

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المالية من 1 يناير 2018م إلى 31 ديسمبر 2018م

يسر مجلس إدارة شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي مصحوباً بالقوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31م ومتضمناً أهم التطورات والنتائج المالية وأنشطة التشغيل والإفصاحات حسب اللوائح والأنظمة.

1- ما طبق من أحكام لائحة حوكمة الشركات ومالم يطبق وأسباب ذلك:

أ. تقر الشركة بتطبيق جميع مواد وأحكام لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي ولائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية ما عدا ما ذكر أدناه:

رقم المادة	نص المادة	أسباب عدم التطبيق
6 - د من لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية	يجب على المستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم - مثل صناديق الاستثمار - الإفصاح عن سياساتهم في التصويت وتصويتهم الفعلي في تقاريرهم السنوية، وكذلك الإفصاح عن كيفية التعامل مع أي تضارب جوهري للمصالح قد يؤثر على ممارسة الحقوق الأساسية الخاصة باستثماراتهم.	لا يوجد من الملاك الرئيسيين أو مساهمين صوتوا في اجتماعات الجمعية العامة أشخاص ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم كصناديق الاستثمار مثلاً، وبالتالي فإن التزام تطبيق الشركة لهذه المادة لا ينطبق.
10 - هـ (فقرة 1 و 5) من لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية	وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحفظ حقوقهم، تغطي: 1. آليات تعويض أصحاب المصالح في حالة انتهاك حقوقهم التي تقرها الأنظمة وتحميها العقود. 5. مساهمة الشركة الاجتماعية.	بالنسبة للفقرة 1: تتبع الشركة تعويضات لأصحاب المصالح حسب ما تنص عليه الأنظمة والعقود، وبالتالي لا تنوي الشركة وضع سياسة مكتوبة منفصلة لهذا الغرض. بالنسبة للفقرة 5: تعمل الشركة حالياً لوضع هذه السياسة كما تتطلب نص المادة.
12 - ط من لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية	لا يجوز للشخص ذي الصلة الاعتبارية - الذي يحق له بحسب نظام الشركة تعيين ممثلين له في مجلس الإدارة - التصويت على اختيار الأعضاء الآخرين في مجلس الإدارة.	النظام الأساسي للشركة لا يحدد أي حق لأي شخص ذي الصلة الاعتبارية بتعيين ممثلين له في مجلس الإدارة، وبالتالي فإن التزام تطبيق الشركة لهذه المادة لا ينطبق.

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

أ. أعضاء مجلس الإدارة.

م	الاسم	الوظيفة الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	سنوات الخبرة
1	المهندس نبيل يوسف جوخدار (رئيس مجلس الإدارة)	رئيس مجلس الإدارة في شركة تشب العربية للتأمين.	- مدير عام دار الرياض للإستشارات الهندسية - مدير عام شركة الإتحاد الهندسي السعودية	الشهادة الجامعية في الهندسة المدنية من جامعة شمال أريزونا عام 1983م.	36
2	الأستاذ استيفن بريان ديكسون (نائب الرئيس)	عضو مجلس إدارة شركة تشب العربية للتأمين (نائب رئيس المجلس) وكبير المستشارين في تشب العالمية - أوراسيا وأفريقيا	- مدير عام شركة إيس الأمريكية - البحرين - مدير بشركة إيس - المملكة المتحدة - مدير في مجموعة إيس الأوروبية	زمالة من معهد تشارترد للتأمين	42
3	الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي (العضو المنتدب)	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة تشب العربية للتأمين ورئيس مجلس إدارة شركة الخزف السعودية ورئيس مجلس إدارة شركة الخريجي للإستثمار ونائب رئيس مجلس إدارة شركة إثراء المعرفة	- مدير عام الشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات - عضو مجلس إدارة شركة أر أف أي بي العربية السعودية لوساطة التأمين. - عضو مجلس إدارة شركة بداية لتمويل المنازل.	الشهادة الجامعية في علوم الإدارة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن عام 2000م.	19
4	الأستاذ محمد بن عبدالكريم الخريجي	عضو مجلس الإدارة في شركة تشب العربية للتأمين والمدير العام لمجموعة الخريجي	- مدير إئتمان بالبنك الهولندي	الشهادة الجامعية في نظم المعلومات من جامعة كاليفورنيا عام 2003م.	16
5	الأستاذ سيرج ميشيل اوسوف	عضو مجلس إدارة شركة تشب العربية للتأمين وكبير المستشارين بمجموعة تشب	- عضو مجلس الإدارة بشركة تشب للتأمين - باكستان - نائب رئيس مجلس الإدارة بشركة إيس للتأمين - روسيا - نائب رئيس مجلس الإدارة بمجموعة تشب الأوروبية - فرع تركيا - الرئيس التنفيذي للعمليات بمجموعة سكور	شهادة الماجستير في الإقتصاد من فرنسا عام 1967م.	52
6	الأستاذ جايلز ريتشارد وارد	عضو مجلس الإدارة بشركة تشب العربية والرئيس الإقليمي لآسيا والشرق الأوسط وأفريقيا بمجموعة تشب العالمية .	- الرئيس الإقليمي بشركة تشب - أستراليا ونيوزلندا - مدير التوزيع والتسويق بشركة أكسا - آسيا - الرئيس التنفيذي بشركة أكسا - ماليزيا - العضو المنتدب بشركة الجارديان للتأمين - تايلاند - مدير عام جمعية التأمين - كانتون	الشهادة الجامعية في الإقتصاد من جامعة مانشستر - المملكة المتحدة عام 1988م.	30
7	الأستاذ كريستيان ريموند ميونيس	عضو مجلس الإدارة بشركة تشب العربية ومستشار	رئيس العمليات الأوروبية بشركة سكور والممثل القانوني لشركة إيجون ليفين - فرع فرنسا وعضو مجلس الإدارة بشركة ترانس أمريكا الدولية لإعادة التأمين - إيرلندا - مجموعة إيجون	شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من فرنسا عام 1975م.	42
8	الأستاذ وهدان سليمان القاضي	عضو مجلس الإدارة بشركة تشب العربية والرئيس التنفيذي لشركة تطوير الرياضية وعضو مجلس إدارة شركة طراز العربية وعضو لجنة المراجعة بشركة إتحاد جوراء.	رئيس لجنة المراجعة بشركة تشب العربية للتأمين ومدير تطوير الأعمال بشركة رأس السلام القابضة ومستشار إستراتيجي بالمؤسسة العامة للتدريب التقني والمهني	شهادة الماجستير في إدارة الأعمال التنفيذية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن عام 2010م.	18
9	المهندس هشام عبدالرحمن الخريجي	عضو مجلس الإدارة بشركة تشب العربية والرئيس التنفيذي لشركة الخريجي للتجارة والمقاولات	مدير إدارة العمليات بشركة صافولا ومدير مشاريع مساعد في شركة المركز العالمي للتجارة والمقاولات	شهادة الماجستير في الإدارة الهندسية من جامعة سانتا كلارا - كاليفورنيا عام 2008م.	16

ب. الإدارة التنفيذية.

م	الاسم	الوظيفة الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	سنوات الخبرة
1	عبدالعزیز بن عبدالکرم الخریجی	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	- مدير عام الشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات - عضو مجلس إدارة شركة أر أف أي بي العربية السعودية لوساطة التأمين. - عضو مجلس إدارة شركة بداية لتمويل المنازل.	الشهادة الجامعية في علوم الإدارة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.	19
2	غالب أسعد زماري	نائب الرئيس التنفيذي ومدير الادارة المالية	- المدير المالي بشركة إيس العربية للتأمين التعاوني - مدير حسابات بالمؤسسة العالمية	الشهادة الجامعية في المالية من الجامعة الأردنية.	40
3	کمران مزهر	مدير العمليات التشغيلية	- المدير العمليات بشركة إيس باكستان للتأمين	شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من فرنسا.	18
4	محمد عویضة الیامي	مدير إدارة الالتزام	- مدير إدارة الالتزام بشركة الإتحاد التجاري للتأمين - مساعد مدير الالتزام والشؤون القانونية بشركة الإنماء طوكيو مارين للتأمين	الشهادة الجامعية في إدارة الأعمال وشهادة مسؤول الإلتزام المعتمد	9
5	موفق عبدالعزیز نواب	مدير الموارد البشرية	- كبير مشرفي الموارد البشرية بشركة ولاء للتأمين - كبير مشرفي الموارد البشرية بشركة الوطنية للخدمات البترولية	الشهادة الجامعية في إدارة الأعمال	12
6	علوي الداود	رئيس المراجعة الداخلية	- استشاري - خدمات تأمين المخاطر (التدقيق الداخلي) بشركة برايس ووترهاوس كوبرز	شهادة الماجستير في المحاسبة والمالية من المملكة المتحدة ومراجع داخلي معتمد	7
7	طارق سلامة	مدير تقنية المعلومات	- مهندس أول أوراكل بشركة إدارة نظم المعلومات - مهندس أول أوراكل بشركة التقنية لأنظمة المعلومات	الشهادة الجامعية في هندسة الحاسب الآلي	19
8	حسین الشعبان	مدير المبيعات والتسويق	- مدير علاقات الوسطاء بشركة العالمية للتأمين - مدير إقليمي بشركة ملاذ للتأمين	شهادة الماجستير في تطوير الموارد البشرية من الولايات المتحدة الأمريكية	18
9	مهند بادکوک	مدير ادارة المخاطر	- محاسب بشركة أيس الأمريكية	الشهادة الجامعية في المحاسبة والمالية من الولايات المتحدة الأمريكية	4

