

# تقرير مجلس الإدارة السنوي

للسنة المنتهية في تاريخ  
31 ديسمبر 2018م

## محتوى التقرير:

٤	كلمة رئيس مجلس الإدارة.....
٦	تقرير الرئيس التنفيذي .....
١٤	١- أسماء أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية، ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم و خبراتهم.....
١٦	٢- أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس الإدارة عضوا في مجالس إدارتها.....
١٩	٣- تكوين مجلس الإدارة.....
١٩	٤- مقترحات المساهمين و ملحوظاتهم.....
١٩	٥- مجلس الإدارة واللجان التابعة.....
٢٤	٦- وسائل تقييم مجلس الإدارة و أدائه .....
٢٤	٧- مكافآت مجلس الإدارة و اللجان و كبار التنفيذيين.....
٢٦	٨- الجزاءات والقيود الاحتياطية.....
٢٦	٩- حوكمة الشركات.....
٢٦	١٠- الرقابة الداخلية.....
٢٨	١١- المساهمات الإجتماعية.....
٢٨	١٢- الجمعيات العامة للمساهمين.....
٢٨	١٣- النشاط الأساسي.....
٢٩	١٤- الأداء المالي.....
٣٢	١٥- الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية.....
٣٤	١٦- المخاطر التي تواجه الشركة.....
٣٥	١٧- تحليل جغرافي للإيرادات.....
٣٥	١٨- فروع وقات جوهرية في النتائج التشغيلية.....
٣٦	١٩- المعايير المحاسبية.....
٣٧	٢٠- الشركات التابعة.....
٣٧	٢١- الأسهم و أدوات الدين للشركات التابعة.....
٣٧	٢٢- سياسة توزيع الأرباح.....
٣٧	٢٣- مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص.....
٣٧	٢٤- مصلحة و أوراق تعاقدية وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين.....
٣٨	٢٥- قروض أو إصدارات / استرداد لأوراق مالية.....
٣٨	٢٦- فئات و أعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل و أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهه.....
٣٨	٢٧- تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة... ..
٣٨	٢٨- استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.....
٣٨	٢٩- سجل المساهمين.....

- ٣٠- صفقات الشركة مع أطراف ذو علاقة ..... ٣٩
- ٣١- أعمال و عقود تكون الشركة طرفاً فيها أو كانت فيها مصلحة..... ٣٩
- ٣٢- ترتيبات أو اتفاق تنازل يتم بموجبه لأحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين ..... ٤٠
- ٣٣- ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد المساهمين ..... ٤٠
- ٣٤- لمدفوعات النظامية المسددة و المستحقة ..... ٤٠
- ٣٥- مصالح الموظفين ..... ٤٠
- ٣٦- إقرارات..... ٤٠
- ٣٧- تحفظات مراجع الحسابات ..... ٤١
- ٣٨- توصية مجلس الإدارة بتغيير مراجع الحسابات ..... ٤١

### أعزائي المساهمين،

يسرني أن أقدم لكم تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨م، حيث أن الشركة خلال هذا العام حققت إجمالي أقساط مكتتبه بقيمة ١,١٠٥ مليار ريال سعودي مقارنة بإجمالي أقساط مكتتبه بقيمة ١,١٠٢ مليار ريال سعودي للعام ٢٠١٧م (أي زيادة قدرها ٢٤,٠%). ويعتبر هذا إنجازاً للشركة إذا ما قورنت بإجمالي الأقساط المكتتبه بقيمة ١٤٢ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٠٩م. ومنذ ذلك الحين سعت ولاء لأن تصل للنجاح رغم التحديات الصعبة، وتعد اليوم شركة ولاء أحد أفضل عشرة شركات تأمين بالمملكة العربية السعودية بالنسبة للأقساط المكتتبه، يقدم تقرير الرئيس التنفيذي للشركة مزيداً من التفاصيل حول الجوانب التشغيلية لأداء شركتكم التي دخلت عامها العاشر من النمو والتقدم.

عليه تعلن الشركة عن تحقيق صافي ربح بقيمة ١٠٠ مليون ريال سعودي للسنة المالية ٢٠١٨م، وذلك من خلال تكاتف مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لتحقيق إستقرار إيجابي في الأداء رغم التحديات خلال العام وهو ما قاد الشركة للوصول لهذه النتائج. وتعتبر هذه السنة الثالثة على التوالي تحقق فيها إجمالي أقساط مكتتبه بأكثر من ١ مليار ريال سعودي، بالإضافة الى تحقيق صافي ربح بما يعادل قيمة ١٠٠ مليون ريال سعودي وأكثر. ويدل ذلك على قوة أداء الشركة في الوقت الحالي وأن حقوق مساهميها ستكون في موضع ممتاز للنمو بشكل أقوى في السنوات القادمة. ويشمل هذا التطور في الأداء تعزيز قوة الشركة المالية بتصنيف أدائها المالي والحصول على تقييم A٣ مع نظرة مستقبلية مستقرة من قبل وكالة التصنيف المالي العالمية موديز (s'Moody) خلال عام ٢٠١٨م، وإضافةً إلى حصول الشركة على تصنيف A، تفخر شركة ولاء بتجديد شهادة الأيزو ٩٠٠١:٢٠١٥ لهذا العام بحيث تعتبر شركة ولاء أول شركة تأمين في المملكة العربية السعودية تحصل على هذه الشهادة التي تعتمد نظام إدارة الجودة. وبذلك تستمر شركة ولاء بوضع مكانة العميل من الأولويات والوصول بخدمته بما يفوق توقعاته.

تدير المملكة العربية السعودية عجلة اقتصادية قوية في المنطقة تتضمن خطة رؤية ٢٠٣٠ والتي أطلقتها قيادتنا الرشيدة. حيث أن الخطة تعطي برنامج تنمية ذو قاعدة عريضة وحيوية من الاقتصاد والحوكمة والموارد البشرية والتوازن المالي بين القطاعات. وشركة ولاء تطمح للمساهمة في هذا المشروع الوطني الرائد وذلك من خلال تقديم نفسها كشركة تأمين مميزة توفر فرص إدارة المخاطر لشركائها الحاليين والمستقبليين. وانطلاقاً من هوية الشركة التي أصبحت حالياً تركز على قاعدة قوية بفضل الإنجازات التي تم تحقيقها من خلال الأداء المتميز، فإننا نسعى حالياً إلى استهداف العملاء المميزين الذين يطمحون بدورهم إلى العمل مع شركات التأمين الرائدة والقادرة على تقديم برامج إدارة مخاطر مميزه وفعاله.

بناءً عليه استطاعت الشركة وللسنة الرابعة بعد زيادة رأس المال في عام ٢٠١٥م، المحافظة على رأس مالها وكفاية السيولة عند المستوى المطلوب. وبناء على الأداء الثابت والمنهج المتمحور حول العملاء أصبحت شركة ولاء من أفضل شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. وتهدف شركة ولاء بأن تُعرف كأفضل ممارس للحوكمة في السوق المحلي من حيث اتباع الأنظمة واللوائح المرعية، وعليه فإن الشركة تقوم بتحديث سياسات الحوكمة الداخلية والسياسات الأخرى المتعلقة بها باستمرار طبقاً لمتطلبات إطار الإشراف المبني على المخاطر (RBS) وأفضل الممارسات المتبعة.

ولأننا نعتبر إحدى شركات التأمين التي تسعى للنمو، فإننا نحرص على إبقاء النقد لدعم وتقوية الأساس المالي للشركة. وفي الوقت ذاته، فإنه من المهم مشاركة نجاح الشركة مع مساهميها، حيث تم توزيع ١٠% أسهم منحه على حملة الأسهم خلال ٢٠١٨ بعد موافقة الجمعية العمومية.

إضافة إلى ذلك فقد قامت الشركة خلال هذا العام بالاستحواذ على عدد ٤٧ فرع من وكيلها السابق وهي شركة الميزاين لوكالة التأمين، وبذلك أصبحت الشركة لا تتعامل مع وكلاء للتأمين، ومن خلال هذا الاستحواذ زادت عدد فروع الشركة إلى ٦٤ فرع في أنحاء المملكة. وتعتبر هذه الخطوة إستراتيجية لتنشيط الحركة في قطاع خدمة الأفراد والسيطرة على جميع نقاط البيع. وبذلك أصبح لدى الشركة خطط إيجابية لزيادة المبيعات من خلال هذه الفروع. ومن أهم قنوات البيع الأساسية لشركة ولاء هي برامج العروض الخاصة لتأمين المركبات والتي تُقدم لموظفي الشركات التي تم التعاقد معها، بحيث تهدف الشركة إلى تقوية نقاط البيع أكثر خلال عام ٢٠١٩م عن طريق تقديم منتجات أكثر للشركات وتحسين تجربة العملاء الحاليين. كما عملت الشركة على تطوير البوابة الإلكترونية من حيث التركيز على تسهيل طريقة إستعمال الموقع الإلكتروني للشركة لمبيعات الأفراد، كما تسعى الشركة للإستثمار في مجال التقنية لمواكبة التقنيات الحديثة.

كما يتقدم مجلس الإدارة بالشكر للمساهمين لمساندتهم في مسيرة الشركة وثقتهم في إدارتها وتتطلع الشركة لمزيد من التعاون المستمر بين المساهمين. وكما تسعى شركة ولاء دوماً على تشجيع موظفيها السعوديين للنمو المهني والذي سيمكنهم من تولي المناصب القيادية مستقبلاً وتحمل المسؤوليات اللازمة. على أن يكون ذلك بتوفير التدريب المطلوب والمناسب لهم محلياً أو تقديم الدورات التدريبية المتخصصة لهم خارج المملكة. كما أن شركة ولاء تفخر بنسبة توظيف بلغت ٨٠٪ خلال عام ٢٠١٨م وقد تولى العديد من الموظفين السعوديين مناصب قيادية وافية في الشركة خلال العام. ويعمل مجلس الإدارة وإدارتها التنفيذية بجد لتحقيق رؤيتها والتي تساعد في تحسين نمو الشركة بشكل عام.

وتشكر الشركة جميع شركائها على دعمهم وثقتهم الذي يقدمونه في ظل تطور الشركة. ويتطلع مجلس الإدارة إلى نمو الشركة والتقدم لجميع أصحاب المصالح. وبالنيابة عن المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة، أود إستغلال هذه الفرصة للتعبير عن تقديرنا الخالص للجهات الرقابية في المملكة العربية السعودية و وزاراتها وحكومتنا الرشيدة التي قدمت الدعم لشركة ولاء للتأمين التعاوني لتحقيق كل النجاح الذي هي عليه اليوم.

شكراً لكم،،

وتقبلوا منا فائق الاحترام والتقدير،،

**سليمان بن عبدالله القاضي**  
رئيس مجلس الإدارة

أعزائي المساهمين،،

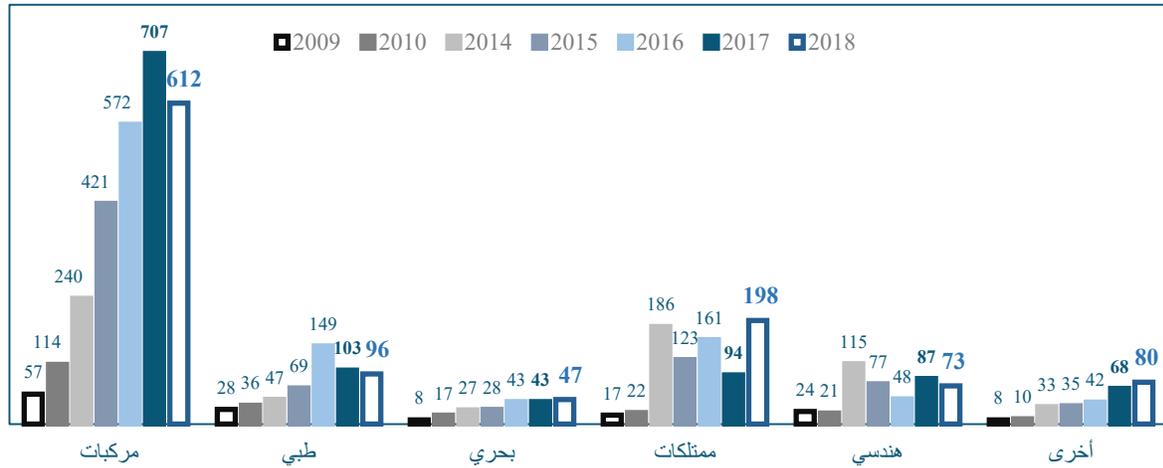
إنه لمن دواعي السرور أن تقدم الشركة تقريرها السنوي الحادي عشر لمساهميها الكرام بنتائج مرضية مباشرة بتقدم مستمر خلال السنوات القادمة، وفي الوقت الذي تستعد فيه الشركة إلى الوصول إلى مرحلة تطور قادمة، يسر شركة ولاء الحفاظ على مكانها ضمن مجموعة مرموقة لشركات التأمين ذات الـ مليار ريال.

ويوضح الرسم البياني التالي التقدم الذي حققته الشركة من خلال إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:



شركة ولاء حققت إجمالي أقساط تأمين مكتتبة بمبلغ وقدره ١٤٢ مليون ريال خلال سنتها التشغيلية الأولى، وأكملت مسيرة النمو والنجاح وترسيخ موقفها المالي كشركة تأمين مسؤولة في سوق المملكة العربية السعودية من خلال خطة تهدف إلى تحقيق النمو الدائم، حتى تمكنت والله الحمد من تحقيق إجمالي أقساط تأمين مكتتبة وقدره ١ مليار ريال في سنة ٢٠١٦ وتواصل مسيرتها بشكل مستقر.

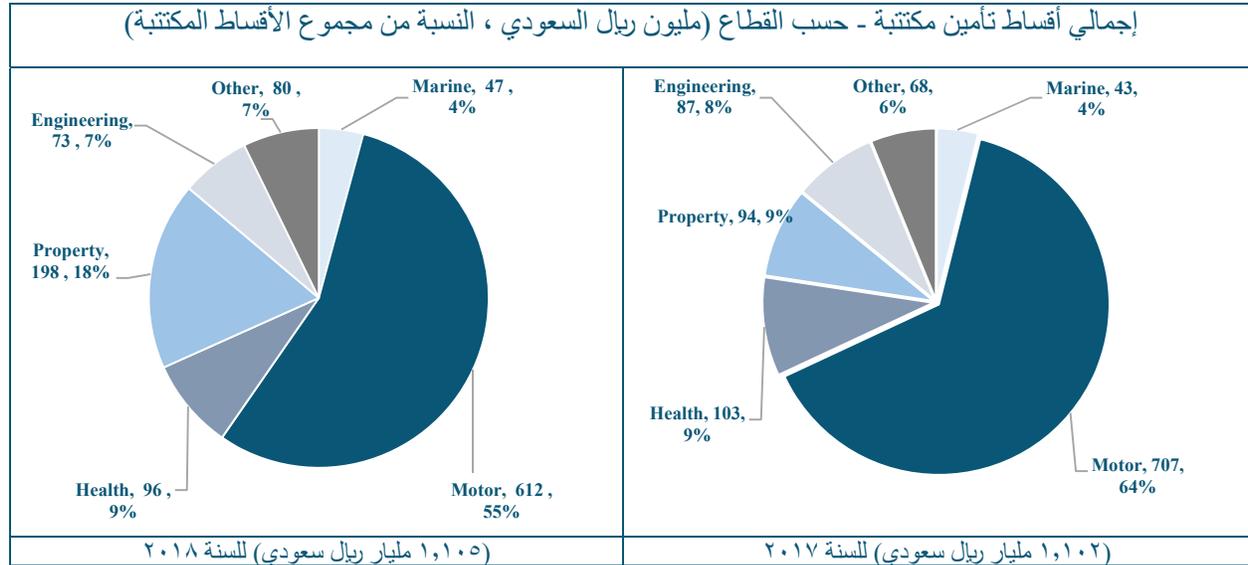
إجمالي أقساط تأمين مكتتبة - حسب القطاع التأميني (مليون ريال سعودي)



تعمل شركة ولاء في مجالات التأمين الرئيسية باستثناء منتج تأمين الحماية والإدخار، ويوضح الرسم البياني أعلاه النجاح الذي حققته الشركة من خلال العمل على تلك المجالات، وعلى الرغم من أن العمل الإلزامي في مجال تأمين المركبات والتأمين الصحي تحوز قدراً كبيراً من التركيز، وتُظهر المجالات الأخرى تقدم مرضي خلال تلك الأعوام. كما حققت ولاء دخولاً متوازناً في قطاع تأمين الطيران في خلال العامين الماضيين، و الرسم البياني يدل أيضاً على قدرة الشركة الجيدة على العمل في مجالات التأمين الأخرى خلال سنوات مسيرتها.

