

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني

تقرير مجلس الإدارة السنوي لعام 2021م

كلمة رئيس مجلس الإدارة

أعزائي المساهمين ،

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

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

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

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

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

أود أن أعبر عن إمتناني لخادم 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. كماأشكر البنك المركزي السعودي، مجلس الضمان الصحي التعاوني، هيئة سوق المال، ووزارة التجارة. وأغتنم هذه الفرصة لأشكر أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة والموظفين على دعمهم وتقانيهم.

رئيس مجلس الإدارة
الوليد بن عبدالرازق الدریعان

تقرير مجلس الإدارة

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

فيما يلي أهم التطورات والنشاطات والنتائج المالية:

1. المقدمة

إن شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة تأسست بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم 233 بتاريخ 1427/9/16هـ الموافق 9/10/2006م وبناءً على المرسوم الملكي رقم 60/م بتاريخ 18/9/1427هـ الموافق 11/10/2006م. 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 للأسمى 20 مليون سهم. قامت الشركة بزيادة رأس المال من خلال إصدار أسهم حقوق أولية ليصبح 600 مليون ريال سعودي بعدد إجمالي بلغ 60 مليون سهم.

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

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

صالح عبدالله حمد المالك	%1.55	■
مجموعة عبدالمحسن عبدالعزيز الحكير القابضة	%1.29	■
سعد علي محمد العيسى	%1.24	■
سامي إبراهيم محمد العمري	%1.10	■
ناهض محمد حمد الجبر	%1.05	■

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

2. الرؤية والرسالة والإستراتيجية

رؤيتنا

أن تكون 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 من خلال التميز في تقديم الخدمات.

استراتيجيتنا

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

▪ التأمين المصرفـي: لتقديم التأمين البنـكي للأفراد والـشركات.

▪ فـريق التـسويـق الـخاص: لتقديـم حلـول تـأمينـية تـلبـي اـحـتـياـجـاتـ الأـفـرادـ.

▪ شـركـات وـسـاطـةـ التـأـمـينـ وـالـمـسـتـشـارـينـ الـمـؤـهـلـينـ: لـتقـديـمـ خـدـمـاتـ التـأـمـينـ الشـامـلـ لـلـشـرـكـاتـ.

إن محور اهتمام الشركة في السنوات الأولى هو الاستثمار في تطوير قنوات التوزيع ورفع مستوى الأداء، وذلك لتقديم الخدمات في مجالات التأمين المختلفة مثل تأمين الممتلكات والمسؤولية المدنية، والتأمين الصحي، وبرامج الحماية والإدخار.

قيمـنا

الـخـيرـةـ ،ـ الـمـصـدـاقـيـةـ وـالـإـسـتـمـارـيـةـ.

3. أهم التـوارـيخـ وـالـتـطـورـاتـ

شهدـتـ أـلـيـانـزـ السـعـودـيـ الفـرـنـسـيـ العـدـيدـ مـنـ التـطـورـاتـ الـمـمـيـزـةـ مـنـ تـأـسـيـسـهـاـ وـأـهـمـهـاـ:

حصول المؤسسين على ترخيص تأسيس الشركة حسب المرسوم الملكي رقم 60 /م.

طرح أسهم الشركة للاكتتاب العام.

إنقاد الجمعية العامة التأسيسية.

الحصول على رخصة ممارسة العمل من البنك المركزي السعودي.

نقل المكتب الرئيسي إلى مقر جديد في الرياض وحصول الشركة على أول موافقة لمنتجاتها.

البنك المركزي السعودي توافق على نقل محفظة شركة إنسعوفي للتأمين وذلك باستثناء الشهرة.

اكتمال عملية نقل محفظة تأمين شركة إنسعوفي ودمجها في الميزانية الإفتتاحية لعام 2009.

حصول الشركة على الموافقة على منتجات الحماية والإدخار للأفراد.

حصول الشركة على الموافقة على منتجات التأمين البنكي للحماية والإدخار.

أنهـتـ الشـرـكـةـ عـلـىـ إـصـارـاـسـهـمـ حـقـوقـ أـولـوـيـةـ (10ـ مـلـيـونـ سـهـمـ)ـ وـبـذـلـكـ أـصـبـحـ رـأـسـ الـمـالـ 200ـ مـلـيـونـ رـيـالـ.

إـكـتـمـالـ عـلـىـ نـقـلـ مـحـفـظـةـ التـأـمـينـ الـبـنـكـيـ مـنـ الـبـنـكـ السـعـودـيـ الفـرـنـسـيـ.

تم تجديد رخصة ممارسة العمل من البنك المركزي السعودي لثلاث سنوات أخرى.

إـلـاـقـ مـنـتـجـاتـ الـحـمـاـيـةـ وـالـإـدـخـارـ الـذـيـبـيـةـ الـمـتـوـافـقـةـ مـعـ الشـرـيـعـةـ الـإـسـلـامـيـةـ.

أـعـادـتـ الشـرـكـةـ هـيـكـلـةـ قـسـمـ الـمـبـيعـاتـ الـمـبـاـشـرـ لـمـبـيعـاتـ الـأـفـرـادـ وـكـمـ أـعـادـتـ هـيـكـلـةـ فـروـعـ.ـ الشـرـكـةـ.

أـعـادـتـ الشـرـكـةـ هـيـكـلـةـ قـسـمـ مـبـيعـاتـ الـشـرـكـاتـ وـذـلـكـ لـخـدـمـةـ الـعـلـمـاءـ وـالـشـرـكـاتـ بـشـكـلـ أـفـضـلـ.

إـلـاـقـ مـنـصـةـ مـوـحـدـةـ لـكـلـ قـنـوـاتـ الـبـيـعـ وـمـنـ ضـمـنـهـ قـسـمـ دـعـمـ الـمـبـيعـاتـ.

تعـيـينـ إـكـرـافـيـرـ دـيـنـيـزـ كـرـيـسـ تـنـفـيـذـيـ لـلـشـرـكـةـ بـعـدـ إـنـتـهـاءـ وـلـاـيـةـ أـنـطـوـنـ عـيـسـيـ.

تجـدـيدـ رـخـصـةـ بـيـعـ مـنـتـجـاتـ التـأـمـينـ الـعـامـ الـصـحـيـ وـالـحـمـاـيـةـ وـالـإـدـخـارـ لـثـلـاثـ سـنـوـاتـ أـخـرـيـ.

تمـ تـعـيـينـ السـيـدـ عـمـارـ الـخـضـيرـيـ رـئـيـسـ لـمـجـلـسـ إـدـارـةـ الشـرـكـةـ.

مـوـافـقـةـ الـبـنـكـ الـمـرـكـزـيـ السـعـودـيـ عـلـىـ مـنـتـجـ تـأـمـينـ مـسـؤـلـيـةـ الـمـدـرـاءـ وـتـأـمـينـ أـخـطـاءـ الـمـارـسـاتـ الـطـبـيـةـ.

زـيـارـةـ السـيـدـ أـلـيـفـ بـاتـيـ المـدـيرـ التـنـفـيـذـيـ الـقـادـمـ لـمـجـمـوعـةـ أـلـيـانـزـ الـعـالـمـيـةـ (ـإـعـتـارـاـمـ مـنـ مـاـيـوـ 2015ـ)

لـشـرـكـةـ أـلـيـانـزـ السـعـودـيـ الفـرـنـسـيـ فـيـ الـرـيـاضـ.

زـيـارـةـ السـيـدـ سـيـرـجـوـ بـالـبـيـنـوـ عـضـوـ مـجـلـسـ إـدـارـةـ مـجـمـوعـةـ أـلـيـانـزـ الـمـسـؤـولـ عـنـ غـربـ وـجـنـوبـ أـورـوـبـاـ وـالـشـرـقـ.

الـأـوـسـطـ وـأـفـرـيـقـاـ وـالـهـنـدـ.

مـوـافـقـةـ الـبـنـكـ الـمـرـكـزـيـ السـعـودـيـ عـلـىـ مـنـتـجـ التـأـمـينـ لـتـأـشـيرـةـ الـزـيـارـةـ.

إـلـاـقـ نـظـامـ سـيـرـ الـعـلـمـ الـآـلـيـ لـقـسـمـ الـمـطـالـبـاتـ فـيـ الـمـرـكـزـ الرـئـيـسـيـ وـالـفـروـعـ.

إـلـاـقـ الـمـبـارـاتـ الـإـسـتـرـيـجـيـةـ الـجـدـيـدـةـ الـمـنـصـبـيـهـ عـلـىـ الـإـهـتـمـامـ بـالـعـلـمـاءـ وـتـقـديـمـ خـدـمـاتـ تقـنـيـةـ جـدـيـدـةـ.

