



مرفقات البند السابع

التصويت على تعديل لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة. (مرفق)

بيان بالتعديلات على حوكمة الشركة			
Amendments to the company's Corporate Governance Policy			
التعديل Amendments	لائحة الحوكمة بعد التحديث Updated Corporate Governance Policy	لائحة الحوكمة الحالية Currant Corporate Governance Policy	المادة
استبدال Replacement	البنك المركزي السعودي Saudi Central Bank	مؤسسة النقد العربي السعودي Saudi Arabian Monetary Authority	#
إضافة Addition	<p>الإدارة الإكتوارية و الإكتواري المعين ٥-٦-١ دور ومسؤوليات الإدارة الإكتوارية</p> <p>أ. الالتزام بمتطلبات البنك المركزي السعودي فيما يتعلق.</p> <p>١. أصول والتزامات عقود التأمين.</p> <p>٢. الأسعار الفنية.</p> <p>٣. مراقبة كفاية الأقساط.</p> <p>٤. دراسات الخبرة.</p> <p>٥. كفاية رأس المال.</p> <p>٦. إعادة التأمين.</p> <p>٧. الجوانب الكمية لإدارة المخاطر.</p> <p>٨. دعم الأعمال الإكتوارية في الشركة.</p> <p>ب. إدارة ومراجعة جميع التقارير والمتطلبات ذات الجانب الإكتواري.</p> <p>ج. تقديم الملاحظات والتوصيات إلى الإدارة بشأن النتائج المتعلقة بالدراسات والأعمال الإكتوارية.</p> <p>د. تقديم الدعم الفني فيما يتعلق بكفاية المخصصات الفنية.</p> <p>هـ. تقديم الدعم الفني فيما يتعلق بكفاية الأسعار.</p> <p>و. ضمان الامتثال الكامل للمتطلبات التنظيمية الإكتوارية.</p> <p>ز. يجب على الإكتواري المعين و مدير الإدارة الإكتوارية التواصل بشأن تطبيق أحكام ضوابط الأعمال الإكتوارية المتعلقة بالتأمين الصادرة من البنك المركزي السعودي والتعليمات ذات العلاقة ، مع مجلس الإدارة والإدارة العليا والمراجعين الداخليين</p>	<p>الإكتواري المعين</p> <p>أ) دور ومسؤوليات الإكتواري المعين</p> <p>تشمل المهام والمسؤوليات العامة للإكتواري المعين- على سبيل المثال وليس الحصر- على الآتي:</p> <p>١) الحصول على جميع المعلومات اللازمة من الإكتواري المعين السابق.</p> <p>٢) دراسة الوضع المالي العام للشركة.</p> <p>٣) تقييم كفاية رأس المال للشركة.</p> <p>٤) تقييم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المستقبلية.</p> <p>٥) تسعير منتجات تأمين الحماية والإدخار والتأمين الصحي وتأمين المركبات مع إبداء التوصيات حول كفاية معدلات الأقساط لفئات التأمين العام الأخرى من المنتجات.</p> <p>٦) تحديد المخصصات الفنية للشركة والتوصية بشأنها.</p> <p>٧) التنسيق مع المسؤولين في إدارة المخاطر في الشركة لتقدير تأثير المخاطر الجوهرية ولتحديد الآلية المناسبة للتخفيف من آثارها.</p> <p>٨) تقييم كفاية ترتيبات إعادة التأمين والمستويات الملائمة للاحتفاظ بالمخاطر والتوصية بمستوى الاحتفاظ الأمثل.</p> <p>٩) تقديم التوصيات لمجلس إدارة الشركة بشأن سياسة الشركة الاستثمارية ، مع مراعاة طبيعة وتوقيت الالتزامات تجاه حاملي وثائق التأمين وتوافر الأصول المناسبة.</p> <p>١٠) تحديد الفائض أو العجز للشركة بشكل عام.</p>	٦-٥

