

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني

تقرير مجلس الإدارة 2020

كلمة رئيس مجلس الإدارة

أعزائي المساهمين،،

أنه يشرفني ويسرني أن أقدم لكم - بالنيابة عن مجلس الإدارة - التقرير السنوي الثالث عشر والقوائم المالية لشركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني، والخاص بالسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

كانت ظروف السوق أكثر تحدياً في 2020 على صعيد محلي وعالمي بسبب تداعيات جائحة كورونا. نتيجة لذلك سارعت الشركة إلى إطلاق عدد من المبادرات للتحويل نحو المزيد من الإنسيابية والإستدامة.

نتيجة لهذه الظروف في عام 2020 سجلت الشركة خسارة قبل الزكاة وضريبة الدخل بلغت 17.6 مليون ريال سعودي في عام 2020 مقارنة بصافي أرباح قبل الزكاة وضريبة الدخل بلغ 41.6 مليون ريال سعودي في السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

سينصب تركيزنا في 2021 على النمو والربحية بالإضافة إلى تحسين تجربة العملاء و التحول الرقمي للخدمات و العمليات. بالإضافة إلى الاستمرار في تطوير استراتيجيتنا لتعدد القنوات لعملاء الأفراد و الشركات.

تطوير موظفينا هو جزء أساسي من المبادرات الإستراتيجية الجديدة في بناء ثقافة تكافىء 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 مؤسسة النقد العربي 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 عبدالرزاق الدريعان

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني أن يقدم لمساهميها التقرير السنوي الثاني عشر والبيانات المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

في ما 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 2006/10/9 م و بناءً على المرسوم الملكي رقم 60/م بتاريخ 1427/9/18 هـ الموافق 2006/10/11 م.

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. وتتنوع ملكية أسهم شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 على النحو التالي :

■ 18.5%	أليانز أوروبا بي.في.
■ 16.25%	أليانز فرنسا العالمية – (التي تملكها أليانز أس إي بالكامل)
■ 16.25%	أليانز مينا القابضة برمودا (التي تملكها أليانز أس إي بالكامل)
■ 14.00%	البنك السعودي الفرنسي
■ 35%	من ضمن 35% المتبقية المملوكة للمساهمين، يملك المساهمين التاليين أكثر من 1% من أسهم الشركة:
■ 1.69%	رياض عبدالله راشد ابونيان
■ 1.18%	نهى عبدالله حمد الشبل
■ 1.10%	عبدالعزیز حمد ابراهيم المشعل

وقد حصلت الشركة على ترخيص ممارسة العمل (تصريح: ت م ن/20083/11) من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي في تاريخ 1429/02/30 هـ الموافق 2008/03/08 م، وقد تم تجديده بنجاح لفترة ثلاث سنوات أخرى في 1432/02/30 هـ الموافق 2011/02/05 م و 1435/02/29 هـ الموافق لـ 2014/1/1 م 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 الإنتشار في جميع أنحاء المملكة مستخدمين قنوات توزيع متعددة، ومن خلال موظفينا أصحاب الكفاءات والخبرات المتميزة.

رسالتنا

بناء الثقة وتقديم حلول تأمينية شاملة.

إستراتيجيتنا

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

- البنك السعودي الفرنسي: 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.

قيمتنا

الخبرة، المصداقية و الإستمرارية.

3. أهم التواريخ والتطورات

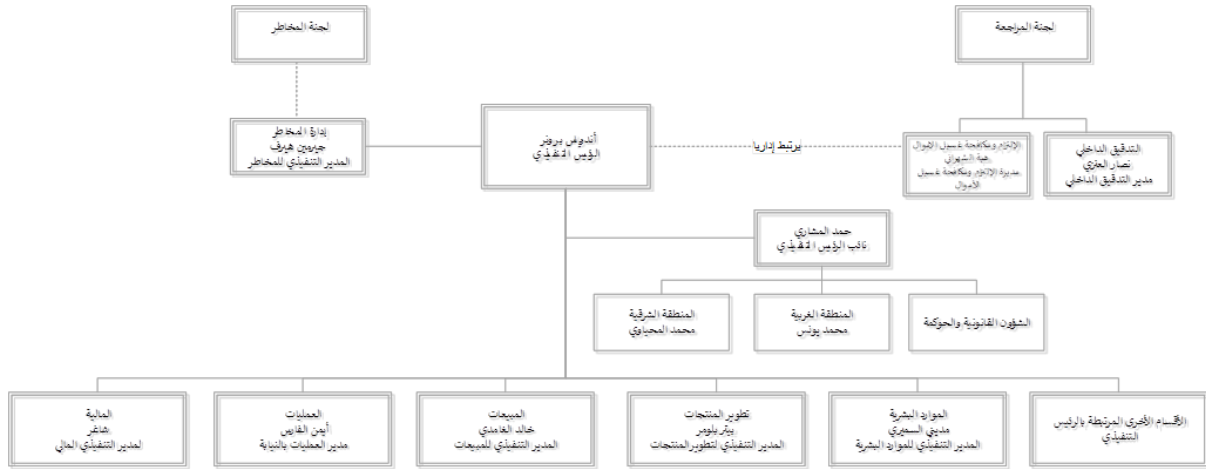
شهدت أليانز السعودي الفرنسي العديد من التطورات المميزة منذ تأسيسها وأهمها:

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 العمومية التأسيسية.
مارس 2008:	الحصول على رخصة ممارسة العمل من مؤسسة النقد العربي السعودي.
سبتمبر 2008:	نقل المكتب الرئيسي إلى مقر جديد في الرياض وحصول الشركة على أول موافقة لمنتجاتها.
نوفمبر 2008:	مؤسسة النقد العربي 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 مؤسسة النقد العربي السعودي لثلاث سنوات أخرى.
يونيو 2011:	إطلاق منتجات الحماية والإدخار الذهبية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.
يناير 2012:	أعدت الشركة هيكله قسم المبيعات المباشر لمبيعات الأفراد وكما أعادت هيكله فروع الشركة.
أغسطس 2012:	أعدت الشركة هيكله 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 مؤسسة النقد العربي السعودي علي منتجي تأمين مسؤولية المدراء وتأمين أخطاء الممارسات الطبية.
نوفمبر 2014:	زيارة السيد أوليفر باتي المدير التنفيذي القادم لمجموعة أليانز العالمية (إعتباراً من السابع من مايو 2015) لشركة أليانز السعودي الفرنسي في الرياض.
سبتمبر 2015:	زيارة السيد سيرجو بالينو عضو مجلس إدارة مجموعة أليانز المسؤول عن غرب وجنوب أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا والهند.
أكتوبر 2015:	موافقة مؤسسة النقد العربي 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.

شاركت الشركة في الجناح الألماني في مهرجان الجنادرية.	فبراير 2016:
تم تجديد رخصة التشغيل من مؤسسة النقد العربي السعودي لثلاث سنوات أخرى.	نوفمبر 2016:
إنشاء مركز خدمة عملاء متكامل مع رقم مجاني.	ديسمبر 2016:
افتتحت الشركة نقاط لبيع تأمين السفر في مراكز التأشيرات الموحدة في الرياض، جدة والخبر.	مارس 2017:
أطلقت الشركة أداة لإصدار عروض بيع تأمين المركبات على الموقع الخاص بها.	سبتمبر 2017:
توصلت مجموعة أليانز العالمية لإتفاق مع البنك السعودي الفرنسي لشراء 18.5% من ملكية الشركة من البنك.	أكتوبر 2017:
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.	مارس 2018:
مجلس الإدارة يوصي بزيادة رأس المال من خلال نشرة حقوق تبلغ قيمتها الإجمالية 400 مليون ريال.	يونيو 2018:
الشركة تحصل على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لإصدار حقوق أولية.	نوفمبر 2018:
أندرياس برينر يباشر عمله كرئيس تنفيذي للشركة خلفاً لإكزافيير دنيز إعتباراً من 2019/1/1.	يناير 2019:
تم تجديد رخصة التشغيل من مؤسسة النقد العربي السعودي لثلاث سنوات أخرى.	أكتوبر 2019:
السيد نيران بيريس، عضو مجلس إدارة أليانز إس إي يزور الشركة.	نوفمبر 2019:
إطلاق موقع بيع تأمين المركبات الطرف الثالث – الإلزامي الإلكتروني.	نوفمبر 2019:
قامت الشركة بزيادة رأس المال ليبلغ 600 مليون ريال سعودي	يوليو 2020:
أطلقت الشركة منتج تأمين تأشيرة الزيارة	ديسمبر 2020:

4. الهيكل التنظيمي

الهيكل التنظيمي للشركة للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 موضحاً كالتالي:



5. الإدارة العليا :

الإدارة العليا للشركة كما في من 2020/12/31 موضحة فيما يلي:

