

CHUBB®

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني

تقرير مجلس الإدارة
2021

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

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المالية من 1 يناير 2021م إلى 31 ديسمبر 2021م

يسر مجلس إدارة شركة تشب العربية للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي مصحوباً بالقوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31م ومتضمناً أهم التطورات والنتائج المالية وأنشطة التشغيل والإفصاحات حسب اللوائح والأنظمة

تعريف بالشركة ووصف لأنواع الأنشطة الرئيسية

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

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

توفر الشركة منتجات التأمين العامة كما هو مذكور أدناه

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

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

تقسيم الأعمال لعام 2021 على النحو التالي

تأمين الممتلكات 4.87%
تأمين السيارات 21.56%
التأمين الهندسي 9.90%
باقي الفئات 26.67%

السنة المالية المنتهية 2021/12/31م (بآلاف الريالات)					
الاجمالي	اخرى	تأمين الهندسة	تأمين السيارات	تأمين المركبات	
290,581	77,503	28,764	62,657	121,655	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
102,986	30,446	5,143	61,750	5,646	صافي اقساط التأمين المكتتبة
99,456	28,704	4,325	60,549	5,876	صافي الاقساط المكتسبة
(52,767)	(3,412)	(1,888)	(44,866)	(2,600)	صافي المطالبات المتكبدة
(20,270)	(5,263)	(1,321)	(8,404)	(5,282)	تكاليف اكتاب الوثائق
25,818	6,154	5,015	298	14,647	ايراد عمولة اعادة التأمين
(5,243)	(755)	(134)	(3,490)	(863)	مصاريف اكتاب اخرى
52,238	26,183	6,132	7,280	12,641	صافي نتائج الاكتاب
(42,572)					مصاريف عمومية وادارية غير مصنفة
789					مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير مصنفة
5,792					ايرادات عمولة خاصة غير مصنفة
7					خسائر غير محققة من استثمارات غير مصنفة
928					ايرادات اخرى غير مصنفة
15,316					صافي الفائض من عمليات التأمين

فيما يلي بيان بنتائج القطاعات التشغيلية وتأثيرها على حجم الأعمال ومساهمتها في نتائج الشركة للسنة المنتهية في 2020/12/31

تقسيم الأعمال لعام 2020 على النحو التالي

تأمين الممتلكات 40.86%

تأمين السيارات 18.69%

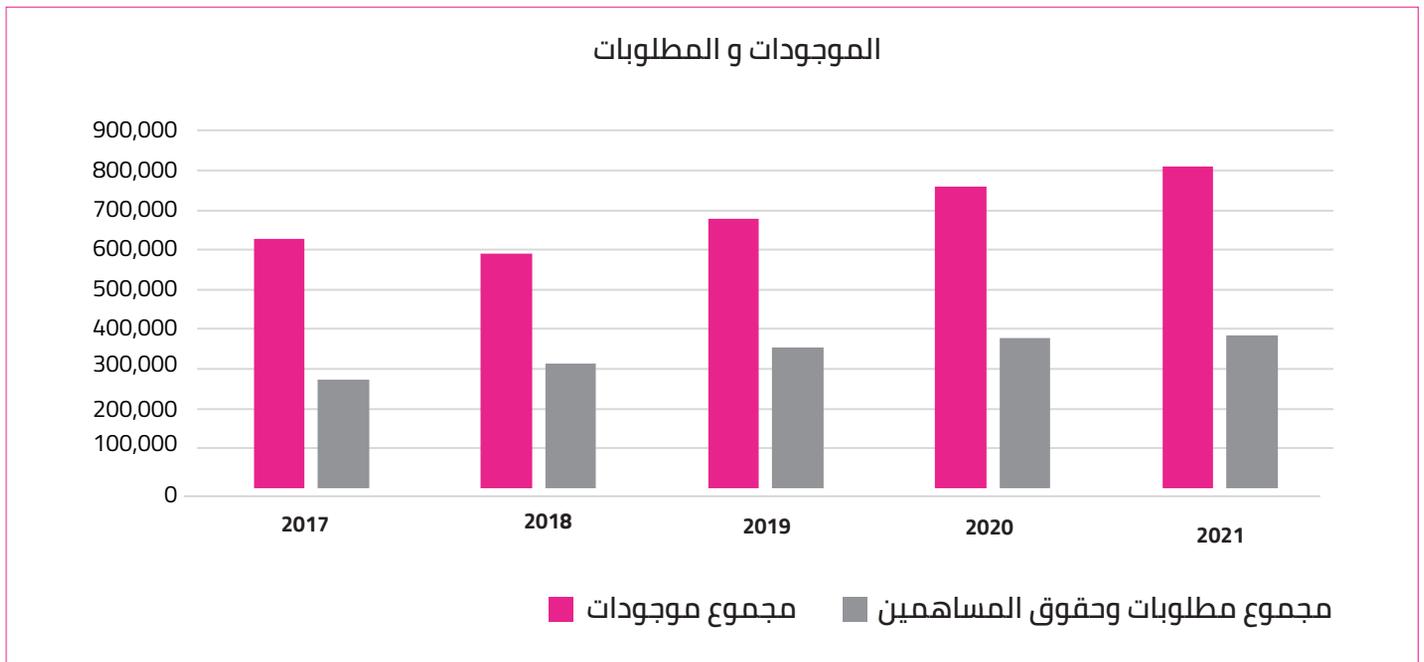
التأمين الهندسي 15.06%

باقي الفئات 25.39%

السنة المالية المنتهية 2020/12/31م (بآلاف الريالات)					
الاجمالي	اخرى	تأمين الهندسة	تأمين السيارات	تأمين المركبات	
274,663	69,747	41,352	51,336	112,227	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
89,339	29,093	3,036	50,453	6,757	صافي اقساط التأمين المكتتبة
85,400	29,256	3,152	47,188	5,802	صافي الاقساط المكتسبة
(18,546)	592	(1,747)	(17,261)	(131)	صافي المطالبات المتكبدة
(24,498)	(6,784)	(4,463)	(6,347)	(6,904)	تكاليف اكتاب الوثائق
22,967	5,248	4,654	1595	11,469	ايراد عمولة اعادة التأمين
(3,894)	(962)	(520)	(1,348)	(1,063)	مصاريف اكتاب اخرى
65,322	28,313	1,596	25,175	10,236	صافي نتائج الاكتاب
(40,157)					مصاريف عمومية وادارية غير مصنفة
2,469					مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير مصنفة
7,544					ايرادات عمولة خاصة غير مصنفة
(233)					خسائر غير محققة من استثمارات غير مصنفة
4,169					ايرادات اخرى غير مصنفة
40,804					صافي الفائض من عمليات التأمين

2021	2020	2019	2018	2017	البيان
					قائمة المركز المالي (بآلاف الريالات)
77,022	104,703	96,524	109,071	115,602	استثمارات ونقد لدى البنوك
151,583	134,981	102,145	71,743	65,262	ذمم مدينة، صافي
222,991	210,322	162,374	136,196	172,296	موجودات أخرى
451,596	424,672	361,043	317,010	353,160	مجموع موجودات عمليات التأمين
270,341	259,012	239,647	196,605	163,529	استثمارات ونقد لدى البنوك
87,280	76,199	78,973	76,891	109,332	موجودات أخرى
357,621	335,211	318,620	273,497	272,861	مجموع موجودات المساهمين
809,217	759,883	679,663	590,507	626,021	مجموع الموجودات
85,044	86,038	64,807	37,892	29,816	ذمم معيدي التأمين
278,816	241,856	222,040	200,199	250,661	احتياطيات فنية
59,862	54,057	39,432	37,306	72,683	مطلوبات أخرى
423,722	381,951	326,279	275,397	353,160	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
25,630	25,230	30,970	22,041	16,089	مطلوبات المساهمين
359,865	352,702	322,414	293,069	256,772	حقوق المساهمين
385,495	377,932	353,384	315,110	272,861	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
809,217	759,883	679,663	590,507	626,021	مجموع المطلوبات

