

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني

# تقرير مجلس الإدارة السنوي لعام 2021م

# كلمة رئيس مجلس الإدارة

أعزائي المساهمين ،،

أنه يشرفني ويسرني أن أقدم لكم - بالنيابة عن مجلس الإدارة - التقرير السنوي الرابع عشر والقوائم المالية لشركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني، والخاص بالسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

يمثل عام 2021 تحولاً في ظروف السوق حيث تمت السيطرة على تأثير جائحة كورونا (Covid 19) من خلال حملة التطعيم المكثفة التي قامت بها وزارة الصحة وإعادة الفتح التدريجي لاحقاً للإغلاق الصارم. وشهدت أليانز السعودي الفرنسي أيضاً تحولاً من حالة الخسارة لعام 2020، حيث سجلت الشركة صافي ربح قبل الفوائد والضريبة الدخل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

سينصب تركيزنا في 2022 على النمو والربحية بالإضافة إلى تحسين تجربة العملاء والتحول الرقمي للخدمات والعمليات. بالإضافة إلى الاستمرار في تطوير استراتيجيتنا لتعدد القنوات لعملاء الأفراد والشركات.

تطوير موظفينا هو جزء أساسي من إستراتيجيتنا في بناء وتعزيز ثقافة تكافؤ الجهود دون استبعاد أي شخص.

أعرب عن خالص امتناني لجميع موظفينا وشركائنا لهذا الإنجاز المتميز. ما زلت مقتنعاً بأن القوى العاملة المتحمسة والمؤهلة جيداً هي ذات أهمية قصوى وأساس نجاحنا. وبالمثل، تظهر النتائج الإيجابية لإستبيان أليانز لإلتزام الموظفين بأن موظفينا ما زالوا يعتبرون أليانز السعودي الفرنسي كبيئة عمل جذابة.

أود أن أعبر عن إمتناني لخدام الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود، وولي عهده الأمين الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود - حفظهم الله - على دعمهم المستمر لقطاع التأمين داخل المملكة العربية السعودية. كما أشكر البنك المركزي السعودي، مجلس الضمان الصحي التعاوني، هيئة سوق المال، ووزارة التجارة. وأغتتم هذه الفرصة لأشكر أعضاء مجلس الإدارة، الإدارة والموظفين على دعمهم وتفانيهم.

رئيس مجلس الإدارة  
الوليد بن عبدالرزاق الدريعان

# تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني أن يقدم لمساهميها التقرير السنوي الرابع عشر والبيانات المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

فيما يلي أهم التطورات والنشاطات والنتائج المالية:

## 1. المقدمة

إن شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة تأسست بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم 233 بتاريخ 1427/9/16 هـ الموافق 2006/10/9م وبناءً على المرسوم الملكي رقم 60/م بتاريخ 1427/9/18 هـ الموافق 2006/10/11م. بلغ رأس المال التأسيسي المدفوع للشركة 100 مليون ريال سعودي وتم زيادته إلى 200 مليون ريال سعودي في أبريل 2010 من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية، حيث أصبح العدد الإجمالي للأسهم 20 مليون سهم. قامت الشركة بزيادة رأس المال من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية ليصبح 600 مليون ريال سعودي بعدد إجمالي بلغ 60 مليون سهم.

وتتوزع ملكية أسهم شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 على النحو التالي:

- نسبة 18.50% بشركة أليانز أوروبا بي في.
- نسبة 16.25% بشركة إليانز فرنسا – (مملوكة بالكامل (100%) من قبل إليانز إس إي)
- نسبة 16.25% بشركة إليانز مينا هولدينغ برمودا – (مملوكة بالكامل (100%) من قبل إليانز إس إي)
- نسبة 14.00% البنك السعودي الفرنسي
- يدخل في النسبة المتبقية 35% المساهمون العموميون، حيث يمتلك الأشخاص الواردة أسماؤهم أدناه أكثر من 1% من الأسهم:

■ 1.55% صالح عبدالله حمد المالك

■ 1.29% مجموعة عبدالمحسن عبدالعزيز الحكير القابضة

■ 1.24% سعد علي محمد العيسى

■ 1.10% سامي إبراهيم محمد العمري

■ 1.05% ناهض محمد حمد الجبر

وقد حصلت الشركة على ترخيص ممارسة العمل (تصريح: ت م ن/20083/11) من قبل البنك المركزي السعودي في تاريخ 1429/02/30 هـ الموافق 2008/03/08م، وقد تم تجديده بنجاح لفترة ثلاث سنوات أخرى في 1432/02/30 هـ الموافق 2011/02/05م و 1435/02/29 هـ الموافق لـ 2014/1/1م و 28/02/1438 هـ الموافق لـ 28/11/2016 و 1441/02/28 هـ الموافق 2019/10/28.

## 2. الرؤية والرسالة والإستراتيجية

### رؤيتنا

أن نكون من أفضل شركات التأمين السعودية بخبرات عالمية ورؤية محلية، لتقديم خدمات ومنتجات على مستوى عالمي في كافة مجالات العمل، مع الإلتئشار في جميع أنحاء المملكة مستخدمين قنوات توزيع متعددة، ومن خلال موظفينا أصحاب الكفاءات والخبرات المتميزة.

### رسالتنا

بناء الثقة من خلال التميز في تقديم الخدمات.

## إستراتيجيتنا

توفير خدمات تأمينية لكافة مجالات العمل من خلال ثلاث محاور أساسية للتطوير:

- التأمين المصرفي: لتقديم التأمين البنكي للأفراد والشركات.
  - فريق التسويق الخاص: لتقديم حلول تأمينية تلبي احتياجات الأفراد.
  - شركات وساطة التأمين والمستشارين المؤهلين: لتقديم خدمات التأمين الشامل للشركات.
- إن محور اهتمام الشركة في السنوات الأولى هو الاستثمار في تطوير قنوات التوزيع ورفع مستوى الأداء، وذلك لتوفير الخدمات في مجالات التأمين المختلفة مثل تأمين الممتلكات والمسؤولية المدنية، والتأمين الصحي، وبرامج الحماية والإدخار.

## قيمنا

الخبرة ، المصداقية والإستمرارية.

## 3. أهم التواريخ والتطورات

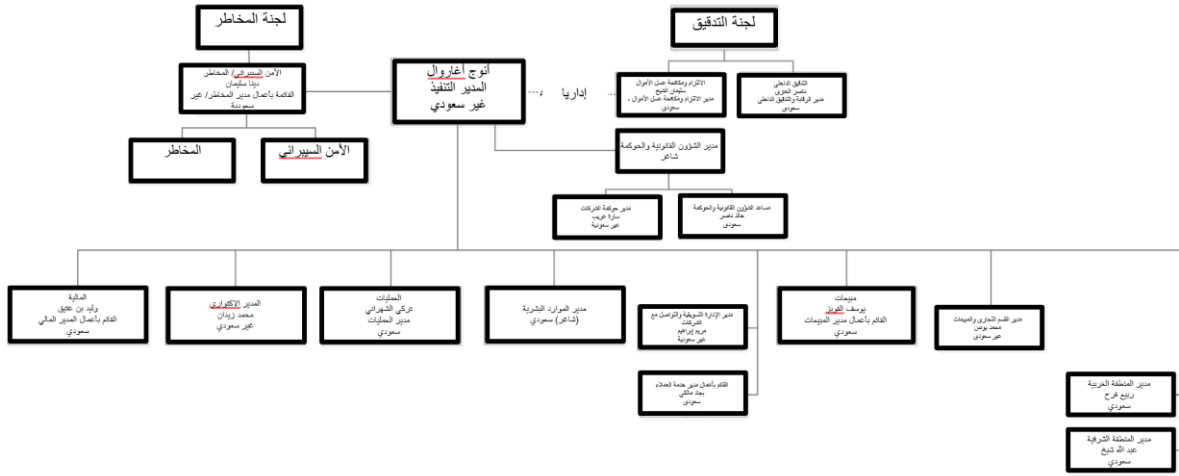
شهدت أليانز السعودي الفرنسي العديد من التطورات المميزة منذ تأسيسها وأهمها:

- |              |  |
|--------------|--|
| أكتوبر 2006: | حصول المؤسسين على ترخيص تأسيس الشركة حسب المرسوم الملكي رقم 60 /م.   |
| مارس 2007:   | طرح أسهم الشركة للإكتتاب العام.  |
| يونيو 2007:  | إنعقاد الجمعية العامة التأسيسية.   |
| مارس 2008:   | الحصول على رخصة ممارسة العمل من البنك المركزي السعودي.   |
| سبتمبر 2008: | نقل المكتب الرئيسي إلى مقر جديد في الرياض وحصول الشركة على أول موافقة لمنتجاتها.   |
| نوفمبر 2008: | البنك المركزي السعودي توافق على نقل محفظة شركة إنسعودي للتأمين وذلك باستثناء الشهرة.   |
| يناير 2009:  | اكتمال عملية نقل محفظة تأمين شركة إنسعودي ودمجها في الميزانية الإفتتاحية لعام 2009.  |
| مارس 2009:   | حصول الشركة على الموافقة على منتجات الحماية والإدخار للأفراد.  |
| نوفمبر 2009: | حصول الشركة على الموافقة على منتجات التأمين البنكي للحماية والإدخار.   |
| إبريل 2010:  | أنهت الشركة عملية إصدار أسهم حقوق أولوية (10 مليون سهم) وبذلك أصبح رأس المال 200 مليون ريال.   |
| نوفمبر 2010: | إكتمال عملية نقل محفظة التأمين البنكي من البنك السعودي الفرنسي.  |
| فبراير 2011: | تم تجديد رخصة ممارسة العمل من البنك المركزي السعودي لثلاث سنوات أخرى.  |
| يونيو 2011:  | إطلاق منتجات الحماية والإدخار الذهبية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.  |
| يناير 2012:  | أعدت الشركة هيكلية قسم المبيعات المباشر لمبيعات الأفراد وكما أعادت هيكلية فروع الشركة.   |
| أغسطس 2012:  | أعدت الشركة هيكلية قسم مبيعات الشركات وذلك لخدمة العملاء والشركات بشكل أفضل.   |
| يناير 2013:  | إطلاق منصة موحدة لكل قنوات البيع ومن ضمنها قسم دعم المبيعات.   |
| أغسطس 2013:  | تعيين إكزافيير دينيز كرئيس تنفيذي للشركة بعد إنتهاء ولاية أنطوان عيسى.   |
| يناير 2014:  | تجديد رخصة بيع منتجات التأمين العام، الصحي والحماية والإدخار لثلاث سنوات أخرى.   |
| مايو 2014:   | تم تعيين السيد عمار الخضيرى رئيساً لمجلس إدارة الشركة.   |
| سبتمبر 2014: | موافقة البنك المركزي السعودي علي منتجي تأمين مسؤولية المدراء وتأمين أخطاء الممارسات الطبية.  |
| نوفمبر 2014: | زيارة السيد أوليفر باتي المدير التنفيذي القادم لمجموعة أليانز العالمية (اعتباراً من السابع من مايو 2015) لشركة أليانز السعودي الفرنسي في الرياض. |
| سبتمبر 2015: | زيارة السيد سيرجو بالبينو عضو مجلس إدارة مجموعة أليانز المسؤول عن غرب وجنوب أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا والهند.                                |
| أكتوبر 2015: | موافقة البنك المركزي السعودي على منتج التأمين لتأشيرة الزيارة.   |
| أكتوبر 2015: | إطلاق نظام سير العمل الآلي لقسم المطالبات في المركز الرئيسي والفروع.   |
| نوفمبر 2015: | إطلاق المبادرات الإستراتيجية الجديدة المنصبه على الإهتمام بالعملاء وتقديم خدمات تقنية جديدة.   |
| ديسمبر 2015: | تحقيق أعلى مستوى صافي أرباح - قبل الزكاة والضريبة - للشركة منذ تأسيسها عام 2007.   |
| فبراير 2016: | الإطلاق الرسمي لإستراتيجية التجديد وإعلانها للموظفين.  |
| فبراير 2016: | شاركت الشركة في الجناح الألماني في مهرجان الجنادرية.   |
| نوفمبر 2016: | تم تجديد رخصة التشغيل من البنك المركزي السعودي لثلاث سنوات أخرى.   |
| ديسمبر 2016: | إنشاء مركز خدمة عملاء متكامل مع رقم مجاني.   |

- مارس 2017: افتتحت الشركة نقاط بيع تأمين السفر في مراكز التأشير الموحدة في الرياض، جدة والخبر.
- سبتمبر 2017: أطلقت الشركة أداة لإصدار عروض بيع تأمين المركبات على الموقع الخاص بها.
- أكتوبر 2017: توصلت مجموعة أليانز العالمية لإتفاق مع البنك السعودي الفرنسي لشراء 18.5% من ملكية الشركة من البنك.
- مارس 2018: تعيين المهندس الوليد الدريعان رئيساً لمجلس إدارة الشركة.
- مارس 2018: مجموعة أليانز توقع إتفاقية تشتري بموجبها 18.5% من حصة رأس مال الشركة من البنك السعودي الفرنسي.
- يونيو 2018: مجلس الإدارة يوصي بزيادة رأس المال من خلال نشرة حقوق تبلغ قيمتها الإجمالية 400 مليون ريال.
- نوفمبر 2018: الشركة تحصل على موافقة البنك المركزي السعودي لإصدار حقوق أولية.
- يناير 2019: أندرياس برينر يباشر عمله كرئيس تنفيذي للشركة خلفاً لإكزافيير دنيوز إعتباراً من 2019/1/1.
- أكتوبر 2019: تم تجديد رخصة التشغيل من البنك المركزي السعودي لثلاث سنوات أخرى.
- نوفمبر 2019: السيد نيران بيريس، عضو مجلس إدارة أليانز إس إي يزور الشركة.
- نوفمبر 2019: إطلاق موقع بيع تأمين المركبات الطرف الثالث – الإلزامي الإلكتروني.
- يوليو 2020: قامت الشركة بزيادة رأس المال ليبلغ 600 مليون ريال سعودي.
- ديسمبر 2020: أطلقت الشركة منتج تأمين تأشيرة الزيارة.
- مايو 2021: شغل السيد/ أنوج أغاروال منصب الرئيس التنفيذي خلفاً للسيد/ أندرياس برونر.
- سبتمبر 2021: إطلاق تطبيق العميل على الجوال.
- ديسمبر 2021: صادقت الجمعية العامة غير العادية على النظام الأساسي الجديد للشركة.

#### 4. الهيكل التنظيمي

الهيكل التنظيمي للشركة للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 موضحاً كالاتي:



#### 5. الإدارة العليا:

الإدارة العليا للشركة كما فيمن 2021/12/31 موضحة فيما يلي:

الإسم	الوظيفة	سنة الميلاد	المؤهلات العلمية	الخبرة السابقة
أنوج أغاروال	الرئيس التنفيذي	1971	ماجستير في الدراسات الإدارية	عمل في مناصب قيادية مماثلة في مجموعة أليانز
تركي الشهراني	رئيس العمليات	1983	ماجستير في التأمين وإدارة المخاطر	عمل في مناصب قيادية مماثلة.

محمد زيدان	كبير مسؤولي التأمين	1985	بكالوريوس في العلوم التأمينية	أكثر من 15 سنوات خبرة في مجال التأمين وإعادة التأمين.
وليد بن عتيق	القائم بأعمال المدير المالي	1983	ماجستير في التمويل	أكثر من 15 عامًا من الخبرة في مجال التأمين المالي.
يوسف القويز	القائم بأعمال مدير المبيعات	1981	شهادة الثانوية العامة	أكثر من 15 عامًا من الخبرة في مجال التأمين المالي.

## 6. الموارد البشرية

من ضمن إستراتيجية التجديد الخاصة بالشركة، تم إطلاق مبادرات تعنى بتكوين ثقافة تكافئ الموظفين وجهودهم. نحن نسعى للتميز في كل خطوة من مراحل خدمتنا للعميل لذا يجب أن ندعم موظفينا وتوجيههم ليبادروا هم أيضاً من طرفهم بتحسين الخدمة التي يقدموها. تابعت أليانز السعودي الفرنسي جهودها في عام 2021 للحفاظ على نسبة السعوديين والتي بلغت 64% حتى تاريخ 31 ديسمبر 2021.