الإسم	الوظيفة	تاريخ الميلاد	المؤهلات العلمية	الخبرة السابقة
أندرياس برونر	الرئيس التنفيذي	1972	ماجستير إدارة أعمال	تولى مناصب قيادية مختلفة في مجموعة أليانز
حمد المشاري	نائب الرئيس التنفيذي	1978	ماجستير علوم في إدارة المخاطر، التأمين والإقتصاد	تولى مناصب قيادية مختلفة في مؤسسة النقد العربي السعودي وشركات تأمين أخرى
محمد قوبر*	المدير التنفيذي المالي	1979	بكالوريوس في المالية والمحاسبة	عمل في مجال التدقيق الخارجي لدى إحدى الشركات الأربع الكبرى (بيغ فور)
ديفيد كوك**	المدير التنفيذي للعمليات	1958	بكالوريوس علوم سياسية وإدارة عامة	تولى مناصب قيادية مختلفة في مجموعة أليانز
خالد الغامدي***	المدير التنفيذي للمبيعات	1972	بكالوريوس إعلام وعلاقات عامة	تولى مناصب قيادية مختلفة في سوق التأمين السعودي
جيرمين هيرف	المدير التنفيذي للمخاطر	1981	ماجستير إدارة	تولى مناصب قيادية مختلفة في مجموعة أليانز
مديني السميري	المدير التنفيذي للموارد البشرية والعلاقات	1963	بكالوريوس إدارة أعمال، دبلوم موارد بشرية BSF	عمل في الموارد البشرية والعلاقات الحكومية لدى البنك السعودي الفرنسي
بيتر بلومر	المدير التنفيذي لتطوير المنتجات	1971	ماجستير إقتصاد ودكتوراة في العلوم السياسية	تولى مناصب قيادية مختلفة في مجموعة أليانز

* إستقال إعتباراً من 31 أكتوبر 2020 ** إستقال إعتباراً من 10 مايو 2020 *** إستقال إعتباراً من 31 ديسمبر 2020

6. الموارد البشرية

من ضمن إستراتيجية التجديد الخاصة بالشركة، تم إطلاق مبادرات تعنى بتكوين ثقافة تكافىء الموظفين وجهودهم. نحن نسعى للتميز في كل خطوة من مراحل خدمتنا للعميل لذا فإنه من المهم لنا أن ندعم موظفينا وتوجيههم ليبادروا هم أيضاً من طرفهم بتحسين الخدمة التي يقدموها. تابعت أليانز السعودي الفرنسي جهودها في عام 2020 للحفاظ على نسبة السعوديين والتي بلغت 72.52% حتى تاريخ 31 ديسمبر 2020.

7. التغطية الجغرافية

إن فروعنا في المملكة العربية السعودية تغطي المناطق الجغرافية التالية:

الفرع	العنوان	الهاتف والفاكس
المكتب الرئيسي - الرياض	طريق خريص، كوبري الخليج، الملز - الرياض المملكة العربية السعودية صندوق بريد 3540 الرياض 11481	هاتف: +966 (11) 821 3000 فاكس: +966 (11) 874 9799 الرقم المجاني: 800 301 0001
فرع جدة	جناح 102، الدور الأول مبنى الصقر التجاري، شارع إبراهيم الجفالي، حي الأندلس، جدة - المملكة العربية السعودية	هاتف: +966 (12) 283 0228 فاكس: +966 (12) 283 0718
فرع المدينة (مبيعات أفراد ومطالبات)	شارع الملك عبد العزيز مبنى الديولا	هاتف: +966 (14) 834 0627 فاكس: +966 (14) 834 3788
فرع الدمام (مبيعات أفراد)	شارع الخليج مبنى الريفييرا	هاتف: +966 (13) 802 0385 فاكس: +966 (13) 802 0392
فرع الخبر (مبيعات شركات ومطالبات)	شارع الظهران، برج الشرق، الدور الثالث مكتب رقم 12	هاتف: +966 (13) 898 2671 فاكس: +966 (13) 898 2646
فرع الاحساء (مبيعات أفراد ومطالبات)	الدور الأول، برج الهرشان طريق الظهران، حي المبرز	هاتف: +966 (13) 531 4521 فاكس: +966 (13) 582 8118

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 الموجهة للشركات والأفراد، وفي مجال تأمين الحماية و الإيداع والتأمين الصحي فإن الشركة لها دور رائد في مجال تخطيط منافع وتعويضات الموظفين بالإضافة إلى خطط الإيداع للتعليم أو للتقاعد وبرامج التأمين الصحي.

تقدم الشركة حلولاً تأمينية للأفراد والشركات حسب ما يلي:

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

9. المؤشرات المالية

أ. إجمالي الأقساط المكتتبة

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة 674.7 مليون ريال سعودي لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ديسمبر 2020 مقارنة بـ 1011.7 مليون ريال سعودي لنفس الفترة المنتهية في ديسمبر 2019 بمقدار إنخفاض بلغ 33.3%. يظهر الجدول التالي إجمالي الأقساط المكتتبة حسب قطاعات العمل:

2016	2017	2018	2019	2020	مليون ريال سعودي
686.3	788.9	752.2	892.9	548.8	ممتلكات، حوادث، وتأمين طبي
299.0	428.1	397.0	469.1	181.9	• تأمين المركبات
74.0	50.4	52.3	41.5	48.8	• التأمين الهندسي
123.8	104.4	110.9	190.2	176.3	• التأمين الطبي
189.5	206	192.0	192.2	141.8	• تأمينات عامة أخرى
149.9	136.6	118.5	118.7	125.9	الحماية و الإدخار

إنخفض إجمالي الأقساط المكتتبة لتأمين الممتلكات والحوادث والتأمين الطبي بنسبة 38.5% مقارنة بالسنة الماضية 2019. ويعود ذلك إلى الإنخفاض في أداء تأمين المركبات بنسبة 61.2% وتأمينات عامة أخرى بنسبة 26.2% والتأمين الطبي بنسبة 7.3%. أظهر قطاع التأمين الهندسي إرتفاعاً بنسبة 17.6% مقارنة بالسنة الماضية 2019. إرتفع إجمالي الأقساط المكتتبة لتأمين الحماية والإدخار بنسبة 6.1% مقارنة بالسنة الماضية 2019.

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:

2016	2017	2018	2019	2020	مليون ريال سعودي
611.0	684.7	616.7	727.4	447.1	المنطقة الوسطى
99.8	135.3	105.0	141.7	107.7	المنطقة الغربية
125.4	105.5	149.0	142.5	119.8	المنطقة الشرقية

ب. صافي الأقساط المكتسبة

بلغ صافي الأقساط المكتسبة بعد إستقطاع حصة إعادة التأمين وإحتياطي الأقساط الغير مكتسبة 519.3 مليون ريال سعودي لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ديسمبر 2020 مقارنة بـ 685.4 مليون ريال سعودي لنفس الفترة المنتهية في ديسمبر 2019.

ونظراً للإنخفاض في إجمالي أقساط التأمين المكتسبة فقد شهد صافي الأقساط المكتسبة في عام 2020 إنخفاضاً بلغ 24.2% مقارنة بالعام الماضي 2019.

ت. عمولات إعادة التأمين

بلغت عمولات إعادة التأمين 9.8 مليون ريال سعودي للفترة المنتهية في ديسمبر 2020 مقارنة بـ 17.2 مليون ريال سعودي للفترة المنتهية في ديسمبر 2019 مظهرة إنخفاضاً بنسبة 43%. ويعود ذلك إلى الإنخفاض في القطاعات التشغيلية في قطاع التأمين العام.

ث. صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

بلغ صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة بعد إستقطاع حصة إعادة التأمين والإحتياطي (394.9) مليون ريال سعودي لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ديسمبر 2020 مقارنةً بـ (515.9) مليون ريال سعودي لنفس الفترة المنتهية في ديسمبر 2019 يمثل ذلك إنخفاضاً بنسبة 23.5% مقارنة بالعام الماضي 2019. ويعود ذلك بشكل رئيسي الى الإنخفاض في إجمالي الأقساط المكتتبه في العام 2020 مقارنة بالعام الماضي 2019.

ج. الأرباح الغير محققة عن الإستثمارات المربوطة بوحدات

بلغت الأرباح الغير محققة عن الإستثمارات المربوطة بوحدات المتعلقة بمنتجات الحماية والإدخار 14.2 مليون ريال سعودي لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ديسمبر 2020 مقابل 19.7 مليون ريال سعودي في 2019 ويعود ذلك لتقلبات أسعار الوحدات الإستثمارية في السوق المالي.

ح. التغير في الإحتياطي الحسابي

بلغ التغير في الإحتياطي الحسابي التابع لمنتجات الحماية والإدخار 17.3 مليون ريال سعودي لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ديسمبر 2020 مقارنةً بـ 22.3 مليون ريال سعودي لنفس الفترة المنتهية في ديسمبر 2019 نتيجة التأثير الصافي للأقساط المكتتبه، الإستردادات وإعادة تقييم الوحدات المربوطة بالإستثمارات.

خ. تكاليف إكتتاب الوثائق

بلغت العمولات المدفوعة للمبيعات (55.1) مليون ريال سعودي لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ديسمبر 2020 مقارنةً بـ (65.1) مليون ريال سعودي لنفس الفترة المنتهية في ديسمبر 2019 لتظهر إنخفاضاً بنسبة 15.5%. ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى الإنخفاض في إجمالي أقساط التأمين المكتتبه.

د. المصاريف العمومية والإدارية

بلغ إجمالي المصروفات العمومية والإدارية للشركة خلال عام 2020 (135.3) مليون ريال سعودي، وذلك مقارنةً بإجمالي مصروفات بلغ (123.3) مليون ريال سعودي خلال عام 2019. يعود هذا الإرتفاع إلى مصاريف متكبدة في سبيل تعزيز هيكله الشركة ودعم النمو لقطاعات التأمين.

كما تحملت الشركة عام 2020 تكاليف فحص وإشراف بقيمة (5.1) مليون ريال سعودي مقارنةً بـ (7.0) مليون ريال سعودي لعام 2019. يعود سبب هذا الإنخفاض إلى إنخفاض إجمالي الأقساط المكتتبه.

