

تقرير مجلس الإدارة  
للسنة المالية من 1 يناير 2019م إلى 31 ديسمبر 2019م

يسر مجلس إدارة شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي مصحوباً بالقوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31م 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) 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.	بالنسبة للفقرة 1: تتبع الشركة تعويضات لأصحاب المصالح حسب ما تنص عليه الأنظمة والعقود، وبالتالي لا تنوي الشركة وضع سياسة مكتوبة منفصلة لهذا الغرض.
12 - ط من لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية	لا يجوز للشخص ذي الصفة 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 الصفة 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 السعودي	الشهادة الجامعية في الهندسة المدنية من جامعة شمال أريزونا عام 1983م.	37
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	43
3	الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي (العضو المنتدب)	العضو المنتدب لشركة تشب العربية للتأمين وعضو مجلس إدارة وعضو لجنة الترشحات والمكافآت في شركة الخزف السعودية.	- 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.	20
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.	17
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.	53
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.	31
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.	43
8	الأستاذ وهدان سليمان القاضي	عضو مجلس الإدارة بشركة تشب العربية مستشار إشتراكات بوزارة السياحة.	رئيس لجنة المراجعة بشركة تشب العربية للتأمين ومدير تطوير الأعمال بشركة رأس السلام القابضة ومستشار إستراتيجي بالمؤسسة العامة للتدريب المهني والرئيس التنفيذي لشركة تطوير الرياضية.	شهادة الماجستير في إدارة الأعمال التنفيذية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن عام 2010م.	19
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 (بنده)	شهادة الماجستير في الإدارة الهندسية من جامعة سانتا كلارا - كاليفورنيا عام 2008م.	17

ب. الإدارة التنفيذية.

م	الاسم	الوظيفة الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	سنوات الخبرة
1	عبدالعزیز بن عبدالکرم الخریجی	العضو المنتدب	- مدير عام الشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات - عضو مجلس إدارة شركة أر أف آي بي العربية السعودية لوساطة التأمين. - عضو مجلس إدارة شركة بداية لتمويل المنازل.	الشهادة الجامعية في علوم الإدارة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.	20
2	کمران مزهر	الرئيس التنفيذي المكلف	- المدير العمليات بشركة إيس باكستان للتأمين	شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من فرنسا.	20
3	غالب أسعد زماري	مدير الادارة المالية	- المدير المالي بشركة إيس العربية للتأمين التعاوني - مدير حسابات بالمؤسسة العالمية	الشهادة الجامعية في المالية من الجامعة الأردنية.	41
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 دولياً	10
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	13
6	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	21
7	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	19
8	مهند بادکوک	مدير ادارة المخاطر	- محاسب بشركة أيس الأمريكية	الشهادة الجامعية في المحاسبة والمالية من الولايات المتحدة الأمريكية	5
9	خان داستاقر	رئيس المطالبات	مدير المطالبات	شهادة الماجستير في	37
10	محمود زیشان	رئيس الإكتتاب	مدير الإكتتاب	شهادة الماجستير في الهندسة الإدارية	18
11	محمد النجار	مدير المطالبات للمركبات	مدير مطالبات الشركات	الشهادة الجامعية في إدارة الأعمال والشهادة الجامعية في التأمين	14

**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 للانتاجات 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
		غير مدرجة	شركة روسيا ري - موسكو	غير تنفيذي	خارج المملكة	ممثل عن تشب أي ان ايه العالمية القابضة المحدودة
6	سيرج ميشيل اوسوف	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
		غير مدرجة	شركة تشب للتأمين - 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
9	م/هشام بن عبدالرحمن الخريجي	غير مدرجة	شركة الخريجي للتجارة والمقاولات	تنفيذي	داخل المملكة	بصفته الشخصية
		غير مدرجة	شركة تكنولوجيا المرافق الذكية	غير تنفيذي	داخل المملكة	بصفته الشخصية

**4- 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 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	-	-	✓

\*الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي أصبح عضواً غير تنفيذياً من تاريخ استقالته كرئيس تنفيذي بتاريخ 4 سبتمبر، 2019 .

**5- 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 مساهمها 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 2019م.

**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

اجتمع أعضاء اللجنة 8 مرات خلال سنة 2019م، يوضح البيان التالي تاريخ الاجتماعات وسجل الحضور:

م	اسم العضو	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات:							
			الاجتماع الأول 2019/01/29م	الاجتماع الثاني 2019/03/19م	الاجتماع الثالث 2019/05/14م	الاجتماع الرابع 2019/06/19م	الاجتماع الخامس 2019/07/30م	الاجتماع السادس 2019/09/09م	الاجتماع السابع 2019/11/05م	الاجتماع الثامن 2019/12/11م
1	سيرج ميشيل اوسوف	رئيس اللجنة	√	√	√	√	√	√	√	√
2	عبد العزيز الخريجي	عضو	√	√	√	√	√	√	√	√
3	استيفن ديكسون	عضو	√	√	√	√	√	√	√	√
4	محمد الخريجي	عضو	√	√	√	√	√	√	√	√
5	غالب زماري	عضو	√	√	√	√	√	√	√	√

**6.2 - لجنة الإستثمار:**

**وصف مختصر لإختصاصات 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 اوسوف	نعم	غير تنفيذي
3	الأستاذ/ جايلز ريتشارد وارد	نعم	غير تنفيذي
4	الأستاذ/ لوي فهد دخيل	لا	مستقل

اجتمع أعضاء اللجنة 4 مرات خلال سنة 2019م، يوضح البيان التالي تاريخ الاجتماعات وسجل الحضور:

م	اسم العضو	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات:			
			الاجتماع الأول 2019/01/30م	الاجتماع الثاني 2019/05/15م	الاجتماع الثالث 2019/07/31م	الاجتماع الرابع 2019/11/06م
1	محمد بن عبد الكريم الخريجي	رئيس اللجنة	√	√	√	√
2	سيرج ميشيل اوسوف	عضو	√	√	√	√
3	جايلز ريتشارد وارد	عضو	√	√	√	√
4	لوي فهد دخيل	عضو	√	√	√	√

