CHUBB

تقريرمجلس الإدارة
للسنة المالية من 1 يناير 2018م إلى 31 ديسمبر 2018م

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

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

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

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

CHUBB

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

أ. أعضاء مجلس الإدارة.

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

CHUBB

ب. الإدارة التنفيذية.

م	الاسم	الوظيفة الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	سنوات الخبرة
1	عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	- 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.	19
2	غالب أسعد زماري	نائب الرئيس التنفيذي ومدير الادارة المالية	- المدير المالي بشركة إيس العربية للتأمين التعاوني - مدير حسابات بالمؤسسة العالمية	الشهادة الجامعية في المالية من الجامعة الأردنية.	40
3	كمران مزهر	مدير العمليات التشغيلية	- المدير العمليات بشركة إيس باكستان للتأمين	شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من فرنسا.	18
4	محمد عويضة اليامي	مدير إدارة الالتزام	- مدير إدارة الإلتزام بشركة الإتحاد التجاري للتأمين - مساعد مدير الإلتزام والشؤون القانونية بشركة الإنماء طوكيو مارين للتأمين	الشهادة الجامعية في إدارة الأعمال وشهادة مسؤول الإلتزام المعتمد	9
5	موفق عبدالعزيز نواب	مدير الموارد البشرية	- كبير مشرفي الموارد البشرية بشركة ولاء للتأمين - كبير مشرفي الموارد البشرية بشركة الوطنية للخدمات البترولية	الشهادة الجامعية في إدارة الأعمال	12
6	علوي الداود	رئيس المراجعة الداخلية	- استشاري - خدمات تأمين المخاطر (التدقيق الداخلي) بشركة برايس ووترهاوس كوبرز	شهادة الماجستير في المحاسبة والمالية من المملكة المتحدة ومراجع داخلي معتمد	7
7	طارق سلامة	مدير تقنية المعلومات	- مهندس أول أوراكل بشركة إدارة نظم المعلومات - مهندس أول أوراكل بشركة التقنية لأنظمة المعلومات	الشهادة الجامعية في هندسة الحاسب الآلي	19
8	حسين الشعبان	مدير المبيعات والتسويق	- مدير علاقات الوسطاء بشركة العالمية للتأمين - مدير إقليمي بشركة ملاذ للتأمين	شهادة الماجستير في تطويرالموارد البشرية من الولايات المتحدة الأمريكية	18
9	مهند بادكوك	مدير ادارة المخاطر	- محاسب بشركة أيس الأمريكية	الشهادة الجامعية في المحاسبة والمالية من الولايات المتحدة الأمريكية	4

CHUBB

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

م	اسم العضو	الكيان القانوني	اسم الشركة	صفة العضوية	داخل / خارج المملكة	طبيعة العضوية
1	**م / نبيل يوسف جوخدار**	غير مدرجة	الشركة السعودية للراتنجات الصناعية	مستقل	داخل المملكة	**بصفته الشخصية**
2	**محمد بن عبدالكريم الخريجي**	مدرجة	شركة اسمنت السعودية	مستقل	داخل المملكة	**بصفته الشخصية**
		غير مدرجة	الشركة العربية لصناعة الورق	غير تنفيذي	داخل المملكة	**بصفته الشخصية**
3	**عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي**	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 آي 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 للإستثمار المحدودة - روسيا	غير تنفيذي	خارج المملكة	**ممثل عن مجموعة تشب العالمية**
		غير مدرجة	شركة تشب للإكتتاب المحدودة - دبي	غير تنفيذي	خارج المملكة	**ممثل عن مجموعة تشب العالمية**
		غير مدرجة	شركة تشب للتأمين المحدودة - باكستان	غير تنفيذي	خارج المملكة	**ممثل عن مجموعة تشب العالمية**
		غير مدرجة	شركة تشب للتأمين المحدودة - مصر	غير تنفيذي	خارج المملكة	**ممثل عن مجموعة تشب العالمية**
		غير مدرجة	شركة تشب للتأمين المحدودة – جنوب أفريقيا	غير تنفيذي	خارج المملكة	**ممثل عن مجموعة تشب العالمية**
6	**سيرج ميشيل اوسوف**	غير مدرجة	شركة روسيا ري - موسكو	غير تنفيذي	خارج المملكة	**ممثل عن تشب آي ان ايه العالمية القابضة المحدودة**
		غير مدرجة	شركة أروب للتأمين - لبنان	غير تنفيذي	خارج المملكة	**بصفته الشخصية**
		غير مدرجة	شركة تشب للتأمين وتأمين الحياة - مصر	غير تنفيذي	خارج المملكة	**ممثل عن تشب آي ان ايه العالمية القابضة المحدودة**
		غير مدرجة	شركة تشب للتأمين - مصر	غير تنفيذي	خارج المملكة	**ممثل عن تشب آي ان ايه العالمية القابضة المحدودة**
7	**استيفن بريان ديكسون**	غير مدرجة	شركة تشب للتأمين المحدودة - باكستان	غير تنفيذي	خارج المملكة	**ممثل عن تشب آي ان ايه العالمية القابضة المحدودة**
		غير مدرجة	شركة تشب للتأمين المحدودة - مصر	غير تنفيذي	خارج المملكة	**ممثل عن تشب آي ان ايه العالمية القابضة المحدودة**
8	**كريستيان ريموند ميونيس**	غير مدرجة	شركة ترانس أمريكا الدولية لإعادة التأمين – إيرلندا – مجموعة إيغون	مستقل	خارج المملكة	**بصفته الشخصية**

4- تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه :

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

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

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

5- الإجراءات التى إتخذها المجلس لإحاطة أعضائة – 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، علما بأن الشركة لم تتلقى أي ملاحظات أو مقترحات من المساهمين خلال عام 2018م.

6- وصف مختصر لإختصاصات اللجان ومهامها :

6.1- اللجنة التنفيذية:

وصف مختصر لاختصاصات اللجنة:[5]

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

أعضاء اللجنة:

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

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

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

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

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

CHUBB

6.2 - 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 ادارة	تصنيفه
1	الأستاذ/ محمد بن عبد الكريم الخريجي*	نعم	غير تنفيذي
2	الأستاذ/ سيرج ميشيل أوسوف *	نعم	غير تنفيذي
3	الأستاذ/ جايلز ريتشارد وارد**	نعم	غير تنفيذي
4	الأستاذ/ لؤي فهد دخيل**	لا	مستقل
5	الأستاذ/ عبدالله خلف اليوسف ***	لا	مستقل
6	الأستاذ/ ناصر جميل شيخ***	لا	تنفيذي

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

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

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

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

6.3- لجنة المراجعة:

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

أعضاء اللجنة:

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

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

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

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

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

6.4- لجنة الترشيحات والمكافئات:

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

أعضاء اللجنة:

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

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

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

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

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

6.5- لجنة إدارة المخاطر:

وصف مختصر لاختصاصات اللجنة:

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

أعضاء اللجنة:

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

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

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

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

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

7- الوسائل التى اعتمد عليها مجلس الإدارة فى تقييم أدائه وأداء لجانه وأعضائه :

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

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

أ. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

إسم العضو	المكافآت الثابتة							المكافآت المتغيرة							بدل المصروفات	المجموع الكلي
	مبلغ معين	مجموع بدل الحضور	مذ انا عضوية	بدل ما قبضه الأعضاء كعاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب	المجموع	نسبة من الأرباح	مكافآت دورية	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	خطط تحفيزية طويلة الأجل	الأسهم الممنوحة	المجموع				
أولاً : الأعضاء المستقلين																
د / فهد حامد دخيل***	75,000	10,000	0	0	0	85,000	0	0	0	0	0	0			0	85,000
م / نبيل جوخدار*	187,500	20,000	0	57,500	0	265,000	0	0	0	0	0	0			1,617	266,617
باتريك لوسي***	75,000	10,000	0	28,500	0	113,500	0	0	0	0	0	0			27,315	140,815
وهدان سليمان القاضي **	75,000	10,000	0	107,500	0	192,500	0	0	0	0	0	0			4,127	196,627
كريستيان ريموند ميونيس **	75,000	10,000	0	51,000	0	136,000	0	0	0	0	0	0			35,364	171,364
م / هشام عبدالرحمن الخريجي **	75,000	10,000	0	22,500	0	107,500	0	0	0	0	0	0			9,799	117,299
المجموع	**562,500**	**70,000**	**0**	**267,000**	**0**	**899,500**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**			**78,222**	**977,722**
ثانياً : الأعضاء غير التنفيذيين																
عبدالله الخريجي***	112,500	0	0	0	0	112,500	0	0	0	0	0	0			0	112,500
محمد الخريجي*	150,000	20,000	0	170,500	0	340,500	0	0	0	0	0	0			6,408	346,908
سيرج اوسوف*	150,000	20,000	0	240,000	0	410,000	0	0	0	0	0	0			122,426	532,426
عمرعلي شاه***	75,000	10,000	0	28,500	0	113,500	0	0	0	0	0	0			18,290	131,790
ستيف ديكسون*	150,000	20,000	0	175,000	0	345,000	0	0	0	0	0	0			129,301	474,301
جايلز ريتشارد وارد **	75,000	10,000	0	36,000	0	121,000	0	0	0	0	0	0			26,497	147,497
المجموع	**712,500**	**80,000**	**0**	**650,000**	**0**	**1,442,500**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**			**302,922**	**1,745,422**
ثالثاً : الأعضاء التنفيذيين																
عبدالعزيز الخريجي	150,000	20,000	0	135,000	0	305,000	0	0	0	0	0	0			9,697	311,269
المجموع	**150,000**	**20,000**	**0**	**135,000**	**0**	**305,000**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**			**9,697**	**314,697**