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

م	اسم العضو	الكيان القانوني	اسم الشركة	صفة العضوية	داخل / خارج المملكة	طبيعة العضوية		
1	م / نبيل يوسف جوخدار	غير مدرجة	الشركة السعودية للراتنجات الصناعية	مستقل	داخل المملكة	بصفته الشخصية		
2	محمد بن عبدالكريم الخريجي	مدرجة	شركة اسمنت السعودية	مستقل	داخل المملكة	بصفته الشخصية		
3	عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي	غير مدرجة	الشركة العربية لصناعة الورق	غير تنفيذي	داخل المملكة	بصفته الشخصية		
		مدرجة	شركة الخزف السعودي	غير تنفيذي	داخل المملكة	بصفته الشخصية		
		غير مدرجة	شركة بداية لتمويل المنازل	مستقل	داخل المملكة	بصفته الشخصية		
		غير مدرجة	شركة أر اف أي بي لوساطة التأمين	غير تنفيذي	داخل المملكة	ممثل عن شركة الخريجي للاستثمار		
		غير مدرجة	شركة إثراء المعرفة	مستقل	داخل المملكة	بصفته الشخصية		
4	وهدان سليمان القاضي	غير مدرجة	شركة طراز العربية	مستقل	داخل المملكة	بصفته الشخصية		
5	جايلز ريتشارد وارد	غير مدرجة	شركة تشب للتأمين المحدودة - روسيا	غير تنفيذي	خارج المملكة	ممثل عن مجموعة تشب العالمية		
		غير مدرجة	شركة تشب للاستثمار المحدودة - روسيا	غير تنفيذي	خارج المملكة	ممثل عن مجموعة تشب العالمية		
		غير مدرجة	شركة تشب للإكتتاب المحدودة - دبي	غير تنفيذي	خارج المملكة	ممثل عن مجموعة تشب العالمية		
		غير مدرجة	شركة تشب للتأمين المحدودة - باكستان	غير تنفيذي	خارج المملكة	ممثل عن مجموعة تشب العالمية		
		غير مدرجة	شركة تشب للتأمين المحدودة - مصر	غير تنفيذي	خارج المملكة	ممثل عن مجموعة تشب العالمية		
		غير مدرجة	شركة تشب للتأمين المحدودة - جنوب أفريقيا	غير تنفيذي	خارج المملكة	ممثل عن مجموعة تشب العالمية		
		6	سيرج ميشيل اوسوف	غير مدرجة	شركة روسيا ري - موسكو	غير تنفيذي	خارج المملكة	ممثل عن تشب أي ان ايه العالمية القابضة المحدودة
				غير مدرجة	شركة أروب للتأمين - لبنان	غير تنفيذي	خارج المملكة	بصفته الشخصية
غير مدرجة	شركة تشب للتأمين وتأمين الحياة - مصر			غير تنفيذي	خارج المملكة	ممثل عن تشب أي ان ايه العالمية القابضة المحدودة		
7	استيفن بريان ديكسون	غير مدرجة	شركة تشب للتأمين المحدودة - باكستان	غير تنفيذي	خارج المملكة	ممثل عن تشب أي ان ايه العالمية القابضة المحدودة		
		غير مدرجة	شركة تشب للتأمين المحدودة - مصر	غير تنفيذي	خارج المملكة	ممثل عن تشب أي ان ايه العالمية القابضة المحدودة		
8	كريستيان ريموند ميونيس	غير مدرجة	شركة ترانس أمريكا الدولية لإعادة التأمين - إيرلندا - مجموعة إيغون	مستقل	خارج المملكة	بصفته الشخصية		

4- تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه :

بدأت فترة دورة المجلس الحالية (الدورة الرابعة) من تاريخ 2018/7/25م وتنتهي بتاريخ 2021/7/24م. *

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

* إنتهت دورة المجلس السابقة (الدورة الثالثة) بتاريخ 2018/7/24م.

5- الإجراءات التي إتخذها المجلس لإحاطة أعضاءه - 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 مساهميتها 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 2018م.

6- وصف مختصر لإختصاصات اللجان ومهامها :

6.1- اللجنة التنفيذية:

وصف مختصر لإختصاصات اللجنة:

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

أعضاء اللجنة:

م	اسم العضو	عضو مجلس ادارة	تصنيفه
1	الأستاذ/ سيرج ميشيل اوسوف (رئيس اللجنة)*	نعم	غير تنفيذي
2	الأستاذ/ عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي *	نعم	تنفيذي
3	الأستاذ/ استيفن بريان ديكسون *	نعم	غير تنفيذي
4	الأستاذ/ محمد بن عبد الكريم الخريجي *	نعم	غير تنفيذي
5	الأستاذ/ غالب أحمد زماري**	لا	تنفيذي

* إنتهت عضويتهم في الدورة الثالثة للجنة بتاريخ 2018/07/24م وبدأت عضويتهم في الدورة الرابعة لمدة ثلاث سنوات بدء من 2018/07/25م.
** بدأت عضويته في الدورة الرابعة للجنة لمدة 3 سنوات إعتباراً من 2018/07/25م.

اجتمع أعضاء اللجنة 8 مرات خلال سنة 2018م، يوضح البيان التالي تاريخ الاجتماعات وسجل الحضور:

م	اسم العضو	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات:							
			الاجتماع الأول 2018/02/06م	الاجتماع الثاني 2018/03/20م	الاجتماع الثالث 2018/05/16م	الاجتماع الرابع 2018/06/27م	الاجتماع الخامس 2018/07/24م	الاجتماع السادس 2018/09/11م	الاجتماع السابع 2018/10/22م	الاجتماع الثامن 2018/12/11م
1	سيرج ميشيل اوسوف*	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2	عبد العزيز الخريجي*	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3	استيفن بريان ديكسون*	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4	محمد الخريجي*	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
5	غالب زماري**	عضو	X	X	X	X	X	X	X	X

* إنتهت عضويتهم في الدورة الثالثة للجنة بتاريخ 2018/07/24م وبدأت عضويتهم في الدورة الرابعة لمدة ثلاث سنوات بدء من 2018/07/25م.
** بدأت عضويته في الدورة الرابعة للجنة لمدة 3 سنوات إعتباراً من 2018/07/25م.

6.2 - لجنة الإستثمار:

وصف مختصر لاختصاصات اللجنة:

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

أعضاء اللجنة:

م	اسم العضو	عضو مجلس ادارة	تصنيفه
1	الأستاذ/ محمد بن عبد الكريم الخريجي*	نعم	غير تنفيذي
2	الأستاذ/ سيرج ميشيل أوسوف *	نعم	غير تنفيذي
3	الأستاذ/ جايلز ريتشارد وارد**	نعم	غير تنفيذي
4	الأستاذ/ لوي فهد دخيل**	لا	مستقل
5	الأستاذ/ عبدالله خلف اليوسف ***	لا	مستقل
6	الأستاذ/ ناصر جميل شيخ***	لا	تنفيذي

* إنتهت عضويتهم في الدورة الثالثة للجنة بتاريخ 2018/07/24م وبدأت عضويتهم في الدورة الرابعة لمدة ثلاث سنوات بدء من 2018/07/25م.
 ** بدأت عضويته في الدورة الرابعة للجنة لمدة 3 سنوات إعتباراً من 2018/07/25م.
 *** إنتهت عضويتهم في اللجنة بتاريخ 2018/07/24م.

اجتمع أعضاء اللجنة 3 مرات خلال سنة 2018م، يوضح البيان التالي تاريخ الاجتماعات وسجل الحضور:

م	اسم العضو	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات:		
			الاجتماع الأول 2018/03/20م	الاجتماع الثاني 2018/07/25م	الاجتماع الثالث 2018/10/24م
1	محمد بن عبد الكريم الخريجي*	رئيس اللجنة	√	√	√
2	سيرج ميشيل أوسوف *	عضو	√	√	√
3	جايلز ريتشارد وارد**	عضو	X	√	√
4	لوي فهد دخيل**	عضو	X	X	√
5	عبدالله خلف اليوسف ***	عضو	√	X	X
6	ناصر جميل شيخ***	عضو	√	X	X

* إنتهت عضويتهم في الدورة الثالثة للجنة بتاريخ 2018/07/24م وبدأت عضويتهم في الدورة الرابعة لمدة ثلاث سنوات بدء من 2018/07/25م.
 ** بدأت عضويته في الدورة الرابعة للجنة لمدة 3 سنوات إعتباراً من 2018/07/25م.
 *** إنتهت عضويتهم في اللجنة بتاريخ 2018/07/24م.

6.3- لجنة المراجعة:

وصف مختصر لاختصاصات اللجنة:

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

أعضاء اللجنة:

م	اسم العضو	عضو مجلس ادارة	تصنيفه
1	الأستاذ/ عبدالله خلف اليوسف (رئيس اللجنة)**	لا	مستقل
2	الأستاذ/ وهدان بن سليمان القاضي**	نعم	مستقل
3	م. / نبيل بن يوسف جوخدار***	نعم	مستقل
4	الأستاذ/ ضياء بن علاء مغربي*	لا	مستقل

* إنتهت عضويتهم في الدورة الثالثة للجنة بتاريخ 2018/07/24م وبدأت عضويتهم في الدورة الرابعة لمدة ثلاث سنوات بدء من 2018/07/25م.
 ** بدأت عضويته في الدورة الرابعة للجنة لمدة 3 سنوات إعتباراً من 2018/07/25م.
 *** إنتهت عضويتهم في اللجنة بتاريخ 2018/07/24م.

اجتمع أعضاء اللجنة 6 مرات خلال سنة 2018م، يوضح البيان التالي تاريخ الاجتماعات وسجل الحضور:

م	اسم العضو	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات:					
			الاجتماع الأول 2018/03/18م	الاجتماع الثاني 2018/05/02م	الاجتماع الثالث 2018/07/24م	الاجتماع اربع 2018/10/23م	الاجتماع الخامس 2018/10/24م	الاجتماع السادس 2018/12/09م
1	عبدالله خلف اليوسف **	رئيس اللجنة	X	X	✓	X	✓	✓
2	وهدان بن سليمان القاضي*****	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3	م / نبيل بن يوسف جوخدار***	عضو	✓	✓	X	X	X	X
4	ضياء بن علاء مغربي*	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓
5	م / هشام عبدالرحمن الخرجي****	عضو	X	X	X	X	X	X

* إنتهت عضويتهم في الدورة الثالثة للجنة بتاريخ 2018/07/24م وبدأت عضويتهم في الدورة الرابعة لمدة ثلاث سنوات بدء من 2018/07/25م.
 ** بدأت عضويته في الدورة الرابعة للجنة لمدة 3 سنوات إعتباراً من 2018/07/25م.
 *** إنتهت عضويتهم في اللجنة بتاريخ 2018/07/24م.
 **** بدأت عضويته في اللجنة بتاريخ 2019/03/06م
 ***** إنتهت عضويته في 2018/12/31م

6.4- لجنة الترشيحات والمكافئات:

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 ادارة	تصنيفه
1	الأستاذ/ سيرج ميشيل اوسوف (رئيس اللجنة)*	نعم	غير تنفيذي
2	الأستاذ/ استيفن بريان ديكسون *	نعم	غير تنفيذي
3	الأستاذ/ عبدالله خلف اليوسف ***	لا	مستقل
4	الأستاذ/ وهدان سليمان القاضي**	نعم	مستقل
5	م. / هشام عبدالرحمن الخريجي**	نعم	مستقل

* إنتهت عضويتهم في الدورة الثالثة للجنة بتاريخ 2018/07/24م وبدأت عضويتهم في الدورة الرابعة لمدة ثلاث سنوات بدء من 2018/07/25م.

