



التقرير السنوي لمجلس الإدارة لعام 2023



ASFlegal@AllianzSF.com.sa



www.AllianzSF.com.sa



+966 11 821 3000

قائمة المحتويات

الباب الأول

مقدمة

الصفحة 3-4: نبذة عن قادتنا ومشرعينا

الصفحة 5-8: كلمة رئيس مجلس الإدارة
والرئيس التنفيذي

الصفحة 9-14: مقدمة عن مجلس إدارة الشركة

مجلس الإدارة واللجان الفرعية

الصفحة 14-25: واجبات مجلس الإدارة
ومسؤولياته

الصفحة 25-33: واجبات اللجان الفرعية
ومسؤولياتها

الباب الثاني

نبذة عن الشركة

الصفحة 34-35: مقدمة عن الشركة

الصفحة 35-37: الجدول الزمني لأحداث الشركة

الصفحة 38: الهيكل التنظيمي للشركة

الصفحة 39: الإدارة العليا

الصفحة 39-40: الفروع

الصفحة 41-43: منتجات الشركة

الصفحة 43-48: المؤشرات المالية

الصفحة 48: الغرامات

الباب الثالث

حوكمة الشركة

الصفحة 49-50: الأطراف ذات العلاقة

الصفحة 51: المساهمون

الصفحة 51: الجمعية العمومية

الصفحات 51-58: اجتماعات مجلس الإدارة
واللجان الفرعية

الصفحة 59-60: مكافآت مجلس الإدارة

الباب الرابع

البيانات

الصفحة 61: المدفوعات القانونية

الصفحة 62: المساهمات الاجتماعية

الصفحة 62: مستشار شرعي خارجي

الصفحة 62: طلبات سجلات المساهمين

الصفحة 63: بيان مجلس الإدارة وبيان الشركة



«إننا على ثقة بقدرات المواطن السعودي، ونعقد عليه - بعد الله - آمالا كبيرة في بناء وطنه، والشعور بالمسؤولية تجاهه».

خادم الحرمين الشريفين

الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود



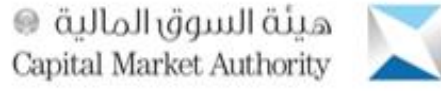
«إننا في المملكة العربية السعودية نتقدم بخطى واثقة وثابتة في برنامج ضخم يهدف إلى التطور والتغيير. وطموحنا لا حدود له».

الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود

صاحب السمو الملكي وولي العهد ورئيس مجلس الوزراء



الهيئات التشريعية



وزارة التجارة
Ministry of Commerce



ضمان
مجلس الضمان الصحي
Council of Health Insurance



هيئة الزكاة والضريبة والجمارك
Zakat, Tax and Customs Authority



بيان رئيس مجلس الإدارة

السادة المساهمين الكرام

اتسم عام 2023 بعدد من التغييرات في سوق التأمين، وهذه التغييرات لا تزال مستمرة في تشكيل ملامح شركات التأمين وتوجيهها نحو تحقيق معايير أعلى. ولقد كان تأسيس هيئة التأمين بمنزلة اتجاهًا إيجابيًا من شأنه أن يضمن استمرار استقرار سوق التأمين، ككل، وتوحده؛ وهذا خير دليل على ما تبذله الصناعة من جهود مستمرة من أجل تقديم التميز لعملائها.

علاوةً على أنه، بفضل رؤية 2030 وتحت قيادة خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود وصاحب السمو الملكي ولي العهد الأمير محمد بن سلمان آل سعود، تشهد المملكة العربية السعودية قفزات تنموية على مستوى القطاعات كافة، بما فيها قطاع التأمين.

ونحن بدورنا ما زلنا نشهد نموًا مطردًا كشركة؛ حيث حدثت زيادة قدرها 13% في إجمالي الأقساط المكتتبه للعام 2023 مقارنةً بالعام 2022، وزيادة في الأرباح التشغيلية قدرها 195% مقارنةً بالعام 2022. لكن هذه النتائج ما هي إلا نتاج إستراتيجية منفذة جيدًا ركزت على إحداث نمو مربح في خطوط الأعمال وتعزيز الرقمنة وإبقاء احتياجات موظفينا و عملائنا في صميم أعمالنا. ومن أجل ذلك، تعززت الشركة مواصلة التركيز على الربحية، وتحسين تجربة العملاء وكسب ثقتهم، ورقمنة الخدمات والعمليات. بهذه المناسبة، نتوجه بخالص الشكر لكل من هيئة التأمين ومجلس الضمان الصحي (ضمان) وهيئة السوق المالية ووزارة التجارة، على أدوارهم التنظيمية والمساندة.

ختامًا، أود أن أتوجه لكم بالشكر على الثقة التي منحتموها لفريقنا، وأتقدم بخالص التقدير لعملائنا على ولائهم لشركتنا، وأيضًا لفريق شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني على جهودهم الدؤوبة والصادقة لتحويل أهدافنا الإستراتيجية إلى واقع ملموس، متطلعين قدمًا إلى عام آخر مليء بالنجاحات والأزدهار لشركتنا.

رئيس مجلس الإدارة

الوليد عبدالرزاق الدريعان



رسالة من الرئيس التنفيذي

السادة المساهمين الكرام

لقد كان عام 2023 عامًا مرضيًا للغاية بالنسبة إلى الشركة، مع بعض التحديات العسيرة؛ التي تراوحت بين ما هو متوقع وما هو غير متوقع، وكان منها ما هو خارجي وما هو داخلي: فعلى سبيل المثال، أدخلت اللوائح المحاسبية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17، الذي عدل طريقة قياس ربحية أعمال التأمين؛ وهو ما كان تغييرًا خارجيًا متوقعًا استعدت له الشركة لأكثر من عامين بتوجيه من البنك المركزي السعودي (ساما). أيضًا، خلال العام، قررت إيلانز إس إي، المساهم الأكبر في الشركة، مغادرة منطقة الشرق الأوسط للحصول على تأمين مباشر نظرًا إلى تغييرها لإستراتيجيتها، وكان ذلك تغييرًا داخليًا غير متوقع في الشركة، صرفت بسببه الإدارة قدرًا كبيرًا من الوقت والجهد في إدارة المعاملات اللازمة. وحسب علمنا أنه، في وقت كتابة هذه السطور، لا تزال هذه المعاملة قيد الموافقة التنظيمية وعلى وشك الإغلاق.

وفي ظل القيادة الرشيدة لخدام الحرمين الشريفين الملك سلمان عبد العزيز آل سعود وولي العهد الأمير محمد بن سلمان آل سعود، شهدت المملكة العربية السعودية نموًا قويًا من حيث الاقتصاد، لا سيما بعد الإصلاحات التي شهدتها قطاع التأمين، والتي اقترحها معالي وزير المالية وتحققت بإنشاء هيئة التأمين وتعيين السيد/ ناجي التميمي، بصفته خبير محنك ونشط في قطاع التأمين، على رأس الهيئة؛ والتي ظل على إثرها معدل الفائدة مرتفعًا طوال العام.

صحيح أن بيانات الوظائف الأمريكية بدأت بالتحسن خلال النصف الثاني من العام، إلا أن الصراع الدائر في منطقة الشرق الأوسط اختطف الأضواء بحلول نهاية العام. ومع ذلك، نما الاقتصاد السعودي بقوة وشهدت سوق التأمين السعودية انتعاشاً من حيث الربحية. لكن نظراً إلى إعلان دخول إيلانز إس إي، المساهم الأكبر في الشركة، في اتفاق ملزم لبيع حصته في الشركة، شهدت شركتنا تراجعاً في نمو إجمالي الإيرادات للربع الرابع من العام 2023. وقد حصلت شركتكم على تصنيف ائتماني مستقر من وكالة موديز.

يشير هذا التصنيف إلى مقدار القوة المالية والقدرة على الوفاء بالتزامات الشركة تجاه حاملي وثائق التأمين، والمعايير الرئيسية للمتانة المالية لشركات التأمين. إضافةً إلى ذلك، تمكنت الشركة من الحصول على موافقة جميع الهيئات التنظيمية وجمعية المساهمين على إصدار خيارات تملك الموظفين لأسهم الشركة والحوافز الطويلة الأجل للموظفين.

وهو ما يضعنا في طليعة الشركات القادرة على تقديم تدابير مبتكرة ملائمة للموظفين.

لكن حتى في ظل كل هذه التحديات الداخلية والخارجية، حققت شركتكم نتائج مالية قوية، وبالتالي حظت الشركة بعام مرضٍ للغاية.

الأداء المالي للشركة

حققت الشركة أعلى أرباح لها منذ تأسيسها في عام 2007 باسم شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني، بأرباح تشغيلية قدرها 49.2 مليون ريال سعودي، وبلغ النمو في الربح التشغيلي %195 مقارنة بأرباح تشغيلية قدرها 16.7 مليون ريال سعودي لعام 2022.

كما حققت الشركة إجمالي أقساط مكتتبة بقيمة 961 مليون ريال سعودي، مما يشير إلى حدوث نمو بنسبة %13.3 مقارنة بالعام السابق.

وقد نما خط أعمال السيارات للشركة بنسبة %11.5 خلال العام؛ بعد أن أطلقت الشركة منتجاً جديداً للسيارات يتماشى مع اللوائح الجديدة، وعززت استرداد مطالبات السيارات واستثمرت في مشروعات تقنية المعلومات عن بُعد، وكلا الأمرين من شأنه أن يحقق عوائد إيجابية للشركة خلال السنوات القادمة.

نما خط الأعمال الطبي للشركة بنسبة %63.7؛ ليصبح بذلك أكبر خط أعمال للشركة. حيث بدأت الشركة في اتخاذ ترتيبات لإيجاد جهة إدارية خارجية بديلة بمساعدة شركة غلوب ميد إضافةً إلى الجهة الإدارية الخارجية الحالية، وتدعى ساندي نكست كير، ليكون هناك خيار آخر متوفرًا أمام العملاء.

وحققت أعمال تأمينات الحياة ربحية، كما استثمرت الشركة في حلول المبيعات الرقمية لدعم مبيعات منتجات تأمينات الحياة الفردية خلال العام المقبل، وحصلت أيضًا على الموافقة على منتجين فرديين لتأمينات الحياة.

ولكن تظل أعمال تأمين الممتلكات والحوادث جذابة من وجهة نظر الربحية. حصلت الشركة على تصنيف ائتماني A+ مستقر من وكالة موديز؛ مما من شأنه أن يساعد الشركة على تنمية أعمالها لتأمين الممتلكات والحوادث، خاصة بالنسبة إلى المشروعات الكبيرة في الدولة.

الأداء التشغيلي

حققت الشركة نسبة توظيف بلغت 80 %، وهو ما يتماشى مع الخطط المعتمدة. تمكنت الشركة من إطلاق خطة خيارات تملك الموظفين لأسهم الشركة كحافز طويلة الأجل لهم. كما حققت الشركة أعلى زيادة على الإطلاق في نتائج استبيانات رضا الموظفين. وانطلاقاً من إيمان شركتكم الجازم بأن الموظفين الماهرين المتحمسين أساسيين لأي شركة، لكي تكون قادرة على المنافسة في السوق، ستواصل الشركة التركيز على مبادرات تدريب الموظفين وإشراكهم. ومع كون الشركة تستعد للترحيب بمساهمها الجديد، فإنها مستبشرة للغاية للعام 2024.

تتألف إستراتيجيتنا لعام 2024 من:

- تحقيق نمو مربح في جميع خطوط الأعمال.
- المقبوضات.
- الرقمنة

وتطمح الشركة أن تكون لها الريادة في إستراتيجية الأفراد لاكتساب ثقافة النجاح المساعدة التي من شأنها أن تمكن الشركة من الوفاء بتطلعات المساهمين.

الرئيس التنفيذي

أنوج أغاروال

مجلس إدارة شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني



المهندس/ الوليد عبدالرزاق الدريعان

رئيس مجلس الإدارة

يتمتع السيد الوليد بخبرة تزيد على 30 عامًا في مجال التدريب والتعليم وإدارة الأعمال، وهو حاصل على درجتَي الماجستير والبيكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة ويسكونسن بالولايات المتحدة الأمريكية. شغل سابقًا منصب الرئيس التنفيذي لشركة الخليج للتدريب والتعليم التي تمتلك أكثر من 80 مركزًا للتدريب وعددًا من حقوق الامتياز الدولية الرئيسية بمنطقة الشرق الأوسط، منها على سبيل المثال: مراكز نيو هورايزنز لتعليم الحاسوب، ودايركت إنجلش، وكريستكوم، وشركة أونلاين تريدينغ أكاديمي، وغيرها كثير. وحاليًا يشغل عضوية مجالس إدارة العديد من شركات التدريب في المملكة العربية السعودية ودول الخليج والولايات المتحدة الأمريكية. وهو أيضًا عضو منظمة الرؤساء الشباب، ولجنة التدريب الوطنية ولجنة الموارد البشرية في الغرفة التجارية بالمملكة العربية السعودية.



السيد/ بدر حمد السلوم

نائب رئيس مجلس الإدارة

يشغل السيد بدر حاليًا منصب محافظ البنك السعودي الفرنسي، ولاسيما أنه تخرج في جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

وبفضل تخصصه في مجال الإدارة المالية والاقتصاد واجتيازه بنجاح لعدد من برامج التطوير الرائعة مع بنك ساب وإتش إس بي سي، اكتسب السيد بدر بخبرة مهنية تزيد على 20 عامًا في القطاع المصرفي. بدأ مسيرته كرئيس مجلس إدارة وعضو بعدد من مجالس الإدارة واللجان ابتداءً من عام 2022.



السيد/ أنوج أغاروال

عضو تنفيذي في مجلس الإدارة - الرئيس التنفيذي

انضم السيد/ أنوج إلى مجموعة أليانز في عام 1997، وشغل العديد من المناصب العليا، قبل أن ينضم إلى شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني؛ حيث عيّن بمنصب عضو مجلس الإدارة والمدير المالي الإقليمي لأفريقيا خلال الفترة من عام 2017 حتى وقت قريب. وهو حاليًا يشغل عدة مناصب بصفته عضو مجلس إدارة لشركات أليانز في كينيا وغانا. كما أنه كان العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة بجاج أليانز لتأمينات الحياة في الهند خلال الفترة من سبتمبر 2013 حتى ديسمبر 2016. كما شغل أيضًا منصب المدير المالي لشركة أليانز مصر منذ عام 2009 والمدير المالي لشركة أليانز إندونيسيا في عام 2012، ويشغل حاليًا منصب الرئيس التنفيذي لشركة أليانز السعودي الفرنسي.



السيد/ باتريك ثيلز

عضو غير تنفيذي في مجلس الإدارة

نال السيد باتريك شهادته الجامعية في تقنية المعلومات والاقتصاد من المعهد البلدي للتعليم العالي الاقتصادي، تلتها شهادة جامعية في إدارة التأمين من كلية الاقتصاد بجامعة الويسوس ببروكسل. ثم بدأ طموح باتريك ينمو شيئاً فشيئاً بعدما نال شهادة أخرى بعد دراسته الجامعية في إدارة الموارد البشرية من معهد الدراسات العليا بأنتويرب. يتمتع السيد باتريك بأكثر من 6 سنوات من الخبرة في مجال تقنية المعلومات إضافةً إلى أكثر من 30 عامًا من الخبرة في الإدارة والقيادة، وهو يشغل حاليًا منصب الرئيس التنفيذي الإقليمي لشركة أليانز غلوبال لتأمينات الشركات والتأمينات التخصصية، وهو أيضًا عضو غير تنفيذي في مجلس إدارة شركة أليانز بنيلوكس.



السيد/ عادل ملاوي

عضو غير تنفيذي في مجلس الإدارة

بعد حصوله على درجة الماجستير في إدارة الأعمال، بدأ السيد عادل عمله كمتداول في سوق المال والمشتقات المالية، ثم تدرج حتى أصبح رئيسًا لإدارة سوق المال والتمويل في البنك السعودي الفرنسي. وكلمًا نمت خبرته، ازداد طموحه في الارتقاء إلى منصب رئيس مجموعة الأسواق العالمية وأمين صندوقها، وأخيرًا إلى منصب المدير المالي. نال السيد عادل أيضًا عددًا من العضويات في مجموعة متنوعة من اللجان ومجلس الإدارة، حتى اكتسبت لديه خبرة تراكمية تزيد على 25 عامًا في القطاع المالي.