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

CHUBB

ب. مكافآت كبار التنفيذيين

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

ج. مكافآت أعضاء اللجان

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

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

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

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

وفي حال حققت الشركة أرباح يجوز أن يتم توزيع نسبة تعادل (10%) من باقي صافي الربح بعد خصم الاحتياطيات التي قررتها الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وبعد توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن (5%) من رأس مال الشركة المدفوع، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو، وكل تقدير يخالف ذلك يكون باطلاً.

وفي جميع الأحوال، لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ (500.000 ريال) خمسمائة ألف ريال سنوياً.

يكون الحد الأعلى لبدل حضور جلسات المجلس ولجانه (5.000 ريال) خمسة الاف ريال عن كل جلسة، غير شاملة مصاريف السفر والإقامة.

يدفع لكل عضو من أعضاء المجلس بما فيهم رئيس المجلس؛ قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.

هـ. العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

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

9- العقوبات والقيد الاحتياطي المفروض على الشركة:

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

10-نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة:

تم إعداد اجراءات الرقابة الداخلية على أسس سليمة ويتم تدعيم فاعليته من خلال ما يلي:

أ. لجنة مراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة تقدم تقاريرها بصورة دورية ومنتظمة، ويتم تحديد مناطق الضعف والعمل على وضع الضوابط والإجراءات لعدم تكرارها في المستقبل.

ب. إدارات متخصصة في التدقيق الداخلي والرقابة الداخلية تعتمد الخطط السنوية من قبل لجنة المراجعة وترفع تقاريرها لها بشكل مستقل، وتتضمن ملاحظات المراجعة والإجراءات المتخذة لمعالجة هذه الملاحظات.

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

وأجرت لجنة المراجعة تقييماً شاملاً لفعالية اجراءات الرقابة الداخلية بالشركة لعام 2018م، وقد أسفرت نتائج المراجعة عن كفايتها، وأجرت اللجنة أيضاً عدداً من المراجعات لقياس فعالية عمليات إدارة المخاطر والالتزام والحوكمة، وأكدت النتائج أن الاجراءات التي تطبقه الشركة أعد 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 توثر على أعمال الشركة.

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

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

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

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

13- تفاصيل المساهمات الإجتماعية للشركة :

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

- برنامج تدريب الطلاب : حيث أتاحت الشركة تدريب الطلاب الجامعيين الذين يوشكون على التخرج دعما لهم وللمجتمع لتأهيلهم ضمن قطاع التأمين وصرف مكافأة شهرية طوال مدة التدريب.
- تبرع سعادة رئيس مجلس إدارة الشركة لعام 2018 بملغ المكافأه للجمعية السعودية لمرضى السرطان .

وتسعى الشركة جاهداً لتكثيف البرامج المجتمعية خلال السنوات القادمة .

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

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

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

أ. اجتماع الجمعية العامة العادية العاشرة :