## 7. التغطية الجغرافية

إن فروعنا في المملكة العربية السعودية تغطي المناطق الجغرافية التالية:

الفرع	العنوان	الهاتف والفاكس
المكتب الرئيسي بالرياض و فرع الرياض	مبنى الصفاة التجاري، طريق خريص، جسر الخليج، حي الملز، ص. 3540 الرياض 11481	الهاتف: +966 (11) 8213000، الهاتف: +966 (11) 920028727، الرقم المجاني: 800301001، الفاكس: +966 (11) 8213999
المكتب الإقليمي بجدة	شارع ابراهيم الجفالي (تقاطع شارع التحليه) حى الاندلس ص.ب. 122901 جدة 21332	هاتف: +966 (12) 2830228 فاكس: +966 (12) 2830718
فرع الخبر (مبيعات الشركات والمطالبات)	7553 ابن الشوكاني، الراكدة الجنوبية، وحدة رقم 886 الخبر 4785-34226، المملكة العربية السعودية.	هاتف: +966 (13) 8982671 فاكس: +966 (13) 8982646
فرع الاحساء (مبيعات التجزئة والمطالبات)	برج الحرشان، الطابق الأول، شارع الظهران، المبرز، حي الشرفية، ص. 3996 الدمام 31429	هاتف: +966 (13) 5314521 فاكس: +966 (13) 5828118
فرع الدمام (مبيعات التجزئة)	مبنى ريفيرا، طريق الخليج، ص. 36622 الدمام 31429	هاتف: +966 (13) 8020385 فاكس: +966 (13) 8020392
فرع المدينة المنورة (مبيعات التجزئة والمطالبات)	مبنى الديولا، طريق الملك عبد العزيز، ص. 501 المدينة المنورة 41421	هاتف: +966 (14) 8340627 فاكس: +966 (14) 8343788

## 8. منتجات وخدمات الشركة

تقدم شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني خدمات التأمين الشامل للشركات والأفراد. في مجال الحماية (تأمين الممتلكات والمسؤوليات) تقدم أليانز السعودي الفرنسي سلسلة متكاملة من حلول إدارة المخاطر مدعومة بمجموعة متنوعة من منتجات التأمين

الموجه للشركات والأفراد، وفي مجال تأمين الحماية والإدخار والتأمين الصحي فإن الشركة لها دور رائد في مجال تخطيط منافع وتعويزات الموظفين بالإضافة إلى خطط الإدخار للتعليم والتقاعد.

حلول التأمين البنكي	حلول الأفراد	حلول الشركات
<ul style="list-style-type: none"> <li>• حماية وإدخار</li> <li>• الأئجال (تعليم)</li> <li>• الغد (تقاعد)</li> <li>• حماية وإدخار (تكافلي)</li> <li>• تكافل الأئجال (تعليم)</li> <li>• تكافل الغد (تقاعد)</li> <li>• ممتلكات، وحوادث، وصحة</li> <li>• تأمين السيارات الشامل</li> <li>• تأمين السيارات الطرف الثالث</li> <li>• تأمين السفر</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• حماية وإدخار</li> <li>• وعد الأسرة الذهبي (حماية)</li> <li>• وعد الأجيال الذهبي (تعليم)</li> <li>• وعد الاستقرار الذهبي (تقاعد)</li> <li>• ممتلكات، وإصابات، وصحة</li> <li>• تأمين الممتلكات والقائنين</li> <li>• تأمين السيارات</li> <li>• التأمين الصحي</li> <li>• تأمين حوادث شخصية</li> <li>• تأمين السفر</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• مزايا الموظفين</li> <li>• برامج الحماية والصحة الجماعية</li> <li>• التأمين على العمالة</li> <li>• الحوادث الشخصية للمجموعات</li> <li>• الأعمال الهندسية والمعمارية</li> <li>• التأمين الشامل للمقاولات</li> <li>• تأمين الشامل للأعمال الإنشائية</li> <li>• تأمين أعطال الآلات والمعدات</li> <li>• تأمين المعدات الإلكترونية والكهربائية</li> <li>• تأمين الغلايات وماكينات الضغط</li> <li>• تأمين منشآت المقاولين والآلات</li> <li>• الممتلكات والإصابات</li> <li>• التأمين الشامل للممتلكات</li> <li>• التأمين ضد الحريق والسرقة والسطو وتأمين الأموال</li> <li>• التخريب والإرهاب</li> <li>• أساطيل المركبات</li> <li>• التأمين ضد المسؤولية المدنية</li> <li>• التأمين ضد الغير</li> <li>• مسؤولية المنتجات</li> <li>• المسؤولية العامة</li> <li>• سندات التغطية المصرفية</li> <li>• الجرائم الإلكترونية</li> <li>• البحرية والشحن</li> <li>• تأمين عمليات الائتمان</li> <li>• تأمين مسؤولية المدراء</li> <li>• تأمين أخطاء الممارسات الطبية</li> </ul>

## 9. المؤشرات المالية

### أ. إجمالي أقساط المكتتبة

2017	2018	2019	2020	2021	مليون ريال سعودي
788.9	752.2	892.9	548.8	618.7	ممتلكات، حوادث، وتأمين طبي
428.1	397.0	469.1	181.9	189.3	• تأمين المركبات
50.4	52.3	41.5	48.8	87.2	• التأمين الهندسي
104.4	110.9	190.2	176.3	199.1	• التأمين الطبي
206	192.0	192.2	141.8	143.1	• تأمينات عامة أخرى
136.6	118.5	118.7	125.9	144.3	الحماية والإدخار
925.5	870.7	1,011.6	674.7	763.0	المجموع الكلي

ارتفع إجمالي أقساط التأمين المكتتبة في الممتلكات والإصابات والصحة بنسبة 12.7% مقارنة بعام 2020. وكان هذا مدفوعاً بزيادة الأعمال الهندسية والأعمال الطبية بنسبة 27.2% وفي أعمال السيارات بنسبة 4.1% وفي الأعمال العامة الأخرى بنسبة 0.9%. وتُظهر أقساط التأمين المكتتبة الإجمالية للحماية والإدخار نموًا بنسبة 14.6% مقارنة بعام 2020.

بالرغم من تسجيل جميع أقساط التأمين من المكتب الرئيسي في الرياض، فإن عمليات البيع موزعة على مكاتب متعددة في المملكة العربية السعودية.

فيما يلي توضيح حجم أقساط التأمين في كل منطقة:

2017	2018	2019	2020	2021	مليون ريال سعودي
684.7	616.7	727.4	447.1	527.9	المنطقة الوسطى
135.3	105.0	141.7	107.7	135.5	المنطقة الغربية
105.5	149.0	142.5	119.8	99.7	المنطقة الشرقية
925.5	870.7	1011.6	674.6	763.1	المجموع الكلي

### ب. صافي الأقساط المكتسبة

بلغ صافي الأقساط المكتسبة بعد إستقطاع حصة إعادة التأمين وإحتياطي الأقساط غير المكتسبة 417.8 مليون ريال عن السنة المنتهية في ديسمبر 2021 مقارنة بـ 519.3 مليون ريال سعودي للفترة المنتهية في ديسمبر 2020.

ونظراً للإنخفاض في التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، فقد شهد صافي الأقساط المكتسبة في عام 2021 إنخفاضاً بلغ 19.5% مقارنة بالعام الماضي 2020.

### ت. عمولات إعادة التأمين

بلغت عمولات إعادة التأمين 4.9 مليون ريال، مقابل 9.8 مليون ريال، بانخفاض قدره 50.4%.

### ث. صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال الفترة بعد خصم أسهم وإحتياطيات إعادة التأمين (316.8) مليون ريال للأثني عشر شهراً المنتهية في ديسمبر 2021 مقابل (394.9) مليون ريال لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ديسمبر 2020، وذلك بانخفاض قدره 19.8%.

### ج. الأرباح غير المحققة عن الإستثمارات المربوطة بوحدات

بلغت الأرباح غير المحققة عن الإستثمارات المربوطة بالوحدات المتعلقة بمنتجات الحماية والإدخار 45.3 مليون ريال سعودي لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ديسمبر 2021 مقابل 14.2 مليون ريال سعودي في 2020. وقد تسببت تقلبات السوق في الأموال الأساسية في أرباح/ خسائر غير المحققة.

### ح. التغير في الإحتياطي الحسابي

بلغ التغير في الإحتياطي الحسابي التابع لمنتجات الحماية والإدخار 8.2 مليون ريال سعودي لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ديسمبر 2021 مقارنة بـ 17.3 مليون ريال سعودي لنفس الفترة المنتهية في ديسمبر 2020 نتيجة التأثير الصافي للأقساط المكتسبة، الإستردادات وإعادة تقييم الوحدات المربوطة بالإستثمارات.

### خ. تكاليف إكتتاب الوثائق

وبلغت العمولات المدفوعة للمنتجين (تكاليف إكتتاب الوثائق) (37.7) مليون مقابل (55.1) مليون، بانخفاض قدره 31.6%.

### د. المصاريف العمومية والإدارية

تحملت الشركة خلال عام 2021 مصاريف عمليات تأمين بمبلغ (114.5) مليون ريال مقابل مصاريف عمليات تأمين بلغت (135.3) مليون ريال خلال عام 2020.

بالإضافة إلى ذلك، تحملت الشركة خلال عام 2021 مصاريف فحص (6.1) مليون ريال مقابل (5.1) مليون ريال في عام 2020. وتتأثر مصاريف الفحص بمستوى الأعمال المحجوزة خلال العام.

كما تحملت الشركة خلال عام 2021 مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بمبلغ (4.3) مليون ريال مقابل (3.3) مليون ريال في عام 2020.

### ذ. الإستثمارات

تقسم إستثمارات الشركة بإستثناء إستثمارات الحماية والإدخار المربوطة بوحدات كما في ديسمبر 2021 على النحو التالي:

2017	2018	2019	2020	2021	مليون ريال سعودي
------	------	------	------	------	------------------



133.3	93.1	148.9	325.0	161.0	النقدية وشبه النقدية
305.8	328.2	379.1	398.2	546.7	الصكوك / الصناديق
3.2	3.2	3.2	3.2	3.2	الإكتتاب في شركات نجم ونكست
-	-	3.1	3.1	3.1	شركة ارامكو
-	-	-	-	-	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

بلغت عوائد الإستثمار بإستثناء الأرباح غير المحققة للإستثمارات المربوطة بوحدة برامج الحماية والإدخار وبإستثناء الإيرادات الأخرى 15.0 مليون ريال في ديسمبر 2021 مقابل 11.4 مليون ريال سعودي كما في ديسمبر 2020.

### ر. إيرادات أخرى

بلغت الإيرادات الأخرى في 2021 مبلغ 7.7 مليون ريال مقابل 5.1 مليون ريال سعودي في عام 2020.

### ز. الفائض من عمليات التأمين (النتائج التشغيلية)

أظهرت النتائج الفنية قبل دخل استثمارات المساهمين وقبل المصاريف العامة للمساهمين صافي فائض قدره 8.7 مليون ريال للأشهر الاثني عشر المنتهية في ديسمبر 2021 مقابل صافي عجز قدره (24.1) مليون ريال للأشهر الاثني عشر المنتهية في ديسمبر 2020، وهو ما يمثل زيادة قدرها 135.9٪.

ملاحظة: الأرباح التشغيلية المعلنة في تداول تمثل النتائج التشغيلية الموضحة أعلاه والبالغة 8.7 مليون ريال سعودي، مطروحًا منها تغير القيمة العادلة في استثمارات حاملي الوثائق المرتبطة بوحدة والبالغة 36.4 مليون ريال سعودي، وعائد استثمارات في عمليات التأمين والبالغة 4.1 مليون ريال سعودي في عام 2021.

ويعود هذا إلى ضرورة التماسي مع متطلبات الإعلان على موقع تداول ولا يعكس الأرباح التشغيلية الحقيقية.

### س. صافي الدخل (قبل الزكاة والضريبة)

أظهرت النتائج للثاني عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2021 صافي الدخل قبل الزكاة والضرائب بمبلغ 16.5 مليون ريال سعودي مقابل صافي خسارة 17.6 مليون ريال سعودي بعد توزيع 10٪ من صافي الفائض من عمليات التأمين البالغ 0.9 مليون ريال سعودي للثاني عشر الأشهر المنتهية في 31 ديسمبر 2021. وتعود الزيادة في صافي الربح قبل الزكاة بشكل رئيسي إلى الانخفاض في صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة بنسبة 19.8٪ (316.8 مليون ريال سعودي مقابل 394.9 مليون ريال سعودي).

### ش. الموجودات

بلغ مجموع موجودات الشركة كما في 31 ديسمبر 2021، 2,574.5 مليون ريال سعودي مقسمة كالتالي:

2017	2018	2019	2020	2021	مليون ريال سعودي
1,744.0	1,790.6	1,977.1	1,911.7	1,857.2	موجودات عمليات التأمين
273.6	306.6	357.1	720.2	726.1	موجودات المساهمين

### ص. حقوق المساهمين

بلغت حقوق المساهمين كما في 31 ديسمبر 2021، 702.7 مليون ريال سعودي مقسمة كالتالي:

2017	2018	2019	2020	2021	مليون ريال سعودي
200.0	200.0	200.0	600.0	600.0	رأس المال
19.9	49.6	75.0	47.7	52.2	أرباح/(خسائر) متراكمة
7	14.4	20.7	20.7	21.9	الإحتياطي النظامي
24.2	17.3	31.0	33.1	28.1	إحتياطيات أخرى
251.1	281.3	326.7	701.5	702.2	الإجمالي

## استراتيجية توزيع الأرباح

تنص المادة 44 من النظام الأساسي للشركة على ما يلي فيما يخص سياسة توزيع الأرباح:

- تجنب مخصص للزكاة والضرائب المقررة.
- طبقاً للقوانين المعمول بها في الشركة فإنه من المفروض أن تخصص 20% من صافي الدخل في كل فترة للإحتياطي النظامي.
- يمكن للجمعية العامة العادية، بناء على إقتراح مجلس الإدارة، أن تجنب نسبة معينة من صافي الأرباح لتكون احتياطي يخصص لأغراض معينة.
- يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقة.
- يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة وفق القواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.

كون أليانز السعودي الفرنسي شركة تأمين تعاونية، فإنها ستقوم بتوزيع 10% كأرباح لحاملي الوثائق من أي فائض ينشأ من العمليات التأمينية وبشكل سنوي، وذلك بموجب قواعد وأنظمة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. سيتم حساب 10% من صافي الفائض، إذا وجد، في نهاية كل سنة مالية، وسيتم تدقيقه وتوزيعه بموافقة وإشراف البنك المركزي السعودي.

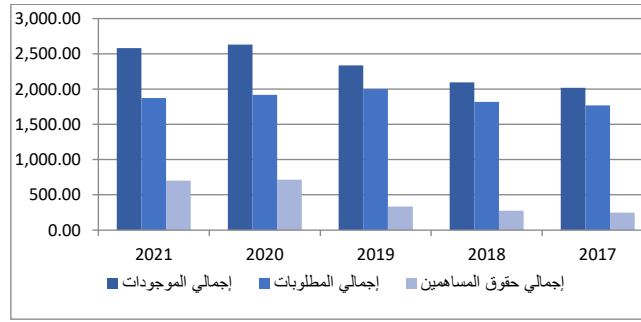
## ض. العاوين المالية الرئيسية

فيما يلي تلخيص لأهم المؤشرات في السنوات الخمس الماضية:

2017	2018	2019	2020	2021	"مليون ريال سعودي"
925.5	870.7	1011.7	674.7	763.1	إجمالي أقساط مكتتبة
639.3	601.1	685.4	519.3	417.8	صافي الأقساط المكتتبة
25.7	16.6	17.2	9.8	4.9	عمولات إعادة التأمين
(504.7)	(459.8)	(515.9)	(394.9)	(316.8)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المكتتبة
16.6	17.0	19.7	14.2	45.3	الأرباح الغير محققة عن الإستثمارات المربوطة بوحدات
20.7	15.3	22.3	17.3	8.2	التغير في الإحتياط الحسابي
(57.9)	(54.2)	(65.1)	(55.1)	(37.7)	تكاليف إكتتاب الوثائق
(100.4)	(104.4)	(130.3)	(141.5)	(122.9)	المصاريف العمومية - عمليات التأمين ( مع أتعاب الفحص والإشراف )
(11.9)	(5.6)	(3.0)	(3.3)	(4.3)	مخصص الديون المشكوك بتحصيلها
7.9	10.8	10.4	11.4	15.0	عائدات الإستثمار
3.0	3.8	5.0	5.1	7.7	إيرادات أخرى
38.3	40.5	45.6	(17.6)	17.4	صافي الدخل قبل الفائض، والزكاة وضريبة الدخل
(3.4)	(3.4)	(4.0)	-	(0.9)	فائض عمليات التأمين
35.0	37.1	41.6	(17.6)	16.5	صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل

2017	2018	2019	2020	2021	المركز المالي "مليون ريال"
2,017.6	2,097.1	2,334.2	2,631.9	2,583.3	إجمالي الموجودات
1,768.2	1,820.2	1,999.7	1,917.2	1,872.0	إجمالي المطلوبات
249.4	276.9	334.5	714.7	702.1	إجمالي حقوق المساهمين

## Balance Sheet "SAR Million"



## 10. حوكمة الشركة، الأنظمة واللجان

### أ. الإلتزام بحوكمة الشركات

خلال العام 2021 التزمت شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني بشكل كامل بنظام هيئة السوق المالية لحوكمة الشركات ولائحة حوكمة شركات التأمين وتوجهات البنك المركزي السعودي بالإضافة إلى الإرشادات الأخرى مع وجود بعض الإستثناءات التالية، حيث دفعت الشركة غرامات فيما لم تلتزم به:

- قرار تنفيذ بقيمة 200,000 ريال من البنك المركزي السعودي خلال 22 مارس بسبب مخالفة التعليمات الرقابية للبنك المركزي، وذلك فيما يتعلق بعدم الامتثال للوائح المتعلقة بـ BCL / الامتثال / والتمويل.
- قرار تنفيذ بقيمة 40,000 ريال سعودي من البنك المركزي السعودي خلال 18 مايو بسبب مخالفة التعليمات الرقابية للبنك المركزي، وذلك فيما يتعلق بالتعامل مع وسيط / شركة إعادة تأمين برخصة منتهية الصلاحية.
- قرار تنفيذ بقيمة 27,697 ريال سعودي من البنك المركزي السعودي خلال 10 أغسطس بسبب مخالفة الرسوم الرقابية، وذلك بخصوص التأخر في دفع الرسوم الرقابية.
- قرار تنفيذ بقيمة 420,000 ريال سعودي من البنك المركزي السعودي خلال 20 سبتمبر بسبب مخالفة تعليمات البنك المركزي بشأن العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

علماً بأن الشركة بالتعاون مع الإدارة التنفيذية قد وضعت خطط تصحيحية وقامت بتحسين الضوابط الداخلية لقرارات البنك المركزي أعلاه.