السيد/ أمين بنعبو

عضو غير تنفيذي في مجلس الإدارة

انضم السيد/ أمين إلى مجموعة أليانز في عام 2016 كمدير لقسم الأعمال في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وحاليًا يرأس قسم أعمال أليانز إس إي لمنطقة أفريقيا والشرق الأوسط. بدأ حياته المهنية في عام 2008 في الخدمات المصرفية الاستثمارية في فرنسا، ثم عاد إلى المغرب، حيث

شغل عدة مناصب في الخدمات المصرفية الاستثمارية وفي الملكية الخاصة، أبرزها منصب مدير الاستثمار بأحد صناديق الاستثمار المدعومة من الحكومة المغربية.

يشغل السيد/ أمين حاليًا عدة مهام بصفته عضوًا في مجلس إدارة العديد من الكيانات التابعة لمجموعة أليانز بمنطقة أفريقيا والشرق الأوسط.



السيد/ باسل بن جبر

عضو مستقل في مجلس الإدارة – رئيس لجنة التدقيق

يشغل السيد باسل حاليًا عضوية مجلس إدارة منظمة الرؤساء الشباب، وشركة Tech Invest ، ومكتبة جرير، وشركة طبية للاستثمارات.

وقبل ذلك، كان قد عمل رئيسًا تنفيذيًا لشركة ماسك، وهو مكتب عائلي مقره الرياض مسؤول عن إدارة جميع الاستثمارات بفئات الأصول المختلفة التي تغطي الأسواق المحلية والإقليمية والدولية خلال الفترة من عام 2007 إلى عام 2010. وخلال الفترة من عام 2002 إلى عام 2008، كان يشغل منصب رئيس شركة انترآكتيف العربية السعودية المحدودة، وهي شركة لبرامج العمليات المقابلة (الأوفست) الاقتصادية تقدم حلول شاملة قائمة على تقنية المعلومات للقطاعات الحكومية. بدأ مسيرته المهنية في وزارة التجارة والصناعة، حيث شغل منصب الأمين العام لفريق العمل الوطني للتجارة الإلكترونية ونائب المدير العام لإدارة المنظمات الدولية.



د. عبدالله الحسيني

عضو مستقل في مجلس الإدارة

يشغل د. عبد الله عددًا من المناصب العليا في جامعة الأمير سلطان بصفته عميدًا لشؤون الطلاب وعضوًا بمجلس إدارة الجامعة، إضافةً إلى عضويات في عدد من المجموعات واللجان الأخرى، مثل الجمعية العمومية للاتحاد السعودي للرياضة الجامعية، وقاعدة بيانات الخبراء في الدليل العام للمنح البحثية في مدينة الملك عبد العزيز للعلوم والتقنية (كاوست)، وكرسي الأمير نايف لدراسات الوحدة الوطنية والخريجين السعوديين من جامعات المملكة المتحدة، وفي الوقت ذاته عمل كأستاذ مساعد في المحاسبة والمراجعة المالية ومشرف أكاديمي. وقد تعززت معرفة عبد الله العميقة أصلاً بالمحاسبة بفضل خبرته بالخدمات الاستشارية والمحاسبة المالية والمراجعة الداخلية، إلى أن عُين مديرًا ماليًا في القطاع العام. وهو أيضًا عضو في الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، والجمعية السعودية للمحاسبة، وهيئة المحاسبة والمراجعة لدول مجلس التعاون لدول الخليج العربية.



السيد/ أسامة السابق

عضو مستقل في مجلس الإدارة

حصل السيد/ أسامة على درجة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن بالظهران عام 1995، وأيضًا على شهادة من كلية هارفارد للأعمال بعد إكمال برنامج الإدارة للمالكين والرؤساء في مجال ريادة الأعمال، وعدد من الشهادات المعززة للمسيرة المهنية. يتمتع أسامة بخبرة تزيد على 23 عامًا في مجال التقنية والاتصالات والاستشارات والخدمات

والمقاولات، وأكثر من 15 عامًا من الخبرة كعضو مساهم في مجالس الإدارة. وهو أيضًا رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية للتمويل ونائب رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية لخدمات الشبكات.

اختصاصات مجلس الإدارة

يتمتع مجلس الإدارة بأوسع صلاحيات في إدارة الشركة وتوجيه أنشطتها بما يحقق أهدافها دون المساس باختصاصات الجمعية العامة.

مجلس الإدارة هو المسؤول النهائي عن إدارة الشركة وسياساتها.

يُعنى مجلس الإدارة بالموافقة على السياسات الإستراتيجية والمحاسبية والتنظيمية والتمويلية التي تعتمد عليها الشركة، فضلاً عن الخطط الإستراتيجية والمعاملات الرئيسية. وتشمل مسؤولياته: التعيين والتخطيط المناسب لتعاقب المسؤولين التنفيذيين والمفوضين بالتوقيع في الشركة، إضافةً إلى الإشراف على إدارة الشركة وأدائها.

كما يُعنى مجلس الإدارة بالتأكد من سلامة التقارير المحاسبية والمالية وما إذا كان من المناسب الإفصاح عنها.

إلى جانب أن مجلس الإدارة يُعنى بتعزيز المعايير العالية لحوكمة الشركات وضمن الامتثال للقوانين واللوائح النافذة والحرص دائماً على حماية مصالح حاملي وثائق التأمين، فهو مكلف بتنظيم اجتماعات المساهمين وتنفيذ قراراتهم.

كما يجب على مجلس الإدارة مراجعة سياسات الشركة وإجراءاتها واعتمادها، سواءً بصفة سنوية أو دورية. ويُعنى مجلس الإدارة أيضاً بتقييم أداء لجان المجلس على أساس دوري.

أ) وفيما يأتي أبرز الواجبات والمسؤوليات المنوطة بمجلس الإدارة:

العلاقة مع أصحاب المصلحة

1- تمثيل الشركة والتصرف نيابة عنها أمام الغير، سواء كانت جهة خاصة أو عامة. ويجوز أن يشمل ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الأطراف التالية داخل أو خارج المملكة العربية السعودية:

(أ) الوزارات والجهات الحكومية.

(ب) المعاهد المالية.

(ج) جميع أنواع المحاكم والجهات القضائية.

(د) هيئة السوق المالية

(هـ) مكاتب الجمارك.

(و) أقسام الشرطة.

(ز) إدارات الأحوال المدنية.

2- الحرص على وجود أنظمة للتواصل والعلاقات مع أصحاب المصلحة، ولا سيما ما هو مذكور آنفاً، ومراقبة فاعلية النظام والاتصالات المهمة الحساسة والمطلوبة قانونياً.

3- وضع آليات لتعويض أصحاب المصلحة في الشركة في حال خولفت حقوقهم بموجب القانون والعقود المحررة معهم، واعتماد هذه الآليات؛ مع العلم أن جميع أعضاء مجلس الإدارة الذين ارتكبوا أي خطأ أضر بمصالح المساهمين ونتج عنه تربحهم من ورائه، يجب عليهم إعادة جميع الأرباح التي جنوها من وراء هذا الخطأ إلى الشركة.

4- إعداد تقرير مجلس الإدارة واعتماده قبل نشره للمساهمين وهيئة أسواق المال، على أن يتناول الموضوعات التالية كحد أدنى:

(أ) وصف للأنشطة الرئيسية للشركة: وفي حالة وصف نشاطين أو أكثر، يجب تضمين بيان يوضح حجم حركة الأموال لكل نشاط ومساهمته في نتائج التداول المنسوبة إليه.

(ب) وصف للخطط والقرارات المهمة للشركة (بما في ذلك أي عمليات لإعادة هيكلة الشركة أو توسيع لأعمالها أو وقف لعملياتها)، والآفاق المستقبلية لأعمال الشركة، وأي مخاطر تواجه الشركة؛

(ج) ملخص، على شكل جدول أو رسم بياني، لأصول الشركة وخصومها ونتائج أعمالها خلال السنوات المالية الخمس الماضية أو منذ تأسيسها، أيهما أقصر مدة؛

(د) تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة؛

(هـ) توضيح لأي اختلافات جوهرية في النتائج التشغيلية للعام السابق أو أي توقعات معلنه من قبل الشركة.

(و) توضيح لأي عدول عن المعايير المحاسبية ومعايير إعداد التقارير المالية؛

(ز) وصف لسياسة توزيع أرباح الشركة؛

(ح) وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم التي لمالكها حق التصويت المملوكة لأشخاص (بخلاف أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار المسؤولين التنفيذيين وأقاربهم) أخطروا الشركة بملكياتهم، إضافةً إلى أي تغيير طرأ على هذه المصالح خلال السنة المالية الماضية؛

(ط) وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب لأعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار المسؤولين التنفيذيين وأقاربهم، في أسهم الشركة أو أدوات دينها، إضافةً إلى أي تغيير طرأ عليها خلال السنة المالية الماضية؛

(ي) المعلومات المتعلقة بأي قروض للشركة (سواء كانت تُسدد عند الطلب أو غير ذلك)، وبيان بإجمالي مديونية الشركة مع أي مبالغ دفعتها الشركة لسداد قروضها خلال العام. وفي حالة عدم وجود قروض غير مسددة لصالح الشركة، يجب على تقديم بيان مناسب بذلك؛

(ك) عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عُقدت خلال السنة المالية الماضية وسجل حضور كل اجتماع مع ذكر أسماء الحاضرين؛

- (ل) وصف لأي معاملة بين الشركة وأي طرف ذي علاقة؛
- (م) المعلومات المتعلقة بأي أعمال أو عقد تكون الشركة طرفاً فيه ويكون لرئيس مجلس إدارة الشركة أو رئيسها التنفيذي أو مدير عملياتها أو مديرها المالي، أو أي شخص له علاقة بأي منهم، أي مصلحة حالية أو سابقة فيه. وفي حال عدم وجود أي أعمال أو عقود من هذا القبيل، يجب على الشركة تقديم بيان مناسب بذلك؛
- (ن) وصف لأي ترتيب أو اتفاقية يتنازل بموجبها أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار المسؤولين التنفيذيين في الشركة عن أي راتب أو تعويض مستحق له؛
- (س) وصف لأي ترتيب أو اتفاقية تنازل بموجبها أحد المساهمين في الشركة عن أي حقوق له في توزيعات الأرباح؛
- (ع) بيان بقيمة أي دفعة نظامية غير مسددة بسبب أي زكاة أو ضرائب أو أتعاب أو أي رسوم أخرى، مع وصف موجز لها وبيان أسباب ذلك؛
- (ف) بيان بقيمة أي استثمارات أجريت أو أي احتياطات أنشئت لصالح موظفي الشركة؛
- (ص) بيان بأنه:
- (ق) في حال كان تقرير المدقق الخارجي يتضمن تحفظات أو كانت البيانات المالية السنوية ذات العلاقة مقيدة بشروط، يجب إدراج هذه الشروط وأسبابها وأي معلومات وبيانات متعلقة بها في تقرير أعضاء مجلس الإدارة.
- (ر) وفي حال أوصى أعضاء مجلس الإدارة بتغيير المدققين الخارجيين قبل انقضاء مدة تعيينهم، يجب أن يتضمن تقريرهم بياناً يفيد بذلك مع ذكر أسباب الخروج بهذه التوصية.
- (ش) أسماء أي شركة أو شركات مساهمة يكون عضو مجلس إدارتها عضواً في مجلس إدارة هذه الشركة.
- (ت) تشكيل مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه على النحو التالي: عضو مجلس إدارة تنفيذي، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي، عضو مجلس إدارة مستقل.
- (ث) وصف موجز للاختصاصات والواجبات المنوطة باللجان الرئيسية التابعة لمجلس الإدارة، مثل لجنة التدقيق ولجنة المخاطر والامتثال ولجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت ولجنة التنفيذ والاستثمار؛ مع بيان أسماءها وأسماء رؤسائها وأعضائها ومجموع اجتماعات كلٍ منها.
- (خ) تفاصيل التعويضات والمكافآت المدفوعة لكل من:
- رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس.
 - يجب إدراج أكبر خمسة مسؤولين تنفيذيين حصلوا على أعلى تعويضات ومكافآت من الرئيس التنفيذي للشركة والمدير التنفيذي للعمليات والمدير المالي، في حال إنهم لم يكونوا من بين الخمسة الكبار.

- أي عقوبة أو عقوبة جزائية أو قيد وقائي مفروض على الشركة من قبل الهيئة أو أي هيئة رقابية أو تنظيمية أو قضائية أخرى،
- نتائج التدقيق السنوي لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة.

2- الإشراف على عمليات الشركة

- 1- تحديد الأغراض والأهداف والرسالة والرؤى والأنشطة والخصائص العامة للشركة عمومًا ومراقبتها.
- 2- التخطيط الاستراتيجي والميزانيات:
 - (أ) وضع خطة العمل الإستراتيجية للشركة، المقترحة من قبل الإدارة، والموافقة عليها اعتمادها، مع إجراء التغييرات عليها بناءً على المراجعات والتقييمات السنوية، ووفقاً لما يراه مجلس الإدارة مناسباً؛
 - (ب) مراجعة الخطط التشغيلية والمالية للشركة والموازنات المقترحة من قبل الإدارة والموافقة عليها واعتمادها، مع إجراء أي تغييرات يراها مجلس الإدارة مناسبة عليها.
 - (ج) وفيما يتعلق بهذه المراجعات، يجب على مجلس الإدارة أن يسعى إلى إيجاد توازن بين التوجه الطويل المدى مقابل القصير المدى للخطط الإستراتيجية والتشغيلية للشركة؛
 - (د) مراجعة أداء الشركة مقارنةً بالخطة الإستراتيجية وخطط العمليات والخطط المالية وخطط الميزانية وأداء الشركات النظيرة.
- 3- تعيين الرئيس التنفيذي وإقالة والتخطيط لتعاقبه الوظيفي.
- 4- التأكد من أن كبار المسؤولين يحققون نتائج مالية حالية مقبولة فيما يتعلق بأهداف الشركة وميزانياتها وبيئتها الاقتصادية، وأنهم يعملون على تطوير الموارد اللازمة لتحقيق النجاح مستقبلاً. وتشمل هذه الموارد:
 - (أ) الكفاءة الإدارية والتنظيم والتعمق.
 - (ب) الأصول الثابتة؛
 - (ج) القدرة على التسويق - ولاء العملاء، وتنظيم التوزيع، والمعرفة السوقية؛
 - (د) العلاقات بين القوى العاملة والموظفين؛
 - (هـ) الموارد المالية، بما في ذلك العلاقات مع المجتمع المالي؛
 - (و) السمعة والعلاقات مع الهيئات التنظيمية المختلفة.

5- إرساء سياسة شاملة للتعويضات في الشركة، بناءً على توصية من لجنة الحوكمة والترشيدات والمكافآت، ومراقبة عملية تنفيذها، مع إيلاء عناية خاصة لكبار المسؤولين. مراجعة السياسة من وقت لآخر للتأكد من أنها لا تزال مناسبة ومتوافقة مع أفضل الممارسات.

6- الإشراف على العمليات المالية للشركة، بما في ذلك:

(أ) إدارة هيكل رأس المال، والحفاظ على قدر معقول من المرونة والأمان الماليين، مع تحقيق عائد ملائم على الأسهم؛
(ب) مراجعة البيانات المالية المرحلية والسنوية للشركة للتأكد من كفاية ضوابط التقارير المالية المطبقة وموثوقية، ومن ثم الموافقة عليها واعتمادها قبل نشرها.

(ج) تخصيص أصول الشركة؛

(د) الالتزام بتوفير إمكانية الوصول إلى المصادر المناسبة لرأس المال الجديد؛

(هـ) التعويض والضمان الاجتماعي وغيرها من برامج منافع الموظفين الرئيسية؛

(و) سياسة توزيع الأرباح وإجراءاتها؛

(ز) اقتراح اختيارات لمدققي الحسابات الخارجيين لاعتمادها من قبل الجمعية العمومية.

7- الحفاظ على سلامة الأنظمة:

(أ) مراجعة فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية للشركة سنويًا من خلال الحصول على تقرير بذلك من لجنة التدقيق والمخاطر والامتثال، والاستيثاق من اللجنة أنها راجعت مدى كفاية الضوابط الداخلية للشركة ودرسته؛

(ب) ضمان تمتع مجلس الإدارة بحرية الوصول الكامل إلى الإدارة فيما يخص جميع الأمور المتعلقة بالامتثال والأداء؛

(ج) إعداد سياسة خطية لمعالجة سيناريوهات تضارب المصالح الفعلي والمحمّل لكل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمساهمين. ويشمل ذلك سوء استخدام أصول الشركة ومراقبتها وسوء الإدارة الناتج عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

8- الإشراف على سلوك وأداء كل من الشركة وإدارتها حرصًا على إدارتها بالطريقة الصحيحة كما ينبغي. وللاضطلاع بهذا الواجب، يولي مجلس الإدارة اهتمامًا خاصًا ومنتظمًا لما يأتي:

(أ) التأكد من وضع مؤشرات أداء رئيسية وأهداف لأداء الوحدات الوظيفية بالشركة وإدارتها واعتمادها.