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

1. الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في2017/12/31 م.
2. الموافقة على تقرير مراجعي الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 م.
3. الموافقة على القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 م
4. الموافقة على الاعمال والعقود التي ستتم بين الشركة ومؤسسة الخريجي والتي لعضو مجلس الإدارة الشيخ/ عبدالله بن عبدالعزيز الخريجي مصلحة مباشرة فيها وهي عبارة عن عقود تأمين والترخيص لها لعام قادم حيث أن الشيخ/ عبدالله الخريجي يملك مؤسسة الخريجي علما بأن التعاملات لعام 2017م بلغت (488,835) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية.
5. الموافقة على الاعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة الخريجي للتجارة والالكترونيات والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي والأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها بصفتهم ملاك وهي عبارة عن عقود تأمين والترخيص لها لعام قادم علما بأن التعاملات لعام 2017م بلغت (624,076) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية.
6. الموافقة على الأعمال التجارية والعقود المبرمة بين الشركة والشركات الأعضاء في مجموعة تشب والتي تعتبر شركة تشب آي إن إيه العالمية القابضة المحدودة عضواً فيها أيضاً. يمثلها ثلاثة أعضاء في مجلس الإدارة وهم السيد ستيفن بريان ديكسون ، والسيد سيرج ميشال أوسوف والسيد سيد عمر شاه، والتي تتكون من معاملات إعادة التأمين مع إجمالي أقساط (44،435،028) ريال سعودي. التي سيتم تجديدها لمدة عام قادم ، كما لا لايوجد أي شروط تفضيلية.
7. الموافقة على الاعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و شركة الخريجي للتجارة والإلكترونيات والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي والأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها بصفتهم ملاك وهي عبارة عن عقود اجار مباني، المركز الرئيسي للشركة وفرع جدة وفرع الرياض والترخيص لها لعام قادم علما بأن التعاملات لعام 2017م بلغت (1,420,735) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية.
8. الموافقة على الاعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و مؤسسة مركز الصيانة العامة للسيارات المملوكة للشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي والأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها بصفتهم ملاك وهي عبارة عن تقديم خدمات الصيانة لمركبات العملاء والترخيص لها لعام قادم، علما بأن التعاملات لعام 2017م بلغت (3,483,918) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط.
9. الموافقة على الاعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و شركة الخدمات الفنية للأدوات العملية والتي لعضو مجلس الإدارة الدكتور/ فهد بن حامد دخيل مصلحة مباشرة فيها بصفته من الملاك وهي عبارة عن عقد تأمين والترخيص لها لعام قادم، علما بأن التعاملات لعام 2017م بلغت (133,946) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية.
10. الموافقة على الاعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و شركة 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 لها لعام قادم، علما بأن التعاملات لعام 2017م بلغت (6,750) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية.
11. الموافقة على الاعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة ار اف اي بي العربية السعودية لوساطة إعادة التأمين حيث تملك شركةالخريجي للإستثمار حصة في شركة ار اف اي بي العربية السعودية لوساطة إعادة والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي والأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي مصلحة غير مباشرة فيها بصفتهم ملاك وهي عبارة عن عقود تأمين والترخيص لها لعام قادم، علما بأن التعاملات لعام 2017م بلغت (626,942) ريال سعودي، كما لا يوجد أي شروط تفضيلية.
12. الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن مسؤولية إدارة الشركة عن السنة المالية 2017م.
13. الموافقة على تعيين مراجعي الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة حسابات الشركة للعام المالي 2018م والبيانات المالية الربع سنوية والربع الأول من عام 2019م وتحديد أتعابه.
14. الموافقة على صرف المكافأة السنوية شاملة مكافأة حضور الاجتماعات للسنة المالية 2017م بمجموع مبلغ (1,658,012) ريال سعودي لأعضاء مجلس الإدارة مقابل خدماتهم لعام 2017م.
15. الموافقة على توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح السنة المالية 2017م.
16. الموافقة على إجازة الأعمال التي قام بها مجلس إدارة الشركة خلال الفترة الواقعة ما بين انتهاء دورة مجلس الإدارة بتاريخ 2018/05/31م، حتى تاريخ انعقاد جمعية بتاريخ 2018/07/24م.
17. الموافقة على إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين للدورة القادمة التي تبدأ في 2018/07/25 وتنتهي في 2021/07/24 م
18. الموافقة على تشكيل لجنة المراجعة وتحديد مهامها وضوابط عملها ومكافآت أعضائها وذلك للدورة القادمة التي تبدأ في 2018/07/25 وتنتهي في 2021/07/24 علما بأن المرشحين المرفقة سيرهم الذاتية هم-:
    - أ- الأستاذ/ وهدان بن سليمان محمد القاضي.
    - ب- الأستاذ/ ضياء بن علاء بن محمد علي مغربي.
    - ت- الأستاذ/ عبدالله خلف احمد اليوسف.

15-تعريف بالشركة ووصف لأنواع الأنشطة الرئيسية

شركة 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 الآلآت - 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 تعطّل الآلات - وثيقة تأمين توقف الأعمال - وثيقة تأمين النقل البري - وثيقة تأمين النقل البحري - وثيقة تأمين أجسام السفن - وثيقة تأمين مسؤولية الناقل - وثيقة التأمين الشامل للممتلكات (ABI) - وثيقة التأمين الشامل للممتلكات (LM7) - وثيقة التأمين الشامل لمصوغي المجوهرات - وثيقة تأمين الحماية الشاملة للمصارف – وثيقة تأمين ضد الإرهاب - وثيقة تأمين الحماية للمجموعات - تأمين المسؤولية المدنية للمؤسسات المالية - تأمين الحاسوب والجرائم الإلكترونية - تأمين الحماية من مخاطر الاحتيال - تأمين المخاطر المهنية في المؤسسات المالية - تأمين على الإداريين و المسؤولين - تأمين مؤسسات الخدمات المالية – وثيقة تأمين ضد العنف السياسي – وثيقة تأمين إدارة المخاطر السيبرانية.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

