

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني

تقرير مجلس الإدارة 2017

كلمة رئيس مجلس الإدارة

أعزائي المساهمين،

أنه يشرفني ويسرني أن أقدم لكم - بالنيابة عن مجلس الإدارة - التقرير السنوي العاشر والقوائم المالية لشركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني، والخاص بالسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

كانت ظروف السوق أكثر تحدياً في 2017 مصاحبة نمو محدود مقارنة بالعام الماضي. إلا أن الشركة قامت بتعديل استراتيجيتها لمواكبة هذه الظروف لضمان تحقيق النمو المريح.

التركيز علي العميل هو جوهر استراتيجيتنا الجديدة ولتحسين الخدمات المقدمة لعملائنا قامت الشركة بإنشاء وحدة تميز العملاء لتحليل سير رحلة العميل أثناء التعامل مع الشركة والتعرف علي نقاط الضعف في هذه الرحلة وتحسينها.

قمنا في 2017 بإطلاق أداة لإصدار عروض تأمين المركبات على موقع الشركة والتي تسمح للعميل بإصدار عرض سعر بناء على تاريخ مطالباته. كما بدأت الشركة ببيع منتجات تأمين المركبات عبر موقع تأميني والذي يقوم بتزويد العميل بالعديد من العروض من عدة شركات تأمين في المملكة.

ضمن إستراتيجيتنا لتعدد قنوات البيع قمنا بالتوسع في نقاط البيع في المناطق الرئيسية الثلاث في المملكة لتقديم خدمة أفضل لعملائنا وشركائنا.

ساعدت هذه المبادرات الشركة في تحقيق صافي الربح - قبل الزكاة والضريبة - بقيمة 35 مليون ريال سعودي في عام 2017. بهذا تكون وصلت الشركة إلى أعلى مستوى أرباح منذ تأسيسها عام 2007. ويمثل هذا الربح نمواً بنسبة 43% مقارنة مع عام 2016. وهو ما يظهر فعالية سياسات الإكتتاب المطبقة خلال السنوات الماضية.

على صعيد المسؤولية الاجتماعية أطلقت الشركة حملتين في 2017. في بداية العام الدراسي قام موظفوا الشركة بتوزيع ما يقارب 600 حقيبة وأدوات مدرسية على الطلاب في 9 مدارس. كما قامت الشركة بالتعاون مع مدينة الملك فهد الطبية لتنظيم حملة تبرع بالدم.

سينصب تركيزنا في 2018 على تحسين تجربة العملاء و التحول الرقمي للخدمات و العمليات. بالإضافة إلى الاستمرار في تطوير استراتيجيتنا لتعدد القنوات لعملاء الأفراد و الشركات.

تطوير موظفينا هو جزء أساسي من المبادرات الإستراتيجية الجديدة في بناء ثقافة تكافئ الجهود دون استبعاد أي شخص.

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.

كما أشكر مؤسسة النقد العربي السعودي، مجلس الضمان الصحي التعاوني، هيئة سوق المال، ووزارة التجارة والصناعة. وأغتنم هذه الفرصة لأشكر أعضاء مجلس الإدارة، والموظفين على دعمهم وتفانيهم.

رئيس مجلس الإدارة
الوليد عبدالرزاق الدريعان

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني أن يقدم لمساهميها التقرير السنوي العاشر والبيانات المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

في ما يلي أهم التطورات والنشاطات والنتائج المالية:

1. المقدمة

إن شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة تأسست بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم 233 بتاريخ 1427/9/16 هـ الموافق 2006/10/9م و بناءً على المرسوم الملكي رقم 60م بتاريخ 1427/9/18 هـ الموافق 2006/10/11م. بلغ رأس المال التأسيسي المدفوع للشركة 100 مليون ريال سعودي وتم زيادته إلى 200 مليون ريال سعودي في أبريل 2010 من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية، حيث أصبح العدد الإجمالي للأسهم 20 مليون سهم. وتتنوع ملكية أسهم شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017 على النحو التالي :

- 32.50% البنك السعودي الفرنسي BSF
- 16.25% أليانز فرنسا العالمية – (التي تملكها أليانز أس إي بالكامل)
- 16.25% أليانز مينا القابضة برمودا (التي تملكها أليانز أس إي بالكامل)
- من ضمن 35% المتبقية المملوكة للمساهمين، يملك المساهمين التاليين أكثر من 1% من أسهم الشركة:
 - 4.14% الأمير عبدالله بن مساعد بن عبدالعزيز آل سعود
 - 1.15% عادل محمد عبدالصمد عزت
 - 1.08% مصطفى فؤاد علي رضا
 - 1.03% عبدالله عبدالعزيز الخليفة

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

في 25 أكتوبر 2017، تم إخطار أليانز السعودي الفرنسي بأن مجموعة أليانز العالمية قد توصلت لإتفاق قانوني ملزم مع البنك السعودي الفرنسي لشراء 57% من حصة البنك في ملكية أليانز السعودي الفرنسي ما يساوي 18.5% من رأس مال ملكية الشركة بسعر بلغ 22.0 ريال سعودي للسهم. تم إستلام خطاب عدم الممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي وسيتم إكمال هذا الإنتقال عبر أليانز أوروبا بي في (شركة فرعية تابعة لمجموعة أليانز العالمية بنسبة 100%)

سوف تخضع هذه العملية للإجراءات القانونية المطلوبة وبعد إتمامها سوف تملك مجموعة أليانز 51% من رأس مال ملكية شركة أليانز السعودي الفرنسي (18.5% تملكها أليانز أوروبا بي في، 16.25% تملكها أليانز فرنسا و 16.25% تملكها أليانز مينا برمودا القابضة) وسيملك البنك السعودي الفرنسي 14%. سيبقى البنك شريكاً إستراتيجياً لأليانز السعودي الفرنسي وتأمل مجموعة أليانز من خلال هذه العملية تعزيز إلتزامها لتطوير عملياتها في المملكة العربية السعودية.

2. الرؤية والرسالة والإستراتيجية

رؤيتنا

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

رسالتنا

بناء الثقة وتقديم حلول تأمينية شاملة

إستراتيجيتنا

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

- البنك السعودي الفرنسي: لتقديم التأمين البنكي للأفراد والشركات.
- فريق التسويق الخاص: لتقديم حلول تأمينية تلبي احتياجات الأفراد.
- شركات وساطة التأمين والمستشارين المؤهلين: لتقديم خدمات التأمين الشامل للشركات.

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

قيمتنا

الخبرة، المصداقية و الإستمرارية.

3. أهم التواريخ والتطورات

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

أكتوبر 2006:	حصول المؤسسين على ترخيص تأسيس الشركة حسب المرسوم الملكي رقم 60 /م.
مارس 2007:	طرح أسهم الشركة للإكتتاب العام.
يونيو 2007:	إنعقاد الجمعية العمومية التأسيسية.
مارس 2008:	الحصول على رخصة ممارسة العمل من مؤسسة النقد العربي السعودي.
سبتمبر 2008:	نقل المكتب الرئيسي إلى مقر جديد في الرياض وحصول الشركة على أول موافقة لمنتجاتها.
نوفمبر 2008:	مؤسسة النقد العربي السعودي توافق على نقل محفظة شركة إنسعودي للتأمين وذلك باستثناء الشهرة.
يناير 2009:	اكتمال عملية نقل محفظة تأمين شركة إنسعودي ودمجها في الميزانية الإفتتاحية لعام 2009.
مارس 2009:	حصول الشركة على الموافقة على منتجات الحماية والإدخار للأفراد.
نوفمبر 2009:	حصول الشركة على الموافقة على منتجات التأمين البنكي للحماية والإدخار.
إبريل 2010:	أنهت الشركة عملية إصدار أسهم حقوق أولوية (10 مليون سهم) وبذلك أصبح رأس المال 200 مليون ريال.
نوفمبر 2010:	إكتمال عملية نقل محفظة التأمين البنكي من البنك السعودي الفرنسي.
فبراير 2011:	تم تجديد رخصة ممارسة العمل من مؤسسة النقد العربي السعودي لثلاث سنوات أخرى.
يونيو 2011:	إطلاق منتجات الحماية والإدخار الذهبية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.
يناير 2012:	أعدت الشركة هيكلية قسم المبيعات المباشر لمبيعات الأفراد وكما أعادت هيكلية فروع الشركة.
أغسطس 2012:	أعدت الشركة هيكلية قسم مبيعات الشركات وذلك لخدمة العملاء والشركات بشكل أفضل.
يناير 2013:	إطلاق منصة موحدة لكل قنوات البيع ومن ضمنها قسم دعم المبيعات.
أغسطس 2013:	تعيين إكزافيير دينيز كرئيس تنفيذي للشركة بعد إنتهاء ولاية أنطوان عيسى.
يناير 2014:	تجديد رخصة بيع منتجات التأمين العام، الصحي والحماية والإدخار لثلاث سنوات أخرى.
مايو 2014:	تم تعيين السيد عمار الخضيرى رئيساً لمجلس إدارة الشركة
سبتمبر 2014:	موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي علي منتجي تأمين مسؤولية المدراء وتأمين أخطاء الممارسات الطبية.
نوفمبر 2014:	زيارة السيد أوليفر باتي المدير التنفيذي القادم لمجموعة أليانز العالمية (إعتباراً من السابع من مايو 2015)
	لشركة أليانز السعودي الفرنسي في الرياض.