تـحـقـيقـ أـعـلـىـ مـسـتـوىـ صـافـيـ أـربـاحـ -ـ قـبـلـ الزـكـاـةـ وـالـضـرـبـيـةـ -ـ لـلـشـرـكـةـ مـنـ تـأـسـيـسـهـاـ عـامـ 2007ـ.

إـلـاـقـ الرـسـمـيـ لـإـسـتـرـاتـيـجـيـةـ التـجـدـيدـ وـإـعـلـانـهـاـ لـلـمـوـظـفـينـ.

شـارـكـتـ الشـرـكـةـ فـيـ الـجـنـاحـ الـأـلـمـانـيـ فـيـ مـهـرـجـانـ الـجـنـادـرـيـةـ.

تمـ تـجـدـيدـ رـخـصـةـ التـشـغـيلـ مـنـ الـبـنـكـ الـمـرـكـزـيـ السـعـودـيـ لـثـلـاثـ سـنـوـاتـ أـخـرـيـ.

إـنشـاءـ مـرـكـزـ خـدـمـةـ عـلـمـاءـ مـتـكـمـلـ مـعـ رـقـمـ مـجـانـيـ.

أكتوبر 2006:

مارس 2007:

يونيو 2007:

مارس 2008:

سبتمبر 2008:

نوفمبر 2008:

يناير 2009:

مارس 2009:

نوفمبر 2009:

إبريل 2010:

نوفمبر 2010:

فبراير 2011:

يونيو 2011:

يناير 2012:

أغسطس 2012:

يناير 2013:

أغسطس 2013:

يناير 2014:

مايو 2014:

سبتمبر 2014:

نوفمبر 2014:

سبتمبر 2015:

أكتوبر 2015:

أكتوبر 2015:

نوفمبر 2015:

ديسمبر 2015:

فبراير 2016:

فبراير 2016:

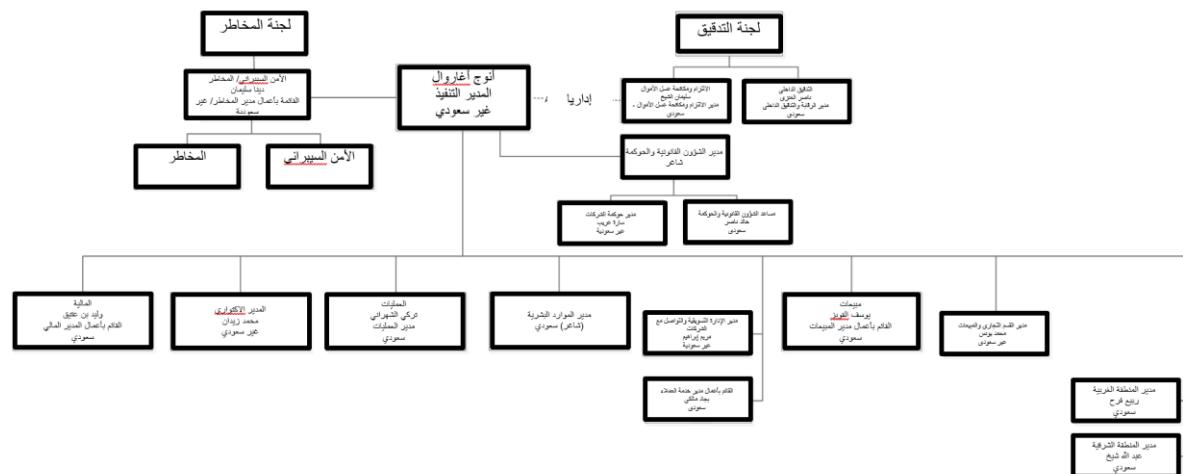
نوفمبر 2016:

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 اليانز 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 اليانز توقع إتفاقية تشتري بموجبها 18.5% من حصة رأس المال 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 البنك المركزي السعودي لإصدار حقوق أولية.	نوفمبر 2018:
أندرياس بريزير يباشر عمله كرئيس تنفيذي للشركة خلفاً لإكرزافير دينيز اعتباراً من 1/1/2019.	يناير 2019:
تم تجديد رخصة التشغيل من البنك المركزي السعودي لثلاث سنوات أخرى.	أكتوبر 2019:
السيد نيران بيريس، عضو مجلس إدارة اليانز 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:
شغل السيد/ أنوج أغاروال منصب الرئيس التنفيذي خلفاً للسيد/ أندرياس برونز.	مايو 2021:
إطلاق تطبيق العميل على الجوال.	سبتمبر 2021:
صادقت الجمعية العامة غير العادية على النظام الأساسي الجديد للشركة.	ديسمبر 2021:

4. الهيكل التنظيمي

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



5. الادارة العليا:

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

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

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

6. الموارد البشرية

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

7. التغطية الجغرافية

إن فروعنا في المملكة العربية السعودية تغطي المناطق الجغرافية التالية:

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

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 بجموعة متنوعة من منتجات التأمين

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

حلول التأمين البنكي	حلول الأفراد	حلول الشركات
<ul style="list-style-type: none"> • حماية وادخار • وع الأجيال (تعليم) • الخد (تقاعد) • حماية وادخار (كثافي) • تكافل الأجيال (تعليم) • تكافل الخد (تقاعد) • ممتلكات، وحوادث، وصحة • تأمين السيارات الشامل • تأمين السيارات الطرف الثالث • تأمين السفر 	<ul style="list-style-type: none"> • حماية وادخار • وع الأسرة الذهبي (حماية) • وع الأجيال الذهبي (تعليم) • وع الاستقرار الذهبي (تقاعد) • ممتلكات، وإصابات، وصحة • تأمين الممتلكات والقططين • تأمين السيارات • التأمين الصحي • تأمين حوادث شخصية • تأمين السفر 	<ul style="list-style-type: none"> • مزايا الموظفين • برامج الحماية والصحة الجماعية • التأمين على العمالة • الحوادث الشخصية للمجموعات • الأصول الهندسية والمعمارية • التأمين الشامل للمقاولات • تأمين الشامل للأعمال الإنسانية • تأمين أعمال الآلات والمعدات • تأمين المعدات الإلكترونية والكهربائية • تأمين العالجات واسكينات الصدف • تأمين مشتقات المقاولين والآلات • الممتلكات والإصابات • التأمين الشامل للممتلكات • التأمين ضد الحريق والسرقة والسطو وتأمين الأموال • التخريب والإرهاب • أساطيل المركبات • التأمين ضد المسوليية المدنية • التأمين ضد الغير • مسؤولية المنتجات • المسؤولية العالمية • منشآت التغطية المصرفية • الجرائم الإلكترونية • البحرية واللدن • تأمين عمليات الاتصال • تأمين مسؤولية المدراء • تأمين أخطاء الممارسات الطبية

9. المؤشرات المالية

أ. إجمالي الأقساط المكتتبة

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

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

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

فيما يلي توضيح حجم أقساط التأمين في كل منطقة:

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

ب. صافي الأقساط المكتسبة

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

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

ت. عمولات إعادة التأمين

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

ث. صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتبددة

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

ج. الأرباح غير المحققة عن الإستثمارات المربوطة بوحدات

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

ح. التغير في الاحتياطي الحسابي

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

خ. تكاليف إكتتاب الوثائق

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

د. المصاريف العمومية والإدارية

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

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

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

ذ. الإستثمارات

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

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

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

بلغت عوائد الاستثمار باستثناء الأرباح غير المحققة للإستثمارات المربوطة بوحدات برامج الحماية والإدخار وباستثناء الإيرادات الأخرى 15.0 مليون ريال في ديسمبر 2021 مقابل 11.4 مليون ريال سعودي كما في ديسمبر 2020.

ر. إيرادات أخرى

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

ز. الفائض من عمليات التأمين (النتائج التشغيلية)

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

ملاحظة: الأرباح التشغيلية المعلنة في تداول تمثل النتائج التشغيلية الموضحة أعلاه وبالنسبة 8.7 مليون ريال سعودي، مطروحاً منها تغير القيمة العادلة في استثمارات حاملي الوثائق المرتبطة بوحدات وبالنسبة 36.4 مليون ريال سعودي، وعوائد استثمارات في عمليات التأمين وبالنسبة 4.1 مليون ريال سعودي في عام 2021.

ويعود هذا إلى ضرورة التماشي مع متطلبات الإعلان على موقع تداول ولا يعكس الأرباح التشغيلية الحقيقة.

س. صافي الدخل (قبل الزكاة والضريبة)

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

ش. الموجودات

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

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

ص. حقوق المساهمين

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

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

استراتيجية توزيع الأرباح

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

- تجنب مخصص للزكاة 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 العادلة، بناءً على اقتراح مجلس الإدارة، أن تجنب نسبة معينة من صافي الأرباح لتكون احتياطي يخصص لأغراض معينة.
- يوزعباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المباقاة.
- يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصص من الأرباح السنوية المحددة وفق القواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.