كما سجلت الشركة مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بلغ (3.3) مليون ريال مقارنةً بـ (3.0) مليون ريال لعام 2019.

ذ. الإستثمارات

تقسم إستثمارات الشركة بإستثناء إستثمارات الحماية والإدخار المربوطة بوحدات كما في ديسمبر 2020 على النحو التالي:

2016	2017	2018	2019	2020	مليون ريال سعودي
93.5	133.3	93.1	148.9	325.0	النقدية و شبه النقدية
237.2	305.8	328.2	379.1	398.2	الصكوك / الصناديق
3.2	3.2	3.2	3.2	3.2	الإكتتاب في شركات نجم و نكست كير
-	-	-	3.1	3.1	شركة ارامكو
-	-	-	-	-	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

بلغت عوائد الإستثمار بإستثناء الأرباح غير المحققة للإستثمارات المربوطة بوحدات برامج الحماية والإدخار وبإستثناء الإيرادات الأخرى 11.4 مليون ريال سعودي كما في ديسمبر 2020 مقارنةً بـ 10.4 مليون ريال سعودي في ديسمبر 2019.

ر. إيرادات أخرى

تمثل الإيرادات الأخرى الدخل الناتج عن اتفاقية "منافذ" والذي بلغ 5.1 مليون ريال سعودي في عام 2020 مقارنةً بـ 5.0 مليون ريال سعودي م في عام 2019.

ز. الفائض من عمليات التأمين (النتائج التشغيلية)

أظهرت النتائج التقنية قبل عوائد استثمار المساهمين وقبل المصاريف العمومية أو المصروفات العامة للمساهمين عجزاً يساوي (24.1) مليون ريال سعودي لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ديسمبر 2020 مقارنةً بفائض قدره 39.9 مليون ريال سعودي لنفس الفترة المنتهية في ديسمبر 2019 والذي يمثل إنخفاضاً بلغ 160.5%.

ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى الإنخفاض في صافي الإيرادات في قطاع تأمين المركبات بنسبة 36.9% (289.1 مليون ريال سعودي مقابل 458 مليون ريال سعودي).

ملحوظة: إن الأرباح التشغيلية المعلنة في تداول تمثل الأرباح التشغيلية الموضحة أعلاه بقيمة (24.1) مليون ريال في 2020 م خصوصاً منها إعادة تقييم إستثمارات حملة الوثائق بقيمة 14.2 مليون ريال وعائد الاستثمارات في عمليات التأمين البالغ 4.0 مليون ريال سعودي لعام 2020. ويعود هذا إلى ضرورة التماشي مع متطلبات الإعلان على موقع تداول ولا يعكس الأرباح التشغيلية الحقيقية.

س. صافي الدخل (قبل الزكاة والضريبة)

أظهرت النتائج للإثنى عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2020، صافي خسارة قبل الزكاة والضريبة بلغ (17.6) مليون ريال سعودي مقارنةً بربح بلغ 41.6 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019 بعد توزيع 10% من صافي عمليات التأمين الفائض للتوزيع الذي بلغ 4.0 مليون ريال للعام 2019. ويعود سبب الإنخفاض في صافي الربح قبل الزكاة والضريبة إلى الإنخفاض في صافي الإيرادات بنسبة 24.7% (529.1 مليون ريال سعودي للعام 2020 مقابل 702.6 مليون ريال سعودي للعام 2019) وإلى الإرتفاع في المصاريف العمومية والإدارية بنسبة 10.6% (136.3 مليون ريال سعودي للعام 2020 مقابل 123.3 مليون ريال سعودي للعام 2019). ويعود السبب الرئيسي للإنخفاض في صافي الإيرادات إلى الإنخفاض في أداء قطاع تأمين المركبات بنسبة 36.9% (289.1 مليون ريال سعودي للعام 2020 مقابل 458 مليون ريال سعودي للعام 2019).

ش. الموجودات

بلغ مجموع موجودات الشركة كما في 31 ديسمبر 2020 ، 2,631.9 مليون ريال سعودي مقسمة كالتالي:

2016	2017	2018	2019	2020	مليون ريال سعودي
1,756.5	1,744.0	1,790.6	1,977.1	1,911.7	موجودات عمليات التأمين
238.1	273.6	306.6	357.1	720.2	موجودات المساهمين

ص. حقوق المساهمين

بلغت حقوق المساهمين كما في 31 ديسمبر 2020، 701.5 مليون ريال سعودي مقسمة كالتالي :

2016	2017	2018	2019	2020	مليون ريال سعودي
200.0	200.0	200.0	200.0	600.0	رأس المال
(0.4)	19.9	49.6	75.0	47.7	أرباح/(خسائر) متراكمة
-	7	14.4	20.7	20.7	الإحتياطي النظامي
21.7	24.2	17.3	31.0	33.1	إحتياطيات أخرى

نقص مبلغ علاوة الإصدار ضمن الإحتياطيات الأخرى بمبلغ 6.4 مليون ريال سعودي وهو مبلغ المصاريف المتعلقة بزيادة رأس المال.

ض. استراتيجية توزيع الأرباح

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

- تجنيب مخصص للزكاة وللضرائب 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 المبقاة.
- يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة وفق القواعد المنظمة لذلك و الصادرة من الجهات المختصة.

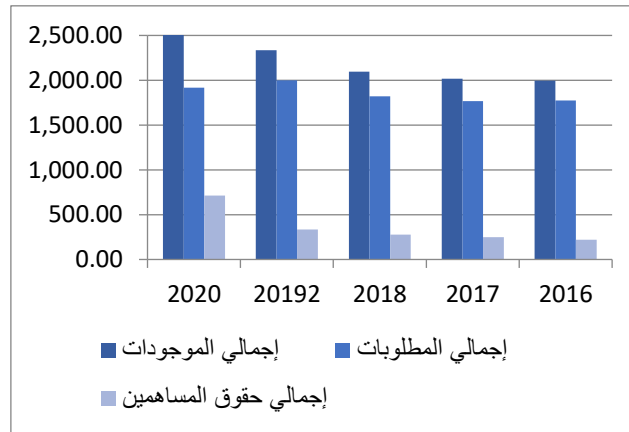
كون أليانز السعودي الفرنسي شركة تأمين تعاونية، فإنها ستقوم بتوزيع 10% كأرباح لحاملي الوثائق من أي فائض ينشأ من العمليات التأمينية وبشكل سنوي، وذلك بموجب قواعد وأنظمة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. سيتم حساب 10% من صافي الفائض، إذا وجد، في نهاية كل سنة مالية، و سيتم تدقيقه وتوزيعه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

ط. العناوين المالية الرئيسية

في ما يلي تلخيص لأهم المؤشرات في السنوات الخمس الماضية:

2016	2017	2018	2019	2020	"مليون ريال سعودي"
836.2	925.5	870.7	1011.7	674.7	إجمالي أقساط مكتتبة
500.0	639.3	601.1	685.4	519.3	صافي الأقساط المكتسبة
17.5	25.7	16.6	17.2	9.8	عمولات إعادة التأمين
(376.5)	(504.7)	(459.8)	(515.9)	(394.9)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
14.6	16.6	17.0	19.7	14.2	الأرباح الغير محققة عن الإستثمارات المربوطة بوحدات
(0.9)	20.7	15.3	22.3	17.3	التغير في الإحتياط الحسابي
(48.9)	(57.9)	(54.2)	(65.1)	(55.1)	تكاليف إكتتاب الوثائق
(81.2)	(100.4)	(104.4)	(130.3)	(141.5)	المصاريف العمومية - عمليات التأمين (مع أتعاب الفحص والإشراف)
-	(11.9)	(5.6)	(3.0)	(3.3)	مخصص الديون المشكوك بتحصيلها
-	7.9	10.8	10.4	11.4	عائدات الإستثمار
8	3.0	3.8	5.0	5.1	إيرادات أخرى
26.5	38.3	40.5	45.6	(17.6)	صافي الدخل قبل الفانض، والزكاة وضريبة الدخل
(2.6)	(3.4)	(3.4)	(4.0)	-	فانض عمليات التأمين
24.4	35.0	37.1	41.6	(17.6)	صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل

2016	2017	2018	2019	2020	المركز المالي "مليون ريال سعودي"
1,994.6	2,017.6	2,097.1	2,334.2	2,631.9	إجمالي الموجودات
1,773.3	1,768.2	1,820.2	1,999.7	1,917.2	إجمالي المطلوبات
221.3	249.4	276.9	334.5	714.7	إجمالي حقوق المساهمين



10. حوكمة الشركة، الأنظمة واللجان

أ. الإلتزام بحوكمة الشركات

خلال العام 2020 إلتزمت شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني بشكل كامل بنظام هيئة السوق المالية لحوكمة الشركات ولائحة حوكمة شركات التأمين وتوجيهات البنك المركزي السعودي مع وجود بعض الإستثناءات التالية:

- تلقت الشركة في فبراير 2020 قرارا تنفيذيا من البنك المركزي السعودي بقيمة 50,000 ريال سعودي للتعامل مع طرف ثالث ذو ترخيص منتهي الصلاحية "ضابط خسارة".
- تلقت الشركة في سبتمبر 2020 قرارا تنفيذيا من البنك المركزي السعودي بقيمة 110,000 ريال سعودي وذلك للأسباب التالية:
 - عدم الامتثال لتوقيع اتفاقيات مكافحة الاحتيال مع شركة تسوية الخسائر غير المتوافقة مع أنظمة مكافحة الاحتيال الصادرة عن البنك المركزي السعودي
 - عدم الامتثال كما هو الحال مع لوائح مكافحة الاحتيال 41 الصادرة عن البنك المركزي السعودي حيث لم يتم التدقيق الداخلي بتقييم مخاطر الاحتيال لجميع مقدمي خدمات التأمين المتعاقد معهم على أساس سنوي في تقرير يتم تقديمه إلى مجلس الإدارة.
 - عدم وجود إستراتيجية واضحة أو معتمدة لمكافحة الاحتيال بما يتعارض مع المادة 12 من البنك المركزي السعودي / لوائح مكافحة الاحتيال
 - عدم وجود خطة لمكافحة الاحتيال للاحتيال الصغير والضخم الذي لا يتوافق مع المادة 22 من لوائح مكافحة الإحتيال
 - عدم وجود برامج تدريبية للموظفين ومجلس الإدارة تتعلق بمكافحة الاحتيال مما يخالف المادة 11 من لوائح مكافحة الإحتيال
 - عدم الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي لتعيين المطالبات مما يخالف المادة 7 من لوائح تعيين المناصب العليا
- تلقت الشركة في نوفمبر 2020 قرارا تنفيذيا من البنك المركزي السعودي بقيمة 5000 ريال سعودي لعدم الامتثال لتعليمات وزارة الصحة فيما يتعلق بقواعد "Covid-19 عدم ارتداء القناع"
- تلقت الشركة في ديسمبر 2020 قرارا تنفيذيا من البنك المركزي السعودي بقيمة 20,000 ريال سعودي بسبب عدم متابعة لجنة التدقيق للدعوى القضائية المهمة من قبل الشركة أو ضدها وعدم تقديم تقارير دورية بشأنها إلى مجلس الإدارة أو المتابعة مع مسؤول الإنترام
- 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

أسماء أعضاء مجلس الإدارة	عدد الأسهم في بداية السنة *	عدد الأسهم في نهاية السنة *	التغير في عدد الأسهم	عضو مجلس إدارة	نوع التمثيل	تصنيف العضو	المؤهلات	الخبرة
الوليد الدريعان	1000	1000	لا يوجد	<ul style="list-style-type: none"> شركة الخليج للتدريب والتعليم شركة العناية الطبية شركة الاتصالات السعودية الملز كابيتال شركة الاسمنت العربية 	مجموعة أليانز العالمية	غير تنفيذي	بكالوريوس وماجستير هندسة كهربائية	<ul style="list-style-type: none"> المدير التنفيذي للخليج للتدريب – مصر المدير التنفيذي لشركة فاست لاين رئيس مجلس إدارة أكاديمية التدريب الإلكترونية – دبي رئيس مجلس إدارة شركة فرانكلين كوفي – دبي
مازن التميمي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	<ul style="list-style-type: none"> السعودي الفرنسي للتمويل التجاري السعودي الفرنسي كابيتال 	البنك السعودي الفرنسي	غير تنفيذي	بكالوريوس علوم حاسب	<ul style="list-style-type: none"> المدير التنفيذي للبنك السعودي الفرنسي مدير المنطقة الغربية – البنك السعودي الفرنسي
هشام الرايسي (حتى تاريخ 2020/09/30)	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	<ul style="list-style-type: none"> شركة أليانز للتأمين على الحياة أليانز المغرب 	مجموعة أليانز العالمية	غير تنفيذي	ماجستير هندسة	<ul style="list-style-type: none"> رئيس قسم تطوير الأعمال في أفريقيا، الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، الهند – أليانز إس إي المديري الإقليمي – أفريقيا أليانز إس إي
أنطوان عيسى	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	<ul style="list-style-type: none"> أليانز سنا اس اي ال أليانز مصر للتأمين على الحياة أليانز مصر للتأمين على الحوادث والممتلكات النسر العربي – الأردن ميدغلف تكافل - البحرين 	مجموعة أليانز العالمية	غير تنفيذي	ماجستير هندسة ماجستير إدارة مالية	<ul style="list-style-type: none"> الرئيس التنفيذي لأليانز مينا (الشرق الأوسط وشمال أفريقيا) رئيس مجلس إدارة أليانز سنا رئيس مجلس إدارة أليانز مصر الرئيس التنفيذي لأليانز السعودي الفرنسي
أندرياس برونر	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	<ul style="list-style-type: none"> لا يوجد 	مجموعة أليانز العالمية	تنفيذي	ماجستير (سياسة – قانون – فلسفة)	<ul style="list-style-type: none"> الرئيس التنفيذي لشركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني شريك وعضو في فريق الإدارة التنفيذية لأليانز إس إي مساعد تنفيذي & مدير مشاريع أول لأليانز إس إي
عبدالله الحسيني	1000	1000	لا يوجد	<ul style="list-style-type: none"> الصناعات السعودية المتقدمة دويتش غلف المالية 	عام	مستقل	دكتوراه في المحاسبة	<ul style="list-style-type: none"> عميد شؤون الطلبة مدير مالي مستشار مالي

• محاسب مالي ومدقق داخلي								
• 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 جرير للتسويق	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	باسل بن جبر
• رئيس مجموعة المراجعة الداخلية – إيلانز إس إي • رئيس إدارة المراجعة الداخلية – إيلانز فرنسا • نائب الرئيس التنفيذي – بنك اليناز	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	ماجستير في الهندسة المالية	غير تنفيذي	مجموعة أليانز العالمية	• لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	محمد أمين بنعبو (بديلا للعضو المستقيل هشام رايسى بداية من تاريخ 2020/11/23)

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

أعضاء كبار المدراء التنفيذيين								عدد الأسهم*
بيتر بلومر	مديني السمييري	جيرمين هيرف	خالد الغامدي ****	ديفيد كوك ***	محمد قوبر **	حمد المشاري	أندرياس برونر	
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	في بداية السنة
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	في نهاية السنة

* مملوكة لكبار المدراء التنفيذيين أو زوجاتهم أو أولادهم.

مهام مجلس الإدارة:

- يتولى مجلس الإدارة المسؤولية المطلقة عن السياسات وإدارة الشركة لتحقيق أهدافها بشرط عدم الإخلال بصلاحيات الجمعية العمومية. 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 الإجتماعات مع المساهمين وتنفيذ قراراتهم. يقوم مجلس الإدارة أيضا بمراجعة سياسات الشركة وإجراءاتها والموافقة عليها سنوياً أو دورياً. يقوم المجلس أيضاً 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
 - 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 الآليات 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 و ربح لهم ، عليهم رد جميع الأرباح التي اكتسبوها من هذا الخطأ إلى الشركة.
- مناقشة أي تعليق أثاره أي مساهم بخصوص الشركة وأدائها. يجب توثيق هذه المناقشة وتعميمها على جميع أعضاء مجلس الإدارة.

5. إعداد تقرير مجلس الإدارة والموافقة عليه قبل نشره على المساهمين وهيئة السوق المالية ، تتناول المسائل التالية كحد ادنى:
- أ. 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 اى اعادة هيكلة, وتوسيع الاعمال او إيقاف 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 فئه حاملي الاسهم بالتصويت التي يمتلكها اشخاص بخلاف كبار المديرين التنفيذيين للشركة واقاربهم الذين افصحو 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 مهتماً.
 - 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 بقيمه اي مدفوعات قانونيه مستحقه بسبب الزكاه, 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 تنفيذاً فعال.
 - iii. لا يوجد هناك اي شكوك في امكانية الشركة بالاستمرار كمتساؤل مستمر , واذ 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 والترشحات والمكافآت واللجنة التنفيذية والاستثمارية مبينا أسماءهم وأسماء رؤسائهم وأسماء أعضائهم 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 المدير العام، 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 الاستراتيجية، خطط العمليات، المالية، خطط الموازنة وأداء المنافسين.
3. تعيين او 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 العلاقات مع مختلف المنظمات.
5. وضع سياسة تعويض شاملة، بناءً على توصية من لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت للشركة ومراقبة تنفيذها باهتمام خاص لكبار المدراء. مراجعه 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 الاسهم.
 - 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:
- ضمان وضع مؤشرات / أهداف الأداء الرئيسية لأداء وظائف الشركة / الإدارات ، والموافقة عليها.
 - رصد "مراقبة" الأداء وخطط الأعمال الاستراتيجية ومؤشرات الأداء الرئيسية.
 - مراقبة الأداء مقابل الخطط الإستراتيجية وخطط العمل ومؤشرات الأداء الرئيسية.
 - التحري عن و متابعة مناطق الأداء الضعيف وسببها.
9. مراجعة واعتماد المعاملات المادية الخارجة عن ميزانية الشركة و لا تقتصر على التراخيص المادية أو العقود طويلة الأجل أو الالتزامات
10. بيع ، وقبول الدفع نيابة عن الرهن العقاري ، وجميع ممتلكات الشركة مع القيود التالية:
- توثيق الأسباب والغرض من المبيعات.
 - يجب الا يقل البيع عن القيمة السوقية.
 - الضمان المناسب لجميع المبيعات.
 - 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 لمصفوفة السلطة المعتمدة:
- الديون المدومة تبلغ من العمر أكثر من عام كحد أدنى.
 - لا يمكن إجراء عمليات حذف إلا مرة واحدة سنوياً لكل مدين على أن لا تتجاوز 1٪ من رأس مال الشركة.
 - إجمالي الديون المدومة المحذوفة لا تزيد عن 4 مليون ريال سعودي.
 - حذف الديون المدومة و لا 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 ، المرضة والإعاقة ، الفقد ، النفقة والكارثة) ، المخاطر الاستراتيجية (الأعمال "التجاره" ، السوق / البلد السبعة) ، 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 وضمان تنفيذ ومراقبة النظم لتخفيف إدارة هذه المخاطر بشكل فعال.
 3. تنفيذ وضمان 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 عمومًا 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 السيوله 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 الإبداعية.
 - ث. منهجية وتكرار الأداء وقياس مخاطر الاستثمار.
3. توكيل 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 مصممه 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 بالقوانين واللوائح المطبقه (مؤسسة النقد العربي السعودي ، هيئة السوق المالية ، وزارة التجارة والصناعة ، البلديات ، إلخ)
 2. تأكد من أن الشركة لديها سياسات البيئة والصحة والسلامة المناسبة مع مراعاة المعايير القانونية والصناعية والمجتمع ، وضمان 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 و توعي 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 الاخرى:

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 وحيادية 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 بالأمر 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 طرف 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.