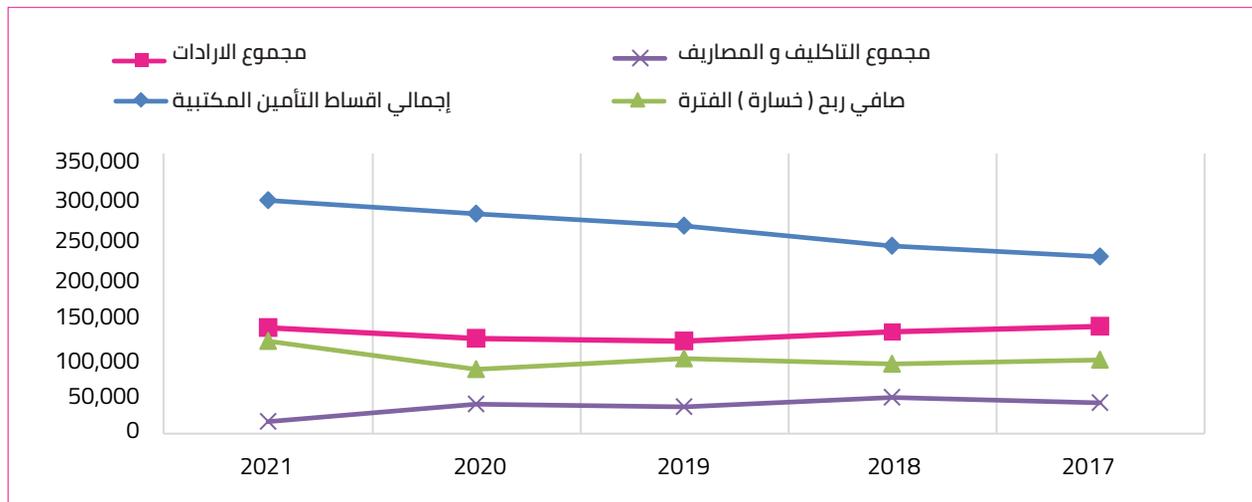
الرسم البياني



نتائج أعمال الشركة للخمس سنوات الاخيرة

2021	2020	2019	2018	2017	البيان
قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض (بآلاف الريالات)					
290,582	274,663	258,223	233,973	220,498	إجمالي اقساط التأمين المكتتبة
105,067	89,491	87,439	101,332	104,852	صافي أقساط التأمين المكتتبة
25,818	22,967	22,215	21,258	22,200	عمولة إعادة التأمين
929	4,169	2,166	2,460	3,844	إيرادات تأمين أخرى
575	2,234	3,620	1,768	1,712	إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى
132,389	118,861	115,440	126,818	132,608	مجموع الإيرادات
88,676	39,476	53,512	49,638	90,184	إجمالي المطالبات المدفوعة
52,767	18,546	30,412	25,507	38,744	صافي المطالبات المتكبدة
20,270	24,498	14,970	18,248	18,600	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
5,611	4,091	3,718	4,403	4,078	مصاريف تأمين فائض الخسارة
35,929	31,907	43,577	38,164	29,967	مطلوبات أخرى
114,577	79,043	92,677	86,322	91,389	مجموع التكاليف والمصاريف
1,781	3,981	3,212	5,004	4,292	صافي الفائض بعد حصة المساهمين
قائمة دخل المساهمين					
3,359	6,766	8,918	4,597	2,773	إيرادات استثمارات وأتعاب إدارية
-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
16,031	35,838	32,187	44,493	38,629	حصة المساهمين من صافي الفائض
5,855	5,781	5,636	5,139	3,727	مصروفات عمومية وإدارية
13,535	36,823	32,187	44,493	37,675	صافي ربح (خسارة) الفترة

نتائج أعمال الشركة



قائمة التدفقات النقدية للخمس سنوات الاخيرة

2021	2020	2019	2018	2017	التدفقات النقدية (بآلاف الريالات)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التامين					
(6,524)	(7,874)	4,092	(7,471)	(17,498)	صافي النقد من المستخدم في الأنشطة التشغيلية
20,495	(27,391)	(1,468)	(8,233)	(2)	صافي النقد من المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(15,968)	16,019	(17,155)	2,253	4,655	صافي النقد من المستخدم في الأنشطة التمويلية
(1,997)	(19,246)	(14,532)	(13,451)	(12,845)	صافي الزيادة (النقص) في النقد
39,264	58,510	73,042	86,494	99,339	النقد في بداية العام
37,267	39,264	58,511	73,043	86,494	النقد في نهاية العام
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين					
7,500	35,541	25,242	34,896	21,998	صافي النقد من المستخدم في الأنشطة التشغيلية
39,901	30,989	(62,603)	(19,606)	(66,876)	صافي النقد من المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
4,846	(17,141)	16,033	(2,253)	(4,655)	صافي النقد من المستخدم في الأنشطة التمويلية
52,247	49,389	(21,327)	13,037	(49,532)	صافي الزيادة (النقص) في النقد
96,529	47,140	68,467	55,430	104,963	النقد في بداية العام
148,776	96,529	47,140	68,468	55,430	النقد في نهاية العام

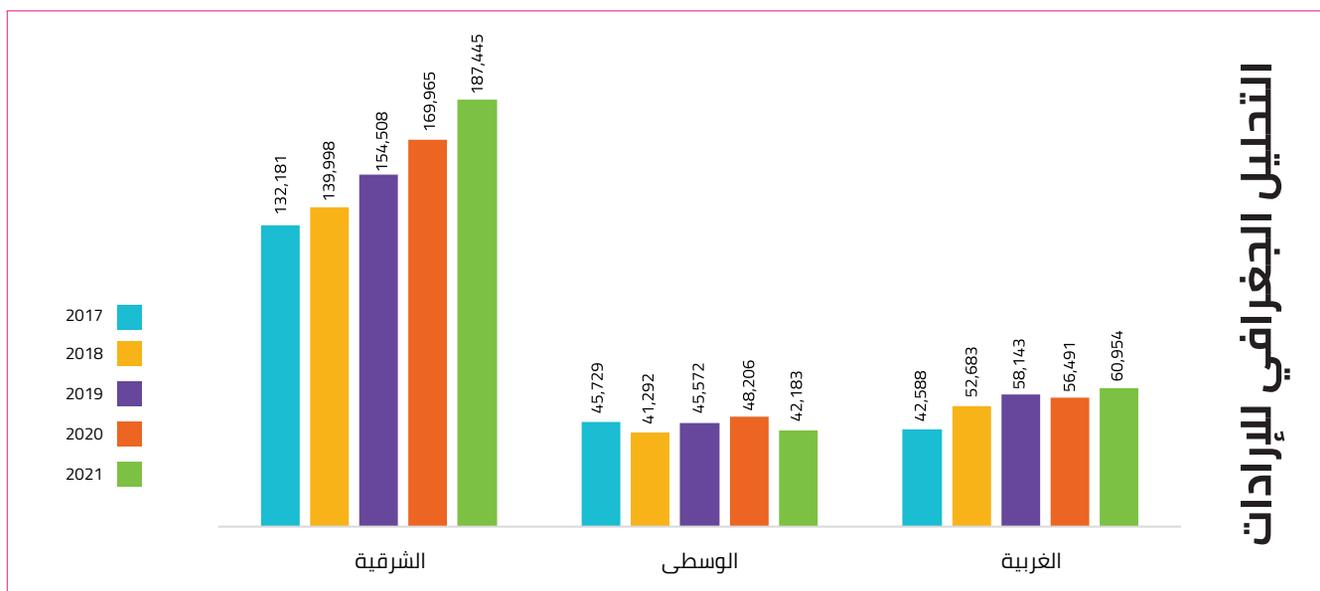
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين كما في 2021/12/31م

المجموع	أرباح مستبقاه	احتياطي نظامي	رأس المال	البيان (بآلاف الريالات)
352,702	114,207	38,495	200,000	1 يناير 2021
9,389	7,162			صافي الربح للسنة
				الزكاة وضريبة الدخل
	(100,000)		100,000	زيادة في رأس المال من خلال اصدار أسهم منحة
	(1,432)	1,432		المحول الى الاحتياطي النظامي
359,864	19,936	39,927	300,000	31 ديسمبر 2021
322,414	89,976	32,437	200,000	1 يناير 2021
	30,287			صافي الربح للسنة
				الزكاة وضريبة الدخل
	(6,057)	6,057		المحول الى الاحتياطي النظامي
352,702	114,207	38,495	200,000	31 ديسمبر 2021

قائمة التدفقات النقدية للخمس سنوات الاخيرة

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

اقساط التأمين المكتتبة لعام 2021م	اقساط التأمين المكتتبة لعام 2020م	اقساط التأمين المكتتبة لعام 2019م	اقساط التأمين المكتتبة لعام 2018م	اقساط التأمين المكتتبة لعام 2017م	المنطقة (بالآف الريالات)
187,445	169,965	154,508	139,998	132,181	الشرقية
42,183	48,206	45,572	41,292	45,729	الوسطى
60,954	56,491	58,143	52,683	42,588	الغربية
290,582	274,663	258,223	233,973	220,498	إجمالي الإيرادات



الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية والتوقعات المعلنة

- بلغ صافي الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل لعام 2021 مبلغ 13,536 ألف ريال مقابل 36,822 ألف ريال لعام 2020م بانخفاض قدره 63.24%
- يعود سبب الانخفاض في صافي الارباح قبل الزكاة والضريبة الى الارتفاع في صافي المطالبات المتكبدة والارتفاع في المصاريف الادارية العمومية، وإلى الانخفاض في صافي عائد الاستثمارات لحملة الوثائق والمساهمين والاييرادات الأخرى، والارتفاع في مصاريف الاكتتاب
- بلغ إجمالي حقوق المساهمين في 2021/12/31 مبلغ 359,864 ألف ريال مقابل 352,702 ألف ريال في نفس الفترة من العام السابق بارتفاع وقدره 2.03%
- بلغ إجمالي الدخل الشامل للفترة الحالية 7,162 ألف ريال مقابل 30,288 ألف ريال في الفترة المماثلة من العام الماضي بانخفاض قدره 76.35%
- تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض في العام الحالي، تم إجراء هذه التغييرات لتحسين عرض الأرصدة والمعاملات في القوائم المالية السنوية للشركة. وتؤكد الشركة على عدم وجود أي أثر مالي لعمليات إعادة التوبيع على الأرباح المبقةة و حقوق المساهمين

وصف ملكية كبار المساهمين

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 20%
- 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

- شركة الخريجي للاستثمار، وتملك 20%
- الشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات، وتملك 5%
- شركة الخريجي العقارية، وتملك 5%

وصف الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة وأهم المخاطر

خلال عام 2021، وافق مجلس الإدارة على خطة العمل لعام 2022 واستراتيجية العمل للسنوات الخمس المقبلة. يتم مراجعة الإستراتيجية على فترات متفق عليها ويتم تحديثها وفقاً لذلك. تُظهر الإستراتيجية والخطة الحاليان نظرة مستقبلية إيجابية للشركة تهدف إلى توسيع القدرات التنافسية والنمو المستدام للأعمال والعوائد على المساهمين. تماشياً مع الاستراتيجية، نجحت الشركة في زيادة رأس مالها المدفوع إلى 300 مليون ريال سعودي، من خلال إصدار أسهم منحة وهو دليل على الدعم القوي والتزام المساهمين لتوسيع أعمال الشركة في المملكة العربية السعودية