استمرت شركة ولاء بالمحافظة على مزيج بين منتجات التأمين الإلزامي (تأمين المركبات والتأمين الطبي) وبقية المنتجات الأخرى طوال مسيرتها، إن الخطط التي وضعت من إدارة الشركة توضح أهمية الحفاظ على هذا المزيج لتحقيق نمو صحي لسجل الأقساط و الربحية أيضاً. كما حقق مجال الممتلكات نسبة ارتفاع متواضعة بالإضافة إلى دخول الشركة في قطاع تأمين الطيران خلال العام ٢٠١٨ المنصرم.

ويوضح الرسم البياني التالي أداء منتجات التأمين خلال السنتين الماضيتين:



علماً بأن الشركة بدأت هذه السنة بحالة تحدي للمحافظة على الفائض من السنة السابقة وتنميته، إلا أن إدارة الشركة قد عملت بكل جهد لتحقيق هدفها ليس فقط في مواجهة تلك الظروف، بل لتغيير الأداء بنحو إيجابي، لذلك فمن دواعي سرورنا افادتكم بأنه مقارنة بما تم تحقيقه من فائض بمقدار ١٦٥ مليون ريال خلال عام ٢٠١٧م من عمليات التأمين. قد حققنا فائض قدره ١١٣ مليون ريال سعودي و صافي أرباح يصل إلى ١٠٠ مليون ريال سعودي لعام ٢٠١٨م (١٤٢ مليون ريال سعودي كانت لعام ٢٠١٧م).

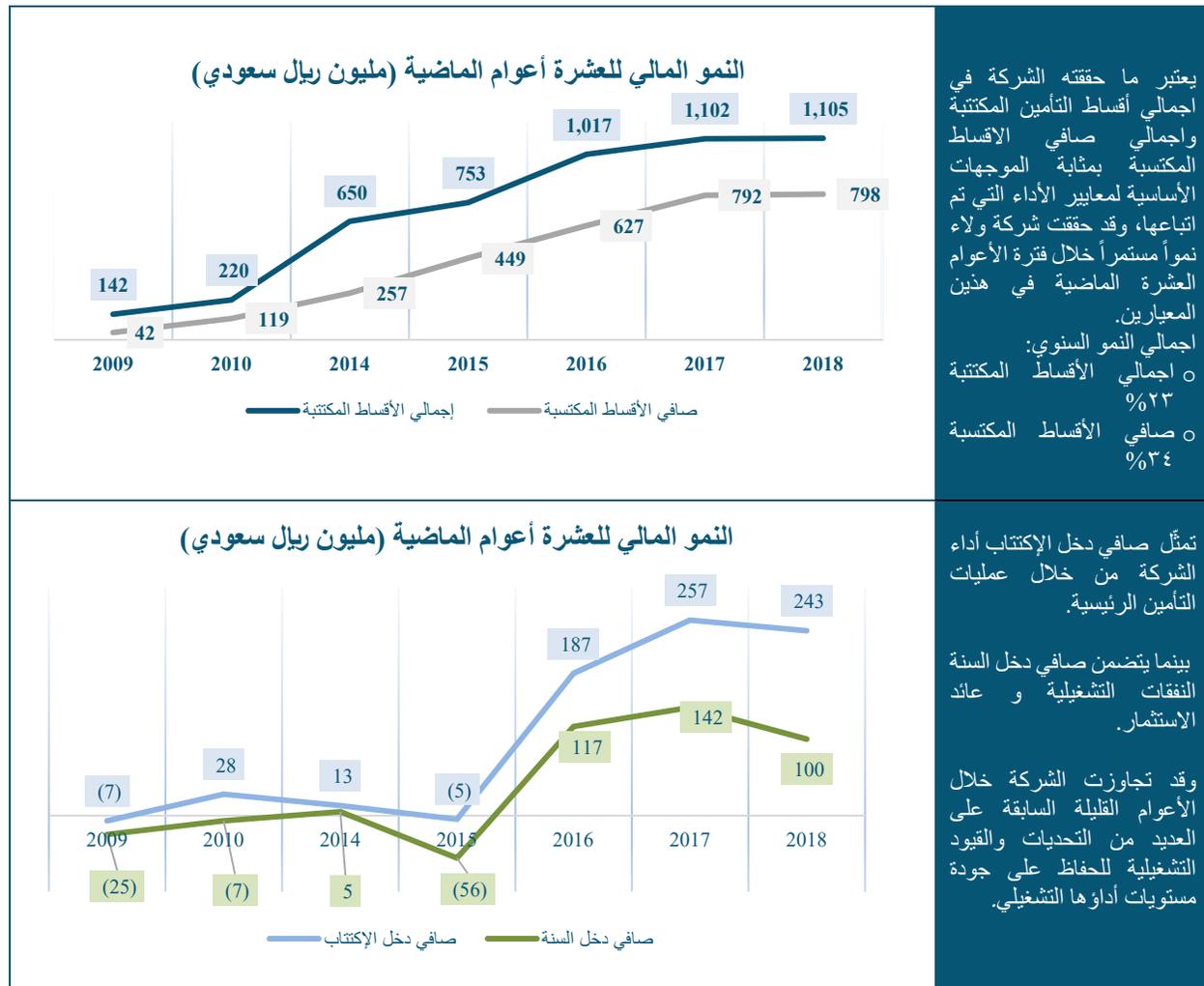
بفضل هذه النتائج تم تحقيق نمو معتدل في إجمالي حقوق المساهمين يقابلة ٢٠ مليون ريال سعودي (مصاريغ غير متكررة) نتيجة فتح فروع جديدة كجزء من توسعة نطاق عمل شركة ولاء في ٤٧ موقع مختلف. وتوضح التقارير المالية المفصلة المزيد من التفاصيل في هذا الشأن.

استمراراً للسنوات السابقة، إن سوق التأمين السعودي بشكل عام يواجه تحدياً في قضايا التسعير، والمنافسة الشديدة بين الشركات على لحسابات العملاء القائمة بالتركيز على تخفيض الأسعار. بالإضافة إلى الأقساط الغير متوازنة والمشاكل المتعلقة بإقتصاد الشركات الصغيرة والمتوسطة، بالإضافة تستمرار شركة ولاء لوضع احتياطات فنية إضافية بناءً على تحليل و توصيات الخبير الإكتواري المعتمد.

إن القسم التالي من التقرير يلخص مختلف الأداء والجوانب الأخرى من عمليات الشركة لفترة الاثني عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

في العام ٢٠١٨م بلغ صافي أرباح المساهمين ١٠٠ مليون ريال سعودي مقارنة بـ ١٤٢ مليون ريال لعام ٢٠١٧م، ويعود سبب هذا الانخفاض إلى تقلص الهوامش في جميع الفروع نتيجة زيادة المنافسة العالية. بالإضافة إلى زيادة نفقات المبيعات والمصاريف العمومية الناتجة عن توسع شبكة فروع الشركة بعد افتتاح فروع جديدة.

توضح الرسومات البيانية التالية النمو الذي حققته الشركة خلال العشر سنوات الماضية وفقاً لمعايير التشغيل المختلفة:



ويعتبر إجمالي أقساط التأمين المكتتبه من المقاييس الهامة بالنسبة لشركة التأمين، حيث تعتمد عليه عمليات تطوير معايير التنمية الأخرى بالشركة. وقد نجحت شركة ولاء في تحقيق تنمية متوازنة في كافة مناطق عملها بتحقيقها لإجمالي أقساط التأمين المكتتبه، ولا تزال ملتزمة بتحقيق نمو مستمر في هذا المجال.

توضح مجموعة الرسومات البيانية التالية النمو الذي تم تحقيقه على مستوى إجمالي أقساط التأمين المكتتبه في كافة المناطق والموارد التي تقوم الشركة بتشغيلها منذ تأسيسها.

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - المنطقة الشرقية (مليون ريال)



تعتبر المنطقة الشرقية واحدة من ضمن مناطق التأمين المميزة بالمملكة باحتوائها على العديد من مصانع البتروكيماويات والصناعات التعدينية ومصانع قطاع الطاقة. ويقع مقر الشركة الرئيسي في مدينة الخبر وبالتالي يمنح الشركة امكانية استكشاف العديد من فرص النمو في هذه المنطقة التي يعتبر قطاع الشركة فيها من أكثر القطاعات نمواً منذ تأسيسها.

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - المنطقة الغربية (مليون ريال سعودي)



إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - المنطقة الوسطى (مليون ريال سعودي)



المنطقة الغربية تعتبر منطقة استراتيجية جداً وإحدى أكثر المناطق تميزاً في سوق التأمين بالمملكة بكثافتها السكانية العالية ووقوع مدن أساسية مثل مكة والمدينة المنورة وأبها وينبع ضمن حدودها الجغرافية واحتوائها على العديد من البنى التحتية ومرافق الاستقبال والنقل وكذلك كثافة تركز مشاريع التنمية والتطوير بها. وتسعى الشركة باستمرار لاستكشاف المزيد من الفرص لتنمية أعمالها التجارية بهذه المنطقة الجغرافية مع توقعات عالية خلال الـ ٥-٣ سنوات القادمة بسبب المشاريع الحكومية التي تم الإعلان عنها.

وتعتبر المنطقة الوسطى أيضاً إحدى المناطق شديدة التميز في سوق التأمين بالمملكة العربية السعودية باحتوائها على العديد من المشاريع الصناعية ومشاريع البنى التحتية والطاقة والبتروكيماويات والمشاريع الحكومية ومشاريع النقل والمشاريع السكنية والمرافق الصحية وبقية المشاريع الأخرى الجاري تنفيذها. وتسعى الشركة جاهدة لاستكشاف الفرص التي تكفل لها تنمية وتطوير أعمالها التجارية، وتسخير المزيد من الموارد والجهود في هذه المنطقة لتحقيق المزيد من التنمية والتطوير خلال السنوات القادمة بإذن الله.

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - المنطقة الشمالية (مليون ريال سعودي)



إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - المنطقة الجنوبية (مليون ريال سعودي)



استطاعت الشركة وفي ظل وجود تطور ملحوظ في قطاع تأمين الأفراد من تطوير أعمالها التجارية في المنطقة الشمالية بشكل انتقائي، و كان النمو خلال السنتين الماضيتين مشيراً للإعجاب، وقد لعبت شبكة فروع تأمين الأفراد دوراً مميزاً ليس فقط على مستوى وثيقة التأمين ولكن أيضاً على مستوى الخدمة الفورية المقدمة تجاه متطلبات واحتياجات العملاء، ولا تزال الشركة تسعى لتوسيع وجودها في هذه المنطقة. ويعود انخفاض الأقساط المكتتبة خلال العام ٢٠١٨ م إلى تقديم خصم عدم وجود مطالبات والمنافسة في الأسعار.

ومثلما هو الحال في المنطقة الشمالية، فقد حققت الشركة أيضاً في المنطقة الجنوبية تطوراً ونموً ملحوظين من خلال وجود تأمين الأفراد التي اثبتت وجودها بقوة وتغطيتها لجميع المواقع بتلك المنطقة. وتلتزم الشركة بمواصلة جهودها ومساعدتها لتحقيق المزيد من التطور والإنتشار في سوق التأمين بهذه المنطقة والتي تتميز بمساحتها الشاسعة وكثافة سكانية عالية، كما تسعى الشركة أيضاً إلى توسعة أنشطتها عملها في مجال تأمين المركبات والتأمين الصحي في كلا المنطقتين الشمالية والجنوبية. ويعود انخفاض الأقساط المكتتبة خلال العام ٢٠١٨ م إلى تقديم خصم عدم وجود مطالبات والمنافسة في الأسعار.



استمراراً في الإنجاز والنمو المحقق خلال عام ٢٠١٧م، تمكنت الشركة من تحقيق نمو متميز في صافي الأقساط المكتتبة وإدارة المطالبات المكتتبة والنفقات التشغيلية اللازمة لتشغيل تلك العمليات بطريقة مربحة، كما تمكنت الشركة أيضاً من تحقيق الحد الأمثل من عائدات استثماراتها خلال السنة، وهو ما أدى في نهاية السنة إلى تحقيق صافي أرباح مقداره ١٠٠ مليون ريال سعودي بمقارنة صافي أرباح عام ٢٠١٧م مقداره ١٤٢ مليون ريال سعودي. القوائم المالية التي تم تدقيقها من قبل فريق المراجعة الخارجية توفر معلومات مفصلة عن مختلف عناصر الأداء المالي للشركة خلال السنة.

### تقييم القوة المالية

يسعدنا ابلاغكم بحصول الشركة على التصنيف الائتماني الدولي من الفئة (A3) من وكالة التصنيف موديز مع نظرة مستقبلية مستقرة. إلى جانب قوة التصنيف المالي من الفئة (BBB+) من قبل شركة ستاندر اند بور مع نظرة مستقبلية إيجابية. بالإضافة إلى حصول الشركة على تصنيف gcAA+ للقوة المالية من قبل S&P Global بما يعكس المستوى الكافي لقوة وأمان رأس المال وتطور حجم الأعمال وتحسين القطاع المحلي، وتعتبر ولاء الشركة الأولى الحاصلة على شهادة الأيزو (ISO 9001:2015) الذي يرسخ نظام إدارة الجودة الذي تتبعه الشركة والذي يتوافق مع المعايير الدولية.

### حصة المساهمين:



تجدون في الرسم التوضيحي التالي مسار سعر السهم بمقابل السوق السعودي خلال ٢٠١٨ م :



### استراتيجية النمو ومبادرات التسويق

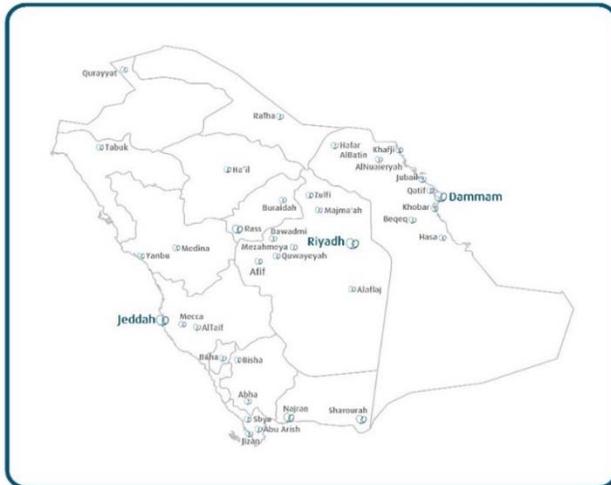
أعدت الشركة خطة عمل شاملة للثلاث سنوات القادمة، وقدمتها كجزء من متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي لتجديد الترخيص الخاص بالشركة وتحديث هذه الخطة بشكل سنوي، وتشمل الخطة جوانب مختلفة مثل التوقعات المالية من الثلاث إلى خمس سنوات قادمة والتسويق

ولكن بالحسبان أعزائي المساهمين أن هذه المراجع أو المعلومات المذكورة في هذا التقرير أو في أي تقرير آخر تمثل تطورات مستقبلية مبنية على المعطيات والخطط الحالية والإفتراضات، غير أن الوضع الفعلي قد يكون مختلفاً عن التوقعات والتطلعات.

وخطط المبيعات وتطوير قنوات البيع وتحسين السهولة المالية وتوفير تدريب عالي المستوى للموظفين والتوطين وخطط الإحلال وتطوير تقنية المعلومات. وكما سبق تطمح الشركة بالحفاظ على مزيج بين أداء منتجاتها التأمينية و تكوين التوازن المناسب بينهم، حيث أن هذا سيخدم نمو الشركة خلال السنوات الخمس القادمة. ويُعطى تطوير عمليات كل من الأفراد والشركات أولوية عالية في النمو لدينا، فتأمين المركبات والتأمين الصحي الالزاميين ما زالوا يواجهان ضغوطات كبيرة من حيث الأسعار، ومن المتوقع أن الزيادة الكبيرة في معدل قسط تأمين الممتلكات و تأمين الحوادث ستؤدي إلى تقدم تحسين الأداء.