(ب) متابعة الأداء ومقارنته بالخطط الاستراتيجية وخطط العمل ومؤشرات الأداء الرئيسية؛

(ج) مراقبة الأداء مقارنة بالشركات النظيرة والمنافسة؛

(د) التحري عن مجالات ضعف الأداء وأسبابها ومتابعتها.

9- مراجعة المعاملات المادية خارج إطار ميزانية الشركة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر تراخيص المواد أو العقود أو الالتزامات طويلة الأجل، والموافقة عليها واعتمادها.

10- بيع جميع أصول الشركة وممتلكاتها، وقبول المدفوعات عنها ورهنها، مع مراعاة القيود التالية:

(أ) توثيق أسباب البيع والغرض منه؛

(ب) يجب ألا يقل البيع عن القيمة السوقية؛

(ج) يجب توفير الضمان المناسب لجميع المبيعات؛

(د) يجب ألا تؤثر هذه المبيعات على عمليات الشركة.

11- إبرام اتفاقيات قروض من المؤسسات المالية والحصول عليها.

12- شطب الديون المدومة بما يتوافق مع مصفوفة الصلاحيات المعتمدة وبناء على ما يأتي:

(أ) مضي ما يزيد على العام على عمر الديون المدومة كحد أدنى؛

(ب) لا يجوز إجراء عمليات الشطب أكثر من مرة واحدة سنويًا لكل مدين وبما لا يتجاوز 1% من رأس مال الشركة؛

(ج) ألا يتجاوز إجمالي الديون المدومة المشطوبة 4 ملايين ريال سعودي في العام الواحد؛

(د) ولا يجوز لمجلس الإدارة تكليف أي شخص آخر بشطب الديون المدومة.

3- إدارة المخاطر

يتولى مجلس الإدارة إرساء الضوابط الداخلية وإطار إدارة المخاطر، بما في ذلك: مخاطر السوق (مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر الأسهم، مخاطر الملكية، مخاطر العملات، مخاطر هوامش الائتمان، مخاطر السيولة)، ومخاطر تقاعس الطرف الآخر عن السداد (إعادة التأمين، التركيز، الأطراف الأخرى، مخاطر الائتمان)، ومخاطر الاكتتاب غير المتعلق بتأمينات الحياة (التسعير [عام]، التسعير [الصحة]، الحجز [عام]، الحجز [الصحة]، الكوارث غير المتعلقة بتأمينات الحياة والتقاعد)، ومخاطر الاكتتاب المتعلق بتأمينات الحياة (الوفيات، طول العمر، المرضة والعجز، التقادم، النفقات والكوارث)، والمخاطر الإستراتيجية (الأعمال التجارية، السوق/الدولة، السمعة)، والمخاطر التشغيلية (الاحتيايل الداخلي، الاحتيايل الخارجي، الموارد البشرية، الأضرار المادية، الهجوم السيبراني، تعطل النظام، جودة البيانات، إدارة العمليات)، ومخاطر المخرجات الاكتوارية (الحجز، الاكتتاب غير المتعلق بتأمينات الحياة، الاكتتاب المتعلق بتأمينات الحياة، إعادة التأمين والملاءة المالية)، ومخاطر الرقابة (الإدارة العليا، إدارة المخاطر، الامتثال، التدقيق، الإدارة التشغيلية)، وإدارة مخاطر الأعمال (تطوير المنتجات، مبيعات ترويج المنتجات والإفصاح عنها، المطالبات، الشكاوى وحماية الخصوصية)، والمخاطر التنظيمية، ومخاطر مكافحة غسل الأموال (المخاطر التنظيمية ومكافحة غسل الأموال)، والإشراف والمراقبة على كل ما سبق.

ويتحمل مجلس الإدارة، بمساعدة من الإدارة وقسم التدقيق وقسم المخاطر والامتثال، مسؤولية ضمان ما يأتي:

- 1- الموافقة على بيان حدود قابلية المخاطر المعتمدة ومستوياتها.
- 2- تحديد المخاطر الرئيسية لأعمال الشركة والتأكد من مراقبة الأنظمة المعنية بالحد منها والتعامل معها بفاعلية وتنفيذها
- 3- ضمان وجود أنظمة نافذة لمراقبة سلامة الضوابط الداخلية للشركة وأنظمة المعلومات لديها والحفاظ عليها، وتنفيذ هذه الأنظمة.
- 4- تحديد المخاطر وإدارتها:

(أ) ضمان تنفيذ الرقابة المناسبة لتقييم المخاطر وإدارتها من خلال التنبؤ العام بالمخاطر التي من الممكن أن تواجه الشركة وخلق بيئة واعية بثقافة إدارة المخاطر على مستوى الشركة والإفصاح عن هذه المخاطر بشفافية لأصحاب المصلحة والأطراف ذات الصلة بالشركة.

(ب) تكليف الإدارة بتقديم المشورة بانتظام بشأن مخاطر أعمال الشركة؛

(ج) مراجعة هذه المخاطر الأنظمة المصممة لرصدها ومتابعتها والتعامل معها ومناقشتها مع الإدارة.

(د) الإشراف على قدرة الشركة على تحديد التغييرات في بيئتها الاقتصادية والتشغيلية والاستجابة لها.

4- الاستثمار

يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية الموافقة على سياسة الاستثمار وأنشطته، مع الأخذ في الاعتبار تحليل العلاقة بين الأصول -1 والخصوم وتحمل الشركة للمخاطر بشكل عام ومتطلبات العائد لديها على المخاطر طويلة المدى ومتطلبات السيولة ووضع الملاءة المالية.

2- يتحمل مجلس الإدارة كذلك مسؤولية الموافقة على السياسات المتعلقة بالمسائل ذات الصلة ذات الطابع التشغيلي، بما في ذلك:

(أ) معايير اختيار مدير (مدراء) الاستثمار الخارجي.

(ب) اختيار الشركاء والوسطاء والاستفادة منهم.

(ج) طبيعة الترتيبات المتعلقة بالإيداع.

(د) منهجية قياس الأداء ومخاطر الاستثمار ومعدل تكراره.

3- يفوض مجلس الإدارة لجنة الاستثمار والإدارة العليا بصياغة سياسة الاستثمار ومراجعتها وتنفيذ كافة الأنشطة الاستثمارية.

4- يتأكد مجلس الإدارة كذلك من وجود أنظمة كافية لإعداد التقارير والرقابة الداخلية للشركة، ويتأكد كذلك أنها مصممة لمراقبة

إدارة الأصول وفقاً لسياسة الاستثمار والمتطلبات القانونية والتنظيمية. ويجرى ذلك من خلال التأكد مما يلي:

(أ) أن مجلس الإدارة يتلقى معلومات ربع سنوية، بما في ذلك التعقيبات المتأتية من إدارة المخاطر في الشركة، بشأن تعرضات

الأصول والمخاطر المرتبطة بها.

(ب) توفر الأنظمة معلومات دقيقة وفي الوقت المناسب بشأن التعرض لمخاطر الأصول وتتمتع بخاصية إنشاء طلبات مخصصة.

(ج) تُصمم سياسات المكافآت بحيث تتفادى الحوافز المحتملة للمخاطرة غير المصرح بها.

5- يتأكد مجلس الإدارة من أن الإدارة العليا في وضع يسمح لها بمراقبة أداء مدير (مدراء) الاستثمار الخارجي مقابل السياسات والإجراءات المعتمدة من مجلس الإدارة. يتولى مجلس الإدارة مراجعة مدى كفاية سياسته الاستثمارية الشاملة على أساس سنوي في ضوء أنشطة الشركة ومدى تحملها للمخاطر بشكل عام ومتطلبات عائد المخاطر طويلة المدى ووضع الملاءة المالية.

5- الامتثال

يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية ضمان ما يلي بمساعدة إدارة التدقيق والمخاطر والامتثال:

- 1- التأكد من وجود الضوابط والإجراءات الملائمة للامتثال للقوانين واللوائح المعمول بها (البنك المركزي السعودي (ساما) وهيئة السوق المالية ووزارة التجارة والبلديات وما إلى ذلك).
- 2- التأكد من أن الشركة تتمتع بسياسات مناسبة للبيئة والصحة والسلامة، مع الأخذ في الاعتبار المعايير القانونية والصناعية والمجتمعية، والتأكد من تطبيق أنظمة الإدارة لمراقبة فعالية تلك السياسات.
- 3- توفير القيادة وتوجيه السياسة للإدارة بهدف ترسيخ مستوى عالٍ من السلوك القانوني والأخلاقي للشركة والحفاظ عليه من خلال:

- أ) اتخاذ جميع الخطوات اللازمة للتأكد من امتثال الشركة للقوانين واللوائح المعمول بها وللوائح الداخلية، بما في ذلك عقد التأسيس الخاص بها، وكذلك التأكد من أنها تعمل وفقاً لمعايير أخلاقية ومعنوية متقدمة وأنها حذرة إزاء المواقف التي يمكن اعتبارها غير قانونية أو غير أخلاقية أو غير لائقة واتخاذ خطوات تصحيحية بشأنها.
- ب) تحديد وسائل مراقبة الأداء في هذا المجال بمساعدة المستشار القانوني.
- ج) الامتثال للمتطلبات القانونية المطبقة على مجلس الإدارة، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، مسؤولية التصرف بأمانة وبحسن نية بهدف تحقيق المصالح الفضلى للشركة وجميع المساهمين فيها ومسؤولية ممارسة العناية والاجتهاد والمهارة التي يمارسها الأشخاص المتحفظون بشكل معقول في ظروف مماثلة.

6- المسؤوليات الأخرى لمجلس الإدارة

- 1- تشكيل لجان متخصصة تابعة للمجلس عملاً بالقرارات التي تحدد مدة هذه اللجان وصلاحياتها ومسؤولياتها وكذلك الطريقة التي يتبعها المجلس لمراقبة هذه اللجان. كما تحدد هذه القرارات أسماء الأعضاء ومسؤوليتهم وحقوقهم والتزاماتهم، وتحدد كذلك تقييم أداء هذه اللجان وأعضائها وأنشطتهم.
- 2- إدارة عمليات مجلس الإدارة، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر:
 - أ) ضمان اعتماد آلية واضحة لتوجيه أعضاء مجلس الإدارة الجدد حول شؤون الشركة ومجلس الإدارة، بما في ذلك توضيح استراتيجية الشركة وإنجازاتها والتحديات المرتبطة بها ومركزها المالي وآلية عمل مجلس الإدارة، بالإضافة إلى استراتيجية مُوجزة بشأن هذا الأمر.
 - ب) التأثير على هيكله جداول الأعمال وكيفية استغلال وقت الاجتماع.
 - ج) سياسة تضارب المصالح

7- الأعضاء/أعضاء مجلس الإدارة المستقلين

1- مهام أعضاء مجلس الإدارة وواجباتهم

مع عدم الإخلال بواجبات ومسؤوليات مجلس الإدارة بشكل عام، يضطلع كل عضو في مجلس الإدارة، بصفته عضوًا في مجلس

الإدارة، بالمهام والواجبات التالية:

(أ) تقديم المقترحات لتطوير استراتيجية الشركة.

(ب) مراقبة أداء الإدارة التنفيذية ومدى تحقيقها لأهداف الشركة وأغراضها.

(ج) مراجعة التقارير المتعلقة بأداء الشركة.

(د) التأكد من نزاهة وسلامة البيانات والمعلومات المالية للشركة.

(هـ) التأكد من سلامة أنظمة الرقابة المالية وإدارة المخاطر.

(و) تحديد المستوى الملائمة لمكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية.

(ز) إبداء الرأي بشأن تعيين أعضاء الإدارة التنفيذية وعزلهم.

(ح) المشاركة في وضع خطط التدرج الوظيفي والاستبدال للمناصب التنفيذية في الشركة.

(ط) الامتثال التام لأحكام نظام الشركات ونظام السوق المالية ولوائحها التنفيذية واللوائح والأنظمة الداخلية ذات الصلة عند أداء

واجباته بصفته عضو في مجلس الإدارة والامتناع عن القيام بأي إجراء يشكل سوء إدارة لشؤون الشركة أو المشاركة فيه.

(ي) حضور اجتماعات مجلس الإدارة والجمعية العمومية، وعدم التغيب عنها إلا لعذر مشروع يُخطر به رئيس مجلس الإدارة

باشعار مسبق، أو لأسباب طارئة.

(ك) تخصيص الوقت الكافي للاضطلاع بمسؤولياته والتحضير لاجتماعات مجلس الإدارة ولجانه والمشاركة فيها بفعالية، بما في

ذلك طرح الأسئلة ذات الصلة وإجراء المناقشات مع كبار المسؤولين التنفيذيين.

(ل) دراسة كافة المعلومات المتعلقة بالمسائل التي ينظر فيها المجلس وتحليلها قبل إبداء الرأي فيها.

(م) تمكين أعضاء مجلس الإدارة الآخرين من التعبير عن آرائهم بحرية وتشجيع مجلس الإدارة على التشاور في الموضوعات

والحصول على آراء الأعضاء المختصين في الإدارة التنفيذية للشركة وغيرهم، عند الضرورة.

(ن) إخطار مجلس الإدارة بشكل كامل وعلى الفور بأي مصلحة، بشكل مباشر أو غير مباشر، في الأعمال والعقود التي تُنفذ

لحساب الشركة، ويتضمن الإخطار طبيعة تلك المصلحة ونطاقها وأسماء الأشخاص المعنيين والمنفعة المتوقعة الحصول عليها،

بشكل مباشر أو غير مباشر، من المصلحة سواء كانت مالية أو غير مالية. ويمتنع العضو المعني عن التصويت على أي قرارات

بهذا الشأن امتثالاً لأحكام نظام الشركات ونظام السوق المالية ولوائحها التنفيذية.

(س) إخطار مجلس الإدارة بالكامل وعلى الفور بمشاركته، بشكل مباشر أو غير مباشر، في أي أعمال قد تتنافس مع الشركة أو

تؤدي إلى التنافس معها، بشكل مباشر أو غير مباشر، فيما يتعلق بأي من أنشطتها، وفقاً لأحكام نظام الشركات ونظام السوق المالية

ولوائحها التنفيذية.

ع) عدم الإفصاح عن أي أسرار يطلع عليها بحكم عضويته في مجلس الإدارة أو إفشاءها لأي من المساهمين في الشركة، ما يُفصح عنها خلال اجتماعات الجمعية العمومية، أو إلى طرف ثالث، وفقاً لأحكام نظام الشركات ونظام السوق المالية ولوائحهما التنفيذية.

ف) العمل على أساس الحصول على المعلومات الكاملة وبحسن نية ومن خلال بذل العناية الواجبة لمصلحة الشركة وجميع المساهمين.

ص) الإقرار بواجباته ومهامه ومسؤولياته الناشئة عن عضويته.

ق) توسيع دائرة معارفه في مجال أعمال الشركة وأنشطتها وما يرتبط بها من مجالات مالية وتجارية وصناعية.

ر) الاستقالة من عضوية مجلس الإدارة إذا لم يتمكن من أداء واجباته في المجلس على أكمل وجه.

2- مهام المدير المستقل وواجباته

مع عدم الإخلال بواجبات ومسؤوليات مجلس الإدارة بشكلٍ عام والأعضاء التنفيذيين/غير التنفيذيين الآخرين، يشارك عضو مجلس الإدارة المستقل بكفاءة في المهام التالية:

أ) إبداء الرأي المستقل فيما يتعلق بالمسائل الاستراتيجية وسياسات الشركة وأدائها وتعيين أعضاء الإدارة التنفيذية.

ب) ضمان مراعاة مصلحة الشركة ومساهميها وإعطائهم الأولوية في حالة حدوث أي تضارب في المصالح.

ج) الإشراف على تطوير قواعد حوكمة الشركة ومتابعة تنفيذ القواعد من الإدارة التنفيذية.

8- المسائل المقتصرة على مجلس الإدارة

ثمة مسائل يتعين أن ينظر فيها مجلس الإدارة بشكلٍ عام ولا يجوز تفويضها حتى إلى إحدى اللجان التابعة لمجلس الإدارة. ويحق لمجلس مراجعة هذه المسائل وتعديلها من وقت لآخر حسب الضرورة.