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

تلتزم تشب العربية بتقديم حلول التأمين لوسطاء محددين وعملاء مباشرين وستسعى جاهدة لتقديم خدمات لا مثيل لها، مع الحفاظ على مكانتها كشريك موثوق.. ينصب التركيز على وضع الأسس للوجود المستدام في السوق لخطوط الإنتاج الحالية، فضلاً عن تطوير خطوط جديدة ومتخصصة لأعمال التأمين العامة في المملكة العربية السعودية

تواصل شركة تشب العربية المضي قدماً في تطوير البنية التحتية الحالية لتكنولوجيا المعلومات. حيث ان اكتمال المشروع لن يؤدي فقط إلى تمكين النشر السريع للمنتجات المبتكرة والتوزيع ولكن أيضاً تحسين احتياجات خدمة العملاء بشكل كبير وتحويل الكفاءات التشغيلية

ما طبق من أحكام لائحة حوكمة الشركات ومالم يطبق وأسباب ذلك

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

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

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

أ- أعضاء مجلس الإدارة

م	الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	سنوات الخبرة
1	المهندس نبيل يوسف جوخدار رئيس مجلس الإدارة	رئيس مجلس الإدارة في شركة تشب العربية للتأمين و عضو مجلس الإدارة لشركة السعودية للراتنجات الصناعية المحدودة	١- مدير عام دار الرياض للإستشارات الهندسية ٢- مدير عام شركة الإنماد الهندسي السعودية	الشهادة الجامعية في الهندسة المدنية من جامعة شمال أريزونا عام 1983م	39
2	الأستاذ استيفن بريان ديكسون نائب الرئيس	عضو مجلس إدارة شركة تشب العربية للتأمين (نائب رئيس المجلس) وعضو مجلس الإدارة لشركة تشب (مصر و باكستان)	١- مدير عام شركة إيس الأمريكية - البحرين ٢- مدير بشركة إيس - المملكة المتحدة ٣- مدير في مجموعة إيس الأوروبية	زمالة من معهد تشارترد للتأمين	45
3	الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي العضو المنتدب	العضو المنتدب لشركة تشب العربية للتأمين وعضو مجلس إدارة في شركة الخزف السعودية و الرئيس التنفيذي لشركة الخريجي للاستثمار	١- رئيس مجلس إدارة شركة الخزف السعودي ٢- الرئيس التنفيذي لشركة تشب العربية للتأمين التعاوني ٣- مدير عام الشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات ٤- عضو مجلس إدارة شركة آر أف أي بي العربية السعودية لوساطة التأمين ٥- عضو مجلس إدارة شركة بداية لتمويل المنازل	الشهادة الجامعية في علوم الإدارة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن عام 2000م	22
4	الأستاذ محمد بن عبدالكريم الخريجي	عضو مجلس الإدارة في شركة تشب العربية للتأمين وعضو مجلس الإدارة لشركة العربية لصناعة الورق و نائب رئيس مجلس إدارة الخزف السعودي و الرئيس التنفيذي لشركة الخريجي للتجارة والإلكترونيات	مدير إئتمان بالبنك الهولندي	الشهادة الجامعية في نظم المعلومات من جامعة كاليفورنيا عام 2003م	19
5	الأستاذ سيرج ميشيل اوسوف	عضو مجلس إدارة شركة تشب العربية للتأمين وكبير المستشارين بمجموعة تشب	١- عضو مجلس الإدارة بشركة تشب للتأمين - باكستان ٢- نائب رئيس مجلس الإدارة بشركة إيس للتأمين - روسيا ٣- نائب رئيس مجلس الإدارة بمجموعة تشب الأوروبية - فرع تركيا ٤- الرئيس التنفيذي للعمليات بمجموعة سكور	شهادة الماجستير في الإقتصاد من فرنسا عام 1967م	55
6	الأستاذ جايلز ريتشارد وارد	عضو مجلس الإدارة بشركة تشب العربية والرئيس الإقليمي لآسيا والشرق الأوسط وأمريقيا بمجموعة تشب العالمية	١- الرئيس الإقليمي بشركة تشب - أستراليا ونيوزلندا ٢- مدير التوزيع والتسويق بشركة أكسا - آسيا ٣- الرئيس التنفيذي بشركة أكسا - ماليزيا ٤- العضو المنتدب بشركة الجارديان للتأمين - تايلاند ٥- مدير عام جمعية التأمين - كاتون	الشهادة الجامعية في الإقتصاد من جامعة مانشستر - المملكة المتحدة عام 1988م	33
7	الأستاذ كريستيان ريموند ميونيس	عضو مجلس الإدارة بشركة تشب العربية ومستشار	١- 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	45
8	الأستاذ وهدان سليمان القاضي	عضو مجلس الإدارة بشركة تشب العربية ومدير تنفيذي لقطاع الأعمال بصندوق التنمية السياحي	رئيس لجنة المراجعة بشركة تشب العربية للتأمين ومدير تطوير الأعمال بشركة رأس السلام القابضة ومستشار إستراتيجي بالمؤسسة العامة للتدريب التقني والمهني والرئيس التنفيذي لشركة تطوير الرياضية	شهادة الماجستير في إدارة الأعمال التنفيذية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن عام 2010م	21
9	المهندس هشام عبدالرحمن الخريجي	عضو مجلس الإدارة بشركة تشب العربية والرئيس التنفيذي لشركة الخريجي للتجارة والمقاولات	نائب الرئيس التنفيذي لشركة الخريجي للتجارة والمقاولات مدير إدارة العمليات بشركة صافولا (بنحة)	شهادة الماجستير في الإدارة الهندسية من جامعة سانتا كلارا - كاليفورنيا عام 2008م	19

أعضاء اللجان من خارج مجلس الإدارة

م	الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	سنوات الخبرة
1	الأستاذ/ عبد الله خلف اليوسف (رئيس لجنة المراجعة)	رئيس لجنة المراجعة شركة تشب العربية للتأمين مدير مكتب المرشد ليذكي للاستشارات المالية والإدارية	1- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الاستثمار شركة تشب العربية	بكالوريوس نظم معلومات إدارية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	19
2	الأستاذ\ ضياء علاء محمدعلي مغربي	عضو لجنة المخاطر في شركة تشب العربية للتأمين التعاوني -مدير تنفيذي شركة ألما للنقل البري	1- عضو لجنة المراجعة شركة تشب العربية للتأمين	1- ماجستير تجارة دولية من جامعة بوسطن الأمريكية 2- بكالوريوس هندسة صناعية من معهد رينسلار الأمريكي	18
3	الأستاذ\ عبدالله صالح باخرية (عضو لجنة المراجعة)	عضو لجنة المراجعة رئيس تنفيذي شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية	1- رئيس تطوير المنتجات والاعمال شركة أشمور للاستثمار العربية 2- رئيس مجلس إدارة شركة طازه	بكالوريوس إدارة نظم معلومات وماجستير إدارة أعمال	
4	الأستاذ\حسن طارق محمد طارق (عضو لجنة المخاطر)	عضو لجنة المخاطر في شركة تشب العربية مدير شركة أف آر أي بي السعودية المحدودة	1- رئيس التدقيق الداخلي لشركة تشب العربية للتأمين 2- مدير أول ديلويت آند تاتش بكر أبو الخير 3- مدير ديلويت آند تاتش بكر أبو الخير 4- مساعد مدير ديلويت آند تاتش بكر أبو الخير 5- مشرف مراجعات ديلويت آند تاتش بكر أبو الخير	بكالوريوس حسابات التمويل	16
5	الأستاذ\ خلدون عبدالله الفاخري (عضو لجنة المخاطر)	عضو لجنة المخاطر في تشب العربية عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المخاطر وعضو اللجنة التنفيذية شركة البسر للإجارة والتمويل	1- مسؤول الإئتمان الأول للشركات مجموعة سامبا المالية 2- رئيس إئتمان الشركات مصرف الراجحي 3- مدير عام إدارة المخاطر بالبنية مصرف الراجحي 4- مدير عام إدارة المخاطر بنك الأول	بكالوريوس نظم معلومات وماجستير علوم المحاسبة	32
6	الأستاذ/ فيجاي راغافان (عضو لجنة المخاطر)	مستشار أول شركة تشب العربية للتأمين	1- مدير الإقليمي شركة أس العربية للتأمين 2- رئيس قسم الكتابة شركة أس العربية للتأمين التعاوني 3- الرئيس التنفيذي مكلف شركة تشب العربية للتأمين 4- الرئيس التنفيذي شركة تشب العربية للتأمين	بكالوريوس تجارة ماجستير تجارة	21
7	الأستاذ\ لؤي فهد دخيل	عضو مجلس إدارة في شركة تشب العربية ومدير الثروات في شركة الأهلي المالية	مساعد مدير الثروات في شركة الأهلي المالية و مدير تطوير الأعمال في البنك السعودي البريطاني	شهادة البكالوريوس فيالتسويق - 2001 م	18