وقد تم إطلاق البوابة الإلكترونية لخدمة البيع الإلكتروني خلال النصف الأخير من العام ٢٠١٨م و قدمت شركة ولاء خلال سنة ٢٠١٨م بعض المنتجات الجديدة مثل منتجات تأمين الطاقة وتمديد الضمان للمركبات.

### الإنشطار الجغرافي والتواجد في كافة أنحاء المملكة



منذ تأسيس الشركة في ٢٠٠٧-٢٠٠٨ كان مقرها الرئيسي في مدينة الخبر بالمنطقة الشرقية، حيث اثبتت تواجدها وانتشارها بكافة ارجاء المملكة . بالإضافة إلى مقرها الإقليمي بمدينة الرياض وكذلك مكتبها الإقليمي بمدينة جدة، فقد وسعت الشركة نطاق خطط انتشارها مدعومة بالدراسات لأهمية المواقع المختلفة التي يمكن من خلالها تقديم خدمات التأمين لعملائها الكرام.

وتوضح الخارطة المواقع المختلفة التي تتواجد بها شركة ولاء بمعدل ٦٠ فرع في ٤٢ منطقة مختلفة في المملكة.

ومن خطط الشركة المستقبلية في نطاق التوسع التركيز على المنطقة الوسطى الرياض، حيث قررت الشركة التوسع في عمليات المنطقة الوسطى. وتمشيا مع هذا النهج سيتم نقل مكتب المنطقة الوسطى بالرياض إلى موقع آخر ومن المتوقع افتتاحه خلال الربع الثاني من العام ٢٠١٩م.

### **التطورات في سير الأعمال والتقنية**

تتطلب طبيعة العمل في ولاء الإعتماد على التطور التقني، لذلك أنشأت الشركة نظامها التشغيلي الخاص بها و الذي يتم تحديثه باستمرار ليتماشى مع المتطلبات والتطورات التقنية، وربط هذا النظام بنماذج تقنية أخرى. كما و يتم اختبار النظام بشكل دوري ومفصل بالإعتماد على بيانات مباشرة، لضمان سير العمل بسلاسة.

بالإضافة لذلك قامت الشركة بتطبيق لائحة عمل الأمن السيبراني الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي، وذلك لضمان أن يكون أساس نظام تقنية المعلومات الخاص بالشركة أمن بأفضل شكل ممكن و يخدم الشركة بالشكل المطلوب.

### **التوطين والموارد البشرية**

ركزت شركة ولاء على أهمية تطوير إدارة الموارد البشرية، والتي من خلالها يتم تدريب وتطوير الموظفين والحث على الاستفادة من البرامج التدريبية التي تم تحديدها لتعزيز مهاراتهم العملية، في حين أن معظم الموظفين قد اجتازوا اختبار أساسيات التأمين (IFCE) وفقا لتوجيهات بينما تعمل الشركة على تدريب وتأهيل الموظفين الجدد لإكمال اجتيازهم لاختبار أساسيات التأمين. وقد وضعت الإدارة برنامجاً تدريبياً مكثفاً بالشراكة مع مؤسسة معروف في المنطقة لتوفير مجالات تدريب ذات مواضيع محددة تؤدي بدورها إلى تشجيع الموظفين على مواصلة التقدم في مجال التأمين. كما أن نسبة التوطين في الشركة وصلت لـ ٨٠% بنهاية عام ٢٠١٨م مقارنة بـ ٧٢% في عام ٢٠١٧م، وتحافظ الشركة على الموظفين السعوديين ذوي الإرادة القوية والعزم على تطوير أنفسهم مع الشركة، ويعمل فريق الإدارة على تشجيع المواهب الحالية لتولي مناصب عالية وقيادية، ولدينا في شركة ولاء نقدر بشكل كبير الخبرة التنظيمية والوعي والذي تم الاستفادة منه بشكل ايجابي وبناء.

### **حوكمة الشركات وإدارة المخاطر**

إن لدى شركة ولاء إطار عمل حازم لتطبيق حوكمة الشركات في جميع عملياته، وتعمل على تطويرها متى ما تتطلب الأمر لتواكب أفضل الممارسات المطبقة في القطاع، إن إطار عمل قبول المخاطر لدى الشركة واضح ومحدد وموثق بأسلوب يسهل استيعابه من قبل الموظفين مما يجعل استخدامه واتباع توجيهاته سهلاً ومرناً بطريقة فعالة. كما تم تعزيز قوة إطار عمل إدارة المخاطر في الشركة من خلال الخبرة المكتسبة في هذا المجال و تطبيق إطار عمل الإشراف المبني على المخاطر الصادر من مؤسسة النقد. و يتم مراجعة و تحديث سياسات الحوكمة الخاصة بشركة ولاء لتكون ملتزمة مع التغييرات الصادرة من المشرعين.

### **مجلس الإدارة**

تحظى الشركة دائماً بأعضاء مجلس إدارة مبادرين ومخلصين وتأمل الشركة في العمل معهم عن قرب والاستفادة من خبراتهم وتجاربهم المهنية، يحمل أعضاء مجلس الإدارة الخبرة و المعرفة اللازمة التي تمكنهم من مساعدة الإدارة التنفيذية لقيادة و إدارة الشركة بالشكل المطلوب، يكمل أعضاء المجلس الحاليين عملهم حتى إنتهاء دورة المجلس الحالية وذلك في عام ٢٠١٩م.

### **فرص وتحديات الصناعة**

سوق التأمين السعودي في مرحلة تطور، وبالتالي لديه نصيبه من التحديات حيث أن معدل انتشار التأمين في المملكة منخفض جدا بالمقارنة مع الأسواق الأخرى في المنطقة، وأيضاً بالمقارنة مع إجمالي الناتج المحلي الخاص به. إن القرارات الملكية الأخيرة و المتعلقة بالإقتصاد المحلي سيدعم الزيادة في النمو، و سيزيد من فرص التوسع في السوق السعودي للشركات، و عليه تسعى شركة ولاء لإستغلال هذه الفرصة لتصميم و عمل المبادرات اللازمة.

كما أن صناعة التأمين وخصوصاً من قبل الشركات الصغيرة و متوسطة الحجم لديها قضية مشتركة في اختيار أفضل نموذج تشغيلي، علماً أن حقوق المساهمين تبقى دوماً بالمستوى الإيجابي. إن التغييرات الحاصلة في ارتفاع النفقات العامة وأسعار المرافق العامة ، وتنفيذ رسوم على غير السعوديين، والنمو البطيء في المشاريع الحكومية، وقضايا سيولة السوق، وتنفيذ ضريبة القيمة المضافة، كلها عوامل أثرت على

الصناعة ككل وظروف الاقتصاد على المستويين الكلي والجزئي. ولم تأثر قيادة المرأة على زيادة أو تحسين أعداد المبيعات. ولكن يعتقد الكثير من خبراء السوق أن التصحيح سيكون من ١٢ إلى ١٤ شهر.

فمن المتوقع أن حقوق المساهمين للعديد من الشركات ستستعيد مستوياتها الأصلية خلال وقت محدد. وعلى الرغم من ذلك، فإن شركة ولاء ما زالت تحافظ على تقدم جيد في حقوق مساهميها كما تم نشره بنهاية كل سنة.

### **تطلعاتنا المستقبلية**

تعتزم شركة ولاء تحقيق نمو شامل في الخمس سنوات القادمة، مع توافر رأس المال الإضافي خلال النصف الأول من عام ٢٠١٥ والذي سوف يساعد ذلك على نجاح خطط النمو و الإستثمار. حسب توفر ظروف السوق المالية المساعدة، وتبنت الشركة من باب الاحتياط الإستثمار في صناعات الإيداعات قصيرة الأجل فقط (المربحة) مما مكنها من تحقيق عائدات منطقية. ومع تحسن السيولة المالية، تتوقع الشركة تحقيق أهدافها كما هو مخطط لها. على الرغم من أوضاع السوق الصعبة، إن إدارة الشركة لديها الثقة في قدرة فريق العمل الفني لتحقيق معايير التنمية بنجاح.

تتعهد شركة ولاء بكل جدية أن تصبح شريك التطور ضمن الخطة المنشودة لرؤية المملكة العربية السعودية ٢٠٣٠ وهي المبادرة واسعة النطاق التي تبنتها حكومتنا الرشيدة، والتي من المقدر لها تهيئة المملكة إلى الإنتقال إلى التنمية الشاملة القوية والتطوير في كافة القطاعات و قيادة المملكة كمثال رائع للإنجاز الجماعي الشامل المنسجم، ونحن في شركة ولاء نؤمن بإعتماد مبدأ الشفافية الكاملة و المصادقية مع عملائنا من خلال تقديم أفضل الخدمات ذات الجودة، و تتعهد الشركة خلال السنوات القادمة بالبحث عن كافة الفرص المتاحة للإسهام في المشاريع و البرامج التي تهدف إلى إفادة المجتمع بكامله كجزء من مسؤوليتها الإجتماعية. ومن منطلق مسؤولية الشركة في المساهمة الإجتماعية استمرت بدعم التبرع بقيمة ريال لكل وثيقة تأمين صادرة إلى الجمعيات الخيرية. وخلال العام المنصرم قدمت شركة ولاء برنامج "ولاء درايف" على الأجهزة المحمولة من أجل التثقيف بعادات القيادة المثلى و تحسين جودة القيادة في طرق المملكة. ومن خلال البرنامج يتم منح خصومات إضافية لكل من يلتزم بقواعد القيادة السليمة بناءً على شروط و أحكام محددة.

### **شكر وتقدير**

أقدم شكري وتقديري لجميع المساهمين والشركاء للدعم المستمر والمتواصل، كما أود أن أعتزم الفرصة لأشكر فريق عمل شركتنا لتفانيهم وعملهم الجاد وجهودهم المبذولة التي هي أساس نجاح الشركة، وإنه أيضا شرف لي ولزملائي أن أشكر رئيس مجلس الإدارة وجميع أعضاء المجلس و لجانته لدعمهم وتوجيههم المستمر. وكذلك نوجه شكرنا وتقديرنا لمؤسسة النقد العربي السعودي والأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني والجهات الحكومية على دعمهم وتوجيههم المستمر لتحقيق أهدافنا.

الرئيس التنفيذي  
جونسون فيرغيس

## ١ - أسماء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم

تطبيقاً لما ورد في الأنظمة المرعية يتم إختيار أعضاء مجلس الإدارة بناءً على المؤهلات والخبرات والمعرفة في مختلف مجالات أعمال الشركة، ويوضح الجدول أدناه المؤهلات الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة.

### ١,١ أعضاء مجلس الإدارة

تسلسل	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
١	سليمان بن عبدالله القاضي	رئيس مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين التعاوني	<ul style="list-style-type: none"> <li>الرئيس التنفيذي - شركة السعودية للكهرباء</li> <li>مدير عام - شركة أرامكو السعودية</li> </ul>	بكالوريوس إدارة هندسة بترو - جامعة تكساس	خبرة في المناصب القيادية لأكثر من ٥٠ سنة، كما وقد تسلم مناصب عليا في شركات كبيرة.
٢	خالد بن عبدالرحمن الراجحي	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس مجلس الإدارة - شركة اسمنت السعودية</li> <li>الرئيس التنفيذي - شركة عبدالرحمن صالح الراجحي وشركاه المحدودة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الرئيس التنفيذي - شركة الراجحي للتجارة</li> <li>رئيس مجلس الإدارة - مستشفى الرعاية (بروكير)</li> </ul>	بكالوريوس علوم تمويل - جامعة الملك فهد للبترول و المعادن	تولى عضوية مجالس إدارة في لعدة شركات كبيرة في المنطقة.
٣	واصف بن سليم الجبشة	مدير عام - شركة اي.جي.اي لإكتتاب التأمين	تقلد مناصب عليا في شركة أبوظبي الوطنية للتأمين	بكالوريوس اقتصاد - الجامعة الأمريكية في القاهرة	خبير في مجال التأمين لعدة سنوات، و مؤسس شركة الشرق الأوسط لوساطة التأمين والشركة الدولية للتأمينات البحرية والعمامة.
٤	وليد بن سهيل الشعبي	الرئيس التنفيذي - مجموعة الشعبي	<ul style="list-style-type: none"> <li>مساعد أمين صندوق/ محلل ائتمان - بنك هيوستن الوطني</li> <li>مهندس تصميمات الخط السريع - براون آند روت/تكساس</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير إدارة أعمال - جامعة هيوستن</li> <li>بكالوريوس علوم الهندسة المدنية - جامعة رابيس</li> </ul>	تولى عضوية مجلس إدارة الغرفة التجارية في المنطقة الشرقية وقد كان عضو في اللجنة الصناعية فيها، وعمل كمنائب رئيس مجلس الغرفة التجارية الإيطالية السعودية.
٥	سليمان بن عبدالعزيز التويجري	الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب - شركة أمياتيت العربية السعودية	المدير العام - شركة العثمان للإنتاج والتصنيع الزراعي (ندى)	<ul style="list-style-type: none"> <li>دكتوراه محاسبة - Case Western Reserve University</li> <li>ماجستير محاسبة - University of Illinois</li> <li>بكالوريوس إدارة صناعية - جامعة الملك فهد للبترول و المعادن</li> </ul>	بالإضافة لما يقارب ٢٧ سنة خبرة في المجال الإداري و القيادي في مختلف المجالات، فإنه أيضاً حاصل على شهادات متميزة في علوم المحاسبة.
٦	وليد بن محمد الجعفري	رئيس مجلس الإدارة - شركة الدواء للخدمات الطبية	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير عام - شركة الخليج لمقاولات الشحن والتفريغ.</li> </ul>	بكالوريوس اقتصاد - جامعة الملك سعود	تولى عضوية مجالس إدارة في لعدة شركات كبيرة في المنطقة.

٧	حسان بن عصام قباني	رئيس مجلس إدارة - مجموعة عصام خيرى قباني و شركاه	• مدير التمويل - شركة عصام قباني وشركاه للانشاءات والصيانة.	شهادات مختصة في إدارة الأعمال - جامعة بيرداين	خبرة طويلة في الإدارة و المناصب العليا
٨	عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالقيم	• رئيس الإدارة المالية و المحاسبية - شركة أجدى الغذاء التجارية • شريك تنفيذي - شركة التحليلات المتقدمة المحدودة	• مستشار - وزارة الاقتصاد و التخطيط • عالم بيانات - مركز الدراسات الإستراتيجية • محلل ائتمان - صندوق التنمية الصناعية السعودي	• ماجستير رياضيات تطبيقية - جامعة دي بول • بكالوريوس إدارة مالية - جامعة الملك فهد للبترول و المعادن	عمل بشكل متميز في المجال الإقتصادي لعدة سنوات و له خبرات و شهادات متخصصة أخرى في مجالات متعددة منها الإدارة المالية و إدارة المخاطر
٩	حاتم بن فهد بالقيم	نائب الرئيس التنفيذي - شركة الطاقة الديناميكية لخدمات النفط و الغاز	مشرف هندسة بترول - شركة أرامكو السعودية	بكالوريوس هندسة بترول - جامعة الملك فهد للبترول و المعادن	حصل على العديد من الشهادات الفنية المتخصصة و العامة. كما و قد عمل في مجال هندسة النفط لسنوات عدة.
١٠	عبدالله بن محمد العثمان <sup>٢</sup>	نائب الرئيس التنفيذي - شركة العثمان القابضة	-	• ماجستير إدارة أعمال - الجامعة الأمريكية في لندن	أكثر من ١٥ سنة خبرة في المجال الإداري و المناصب العليا

١. تم تعيين الأستاذ/ خالد الراجحي نائب رئيس مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٨/٠٨/٠٥ م.
٢. تم استقالة الاستاذ/ عبدالله العثمان من عضوية مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٨/٠٨/٠١ م.