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

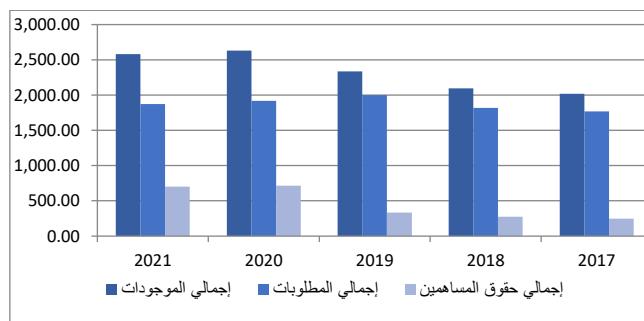
ض. العناوين المالية الرئيسية

فيما يلي تلخيص لأهم المؤشرات في السنوات الخمس الماضية:

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

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

Balance Sheet "SAR Million"



10. حوكمة الشركة، الأنظمة واللجان

أ. الالتزام بحوكمة الشركات

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

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

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

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

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

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

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

جنوب شرق أفريقيا) • المدير المالي (اليانز مصر	واليكترونيات والاتصالات	دكتوراه في المحاسبة	مستقل	عام	الصناعات السعودية المتقدمة دوينشن غلف المالية	• •	لا يوجد	1000	1000	عبدالله الحسيني
• عميد شؤون الطلبة • مدير مالي • مستشار مالي • محاسب مالي ومدقق داخلي										
• مدير عام شركة ارجوان (مطروون عقارات) • نائب الرئيس - مجموعة المنجم • رئيس قسم الاستثمار والحسابات ال الخاصة - البنك السعودي الفرنسي	ماجستير إدارة أعمال بكالوريوس هندسة كهربائية	ماجستير إدارة أعمال بكالوريوس إدارة أعمال	مستقل	عام	مجموعة التنمية الغذائية	•	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	كامل المنجد
• نائب الرئيس لشؤون التطوير - مجموعة بن لادن السعودية • الرئيس - شركة انترAckيف العربية ال سعودية المحدودة	ماجستير إدارة أعمال بكالوريوس إدارة أعمال	ماجستير إدارة أعمال	مستقل	عام	شركة طيبة للاستثمار شركة تيسير للتمويل شركة جرير للتسويق	• • •	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	باسل بن حبر
• رئيس مجموعة المراجعة الداخلية - اليانز اس اي • عضو مجلس إدارة شركة اليانز • رئيس إدارة المراجعة الداخلية - اليانز فرنسا • نائب الرئيس التنفيذي - بنك اليانز	برنامج تنفيذي شهادة محاسبة	غير التنفيذي	غير التنفيذي	مجموعة اليانز العالمية	لا يوجد	•	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	إيرف قلوفوين
• مدير إدارة الاعمال في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا - اليانز اس اي • مدير الاستثمار في شركة فيبار القاپضة (المغرب) مساعد أول بشركة بي ام سي اي كابيتال كونسييل (المغرب)	ماجستير في الهندسة الصناعية والشخصية ماجستير في الهندسة المالية	غير التنفيذي	غير التنفيذي	مجموعة اليانز العالمية	لا يوجد	•	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أمين بنعيمو

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

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

هل ينبغي أن يكون يوسف أيضا جزءا من هذا؟

مهام مجلس الإدارة:

يتولى مجلس الإدارة المسؤولية المطلقة عن السياسات وإدارة الشركة لتحقيق أهدافها بشرط عدم الإخلال بصلاحيات الجمعية العامة. ومن صلاحيات المجلس الموافقة على السياسات الإستراتيجية والتنظيمية والمحاسبية والتمويلية المعتمدة من قبل الشركة بالإضافة إلى الخطة الاستراتيجية والصفقات الكبرى. كما تشمل مسؤولياته التعيين والتنحيم المناسبين للموظفين التنفيذيين والمفروضين بالتوقيع عن الشركة، بالإضافة إلى الإشراف على إدارة الشركة وأدائها. كما أن مهم مجلس الإدارة تشمل إنشاء ورصد الضوابط الداخلية وأنظمة إدارات المخاطر. كما يضمن مجلس الإدارة سلامة التقارير المحاسبية والمالية، فضلاً عن ملاءمة الإفصاح عنه. يبني المجلس مستويات عالية من حوكمة الشركات ويضمن الامتثال القوانين والأنظمة المعمول بها. ويضمن أن مصلحة حملة الوثائق محمية دائماً. ويعهد إلى مجلس الإدارة أيضاً تنظيم المجتمعات مع المساهمين وتنفيذ قراراتهم. يقوم مجلس الإدارة أيضاً بمراجعة سياسات الشركة وإجراءاتها وموافقة عليها سنوياً أو دوريًا. يقوم المجلس أيضاً بتقييم أداء لجان المجلس بشكل دوري.

1. أهم واجبات ومسؤوليات مجلس الإدارة مميزة كما يلي:

العلاقة مع المساهمين

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

ب. وصف للخطط والقرارات المهمة للشركة بما في ذلك أي إعادة هيكلة، وتوسيع الأعمال أو إيقاف عمليات الشركة، والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة وأي مخاطر تواجه الشركة.

ت. ملخص على شكل جدول أو مخطط، لممتلكات والتزامات الشركة، ونتائج أعمالها على مدار السنوات الخمس الماضية أو من التأسيس، واستكشف أيهما أقصر مدة.

ث. تحليل جغرافي للعائدات الإجمالية للشركة.

ج. شرح لأي خروج عن معايير المحاسبة والتقارير المالية.

ح. وصف مفصل لسياسة توزيع الأرباح للشركة.

خ. وصف لأي مصلحة في فئة حاملي الأسهم بالتصويت التي يمتلكها أشخاص بخلاف كبار المديرين التنفيذيين للشركة وأقاربهم الذين افصحوا للشركة عن ممتلكاتها وعن أي تغيرات بالقواعد المالية خلال السنة.

د. وصف لأي مصلحة، أوراق مالية تعاقدية، وحقوق الاقتراض لمديري الشركة وكبار المسؤولين التنفيذيين وأقاربهم في أسهم أو أدوات الدين 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 طرفا فيها، أو يكون فيها مدير مجلس إدارة الشركة أو المدير التنفيذي أو مدير العمليات أو المدير المالي أو أي شخص يرتبط بأي منها مهتما.

ش. وصف لأي ترتيب أو اتفاقية بموجبها تنازل المدير أو أحد كبار المسؤولين 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 أي مدفوعات قانونية مستحقة بسبب الزكاة، الضرائب، أو أي رسوم أخرى مع شرح وذكر أي الأسباب أخرى.

ط. بيان بقيمة أي استثمارات تم إجراؤها أو أي ادخارات تم إعدادها لصالح موظفي الشركة.

ظ. اعلان ما يلي:

أ. الاحتفاظ بسجلات الحسابات الصحيحة.

ii. نظام المراقبة الداخلي سليم التصميم وقد نفذ تنفيذا فعال.

iii. لا يوجد هناك أي شكوك في امكانية الشركة بالاستمرار كتساؤل مستمر، وإذا كان هناك تساؤل لم يذكر بالاعلى لا بد من توضيح الأسباب.

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 مراجع 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 للخصائص والواجبات الخاصة باللجان الرئيسية لمجلس الإدارة مثل لجنة التدقيق والمخاطر والمطالبات وللجنة الحكومية والترشيحات والمكافآت واللجنة التنفيذية والاستثمارية مبينا أسماءهم وأسماء رؤسائهم وأسماء أعضائهم ومجموع اجتماعاتهم.

ل. تفاصيل التعويضات والمكافآت المدفوعة لكل مما يلي:

أ. رئيس وأعضاء مجلس الإدارة.

ii. أفضل خمسة مدراء تنفيذيين حصلوا على أعلى تعويضات ومكافآت من الشركة. يجب أن تتضمن الرئيس التنفيذي، مدير العمليات التنفيذي، ويجب تضمين المدير المالي إذا لم يكن ضمن الخمسة الأوائل.

م. أي عقوبة أو غرامة أو قيد مفروض على الشركة من قبل الهيئة أو أي هيئة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى.

ن. نتائج مراجعة الحسابات السنوية لفاعلية اجراءات الرقابة الداخلية بالشركة.