م	الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	سنوات الخبرة
1	عبد العزيز بن عبدالكريم الخريجي	العضو المنتدب	١- مدير عام الشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات ٢- عضو مجلس إدارة شركة آر أف بي العربية السعودية لوساطة التأمين ٣- عضو مجلس إدارة شركة بداية لتمويل المنازل	الشهادة الجامعية في علوم الإدارة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	22
2	كمران مزهر	الرئيس التنفيذي	١- المدير العمليات بشركة إيس باكستان للتأمين ٢- مدير العمليات لشركة تشب العربية	شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من فرنسا	22
3	غالب أسعد زماري	رئيس الادارة المالية	١- المدير المالي بشركة إيس العربية للتأمين التعاوني ٢- مدير حسابات بالمؤسسة العالمية	الشهادة الجامعية في المالية من الجامعة الأردنية.	43
4	مهند بادكوك	رئيس العمليات	١- محاسب بشركة أيس الأمريكية للتأمين ٢- مدير إدارة المخاطر بشركة تشب العربية للتأمين	الشهادة الجامعية في المحاسبة والمالية من الولايات المتحدة الأمريكية	7
5	حسين الشبعان	رئيس المبيعات والتسويق	١- مدير علاقات الوسطاء بشركة العالمية للتأمين ٢- مدير إقليمي بشركة ملاذ للتأمين	شهادة البكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية من جامعة الملك فهد للبترول و المعادن شهادة الماجستير في تطوير الموارد البشرية من الولايات المتحدة الأمريكية زمالة المعهد الملكي البريطاني للتأمين	21
6	*محمد عويضة اليامي	مدير إدارة الالتزام	١- مدير إدارة الإلتزام بشركة الإتحاد التجاري للتأمين ٢- مساعد مدير الإلتزام والشؤون القانونية بشركة الإنماء طوكيو مارين للتأمين	الشهادة الجامعية في إدارة الأعمال وشهادة مسؤول الإلتزام المعتمد دولياً	17
7	**شهد عادل اليوسف	مدير الإلتزام المكلف	١- أمين سر مجلس الإدارة وخصائي شؤون قانونية بشركة إبراهيم محمد المانع وإخوانه	شهادة البكالوريوس في القانون من جامعة الأمير محمد بن فهد وشهادة مسؤول الإلتزام المعتمد	4
8	موفق عبدالعزيز نواب	مدير الموارد البشرية	١- كبير مشرفي الموارد البشرية بشركة ولاء للتأمين ٢- كبير مشرفي الموارد البشرية بشركة الوطنية للخدمات البترولية	الشهادة الجامعية في إدارة الأعمال	15
9	***حمد حامد الحميدي	مدير المطالبات العامة	١- مساعد مدير المطالبات ٢- معالج المطالبات بشركة تشب العربية للتأمين التعاوني	شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الأمير محمد بن فهد	4
10	محمود زيشان	رئيس الإكتتاب	مدير الإكتتاب	شهادة الماجستير في الهندسة الإدارية	20
11	محمد التجار	مدير المطالبات للمركبات	مدير مطالبات الشركات	الشهادة الجامعية في إدارة الأعمال والشهادة الجامعية في التأمين	16



م	الاسم	الوظيفة الحالية	الوظيفة السابقة	المؤهلات	سنوات الخبرة
12	ياسر الحبيب	مدير المراجعة الداخلية	مدير المراجعة الداخلية	الشهادة الجامعية في المالية والمحاسبة	6
13	منيرة القحطاني	مسؤول إدارة المخاطر	مسؤول إدارة المخاطر	الشهادة الجامعية في إدارة الأعمال - تأمين ومالية وشهادة الماجستير في إدارة الأعمال - مالية	6
14	**** عبد الإله سمير حسنين	مدير إدارة الأمن السيبراني	متخصص أمن المعلومات مدير الأمن السيبراني لشركة راية للتمويل	بكالوريوس في تقنية المعلومات من الجامعة السعودية الإلكترونية	23
15	خالد القطنان	مدير إدارة العناية بالعملاء	مدير مطالبات السيارات تشب العربية	بكالوريوس إدارة أعمال تخصص محاسبة من جامعة الامام محمد بن سعود	22
16	**** ثيري لايونل اديكون	رئيس القسم الاكتواري المكلف	محلل اكتواري مستشار اكتواري اكتواري مسعر	البكالوريوس العامة من اكادمية كريستيل فرنسا دبلوم في الإحصاء من معهد الإحصاء بفرنسا ماجستير في العلوم والتقنيات جامعة باريس السادسة , فرنسا	9
10	عماد الدين محمد حسن الخطيب	نائب رئيس الإدارة المالية	١- مدقق في شركة دوليت ٢- مدير التقارير المالية للمجموعة في شركة عبر الخليجية القابضة ٣- نائب رئيس الإدارة المالية في مجموعة أحمد حمد القصيبي واخوانه ٤- المدير المالي وعضو للجنة التنفيذية و الاستثمار وعضو مجلس الإدارة في مجموعة مجموعة خالد علي التركي وأولاده القابضة	بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	15

تم التعيين بتاريخ 2021/08/15 م*****

تم التعيين بتاريخ 2021/07/13 م***
تم التعيين بتاريخ 2021/09/12 م****

استقال بتاريخ 2021/03/13 م*
تم تكليف بتاريخ 2021/06/14 م**

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	طبيعية العضوية
1	م / نبيل يوسف جوخدار	غير مدرجة	الشركة السعودية للإنتاج الصناعية	غير تنفيذي	داخل المملكة	بصفته الشخصية
2	محمد بن عبدالكريم الخريجي	مدرجة غير مدرجة مدرجة	شركة اسمنت السعودية الشركة العربية لصناعة الورق دار اليوم للطباعة والنشر	مستقل غير تنفيذي مستقل	داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة	بصفته الشخصية بصفته الشخصية بصفته الشخصية
3	عبدالعزیز بن عبدالكريم الخريجي	مدرجة غير مدرجة غير مدرجة غير مدرجة	شركة الخزف السعودي شركة تشب العربية للتأمين شركة الإثراء المعرفي شركة بداية لتمويل المساكن	مستقل تنفيذي مستقل مستقل	داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة	بصفته الشخصية بصفته الشخصية ممثل عن شخصية اعتبارية بصفته الشخصية
4	وهدان سليمان القاضي	غير مدرجة غير مدرجة	شركة طراز العربية شركة تشب العربية للتأمين التعاوني	مستقل مستقل	داخل المملكة داخل المملكة	بصفته الشخصية بصفته الشخصية
5	جابلز ريتشارد وارد	غير مدرجة غير مدرجة غير مدرجة غير مدرجة غير مدرجة غير مدرجة	شركة تشب للتأمين المحدودة - روسيا شركة تشب للإستثمار المحدودة - المملكة المتحدة شركة تشب للإكتتاب المحدودة - دبي شركة تشب للتأمين المحدودة - باكستان شركة تشب للتأمين المحدودة - مصر شركة تشب للتأمين المحدودة - جنوب أفريقيا	غير تنفيذي غير تنفيذي غير تنفيذي غير تنفيذي غير تنفيذي غير تنفيذي	خارج المملكة خارج المملكة خارج المملكة خارج المملكة خارج المملكة خارج المملكة	ممثل عن مجموعة تشب العالمية ممثل عن مجموعة تشب العالمية
6	سيرج ميشيل اوسوف	غير مدرجة غير مدرجة غير مدرجة غير مدرجة	شركة روسياري - موسكو شركة أروب للتأمين - لبنان شركة تشب للتأمين وبأمن الحياة - مصر شركة تشب للتأمين - مصر	غير تنفيذي غير تنفيذي غير تنفيذي غير تنفيذي	خارج المملكة خارج المملكة خارج المملكة خارج المملكة	ممثل عن تشب أي ان ايه العالمية القابضة المحدودة بصفته الشخصية ممثل عن تشب أي ان ايه العالمية القابضة المحدودة ممثل عن تشب أي ان ايه العالمية القابضة المحدودة ممثل عن تشب أي ان ايه العالمية القابضة المحدودة
7	استيفن بريان ديكسون	غير مدرجة غير مدرجة	شركة تشب للتأمين المحدودة - باكستان شركة تشب للتأمين المحدودة - مصر	غير تنفيذي غير تنفيذي	خارج المملكة خارج المملكة	ممثل عن تشب أي ان ايه العالمية القابضة المحدودة ممثل عن تشب أي ان ايه العالمية القابضة المحدودة
8	كريستيان ريموند ميونيس	غير مدرجة	شركة سوشيات سنترل دي اشورنس في المغرب	مستقل	خارج المملكة	بصفته الشخصية

تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه

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

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

يكفل نظام الشركة الأساس للمساهمين جميع الحقوق المتصلة بالسهم، كما تتلقى الشركة جميع اقتراحات وملحوظات مساهميها عن طريق البريد الإلكتروني، أو الاتصال الهاتفي ومن خلال اجتماع الجمعية العامة، ويتم إخطار مجلس الإدارة بملخص لهذه الاقتراحات أو الملحوظات إن وجدت. تنص لائحة عمل مجلس الإدارة على وجوب حضور عضو مجلس الإدارة اجتماعات الجمعية العامة للاستماع ومناقشة مقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها، علماً بأن الشركة لم تتلقى أي ملاحظات أو مقترحات من المساهمين خلال عام 2021م

وصف مختصر لإختصاصات اللجان ومهامها

اللجنة التنفيذية

وصف مختصر لإختصاصات اللجنة

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

أعضاء اللجنة

م	اسم العضو	عضو مجلس إدارة	تصنيف
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
6	**الأستاذ/ كمران مزهر جعفري	لا	تنفيذي