## ٢.١ الإدارة التنفيذية

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
١ جونسون فارغس	رئيس تنفيذي لشركة ولاء للتأمين التعاوني	٥ سنوات كرئيس تنفيذي للشئون المالية في شركة ولاء (٢٠٠٧-٢٠١٢).	بكالوريوس تجارة شهادة عليا معتمدة في المحاسبة	أكثر من ٣٠ سنة خبرة في المناصب الادارية العليا/ التنفيذية.
٢ صلاح محمد الجبر	الرئيس التنفيذي للعمليات	نائب الرئيس للتسويق والمبيعات لشركة ولاء للتأمين التعاوني (٢٠١٢-٢٠١٧)	بكالوريوس تسويق	أكثر من ٢٧ سنة خبرة في سوق التأمين السعودي.
٣ مهند الدسوقي	الرئيس التنفيذي للشؤون المالية (مكلف)	- المدير المالي لشركة ولاء للتأمين التعاوني. - مراقب مالي في شركة أخرى	- ماجستير إدارة أعمال (مستمر) - بكالوريوس في علوم المالية.	أكثر من ٧ سنوات خبرة في مجالات مختلفة.
٤ واصف منهاس	الرئيس التنفيذي للإكتتاب	-	ماجستير إدارة أعمال وتسويق شهادة ACII في التأمين	أكثر من ٢٠ سنة خبرة في مجال التأمين في السعودية وغيرها.
٥ شهيل الشهيل <sup>١</sup>	الرئيس التنفيذي للشؤون المالية	مسؤول إدارة المخاطر لدى شركة تأمين محلية	بكالوريوس إدارة مالية	خبرة في إدارة مخاطر الشركات، نظام السوق المالية.

١. تم استقالة الاستاذ شهيل الشهيل من مناصبه بتاريخ ٢٠١٨/١٢/١٢ م.

٢- أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية و السابقة أو من مديريها

اسم العضو	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	القانوني	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	القانوني
سليمان القاضي	شركة الصناعات الكيماوية الأساسية	داخل المملكة	مدرجة	بنك البلاد	داخل المملكة	مدرجة
	البنك الأول	داخل المملكة	مدرجة	شركة الاسمنت السعودية	داخل المملكة	مدرجة
	شركة التطوير الكيماوي	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة تكوين المتطورة للصناعات	داخل المملكة	مدرجة
خالد الراجحي <sup>١</sup>	شركة ناس	خارج المملكة	مدرجة	شركة تنامي العربي	داخل المملكة	مدرجة
	شركة دانة غاز	خارج المملكة	غير مدرجة	مستشفى الرعاية (بروكير)	داخل المملكة	غير مدرجة
	مستشفى الرعاية (بروكير)	داخل المملكة	غير مدرجة	مدارس السلام الخاصة.	داخل المملكة	غير مدرجة
	مدارس السلام الخاصة.	داخل المملكة	غير مدرجة			
واصف الجبشة	الشركة العالمية للتأمينات العامة المحدودة	خارج المملكة	غير مدرجة	الشركة العالمية للتأمينات العامة المحدودة (UK)	خارج المملكة	غير مدرجة
	الشركة العالمية للتأمينات العامة المحدودة (UK)	خارج المملكة	غير مدرجة	الشركة العالمية للتأمينات العامة القابضة المحدودة (فرع لابوان)	خارج المملكة	غير مدرجة
	الشركة العالمية للتأمينات العامة القابضة المحدودة (فرع لابوان)	خارج المملكة	غير مدرجة	العالمية للتأمينات العامة (دبي) المحدودة	خارج المملكة	غير مدرجة
	العالمية للتأمينات العامة (دبي) المحدودة	خارج المملكة	غير مدرجة	شركة نورث ستار للاكتتاب المحدودة	خارج المملكة	غير مدرجة
	شركة نورث ستار للاكتتاب المحدودة	خارج المملكة	غير مدرجة	شركة اي.جي.اي للاكتتاب المحدودة	خارج المملكة	غير مدرجة
	شركة اي.جي.اي للاكتتاب المحدودة	خارج المملكة	غير مدرجة	شركة الأسواق المتخصصة للإستثمار	خارج المملكة	غير مدرجة
	شركة الأسواق المتخصصة للإستثمار	خارج المملكة	غير مدرجة			

			غير مدرجة	خارج المملكة	شركة اي. جي. اي للخدمات المحدودة	
			غير مدرجة	خارج المملكة	شركة الشرقية لوساطة التأمين	
			غير مدرجة	خارج المملكة	الشركة العالمية للتأمينات العامة القابضة	
			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة التطوير الكيميائي	وليد الشعبي
			غير مدرجة	خارج المملكة	شركة كلام تيليكوم	
			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة مشاريع التفتة و التبريد	
			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة صناعة الشباك السعودية المحدودة	
			غير مدرجة	خارج المملكة	الغرفة التعاونية العربية الإيطالية	
			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة سهيل بن عبدالمحسن واخوانة	
			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة وليد بن سهيل بن عبدالمحسن واخوانة للاستثمار القابضة.	
مدرجة	داخل المملكة	الشركة السعودية العربية أميانتيت	غير مدرجة	داخل المملكة	شركة التطوير الكيميائي	سليمان التويجري
غير مدرجة	داخل المملكة	الشركة الوطنية لتحويل الكهرباء	مدرجة	داخل المملكة	شركة ملكية للإستثمار	
			غير مدرجة	داخل المملكة	الشركة الدولية لتوزيع المياه المحدودة	
			غير مدرجة	خارج المملكة	شركة أميانتيت - المغرب	
			غير مدرجة	داخل المملكة	الشركة العالمية لإدارة وتشغيل البنية التحتية المحدودة (اميواتر)	
			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة أميانتيت لصناعة المطاط المحدودة	
			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة أميانتيت لصناعة الفير جلاس المحدودة	
			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة اميرون العربية السعودية المحدودة	
			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة بوند ستراند المحدودة	
			غير مدرجة	داخل المملكة	الشركة العربية السعودية لصناعة أنابيب حديد الدكتايل المحدودة	
			غير مدرجة	داخل المملكة	الشركة العربية السعودية للمنتجات الخرسانية (ساكوب)	
			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة أميكون السعودية	
			غير مدرجة	خارج المملكة	شركة بي. دبليو. تي	
			غير مدرجة	خارج المملكة	شركة أميانتيت قطر المحدودة	
			غير مدرجة	خارج المملكة	شركة سار بلاست قطر	
			غير مدرجة	خارج المملكة	شركة اميرون مصر	
			غير مدرجة	خارج المملكة	شركة أميانتيت لصناعة الفير جلاس المحدودة (مصر)	

			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة أميانتيت العربية السعودية للإدارة المحدودة	
			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة البنية التحتية للمقاولات المحدودة	
			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة بي دبليو تي السعودية	
			غير مدرجة	خارج المملكة	شركة فلوتايت تكنولوجي (البحرين)	
			غير مدرجة	خارج المملكة	شركة أميانتيت العالمية القابضة المحدودة	
			غير مدرجة	خارج المملكة	شركة أميبلو	
			غير مدرجة	خارج المملكة	شركة سوبور بور	
			غير مدرجة	خارج المملكة	شركة سوبور قاب	
			مدرجة	داخل المملكة	شركة تكوين	
			مدرجة	داخل المملكة	شركة نادك	
			مدرجة	داخل المملكة	شركة المتقدمة للبتر وكيمواويات	وليد الجعفري
			مدرجة	داخل المملكة	الشركة الخليجية للتعمير العقاري	
			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة سياحة العالمية	
			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة الدواء للخدمات الطبية	
			غير مدرجة	داخل المملكة	مجموعة عصام قباني و شركاه	حسان قباني
			مدرجة	داخل المملكة	شركة الأحساء للتنمية	حاتم بالغنيم
غير مدرجة	داخل المملكة	سي اند جاي السعودية العربية	غير مدرجة	داخل المملكة	شركة فهد بن سليمان بالغنيم و أبنائه	
			غير مدرجة	داخل المملكة	الشركة السعودية للجودة و التفتيش	
			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة التحليلات المتقدمة المحدودة	عبدالرحمن بالقيوم
			غير مدرجة	داخل المملكة	مجموعة العثمان	عبدالله العثمان <sup>٢</sup>
			غير مدرجة	داخل المملكة	مجموعة الجذور العربية	
			غير مدرجة	داخل المملكة	صندوق التنمية العقارية وزارة الاسكان	

١. تم تعيين الأستاذ/ خالد الراجحي نائب رئيس مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٨/٠٨/٠٥ م  
٢. تم استقالة الاستاذ/ عبدالله العثمان من عضوية مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٨/٠٨/٠١ م

### ٣- تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائها على النحو التالي:

بناءً على البند رقم (١٥) من نظام الشركة الأساس يتكون مجلس إدارة الشركة من عشرة (١٠) أعضاء أو سبعة أعضاء (٧) على الأقل، يتم انتخابهم من قبل الجمعية العامة العادية لمدة ثلاث سنوات. كما تعكس تركيبة المجلس تركيبة مناسبة من الأعضاء غير التنفيذيين والمستقلين وفي جميع الأحوال يجب أن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين عن عضوين أو ثلث أعضاء المجلس أيهما أكثر.

تصنيف العضوية	طبيعة العضو	إسم العضو
مستقل	رئيس مجلس الإدارة	سليمان بن عبدالله القاضي
مستقل	نائب رئيس مجلس الإدارة	خالد بن عبدالرحمن الراجحي <sup>١</sup>
غير تنفيذي	عضو	واصف بن سليم الجبشة
مستقل	عضو	وليد بن سهيل الشعبي
مستقل	عضو	وليد بن محمد الجعفري
غير تنفيذي	عضو	سليمان بن عبدالعزيز التويجري
غير تنفيذي	عضو	حسان بن عصام قباني
مستقل	عضو	عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم
مستقل	عضو	حاتم بن فهد بالغنيم
مستقل	عضو	عبدالله بن محمد العثمان <sup>٢</sup>

١. تم تعيين الأستاذ/ خالد الراجحي نائب رئيس مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٨/٠٨/٠٥ م
٢. تم استقالة الأستاذ/ عبدالله العثمان من عضوية مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٨/٠٨/٠١ م

### ٤- الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه - وخاصة غير التنفيذيين- علماً بمقترحات المساهمين و ملحوظاتهم حيال الشركة

خلال عام ٢٠١٨م قامت الشركة بإنشاء وحدة علاقة المستثمرين وذلك للمحافظة على حقوق المساهمين، كما تهدف وحدة علاقة المستثمرين إلى إبداء أهمية كبيرة للإطلاع متى ما أمكن على تعليقات أو آراء أو اقتراحات المساهمين باستخدام جميع الوسائل الممكنة لإيصالها لجميع أعضاء مجلس الإدارة و مداولاتها، و في الأحوال التي لم يحضر عضو اجتماع الجمعية العامة بنفسه.

آلية التواصل مع المساهمين	
البريد الإلكتروني:	<a href="mailto:investors@wala.com">investors@wala.com</a>
رقم الهاتف:	٠١٣-٨٢٩٩٤٠٥
رقم الفاكس:	٠١٣-٨٦٥٢٢٥٥
الموقع الإلكتروني:	<a href="https://www.wala.com/investor-relation">https://www.wala.com/investor-relation</a>

### ٥- مجلس الإدارة واللجان التابعة

يتولى مجلس الإدارة مهام إدارة الشركة وتشغيل أعمالها بصورة فاعلة، وتشمل المسؤوليات المناط بها مجلس الإدارة على سبيل المثال لا الحصر التالي:

١. وضع أهداف الأداء ومراقبة التنفيذ والأداء الشامل الشركة.
٢. الإشراف على الإدارة العليا ومراقبة أداء الشركة مقارنة بأهداف الأداء التي يحددها المجلس.
٣. الارتقاء بمستوى ومعايير الحوكمة بالشركة والتأكد من الالتزام بالأنظمة و اللوائح ذات العلاقة في جميع الاوقات.

٤. الموافقة على السياسات والإجراءات الرئيسية ومراجعتها وتحديثها بصفة منتظمة.
٥. التأكد من سلامة الأنظمة المالية والمحاسبية، بما في ذلك الأنظمة ذات الصلة بإعداد التقارير المالية.
٦. وضع السياسات والإجراءات التي تضمن تقيد الشركة للأنظمة واللوائح والتزامها بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية للمساهمين والدائنين وأصحاب المصالح الآخرين.
٧. الإشراف على إدارة مالية الشركة و تدفقاتها النقدية و علاقاتها المالية مع الغير.
- ويعقد مجلس الإدارة اجتماعاته بمعدل أربع اجتماعات سنوياً، كما يوضح الجدول أدناه سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة خلال العام المنصرم:

عدد اجتماعات المجلس: (٤) اجتماعات					اسم العضو
الإجمالي	الاجتماع الرابع	الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول	
		٢٠١٨/١١/٠٧ م	٢٠١٨/٠٩/٣٠ م	٢٠١٨/٠٥/٢٩ م	٢٠١٨/٠٢/٢٥ م
٤	√	√	√	√	سليمان بن عبدالله القاضي
٣	√	√	X	√	خالد بن عبدالرحمن الراجحي <sup>١</sup>
٣	√	√	X	√	واصف بن سليم الجبشة
٤	√	√	√	√	وليد بن سهيل الشعيبي
٤	√	√	√	√	وليد بن محمد الجعفري
٤	√	√	√	√	سليمان بن عبدالعزيز التويجري
٢	X	X	√	√	حسان بن عصام قباني
٤	√	√	√	√	عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم
٤	√	√	√	√	حاتم بن فهد بالغنيم
٢	-	-	√	√	عبدالله بن محمد العثمان <sup>٢</sup>
	%٨٨,٩	%٨٨,٩	%٨٠	%١٠٠	نسبة الحضور

١. تم تعيين الأستاذ/ خالد الراجحي نائب رئيس مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٨/٠٨/٠٥ م
٢. تم استقالة الأستاذ/ عبدالله العثمان من عضوية مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٨/٠٨/٠١ م

قام المجلس بتكوين اللجان التالية لضمان المراقبة التامة والتحقق من فاعلية الإدارة التنفيذية بالقيام بمهامها:  
(أ) - اللجنة التنفيذية

- مؤهلات اعضاء اللجنة:

١. الأستاذ/ حاتم بالغنيم حاصل على شهادة البكالوريوس في هندسة البترول من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن ويعمل حالياً في منصب الرئيس التنفيذي في شركة مصنع معدات النفط الديناميكية، ونائب الرئيس في شركة الطاقة الديناميكية لخدمات البترول والغاز وقد شغل سابقاً كمشرف إدارة الحفر وصيانة الآبار في أرامكو السعودية.
٢. الدكتور/ سليمان التويجري حاصل على شهادة البكالوريوس في تخصص الإدارة الصناعية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن وشهادة الدكتوراة في المحاسبة من Case Western Reserve University في ولاية أوهايو الولايات المتحدة ، ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشركة اميانتيث العربية السعودية. يتمتع الدكتور سليمان بخبرة واسعة في مجال المناصب القيادية و الإدارية حيث عمل سابقاً كمدير عام في شركة العثمان للإنتاج الزراعي.
٣. الأستاذ/ واصف الجبشة حاصل على شهادة البكالوريوس تخصص الاقتصاد وإدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية بالقاهرة ، وهو المؤسس والرئيس التنفيذي لشركة اي. جي. اي لاكتتاب التأمين في الأردن . وقد عمل سابقاً في منصب قيادي في شركة ابوظبي الوطنية للتأمين.
٤. الأستاذ/ عبدالله العثمان حاصل على شهادة البكالوريوس في تخصص الإدارة الصناعية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن وشهادة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في لندن، ويعمل حالياً كنائب رئيس مجلس الإدارة في شركة العثمان القابضة وله أكثر من ١٥ سنة خبرة في المناصب الإدارية.

- تولى اللجنة التنفيذية تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة حول الموضوعات الهامة مثل الخطط الإستراتيجية وخطط العمل، ويقوم مجلس الإدارة بتفويض اللجنة التنفيذية للقيام بمهامه في بعض الحالات. وتعددت اللجنة خلال الفترة التي يشملها هذا التقرير ستة اجتماعات كما هو مبين في الجدول التالي:-

عدد الاجتماعات (٦) اجتماعات						اسم العضو	طبيعة العضوية
الاجتماع السادس	الاجتماع الخامس	الاجتماع الرابع	الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول		
٢٠١٨/١٢/١٦	٢٠١٨/١١/٠٧	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٥/٢٧	٢٠١٨/٠٤/١٧	٢٠١٨/٠٢/٢٥		
√	√	√	√	√	√	سليمان التويجري <sup>١</sup>	رئيس اللجنة
√	√	√	√	√	√	حاتم بالغنيم	عضو
√	-	-	-	-	-	واصف الجبشة <sup>٢</sup>	عضو
-	-	-	√	√	√	عبد الله العثمان <sup>٣</sup>	عضو
%١٠٠	%٦٦,٧	%٦٦,٧	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	إجمالي الحضور	

١. تم تعيين الدكتور سليمان التويجري رئيساً للجنة بتاريخ ٢٠١٨/٠٩/٣٠م.
٢. تم تعيين الأستاذ واصل الجبشة عضواً للجنة بتاريخ ٢٠١٨/١٢/١٦م.
٣. تم استقالة الأستاذ عبد الله العثمان بتاريخ ٢٠١٨/٠٨/٠١م.