<p>والخارجيين للشركة ، وإدارة أنشطة الإدارة الإكتوارية بما في ذلك الإشراف على تقديم التدريب والتطوير المهني للإدارة الإكتوارية.</p> <p>٥-٦-٢. دور ومسؤوليات الإكتواري المعين</p> <p>تشمل المهام والمسؤوليات العامة للإكتواري المعين- على سبيل المثال وليس الحصر-على الآتي:</p> <p>(١) الحصول على جميع المعلومات اللازمة من الإكتواري المعين السابق.</p> <p>(٢) دراسة الوضع المالي العام للشركة.</p> <p>(٣) تقييم كفاية رأس المال للشركة.</p> <p>(٤) تقييم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المستقبلية.</p> <p>(٥) تسعير منتجات تأمين الحماية والإدخار والتأمين الصحي وتأمين المركبات مع إبداء التوصيات حول كفاية معدلات الأقساط لفئات التأمين العام الأخرى من المنتجات.</p> <p>(٦) تحديد المخصصات الفنية للشركة والتوصية بشأنها.</p> <p>(٧) التنسيق مع المسؤولين في إدارة المخاطر في الشركة لتقدير تأثير المخاطر الجوهرية ولتحديد الآلية المناسبة للتخفيف من آثارها.</p> <p>(٨) تقييم كفاية ترتيبات إعادة التأمين والمستويات الملائمة للاحتفاظ بالمخاطر والتوصية بمستوى الاحتفاظ الأمثل.</p> <p>(٩) تقديم التوصيات لمجلس إدارة الشركة بشأن سياسة الشركة الاستثمارية ، مع مراعاة طبيعة وتوقيت الالتزامات تجاه حاملي وثائق التأمين وتوافر الأصول المناسبة.</p> <p>(١٠) تحديد الفائض أو العجز للشركة بشكل عام.</p> <p>(١١) إعداد التقارير المناسبة ووفقاً لنماذج التقارير المالية المطلوبة من البنك المركزي السعودي.</p> <p>(١٢)مراجعة أدلة الاككتاب الخاصة بالشركة.</p> <p>(١٣)إعداد تقرير سنوي يوضح كفاءة الاحتياطات الفنية للشركة و أسعار المنتجات التامينية.</p> <p>(١٤)تحليل تطور المحفظة التأمينية وتحليل التكاليف.</p> <p>(١٥)إعداد تقرير يوضح ملائمة الأصول للمسؤوليات.</p> <p>(١٦)تقديم المشورة بشأن أي أمور إكتوارية أخرى.</p>	<p>(١١) إعداد التقارير المناسبة ووفقاً لنماذج التقارير المالية المطلوبة من المؤسسة.</p> <p>(١٢) مراجعة أدلة الاككتاب الخاصة بالشركة.</p> <p>(١٣) إعداد تقرير سنوي يوضح كفاءة الاحتياطات الفنية للشركة و أسعار المنتجات التامينية.</p> <p>(١٤) تحليل تطور المحفظة التأمينية وتحليل التكاليف.</p> <p>(١٥) إعداد تقرير يوضح ملائمة الأصول للمسؤوليات.</p> <p>(١٦) تقديم المشورة بشأن أي أمور إكتوارية أخرى.</p>
---	--