17-أهم المخاطر التي تواجه الشركة:

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

إدارة مخاطر التأمين وإعادة التأمين
تتمثل المخاطر المُدرَجة 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 الرئيسة التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود هي وقوع الحدث المُؤمَّن عليه ودرجة قوة مبلغ المطالبة المبلغ عنها. وتتحسن مخاطر الشركة في الخسائر بتنويع هذه المخاطر على محفظة واسعة من العقود بحيث تقلل تأثرها فيما لو وقع الحدث بشكل منفرد.

إن الإجراءات والسياسات المتعلقة بالاكتتاب والمحتجزات واجراءات وحدود وصلاحيات الاكتتاب الواضحة هي التي تنظم بشكل دقيق الاشخاص المخولين والمسؤولين بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين والظروف التي تبرم في ظلها. ويتم التحقق من الالتزام بهذه التعليمات دوريا، كما تتم مراقبة التطورات في السوق العالمي والإقليمي والمحلي، واذا ما تطلب الأمر، يُجرَى التفاعل مباشرة وبدون أي تأخير مع هذه التطورات وترجمتها إلى أسس الاكتتاب.
وتتمثل إجراءات مراقبة المخاطر الرئيسة المتعلقة بمخاطر التأمين في تحويل المخاطر إلى الغير عن طريق إعادة التأمين. وتُوضَع عملية إعادة التأمين المُسندَة على أساس نسبي وغير نسبي مع حدود احتجاز متفاوتة تبعًا 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 كمؤمِّن 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. وتقلِّل الشركة من مخاطر الائتمان بإبرام اتفاقيات إعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تصنيفات ائتمانية جيدة يُجرَى مراجعتها بصفة دورية. ويُنظَر في الجدارة الائتمانية لمعيدي التأمين سنويًا بمراجعة قوتهم المالية قبل إبرام أي عقد معهم. وتُجرَى السيطرة على مخاطر الاحتياطي بمراقبة مخصصات مطالبات التأمين المُقدَّمة ولم تُجرَى تسويتها بعد وبتعديل هذه المخصصات إذا دعت الحاجة لذلك.

تكرار المطالبات وخطورتها
يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات وخطورتها بالعديد من العوامل. وتكتتب الشركة، بصفةٍ رئيسةٍ، 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 المؤمَّن عليها. وتُعَدُّ تكلفة إعادة بناء أو ترميم الممتلكات المتضررة والوقت المستغرق للرجوع بالعمليات لمستويات ما قبل وضع الخسارة في حالة تعطل العمل، من العوامل الرئيسة التي تؤثر على مستوى المطالبات.
وفيما يتعلق بتراكم المحتجزات المتعلقة بنشاط الممتلكات، فإنه يُجرَى 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. وتُغطَّي بصورة كبيرة من خلال اتفاقيات هندسية نسبية وغير نسبية.

(3) المركبات

فيما يتعلق بالتأمين على المركبات، تتمثل عناصر المخاطر الرئيسة 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 تُغطَّي هذه المخاطر عن طريق اتفاقيات فائض الخسارة لكل حادث والتي تغطي أيضًا تضرر أكثر من مركبة في الحادث الواحد.

(4) الحوادث العامة

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

(5) التأمين البحري

يُعَدُّ العنصر الرئيس للمخاطر في التأمين البحري فقدان أو تلف شُحنة مُؤمَّن عليها أو التلف في بدن السفينة بسبب الحوادث المختلفة مما يؤدى إلى مطالبات للتعويض عن الخسارة الكلية أو الجزئية. ويُعَدُّ 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 تركز 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 التركز. وفيما يتعلق بالحوادث العامة، يُعَدُّ تركز المخاطر غير جوهري، وتسهم اتفاقية فائض الخسارة) في الحد من بصورة كبيرة. وليس لدى الشركة أي مطالبات جوهرية 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 كمؤمِّن 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. وتقلِّل الشركة من مخاطر الائتمان بإبرام اتفاقيات إعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تصنيفات ائتمانية جيدة يُجرَى مراجعتها بصفة دورية. ويُنظَر في الجدارة الائتمانية لمعيدي التأمين سنويًا بمراجعة قوتهم المالية قبل إبرام أي عقد معهم. وتُجرَى السيطرة على مخاطر الاحتياطي بمراقبة مخصصات مطالبات التأمين المُقدَّمة ولم تُجرَى 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 والتسبَّب في تكبِّد 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 مُعترَف 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، تُجرَى مراقبة الذمم المدينة المستحقة من عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرُّض الشركة للديون المعدومة.
- تُدَار المحفظة الاستثمارية للشركة من قِبل لجنة الاستثمار وفقًا 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 تركز مخاطر ائتمان جوهرية داخل الشركة.