وتشمل هذه المسائل ما يلي:

1- الترشيحات المؤقتة ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة (للاضطلاع بالمنصب الشاغر) لتحظى بموافقة الجمعية العمومية.

2- تعيين الرئيس التنفيذي.

3. تعيين الرئيس التنفيذي وإقالته وإنهاء خدماته ومكافآته بتوصيات لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت.

4- عضوية لجان مجلس الإدارة واختصاصاتها (باستثناء لجان التدقيق والمخاطر والامتثال والحوكمة والترشيحات والمكافآت).

5- تقديم التوصيات إلى الجمعية العمومية غير العادية بما يراه مناسباً فيما يتعلق بما يلي:

أ) زيادة رأس مال الشركة أو تخفيضه.

ب) حل الشركة قبل انتهاء مدتها المحددة في لوائحها الداخلية أو تقرير استمرارية الشركة.

6- تقديم التوصية للجمعية العمومية العادية بما يراه مناسباً بشأن:

أ) استخدام الاحتياطي المتفق عليه للشركة إذا كانت قد أعدته الجمعية العمومية غير العادية ولم يُخصص لغرض محدد.

ب) إعداد مخصصات أو احتياطات مالية إضافية للشركة.

ج) طريقة توزيع صافي أرباح الشركة.

7- اعتماد القوائم المالية المؤقتة والسنوية للشركة والموافقة عليها قبل نشرها.

8- إجراء مراجعة سنوية (إذا لزم الأمر) لميثاق مجلس الإدارة وتقديم المستندات بشأنه.

9- المسائل التي أحالتها اللجان التابعة للمجلس إلى مجلس الإدارة.

10- الموافقة على عمليات الشطب (الديون) حسب مصفوفة الصلاحيات المعتمدة واللوائح الداخلية للشركة.

11- الموافقة على القروض والتسهيلات التمويلية حسب مصفوفة الصلاحيات المعتمدة واللوائح الداخلية للشركة.

12- إجراء تقييم ذاتي سنوي لأداء مجلس الإدارة فيما يتعلق بأهداف المجلس وواجباته ومسؤولياته الموضحة في هذا التقرير

بالإضافة إلى تلك الخاصة بأعضائه المستقلين.

13- البت في مسائل حوكمة الشركات المتعلقة بمجلس الإدارة والإدارة العليا والمسائل المبدئية المتعلقة بهيكل حوكمة الشركات،

على سبيل المثال، تطوير الهيكل التنظيمي للشركة والمسؤوليات الوظيفية الرئيسية وإضفاء المستندات عليه حسب الحاجة والتي

يوصى بها لجنة الحوكمة والترشيحات والمكافآت.

14- مراجعة محاضر اجتماعات مجلس الإدارة السابقة ومتابعة القرارات الصادرة والموثقة في صحيفة العمل الخاصة باجتماعات

المجلس السابقة، وذلك للتأكد من تسوية المسائل المطروحة.

ب) اختصاصات لجان مجلس الإدارة الفرعية ومسؤولياتها

اللجنة التنفيذية

تتحمل اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة مسؤولية تقديم التوصيات إلى المجلس بشأن المسائل المختلفة بما في ذلك الاستراتيجية ومخططات الأعمال. ويتمثل هدفها الرئيسي في الإشراف على الأداء اليومي للشركة وتقديم الدعم والتوجيه للرئيس التنفيذي.

تتضمن المسؤوليات الرئيسية ما يلي:

- تمثيل مجلس الإدارة في الإدارة اليومية.
- الإشراف على تنظيم اجتماعات مجلس الإدارة.
- تنفيذ قرارات مجلس الإدارة بما يتماشى مع الرئيس التنفيذي وإدارة الشركة.
- اقتراح/وضع السياسة العامة للشركة وأهدافها واستراتيجيتها
- دراسة الميزانية ومتابعة الأداء والإنجازات قياسًا على الخطة.
- مباشرة الأعمال والإشراف على سيرها وتطوير المشروع.
- مراجعة سياسات الشركة وإجرائها على أساس سنوي أو دوري.

تتكون اللجنة التنفيذية من الأعضاء التالية أسماؤهم:

السيد/ أمين بنعبو	رئيس اللجنة
السيد/ الوليد الدريعان	عضو اللجنة
السيد/ بدر السلوم	عضو اللجنة
السيد/ أنوج أغاروال	عضو اللجنة

لجنة التدقيق

تتمثل المسؤولية الرئيسية للجنة التدقيق في الإشراف على الضوابط المالية للشركة (بما في ذلك عملية الإفصاح المناسبة والضوابط الداخلية) وأنشطة التدقيق الخارجية والداخلية والامتثال وعمليات إعداد التقارير، وتقديم تقرير بشأن نتائج أنشطتها إلى مجلس الإدارة. علاوةً على ذلك، تتحمل لجنة التدقيق مسؤولية مراجعة السياسات المحاسبية المطبقة وإبداء المشورة للمجلس بخصوص أي توصيات بشأنها.

تتحمل إدارة الشركة مسؤولية إعداد القوائم المالية، ويتحمل المدققون المستقلون مسؤولية تدقيق تلك القوائم المالية بما يتماشى مع المعايير المحاسبية المعمول بها، على سبيل المثال، الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين والمعايير الدولية لإعداد لتقارير المالية (حسب الاقتضاء). تتخذ لجنة التدقيق الإجراءات المناسبة لتحديد "النهج" العام للشركة لإعداد تقارير مالية عالية الجودة وتنفيذ ممارسات مخاطر الأعمال بشكل سليم وثقافة الامتثال والسلوك الأخلاقي.

إضافةً إلى ذلك، تتلقى لجنة التدقيق في "شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني" توجيهات من لائحة لجنة التدقيق في شركات التأمين أو إعادة التأمين الصادرة عن إدارة الإشراف على التأمين بالبنك المركزي السعودي (ساما). وفقاً لهيئة السوق المالية "ينبغي أن يتضمن تقرير مجلس الإدارة توصيات اللجنة ومبرراتها وأسباب عدم اتباع تلك التوصيات، في حالة وجود تعارض بين توصيات لجنة المراجعة وقرارات مجلس الإدارة أو في حالة رفض مجلس الإدارة تنفيذ توصيات اللجنة بشأن تعيين المدقق الخارجي للشركة أو إقالته أو تحديد مكافآته أو تقييم أدائه أو تعيين المدقق الداخلي".

تشمل مهام لجنة المراجعة ومسؤولياتها ما يلي:

1- التدقيق الخارجي

(أ) تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة للموافقة على تعيين مدققي الحسابات الخارجيين أو إعادة تعيينهم وعزلهم ومكافآتهم. وتتطلب هذه التوصية الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي (ساما) خطياً.

(ب) التأكد من استقلالية مدققي الحسابات الخارجيين عن الشركة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للشركة.

(ج) مراجعة خطة التدقيق لمدققي الحسابات الخارجيين.

(د) الإشراف على أنشطة مدققي الحسابات الخارجيين واعتماد أي نشاط يتجاوز نطاق أعمال التدقيق المسندة إليهم أثناء أداء واجباتهم.

(هـ) مراجعة تقارير مدققي الحسابات الخارجيين وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.

- و) متابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية فيما يتعلق بالتعليقات الواردة في التقارير.
- ز) مراجعة تقييم مدققي الحسابات الخارجيين لعمليات الرقابة الداخلية في البنك المركزي السعودي (ساما) وعمليات إدارة الرقابة والإشراف على التأمين.
- ح) تقييم مستوى كفاءة مدققي الحسابات الخارجيين ومهارتهم وموضوعيتهم.
- ط) مراجعة القوائم المالية السنوية والربع سنوية، قبل إصدارها، مع مدققي الحسابات الخارجيين وإدارة الشركة.
- ي) مراجعة ملاحظات مدقق الحسابات الخارجي على القوائم المالية ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- ك) مراجعة المواضيع التالية مع مدققي الحسابات الخارجيين:
- ل) التعديلات الرئيسية التي أجرتها الشركة على سياساتها المحاسبية.
- م) وجود تضارب جوهري مع الإدارة فيما يتعلق بأي مسألة في إطار حماية الأصول المستثمرة.
- ن) مخالفة القوانين واللوائح والأنظمة والتعليمات الصادرة عن جهات الإشراف والرقابة أو عدم الالتزام بسياسات الشركة وإجراءاتها.
- س) تعليقات مدققي الحسابات الآخرين (الخارجيين وغير السعوديين والفروع الأخرى) على الإجراءات المحاسبية والتقارير والسلوك المهني.
- ع) العجز في الهيكل العام وأداء أنظمة الرقابة الداخلية.
- ف) الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية.
- ص) قرارات الإدارة والأساس الذي اعتمد عليه مدققي الحسابات الخارجيين للتحقق من صحة التقديرات المحاسبية الهامة مثل المخصصات الفنية والاحتياطيات.
- ق) المبادئ والمعايير المحاسبية وقرارات الإفصاح المتعلقة بالمعاملات الاستثنائية.
- ر) مدى كفاية المخصصات الفنية والاحتياطيات التي يحددها خبير الحسابات الاكتوارية.
- ش) تقارير خبير الحسابات الاكتوارية المتعلقة بالقوائم المالية.
- أي مشاكل رئيسية في التعامل مع الإدارة تؤثر على عمل تدقيق الحسابات. (ت)
- ث) الرقابة الداخلية وتقييم أصول الشركة وملاءتها المالية.
- خ) أي مسائل أخرى تكون للجنة على علم بها وتندرج ضمن مسؤولياتها.
- ذ) أي تعديلات مُدخلة على نطاق تدقيق الحسابات وأسبابها.
- ض) مراجعة الخطابات الموجهة إلى الإدارة والمعدة من مدققي الحسابات الخارجيين وتعليقات إدارة الشركة عليها.

2- التقارير المالية

- أ) مراجعة القوائم المالية السنوية والربع سنوية والتوصية باعتمادها لمجلس الإدارة.
- ب) مراجعة السياسات والإجراءات المحاسبية الهامة بالإضافة إلى التعديلات التي قد تطرأ عليها.
- ج) ضمان أن جميع المعاملات المالية تخضع للقواعد واللوائح المحلية.

3- التدقيق الداخلي

- (أ) تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بتعيين مدير إدارة التدقيق الداخلي أو مدقق الحسابات الداخلي أو إقالته. وتتطلب هذه التوصية الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي (ساما) خطياً.
- (ب) الإشراف على إدارة التدقيق الداخلي في الشركة لضمان فاعليتها في تنفيذ الأنشطة والمهام التي يحددها مجلس الإدارة.
- (ج) مراجعة سياسات التدقيق الداخلي وإجراءاته بشكل سنوي أو دوري وإعداد تقرير كتابي وتقديم التوصيات بشأنه.
- (د) ضمان استقلالية إدارة التدقيق الداخلي أو مدقق الحسابات الداخلي في أداء مهامهم وضمان عدم وجود أي قيود على نطاق عملهم أو أي عوائق من شأنها التأثير سلباً على عملهم.
- (هـ) تحديد الراتب والمكافأة الشهرية لمدير إدارة التدقيق الداخلي أو مدقق الحسابات الداخلي بعد الحصول على موافقة خطية من المجلس.
- (و) مراجعة خطة التدقيق لمدققي الحسابات الداخليين.
- (ز) مراجعة تقارير إدارة التدقيق الداخلي أو مدقق الحسابات الداخلي وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأنها.
- (ح) متابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية فيما يتعلق بالملاحظات الواردة في التقارير.
- (ط) تقييم مستوى كفاءة إدارة التدقيق الداخلي أو مدقق الحسابات الداخلي ومهارتهم وموضوعيتهم.
- (ي) مراجعة تقييم مدققي الحسابات الداخليين لعمليات الرقابة الداخلية في البنك المركزي السعودي (ساما) وإدارة الرقابة على التأمين.

4- الامتثال

- (أ) تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة في إطار تعيين المدير أو إدارة مراقبة الامتثال أو مسؤول الامتثال أو إقالته. وتتطلب هذه التوصية الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي (ساما) خطياً.
- (ب) التأكد من استقلالية إدارة مراقبة الامتثال أو مسؤول الامتثال في أداء مهامهم وضمان عدم وجود أي قيود على نطاق عملهم أو أي عوائق من شأنها قد التأثير سلباً على عملهم.
- (ج) تحديد الراتب والمكافأة الشهرية لمدير إدارة مراقبة الامتثال أو مسؤول الامتثال بعد الحصول على موافقة مجلس الإدارة الخطية.
- (د) مراجعة تنفيذ خطة الامتثال وتقارير إدارة مراقبة الامتثال أو مسؤول الامتثال واعتمادها والإشراف عليها بما في ذلك أي مخاطر كبيرة قد تنبأت من نتائج الاحتيال وتقديم التوصيات ذات الصلة إلى مجلس الإدارة.
- (هـ) استعراض ملاحظات البنك المركزي السعودي (ساما) والجهات الإشرافية والرقابية ذات الصلة وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.
- (و) تقييم مستوى الكفاءة لإدارة مراقبة الامتثال أو مسؤول الامتثال ومهارته وموضوعيته.

ز) متابعة التقارير الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما) والجهات الإشرافية والرقابية ذات الصلة بالإضافة إلى أي تطورات دولية مثل المبادئ التوجيهية للجمعية الدولية لمشرفي التأمين وتقديم التوصيات ذات الصلة إلى مجلس الإدارة.

5- الخبير الاكتواري المُعين

- أ) تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بتعيين الخبير الاكتواري. وتتطلب هذه التوصية الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي (ساما) خطيًا.
- ب) ضمان امتثال الشركة لاقتراحات الخبير الاكتواري وتوصياته.
- ج) مراجعة تقارير الخبير الاكتواري وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.

6- الإشراف على عملية الرقابة المتعلقة بالعمليات

أ) التأكد من أن الشركة لديها مدونة قواعد سلوك مكتوبة معتمدة حسب الأصول من مجلس إدارتها الأمر الذي يضمن إجراء أنشطة الشركة بطريقة عادلة وأخلاقية.

7- مجلس الإدارة

- أ) تُقدم تقارير ربع سنوية على الأقل مباشرة إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بأنشطته ومسائله والتوصيات المتعلقة به.
- ب) توفير وسيلة مباشرة للتواصل بين مدققي الحسابات الداخليين ومدققي الحسابات الخارجيين ومجلس الإدارة.

8- مسؤوليات أخرى

- أ) وضع خطة مفصلة تبين أدوارها ومسؤولياتها واختصاصاتها، على أن تتم الموافقة على تنفيذ الخطة بقرار من مجلس الإدارة.
- ب) مراجعة المعاملات الداخلية للمجموعة والمعاملات مع الأطراف ذات الصلة.
- ج) متابعة الدعاوى القضائية المهمة المرفوعة من الشركة أو ضدها وتقديم التقارير الدورية الخاصة بها إلى مجلس الإدارة.
- د) ضمان الاستخدام الأمثل ووجود الضوابط اللازمة لتكنولوجيا المعلومات اللازمة لإعداد معلومات وبيانات دقيقة وموثوقة.
- هـ) يتحمل أعضاء لجنة التدقيق المسؤولية أمام البنك المركزي السعودي (ساما) ومساهمي الشركة ومجلس الإدارة عن تنفيذ مواد "نظام لجنة التدقيق في شركات التأمين وإعادة التأمين" التابعة للبنك المركزي السعودي (ساما) وتنفيذ خطة عمل اللجنة الصادرة بقرار من مجلس الإدارة.
- و) يمنح أعضاء اللجنة الأولوية لمصلحة الشركة عن أي اعتبارات أخرى قد تؤثر على عملهم أو قراراتهم أثناء أدائهم لمهامهم.

9- مسؤوليات أعضاء اللجنة المستقلين

أ) حضور كافة اجتماعات اللجنة أو أغلبها.