** بدأت عضويته في الدورة الرابعة للجنة لمدة 3 سنوات إعتباراً من 2018/07/25م.

*** إنتهت عضويتهم في اللجنة بتاريخ 2018/07/24م.

اجتمع أعضاء اللجنة 3 مرات خلال سنة 2018م، يوضح البيان التالي تاريخ الاجتماعات وسجل الحضور:

م	اسم العضو	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات:		
			الاجتماع الأول 2018/03/21م	الاجتماع الثاني 2018/07/25م	الاجتماع الثالث 2018/10/24م
1	سيرج ميشيل اوسوف *	رئيس اللجنة	✓	✓	✓
2	استيفن بريان ديكسون *	عضو	✓	✓	✓
3	عبدالله خلف اليوسف ***	عضو	✓	✓	X
4	وهدان سليمان القاضي**	عضو	X	✓	X
5	م / هشام عبدالرحمن الخريجي**	عضو	X	✓	✓

* إنتهت عضويتهم في الدورة الثالثة للجنة بتاريخ 2018/07/24م وبدأت عضويتهم في الدورة الرابعة لمدة ثلاث سنوات بدء من 2018/07/25م.

** بدأت عضويته في الدورة الرابعة للجنة لمدة 3 سنوات إعتباراً من 2018/07/25م.

*** إنتهت عضويتهم في اللجنة بتاريخ 2018/07/24م.

6.5- لجنة إدارة المخاطر:

وصف مختصر لاختصاصات اللجنة:

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

أعضاء اللجنة:

م	اسم العضو	عضو مجلس ادارة	تصنيفه
1	الأستاذ/ كريستيان ريموند ميونديس (رئيس اللجنة)**	نعم	مستقل
2	الأستاذ/ سيد عمر علي شاه ***	نعم	غير تنفيذي
3	الأستاذ/ فيجايار اغيايان فيلايودان *	لا	غير تنفيذي
4	الأستاذ/ غالب أسعد زماري ***	لا	تنفيذي
5	الأستاذ/ كمران مزهر ***	لا	تنفيذي
6	الأستاذ/ وهدان سليمان القاضي**	نعم	مستقل
7	م. نبيل بن يوسف جوخدار**	نعم	غير تنفيذي
8	الأستاذ/ محمد عبدالكريم الخريجي	نعم	غير تنفيذي

* إنتهت عضويتهم في الدورة الثالثة للجنة بتاريخ 2018/07/24م وبدأت عضويتهم في الدورة الرابعة لمدة ثلاث سنوات بدء من 2018/07/25م.
** بدأت عضويته في الدورة الرابعة للجنة لمدة 3 سنوات إعتباراً من 2018/07/25م.
*** إنتهت عضويتهم في اللجنة بتاريخ 2018/07/24م.

اجتمع أعضاء اللجنة 4 مرات خلال سنة 2018م، يوضح البيان التالي تاريخ الاجتماعات وسجل الحضور:

م	اسم العضو	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات:			
			الاجتماع الأول 2018/03/21م	الاجتماع الثاني 2018/06/26م	الاجتماع الثالث 2018/07/25م	الاجتماع الرابع 2018/10/24م
1	كريستيان ريموند ميونديس **	رئيس اللجنة	X	X	✓	✓
2	سيد عمر علي شاه ***	عضو	✓	✓	X	X
3	فيجايار اغيايان فيلايودان *	عضو	✓	✓	✓	✓
4	غالب أسعد زماري ***	عضو	✓	✓	X	X
5	كمران مزهر ***	عضو	✓	✓	X	X
6	وهدان سليمان القاضي**	عضو	X	X	✓	✓
7	م / نبيل بن يوسف جوخدار**	عضو	X	X	✓	✓
8	محمد عبدالكريم الخريجي****	عضو	X	X	✓	✓

* إنتهت عضويتهم في الدورة الثالثة للجنة بتاريخ 2018/07/24م وبدأت عضويتهم في الدورة الرابعة لمدة ثلاث سنوات بدء من 2018/07/25م.
** بدأت عضويته في الدورة الرابعة للجنة لمدة 3 سنوات إعتباراً من 2018/07/25م.
*** إنتهت عضويتهم في اللجنة بتاريخ 2018/07/24م.
**** إنتهت عضويتهم في اللجنة بتاريخ 2018/12/31م.

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

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

8- الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية وأعضاء اللجان :

اسم العضو	أ. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة											
	المكافآت المتغيرة							المكافآت الثابتة				المجموع الكلي
بدل المصروفات	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 قفية أو إدارية أو استشارات	مزايا عينية	مجموع بدل الحضور	
أولاً : الأعضاء المستقلين												
د / فهد حامد دخيل***	75,000	10,000	0	0	0	0	85,000	0	0	0	0	85,000
م / نبيل جوخدار*	187,500	20,000	0	0	0	0	265,000	0	57,500	0	0	266,617
باتريك لوسي**	75,000	10,000	0	0	0	0	113,500	0	28,500	0	0	140,815
وهدان سليمان القاضي**	75,000	10,000	0	0	0	0	192,500	0	107,500	0	0	196,627
كريستيان ريموند ميونيس**	75,000	10,000	0	0	0	0	136,000	0	51,000	0	0	171,364
م / هشام عبدالرحمن الخريجي**	75,000	10,000	0	0	0	0	107,500	0	22,500	0	0	117,299
المجموع	562,500	70,000	0	0	0	0	899,500	0	267,000	0	0	977,722
ثانياً : الأعضاء غير التنفيذيين												
عبدالله الخريجي***	112,500	0	0	0	0	0	112,500	0	0	0	0	112,500
محمد الخريجي*	150,000	20,000	0	0	0	0	340,500	0	170,500	0	0	346,908
سيرج اوسوف*	150,000	20,000	0	0	0	0	410,000	0	240,000	0	0	532,426
عمر علي شاه***	75,000	10,000	0	0	0	0	113,500	0	28,500	0	0	131,790
ستيف ديكسون*	150,000	20,000	0	0	0	0	345,000	0	175,000	0	0	474,301
جايلز ريتشارد وارد**	75,000	10,000	0	0	0	0	121,000	0	36,000	0	0	147,497
المجموع	712,500	80,000	0	0	0	0	1,442,500	0	650,000	0	0	1,745,422
ثالثاً : الأعضاء التنفيذيين												
عبدالعزیز الخريجي	150,000	20,000	0	0	0	0	305,000	0	135,000	0	0	311,269
المجموع	150,000	20,000	0	0	0	0	305,000	0	135,000	0	0	314,697

* إنتهت عضويتهم في الدورة الثالثة المجلس بتاريخ 2018/07/24م وبدأت عضويتهم في الدورة الرابعة لمدة ثلاث سنوات بدء من 2018/07/25م.
 ** بدأت عضويته في الدورة الرابعة للمجلس لمدة 3 سنوات اعتباراً من 2018/07/25م.
 *** إنتهت عضويتهم في المجلس بتاريخ 2018/07/24م.

ب. مكافآت كبار التنفيذيين

المجموع الكلي (ريال سعودي)	مكافأة نهاية الخدمة (ريال سعودي)	المكافآت المتغيرة	المكافآت الثابتة	البيان
		المكافآت والحوافز (ريال سعودي)	الرواتب والبدلات (ريال سعودي)	
2,948,573	127,383	340,000	2,481,190	ماتقاه 5 من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي

ج. مكافآت أعضاء اللجان

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة	إسم العضو
أعضاء لجنة المراجعة			
67,500	30,000	37,500	وهذان سليمان القاضي***
80,000	30,000	50,000	ضياء مغربي*
35,000	10,000	25,000	م / نبيل جوخدار***
40,000	15,000	25,000	عبدالله خلف اليوسف**
222,500	85,000	137,500	المجموع
أعضاء لجنة المكافآت والترشيحات			
23,500	5,000	18,500	عبدالله خلف اليوسف***
40,000	15,000	25,000	سيرج اسوف*
40,000	15,000	25,000	ستيف ديكسون*
22,500	10,000	12,500	م / هشام عبدالرحمن الخريجي**
17,500	5,000	12,500	وهذان سليمان القاضي**
143,500	50,000	93,500	المجموع
أعضاء لجنة المخاطر			
28,500	10,000	18,500	عمر علي شاه***
45,000	20,000	25,000	فيجايار اغيافان فيلايودان*
-	-	-	غالب زماري***
-	-	-	كمران مزهر***
22,500	10,000	12,500	وهذان سليمان القاضي**
28,500	10,000	18,500	محمد الخريجي****
22,500	10,000	12,500	م / نبيل جوخدار**
22,500	10,000	12,500	كريستيان ريموند ميونيس**
169,500	70,000	99,500	المجموع
أعضاء اللجنة التنفيذية			
90,000	40,000	50,000	عبدالعزيز الخريجي*
90,000	40,000	50,000	محمد الخريجي*
115,000	40,000	75,000	سيرج اسوف*
90,000	40,000	50,000	ستيف ديكسون*
-	-	-	غالب زماري**
385,000	160,000	225,000	المجموع
أعضاء لجنة الإستثمار			
52,000	15,000	37,000	محمد الخريجي*
40,000	15,000	25,000	سيرج اسوف*
17,500	5,000	12,500	عبدالله اليوسف***
-	-	-	ناصر جميل شيخ***
36,000	10,000	26,000	جايلز ريتشارد وارد
17,500	5,000	12,500	لوي فهد دخيل
163,000	50,000	113,000	المجموع

* إنتهت عضويتهم في الدورة الثالثة للجنة بتاريخ 2018/07/24م وبدأت عضويتهم في الدورة الرابعة لمدة ثلاث سنوات بدء من 2018/07/25م.
 ** بدأت عضويته في الدورة الرابعة للجنة لمدة 3 سنوات إعتباراً من 2018/07/25م.
 *** إنتهت عضويتهم في اللجنة بتاريخ 2018/07/24م.