انضم للجنة بتاريخ 2021/07/24م **

انتهاء العضوية لانتهاء دورة اللجنة بتاريخ 2021/07/24م *

اجتمع أعضاء اللجنة 8 مرات خلال سنة 2021م، يوضح البيان التالي تاريخ الاجتماعات وسجل الحضور

م	اسم العضو	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات							
			الاجتماع الأول 26/01/2021	الاجتماع الثاني 2021/03/23	الاجتماع الثالث 2021/05/05	الاجتماع الرابع 2021/06/08	الاجتماع الخامس 2021/08/03	الاجتماع السادس 2021/09/01	الاجتماع السابع 2021/10/21	الاجتماع الثامن 2021/11/30
1	سيرج ميشيل اوسوف	رئيس اللجنة	√	√	√	√	√	√	√	√
2	عبد العزيز الخريجي	عضو	√	√	√	√	√	√	√	√
3	استيفن ديكسون	عضو	√	√	√	√	√	√	√	√
4	محمد الخريجي	عضو	√	√	√	√	√	√	√	√
5	غالب زماري	عضو	√	√	X	√	√	√	√	√
6	كمران جعفري	عضو	لم يتم التعيين	لم يتم التعيين	لم يتم التعيين	لم يتم التعيين	لم يتم التعيين	لم يتم التعيين	لم يتم التعيين	لم يتم التعيين

لجنة الإستثمار
وصف مختصر لاختصاصات اللجنة

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

أعضاء اللجنة

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

*انتهاء العضوية لانتهاء دورة اللجنة بتاريخ 2021/07/24م ** انضم للجنة بتاريخ 2021/07/24م

اجتمع أعضاء اللجنة 4 مرات خلال سنة 2021م, يوضح البيان التالي تاريخ الاجتماعات وسجل الحضور

م	اسم العضو	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات			
			الاجتماع الأول 2021/03/24	الاجتماع الثاني 2021/06/16	الاجتماع الثالث 2021/09/21	الاجتماع الرابع 2021/11/25
1	محمد بن عبد الكريم الخريجي	رئيس اللجنة	√	√	√	√
2	*سيرج ميشيل أوسوف	عضو	√	√	انتهاء الدورة	انتهاء الدورة
3	جايلز ريتشارد وارد	عضو	√	√	√	√
4	لؤي فهد دخيل	عضو	√	√	√	√
5	الأستاذ/ عماد الدين الخطيب	عضو	لم يتم التعيين	لم يتم التعيين	√	√

لجنة المراجعة وصف مختصر لاختصاصات اللجنة

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

أعضاء اللجنة

م	اسم العضو	عضو مجلس إدارة	تصنيف
1	الأستاذ/ عبد الله خلف اليوسف	لا	مستقل
2	المهندس/ هشام عبد الرحمن الخريجي	نعم	مستقل
3	*الأستاذ/ ضياء بن علاء مغربي	لا	مستقل
4	**الأستاذ/ عبد الله باخرية	لا	مستقل

انتهاء الدورة بتاريخ 2021/07/24م *
انضم للجنة بتاريخ 2021/07/24م وستقال من اللجنة بتاريخ 2021/12/31 **

اجتمع أعضاء اللجنة 7 مرات خلال سنة 2021م، يوضح البيان التالي تاريخ الاجتماعات وسجل الحضور

م	اسم العضو	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات						
			الاجتماع الأول 26/01/2021	الاجتماع الثاني 23/30/2021	الاجتماع الثالث 15/06/2021	الاجتماع الرابع 06/09/2021	الاجتماع الخامس 30/11/2021	الاجتماع السادس 01/12/2021	الاجتماع السابع 29/12/2021
1	عبدالله خلف اليوسف	رئيس اللجنة	√	√	√	√	√	√	√
2	ضياء بن علاء مغربي	عضو	√	√	√	√	√	√	انتهاء الدورة
3	هشام عبدالرحمن الخريجي	عضو	√	√	√	√	√	√	√
4	عبد الله باخرية	عضو	لم يتم التعيين	لم يتم التعيين	لم يتم التعيين	√	√	√	√

لجنة الترشيحات والمكافآت وصف مختصر لاختصاصات اللجنة

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

أعضاء اللجنة

م	اسم العضو	عضو مجلس إدارة	تصنيف
1	الأستاذ/ وهدان سليمان القاضي	نعم	مستقل
2	*الأستاذ/ استيفن بريان ديكسون	نعم	غير تنفيذي
3	الأستاذ/ سيرج ميشيل اوسوف	نعم	غير تنفيذي
4	المهندس / هشام عبدالرحمن الخريجي	نعم	مستقل
5	**الأستاذ/ عبد العزيز الخريجي	نعم	تنفيذي

انتهاء العضوية لانتهاء دورة اللجنة بتاريخ 2021/07/24م *
انضم للجنة بتاريخ 2021/07/24م واستقال بتاريخ 2022/01/22م **

اجتمع أعضاء اللجنة 6 مرات خلال سنة 2021م، يوضح البيان التالي تاريخ الاجتماعات وسجل الحضور

م	اسم العضو	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات					
			الاجتماع الأول 2021/01/27	الاجتماع الثاني 2021/03/24	الاجتماع الثالث 15/06/2021	الاجتماع الرابع 2021/09/08	الاجتماع الخامس 2021/11/29	الاجتماع السادس 2021/12/21
1	*وهدان سليمان القاضي	رئيس اللجنة	√	√	√	√	√	√
2	استيفن بريان ديكسون	عضو	√	√	√	√	√	انتهاء الدورة
3	**سيرج ميشيل اوسوف	عضو	√	√	√	√	√	√
4	هشام عبد الرحمن الخريجي	عضو	√	√	√	√	√	√
5	عبد العزيز الخريجي	عضو	لم يتم التعيين	لم يتم التعيين	لم يتم التعيين	√	√	√

أصبح رئيساً للجنة إعتباراً من تاريخ 2021/01/18م *
كان رئيساً للجنة حتى تاريخ 2021/01/17م **

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 إدارة	تصنيف
1	الأستاذ/ كريستيان ريموند ميونيس	نعم	مستقل
2	*الأستاذ/ فيجاي راغافان	لا	غير تنفيذي
3	المهندس/ نبيل بن يوسف جوخدار	نعم	غير تنفيذي
4	*الأستاذ/ خلدون عبدالله الفاخري	لا	مستقل
5	**الأستاذ/ استيفن بريان ديكسون	نعم	غير تنفيذي
6	**الأستاذ/ حسن طارق	لا	مستقل
	**الأستاذ/ ضياء مغربي	لا	مستقل

انتهاء العضوية لانتهاء دورة اللجنة بتاريخ 2021/07/24م *
انضم للجنة بتاريخ 2021/07/24م واستقال بتاريخ 2022/01/22م **

اجتمع أعضاء اللجنة 4 مرات خلال سنة 2021م، يوضح البيان التالي تاريخ الاجتماعات وسجل الحضور

م	اسم العضو	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات			
			الاجتماع الاول 2021/03/24	الاجتماع الثاني 2021/06/16	الاجتماع الثالث 2021/09/08	الاجتماع الرابع 01/12/2021
1	كريستيان ريموند ميونيس	رئيس اللجنة	√	√	√	√
2	فيجاي راغافان	عضو	√	√	√	انتهاء العضوية
3	نبيل بن يوسف جوخدار	عضو	√	√	√	√
4	خلدون عبدالله الفاخري	عضو	√	√	√	انتهاء العضوية
5	استيفن بريان ديكسون	عضو	لم يتم التعيين	لم يتم التعيين	√	√
6	حسن طارق	عضو	لم يتم التعيين	لم يتم التعيين	√	√
7	ضياء مغربي	عضو	لم يتم التعيين	لم يتم التعيين	√	√

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

الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وأعضاء اللجان
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

المجموع الكلي	بدل المصروفات	المكافآت المتغيرة							المكافآت الثابتة					بدل المصروفات
		المجموع	التسعم الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب	بدل ما قبضه الأعضاء كعاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات	مزايا عينية	مجموع بدل الحضور	مبلغ معين	
أولاً: الأعضاء المستقلين														
195,284	5,284	0	0	0	0	0	0	190,000	0	0	0	40,000	150,000	كريستيان مونيس
193,971	3,971	0	0	0	0	0	0	190,000	0	0	0	40,000	150,000	وهدان سليمان القاضي
192,035	2,035	0	0	0	0	0	0	190,000	0	0	0	40,000	150,000	م / هشام عبدالرحمن الخريجي
579,354	11,290	0	0	0	0	0	0	570,000	0	0	0	120,000	450,000	المجموع
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين														
265,000	0	0	0	0	0	0	0	265,000	225,000	0	0	40,000	0	م / نبيل جوحدار
190,000	0	0	0	0	0	0	0	190,000	0	0	0	40,000	150,000	محمد الخريجي
208,638	18,638	0	0	0	0	0	0	190,000	0	0	0	40,000	150,000	سيرج اوسوف
195,914	5,914	0	0	0	0	0	0	190,000	0	0	0	40,000	150,000	ستيف ديكسون
199,261	9,261	0	0	0	0	0	0	190,000	0	0	0	40,000	150,000	جايلز ريتشارد وارد
1,058,813	33,813	0	0	0	0	0	0	1,025,000	225,000	0	0	160,000	600,000	المجموع
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين														
198,184	8,184	0	0	0	0	0	0	190,000	0	0	0	40,000	150,000	عبدالعزيز الخريجي
198,184	8,184	0	0	0	0	0	0	190,000	0	0	0	40,000	150,000	المجموع