5. الإدارة العليا :

الإدارة العليا للشركة موضحة فيما يلي:

الإسم	الوظيفة	تاريخ الميلاد	المؤهلات العلمية
إكزافيير دينيز	الرئيس التنفيذي	1968	ماجستير في الهندسة التجارية.
محمد بصراوي	نائب الرئيس التنفيذي	1957	ماجستير في العلوم، بكالوريوس هندسة مدنية
مديني السميري	رئيس قسم الموارد البشرية والعلاقات الحكومية	1963	بكالوريوس إدارة الأعمال
سيد حسن *	رئيس إدارة التسويق	1957	ماجستير في العلوم
محمد قوبر	المدير المالي التنفيذي	1979	بكالوريوس في المالية والمحاسبة

• إستقال إعتباراً من 31 يناير 2018

6. الموارد البشرية

من ضمن إستراتيجية التجديد الخاصة بالشركة، تم إطلاق مبادرات تعنى بتكوين ثقافة تكافؤ الموظفين وجهودهم. نحن نسعى للتميز في كل خطوة من مراحل خدمتنا للعميل لذا فإنه من المهم لنا أن ندعم موظفينا وتوجيههم ليبادروا هم أيضاً من طرفهم بتحسين الخدمة التي يقدموها. تابعت أليانز السعودي الفرنسي جهودها في عام 2017 للحفاظ على نسبة السعوديين والتي بلغت 68.6% حتى تاريخ 31 ديسمبر 2017.

7. التغطية الجغرافية

إن فروعنا في المملكة العربية السعودية تغطي المناطق الجغرافية التالية:

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

8. منتجات وخدمات الشركة

تقدم شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني خدمات التأمين الشامل للشركات والأفراد. في مجال الحماية (تأمين الممتلكات والمسؤوليات) تقدم أليانز السعودي الفرنسي سلسلة متكاملة من حلول إدارة المخاطر مدعومة بمجموعة متنوعة من منتجات التأمين الموجهة للشركات والأفراد، وفي مجال تأمين الحماية والإدخار والتأمين الصحي فإن الشركة لها دور رائد في مجال تخطيط منافع وتعويضات الموظفين بالإضافة إلى خطط الإدخار للتعليم أو للتقاعد وبرامج التأمين الصحي.

تقدم الشركة حلولاً تأمينية للأفراد والشركات حسب ما يلي:

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

9. المؤشرات المالية

أ. إجمالي الأقساط المكتتبة

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة 925.5 مليون ريال سعودي لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ديسمبر 2017 مقارنة بـ 836.2 مليون ريال سعودي لنفس الفترة المنتهية في ديسمبر 2016 بمقدار زيادة بلغت 10.7%. يظهر الجدول التالي إجمالي الأقساط المكتتبة حسب قطاعات العمل:

2013	2014	2015	2016	2017	مليون ريال سعودي
568.3	546.3	632.2	686.3	788.9	ممتلكات، إصابات، وتأمين صحي
153.5	155.2	199.0	299.0	428.1	• تأمين المركبات
152.9	116.6	107.2	74.0	50.4	• التأمين الهندسي
61.6	55.3	103.1	123.8	104.4	• التأمين الصحي
200.3	219.2	222.9	189.5	206	• تأمينات عامة أخرى
177.6	178.8	171.0	149.9	136.6	الحماية و الإدخار

ارتفعت الأقساط المكتتبة لتأمين الممتلكات والحوادث والتأمين الصحي بنسبة 14.9% مقارنة بالسنة الماضية 2016 ويعود ذلك لنمو في تأمين المركبات والذي بلغ 43.2%. تأثر القطاع الهندسي بتباطؤ الأوضاع الاقتصادية مما أظهر إنخفاضاً في الأقساط المكتتبة بلغ 31.9%. تراجع قطاع التأمين الصحي بنسبة 15.7% مقارنة بالسنة الماضية 2016 ويعود هذا الإنخفاض إلى الإجراءات التي اتخذتها الشركة لتصفية المحفظة من بعض الوثائق العالية الخسائر. أظهرت بعض القطاعات العامة الأخرى نمواً

بلغ 8.7% مدفوعة بأسعارنا التنافسية والتفوق القني. إنخفضت قيمة الأقساط المكتتبة لتأمين الحماية والإدخار بنسبة 8.9% مقارنة بالسنة الماضية 2016 متأثرة بالتباطؤ الإقتصادي أيضاً.

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:

2013	2014	2015	2016	2017	مليون ريال سعودي
469.0	455.4	582.6	611.0	684.7	المنطقة الوسطى
146.6	111.3	126.1	99.8	135.3	المنطقة الغربية
130.3	158.4	94.5	125.4	105.5	المنطقة الشرقية

ب. صافي الأقساط المكتسبة

بلغ صافي الأقساط المكتسبة بعد إستقطاع حصة إعادة التأمين وإحتياطي الأقساط الغير مكتسبة 638.2 مليون ريال سعودي لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ديسمبر 2017 مقارنة بـ 500.0 مليون ريال سعودي لنفس الفترة المنتهية في ديسمبر 2016.

تحتفظ الشركة بالقسم الأكبر من عملياتها في قطاعي تأمين المركبات والتأمين الصحي بينما تعيد تأمين الجزء الأكبر من عملياتها في قطاع التأمين الهندسي وغيره من القطاعات العامة نظراً لحجم المخاطر والتعرض لها. ونظراً للزيادة في أقساط تأمين المركبات والصحي فقد شهد صافي الأقساط المكتسبة في عام 2017 زيادة بلغت 27.6% مقارنة بالعام الماضي 2016.

ت. التغيير في الإحتياطي الحسابي

بلغ التغيير في الإحتياطي الحسابي التابع لمنتجات الحماية والإدخار 20.6 مليون ريال سعودي لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ديسمبر 2017 مقارنة بـ (0.9) مليون ريال سعودي لنفس الفترة المنتهية في ديسمبر 2016 نتيجة التأثير الصافي للأقساط المكتسبة، الإستردادات وإعادة تقييم الوحدات المربوطة بالإستثمارات.

بلغت الأرباح الغير محققة عن الإستثمارات المربوطة بالوحدات المتعلقة بمنتجات الحماية والإدخار 16.6 مليون ريال سعودي لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ديسمبر 2017 مقابل 14.6 مليون ريال سعودي في 2016 ويعود ذلك لتقلبات أسعار الوحدات الاستثمارية في السوق المالي.

ث. الإيرادات الأخرى:

تمثل الإيرادات الأخرى إيرادات ناتجة عن الإستثمارات المتاحة للبيع والتي تم تخصيصها لعمليات التأمين وإيرادات عمليات أخرى، وقد بلغت 6.4 مليون ريال سعودي في 2017 مقابل 8.0 مليون ريال سعودي في 2016.

ويعود سبب إنخفاض الإيرادات الأخرى إلى إنخفاض الدخل من إتفاقية منافذ.

ج. صافي المطالبات المتكبدة

بلغ صافي المطالبات المتكبدة بعد إستقطاع حصة إعادة التأمين والإحتياطي (498.7) مليون ريال سعودي لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ديسمبر 2017 مقارنةً بـ (376.5) مليون ريال سعودي لنفس الفترة المنتهية في ديسمبر 2016. يمثل ذلك ارتفاع في المطالبات بنسبة 32.5% عن السنة الماضية 2016. ويعود سبب هذا الارتفاع إلى زيادة حجم العمليات في تأمين المركبات بنسبة نمو بلغت 48.5%.

ح. صافي العمولات

بلغت العمولات المدفوعة للمبيعات بعد خصم العمولات المستلمة من معيدي التأمين (32.1) مليون ريال سعودي لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ديسمبر 2017 مقارنةً بـ (31.4) مليون ريال سعودي لنفس الفترة المنتهية في ديسمبر 2016. لم يتم تسجيل أي تغيير مؤثر نظراً لمصاريف عمولات عالية في قطاع تأمين المركبات تم تعويضها بعمولات مكتسبة عالية من معيدي التأمين في القطاعات العامة.

خ. المصاريف العمومية

بلغ إجمالي مصروفات الشركة خلال عام 2017 تكاليف عمليات تأمين قدرها (105.9) مليون ريال سعودي، وذلك مقارنةً بإجمالي مصروفات بلغ (75.9) مليون ريال سعودي خلال عام 2016. يعود هذا الارتفاع إلى مصاريف متكبدة في سبيل تعزيز هيكلية الشركة وتعزيز النمو في قطاع تأمين المركبات.

كما تحملت الشركة عام 2017 مصاريف بقيمة (0.9) مليون ريال سعودي مخصصة لعمليات المساهمين مقارنةً بمصاريف بلغت قيمتها (3.1) مليون ريال سعودي خلال عام 2016 تعود بشكل رئيسي إلى رسوم استشارات تحملتها الشركة.

د. الفائض من عمليات التأمين (النتائج التشغيلية)

أظهرت النتائج النقدية قبل عوائد استثمار المساهمين وقبل المصاريف العمومية أو المصروفات العامة للمساهمين فائضاً يساوي 33.5 مليون ريال سعودي لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ديسمبر 2017 مقارنةً بفائض قدره 26.5 مليون ريال سعودي لنفس الفترة المنتهية في ديسمبر 2016 والذي يمثل ارتفاعاً بلغ 26.4%.

يعتبر الأداء الممتاز في قطاع تأمين الممتلكات والحوادث والمتمثل بنسبة مجمعة بلغت 93.5% الدافع الرئيسي لهذا الارتفاع.

ملحوظة: إن الأرباح التشغيلية المعلنة في تداول تمثل الأرباح التشغيلية الموضحة أعلاه بقيمة 33.5 مليون ريال في 2017 مخصوماً منها إعادة تقييم إستثمارات حملة الوثائق بقيمة 16.5 مليون ريال في 2016. ويعود هذا إلى ضرورة التماشي مع متطلبات الإعلان على موقع تداول ولا يعكس الأرباح التشغيلية الحقيقية.