2. الإشراف على عمليات الشركة:

1. التحديد والسيطرة بعبارات عامة على الأهداف والغايات والمهمة والرؤى والأنشطة والخصائص العامة للشركة
2. التخطيط الاستراتيجي والميزانيات:
 - أ. وضع واعتماد خطة العمل الاستراتيجية للشركة التي اقترحتها الإدارة واعتماد مثل هذه الخطة مع مثل هذه التغييرات، بناءً على المراجعات والتقييمات السنوية، حسبما يراه مجلس الإدارة مناسباً.
 - ب. مراجعة واعتماد الخطط التشغيلية للشركة والخطط المالية والميزانيات المقترحة من الإدارة واعتمادها مع التغييرات التي يراها مجلس الإدارة مناسبة.
 - ت. فيما يتعلق بهذه المراجعات، يسعى مجلس الإدارة إلى توفير توازن طويل الأجل مقابل التوجه القصير الأجل للخطط الاستراتيجية والتشغيلية للشركة.
 - ث. مراجعة أداء الشركة مقابل الخطة الاستراتيجية، خطط العمليات، المالية، خطط الموازنة وأداء المنافسين.
3. تعيين أو إقالة المدير التنفيذي والتخطيط لخلفه.
4. تأكيد 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 الحكومة والترشيحات والمكافآت للشركة ومراقبة تنفيذها باهتمام خاص لكتاب المدراء. مراجعة السياسة من وقت لآخر للتأكد من أنها لا تزال مناسبة وتنماشى مع أفضل الممارسات.
6. الإشراف على العمليات المالية للشركات، بما في ذلك:
 - أ. إدارة هيكل رأس المال، والحفاظ على مرونة وسلامة مالية معقولة مع تحقيق عائد مناسب على الأسهم.
 - ب. مراجعة البيانات المالية المؤقتة والسنوية للشركة لضمان كافية 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 مقترن 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 والمراقب والمطالبات والتأكد من قيامها بمراجعة ومناقشة مدى كافية الضوابط الداخلية للشركة.
 - ب. التأكيد من أن مجلس الإدارة له حرية الوصول الكامل إلى الإدارة فيما يتعلق بجميع مسائل الامتثال والأداء.
 - ت. تطوير سياسة مكتوبة لأصلاح سيناريوهات تضارب المصالح الفعلية والمحتملة لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمساهمين. ويشمل ذلك إساءة استخدام ممتلكات الشركة ومرافقها وسوء الإدارة الناتج عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.
8. الإشراف على سلوك وأداء الشركة وأقسامها للتأكد من أنها تدار بشكل صحيح ومناسب، وسيقوم مجلس الإدارة بهذه الأدوار التالية:
 - أ. ضمان وضع مؤشرات / أهداف الأداء الرئيسية لأداء وظائف الشركة / الإدارات، والموافقة عليها.
 - ب. رصد "مراقبة" الأداء وخطط الاعمال الاستراتيجية ومؤشرات الأداء الرئيسية.
 - ت. مراقبة الأداء مقابل الخطط الإستراتيجية وخطط العمل ومؤشرات الأداء الرئيسية.
 - ث. التحري عن ومتتابعة مناطق الأداء الضعيف وسببيها.
9. مراجعة واعتماد المعاملات المادية الخارجيه عن ميزانية الشركة ولا تقتصر على التراخيص المادية أو العقود طويلة الأجل أو الالتزامات.

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

- أ. توثيق الأسباب والغرض من المبيعات.
- ب. يجب الا يقل البيع عن القيمة السوقية.
- ت. الضمان المناسب لجميع المبيعات.
- ث. هذه المبيعات لا تؤثر على عمليات الشركة.

11. عقد والحصول على اتفاقات القروض من المؤسسات المالية.

12. حذف الديون المعدومة بناءً على ما يلي ووفقاً لمصفوفة السلطة المعتمدة:

- أ. الديون المعدومة تبلغ من العمر أكثر من عام كحد أدنى.
- ب. لا يمكن إجراء عمليات حذف إلا مرة واحدة سنوياً لكل مدين على لا تتجاوز 1% من رأس مال الشركة.
- ت. إجمالي الديون المعدومة المحفوظة لا تزيد عن 4 مليون ريال سعودي.
- ث. حذف الديون المعدومة ولا يجوز تكليف اي شخص اخر من جانب المجلس.

3. إدارة المخاطر:

يقوم مجلس الإدارة بوضع والإشراف على ومراقبة الضوابط الداخلية وإطار إدارة المخاطر بما في ذلك مخاطر السوق (مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر الأسهم، مخاطر الممتلكات، مخاطر العملات، مخاطر الانتشار والسيولة)، مخاطر تقصير الطرف المقابل (إعادة التأمين، التركيز، الأطراف المقابلة الأخرى ومخاطر الائتمان) مخاطر عدم الاكتتاب العامه (التسعير [عام]، التسعير [الصحة]، احتفاظ [عام]، احتفاظ [الصحة]، كارثة عامه)، مخاطر التأمين على الحياة (الوفيات، طول العمر، المراضة والإعاقة، الفقد، النفقه والكارثة)، مخاطر الاستراتيجية (الأعمال "التجاره"، السوق / البلد السمعة)، المخاطر التشغيلية (الاحتياط الداخلي، الاحتياط الخارجي، الموارد البشرية، الأضرار المادية، الهجوم السيبراني، أخطال النظام، جودة البيانات وإدارة العمليات) مخاطر المخرجات الافتراضية (الجزء، الافتراض بخلاف الحياة، التأمين على الحياة، إعادة التأمين والسيولة)، مخاطر الرقابة (الإدارة العليا، إدارة المخاطر، الامتنال، التدقيق، الإداره 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 لتخفيض 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 لتقدير المخاطر وإدارتها من خلال التبيؤ عموماً بالمخاطر التي قد تواجهها الشركة وخلق بيئة تدرك ثقافة إدارة المخاطر على مستوى الشركة والكشف عن هذه المخاطر بشفافية لأصحاب المصلحة والأطراف ذات الصلة الشركة.

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

ت. مراجعة ومناقشة المخاطر مع الادارة 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 والملاعه 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 الائداعية.

ث. منهجية ونكرار

الاستثمار.

مخاطر

وقياس

الأداء

نهجية

وتكرار

3. توكيل مجلس الادارة لجنة الاستثمار والإدارة العليا لصياغة سياسة الاستثمار ومراجعةها وتنفيذ الأنشطة الاستثمارية الشاملة.

4. يجب أن يضمن مجلس الإدارة أيضًا وجود أنظمة ملائمة لإعداد التقارير والرقابة الداخلية للشركة مصممه لمراقبة تلك الممتلكات التي تدار وفقًا لسياسة الاستثمار والمتطلبات القانونية والتنظيمية. يجب أن يتم ذلك من خلال ضمان:

- نفي مجلس الإدارة معلومات ربع سنوية، بما في ذلك ردود الفعل من وظيفة إدارة المخاطر في الشركة، وعرض الممتلكات والمخاطر المرتبطة بها.
- توفر الأنظمة معلومات دقيقة وفي الوقت المناسب عن التعرض للخطر في الممتلكات، وهي قادرة على إنشاء طلبات مخصصة.
- تنظيم سياسات المكافآت لتجنب الحوافز المحتملة للمخاطرة الغير مصرح بها.

5. يجب على مجلس الإدارة التأكيد من أن الإدارة العليا في وضع يمكنها من مراقبة أداء مدير (مدير) 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 الملاعة المالية.

5. الالتزام:

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

- ضمان وجود الضوابط والإجراءات المناسبة لامتنال بالقوانين واللوائح المطبقة (البنك المركزي السعودي، هيئة السوق المالية، وزارة التجارة، البلديات، إلخ).
- تأكد من أن الشركة لديها سياسات البيئة والصحة والسلامة المناسبة مع مراعاة المعايير القانونية والصناعية والمجتمع، وضمان تنفيذ أنظمة الإدارة لمراقبة فعالية تلك السياسات.
- توفير القيادة وتوجيه السياسة للإدارة بهدف إنشاء والحفاظ على مستوى عالي من السلوك القانوني والأخلاقي للشركة من خلال:

 - اتخاذ جميع الخطوات الالزامية لضمان امتنال الشركة للقوانين واللوائح المعمول بها، ولوائحها الداخلية، بما في ذلك نظامها الأساسي، وأنها تعمل وفقًا للمعايير وأخلاقية عالية وتوخي الحذر والحيطة تجاه المواقف التي يمكن اعتبارها غير قانونية أو غير أخلاقية أو غير لائقة، واتخاذ خطوات تصحيحية.
 - إنشاء وسائل مراقبة الأداء في هذا المجال بمساعدة مستشار قانوني.

- الامتنال للمطالبات القانونية، التي تتطبق على مجلس الإدارة، تتضمن، على سبيل المثال دون القيد، واجب التصرف بأمانة وبحسن نية بهدف تحقيقصالح العليا للشركة وجميع مساهميها، وواجب ممارسة الحرص والعناء والمهارة بشكل معقول.