بعض الفقرات من لائحة هيئة السوق المالية (المذكوره أدناه) لا تنطبق على الشركة، وعليه لا يتطلب شرح أو تنويه إضافي:

- المادة 43 من قواعد الإدراج على الفقرات (7) و(8) و(13) و(14) و(15) و(19).
- المادة السادسة من لائحة حوكمة الشركات الفقرة (د).

ب. مجلس الإدارة (الدورة الحالية) 08 أغسطس 2019 إلى 07 أغسطس 2022

الخبرة	المؤهلات	تصنيف العضو	نوع التمثيل	عضوية مجلس إدارة في الشركات السعودية	التغير في عدد الأسهم	عدد الأسهم في بداية السنة * نهاية السنة *	عدد الأسهم في بداية السنة *	أسماء أعضاء مجلس الإدارة
<ul style="list-style-type: none"> <li>المدير التنفيذي للخليج للتدريب – مصر</li> <li>المدير التنفيذي لشركة فاست لاين</li> <li>رئيس مجلس إدارة أكاديمية التدريب الإلكترونية – دبي</li> <li>رئيس مجلس إدارة شركة فرانكلين كوفي – دبي</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس وماجستير هندسة كهربائية</li> </ul>	غير تنفيذي	مجموعة أليانز العالمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>شركة الخليج للتدريب والتعليم</li> <li>شركة العناية الطبية</li> <li>شركة الاتصالات السعودية</li> <li>الملز كابيتال</li> <li>شركة الاسمنت العربية</li> </ul>	لا يوجد	1000	1000	الوليد الدريعان
<ul style="list-style-type: none"> <li>المدير التنفيذي للبنك السعودي الفرنسي</li> <li>مدير المنطقة الغربية – البنك السعودي الفرنسي</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس علوم حاسب</li> </ul>	غير تنفيذي	البنك السعودي الفرنسي	<ul style="list-style-type: none"> <li>السعودي الفرنسي للتمويل التأجيري (عضو سابق حتى تاريخ 2019/12/31)</li> <li>السعودي الفرنسي كابيتال (عضو سابق حتى تاريخ 2021/12/31)</li> </ul>	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	مازن التميمي
<ul style="list-style-type: none"> <li>الرئيس التنفيذي لأليانز مينا (الشرق الأوسط وشمال أفريقيا)</li> <li>رئيس مجلس إدارة أليانز سنا</li> <li>رئيس مجلس إدارة أليانز مصر</li> <li>الرئيس التنفيذي لأليانز السعودي الفرنسي</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير هندسة ماجستير إدارة مالية</li> </ul>	غير تنفيذي	مجموعة أليانز العالمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>لا يوجد</li> </ul>	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أنطوان عيسى
<ul style="list-style-type: none"> <li>الرئيس التنفيذي لشركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني</li> <li>شريك وعضو في فريق الإدارة التنفيذية لأليانز إس إي</li> <li>مساعد تنفيذي ومدير مشاريع أول لأليانز إس إي</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير (سياسة – قانون – فلسفة)</li> <li>بكالوريوس إدارة تقنية</li> </ul>	تنفيذي	مجموعة أليانز العالمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>لا يوجد</li> </ul>	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أندرياس برونر (حتى 2021/08/31)
<ul style="list-style-type: none"> <li>الرئيس التنفيذي لشركة أليانز السعودي الفرنسي</li> <li>المدير المالي الإقليمي وعضو مجلس الإدارة (أليانز جنوب شرق أفريقيا)</li> <li>العضو المنتدب والرئيس التنفيذي (أليانز)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في الدراسات الإدارية (مالي)</li> <li>بكالوريوس الهندسة</li> </ul>	تنفيذي	مجموعة أليانز العالمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>لا يوجد</li> </ul>	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أنوج أغانوال (من 2021/09/29)

جنوب شرق أفريقيا) • المدير المالي (أليانز مصر)	والإلكترونيات والاتصالات								
• عميد شؤون الطلبة • مدير مالي • مستشار مالي • محاسب مالي ومدقق داخلي	دكتوراه في المحاسبة	مستقل	عام	• الصناعات السعودية المتقدمة • دويتش غلف المالية	لا يوجد	1000	1000	عبدالله الحسيني	
• مدير عام شركة ارجوان (مطورون عقاريون) • نائب الرئيس – مجموعة المنجم • رئيس قسم الإستثمار والحسابات الخاصة – البنك السعودي الفرنسي	ماجستير إدارة أعمال بكالوريوس هندسة كهربائية	مستقل	عام	• مجموعة التنمية الغذائية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	كامل المنجد	
• نائب الرئيس لشؤون التطوير – مجموعة بن لادن السعودية • الرئيس – شركة انترأكتيف العربية السعودية المحدودة	ماجستير إدارة أعمال بكالوريوس إدارة أعمال	مستقل	عام	• شركة طبية للإستثمار • شركة تيسير للتمويل • شركة جريير للتسويق	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	باسل بن جبر	
• رئيس مجموعة المراجعة الداخلية – إليانز إس إي • عضو مجلس إدارة شركة اليانز • رئيس إدارة المراجعة الداخلية – إليانز فرنسا • نائب الرئيس التنفيذي – بنك اليانز	برنامج تنفيذي شهادة محاسبة	غير تنفيذي	مجموعة أليانز العالمية	• لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	إيرف فلوقوين	
• مدير إدارة الاعمال في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا - أليانز إس إي • مدير الاستثمار في شركة فيبار القابضة (المغرب) • مساعد أول بشركة بي إم سي إي كابيتال كونسيل (المغرب)	ماجستير في الهندسة الصناعية والتخصصية ماجستير في الهندسة المالية	غير تنفيذي	مجموعة أليانز العالمية	• لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أمين بنعبو	

\* التي يمتلكها أعضاء مجلس الإدارة أو زوجاتهم أو أولادهم القصر في شركة أليانز السعودي الفرنسي.

أعضاء كبار المدراء التنفيذيين		أنوج أغانوال	و. بن عتيق	م. زيدان	ت. الشهراني	ي. القويز
عدد الأسهم*	في بداية السنة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	في نهاية السنة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

هل ينبغي أن يكون يوسف أيضا جزءا من هذا؟

## مهام مجلس الإدارة:

- يتولى مجلس الإدارة المسؤولية المطلقة عن السياسات وإدارة الشركة لتحقيق أهدافها بشرط عدم الإخلال بصلاحيات الجمعية العامة. ومن صلاحيات المجلس الموافقة على السياسات الإستراتيجية والتنظيمية والمحاسبية والتمويلية المعتمدة من قبل الشركة بالإضافة إلى الخطط الاستراتيجية والصفقات الكبرى. كما تشمل مسؤولياته التعيين والتخطيط المناسبين للموظفين التنفيذيين والمفوضين بالتوقيع عن الشركة، بالإضافة إلى الإشراف على إدارة الشركة وأدائها. كما أن مهام مجلس الإدارة تشمل إنشاء ورصد الضوابط الداخلية وأنظمة إدارات المخاطر. كما يضمن مجلس الإدارة سلامة التقارير المحاسبية والمالية، فضلا عن ملاءمة الإفصاح عنه. يتبنى المجلس مستويات عالية من حوكمة الشركات ويضمن الامتثال للقوانين والأنظمة المعمول بها. ويضمن أن مصلحة حملة الوثائق محمية دائما. ويعهد إلى مجلس الإدارة أيضا تنظيم الاجتماعات مع المساهمين وتنفيذ قراراتهم. يقوم مجلس الإدارة أيضا بمراجعة سياسات الشركة وإجرائاتها والموافقة عليها سنويًا أو دوريًا. يقوم المجلس أيضًا بتقييم أداء لجان المجلس بشكل دوري.

## 1. أهم واجبات ومسؤوليات مجلس الادارة مميزة كما يلي:

### العلاقة مع المساهمين

- تمثيل الشركة والعاملين بأسمها امام الآخرين سواء كانت جهة خاصة او عامة. وقد تشمل ولا تقتصر على جميع الاطراف داخل او خارج المملكة العربية السعودية:
  - الوزارات والوكالات الحكومية.
  - المؤسسات المالية.
  - جميع انواع المحاكم القضائية و اللجان الشبه قضائية.
  - هيئة سوق المال.
  - الجمارك.
  - أقسام الشرطة.
  - إدارات الشؤون المدنية.
  - غيرها.
- التأكد من وجود أنظمة للتواصل والعلاقات مع اصحاب الأسهم، بما في ذلك ما ورد أعلاه، ضبط فعالية النظام والتعميمات الهامة الحساسه والمطلوبة قانونياً.
- تطوير واعتماد آليات لتعويض أصحاب الأسهم في الشركة في حالة انتهاك حقوقهم بموجب القانون وعقودهم المعنيه، مع ملاحظة أن أعضاء مجلس الإدارة، الذين ارتكبوا خطأ أدى الى ضرر بمصالح المساهمين وربح لهم، عليهم رد جميع الأرباح التي اكتسبوها من هذا الخطأ إلى الشركة.
- مناقشة أي تعليق أثاره أي مساهم بخصوص الشركة وأدائها. ويجب توثيق هذه المناقشة وتعميمها على جميع أعضاء مجلس الإدارة.
- إعداد تقرير مجلس الإدارة والموافقة عليه قبل نشره على المساهمين وهيئة السوق المالية، تتناول المسائل التالية كحد ادنى:
  - وصف للأنشطة الرئيسية للشركة. إذا تم وصف نشاطين أو أكثر، فيجب ان يتضمن بيان يمنح لكل نشاط معدل الدخل وقيمة المساهمة ونتائج التداول يمكن الاستناد اليه.

- ب. وصف للخطط والقرارات المهمة للشركة بما في ذلك اي اعادة هيكلة، وتوسيع الاعمال او ايقاف عمليات الشركة، والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة وأي مخاطر تواجه الشركة.
- ت. ملخص على شكل جدول او مخطط، لممتلكات والتزامات الشركة، ونتائج أعمالها على مدار السنوات الخمس الماضية أو من التأسيس، واستكشاف أيهما أقصر مده.
- ث. تحليل جغرافي للعائدات الإجمالية للشركة.
- ج. شرح لأي خروج عن معايير المحاسبة والتقارير المالية.
- ح. وصف مفصل لسياسة توزيع الأرباح للشركة.
- خ. وصف لأي مصلحة في فئة حاملي الاسهم بالتصويت التي يمتلكها اشخاص بخلاف كبار المديرين التنفيذيين للشركة وأقاربهم الذين افسحو للشركة عن ممتلكاتها وعن اي تغييرات بالقوائم المالية خلال السنة.
- د. وصف لأي مصلحة، أوراق مالية تعاقدية، وحقوق الاكتتاب لمديري الشركة وكبار المسؤولين التنفيذيين وأقاربهم في أسهم أو أدوات دين الشركة، إلى جانب أي تغيير في هذه الفوائد أو الحقوق خلال السنة المالية الماضية.
- ذ. المعلومات المتعلقة بأي قروض للشركة سواء كانت قابلة للسداد عند الطلب أو غير ذلك وبيان المديونية الإجمالية للشركة إلى جانب أي مبالغ تدفعها الشركة على أنها سداد قروض خلال العام. في حالة عدم وجود قروض مستحقة على الشركة ان توفر بيانا ملائما.
- ر. عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية الماضية وتسجل حضور كل اجتماع بقائمة أسماء الحاضرين.
- ز. وصف لأي معاملة بين الشركة وأي طرف ذي صلة.
- س. المعلومات المتعلقة بأي أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها، أو يكون فيها مدير مجلس إدارة الشركة أو المدير التنفيذي أو مدير العمليات أو المدير المالي أو أي شخص يرتبط بأي منها مهتمًا.
- ش. وصف لأي ترتيب أو اتفاقية بموجبها تنازل المدير أو أحد كبار التنفيذيين للشركة عن أي راتب أو تعويض.
- ص. وصف لأي ترتيب أو اتفاقية بموجبها تنازل أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في أرباح الأسهم.
- ض. تصريح بقيمة اي مدفوعات قانونيه مستحقه بسبب الزكاة، الضرائب، او اي رسوم اخرى مع شرح وذكر اي الاسباب اخرى.
- ط. بيان بقيمة أي استثمارات تم إجراؤها أو أي ادخارات تم إعدادها لصالح موظفي الشركة.
- ظ. اعلان ما يلي:
- i. الاحتفاظ بسجلات الحسابات الصحيحة.
  - ii. نظام المراقبة الداخلي سليم التصميم وقد نفذ تنفيذًا فعال.
  - iii. لا يوجد هناك اي شكوك في امكانية الشركة بالاستمرار كتساؤل مستمر، وإذا كان هناك تساؤل لم يذكر بالاعلى لا بد من توضيح الاسباب.
- ع. إذا كان تقرير مراجع الحسابات الخارجي يحتوي على تحفظات أو البيانات المالية السنوية ذات الصلة مؤهلاً، يجب أن يتضمن تقرير مجلس الإدارة هذه المؤهلات وأسبابها وأي معلومات ذات صلة.
- غ. إذا أوصى المدير بتغيير مراجعي الحسابات الخارجيين قبل انقضاء المدة المحددة لهم، يجب أن يحتوي التقرير على بيان بهذا المعنى وأسباب هذه التوصية.
- ف. أسماء أي شركة مساهمة أو شركات يعمل فيها عضو مجلس إدارة الشركة كعضو في مجلس إدارتها.
- ق. تشكيل مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه على النحو التالي: عضو مجلس الإدارة التنفيذي، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي، أو عضو مجلس إدارة مستقل.
- ك. وصف موجز للاختصاصات والواجبات الخاصة باللجان الرئيسية لمجلس الإدارة مثل لجنة التدقيق والمخاطر والمطالبات ولجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت واللجنة التنفيذية والاستثمارية مبينا أسماءهم وأسما رؤسائهم وأسما أعضاءهم ومجموع اجتماعاتهم.
- ل. تفاصيل التعويضات والمكافآت المدفوعة لكل مما يلي:
- i. رئيس وأعضاء مجلس الإدارة.
  - ii. أفضل خمسة مدراء تنفيذيين حصلوا على أعلى تعويضات ومكافآت من الشركة. يجب ان تتضمن الرئيس التنفيذي، مدير العمليات التنفيذي، ويجب تضمين المدير المالي إذا لم يكن ضمن الخمسة الأوائل.
- م. أي عقوبة أو غرامة أو قيد مفروض على الشركة من قبل الهيئة أو أي هيئة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى
- ن. نتائج مراجعة الحسابات السنوية لفاعلية اجراءات الرقابة الداخلية بالشركة.