ذ. الإستثمارات

تقسم إستثمارات الشركة بإستثناء إستثمارات الحماية والإدخار المرابطة بوحدات كما في ديسمبر 2017 على النحو التالي:

2013	2014	2015	2016	2017	مليون ريال سعودي
52	68.6	56.8	93.5	133.3	النقدية و شبه النقدية
183.9	213.5	226.6	237.2	305.8	الصكوك / الصناديق
3.2	3.2	3.2	3.2	3.2	الإكتتاب في شركات نجم و نكست كير
-	-	-	-	-	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

بلغت عوائد الإستثمار بإستثناء الأرباح غير المحققة للإستثمارات المرابطة بوحدات برامج الحماية والإدخار وبإستثناء الإيرادات الأخرى 7.8 مليون ريال سعودي كما في ديسمبر 2017 مقارنةً بـ 6.3 مليون ريال سعودي في ديسمبر 2016. كما بلغت حصة المساهمين في عوائد الإستثمار 5.6 مليون ريال سعودي كما في ديسمبر 2017 مقارنةً بـ 3.7 مليون ريال سعودي كما في ديسمبر 2016.

ر. صافي الدخل (قبل الزكاة والضريبة)

أظهرت النتائج للإثني عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2017، صافي الربح قبل الزكاة والضريبة بلغ 35 مليون ريال سعودي بعد توزيع 10% من صافي عمليات التأمين الفائض للتوزيع بلغ 3.4 مليون ريال مقارنةً بربح بلغ 24.4 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2016 بعد توزيع 10% من صافي عمليات التأمين الفائض للتوزيع بلغ 2.7 مليون ريال. ويرجع هذا الارتفاع في صافي الأرباح قبل الزكاة إلى ارتفاع صافي الأقساط المكتسبة بنسبة بلغت 27.6%.

يعود الارتفاع في صافي الربح قبل الزكاة إلى تركيز الشركة علي النمو المريح والذي تمثل في زيادة في صافي الأقساط المكتسبة بلغت 138.2 مليون ريال مقارنةً بزيادة في صافي المطالبات المتكبدة بلغت 122.3 مليون ريال. يعود هذا النمو المريح إلى قطاع تأمين المركبات حيث ارتفع صافي الأقساط المكتسبة بنسبة بلغت 43.2% وارتفعت النتائج التشغيلية بنسبة بلغت 133.5%. كما ساهم الأداء الممتاز في القطاعات العامة الأخرى في هذه النتائج وتمثل بارتفاع بلغت نسبته 47% في العمولات المكتسبة من معيدي التأمين. كما أن النتائج تأثرت بعائدات أعلى على الإستثمارات ومصاريف أقل في عمليات المساهمين.

ز. الموجودات

بلغ مجموع موجودات الشركة كما في 31 ديسمبر 2017 ، 2,008.1 مليون ريال سعودي مقسمة كالتالي:

2013	2014	2015	2016	2017	مليون ريال سعودي
1,295.1	1,536.1	1,692.4	1,756.5	1,734.6	موجودات عمليات التأمين
180.4	195.5	215.9	238.1	273.6	موجودات المساهمين

س. حقوق المساهمين

بلغت حقوق المساهمين كما في 31 ديسمبر 2017، 251.1 مليون ريال سعودي مقسمة كالتالي :

2013	2014	2015	2016	2017	مليون ريال سعودي
200.0	200.0	200.0	200.0	200.0	رأس المال
(49.6)	(38.1)	(19.5)	(0.4)	19.9	خسائر متراكمة
-	-	-	-	7	الإحتياطي النظامي
22.5	22.9	20.4	21.7	24.2	إحتياطيات أخرى

تبقى علاوة السهم ضمن الإحتياطيات الأخرى ثابتة عند 22.7 مليون ريال سعودي.

ش. 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 العادية، بناء على إقتراح مجلس الإدارة، أن تجنب نسبة معينة من صافي الأرباح لتكون احتياطي يخصص لأغراض معينة.
- يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
- يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصص من الأرباح السنوية المحددة وفق القواعد المنظمة لذلك و الصادرة من الجهات المختصة.

كون أليانز السعودي الفرنسي شركة تأمين تعاونية، فإنها ستقوم بتوزيع 10% كأرباح لحاملي الوثائق من أي فائض ينشأ من العمليات التأمينية وبشكل سنوي، وذلك بموجب قواعد وأنظمة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. سيتم حساب 10% من صافي الفائض، إذا وجد، في نهاية كل سنة مالية، و سيتم تدقيقه وتوزيعه بموافقة وإشراف مؤسسة النقد العربي السعودي. بالنسبة للسنة المنتهية في ديسمبر 2017، حققت الشركة صافي فائض عمليات تأمين بعد إقتطاع حصة للمساهمين للفترة بلغ 3.4 مليون ريال سعودي.

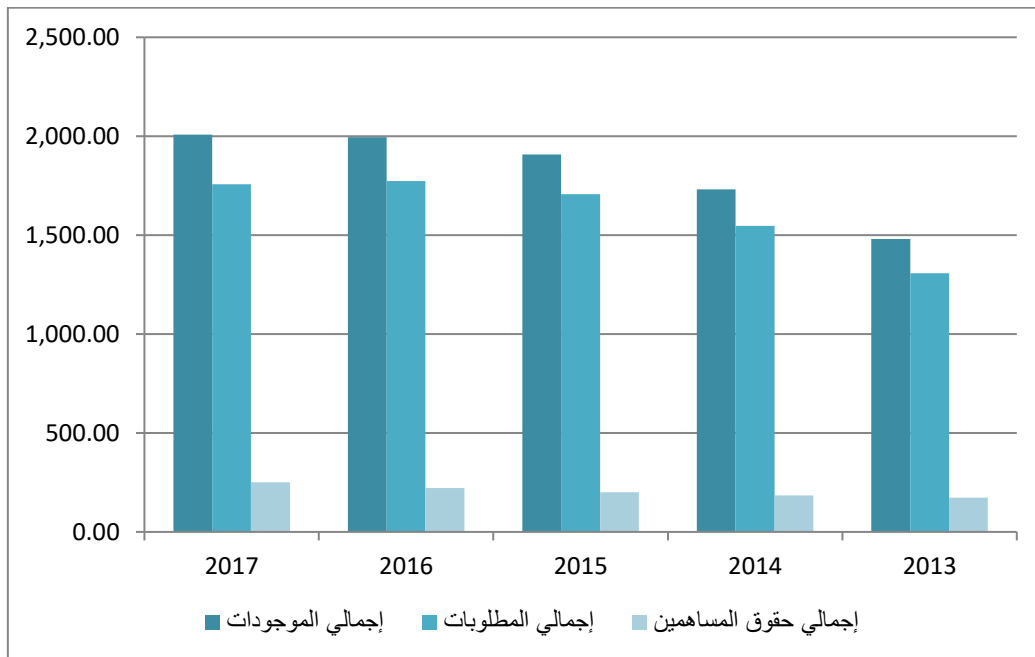
ص.الغاوين المالية الرئيسية

في ما يلي تلخيص لأهم المؤشرات في السنوات الخمس الماضية:

2013	2014	2015	2016	2017	"مليون ريال سعودي"
745.9	725.1	803.2	836.2	925.5	إجمالي أقساط مكتتبة
354.5	420.6	388.2	500.0	638.2	صافي الأقساط المكتسبة
(41.7)	(17.5)	0.8	(0.9)	20.6	التغير في الإحتياطي الحسابي
15.0	9.4	0.7	14.5	16.6	ربح غير محقق للإستثمارات المربوطة بوحدات
1.8	3.2	6.4	8	6.4	إيرادات أخرى
(233.0)	(316.7)	(277.9)	(376.5)	(498.7)	صافي المطالبات المتكبدة
(9.2)	(18.2)	(20.1)	(31.4)	(32.2)	صافي العمولات
(0.9)	0.9	-	(6.1)	(4.6)	إحتياطي عجز الأقساط
-	-	-	-	(1.3)	إحتياطي أقساط إضافي
(77.2)	(68.8)	(75.6)	(81.2)	(111.5)	المصاريف العمومية - عمليات التأمين (مع أتعاب الفحص والإشراف)
9.3	12.9	22.5	26.5	33.5	صافي الفائض للسنة
(0.9)	(1.3)	(2.2)	(2.6)	(3.4)	صافي فائض عمليات التأمين بعد حصة للمساهمين للسنة
5.2	5.0	4.5	3.7	5.6	صافي عوائد الإستثمارات - عمليات المساهمين
(0.8)	(0.7)	(0.8)	(3.1)	(0.9)	المصاريف العمومية - عمليات المساهمين
12.8	15.9	23.8	24.4	35	صافي الدخل (ربح)*

* بعد توزيع الفائض، قبل الضرائب والزكاة.

2013	2014	2015	2016	2017	"مليون ريال سعودي"
1,480.8	1,731.6	1,908.3	1,994.6	2,008.2	إجمالي الموجودات
1,307.9	1,546.8	1,707.4	1,773.3	1,757.1	إجمالي المطلوبات
172.9	184.8	200.9	221.3	251.1	إجمالي حقوق المساهمين



10. حوكمة الشركة، الأنظمة واللجان

أ. الإلتزام بحوكمة الشركات

خلال العام 2017 إلتزمت شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني بشكل كامل بنظام هيئة السوق المالية لحوكمة الشركات ولائحة حوكمة شركات التأمين وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي مع وجود بعض الإستثناءات التالية:

- تقترح مقررات هيئة السوق المالية وجود آلية تصويت تراكمية لقرارات الجمعية العمومية. إلا أن الشركة تتبع مقررات وزارة التجارة باتباع آلية تصويت أغلبية بحضور الأعضاء أو ممثلين عنهم للتصويت على قرارات الجمعية العمومية ومجلس الإدارة.
- فرضت هيئة السوق المالية غرامة قدرها 10,000 ريال سعودي لعدم الحصول على موافقة الجمعية العمومية على انتخاب أعضاء لجنة المراجعة كما هو مقرر في قانون حوكمة الشركات الصادر عن هيئة السوق المالية. سيتم تصحيح هذا الأمر والحصول على موافقة الجمعية العمومية في مايو 2018.