### 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	المهندس/ هشام عبدالرحمن الخريجي	نعم	مستقل
3	الأستاذ/ ضياء بن علاء مغربي	لا	مستقل

اجتمع أعضاء اللجنة 6 مرات خلال سنة 2019م، يوضح البيان التالي تاريخ الاجتماعات وسجل الحضور:

م	اسم العضو	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات:					
			الاجتماع الأول 2019/01/29م	الاجتماع الثاني 2019/03/19م	الاجتماع الثالث 2019/05/14م	الاجتماع اربع 2019/07/31م	الاجتماع الخامس 2019/11/05م	الاجتماع السادس 2019/12/15م
1	عبدالله خلف اليوسف	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2	ضياء بن علاء مغربي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3	م/ هشام عبدالرحمن الخريجي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓

### 6.4- 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 ادارة	تصنيفه
1	الأستاذ/ سيرج ميشيل اوسوف (رئيس اللجنة)	نعم	غير تنفيذي
2	الأستاذ/ استيفن بريان ديكسون	نعم	غير تنفيذي
3	الأستاذ/ وهدان سليمان القاض	نعم	مستقل
4	المهندس/ هشام عبدالرحمن الخريجي	نعم	مستقل

اجتمع أعضاء اللجنة 4 مرات خلال سنة 2019م، يوضح البيان التالي تاريخ الاجتماعات وسجل الحضور:

م	اسم العضو	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات:			
			الاجتماع الأول 2019/01/30م	الاجتماع الثاني 2019/05/15م	الاجتماع الثالث 2019/07/31م	الاجتماع الرابع 2019/11/06م
1	سيرج ميشيل اوسوف	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓
2	استيفن بريان ديكسون	عضو	✓	✓	✓	✓
3	وهدان سليمان القاض	عضو	✓	✓	X	✓
4	المهندس/ هشام عبدالرحمن الخريجي	عضو	✓	✓	✓	✓

## 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 ميوندي (رئيس اللجنة)	نعم	مستقل
2	الأستاذ/ فيجايار اغيافان فيلابودان	لا	غير تنفيذي
3	الأستاذ/ وهدان سليمان القاضي	نعم	مستقل
4	المهندس/نبيل بن يوسف جوخدار	نعم	غير تنفيذي

اجتمع أعضاء اللجنة 4 مرات خلال سنة 2019م، يوضح البيان التالي تاريخ الاجتماعات وسجل الحضور:

م	اسم العضو	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات:			
			الاجتماع الأول 2019/01/30م	الاجتماع الثاني 2019/05/15م	الاجتماع الثالث 2019/07/31م	الاجتماع الرابع 2019/11/06م
1	كريستيان ريموند ميوندي	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓
2	فيجايار اغيافان فيلابودان	عضو	✓	✓	✓	✓
3	وهدان سليمان القاضي	عضو	✓	✓	X	✓
4	م / نبيل بن يوسف جوخدار	عضو	✓	✓	✓	✓

## 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 والإدارة التنفيذية وأعضاء اللجان:

أ. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

المجموع الكلي	بدل المصروفات	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة						إسم العضو
		المجموع	الأسهم الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب	بدل ما قبضه الأعضاء كعاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال قنية أو إدارية أو استشارات	مزاياء عينية	مجموع بدل الحضور	مبلغ معين	
<b>أولاً: الأعضاء المستقلين</b>														
231,826	56,826	0	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	25,000	150,000	كريستيان مونيس
180,434	10,434	0	0	0	0	0	0	170,000	0	0	0	20,000	150,000	وهدان سليمان القاضي
203,565	28,565	0	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	25,000	150,000	م / هشام عبدالرحمن الخريجي
<b>615,825</b>	<b>95,825</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>520,000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>70,000</b>	<b>450,000</b>	<b>المجموع</b>
<b>ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين</b>														
256,702	6,702	0	0	0	0	0	0	250,000	225,000	0	0	25,000	0	م / نبيل جوخدار
189,237	14,237	0	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	25,000	150,000	محمد الخريجي
322,922	147,922	0	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	25,000	150,000	سيرج اوسوف
365,255	190,255	0	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	25,000	150,000	ستيف ديكسون
239,763	64,763	0	0	0	0	0	0	175,000	0	0	0	25,000	150,000	جايلز ريتشارد وارد
<b>1,373,879</b>	<b>423,879</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>950,000</b>	<b>225,000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>125,000</b>	<b>600,000</b>	<b>المجموع</b>
<b>ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين</b>														
215,564	40,564	0	0	0	0	0	0	175,000	150,000	0	0	25,000	0	عبدالعزيز الخريجي*
<b>215,564</b>	<b>40,564</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>175,000</b>	<b>150,000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25,000</b>	<b>0</b>	<b>المجموع</b>

\*الأستاذ عبدالعزيز الخريجي كونه تنفيذياً حتى تاريخ 4 سبتمبر، 2019.

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)	
3,761,743	309,610	622,857	2,829,276	ماتلقاه 5 من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي

ج. مكافآت أعضاء اللجان

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة	إسم العضو
<b>أعضاء لجنة المراجعة</b>			
105,000	30,000	75,000	عبدالله خلف اليوسف
80,000	30,000	50,000	ضياء مغربي
80,000	30,000	50,000	م / هشام عبدالرحمن الخريجي
<b>265,000</b>	<b>90,000</b>	<b>175,000</b>	<b>المجموع</b>
<b>أعضاء لجنة المكافآت والترشيحات</b>			
57,000	20,000	37,000	سيرج أسوف
45,000	20,000	25,000	ستيف ديكسون
40,000	15,000	25,000	وهدان سليمان القاضي
45,000	20,000	25,000	م / هشام عبدالرحمن الخريجي
<b>187,000</b>	<b>75,000</b>	<b>112,000</b>	<b>المجموع</b>
<b>أعضاء لجنة المخاطر</b>			
57,000	20,000	37,000	كريستيان ريموند ميونديس
40,000	15,000	25,000	وهدان سليمان القاضي
45,000	20,000	25,000	م / نبيل جوخدار
45,000	20,000	25,000	فيجايار اغيافان فيلابودان
<b>187,000</b>	<b>75,000</b>	<b>112,000</b>	<b>المجموع</b>
<b>أعضاء اللجنة التنفيذية</b>			
115,000	40,000	75,000	سيرج اسوف
90,000	40,000	50,000	محمد الخريجي
90,000	40,000	50,000	عبدالعزيز الخريجي
90,000	40,000	50,000	ستيف ديكسون
<b>385,000</b>	<b>160,000</b>	<b>225,000</b>	<b>المجموع</b>
<b>أعضاء لجنة الإستثمار</b>			
57,000	20,000	37,000	محمد الخريجي
45,000	20,000	25,000	سيرج اسوف
45,000	20,000	25,000	جايلز ريتشارد وارد
45,000	20,000	25,000	لوي فهد دخيل
<b>192,000</b>	<b>80,000</b>	<b>112,000</b>	<b>المجموع</b>
<b>أعضاء لجنة إعادة التأمين</b>			
62,000	25,000	37,000	كريستيان ريموند ميونديس
45,000	20,000	25,000	عبدالعزيز الخريجي
50,000	25,000	25,000	سيرج اسوف
50,000	25,000	25,000	ستيف ديكسون
<b>207,000</b>	<b>95,000</b>	<b>112,000</b>	<b>المجموع</b>

#### 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 (500.00 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 قررت 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 لبديل 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 قيود احتياطية خلال عام 2019.

#### 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 ومنظمة، 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 2019م، وقد أسفرت نتائج المراجعة عن كفايتها، وأجرت اللجنة أيضاً عدداً من المراجعات لقياس فعالية عمليات إدارة المخاطر والالتزام والحوكمة، وكان رأي لجنة المراجعة أن الإجراءات التي تطبقها الشركة كافيته وأعدت 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 إلى الوفاء بها والإهتمام 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:

- المشاركة في برنامج الدعم الخيري لأطفال السرطان في مستشفى الملك فهد التخصصي.
- برنامج تدريب الطلاب: حيث أتاحت الشركة تدريب الطلاب الجامعيين الذين يوشكون على التخرج دعماً لهم وللمجتمع لتأهيلهم ضمن قطاع التأمين وصرف مكافأة شهرية طوال مدة التدريب.
- تبرع سعادة رئيس مجلس الإدارة السابق الشيخ عبدالله الخريجي بمكافأته عن عام 2018 ومقدارها 112.500 ريال لجمعية إرادة لتأهيل وتجهيز وتشغيل غرفة ألعاب أطفال مرضى الدم الوراثي.

وتسعى الشركة جاهدة لتكثيف البرامج المجتمعية خلال السنوات القادمة.

**14- بيان بتواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال 2019م وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين هذه الجمعيات:**

م	اسم العضو	سجل الحضور
		اجتماع الجمعية العادية الحادية عشر للشركة 2019/06/27م
1	المهندس نبيل يوسف جوخدار (رئيس المجلس)	✓
2	الأستاذ استيفن بريان ديكسون (نائب الرئيس)	X
3	الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي (العضو المنتدب)	X
4	الأستاذ محمد بن عبدالكريم الخريجي	✓
5	الأستاذ سيرج ميشيل اوسوف	X
6	الأستاذ جاليز ريتشارد وارد	X
7	الأستاذ وهدان سليمان القاضي	✓
8	الأستاذ كريستيان ريموند هنري ميونس	X
9	المهندس هشام عبدالرحمن الخريجي	X

## أ. اجتماع الجمعية العامة العادية الحادية عشر:

بقرار من مجلس الإدارة عقدت الشركة بمقرها الرئيسي في الخبر بتاريخ 1440/10/24 هـ الموافق 2019/06/27م الجمعية العامة العادية الحادية عشر 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 2018/12/31م.
- 2- الموافقة على تقرير مراجعي الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31م.
- 3- الموافقة على القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31م.
- 4- الموافقة على الاعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة ومؤسسة الخريجي والتي لعضو مجلس الإدارة الشيخ/ عبدالله بن عبدالعزيز الخريجي مصلحة مباشرة فيها والترخيص بها للسنة المالية 2019م وهي عبارة عن عقود تأمين، حيث أن الشيخ/ عبدالله الخريجي يملك مؤسسة الخريجي علماً بأن التعاملات للسنة السابقة 2018م بلغت (314,003) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية.
- 5- الموافقة على الاعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وشركة الخريجي العقارية والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي والأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها بصفتهم ملاك والترخيص بها للسنة المالية 2019م وهي عبارة عن عقود تأمين، علماً بأن التعاملات للسنة السابقة 2018م بلغت (300,058) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية.
- 6- الموافقة على الاعمال والعقود التي ستنتم 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 والترخيص بها للسنة المالية 2019م وهي عبارة عن عقود تأمين، علماً بأن التعاملات للسنة السابقة 2018م بلغت (248,389) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية.
- 7- الموافقة على الاعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة والشركات الأعضاء في مجموعة تشبب والتي تعتبر شركة تشبب أي إن إيه عضواً فيها أيضاً. ولأعضاء مجلس الإدارة السيد ستيفن بريان ديكسون ، والسيد سيرج ميشال أوسوف والسيد جايلز ريتشارد وارد مصلحة غير مباشرة بصفتهم ممثلين شركة تشبب أي إن إيه في مجلس إدارة الشركة، والترخيص بها للسنة المالية 2019م وهي عبارة عن معاملات إعادة التأمين علماً بأن إجمالي أقساط التعاملات للسنة السابقة 2018م بلغ (40,135,848) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية.
- 8- الموافقة على الاعمال والعقود التي ستنتم 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 بها للسنة المالية 2019م علماً بأن التعاملات للسنة السابقة 2018م بلغت (1,399,770) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية.
- 9- الموافقة على الاعمال والعقود التي ستنتم 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 بها للسنة المالية 2019م علماً بأن التعاملات للسنة السابقة 2018م بلغت (2,925,129) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية.
- 10- الموافقة على الاعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وشركة الخدمات الفنية للأدوات العملية والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ فهد بن حامد دخيل مصلحة مباشرة فيها بصفته من الملاك وهي عبارة عن عقد تأمين، والترخيص بها للسنة المالية 2019م علماً بأن التعاملات للسنة السابقة 2018م بلغت (68,479) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية.
- 11- الموافقة على الاعمال والعقود التي ستنتم 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 بصفتهم من الملاك وهي عبارة عن عقد تأمين المخاطر المهنية في المؤسسات المالية والترخيص بها للسنة المالية 2019م علماً بأن التعاملات للسنة السابقة 2018م بلغت (10,900) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية.
- 12- الموافقة على الاعمال والعقود التي ستنتم 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 بصفتهم ملاك والترخيص بها للسنة المالية 2019م وهي عبارة عن معاملات إعادة التأمين علماً بأن إجمالي أقساط التعاملات للسنة السابقة 2018م مبلغ (12,125,638) ريال سعودي ، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية.
- 13- الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن مسؤولية إدارة الشركة عن السنة المالية 2018م.
- 14- الموافقة على تعيين مراجعي الحسابات للشركة السادة/ شركة دوليت السعودية والسادة/ شركة الدار لتدقيق الحسابات من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسني للعام المالي 2019م والربع الأول من عام 2020م وتحديد أتعابه.
- 15- الموافقة على صرف مبلغ (3,037,841) ريال كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2018م.
- 16- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح السنة المالية 2018م.
- 17- الموافقة على تعيين المهندس/ هشام بن عبدالرحمن الخريجي (عضو مستقل) عضواً في لجنة المراجعة اعتباراً من تاريخ الجمعية وحتى نهاية فترة عمل اللجنة الحالية بتاريخ 2021/07/24م وذلك بدلاً عن عضو اللجنة المستقيل الأستاذ/ وهدان بن سليمان القاضي.