## 2. الإشراف على عمليات الشركة:

1. التحديد والسيطرة بعبارات عامة على الأهداف والغايات والمهمة والرؤى والأنشطة والخصائص العامة للشركة
2. التخطيط الاستراتيجي والميزانيات:
  - أ. وضع واعتماد خطة العمل الاستراتيجية للشركة التي اقترحتها الإدارة واعتماد مثل هذه الخطة مع مثل هذه التغييرات، بناءً على المراجعات والتقييمات السنوية، حسبما يراه مجلس الإدارة مناسباً.
  - ب. مراجعة واعتماد الخطط التشغيلية للشركة والخطط المالية والميزانيات المقترحة من الإدارة واعتمادها مع التغييرات التي يراها مجلس الإدارة مناسبة.
  - ت. فيما يتعلق بهذه المراجعات، يسعى مجلس الإدارة إلى توفير توازن طويل الأمد مقابل التوجه القصير الأمد للخطط الاستراتيجية والتشغيلية للشركة.
  - ث. مراجعة أداء الشركة مقابل الخطة الإستراتيجية، خطط العمليات، المالية، خطط الموازنة وأداء المنافسين.
3. تعيين أو اقالة المدير التنفيذي والتخطيط لخلفه.
4. تأكد من أن كبار المسؤولين يحققون نتائج مالية حالية مقبولة فيما يتعلق بأهداف الشركة وميزانياتها والبيئة الاقتصادية، ويقومون بتطوير الموارد اللازمة للنجاح في المستقبل. تشمل هذه الموارد:
  - أ. الكفاءة الإدارية والتنظيم والعمق.
  - ب. أصول ثابتة.
  - ت. القدرة التسويقية - ولاء العميل، منظمة التوزيع، ومعرفة السوق.
  - ث. علاقات الموظفين.
  - ج. الموارد المالية، بما في ذلك العلاقات مع المجتمع المالي.
  - ح. السمعة والعلاقات مع مختلف المنظمات.
5. وضع سياسة تعويض شاملة، بناءً على توصية من لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت للشركة ومراقبة تنفيذها باهتمام خاص لكبار المدراء. مراجعته السياسة من وقت لآخر للتأكد من أنها لا تزال مناسبة وتتماشى مع أفضل الممارسات.
6. الإشراف على العمليات المالية للشركات، بما في ذلك:
  - أ. إدارة هيكل رأس المال، والحفاظ على مرونة وسلامة مالية معقولة مع تحقيق عائد مناسب على الأسهم.
  - ب. مراجعة البيانات المالية المؤقتة والسنوية للشركة لضمان كفاية ودقة ضوابط التقارير المالية المطبقة.
  - ت. تخصيص أصول الشركة.
  - ث. ضمان الوصول إلى مصادر مناسبة لرأس المال الجديد.
  - ج. التعويض والضمان الاجتماعي وبرامج استحقاقات الموظفين الرئيسية الأخرى.
  - ح. سياسة توزيع الأرباح والعمل.
  - خ. عرض مقترح اختيار المراجعين الخارجيين للموافقة عليه من قبل الجمعية العامة.
7. ضمان نزاهة الانظمة:
  - أ. مراجعة فعالية إجراءات الرقابة الداخلية للشركة سنويًا من خلال الحصول على تقرير من لجنة التدقيق والمخاطر والمطالبات والتأكد من قيامها بمراجعة ومناقشة مدى كفاية الضوابط الداخلية للشركة.
  - ب. التأكد من أن مجلس الإدارة له حرية الوصول الكامل إلى الإدارة فيما يتعلق بجميع مسائل الامتثال والأداء.
  - ت. تطوير سياسة مكتوبة لأصلاح سيناريوهات تضارب المصالح الفعلية والمحتملة لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمساهمين. ويشمل ذلك إساءة استخدام ممتلكات الشركة ومرافقها وسوء الإدارة الناتج عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.
8. الإشراف على سلوك وأداء الشركة وأقسامها للتأكد من أنها تدار بشكل صحيح ومناسب، وسيقوم مجلس الإدارة بهذه الأدوار التالية:
  - أ. ضمان وضع مؤشرات / أهداف الأداء الرئيسية لأداء وظائف الشركة / الإدارات، والموافقة عليها.
  - ب. رصد "مراقبة" الأداء وخطط الاعمال الاستراتيجية ومؤشرات الاداء الرئيسية.
  - ت. مراقبة الأداء مقابل الخطط الإستراتيجية وخطط العمل ومؤشرات الأداء الرئيسية.
  - ث. التحري عن ومتابعة مناطق الأداء الضعيف وسببها.
9. مراجعة واعتماد المعاملات المادية الخارجة عن ميزانية الشركة ولا تقتصر على التراخيص المادية أو العقود طويلة الأجل أو الالتزامات.



10. بيع، وقبول الدفع نيابة عن الرهن العقاري، وجميع ممتلكات الشركة مع القيود التالية:

أ. توثيق الأسباب والغرض من المبيعات.

ب. يجب الا يقل البيع عن القيمة السوقية.

ت. الضمان المناسب لجميع المبيعات.

ث. هذه المبيعات لا تؤثر على عمليات الشركة.

11. عقد والحصول على اتفاقات القروض من المؤسسات المالية.

12. حذف الديون المدومة بناءً على ما يلي ووفقاً لمصوفاة السلطة المعتمدة:

أ. الديون المدومة تبلغ من العمر أكثر من عام كحد أدنى.

ب. لا يمكن إجراء عمليات حذف إلا مرة واحدة سنوياً لكل مدين على ألا تتجاوز 1% من رأس مال الشركة.

ت. إجمالي الديون المدومة المحذوفة لا تزيد عن 4 مليون ريال سعودي.

ث. حذف الديون المدومة ولا يجوز تكليف أى شخص اخر من جانب المجلس.

### 3. إدارة المخاطر:

يقوم مجلس الإدارة بوضع والإشراف على ومراقبة الضوابط الداخلية وإطار إدارة المخاطر بما في ذلك مخاطر السوق (مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر الأسهم، مخاطر الممتلكات، مخاطر العملات، مخاطر الانتشار والسيولة)، مخاطر تقصير الطرف المقابل (إعادة التأمين، التركيز، الأطراف المقابلة الأخرى ومخاطر الائتمان) مخاطر عدم الاكتتاب العامه (التسعير [عام]، التسعير [الصحة]، احتفاظ [عام]، احتفاظ [الصحة]، كارثة عامه)، مخاطر التأمين على الحياة (الوفيات، طول العمر، المراضة والإعاقة، الفقد، النفقة والكارثة)، المخاطر الاستراتيجية (الأعمال "التجارة"، السوق / البلد السمعة)، المخاطر التشغيلية (الاحتيايل الداخلي، الاحتيايل الخارجي، الموارد البشرية، الأضرار المادية، الهجوم السيبراني، أعطال النظام، جودة البيانات وإدارة العمليات) مخاطر المخرجات الاكتوارية (الحجز، الاكتتاب بخلاف الحياة، التأمين على الحياة، إعادة التأمين والسيولة)، مخاطر الرقابة (الإدارة العليا، إدارة المخاطر، الامتثال، التدقيق، الإدارة التشغيلية)، سلوك مخاطر الأعمال (تطوير المنتج، الكشف عن ترويج المنتجات والمبيعات، المطالبات، الشكاوى وحماية الخصوصية)، المخاطر التنظيمية ومكافحة غسل الأموال (التنظيمية، مكافحة غسل الأموال).

مجلس الإدارة مسؤول عن ضمان ما يلي بمساعدة الإدارة والتدقيق والمخاطر والمطالبات:

1. الموافقة على بيان الرغبة في المخاطرة والمستويات.

2. تحديد المخاطر الرئيسية لأعمال الشركة وضمن تنفيذ ومراقبة النظم لتخفيف إدارة هذه المخاطر بشكل فعال.

3. تنفيذ وضمن وجود أنظمة لرصد والحفاظ على سلامة الضوابط الداخلية ونظم المعلومات الخاصة بالشركة.

4. تحديد المخاطر وإدارتها.

أ. ضمان تنفيذ الرقابة المناسبة لتقييم المخاطر وإدارتها من خلال التنبؤ عموماً بالمخاطر التي قد تواجهها الشركة وخلق بيئة تدرك ثقافة إدارة المخاطر على مستوى الشركة والكشف عن هذه المخاطر بشفافية لأصحاب المصلحة والأطراف ذات الصلة الشركة.

ب. اصدار تعليمات الادارة بانتظام لتقديم المشورة بشأن المخاطر التجارية للشركة.

ت. مراجعة ومناقشة المخاطر مع الإدارة والأنظمة المصممة لمراقبة هذه المخاطر وإدارتها.

ث. الإشراف على قدرة الشركة على تحديد التغيرات في بيئتها الاقتصادية والتشغيلية والاستجابة لها.

### 4. الاستثمار:

1. مجلس الاداره مسؤولين عن وثائق المستثمرين وحركه الحسابات وتحليلها وتحمل المخاطر والالتزام بطلبات السيولة والملاءه المالية.

2. مجلس الإدارة مسؤول أيضاً عن الموافقة على السياسات المتعلقة بالقضايا ذات الطابع التشغيلي، بما في ذلك:

أ. معايير اختيار مدير الاستثمار الخارجي.

ب. اختيار واستخدام الشركاء والوسطاء.

ت. طابع الترتيبات الايداعية.

ث. منهجية وتكرار والأداء وقياس مخاطر الاستثمار.

3. تفويض مجلس الإدارة لجنة الاستثمار والإدارة العليا لصياغة سياسة الاستثمار ومراجعتها وتنفيذ الأنشطة الاستثمارية الشاملة.

4. يجب أن يضمن مجلس الإدارة أيضاً وجود أنظمة ملائمة لإعداد التقارير والرقابة الداخلية للشركة مصممة لمراقبة تلك الممتلكات التي تدار وفقاً لسياسة الاستثمار والمتطلبات القانونية والتنظيمية. يجب أن يتم ذلك من خلال ضمان:
  - أ. تلقي مجلس الإدارة معلومات ربع سنوية، بما في ذلك ردود الفعل من وظيفة إدارة المخاطر في الشركة، و عرض الممتلكات والمخاطر المرتبطة بها.
  - ب. توفر الأنظمة معلومات دقيقة وفي الوقت المناسب عن التعرض للخطر في الممتلكات، وهي قادرة على إنشاء طلبات مخصصة.
  - ت. تنظيم سياسات المكافآت لتجنب الحوافز المحتملة للمخاطرة الغير مصرح به.
5. يجب على مجلس الإدارة التأكد من أن الإدارة العليا في وضع يمكنها من مراقبة أداء مدير (مديري) الاستثمار الخارجي مقابل السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل المجلس. يجب على مجلس الإدارة مراجعة مدى كفاية السياسة الاستثمارية الشاملة على أساس سنوي في ضوء أنشطة الشركة، والتسامح العام للمخاطر، ومتطلبات عودة المخاطر على المدى الطويل، ووضع الملاءة المالية.

## 5. الالتزام:

مجلس الإدارة مسؤول عن ضمان ما يلي بمساعدة الإدارة والتدقيق والمخاطر والالتزام:

1. ضمان وجود الضوابط والإجراءات المناسبة للامتثال للقوانين واللوائح المطبقة (البنك المركزي السعودي، هيئة السوق المالية، وزارة التجارة، البلديات، إلخ).
2. تأكد من أن الشركة لديها سياسات البيئة والصحة والسلامة المناسبة مع مراعاة المعايير القانونية والصناعية والمجتمع، و ضمان تنفيذ أنظمة الإدارة لمراقبة فعالية تلك السياسات.
3. توفير القيادة وتوجيه السياسة للإدارة بهدف إنشاء والحفاظ على مستوى عالٍ من السلوك القانوني والأخلاقي للشركة من خلال:
  - أ. اتخاذ جميع الخطوات اللازمة لضمان امتثال الشركة للقوانين واللوائح المعمول بها، ولوائحها الداخلية، بما في ذلك نظامها الأساسي، وأنها تعمل وفقاً لمعايير وأخلاقية عالية وتوخي الحذر والحيطة تجاه المواقف التي يمكن اعتبارها غير قانونية أو غير أخلاقية أو غير لائقة، واتخاذ خطوات تصحيحية.
  - ب. إنشاء وسائل مراقبة الأداء في هذا المجال بمساعدة مستشار قانوني.
  - ت. الامتثال للمتطلبات القانونية، التي تنطبق على مجلس الإدارة، تتضمن، على سبيل المثال دون القيد، واجب التصرف بأمانة وبحسن نية بهدف تحقيق المصالح العليا للشركة وجميع مساهميتها، وواجب ممارسة الحرص والعناية والمهارة بشكل معقول.

## 6. مسؤوليات المجلس الأخرى:

1. تشكيل لجان متخصصة بالهيئة وفقاً للقرارات التي تحدد المدة والصلاحيات والمسؤوليات وكذلك الطريقة التي يستخدمها المجلس لمراقبة هذه اللجان وتحدد هذه القرارات أيضاً أسماء الأعضاء وواجباتهم وحقوقهم وتقييم أداء وأنشطة هذه اللجان وأعضائها.
2. ادارة عمليات المجلس، دون الحصر بما في ذلك:
  - أ. تأكد من اعتماد آلية شفافة لتوجيه أعضاء مجلس الإدارة الجدد بشأن مسائل الشركة والمجلس، بما في ذلك إظهار إستراتيجية الشركة والإنجازات والتحديات والمركز المالي وآلية عمل المجلس، بالإضافة إلى تطوير مواد إعلامية حول ذلك.
  - ب. التأثير على هيكله جداول الأعمال وكيفية قضاء وقت الاجتماع.

## 7. واجبات الأفراد والمدراء:

### 1. مهام وواجبات أعضاء مجلس الإدارة:

مع عدم الإخلال بواجبات ومسؤوليات المجلس ككل، يقوم كل عضو من أعضاء المجلس، كونه عضواً في مجلس الإدارة، بتنفيذ المهام والواجبات التالية:

- أ. تقديم مقترحات لتطوير إستراتيجية الشركة.
- ب. مراقبة أداء الإدارة التنفيذية ومدى تحقيقها لأهداف ومقاصد الشركة.
- ت. مراجعة التقارير المتعلقة بأداء الشركة.
- ث. ضمان نزاهة وحيدة البيانات المالية ومعلومات الشركة.
- ج. ضمان الرقابة المالية ونظم ادارة المخاطر سليمة.

- ح. تحديد المستوى المناسب لمكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية.
- خ. إبداء الرأي بشأن تعيين وفصل أعضاء الإدارة التنفيذية.
- د. المشاركة في تطوير خطط استبدال المناصب الادارية التنفيذية داخل الشركة.
- ذ. الامتثال التام لأحكام قانون الشركات، وقانون سوق رأس المال، واللوائح التنفيذية، واللوائح ذات الصلة واللوائح الداخلية عند القيام بواجباته كعضو في مجلس الإدارة والامتناع عن اتخاذ أو المشاركة في أي إجراء يشكل سوء إدارة شؤون الشركة.
- ر. حضور اجتماعات مجلس الإدارة والجمعية العامة وعدم التغيب عنها إلا للعدر منطقي الذي يتم اشعار رئيس مجلس الإدارة مسبقاً بذلك.
- ز. تخصيص الوقت الكافي لاداء مسؤولياته والتحضير لاجتماعات مجلس الإدارة واللجان والمشاركة الفعالة فيها بما في ذلك طرح الأسئلة ذات الصلة وإجراء مناقشات مع كبار المسؤولين التنفيذيين.
- س. دراسة وتحليل جميع المعلومات المتعلقة بالأمور التي نظر فيها المجلس قبل إبداء الرأي بشأنها.
- ش. تمكين أعضاء مجلس الإدارة الآخرين من التعبير عن آرائهم بحرية، وتشجيع المجلس على التداول بشأن الموضوعات والحصول على آراء الأعضاء المختصين في الإدارة التنفيذية للشركة وغيرها، عند الضرورة.
- ص. إشعار المجلس بالكامل فوراً بأي مصلحة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر، في الأعمال التجارية والعقود التي يتم تنفيذها لحساب الشركة، يجب أن يشمل الإخطار طبيعة ومدى هذه الفائدة وأسماء الأشخاص المعنيين والفائدة المتوقعة التي يمكن الحصول عليها بشكل مباشر أو غير مباشر من الفائدة سواء كانت مالية أو غير مالية. يتمتع العضو المعني عن التصويت على أي قرارات صادرة فيما يتعلق بذلك وفقاً لأحكام قانون الشركات وقانون سوق المال ولائحته التنفيذية.
- ض. إشعار المجلس بالكامل فور مشاركته، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر، في أي أعمال قد تتنافس مع الشركة أو تؤدي إلى التنافس مع الشركة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر فيما يتعلق بأي من أنشطتها، وفقاً لأحكامها قانون.
- ط. الامتناع عن الإفصاح عن أي أسرار أو إعلانها من خلال عضويته / عضويتها في مجلس الإدارة لأي مساهم في الشركة، ما لم يتم هذا الإفصاح خلال اجتماعات الجمعية العامة أو لطرف ثالث، وفقاً لأحكام قانون الشركات وقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية.
- ظ. العمل على أساس المعلومات الكاملة، بحسن نية، مع العناية والاهتمام اللازمين لمصلحة الشركة وجميع المساهمين
- ع. الاعتراف بواجبه ودوره ومسؤولياته الناشئة عن العضوية.
- غ. تطوير معرفته/ها في مجال أعمال الشركة وأنشطتها وفي المجالات المالية والتجارية والصناعية ذات الصلة.
- ف. الاستقالة من عضوية المجلس إذا كان هو/ هي غير قادر على أداء واجباته في المجلس بالكامل.