## (ب) - لجنة المراجعة

- مؤهلات أعضاء اللجنة:

١. الأستاذ/ عبدالرحمن بالغنيم حاصل على شهادة البكالوريوس في تخصص الإدارة المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن وماجستير الرياضيات التطبيقية من جامعة ديوبول في الولايات المتحدة الأمريكية، ويعمل حالياً كشريك إداري في شركة التحليلات المتقدمة المحدودة (الإمارات) و مدير إداري في شركة أجدى الغذاء التجارية. وقد عمل الأستاذ عبدالرحمن سابقاً بمنصب قيادي كمحلل ائتمان صندوق التنمية الصناعية السعودي.
٢. الأستاذ/ وليد العثيمين حاصل على شهادة البكالوريوس في تخصص الإدارة الصناعية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن ويشغل حالياً منصب نائب المدير العام المصنع السعودي لاسطوانات الغاز. كما يتمتع الأستاذ وليد العثيمين بخبرة واسعة ما يقارب ٣٠ سنة في المناصب القيادية بحيث عمل كمدير عام في الشركة الشرقية للبترول وكيموايات.
٣. الدكتور/ عمرو الكردي حاصل على شهادة البكالوريوس محاسبة من جامعة الملك فهد للبترول و المعادن بالإضافة إلى ماجستير محاسبة من جامعة اريوزنا ودكتوراة محاسبة من جامعة تكساس بالولايات المتحدة الأمريكية، ولديه ما يقارب ١٣ سنة خبرة في مجال المحاسبة والمالية والتدقيق. كما يعمل الدكتور عمرو حالياً بمنصب رئيس التدقيق التنفيذي في جامعة الملك فهد للبترول والمعادن ومستشار مالي في شركة خشيم القابضة والمدير المالي في شركة أميانتيث السعودية.

- تقوم لجنة المراجعة بمهام تفعيل توصيات مجلس الإدارة فيما يتعلق بالإشراف على التقارير المالية للشركة وتقييم مدى كفاية عمليات المراجعة الداخلية والخارجية وتقييم ومراقبة عمليات إدارة التدقيق الداخلي والمراقبة النظامية. و تعدد اللجنة خلال الفترة التي يشملها هذا التقرير ستة اجتماعات كما هو مبين في الجدول التالي:-

عدد الاجتماعات (٦) اجتماعات						اسم العضو	طبيعة العضوية
الاجتماع السادس	الاجتماع الخامس	الاجتماع الرابع	الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول		
٢٠١٨/١٢/٠٩	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٧/٢٣	٢٠١٨/٠٤/٢٢	٢٠١٨/٠٢/٢٢	٢٠١٨/٠١/٢٣		
√	√	√	√	√	√	عبدالرحمن بالغنيم	رئيس اللجنة
√	√	√	√	√	√	وليد العثيمين	عضو
√	X	√	√	√	√	عمرو كردي	عضو
%١٠٠	%٦٦,٧	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	إجمالي الحضور	

### (ج) - لجنة الإستثمار

- مؤهلات أعضاء اللجنة:

١. الأستاذ/ خالد الراجحي حاصل على شهادة البكالوريوس في علوم التمويل من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس الإدارة في شركة الأسمنت السعودية ومنصب الرئيس التنفيذي لشركة عبدالرحمن الراجحي. كما شغل الأستاذ خالد الراجحي عضوية مجالس إدارة لشركات أخرى بحيث كان يشغل منصب رئيس مجلس إدارة مستشفى الرعاية (بروكير).
  ٢. الأستاذ/ وليد الشعبي حاصل على شهادة البكالوريوس في علوم الهندسة المدنية من جامعة رايس في الولايات المتحدة الأمريكية و ماجستير إدارة أعمال من جامعة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية، كما يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة الشعبي ، كما شغل سابقاً كمهندس تصميم الطرق السريعة في Brown & Root/Texas في الولايات المتحدة.
  ٣. الأستاذ/ حسان قباني حاصل على دورات في إدارة الأعمال من جامعة بيرداين بالولايات المتحدة الأمريكية ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس الإدارة مجموعة عصام قباني. ويتمتع الأستاذ حسان قباني بخبرة واسعة في المناصب العليا بحيث شغل سابقاً منصب مدير التمويل شركة عصام قباني للمقاولات والصيانة.
- تقوم لجنة الاستثمار بمهام مراقبة ومراجعة السياسة الاستثمارية والإشراف على تنفيذها والموافقة على أنشطة الإستثمار ومراقبة أداء المحافظ الاستثمارية. وتعد اللجنة خلال الفترة التي يشملها هذا التقرير ثلاث اجتماعات كما هو مبين في الجدول التالي:-

عدد الاجتماعات (٤) اجتماعات				اسم العضو	طبيعة العضوية
الاجتماع الرابع	الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول		
٢٠١٨/١٢/١٢م	٢٠١٨/٠٩/٣٠م	٢٠١٨/٠٥/٢٧م	٢٠١٨/٠٢/٢٥م		
√	√	√	√	خالد الراجحي	رئيس اللجنة
√	√	√	√	وليد الشعبي	عضو
√	X	√	√	حسان قباني	عضو
%١٠٠	%٦٦,٧	%١٠٠	%١٠٠	إجمالي الحضور	

## (د) - لجنة الترشيحات والمكافآت

- مؤهلات أعضاء اللجنة:

١. الأستاذ/ وليد الجعفري حاصل على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الملك سعود ويشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة الدواء للخدمات الطبية. كما شارك الاستاذ وليد الجعفري في عضوية مجالس إدارة عديدة بالإضافة إلى كونه عمل في المناصب القيادية بحيث شغل منصب مدير عام في شركة الخليج للشحن والتفريغ والمقاولات المحدودة.
  ٢. الأستاذ/ سليمان القاضي حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة هندسة البترول من جامعة تكساس في الولايات المتحدة الأمريكية ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس الإدارة شركة ولاء للتأمين التعاوني ولديه أكثر من ٥٠ سنة في المناصب القيادية ، كما وقد تسلم مناصب عليا في شركات كبيرة بحيث تولى سابقا منصب المدير العام لأرامكو السعودية والرئيس التنفيذي للشركة السعودية للكهرباء.
  ٣. الأستاذ/ حسان قباني حاصل على دورات في إدارة الأعمال من جامعة بيرداين بالولايات المتحدة الأمريكية ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس الإدارة مجموعة عصام قباني. ويتمتع الأستاذ حسان قباني بخبرة واسعة في المناصب العليا بحيث شغل سابقا منصب مدير التمويل شركة عصام قباني للمقاولات والصيانة.
- تكون لجنة المكافآت والترشيحات مسؤولة عن التوصيات بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة والمراجعة السنوية للإحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة، كما تقوم اللجنة بمراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها، كما تقوم بدراسة هيكل الشركة والإشراف على التوظيف وتعقد اللجنة خلال الفترة التي يشملها هذا التقرير ثلاث اجتماعات كما هو مبين في الجدول التالي:

عدد الاجتماعات (٣) اجتماعات			اسم العضو	طبيعة العضوية
الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول		
٢٠١٨/١٢/١٦ م	٢٠١٨/٠٩/١٨ م	٢٠١٨/٠٥/٢٩ م	وليد الجعفري	رئيس اللجنة
√	√	√	سليمان القاضي	عضو
√	√	√	حسان قباني	عضو
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	إجمالي الحضور	

## (هـ) - لجنة المخاطر

- مؤهلات أعضاء اللجنة:

١. الأستاذ/ وليد الشعبي حاصل على شهادة البكالوريوس في علوم الهندسة المدنية من جامعة رايس في الولايات المتحدة الأمريكية و ماجستير إدارة أعمال من جامعة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية، كما يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة الشعبي ، كما شغل سابقا كمهندس تصميم الطرق السريعة في Brown & Root/Texas في الولايات المتحدة.
  ٢. الأستاذ/ واصف الجبشة حاصل على شهادة البكالوريوس تخصص الاقتصاد وإدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية بالقاهرة ، وهو المؤسس والرئيس التنفيذي لشركة اي. جي. اي لاكتتاب التأمين في الأردن . وقد عمل سابقا في منصب قيادي في شركة ابوظبي الوطنية للتأمين.
  ٣. الأستاذ/ خالد الراجحي حاصل على شهادة البكالوريوس في علوم التمويل من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس الإدارة في شركة الأسمنت السعودية ومنصب الرئيس التنفيذي لشركة عبدالرحمن الراجحي. كما شغل الأستاذ خالد الراجحي عضوية مجالس إدارة لشركات أخرى بحيث كان يشغل منصب رئيس مجلس إدارة مستشفى الرعاية (بروكير).
- تجتمع اللجنة لمراجعة تقارير مدير المخاطر لتقديم المشورة وعمل التوصيات المتعلقة بإدارة مخاطر الشركة التي تعتبر ذي مجازفة عالية الى مجلس الإدارة. وتدار المخاطر في كل منطقة من قبل مدراء خطوط معينين ورؤساء أقسام، ولقد قامت اللجنة بوضع نظام لجنة إدارة المخاطر وسياسات إدارة المخاطر والاستراتيجيات الذي تم اعتمادها حسب الأصول من قبل مجلس الإدارة وتعقد اللجنة خلال الفترة التي يشملها هذا التقرير أربع اجتماعات كما هو مبين في الجدول التالي:-

عدد الاجتماعات (٤) اجتماعات				اسم العضو	طبيعة العضوية
الاجتماع الرابع	الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول		
٢٠١٨/١٢/٢٠م	٢٠١٨/٠٩/٣٠م	٢٠١٨/٠٥/٢٧م	٢٠١٨/٠٢/٢٥م		
√	√	√	√	وليد الشعبي	رئيس اللجنة
√	√	x	√	واصف الجبشة	عضو
√	√	√	√	خالد الراجحي	عضو
%١٠٠	%١٠٠	%٦٦,٦	%١٠٠	إجمالي الحضور	

## ٦- حيثما ينطبق، الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه و أداء لجانه و أعضائه، و الجهة الخارجية التي قامت بالتقييم و علاقتها بالشركة، إن وجدت.

قام مجلس إدارة الشركة خلال عام ٢٠١٨م بتعيين المركز السعودي للحوكمة كمقيم خارجي وذلك لمساعدة المجلس في أعمال التقييم بحيث يتم استخدام التقنيات الحديثة في التقييم المعتمد بما يشمل البرامج التطبيقية. ويتكون التقييم من الآتي:

- تقييم أعضاء مجلس الإدارة.
- تقييم اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة.
- تقييم أمين سر مجلس الإدارة.

## ٧- تفاصيل المكافآت المدفوعة لكل من أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

- تم الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة و لجانه و كبار التنفيذيين بالشركة و عن كيفية تحديد هذه المكافآت في سياسة المكافآت الخاصة بالشركة الخاصة بالشركة و التي اعتمدها من قبل مجلس الإدارة و الموافقة عليها من قبل الجمعية العامة ٢٠١٨/٠٥/٢٩م
- كما نؤكد على عدم وجود أي انحراف جوهري بين ما ورد في سياسة المكافآت الداخلية و المبالغ المذكورة أدناه.
- توضح الجداول التالية كل المكافآت و التعويضات لكم بما يتماشى مع سياسة المكافآت الداخلية و نظام الشركة الأساس من البند (١٩):

- أعضاء مجلس الإدارة (جميع الأرقام بالـ مليون ريال سعودي)

المجموع الكلي	مبالغ مقيدة	المجموع	المكافآت الثابتة			إسم العضو
			مبلغ معين	بدل حضور جلسات المجلس	بدل حضور جلسات اللجان	
أولاً: الأعضاء المستقلين						
٠,٥٧٠	٠,٢٢٣	٠,٣٤٨	٠,٠٧٨	٠,٠٢٠	٠,٢٥٠	سليمان القاضي
٠,٣٧٥	٠,١٤٨	٠,٢٢٨	٠,١٣٥	٠,٠١٥	٠,١٣٥	خالد الراجحي <sup>١</sup>
٠,٥٣٠	٠,٢١٥	٠,٣١٥	٠,٠٨٥	٠,٠٢٠	٠,١٨٠	عبدالرحمن بالغنيم
٠,٥٠٠	٠,٢١٥	٠,٢٨٥	٠,٠٨٥	٠,٠٢٠	٠,١٨٠	حاتم بالغنيم

٠,٥٠٠	٠,٢٧٣	٠,٢٢٨	٠,٠٧٨	٠,٠٢٠	٠,١٨٠	وليد الجعفري
٠,٥٠٠	٠,٢٢٣	٠,٢٢٨	٠,٠٧٨	٠,٠٢٠	٠,١٨٠	وليد الشعبي
٠,٢٥٠	٠,١٠٨	٠,١٤٣	٠,٠٤٣	٠,٠١٠	٠,٠٩٠	عبدالله العثمان <sup>٢</sup>

ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين

٠,٣٧٥	٠,١٦٨	٠,٢٠٨	٠,٠٥٨	٠,٠١٥	٠,١٣٥	واصف الجبشة
٠,٢٥٠	٠,٠٧٣	٠,١٧٨	٠,٠٧٨	٠,٠١٠	٠,٠٩٠	حسان قباني
٠,٥٠٠	٠,٢١٥	٠,٢٨٥	٠,٠٨٥	٠,٠٢٠	٠,١٨٠	سليمان التويجري

ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين

لا يوجد						
---------	--	--	--	--	--	--

١. تم تعيين الأستاذ/ خالد الراجحي نائب رئيس مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٨/٠٨/٠٥ م
٢. تم استقالة الأستاذ/ عبدالله العثمان من عضوية مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٨/٠٨/٠١ م

و نود أن ننوه بأنه عدا المبالغ المذكورة أعلاه لم يمنح لأي من أعضاء مجلس الإدارة أي مزايا عينية أو بدل مصروفات أو أتعاب قبضوها كعاملين أو اداريين، ولم تمنح أي مكافأة خاصة لرئيس مجلس الإدارة أو أمين السر، بالإضافة لم يستلم أي من الأعضاء أي أسهم ممنوحة أو مكافآت دورية أو خطط تحفيزية قصيرة أو طويلة الأجل.

• مكافآت كبار التنفيذيين (جميع الأرقام بالـ ألف ريال سعودي)

جميع الأرقام تقرأ بالآلاف					
المجموع	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مزايا عينية	بدلات	رواتب	
٧,٣٦٣,٠٦٣	٢,٦٠٠,٠٠٠	٣٧٧,٣٥١	٨٧٧,١٥٢	٣,٥٠٨,٥٦٠	مكافأة خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي و الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

• مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة (جميع الأرقام بالـ مليون ريال سعودي)

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	الإسم
أعضاء اللجنة التنفيذية			
٠,٠٨٥	٠,٠١٥	٠,٠٧٠	سليمان بن عبد العزيز التويجري
٠,٠٨٥	٠,٠١٥	٠,٠٧٠	حاتم بن فهد بالغنيم
٠,٠٢٨	٠,٠٠٥	٠,٠٢٣	واصف بن سليم الجبشة
٠,٠٤٣	٠,٠٠٧	٠,٠٣٥	عبدالله بن محمد العثمان
أعضاء لجنة المراجعة			
٠,١١٥	٠,٠١٥	٠,١٠٠	عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم

٠,١١٥	٠,٠١٥	٠,١٠٠	وليد بن محمد العثيمين
٠,٠٩٦	٠,٠١٣	٠,٠٨٣	عمرو بن خالد كردي
<b>أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت</b>			
٠,٠٧٨	٠,٠٠٨	٠,٠٧٠	وليد بن محمد الجعفري
٠,٠٧٨	٠,٠٠٨	٠,٠٧٠	سليمان بن عبدالله القاضي
٠,٠٧٨	٠,٠٠٨	٠,٠٧٠	حسان بن عصام قباني
<b>أعضاء لجنة المخاطر</b>			
٠,٠٧٨	٠,٠٠٨	٠,٠٧٠	وليد بن سهيل الشعبي
٠,٠٥٨	٠,٠٠٥	٠,٠٥٣	واصف بن سليم الجبشة
٠,٠٧٨	٠,٠٠٨	٠,٠٧٠	خالد بن عبدالرحمن الراجحي
<b>أعضاء لجنة الإستثمار</b>			
٠,٠٧٨	٠,٠٠٨	٠,٠٧٠	خالد بن عبد الرحمن الراجحي
٠,٠٧٨	٠,٠٠٨	٠,٠٧٠	وليد بن سهيل الشعبي
٠,٠٥٨	٠,٠٠٦	٠,٠٥٣	حسان بن عصام قباني

## ٨- الجزاءات والقيود الاحتياطية

بناءً على نظام الشركة الأساسي والمادة الرابعة عشر من نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع ودیعة نظامية بنسبة ١٠% من رأس مال الشركة باسم مؤسسة النقد العربي السعودي كما و تؤكد الشركة بأنه لا توجد أي غرامات على الشركة خلال ٢٠١٨م.