6. مسؤوليات المجلس الأخرى:

- تشكيل لجان متخصصة بالبيئة وفقًا للقرارات التي تحدد المدة والصلاحيات والمسؤوليات وكذلك الطريقة التي يستخدمها المجلس لمراقبة هذه اللجان وتحدد هذه القرارات أيضًا أسماء الأعضاء وواجباتهم وحقوقهم وتقيم أداء وأنشطة هذه اللجان وأعضائها.
- ادارة عمليات المجلس، دون الحصر بما في ذلك:

 - تأكد من اعتماد آلية شفافة لتوجيه أعضاء مجلس الإدارة الجدد بشأن مسائل الشركة والمجلس، بما في ذلك إظهار إستراتيجية الشركة والإنجازات والتهديدات والمركز المالي وأالية عمل المجلس، بالإضافة إلى تطوير مواد إعلامية حول ذلك.
 - التأثير على هيكلة 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:

- تقديم مقتراحات لتطوير إستراتيجية الشركة.
- مراقبة أداء الإدارة التنفيذية ومدى تحقيقها لأهداف ومقاصد الشركة.
- مراجعة التقارير المتعلقة بأداء الشركة.
- ضمان نزاهة وحيادية البيانات المالية ومعلومات الشركة.
- ضمان الرقابة المالية ونظم إدارة المخاطر سلية.

ح. تحديد المستوى المناسب لمكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية.

خ. إبداء الرأي بشأن تعيين وفصل أعضاء الإدارة التنفيذية.

د. المشاركة في تطوير خطط استبدال المناصب الإدارية 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 للعذر منطقي الذي يتم اشعار رئيس مجلس الإدارة مسبقاً بذلك.

ز. تخصيص الوقت الكافي لاداء مسؤولياته والتحضير لاجتماعات مجلس الإدارة واللجان والمشاركة الفعالة فيها بما في ذلك طرح الأسئلة ذات الصلة وإجراء مناقشات مع كبار المسؤولين التنفيذيين.

س. دراسة وتحليل جميع المعلومات المتعلقة بالأمور التي نظر فيها المجلس قبل إبداء الرأي بشأنها.

ش. تمكين أعضاء مجلس الإدارة الآخرين من التعبير عن آرائهم بحرية، وتشجيع المجلس على التداول بشأن الموضوعات والحصول على آراء الأعضاء المختصين في الإدارة التنفيذية للشركة وغيرها، عند الضرورة.

ص. إشعار المجلس بالكامل فوراً بأي مصلحة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر، في الأعمال التجارية والعقود التي يتم تنفيذها لحساب الشركة، يجب أن يشمل الإخطار طبيعة ومدى هذه الفائدة وأسماء الأشخاص المعنيين والفائدة المتوقعة التي يمكن الحصول عليها بشكل مباشر أو غير مباشر من الفائدة سواء كانت مالية أو غير مالية. يمتنع العضو المعنى 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 التناقض 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 عضويتها / عضويتها في مجلس الإدارة لأي مساهم في الشركة، ما لم يتم هذا الإفصاح خلال اجتماعات الجمعية العامة أو لطرف ثالث، وفقاً لأحكام قانون الشركات وقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية.

ظ. العمل على أساس المعلومات الكاملة، بحسن نية، مع العناية والاهتمام اللازمين لمصلحة الشركة وجميع المساهمين.

ع. الاعتراف بواجبه ودوره ومسؤولياته الناشئة عن العضوية.

غ. تطوير معرفته/ها في مجال أعمال الشركة وأنشطتها وفي المجالات المالية والتجارية والصناعية ذات الصلة.

ف. الاستقالة من عضوية المجلس إذا كان هو / هي غير قادر على أداء واجباته في المجلس بالكامل.

مهام وواجبات العضو المستقل:

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

أ. التعبير عن رأيه المستقل فيما يتعلق بالقضايا الاستراتيجية وسياسات الشركة وأدائها وتعيين أعضاء في الإدارة التنفيذية.

ب. التأكيد 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:

- الترشيح المؤقت ومكافآت المديرين (لشغل المنصب الشاغر) للموافقة عليها من قبل الجمعية العامة.
- تعيين المدير التنفيذي.
- تعيين / استقالة وإنهاء ومكافأة الرئيس التنفيذي المدعومة بتوصيات اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والمكافآت.
- عضوية وصلاحيات لجنة مجلس الإدارة (باستثناء لجنة التدقيق والمخاطر والمطالبات والحكمة والترشيحات والمكافآت).
- تقييم توصيات إلى الجمعية العامة غير العادية إلى 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 مناسبا فيما يتعلق بما يلي:

أ. استخدام الاحتياطي التواقي للشركة، إذا تم تشكيلها من قبل الجمعية العامة غير العادية ولم يتم تخصيصها لغرض محدد.

ب. تشكيل مخصصات مالية إضافية أو احتياطيات 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 الميدانية المتعلقة بهيكل حوكمة الشركات، مثل تطوير / تحديث الهيكل التنظيمي للشركة والمسؤوليات الوظيفية الأساسية عند الضرورة والتي أوصت بها لجنة الحكومة والترشيحات والمكافآت.

14. مراجعة محاضر مجلس الإدارة السابقة ومتابعة القرارات المتخذة والموثقة في ورقة العمل من أجل ضمان أن المسائل التي أثيرت قد تم حلها.

15. يحفظ مجلس الإدارة بالحق في مراجعة وتعديل هذه القائمة من وقت لآخر حسب الضرورة.

ت. إجتماعات مجلس الإدارة

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

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

100.0%	100.0%	الوليد الدریعان، مازن التمیمی، أنطوان عیسی، أندرياس برونز، إیرف قلوقوین، عبد الله الحسینی، کامل المنجد، باسل بن جبر	15/06/2021	75
88.8%	88.8%	الوليد الدریعان، مازن التمیمی، أنطوان عیسی، أندرياس برونز، عبد الله الحسینی، کامل المنجد، باسل بن جبر	08/10/2021	76
77.7%	77.7%	الوليد الدریعان، مازن التمیمی، أنطوان عیسی، عبد الله الحسینی، کامل المنجد، باسل بن جبر	10/05/2021	77
88.8%	88.8%	الوليد الدریعان، مازن التمیمی، أنطوان عیسی، أنوج أغاروال، عبد الله الحسینی، کامل المنجد، باسل بن جبر	30/10/2021	78
88.8%	88.8%	الوليد الدریعان، مازن التمیمی، أنطوان عیسی، أنوج أغاروال، عبد الله الحسینی، کامل المنجد، باسل بن جبر	01/11/2021	79
88.8%	88.8%	الوليد الدریعان، مازن التمیمی، أنطوان عیسی، أنوج أغاروال، عبد الله الحسینی، کامل المنجد، باسل بن جبر	13/12/2021	80

ناقش مجلس الإدارة في إجتماعه المذكورة أعلاه المهام الرئيسية التالية:

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

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

ث. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء التنفيذيين

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

المكافآت السنوية لأعضاء مجلس الإدارة هي على النحو التالي:

اسم عضو مجلس الإدارة	تصنيف العضو	رسوم حضور	المكافأة السنوية	اجمالي مكافآت 2021 (ريال)
الوليد الريان	غير تنفيذي	27,000	340,000	367,000
مازن التميمي	غير تنفيذي	27,000	340,000	367,000
انطوان عيسى	غير تنفيذي	27,000	200,000	227,000
أندرياس برونز (حتى 31 أغسطس 2021)	تنفيذي	15,000	133,150	148,150
أنوج أغاروال (من 23 سبتمبر 2021)	تنفيذي	9,000	66,850	75,850
عبدالله الحسيني	مستقل	27,000	340,000	367,000
كامل المنجد	مستقل	27,000	340,000	367,000
باسل بن جبر	مستقل	24,000	340,000	364,000
أمين بنعوو	غير تنفيذي	27,000	200,000	227,000
إيرف قلوقوين	غير تنفيذي	9,000	200,000	209,000
المجموع	-	219,000	2,500,000	2,739,000 ريال

سياسة مكافآت أعضاء المجلس:

- 1- تكون مكافآت أعضاء مجلس الإدارة مبلغًا محدداً، أو بدل حضور للجلسات، أو مزايا عينية، أو نسبة معينة من صافي الأرباح. ويمكن الجمع بين اثنين أو أكثر من هذه المنافع.
- 2- إذا كانت هذه المكافأة نسبة معينة من أرباح الشركة فلا يجوز أن تزيد هذه النسبة على (10%) من صافي الأرباح بعد خصم الاحتياطيات التي تقررها الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام قانون مراقبة شركات التأمين التعاوني وقانون الشركات وهذا النظام، وبعد توزيع ربح لا يقل عن (5%) من رأس مال الشركة المدفوع على المساهمين، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد جلسات مجلس الإدارة وعدد الجلسات التي حضرها كل عضو من تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة.