#### مهام وواجبات العضو المستقل:

دون الإخلال بواجبات ومسؤوليات المجلس ككل والأعضاء التنفيذيين / غير التنفيذيين الآخرين يشارك العضو المستقل للمجلس بفعالية في المهام التالية:

- أ. التعبير عن رأيه المستقل فيما يتعلق بالقضايا الاستراتيجية وسياسات الشركة وأدائها وتعيين أعضاء في الإدارة التنفيذية.
- ب. التأكد من مراعاة مصلحة الشركة والمساهمين فيها وإعطاء الأولوية لها في حالة وجود أي تضارب في المصالح.
- ت. الإشراف على تطوير قواعد حوكمة الشركة ومراقبة تنفيذ القواعد من قبل الإدارة التنفيذية.

#### 8. المسائل المحجوزة لمجلس الإدارة:

هناك أمور يجب أن ينظر فيها مجلس الإدارة ككل ولا يجوز تفويضها، حتى إلى لجنة تابعة لمجلس الإدارة يحتفظ مجلس الإدارة بالحق في مراجعة وتعديل هذه الأمور من وقت لآخر حسب الضرورة.

هذه الأمور تشمل ما يلي:

1. الترشيح المؤقت ومكافآت المديرين (لشغل المنصب الشاغر) للموافقة عليها من قبل الجمعية العامة.
2. تعيين المدير التنفيذي.
3. تعيين / استقالة وإنهاء ومكافأة الرئيس التنفيذي المدعومة بتوصيات اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والمكافآت.
4. عضوية وصلاحيات لجان مجلس الإدارة (باستثناء لجان التدقيق والمخاطر والمطالبات والحوكمة والترشيحات والمكافآت).
5. تقديم توصيات الى الجمعية العامة غير العادية الى ما تراه مناسباً فيما يتعلق بما يلي:

- أ. زيادة او خفض راس مال الشركة.
- ب. تحليل الشركة قبل نهاية كل سنة عن طريق الانظمة واللوائح القانونية.
6. تقديم توصيات الى الجمعية العامة غير العادية الى ما تراه مناسباً فيما يتعلق بما يلي:
  - أ. استخدام الاحتياطي التوافقي للشركة، إذا تم تشكيلها من قبل الجمعية العامة غير العادية ولم يتم تخصيصها لغرض محدد.
  - ب. تشكيل مخصصات مالية إضافية أو احتياطات للشركة.
  - ت. طريقة توزيع الأرباح الصافية للشركة.
7. اعتماد البيانات المالية المرحلية والسنوية للشركة والموافقة عليها قبل نشرها.
8. المراجعة والتحديث السنوي (إذا لزم الأمر) لميثاق مجلس الإدارة.
9. المسائل المحالة إلى مجلس الإدارة من قبل لجان المجلس.
10. تعيين الرئيس التنفيذي / عضو الاداره.
11. الموافقة على القروض والتسهيلات التمويلية وفقاً لمصفوفة السلطة المعتمدة ولوائح الشركة.
12. إجراء تقييم ذاتي سنوي لأداء مجلس الإدارة بالنسبة إلى اهداف المجلس وواجباته ومسؤولياته الموضحة في هذه الوثيقة وكذلك مسؤوليات أعضائه.
13. اتخاذ قرار بشأن مسائل حوكمة الشركات المتعلقة بمجلس الإدارة والإدارة العليا، والمسائل المبدئية المتعلقة بهيكل حوكمة الشركات، مثل تطوير / تحديث الهيكل التنظيمي للشركة والمسؤوليات الوظيفية الأساسية عند الضرورة والتي أوصت بها لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت.
14. مراجعة محاضر مجلس الإدارة السابقة ومتابعة القرارات المتخذة والموثقة في ورقة العمل من أجل ضمان أن المسائل التي أثّرت قد تم حلها.
15. يحتفظ مجلس الإدارة بالحق في مراجعة وتعديل هذه القائمة من وقت لآخر حسب الضرورة.

### ت. إجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة ستة إجتماعات خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م بنسبة حضور وقدرها 92.6%

الإجتماع رقم	التاريخ	الحضور	نسبة الحضور	نسبة الحضور مع تفويض
72	18/01/2021	الوليد الدريعان، مازن التميمي، أنطوان عيسى، أندرياس برونر، إيرف قلوقين، عبد الله الحسيني، كامل المنجد، باسل بن جبر، أمين بنعبو	100.0%	100.0%
73	23/03/2021	الوليد الدريعان، مازن التميمي، أنطوان عيسى، أندرياس برونر، إيرف قلوقين، عبد الله الحسيني، كامل المنجد، باسل بن جبر، أمين بنعبو	100.0%	100.0%
استراتيجية رقمية	19/04/2021	الوليد الدريعان، مازن التميمي، أنطوان عيسى، أندرياس برونر، إيرف قلوقين، عبد الله الحسيني، كامل المنجد، باسل بن جبر، أمين بنعبو	100.0%	100.0%
74	27/04/2021	الوليد الدريعان، مازن التميمي، أنطوان عيسى، أندرياس برونر، عبد الله الحسيني، كامل المنجد، باسل بن جبر، أمين بنعبو	88.8%	88.8%

100.0%	100.0%	الوليد الدريعان، مازن التميمي، أنطوان عيسى، أندرياس برونر، إيرف قلوقين، عبد الله الحسيني، كامل المنجد، باسل بن جبر	15/06/2021	75
88.8%	88.8%	الوليد الدريعان، مازن التميمي، أنطوان عيسى، أندرياس برونر، عبد الله الحسيني، كامل المنجد، باسل بن جبر	08/10/2021	76
77.7%	77.7%	الوليد الدريعان، مازن التميمي، أنطوان عيسى، عبدالله الحسيني، كامل المنجد، باسل بن جبر	10/05/2021	77
88.8%	88.8%	الوليد الدريعان، مازن التميمي، أنطوان عيسى، أنوج أغاروال، عبد الله الحسيني، كامل المنجد، باسل بن جبر	30/10/2021	78
88.8%	88.8%	الوليد الدريعان، مازن التميمي، أنطوان عيسى، أنوج أغاروال، عبد الله الحسيني، كامل المنجد، باسل بن جبر	01/11/2021	79
88.8%	88.8%	الوليد الدريعان، مازن التميمي، أنطوان عيسى، أنوج أغاروال، عبد الله الحسيني، كامل المنجد، باسل بن جبر	13/12/2021	80

ناقش مجلس الإدارة في إجتماعه المذكورة أعلاه المهام الرئيسية التالية:

- تعديل اللوائح بالقدر المطلوب لتتوافق مع النموذج الموحد الصادر عن الجهات الحكومية المختصة (البنك المركزي السعودي)
- مناقشة واعتماد مساعد كبير الإداريين الجديد وفقاً لتوصية لجنة الاستثمار.
- الموافقة على البيانات المالية بناءً على توصية لجنة المراجعة.
- مناقشة استبدال السيد/ أندرياس برونر بالسيد/ أنوج أغاروال في مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة المعنية والموافقة عليها.
- التوصية إلى الجمعية العامة بتجديد مراجعي الحسابات الخارجيين: بي دبليو سي والبسام لمراجعة البيانات المالية للربع الثاني 2021، والربع الثالث 2021، والربع الرابع 2021، والسنة الكاملة 2021، والربع الأول 2022.
- الموافقة على تعيين السيد/ باسل بن جبر رئيساً للجنة الاستثمار والسيد/ أمين بنعبو رئيساً للجنة المخاطر.
- الموافقة على تعيين السيد/ سليمان الشيخ رئيساً جديداً لقسم الالتزام.
- الموافقة على البيانات المالية للربع الثاني بناءً على توصية لجنة المراجعة.
- الموافقة على تكليف الخبير التأميني المعين (شركة شما)، ممثلاً بالسيد/ علي عمر مرشد لتولي مهام ومسؤوليات الخبير التأميني للشركة.
- الموافقة على نسبة هامش الربح المقترحة (2%).
- الموافقة على بائع تقييم أمن تقنية المعلومات، SBM.
- الموافقة على خطة العمل المتجددة لمدة 3 سنوات المقدمة كحالة أساسية للشركة.
- الموافقة على ترشيح السيد/ وليد بن عتيق، المدير المالي بالإنيابة كمثل للشركة لدى هيئة أسواق المال / تداول بدلاً من المدير التنفيذي السابق.
- الموافقة على التقارير التأمينية الخاصة بالحماية والادخار والملاءة ورأس المال وتقرير كفاية إعادة التأمين وتقرير كفاية الأسعار وتقرير الاستثمار وتقرير مكافحة غسيل الأموال للشركة.

- ملاحظة التقدم المحقق في تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 ومناقشة التقدم مقابل توقعات البنك المركزي السعودي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17.
- الموافقة على سياسة المخاطر المحدثة للشركة.
- الموافقة على حدود سلطة الاكتتاب على غير الحياة على النحو الذي أوصت به لجنة المخاطر.
- الموافقة على سياسة الاستثمار والمكافآت والتوظيف المحدثة للشركة.
- قبول استقالة السيد/ إيرف قلوقين. كما وافق مجلس الإدارة على ترشيح السيد/ باتريك ثيلز كعضو في لجنة المخاطر وعضو في مجلس إدارة الياز السعودي الفرنسي بحسب اعتماد وموافقة البنك المركزي السعودي.

### ث. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء التنفيذيين

بلغ إجمالي رواتب وبدلات وتعويضات ومكافآت وكبار المدراء التنفيذيين (المدير التنفيذي، ونائبه، والمدير المالي التنفيذي، ومدير العمليات التنفيذي، ومدير المبيعات التنفيذي، ومدير الموارد البشرية التنفيذي) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، مبلغ: 4,176,667 ريال.

المكافآت السنوية لأعضاء مجلس الإدارة هي على النحو التالي:

إجمالي مكافآت 2021 (ريال)	المكافأة السنوية	رسوم حضور	تصنيف العضو	إسم عضو مجلس الإدارة
367,000	340,000	27,000	غير تنفيذي	الوليد الدريعان
367,000	340,000	27,000	غير تنفيذي	مازن التميمي
227,000	200,000	27,000	غير تنفيذي	انطوان عيسى
148,150	133,150	15,000	تنفيذي	اندياس بروتر (حتى 31 أغسطس 2021)
75,850	66,850	9,000	تنفيذي	أنوج أغروال (من 23 سبتمبر 2021)
367,000	340,000	27,000	مستقل	عبدالله الحسيني
367,000	340,000	27,000	مستقل	كامل المنجد
364,000	340,000	24,000	مستقل	باسل بن جبر
227,000	200,000	27,000	غير تنفيذي	أمين بنعبو
209,000	200,000	9,000	غير تنفيذي	إيرف قلوقين
2,739,000 ريال	2,500,000	219,000	-	المجموع

### سياسة مكافآت أعضاء المجلس:

1- تكون مكافآت أعضاء مجلس الإدارة مبلغاً محدداً، أو بدل حضور للجلسات، أو مزايا عينية، أو نسبة معينة من صافي الأرباح. ويمكن الجمع بين اثنين أو أكثر من هذه المنافع.

2- إذا كانت هذه المكافأة نسبة معينة من أرباح الشركة فلا يجوز أن تزيد هذه النسبة على (10%) من صافي الأرباح بعد خصم الاحتياطات التي تقرها الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام قانون مراقبة شركات التأمين التعاوني وقانون الشركات وهذا النظام، وبعد توزيع ربح لا يقل عن (5%) من رأس مال الشركة المدفوع على المساهمين، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد جلسات مجلس الإدارة وعدد الجلسات التي حضرها كل عضو من تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة.

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

يجب أن يشمل تقرير مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة العادية على بيان شامل لكل ما حصل عليه أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية من مكافآت وبدل مصروفات وغير ذلك من المزايا. وأن يشمل كذلك على بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات. وأن يشمل أيضاً على بيان بعدد جلسات المجلس وعدد الجلسات التي حضرها كل عضو من تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة.

### ج. إعلان مجلس الإدارة عن المعاملات المالية المرتبطة بأطراف ذات صلة بالشركة

يؤكد مجلس الإدارة أنه لا توجد أي عقود كانت الشركة طرفاً فيها وكانت فيها مصلحة للمدير العام التنفيذي أو للمدير المالي التنفيذي أو أعضاء مجلس الإدارة أو أي شخص آخر له علاقة بهم خلال عام 2021. كما لا يوجد أي ترتيبات أو إتفاقيات قام بموجبها أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أي من كبار التنفيذيين أو أي من مساهمي الشركة بالتنازل عن مصلحة أو حقوق في الحصول على توزيعات أرباح.

وترتبط المعاملات المالية وأرصدة المساهمين والشركات التابعة لها (ذات صلة) خلال 2021 بالأنشطة التالية:

أطراف ذات العلاقة	طبيعة العلاقة	القيمة بالريال السعودي	الفترة الزمنية	الوصف
البنك السعودي الفرنسي والشركات التابعة له	يمتلك البنك السعودي الفرنسي حصة مقدارها 14% من أسهم الشركة وممثل في مجلس الإدارة من خلال السيد: مازن التميمي.	515,227,924	غير مطبق	إدارة محفظة الأصول بناء على أفضل العروض المقدمه من البنك.
البنك السعودي الفرنسي والشركات التابعة له	يمتلك البنك السعودي الفرنسي حصة مقدارها 14% من أسهم الشركة وممثل في مجلس الإدارة من خلال السيد: مازن التميمي.	552,951,331	غير مطبق	أرصدة الحسابات البنكية والإستثمارية. العلاقة مبنية على أفضل العروض والخدمات المقدمه من البنك.
البنك السعودي الفرنسي والشركات التابعة له	يمتلك البنك السعودي الفرنسي حصة مقدارها 14% من أسهم الشركة وممثل في مجلس الإدارة من خلال السيد: مازن التميمي.	75,781,561	سنوي	عقود التأمين وبشكل خاص تأمينات السيارات والحمايه والإدخار بناء على أفضل العروض المقدمه من الشركة.
مجموعة أليانز والشركات التابعة لها	أليانز الأوروبية بي في تمتلك 18.5% من أسهم الشركة وأليانز فرنسا العالمية تمتلك 16.25% من أسهم الشركة وأليانز مينا القابضة (برمودا) تمتلك 16.25%. ويمثل السيد/ الوليد الدريعان السيد/ إيرف قلو قوين والسيد/ انطوان عيسى، والسيد/ أمين بنعبو، والسيد/ أنجو أغاروال.	171,715,823	سنوي	عقود إعادة التأمين بناء على أفضل العروض المقدمة من أليانز والشركات التابعة لها.
نكست كير السعودية	أليانز السعودي الفرنسي هي مساهم رئيسي في نكست كير السعودية	1,267,868	سنوي	إدارة المطالبات (التأمين الطبي).
داتا كويست إس أي إل	داتا كويست إس أي إل هي شركة من شركات أليانز	2,952,414	سنوي	أنظمة إدارة التأمين، صيانة، دعم فني وتطوير.

### ح. الوضع النظامي

تتمتع الشركة بعلاقات جيدة مع الجهات النظامية وتقدر دعمهم المتواصل وتوجيهاتهم.

## خ. لجان مجلس الإدارة

### اللجنة التنفيذية

تقوم اللجنة التنفيذية بتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة حول مختلف المواضيع مثل الخطط الإستراتيجية وخطط العمل. ويفوض مجلس الإدارة اللجنة التنفيذية للقيام بمهام محددة مثل دراسة الخطة المالية، رسم السياسة العامة للشركة، متابعة الأداء والإنجازات بما يتوافق مع الخطط المرسومة مسبقاً. كما تقوم اللجنة بالإشراف على أداء الشركة وتقديم الدعم والتوجيه للمدير التنفيذي.

المهام الرئيسية للجنة تتضمن:

- تمثيل مجلس الإدارة في الأمور الإدارية اليومية.
- الإشراف على تنظيم إجتماع مجلس الإدارة.
- تنفيذ قرارات مجلس الإدارة بالتوافق مع المدير العام التنفيذي والإدارة.
- إقتراح وإنشاء سياسة الشركة العامة، الأهداف والإستراتيجية.
- دراسة الموازنة ومتابعة الأداء والإنجازات مقارنة بالخطط الموضوعة.
- المباشرة والإشراف على سير العمليات والتطوير.
- مراجعة سياسات و عمليات الشركة بشكل سنوي أو دوري.