<p>Responsibilities of Actuarial Management and Appointed Actuary</p> <p>1-6-5 responsibilities of Actuarial Management</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. The role and responsibilities of the actuarial management <ol style="list-style-type: none"> a. Adhere to the requirements of SAMA regarding : <ol style="list-style-type: none"> 1. The principles and liabilities of insurance contracts. 2. Technical prices. 3. Monitoring the adequacy of insurance premiums. 4. loss history / experience studies 5. Capital adequacy. 6. Reinsurance. 7. Quantitative aspects of risk management. 8. Supporting the actuarial work in the company. b. Manage and review all reports and requirements related to the actuarial aspects. c. Provide observations and recommendations to the Company management on the findings related to the actuarial studies and work. d. Providing technical support regarding the adequacy of technical provisions. e. Providing technical support regarding price adequacy. f. Ensure full compliance with actuarial regulatory requirements. g. The appointed actuary and the manager of Actuarial Management must communicate with the Board, senior management, and internal and external auditors of the Company, and the actuarial management activities include overseeing the provision of training and professional development for actuarial management. <p>5-6-2 The responsibilities of the appointed actuary</p> <p>The general competencies and responsibilities of the appointed actuary include - for example, but not limited to, the following :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Obtain all necessary information from the previous appointed actuary. 2. Study the Company's working financial position. 3. Evaluate the adequacy of the Company's capital. 4. Evaluate the Company's ability to fulfill its future obligations. 	<p>The Competencies of the appointed actuary</p> <p>The general competencies and responsibilities of the appointed actuary include - for example, but not limited to, the following:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Obtain all necessary information from the previous appointed actuary. 2. Study the Company's working financial position. 3. Evaluate the adequacy of the Company's capital. 4. Evaluate the Company's ability to fulfill its future obligations. 5. Pricing of protection, savings, health, and motor insurance products, with recommendations made on the adequacy of premium rates for other classes of general insurance products. 6. Determining the technical allocations for the Company and recommending it. 7. Coordination with the officials in managing risks in the Company to assess the impact of material risks and to determine the appropriate mechanism to mitigate their effects. 8. Evaluate the adequacy of the reinsurance arrangements and appropriate levels of retention of risk and recommend an optimal level of retention. 9. Submit recommendations to the Company's Board regarding the Investment Policy of the Company, taking into account the nature and timing of obligations towards insurance policyholders and the availability of appropriate assets. 10. Determine the surplus or deficit of the Company in general. 11. Preparing the appropriate reports according to the financial report forms required by SAMA. 12. Review the Company's underwriting evidence. 13. Preparing an annual report showing the efficiency of the Company's technical reserves and the prices of insurance products. 14. Analysis of the evolution of the insurance portfolio and cost analysis. 	
---	---	--

	<ol style="list-style-type: none"> 5. Pricing of protection, savings, health, and motor insurance products, with recommendations made on the adequacy of premium rates for other classes of general insurance products. 6. Determining the technical allocations for the Company and recommending it. 7. Coordination with the officials in managing risks in the Company to assess the impact of material risks and to determine the appropriate mechanism to mitigate their effects. 8. Evaluate the adequacy of the reinsurance arrangements and appropriate levels of retention of risk and recommend an optimal level of retention. 9. Submit recommendations to the Company's Board regarding the Investment Policy of the Company, taking into account the nature and timing of obligations towards insurance policyholders and the availability of appropriate assets. 10. Determine the surplus or deficit of the Company in general. 11. Preparing the appropriate reports according to the financial report forms required by SAMA. 12. Review the Company's underwriting evidence. 13. Preparing an annual report showing the efficiency of the Company's technical reserves and the prices of insurance products. 14. Analysis of the evolution of the insurance portfolio and cost analysis. 15. Prepare a report showing the suitability of assets for responsibilities. 16. Provide advice on any other actuarial matters. <input type="checkbox"/> 	<ol style="list-style-type: none"> 15. Prepare a report showing the suitability of assets for responsibilities. 16. Provide advice on any other actuarial matters. <input type="checkbox"/> 	
--	---	---	--



مرفقات البند الثامن

التصويت على تعديل لائحة لجنة المراجعة. (مرفق)