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

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

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 بشكلٍ سريع بمبلغ يُقارِب قيمته العادلة. وتُجرَى مراقبة متطلبات السيولة شهريًا، وتتحقق الإدارة من توفر السيولة الكافية للوفاء بأي التزامات عند نشوئها. ويُستثمَر جزء كبير من أموال الشركة في ودائع لأجل واستثمارات متاحة للبيع واستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة.

مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في التقلُّبات التي تطرأ على قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيِّرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وتتعرَّض الشركة للتقلبات في أسعار العملات الأجنبية في سياق أعمالها العادي. ولم تجر الشركة خلال السنة معاملات هامة بعملات غير الريال السعودي والدولار الأمريكي. ونظرًا لكون سعر صرف الريال السعودي ثابت مقابل الدولار الأمريكي، فلا تُشكِّل 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 للتغيُّرات في أسعار العمولة في السوق. وتعرِّض الأدوات المالية بعمولة عائمة الشركة لمخاطر أسعار عمولات التدفقات النقدية، فيما تعرِّض الأدوات المالية بعمولة ثابتة الشركة لمخاطر فوائد القيمة العادلة.

وتتعرَّض 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 للتغيُّرات 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 جوهرية.

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
تُحدَّد وتُنظَّم متطلبات رأس المال من قِبل 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. وتُجرَى 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 التزاما تاما بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجيا خلال الفترة المالية المفصح عنها.

المخاطر التشغيلية
مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة سواء داخليًا (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 عموما لسلوك إدارة الاستثمار، وتنشأ المخاطر التشغيلية من جميع أنشطة الشركة.
يتمثل هدف الشركة في إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي لحقت بسمعتها في تحقيق هدفها الاستثماري المتمثل في توليد عوائد للمستثمرين، وتقع المسؤولية الرئيسية عن تطوير وتنفيذ الضوابط على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة، وتتضمن هذه المسؤولية عناصر التحكم في المناطق التالية:

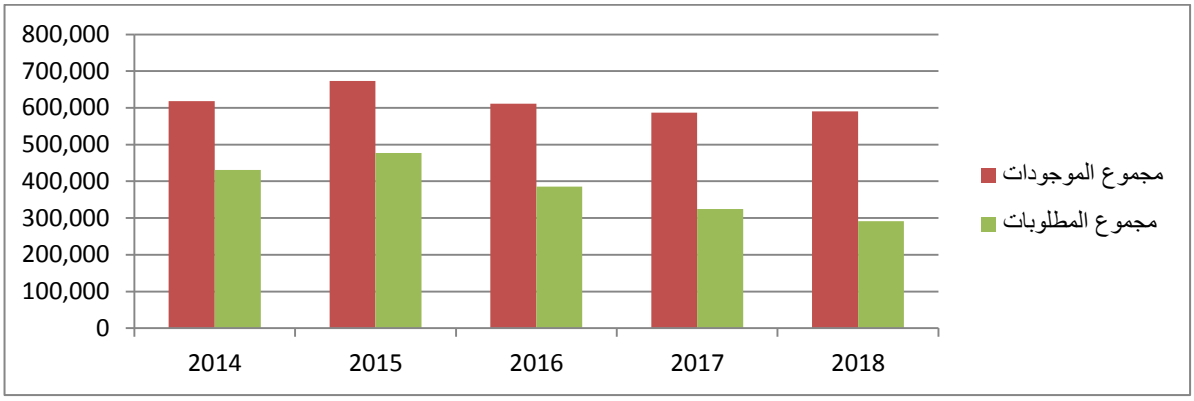
- متطلبات الفصل المناسب بين الواجبات بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات.
- متطلبات التسوية ورصد المعاملات.
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية الأخرى.
- توثيق الضوابط والإجراءات.
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجه الشركة، ومدى كفاية الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر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