2. 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 و لجنة 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 2020م بنسبة حضور وقدرها 98.15%

الإجتماع رقم	التاريخ	الحضور	نسبة الحضور	نسبة الحضور مع تفويض
66	2020/01/20 م	الوليد الدريعان، أنطوان عيسى، مازن التميمي، أندرياس برونر، عبدالله الحسيني، إيرف جلوجن، كامل المنجد، باسل بن جبر	%88.9	%100
67	2020/03/23 م	الوليد الدريعان، أنطوان عيسى، مازن التميمي، هشام الرايسي، أندرياس برونر، عبدالله الحسيني، إيرف جلوجن، كامل المنجد، باسل بن جبر	%100	%100
68	2020/04/29 م	الوليد الدريعان، أنطوان عيسى، مازن التميمي، هشام الرايسي، أندرياس برونر، عبدالله الحسيني، إيرف جلوجن، كامل المنجد، باسل بن جبر	%100	%100
69	2020/07/15 م	الوليد الدريعان، أنطوان عيسى، مازن التميمي، هشام الرايسي، أندرياس برونر، عبدالله الحسيني، كامل المنجد، باسل بن جبر	%88.9	%88.90
70	2020/09/23 م	الوليد الدريعان، أنطوان عيسى، مازن التميمي، هشام الرايسي، أندرياس برونر، عبدالله الحسيني، إيرف جلوجن، كامل المنجد، باسل بن جبر	%100	%100
71	2020/11/03 م	الوليد الدريعان، أنطوان عيسى، مازن التميمي، أندرياس برونر، عبدالله الحسيني، إيرف جلوجن، كامل المنجد، باسل بن جبر هشام الرايسي (إنتهت عضويته باستقالته في 30 سبتمبر 2020)	%88.9	%88.90

ناقش مجلس الإدارة في إجتماعته المذكورة أعلاه المهام الرئيسية التالية:

- تعيين المهندس الوليد الدريعان رئيساً لمجلس الإدارة
- تعيين السيد مازن التميمي نائباً لرئيس مجلس الإدارة
- التحليل المنتظم لأداء الشركة و الانجازات مقارنة بالخطة الموضوعية بالإضافة إلى تحليل معلومات السوق و مركز الشركة الإستراتيجي.
- المراجعة والموافقة على القوائم المالية السنوية والربع سنوية بناء على توصيات لجنة المراجعة (تمت الموافقة على قوائم الربع الرابع من عام 2019م والربع الأول والثاني من عام 2020م بالإضافة إلى الربع الثالث من عام 2020م).
- الموافقة على تعيين أمسن سر مجلس الإدارة الجديد.
- الموافقة على إستقالة العضو الغير تنفيذي الأستاذ/هشام الرايسي بناءً على إستقالته في 30 سبتمبر 2020م
- الموافقة على الخطة الإستراتيجية وخطة عمل الشركة للسنوات القادمة.
- مناقشة أمور الموارد البشرية و إدارة الكفاءات و برامج التدريب.
- الموافقة على التحديثات الخاصة بدليل إجراءات وسياسات إدارات الشركة حسب توصيات اللجان خلال 2020م
- مراجعة نشاطات ومستجدات اللجان المختلفة و التي تتضمن: اللجنة التنفيذية، لجنة المراجعة، لجنة الاستثمار و لجنة الترشيح و المكافآت ولجنة المخاطر.

- متابعة بشكل دائم تقرير التسعيرات الخاص بالإكتواري المعين فيما يتعلق بتسعيرات التأمين الصحي وتأمين المركبات بالإضافة إلى تقرير الحالة المالية.
- ناقش ترتيبات ومواضيع إجتماع الجمعية العمومية الغير العادية القادم.
- المراجعة الدورية لخطه عمل مراقبة الجودة.
- ناقش مستجدات موضوع رفع رأس مال الشركة.
- الموافقة على الصلاحيات المعدلة والممنوحة للرئيس التنفيذي.
- الموافقة على شراء (تملك) مبنى جديد للمركز الرئيسي للشركة.
- إجراء تقييم الأداء السنوي لعام 2019م
- الموافقة على رفع توصية للجمعية العامة الغير عادية لتعديل مكافآت أعضاء المجلس واللجان المنبثقة .
- مناقشة والموافقة على خطة إستمرارية العمل والإجراءات الإحترازية المفروضة من قبل الدولة في جائحة كورونا

ث. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء التنفيذيين

بلغ إجمالي رواتب وبدلات وتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء التنفيذيين بمن فيهم المدير العام التنفيذي ونائبه والمدير المالي التنفيذي ومدير العمليات التنفيذي ومدير المخاطر التنفيذي ومدير المبيعات التنفيذي ومدير الموارد البشرية التنفيذي ومدير تطوير المنتجات التنفيذي ، خلال السنة المالية الثانية عشر المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، المبالغ التالية:

2019							2020				ريال سعودي
أكبر 8 مدراء تنفيذيين***	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين		أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين**		أعضاء مجلس الإدارة المستقلين**		أكبر 8 مدراء تنفيذيين***	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين**	أعضاء مجلس الإدارة المستقلين**	
	من 8 أغسطس حتى 31 ديسمبر	من 1 يناير حتى 7 أغسطس	من 8 أغسطس حتى 31 ديسمبر	من 1 يناير حتى 7 أغسطس	من 8 أغسطس حتى 31 ديسمبر	من 1 يناير حتى 7 أغسطس					
5,244,326	48,000		264,000	396,000	144,000	72,000	5,765,986	-	-	-	رواتب وتعويضات
1,347,461	12,000		57,000	112,500	39,000	33,000		36,000	151,500	109,500	بدلات/رسوم حضور
1,711,515							1,823,954	0	0	0	مكافآت دورية سنوية
								0	0	0	مصاريف أخرى
431,996							260,833	0	0	0	تعويضات أخرى*
8,735,298	60,000		321,000	508,500	183,000	105,000	9,116,851	36,000	151,500	109,500	المجموع

*تعويضات أخرى تشمل خطة حوافز الأسهم العالمي . إن كبار موظفي الإدارة بالشركة مؤهلون للاشتراك في برنامج الأسهم العالمية التابع لمجموعة أليانز ، أحد كبار المساهمين بالشركة. يتكون البرنامج من وحدات أسهم مقيدة. وكشرط مسبق للاشتراك في هذه البرامج التحفيزية للأسهم المسددة نقداً، سيمنح كبار موظفي الإدارة الشركة (الموظفون المؤهلون) عدد معين من حقوق وحدات الأسهم المقيدة وذلك في حالة بقاء الموظفين المؤهلين في العمل لدى مجموعة أليانز. ** متضمنين رئيس مجلس الإدارة.

*** الرئيس التنفيذي، نائب الرئيس التنفيذي، المدير التنفيذي المالي، المدير التنفيذي للعمليات، المدير التنفيذي للمبيعات، المدير التنفيذي للمخاطر، المدير التنفيذي للموارد البشرية، المدير التنفيذي لتطوير المنتجات.

المكافآت السنوية لعام 2020م لأعضاء مجلس الإدارة هي على النحو التالي:

المجموع	المكافأة السنوية	رسوم حضور	تصنيف العضو	إسم عضو مجلس إداره
18,000	0	18,000	غير تنفيذي	الوليد الدريعان
12,000	0	12,000	غير تنفيذي	هشام الرايسي (انتهت عضويته باستقالته في 30 سبتمبر 2020)
-	0	-	غير تنفيذي	محمد أمين بنعبو (بديلا للعضو المستقيل هشام رايسي بداية من تاريخ 2020/11/23)
18,000	0	18,000	غير تنفيذي	أنطوان عيسى
18,000	0	18,000	غير تنفيذي	مازن التميمي
18,000	0	18,000	مستقل	عبدالله الحسيني
18,000	0	18,000	تنفيذي	أندياس برونر
18,000	0	18,000	مستقل	كامل المنجد
18,000	0	18,000	مستقل	باسل بن جبر
15,000	0	15,000	غير تنفيذي	إبرف جلوجن
153,000	0	153,000		المجموع

سياسة مكافآت أعضاء المجلس:

تبلغ المكافأة السنوية لرئيس مجلس الإدارة مائة وثمانون ألف ريال سعودي (180,000 ريال سعودي) كما تبلغ المكافأة السنوية لكل عضو في مجلس الإدارة مائة و عشرون الف ريال سعودي (120,000 ريال سعودي) ، الحد الأعلى مبلغ (500.000 ريال) خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً نظير عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في أعماله، شاملة للمكافآت الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة.