- ب) تخصيص ما يكفي من الوقت للمشاركة في إدارة شؤون لجنة تدقيق الحسابات واجتماعاتها.
- ج) إبلاغ رئيس اللجنة كتابياً، في حالة عدم التمكن من حضور الاجتماع.
- د) الحفاظ على سرية معلومات الشركة، التي جرى الحصول عليها من خلال أداء مهامهم وعدم نشر المعلومات السرية للمساهمين خارج الجمعية العمومية أو لأي جهة أخرى.
- هـ) ضمان النزاهة في إدارة شؤون لجنة تدقيق الحسابات واجتماعاتها.
- و) اكتساب ما يكفي من المهارات وتلقي التدريبات اللازمة لمشاركة اللجنة وإدارة شؤونها.
- ز) مشاركة قرارات اللجنة والتصويت عليها.
- ح) تقديم الدعم الكامل لرئيس اللجنة (ونائبه) في إعداد جداول أعمال الاجتماع وتأكيد محاضر الاجتماعات.
- ط) إبلاغ أعضاء اللجنة الآخرين بأي تغيير في الأنظمة والممارسات الرائدة التي تؤثر على دور اللجنة ومسؤولياتها.

تتألف لجنة المراجعة الأعضاء التالية أسمائهم:

السيد/ باسل بن جبر	رئيس اللجنة:
السيد/ محمد حلمي	عضو اللجنة:
السيد/ مصطفى عبد اللطيف	عضو اللجنة:

لجنة الاستثمار

تُعد لجنة الاستثمار السياسة الاستثمارية للشركة وتُراجعها وتعتمدها إلى جانب وضع استراتيجية الاستثمار وفقاً لسياسة الاستثمار المعتمدة من مجلس الإدارة وبما يتماشى مع لوائح البنك المركزي السعودي (ساما).

تقدم لجنة الاستثمار تقاريرها إلى مجلس الإدارة وتتمثل مسؤولياتها الرئيسية فيما يلي:

- تقييم التوصية الاستثمارية المقدمة من الإدارة العليا.
- وضع صيغة سياسة الاستثمار واستعراض تنفيذ الأنشطة الاستثمارية على أساس ربع سنوي. وتشمل هذه الأنشطة ما يلي على سبيل المثال لا الحصر:
 - مراجعة أداء كل فئة من فئات الأصول.
 - مراقبة المخاطر العامة للسياسة.
 - تقديم تقرير مراجعة الأداء إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة سياسات الشركة وإجراءاتها المتعلقة بالاستثمار على أساس سنوي أو دوري والتوصية بإدخال التعديلات عليها.
- وضع استراتيجية الاستثمار وفقاً لسياسة الاستثمار المعتمدة من مجلس الإدارة.
- ضمان حسن التنفيذ لسياسة/استراتيجية الاستثمار على أساس ربع سنوي.
- وضع المبادئ التوجيهية للاستثمار للشركة ومراجعتها.

- وضع معايير الجودة لاستثمارات الشركة واستراتيجيتها ومراجعتها.
- وضع المبادئ التوجيهية لهيكل محفظة الشركة ومراجعتها.
- مراجعة تحليل الأسواق المالية المعد من إدارة الاستثمار ومدير الأصول.
- مراجعة إيرادات الاستثمار والأداء مقارنة بالخطة.
- ضمان امتثال جميع الأنشطة الاستثمارية لمتطلبات لائحة الاستثمار الصادر عن البنك المركزي السعودي (ساما) وأي قوانين ولوائح أخرى معمول بها.
- مراجعة التقرير الشهري الذي تعده الإدارة فيما يتعلق بأنشطة الفترة وهيكل المحفظة وتكوينها والتعرض للمخاطر وتفاصيل أي حدود تنظيمية أو داخلية تم انتهاكها خلال الفترة بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة والأنشطة المخطط لها مستقبلاً.

تتألف لجنة الاستثمار من الأعضاء التالية أسمائهم:

السيد/ عادل ملاوي	رئيس اللجنة:
السيد/ أنوج أغاروال	عضو اللجنة:
السيد/ باسل بن جبر	عضو اللجنة:

لجنة الترشيحات والمكافآت

تتألف واجبات لجنة الترشيحات والمكافآت مما يلي:

- (1) التوصية لمجلس الإدارة بتعيين أعضاء مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين وفقاً للسياسات والمعايير والمتطلبات التنظيمية المعتمدة. وتكفل اللجنة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته في جريمة مخلة بالشرف والأمانة لهذه العضوية.
- (2) وضع سياسة وإجراءات التدرج الوظيفي للرئيس التنفيذي وغيره من الأعضاء الرئيسيين في الإدارة العليا ومراقبة تنفيذ إجراءات التدرج الوظيفي.
- (3) استعراض دوري لهيكل مجلس الإدارة وتكوينه ولجانه والتوصية بإجراء تغييرات.
- (4) استعراض متطلبات المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة ولجانه بشكل سنوي وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لهذه العضويات، بما في ذلك الوقت الذي يتعين لعضو مجلس الإدارة أن يخصصه لأنشطة مجلس الإدارة أو لجان المجلس.
- (5) تقييم استقلالية أعضاء مجلس الإدارة ولجانه ومراقبتها والتأكد من عدم وجود أي تضارب في المصالح، بما في ذلك التأكد من استقلالية الأعضاء، على الأقل بشكل سنوي.
- (6) تحديد مواطن القوة والضعف في مجلس الإدارة واللجان والتوصية بسبل الانتصاف.

- (7) إعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك الوقت الذي يخصصه عضو مجلس الإدارة لأنشطة مجلس الإدارة.
- (8) وضع سياسات واضحة فيما يتعلق بتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانته وكبار المسؤولين التنفيذيين.
- (9) تقييم أداء مجلس الإدارة وأعضاء اللجنة الفرعية بشكل منتظم (مرة واحدة على الأقل سنويًا).
- (10) الموافقة على مخطط التعويضات والتدرج الوظيفي والسياسات والبرامج الخاصة بالشركة وتقييمها.
- (11) تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق باختيار أعضاء كبار المسؤولين التنفيذيين وعزلهم.
- (12) تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة في مختلف المسائل المتعلقة بالترشيح والمكافآت.
- (13) التأكد من إجراء مراجعة سنوية للأجور بشكل مستقل عن الإدارة التنفيذية (عن طريق التدقيق الداخلي أو من خلال شركة خارجية متخصصة).
- (14) مراجعة سياسات الموارد البشرية وإجراءاتها بشكل سنوي أو دوري والتوصية بإجراء التعديلات عليها.

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من الأعضاء التالية أسمائهم:

رئيس اللجنة:	د. عبد الله الحسيني
عضو اللجنة:	السيد/ عادل ملاوي
عضو اللجنة:	السيد/ باتريك ثيلز
عضو اللجنة:	السيد/ أسامة السابق

لجنة إدارة المخاطر

- يتمثل هدف لجنة إدارة المخاطر في الإشراف على وظيفة إدارة المخاطر لضمان تحديد المخاطر التي قد تُهدد الشركة والحفاظ على حجم المخاطر التي يتضمنها ملفها الشخصي بشكل مقبول. وتتمثل واجبات لجنة إدارة المخاطر ومسؤولياتها فيما يلي:
- 1- تحديد المخاطر التي قد تُهدد الشركة والحفاظ على حجم المخاطر التي يتضمنها ملفها الشخصي بشكل مقبول للشركة والتأكد من عدم تجاوز الشركة هذا المستوى.
 - 2- الإشراف على نظام إدارة المخاطر وتقييم مدى فاعليتها.
 - 3- تحديد استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر للشركة تتوافق مع طبيعة وحجم أنشطة الشركة والإشراف على تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بشكلٍ دوري ومراعاة التطورات الداخلية والخارجية للشركة.
 - 4- ضمان الجدوى من استمرار الشركة ومتابعة أنشطتها بنجاح وتحديد المخاطر التي تهدد وجودها خلال الاثني عشر (12) شهرًا التالية.
 - 5- ضمان توافر الموارد والأنظمة اللازمة لإدارة المخاطر.
 - 6- مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر وتقديم التوصيات بشأنه قبل اعتماده من مجلس الإدارة.

- 7- التحقق من استقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي قد تُعرض الشركة للمخاطر.
- 8- ضمان فهم موظفي إدارة المخاطر للمخاطر التي تهدد الشركة والسعي إلى رفع مستوى الوعي بثقافة إدارة المخاطر.
- 9- مراجعة أي مسائل تطرحها لجنة التدقيق والتي قد تؤثر على إدارة مخاطر الشركة.
- 10- مراجعة سياسات إدارة المخاطر وإجراءاتها وحدود وقابلية المخاطر المعتمدة بشكل سنوي أو دوري والتوصية بالتعديلات عليها.
- 11- إعادة تقييم مدى تحمل الشركة للمخاطر وتعرضها لها بشكل منتظم (على سبيل المثال من خلال تمارين اختبار الإجهاد).
- 12- تقديم التقارير إلى مجلس الإدارة بتفاصيل التعرض للمخاطر والتوصية بالإجراءات اللازمة لإدارتها.
- 13- تقديم المشورة لمجلس الإدارة بخصوص المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر.

يشمل نطاق لجنة المخاطر فئات المخاطر التالية بالإضافة إلى فئاتها الفرعية الضمنية:

- مخاطر السوق: مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الأسهم ومخاطر الملكية ومخاطر العملة ومخاطر هوامش الائتمان ومخاطر السيولة.
- مخاطر تخلف الطرف الآخر عن الالتزام بواجباته: والتي تشمل إعادة التأمين والشمولية والأطراف المقابلة الأخرى ومخاطر الائتمان.
- الاكتتاب غير المتعلق بالتأمين على الحياة: التسعير العام والتسعير المتعلق بالصحة والحجز العام والحجز المتعلق بالصحة والكوارث غير المتعلقة بالحياة وانقضائها.
- الاكتتاب المتعلق بالتأمين على الحياة: الوفيات وطول العمر والإصابة بالمرض والعجز والانقضاء والنفقات والفقدان.
- المخاطر الاستراتيجية: الأعمال والسوق/البلد والسمعة.
- المخاطر التشغيلية: الاحتيال الداخلي والاحتيال الخارجي والموارد البشرية والأضرار المادية والهجمات عبر الإنترنت.
- خلل النظام وجودة البيانات وإدارة العمليات.
- المخرجات الاكتوارية: الحجز والاكتتاب الغير المتعلق بالتأمين على الحياة والاكتتاب المتعلق بالتأمين على الحياة وإعادة التأمين والملاءة المالية.
- الرقابة: الإدارة العليا وإدارة المخاطر والامتثال والتدقيق والإدارة التشغيلية.
- إدارة الأعمال: تطوير المنتجات والإفصاح عن ترويج المنتجات والمبيعات والمطالبات والشكاوى وحماية الخصوصية.
- اللوائح التنظيمية ومكافحة غسل الأموال: اللوائح التنظيمية ومكافحة غسل الأموال.

تتكون لجنة إدارة المخاطر من الأعضاء التالية أسمائهم:

السيد/ باتريك ثيلز	رئيس اللجنة:
السيد/ أمين بنعبو	عضو اللجنة:
السيد/ أسامة السابق	عضو اللجنة:

1- نبذة عن الشركة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة سعودية، تأسست بموجب قرار مجلس الوزراء رقم 233 بتاريخ 16/9/1427 هـ الموافق 9/10/2006 م وبناءً على المرسوم الملكي رقم 60/م بتاريخ 18/09/1427 هـ الموافق 11/10/2006 م. بلغ رأس المال التأسيسي المصرح به والمصدر 100 مليون ريال سعودي مقسم إلى 10 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد، وكلها مدفوعة بالكامل. في أبريل 2010، زادت الشركة رأس مالها من خلال طرح 10 مليون سهم عادي بسعر عرض قدره 12.5 ريال سعودي للسهم الواحد (القيمة الاسمية 10 ريال سعودي بالإضافة إلى علاوة قدرها 2.5 ريال سعودي) من خلال إصدار أسهم حقوق أولية. أصبح رأس مال الشركة 200 مليون ريال سعودي مقسم إلى 20 مليون سهم بقيمة اسمية 10 ريال سعودي للسهم الواحد. في يوليو 2020، زادت الشركة رأس مالها مرة أخرى من خلال إصدار أسهم حقوق أولية. أصبح رأس مال الشركة 600 مليون مقسم إلى 60 مليون سهم. توزع ملكية أسهم شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 على النحو التالي:

- نسبة 18.5% شركة أليانز يوروب بي في.
- نسبة 16.25% شركة أليانز فرنسا – (مملوكة بالكامل (100%) لشركة أليانز إس إي)
- نسبة 16.25% شركة أليانز مينا هولدينغ برمودا – (مملوكة بالكامل (100%) لشركة أليانز إس إي)
- نسبة 14.00% البنك السعودي الفرنسي
- يدخل في النسبة المتبقية 35% المساهمون العموميون، حيث يمتلك الأشخاص الواردة أسماؤهم أدناه أكثر من 1% من الأسهم:
- نسبة 1.55% سعد علي محمد العيسى.
- نسبة 1.28% مجموعة عبد المحسن عبد العزيز الحكير القابضة

وقد حصلت الشركة على ترخيص ممارسة العمل (رقم مرجع التصريح: TMN/11/20083) من البنك المركزي السعودي (ساما) بتاريخ 30/02/1429 هـ الموافق 8/03/2008 م وتم تجديده بنجاح لفترة ثلاث سنوات أخرى في 30/02/1432 هـ الموافق 5/02/2011 م و 29/02/1435 هـ الموافق 1/1/2014 م و 28/02/1438 م الموافق 28/11/2016 م و 28/02/1441 م الموافق 28/10/2019 م. وقد تم تجديد آخر ترخيص لمؤسسة ساما لمدة 3 سنوات تبدأ في 24 سبتمبر 2022 الموافق 28/02/1444 هـ وتنتهي في 21 أغسطس 2025 م الموافق 27/02/1447 هـ

2- رؤية الشركة ورسالتها واستراتيجيتها وقيمتها

رؤيتنا: أن نكون من أفضل شركات التأمين السعودية بخبرات عالمية ورؤية محلية، لتقديم منتجات وخدمات على مستوى عالمي في كافة مجالات العمل، مع الانتشار في جميع أنحاء البلاد مستخدمين قنوات توزيع متعددة، ومن خلال موظفينا أصحاب الكفاءات والخبرات المتميزة.

بيان الرسالة:

إيجاد الثقة - نتميز في كل ما نقدمه من خدمات. تقديم حلول تأمينية شاملة

استراتيجيتنا:

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

- البنك السعودي الفرنسي: لتقديم التأمين المصرفي للأفراد والشركات.
- فريق المبيعات المباشرة: 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 والادخار.

قيمنا:

الخبرة والمصداقية والاستمرارية

3- أهم النقاط التاريخية والتطورات الرئيسية للشركة

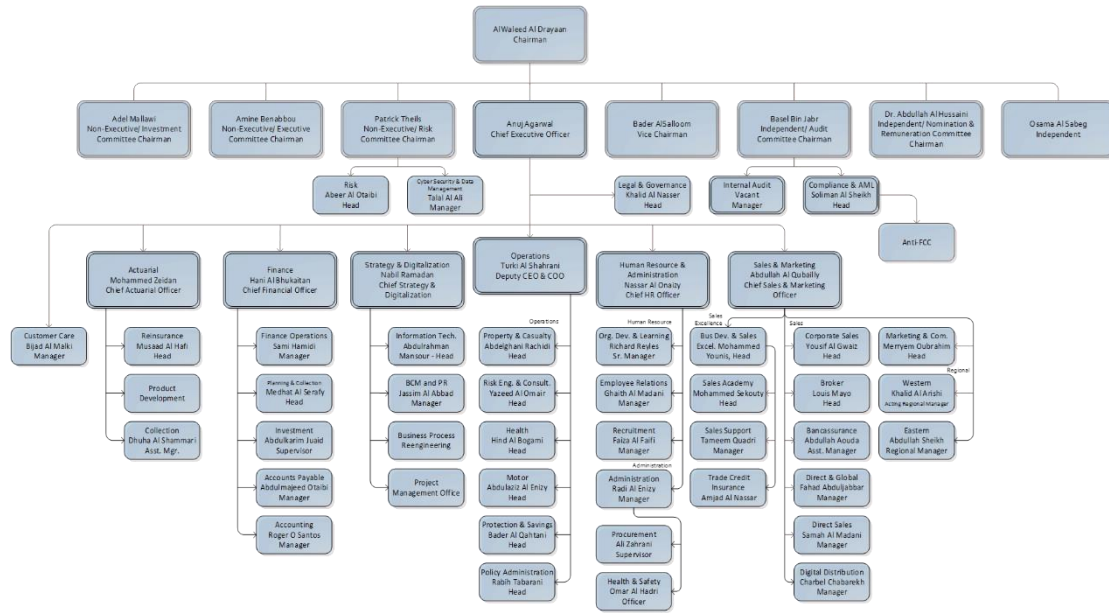
شهدت أليانز السعودي الفرنسي العديد من التطورات المميزة منذ تأسيسها:

- أكتوبر 2006 حصل المؤسسين على تصريح بإنشاء الشركة بموجب المرسوم الملكي رقم 60/م.
- مارس 2007 تم طرح أسهم الشركة للاكتتاب العام الأولي.
- يونيو 2007 انعقدت الجمعية العامة التأسيسية.
- مارس 2008 تم الحصول على الترخيص التشغيلي من البنك المركزي السعودي (ساما) (رقم مرجع الرخصة: TMN/11/20083).
- سبتمبر 2008 نقل المكتب الرئيسي إلى مقر جديد في الرياض وحصول الشركة على أول موافقة لمنتجاتها.
- نوفمبر 2008 وافق البنك المركزي السعودي (ساما) على نقل محفظة شركة إنسعودي للتأمين وذلك باستثناء الشهرة.