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

- المادة 43 من قواعد القيد الفقرات (7)، (8)، (13)، (14)، (15) و (19)
- المادة 6 من قواعد حوكمة الشركات فقره(د)

إلحاقاً بنهاية العام (31 ديسمبر 2017) قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بمنع الشركة من إصدار أو تجديد أي وثائق تأمين مركبات الطرف الثالث وذلك نظراً لعدم الإمتثال للنقاط التالية من قانون الإشراف على شركات التأمين:

- إتمام عمليات مع أطراف غير مصرح لها وعدم تطبيق مبدأ "إعرف عميلك" كما هو مطلوب في القانون المذكور أعلاه.
- عدم توفير التغطية التأمينية اللازمة للأشخاص ما دون ال 21 سنة.

قامت الشركة بمعالجة هذه النقاط بالإجراءات التصحيحية اللازمة وتعمل على حل هذه المسألة.

لا تتوقع الشركة أن يؤثر هذه المنع بشكل كبير على عمليات الشركة وموقعها المالي.

ب. مجلس الإدارة

تم انتخاب عضوي مجلس إدارة لتمثيل البنك السعودي الفرنسي حتى 7 أغسطس 2019 وتنتظر الشركة الموافقة على انتخابهما من قبل الجمعية العمومية التي ستعقد في مايو 2018:

- عضوين يمثلان البنك السعودي الفرنسي
 عضوين يمثلان أليانز فرنسا العالمية وأليانز مينا القابضة (برمودا)
 عضوين مستقلين

أسماء أعضاء مجلس الإدارة	عدد الأسهم في بداية السنة *	عدد الأسهم في نهاية السنة *	التغير في عدد الأسهم	عضو مجلس إدارة	نوع التمثيل	تصنيف العضو	المؤهلات	الخبرة
الوليد الدريعان	1000	1000	لا يوجد	شركة الخليج للتدريب والتعليم شركة الإسمنت العربية الملز كابيتال باتكو كير الطبية نيو هورايزون	عام	مستقل	بكالوريوس وماجستير هندسة كهربائية	<ul style="list-style-type: none"> المدير التنفيذي للخليج للتدريب – مصر المدير التنفيذي لشركة فاست لاين رئيس مجلس إدارة أكاديمية التدريب الإلكترونية – دبي رئيس مجلس إدارة شركة فرانكلين كوفي – دبي
عبدالله الحسيني	1000	1000	لا يوجد	لا يوجد	عام	مستقل	دكتوراه في المحاسبة	<ul style="list-style-type: none"> عميد شؤون الطلبة مدير مالي مستشار مالي محاسب مالي ومدقق داخلي
عادل ملاوي (بديلاً عن عبد الرحمن الصغير اعتباراً من 2017/12/05)	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	البنك السعودي الفرنسي	غير تنفيذي	بكالوريوس تعليم (كيمياء)	<ul style="list-style-type: none"> الرئيس المالي التنفيذي (البنك السعودي الفرنسي) مدير قسم مجموعة الأقسام الأسواق العالمية – مدير الخزينة – البنك السعودي الفرنسي
مازن التميمي (بديلاً عن باتريس كوفيني اعتباراً من 2018/01/10)	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	البنك السعودي الفرنسي	غير تنفيذي	بكالوريوس علوم حاسب	<ul style="list-style-type: none"> المدير التنفيذي للبنك السعودي الفرنسي مدير المنطقة الغربية – البنك السعودي الفرنسي
هشام الرايسي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أليانز مينا القابضة (برمودا)	غير تنفيذي	ماجستير هندسة	<ul style="list-style-type: none"> رئيس قسم تطوير الأعمال في أفريقيا، الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، الهند – أليانز إس إي
أنطوان عيسى	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أليانز فرنسا العالمية	غير تنفيذي	ماجستير إدارة مالية	<ul style="list-style-type: none"> الرئيس التنفيذي لأليانز مينا وأليانز سنا

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

أعضاء كبار المدراء التنفيذيين	إ. دينيز	م. بصراوي	م. السميري	س. حسن	م. قوبر
عدد الأسهم*	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
في بداية السنة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
في نهاية السنة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

* مملوكة لكبار المدراء التنفيذيين أو زوجاتهم أو أولادهم.

مهام مجلس الإدارة:

يتولى مجلس الإدارة المسؤولية المطلقة عن السياسات وإدارة الشركة. ومن صلاحيات المجلس الموافقة على السياسات الاستراتيجية والتنظيمية والمحاسبية والتمويل المعتمدة من قبل الشركة بالإضافة إلى الخطط الاستراتيجية والصفقات الكبرى. كما تشمل مسؤولياته تعيين والتخطيط المناسبين للموظفين التنفيذيين والمفوضين بالتوقيع عن الشركة، بالإضافة إلى الإشراف على إدارة الشركة وأدائها. كما أن مهام مجلس الإدارة تشمل إنشاء ورصد الضوابط الداخلية وأنظمة إدارات المخاطر. كما يضمن مجلس الإدارة سلامة التقارير المحاسبية والمالية، فضلا عن ملاءمة الإفصاح عنه. يتبنى المجلس مستويات عالية من حوكمة الشركات ويضمن الامتثال للقوانين والأنظمة المعمول بها. ويضمن أن مصلحة حملة الوثائق محمية دائما. ويعهد إلى مجلس الإدارة أيضا تنظيم الاجتماعات مع المساهمين وتنفيذ قراراتهم.

مهام مجلس الإدارة الإستثمارية:

- يجب على مجلس الإدارة أن يكون مسؤولا عن الموافقة على السياسات والأنشطة الاستثمارية، مع الأخذ بعين الاعتبار تحليل العلاقة الأصول / المسؤولية، قدرة الشركة على تحمل المخاطر الشاملة، ومتطلبات المخاطر والعوائد على المدى الطويل، بالإضافة إلى شروط السيولة والملاءة.
- إن مجلس الإدارة هو مسؤول أيضا عن الموافقة على السياسات بشأن القضايا ذات الصلة من الطبيعة التنفيذية بما في ذلك:
 - معايير اختيار مدير/ مدراء الاستثمار الخارجي.
 - اختيار واستخدام الشركاء والوسطاء.
 - طبيعة ترتيبات الأمانة.
 - المنهجية وتردد قياس الأداء ومخاطر الاستثمار.
- مجلس الإدارة يخول لجنة الاستثمار والإدارة العليا لصياغة سياسة الاستثمار ومراجعتها وتنفيذ الأنشطة الاستثمارية الشاملة.
- على مجلس الإدارة أيضا التأكد من أن نظم التقارير والرقابة الداخلية للشركة فعالة وتتماشى مع متطلبات القانونية والتنظيمية. وينبغي أن يتم ذلك عن طريق ضمان ما يلي:
 - يتلقى المجلس معلومات فصلية، بما في ذلك التقارير عن التعرض الأصول والمخاطر المرتبطة بها من إدارة المخاطر في الشركة.
 - توفر أنظمة معلومات دقيقة وفي الوقت المناسب على التعرض لمخاطر الأصول تكون قادرة على توليد طلبات مخصصة.
 - سياسات أجور وهيكلية مناسبة لتجنب الحوافز المحتملة للمخاطرة غير المصرح به.
- على مجلس الإدارة التأكد من أن الإدارة العليا هي في وضع يمكنها من مراقبة أداء مدير/مدراء الاستثمار الخارجي في ظل سياسات وإجراءات موافق عليها من قبل مجلس الإدارة. يجب على المجلس مراجعة كفاءة السياسات العامة للاستثمار و قدرة تحمل المخاطر وموقف الملاءة بشكل سنوي.

ت. إجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة أربعة اجتماعات خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017 بنسبة حضور وقدرها 79.2% (87.5% مع التفويضات).

الإجتماع	التاريخ	الحضور	نسبة الحضور	نسبة الحضور مع تفويض
45	2017/02/16	عبد الرحمن الصغير، هشام الرايسي، باتريس كوفيني، أنطوان عيسى، الوليد الدريعان، عبدالله الحسيني	100%	100%
46	2017/05/01	عبد الرحمن الصغير، هشام الرايسي، باتريس كوفيني، أنطوان عيسى، عبدالله الحسيني	83.3%	100%
47	2017/09/20	هشام الرايسي، باتريس كوفيني، الوليد الدريعان، عبدالله	66.7%	83.3%

		الحسيني		
48	2017/12/20	هشام الرايسي، أنطوان عيسى، الوليد الدريعان، عبدالله الحسيني	%66.7	%66.7

ناقش مجلس الإدارة في إجتماعه المذكورة أعلاه المهام الرئيسية التالية:

- مراجعة التعديلات والاقتراحات والنظم الداخلية بناء على النموذج الجديد لمؤسسة النقد العربي السعودي والمعطيات المزودة من قبل اللجنة التنفيذية. وافق المجلس على تقديم النظم الداخلية الجديدة للشركة للجمعية العمومية لأخذ الموافقة.
- التحليل المنتظم لأداء الشركة و الانجازات مقارنة بالخطة الموضوعة بالإضافة إلى تحليل معلومات السوق و مركز الشركة الإستراتيجي.
- المراجعة والموافقة على القوائم المالية السنوية والربع سنوية بناء على توصيات لجنة المراجعة (تم الموافقة على قوائم الربع الرابع من عام 2016 والربعين الثاني والثالث من عام 2017 بالتدوير)
- الموافقة على إستراتيجية إعادة التأمين السنوية ومن ضمنها تعديل الشروط.
- الموافقة على توصيات لجنة الترشيحات و المكافآت التي تتعلق بهيكلية الشركة ، المكافآت و العلاوات للمديرين التنفيذيين بالإضافة إلى المكافآت و العلاوات للشركة.
- وافق على الخطة الإستراتيجية وخطة عمل الشركة للسنوات القادمة.
- مناقشة أمور الموارد البشرية و إدارة الكفاءات و برامج التدريب وتأثير نظام نطاقات الجديد والرسوم على الموظفين الغير سعوديين.
- الموافقة على التحديثات الخاصة بدليل إجراءات الشركة حسب توصيات اللجان خلال 2017 والتي تتعلق بحوكمة الشركة مع اعتماد سياسات جديدة من الأمن السيبراني، المخاطر والرقابة النظامية.
- الموافقة على توصيات اللجنة الخاصة بالعقود الخارجية والتي تتضمن: مراجعين الحسابات المستقلين، مستشار الضرائب، المستشار القانوني، والمستشار الإكتواري. يجب الإشارة إلى أن الشركة تمتلك اتفاقية خدمة فنية مع أليانز مينا القابضة (برمودا) منذ نوفمبر 2016.
- مراجعة نشاطات اللجان المختلفة و التي تتضمن: اللجنة التنفيذية، لجنة المراجعة، لجنة الاستثمار و لجنة الترشيح و المكافآت.
- متابعة بشكل دائم تقرير التسعيرات الخاص بالإكتواري المعين.
- إنشاء قسم خدمة عملاء وشكاوى بعد إقرار المجلس.
- الموافقة على خطة عمل الأمن السيبراني.
- عقد إجتماع جمعية عمومية غير عادية في أبريل 2017 وإجتماع جمعية عمومية عادية في مايو 2017.
- إنتخاب رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة

كما يجتمع مجلس الإدارة مرة واحدة خلال العام من أجل ورشة عمل حول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

الإجتماع	التاريخ	الحضور	نسبة الحضور	نسبة الحضور مع تفويض
47	2017/09/20	هشام الرايسي، أنطوان عيسى، الوليد الدريعان، عبدالله الحسيني	%66.7	%83.3

ث. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء التنفيذيين

بلغ إجمالي رواتب وبدلات وتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء التنفيذيين بمن فيهم المدير العام التنفيذي ونائبه والمدير المالي التنفيذي ورئيس قسم الموارد البشرية ورئيس إدارة التسويق، خلال السنة المالية العاشرة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، المبالغ التالية:

2016				2017				ريال سعودي
أكبر 5مدراء تنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين*	أعضاء مجلس الإدارة المستقلين*	أكبر 5مدراء تنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين**	أعضاء مجلس الإدارة المستقلين**	
3,938,670	-	432,000	276,500	3,978,923	-	456,493	240,000	رواتب وتعويضات
513,227	-	141,000	42,000	551,212	-	82,500	60,000	بدلات/رسوم حضور
1,490,039	-	-	-	1,578,097	-	-	-	مكافآت دورية سنوية
-	-	9,982	-	-	-	-	-	مصاريف أخرى
291,693	-	-	-	333,486	-	-	-	تعويضات أخرى*
6,233,575	-	582,982	318,500	6,441,718	-	538,993	300,000	المجموع

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

** متضمنين رئيس مجلس الإدارة

المكافآت السنوية لعام 2017 لأعضاء مجلس الإدارة هي على النحو التالي:

المجموع	المكافأة السنوية	رسوم حضور	تصنيف العضو	إسم عضو مجلس الإدارة
118,438	100,428	18,000	غير تنفيذي	عبد الرحمن الصغير – رئيس مجلس إدارة (استقال اعتباراً من 2017/08/14)
150,000	120,000	30,000	غير تنفيذي	هشام الرايسي – نائب رئيس مجلس إدارة
120,678	107,178	13,500	غير تنفيذي	باتريس كوفيني (استقال اعتباراً من 2017/11/22)
141,000	120,000	21,000	غير تنفيذي	أنطوان عيسى
141,000	120,000	21,000	مستقل	الوليد الدريعان
159,000	120,000	39,000	مستقل	عبدالله الحسيني
8,876	8,876	-	غير تنفيذي	عادل ملاوي (بدءاً من 2017/12/05)
838,993	696,493	142,500	-	المجموع

علاوة على ذلك إستلم أحد المدراء التنفيذيين من الشركة في سبتمبر 2017 قرضاً بقيمة 134,628 ريال سعودي على أن يكون أغسطس 2018 موعد إستلام دفعة السداد النهائية.

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

يؤكد مجلس الإدارة أنه لا توجد أي عقود كانت الشركة طرفاً فيها وكانت فيها مصلحة للمدير العام التنفيذي أو للمدير المالي التنفيذي أو أعضاء مجلس الإدارة أو أي شخص آخر له علاقة بهم خلال عام 2017. 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 2017 للأنشطة التالية:

أطراف ذات العلاقة	طبيعة العلاقة	القيمة بالريال السعودي	الفترة الزمنية	الوصف
البنك السعودي الفرنسي والشركات التابعة له	يمتلك البنك السعودي الفرنسي حصة مقدارها 32.5% من أسهم الشركة وممثل في مجلس الإدارة من خلال السيد: عادل ملاوي (بدلاً عن السيد عبد الرحمن الصغير إعتباراً من 2017/12/05) والسيد مازن التميمي (بدلاً عن السيد باتريس كوفيني إعتباراً من 2018/01/10)	581,409,845	غير مطبق	إدارة محفظة الأصول بناء على أفضل العروض المقدمه من البنك
البنك السعودي الفرنسي والشركات التابعة له	يمتلك البنك السعودي الفرنسي حصة مقدارها 32.5% من أسهم الشركة وممثل في مجلس الإدارة من خلال السيد: عادل ملاوي (بدلاً عن السيد عبد الرحمن الصغير إعتباراً من 2017/12/05) والسيد مازن التميمي (بدلاً عن السيد باتريس كوفيني إعتباراً من 2018/01/10)	353,897,109	غير مطبق	إن أرصدة الحسابات البنكية والإستثمارية العلاقة مبنية على أفضل العروض والخدمات المقدمه من البنك
البنك السعودي الفرنسي والشركات التابعة له	يمتلك البنك السعودي الفرنسي حصة مقدارها 32.5% من أسهم الشركة وممثل في مجلس الإدارة من خلال السيد: عادل ملاوي (بدلاً عن السيد عبد الرحمن الصغير إعتباراً من 2017/12/05) والسيد مازن التميمي (بدلاً عن السيد باتريس كوفيني إعتباراً من 2018/01/10)	111,686,186	سنوي	عقود التأمين وبشكل خاص تأمينات السيارات والحمايه والإدخار بناء على أفضل العروض المقدمه من الشركة
مجموعة أليانز والهيئات التابعة لها	أليانز أوروبا بي في تمتلك 18.5% من أسهم الشركة أليانز فرنسا تمتلك 16.25% من أسهم الشركة وأليانز مينا القابضة (برمودا) تمتلك 16.25% من أسهم الشركة وممثلة عن طريق السيد: هشام الرايسى	62,420,083	سنوي	عقود إعادة التأمين بناء على أفضل العروض المقدمه من من أليانز والشركات التابعة لها.
نكست كير السعودية	أليانز السعودي الفرنسي هي مساهم رئيسي في نكست كير السعودية	8,817,319	غير مطبق	إدارة المطالبات (التأمين الطبي)

ح. الوضع النظامي

تتمتع الشركة بعلاقات جيدة مع الجهات النظامية وتقدر دعمهم المتواصل و توجيهات لجان مجلس الإدارة

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 و تقديم الدعم و التوجيه للمدير التنفيذي.

المهام الرئيسية للجنة تتضمن:

- تمثيل مجلس الإدارة في الأمور الإدارية اليومية.
- الإشراف على تنظيم إجتماع مجلس الإدارة.
- تنفيذ قرارات مجلس الإدارة بالتوافق مع المدير العام التنفيذي والإدارة.

- إقتراح و إنشاء سياسة الشركة العامة، الأهداف والإستراتيجية.
- دراسة الموازنة ومتابعة الأداء والإنجازات مقارنة بالخطط الموضوعية.
- المباشرة والإشراف على سير العمليات والتطوير.

و تتكون اللجنة التنفيذية من السادة:

اللجنة التنفيذية	كما في 31 ديسمبر 2017
هشام الرايسي	رئيس اللجنة التنفيذية
أنطوان عيسى	عضو
باتريس كوفيني (حل محله مازن التميمي إعتباراً من 2017/11/22)	عضو
عبد الرحمن الصغير (حل محله عادل ملاوي إعتباراً من 2017/11/22)	عضو

عقدت اللجنة التنفيذية ست اجتماعات خلال 2017 وكانت نسبة الحضور 66.7% (70.8% مع التفويضات)

التاريخ	الحضور	نسبة الحضور	نسبة الحضور مع تفويض
2017/02/16	هشام الرايسي، عبد الرحمن الصغير، أنطوان عيسى	75%	100%
2017/05/01	هشام الرايسي، باتريس كوفيني، عبد الرحمن الصغير، أنطوان عيسى	100%	100%
2017/09/19	هشام الرايسي، باتريس كوفيني	50%	75%
2017/11/06	هشام الرايسي، باتريس كوفيني، أنطوان عيسى	75%	75%
2017/12/19	هشام الرايسي، أنطوان عيسى	50%	50%
2017/12/20	هشام الرايسي، أنطوان عيسى	50%	50%

وتناولت اجتماعات اللجنة التنفيذية المذكورة أعلاه المهام الرئيسية التالية:

- مراجعة التعديلات والاقترحات والنظم الداخلية بناء على النموذج الجديد لمؤسسة النقد العربي السعودي والمعطيات المزودة من قبل اللجنة التنفيذية. وافق المجلس على تقديم النظم الداخلية الجديدة للشركة للجمعية العمومية لأخذ الموافقة.
- مناقشة الموقع الاستراتيجي للشركة
- مراجعة نتائج الشركة بانتظام
- مراجعة خطة عمل الشركة
- مراجعة مشروع تأمين المركبات الإلكتروني (أونلاين)
- مراجعة نتائج زيارات مؤسسة النقد العربي السعودي الإشرافية
- الموافقة على خطة عمل الأمن السيبراني.
- مراجعة وضع الملاءة المالية وإجراءات التخفيف.
- مراجعة وإقتراح استراتيجية إعادة التأمين للمجلس.