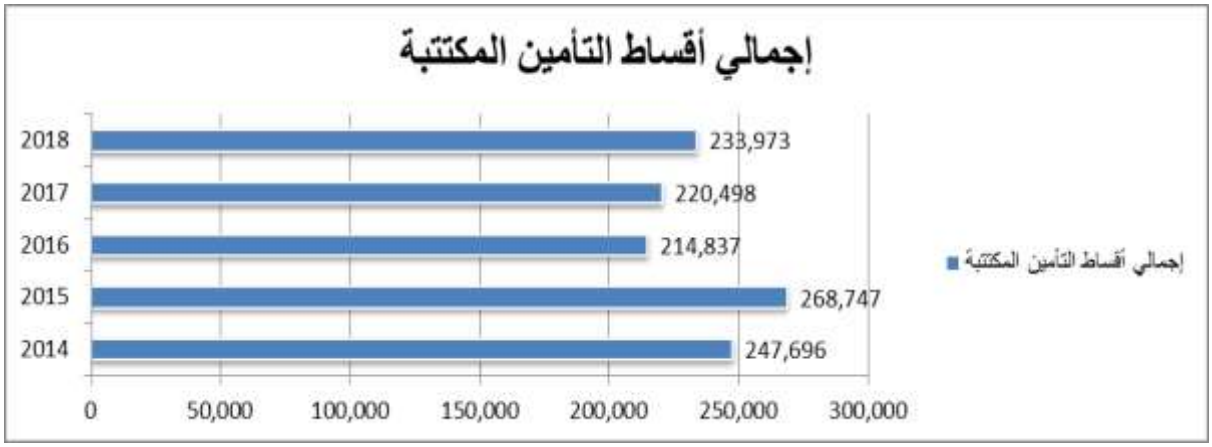
18-أصول وخصوم الشركة و نتائج أعمالها للسنوات المالية الخمس الأخيرة

- **أصول وخصوم الشركة:**

البيان	2018م	2017م	2016م	2015م	2014م
قائمة المركز المالي (بالآلاف)	**ريال سعودي**	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	**ريال سعودي**
موجودات عمليات التأمين					
استثمارات ونقد لدى البنوك	**109,071**	115.602	129.283	131.181	**98.435**
ذمم مدينة ، صافي	**71,743**	65.262	58.148	67.769	**67.766**
موجودات أخرى	**136,196**	172.296	174.779	260.541	**242.233**
مجموع موجودات عمليات التأمين	**317,010**	353.160	362.210	459.491	**408.434**
استثمارات ونقد لدى البنوك	**196,605**	163.529	156.833	139.903	**140.113**
موجودات أخرى	**76,891**	69,972	92.580	73.638	**69.325**
مجموع موجودات المساهمين	**273,497**	233,501	249.413	213.541	**209.438**
مجموع الموجودات	**590,507**	586,661	611.623	673.032	**617.872**
ذمم معيدي التأمين	**37,892**	29.816	20.2070	40.664	**41.140**
احتياطيات فنية	**193,089**	244,435	245.888	345.106	**301.792**
مطلوبات أخرى	**38,551**	34,472	96.252	73.721	**65.502**
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	**269,532**	308,723	362.210	459.491	**408.434**
مطلوبات المساهمين	**22,041**	16.089	23.033	17.458	**22.474**
حقوق المساهمين	**293,069**	256.772	226.380	196083	**186.964**
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	**315,110**	272.861	249.413	213.541	**209.438**
مجموع المطلوبات	**590,507**	586,661	611.623	673.032	**617.872**

الرسم البياني





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

- **نتائج أعمال الشركة للخمس سنوات الاخيرة:**

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

- **قائمة التدفقات النقدية للخمس سنوات الاخيرة:**

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

- **قائمة التغيرات في حقوق المساهمين كما في 2018/12/31م**

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

19-التحليل الجغرافي لإيرادات الشركة:

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

المنطقة	اقساط التامين المكتتبة لعام 2018	اقساط التامين المكتتبة لعام 2017	أقساط التأمين المكتتبة لعام 2016م	أقساط التأمين المكتتبة لعام 2015م	أقساط التأمين المكتتبة لعام 2014م
الشرقية	139,998	132.181	118.563	142.686	**144.589**
الوسطى	41,292	45.729	49.492	62.218	**57.994**
الغربية	52,683	42.588	46.782	63.843	**45.114**
إجمالي الإيرادات	**233,973**	**220.498**	**214.837**	**268.747**	**247.697**

20-الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية والتوقعات المعلنة:

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

21- المعايير المحاسبية:

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

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

22- الشركات التابعة:

لا تمتلك الشركة أي شركة تابعة لها.

23- تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة للشركة التابعة:

لا توجد شركات تابعة للشركة وبالتالي لا يوجد أية تفاصيل.

24- سياسة توزيع الأرباح:

أ. لا تخرج سياسة الشركة في توزيع الأرباح عن القواعد الواردة بنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي، والقواعد الواردة بالنظام الأساسي للشركة والذي تم إعتماده 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 التجنيب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
3) للجمعية العامة العادية بناءاً 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.

علما بأن الشركة لم تقم بتوزيع أرباح في عام 2018 م عن عام 2017 م .