- يناير 2009 اكتمال عملية نقل محفظة تأمين شركة إنسعودي ودجها في الميزانية الافتتاحية لعام 2009.
- مارس 2009 حصول الشركة على الموافقة على منتجات الحماية والادخار للأفراد.
- نوفمبر 2009 حصول الشركة على الموافقة على منتجات التأمين البنكي للحماية والادخار.
- أبريل 2010 أنهت الشركة عملية إصدار أسهم حقوق أولوية (10 مليون سهم) وبذلك أصبح رأس المال 200 مليون ريال.
- نوفمبر 2010 اكتمال عملية نقل محفظة التأمين البنكي من البنك السعودي الفرنسي.
- فبراير 2011 تم تجديد رخصة ممارسة العمل من البنك المركزي السعودي (ساما) لثلاث سنوات أخرى.
- يونيو 2011 أطلقت الشركة منتجات الحماية والادخار الذهبية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.
- يناير 2013 إطلاق منصة موحدة لجميع قنوات البيع من ضمنها قسم دعم المبيعات.
- أغسطس 2013 تعيين إكزافيير دينيز في منصب الرئيس التنفيذي بعد انتهاء ولاية أنطوان عيسى.
- يناير 2014 تم تجديد رخصة ممارسة العمل من البنك المركزي السعودي (ساما) لثلاث سنوات أخرى.
- مايو 2014 تعيين السيد عمار الخضير رئيساً جديداً لمجلس إدارة الشركة.
- سبتمبر 2014 موافقة البنك المركزي السعودي (ساما) على منتجي تأمين مسؤولية المدراء وتأمين أخطاء الممارسات الطبية
- نوفمبر 2014 زيارة السيد أوليفر باتي المدير التنفيذي القادم لمجموعة أليانز العالمية (اعتباراً من مايو 2015) لشركة أليانز السعودي الفرنسي في الرياض.
- سبتمبر 2015 زيارة السيد سريجو بالينيو عضو مجلس إدارة مجموعة أليانز المسؤول عن غرب وجنوب أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا والهند.
- أكتوبر 2015 إطلاق نظام سير العمل الآلي لقسم املطالبات في المركز الرئيسي والفروع.
- نوفمبر 2015 إطلاق المبادرات الاستراتيجية الجديدة (استراتيجية التجديد).
- فبراير 2016 الإطلاق الرسمي لاستراتيجية التجديد وإعلانها للموظفين.
- نوفمبر 2016 تم تجديد رخصة ممارسة العمل من البنك المركزي السعودي (ساما) لثلاث سنوات أخرى.
- ديسمبر 2016 إنشاء مركز خدمة عملاء متكامل مع رقم مجاني.
- مارس 2017 افتتحت الشركة نقاط لبيع تأمين السفر في مراكز التأشيرات الموحدة في الرياض وجدة والخبر.
- سبتمبر 2017 إطلاق الشركة أداة لإصدار عروض بيع تأمين المركبات على الموقع الخاص بها.
- أكتوبر 2017 توصلت مجموعة أليانز إلى اتفاق مع البنك السعودي الفرنسي لشراء حصة 18.5% من ملكية الشركة من البنك.
- مارس 2018 تعيين المهندس الوليد الدريعان رئيساً لمجلس إدارة الشركة.
- مارس 2018 مجموعة أليانز توقع اتفاقية تشتري بموجبها 18.5% من حصة رأس مال الشركة من البنك السعودي الفرنسي

- يونيو 2018 يوصي مجلس الإدارة بزيادة رأس المال من خلال إصدار أسهم حقوق أولية بقيمة إجمالية قدرها 400 مليون ريال سعودي
- نوفمبر 2018 حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي (ساما) لإصدار أسهم حقوق أولية.
- يناير 2019 تعيين أندرياس برينر في منصب الرئيس التنفيذي خلفًا لإكزافيير دينيز.
- أكتوبر 2019 حصلت الشركة من مؤسسة النقد العربي السعودي على تجديد ترخيص تشغيلها لمدة ثلاث سنوات.
- نوفمبر 2019 قام السيد نيران بيريس، عضو مجلس إدارة أليانز إس إي، وجلوبال إنشورنس لاينز أند أنجلو ماركتس، إعادة التأمين، الشرق الأوسط، أفريقيا، بزيارة الشركة.
- نوفمبر 2019 إطلاق موقع بيع تأمين المركبات الطرف الثالث - الإلزامي عبر الإنترنت.
- يوليو 2020 قامت الشركة بزيادة رأس مالها من خلال إصدار أسهم الحقوق الأولية ليصبح رأس المال الجديد 600 مليون ريال سعودي
- ديسمبر 2020 أطلقت الشركة منتج تأمين تأشيرة الزيارة.
- مايو 2021 تعيين أنوج أغاروال في منصب الرئيس التنفيذي خلفًا لأندرياس برونر.
- سبتمبر 2021 إطلاق تطبيق العميل على الجوال.
- ديسمبر 2021 صادقت الجمعية العامة غير العادية على النظام الأساسي الجديد للشركة
- أغسطس 2022 جلسة جديدة لمجلس الإدارة 2022-2025 معتمدة من قبل البنك المركزي السعودي (ساما) والجمعية العمومية للشركة
- أكتوبر 2022 وافق البنك المركزي السعودي (ساما) على تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
- نوفمبر 2022 زار مجلس الإدارة المنتخب حديثاً أليانز إس إي لمناقشة الخطط المستقبلية
- ديسمبر 2022 تصادق الجمعية العمومية على دليل الحوكمة المحدث إصدار V.26
- يوليو 2023 الموافقة على خطة خيارات أسهم الموظفين
- سبتمبر 2023 حصلت الشركة على موافقة مجلس الإدارة على شراء بحد أقصى (000,866 سهم) وبحد أقصى (10 مليون ريال سعودي)
- سبتمبر 2023 قرار شركة أليانز إس إي ببيع جميع أسهمها في الشركة التي تمتلكها بشكل غير مباشر من خلال شركاتها التابعة الثلاث (أليانز أوروبا بي في، أليانز فرنسا إس إيه وأليانز مينا هولدينغ (برمودا) المحدودة) التي تمثل 51% من رأس مال الشركة ("أسهم البيع") إلى شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع ("أدنيك").
- أكتوبر 2023 أكدت وكالة موديز لخدمات المستثمرين (موديز) تصنيف القوة المالية التأمينية عند A3 لشركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (أليانز إس إف).
- نوفمبر 2023 حصلت الشركة على الموافقة النهائية من البنك المركزي السعودي (ساما) بتاريخ 13/11/2023 لمنهج تأمين إلغاء الحد المقدم لعملاء الشركة من الشركات.

4- الهيكل التنظيمي للشركة



5- الإدارة العليا للشركة

الأسماء	الوظيفة	تاريخ الميلاد	المؤهلات العلمية
أنوج أغاروال	الرئيس التنفيذي	1971	ماجستير في الدراسات الإدارية
تركي الشهراني	نائب الرئيس التنفيذي / الرئيس التنفيذي للعمليات	1983	ماجستير في التأمين وإدارة المخاطر
هاني البختان	كبير موظفي الشؤون المالية	1981	ماجستير في المحاسبة
محمد زيدان	كبير مسؤولي التأمين	1985	بكالوريوس في العلوم التأمينية
عبد الله القبيلي	رئيس المبيعات والتسويق	1979	ماجستير في إدارة الأعمال
نصار العنزي	رئيس قسم الموارد البشرية	1978	ماجستير في إدارة الأعمال

6- الموارد البشرية

من ضمن استراتيجيتنا التجديد الخاصة بالشركة، تم إطلاق مبادرات تعني بتكوين ثقافة تكافئ الموظفين وجهودهم. نحن نسعى للتميز في كل خطوة من مراحل خدماتنا للعميل. لذا، يجب أن ندعم موظفينا وتوجيههم وتشجيعهم على أخذ زمام المبادرة لتحسين تجربة عملائنا والمضي قدماً في حياتهم المهنية. في عام 2022، واصلت أليانز السعودي الفرنسي جهودها للحفاظ على نسبة السعادة. إذ بلغت 80% حتى تاريخ 31 ديسمبر 2023 داخل الشركة.

7- التغطية الجغرافية

إن فروعنا في المملكة العربية السعودية تغطي المناطق الجغرافية التالية:

الفرع	العنوان	الهاتف والفاكس
المكتب الرئيسي بالرياض وفرع الرياض	مبنى الصفوة التجاري، طريق خريص - جسر الخليج، حي الملز، ص.ب: 3634، الرياض 11481	هاتف: 8213000 (11) 966
المكتب الإقليمي بجدة	9133 إبراهيم الجفالي - حي الأندلس، وحد رقم (3) جدة 23326 - 3755 المملكة العربية السعودية	هاتف: 0118213720

هاتف: 0118213600	7553 حي ابن الشوكاني - الراكه الجنوبيه، وحد رقم (886) الخبير 34226 - 4785 المملكه العربيه السعوديه	فرع الخبير (مبيعات الشركات والمطالبات)
هاتف: 0118213600	2691 - حي الشرفيه، وحد رقم (60) المبرز 36342 - 6126 المملكه العربيه السعوديه	فرع الأحساء (مبيعات التجزئه والمطالبات)
هاتف: 0118213720	3360 طريق الملك عبد العزيز الفرعي - حي العارض. وحد رقم (45) المدينه المنوره 42314 - 6109 المملكه العربيه السعوديه	فرع المدينه المنوره (مبيعات التجزئه والمطالبات)
رقم مجاني: 8003010001	الجوف بلازا (هاير باندا) شارع أم الحمام، أم الحمام، الرياض	الرياض - مركز التأشيرات الموحده (نقطه البيع)

9- منتجات الشركة

الرقم	اسم المنتج	التصنيف
1	تأمين المسؤولية العامة	عام
2	تأمين جميع أخطار المقاولين	عام
3	تأمين النفود	عام
4	التأمين على مباني ومعدات المقاول	عام
5	التأمين ضد مخاطر الائتمان التجاري	عام
6	تأمين مسؤولية المدراء والمسؤولين	عام
7	تأمين جميع أخطار التركيب	عام
8	تأمين المعدات الالكترونية	عام
9	تأمين خيانة الأمانة	عام
10	تأمين الحريق والأخطار المتعلقة	عام
11	التأمين الشامل للمنازل	عام
12	تأمين الشحن البحري	عام
13	التأمين المفتوح على شحنات الرحلات البحرية	عام
14	تأمين الممتلكات لجميع المخاطر	عام
15	تأمين المسؤولية العامة والمنتجات	عام
16	تأمين مخاطر التخريب والإرهاب والإضراب وأعمال الشغب والإضراب المدني	عام
17	تأمين حوادث العمال	عام
18	تأمين المراجل وخزانات الضغط	عام
19	تأمين ضد مخاطر الائتمان التجاري - المميز للشركات	عام
20	تأمين أعطال الآلات	عام
21	تأمين السفر	عام

عام	الحوادث الشخصية الجماعية	22
عام	التأمين الشامل للبنوك والجرائم الإلكترونية	23
عام	تأمين الحوادث الشخصية	24
عام	تأمين حماية الأجهزة الإلكترونية (المسئولية التعاقدية)	25
عام	تأمين المسئولية المهنية للمهندسين	26
عام	تأمين المسئولية المهنية المتنوعة	27
عام	تأمين المسئولية المهنية في مجال الإنشاءات	28
عام	تأمين المسئولية المهنية في مجال التكنولوجيا والاتصالات	29
عام	تأمين المسؤولية للتجارب السريرية	30
عام	تأمين حماية الأعمال والبيانات الرقمية	31
عام	التأمين ضد جميع الجرائم	32
عام	التأمين ضد المسئولية المهنية لمراجعي حسابات المنشآت الخاضعة لإشراف هيئة السوق المالية	33
عام	تأمين الإنتاج التلفزيوني والصور المتحركة	34
عام	التأمين ضد إلغاء الفعاليات	35
مركبات	تأمين مسئولية الطرف الثالث للمركبات	36
مركبات	التأمين الشامل للمركبات (مجموعات)	37
مركبات	التأمين الشامل للمركبات (أفراد)	38
مركبات	تأمين المركبات بلس (مجموعات)	39
مركبات	تأمين المركبات بلس (أفراد)	40
صحي	التأمين الطبي	41
صحي	التأمين الطبي - للشركات الصغيرة والمتوسطة	42
صحي	تأمين تأشيرة الزيارة (منتج من مجلس الضمان الصحي)	43
صحي	تأمين تأشيرة السياحة (منتج من مجلس الضمان الصحي)	44
حماية وادخار	الاتجال - من منتجات التأمين البنكي	45

46	الغد - من منتجات التأمين البنكي	حماية وادخار
47	تكافل الانجال - من منتجات التأمين البنكي	حماية وادخار
48	تكافل الغد - من منتجات التأمين البنكي	حماية وادخار
49	وعد الأجيال الذهبي	حماية وادخار
50	وعد الاستقرار الذهبي	حماية وادخار
51	وعد الأجيال	حماية وادخار
52	وعد الاستقرار	حماية وادخار
53	وعد الأجيال بلس	حماية وادخار
54	وعد الاستقرار بلس	حماية وادخار
55	التقاعد للمجموعات- البنك السعودي الفرنسي	حماية وادخار
56	وعد الأسرة	حماية وادخار
57	وعد الأسرة الذهبي	حماية وادخار
58	تأمين الحماية والادخار للمجموعات	حماية وادخار
59	تأمين على الحياة للقروض الخاصة بالمجموعات	حماية وادخار
60	تأمين حماية مديني المجموعة	حماية وادخار

10- المؤشرات المالية (المخاطر، والأصول، والالتزامات، واستراتيجية توزيع الأرباح)

(ح) إجمالي الأقساط المكتتبة

2019	2020	2021	2022	2023
892.9	548.8	618.7	689.7	817.8
469.1	181.9	189.3	240.4	268.4
41.5	48.8	87.2	91.8	60.4
190.2	176.3	199.1	209.5	343.1
192.2	141.8	143.1	147.8	146.0

مليون ريال سعودي

■ الممتلكات والإصابات والصحة:

(أ) تأمين المركبات

(ب) التأمين الهندسي

(ج) التأمين الصحي:

(د) تأمينات عامة أخرى

118.7	125.9	144.3	158.5	143.1
-------	-------	-------	-------	-------

ارتفع إجمالي أقساط التأمين المكتتبه في الممتلكات والإصابات والصحة بنسبة 18.6% مقارنة بعام 2022. كان هذا مدفوعاً بزيادة في أعمال السيارات بنسبة 11.6% والأعمال الطبية بنسبة 63.8% وانخفاض في الأعمال الهندسية بنسبة 34.2% وفي الأعمال العامة الأخرى بنسبة 1.2%. يظهر إجمالي أقساط التأمين المكتتبه للحماية والادخار انخفاضاً بنسبة 9.7% مقارنة بعام 2022.

وعلى الرغم من تسجيل جميع الأقساط في المكتب الرئيسي في الرياض، فإن عمليات البيع موزعة على مكاتب متعددة في المملكة العربية السعودية.

يتم توضيح حجم أقساط التأمين في كل منطقة أدناه:

2019	2020	2021	2022	2023	مليون ريال سعودي
727.4	447.1	527.9	622.9	687.9	المنطقة الوسطى:
141.7	107.7	135.5	108.9	116.2	المنطقة الغربية:
142.5	119.8	99.7	116.5	156.8	المنطقة الشرقية:

(ط) نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين

بلغت نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين 157.8 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 253.1 مليون ريال سعودي، إذ انخفضت بنسبة 37.7%.