## ٩- حوكمة الشركات

للامتثال بأفضل معايير الحوكمة قامت الشركة خلال عام ٢٠١٨م بإنشاء وحدة حوكمة الشركة المدرج ضمن إدارة الإنزام وذلك لتعزيز تطبيق أعمال الحوكمة والالزام بالأنظمة الصادرة بهذا الشأن. وتقوم وحدة حوكمة الشركة بتولي المهام المتعلقة بالمساهمين ومجلس الإدارة وأصحاب المصالح. بالإضافة إلى تحديث سياسة الحوكمة الداخلية والسياسات التابعة لها.

تم تطبيق جميع أحكام لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي و لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية فيما عدا التالي:

رقم المادة/ الفقرة	نص المادة/ الفقرة	أسباب عدم التطبيق
٣٨	الشروط الواجب توافرها في أمين سر مجلس الإدارة	لم يتم العمل بهذه المادة كونها مادة استرشادية
٩٥	تشكيل لجنة حوكمة الشركات	لم يتم العمل بهذه المادة كونها مادة استرشادية

## ١٠- الرقابة الداخلية

لقد شكل مجلس الإدارة لجنة المراجعة والتي من أهم مهامها تولى مسؤولية الإشراف على سلامة التقارير المالية للشركة وتقييم مدى كفاية وفعالية إجراءات المراجعة الداخلية والخارجية للشركة. وتتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء، من بينهم عضوان مستقلان، بينما أن رئيس لجنة المراجعة عضو غير تنفيذي ومستقل في مجلس الإدارة.

وقد عقدت لجنة المراجعة ستة اجتماعات لها خلال العام المالي ٢٠١٨م، ومن خلال إشرافها المباشر على أعمال إدارة المراجعة الداخلية في الشركة ومراجعة أنظمة الحوكمة والمخاطر والتقارير المالية والإفصاحات، قامت اللجنة بالأعمال الأساسية التالية:

١. مراجعة واعتماد التقارير المالية السنوية والربع سنوية للشركة.
٢. دراسة المخاطر الأساسية التي تواجهها الشركة والتي تتضمن المخاطر المالية والتشغيلية والقانونية ومراجعة السياسات التي تطبقها الإدارة المتعلقة بعمليات تحديد وتقويم ومعالجة تلك المخاطر.
٣. مراجعة الخطة السنوية لقسم المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية والموافقة عليها.
٤. مراجعة أنشطة وإجراءات وتقارير قسم المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية.
٥. إبداء التوصيات المتعلقة باختيار المراجعين الخارجيين ، والتي تتضمن مراجعة اللجنة لكفاءتهم المهنية وإستقلاليتهم والمخاطر المتوقعة من وجود تعارض مصالح بالإضافة إلى أتعابهم السنوية.
٦. التنسيق بين المراجعين الداخليين والخارجيين للشركة.
٧. دراسة ومراجعة التقارير الخاصة بالمراجعين الخارجيين وإدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
٨. تقييم مستوى كفاءة وفعالية وموضوعية أعمال المراجعين الخارجيين وإدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية.
٩. دراسة ملاحظات مؤسسة النقد والجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
١٠. دراسة السياسات المحاسبية الهامة وإجراءاتها والتغيرات التي جرت عليها.
١١. مراجعة العقود والتعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة وتقديم مرئياتها إلى مجلس الإدارة.
١٢. متابعة الدعوى القضائية المهمة المرفوعة بين الشركة أو المرفوعة ضدها ورفع تقارير دورية بشأنها إلى مجلس الإدارة.
١٣. تحديد قيمة المرتب الشهري والمكافأة التشجيعية والمكافآت الأخرى لإدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية بما يتماشى مع اللوائح الداخلية للشركة والمعتمدة من قبل المجلس.
١٤. ضمان الاستخدام الأمثل لتقنية المعلومات وتوافر الضوابط اللازمة للحصول على معلومات وبيانات دقيقة ويعتمد عليها.

ويحافظ قسم المراجعة الداخلية على استقلاليته عن طريق مرجعيته إلى لجنة المراجعة استناداً إلى الأنظمة المعمول بها في المملكة، إضافة إلى أفضل الممارسات العالمية في هذا الخصوص. وقد قام قسم المراجعة الداخلية بمراجعة أعمال عدد من الأقسام الداخلية طبقاً لخطة المراجعة المعتمدة، ورفع تقريره بنتائج المراجعة والملاحظات إلى لجنة المراجعة، كما شملت تقاريره ردود الإدارة المعنية على تلك الملاحظات والخطوات التصحيحية المتخذة بشأنها.

إضافة إلى ذلك فإن دور قسم الرقابة النظامية في الشركة هو مساندة لجنة المراجعة للتحقق من التزام إدارة الشركة ومجلس إدارتها وعاملها بجميع الأنظمة والمتطلبات ذات العلاقة إضافة إلى الإرشادات والتعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية والهيئات التنظيمية الأخرى بالمملكة. ومن أهم مسؤوليات الرقابة النظامية بالشركة:

١. تطوير وتنفيذ وتوثيق التحديثات النظامية اللازمة بالإضافة إلى وضع أنظمة وسياسات ومعايير متوافقة مع أنظمة ومتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.
٢. ضمان الإلتزام بقواعد وأنظمة هيئة السوق المالية.
٣. مراقبة التغيرات النظامية التي يتم إقرارها في قطاع التأمين والتحقق من كون الشركة تعمل بما يتوافق مع هذه التغيرات.
٤. الإلتزام بالمراقبة الدائمة المجدولة والمفاجئة لتقييم مدى صلاحية تطبيق المعايير وأسس العمل الداخلي ومدى مطابقتها للأنظمة والتوجيهات.
٥. التأكد من التزام الشركة بشروط ومتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي مع الحفاظ على العلاقة المهنية مع المؤسسة والجهات الرقابية والعمل على تطوير تلك العلاقة.
٦. العمل مع إدارات وأقسام الشركة لتحديد المشاكل والمصاعب النظامية والرقابية من أجل التحقق منها والعمل على حلها بالطرق السليمة والصحيحة.
٧. التواصل مع المستشار القانوني للشركة لطلب الاستشارات القانونية التي تحتاجها الشركة وحل القضايا القانونية التي تواجهها.

استناداً إلى ما ذكر، تدارست اللجنة كافة الجوانب الجوهرية لأنظمة الرقابة الداخلية من خلال إشرافها المباشر على إدارة المراجعة الداخلية وأعمال قسم الرقابة النظامية أثناء اجتماعاتها المتعاقبة خلال عام ٢٠١٨م، كما قامت اللجنة بمراجعة التقارير المتعلقة بفعالية فحص الأنشطة التشغيلية المختلفة والتأكد من سلامة الإجراءات التشغيلية والمالية وكفائتها في نظام الرقابة الداخلية بهدف التأكد من فاعلية وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية ورفع الوثائق والاطمئنان لدرجة الامتثال للقوانين والأنظمة المتعلقة. وبناءً على أعمال اللجنة المذكورة توصلت إلى تأكيدات معقولة بعدم وجود أية ملاحظات جوهرية أو تحفظات أو ضعف في أنظمة الرقابة الداخلية ووثائق وسجلات الشركة.

## ١١ - تفاصيل المساهمات الإجتماعية للشركة

من أهداف الشركة الرئيسية أن يكون لها دور مميز في المساهمة الإجتماعية و المشاركة الخيرية و عليه فقد قرر مجلس إدارة شركة ولاء بالتبرع بريال سعودي واحد عن كل وثيقة تأمين صدرت لدى الشركة، للجمعيات الخيرية المرخصة في المملكة العربية السعودية. بالإضافة إلى ذلك ، تقوم ولاء بالتنسيق مع جامعات مختلفة لتدريب أكثر من ٢٥ متدرب سنويا من خلال برنامج التدريب الصيفي والتدريب التعاوني.

## ١٢ - بيان بتواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية الأخيرة و أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات

بناءً على نظام الشركة الأساس المادة (٣٠) يدعو مجلس الإدارة المساهمين بشكل سنوي عقد الجمعية بتحديد تاريخ و وقت ومكان انعقاد الجمعية ، وذلك لمناقشة الموافقة على البنود المطروحة والمتعلقة بالمواضيع التي تخص أعضاء مجلس الإدارة و المساهمين وجميع الأمور الأخرى من خلال عقد جمعية عامة عادية أو غير العادية.

ويوضح الجدول أدناه سجل الحضور لأعضاء مجلس الإدارة.

اسم العضو	سجل الحضور اجتماع الجمعية غير العادية ٢٥/٠٥/٢٠١٨م
١ سليمان بن عبدالله القاضي	√
٢ خالد بن عبدالرحمن الراجحي <sup>١</sup>	x
٣ واصف بن سليم الجبشة	x
٤ وليد بن سهيل الشعبي	x
٥ وليد بن محمد الجعفري	√
٦ سليمان بن عبدالعزيز التويجري	x
٧ حسان بن عصام قباني	x
٨ عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم	√
٩ حاتم بن فهد بالغنيم	√
١٠ عبدالله بن محمد العثمان <sup>٢</sup>	√

١. تم تعيين الأستاذ/ خالد الراجحي كمناب رئيس مجلس الإدارة بتاريخ ٠٥/٠٨/٢٠١٨م.

٢. تم استقالة الأستاذ/ عبد الله العثمان من مجلس الإدارة بتاريخ ٠١/٠٨/٢٠١٨م.

## ١٣ - النشاط الأساسي

تمارس الشركة نشاطات التأمين وإعادة التأمين التعاوني في مجال التأمين العام والصحي والاستثمارات المتعلقة بها فقط، ورغم أن الشركة مرتبطة بعقود إعادة التأمين الواردة إلا أنها ليست ذات تأثير يذكر على إيرادات الشركة وصافي الأرباح. وتؤثر أنشطة الشركة المختلفة من أعمال التأمين العام والصحي على نتائج الشركة المالية كالتالي:

٢٠١٧ م				٢٠١٨ م			
المجموع	التأمين العام	التأمين الطبي	تأمين المركبات	المجموع	التأمين العام	التأمين الطبي	تأمين المركبات
١,١٠٢	٢٩٢	١٠٣	٧٠٧	١,١٠٥	٣٩٧	٩٦	٦١٢
٧٩٢	٤١	١٠٩	٦٤٣	٧٩٨	٣٤	١٠٩	٦٦٢
٢٥٧				٢٤٣			
٩٢-				١٣٠-			
١٦٥				١١٣			

#### ١٤ - الأداء المالي

تلخص الجداول التالية أداء الشركة والمركز المالي لها كما هو في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م:

(الأرقام بملايين الريالات السعودية)

قائمة الدخل - للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
					عمليات التأمين
649.61	752.99	1,016.61	1,102.33	1,104.96	أجمالي اقساط التأمين المكتتبه
269.59	435.71	627.09	792.09	798.33	صافي اقساط التأمين المكتسبة
19.25	18.15	20.35	16.95	28.56	عمولة إعادة التأمين
0.65	2.61	5.00	6.16	3.98	ايرادات اکتتاب أخرى
<b>289.49</b>	<b>456.47</b>	<b>652.44</b>	<b>815.20</b>	<b>830.87</b>	<b>مجموع الإيرادات</b>
					صافي المطالبات المتكبدة بما فيها الاحتياطيّات
(206.34)	(382.97)	(405.96)	(484.46)	(480.24)	تكاليف اکتتاب وثائق التأمين
(36.00)	(45.27)	(62.38)	(73.40)	(71.60)	مصاريف فائض الخسارة*
(9.37)	-	-	-	-	مصاريف أخرى
(10.59)	(18.59)	(28.77)	(3.33)	(9.68)	مخصصات أقساط تأمين إضافية
(14.39)	(9.50)	36.11	(2.44)	(5.33)	مخصصات فنية أخرى
(0.10)	(5.15)	(4.92)	5.15	(21.06)	<b>مجموع تكاليف ومصاريف اکتتاب</b>
<b>(276.79)</b>	<b>(461.48)</b>	<b>(465.92)</b>	<b>(558.47)</b>	<b>(587.91)</b>	

12.70	(5.01)	186.52	256.73	242.97	صافي دخل الاكتتاب
(48.82)	(54.21)	(62.52)	(91.64)	(129.50)	رواتب، مصاريف عمومية وإدارية
(36.12)	(59.22)	124.00	165.09	113.47	فائض/(عجز) عمليات التأمين
-	-	(12.40)	(16.51)	(11.35)	حصة المساهمين من الفائض
(36.12)	(59.22)	111.60	148.58	102.12	صافي نتيجة السنة
(36.12)	(59.22)	111.60	148.58	102.12	صافي الفائض/(العجز) المحول من عمليات التأمين
0.82	1.31	6.23	4.33	10.94	إيراد عمولات على ودائع في البنوك
41.92	2.32	2.72	(4.76)	(6.44)	الأرباح المتحققة للاستثمارات المتاحة للبيع
(1.99)	(0.62)	(3.22)	(6.41)	(6.25)	مصاريف إدارية وعمومية
4.84	(56.26)	117.32	141.73	100.37	صافي الربح/ (الخسارة) للفترة
(34.70)	(15.56)	4.50	7.15	13.94	الأرباح الغير محققة من استثمارات متاحة للبيع
(8.53)	(4.00)				زكاة وضريبة دخل
(38.39)	(75.82)	121.82	148.88	114.30	اجمالي الربح/الخسارة الشاملة للفترة
كما في ٢٠١٧م تم إعادة توييب مصاريف فائض الخسارة تحت أقسط إعادة التأمين المسندة (إجمالي الإيرادات)*					
0.19	(1.65)	2.93	3.22	2.28	ربحية السهم (ريال سعودي)

قائمة المركز المالي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٤م	٢٠١٥م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	
					الأصول
					عمليات التأمين
5.6	4.8	9.7	9.2	10.7	ممتلكات ومعدات
102.9	112.8	108.6	127.3	202.4	ذمم تأمين مدينة
119.0	118.4	136.6	130.2	195.6	حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة
239.8	177.0	150.8	152.7	166.2	حصة إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية

15.5	22.8	32.5	37.0	23.6	تكاليف اكتتاب في وثائق تأمين – مؤجلة
1.2	1.3	-	-	-	مطلوب من عمليات المساهمين
10.4	33.6	43.7	28.4	34.1	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
0.1	-	-	3.3	1.8	إيرادات عمولة مستحقة
-	-	-	400.0	431.4	ودائع قصيرة الأجل
211.0	373.2	594.4	289.5	222.7	نقد وما في حكمه
<b>705.4</b>	<b>843.9</b>	<b>1,076.3</b>	<b>1,177.7</b>	<b>1,288.3</b>	<b>المجموع</b>
					<b>عمليات المساهمين:</b>
20.0	40.0	40.0	40.0	44.0	وديعة نظامية
79.3	84.7	109.6	96.8	162.9	موجودات مالية أخرى
-	-	-	424.8	447.7	ودائع قصيرة الأجل
1.1	-	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	1.4	2.1	3.2	4.3	عمولة مستحقة عن الوديعة النظامية
1.1	0.5	-	2.1	2.7	إيرادات عمولة مستحقة
-	-	19.9	15.1	26.5	مطلوب من عمليات التأمين
83.0	214.0	289.9	20.4	20.6	نقد وما في حكمه
<b>184.5</b>	<b>340.6</b>	<b>461.6</b>	<b>602.4</b>	<b>708.7</b>	<b>المجموع</b>
<b>890.0</b>	<b>1,184.5</b>	<b>1,537.9</b>	<b>1,780.2</b>	<b>1,997.0</b>	<b>مجموع الأصول</b>
					<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
					<b>عمليات التأمين</b>
600.12	718.77	932.81	964.85	928.32	احتياطي نظامي
27.36	36.86	0.75	3.20	8.53	مخصصات أقساط تأمين إضافية
0.40	5.55	10.47	5.32	26.38	مخصصات فنية أخرى
24.15	10.02	15.67	61.79	140.90	ذمم معيدي تأمين دائنة
4.20	5.82	7.21	10.60	12.41	تعويض نهاية الخدمة
47.05	64.77	74.96	85.87	131.79	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
-	-	19.86	15.06	26.51	مطلوب إلى المساهمين
2.15	2.15	14.55	31.06	13.50	حصة من الفائض
<b>705.4</b>	<b>843.9</b>	<b>1,076.3</b>	<b>1,177.7</b>	<b>1,288.3</b>	<b>المجموع</b>
					<b>عمليات المساهمين</b>
1.2	1.3	-	-	-	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
-	1.4	2.1	3.2	4.3	عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
15.0	15.3	23.9	27.9	33.6	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
<b>16.2</b>	<b>17.9</b>	<b>26.1</b>	<b>31.0</b>	<b>37.8</b>	<b>المجموع</b>
					<b>حقوق المساهمين</b>
200.00	400.00	400.00	400.00	440.00	رأس المال
-	30.11	30.11	30.11	30.11	علاوة إصدار
-	-	5.98	31.73	48.83	الإحتياطي النظامي
(18.17)	(78.44)	23.90	126.89	155.31	الأرباح المبقة/ الخسائر المتركمة

					احتياطي القيمة العادلة
(13.44)	(29.00)	(24.40)	(17.35)	(3.42)	
<b>168.4</b>	<b>322.7</b>	<b>435.6</b>	<b>571.4</b>	<b>670.8</b>	<b>المجموع</b>
<b>890.0</b>	<b>1,184.5</b>	<b>1,537.9</b>	<b>1,780.2</b>	<b>1,997.0</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

## ١٥- الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة

شهد قطاع التأمين في سنة ٢٠١٨م تحدياً كبيراً من حيث تدني النمو في الأقساط المكتسبة مقارنة بالخمس أعوام السابقة. وفي ظل هذه التحديات والتنافس المرتفع استطاعت شركة ولاء من إنهاء السنة المالية وتحقيق زيادة بسيطة في الأقساط المكتسبة والأرباح. وتأمل شركة ولاء وانطلاقاً من الأساس الذي ترتب على هذه الإنجازات إلى تحقيق نمو وتطور دائم أثناء دخولها إلى العقد التالي من عملياتها التشغيلية.

تفخر شركة ولاء بالمحافظة على تحقيق أقساط مكتسبة فاقت المليار ريال سعودي في سوق التأمين بالمملكة العربية السعودية. ويعمل قطاع التأمين في المملكة وفق ضوابط عالية الدقة مع الكثير من المتطلبات النظامية، المفروضة من قبل الجهات التنظيمية. و التي تؤكد الشركة التزامها بها وسعيها الدائم لتحقيق كافة الأنظمة والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية. تم إشعارنا رغم ذلك، بملاحظات مؤسسة النقد العربي السعودي في خطابها حول عدم التزام الشركة ببعض المتطلبات النظامية و منحنتنا المؤسسة مهلة ٢٠ يوم عمل من تاريخ الخطاب لعمل الإجراءات التصحيحية اللازمة و استيفاء كل المتطلبات النظامية. وقامت الشركة بعمل جميع ما يلزم لتصحيح ومعالجة الملاحظات خلال الفترة الممنوحة وتغطية متطلبات الجهة النظامية وتبليغ المؤسسة بتلك الإجراءات.

ترغب ولاء بالحصول على فرصة تغطية رقعة جغرافية أكبر في المملكة، وأن تكون أيضاً قادرة على دعم ومساندة عملائها الكرام فيما يخص متطلبات تأمينهم وتقديم المطالبات. إن توفير التغطية التأمينية أمراً تحتاجه كافة قطاعات وفئات المجتمع، سواء كان ذلك فردياً كتأمين المركبة الشخصية أو التأمين الطبي وصولاً إلى المنشآت الصناعية حيث تحتل وظيفة إدارة المخاطر موقعاً بالغ الأهمية. تعتزم شركة ولاء من خلال شبكتها الخاصة وكذلك شبكة وكالة التأمين التي تعمل معها إلى الوصول إلى جميع تلك الشرائح عن طريق تقديم منتجات إدارة مخاطر عالية الجودة بمساندة فرق عملها ذات الأهلية الفنية المتقدمة. وتلتزم الشركة في هذا المجال بتأسيس فرق التسويق والمبيعات الخاصة بها مؤهلين ويتمتعون بالقدرة على تفهم احتياجات سوق التأمين المتزايدة في كافة أرجاء المملكة، كما تسعى الشركة أيضاً إلى تعزيز علاقاتها التجارية مع كافة وسطاء التأمين العاملين في المملكة، بما يكفل تعزيز موقفها كشريك عمل يمكن الإعتماد عليه.

حرصت الإدارة بالتركيز على قطاع تأمين الأفراد وأن يتم الأخذ في الاعتبار الالتزام الكامل بتطبيق الأنظمة واللوائح والمتطلبات النظامية. ولذلك قامت الشركة بالحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي برقم ٤١/٦٨١٣ وتاريخ ٢٠١٨/٠٧/٠٣م لفتح ٤٧ نقطة بيع في عدة مناطق مختلفة في المملكة. ساهمت هذه الفروع في زيادة مبيعات الشركة وعكست أثراً إيجابياً في الأداء المالي من الربع الثالث لعام ٢٠١٨م، بالإضافة إلى تزويد العملاء الحاليين والمحتملين بخدمات التأمين المطلوبة. وتعتبر هذه الخطوة جوهرية للشركة بحيث كان الإعتماد سابقاً على وكيل مستقل فيما يتعلق بخدمات قطاع تأمين الأفراد، ومن خلال السيطرة الكاملة على نقاط البيع أصبح باستطاعت الشركة مراقبة والتحكم في تحسين أداء منتجات الأفراد. كما يتم تعزيز فرق المبيعات الإقليمية لتأمين حصة أعلى من قطاع الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في السوق.

ومن منطلق حرص الشركة على الإثراء فيما يتعلق بتقنية المعلومات من أجل رفع مستوى الخدمات بما يتوافق مع متطلبات العملاء، قامت الشركة بتجديد موقعها الإلكتروني في العام الماضي لجعل استخدام العميل الموقع أسهل وتوفير خيارات أوسع. كما تقوم ولاء ببيع التأمين على المركبات من خلال موقعها الإلكتروني، وهناك أيضاً تسهيلات متاحة للعملاء لتقديم المطالبات عبر الموقع الإلكتروني. وتسعى ولاء باستمرار تحسين خدمة العملاء وتقديم خدمات مميزة لهم. بالإضافة إلى تطوير برامج نظم تقنية المعلومات والاتصالات لمواكبة نمو الأعمال وتزويد العميل بالخدمات الملائمة، إن شركة ولاء تتفخر بالإمكانيات المتميزة التي يمتلكها فريق تقنية المعلومات التابع للشركة، والتي تشمل التواصل والإتصال الفوري مع الجهات الأخرى مثل شركة نجم وشركة علم والأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني والبنوك، إضافة إلى خط تواصل مباشر مع شركتي إدارة المطالبات الطبية شركة نكست كير السعودية وشركة ميدنت. كما انشأت ولاء برنامج تطبيقي مجاني لزيادة الوعي عن أساليب القيادة السليمة ويحتوي البرنامج على تقييم أداء السائق من درجة إلى خمسة درجات على أساس عادات القيادة.

بالإضافة إلى ذلك، قد استلمت الشركة خطاب الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني رقم ٣٥٣١/١٣٢٦ بتاريخ ٢١/٨/١٤٣٩ هـ و الموافق ٢٠١٨/٥/٧م، و المتضمن الموافقة على إعادة تأهيل الشركة لدى الأمانة العامة للمجلس لمدة سنة واحدة تنتهي بتاريخ ٢٠١٩/٥/٣م.

خلال عام ٢٠١٨م قامت الشركة ببدا التفاهم المبني لدراسة الإندماج مع شركة الصقر للتأمين التعاوني لدراسة الجدوى الإقتصادية لإندماج الشركتين، وبتاريخ ٢٠١٨/٥/٩م قرر مجلس إدارة شركة ولاء بعدم الاستمرار بالعمل بموجب مذكرة التفاهم الغير ملزمة وذلك بسبب عدم جدوى إندماج الشركتين.

اعتمدت الشركة تسعيرات جديدة لتأمين المركبات والتأمين الطبي وفقاً للمتطلبات النظامية بعد إجراء مراجعات اكتوبرية للمحافظة التأمينية. كما أن الشركة تعمل بشكل جاد وفعال على تطبيق هيكل خصومات جديد لعملائها في مجال تأمين المركبات والذين يشكلون جزءاً كبيراً من حملة تأمين الشركة خلال عام ٢٠١٧م وعملت على تحسين هيكل الخصومات توافقاً مع المقياس الخاص للخصومات ابتداءً من يونيو ٢٠١٨م.

تفخر شركة ولاء بتحقيقها تقييم تفاعلي عالي من قبل شركة (Standard & Poor) وهي إحدى شركات التصنيف العالمية البارزة والمتخصصة في مجال تقييم المؤسسات المالية على مستوى العالم، وقد حازت الشركة على تصنيف أئتماني (BBB+) مع نظرة مستقبلية ايجابية بتاريخ ٢٠١٨/٥/٣٠م وأيضاً على تصنيف gcAA+ للقوة المالية من قبل S&P Global بمعايير خليجية مما يجعلها أول شركة تحصل على هذا التقييم. كما حصلت شركة ولاء بتاريخ ٢٠١٨/١١/٢٦م على تصنيفها الائتماني من الفئة (A3) من قبل وكالة Moody's مع نظرة مستقبلية مستقرة مما يعكس الواقع الائتماني المستقل لشركة ولاء للتأمين التعاوني ما يلي:

- قوة مكانتها السوقية وعلامتها التجارية
- قوة وجودة الأصول المدفوعة
- مستوى كفاية رأس المال القوي
- الربحية الأخيرة الجيدة
- كفاية الاحتياطي الجيدة

و أيضاً حصلت الشركة خلال عام ٢٠١٧م على شهادة الأيزو (ISO 9001:2015) لنظام ادارة الجودة كأول شركة تأمين في المملكة تحصل على هذه الشهادة وخلال عام ٢٠١٨م تم تجديد الشهادة. تدل هذه التصنيفات على مدى استقرار وضع الشركة، وهذا يمكن الشركة من جذب العملاء المميزين في القطاعات المتخصصة مثل: قطاعات البترول والغاز والطاقة الذين يفضلون العمل مع شركات التأمين ذات التقييم الجيد الذي يؤهلها للتعامل مع متطلبات إدارة المخاطر بها.

كما حصلت الشركة خلال هذه السنة على موافقات نهائية للعديد من المنتجات الجديدة: منتج تأمين الطاقة ومنتج تأمين تمديد ضمان المركبات، بالإضافة إلى وجود خطط تتعلق بزيادة النشاط في سوق المنتجات المتخصصة من خلال سعيها في زيادة حصتها في السوق في المنتجات المتخصصة كالطاقة والطيران والتأمين المهني المتعدد وتأمين مسؤولية المدراء وأعضاء مجلس الإدارة والأمن السيبراني.

تعتبر لجنة الرقابة الشرعية عقد قائم بين شركة ولاء للتأمين التعاوني وشركة دار المراجعة الشرعية ك لجنة شرعية لدراسة وتقييم معاملات وأنشطة الشركة التمويلية والاستثمارية ومراجعة آلية التأمين الرئيسية وكذلك برامج و عقود ومنتجات الشركة للتأكد من إجراءاتها وفق الضوابط والمعايير الشرعية المعتمدة، وإن من واجبات تلك الهيئة الشرعية التثبت من الجوانب الشرعية لتلك البرامج والمنتجات والخدمات من خلال المراجعة الدورية السنوية وتقديم التقارير عن نتائج عمليات المراجعة بصفة دورية ورفعها للهيئة الشرعية للدار لاعتمادها وذلك بعد قيام الشركة بإجراء التعديلات المطلوبة منها إن وجدت مع الأخذ في الاعتبار ما قد تطلبه الهيئة الشرعية من تعديلات تراها ضرورية لإجازة الشركة و/أو منتجاتها، ويتكون المجلس من علماء بارزين يتم ترشيحهم.

دورهم الرئيسي هو دراسة ومراجعة الأنشطة المالية والاستثمارية للشركة، ومراجعة مبادئ آلية التأمين وبرامج التأمين والمنتجات للتأكد من امتثالها لمبادئ الشريعة الإسلامية

أقرت الجمعية العامة غير العادية لشركة ولاء زيادة رأس المال من ٤٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٤٤٠ مليون ريال سعودي وذلك من خلال منح سهم مجاني لكل ١٠ أسهم ملوكة. والهدف من هذه الزيادة هو مكافأة المساهمين بأرباح على شكل أسهم منحة والحفاظ على النقد في الشركة بما يتماشى مع الإستراتيجية طويلة الأجل.

## ١٦- المخاطر التي تواجه الشركة

أنشأت الشركة إطاراً لإدارة المخاطر لحماية الشركة من الأحداث التي تعوق تحقيق الأهداف الثابتة وتؤثر على أدائها بما في ذلك عدم استغلال الفرص المواتية. يمكن تصنيف المخاطر التي تواجه الشركة على النحو التالي:

### (أ) المخاطر الاستراتيجية:

خطر حدوث خسارة في الدخل/الإرادات أو قيمة رأس المال أو الامتياز التي ناشئه عن القرارات المتعلقة بخطة العمل أو الأهداف الاستراتيجية؛ مثل عملية وضع الأهداف الاستراتيجية وخطة العمل، وتحديد الطرق حول كيفية تحقيق تلك الأهداف، وكذلك تنفيذ تلك الأهداف والخطط. وهذا يشمل الفشل في الاستجابة بشكل مناسب للظروف المتغيرة. يتم أخذ المخاطر الإستراتيجية بعين الاعتبار من خلال المراجعة الإستراتيجية وعملية التخطيط. تراقب الشركة عن كثب التطورات التنظيمية والقانونية والمالية بالإضافة إلى المشاركة النشطة مع الجهات الخارجية للاستفادة من الخبراء في دعم الاستجابات للمخاطر الناشئة والتي قد تلحق الضرر بالأعمال التجارية والصناعة ككل.

### - مخاطر المنافسة:

تواجه الشركة منافسة شديدة من قبل شركات التأمين الأخرى، وهذا عام لكافة الشركات. ومع ذلك قامت الشركة باتخاذ سلسلة من إجراءات استباقية تركز على اسعار تنافسية مستندة على أساس إحصائي واکتواري يضمن سلامة ونجاح القدرات الفنية لاكتتاب وثائق التأمين، بالإضافة إلى برامج وقائية فعالة تمكنها من القدرة على النمو وتحقيق أهدافها. تحرص الشركة على وجود ميزة تنافسية من خلال تقديم أفضل الخدمات لجميع العملاء ونحن في هذا الصدد وضعنا معايير عالية لخدمة العملاء. الشركة تستثمر أيضا في مجال التقنية للحصول على عمليات أكثر كفاءة بالإضافة إلى تطوير منتجات جديدة لضمان أفضل خدمة ممكنة لعملائها.

### (ب) مخاطر التأمين:

مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم اليقين حول حدوث وقيمة وتوقيت التزامات التأمين وأقساط التأمين. تشمل مخاطر التأمين على مخاطر الاكتتاب والتحفظات وإعادة التأمين.