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

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

يكون الحد الأعلى لبديل حضور جلسات المجلس ولجانته (3000 ريال) ثلاثة الاف ريال عن كل جلسة، غير شاملة مصاريف السفر والإقامة.

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 يشتمل 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 يشتمل كذلك على بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو

إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات. وأن يشتمل 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 2020. كما لا يوجد أي ترتيبات أو إتفاقيات قام بموجبه 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 2020 للأنشطة التالية:

أطراف ذات العلاقة	طبيعة العلاقة	القيمة بالريال السعودي	الفترة الزمنية	الوصف
البنك السعودي الفرنسي والشركات التابعة له	يملك البنك السعودي الفرنسي حصة مقدارها 14% من أسهم الشركة وممثل في مجلس الإدارة من خلال السيد: مازن التميمي.	524,059,821	غير مطبق	إدارة محفظة الأصول بناء على أفضل العروض المقدمة من البنك.
البنك السعودي الفرنسي والشركات التابعة له	يملك البنك السعودي الفرنسي حصة مقدارها 14% من أسهم الشركة وممثل في مجلس الإدارة من خلال السيد: مازن التميمي.	331,195,331	غير مطبق	أرصدة الحسابات البنكية والاستثمارية. العلاقة مبنية على أفضل العروض والخدمات المقدمة من البنك.
البنك السعودي الفرنسي والشركات التابعة له	يملك البنك السعودي الفرنسي حصة مقدارها 14% من أسهم الشركة وممثل في مجلس الإدارة من خلال السيد: مازن التميمي.	68,646,390	سنوي	عقود التأمين وبشكل خاص تأمينات السيارات والحمايه والإدخار بناء على أفضل العروض المقدمة من الشركة.
مجموعة أليانز والشركات التابعة لها	أليانز الأوروبية بي في تمتلك 18.5% من أسهم الشركة و أليانز فرنسا العالمية تمتلك 16.25% من أسهم الشركة وأليانز مينا الفايضة (برمودا) تمتلك 16.25% من أسهم الشركة وممثلة عن طريق السيد الوليد الدريعان و إيرف قلوكوين و انطوان عيسى و محمد أمين بنعبو واندرياس برونر.	151,395,116	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 وممثل في مجلس الإدارة من خلال السيد: اندرياس برونر.	8,371,579	سنوي	إدارة المطالبات (التأمين الطبي).
داتا كويست إس أي إل	داتا كويست إس أي إل هي شركة من شركات أليانز وممثلة عن طريق السيد الوليد الدريعان و إيرف قلوكوين و انطوان عيسى و محمد أمين بنعبو واندرياس برونر.	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 الاستراتيجية 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.
- إقترح و إنشاء 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

و تتكون اللجنة التنفيذية من السادة:

اللجنة التنفيذية	كما في 31 ديسمبر 2020م
أنطوان عيسى	رئيس اللجنة التنفيذية
الوليد الدريعان	عضو
مازن التميمي	عضو
أندرياس برونر	عضو

عقدت اللجنة التنفيذية ثمانية اجتماعات خلال 2020م وكانت نسبة الحضور 100%

التاريخ	الحضور	نسبة الحضور	نسبة الحضور مع تفويض
2020/01/20م	أنطوان عيسى، الوليد الدريعان، مازن التميمي، أندرياس برونر	100%	100%
2020/03/23م	أنطوان عيسى، الوليد الدريعان، مازن التميمي، أندرياس برونر	100%	100%
2020/04/29م	أنطوان عيسى، الوليد الدريعان، مازن التميمي، أندرياس برونر	100%	100%
2020/06/15م	أنطوان عيسى، الوليد الدريعان، مازن التميمي، أندرياس برونر	100%	100%
2020/07/15م	أنطوان عيسى، الوليد الدريعان، مازن التميمي، أندرياس برونر	100%	100%
2020/09/07م	أنطوان عيسى، الوليد الدريعان، مازن التميمي، أندرياس برونر	100%	100%
2020/09/21م	أنطوان عيسى، الوليد الدريعان، مازن التميمي، أندرياس برونر	100%	100%
2020/10/12م	أنطوان عيسى، الوليد الدريعان، مازن التميمي، أندرياس برونر	100%	100%

وتناولت اجتماعات اللجنة التنفيذية المذكورة أعلاه المهام الرئيسية التالية:

- مناقشة، وتدقيق والموافقة على مبادرات وسطاء الشركة.
- الموافقة على المقترح المقدم لتدريب الأعضاء بما يخص عمليات إعادة التأمين
- مراجعة نتائج الشركة بانتظام
- مراجعة سياسات الشركة الجديدة والمحدثة وتقديم الإقتراحات إلى المجلس.
- مراجعة العروض المقدمة بخصوص تملك (شراء) المبنى الجديد للمركز الرئيسي وتقديم توصياتها للمجلس.
- مراجعة موضوع التأمين البنكي.
- الموافقة والتوصية للمجلس بصلاحيات التوقيع المعدلة للإدارة العليا (التنفيذية)

■ مكافآت اللجنة خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2020م:

عضو اللجنة التنفيذية	المكافأة السنوية الثابتة	رسوم الحضور (ر.س)	المجموع (ر.س)
أنطوان عيسى	-	12,000	12,000
الوليد الدريعان	-	12,000	12,000
مازن التميمي	-	12,000	12,000
أندرياس برونر	-	12,000	12,000
المجموع	-	48,000	48,000

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 اعداد 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 و معايير 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 /او شركات إعادة التأمين الصادرة عن إدارة الرقابة على التأمين في مؤسسة النقد العربي 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 مؤسسة النقد العربي السعودي كتابياً.
- 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 و ادارة الاشراف على عمليات التامين.
- د. تقييم مستوى كفاءة وموضوعية المراجعين الخارجيين.
- ذ. مناقشة البيانات المالية السنوية والربع سنوية مع المدققين الخارجيين وإدارة الشركة قبل إصدارها، وتقييم الكفاءة و مستوى فعالية وموضوعية المراجعين الخارجيين.
- ر. استعراض تعليقات المدققين الخارجين فيما يتعلق بالبيانات المالية ومتابعة الاجراءات المتخذة بشأنها
- ز. استعراض المواضيع التالية مع المراجعين الخارجيين:
- التعديلات الرئيسية التي أدخلتها الشركة على سياساتها المحاسبية.
 - تتعارض الاساسيات "اللوازم" مع الادارة بشأن اى مسالة تتعلق بحماية الاصول المستثمرة.
 - انتهاك القوانين والانظمة والتعليمات الصادرة عن هيئات الاشراف والرقابة او عدم الامتثال للسياسات والاجراءات للشركة.
 - تعليقات مدققي الحسابات الآخرين (من خارج المملكة العربية السعودية والفروع) على الإجراءات المحاسبية والتقارير والسلوك المهني.
 - أوجه القصور "العيوب" في الهيكل العام وأداء أنظمة الرقابة الداخلية.
 - اخطاء فى البيانات المالية.
 - قرارات الإدارة والأساس الذي اعتمد عليه المراجعون الخارجيون للتحقق من صحة التقديرات المحاسبية الهامة ، مثل المخصصات التدابير التقنية والادخارات "الاحتياطات".
 - المبادئ والمعايير المحاسبية والكشف عن القرارات المتعلقة بالمعاملات غير العادية.
 - كفاية الأحكام والتدابير الفنية التي يحددها الخبير الاكتواري.
 - تقارير الخبير الاكتواري ذات الصلة بالبيانات المالية.
 - المشاكل الكبيرة في التعامل مع الإدارة التي أثرت على عمل التدقيق.
 - الرقابة الداخلية وتقييم أصول الشركة والملاءة المالية.
 - أي قضايا أخرى تدركها اللجنة وتدرج ضمن مسؤولياتها.
 - اي تعديلات ادخلت على نطاق المراجعة و اسباب الرفض.
 - مراجعة خطابات الإدارة التي أعدها المراجعون الخارجيون وتعليقات إدارة الشركة عليها.

2. التقارير المالية

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

3. التدقيق الداخلي

- تقديم توصيات إلى مجلس الإدارة لتعيين أو اقالة مدير إدارة التدقيق الداخلي أو المدقق الداخلي. تتطلب هذه التوصية الحصول على دعم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي كتابةً.
- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية للشركة لضمان فعاليتها في تنفيذ الأنشطة والمهام التي يحددها مجلس الإدارة.
- مراجعة سياسات وإجراءات التدقيق الداخلي على أساس سنوي أو دوري وإعداد تقارير مكتوبه وتوصياته بشأنه.
- 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.
- تحديد الراتب الشهري والمكافأة لمدير إدارة التدقيق الداخلي أو المراجع الداخلي بعد الحصول على موافقة خطيه من مجلس الإدارة.
- مراجعة خطة التدقيق للمدققين الداخليين.
- مراجعة تقارير إدارة التدقيق الداخلي أو المراجع الداخلي وتقديم التوصيات ذات الصلة إلى المجلس.
- تنفيذ التدابير التصحيحية فيما يتعلق التعليقات الواردة فى التقارير.
- وتقييم الكفاءة و مستوى 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 كتابية من مؤسسة النقد العربي 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 سلبيًا على عملهم.
- ت. تحديد الراتب الشهري ومكافأة مدير إدارة الرقابة على الالتزام أو مسؤول الالتزام بعد الحصول على موافقة كتابية من مجلس الإدارة.
- ث. مراجعة الموافقة 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 مؤسسة النقد العربي السعودي ووجود الإشراف والرقابة وتقديم التوصيات ذات الصلة إلى مجلس الإدارة.
- ح. تقييم الكفاءة و مستوى فعالية وموضوعية في قسم مراقبة الالتزام أو مسؤول الالتزام.
- خ. متابعة التقارير الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي و وجود 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 كتابية من مؤسسة النقد العربي 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 نقل 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 مؤسسة النقد العربي 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 الفرديّة