فيما يلي ملخص مكافآت اللجنة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017:

عضو اللجنة التنفيذية	المكافأة السنوية الثابتة	رسوم الحضور (ر.س)	المجموع (ر.س)
باتريس كوفيني	-	4,500	4,500
عبد الرحمن الصغير	-	3,000	3,000
أنطوان عيسى	-	7,500	7,500
هشام الرايسي	-	9,000	9,000
المجموع	-	24,000	24,000

لجنة المراجعة

تأخذ لجنة المراجعة الخاصة بـ "شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني" التوجيهات من لائحة لجنة المراجعة في التأمين و / أو شركات إعادة التأمين الصادرة من قبل إدارة الإشراف على التأمين لدى مؤسسة النقد العربي السعودي. وتشمل مهام ومسؤوليات لجنة المراجعة ما يلي:

- وضع وتطوير خطة مفصلة لشرح دورها، مسؤولياتها وتفويضاتها، وتقديمها لمجلس الإدارة للموافقة عليها.
- تقديم الإقتراحات لمجلس الإدارة (أ) للموافقة على تعيين أو إعادة تعيين، إقالة، ومكافأة مراجعي الحسابات، (ب) تقديم الإقتراحات لمجلس الإدارة لتعيين مدير قسم الرقابة النظامية أو مسؤول الرقابة، (ج) تقديم الإقتراحات لمجلس الإدارة لتعيين مدير قسم المراجعة الداخلي أو المراجع الداخلي، (د) تقديم الإقتراحات لمجلس الإدارة لتعيين الخبير الإكتواري لشؤون التأمين بعد الحصول على عدم إعتراض خطي من مؤسسة النقد العربي السعودي.
- الإشراف على قسم المراجعة الداخلي للشركة لضمان فعاليته في تنفيذ النشاطات والمهام المحددة من قبل مجلس الإدارة
- مراجعة عملية المراجعة الداخلي وتحضير تقرير كتابي عن هذه العملية وإقتراحات اللجنة بشأنها.
- ضمان إستقلالية (أ) مراجعي الحسابات الخارجيين من الشركة، أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة العليا للشركة، (ب) ضمان إستقلالية قسم المراجعة الداخلي أو المراجع الداخلي في تنفيذ مهامهم وضمان عدم وجود قيود على مجرى عملهم أو أية عراقيل قد تؤثر سلباً على عملهم، (ج) ضمان إستقلالية قسم الرقابة النظامية أو مسؤول الرقابة النظامية في تنفيذ مهامهم وضمان عدم وجود قيود على مجرى عملهم أو أية عراقيل قد تؤثر سلباً على عملهم.
- ضمان إلتزام الشركة بالإقتراحات و التوصيات الإكتوارية.
- تحديد الراتب الشهري والعلاوات لمدير قسم الرقابة النظامية أو مسؤول الرقابة النظامية بعد الحصول على موافقة خطية من مجلس الإدارة.
- تحديد الراتب الشهري والعلاوات لمدير قسم المراجعة الداخلي أو المراجع الداخلي بعد الحصول على موافقة خطية من مجلس الإدارة.
- الإشراف على خطة المراجعة للمراجعين الداخليين و مراجعي الحسابات الخارجيين.
- مراجعة سياسات المحاسبة الحاسمة والعمليات بالإضافة إلى التعديلات التي قد تلحق بها.
- التنسيق بين المراجعين الداخليين و الخارجيين.
- الإشراف على نشاطات المراجعين الخارجيين و الموافقة على أي نشاط خارج نطاق عمل المراجعة يوكلوا به خلال تأديتهم مهامهم.
- مراجعة تقارير المراجعين الخارجيين و تقارير قسم المراجعة الداخلي أو المراجع الداخلي وتقديم الإقتراحات اللازمة إلى مجلس الإدارة.
- متابعة تنفيذ التدابير التصحيحية فيما يتعلق بالتعليقات والتوصيات المذكورة في التقارير.
- متابعة تقارير قسم الرقابة النظامية أو مسؤول الرقابة النظامية و من ضمنها العثور على أية مخاطر إحتيال عالية وتقديم الإقتراحات اللازمة لمجلس الإدارة.
- مراجعة التقارير الإكتوارية وتقديم الإقتراحات اللازمة لمجلس الإدارة.
- مراجعة تعليقات مؤسسة النقد العربي السعودي والجهات الإشرافية و النظامية وتقديم الإقتراحات اللازمة لمجلس الإدارة.
- مراجعة تقييم المراجعين الداخليين و الخارجيين للمراقبة الداخلية لعمليات قسم مراقبة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
- تقييم مستوى إختصاص، كفاءة و موضوعية المراجعين الخارجيين ، قسم المراجعة الداخلي، المراجعين الداخليين، قسم الرقابة النظامية أو مسؤول الرقابة النظامية.
- متابعة التقارير الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والجهات الإشرافية و النظامية بالإضافة إلى أي تطورات دولية مثل المبادئ التوجيهية للرابطة الدولية لمراقبي التأمين و تقديم الإقتراحات اللازمة لمجلس الإدارة.
- مراجعة القوائم المالية الربع سنوية و السنوية ورفعها لمجلس الإدارة للموافقة عليها.
- مناقشة القوائم المالية الربع سنوية و السنوية مع المراجعين الخارجيين وإدارة الشركة قبل نشرها.
- مراجعة تعليقات المراجعين الخارجيين بشأن القوائم المالية ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- متابعة القضايا القانونية المهمة المرفوعة من قبل أو ضد الشركة وتقديم التقارير الدورية المتعلقة بها.
- التأكد من أن جميع التعاملات المالية تتم وفقاً للقوانين و التشريعات المحلية.
- يخضع أعضاء لجنة المراجعة للمساءلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، المساهمين ومجلس الإدارة فيما يتعلق بتنفيذ مقررات مؤسسة النقد العربي السعودي المتعلقة بـ "قوانين لجنة المراجعة في شركات التأمين وإعادة التأمين" وتنفيذ خطة عمل اللجنة الصادرة عن مجلس الإدارة.
- يتوجب على أعضاء اللجنة خلال أداء مهامهم، أن يولوا مصلحة الشركة الأهمية القصوى فوق أي إعتبار ممكن أن يؤثر على سير قراراتهم.

- مراجعة المواضيع التالية مع المدققين الخارجيين:
 - التعديلات الرئيسية التي تقوم بها الشركة لسياساتها المحاسبية.
 - الصراعات المادية مع الإدارة بشأن أي مسألة تتعلق الحفاظ على الأصول المستثمرة.
 - انتهاكات القوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية والنظامية أو عدم الامتثال لسياسات وإجراءات الشركة.
 - تعليقات المدققين الآخرين (الخارجيين، غير السعوديين والفروع) على الإجراءات المحاسبية والتقارير والسلوك المهني.
 - أوجه القصور في الهيكل العام وأداء نظم الرقابة الداخلية.
 - الأخطاء المادية في البيانات المالية.
 - القرارات الإدارية والأسس التي اعتمدها المراجعين الخارجيين للتحقق من صحة التقديرات المحاسبية الهامة، مثل المخصصات الفنية والاحتياطيات.
 - المبادئ المحاسبية والمعايير والقرارات الكشفية المتعلقة بالمعاملات الغير عادية.
 - الكفاءة الفنية والاحتياطيات التي وضعها الخبير الاكتواري.
 - تقارير الاكتواري ذات الصلة حول البيانات المالية.
 - أي مشاكل كبيرة في التعامل مع الإدارة والتي أثرت على عمل المراجعة.
 - الرقابة الداخلية وتقييم أصول الشركة والملاءة.
 - أي قضايا أخرى تدركها اللجنة وتقع ضمن مسؤولياتها.
 - أي تعديلات أدخلت على نطاق المراجعة وأسبابها.
 - مراجعة الرسائل الواردة إلى الإدارة من قبل المدققين الخارجيين وتعليقات إدارة الشركة في هذا الشأن.

وتتكون لجنة المراجعة من السادة:

لجنة المراجعة	كما في 31 ديسمبر 2017
عبد الله الحسيني	رئيس لجنة المراجعة
محمد الشوابكه	عضو
فيصل بدران (اعتباراً من 2017/02/21)	عضو
الوليد الدريعان (حتى 2018/01/10)	عضو

عقدت لجنة المراجعة سبع إجتماعات خلال 2017 بنسبة حضور 87.5% من الأعضاء. (87.5% مع التفويضات)

التاريخ	الحضور	نسبة الحضور	نسبة الحضور مع تفويض
2017/01/16	عبدالله الحسيني، الوليد الدريعان، محمد الشوابكه	100%	100%
2017/02/15	عبدالله الحسيني، الوليد الدريعان، محمد الشوابكه	100%	100%
2017/04/03	عبدالله الحسيني، الوليد الدريعان، محمد الشوابكه	100%	100%
2017/04/19	عبدالله الحسيني، محمد الشوابكه	75%	75%
2017/06/18	عبدالله الحسيني، الوليد الدريعان، محمد الشوابكه	100%	100%
2017/07/16	عبدالله الحسيني، محمد الشوابكه، فيصل بدران	75%	75%
2017/10/15	عبدالله الحسيني، الوليد الدريعان، فيصل بدران، محمد الشوابكه	100%	100%

لا يوجد أي علاقة مالية أو عائلية تجمع بين أعضاء مجلس الإدارة و لجنة المراجعة. أعضاء لجنة المراجعة التاليين: عبدالله الحسيني والوليد الدريعان هما عضوي مجلس إدارة مستقلين.

ناقشت لجنة المراجعة في إجتماعاتها المذكورة أعلاه المهام الرئيسية التالية:

- إجتمعت مع المراجعين الخارجيين لمناقشة تقاريرهم وتوصياتهم.
- مراجعة القوائم المالية الربع سنوية والسنوية للشركة و من ضمنها تقارير إدارة المخاطر و تقرير مع المراجعين الخارجيين وقدمت توصياتها إلى مجلس الإدارة.