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

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 المدير المالي التنفيذي أو أعضاء مجلس الإدارة أو أي شخص آخر له علاقة بهم خلال عام 2021. كما لا يوجد أي ترتيبات أو إتفاقيات قام بموجبها أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أي من كبار التنفيذيين أو أي من مساهمي الشركة بالتنازل عن مصلحة أو حقوق في الحصول على توزيعات أرباح.

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

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

ح. الوضع النظامي

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

خ. لجان مجلس الإدارة

اللجنة التنفيذية

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

المهام الرئيسية للجنة تتضمن:

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

وتتكون اللجنة التنفيذية من السادة:

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

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

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

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

وتناولت اجتماعات اللجنة التنفيذية المذكورة أعلاه المهام الرئيسية التالية:

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

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

عضو اللجنة التنفيذية	المجموع (ر.س)	رسوم الحضور (ر.س)	المكافأة السنوية الثابتة	المجموع (ر.س)
أنطوان عيسى	18,000	18,000	-	
الوليد الدریان	18,000	18,000	-	
مازن التميمي	18,000	18,000	-	
أندرياس برونز	12,000	12,000	-	
أنجو أغاروال	6,000	6,000-	-	
المجموع	72,000	72,000	-	

لجنة المراجعة

تتمثل المسئولية 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 المعهود بها وتقديم المنشورة للمجلس بشأن أي توصيات بشأنهم.

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

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

وفقاً لهيئة سوق المال إذا نشأ تعارض بين توصيات لجنة التدقيق وقرارات مجلس الإدارة، أو إذا رفض مجلس الإدارة وضع توصيات اللجنة موضع التنفيذ "العمل فيما يتعلق بتعيين المدقق الخارجي للشركة أو فصله أو تحديد مكافأته، وتقدير 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. تقييم توصيات إلى مجلس للموافقة على تعيين أو إعادة تعيين وإقالة ومكافأة المراجعين الخارجيين، تتطلب هذه التوصية الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي كتابةً.
- ب. ضمان استقلالية المراجعين الخارجيين عن الشركة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للشركة.
- ت. مراجعة خطة التدقيق للمراجعين الخارجيين.
- ث. الإشراف على أنشطة المراجعين الخارجيين والموافقة على أي نشاط خارج نطاق أعمال التدقيق المعينة لهم أثناء أداء واجباتهم.
- ج. مراجعة تقارير المدققين الخارجيين وتقييم التوصيات ذات الصلة إلى المجلس.
- ح. تنفيذ التدابير التصحيحية فيما يتعلق بتعليق المدرج في التقارير.
- خ. استعراض مراجعى الحسابات الخارجيين على تقييم الرقابة الداخلية سلطة النقد العربي السعودي وإدارة الإشراف على عمليات التأمين.
- د. تقييم مستوى كفاءة وموضوعية المراجعين الخارجيين.
- ذ. مناقشة البيانات المالية السنوية والربع سنوية مع المدققين الخارجيين وإدارة الشركة قبل إصدارها، وتقييم الكفاءة ومستوى فعالية وموضوعية المراجعين الخارجيين.
- ر. استعراض تعليقات المدققين الخارجيين فيما يتعلق ببيانات المالية ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- ز. استعراض الممارسات التالية مع المراجعين الخارجيين:
 - أ. التعديلات الرئيسية التي أدخلتها الشركة على سياساتها المحاسبية.
 - ii. تعارض الأساليب "اللوازم" مع الإدارة بشأن أي مسألة تتعلق بحماية الأصول المستثمرة.
 - iii. انتهاك القوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن هيئات الإشراف والرقابة أو عدم الامتثال للسياسات والإجراءات للشركة.
 - v. تعليقات مدققى الحسابات الآخرين (من خارج المملكة العربية السعودية والفروع) على الإجراءات المحاسبية والتقارير والسلوك المهني.
- ـ. أوجه الفصور "العيوب" في الهيكل العام وأداء أنظمة الرقابة الداخلية.
- ـ. اخطاء في البيانات المالية.
- vii. قرارات الإدارة والأساس الذي اعتمد عليه المراجعون الخارجيون للتحقق من صحة التقديرات المحاسبية الهامة، مثل المخصصات التدابير التقنية والإدخارات "الاحتياطات".
- viii. المبادئ والمعايير المحاسبية والكشف عن القرارات المتعلقة بالمعاملات غير العادية.
- ix. كفاية الأحكام والتدابير الفنية التي يحددها الخبر الافتراضي.
- x. تقارير الخبر الافتراضي ذات الصلة ببيانات المالية.
- xi. المشاكل الكبيرة في التعامل مع الإدارة التي أثرت على عمل التدقيق.

الرقابة الداخلية وتقييم أصول الشركة والملاعة المالية. .xii

أي قضايا أخرى تدركها اللجنة وتدرج ضمن مسؤولياتها. .xiii

أي تعديلات ادخلت على نطاق المراجعة واسباب الرفض. .xiv

مراجعة خطابات الإدارة التي أعدها المراجعون الخارجيون وتعليقات إدارة الشركة عليها. .xv

2. التقارير المالية

أ. مراجعة وتوصية اعتماد البيانات المالية السنوية والربع سنوية إلى مجلس الإدارة.

ب. استعراض السياسات والإجراءات المحاسبية الهامة بالإضافة إلى التعديلات التي يمكن ادخالها عليها.

ت. التأكيد من أن جميع المعاملات المالية وفقاً للقواعد واللوائح المحلية.

3. التدقيق الداخلي

أ. تقديم توصيات إلى مجلس الإدارة لتعيين أو إقالة مدير إدارة التدقيق الداخلي أو المدقق الداخلي. تتطلب هذه التوصية الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي كتابةً.

ب. الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية لضمان فعاليتها في تنفيذ الأنشطة والمهام التي يحددها مجلس الإدارة.

ت. مراجعة سياسات وإجراءات التدقيق الداخلي على أساس سنوي أو دوري وإعداد تقارير مكتوبة وتوصياته بشأنه.

ث. ضمان استقلالية إدارة التدقيق الداخلي أو المراجع الداخلي في أداء مهامهم والتأكد من عدم وجود قيود على نطاق عملهم أو أي عوائق قد تؤثر سلباً على عملهم.

ج. تحديد الراتب الشهري والمكافأة لمدير إدارة التدقيق الداخلي أو المراجع الداخلي بعد الحصول على موافقة خطية من مجلس الإدارة.

ح. مراجعة خطة التدقيق للمدققين الداخليين.

خ. مراجعة تقارير إدارة التدقيق الداخلي أو المراجع الداخلي وتقييم التوصيات ذات الصلة إلى مجلس.

د. تنفيذ التدابير التصحيحية فيما يتعلق التعليقات الواردة في التقارير.

ذ. وتقييم الكفاءة ومستوى فعالية وموضوعية في قسم التدقيق الداخلي أو المدقق الداخلي.

ر. مراجعة تقييم المدقق الداخلي للرقابة الداخلية لهيئة النقد العربي السعودي، عمليات إدارة الرقابة على التأمين.

4. الالتزام

أ. تقديم توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن تعيين واقله المدير أو إدارة مراقبة الالتزام أو مسؤول الالتزام. تتطلب هذه التوصية الحصول على عدم ممانعة كتابةً من البنك المركزي السعودي.

ب. ضمان استقلالية إدارة مراقبة الالتزام أو مسؤول الالتزام في أداء مهامهم والتأكد من عدم وجود قيود على نطاق عملهم أو أي عوائق قد تؤثر سلباً على عملهم.

ت. تحديد الراتب الشهري ومكافأة مدير إدارة الرقابة على اللتزام أو مسؤول الالتزام بعد الحصول على موافقة كتابيه من مجلس الإدارة.

ث. مراجعة والموافقة على تنفيذ خطة الالتزام وتقارير إدارة الرقابة أو مسؤول الالتزام بما في ذلك أي مخاطر عالية للنتائج الاحتيالية وتقديم التوصيات ذات الصلة إلى مجلس الإدارة.

ج. مراجعة تعليقات البنك المركزي السعودي ووجود الإشراف والرقابة وتقييم التوصيات ذات الصلة إلى مجلس الإدارة.

ح. تقييم الكفاءة ومستوى فعالية وموضوعية في قسم مراقبة الالتزام أو مسؤول الالتزام.