**15- تعريف بالشركة ووصف لأنواع الأنشطة الرئيسية**

شركة تُشب 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 الأرباح 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 لمصوعي 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 - وثيقة التأمين على إلغاء فعالية.

وفيما يلي بيان بنتائج هذه القطاعات التشغيلية وتأثيرها على حجم الأعمال وإسهامها في نتائج الشركة وذلك للسنة المالية المنتهية 2019/12/31م: لقد مثلت فئة تأمين الممتلكات لعام 2019م ما نسبته 42.43% من اجمالي أقساط الإنتاج ومثلت فئة السيارات ما نسبته 23.97%، كما مثل تأمين الهندسة ما نسبته 7.22% ومثلت باقي الفئات ما نسبته 26.38%، وبيانها كالآتي:

السنة المالية المنتهية 2019/12/31م (بالآلاف الريالات)					البيان
الاجمالي	اخرى	تأمين الهندسة	تأمين السيارات	تأمين الممتلكات	
258,223	68,125	18,643	61,892	109,563	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
88,635	29,162	2,514	51,774	5,185	صافي اقساط التأمين المكتتبة
87,439	26,89	2,226	52,918	5,402	صافي الاقساط المكتسبة
(30,412)	(316)	659	(31,214)	458	صافي المطالبات المتكبدة
(15,988)	(4,548)	(1,629)	(4,642)	(5,168)	تكاليف اکتتاب الوثائق
22,215	5,038	3,401	2,847	10,927	ايراد عمولة اعادة التأمين
(2,824)	(1,156)	(343)	(567)	(757)	مصاريف اکتتاب اخرى
60,938	26,465	5,452	19,718	9,302	صافي نتائج الاکتتاب
(37,672)					مصاريف عمومية وادارية غير مصنفة
(2,572)					مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير مصنفة
9,611					ايرادات عمولة خاصة غير مصنفة
2,927					خسائر غير محققة من استثمارات غير مصنفة
2,165					ايرادات اخرى غير مصنفة
35,398					صافي الفائض من عمليات التأمين

وفيما يلي بيان بنتائج هذه القطاعات التشغيلية وتأثيرها على حجم الأعمال وإسهامها في نتائج الشركة وذلك للسنة المالية المنتهية 2018/12/31م: لقد مثلت فئة تأمين الممتلكات لعام 2018م 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 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 التأمين المكتتبه
96,938	26,709	2,387	61,249	6,593	صافي اقساط التأمين المكتتبه
101,332	27,550	2,734	64,951	6,097	صافي الاقساط المكتسبة
(25,507)	(5,747)	699	(21,193)	734	صافي المطالبات المتكبدة
(18,248)	(5,229)	(1,261)	(7,255)	(4,503)	تكاليف اكتتاب الوثائق
21,258	5,372	3,763	2,405	9,717	ايراد عمولة اعادة التأمين
(2,216)	(764)	(263)	(625)	(562)	مصاريف اكتتاب 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
353	-	-	-	-	خسائر غير محققة من استثمارات غير مصنفة
2,460	-	-	-	-	ايرادات اخرى غير مصنفة
49,496	-	-	-	-	صافي الفائض من عمليات التأمين

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

وافق مجلس الإدارة على استراتيجية الأعمال للسنوات الخمس القادمة ، مما يدل على نظرة إيجابية تهدف إلى الحفاظ على القدرات التنافسية للشركة للنمو بشكل مستدام.

كما تلتزم الشركة بالاستمرار في كونها شريكاً موثوقاً به لعملائها و وسطائها وستحافظ على فلسفتها التأمينية. يشمل الهدف الجدير بالملاحظة الحفاظ على تصنيف A3 مع نظرة مستقبلية مستقرة من خدمة موديز للمستثمرين ، مما يدل على مستوى قوة واستقرار الشركة. إن الحفاظ على نظام الاكتتاب ، سيمكن الشركة من تنمية محفظة الممتلكات والحوادث بشكل مربح ، بالإضافة إلى المساهمة في تقديم وخلق الوعي بالمنتجات المتخصصة.