- مراجعة خطة المراجعة الداخلية لعام 2017.
- مراجعة تقرير إنجازات المراجعة الداخلية بما في ذلك النتائج والتوصيات وسير العمل.
- راجعت التقارير الربع سنوية والسنوية المقدمة لمجموعة أليانز.
- مراجعة تقرير الرقابة النظامية بما في ذلك النتائج والإجراءات التصحيحية فضلاً عن الشكاوى والقضايا القانونية.
- مراجعة نشاطات المراجعة الداخلية والرقابة النظامية والتأكد من إستقلاليتهم.
- تحديث سياسات وإجراءات المراجعة الداخلية وقدمت توصياتها إلى مجلس الإدارة للموافقة.
- وافقت على سياسة مكافحة غسيل الأموال وأشرفت من خلال الرقابة النظامية على تدريب الموظفين على مكافحة غسيل الأموال.
- إستعراض المراسلات الهامة مع الهيئات التنظيمية والرقابية بما في ذلك تعليقاتهم وناقشت الإجراءات المطلوبة مع مجلس الإدارة.
- تقييم العقود الخارجية بما في ذلك عقود مراجعي الحسابات الخارجيين والمحامي والإستشاري الإكتواري كما أوصت مجلس الإدارة بالموافقة على العقود.

لقد نفذ قسم التدقيق الداخلي ثمان وعشرون عملية تدقيق (7 عمليات تدقيق غير مبرمجة، عملية تدقيق سنوية، 12 عملية تدقيق نظامية، 7 عمليات تدقيق عادية وعملية واحدة تدريبية) خلال عام 2017. أظهر التقرير وجود 26 ملاحظة عالية المخاطر والتي تم فعلاً إتخاذ الإجراءات اللازمة بخصوص تنفيذ معظمها على أن يتم إستكمال ما تبقى من إجراءات في الإطار الزمني المتفق عليه. وقام قسم التدقيق الداخلي بإصدار التقارير والإقتراحات اللازمة لمعالجة هذه الملاحظات. شملت عمليات التدقيق معظم الإدارات في الشركة بما في ذلك إدارة العمليات التأمينية، الإدارة المالية، إدارة الموارد البشرية، إدارة المبيعات، إدارة التسويق، وإدارة إعادة التأمين والشؤون الأكتوارية كما شملت جميع الأقسام التابعة لهذة الإدارات. يتم مراجعة تقارير الأنشطة السنوية بشكل دوري من قبل لجنة المراجعة.

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

إن لجنة الحوكمة الداخلية والمخاطر والتحكم الداخلي مسؤولة عن مراقبة أنشطة الشركة المتعلقة بإجراءات الحوكمة وإدارة المخاطر والمراجعة والرقابة النظامية وقواعد السلوك المهني ومنع غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب ومكافحة الغش والفساد. وقد قامت اللجنة بالإجتماع خمس مرات خلال عام 2017 ولم تظهر النتائج أي نقاط ضعف رئيسية سوى بعض التحسينات الطفيفة اللازمة والتي عولجت أو يتم معالجتها.

تعتبر لجنة الحوكمة الداخلية والمخاطر والتحكم الداخلي لجنة داخلية غير منبثقة عن مجلس الإدارة وتتألف من أعضاء من الإدارة العليا، مسؤولي المخاطر وفريق المراجعة الداخلية.

فيما يلي ملخص مكافآت اللجنة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017:

عضو لجنة المراجعة	المكافأة السنوية الثابتة	رسوم الحضور (ر.س)	المجموع (ر.س)
الوليد الدريعان	-	7,500	7,500
عبدالله الحسيني	-	10,500	10,500
محمد الشوابكه	40,000	10,500	50,500
فيصل بدران	34,410	3,000	37,410
المجموع	74,410	31,500	105,910

أعضاء لجنة الإستثمار

من واجبات لجنة الإستثمار الإعداد والمراجعة والموافقة على سياسة الإستثمار الخاصة بالشركة ووضع إستراتيجية الإستثمار وفقاً لسياسة الإستثمار المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والمتوافقة مع لوائح وأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي

تتضمن مهام و مسؤوليات لجنة الإستثمار ما يلي:

- تقييم إقتراحات الإستثمار المقدمة من الإدارة العليا.
- صياغة سياسة الإستثمار ومراجعة تنفيذ الأنشطة الإستثمارية على أساس دوري.
- وضع إستراتيجية الإستثمار بالتوافق مع سياسة الإستثمار الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة.
- التأكد من التنفيذ السليم لسياسة / إستراتيجية الإستثمار على أساس ربع سنوي.
- وضع و مراجعة مبادئ الإستثمار للشركة.
- وضع و مراجعة معايير جودة إستراتيجية الشركة للإستثمار.
- وضع و مراجعة المبادئ التوجيهية لهيكلية محفظة الشركة.
- مراجعة تحليل الأسواق المالي المحضر من قبل قسم الإستثمار و مدير الأصول.
- مراجعة دخل الإستثمار و أداءه وفق الخطة الموضوعة.

وتتألف اللجنة من السادة الأعضاء:

لجنة الإستثمار	كما في 31 ديسمبر 2017
أنطوان عيسى (بديلاً عن هوج دي روكيت بويسون إعتباراً من 2017/01/12)	رئيس لجنة الإستثمار
عبد الرحمن الصغير (حتى 2017/08/14)	عضو
عبدالله الحسيني	عضو

عقدت لجنة الاستثمار أربع إجتماعات خلال 2017 بنسبة حضور بلغت 75%. (83.3% مع التفويضات)

التاريخ	الحضور	نسبة الحضور	نسبة الحضور مع تفويض
2017/02/16	أنطوان عيسى، عبدالرحمن الصغير، عبدالله الحسيني	100%	100%
2017/05/01	أنطوان عيسى، عبدالرحمن الصغير، عبدالله الحسيني	100%	100%
2017/09/19	عبدالله الحسيني	33%	67%
2017/12/20	أنطوان عيسى، عبدالله الحسيني	67%	67%

ناقشت لجنة الإستثمار في إجتماعاتها المذكورة أعلاه المهام الرئيسية التالية:

- استعراض هيكلية محفظة الشركة.
- استعراض الأداء الإستثماري للشركة.
- تحقق عام من معاملات التسجيل للشركة.

فيما يلي ملخص مكافآت اللجنة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017:

عضو لجنة الإستثمار	المكافأة السنوية الثابتة	رسوم الحضور (ر.س)	المجموع (ر.س)
عبدالرحمن الصغير	-	3,000	3,000
أنطوان عيسى	-	4,500	4,500
عبدالله الحسيني	-	6,000	6,000
المجموع (ر.س)	-	13,500	13,500

لجنة الترشيحات والمكافآت

إن واجبات ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت هي كما يلي:

- تقديم توصيات لتعيينات مجلس الإدارة وكبار المدراء التنفيذيين تماشياً مع السياسات و المعايير الموافق عليها. كما تضمن اللجنة أنه لن يسمح بترشح أي شخص كان قد أدين مسبقاً بجناية مخلة بالشرف أو النزاهة.
- إعادة النظر في هيكل مجلس الإدارة و إقتراح التغييرات.
- التأكد بشكل سنوي على استقلالية الأعضاء المستقلين وعلى عدم وجود تضارب بين المصالح في مجلس الإدارة،
- تحديد نقاط الضعف والقوة في مجلس الإدارة و إقتراح حلول.
- تحضير شرح للمواصفات المطلوبة والمؤهلات لعضوية مجلس الإدارة، ويتضمن الوقت الذي يجب على عضو مجلس الإدارة توفيره لنشاطات مجلس الإدارة.
- إتخاذ سياسات واضحة بشأن تعويضات ومكافآت مجلس الإدارة وكبار المدراء التنفيذيين؛ عبر إتخاذ مثل هذه السياسات، سيتم إتباع المعايير المتعلقة بالأداء.
- مراجعة الموافقة على خطط التعويض، السياسات، و برامج الشركة.

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة الأعضاء:

لجنة الترشيحات والمكافآت	كما في 31 ديسمبر 2017
الوليد الدريعان (استقال من منصبه كرئيس للجنة إعتباراً من 2017/12/10 ولكنه يبقى عضواً فيها)	عضو
هشام الرايسي	عضو
عبدالله الحسيني	عضو
عبدالرحمن الصغير (حتى 2017/08/14)	عضو

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت ثلاث إجتماعات خلال 2017 بنسبة حضور بلغت 83.3% (83.3% مع التفويضات).