- أ. حضور جميع أو غالبية اجتماعات اللجنة.
- ب. خصص وقتًا كافيًا 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 ادارة 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 2020م
عبد الله الحسيني	رئيس لجنة المراجعة
محمد حلمي	عضو
مصطفى عبداللطيف	عضو

عقدت لجنة المراجعة ثلاثة عشر إجتماعاً خلال 2020م بنسبة حضور 100% من الأعضاء

التاريخ	الحضور	نسبة الحضور	نسبة الحضور مع تفويض
2020/02/13م	عبدالله الحسيني ، محمد حلمي ، مصطفى عبداللطيف	%100	%100
2020/03/11م	عبدالله الحسيني ، محمد حلمي ، مصطفى عبداللطيف	%100	%100
2020/03/23م	عبدالله الحسيني ، محمد حلمي ، مصطفى عبداللطيف	%100	%100
2020/06/04م	عبدالله الحسيني ، محمد حلمي ، مصطفى عبداللطيف	%100	%100
2020/06/25م	عبدالله الحسيني ، محمد حلمي ، مصطفى عبداللطيف	%100	%100
2020/07/27م	عبدالله الحسيني ، محمد حلمي ، مصطفى عبداللطيف	%100	%100
2020/08/17م	عبدالله الحسيني ، محمد حلمي ، مصطفى عبداللطيف	%100	%100
2020/10/04م	عبدالله الحسيني ، محمد حلمي ، مصطفى عبداللطيف	%100	%100
2020/10/13م	عبدالله الحسيني ، محمد حلمي ، مصطفى عبداللطيف	%100	%100
2020/10/26م	عبدالله الحسيني ، محمد حلمي ، مصطفى عبداللطيف	%100	%100

2020/11/02م	عبدالله الحسيني ، محمد حلمي ، مصطفى عبداللطيف	%100	%100
2020/11/25م	عبدالله الحسيني ، محمد حلمي ، مصطفى عبداللطيف	%100	%100
2020/12/23م	عبدالله الحسيني ، محمد حلمي ، مصطفى عبداللطيف	%100	%100

لا يوجد أي علاقة مالية أو عائلية تجمع بين أعضاء مجلس الإدارة و لجنة المراجعة. عضو ورئيس لجنة المراجعة 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 و من ضمنها تقارير إدارة المخاطر والإكتواري و تقرير مع المراجعين الخارجيين وقدمت توصياتها إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة خطة المراجعة الداخلية لعام 2019.
- 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.
- تحديث سياسات وإجراءات المراجعة الداخلية وقدمت توصياتها إلى مجلس الإدارة للموافقة.
- وافقت على سياسة مكافحة غسيل الأموال وأشرفت 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.

لقد نفذ قسم التدقيق الداخلي تسع وعشرون عملية تدقيق (10 عمليات تدقيق غير مبرجة، 13 عملية تدقيق نظامية، ثلاث عمليات تدقيق عادية وثلاث عمليات تدريبية) خلال عام 2019. أظهر التقرير وجود 59 ملاحظة عالية المخاطر والتي تم فعلاً إتخاذ الإجراءات اللازمة بخصوص تنفيذ معظمها على أن يتم إستكمال ما تبقى من إجراءات في الإطار الزمني المتفق عليه. وقام قسم التدقيق الداخلي بإصدار التقارير والإقتراحات اللازمة لمعالجة هذه الملاحظات. شملت عمليات التدقيق معظم الإدارات في الشركة بما في ذلك إدارة العمليات التأمينية، الإدارة المالية، إدارة الموارد البشرية، إدارة المبيعات، إدارة التسويق، وإدارة إعادة التأمين والشؤون الأكتوارية كما شملت جميع الأقسام التابعة لهذة الإدارات. يتم مراجعة تقارير الأنشطة السنوية بشكل دوري من قبل لجنة المراجعة.

نفذت أنظمة الرقابة الداخلية بشكل دقيق وفعال وتتابع لجنة المراجعة الخاصة بمجلس الإدارة بشكل منتظم نتائج المراجعة الداخلية لهذة الانظمة. لم تظهر نتائج المراجعة الداخلية أي نقاط ضعف جوهرية في أنظمة الرقابة الداخلية.

مكافآت اللجنة خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2020:

عضو لجنة المراجعة	المكافأة السنوية الثابتة	رسوم الحضور (ر.س)	المجموع (ر.س)
عبدالله الحسيني	-	19,500	19,500
محمد حلمي	-	19,500	19,500

19,500	19,500	-	مصطفى عبداللطيف
58,500	58,500	-	المجموع

■ 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 والموافقة مع لوائح وأنظمة مؤسسة النقد العربي 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 و مراجعة مبادئ الإستثمار للشركة.
- وضع و مراجعة معايير جودة إستراتيجية الشركة للإستثمار.
- وضع ومراجعة المبادئ التوجيهية لهيكلية محفظة الشركة.
- مراجعة تحليل الأسواق المالي المحضر من قبل قسم الإستثمار و مدير الأصول.
- مراجعة دخل الإستثمار و أدائه وفق الخطة الموضوعة.
- ضمان التزام جميع الأنشطة الاستثمارية بمتطلبات لائحة الاستثمار الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وأي قوانين ولوائح أخرى سارية.
- مراجعة التقرير الشهري الذي أعدته الإدارة فيما يتعلق بأنشطة الفترة و هيكل المحفظة وتكوينها والتعرض للمخاطر وتفاصيل أي حدود تنظيمية أو داخلية خرقت خلال الفترة وكذلك الإجراءات المتخذة ؛ الأنشطة المخططة للمستقبل.
- مراجعة مخاطر السوق ، والتي يشار إليها أيضاً باسم "عدم تطابق مخاطر الأصول" ، والتي تنشأ في جميع الحالات التي تنحرف فيها الأصول عن الالتزامات أو قد تنحرف في سيناريوهات معاكسة. تقريبا أي نوع من الاستثمار لديه مخاطر السوق الكامنة ، مثل مخاطر الأسهم ، ومخاطر انتشار ، ومخاطر معدل ، ومخاطر السيولة مخاطر الممتلكات أو مخاطر العملة ، بالإضافة إلى التعرض لسعر خالية من المخاطر. تتعرض المطلوبات أيضاً على الأقل لتحركات سعر الفائدة الخالي من المخاطر المستخدم للخصم وقد تعتمد على عوامل مخاطر السوق الأخرى في حالة المشاركة في أعمال الحياة. وبالتالي ، قد تنشأ مخاطر السوق بسبب أنشطة الاكتتاب وكذلك بسبب إستراتيجيات الاستثمار في جميع المحافظ.

وتتألف اللجنة من السادة الأعضاء:

لجنة الإستثمار	كما في 31 ديسمبر 2020م
هشام الرايسي (انتهت العضوية في 30 سبتمبر 2020م)	رئيس لجنة الإستثمار
كامل المنجد	عضو
باسل بن جبر	عضو
أندياس برونر	عضو
عادل ملاوي	عضو

عقدت لجنة الاستثمار أربعة إجتماعات خلال 2020م بنسبة حضور بلغت 95%

التاريخ	الحضور	نسبة الحضور	نسبة الحضور مع تفويض
2020/03/23م	هشام الرايسي، عادل ملاوي، كامل المنجد، باسل بن جبر، أندرياس برونر	100%	100%
2020/04/28م	عادل ملاوي، كامل المنجد، باسل بن جبر، أندرياس برونر	80%	80%
2020/07/15م	هشام الرايسي، عادل ملاوي، كامل المنجد، باسل بن جبر، أندرياس برونر	100%	100%
2020/11/03م	عادل ملاوي، كامل المنجد، باسل بن جبر، أندرياس برونر	80%	80%

ناقشت لجنة الاستثمار في إجتماعاتها المذكورة أعلاه المهام الرئيسية التالية:

- استعراض هيكلية محفظة الشركة.
- استعراض الأداء الاستثماري للشركة.
- تحقق عام من معاملات للشركة.
- مستجدات إدارة النقد والسيولة للشركة
- الموافقة على السياسات والإجراءات الخاصة بالاستثمار
- ناقشت العروض العقارية المقدمة بخصوص تملك (شراء) مبنى جديد لمركز الشركة الرئيسي

مكافآت اللجنة خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2020م:

عضو لجنة الإستثمار	المكافأة السنوية الثابتة	رسوم الحضور (ر.س)	المجموع (ر.س)
هشام الرايسي	-	4,500	4,500
عادل ملاوي	-	6,000	6,000
كامل المنجد	-	6,000	6,000
باسل بن جبر	-	6000	6000
أندرياس برونر	-	6000	6000
المجموع (ر.س)	-	28,500	28,500

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 للقدرات 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 ولجانته والأنشطة العليا.
- تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة واللجان بشكل منتظم (مرة واحدة على الأقل سنويًا).
- 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:

لجنة الترشيحات والمكافآت	كما في 31 ديسمبر 2020م
كامل المنجد	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
عبدالله الحسيني	عضو
أنطوان عيسى	عضو
مازن التميمي	عضو
هشام الرايسي	عضو

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت ستة إجتماعات خلال 2020م بنسبة حضور بلغت 96.6%.