وللمضي قدماً ، ستواصل الشركة أيضاً تنفيذ استراتيجيات لتحسين الكفاءات التشغيلية ، من خلال تحسين الموارد وتوسيع نطاق الوصول إلى السوق من خلال تطوير المنتجات والخدمات المتخصصة – تشب العربية هي شركة اكتتاب وستواصل تركيزها على ضمان الجودة لجميع خطوط اعمالها.



**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 المُدرجة تحت عقد التأمين في احتمالية وقوع الحدث المُؤمَّن عليه وعدم التيقن حيال القيمة الناتجة من المطالبة. وكما هي الحال في طبيعة عقود التأمين، فإنَّ 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 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 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 كمؤمَّن رئيس؛ ولذلك فإن التعرض لمخاطر الائتمان لا يزال قائماً بالنسبة لإعادة التأمين المسند إلى الحد الذي يكون عنده معيد التأمين غير قادر على الوفاء بمسؤوليته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين. وتقلل الشركة من مخاطر الائتمان بإبرام اتفاقيات إعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تصنيفات ائتمانية جيدة يُجرى مراجعتها بصفة دورية. ويُنظر في الجدارة الائتمانية لمعيدي التأمين سنوياً بمراجعة قوتهم المالية قبل إبرام أي عقد معهم. وتُجرى السيطرة على مخاطر الاحتياطي بمراقبة مخصصات مطالبات التأمين المُقدَّمة ولم تُجرى تسويتها بعد وتبديل 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 المُؤمَّن 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 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. وتُغطَّى 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**

يُكتّبت 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 مُؤمّن 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**

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

**مخاطر الائتمان**

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

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

- 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 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 التأمين		عمليات المساهمين		
2019	2018	2019	2018	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
58,510,894	73,042,726	47,140,114	68,467,593	نقد وما في حكمه
38,013,460	36,028,138	58,493,236	46,738,086	استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
-	-	1,932,078	1,932,078	استثمارات متاحة للبيع
102,144,942	71,742,938	-	-	أقساط وأرصدة تأمين مدينة (إيضاح 7)
37,167,238	32,402,153	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية (إيضاح 9)
				أصول أخرى
235,836,534	213,215,955	107,565,428	117,137,757	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 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 قائمة 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 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:

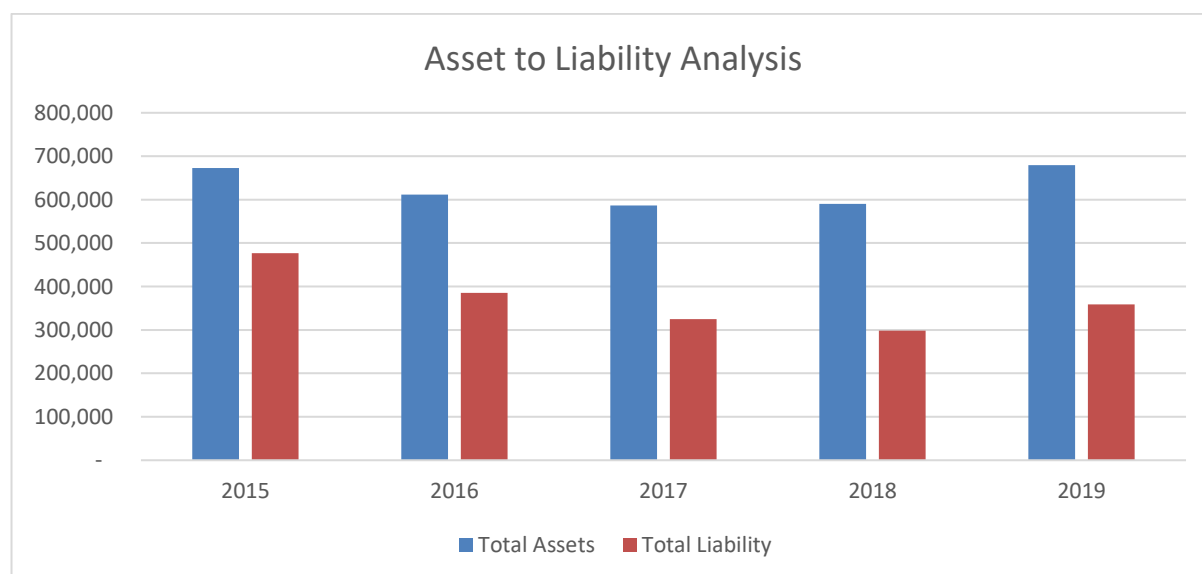
- متطلبات الفصل المناسب بين الواجبات بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات.
- متطلبات التسوية ورصد المعاملات.
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية الأخرى.
- توثيق الضوابط والإجراءات.
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجه الشركة، ومدى كفاية الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر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