(ي) صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين

بلغ صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين (139.9) مليون ريال سعودي مقابل (248.5) مليون ريال سعودي بانخفاض بنسبة 43.7%.

(ك) نتيجة خدمة التأمين

بلغت نتيجة خدمة التأمين 17.9 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 4.6 مليون ريال سعودي، إذ ارتفعت بنسبة 289.1%.

(ل) صافي إيراد الاستثمار

بلغ صافي الاستثمار والإيرادات الأخرى 96.9 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 27.8 مليون ريال سعودي، إذ ارتفعت بنسبة 248.6%.

(م) صافي مصاريف تمويل التأمين

بلغ صافي مصروفات تمويل التأمين (54.1) مليون ريال سعودي مقابل (6.5) مليون ريال سعودي، إذ ارتفعت بنسبة 730.6%.

(ن) صافي دخل السنة قبل الزكاة والضريبة

بلغ صافي الدخل للعام قبل الزكاة وضريبة الدخل 49.2 مليون ريال سعودي مقابل 16.7 مليون ريال سعودي بارتفاع قدره %194.6.

(س) صافي دخل السنة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

بلغ صافي الدخل السنة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل 37.0 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 8.6 مليون ريال سعودي بارتفاع بنسبة %330.2.

(ع) الأصول

إجمالي أصول الشركة كما في 31 ديسمبر 2023 على النحو التالي:

2019*	2020*	2021**	2022**	2023**	مليون ريال سعودي
2,334.2	2,631.9	2,245.2	2,050.1	2,155.4	إجمالي الأصول

* يعتمد إجمالي الأصول على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4
** يعتمد إجمالي الأصول على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 و 9

(ف) أصول عقد التأمين

أصول عقد التأمين للشركة اعتبارًا من 31 ديسمبر 2023 على النحو التالي:

2019	2020	2021*	2022*	2023*	مليون ريال سعودي
-	-	245.3	164.9	145.6	أصول عقد التأمين

* المعيار الدولي لإعداد لتقارير المالية الجديد رقم 17 و 9 المعتمد في 01/01/2023 المطبق في الأعوام 2023 و 2022 و 2021 فقط.

(ص) أصول عقد إعادة التأمين

أصول عقد إعادة التأمين للشركة اعتبارًا من 31 ديسمبر 2023 على النحو التالي:

2019	2020	2021*	2022*	2023*	مليون ريال سعودي
-	-	606.6	425.9	398.4	أصول عقد إعادة التأمين

* المعيار الدولي لإعداد لتقارير المالية الجديد رقم 17 و 9 المعتمد في 01/01/2023 المطبق في الأعوام 2023 و 2022 و 2021 فقط.

(ق) الاستثمارات

استثمارات الشركة كما في 31 ديسمبر 2023 على النحو التالي:

*2019	*2020	**2021	**2022	**2023	مليون ريال سعودي
385.5	404.5	587.9	630.7	808.9	الاستثمارات

* تستند الاستثمارات إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4
** تستند الاستثمارات إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 و 9

(ر) المصروفات المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى

المصروفات المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى للشركة اعتباراً من 31 ديسمبر 2023 على النحو التالي:

*2019	*2020	**2021	**2022	**2023	مليون ريال سعودي
72.5	144.1	55.1	66.2	51.4	المصروفات المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى

* تستند المصروفات المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى إلى المعيار الدولي لإعداد لتقارير المالية رقم 4
** تستند النفقات المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى إلى المعيار الدولي لإعداد لتقارير المالية رقم 17 و 9

(ش) الأصول المالية للعقود المرتبطة بالوحدات

الأصول المالية للعقود المرتبطة بالوحدة الخاصة بالشركة كما في 31 ديسمبر 2023 على النحو التالي:

2019	2020	2021	2022	2023	مليون ريال سعودي
538.1	524.1	515.2	487.0	501.0	الأصول المالية للعقود المرتبطة بالوحدات

(ت) حقوق الملكية:

بلغت الأسهم اعتباراً من 31 ديسمبر 2023 مبلغ 793.9 مليون ريال سعودي، مقسمة على النحو التالي:

*2019	*2020	**2021	**2022	**2023	مليون ريال سعودي
200.0	600.0	600.0	600.0	600.0	رأس مال الأسهم
22.7	16.3	16.3	16.3	16.3	علاوة الأسهم
20.7	20.7	21.9	25.9	33.2	الاحتياطي القانوني
75.0	47.7	64.9	69.5	99.1	الأرباح المحتجزة
12.2	26.4	47.8	29.3	54.1	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
-	-	-	-	(4.2)	أسهم الخزينة
3.8	3.6	3.4	2.2	1.0	الاحتياطي الاكتواري لالتزامات نهاية الخدمة للموظفين
-	-	1.5	2.5	1.0	احتياطيات أخرى

* تستند الأسهم إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4
** تستند حقوق الملكية إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 و 9

(ث) المؤشرات المالية

فيما يلي ملخص لأهم المؤشرات للسنتين بناءً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية قم 17 و 9 الذي تم تطبيقه اعتباراً من 01/01/2023:

2022	2023	مليون ريال سعودي
735.7	862.6	إيرادات التأمين
(482.6)	(704.9)	مصاريف خدمات التأمين
253.1	157.8	نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين
(318.7)	(298.2)	تخصيص أقساط إعادة التأمين
70.3	158.3	المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين
(248.5)	(139.9)	صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين
4.6	17.9	نتيجة خدمة التأمين من شركات الشركة المكتتبه مباشرة
15.3	12.3	حصة الفائض من مجمعات التأمين
19.9	30.2	إجمالي نتيجة خدمة التأمين
(3.1)	52.5	صافي إيرادات الفوائد من الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
26.8	39.9	صافي إيرادات الفوائد من الأصول المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
4.0	4.5	إيرادات أخرى
27.8	96.9	صافي الاستثمار والإيرادات الأخرى
(15.7)	(65.0)	مصاريف التمويل من عقود التأمين
9.2	10.9	إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين
(6.5)	(54.1)	صافي مصاريف تمويل التأمين
41.2	73.0	صافي نتيجة التأمين والاستثمار
(24.5)	(23.8)	مصروفات أخرى غير منسوبة
16.7	49.2	صافي إيرادات السنة قبل الزكاة والضريبة

وفيما يلي ملخص لأهم المؤشرات للسنوات الثلاث بناءً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4:

2019	2020	2021	مليون ريال سعودي
1011.7	674.7	763.1	إجمالي الأقساط المكتتبه
685.4	519.3	417.8	صافي قسط التأمين المكتسب
17.2	9.8	4.9	لجنة إعادة التأمين
(515.9)	(394.9)	(316.8)	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة
19.7	14.2	45.3	أرباح غير محققة على يو إل
22.3	17.3	8.2	تغيير الاحتياطي الحسابي
(65.1)	(55.1)	(37.7)	تكاليف اقتناء البوليصة
(130.3)	(141.5)	(122.9)	المصاريف العامة لعمليات التأمين (بما في ذلك رسوم التفتيش والإشراف)
(3.0)	(3.3)	(4.3)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
10.4	11.4	15.0	إيرادات الاستثمارات
5.0	5.1	7.7	إيرادات أخرى
45.6	(17.6)	17.4	صافي دخل السنة قبل الفائض والزكاة والضريبة

0.9	-	(4.0)	الفائض المنسوب إلى عمليات التأمين
16.5	(17.6)	41.6	الدخل الصافي قبل خصم الضرائب على الدخل

مليون ريال سعودي	**2023	**2022	**2021	*2020	*2019
إجمالي الأصول	2,155.4	2,050.1	2,245.2	2,631.9	2,334.2
إجمالي المطلوبات	1,354.7	1,304.4	1,489.4	1,917.2	1,999.7
إجمالي الأسهم	800.7	745.7	755.8	714.7	334.5

* يعتمد المبلغ على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4
** يعتمد المبلغ على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 و 17

الميزانية العمومية (مليون ريال)

(خ) الزكاة والمدفوعات القانونية

خصصت أليانز السعودية الفرنسية 21.2 مليون ريال سعودي للزكاة والضرائب في عام 2023 مقابل 11.7 مليون ريال سعودي في عام 2022.

يوضح الجدول التالي قائمة بالمصروفات القانونية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (المبالغ المفروضة في عام 2022 والمبالغ المدفوعة ذات الصلة كما في 31 ديسمبر 2023).

مليون ريال سعودي	2023 المدفوع	2023 المفروضة	2022 المدفوع	2022 المفروضة	2021 المدفوع	2021 المفروضة	2020 المدفوع	2020 المفروضة	2019 المدفوع	2019 المفروضة
مصاريف جمركية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الزكاة والضريبة	21.2	21.2	5.3	5.2	5.2	9.3	24.0	10.3	5.6	10.2
مصاريف المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	8.6	8.6	7.2	8.5	8.5	8.5	10.4	10.4	7.6	7.6
التأثيرات وجوازات السفر	0.6	0.6	1.7	1.4	1.4	1.4	1.3	1.3	1.3	1.3
رسوم التفتيش والإشراف	8.4	8.2	3.1	6.1	6.1	6.1	5.1	5.1	7.0	7.0
الإجمالي	38.8	38.6	17.3	21.2	21.2	25.3	40.8	27.1	21.5	26.1

11- الغرامات التنظيمية

تلقت أليانز السعودية الفرنسية غرامة تنظيمية واحدة في عام 2023 فيما يتعلق بمخالفة التعليمات الرقابية والتنظيمية للبنك المركزي البالغة 000,30 ريال سعودي.

12- لأطراف ذات الصلة

الجهة المتعاقدة	المعاملة	قيمة المعاملة (2023) (ريال سعودي)	الطرف ذو العلاقة
البنك السعودي الفرنسي	إدارة حافظة الأصول	502,706,804	السيد. بدر السلوم ممثّل البنك السعودي الفرنسي
البنك السعودي الفرنسي	أرصدة الحسابات المصرفية الاستثمارية	805,339,077	السيد. بدر السلوم، ممثّل البنك السعودي الفرنسي
البنك السعودي الفرنسي	عقود التأمين على المركبات والحياة	96,034,941	السيد. بدر السلوم ممثّل البنك السعودي الفرنسي
البنك السعودي الفرنسي	التغطية التأمينية في حالة الوفاة أو العجز.	63,611,618	السيد. بدر السلوم ممثّل البنك السعودي الفرنسي
مجموعة أليانز	عقود إعادة التأمين	185,799,331	السيد. بدر السلوم ممثّل البنك السعودي الفرنسي
نكست كير السعودية	أعمال إدارة المطالبات (التأمين الطبي)	1,322,742	السيد. أنوج أغاروال ممثّل أليانز
داتا كويست ذ.م.م	نظام تقنية المعلومات والدعم والتطوير التقني.	2,501,214	السيد. الوليد الدريعان السيد. أنوج أغاروال السيد. عادل ملاوي السيد. باتريك ثيلز السيد. أمين بنعبو ممثّل مجموعة أليانز
أليانز هاب - إيطاليا	الدعم في طلبات الاكتتاب والدعم في المطالبات المعقدة / الضخمة (قائد اتفاقيات إعادة التأمين)	474,798.79	السيد. الوليد الدريعان السيد. أنوج أغاروال السيد. عادل ملاوي السيد. باتريك ثيلز السيد. أمين بنعبو ممثّل مجموعة أليانز

السيد. أسامة السابق	13,584	التأمين العام	نت وركرس السعودية للخدمات
الشريك المساهم في شركة نت وركرس السعودية للخدمات			
السيد. الوليد الدريعان			
عضو مجلس الإدارة في شركة نت وركرس السعودية للخدمات			
السيد. عادل ملاوي			
عضو مجلس الإدارة في شركة نت وركرس السعودية للخدمات			
د. عبد الله الحسيني			
عضو مجلس الإدارة في شركة نت وركرس السعودية للخدمات			
السيد. الوليد الدريعان	16,128,625	خدمات التأمين الطبي للموظفين وأسرهم	شركة الخليج للتدريب والتعليم
عضو مجلس الإدارة في شركة الخليج			
د. عبد الله الحسيني			
عضو مجلس الإدارة في شركة الخليج			
السيد. الوليد الدريعان	89,371	التأمين على المركبات	شركة الخليج للتدريب والتعليم
عضو مجلس الإدارة في شركة الخليج			
د. عبد الله الحسيني			
عضو مجلس الإدارة في شركة الخليج			

3- المساهمون

- 18.5% أليانز أوروبا بي في
- 16.25% أليانز فرنسا - (مملوكة بنسبة 100% لشركة أليانز إس إي)
- 16.25% أليانز الشرق الأوسط وشمال أفريقيا القابضة برمودا - (مملوكة بنسبة 100% لشركة أليانز إس إي)
- 14.00% البنك السعودي الفرنسي
- ومن ضمن المساهمين العامين المتبقين البالغ نسبتهم 35 %، يمتلك الأشخاص التالي ذكرهم أكثر من 1 % من الأسهم:
- 1.55% سعد علي محمد العيسى.
- 1.28% مجموعة عبد المحسن عبد العزيز الحكير القابضة

4- الاجتماعات والجمعيات

استضافت الشركة ثلاث جمعيات على النحو التالي:

- الجمعية العامة غير العادية الخامسة والعشرون بتاريخ 08/02/2023 م، حيث احتوى جدول الأعمال على بند واحد على النحو التالي:
اعتماد تعديل المادة رقم 11 من اللائحة الداخلية للشركة، المتعلقة بإصدار الأسهم.
- الجمعية العامة العادية السادسة والعشرون بتاريخ 02/05/2023 م، حيث احتوى جدول الأعمال على 6 بنود على النحو التالي:
 - 1- اعتماد تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 31/12/2022 م
 - 2- اعتماد البيانات المالية للسنة المنتهية بتاريخ 31/12/2022 م.
 - 3- اعتماد تقرير مدققي الحسابات للسنة المالية المنتهية بتاريخ 31/12/2022 م.
 - 4- اعتماد إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 31/12/2022 م.
 - 5- اعتماد تعيين وتحديد أتعاب مدققي الحسابات لشركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني من بين المرشحين الموصي بهم من قبل لجنة التدقيق، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق البيانات المالية للربع الثاني والثالث والرابع والسنوي من السنة المالية 2023 م والربع الأول من السنة المالية 2024 م.
 - 6- اعتماد الأعمال والعقود التي سوف تُبرم بين أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني والشركات التابعة لها.
- الجمعية العامة غير العادية السابعة والعشرون بتاريخ 11/09/2023 م، حيث احتوى جدول الأعمال على بندين النحو التالي:
 - 1- اعتماد خطة ملكية أسهم الموظفين المُخصصة للموظفين.
 - 2- اعتماد شراء الشركة لعدد من الأسهم بحد أقصى (866,000) سهم.

اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2023

عقد مجلس الإدارة ما مجموعه 9 اجتماعات في عام 2023 بنسبة حضور بلغت 3,91%

اسم العضو	الاجتماع رقم 90، بتاريخ 20/2/2023	الاجتماع رقم 91، بتاريخ 15/3/2023	الاجتماع رقم 92، بتاريخ 15/6/2023	الاجتماع رقم 93، بتاريخ 10/7/2023	الاجتماع رقم 94، بتاريخ 7/8/2023	الاجتماع رقم 95، بتاريخ 31/10/2023	الاجتماع رقم 96، بتاريخ 16/11/2023	الاجتماع رقم 97، بتاريخ 4/12/2023	الاجتماع رقم 98، بتاريخ 21/12/2023
رئيس مجلس الإدارة الوليد الدریان	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
نائب رئيس مجلس الإدارة بدر السلوم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
أنوج أغاروال	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عادل ملاوي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
أمين بنعوي	✓	x	✓	✓	✓	✓	x	✓	✓
باتريك ثيلز	✓	✓	✓	x	✓	✓	✓	✓	x
أسامة السابق	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
باسل بن جبر	✓	x	✓	✓	✓	✓	x	x	x
عبد الله الحسيني	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

غطت اجتماعات مجلس الإدارة المذكورة أعلاه الموضوعات الرئيسية التالي ذكرها:

- تحليل النتائج غير المدققة لعام 2022
- تحديثات اللوائح الداخلية - توزيعات الأرباح المادة 45
- مكافآت مجلس الإدارة لعام 2022
- الوضع التنظيمي للأمن السيبراني
- عقد الرئيس التنفيذي
- تحليل النتائج المالية لعام 2022
- تحديثات التحول الرقمي
- تقرير مجلس الإدارة السنوي لعام 2022
- النتائج المالية للربع الأول لعام 2023
- خطة خيارات أسهم الموظفين
- مشروع ألبيين
- زيادة سعر السهم
- تقرير الشهر السادس لعام 2023
- التقرير المالي للنصف الأول لعام 2023

- اللوائح الداخلية الجديدة الشركة
- النتائج المالية للربع الثالث لعام 2023
- استراتيجية المبيعات لعام 2024
- المرحلة الانتقالية لمشروع ألبيين - حلول وخدمات تقنية المعلومات
- اتفاقيات الأطراف ذات الصلة
- خطة العمل لعام 2024
- الاجتماع السنوي مع لجنة التدقيق

اجتماعات اللجنة التنفيذية لعام 2023

عقدت اللجنة التنفيذية ما مجموعه 6 اجتماعات في عام 2023 بنسبة حضور بلغت 8,95 %

اسم العضو	الاجتماع رقم 71، بتاريخ 15/3/2023	الاجتماع رقم 72، بتاريخ 25/5/2023	الاجتماع رقم 73، بتاريخ 3/8/2023	الاجتماع رقم 74، بتاريخ 11/9/2023	الاجتماع رقم 75، بتاريخ 30/10/2023	الاجتماع رقم 76، بتاريخ 12/12/2023
رئيس مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
أمين بنعبو	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الوليد الدريان	✓	✓	✓	✓	✓	✓
بدر السلوم	✓	✓	✓	✓	✓	x
أنوج أغاروال	✓	✓	✓	✓	✓	✓

غطت اجتماعات اللجنة التنفيذية الموضوعات الرئيسية التالي ذكرها:

- حساب إس إف إل
- المطالبات والمستردات
- التحول الرقمي
- تقرير كفاية التسعير لعام 2022
- الخبر الاكتواري المُعين
- شرح البيانات المالية لنهاية العام
- تأثير أعمال الحج والعمرة
- تحديث الحوكمة
- خطة التطوير الشخصية للموظفين
- البيانات المالية للربع الأول
- اتفاقية سياسة فائض الخسارة للصحة

- كفاية التسعير للربع الأول
- تفتيش البنك المركزي السعودي على الصحة والسلامة
- المستندات القانونية / القضائية
- اعتماد سياسة الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة
- البيانات المالية للربع الثاني
- لوائح خصوصية البيانات
- الحوار حول التخطيط
- البيانات المالية للربع الثالث
- مخاطر مشروع ألبين
- الملاءة المالية
- كفاية إعادة التأمين
- تحليل الربحية
- المعاملات والمراحل الانتقالية لمشروع ألبين

اجتماعات لجنة التدقيق لعام 2023

عقدت لجنة التدقيق ما مجموعه 10 اجتماعات في عام 2023 بنسبة حضور بلغت 8,95%

اسم العضو	الاجتماع رقم 1، بتاريخ 8/1/2023	الاجتماع رقم 2، بتاريخ 19/2/2023	الاجتماع رقم 3، بتاريخ 13/3/2023	الاجتماع رقم 4، بتاريخ 16/5/2023	الاجتماع رقم 5، بتاريخ 15/6/2023
رئيس اللجنة باسل بن جبر	✓	✓	✓	✓	✓
مصطفى عبد اللطيف	✓	✓	✓	✓	✓
محمد حلمي	✓	✓	✓	✓	✓
عبد الله الحسيني	✓	✓	✓	لا ينطبق	لا ينطبق

اسم العضو	الاجتماع رقم 6، بتاريخ 15/3/2023	الاجتماع رقم 7، بتاريخ 25/5/2023	الاجتماع رقم 8، بتاريخ 3/8/2023	الاجتماع رقم 9، بتاريخ 11/9/2023	الاجتماع رقم 10، بتاريخ 30/10/2023
رئيس اللجنة باسل بن جبر	✓	✓	✓	✓	✓
مصطفى عبد اللطيف	✓	✓	✓	✓	✓



استقال د. عبد الله الحسيني من لجنة المراجعة في أبريل 2023

غُطت اجتماعات لجنة المراجعة الموضوعات الرئيسية التالي ذكرها:

- خطة التدقيق لعام 2023
- نتائج التدقيق المتأخرة
- ميزانية التدقيق الداخلي
- البيانات المالية لعام 2022
- الشطب
- الامتثال للوائح التنظيمية
- البيانات المالية للربع الأول من عام 2023
- البيانات المالية للربع الثاني من عام 2023
- خطة التدقيق الداخلي
- البيانات المالية للربع الثالث
- نتائج تحليل فجوة الحوكمة
- تعيين أمين لجنة التدقيق بالإنابة
- تقرير التقييم الاكثواري

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت لعام 2023

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت ما مجموعه 4 اجتماعات في عام 2023 بنسبة حضور بلغت 75,93%

اسم العضو	الاجتماع رقم 62، بتاريخ 14/2/2023	الاجتماع رقم 63، بتاريخ 26/3/2023	الاجتماع رقم 64، بتاريخ 31/5/2023	الاجتماع رقم 65، بتاريخ 1/11/2023
رئيس اللجنة عبد الله الحسيني	✓	✓	✓	✓
أسامة السايق	✓	✓	✓	✓
باتريك ثيلز	✓	✓	✓	x
عادل ملاوي	✓	✓	✓	✓

غُطت اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت الموضوعات الرئيسية التالي ذكرها:

- مكافآت ومصاريف مجلس الإدارة لعام 2022

- مكافآت مجلس الإدارة لعام 2023 ومقارنة السوق
- الخطاب الموجه لموظفي الشركة من المستوى ج
- مكافآت عام 2022
- الفلسفة الأساسية
- فلسفة التعويضات
- جدول التعويضات
- المؤشرات المرجعية للرواتب لعام 2023
- تاريخ الزيادة والاقترحات
- إجمالي التعويضات والاقترحات
- تعويضات اللجنة التوجيهية الاستراتيجية
- خطط الحوافز طويلة الأجل
- الهيكل التنظيمي
- سياسة خيار أسهم الموظفين
- تقييم مجلس الإدارة
- سياسة المكافآت
- تعويضات مجلس الإدارة وأمين سر اللجنة
- سياسات الموارد البشرية
- تعويضات كبار المسؤولين التنفيذيين

اجتماعات لجنة الاستثمار لعام 2023

عقدت لجنة الاستثمار ما مجموعه 4 اجتماعات في عام 2023 بنسبة حضور بلغت 33,83%

اسم العضو	الاجتماع رقم 43، بتاريخ 12/3/2023	الاجتماع رقم 44، بتاريخ 13/8/2023	الاجتماع رقم 45، بتاريخ 30/10/2023	الاجتماع رقم 46، بتاريخ 20/12/2023
رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓
عادل ملاوي				
باسل بن جبر	x	✓	✓	x
أنوج أغاروال	✓	✓	✓	✓

غُطت اجتماعات لجنة الاستثمار الموضوعات الرئيسية التالي ذكرها:

- حالة المحفظة
- الأداء الاستثماري
- المعاملات منذ بداية السنة حتى تاريخه
- اجتماع مديري الأصول
- مراجعة إستراتيجية الاستثمار
- الأداء الاستثماري
- أداء مديري الأصول والخدمات الرقمية
- تحليل الأقران لنتائج الاستثمار
- الفرص الاستثمارية
- حدود الفترات الزمنية
- اقتراحات استراتيجية الاستثمار
- سياسة الاستثمار
- الأصول المُحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - تحليل الأقران

اجتماعات لجنة المخاطر لعام 2023

عقدت لجنة المخاطر ما مجموعه 4 اجتماعات في عام 2023 بنسبة حضور بلغت 83.33%.

اسم العضو	الاجتماع رقم 26، بتاريخ 6/3/2023	الاجتماع رقم 27، بتاريخ 8/6/2023	الاجتماع رقم 28، بتاريخ 3/8/2023	الاجتماع رقم 29، بتاريخ 6/11/2023
رئيس اللجنة باتريك ثيلز	✓	✓	x	✓
أمين بنعبو	✓	x	✓	✓
أسامة السابق	✓	✓	✓	✓

غُطت اجتماعات لجنة المخاطر الموضوعات الرئيسية التالي ذكرها:

- الهيكل القيادي للمخاطر
- الملاءة المالية ونسب الإدارة
- المخاطر الرقابية
- مراجعة ملف الاكتتاب

- المخاطر الاضافية التصاعديّة
- تقييم المخاطر العالية
- الأمن السيبراني
- تطوير المنتجات
- أحداث المخاطر التشغيلية تحميل بيع المركبات بالتجزئة
- المراقبة التقنية
- التحديثات والمعدل الأجل النهائي
- نتائج التدقيق الداخلي - الحالة
- الذمم المدينة والتحصيلات - التحديث
- الأمن السيبراني والمكتب الوطني لإدارة البيانات

5- المكافآت السنوية

مكافآت مجلس الإدارة ولجنة المراجعة لعام 2023

اسم عضو مجلس الإدارة	المنصب	العضوية	المكافآت السنوية الثابتة	حضور اجتماعات مجلس الإدارة (3000 ريال سعودي عن كل اجتماع)	مكافآت عضوية اللجنة	حضور اجتماعات اللجنة الفرعية (3000 ريال سعودي عن كل اجتماع)	اجمالي الاجتماعات	إجمالي المكافآت (ريال سعودي)
المهندس. الوليد الدريعان	رئيس مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي	200.000 ريال سعودي	9	75.000 ريال سعودي	6	15	320.000 ريال سعودي
السيد. بدر السلوم	نائب رئيس مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي	200.000 ريال سعودي	9	75.000 ريال سعودي	5	14	317.000 ريال سعودي
السيد. أنوج أغاروال	عضو مجلس إدارة - الرئيس التنفيذي	عضو تنفيذي	200.000 ريال سعودي	9	75.000 ريال سعودي	10	19	332.000 ريال سعودي
السيد. عادل ملاوي	عضو مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي	200.000 ريال سعودي	9	75.000 ريال سعودي	8	17	326.000 ريال سعودي
السيد. أمين بنعبو	عضو مجلس إدارة	عضو غير تنفيذي	200.000 ريال سعودي	7	75.000 ريال سعودي	9	16	323.000 ريال سعودي
السيد. باتريك ثيلز	عضو مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي	200.000 ريال سعودي	7	75.000 ريال سعودي	6	14	314.000 ريال سعودي
السيد باسل بن جبر	عضو مجلس الإدارة	عضو مستقل	200.000 ريال سعودي	7	-	8	15	320.000 ريال سعودي
دكتور. عبد الله الحسيني	عضو مجلس الإدارة	عضو مستقل	200.000 ريال سعودي	9	75.000 ريال سعودي	7	16	323.000 ريال سعودي
السيد. أسامة السابق	عضو مجلس الإدارة	عضو مستقل	200.000 ريال سعودي	9	75.000 ريال سعودي	8	17	326.000 ريال سعودي
اسم العضو	المنصب	العضوية	المكافآت السنوية الثابتة	حضور اجتماعات مجلس الإدارة (3000 ريال سعودي عن كل اجتماع)	مكافآت عضوية اللجنة	حضور اجتماعات اللجنة الفرعية (3000 ريال سعودي عن كل اجتماع)	اجمالي الاجتماعات	إجمالي المكافآت (ريال سعودي)
السيد باسل بن جبر	رئيس لجنة التدقيق	عضو مستقل	75.000 ريال سعودي	لا ينطبق	-	لا ينطبق	لا ينطبق	75,000
السيد. محمد حلمي	عضو لجنة التدقيق	عضو مستقل	75.000 ريال سعودي	1	-	9	10	105,000
السيد. مصطفى عبد اللطيف	عضو لجنة التدقيق	عضو مستقل	75.000 ريال سعودي	1	-	9	10	105,000
أمين السر	المنصب	العضوية	المكافآت السنوية الثابتة	حضور اجتماعات مجلس الإدارة (3000 ريال سعودي عن كل اجتماع)	مكافآت عضوية اللجنة	حضور اجتماعات اللجنة الفرعية (3000 ريال سعودي عن كل اجتماع)	اجمالي الاجتماعات	إجمالي المكافآت (ريال سعودي)

		سعودي عن كل اجتماع		ريال سعودي عن كل اجتماع				
40.000 ريال سعودي	لا ينطبق	لا ينطبق	-	لا ينطبق	40.000 ريال سعودي	أمين سر مجلس الإدارة	مدير الشؤون القانونية والحوكمة	السيد. خالد ناصر
المبلغ الإجمالي								
3.111.000 ريال سعودي								

يبلغ إجمالي مكافآت الإدارة العليا لشركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني لعام 2023 2,599,603 /- ريال سعودي.

تشمل المكافآت جميع مناصب الإدارات العليا، مثل السيد. أنوج أغاروال بصفته الرئيس التنفيذي، والسيد. تركي الشهراني بصفته نائب الرئيس التنفيذي، والسيد. هاني البخيتان بصفته المدير المالي، والسيد. عبد الله القبيلي بصفته مدير لإدارة المشاريع، والسيد. نصار العنزي بصفته المدير التنفيذي للموارد البشرية، والسيد. محمد زيدان بصفته المدير التنفيذي.

6- بيان المدفوعات

● دفعت شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني ما مجموعه 126,482,114.35 ريال سعودي (مائة وستة وعشرون مليوناً وأربعمائة واثنتان وثمانون ألفاً ومائة وأربعة عشر ريالاً سعودياً) بين هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

● خصصت شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني مبلغ 233,334 سهماً (حوالي 17.9 ريال سعودي للسهم الواحد) بإجمالي مبلغ شراء قدره 4,176,245 مليون ريال سعودي (أربعة ملايين ومائة وستة وسبعون ألفاً ومائتان وخمسة وأربعون ريالاً سعودياً) بما في ذلك رسوم التنفيذ + ضريبة القيمة المضافة كجزء من خطة خيارات أسهم الموظفين.

7- المساهمات المجتمعية

شاركت أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني في عام 2023 في 3 أعمال منفصلة للمسؤولية الاجتماعية. قامت الشركة بترتيب وإدارة حملتين للتبرع بالدم في الرياض والمنطقة الشرقية. بالإضافة إلى ذلك، شاركت الشركة في مبادرة السبت البنفسجي التي يروج لها البنك المركزي السعودي. ولهذه المبادرة، عقدت أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني شراكة مع منشأة لإعادة التأهيل (مركز رعاية قوة الحركة) ودفعت مقابل 20 جلسة علاج طبيعي للمواطنين السعوديين لمدة 12 جلسة.

8- المستشار الشرعي خارجي

قامت الشركة بتمديد مدة اللجنة الشرعية المؤلفة من:

❖ الشيخ الدكتور / هشام بن عبد الملك بن عبد الله آل الشيخ

يقوم المستشار الشرعي المستقل بمراجعة واعتماد منتجات الحماية والادخار المتوافقة مع الشريعة الإسلامية الخاصة بالشركة.

9- طلبات الشركة لسجلات المساهمين

السبب	تاريخ الطلب
إجراءات الشركة	22/1/2023
الجمعية العمومية	6/2/2023
الجمعية العمومية	1/5/2023
الجمعية العمومية	1/5/2023
الجمعية العمومية	23/5/2023
الجمعية العمومية	21/8/2023

10- إقرارات الشركة

تقر أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني بما يلي:

- ❖ خلال عام 2023، لم تحصل الشركة على أي قروض.
- ❖ لا يوجد قروض مستحقة كما في عام 2023.
- ❖ لم يكن هناك أي عمليات استرداد أو شراء أو إلغاء من قبل الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.
- ❖ لا تمتلك الشركة أي أسهم خزينة.

11- إقرارات مجلس الإدارة

يقر مجلس إدارة شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني بما يلي:

- ❖ تم الاحتفاظ بدفاتر حسابات مناسبة.
- ❖ نظام الرقابة الداخلية سليم من حيث التصميم وتم تنفيذه بفعالية.
- ❖ لا يوجد شكوك رئيسية بشأن قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، وإذا تعذر تقديم أي من البيانات المذكورة أعلاه، فيجب أن يحتوي التقرير على بيان يوضح أسباب ذلك.

المؤلفون والاعتمادات

المؤلفون	
السيد. خالد ناصر	رئيس الشؤون القانونية والحوكمة
السيدة. شهد الرويجح	مشرف الشؤون القانونية والحوكمة
السيد. الوليد المشيقح	أخصائي الشؤون القانونية والحوكمة
الاعتمادات	
السيد. أنوج أغاروال	الرئيس التنفيذي
	مجلس الإدارة