وتتكون اللجنة التنفيذية من السادة:

اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة	كما في 31 ديسمبر 2021م
أنطوان عيسى	رئيس اللجنة التنفيذية
الوليد الدريعان	عضو
مازن التميمي	عضو
أندرياس برونر (حتى 31 أغسطس 2021)	عضو
أنجو أغاروال (من 27 أكتوبر 2021)	عضو

عقدت اللجنة التنفيذية ستة اجتماعات خلال 2021م وكانت نسبة الحضور 100%

التاريخ	الحضور	نسبة الحضور	نسبة الحضور مع تفويض
18/01/2021	أنطوان عيسى، الوليد الدريعان، مازن التميمي، أندرياس برونر	%100	%100
23/03/2021	أنطوان عيسى، الوليد الدريعان، مازن التميمي، أندرياس برونر	%100	%100
15/06/2021	أنطوان عيسى، الوليد الدريعان، مازن التميمي، أندرياس برونر	%100	%100
10/08/2021	أنطوان عيسى، الوليد الدريعان، مازن التميمي، أندرياس برونر	%100	%100



27/10/2021	أنطوان عيسى، الوليد الدريعان، مازن التميمي، أنجو أغاروال	%100	%100
13/12/2021	أنطوان عيسى، الوليد الدريعان، مازن التميمي، أنجو أغاروال	%100	%100

وتناولت اجتماعات اللجنة التنفيذية المذكورة أعلاه المهام الرئيسية التالية:

- مناقشة التوقعات مقابل الخطة والعمل للحفاظ على الهدف.
- مناقشة الصفقات الضائعة وتحليل السبب الجذري.
- مناقشة تقرير الأداء الرئيسي ووضع التوصيات عليه.
- مناقشة الحوار الاستراتيجي ووضع التوصيات عليه.
- مناقشة حدود الصلاحيات والتوقعات ووضع التوصيات عليه.
- مناقشة تحديث تقرير الأداء الرئيسي والتحصيلات ووضع التوصيات عليه.
- مناقشة حوار التخطيط المسبق لعام 2022 ووضع التوصيات عليه.
- مناقشة اختيار بائع تقييم الأمن السيبراني ووضع التوصيات عليه.
- مناقشة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17.
- مناقشة تقرير تسعير المشتريات والمبيعات.
- مناقشة تقرير الملاءة المالية ورأس المال.
- مناقشة تقرير كفاية إعادة التأمين.
- مناقشة تحديث كفاية الأسعار (السيارات والطبي) ووضع التوصيات عليه.
- مناقشة ملحق التسعير الطبي ووضع التوصيات عليه.
- مناقشة وثيقة الاستثمار وتقرير مكافحة غسل الأموال (ALM) ووضع التوصيات عليه.

- مكافآت اللجنة خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2021:

عضو اللجنة التنفيذية	المكافأة السنوية الثابتة	رسوم الحضور (ر.س)	المجموع (ر.س)
أنطوان عيسى	-	18,000	18,000
الوليد الدريعان	-	18,000	18,000
مازن التميمي	-	18,000	18,000
أندرياس برونر	-	12,000	12,000
أنجو أغاروال	-	6,000-	6,000
<b>المجموع</b>	-	<b>72,000</b>	<b>72,000</b>

## لجنة المراجعة

تتمثل المسؤولية الرئيسية للجنة المراجعة في الإشراف على الضوابط المالية للشركة (بما في ذلك الكشف عن الرقابة الداخلية المناسبة وأنشطة التدقيق الخارجي والداخلي، وعمليات الالتزام، وإعداد التقارير، وتقديم تقرير عن نتائج أنشطتها إلى المجلس. علاوة على ذلك، لمراجعة السياسات المحاسبية المعمول بها وتقديم المشورة للمجلس بشأن أي توصيات بشأنهم.

إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية في حين أن مراجعي الحسابات المستقلين مسؤولون عن تدقيق تلك البيانات المالية التي تتوافق مع المعايير المحاسبية المعمول بها، على سبيل المثال هيئة المحاسبين ومعايير التقارير المالية الدولية (حسب الاقتضاء) تتخذ لجنة التدقيق الإجراءات المناسبة لتعيين "اسلوب" للشركة لإعداد التقارير المالية الجيدة والممارسات التجارية السليمة لمخاطر العمل وثقافة الالتزام والسلوك الأخلاقي.

بالإضافة إلى ذلك، تأخذ لجنة التدقيق في "أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني" الإرشادات من لجنة المراجعة في شركات التأمين و/أو شركات إعادة التأمين الصادرة عن إدارة الرقابة على التأمين في البنك المركزي السعودي.

وفقاً لهيئة سوق المال إذا نشأ تعارض بين توصيات لجنة التدقيق وقرارات مجلس الإدارة، أو إذا رفض مجلس الإدارة وضع توصيات اللجنة موضع التنفيذ " العمل فيما يتعلق بتعيين المدقق الخارجي للشركة أو فصله أو تحديد مكافأته، وتقييم أدائه أو تعيين المدقق الداخلي، ويجب أن يتضمن تقرير المجلس توصيات اللجنة ومبرراتها وأسباب عدم اتباع هذه التوصيات.

مهام ومسؤوليات لجنة التدقيق ما يلي:

## 1. التدقيق الخارجي

- أ. تقديم توصيات إلى المجلس للموافقة على تعيين أو إعادة تعيين وإقالة ومكافأة المراجعين الخارجيين، تتطلب هذه التوصية الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي كتابةً.
- ب. ضمان استقلالية المراجعين الخارجيين عن الشركة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للشركة.
- ت. مراجعة خطة التدقيق للمراجعين الخارجيين.
- ث. الإشراف على أنشطة المراجعين الخارجيين والموافقة على أي نشاط خارج نطاق أعمال التدقيق المعينة لهم أثناء أداء واجباتهم.
- ج. مراجعة تقارير المدققين الخارجيين وتقديم التوصيات ذات الصلة إلى المجلس.
- ح. تنفيذ التدابير التصحيحية فيما يتعلق بالتعليقات المدرجة في التقارير.
- خ. استعراض مراجعي الحسابات الخارجيين على تقييم الرقابة الداخلية سلطة النقد العربي السعودي وإدارة الإشراف على عمليات التأمين.
- د. تقييم مستوى كفاءة وموضوعية المراجعين الخارجيين.
- ذ. مناقشة البيانات المالية السنوية والربع سنوية مع المدققين الخارجيين وإدارة الشركة قبل إصدارها، وتقييم الكفاءة ومستوى فعالية وموضوعية المراجعين الخارجيين.
- ر. استعراض تعليقات المدققين الخارجيين فيما يتعلق بالبيانات المالية ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها
- ز. استعراض المواضيع التالية مع المراجعين الخارجيين:
  - i. التعديلات الرئيسية التي أدخلتها الشركة على سياساتها المحاسبية.
  - ii. تتعارض الاساسيات "اللوازم" مع الادارة بشأن اى مسالة تتعلق بحماية الاصول المستثمرة.
  - iii. انتهاك القوانين والانظمة والتعليمات الصادرة عن هيئات الاشراف والرقابة او عدم الامتثال للسياسات والاجراءات للشركة.
  - iv. تعليقات مدققي الحسابات الآخرين (من خارج المملكة العربية السعودية والفروع) على الإجراءات المحاسبية والتقارير والسلوك المهني.
  - v. أوجه القصور "العيوب" في الهيكل العام وأداء أنظمة الرقابة الداخلية.
  - vi. اخطاء في البيانات المالية.
  - vii. قرارات الإدارة والأساس الذي اعتمد عليه المراجعون الخارجيون للتحقق من صحة التقديرات المحاسبية الهامة، مثل المخصصات التدابير التقنية والادخارات "الاحتياطات".
  - viii. المبادئ والمعايير المحاسبية والكشف عن القرارات المتعلقة بالمعاملات غير العادية.
  - ix. كفاية الأحكام والتدابير الفنية التي يحددها الخبير الاكتواري.
  - x. تقارير الخبير الاكتواري ذات الصلة بالبيانات المالية.
  - xi. المشاكل الكبيرة في التعامل مع الإدارة التي أثرت على عمل التدقيق.

- xii. الرقابة الداخلية وتقييم أصول الشركة والملاءة المالية.  
xiii. أي قضايا أخرى تدركها اللجنة وتندرج ضمن مسؤولياتها.  
xiv. أي تعديلات ادخلت على نطاق المراجعة واسباب الرفض.  
xv. مراجعة خطابات الإدارة التي أعدها المراجعون الخارجيون وتعليقات إدارة الشركة عليها.

## 2. التقارير المالية

- أ. مراجعة وتوصية اعتماد البيانات المالية السنوية والربع سنوية إلى مجلس الإدارة.  
ب. استعراض السياسات والاجراءات المحاسبية الهامة بالإضافة الى التعديلات التي يمكن ادخالها عليها.  
ت. التأكد من أن جميع المعاملات المالية وفقا للقواعد واللوائح المحلية.

## 3. التدقيق الداخلي

- أ. تقديم توصيات إلى مجلس الإدارة لتعيين أو اقالة مدير إدارة التدقيق الداخلي أو المدقق الداخلي. تتطلب هذه التوصية الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي كتابةً.  
ب. الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية للشركة لضمان فعاليتها في تنفيذ الأنشطة والمهام التي يحددها مجلس الإدارة.  
ت. مراجعة سياسات وإجراءات التدقيق الداخلي على أساس سنوي أو دوري وإعداد تقارير مكتوبه وتوصياته بشأنه.  
ث. ضمان استقلالية إدارة التدقيق الداخلي أو المراجع الداخلي في أداء مهامهم والتأكد من عدم وجود قيود على نطاق عملهم أو أي عوائق قد تؤثر سلبًا على عملهم.  
ج. تحديد الراتب الشهري والمكافأة لمدير إدارة التدقيق الداخلي أو المراجع الداخلي بعد الحصول على موافقة خطيه من مجلس الإدارة.  
ح. مراجعة خطة التدقيق للمدققين الداخليين.  
خ. مراجعة تقارير إدارة التدقيق الداخلي أو المراجع الداخلي وتقديم التوصيات ذات الصلة إلى المجلس.  
د. تنفيذ التدابير التصحيحية فيما يتعلق التعليقات الواردة في التقارير.  
ذ. وتقييم الكفاءة ومستوى فعالية وموضوعية في قسم التدقيق الداخلي أو المدقق الداخلي.  
ر. مراجعة تقييم المدقق الداخلي للرقابة الداخلية لهيئة النقد العربي السعودي، عمليات إدارة الرقابة على التأمين.

## 4. الالتزام

- أ. تقديم توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن تعيين وإقالة المدير أو إدارة مراقبة الالتزام أو مسؤول الالتزام. تتطلب هذه التوصية الحصول على عدم ممانعة كتابةً من البنك المركزي السعودي.  
ب. ضمان استقلالية إدارة مراقبة الالتزام أو مسؤول الالتزام في أداء مهامهم والتأكد من عدم وجود قيود على نطاق عملهم أو أي عوائق قد تؤثر سلبًا على عملهم.  
ت. تحديد الراتب الشهري ومكافأة مدير إدارة الرقابة على الالتزام أو مسؤول الالتزام بعد الحصول على موافقة كتابيه من مجلس الإدارة.  
ث. مراجعة والموافقة على تنفيذ خطة الالتزام وتقارير إدارة الرقابة أو مسؤول الالتزام بما في ذلك أي مخاطر عالية للنتائج الاحتمالية وتقديم التوصيات ذات الصلة إلى مجلس الإدارة.  
ج. مراجعة تعليقات البنك المركزي السعودي ووجود الإشراف والرقابة وتقديم التوصيات ذات الصلة إلى مجلس الإدارة.  
ح. تقييم الكفاءة ومستوى فعالية وموضوعية في قسم مراقبة الالتزام أو مسؤول الالتزام.  
خ. متابعة التقارير الصادرة عن البنك المركزي السعودي ووجود الإشراف والرقابة ذات الصلة بالإضافة إلى أي تطورات دولية مثل المبادئ التوجيهية للرابطة الدولية لمشرفي قطاع التأمين وتقديم التوصيات ذات الصلة إلى مجلس الإدارة.

## 5. تعيين الخبير الاكتواري

- أ. تقديم توصيات إلى مجلس الإدارة لتعيين الخبير الاكتواري. تتطلب هذه التوصية الحصول موافقة كتابيه من البنك المركزي السعودي.  
ب. التأكد من امتثال الشركة للاقتراحات والتوصيات الاكتوارية.  
ت. مراجعة التقارير الاكتوارية وتقديم التوصيات ذات الصلة إلى المجلس.

## 6. الإشراف على الضوابط على العمليات

أ. التأكد من أن الشركة لديها مدونة سلوك مكتوبة معتمدة من قبل مجلس إدارتها لضمان إجراء أنشطة الشركة بطريقة عادلة وأخلاقية.

## 7. مجلس الإدارة

ب. تقديم تقارير مباشرة إلى مجلس الإدارة لا تقل عن ربع سنوي عن أنشطتها، والقضايا والتوصيات ذات الصلة.  
ت. توفير وسيلة اتصال مفتوحة بين التدقيق الداخلي والمدققين الخارجيين ومجلس الإدارة.

## 8. مسؤوليات أخرى

أ. وضع خطة مفصلة توضح أدوارها ومسؤولياتها وتفويضها، بشرط الموافقة على الخطة للتنفيذ بقرار من مجلس الإدارة.  
ب. مراجعة المعاملات داخل المجموعة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة.  
ت. متابعة الدعاوى القضائية المهمة المقدمة من أو ضد الشركة وتقديم التقارير الدورية ذات الصلة إلى المجلس.  
ث. ضمان الاستخدام الأمثل وضوابط تكنولوجيا المعلومات اللازمة لتوليد معلومات وبيانات دقيقة وموثوق بها.  
ج. أعضاء لجنة التدقيق مسؤولون أمام البنك المركزي السعودي ومساهمي الشركة ومجلس الإدارة عن تنفيذ مواد "لائحة لجنة التدقيق في التأمين" و/أو شركات إعادة التأمين وتنفيذ خطة عمل اللجنة الصادرة بقرار من مجلس الإدارة.  
ح. ينبغي لأعضاء اللجنة، أثناء أدائهم لمهامهم، إعطاء أولوية لمصالح الشركة ضد أي اعتبارات أخرى قد تؤثر على عملهم أو قراراتهم.

## 9. مسؤوليات أعضاء اللجنة الفردية

أ. حضور جميع أو غالبية اجتماعات اللجنة.  
ب. خصص وقتاً كافياً للمشاركة في إدارة اجتماعات لجنة التدقيق.  
ت. إبلاغ رئيس اللجنة كتابة إذا لم يتمكنوا من حضور الاجتماع.  
ث. الحفاظ على سرية معلومات الشركة المكتسبة من خلال أداء واجباتهم وعدم نشر المعلومات السرية للمساهمين خارج الجمعية العامة أو إلى أي طرف آخر.  
ج. ضمان سلامة إدارة شؤون لجنة الاجتماعات.  
ح. اكتساب المهارات والدورات التدريبية اللازمة لمشاركة وإدارة شؤون اللجنة.  
خ. المشاركة والتصويت على قرارات اللجنة.  
د. تقديم الدعم الكامل لرئيس (ونائب رئيس) اللجنة في إعداد جداول أعمال الاجتماعات والتأكيد على محاضر الاجتماعات.  
ذ. إبلاغ أعضاء اللجنة الآخرين بأي تغيير في الانظمة والممارسات القيادية التي تؤثر على دور ومسؤوليات اللجنة.