د. سياسة المكافآت وكيفية تحديد مكافآت أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية في الشركة:

يكون الحد الأدنى للمكافأة السنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة مبلغ (120.000 ريال) مائة وعشرون ألف ريال سعودي والحد الأعلى مبلغ (500.000 ريال) خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً نظير عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في أعماله، شاملة للمكافآت الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة.

وفي حال حققت الشركة أرباح يجوز أن يتم توزيع نسبة تعادل (10%) من باقي صافي الربح بعد خصم الاحتياطيات 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.

هـ. 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.

9- العقوبات والقيود الاحتياطي المفروض على الشركة:

لم تتلق الشركة أي مخالفات أو قيوم إحتياطية خلال عام 2018.

10- نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة:

تم إعداد إجراءات الرقابة الداخلية على أسس سليمة ويتم تدعيم فاعليته من خلال ما يلي:
أ. لجنة مراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة تقدم تقاريرها بصورة دورية ومنتظمة، ويتم تحديد مناطق الضعف والعمل على وضع الضوابط والإجراءات لعدم تكرارها في المستقبل.

ب. 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.

ت. يتم مراجعة بعض جوانب الرقابة الداخلية بشكل دوري من قبل المراجعين الخارجيين، وكذلك أعمال التفتيش الدوري و/أو الغير المجدول من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

وأجرت لجنة المراجعة تقييماً شاملاً لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة لعام 2018م، وقد أسفرت نتائج المراجعة عن كفايتها، وأجرت اللجنة أيضاً عدداً من المراجعات لقياس فعالية عمليات إدارة المخاطر والالتزام والحوكمة، وأكدت النتائج أن الإجراءات التي تطبقها الشركة أعد على أسس سليمة وتم تنفيذها بكفاءة وفاعلية. وقامت اللجنة بعرض بعض المسائل الجوهرية على مجلس الإدارة مع اقتراح إجراءات تصحيحية محددة لتقوم إدارة الشركة بتنفيذها. وبشكل عام فإن مجلس إدارة الشركة وجد أن إجراءات الرقابة الداخلية فعالة وتقوم بالدور المطلوب الذي يضمن عدم حدوث تجاوزات، وتقر بعدم وجود أي ملاحظات جوهرية قد تؤثر على أعمال الشركة.

11- 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.

12- 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 .

13- تفاصيل المساهمات الإجتماعية للشركة :

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

- برنامج تدريب الطلاب : حيث أتاحت الشركة تدريب الطلاب الجامعيين الذين يوشكون على التخرج دعماً لهم وللجمع لتأهيلهم ضمن قطاع التأمين وصرف مكافأة شهرية طوال مدة التدريب .
 - تبرع سعادة رئيس مجلس إدارة الشركة لعام 2018 بملغ المكافاه للجمعية السعودية لمرضى السرطان .
- وتسعى الشركة جاهداً لتكثيف البرامج المجتمعية خلال السنوات القادمة .

14- بيان بتواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال 2018/1/1م – 2018/12/31م و أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين هذه الجمعيات:

م	اسم العضو	سجل الحضور
		اجتماع الجمعية العادية العاشرة للشركة * 2018/7/24م
1	الشيخ عبدالله بن عبدالعزيز الخريجي	X
2	الأستاذ / استيفن بريان ديكسون	✓
3	الأستاذ / عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي	✓
4	الأستاذ / سيرج ميشيل اوسوف	✓
5	الأستاذ / محمد بن عبدالكريم الخريجي	✓
6	الأستاذ / سيد عمر علي شاه	X
7	المهندس / نبيل بن يوسف جوخدار	✓
8	الدكتور / فهد بن حامد دخيل	X
9	الأستاذ / باتريك لويسي	X

* إنعقدت الجمعية العامة العاشرة لعام 2018م قبل بداية الدورة الرابعة الجديدة لمجلس الإدارة ولذلك يوضح سجل الحضور الأعضاء السابقين في دورة المجلس الثالثة .

أ. اجتماع الجمعية العامة العادية العاشرة :

بقرار من مجلس الإدارة عقدت الشركة بمقرها الرئيسي في الخبر بتاريخ 1439/11/11 هـ الموافق 2018/07/24م الجمعية العامة العادية العاشرة للشركة، وتم خلال الجمعية الموافقة على كافة بنود جدول أعمال الجمعية المتمثلة في الآتي:

1. الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 م.
2. الموافقة على تقرير مراجعي الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 م.
3. الموافقة على القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 م.
4. الموافقة على الاعمال والعقود التي ستتم بين الشركة ومؤسسة الخريجي والتي لعضو مجلس الإدارة الشيخ/ عبدالله بن عبدالعزيز الخريجي مصلحة مباشرة فيها وهي عبارة عن عقود تأمين والترخيص لها لعام قادم حيث أن الشيخ/ عبدالله الخريجي يملك مؤسسة الخريجي علما بأن التعاملات لعام 2017م بلغت (488,835) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية.
5. الموافقة على الاعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة الخريجي للتجارة والإلكترونيات والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي والأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها بصفتهم ملاك وهي عبارة عن عقود تأمين والترخيص لها لعام قادم علما بأن التعاملات لعام 2017م بلغت (624,076) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية.
6. الموافقة على الأعمال التجارية والعقود المبرمة بين الشركة والشركات الأعضاء في مجموعة تشب والتي تعتبر شركة تشب أي إن إيه العالمية القابضة المحدودة عضواً فيها أيضاً. يمثلها ثلاثة أعضاء في مجلس الإدارة وهم السيد ستيفن بريان ديكسون ، والسيد سيرج ميشال أوسوف والسيد سيد عمر شاه، والتي تتكون من معاملات إعادة التأمين مع إجمالي أقساط (44,435,028) ريال سعودي، التي سيتم تجديدها لمدة عام قادم ، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية.
7. الموافقة على الاعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة الخريجي للتجارة والإلكترونيات والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي والأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها بصفتهم ملاك وهي عبارة عن عقود اجار مباني، المركز الرئيسي للشركة وفرع جدة وفرع الرياض والترخيص لها لعام قادم علما بأن التعاملات لعام 2017م بلغت (1,420,735) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية.
8. الموافقة على الاعمال والعقود التي ستتم بين الشركة ومؤسسة مركز الصيانة العامة للسيارات المملوكة للشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي والأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها بصفتهم ملاك وهي عبارة عن تقديم خدمات الصيانة لمركبات العملاء والترخيص لها لعام قادم، علما بأن التعاملات لعام 2017م بلغت (3,483,918) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط.
9. الموافقة على الاعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة الخدمات الفنية للأدوات العملية والتي لعضو مجلس الإدارة الدكتور/ فهد بن حامد دخيل مصلحة مباشرة فيها بصفته من الملاك وهي عبارة عن عقد تأمين والترخيص لها لعام قادم، علما بأن التعاملات لعام 2017م بلغت (133,946) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية.
10. الموافقة على الاعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة الخوارزمي للخدمات الإلكترونية المملوكة للشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي والأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها بصفتهم من الملاك وهي عبارة عن عقد تأمين المخاطر المهنية في المؤسسات المالية والترخيص لها لعام قادم، علما بأن التعاملات لعام 2017م بلغت (6,750) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية.
11. الموافقة على الاعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة ار اف اي بي العربية السعودية لوساطة إعادة التأمين حيث تملك شركة الخريجي للإستثمار حصة في شركة ار اف اي بي العربية السعودية لوساطة إعادة والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي والأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها بصفتهم ملاك وهي عبارة عن عقود تأمين والترخيص لها لعام قادم، علما بأن التعاملات لعام 2017م بلغت (626,942) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية.
12. الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن مسؤولية إدارة الشركة عن السنة المالية 2017م.
13. الموافقة على تعيين مراجعي الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة حسابات الشركة للعام المالي 2018م والبيانات المالية الربع سنوية والربع الأول من عام 2019م وتحديد أتعابه.
14. الموافقة على صرف المكافأة السنوية شاملة مكافأة حضور الاجتماعات للسنة المالية 2017م بمجموع مبلغ (1,658,012) ريال سعودي لأعضاء مجلس الإدارة مقابل خدماتهم لعام 2017م.
15. الموافقة على توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح السنة المالية 2017م.
16. الموافقة على إجازة الأعمال التي قام بها مجلس إدارة الشركة خلال الفترة الواقعة ما بين انتهاء دورة مجلس الإدارة بتاريخ 2018/05/31م، حتى تاريخ انعقاد جمعية بتاريخ 2018/07/24م.
17. الموافقة على إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين للدورة القادمة التي تبدأ في 2018/07/25 وتنتهي في 2021/07/24 م
18. الموافقة على تشكيل لجنة المراجعة وتحديد مهامها وضوابط عملها ومكافآت أعضائها وذلك للدورة القادمة التي تبدأ في 2018/07/25 وتنتهي في 2021/07/24 علما بأن المرشحين المرفقة سيرهم الذاتية هم:-

أ- الأستاذ/ وهدان بن سليمان محمد القاضي.

ب- الأستاذ/ ضياء بن علاء بن محمد علي مغربي.

ت- الأستاذ/ عبدالله خلف احمد اليوسف.

15- تعريف بالشركة ووصف لأنواع الأنشطة الرئيسية

شركة تُسبب العربية للتأمين التعاوني (الشركة) - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم (2051043431) بتاريخ (1431/8/9هـ) ومصرح لها بمزاولة نشاط التأمين العام من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب الترخيص رقم (ت م ن/200912/23) بتاريخ 1430/12/21هـ.