التاريخ	الحضور	نسبة الحضور	نسبة الحضور مع تفويض
2017/02/15	الوليد الدريعان، عبد الرحمن الصغير، عبد الله الحسيني، هشام الرايسي	100%	100%
2017/04/25	الوليد الدريعان، عبد الرحمن الصغير، عبد الله الحسيني،	75%	100%
2017/09/19	الوليد الدريعان، عبد الله الحسيني، هشام الرايسي	75%	75%

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

- مراجعة مؤهلات و الملف الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة الجدد.
- مراجعة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والتي بقيت على حالها بالإضافة إلى مكافآت الأعضاء المستقلين و رفعت توصياتها إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة مكافآت كبار المدراء التنفيذيين لعام 2017 بالإضافة إلى آلية زيادة المكافآت و مبالغ المكافآت للشركة و مناقشتها مع مجلس الإدارة للموافقة.
- مراجعة علاوات المدراء التنفيذيين بالإضافة إلى آلية العلاوات ومبالغها للشركة و مناقشتها مع مجلس الإدارة للموافقة.
- مراجعة مكافآت و فوائد الموظفين.
- مراجعة التحديثات الواردة على هيكلية الشركة و توظيف مدراء تنفيذيين جدد.
- مراقبة نسبة السعودة وتأثيرها على نظام نطاقات بشكل دائم.
- مراقبة برامج التدريب في الشركة بشكل دائم.
- راجعت تأثير الرسوم الجديدة على الموظفين الغير سعوديين.
-

فيما يلي ملخص مكافآت اللجنة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017:

المجموع (ر.س)	رسوم الحضور (ر.س)	المكافأة السنوية الثابتة	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
3,000	3,000	-	الوليد الدريعان
3,000	3,000	-	عبدالله الحسيني
4,500	4,500	-	عبدالرحمن الصغير
4,500	4,500	-	هشام الرايسي
15,000	15,000	-	المجموع

لجنة المخاطر:

بعد موافقة الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2016/04/28 وتماشياً مع متطلبات لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، أنشأ مجلس الإدارة لجنة المخاطر. وتهدف 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 المقبولة بالنسبة للشركة.
- الإشراف على نظام إدارة المخاطر وتقييم فعاليتها.
- تحديد استراتيجية شاملة لشركة إدارة المخاطر، والإشراف على تنفيذها، ومراجعتها وتحديثها على أساس منتظم مع مراعاة التطورات الداخلية والخارجية للشركة.
- مراجعة سياسات إدارة المخاطر.
- إعادة تقييم قدرة تحمل وتعرض الشركة للخطر على أساس منتظم (على سبيل المثال من خلال تمارين اختبار التحمل).
- تقديم التقارير إلى مجلس الإدارة حول تعرض للمخاطر والتوصية باتخاذ إجراءات لإدارتها.
- تقديم المشورة للمجلس بشأن القضايا المتعلقة بإدارة المخاطر.

تتألف لجنة المخاطر من السادة الأعضاء:

لجنة المخاطر	كما في 31 ديسمبر 2017
عبدالرحمن الصغير (حتى 2017/08/14)	رئيس لجنة المخاطر
هشام الرايسي	عضو
عبدالله الحسيني	عضو

عقدت لجنة المخاطر أربع إجتماعات خلال 2017 بنسبة حضور بلغت 83.3% (83.3% مع التفويضات).

التاريخ	الحضور	نسبة الحضور	نسبة الحضور مع تفويض
2017/02/15	عبد الرحمن الصغير، هشام الرايسي، عبدالله الحسيني	%100	%100
2017/05/01	عبد الرحمن الصغير، هشام الرايسي، عبدالله الحسيني	%100	%100
2017/09/19	هشام الرايسي، عبدالله الحسيني	%67	%67
2017/12/20	هشام الرايسي، عبدالله الحسيني	%67	%67

ناقشت لجنة المخاطر في إجتماعاتها المذكورة أعلاه المهام الرئيسية التالية:

- قدمت ميثاق عمل لجنة المخاطر
- راقبت ملف المخاطر والتعرض لها للشركة
- راقبت سير عمل إدارة المخاطر بشكل منتظم
- راقبت حالة الملاءة القانونية بشكل منتظم
- وافقت على المعايير وسياسات المخاطر وقدمت إقتراحات بشأنها لمجلس الإدارة

فيما يلي ملخص مكافآت اللجنة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017:

عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	المكافأة السنوية الثابتة	رسوم الحضور (ر.س)	المجموع (ر.س)
عبدالله الحسيني	-	6,000	6,000
هشام الرايسي	-	6,000	6,000
عبدالرحمن الصغير	-	3,000	3,000
المجموع (ر.س)	-	15,000	15,000

د. إدارة المخاطر

خلال عام 2017، نجحت الشركة في دمج أنشطة إدارة المخاطر في استراتيجيتها الشركة وأهدافها، وذلك للحفاظ على حقوق مساهمي الشركة.

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

و قد قسمت المخاطر على النحو التالي:

أ) المخاطر التشغيلية

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

ب) مخاطر السيولة

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

ج) مخاطر الإئتمان

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

د) مخاطر معدل الفائدة

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

هـ) مخاطر أسعار العمولات

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

ز) مخاطر السوق

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

ح) مخاطر أسعار الصناديق

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

ط) مخاطر التأمين

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

ي) إدارة رأس المال

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

ك) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

د. الزكاة والمدفوعات القانونية

لقد خصصت شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني مبلغاً قدره 7.6 مليون ريال سعودي للزكاة والضرائب سنة 2017 مقارنةً بـ 5.3 مليون ريال سعودي في 2016.

و في الجدول التالي قائمة بالمدفوعات القانونية للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2017 (متضمنه المصاريف المدفوعة والمكفله)

المبالغ بالمليون ريال سعودي		2017		2016		2015	2014	2013
		المددفعه	*المحمله	المددفعه	*المحمله		*المحمله	
رسوم جمركيه		-	-	-	-	-	-	-
الزكاة والضرائب		-	7.6	2.2	5.3	5.2	4.4	4.0
مصاريف المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية		5.4	4.4	4.4	3.1	2.5	2.5	2.3
تأثيرات الدخول و جوازات سفر		0.3	0.3	0.2	0.2	0.4	0.3	0.4
تكاليف الرقابة والإشراف		4.2	4.9	3.6	5.4	4.0	4.2	4.3
المجموع		9.9	17.2	10.4	14.0	12.1	11.4	11.0

* المصاريف المحملة تمثل المبالغ المستحقة حتى 31 ديسمبر 2017، بالإضافة إلى أي مبالغ أخرى مدفوعة مرتبطة بعام 2016 ، فهي إجمالي المبالغ المحملة كمصاريف عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 (مستحق ومدفوع).

11. الخطط المستقبلية

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

البيع المباشر: خلال 2018 سوف تركز الشركة على النمو من ناحية عدد موظفي المبيعات بالإضافة إلى نقاط البيع. وبهذا توسع الشركة مجال اتصالها بفئات العملاء المختلفة وستواصل تدريب فريق المبيعات لتضمن أعلى مستوى من الخدمات.

التأمين البنكي: سوف يكون تركيز الشركة في 2018 على تحسين إنتاجية وكالة التأمين البنكي والشركات عبر تعزيز علاقة شريكنا البنك السعودي الفرنسي مع قاعدة عملائه التجارية والشركات.

الشركات: إستمرارية إعطاء تأمين الشركات الأولوية القصوى للشركة. خلال عام 2018، ستقوم الشركة بتوسيع نطاق علاقاتها مع الوسطاء الرئيسيين لبناء شراكة قوية ودائمة من خلال معايير خدمة متفق عليها، كما ستركز الشركة على العقود العالمية مثل التأمين الإئتماني.

الحلول الإلكترونية: ستقوم الشركة في 2018 بتبسيط المبادرات الرقمية لتعزيز رضا العملاء وضمان توفير تجربة أفضل للعملاء، مما ينبغي أن يساهم في زيادة ثبات المحفظة.

تطوير التأمين الصحي وتأمين السيارات: بالتوافق مع إستراتيجية المخاطر لعام 2018 سوف تستمر الشركة في بتطبيق المستوى العالي من المعايير التقنية والتوجهات بالتوافق مع إستراتيجية المخاطر، كما ستراقب الربحية وفقاً لقطاعات العمل وتعديل إستراتيجية التسعير عند الضرورة. ستقوم الشركة أيضاً بضمان متطلبات إحتياط تقنية مضمونة وسليمة. كما سيتم التركيز على النمو بشكل أفضل في قطاع سوق التأمين الصحي.

تنمية مهارات الموظفين: خلال عام 2017 ستواصل الشركة استثماراتها في الموارد البشرية لأستقطاب وتطوير المواهب الشابة وإعداد جيل المستقبل من المدراء. تقوم الشركة على أساس بناء مسيرات وظيفية واضحة وبرامج تدريبية مفصلة لتحقيق الرضا والكفاءة بين الموظفين. المراجعون الخارجيون والمقاييس الحسابية

12. المراجعون الخارجيون والمقاييس الحسابية

في عام 2017، وافقت الجمعية العمومية العادية على توصيات مجلس الإدارة بشأن تجديد تعيين (شركة الدار للتدقيق) و تعيين (كي بي ام جي) للقيام بدور مشترك كمراجع حسابات خارجيين للشركة للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2017 م. وقد تم تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين بعد موافقة مجلس الإدارة بناء على العطاءات المقدمة من خمس شركات، وتم الحصول على موافقة الجمعية العمومية للشركة على ذلك.

تم إعداد القوائم المالية للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2017 م وفقاً للمعايير الدولية العالمية للتقارير المالية (IFRS) وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA).

يرى المراجعون المستقلون الخارجيون أن القوائم المالية تظهر بعدل في كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2017 ونتائج أعمالها وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية في حينه وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

13. الهيئة الشرعية

تتألف هيئة الشرعية التابعة للشركة من كل من:

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

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

14. طلب الشركة لسجلات المساهمين

#	تاريخ الطلب	تاريخ بدء الملكية	السبب
4	2017/08/02	2017/08/01	طلب السجل لتحضير تقرير تنفيذي داخلي
3	2017/05/01	2017/05/01	طلب السجل للتحضير لإجتماع الجمعية العمومية
2	2017/04/12	2017/01/12	طلب السجل للتحضير لإجتماع الجمعية العمومية
1	2017/01/30	2017/01/30	طلب السجل لتحضير التقرير السنوي المالي

15. إقرار الشركة

تقر أليانز السعودي الفرنسي بما يلي:

- لم يكن هناك أي قروض على الشركة خلال عام 2017
- لا يوجد هناك أي قروض قائمة على الشركة كما في 2017
- لا توجد أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حقوق إكتتاب أو حقوق مشابهة لها أصدرتها أو منحتها الشركة خلال عام 2017.
- لم تقم الشركة بإسترداد، شراء أو إلغاء أي أدوات دين قابلة للإسترداد خلال عام 2017
- لا تملك الشركة أي أسهم خزينة

16. إقرار مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة بما يلي:

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