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة	اسم العضو	
110,000	35,000	75,000	عبدالله خلف اليوسف	أعضاء لجنة المراجعة
40,000	15,000	25,000	*ضياء مغربي	
85,000	35,000	50,000	هشام عبدالرحمن الخريجي	
45,000	20,000	25,000	**عبد الله باخرية	
280,000	105,000	175,000	المجموع	
67,000	30,000	37,000	***وهدان سليمان القاضي	أعضاء لجنة المكافآت والتشريعات
27,500	15,000	12,500	ستيف ديكسون	
55,000	30,000	25,000	****سيرج أسوف	
55,000	30,000	25,000	م / هشام عبدالرحمن الخريجي	
27,000	15,000	12,500	عبد العزيز الخريجي	
232,000	120,000	112,000	المجموع	
57,000	20,000	37,000	كريستيان ريموند ميونيس	أعضاء لجنة المخاطر
45,000	20,000	25,000	م / نبيل جوخدار	
22,500	10,000	12,500	*****فيجايار اغيافان فيلابودان	
22,500	10,000	12,500	*****خلدون عبدالله الفاخري	
22,500	10,000	12,500	*****ستيف ديكسون	
22,500	10,000	12,500	*****حسن طارق	
22,500	10,000	12,500	*****ضياء مغربي	
214,500	90,000	124,500	المجموع	
115,000	40,000	75,000	سيرج اسوف	أعضاء اللجنة التنفيذية
90,000	40,000	50,000	محمد الخريجي	
90,000	40,000	50,000	عبدالعزیز الخريجي	
90,000	40,000	50,000	ستيف ديكسون	
0	0	0	*****غالب أحمد الزماري	
0	0	0	*****كمران مزهر جعفري	
385,000	160,000	225,000	المجموع	
57,000	20,000	37,000	محمد الخريجي	أعضاء لجنة الاستثمار
22,500	10,000	12,000	*****سيرج اسوف	
45,000	20,000	25,000	جايلز ريتشارد وارد	
45,000	20,000	25,000	لؤي فهد دخيل	
0	0	0	*****عماد الدين الخطيب	
159,500	70,000	99,500	المجموع	

اسم العضو	المكافآت الثابتة	بدل حضور جلسات	المجموع
كريستيان ريموند ميونيس	37,000	30,000	67,000
عبدالعزیز الخريجي	25,000	30,000	55,000
سيرج اسوف	25,000	30,000	55,000
ستيف ديكسون	25,000	30,000	55,000
المجموع	112,000	120,000	232,000

أعضاء لجنة إعادة التأمين

انضم للجنة بتاريخ 2021/07/24م *****
 انضم للجنة بتاريخ 2021/07/24م *****
 انتهى العضوية لانتهاؤ دورة اللجنة بتاريخ 2021/07/24م *****
 انضم للجنة بتاريخ 2021/07/24م *****
 انتهى العضوية لانتهاؤ دورة اللجنة بتاريخ 2021/07/24م *****
 انضم للجنة بتاريخ 2021/07/24م *****

انضم للجنة بتاريخ 2021/07/24م واستقال من اللجنة بتاريخ 2021/12/31 *
 العضوية لانتهاؤ دورة اللجنة بتاريخ 2021/07/24م **
 أصبح رئيساً للجنة إعتباراً من تاريخ 2021/01/18م ***
 كان رئيساً للجنة حتى تاريخ 2021/01/17م ** *
 انتهى العضوية لانتهاؤ دورة اللجنة بتاريخ 2021/07/24م ****
 انتهى العضوية لانتهاؤ دورة اللجنة بتاريخ 2021/07/24م *****
 انضم للجنة بتاريخ 2021/07/24م *****

مكافآت كبار التنفيذيين

المجموع الكلي	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة					المكافآت الثابتة				خمس من كبار التنفيذيين ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي	
			المجموع	قيمة الأسهم الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت	المجموع	مزاياء عينية	بدلات		رواتب
4,236,191		338,448			698,339							3,199,404	المجموع

سياسة المكافآت وكيفية تحديد مكافآت أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية في الشركة

يكون الحد الأدنى للمكافأة السنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة مبلغ (120.000 ريال) مائة وعشرون ألف ريال سعودي والحد الأعلى مبلغ (500.00 ريال) خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً نظير عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في أعماله، شاملة للمكافآت الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة وفي حال حققت الشركة أرباح يجوز أن يتم توزيع نسبة تعادل (10%) من باقي صافي الربح بعد خصم الاحتياطات التي قررتها الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وبعد توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن (5%) من رأس مال الشركة المدفوع، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو، وكل تقدير يخالف ذلك يكون باطلاً وفي جميع الأحوال، لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ (500.000 ريال) خمسمائة ألف ريال سنوياً ويكون الحد الأعلى لبدل حضور جلسات المجلس ولجانه (5.000 ريال) خمسة الاف ريال عن كل جلسة، غير شاملة مصاريف السفر والإقامة يدفع لكل عضو من أعضاء المجلس بما فيهم رئيس المجلس؛ قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة

العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

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

لعقوبات والقيود الاحتياطي المفروض على الشركة

تلقت الشركة مخالفتين خلال عام 2021 حسب البيانات التالية
قرارات البنك المركزي السعودي

السنة المالية 2021		السنة المالية 2020		موضوع المخالفة		
سبل عاجلها وتفاذي وقوعها في المستقبل	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	سبل عاجلها وتفاذي وقوعها في المستقبل	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية
قامت الشركة بوضع خطة تصحيحية لمعالجة وتطبيق كافة المتطلبات وضمن عدم وقوعها في المستقبل	2	20,000	قامت الشركة بإتخاذ العديد من الإجراءات وتحديد المواضيع التي تحتاج إلى موافقة مسبقة من الجهات الرقابية قبل الإفصاح عنها	35,000	2	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء
-	-	-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء
-	-	-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

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

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

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

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

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

تفاصيل المساهمات الإجتماعية للشركة

جعلت شركة تشب العربية للتأمين التعاوني دعم البرامج المجتمعية ضمن الأولويات والواجبات التي تسعى إلى الوفاء بها والاهتمام بكل ما يساهم في دعم الأنشطة والبرامج ورعاية الفعاليات والمناسبات ذات القيمة والفائدة على الفرد والمجتمع سواء داخل المنطقة الشرقية أو خارجها، ومن القطاعات المجتمعية التي ساهمت الشركة بدعم أنشطتها برنامج تدريب الطلاب: حيث أتاحت الشركة تدريب الطلاب الجامعيين الذين يوشكون على التخرج وطلاب المدارس الصيفيين دعماً لهم وللمجتمع لتأهيلهم ضمن قطاع التأمين و صرف مكافأة شهرية طوال مدة التدريب

بيان بتواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال 2021م وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين هذه الجمعيات

م	اسم العضو	سجل الحضور	
		اجتماع الجمعية العادية الثالث عشر للشركة 25/05/2021	اجتماع الجمعية غير العادية السادس للشركة 14/07/2021
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	X	√

اجتماع الجمعية العامة العادية الثالث عشر

بقرار من مجلس الإدارة عقدت الشركة بمقرها الرئيسي في الخبر من خلال الإتصال المرئي بتاريخ 13/10/1442هـ الموافق 2021/05/25م الجمعية العامة العادية الثالثة عشر للشركة، وتم خلال الجمعية الموافقة على كافة بنود جدول أعمال الجمعية المتمثلة في الآتي

التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومؤسسة مركز الصيانة العامة للسيارات المملوكة للشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي والأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن تقديم خدمات الصيانة لمركبات العملاء، علماً بأن التعاملات لعام 2020م بلغت (2,226,039) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية

التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة الخوارزمي للخدمات الإكتوارية 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 عقد تأمين المخاطر المهنية في المؤسسات المالية وكذلك تقديم بعض الخدمات الإكتوارية، علماً بأن التعاملات لعام 2020م بلغت (26,600) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية

التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة ار اف اي بي العربية السعودية لوساطة إعادة التأمين حيث تملك شركة الخريجي للاستثمار حصة في شركة ار اف اي بي العربية السعودية لوساطة إعادة والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي والأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن معاملات إعادة التأمين مع إجمالي أقساط (6,019,738) ريال سعودي. كما لا يوجد أي شروط تفضيلية

التصويت على تعيين مراجعي الحسابات من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتحديق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي للعام المالي 2021م والربع الأول من العام المالي 2022م وتحديد أنعابهم

التصويت على صرف مبلغ (3,298,939) ريال مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31م

التصويت على توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح نقدية عن السنة المالية 2020م

التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2020/12/31م

التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في 2020/12/31م

التصويت على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 2020/12/31م

التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة الخريجي العقارية والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي والأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن عقود تأمين علماً بأن التعاملات لعام 2020م بلغت (252,155) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية

التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة الخريجي للتجارة والإلكترونيات والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي والأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن عقود تأمين علماً بأن التعاملات لعام 2020م بلغت (57,803) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية

التصويت على الأعمال التجارية والعقود التي تمت بين الشركة وشركة تشب أي إن إيه القابضة المحدودة والتي يمثلها ثلاث أعضاء من مجلس الإدارة وهم السيد ستيفن بريان ديكسون، والسيد سيرج ميشال أوسوف والسيد جايلز ريتشارد وارد، وهي عبارة عن معاملات إعادة التأمين مع إجمالي أقساط (37,989,571) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية

التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة الخريجي للتجارة والإلكترونيات والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي والأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن عقود أجار مباني، المركز الرئيسي للشركة وفرع الرياض علماً بأن التعاملات لعام 2020م بلغت (1,287,500) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية

اجتماع الجمعية العامة غير العادية السادس

بقرار من مجلس الإدارة عقدت الشركة بمقرها الرئيسي في الخبر من خلال الإتصال المرئي بتاريخ 1442/12/04هـ الموافق 2021/07/14م الجمعية العامة غير العادية السادسة للشركة، وتم خلال الجمعية الموافقة على كافة بنود جدول أعمال الجمعية المتمثلة في الآتي

تصويت على توصية مجلس الإدارة بشأن زيادة رأس مال الشركة عن طريق منح أسهم مجانية لمساهمي الشركة وفقاً لما يلي زيادة رأس مال الشركة من 200,000,000 ريال سعودي إلى 300,000,000 ريال سعودي وهو ما يمثل زيادة قدرها 50%، وذلك بمنح (سهم مجاني واحد مقابل كل سهمين) حيث ان القيمة الاسمية للسهم الواحد هي 10 ريال سعودي، وبذلك ترتفع أسهم الشركة من 20 مليون سهم إلى 30 مليون سهم، على أن يتم تغطية الزيادة المقترحة في رأس المال بتحويل مبلغ 100,000,000 ريال من الأرباح المبقاة كما في 2020/12/31م، وتهدف هذه التوصية إلى تقوية وتدعيم معدلات النمو والتوسع في الأعمال والتي بدورها ستدعم الملاءة المالية للشركة

في حال الموافقة على البند، سيكون تاريخ أحقية أسهم المنحة لمساهمي الشركة المالكين للأسهم يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية المقيدتين في سجل مساهمي الشركة لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (مركز الإيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق. وفي حالة وجود كسور أسهم، سيتم تجميعها في محفظة واحدة لجميع حملة الأسهم، وتباع بسعر السوق، ثم توزع قيمتها على حملة الأسهم المستحقين للمنحة كل حسب حصته، خلال مدة لا تتجاوز 30 يوماً من تاريخ تحديد الأسهم المستحقة لكل مساهم

تعديل المادة (الثامنة) من نظام الشركة الأساس والمتعلقة برأس المال

تصويت على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين للدورة القادمة والتي تبدأ من تاريخ (2021-07-24م) ومدها ثلاث سنوات، حيث تنتهي بتاريخ 2024-07-25م

التصويت على تشكيل لجنة المراجعة وتحديد مهامها ووظايف عملها ومكافآت أعضائها للدورة الجديدة ابتداءً من تاريخ (2021-07-24م) وحتى انتهاء الدورة في تاريخ (2024-07-25م)، علماً أن المرشحين هم

الأستاذ/عبدالله خلف اليوسف
الأستاذ/هشام عبدالرحمن الخريجي
الأستاذ/عبدالله صالح باخرية

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

إن الإجراءات والسياسات المتعلقة بالاككتاب والمحتجزات واجراءات وحدود وصلاحيات الاككتاب الواضحة هي التي تنظم بشكل دقيق الاشخاص المخولين والمسؤولين بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين والظروف التي تبرم في ظلها، ويتم التحقق من الالتزام بهذه التعليمات 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 الاككتاب

وتتمثل إجراءات مراقبة المخاطر الرئيسية المتعلقة بمخاطر التأمين في تحويل المخاطر إلى الغير عن طريق إعادة التأمين. وتُوضَع عملية إعادة التأمين المُسنَّدة 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. وتقلل الشركة من مخاطر الائتمان بإبرام اتفاقيات إعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تصنيفات ائتمانية جيدة يُجرى مراجعتها بصفة دورية. ويُنظر في الجدارة الائتمانية لمعيدي التأمين سنوياً بمراجعة قوتهم المالية قبل إبرام أي عقد معهم. وتُجرى السيطرة على مخاطر الاحتياطي بمراقبة مخصصات مطالبات التأمين المُقدّمة ولم تُجرى تسويتها بعد وتعديل هذه المخصصات إذا دعت الحاجة لذلك

تكرار المطالبات وخطورتها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات وخطورتها بالعديد من العوامل. وتكتب 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 ودياً خلال فترة زمنية قصيرة، وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين

(الممتلكات)

تكتب عقود تأمين الممتلكات، حيث يتمثل الخطر الرئيس في الأضرار من الحريق ومخاطر التلف العرضي وغيرها من المخاطر الناجمة المتعلقة بها، بالرجوع إلى قيمة الاستبدال أو أساس التعويض مع القيم المناسبة للمصلحة المؤمّن عليها. وتُعدُّ 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 المحتجزات المتعلقة بنشاط الممتلكات، فإنه يُجرى تغطيته من خلال اتفاقيات إعادة تأمين نسبية وغير نسبية

(الهندسية)

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

(المركبات)

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

الحوادث العامة

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

التأمين البحري

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

تركز مخاطر التأمين

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

مخاطر إعادة التأمين

يُستخدَم إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. وبالرغم من أن الشركة لديها اتفاقيات إعادة تأمين، إلا أن ذلك لا يعفي الشركة من مسؤوليتها كمؤمَّن رئيس؛ ولذلك فإن التعرض لمخاطر الائتمان لا يزال قائماً بالنسبة لإعادة التأمين المسند إلى الحد الذي يكون عنده معيد التأمين غير قادر على الوفاء بمسؤوليته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين. وتقلل الشركة من مخاطر الائتمان بإبرام اتفاقيات إعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تصنيفات ائتمانية جيدة تُجرى مراجعتها بصفة دورية. ويُنظر في الجدارة الائتمانية لمعيدي التأمين سنويًا بمراجعة قوتهم المالية قبل إبرام أي عقد معهم. وتُجرى السيطرة على مخاطر الاحتياطي بمراقبة مخصصات المطالبات التأمين المُقدّمة ولم تُجرى تسويتها بعد وتبديل 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 تكبُّد الطرف الآخر خسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الأصول المالية المملوكة للشركة، تمثل مخاطر الائتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي

وفيما يلي بيان بالسياسات والإجراءات المطبقة لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرَّض 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. فضلا عن ذلك، تُجرى مراقبة الذمم المدينة المستحقة من عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرُّض الشركة للديون المعدومة تُدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل لجنة الاستثمار وفقاً للسياسة الاستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة عن الأصول المالية الأخرى، لا تتعامل الشركة إلا مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وتصنيفات ائتمانية جيدة لا يوجد تركيز مخاطر ائتمان جوهريّة داخل الشركة

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

عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
2020 ريال سعودي	2021 ريال سعودي	2020 ريال سعودي	2021 ريال سعودي	
64,597,929	37,267,250	64,597,929	37,267,250	نقد وما في حكمه
40,105,314	39,755,154	40,105,314	39,755,154	استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
-	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
134,980,791	151,583,164	134,980,791	151,583,164	أقساط وأرصدة تأمين مدينة (إيضاح 7)
41,858,691	48,128,358	41,858,691	48,128,358	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية (إيضاح 9)
-	-	-	-	أصول أخرى
257,460,118	213,104,237	281,542,725	48,128,358	المجموع

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مواجهة الشركة صعوبة في توفير الأموال للوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية. وقد تنشأ مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أصل مالي بشكل سريع بمبلغ يقارب قيمته العادلة. وتُجرى مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتتحقق الإدارة من توفر السيولة الكافية للوفاء بأيّ 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 قبل البنك المركزي السعودي، وذلك لضمان توفر الأموال الكافية في حالة الإفلاس. كما وضعت الشركة أهداف أخرى للحفاظ على مستويات رأس مال قوي وذلك لتحقيق أغراضها وزيادة المنفعة للمساهمين

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

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

المعتمدة في المملكة العربية ("IFRS") تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية السعودية وغيرها من التصريحات التي أقرتها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمحترفين ("SOCPA")

الشركات التابعة

لا تمتلك الشركة أي شركة تابعة لها

تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة للشركة التابعة

لا توجد شركات تابعة للشركة وبالتالي لا يوجد أية تفاصيل

سياسة توزيع الأرباح

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

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

علما بأن الشركة لم تقم بتوزيع أرباح في عام 2021 م عن عام 2020 م وذلك بناءً على قرار تصويت المساهمين على بند توزيع الأرباح في الجمعية العمومية التي عقدت بتاريخ 1442/10/13 هـ الموافق 2021/05/25 م

الفائز المقترح توزيعه على حملة الوثائق لعام 2021م

بلغ الفائز المتحقق من عمليات التأمين مبلغ 17,813 ألف ريال سعودي، وحسب اللائحة التنفيذية لنظام التأمين التعاوني، فقد تم تحويل مبلغ 16,032 ألف ريال سعودي والتي تمثل 90% من فائز عمليات التأمين لحساب المساهمين على أن يضاف إلى قائمة دخل المساهمين، بينما توزع النسبة المتبقية 10% من الفائز والتي تبلغ 1,781 ألف ريال سعودي على حملة الوثائق

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

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

ويمثل كل من الأعضاء الأستاذ/ استيفن بريان ديكسون والأستاذ/ سيرج ميشيل اوسوف والأستاذ/ جايلز ريتشارد وارد شركة تُشب 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 ميونيس	0	0	0	0	0
2	استيفن بريان ديكسون	0	0	0	0	0
3	عبدالعزیز بن عبدالکريم الخريجي	5,000	0	7,500	0	50%
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