تمارس الشركة نشاط التأمين لعملائها داخل المملكة العربية السعودية فقط وتقوم ببيع وتسويق منتجات التأمين العام وهي كما يلي:

وثيقة تأمين الحوادث الشخصية - وثيقة تأمين الجرائم المالية - وثيقة تأمين المسؤولية المدنية العامة - وثيقة تأمين مسؤولية اصحاب العمل - وثيقة تأمين خيانة الامانة - وثيقة تأمين الاخطار المهنية الطبية - وثيقة تأمين الاموال - وثيقة تأمين مسؤولية المنتجات - وثيقة تأمين المسؤولية المهنية - وثيقة تأمين السفر - وثيقة تأمين السفر ببطاقات الائتمان وتأمين حماية المشتريات - وثيقة تأمين إصابات العمل - وثيقة التأمين الشامل للمقاولين - وثيقة التأمين على تلف المخزون داخل غرف التبريد - وثيقة التأمين على المعدات الالكترونية - وثيقة تأمين أخطار التركيب - وثيقة تأمين تعطل الآلات - وثيقة تأمين الحريق - وثيقة التأمين الشامل للمساكن - وثيقة التأمين الشامل للممتلكات - منتج تأمين المركبات - وثيقة تأمين كسر الزجاج - وثيقة تأمين الآلات والمعدات - وثيقة تأمين خسارة الأرياح الناتجة عن تعطل الآلات - وثيقة تأمين توقف الأعمال - وثيقة تأمين النقل البري - وثيقة تأمين النقل البحري - وثيقة تأمين أجسام السفن - وثيقة تأمين مسؤولية الناقل - وثيقة التأمين الشامل للممتلكات (ABI) - وثيقة التأمين الشامل للممتلكات (LM7) - وثيقة التأمين الشامل لمصوغي المجوهرات - وثيقة تأمين الحماية الشاملة للمصارف - وثيقة تأمين ضد الإرهاب - وثيقة تأمين الحماية للمجموعات - تأمين المسؤولية المدنية للمؤسسات المالية - تأمين الحاسوب والجرائم الإلكترونية - تأمين الحماية من مخاطر الاحتيال - تأمين المخاطر المهنية في المؤسسات المالية - تأمين على الإداريين والمسؤولين - تأمين مؤسسات الخدمات المالية - وثيقة تأمين ضد العنف السياسي - وثيقة تأمين إدارة المخاطر السيبرانية.

وفيما يلي بيان بنتائج هذه القطاعات التشغيلية وتأثيرها علي حجم الأعمال وإسهامها في نتائج الشركة وذلك للسنة المالية المنتهية 2018/12/31م: لقد مثلت فئة تأمين الممتلكات لعام 2018م ما نسبته 34.75% من اجمالي أقساط الإنتاج ومثلت فئة السيارات ما نسبته 31.56%، كما مثل تأمين الهندسة ما نسبته 8.07% ومثلت باقي الفئات ما نسبته 25.62%، وبيانها كالآتي:

السنة المالية المنتهية 2018/12/31م (بالآلاف الريالات)					البيان
الاجمالي	اخرى	تأمين الهندسة	تأمين السيارات	تأمين الممتلكات	
233,973	59,952	18,885	73,841	81,295	اجمالي اقساط التامين المكتتبة
96,938	26,709	2,387	61,249	6,593	صافي اقساط التامين المكتتبة
101,332	27,550	2,734	64,951	6,097	صافي اقساط المكتسبة
(25,507)	(5,747)	699	(21,193)	734	صافي المطالبات المتكبدة
(18,248)	(5,229)	(1,261)	(7,255)	(4,503)	تكاليف اكتابة الوثائق
21,258	5,372	3,763	2,405	9,717	ايراد عمولة اعادة التامين
(2,216)	(764)	(263)	(625)	(562)	مصاريف اكتابة اخرى غير مصنفة
77,663	20,674	6,794	38,228	11,967	صافي نتائج الاكتتاب
(33,960)	-	-	-	-	مصاريف عمومية وادارية غير مصنفة
(3,031)	-	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير مصنفة
6,718	-	-	-	-	ايرادات عمولة خاصة غير مصنفة
(1,714)	-	-	-	-	خسائر غير محققة من استثمارات غير مصنفة
2,460	-	-	-	-	ايرادات اخرى غير مصنفة
50,038	-	-	-	-	صافي الفائض من عمليات التامين

وفيما يلي بيان بنتائج هذه القطاعات التشغيلية وتأثيرها على حجم الأعمال وإسهامها في نتائج الشركة وذلك للسنة المالية المنتهية 2017/12/31م: لقد مثلت فئة تأمين الممتلكات لعام 2017م ما نسبته 31% من إجمالي أقساط الإنتاج ومثلت فئة السيارات ما نسبته 33%، كما مثل تأمين الهندسة ما نسبته 10% ومثلت باقي الفئات ما نسبته 26%، وبيانها كالاتي:

السنة المالية المنتهية 2017/12/31م (بآلاف الريالات)					البيان
الاجمالي	اخرى	تأمين الهندسة	تأمين السيارات	تأمين الممتلكات	
220.498	57.622	22.800	71.758	68.318	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
105.390	826.71	2.815	70.153	5.705	صافي اقساط التأمين المكتتبة
104,852	27,175	3,482	68,376	5,819	صافي الاقساط المكتسبة
-38,744	-4,698	-2,034	-29,981	-2,031	صافي المطالبات المتكبدة
18.600-	5.304-	1.695-	6.953-	4.648-	تكاليف اكتتاب الوثائق
22,200	4,939	5,215	35	12,011	ايراد عمولة اعادة التأمين
1,919	-	-	-	-	مصاريف اكتتاب اخرى غير مصنفة
65.412	-	-	-	-	صافي نتائج الاكتتاب
31,363-	-	-	-	-	مصاريف عمومية وادارية غير مصنفة
-412	-	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير مصنفة
5,571	-	-	-	-	ايرادات عمولة خاصة غير مصنفة
-968	-	-	-	-	خسائر غير محققة من استثمارات غير مصنفة
3.844	-	-	-	-	ايرادات اخرى غير مصنفة
42.921	-	-	-	-	صافي الفائض من عمليات التأمين

16- وصف الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة وأهم المخاطر:

وافق مجلس الإدارة على الإستراتيجية للخمس المقبلة ، والتي لها نظرة إيجابية وتهدف إلى الحفاظ على القدرات التنافسية للشركة لزيادة حصتها في السوق بشكل مستدام.

بعض الإنجازات الجديرة بالملاحظة التي حققتها الشركة خلال العام تشمل :-

أولاً: منح تصنيف إنتماني A3 من شركة Moodys ، مما يدل على أعلى مستوى من القوة المالية والإستقرار للشركة.

ثانياً: الإطلاق الناجح لبرنامج تأمين سفر متكامل للخطوط الجوية. يتم تمكين هذه المبادرة بالكامل من خلال تكنولوجيا المعلومات وهي الأولى من نوعها في السوق السعودية، وللمضي قدماً ستواصل الشركة الحفاظ على هذا الاتجاه وزيادة تعزيزه.

ستواصل الشركة أيضاً مراقبة ومتابعة تطوير الاستراتيجيات لضمان نمو مريح من خلال مجموعة متنوعة من الخطوط الجديدة وإبتكار منتجات تأمين فريدة ، مع التركيز على ضمان الجودة في المباني ، والسيارات ، والهندسة ، والتأمين البحري ، والإصابات ، والخطوط المالية ، وتأمين الحياة للمجموعات.

كما حصلت الشركة على الموافقة على جميع منتجاتها وستعمل جاهدة من أجل خلق الوعي وتقديم منتجات التأمين المخصصة للمخاطر الجديدة والناشئة.

17- أهم المخاطر التي تواجه الشركة:

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

إدارة مخاطر التأمين وإعادة التأمين

تتمثل المخاطر المُدرّجة تحت عقد التأمين في احتمالية وقوع الحدث المُؤمّن عليه وعدم التيقن حيال القيمة الناتجة من المطالبة. وكما هي الحال في طبيعة عقود التأمين، فإنّ هذه المخاطر عشوائية ولا يمكن التنبؤ بها. وتتمثل المخاطرة الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود هي وقوع الحدث المُؤمّن عليه ودرجة قوة مبلغ المطالبة المبلغ عنها. وتحسن مخاطر الشركة في الخسائر بتنوع هذه المخاطر على محفظة واسعة من العقود بحيث تقلل تأثيرها فيما لو وقع الحدث بشكل منفرد.

إن الإجراءات والسياسات المتعلقة بالاكتتاب والمحجزات واجراءات وحدود وصلاحيات الاكتتاب الواضحة هي التي تنظم بشكل دقيق الأشخاص المخولين والمسؤولين بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين والظروف التي تبرم في ظلها. ويتم التحقق من الالتزام بهذه التعليمات دورياً، كما تتم مراقبة التطورات في السوق العالمي والإقليمي والمحلي، وإذا ما تطلب الأمر، يُجرى التفاعل مباشرة وبدون أي تأخير مع هذه التطورات وترجمتها إلى أسس الاكتتاب. 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. وتتنوع عقود إعادة التأمين بحيث لا تكون الشركة معتمدة على معيد تأمين واحد أو عقد إعادة تأمين واحد. ويُستخدَم إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. وبالرغم من أن الشركة لديها اتفاقيات إعادة تأمين، إلا أن ذلك لا يعفي الشركة من مسؤوليتها كمؤمّن رئيس؛ ولذلك فإن التعرض لمخاطر الائتمان لا يزال قائماً بالنسبة لإعادة التأمين المسند إلى الحد الذي يكون عنده معيد التأمين غير قادر على الوفاء بمسؤوليته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين. وتقلّل الشركة من مخاطر الائتمان بإبرام اتفاقيات إعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تصنيفات ائتمانية جيدة يُجرى مراجعتها بصفة دورية. ويُنظر في الجدارة الائتمانية لمعيدي التأمين سنوياً بمراجعة قوتهم المالية قبل إبرام أي عقد معهم. وتُجرى السيطرة على مخاطر الاحتياطي بمراقبة مخصصات مطالبات التأمين المُقدّمة ولم تُجرى تسويتها بعد وبتعديل هذه المخصصات إذا دعت الحاجة لذلك.

تكرار المطالبات وخطورتها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات وخطورتها بالعديد من العوامل. وتكتتب الشركة، بصفة رئيسية، في تأمين الممتلكات والهندسة والمركبات والحوادث العامة والتأمين الطبي والتأمين البحري. وتعتبر هذه الفئات من التأمين، باستثناء السياسات الهندسية الطويلة، 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.

(1) الممتلكات

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

(2) الهندسية

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

(3) المركبات

فيما يتعلق بالتأمين على المركبات، تتمثل عناصر المخاطر الرئيسية في المطالبات الناشئة عن المركبات المؤمنة والضرر الذي يلحق ممتلكات الطرف الغير. كما أن التعويضات المتعلقة بالوفاة تتم حسب الأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية،

حيث تُغطّي هذه المخاطر عن طريق اتفاقيات فائض الخسارة لكل حادث والتي تغطي أيضًا تضرر أكثر من مركبة في الحادث الواحد.