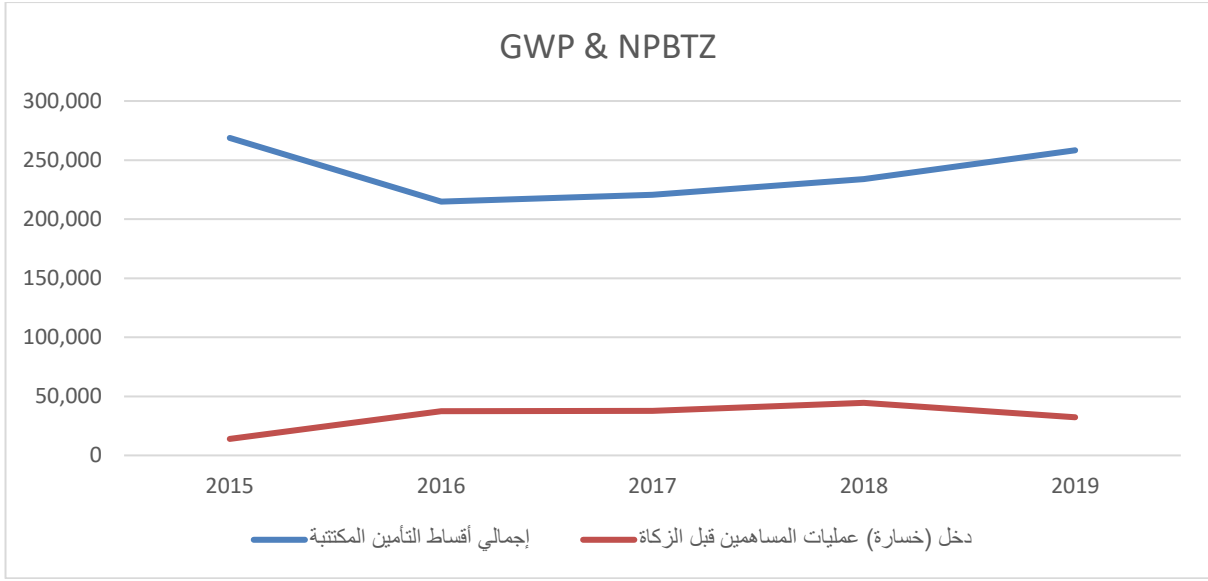
18- أصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها للسنوات المالية الخمس الأخيرة

• أصول وخصوم الشركة:

البيان	2019م	2018م	2017م	2016م	2015م
قائمة المركز المالي (بالآلاف)	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
استثمارات ونقد لدى البنوك	96,524	109,071	115,602	129,283	131,181
ذمم مدينة ، صافي	102,145	71,743	65,262	58,148	67,769
موجودات أخرى	162,374	136,196	172,296	174,779	260,541
<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>	<b>361,043</b>	<b>317,010</b>	<b>353,160</b>	<b>362,210</b>	<b>459,491</b>
استثمارات ونقد لدى البنوك	239,647	196,605	163,529	156,833	139,903
موجودات أخرى	78,973	76,891	69,972	92,580	73,638
مجموع موجودات المساهمين	318,620	273,497	233,501	249,413	213,541
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>679,663</b>	<b>590,507</b>	<b>586,661</b>	<b>611,623</b>	<b>673,032</b>
ذمم معيدي التأمين	64,807	37,892	29,816	20,207	40,664
احتياطيات فنية	222,040	200,199	244,435	245,888	345,106
مطلوبات أخرى	41,278	31,442	34,472	96,252	73,721
<b>مجموع مطلوبات عمليات التأمين</b>	<b>328,125</b>	<b>269,532</b>	<b>308,723</b>	<b>362,210</b>	<b>459,491</b>
مطلوبات المساهمين	30,970	28,806	16,089	23,033	17,458
حقوق المساهمين	322,414	293,069	256,772	226,380	196,083
<b>مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين</b>	<b>353,384</b>	<b>321,874</b>	<b>272,861</b>	<b>249,413</b>	<b>213,541</b>
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>679,663</b>	<b>590,507</b>	<b>586,661</b>	<b>611,623</b>	<b>673,032</b>

الرسم البياني





2015	2016	2017	2018	2019	البيان
673,032	611,623	586,661	590,507	679,663	مجموع الموجودات
476,949	385,243	324,812	291,574	359,095	مجموع المطلوبات
268,747	214,837	220,498	233,973	258,223	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
13,941	37,303	37,675	44,493	32,187	دخل (خسارة) عمليات المساهمين قبل الزكاة

**نتائج أعمال الشركة للخمس سنوات الاخيرة:**

2015م	2016م	2017م	2018م	2019م	البيان (بالآلاف الريالات)
-	-	-	-	-	قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض
268.747	214.837	220,498	233,973	<b>258,223</b>	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
121.355	122.826	104,852	101,332	<b>87,439</b>	صافي أقساط التأمين المكتتبة
24.156	24.157	22,200	21,258	<b>22,215</b>	عمولة إعادة التأمين
1.713	3.951	3,844	2,460	<b>2,166</b>	إيرادات تأمين أخرى
870	2.554	1,712	1,768	<b>3,620</b>	إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى
148.094	153.488	132,608	126,818	<b>115,440</b>	مجموع الإيرادات
117.693	158.002	90,184	49,638	<b>53,512</b>	إجمالي المطالبات المدفوعة
69.886	57.838	38,744	25,507	<b>30,412</b>	صافي المطالبات المتكبدة
24.966	23.774	18,600	18,248	<b>14,970</b>	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
5.948	5.876	4.078	4,403	<b>3,718</b>	مصاريف تأمين فائض الخسارة
25.952	24.104	29,967	38,164	<b>43,577</b>	مصاريف أخرى
126.752	111.592	91,389	86,322	<b>92,677</b>	مجموع التكاليف والمصاريف
2.134	4.189	4,292	5,004	<b>3,212</b>	صافي الفائض بعد حصة المساهمين
-	-	-	-	-	الفائض المتراكم نهاية الفترة
-	-	-	-	-	قائمة دخل المساهمين
1363-	3.503	2.773	4,597	<b>8,918</b>	إيرادات استثمارات وأتعاب إدارة
-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
19.208	37.706	38.629	44,493	<b>32,187</b>	حصة المساهمين من صافي الفائض
3.904	3.906	3.727	5,139	<b>5,636</b>	مصروفات عمومية وإدارية
13.941	37.303	37.675	44,493	<b>32,187</b>	صافي ربح (خسارة) الفترة

■ قائمة التدفقات النقدية للخمس سنوات الاخيرة:

2015	2016	2017	2018	2019	التدفقات النقدية (بالآلاف الريالات)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التامين					
33,732	(1,274)	(17,498)	(7,471)	4,092	صافي النقد من المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(11,712)	(603)	(2)	(8,233)	(1,468)	صافي النقد من المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	-	4,655	2,253	(17,155)	صافي النقد من المستخدم في الأنشطة التمويلية
22,020	(1,877)	(12,845)	(13,451)	(14,532)	صافي الزيادة (النقص) في النقد
79,196	101,216	99,339	86,494	73,042	النقد في بداية العام
101,216	99,339	86,494	73,043	58,511	النقد في نهاية العام
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين					
3,320	17,724	21,998	34,896	25,242	صافي النقد من المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(28,173)	(1,132)	(66,876)	(19,606)	(62,603)	صافي النقد من المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	-	(4,655)	(2,253)	16,033	صافي النقد من المستخدم في الأنشطة التمويلية
(24,853)	16,952	(49,532)	13,037	(21,327)	صافي الزيادة (النقص) في النقد
113,224	88,371	104,963	55,430	68,467	النقد في بداية العام
88,371	104,963	55,430	68,468	47,140	النقد في نهاية العام

■ قائمة التغيرات في حقوق المساهمين كما في 2019/12/31م

المجموع	أرباح مستبقاه	احتياطي نظامي	رأس المال	البيان (بالريال السعودي)
226,380,014	94,605,708	31,774,306	100,000,000	1 يناير 2018
37,674,544	37,674,544	-	-	صافي الربح للسنة
(7,282,472)	(7,282,472)	-	-	الزكاة و ضريبة 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
<b>256,772,086</b>	<b>37,462,871</b>	<b>19,309,215</b>	<b>200,000,000</b>	<b>31 ديسمبر 2018</b>
292,169,457	66,500,265	26,568,563	200,000,000	1 يناير 2019
29,345,438	29,345,438	-	-	صافي الربح للسنة
-	-	-	-	الزكاة و ضريبة الدخل
-	(5,869,088)	5,869,088	-	المحول الى الاحتياطي النظامي
<b>320,567,961</b>	<b>89,976,615</b>	<b>32,437,651</b>	<b>200,000,000</b>	<b>31 ديسمبر 2019</b>

**19- التحليل الجغرافي لإيرادات الشركة:**

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:

المنطقة	اقساط التأمين المكتتبة لعام 2019م	اقساط التأمين المكتتبة لعام 2018م	اقساط التأمين المكتتبة لعام 2017م	اقساط التأمين المكتتبة لعام 2016م	اقساط التأمين المكتتبة لعام 2015م
الشرقية	154,508	139,998	132,181	118,563	142,686
الوسطى	45,572	41,292	45,729	49,492	62,218
الغربية	58,143	52,683	42,588	46,782	63,843
إجمالي الإيرادات	258,223	233,973	220,498	214,837	268,747

**20- الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية والتوقعات المعلنة:**

- بلغ صافي الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل لعام 2018م مبلغ 49,497 ألف ريال مقابل 35,398 ألف ريال لعام 2019م بنقص قدره 28.48%.
- بلغت ربحية السهم لعام 2019م مبلغ 1.47 ريال مقابل 1.81 ريال لعام 2018م.
- بلغ فائض عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) 28,495 ألف ريال مقابل 48,270 ألف ريال لعام 2018م بانخفاض وقدره 40.97%.
- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة 2019م مبلغ 258,223 ألف ريال مقابل 233,973 ألف ريال للعام 2018م بارتفاع وقدره 10.36%، كما بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة 2019م مبلغ 88,635 ألف ريال مقابل 96,938 ألف ريال للعام 2018م بانخفاض وقدره 8.57%.
- بلغ صافي المطالبات المتحتملة لعام 2019م مبلغ 30,413 ألف ريال مقابل 25,507 ألف ريال للعام 2018م بارتفاع وقدره 19.23%.
- يعود سبب الانخفاض في صافي الأرباح قبل الزكاة إلى الانخفاض في صافي الأقساط التأمين المكتتبة و إلى الارتفاع في صافي المطالبات المتكبدة و إلى الارتفاع في المصاريف العمومية والإدارية
- 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 2019 ، 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") (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على النحو المعتمد في المملكة العربية السعودية") .
- تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لكي تتوافق مع عرض الفترة الحالية. وتؤكد الشركة عدم وجود أي أثر مالي لعمليات إعادة التبويب على فائض عمليات التأمين وصافي الربح قبل الزكاة والضريبة. تم إعادة تبويب مخصص زكاة وضريبة الفترة من قائمة التغيرات في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الشامل وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) والتعليمات والمعايير الأخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA) مما نتج عنه تغيير في أرقام المقارنة لربحية السهم.

**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 2019 م عن عام 2018 م.

**ب. الفائض المقترح توزيعه على حملة الوثائق لعام 2019م:**

بلغ الفائض المتحقق من عمليات التأمين مبلغ 35,398 ألف ريال سعودي، وحسب اللائحة التنفيذية لنظام التأمين التعاوني، فقد تم تحويل مبلغ 32,186 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 3,212 ألف ريال سعودي على حملة الوثائق.



**25- وصف لملكية أى شخص يملك أسهم ذات الأحقية فى 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 و ارد شركة تشب أي إن ايه 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	صافي 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	عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي	5,000	0	5,000	0	0%	0
4	محمد بن عبدالكريم 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 و ارد	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 أسهم شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة).

**29- تقرر 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.**

**30- تقرر 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 5	عدد الاجتماعات: 5										اسم العضو
	اجتماع (5)		اجتماع (4)		اجتماع (3)		اجتماع (2)		اجتماع (1)		
	2019/11/06م	2019/07/31م	2019/05/15م	2019/03/20م	2019/01/30م	وكالة	أصالة	وكالة	أصالة	وكالة	
5	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	نبيل يوسف جوخدار
5	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	استيفن بريان ديكسون
5	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	عبدالعزیز بن عبدالکريم الخريجي
5	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	محمد بن عبدالکريم الخريجي
5	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	سيرج ميشيل اوسوف
5	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	جاليز ريتشارد وارد
4	-	√	-	X	-	√	-	√	-	√	وهدان سليمان القاضي
5	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	كريستيان ريموند هنري ميونس
5	-	√	-	√	-	√	-	√	-	√	هشام عبدالرحمن الخريجي
تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة: 2019/06/27م											