وتتكون لجنة المراجعة من السادة:

لجنة المراجعة	كما في 31 ديسمبر 2021م
عبد الله الحسيني	رئيس لجنة المراجعة
محمد حلمي	عضو
مصطفى عبداللطيف	عضو

عقدت لجنة المراجعة خمسة عشر إجتماعاً خلال 2021م بنسبة حضور 100% من الأعضاء

التاريخ	الحضور	نسبة الحضور	نسبة الحضور مع تفويض
17-02-2021	عبدالله الحسيني، محمد حلمي، مصطفى عبداللطيف	100%	100%

15-03-2021	عبدالله الحسيني، محمد حلمي، مصطفى عبداللطيف	%100	%100
04-07-2021	عبدالله الحسيني، محمد حلمي، مصطفى عبداللطيف	%100	%100
14-04/2021	عبدالله الحسيني، محمد حلمي، مصطفى عبداللطيف	%100	%100
05-06-2021	عبدالله الحسيني، محمد حلمي، مصطفى عبداللطيف	%100	%100
06-06-2021	عبدالله الحسيني، محمد حلمي، مصطفى عبداللطيف	%100	%100
08-09-2021	عبدالله الحسيني، محمد حلمي، مصطفى عبداللطيف	%100	%100
20-10-2021	عبدالله الحسيني، محمد حلمي، مصطفى عبداللطيف	%100	%100
31-10-2021	عبدالله الحسيني، محمد حلمي، مصطفى عبداللطيف	%100	%100
22-11-2021	عبدالله الحسيني، محمد حلمي، مصطفى عبداللطيف	%100	%100
28-10-2021	عبدالله الحسيني، محمد حلمي، مصطفى عبداللطيف	%100	%100
29-11-2021	عبدالله الحسيني، محمد حلمي، مصطفى عبداللطيف	%100	%100
30-11-2021	عبدالله الحسيني، محمد حلمي، مصطفى عبداللطيف	%100	%100
13-12-2021	عبدالله الحسيني، محمد حلمي، مصطفى عبداللطيف	%100	%100
19-12-2021	عبدالله الحسيني، محمد حلمي، مصطفى عبداللطيف	%100	%100

لا يوجد أي علاقة مالية أو عائلية تجمع بين أعضاء مجلس الإدارة ولجنة المراجعة. عضو ورئيس لجنة المراجعة د. عبدالله الحسيني هو عضو مجلس إدارة مستقل.

ناقشت لجنة المراجعة في إجتماعاتها المذكورة أعلاه المهام الرئيسية التالية:

- اجتمعت مع المراجعين الخارجيين لمناقشة تقاريرهم وتوصياتهم.
- مراجعة القوائم المالية الربع سنوية والسنوية للشركة ومن ضمنها تقارير إدارة المخاطر والإكتواري وتقرير مع المراجعين الخارجيين وقدمت توصياتها إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة خطة المراجعة الداخلية لعام 2021.
- مراجعة تقرير إنجازات المراجعة الداخلية بما في ذلك النتائج والتوصيات وسير العمل.
- راجعت التقارير الربع سنوية والسنوية المقدمة لمجموعة أليانز.
- مراجعة تقرير الرقابة النظامية بما في ذلك النتائج والإجراءات التصحيحية فضلا عن الشكاوى والقضايا القانونية.
- مراجعة نشاطات المراجعة الداخلية والرقابة النظامية والتأكد من إستقلاليتهم.
- مراجعة سياسة مكافحة غسيل الأموال والإشراف من خلال الرقابة النظامية على تدريب الموظفين على مكافحة غسيل الأموال.
- إستعراض المراسلات الهامة مع الهيئات التنظيمية والرقابية بما في ذلك تعليقاتهم وناقشت الإجراءات المطلوبة مع مجلس الإدارة.
- تقييم العقود الخارجية بما في ذلك عقود مراجعي الحسابات الخارجيين والمحامي والإستشاري الإكتواري كما أوصت مجلس الإدارة بالموافقة على العقود.

مكافآت اللجنة خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2021م:

عضو لجنة المراجعة	المكافأة السنوية الثابتة	رسوم الحضور (ر.س)	المجموع (ر.س)
عبدالله الحسيني	140,000	45,000	185,000
محمد حلمي	140,000	39,000	179,000
مصطفى عبداللطيف	140,000	45,000	185,000
<b>المجموع</b>	<b>420,000</b>	<b>129,000</b>	<b>549,000</b>

#### ■ لجنة الإستثمار

من واجبات لجنة الإستثمار الإعداد والمراجعة والموافقة على سياسة الاستثمار الخاصة بالشركة ووضع إستراتيجية الإستثمار وفقاً لسياسة الإستثمار المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والمتوافقة مع لوائح وأنظمة البنك المركزي السعودي.

تتضمن مهام ومسؤوليات لجنة الإستثمار ما يلي:

- تقييم إقتراحات الإستثمار المقدمة من الإدارة العليا.
- صياغة سياسة الاستثمار ومراجعة تنفيذ الأنشطة الاستثمارية على أساس دوري. تشمل هذه الأنشطة على سبيل المثال لا الحصر:
  - مراجعة أداء كل فئة أصول.
  - مراقبة مخاطر السياسة بشكل عام.
  - تقديم تقرير مراجعة أداء لمجلس الإدارة.
- مراجعة سياسات وإجراءات الشركة المتعلقة بالاستثمار على أساس سنوي أو دوري والتوصية بالتعديلات التي تطرأ عليها.
- وضع إستراتيجية الإستثمار بالتوافق مع سياسة الإستثمار الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة.
- التأكد من التنفيذ السليم لسياسة / إستراتيجية الإستثمار على أساس ربع سنوي.
- وضع ومراجعة مبادئ الإستثمار للشركة.
- وضع ومراجعة معايير جودة إستراتيجية الشركة للإستثمار.
- وضع ومراجعة المبادئ التوجيهية لهيكلية محفظة الشركة.
- مراجعة تحليل الأسواق المالي المحضر من قبل قسم الإستثمار ومدير الأصول.
- مراجعة دخل الإستثمار وأداؤه وفق الخطة الموضوعية.
- ضمان التزام جميع الأنشطة الاستثمارية بمتطلبات لائحة الاستثمار الصادرة عن البنك المركزي السعودي وأي قوانين ولوائح أخرى سارية.
- مراجعة التقرير الشهري الذي أعدته الإدارة فيما يتعلق بأنشطة الفترة وهيكل المحفظة وتكوينها والتعرض للمخاطر وتفصيل أي حدود تنظيمية أو داخلية خرقت خلال الفترة وكذلك الإجراءات المتخذة؛ الأنشطة المخططة للمستقبل.

تتألف اللجنة من السادة الأعضاء:

لجنة الإستثمار	كما في 31 ديسمبر 2021
أمين بنعبو	رئيس لجنة الإستثمار (حتى 13 ديسمبر 2021)
باسل بن جبر	رئيس لجنة الاستثمار (من 14 ديسمبر 2021)
عادل ملاوي	عضو
كامل المنجد	عضو
أندرياس برونر	عضو (حتى 31 أغسطس 2021)
أنجو أغاروال	عضو (من 1 سبتمبر 2021)

عقدت لجنة الاستثمار أربعة إجتماعات خلال 2021 بنسبة حضور بلغت 100%

التاريخ	الحضور	نسبة الحضور	نسبة الحضور مع تفويض
22/03/2021	أمين بنعبو، عادل ملاوي، كامل المنجد، باسل بن جبر، أندرياس برونر	%100	%100
27/04/2021	أمين بنعبو، عادل ملاوي، كامل المنجد، باسل بن جبر، أندرياس برونر	%100	%100
08/09/2021	أمين بنعبو، عادل ملاوي، كامل المنجد، باسل بن جبر، أندرياس برونر	%100	%100
25/10/2021	أمين بنعبو، عادل ملاوي، كامل المنجد، باسل بن جبر، أنجو أغاروال	%100	%100

ناقشت لجنة الإستثمار في إجتماعاتها المذكورة أعلاه المهام الرئيسية التالية:

- استعراض هيكلية محفظة الشركة.
- استعراض الأداء الاستثماري للشركة.
- التحقق من معاملات للشركة خلال عام حتى تاريخه.
- الموافقة على السياسات والإجراءات الخاصة بالإستثمار

مكافآت اللجنة خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2021م:

عضو لجنة الإستثمار	المكافأة السنوية الثابتة	رسوم الحضور (ر.س)	المجموع (ر.س)
أمين بنعبو		12,000	12,000
عادل ملاوي	30,000	12,000	42,000
كامل المنجد		12,000	12,000
باسل بن جبر		12,000	12,000
أندرياس برونر		9,000	9,000
أنجو أغاروال	-	3,000	3,000
<b>المجموع (ر.س)</b>	<b>30,000-</b>	<b>60,000</b>	<b>90,000</b>

### لجنة الترشيحات والمكافآت

إن واجبات ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت هي كما يلي:

- التوصية بالتعيينات في مجلس الإدارة تعيينات العضوية في مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة. تضمن اللجنة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته أو أي جريمة تمس الشرف أو الأمانة لهذه العضوية.
- مراجعة هيكل وتكوين مجلس الإدارة بانتظام والتوصية بالتغييرات.
- تقييم ومراقبة استقلالية أعضاء مجلس الإدارة ولجانه والتأكد من عدم وجود أي تضارب في المصالح، بما في ذلك ضمان استقلالية الأعضاء المستقلين، على الأقل سنوياً.
- تحديد نقاط القوة والضعف في مجلس الإدارة واللجان والتوصية بالعلاجات.
- إعداد وصف للقدرة والمؤهلات المطلوبة للعضوية في مجلس الإدارة، بما في ذلك الوقت الذي يجب أن يحجزه عضو مجلس الإدارة لأنشطة المجلس.
- وضع سياسات واضحة فيما يتعلق بتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه والأنشطة العليا.
- تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة واللجان بشكل منتظم (مرة واحدة على الأقل سنوياً).
- اعتماد وتقييم خطط وسياسات وبرامج التعويضات والخلافة للشركة.
- تقديم توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق باختيار وعزل أعضاء كبار التنفيذيين.
- تقديم التوصيات لمجلس الإدارة بشأن مختلف القضايا المتعلقة بالتعيين والمكافآت.

- تأكد من أن مراجعة الأجور السنوية تتم بشكل مستقل عن الإدارة التنفيذية (من خلال المراجعة الداخلية أو شركة متخصصة خارجية).
- مراجعة سياسات وإجراءات الموارد البشرية على أساس سنوي أو دوري والتوصية بتعديلات عليها.

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة الأعضاء:

كما في 31 ديسمبر 2021	لجنة الترشيحات والمكافآت
رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	كامل المنجد
عضو	عبدالله الحسيني
عضو	أنطوان عيسى
عضو	مازن التميمي

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت ثمانية إجتماعات خلال 2021م بنسبة حضور بلغت 100%.

التاريخ	الحضور	نسبة الحضور	نسبة الحضور مع تفويض
22-03-2021	كامل المنجد، عبد الله الحسيني، أنطوان عيسى، مازن التميمي	%100	%100
14-06-2021	كامل المنجد، عبد الله الحسيني، أنطوان عيسى، مازن التميمي	%100	%100
28-06-2021	كامل المنجد، عبد الله الحسيني، أنطوان عيسى، مازن التميمي	%100	%100
08-10-2021	كامل المنجد، عبد الله الحسيني، أنطوان عيسى، مازن التميمي	%100	%100
23-09-2021	كامل المنجد، عبد الله الحسيني، أنطوان عيسى، مازن التميمي	%100	%100
01-11-2021	كامل المنجد، عبد الله الحسيني، أنطوان عيسى، مازن التميمي	%100	%100
08/11/2021	كامل المنجد، عبد الله الحسيني، أنطوان عيسى، مازن التميمي	%100	%100
12/12/2021	كامل المنجد، عبد الله الحسيني، أنطوان عيسى، مازن التميمي	%100	%100

ناقشت لجنة الترشيحات والمكافآت في إجتماعاتها المذكورة أعلاه المهام الرئيسية التالية:

- مراجعة مؤهلات وأعضاء مجلس الإدارة الجدد.
- مراجعة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة التي ظلت دون تغيير وكذلك الأعضاء المستقلين وقدمت التوصيات إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة مكافآت كبار التنفيذيين لعام 2021م بالإضافة إلى آلية تعديل المكافآت والمبالغ للشركة وناقشتها مع مجلس الإدارة للموافقة عليها.
- مراجعة مكافآت كبار التنفيذيين وآلية المكافآت والمبالغ للشركة وناقشتها مع مجلس الإدارة للموافقة عليها.
- مراجعة المكافآت واستحقاقات الموظفين.
- مراجعة التحديثات على هيكل الشركة وتوظيف المديرين التنفيذيين الجدد والمناصب الرئيسية.
- راقب باستمرار حالة السعودية.
- تراقب باستمرار البرنامج التدريبي للشركة.



مكافآت اللجنة خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2021:

المجموع (ر.س)	رسوم الحضور (ر.س)	المكافأة السنوية الثابتة	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
24,000	24,000	-	كامل المنجد
24,000	24,000	-	عبدالله الحسيني
24,000	24,000	-	انطوان عيسى
24,000	24,000	-	مازن التميمي
<b>96,000</b>	<b>96,000</b>	-	<b>المجموع (ر.س)</b>

**لجنة المخاطر:**

تهدف اللجنة إلى الإشراف على وظيفة إدارة المخاطر وضمان تحديد المخاطر التي قد تهدد الشركة والمحافظة المقبولة عليها. إن واجبات ومسؤوليات لجنة المخاطر هي كما يلي:

- تحديد المخاطر التي قد تهدد الشركة والمحافظة على المخاطر مقبولة بالنسبة للشركة.
- الإشراف على نظام إدارة المخاطر وتقييم فعاليتها.
- تحديد استراتيجية شاملة لشركة إدارة المخاطر، والإشراف على تنفيذها، ومراجعتها وتحديثها على أساس منتظم مع مراعاة التطورات الداخلية والخارجية للشركة.
- مراجعة سياسات إدارة المخاطر.
- إعادة تقييم قدرة تحمل وتعرض الشركة للخطر على أساس منتظم (على سبيل المثال من خلال تمارين اختبار التحمل).
- تقديم التقارير إلى مجلس الإدارة حول التعرض للمخاطر والتوصية باتخاذ إجراءات لإدارتها.
- تقديم المشورة للمجلس بشأن القضايا المتعلقة بإدارة المخاطر.

يشمل نطاق لجنة المخاطر فئات المخاطر أدناه مع فئاتها الفرعية التالية:

- مخاطر السوق: مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الأسهم ومخاطر الممتلكات ومخاطر العملات ومخاطر الانتشار ومخاطر السيولة.
- مخاطر تقصير الطرف المقابل: إعادة التأمين والتركيز والأطراف المقابلة الأخرى ومخاطر الائتمان.
- الاكتتاب لمنتجات التأمين العام: التسعير (عام)، التسعير (الصحة)، الحجز (عام)، الحجز (الصحة)، الكوارث العامة وإنتهاء المدة.
- الاكتتاب لمنتجات التأمين على الحياة: الوفيات، طول العمر، الاعتلال والإعاقة، الفاصل، المصاريف والكوارث.
- المخاطر الاستراتيجية: الأعمال، السوق / الدولة والسمعة.
- المخاطر التشغيلية: الاحتيال الداخلي، الاحتيال الخارجي، الموارد البشرية، الأضرار المادية، الهجمات الإلكترونية، تعطل النظام، جودة البيانات وإدارة العمليات.
- المخرجات الاكتوارية: الحجز والتأمين على غير الحياة والتأمين على الحياة وإعادة التأمين والملاءة.
- الرقابة: الإدارة العليا، إدارة المخاطر، الامتثال، التدقيق، الإدارة التشغيلية.
- سلوك الأعمال: تطوير المنتجات، والإفصاح عن ترويج المنتجات والمبيعات، والمطالبات، والشكاوى وحماية الخصوصية
- الرقابة ومكافحة غسل الأموال: المخاطر الرقابية، مكافحة غسل الأموال.

تتألف لجنة المخاطر من السادة الأعضاء:

لجنة المخاطر	كما في 31 ديسمبر 2021
باسل بن جبر	رئيس لجنة المخاطر
إيرف قلوقين	عضو

عادل ملاوي	عضو
------------	-----

عقدت لجنة المخاطر أربعة إجتماعات خلال 2021م بنسبة حضور بلغت 66.6%.

التاريخ	الحضور	نسبة الحضور	نسبة الحضور مع تفويض
23/03/2021	باسل بن جبر، عادل ملاوي	66.6%	66.6%
05/04/2021	باسل بن جبر، عادل ملاوي	66.6%	66.6%
15/09/2021	باسل بن جبر، عادل ملاوي	66.6%	66.6%
25/10/2021	باسل بن جبر، عادل ملاوي	66.6%	66.6%

ناقشت لجنة المخاطر في إجتماعاتها المذكورة أعلاه المهام الرئيسية التالية:

- مراقبة ملف المخاطر والتعرض لها للشركة.
- مراقبة سير عمل إدارة المخاطر بشكل منتظم.
- مراقبة حالة الملاءة القانونية بشكل منتظم.
- مراقبة تقييم المخاطر العالية بشكل منتظم.
- مناقشة ومراجعة المخاطر التشغيلية.
- مراجعة مخاطر الإكتتاب.

فيما يلي مكافآت اللجنة كما في 31 ديسمبر 2021 م:

عضو لجنة المخاطر	المكافأة السنوية الثابتة	رسوم الحضور (ر.س)	المجموع (ر.س)
باسل بن جبر	-	12,000	12,000
عادل ملاوي	30,000	12,000	42,000
إيرف فلوطين	-	-	-
<b>المجموع (ر.س)</b>	<b>30,000-</b>	<b>24,000</b>	<b>54,000</b>

#### د. إدارة المخاطر

خلال عام 2021م، نجحت الشركة في دمج أنشطة إدارة المخاطر في استراتيجية الشركة وأهدافها، وذلك للحفاظ على حقوق مساهمي الشركة.