(4) الحوادث العامة

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

(5) التأمين البحري

يُعدّ العنصر الرئيس 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. ويُعدّ حجم الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيس الذي يؤثر على مستوى المطالبات. وتبرم اتفاقيات إعادة التأمين مع شركات إعادة التأمين من خلال اتفاقيات إعادة تأمين نسبية وغير نسبية.

تركز مخاطر التأمين

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

مخاطر إعادة التأمين

يُستخدَم إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. وبالرغم من أن الشركة لديها اتفاقيات إعادة تأمين، إلا أن ذلك لا يعفي الشركة من مسؤوليتها كمؤمن رئيس؛ ولذلك فإن التعرض لمخاطر الائتمان لا يزال قائمًا بالنسبة لإعادة التأمين المسند إلى الحد الذي يكون عنده معيد التأمين غير قادر على الوفاء بمسؤوليته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين. وتقلّل الشركة من مخاطر الائتمان بإبرام اتفاقيات إعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تصنيفات ائتمانية جيدة 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 المطالبات التأمين المُقدّمة ولم تُجرى تسويتها بعد وبتعديل هذه المخصصات إذا دعت الحاجة لذلك.

المخاطر المتعلقة بالإطار التنظيمي

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

مخاطر الائتمان

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

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

- لا تبرم الشركة عقود التأمين وإعادة التأمين إلا مع جهات مُعترف بها وذات سمعة ائتمانية جيدة. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين يودون التعامل معها عن طريق الائتمان للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. فضلاً عن ذلك، تُجرى مراقبة الذمم المدينة المستحقة من عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة للديون المعدومة.
- تُدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قِبَل 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:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
2017	2018	2017	2018	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
115,276,098	161,642,294	86,494,129	73,042,726	نقد وما في حكمه
46,320,848	46,738,086	29,108,064	36,028,138	استثمارات محتفظ بها بغرض
1,932,078	1,932,078	-	-	التجارة
-	-	71,480,338	71,742,938	استثمارات متاحة للبيع
-	-	116,111,933	32,402,153	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
524,599	-	3,924,275	-	(إيضاح 7)
164,053,623	196,605,458	307,118,739	213,215,955	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت
				التسوية (إيضاح 9)
				أصول أخرى

مخاطر السيولة

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

مخاطر العملات

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

مخاطر أسعار العمولة

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

مخاطر أسعار السوق

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

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

مخاطر أسعار الأسهم

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

إدارة رأس المال

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

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

المخاطر التشغيلية

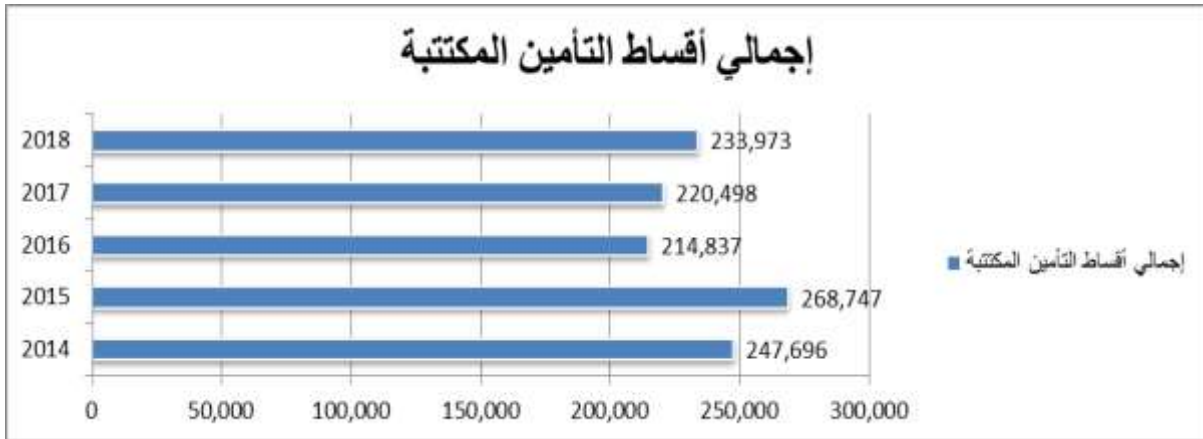
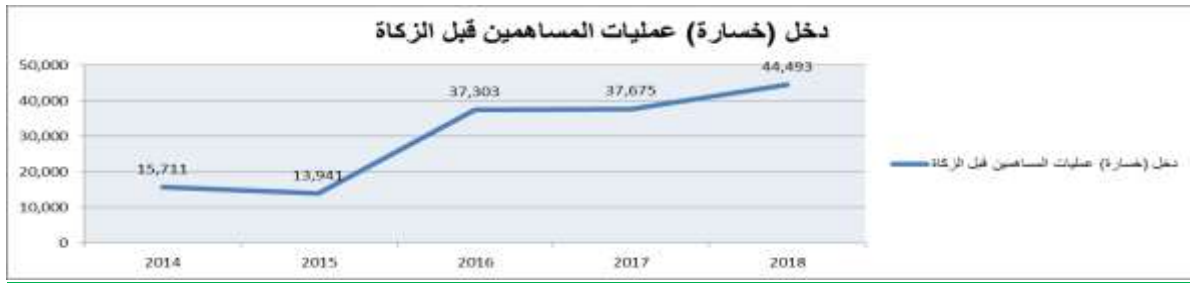
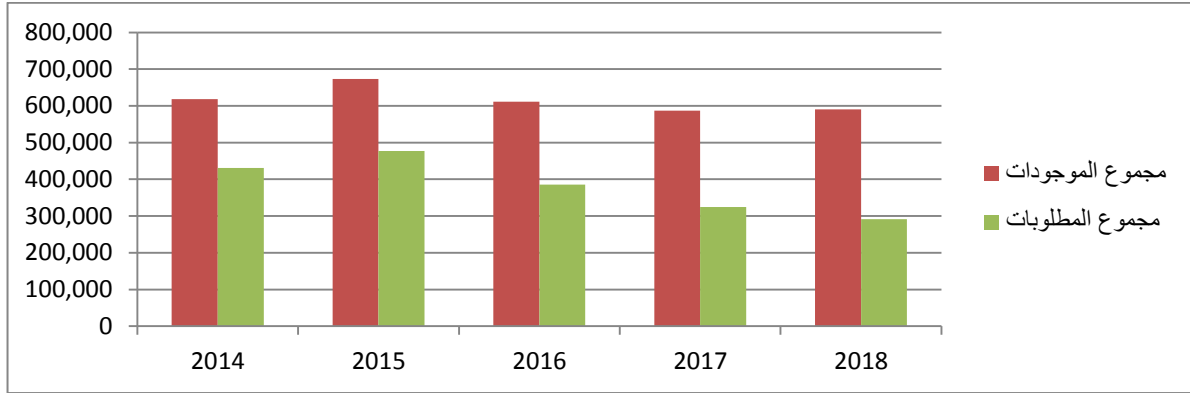
مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة سواء داخلياً (داخل الشركة) أو خارجياً لدى مزودي خدمة الشركة، ومن العوامل الخارجية غير الائتمان ومخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات 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.

18- أصول وخصوم الشركة و نتائج أعمالها للسنوات المالية الخمس الأخيرة

• **أصول وخصوم الشركة:**

البيان	2018م	2017م	2016م	2015م	2014م
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
قائمة المركز المالي (بالآلاف)					
موجودات عمليات التأمين					
استثمارات ونقد لدى البنوك	109,071	115,602	129,283	131,181	98,435
ذمم مدينة ، صافي	71,743	65,262	58,148	67,769	67,766
موجودات أخرى	136,196	172,296	174,779	260,541	242,233
مجموع موجودات عمليات التأمين	317,010	353,160	362,210	459,491	408,434
استثمارات ونقد لدى البنوك	196,605	163,529	156,833	139,903	140,113
موجودات أخرى	76,891	69,972	92,580	73,638	69,325
مجموع موجودات المساهمين	273,497	233,501	249,413	213,541	209,438
مجموع الموجودات	590,507	586,661	611,623	673,032	617,872
ذمم معيدي التأمين	37,892	29,816	20,207	40,664	41,140
احتياطيات فنية	193,089	244,435	245,888	345,106	301,792
مطلوبات أخرى	38,551	34,472	96,252	73,721	65,502
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	269,532	308,723	362,210	459,491	408,434
مطلوبات المساهمين	22,041	16,089	23,033	17,458	22,474
حقوق المساهمين	293,069	256,772	226,380	196,083	186,964
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	315,110	272,861	249,413	213,541	209,438
مجموع المطلوبات	590,507	586,661	611,623	673,032	617,872



2014	2015	2016	2017	2018	البيان
617,872	673,032	611,623	586,661	590,507	مجموع الموجودات
430,908	476,949	385,243	324,812	291,574	مجموع المطلوبات
247,696	268,747	214,837	220,498	233,973	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
15,711	13,941	37,303	37,675	44,493	دخل (خسارة) عمليات المساهمين قبل الزكاة

• نتائج أعمال الشركة للخمس سنوات الاخيرة:

البيان (بالآلاف الريالات)	2014م	2015م	2016م	2017م	2018م
قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض	-	-	-	-	-
إجمالي اقساط التأمين المكتتبه	247.696	268.747	214.837	220,498	233,973
صافي أقساط التأمين المكتتبه	101.692	121.355	122.826	104,852	101,332
عمولة إعادة التأمين	24.972	24.156	24.157	22,200	21,258
إيرادات تأمين أخرى	183	1.713	3.951	3,844	2,460
إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى	464	870	2.554	1,712	1,768
مجموع الإيرادات	127.311	148.094	153.488	132,608	126,818
إجمالي المطالبات المدفوعة	119.808	117.693	158.002	90,184	49,638
صافي المطالبات المتكيدة	54.516	69.886	57.838	38,744	25,507
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	23.032	24.966	23.774	18,600	18,248
مصاريف تأمين فائض الخسارة	7.393	5.948	5.876	4.078	4,403
مصاريف أخرى	25.913	25.952	24.104	29,967	34,066
مجموع التكاليف والمصاريف	110.854	126.752	111.592	91,389	82,224
صافي الفائض بعد حصة المساهمين	1.646	2.134	4.189	4,292	5,004
الفائض المتراكم نهاية الفترة	-	-	-	-	-
قائمة دخل المساهمين	-	-	-	-	-
إيرادات استثمارات وأتعاب إدارة	4.439	1363-	3.503	2.773	4,597
إيرادات أخرى	-	-	-	-	-
حصة المساهمين من صافي الفائض	14.811	19.208	37.706	38.629	44,493
مصروفات عمومية وإدارية	3.539	3.904	3.906	3.727	5,139
صافي ربح (خسارة) الفترة	15.711	13.941	37.303	37.675	44,493