القروض على الشركة

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

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

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

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

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

اجتماعات مجلس الإدارة

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

المجموع 8	عدد الاجتماعات																اسم العضو
	الاجتماع (8) 01/12/2021	الاجتماع (7) 18/11/2021	الاجتماع (6) 27/10/2021	الاجتماع (5) 08/09/2021	الاجتماع (4) 14/07/2021	الاجتماع (3) 16/06/2021	الاجتماع (2) 24/03/2021	الاجتماع (1) 27/01/2021	اصالة وكالة								
8	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	نبيل يوسف جوخدار
8	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	استيفن بريان ديكسون
8	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	عبدالعزیز بن عبدالکریم الخریجی
8	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	محمد بن عبدالکریم الخریجی
8	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	سيرج ميشيل اوسوف
8	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	جاليز ريتشارد وارد
8	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	وهدان سليمان القاضي
8	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	كريستيان ريموند هنري ميونس
8	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	هشام عبدالرحمن الخريجي

تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة: 2021/07/14م

سجلات المساهمين

قامت الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 2021\12\31م طلب سجلات المساهمين 7 مرات، ويبين الجدول التالي تواريخ طلب سجلات المساهمين وأسباب طلبها

سجلات المساهمين

قامت الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 31\12\2021م طلب سجلات المساهمين 7 مرات، ويبين الجدول التالي تواريخ طلب سجلات المساهمين وأسباب طلبها

م	تاريخ التسجيل	سبب الطلب
1	20/01/2021	إجراءات الشركة
2	24/01/2021	إجراءات الشركة
3	14/03/2021	أخرى
4	26/04/2021	إجراءات الشركة
5	25/05/2021	الجمعية العامة
6	11/07/2021	أخرى
7	14/07/2021	الجمعية العامة

إعلانات الشركة بتداول

م	الحدث	٢٠٢١
1	إعلان شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن فتح باب الترشح لعضوية مجلس الإدارة	١٠ يناير
2	إعلان إلحاق من شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني بخصوص فتح باب الترشح لعضوية مجلس الإدارة	١١ يناير
3	إعلان شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن النتائج المالية السنوية المنتهية في 31-12-2020	٢١ مارس
4	إعلان شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة عن طريق منح أسهم	٢٥ مارس
5	إعلان إلحاق من شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني بخصوص توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة عن طريق منح أسهم	٨ أبريل
6	إعلان شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح نقدية عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31م	١١ أبريل
7	إعلان شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن دعوة مساهميها الكرام إلى حضور اجتماع الجمعية العامة العادية عبر وسائل التقنية الحديثة (الاجتماع الأول)	٤ مايو
8	إعلان شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 2021/03/31 (ثلاثة أشهر)	٩ مايو
9	إعلان شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن نتائج اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول)	٢٦ مايو
10	إعلان إلحاق من شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني بخصوص نتائج اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول)	٢٦ مايو
11	إعلان شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن حصولها على موافقة البنك المركزي السعودي على تجديد ترخيص مزاولة نشاط التأمين	٢٢ يونيو
12	إعلان شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن دعوة مساهميها إلى حضور اجتماع الجمعية العامة الغير العادية المتضمنة زيادة رأس المال (الاجتماع الأول) عبر وسائل التقنية الحديثة	٢٣ يونيو
13	إعلان شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن نتائج اجتماع الجمعية العامة غير العادية التي تضمنت الموافقة على زيادة رأس مال الشركة (الاجتماع الأول)	١٥ يوليو

٢٠٢١	الحدث	م
١٠ أغسطس	إعلان شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 30-06-2021 (ستة أشهر)	14
٣ نوفمبر	إعلان شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن توقيع عقد مع شركة الصحراء العالمية للبتروكيماويات (سبكيم)	15
٧ نوفمبر	إعلان شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 30-09-2021 (تسعة أشهر)	16
٨ نوفمبر	إعلان شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن إيداع المبالغ العائدة من بيع كسور الأسهم الناتجة عن زيادة رأس مال الشركة في حسابات المساهمين المستحقين	17
٨ نوفمبر	إعلان تصحيحي من شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني بخصوص إيداع المبالغ العائدة من بيع كسور الأسهم الناتجة عن زيادة رأس مال الشركة في حسابات المساهمين المستحقين	18
١٠ نوفمبر	إعلان شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن حصولها على التأكيد على تصنيف القوة المالية من الفئة (A3) من وكالة التصنيف الائتماني الدولية موديز (MOODY'S)	19
٢١ ديسمبر	إعلان شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن استقالة عضو لجنة المراجعة	20

صفقات الشركة وأطراف ذوي العلاقة

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

قيمتها ريال سعودي	مدتها	نوع الصفقة	نوع علاقته بالشركة	الطرف ذو العلاقة	اسم الشركة
48,716	سنة	عقد تأمين	أعضاء بمجلس الإدارة	عبدالعزیز عبدالکریم الخریجی	شركة الخريجي للتجارة والإلكترونيات
				محمد عبدالکریم الخریجی	
61,389	سنة	عقد تأمين	أعضاء بمجلس الإدارة	محمد عبدالکریم الخریجی	شركة الخوارزمي للخدمات الإكتوارية
298,840	سنة	عقد تأمين	أعضاء بمجلس الإدارة	عبدالعزیز عبدالکریم الخریجی	شركة الخريجي للمقاولات
				محمد عبدالکریم الخریجی	
4,279	سنة	عقد تأمين	أعضاء بمجلس الإدارة	عبدالعزیز عبدالکریم الخریجی	شركة الخريجي للمقاولات
				محمد عبدالکریم الخریجی	

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

اسم العضو/ كبار التنفيذيين أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم	شروط العمل أو العقد	مدة العمل أو العقد	مبلغ العمل أو العقد (ريال سعودي)	طبيعة العمل أو العقد	إسم الشركة
استيفن بريان ديكسون سيرج ميشيل اوسوف جايلز ريتشارد وارد	لايوجد أي شروط أو مزايا تفضيلية	سنة	45,701,571	إسناد عقود إعادة تأمين لشركات تابعة بشكل مباشر وغير مباشر للشريك المؤسس	شركة تُشب أي إن إيه العالمية القابضة المحدودة (الشريك المؤسس)
عبدالعزیز عبدالکریم الخریجی محمد عبدالکریم الخریجی	لايوجد أي شروط أو مزايا تفضيلية	سنة	6,869,410	إسناد عقود إعادة تأمين	شركة أر إف أي بي العربية السعودية لوساطة التأمين
محمد عبدالکریم الخریجی	لايوجد أي شروط أو مزايا تفضيلية	سنة تلقائياً	3,175,471	تقديم خدمات الصيانة لمركبات عملاء الشركة المؤمنة	مؤسسة مركز الصيانة العامة للسيارات
محمد عبدالکریم الخریجی	لايوجد أي شروط أو مزايا تفضيلية	سنة	15,200	تقديم خدمات إلكترونية	شركة الخوارزمي للخدمات الإلكترونية
عبدالعزیز عبدالکریم الخریجی محمد عبدالکریم الخریجی	لايوجد أي شروط أو مزايا تفضيلية	سنة	1,463,631	إيجار مباني الشركة	شركة الخريجي للتجارة والإلكترونيات

قيمة المدفوعات النظامية

تذكر فيما يلي بيان بقيمة المدفوعات النظامية خلال السنة المالية 2021م

بيان الأسباب	وصف موجز لها	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد	المسدد (ريال سعودي)	البيان
رسوم الزكاة وضريبة الدخل بموجب نظام الزكاة ونظام ضريبة الدخل	رسوم نظامية حكومية	0	6,373,365	الزكاة والدخل
التأمينات الاجتماعية للموظفين بموجب نظام التأمينات الاجتماعية	رسوم نظامية حكومية	0	2,764,503	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
تكاليف المدفوعات الحكومية	رسوم نظامية للخدمات الحكومية	0	320,508	تكاليف تأشيرات وجوازات ومكتب العمل
تكاليف التفيتش والإشراف بموجب نظام المراقبة على شركات التأمين	رسوم لتكاليف التفيتش والإشراف	0	698,308	البنك المركزي السعودي
اتفاقية إدارة سجل مساهمي الشركة	رسوم خدمات	0	275,007	السوق المالية السعودية (تداول)
مجموع المدفوعات النظامية 10,431,691 ريال سعودي				

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

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

تنازل أحد المساهمين عن الأرباح

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

استثمارات أو احتياطات لمصلحة موظفي الشركة

بلغ احتياطي تعويض ترك الخدمة الخاص بالموظفين في نهاية السنة المالية 2021 مبلغ 10,968,261 ريال سعودي

اقرارات

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

تحفظات المحاسبين الخارجيين على القوائم المالية السنوية

ورد في تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن البيانات المالية السنوية إلى أن البيانات المالية تظهر بشكل عادل , من جميع النواحي الجوهرية , المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2021 , وأدائها المالي والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك الحين وفقاً مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير وغيرها من التصريحات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ("SOCPA") المشار إليها مجتمعاً باسم "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على النحو المعتمد في المملكة العربية السعودية)

توصية مجلس الإدارة بتغيير مراجع الحسابات قبل انتهاء الفترة المعين من أجلها, مع بيان أسباب التوصية بالتغيير

تقر الشركة بأنه لم يكن هناك توصية من مجلس الإدارة خلال السنة المالية المنتهية في 31\12\2021م بشأن تغيير مراجع الحسابات قبل إنهاء الفترة المعين من أجلها

تفاصيل أسهم الخزينة المحتفظ بها وتفصيل إستخدامها

لايوجد لدى الشركة أسهم خزينة محتفظ بها

الخاتمة

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

والله ولي التوفيق
مجلس الادارة



CHUBB®