لدى الشركة استراتيجية كاملة لإدارة المخاطر ولفهمها والتحكم بجميع مستويات الخطر الناشئ من كافة أعمال الشركة. تعتمد هذه الإستراتيجية على تأثير تقلبات السوق والخبرات المتوفرة في التعامل مع المخاطر المتكررة التي تتعرض لها الشركة. ولا تعتمد على الخطر الناتج من عمل واحد بل تمتد لتشمل جميع المخاطر المحتملة.

وقد قسمت المخاطر على النحو التالي:

## المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة من فشل في النظام أو الرقابة، الإختلاس والأخطاء البشرية، والتي يمكن أن تنتج عنها خسارة مالية وفقدان للسمعة، وعواقب تنظيمية وقانونية. تقوم الشركة بإدارة مخاطر العمليات من خلال الضوابط المناسبة، وفصل المهام والمراقبة الداخلية ومتضمنة التدقيق الداخلي والرقابة النظامية.

## مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية. يتم مراقبة متطلبات السيولة بشكل دوري، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها حال نشوئها.

## إدارة مخاطر المطالبات

تنشأ إدارة المطالبات في الشركة عند حدوث حالات غير دقيقة أو غير مكتملة للاحتياطيات أو تسويات المطالبات أو ضعف في جودة الخدمة أو الأفرط في تكاليف إدارة المطالبات.

## وضع الاحتياطيات ومخاطر الاحتياطيات النهائية

تنشأ مخاطر الاحتياطيات ومخاطر الاحتياطيات النهائية في الشركة عندما تكون مطالبات التأمين الناشئة غير كافية وذلك من خلال التنبؤات الغير دقيقة أو من خلال تكوين مخصصات غير كافية للمصروفات والديون المشكوك في تحصيلها لإعادة التأمين

## مخاطر الإئتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

## مخاطر معدل الفائدة

تنشأ مخاطر سعر الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة على أرصدة البنوك الخاصة بها والاستثمارات المتاحة للبيع.

## مخاطر أسعار العمولات

تنشأ مخاطر أسعار العمولات عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار العمولات على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات بشأن الأرصدة لدى البنوك والاستثمارات المتاحة للبيع.

## مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق في مخاطر تقلبات القيمة العادلة والتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (غير تلك الناتجة من مخاطر أسعار العمولة أو مخاطر العملات)، سواء حدثت تلك التغيرات بسبب عوامل تتعلق بالأداة المالية المعنية أو بمصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق. تحد الشركة من مخاطر السوق عن طريق الإحتفاظ بمحفظة إستثمارية متنوعة ومراقبة التحولات في الأسواق المالية.

## مخاطر أسعار الصناديق

مخاطر أسعار الصناديق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية بسبب تغيرات في صافي قيمة الموجودات التي يتم تحديدها من قبل مديري الصناديق.

## مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب عقد تأمين تمثل المخاطر بوقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. ويخضع ذلك لتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلا والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الاجل.

## إدارة رأس المال

توضع أهداف من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين. تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعلن عنها والمطلوبة بانتظام.

## القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل. يفترض تعريف القيمة العادلة بأن المنشأة قادرة على العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، مع عدم وجود نية أو حاجة لتصفيتها، أو إجراء تخفيض حاد في مستوى عملياتها أو القيام بأية تعاملات بشروط لها تأثير عكسي.

## أ. الزكاة والمدفوعات القانونية

لقد خصصت شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني مبلغاً قدره 10.3 مليون ريال سعودي للزكاة والضرائب سنة 2021 مقارنةً بـ 10.2 مليون ريال سعودي في 2020.

وفي الجدول التالي قائمة بالمدفوعات القانونية للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2021م (المبالغ المحملة في 2020 والمبالغ المدفوعة حتى 31 ديسمبر 2021م).

2016	2017	2018		2019		2020		2021		المبالغ بالمليون ريال سعودي
		المحملة	المدفوعة	المحملة	المدفوعة	المحملة	المدفوعة	المحملة	المدفوعة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	رسوم جمركيه
5.3	7.6	7.9	5.5	10.2	5.6	10.3	24.0	9.3	5.2	الزكاة والضرائب
3.1	5.4	7.3	7.3	7.6	7.6	10.4	10.4	8.5	8.5	مصاريف المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية
0.2	0.3	1.2	1.2	1.3	1.3	1.3	1.3	1.4	1.4	تأثيرات الدخل وجوازات سفر
5.4	6.1	4.9	6.5	7.0	7.0	5.1	5.1	6.1	6.1	تكاليف الفحص والإشراف
14.0	19.4	21.3	20.5	26.1	21.5	27.1	40.8	25.3	21.2	المجموع

## 11. الخطط المستقبلية

سوف تتابع الشركة إستراتيجية التجديد والنمو في السوق تماشياً مع رؤيتها وفقاً للإستراتيجية التالية على مدار الثلاث سنوات القادمة:

### خطوط إستراتيجية العمل

أعمال المركبات: الحفاظ على الربحية وزيادة حصتها في السوق من خلال زيادة التحاق شركات التأجير، وتقديم المزيد من الحلول الآلية للعملاء.

الأعمال الطبية: الحفاظ على نسبة خسارة أقل من السوق من خلال تحسين خاصية الانتفاع من مسؤولي الأطراف الأخرى، وتقديم منتج صحي دولي.

الحماية والادخار: استحداث صندوق جديد للدخل الثابت، وتحسين توزيع الأصول، وأتمتة تجربة العملاء.

الأعمال الأخرى المتعلقة بالتملكات والحوادث: الحفاظ على الأعمال المربحة وزيادة حصتها في السوق من خلال استكشاف طرق لزيادة حجم الاتفاقيات واستكشاف الأعمال الاختيارية الداخلية، وتنفيذ الالتزام الصارم بمعايير الاكتتاب وإعادة التأمين الخاصة بإليانز، وتطوير إستراتيجية "Midcorp" للوصول إلى السوق.

### إستراتيجية قنوات التوزيع

قناة الوسيط: تطوير وتعزيز علاقة الوسيط مع أفضل الوسطاء، وتوفير حلول آلية وتحسين خاصية أوقات التحول للوسطاء.

فريق مبيعات الشركة: استحداث هيكل عمولة تنافسي، وتحسين خاصية أوقات التحول وزيادة عدد فريق المبيعات.

فريق المبيعات المباشر: تحسين الإنتاجية لكل وكيل.

التأمين المصرفي: تحسين خاصية أوقات التحول للبنك، وتطوير اتفاقية تأمين مصرفي للأفراد.

استراتيجية التحول المباشر: إجراء تحول رقمي لتحسين تجربة العملاء وخفض التكاليف وتحسين معايير الخدمة.

استراتيجية الأفراد: تحديد الأشخاص الرئيسيين في عموم الشركة، وإدخال انضباط أكثر صرامة على الرسائل المستهدفة، ووضع خطة تدريب، وتقديم حافز للاستبقاء طويل الأمد للموظفين الرئيسيين وكبار الموظفين.

كفاءة المصرفيات: الحفاظ على كفاءة المصرفيات من خلال التحكم الصارم في التكلفة التي تحافظ على أعداد الموظفين من غير مسؤولي المبيعات، وتحسين حالات الاستنزاف وتقييم الأنشطة التي يتم الاستعانة فيها بمصادر خارجية.

## 12. المراجعون الخارجيون والمقاييس الحسابية

في عام 2021م، وافقت الجمعية العامة الغير عادية والمنعقدة في 2021/06/29م على توصيات مجلس الإدارة بشأن تعيين (Price Water House) (مكتب البسام وشركاه محاسبون متحالون كمراجعين قانونيين للقيام بدور مشترك كمراجعي حسابات خارجيين للشركة للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2021 م. وقد تم تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين على إقتراحات لجنة المراجعة بعد الإطلاع على عطاءات مقدمة من شركات تدقيق مختلفة.

تم إعداد القوائم المالية للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2021 م وفقاً للمعايير الدولية العالمية للتقارير المالية (IFRS) طبقاً للتغييرات الصادرة من البنك المركزي السعودي فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل.

يرى المراجعون المستقلون الخارجيون أن القوائم المالية تظهر بعدل في كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2021م ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في حينه وفقاً للمعايير الدولية العالمية للتقارير المالية (IFRS) طبقاً للتغييرات الصادرة من البنك المركزي السعودي فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل.

## 13. المستشار الشرعي المستقل

تتألف هيئة الشرعية التابعة للشركة من كل من:

▪ الشيخ د. هشام بن عبدالمك بن عبدالله آل الشيخ

يتمثل دور المستشار الشرعي المستقل في مراجعة واعتماد برامج الشركة للحماية والإدخار بحيث تكون متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

## 14. طلب الشركة لسجلات المساهمين

#	تاريخ الطلب	السبب
	28/06/2021	طلب دعم التحضير لاجتماع الجمعية العامة.
	20/12/2021	طلب دعم التحضير لاجتماع الجمعية العامة غير العادية.
	30/01/2022	طلب إعداد تقرير مجلس الإدارة لعام 2021.

## 15. إقرار الشركة

تقر أليانز السعودي الفرنسي بما يلي:

- لم يكن هناك أي قروض على الشركة خلال عام 2021.
- لا يوجد هناك أي قروض قائمة على الشركة كما في 2021.
- لم تقم الشركة بإسترداد أو شراء أو إلغاء أي أدوات دين قابلة للإسترداد.
- لا تملك الشركة أي أسهم خزينة.

## 16. إقرار مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة بما يلي:

- أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

## 17. تقرير المراجعين الخارجيين للقوائم المالية

يرجى الاطلاع على الصفحة التالية:

## تقرير المراجعين المستقلين

إلى السادة / المساهمين في شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

### الراي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية لشركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني شركة مساهمة سعودية ("الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (بشار إليها بالمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية).

### أساس الراي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤولياتنا، بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. نعتقد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

### أمور المراجعة الرئيسية

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، وفقاً لحكمنا المهني، لها أهمية كبيرة لثناء مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند إبداء رأينا حولها، ولا نندي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. فيما يلي وصف لكل أمر من أمور المراجعة الرئيسية وكيفية تناول مراجعتنا لهذه الأمور في ذلك السياق:

أمور المراجعة الرئيسية	كيفية معالجة الأمر في عملية المراجعة
تقييم مطلوبات المطالبات النهائية الناتجة من عقود التأمين	قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية:
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ إجمالي المطالبات تحت التسوية بما في ذلك المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها واحتياطيات الأقساط الإضافية ٦٢٩,١ مليون ريال سعودي كما هو مبين في الإيضاح رقم ١٤ حول القوائم المالية	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بفهم وتقييم واختبار الضوابط الرئيسية حول معالجة المطالبات وعمليات تكوين المخصصات.</li> <li>• بتقييم كفاءة وقدرة وموضوعية خبير الإدارة بناءً على مؤهلاته المهنية وخبراته وتقييم مدى استقلاله.</li> <li>• إجراء اختبارات جوهرية للمبالغ المسجلة لعينة من المطالبات التي تم الإبلاغ عنها والمدفوعة، بما ذلك مقارنة مبالغ المطالبات تحت التسوية مع المستندات المؤيدة المناسبة لتقييم صحة تقييم احتياطيات المطالبات تحت التسوية.</li> </ul>

تقرير المراجعين المستقلين (تتمة)  
إلى السادة / المساهمين في شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

أمور المراجعة الرئيسية: (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية	كيفية معالجة الأمر في عملية المراجعة
<p>يتضمن تقدير المطلوبات من عقود التأمين درجة عالية من ممارسة الأحكام. إن المطلوبات تم تقديرها بناءً على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لكل المطالبات المتكبدة ولم يتم تسويتها حتى تاريخ محدد، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات المتعلقة بها.</p> <p>تستخدم الشركة بصورة أساسية خبير اکتواري خارجي ("خبير الإدارة") ليقدم لها تقدير لتلك المطلوبات. يتم استخدام نطاق واسع من الطرق لتحديد هذه المخصصات والتي تستند على الافتراضات الظاهرية والضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.</p> <p>نظرًا لعدم التأكد من التقدير وعدم الموضوعية التي تدخل في تقييم مطلوبات المطالبات النهائية الناتجة عن عقود التأمين، فقد اعتبرنا ذلك من أمر مراجعة رئيسي.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الأيضاحين ٢ و ٣ حول القوائم المالية الذي يوضح منهجية التقييم المستخدمة من قبل الشركة والأحكام والتفسيرات الهامة.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الحصول على دليل مراجعة كاتب لتقييم نزاهة وسلامة البيانات المستخدمة كمداخلات في التقييمات الاكتوارية، واختبارها على أساس العينة، ودقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل خبير الإدارة عند تقدير المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها من خلال مقارنتها مع السجلات المحاسبية وغيرها.</li> <li>ولغرض التأكد من منهجيات الإدارة وافتراساتها، قمنا بالاستعانة بالخبير الداخلي (الاكتواري) لدينا في فهم وتقييم الممارسات الاكتوارية للشركة والمخصصات المكونة. وحصلنا على قناعة حول التقرير الاكتواري الصادر من قبل خبير الإدارة، وذلك من خلال القيام بما يلي:             <ol style="list-style-type: none"> <li>(١) تقييم ما إذا كانت المنهجيات الاكتوارية للشركة تتماشى مع الممارسات الاكتوارية المعترف عليها ومع السنوات السابقة. حصلنا على تفسيرات كافية من الإدارة عن أية اختلافات جوهرية.</li> <li>(٢) تقييم الافتراضات الاكتوارية الرئيسية بما في ذلك نسب المطالبات، والتكرار المتوقع وقوة المطالبات. لقد تأكدنا من هذه الافتراضات من خلال مقارنتها مع توقعاتنا بناءً على الخبرة التاريخية للشركة والاتجاهات الحالية ومعرفتنا بقطاع التأمين، و</li> <li>(٣) فحص مدى ملاءمة طرق ومنهجية الاحتساب مع الافتراضات المستخدمة وتحليل الحساسية المنفذة.</li> </ol> </li> <li>تقييم مدى كفاية وملائمة الإلصاحات ذات الصلة في القوائم المالية.</li> </ul>

#### المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة في الشركة ("أعضاء مجلس الإدارة") مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير الشركة السنوي لعام ٢٠٢١، ولا تتضمن القوائم المالية وتقرير المراجعين حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدى أي نوع من أنواع التأكيدات حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه عندما تكون متاحة لنا، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بصورة جوهرية مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها خلال عملية المراجعة، أو خلافاً لذلك تتضمن تحريفات جوهرية.

فيما لو استقننا، عند قراءة المعلومات الأخرى أنها تحتوي على تحريفات جوهرية، فيجب علينا إبلاغ المكلفين بالحكومة بهذا الأمر.



تقرير المراجعين المستقلين (تتمة)  
إلى السادة / المساهمين في شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه أعضاء مجلس الإدارة ضرورياً ليتمكنوا من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت نتيجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم ينو أعضاء مجلس الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت نتيجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجعين الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالي من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ وتُعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت نتيجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها أعضاء مجلس الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

تقرير المراجعين المستقلين (تتمة)  
إلى السادة / المساهمين في شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.  
كما نقدم للمكلفين بالحوكمة بياناً توضح فيه أننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية المناسبة المتعلقة بالاستقلال، ونقوم بإبلاغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي يعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلالنا، وسبل الحماية لها إن لزم الأمر.  
ومن بين الأمور التي نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة عنها، نقوم بتحديد تلك الأمور التي كانت لها أهمية كبيرة خلال عملية مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية ولذلك هي الأمور الرئيسية للمراجعة. تم توضيح هذه الأمور في تقريرنا باستثناء ما تمنع النظم أو اللوائح الإفصاح العام عنه أو إذا قررنا - في حالات نادرة جداً - أن أمر ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يؤدي إلى نتائج سلبية تفوق منافع المصلحة العامة من هذا الإفصاح.

البسام وشركاه  
محاسبون قانونيون  
ص. ب ٦٩٦٥٨  
الرياض ١١٥٥٧  
المملكة العربية السعودية  
إبراهيم أحمد البسام  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٢٣٧

برايس وترهاوس كوبرز  
ص. ب ٨٢٨٢  
الرياض ١١٤٨٢  
المملكة العربية السعودية  
علي حسن البصري  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٤٠٩

التاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٢  
الموافق ٢٤ شعبان ١٤٤٣ هـ