خ. متابعة التقارير الصادرة عن البنك المركزي السعودي ووجود الإشراف والرقابة ذات الصلة بالإضافة إلى أي تطورات دولية مثل المبادئ التوجيهية للرابطة الدولية لمشرفي قطاع التأمين وتقييم التوصيات ذات الصلة إلى مجلس الإدارة.

5. تعيين الخبير الاكتواري

أ. تقييم توصيات إلى مجلس الإدارة لتعيين الخبير الاكتواري. تتطلب هذه التوصية الحصول موافقة كتابيه من البنك المركزي السعودي.

ب. التأكيد من امتثال الشركة للاقتراحات والتوصيات الاكتوارية.

ت. مراجعة التقارير الاكتوارية وتقييم التوصيات ذات الصلة إلى مجلس.

6. الإشراف على الضوابط على العمليات

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

7. مجلس الإدارة

ب. تقديم تقارير مباشرة إلى مجلس الإدارة لا تقل عن ربع سنوي عن أنشطتها، والقضايا والتوصيات ذات الصلة.

ت. توفير وسيلة اتصال مفتوحة بين التدقيق الداخلي والمدققين الخارجيين ومجلس الإدارة.

8. مسؤوليات أخرى

أ. وضع خطة مفصلة توضح أدوارها ومسؤولياتها وتفويضها، بشرط الموافقة على الخطة للتنفيذ بقرار من مجلس الإدارة.

ب. مراجعة المعاملات داخل المجموعة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة.

ت. متابعة الدعاوى القضائية المهمة المقدمة من أو ضد الشركة وتقديم التقارير الدورية ذات الصلة إلى المجلس.

ث. ضمان الاستخدام الأمثل وضوابط تكنولوجيا المعلومات اللازمة لتوليد معلومات وبيانات دقيقة وموثوقة بها.

ج. أعضاء لجنة التدقيق مسؤولون أمام البنك المركزي السعودي ومساهمي الشركة ومجلس الإدارة عن تنفيذ مواد "لائحة لجنة التدقيق في التأمين" وأو شركات إعادة التأمين وتنفيذ خطة عمل اللجنة الصادرة بقرار من مجلس الإدارة.

ح. ينبغي لأعضاء اللجنة، أثناء أدائهم لمهامهم، إعطاء أولوية لمصالح الشركة ضد أي اعتبارات أخرى قد تؤثر على عملهم أو قراراتهم.

9. مسؤوليات أعضاء اللجنة الفردية

أ. حضور جميع أو غالبية اجتماعات اللجنة.

ب. خصص وقتاً كافياً للمشاركة في إدارة اجتماعات لجنة التدقيق.

ت. إبلاغ رئيس اللجنة كتابة إذا لم يتمكنوا من حضور الاجتماع.

ث. الحفاظ على سرية معلومات الشركة المكتسبة من خلال أداء واجباتهم وعدم نشر المعلومات السرية للمساهمين خارج الجمعية العامة أو إلى أي طرف آخر.

ج. ضمان سلامة إدارة شؤون لجنة الاجتماعات.

ح. اكتساب المهارات والدورات التدريبية اللازمة لمشاركة وإدارة شؤون اللجنة.

خ. المشاركة والتصويت على قرارات اللجنة.

د. تقديم الدعم الكامل لرئيس (ونائب رئيس) اللجنة في إعداد جداول أعمال الاجتماعات والتاكيد على محاضر الاجتماعات.

ذ. إبلاغ أعضاء اللجنة الآخرين بأي تغيير في الانظمة والممارسات القيادية التي تؤثر على دور ومسؤوليات اللجنة.

وتكون لجنة المراجعة من السادة:

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

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

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

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

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

ناقشت لجنة المراجعة في إجتماعاتها المذكورة أعلاه المهام الرئيسية التالية:

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

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

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

■ لجنة الاستثمار

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

تتضمن مهام ومسؤوليات لجنة الاستثمار ما يلي:

- تقييم إقتراحات الاستثمار 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 الاستثمار بالتوافق مع سياسة الاستثمار الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة.
- التأكيد من التنفيذ السليم لسياسة / إستراتيجية الاستثمار على أساس ربع سنوي.
- وضع ومراجعة مبادئ الاستثمار للشركة.
- وضع ومراجعة معايير جودة إستراتيجية الشركة للاستثمار.
- وضع ومراجعة المبادئ التوجيهية لهيكلية محفظة الشركة.
- مراجعة تحليل الأسواق المالي المحضر من قبل قسم الاستثمار ومدير الأصول.
- مراجعة دخل الاستثمار وأداؤه وفق الخطة الموضوعة.
- ضمان التزام جميع الأنشطة الاستثمارية بمتطلبات لائحة الاستثمار الصادرة عن البنك المركزي السعودي وأي قوانين ولوائح أخرى سارية.
- مراجعة التقرير الشهري الذي أعدته الإدارة فيما يتعلق بأنشطة الفترة وهيكل المحفظة وتكوينها والتعرض للمخاطر وتفاصيل أي حدود تنظيمية أو داخلية خرقت خلال الفترة وكذلك الإجراءات المتخذة؛ الأنشطة المخططة للمستقبل.

تتألف اللجنة من السادة الأعضاء:

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

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

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

ناقشت لجنة الاستثمار في إجتماعاتها المذكورة أعلاه المهام الرئيسية التالية:

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

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

عضو لجنة الاستثمار	المجموع (ر.س)	رسوم الحضور (ر.س)	المكافأة السنوية الثابتة	المجموع (ر.س)
أمين بنعبو	12,000	12,000		
عادل ملاوي	42,000	12,000	30,000	
كامل المنجد	12,000	12,000		
باسل بن جبر	12,000	12,000		
أندياس برونز	9,000	9,000		
أنجو أغاروال	3,000	3,000	-	
	90,000	60,000	30,000-	

لجنة الترشيحات والمكافآت

إن واجبات ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت هي كما يلي:

- التوصية بالتعيينات في مجلس الإدارة تعينات 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 والتتأكد 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 للقرارات والمؤهلات المطلوبة للعضوية في مجلس الإدارة، بما في ذلك الوقت الذي يجب أن يحجزه عضو مجلس الإدارة لأنشطة المجلس.
- وضع سياسات واضحة فيما يتعلق بتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه والأنشطة العليا.
- تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة واللجان بشكل منتظم (مرة واحدة على الأقل سنوياً).
- اعتماد وتقييم خطط وسياسات وبرامج التعويضات والخلافة للشركة.
- تقديم توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق باختيار وعزل أعضاء كبيرة التنفيذيين.
- تقديم التوصيات لمجلس الإدارة بشأن مختلف القضايا المتعلقة بالتعيين والمكافآت.

- تأكيد من أن مراجعة الأجر 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	
كامل المنجد	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
عبد الله الحسيني	عضو
أنطوان عيسى	عضو
مازن التميمي	عضو

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

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

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

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

مكافآت اللجنة خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2021:

عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	المكافأة السنوية الثابتة	رسوم الحضور (ر.س)	المجموع (ر.س)
كامل المنجد	-	24,000	24,000
عبد الله الحسيني	-	24,000	24,000
انطوان عيسى	-	24,000	24,000
مازن التميمي	-	24,000	24,000
المجموع (ر.س)	-	96,000	96,000

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 و تعرض 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: التسعيير (عام)، التسعيير (الصحة)، الحجز (عام)، الحجز (الصحة)، الكوارث العامة وإنفصال المدة.
- الإكتتاب لمنتجات التأمين على الحياة: الوفيات، طول العمر، الاعتنال والإعاقة، الفاصل، المصارييف والكوارث.
- المخاطر الاستراتيجية: الأعمال، السوق / الدولة والسمعة.
- المخاطر التشغيلية: الاحتيال الداخلي، الاحتيال الخارجي، الموارد البشرية، الأضرار المادية، الهجمات الإلكترونية، تعطل النظام، جودة البيانات وإدارة العمليات.
- المخرجات الاكتوارية: الحجز والتأمين على غير الحياة والتأمين على الحياة وإعادة التأمين والملاءة.
- الرقابة: الإدارة العليا، إدارة المخاطر، الامتثال، التدقيق، الإدارة التشغيلية.
- سلوك الأعمال: تطوير المنتجات، والإفصاح عن ترويج المنتجات والمبيعات، والمطالبات، والشكوى وحماية الخصوصية.
- الرقابة ومكافحة غسل الأموال: المخاطر الرقابية، مكافحة غسل الأموال.

تتألف لجنة المخاطر من السادة الأعضاء:

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

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

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

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 2021م:

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

د. إدارة المخاطر

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

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

وقد قسمت المخاطر على النحو التالي:

المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة من فشل في النظام أو الرقابة، الإخلاص والأخطاء البشرية، والتي يمكن أن تنتج عنها خسارة مالية وقدان 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 لوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية. يتم مراقبة متطلبات السيولة بشكل دوري، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية لوفاء بالتزاماتها حال نشوئها.