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

بلغ الفائض المتحقق من عمليات التامين مبلغ 49,497 الف ريال سعودي، وحسب اللائحة التنفيذية لنظام التأمين التعاوني، فقد تم تحويل مبلغ 44,493 الف ريال سعودي والتي تمثل 90% من فائض عمليات التأمين لحساب المساهمين على أن يضاف الى قائمة دخل المساهمين، بينما توزع النسبة المتبقية 10% من الفائض والتي تبلغ 5,004 الف ريال سعودي على حملة الوثائق.

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

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

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

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

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

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

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

ويمثل كل من الأعضاء الأستاذ/ استيفن بريان ديكسون والأستاذ/ سيرج ميشيل اوسوف و الأستاذ/ جايلز ريتشارد وارد شركة تُشب آي 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		صافي التغيير	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	عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي	0	0	5,000	0	5000+	%100
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 وارد	0	0	0	0	0	-

بخلاف ما أفصح أعلاه، ليس لأي من كبار التنفيذيين أو أزواجهم أو أولادهم القصر أية حصة مباشرة أو غير مباشرة في أسهم الشركة.

27- القروض على الشركة:

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

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

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

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

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

31- اجتماعات مجلس الإدارة:

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

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

* إنتهت عضويتهم في الدورة الثالثة المجلس بتاريخ 2018/07/24م وبدأت عضويتهم في الدورة الرابعة لمدة ثلاث سنوات بدء من 2018/07/25م.
** بدأت عضويته في الدورة الرابعة للمجلس لمدة 3 سنوات إعتباراً من 2018/07/25م.
*** إنتهت عضويتهم في المجلس بتاريخ 2018/07/24م.
ملاحظة : أول إجتماع لمجلس الإدارة في الدورة الرابعة الجديدة كان بتاريخ 2018/07/25م

32- سجلات المساهمين

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

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

ب. إعلانات الشركة بتداول

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

CHUBB

33- صفقات الشركة وأطراف ذوي العلاقة:

أصدرت الشركة وثائق تأمين مختلفة لمدة سنة واحدة بمجموع 941,829 ريال سعودي لشركات تعود ملكيتها بشكل مباشر وغير مباشر لأطراف ذوي العلاقة، ويبين الجدول التالي تفاصيل هذه الوثائق:

إسم الشركة	الطرف ذو العلاقة	نوع علاقته بالشركة	نوع الصفقة	مدتها	قيمتها (ريال سعودي)
مؤسسة الخريجي	**عبدالله عبدالعزيز الخريجي***	**رئيس مجلس الإدارة**	**عقد تأمين**	**سنه**	**314,003**
شركة الخريجي للتجارة والإلكترونيات	**عبدالعزيز عبدالكريم الخريجي** **محمد عبدالكريم الخريجي**	**أعضاء بمجلس الإدارة**	**عقد تأمين**	**سنه**	**248,389**
شركة الخدمات الفنية للأدوات العملية	**د / فهد حامد دخيل***	**عضو بمجلس الإدارة**	**عقد تأمين**	**سنه**	**68,479**
شركة الخوارزمي للخدمات الإكتوارية	**محمد عبدالكريم الخريجي**	**عضو بمجلس الإدارة**	**عقد تأمين**	**سنه**	**10,900**
شركة الخريجي العقارية	**عبدالعزيز عبدالكريم الخريجي** **محمد عبدالكريم الخريجي**	**أعضاء بمجلس الإدارة**	**عقد تأمين**	**سنه**	**300,058**

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

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

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

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

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

36- تنازل أحد المساهمين عن الأرباح:

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

37- قيمة المدفوعات النظامية:

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

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

38- استثمارات أو احتياطيات لمصلحة موظفي الشركة:

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

39- اقرارات:

يقر مجلس الإدارة بالإقرارات التالية:

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

40- تحفظات المحاسبين الخارجيين على القوائم المالية السنوية:

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

41- توصية مجلس الإدارة بتغيير مراجع الحسابات قبل انتهاء الفترة المعين من أجلها، مع بيان أسباب التوصية بالتغيير:

تقر الشركة بأنه لم يكن هناك توصية من مجلس الإدارة خلال السنة المالية المنتهية ي 2018\12\31م بشأن تغيير مراجع الحسابات قبل إنهاء الفترة المعين من أجلها .

42- تفاصيل أسهم الحزينة المحتفظ بها وتفاصيل إستخدامها:

لايوجد لدى الشركة أسهم حزينة محتفظ بها .

43- الخاتمة

يعرب مجلس الإدارة عن شكره وتقديره لعملاء الشركة الكرام على ما يولونه اياها من ثقة عاليه، 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