▪ قائمة التدفقات النقدية للخمس سنوات الاخيرة:

التدفقات النقدية (بالآلاف الريالات)	2014	2015	2016	2017	2018
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين					
صافي النقد من المستخدم في الأنشطة التشغيلية	12,444	33,732	(1,274)	(17,498)	(7,471)
صافي النقد من المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(5,007)	(11,712)	(603)	(2)	(8,233)
صافي النقد من المستخدم في الأنشطة التمويلية	-	-	-	4,655	2,253
صافي الزيادة (النقص) في النقد	7,437	22,020	(1,877)	(12,845)	(13,451)
النقد في بداية العام	71,759	79,196	101,216	99.339	86,494
النقد في نهاية العام	79,196	101,216	99,339	86.494	73,043
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين					
صافي النقد من المستخدم في الأنشطة التشغيلية	5,982	3,320	17,724	21,998	34,896
صافي النقد من المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(21,096)	(28,173)	(1,132)	(66,876)	(19,606)
صافي النقد من المستخدم في الأنشطة التمويلية	-	-	-	(4,655)	(2,253)
صافي الزيادة (النقص) في النقد	(15,114)	(24,853)	16,952	(49,532)	13,037
النقد في بداية العام	128,338	113,224	88,371	104.963	55,430
النقد في نهاية العام	113,244	88,371	104,963	55,430	68,468

▪ قائمة التغيرات في حقوق المساهمين كما في 2018/12/31م

المجموع	أرباح مستبقاه	احتياطي نظامي	رأس المال	البيان (بالريال السعودي)
226,380,014	94,605,708	31,774,306	100,000,000	1 يناير 2017
37,674,544	37,674,544	-	-	صافي الربح للسنة
(7,282,472)	(7,282,472)			الزكاة وضريبة الدخل
	(7.534.909)	7.534.909		المحول الى الاحتياطي النظامي
-	(80.000.000)	(20.000.000)	100.000.000	زيادة في رأس المال من خلال اصدار اسهم منحة
256,772,086	37,462,871	19,309,215	200,000,000	31 ديسمبر 2017
256,772,086	37,462,871	19,309,215	200,000,000	1 يناير 2018
44,492,808	44,492,808	-	-	صافي الربح للسنة
	(8,196,066)	-	-	الزكاة و ضريبة الدخل
-	(8,898,562)	8,898,562	-	المحول الى الاحتياطي النظامي
293,068,828	64,861,051	28,207,777	200,000,000	31 ديسمبر 2018

19- التحليل الجغرافي لإيرادات الشركة:

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

المنطقة	اقساط التأمين المكتتبه لعام 2018	اقساط التأمين المكتتبه لعام 2017	اقساط التأمين المكتتبه لعام 2016	اقساط التأمين المكتتبه لعام 2015	اقساط التأمين المكتتبه لعام 2014
الشرقية	139,998	132,181	118,563	142,686	144,589
الوسطى	41,292	45,729	49,492	62,218	57,994
الغربية	52,683	42,588	46,782	63,843	45,114
إجمالي الإيرادات	233,973	220,498	214,837	268,747	247,697

20- الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية والتوقعات المعلنة:

- أ. بلغ صافي الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل لعام 2018م مبلغ 44,493 الف ريال مقابل 37,675 الف ريال لعام 2017م بزيادة قدرها 18.10%.
- ب. بلغت ربحية السهم لعام 2018م مبلغ 2.22 ريال مقابل 1.88 ريال لعام 2017م.
- ج. بلغ فائض عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) 48,270 الف ريال مقابل 41.209 الف ريال لعام 2017م بارتفاع وقدره 17.13%.
- د. بلغ إجمالي اقساط التأمين المكتتبة 2018م مبلغ 233,973 الف ريال مقابل 220,498 الف ريال للعام 2017م بارتفاع وقدره 6.11%، كما بلغ صافي اقساط التأمين المكتتبة 2018م مبلغ 96,938 الف ريال مقابل 105.390 الف ريال للعام 2017م بانخفاض وقدره -8.02%.
- هـ. بلغ صافي المطالبات المتحملة لعام 2018م مبلغ 25,507 الف ريال مقابل 38,744 الف ريال للعام 2017م بانخفاض وقدره -34.17%.
- و. بلغ عائد استثمارات حملة الوثائق للعام 2018م مبلغ 1,768 الف ريال مقابل 1.712 الف ريال للعام 2017م بارتفاع وقدره 3.27%، كما بلغت ارباح استثمارات المساهمين للعام 2018م مبلغ 4,597 الف ريال مقابل - 2.773 الف ريال للعام 2017م بارتفاع وقدره 65.78%.
- ز. يعود سبب الزيادة في صافي الأرباح الى الارتفاع في إجمالي اقساط التأمين والانخفاض في صافي المطالبات المتكبدة.
- ح. ان القوائم المالية قد اعدت وفقاً للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية وتؤكد الشركة عدم وجود أي فروقات جوهرية أو أي أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لاختلاف المعايير.
- ط. تم احتساب ربحية السهم بناء على الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل و تم اعادة تبويب بعض البنود في بيانات المقارنة لتتوافق مع الفترة الحالية وبلغ إجمالي حقوق المساهمين (لا يوجد حقوق اقلية) في 2018/12/31 مبلغ 293,069 الف ريال مقابل 256.772 الف ريال لنفس الفترة من العام السابق بزيادة قدرها 12.39%.

21- المعايير المحاسبية:**تطبيق معايير المحاسبة الدولية:**

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

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

22- الشركات التابعة:

لا تمتلك الشركة أي شركة تابعة لها.

23- تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة للشركة التابعة:

لا توجد شركات تابعة للشركة وبالتالي لا يوجد أية تفاصيل.

24- سياسة توزيع الأرباح:

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

- 1) تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
- 2) يجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
- 3) 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.
- 4) يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع.
- 5) يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين بوصفه حصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
- 6) 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 2018 م عن عام 2017 م .

ب. الفائض المقترح توزيعه على حملة الوثائق لعام 2018م :

بلغ الفائض المتحقق من عمليات التأمين مبلغ 49,497 ألف ريال سعودي، وحسب اللائحة التنفيذية لنظام التأمين التعاوني، فقد تم تحويل مبلغ 44,493 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 5,004 ألف ريال سعودي على حملة الوثائق.

25- 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.

26- وصف ملكية كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر:

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

- شركة تشب اي ان ايه العالمية القابضة المحدودة 30%
- شركة الخريجي للاستثمار 10%
- شركة الخريجي للتجارة والالكترونيات 5%
- شركة الخريجي للمقاولات المحدودة 5%
- شركة الخريجي العقارية 5%
- الشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات 5%

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

1. شركة الخريجي للاستثمار، وتملك 10%
2. شركة الخريجي للمقاولات المحدودة، وتملك 5%
3. شركة الخريجي للتجارة والالكترونيات، وتملك 5%
4. الشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات، وتملك 5%
5. شركة الخريجي العقارية، وتملك 5%

ويمثل كل من الأعضاء الأستاذ/ استيفن بريان ديكسون والأستاذ/ سيرج ميشيل اوسوف و الأستاذ/ 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						
م	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		نسبة التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
1	كريستيان ريموند ميونديس	0	0	0	0	0
2	استيفن بريان ديكسون	0	0	0	0	0
3	عبدالعزیز بن عبدالکريم الخريجي	0	0	5,000	0	5000+ %100
4	محمد بن عبدالکريم الخريجي	0	0	0	0	0
5	سيرج ميشيل اوسوف	0	0	0	0	0
6	م / نبيل بن يوسف جوخدار	0	0	0	0	0
7	وهدان سليمان القاضي	0	0	0	0	0
8	م / هشام عبدالرحمن الخريجي	0	0	0	0	0
9	جايلز ريتشارد وارد	0	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.

27- القروض على الشركة:

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

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

تم استثمار مبلغ 1,932,078 ريال سعودي في اسهم شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة).

29- 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 منحها الشركة.

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

31- اجتماعات مجلس الإدارة:

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

الإجمالي	عدد الاجتماعات: 4								اسم العضو
	اجتماع (4)		اجتماع (3)		اجتماع (2)		اجتماع (1)		
	2018/10/24م	2018/07/25م	2018/06/26م	2018/03/21م	وكالة	أصالة	وكالة	أصالة	
4									الشيخ عبدالله بن عبدالعزيز الخريجي ***
1	-	X	-	X	-	X	✓	-	الشيخ عبدالله بن عبدالعزيز الخريجي ***
4	-	✓	-	✓	-	✓	-	✓	استيفن بريان ديكسون*
4	-	✓	-	✓	-	✓	-	✓	عبدالعزیز بن عبدالکريم الخريجي*
4	-	✓	-	✓	-	✓	-	✓	سيرج ميشيل اوسوف*
4	-	✓	-	✓	-	✓	-	✓	محمد بن عبدالکريم الخريجي*
2	-	X	-	X	-	✓	-	✓	سيد عمر علي شاه***
4	-	✓	-	✓	-	✓	-	✓	م / نبيل بن يوسف جوخدار*
2	-	X	-	X	-	✓	-	✓	د / فهد بن حامد دخيل***
2	-	X	-	X	-	✓	-	✓	باتريك لويسي***
2	-	✓	-	✓	-	X	-	X	جايلز ريتشارد وارد
2	-	✓	-	✓	-	X	-	X	م / هشام عبدالرحمن الخريجي
2	-	✓	-	✓	-	X	-	X	وهدان سليمان القاضي
2	-	✓	-	✓	-	X	-	X	كريستيان ريموند ميونديس

تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة: 2018/07/24م

* إنتهت عضويتهم في الدورة الثالثة للمجلس بتاريخ 2018/07/24م وبدأت عضويتهم في الدورة الرابعة لمدة ثلاث سنوات بدء من 2018/07/25م.