ادارة مخاطر المطالبات

تنشأ إدارة المطالبات في الشركة عند حدوث حالات غير دقيقة أو غير مكتملة لاحتياطيات أو تسويات المطالبات أو ضعف في جودة الخدمة أو الأفراط 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 الائتمان

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

مخاطر معدل الفائدة

تنشأ مخاطر سعر الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على الربحية المستقبلية أو القيمة 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 والإستثمارات 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. تحد الشركة من مخاطر السوق عن طريق الإحتفاظ بمحفظة إستثمارية متنوعة ومراقبة التحولات في الأسواق المالية.

مخاطر أسعار الصناديق

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

مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب عقد تأمين تتمثل في المخاطر التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطالبات التأمين. ويُخضع ذلك لنكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلًا والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل.

ادارة رأس المال

توضع أهداف من قبل الشركة لحفظ 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 المعطن عنها والمطلوبة بإنتظام.

القيمة العادلة للأدوات المالية

ت تكون 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 بان المنشأة قادرة على العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية المحاسبى، مع عدم وجود نية أو حاجة لتصفيتها، أو إجراء تخفيض حاد في مستوى عملياتها أو القيام بأية تعاملات بشروط لها تأثير عكسي.

أ. الزكاة والمدفوعات القانونية

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

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

2016	2017	2018	2019	2020	2021	المبالغ بالمليون ريال سعودي
المحملة	المحملة	المدفوعة	المحملة	المدفوعة	المحملة	المدفوعة
-	-	-	-	-	-	رسوم جمركية
5.3	7.6	7.9	5.5	10.2	5.6	الزكاة والضرائب
3.1	5.4	7.3	7.3	7.6	7.6	مصاريف المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
0.2	0.3	1.2	1.2	1.3	1.3	تأثيرات الدخول وجوائز سفر
5.4	6.1	4.9	6.5	7.0	7.0	تكليف الفحص والإشراف
14.0	19.4	21.3	20.5	26.1	21.5	المجموع
				27.1	40.8	
				25.3	21.2	

11.الخطط المستقبلية

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

خطوط إستراتيجية العمل

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

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

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

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

استراتيجية قنوات التوزيع

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

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

فريق المبيعات المباشر: تحسين الإنتاجية لكل وكيل.

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

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

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

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

12. المراجعون الخارجيون والمقاييس الحسابية

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

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

يرى المراجعون المستقلون الخارجيون أن القوائم المالية تظهر بعدل في كافة التواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2021م ونتائج أعمالها وتدفقاتها التقنية للسنوات المنتهية في حينه وفقاً للمعايير الدولية للنفقات المالية (IFRS) طبقاً للتغيرات الصادرة من البنك المركزي السعودي فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل.

13. المستشار الشرعي المستقل

تتألف هيئة الشرعية التابعة للشركة من كل من:

▪ الشيخ د. هشام بن عبد الله آل الشيخ

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

14. طلب الشركة لسجلات المساهمين

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

15. إقرار الشركة

تقر أليانز السعودي الفرنسي بما يلي:

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

16. إقرار مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة بما يلي:

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

17. تقرير المراجعين الخارجيين للقواعد المالية

يرجى الاطلاع على الصفحة التالية:

تقرير المراجعين المستقلين

المحترمين

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

الرأي

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

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

أساس الرأي

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

أمور المراجعة الرئيسية

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

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

المحترمين

التعاوني

الراجحة

تقرير المراجعين المستقلين (نهاية)
إلى السادة / المساهمون في شركة البانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

أمور المراجعة الرئيسية: (نهاية)

كيفية معالجة الأمر في عملية المراجعة	أمور المراجعة الرئيسية
<ul style="list-style-type: none"> الحصول على تأكيد مراجعة كاتب التقييم لزيارة وسلامة البيانات المستخدمة كدخلات في التقييمات الاكاديمية، واحتياطها على أساس العينة، ودقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل خبير الإداره عند تقدير المطالبات المتذبذبة والتي لم يتم الإبلاغ عنها من خلال مقارنتها مع السجلات المحاسبية وغيرها. ولغرض التأكيد من منهجيات الإداره وافتراضاتها، قمنا بالاستعانة بالخبير الداخلي (الاكاديمي) لدينا في فهم وتقييم الممارسات الاكاديمية للشركة والممارسات المكونة. وحصلنا على قاعدة حول التقييم الاكاديمي الصادر من قبل خبير الإداره، وذلك من خلال القيام بما يلي: <ul style="list-style-type: none"> (١) تقييم ما إذا كانت المنهجيات الاكاديمية للشركة تتناسب مع الممارسات الاكاديمية المتعارف عليها ومع السنوات السابقة. حصلنا على تقريرات كافية من الإداره عن آية اختلافات جوهرية. (٢) تقييم الافتراضات الاكاديمية الرئيسية بما في ذلك نسب المطالبات، والتكرار المتوقع وقوة المطالبات. لقد تأكيدنا من هذه الافتراضات من خلال مقارنتها مع توقعاتنا بناء على الخبرة التاريخية للشركة والاتجاهات الحالية ومقارنتها بقطاع التأمين، و (٣) فحص مدى ملائمة طرق ومنهجية الاحتساب مع الافتراضات المستخدمة وتحليل الحساسية المتقدمة. • تقييم مدى كافية وملائمة الإصلاحات ذات الصلة في القوانين المالية. 	<p>يتضمن تقدير المطالبات من عقود التأمين درجة عالية من ممارسة الأحكام. إن المطالبات تم تقديرها بناء على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لكل المطالبات المتذبذبة ولم يتم تسويتها حتى تاريخ محدد، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات المتعلقة بها.</p> <p>تستخدم الشركة بصورة أساسية خبير اكتواري خارجي ("خبير الإداره") ليقدم لها تقدير لتكلف المطالبات. يتم استخدام نطاق واسع من الطرق لتحديد هذه المخصصات والتي تستند على الافتراضات الظاهرية والضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقعة والمخاطر تسوية المطالبات.</p> <p>نظراً لعدم التأكيد من التقدير وعدم الموضوعية التي تدخل في تقييم مطالبات المطالبات النهائية الناتجة عن عقود التأمين، فقد اعتبرنا ذلك من أمر مراجعة رئيسي.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الأبوابتين ٢ و ٣ حول القوائم المالية الذي يوضح ملحوظة التقييم المستخدمة من قبل الشركة والأحكام والتقديرات الهامة.</p>

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

إن رأينا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى، كما لتنا لا ولن نندي أي نوع من أنواع التأكيدات حولها. وفيما يتعلق براجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه عندما تكون متاحة لنا، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بصورة جوهرية مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها خلال عملية المراجعة، أو خلافاً لذلك تتضمن تحريرات جوهرية.

فيما لو استتجنا، عند قراءة المعلومات الأخرى أنها تحتوي على تحريرات جوهرية، فوجب علينا ابلاغ المكلفين بالحكومة بهذا الأمر.

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

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

عند إعداد القوائم المالية، فإن أعضاء مجلس الادارة مسؤولون عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها والانصاف عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبى ما لم يتوأم أعضاء مجلس الادارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو عدم وجود بدول حقيقي بخلاف ذلك.

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

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معمول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريرات الجوهرية، سواه كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وأقصد تقرير المراجعين الذي يتضمن رأينا. نجد التأكيد المعمول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكتفى دائماً عن أي تحرير جوهري عند وجوده، يمكن أن تنتج التحريرات من غش أو خطأ وتحت جوهريه، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناء على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، تمارس الحكم المهني وتحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما تقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقدير مخاطر وجود تحريرات جوهريه في القوائم المالية، سواه كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصنيفه وتقديره إجراءات المراجعة لمواجحة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومتاسبة كاساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف تحرير جوهري ناتج عن الغش بعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث قد ينطوي الغش على توافر أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى مقولية التقديرات المحاسبية والإصلاحات ذات العلاقة التي قام بها أعضاء مجلس الادارة.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام أعضاء مجلس الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبى، وبناء على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإصلاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تتعديل رأينا إذا كانت هذه الإصلاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحفوظ القوائم المالية، بما في ذلك الإصلاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

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

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

البسام وشركاه
محاسبون قانونيون
ص. ب ٦٩٦٥٨

الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية
ابراهيم احمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٣٧

برايس وترهاوس كوبيرز
ص. ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية


علي حسن البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٠٩

التاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٢
الموافق ٢٤ شعبان ١٤٤٣ هـ