التاريخ	الحضور	نسبة الحضور	نسبة الحضور مع تفويض
2020/01/08م	كامل المنجد، عبد الله الحسيني، أنطوان عيسى، مازن التميمي، هشام الرايسي	%100	%100
2020/01/19م	كامل المنجد، عبد الله الحسيني، أنطوان عيسى، مازن التميمي، هشام الرايسي	%100	%100
2020/03/22م	كامل المنجد، عبد الله الحسيني، أنطوان عيسى، مازن التميمي، هشام الرايسي	%100	%100
2020/04/29م	كامل المنجد، عبد الله الحسيني، أنطوان عيسى، مازن التميمي، هشام الرايسي	%100	%100
2020/07/13م	كامل المنجد، عبد الله الحسيني، أنطوان عيسى، مازن التميمي، هشام الرايسي	%100	%100
2020/09/30م	كامل المنجد، عبد الله الحسيني، أنطوان عيسى، مازن التميمي	%80	%80

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 2020م بالإضافة إلى آلية تعديل المكافآت والمبالغ للشركة وناقشتها مع مجلس الإدارة للموافقة عليها.

- مراجعة مكافآت كبار التنفيذيين وألية المكافآت والمبالغ للشركة وناقشها 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.
- بدأ تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان الذاتية لعام 2019م.

مكافآت اللجنة خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2020م:

المجموع (ر.س)	رسوم الحضور (ر.س)	المكافأة السنوية الثابتة	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
9,000	9,000	-	كامل المنجد
9,000	9,000	-	عبدالله الحسيني
9,000	9,000	-	انطوان عيسى
7,500	7,500	-	هشام الرايسي
9,000	9,000	-	مازن التميمي
43,500	43,500	-	المجموع (ر.س)

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 وإنهاء المدة.
- الإكتتاب لمنتجات التأمين على الحياة: الوفيات، طول العمر، الاعتلال والإعاقة، الفاصل، المصاريف والكوارث.
- المخاطر الاستراتيجية: الأعمال، السوق / الدولة والسمة.
- 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 2019م
باسل بن جبر	رئيس لجنة المخاطر
إيرف قلووين	عضو
عادل ملاوي	عضو

عقدت لجنة المخاطر أربعة إجتماعات خلال 2019م بنسبة حضور بلغت 83.3%.

التاريخ	الحضور	نسبة الحضور	نسبة الحضور مع تفويض
23/03/2020	باسل بن جبر، إيرف قلووين ، عادل ملاوي	%66.7	%66.7
28/04/2020	باسل بن جبر، إيرف قلووين ، عادل ملاوي	%66.7	%66.7
26/07/2020	باسل بن جبر، عادل ملاوي	%100	%100
03/11/2020	باسل بن جبر، إيرف قلووين ، عادل ملاوي	%100	%100

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 2020 م:

عضو لجنة المخاطر	المكافأة السنوية الثابتة	رسوم الحضور (ر.س)	المجموع (ر.س)
باسل بن جبر	-	6,000	6,000
عادل ملاوي	-	6000	6000
إيرف قلووين	-	4,500	4,500
المجموع (ر.س)	-	16,500	16,500

د. إدارة المخاطر

خلال عام 2020م، 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. و لا تعتمد على الخطر الناتج من عمل واحد بل تمتد لتشمل جميع المخاطر المحتملة.

و قد 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 المعينة أو بمصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق. تحدد 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 أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل.

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 لتصفيته، 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 2020 مقارنةً بـ 10.2 مليون ريال سعودي في 2019.

و في الجدول التالي قائمة بالمدفوعات القانونية للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2020 (المبالغ المحملة في 2020 والمبالغ المدفوعة حتى 31 ديسمبر 2020)

2016	2017	2018		2019		2020		المبالغ بالمليون ريال سعودي
		المحملة	المدفوعة	المحملة	المدفوعة	المحملة	المدفوعة	
-	-	-	-	-	-	-	-	رسوم جمركيه
5.3	7.6	7.9	5.5	10.2	5.6	10.3	24.0	الزكاة والضرائب
3.1	5.4	7.3	7.3	7.6	7.6	10.4	10.4	مصاريف المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية
0.2	0.3	1.2	1.2	1.3	1.3	1.3	1.3	تأشيرات الدخول و جوازات سفر
5.4	6.1	4.9	6.5	7.0	7.0	5.1	5.1	تكاليف الفحص والإشراف
14.0	19.4	21.3	20.5	26.1	21.5	27.1	40.8	المجموع

11. الخطط المستقبلية

سوف تتابع الشركة إستراتيجية التجديد والنمو في السوق تماشياً مع رؤيتها وفقاً للإستراتيجية التالية:

تطوير التأمين الصحي وتأمين السيارات: بالتوافق مع إستراتيجية المخاطر لعام 2021م سوف تستمر الشركة في بتطبيق المستوى العالي من المعايير التقنية والتوجهات بالتوافق مع إستراتيجية المخاطر، كما ستراقب الربحية وفقاً لقطاعات العمل و تعدل إستراتيجية التسعير عند الضرورة. ستقوم الشركة أيضاً بضممان متطلبات إحتياط تقنية مضمونة وسليمة. كما سيتم التركيز على النمو بشكل أفضل في قطاع سوق التأمين الصحي.

الحلول الإلكترونية: ستقوم الشركة في 2021م بتبسيط المبادرات الرقمية لتعزيز رضا العملاء وضمان توفير تجربة أفضل للعملاء، مما ينبغي أن يساهم في زيادة ثبات المحفظة.

تنمية مهارات الموظفين: خلال عام 2021م ستواصل الشركة استثماراتها في الموارد البشرية لأستقطاب وتطوير المواهب الشابة وإعداد جيل المستقبل من المدراء. تقوم الشركة على أساس بناء مسيرات وظيفية واضحة وبرامج تدريبية مفصلة لتحقيق الرضا والكفاءة بين الموظفين. المراجعون الخارجيون والمقاييس الحسابية.

الشركات: إستمرارية إعطاء تأمين الشركات الأولوية القصوى للشركة. خلال عام 2021م، ستقوم الشركة توسيع نطاق علاقاتها مع الوسطاء الرئيسيين لبناء شراكة قوية ودائمة من خلال معايير خدمة متفق عليها، كما ستركز الشركة على العقود العالمية مثل التأمين الإئتماني.

البيع المباشر: خلال 2021م سوف تركز الشركة على النمو من ناحية عدد موظفي المبيعات بالإضافة إلى نقاط البيع. وبهذا توسع الشركة مجال اتصالها بفئات العملاء المختلفة وستواصل تدريب فريق المبيعات لتضمن أعلى مستوى من الخدمات.

التأمين البنكي: سوف يكون تركيز الشركة في 2021م على تحسين إنتاجية وكالة التأمين البنكي والشركات عبر تعزيز علاقة شريكنا البنك السعودي الفرنسي مع قاعدة عملائه التجارية والشركات.

12. المراجعون الخارجيون والمقاييس الحسابية

في عام 2020م، وافقت الجمعية العمومية الغير عادية والمنعقدة في 2020/06/16م على توصيات مجلس الإدارة بشأن تعيين (Price Water House) و (مكتب البسام وشركاه محاسبون متحالفون كمراجعين قانونيين للقيام بدور مشترك كمراجعي حسابات خارجيين للشركة للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2020 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 2020 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 2020م 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. الهيئة الشرعية

تتألف هيئة الشرعية التابعة للشركة من كل من:

- الشيخ د. محمد علي القاري
- الشيخ عبدالله بن سليمان المنيع
- الشيخ د. عبد الستار أبوغدة

إن دور الهيئة هو مراجعة و الموافقة على برامج الشركة للحماية والإدخار على أنها برامج متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

14. طلب الشركة لسجلات المساهمين

#	تاريخ الطلب	تاريخ بدء الملكية	السبب
1	18/02/2020	31/12/2019	طلب السجل لإعداد تقرير مجلس الإدارة للعام 2019.
2	05/05/2020	05/05/2020	طلب السجل لإجراءات أخرى متعلقة بعمليات زيادة رأس المال.

طلب السجل للتحضير لإجتماع الجمعية العمومية.	16/06/2020	14/06/2020	3
طلب السجل لإجراءات اخرى متعلقة بعمليات زيادة رأس المال.	18/06/2020	18/06/2020	4
طلب السجل لإجراءات اخرى متعلقة بعمليات زيادة رأس المال.	21/06/2020	21/06/2020	5
طلب السجل لإجراءات اخرى متعلقة بعمليات زيادة رأس المال.	06/08/2020	06/08/2020	6
طلب السجل للتحضير لإجتماع الجمعية العمومية.	19/10/2020	18/10/2020	7

15. إقرار الشركة

- تقر أليانز السعودي الفرنسي بما يلي:
 - لم يكن هناك أي قروض على الشركة خلال عام 2020.
 - لا يوجد هناك أي قروض قائمة على الشركة كما في 2020.
 - خلال السنة قامت الشركة بزيادة رأس المال من خلال إصدار حقوق أولية بقيمة إجمالية 400 مليون ريال سعودي. تسلمت الشركة موافقة الجهات التنظيمية والجمعية العمومية غير العادية على زيادة رأس المال وبلغ رأس المال الحالي المدفوع 600 مليون ريال سعودي.
 - لم تقم الشركة بإسترداد، شراء أو إلغاء أي أدوات دين قابلة للإسترداد خلال عام 2020.
- 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 و تم تنفيذه بفاعلية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.