بيان بالتعديلات على لائحة لجنة المراجعة

بعد التعديل	قبل التعديل
تم حذفه	1-6 المؤسسة: مؤسسة النقد العربي السعودي
5-6 الإدارة العليا: الرئيس التنفيذي ونوابه، والمدير المالي، ومديرو الإدارات الرئيسية، والمسؤولون عن وظائف إدارة المخاطر والمراجعة الداخلية والالتزام في الشركة، ومن في حكمهم، وشاغلو أي مناصب أخرى يحددها البنك المركزي السعودي.	6-6 الإدارة العليا: العضو المنتدب والرئيس التنفيذي والمدير العام ونوابهم، والمدير المالي، ومديرو الإدارات الرئيسية، والمسؤولون عن وظائف إدارة المخاطر والمراجعة الداخلية والالتزام في الشركة، ومن في حكمهم، وشاغلو أي مناصب أخرى تحددتها المؤسسة.
<p>3-13 مكافأة رئيس وأعضاء اللجنة وسكرتيرها:</p> <p>أ- يستحق رئيس وأعضاء لجنة المراجعة مكافأة سنوية مقدارها 150.000 ريال، تطبق من بداية الدورة. وتخضع مكافأة عضو اللجنة من داخل المجلس إلى سياسة مكافآت أعضاء المجلس ولجانه المحددة وفقاً للنظام الأساس للشركة.</p> <p>ب- يستحق رئيس وأعضاء لجنة المراجعة مكافأة حضور مقدارها 5.000 ريال عن كل اجتماع بحد أقصى 60.000 ريال سنوياً، تطبق من بداية الدورة. ويستحق سكرتير اللجنة مكافأة عن إنجاز مهامه لكل جلسة من جلساتها، وتحدد قيمة المكافأة بقرار يُصدره المجلس.</p>	<p>3-13 مكافأة أعضاء اللجنة وسكرتيرها:</p> <p>أ- يستحق عضو لجنة المراجعة من غير أعضاء مجلس الإدارة مكافأة سنوية مقدارها 100.000 ريال، وتخضع مكافأة عضو اللجنة من داخل المجلس إلى سياسة مكافآت أعضاء المجلس ولجانه المحددة وفقاً للنظام الأساس للشركة.</p> <p>ب- يستحق عضو لجنة المراجعة مكافأة حضور مقدارها 3.000 ريال عن كل اجتماع بحد أقصى 40.000 ريال سنوياً. ويستحق سكرتير اللجنة مكافأة عن إنجاز مهامه لكل جلسة من جلساتها، وتحدد قيمة المكافأة بقرار يُصدره المجلس.</p>
البنك المركزي السعودي	مؤسسة النقد العربي السعودي
وزارة التجارة	وزارة التجارة والاستثمار.

AC Policy Amendments table

Before Amendments	After Amendments
Saudi Arabian Monetary Authority	Deleted
<p>6-6 Senior Management: Managing Director, Chief Executive Officer (CEO), General Manager and their deputies, Chief Financial Officer, managers of key departments, and those responsible for the risk management, internal audit and compliance functions of the Company, and the similar persons, and those holding any other positions determined by SAMA.</p>	<p>Senior Management: The Chief Executive Officer (CEO) and the SVPs, Chief Financial Officer, managers of key departments, and those responsible for the Risk Management, Internal Audit and Compliance functions of the Company, and the similar persons, and those holding any other positions determined by the Saudi Central Bank (SAMA).</p>
<p>13-3 Remuneration of Committee Members and Secretary:</p> <p>a. Member of the Audit Committee who is not a member of the Board of Directors shall be entitled to an annual remuneration of SR 100,000. The remuneration of the Committee member who is a Board member is subject to the Remuneration Policy of Board Members and Committees stated in accordance with the Company Articles of Association.</p> <p>b. Member of the Audit Committee shall be entitled to an attendance remuneration of SR 3,000 for each meeting up to a maximum of SR 40,000 per year. The Secretary of the Committee shall be entitled to a remuneration for the performance of his functions for each of its meetings. The remuneration shall be determined by a decision of the Board.</p>	<p>Senior Management: The Chief Executive Officer (CEO) and the SVPs, Chief Financial Officer, managers of key departments, and those responsible for the Risk Management, Internal Audit and Compliance functions of the Company, and the similar persons, and those holding any other positions determined by the Saudi Central Bank (SAMA).</p>
Saudi Arabian Monetary Authority (SAMA)	<p>13-3 Remuneration of Committee Chairman, Members and Secretary:</p> <p>a. The chairman and members of the Audit Committee shall be entitled to an annual remuneration of SR 150,000 applicable as of the inception of the Committee term. The remuneration of the Committee member who is a Board member is subject to the Remuneration Policy of Board Members and Committees stated in accordance with the Company Articles of Association.</p> <p>b. The chairman and members of the Audit Committee shall be entitled to an attendance remuneration of SR 5,000 for each meeting up to a maximum of SR 60,000 per year, applicable as of the inception of the Committee term. The Secretary of the Committee shall be entitled to remuneration for the performance of his functions for each of its meetings. The remuneration amount shall be determined by a decision issued by the Board.</p>
Ministry of Commerce and Investment	Saudi Central Bank (SAMA)

6-6 **Senior Management:** Managing Director, Chief Executive Officer (CEO), General Manager and their deputies, Chief Financial Officer, managers of key departments, and those responsible for the risk management, internal audit and compliance functions of the Company, and the similar persons, and those holding any other positions determined by SAMA.

Ministry of Commerce