** بدأت عضويته في الدورة الرابعة للمجلس لمدة 3 سنوات اعتباراً من 2018/07/25م.

*** إنتهت عضويتهم في المجلس بتاريخ 2018/07/24م.

ملاحظة : أول اجتماع لمجلس الإدارة في الدورة الرابعة الجديدة كان بتاريخ 2018/07/25م

32- سجلات المساهمين

أ. قامت الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 2018\12\31م طلب سجلات المساهمين 3 مرات، ويبين الجدول التالي تواريخ طلب سجلات المساهمين وأسباب طلبها:

م	تاريخ السجل	سبب الطلب
1	2018/06/26	جمعية عامة عادية - لم يكتمل النصاب
2	2018/07/24	جمعية عامة عادية - عقدت

ب. إعلانات الشركة بتداول

م	الحدث	2018
1	تعلن شركة تشب العربية للتأمين التعاوني النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 2017-12-31 (اثنا عشر شهراً)	18 فبراير
2	تعلن شركة تشب العربية للتأمين التعاوني عن فتح باب الترشيح لعضوية مجلس الإدارة للدورة القادمة.	22 فبراير
3	تعلن شركة تشب العربية للتأمين التعاوني عن استلامها توصية الخبير الاكتواري بزيادة الاحتياطات الفنية.	21 مارس
4	تعلن شركة تشب العربية للتأمين التعاوني عن تمديد فترة فتح باب الترشيح لعضوية مجلس الإدارة ولجنة المراجعة للدورة القادمة.	22 مارس
5	تعلن شركة تشب العربية للتأمين التعاوني النتائج المالية السنوية المنتهية في 2017-12-31م.	28 مارس
6	تعلن شركة تشب العربية للتأمين التعاوني عن توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح عن السنة المالية المنتهية في 2017/12/31م.	29 مارس
7	تعلن شركة تشب العربية للتأمين التعاوني عن حصولها على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) على تجديد ترخيص مزاولة نشاط التأمين.	29 أبريل
8	إعلان تصحيحي من شركة تشب العربية للتأمين التعاوني بخصوص حصولها على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) على تجديد ترخيص مزاولة نشاط التأمين.	29 أبريل
9	تعلن شركة تشب العربية للتأمين التعاوني النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 2018-03-31 (ثلاثة اشهر)	10 مايو
10	تعلن شركة تشب العربية للتأمين التعاوني عن تأكيد وكالة التصنيف الائتماني الدولية موديز لتصنيفها الائتماني من الفئة (A3) مع نظرة مستقبلية مستقرة للشركة.	30 مايو
11	تدعو شركة تشب العربية للتأمين التعاوني مساهميها إلى حضور اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الاول).	4 يونيو
12	تدعو شركة تشب العربية للتأمين التعاوني مساهميها إلى حضور اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الاول) (إعلان تذكيري).	24 يونيو
13	تعلن شركة تشب العربية للتأمين التعاوني عدم انعقاد اجتماع الجمعية العامة العادية للشركة.	27 يونيو
14	تدعو شركة تشب العربية للتأمين التعاوني مساهميها إلى حضور اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الثاني).	2 يوليو
15	إعلان تصحيحي من شركة تشب العربية للتأمين التعاوني بخصوص دعوة مساهميها إلى حضور اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الثاني).	8 يوليو
16	تدعو شركة تشب العربية للتأمين التعاوني مساهميها إلى حضور اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الثاني) (إعلان تذكيري).	19 يوليو
17	تعلن شركة تشب العربية للتأمين التعاوني نتائج اجتماع الجمعية العامة العادية.	25 يوليو
18	إعلان إلحائي من شركة تشب العربية للتأمين التعاوني بخصوص نتائج اجتماع الجمعية العامة العادية.	25 يوليو
19	تعلن شركة تشب العربية للتأمين التعاوني النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 2018-06-30 (ستة اشهر).	5 أغسطس
20	إعلان شركة تشب العربية للتأمين التعاوني عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 2018-09-30 (تسعة أشهر).	11 نوفمبر
21	إعلان شركة تشب العربية للتأمين التعاوني إعلان شركة تشب العربية للتأمين التعاوني عن حصولها على عدم ممانعة المؤسسة على تعيين رئيس مجلس الإدارة ونائب الرئيس والعضو المنتدب وتشكيل اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة.	3 ديسمبر

33- صفقات الشركة وأطراف ذوي العلاقة:

أصدرت الشركة وثائق تأمين مختلفة لمدة سنة واحدة بمجموع 941,829 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 (ريال سعودي)
مؤسسة الخريجي	عبدالله عبدالعزيز الخريجي*	رئيس مجلس الإدارة	عقد تأمين	سنة	314,003
شركة الخريجي للتجارة والإلكترونيات	عبدالعزیز عبدالکريم الخريجي محمد عبدالکريم الخريجي	أعضاء بمجلس الإدارة	عقد تأمين	سنة	248,389
شركة الخدمات الفنية للأدوات العملية	د / فهد حامد دخيل*	عضو بمجلس الإدارة	عقد تأمين	سنة	68,479
شركة الخوارزمي للخدمات الإكتوارية	محمد عبدالکريم الخريجي	عضو بمجلس الإدارة	عقد تأمين	سنة	10,900
شركة الخريجي العقارية	عبدالعزیز عبدالکريم الخريجي محمد عبدالکريم الخريجي	أعضاء بمجلس الإدارة	عقد تأمين	سنة	300,058

* إنتهت عضويته بمجلس الإدارة بتاريخ 2018\07\24م

34- 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:

إسم الشركة	طبيعة العمل أو العقد	مبلغ العمل أو العقد (ريال سعودي)	مدة العمل أو العقد	شروط العمل أو العقد	اسم العضو/ كبار التنفيذيين أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم
شركة تشب أي إن إيه العالمية القابضة المحدودة (الشريك المؤسس)	إسناد عقود إعادة تأمين لشركات تابعة بشكل مباشر وغير مباشر للشريك المؤسس	40,135,848	سنة	لا يوجد أي شروط أو مزايا تفضيلية	استيفن بريان ديكسون سيرج ميشيل اوسوف جايلز ريتشارد وارد
شركة آر إف أي بي العربية السعودية لوساطة التأمين	إسناد عقود إعادة تأمين	12,125,638	سنة	لا يوجد أي شروط أو مزايا تفضيلية	عبدالعزیز عبدالکريم الخريجي محمد عبدالکريم الخريجي
مؤسسة مركز الصيانة العامة للسيارات	تقديم خدمات الصيانة لمركبات عملاء الشركة المؤمنة	2,925,129	سنة ويجدد تلقائياً	لا يوجد أي شروط أو مزايا تفضيلية	محمد عبدالکريم الخريجي
شركة الخريجي للتجارة والإلكترونيات	إيجار مباني الشركة	1,399,770	سنة	لا يوجد أي شروط أو مزايا تفضيلية	عبدالعزیز عبدالکريم الخريجي محمد عبدالکريم الخريجي

35- تنازل أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض:

تنازل رئيس مجلس الإدارة عبدالله بن عبدالعزيز الخريجي بكامل مكافاته الى جمعية السرطان السعودية كما تنازل الاستاذ عبد العزيز بن عبدالکريم الخريجي عن رواتب ومستحقا ت ومخصصات منصب العضو المنتدب من بداية تعيينه 1432/07/25 هـ الموافق 2011/06/27م.

36- تنازل أحد المساهمين عن الأرباح:

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

37- قيمة المدفوعات النظامية:

نذكر فيما يلي بيان بقيمة المدفوعات النظامية خلال السنة المالية 2018م:

بيان الأسباب	وصف موجز لها	2018م		البيان
		المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية و لم يسدد	المسدد (ريال سعودي)	
رسوم الزكاة وضريبة الدخل بموجب نظام الزكاة ونظام ضريبة الدخل	رسوم نظامية حكومية	0	8,196,066	الزكاة والدخل
التأمينات الاجتماعية للموظفين بموجب نظام التأمينات الاجتماعية	رسوم نظامية حكومية	0	1,530,450.85	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
تكاليف المدفوعات الحكومية	رسوم نظامية للخدمات الحكومية	0	205,406	تكاليف تأشيرات و جوازات ومكتب العمل
تكاليف التفتيش والإشراف بموجب نظام المراقبة على شركات التأمين	رسوم لتكاليف التفتيش والإشراف	0	1,139,746	مؤسسة النقد العربي السعودي
اتفاقية إدارة سجل مساهمي الشركة	رسوم خدمات	0	269,807.50	السوق المالية السعودية (تداول)
10,006,863.92 ريال سعودي				مجموع المدفوعات النظامية

38- استثمارات أو احتياطات لمصلحة موظفي الشركة:

بلغ احتياطي تعويض ترك الخدمة الخاص بالموظفين في نهاية السنة المالية 2018 مبلغ 7,174,176 ريال سعودي.

39- اقرارات:

يقر مجلس الإدارة بالإقرارات التالية:

- 1- سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح
- 2- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفعالية
- 3- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

40- تحفظات المحاسبين الخارجيين على القوائم المالية السنوية:

ورد لفت انتباه في تقرير المحاسبين الخارجيين كالتالي:
 قامت الشركة بإعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الخاصة بالتقارير المالية (IFRS) وليس طبقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ، وتؤكد الشركة عدم وجود أي فروقات جوهرية أو اثر مالي على القوائم المالية نتيجة لاختلاف المعايير.

41- 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 ي 2018\12\31م بشأن تغيير مراجع الحسابات قبل إنهاء الفترة المعين من أجلها .

42- تفاصيل أسهم الحزينة المحتفظ بها وتفصيل استخدامها:

لايوجد لدى الشركة أسهم حزينة محتفظ بها .

43- الخاتمة

يعرب مجلس الإدارة عن شكره وتقديره لعملاء الشركة الكرام على ما يولونه اياها من ثقة عالية، ويسر المجلس أن يقدم خالص شكره وامتنانه للسادة المساهمين والذين لهم دوراً أساسياً في تطوير الشركة وجعلها متقدمة في سوق التأمين في المملكة كما يحرص المجلس أن يعبر عن شكره الجزيل وتقديره لإدارة الشركة ومدرائها والعاملين فيها على جهودهم المخلصة طوال هذه الفترة والتي أسفرت عن تحقيق نتائج متميزة ومتواصلة بإذن الله.

والله ولي التوفيق،،،
مجلس الادارة