**32- سجلات المساهمين**

أ. قامت الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 2019\12\31م طلب سجلات المساهمين 4 مرات، ويبين الجدول التالي تواريخ طلب سجلات المساهمين وأسباب طلبها:

م	تاريخ السجل	سبب الطلب
1	2019/10/30	إجراءات الشركة
2	2019/06/19	جمعية عامة عادية
3	2019/03/07	إجراءات الشركة
4	2019/03/07	إجراءات الشركة

ب. إعلانات الشركة بتداول

م	الحدث	2019
1	إعلان شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن حصولها على عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي على تعيين عضو ورئيس للجنة المراجعة.	7 مارس
2	إعلان شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31م.	20 مارس
3	إعلان شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن النتائج المالية السنوية المنتهية في 2018-12-31	31 مارس
4	إعلان شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 2019-03-31 ( ثلاثة أشهر )	12 مايو
5	إعلان شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن دعوة مساهميها لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية ( الاجتماع الأول )	28 مايو
6	إعلان شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن دعوة مساهميها لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية ( الاجتماع الأول ) (إعلان تذكيري)	23 يونيو
7	إعلان شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن موعد بدء التصويت الإلكتروني على بنود اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول)	24 يونيو
8	إعلان شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن نتائج اجتماع الجمعية العامة العادية ( الاجتماع الأول )	30 يونيو
9	إعلان شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن المحافظة على تصنيف القوة المالية من الفئة (A3) من وكالة التصنيف الائتماني الدولية موديز Moody's	9 يوليو
10	إعلان تصحيحي من شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني بخصوص المحافظة على تصنيف القوة المالية من الفئة (A3) من وكالة التصنيف الائتماني الدولية موديز Moody's	9 يوليو
11	إعلان شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 2019-06-30 ( ستة أشهر )	8 أغسطس
12	إعلان شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن استقالة وتعيين الرئيس التنفيذي	4 سبتمبر
13	إعلان شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن توقيع عقد مع شركة الصحراء العالمية للبتروكيماويات (سبكيم)	31 أكتوبر
14	إعلان إلحافي من شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني بخصوص توقيع عقد مع شركة الصحراء العالمية للبتروكيماويات (سبكيم)	5 نوفمبر
15	إعلان شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 2019-09-30 ( تسعة أشهر )	6 نوفمبر

33- 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، ويبين الجدول التالي تفاصيل هذه الوثائق:

إسم الشركة	الطرف ذو العلاقة	نوع علاقته بالشركة	نوع الصفقة	مدتها	قيمتها ( ريال سعودي )
شركة الخريجي للتجارة والإلكترونيات	عبدالعزیز عبدالكريم الخريجي محمد عبدالكريم الخريجي	أعضاء بمجلس الإدارة	عقد تأمين	سنة	23.478
شركة الخوارزمي للخدمات الإكتوارية	محمد عبدالكريم الخريجي	عضو بمجلس الإدارة	عقد تأمين	سنة	11.400
شركة الخريجي العقارية	عبدالعزیز عبدالكريم الخريجي محمد عبدالكريم الخريجي	أعضاء بمجلس الإدارة	عقد تأمين	سنة	300.686

**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:**

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	لا يوجد أي شروط أو مزايا تفضيلية	سنة	38,969,003	إسناد عقود إعادة تأمين لشركات تابعة بشكل مباشر وغير مباشر للشريك المؤسس	شركة تشب أي إن إيه العالمية القابضة المحدودة (الشريك المؤسس)
عبدالعزيز عبدالكريم الخريجي محمد عبدالكريم الخريجي	لا يوجد أي شروط أو مزايا تفضيلية	سنة	5,815,909	إسناد عقود إعادة تأمين	شركة أرف أي بي العربية السعودية لوساطة التأمين
محمد عبدالكريم الخريجي	لا يوجد أي شروط أو مزايا تفضيلية	سنة ويجدد تلقائياً	3,329,125	تقديم خدمات الصيانة لمركبات عملاء الشركة المؤمنة	مؤسسة مركز الصيانة العامة للسيارات
محمد عبدالكريم الخريجي	لا يوجد أي شروط أو مزايا تفضيلية	سنة	34,000	تقديم خدمات إلكترونية	شركة الخوارزمي للخدمات الإلكترونية
عبدالعزيز عبدالكريم الخريجي محمد عبدالكريم الخريجي	لا يوجد أي شروط أو مزايا تفضيلية	سنة	1,287,500	إيجار مباني الشركة	شركة الخريجي للتجارة والإلكترونيات

**35- 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.

**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 2019م:

بيان الأسباب	وصف موجز لها	2019م		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	2,841,105	الزكاة والدخل
التأمينات الاجتماعية للموظفين بموجب نظام التأمينات الاجتماعية	رسوم نظامية حكومية	0	1,347,588	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
تكاليف المدفوعات الحكومية	رسوم نظامية للخدمات الحكومية	0	150,679	تكاليف تأشيرات و جوازات ومكتب العمل
تكاليف التفتيش والإشراف بموجب نظام المراقبة على شركات التأمين	رسوم لتكاليف التفتيش والإشراف	0	1,259,391	مؤسسة النقد العربي السعودي
اتفاقية إدارة سجل مساهمي الشركة	رسوم خدمات	0	269,807.50	السوق المالية السعودية ( تداول )
ريال سعودي 3,027,465.50				مجموع المدفوعات النظامية

**38- استثمارات أو احتياطات لمصلحة موظفي الشركة:**

بلغ احتياطي تعويض ترك الخدمة الخاص بالموظفين في نهاية السنة المالية 2019 مبلغ 8.410.000 ريال سعودي.

**39- أقرارات:**

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 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 2019 ، 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") (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على النحو المعتمد في المملكة العربية السعودية").

**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 في 31\12\2019م بشأن تغيير مراجع الحسابات قبل إنهاء الفترة المعين من أجلها.

**42- تفاصيل أسهم الخزينة المحتفظ بها وتفصيل استخدامها:**

لا يوجد لدى الشركة أسهم خزينة 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