### - مخاطر التركيز:

تترك الشركة مخاطر التركيز او الاعتماد على مجال قطاع تأمين معين و بقاء وضع تنوع المحفظة التأمينية، وفيما يلي الخطط الموضوعه في هذا الشأن:

- زيادة عدد فروع الشركة.
- البيع عن طريق موقع الشركة بشبكة الإنترنت لمنتجات التأمين للأفراد.
- التركيز على منتجات متميزة مثل: تأمين مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة و المدراء وتأمين "المسؤولية المهنية – المهن الأخرى" وتأمين السفر وتأمين جرائم الإنترنت وتأمين تمديد الضمان.
- برنامج تأمين الموظفين لشركات كبيرة محددة.

### (ج) مخاطر الإلتزام:

مخاطر الخسائر التي قد تحدث بسبب نقص الوعي أو سوء الفهم أو الغموض أو سوء التطبيق للأنظمة القانونية واللوائح التي تعمل بها الشركة في علاقاتها واجراءاتها ومنتجاتها وخدماتها. وهذا يشمل خطر عدم الحفاظ على علاقات تنظيمية جيدة. يجب أن تضمن الإدارة و مدير الإلتزام للشركة الامتثال لجميع المتطلبات التنظيمية، والبده في متابعة لتغييرات التنظيمية في أوقات متناسبة، وتمكين الشركة من أن تظل متوافقة مع جميع التغييرات التنظيمية.

### (د) المخاطر التشغيلية:

تكمّن المخاطر في فقد جزء محتمل من قيمة حقوق المساهم نتيجة ضعف العمليات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة أو الأحداث الخارجية. ويشمل ذلك أنظمة العمليات اليدوية الحاسوبية بما في ذلك نظم تقنية المعلومات والاتصالات والمخاطر القانونية والاستراتيجية والسمة. لذلك فقد تم وضع نظام قوي وآليات مخصصة لضمان أن المخاطر التشغيلية تقع ضمن حدود قبول الشركة. كما تم تكريس موارد هامة قد تم وضعها للحفاظ على كفاءة وفعالية العمليات ضمن إطار مسؤولية الشركة والسياسات والمبادئ والقواعد الاخلاقية. ويشرف الفريق التنفيذي على كل المخاطر التشغيلية التي يمكن ان تتعرض لها الشركة ويرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة. وتتضمن الشركة على إدارة مراجعة داخلية وإدارة مخاطر التي تشرف على مختلف الضوابط لضمان الإلتزام بجميع السياسات والإجراءات.

### - مخاطر الموارد البشرية:

الخطر من عدم كفاية الكوادر المؤهله، فإن سوق التأمين يحتاج إلى كوادر مؤهله ملمة بنشاط التأمين، مما يؤدي إلى زيادة الطلب على الأشخاص المؤهلين ويعرض الشركة إلى خطر استقالات موظفيها الأكفاء، إلا أن الشركة مستمرة بسياسة التدريب والتأهيل الجاد

لموظفيها الحاليين والمستقبليين والتي تكون متنوعة لتناسب جميع المستويات الإدارية في الشركة. إن هذا التصميم يأتي بالرغم من احتمال خسارة بعض الكوادر البشرية إلى جهات منافسة إلا أنها تبقى في مصلحة الوطن بشكل عام. وعليه فإن التركيز والتطوير للكفاءات الوطنية السعودية سيستمر في كل الإدارات والمستويات الإدارية بالشركة.

#### ٥) المخاطر المتعلقة بالطرف الثالث

تكمن المخاطر في عدم القدرة على استرداد المستحقات من الطرف الثالث. ويشمل ذلك جميع الأطراف بما في ذلك إعادة التأمين التأمين والوسطاء والبنوك. تركز هذه السياسة على مخاطر الائتمان الناشئة فيما يتعلق بالأطراف المقابلة للشركة، بدلاً من مخاطر الائتمان التي تنشأ فيما يتعلق بالأصول الفردية كالتي تحدث بسبب التغيرات في فوارق الائتمان التخلف عن السداد أو التخفيضات.

#### - المستحقات المتأخرة:

خطر وجود مبالغ متأخرة من العملاء. تتحمل كل من لجنة الاستثمار ولجنة إدارة المخاطر مسؤولية مراجعة المستحقات المتأخرة. كما يقوم قسم إدارة المخاطر بمراقبة والتبليغ عن المستحقات المتأخرة بشكل منتظم وفقاً لنظم حدود وتحمل تلك المخاطر إلى لجنة إدارة المخاطر.

### ١٧- تحليل جغرافي للإيرادات

لا توجد للشركة أية شركات تابعة سواء داخل المملكة أو خارجها وتعمل الشركة بشكل رئيسي داخل المملكة العربية السعودية، التفاصيل الجغرافية لإجمالي أقساط التأمين المكتتبه كالتالي (الأرقام بملايين الريالات):

التحليل الجغرافي لإيرادات الشركة						
السنة	المنطقة الشرقية	المنطقة الوسطى	المنطقة الغربية	المنطقة الشمالية	المنطقة الجنوبية	المجموع
٢٠١٨م	697.29	98.92	196.69	95.96	16.10	1,104.96
٢٠١٧م	473.58	103.90	320.41	176.32	28.12	1,102.33
٢٠١٦م	416.74	74.89	314.84	172.77	37.36	1,016.60
٢٠١٥م	334.15	84.61	174.82	123.29	36.12	752.99
٢٠١٤م	412.54	114.49	75.78	33.52	13.28	649.61
٢٠١٣م	235.13	54.08	57.18	0.78	-	347.17
٢٠١٢م	126.87	29.18	78.04	-	-	234.09
٢٠١١م	134.02	78.64	65.89	-	-	278.55
٢٠١٠م	81.02	95.49	43.78	-	-	220.29
٢٠٠٩م	76.44	37.44	27.34	-	-	141.22

### ١٨- فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية

أسباب الفروقات في النتائج التشغيلية	التغيير الحاصل خلال السنة		السنة		البيان
	النسبة	المبلغ	٢٠١٧م	٢٠١٨م	
تأتي غالبية الزيادة في إجمالي الأقساط المكتتبه من منتج تأمين الممتلكات بالإضافة إلى منتجات تأمينية أخرى، يقابله إنخفاض في الأقساط المكتتبه من منتج تأمين السيارات. هذا الإرتفاع أدى إلى تحسين صافي أقساط التأمين المكتتبه.	0%	2.6	1,102.33	1,104.96	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
نتيجة إرتفاع مبيعات المنتجات الإلزامية والتي تقوم الشركة بالإحتفاظ بالمخاطر بدلا من عادة تأمينها، كما يتمشى هذا الإرتفاع مع الزيادة في إجمالي أقساط التأمين المكتتبه.	1%	6.2	792.09	798.33	صافي أقساط التأمين المكتتبه

صافي المطالبات المتكبدة	480.42	484.46	(4.04)	-1%	إنخفاض طفيف في صافي المطالبات المتكبدة لم ينتج عنه أي تأثير على مجمل النتائج المالية للعام الحالي.
التغييرات في احتياطي أساط التأمين الإضافية	5.33	2.24	3.1	-	استناداً إلى تقرير الخبير الأكتواري قد تم قيد المخصصات بحسب التوصية المقدمة.
التغييرات في الإحتياطات الفنية الأخرى	21.06	(5.15)	26.2	-	استناداً إلى تقرير الخبير الأكتواري قد تم قيد المخصصات بحسب التوصية المقدمة.
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين	71.60	73.40	(1.8)	-2%	يتماشى هذا الإنخفاض مع الإنخفاض الملحوظ في مبيعات التجزئة (الأفراد) من وكلاء التأمين
مصاريف إكتتاب أخرى	9.68	3.33	6.4	191%	نظراً لإرتفاع عدد المطالبات التي تمت معالجتها في العام الحالي، زادت مصاريف إدارة المطالبات ذات الصلة (نجم).
مصاريف عمومية وإدارية و رواتب تشغيلية	138.99	100.58	38.4	38%	يعود هذا الإرتفاع إلى زيادة حجم التغيير في أعمال الشركة خلال العام. بالإضافة إلى مصروفات غير متكررة بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي بسبب التوسع في شبكة الفروع.
إيرادات عمولة من ودائع بنكية	9.49	8.94	0.6	6%	يعود هذا الإرتفاع إلى قيام الشركة بتطوير الإدارة النقدية وحصولها على نسب عوائد مرتفعة من ودائع المراجعة بالمقارنة مع العام السابق.
الفائض/(العجز) من عمليات التأمين	113.47	165.08	(51.6)	-31%	يعود هذا الإنخفاض في صافي الفائض من عمليات التأمين لعام ٢٠١٨م بالمقارنة مع عام ٢٠١٧م للتغيير في العوامل المذكورة أعلاه.
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين	(11.35)	(16.51)	5.2	-31%	
عمليات المساهمين					
إيراد عملوات على ودائع في البنوك	10.94	4.33	6.6	152%	يعود هذا الإرتفاع إلى قيام الشركة بتطوير الإدارة النقدية وحصولها على نسب عوائد مرتفعة من ودائع المراجعة بالمقارنة مع العام السابق.
الأرباح/الخسائر المتحققة للاستثمارات المتاحة للبيع	(6.44)	(4.76)	(1.7)	35%	خسائر محققة من إستثمارات متاحة للبيع.
مصاريف إدارية وعمومية	(6.25)	(6.41)	0.2	-3%	تغيير طفيف.
صافي الربح/(الخسارة) للفترة	100.37	141.73	(41.4)	-29%	يعود هذا الإنخفاض في صافي الفائض من عمليات التأمين لعام ٢٠١٨م بالمقارنة مع عام ٢٠١٧م للتغيير في العوامل المذكورة أعلاه.
تغييرات القيمة العادلة غير المحققة من إستثمارات متاحة للبيع	13.94	7.14	6.8	95%	يعود هذا الإرتفاع إلى تغييرات القيمة السوقية للإستثمارات المتاحة للبيع التي تحتفظ بها الشركة.
اجمالي الربح/الخسارة الشاملة للفترة	114.30	148.88	(34.6)	-23%	يعود هذا الإنخفاض إلى تغييرات القيمة السوقية للإستثمارات المتاحة للبيع التي تحتفظ بها الشركة.

## ١٩ - المعايير المحاسبية

اعتمدت الشركة على معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) والمعايير الدولية المحاسبية الأخرى ذات العلاقة (IAS) في إعداد قوائمها المالية حسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم تتبع الشركة المعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وإن اعتماد معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) بشكل كامل ليس له تأثير جوهري على النتائج المعلنة للشركة بناءً على تقدير اتنا وتقييماتنا الأولية.

٢٠- اسم كل شركة تابعة و رأس مالها و نسبة ملكية الشركة فيها و نشاطها و الدولة المحل الرئيس لعملياتها و الدولة محل تأسيسها

ليس لدى الشركة أي شركة تابعة.

٢١- تفاصيل الأسهم و أدوات الدين الصادرة عن كل شركة تابعة.

ليس لدى الشركة أي شركة تابعة.

٢٢- سياسة توزيع الأرباح

تبنيت الشركة معايير توزيع أرباح المساهمين كما هي موضحة في النظام الأساسي للشركة المادة (٤٦) والتي تشمل على أن يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، وبيين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع. وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق. وتبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات لتوزيع الأرباح أو التوصية بذلك وتدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة، وفقاً للتعليمات التي تصدرها الجهة المختصة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة لمؤسسة النقد العربي السعودي.

٢٣- وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس الإدارة

و كبار التنفيذيين و أقربائهم) أبلغوا الشركة بتلك الحقوق و أي تغييرات طرأت على تلك الحقوق

لا توجد أي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين و أقربائهم) و أن قد أبلغوا الشركة بتلك الحقوق.

٢٤- وصف لأي مصلحة و أوراق تعاقدية و حقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة المصدر و كبار التنفيذيين

و أزواجهم و أولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين

يوضح الجدول أدناه تفاصيل المصالح و حقوق الإكتتاب لمديري و لاء و كبار التنفيذيين و أزواجهم و أطفالهم القاصرين في حصص الأسهم الخاصة بولاء أو أدوات الدين:

تسلسل	اسم من تعود له المصلحة أو حقوق الإكتتاب	بداية العام		نهاية العام		نسبة التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
١	سليمان بن عبدالله القاضي	٢,٠٠٠	-	٢,٢٦٦	-	١٣,٣%
٢	خالد بن عبدالرحمن الراجحي	١,٠٠٠	-	١,١٠٠	-	١٠%
٣	واصف بن سليم الجبشة <sup>١</sup>	٢,١٠٠,٠٠٠	-	٢,٣١٠,٠٠٠	-	١٠%
٤	وليد بن سهيل الشعيبي <sup>٢</sup>	١٠٠,٠٠٠	-	١١٠,٠٠٠	-	١٠%
٥	سليمان بن عبدالعزيز التويجري	١,٠٠٠	-	١,١٠٠	-	١٠%
٦	وليد بن محمد الجعفري	٤٨٠,٠٠٠	-	٥٢٨,٠٠٠	-	١٠%
٧	حسان بن عصام قباني	١,٠٠٠	-	١,١٠٠	-	١٠%
٨	عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم	-	-	-	-	-
٩	حاتم بن فهد بالغنيم	٣,٢٠٠	-	٣,٥٢٠	-	١٠%
١٠	عبدالله بن محمد العثمان <sup>٣</sup>	١,٦١١,٠٠٠	-	١,٧٧٣,٢٠٠	-	١٠%

١. أسهم مملوكة لشركة أي جي اي لاكتتاب التأمين
٢. أسهم مملوكة لشركة سهيل بن عبدالمحسن الشيعبي وأولاده القابضة
٣. تم استقالة الأستاذ/عبدالله العثمان من المجلس بتاريخ ٢٠١٨/٠٨/٠١ م

• لا توجد أي مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة.

## ٢٥- قروض أو إصدارات / استرداد لأوراق مالية

لم تقترض الشركة أية مبالغ مالية كما أنها لم تصدر أو تسترد أية أوراق مالية مدرجة خلال العام ولا تمتلك الشركة أي أدوات دين قابلة للتحويل أو الاسترداد أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو أي حقوق مشابهة أخرى.

## ٢٦- وصف لفئات و أعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل و أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحها الشركة خلال السنة المالية

لا توجد أي فئات و أعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل و أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحها الشركة خلال السنة المالية.

## ٢٧- وصف لأي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحها الشركة

لا توجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحها الشركة.

## ٢٨- وصف لأي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، و قيمة الأوراق المالية المتبقية

لم يتم استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، و قيمة الأوراق المالية المتبقية.

## ٢٩- طلبات الشركة لسجل المساهمين

قامت الشركة بطلب سجل المساهمين خلال عام ٢٠١٨ (٩) مرات ويوضح الجدول أدناه تواريخ وأسباب الطلب:

أسباب الطلب	تاريخ سجل المساهمين	تاريخ الطلب
متابعة المتغيرات في سجل المساهمين وملكيات أعضاء مجلس الإدارة	٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/١٢/٠٦
متابعة المتغيرات في سجل المساهمين وملكيات أعضاء مجلس الإدارة	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٩/٣٠
متابعة المتغيرات في سجل المساهمين وملكيات أعضاء مجلس الإدارة	٢٠١٨/٠٧/٢٩	٢٠١٨/٠٧/٣٠
متابعة المتغيرات في سجل المساهمين وملكيات أعضاء مجلس الإدارة	٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٧/٢٢
متابعة المتغيرات في سجل المساهمين وملكيات أعضاء مجلس الإدارة	٢٠١٨/٠٥/٣١	٢٠١٨/٠٦/٠٣
الجمعية العامة	٢٠١٨/٠٥/٢٣	٢٠١٨/٠٥/٢٣
متابعة المتغيرات في سجل المساهمين وملكيات أعضاء مجلس الإدارة	٢٠١٨/٠٥/١٣	٢٠١٨/٠٥/١٣
متابعة المتغيرات في سجل المساهمين وملكيات أعضاء مجلس الإدارة	٢٠١٨/٠٤/١٩	٢٠١٨/٠٤/١٩
متابعة المتغيرات في سجل المساهمين وملكيات أعضاء مجلس الإدارة	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٩/٠١/١٥

### ٣٠- صفقات الشركة مع أطراف ذو علاقة:

جميع الأرقام تقرأ بالمليون ريال سعودي.

الطرف ذو العلاقة	أسم العضو	طبيعة العلاقة	نوع الصفقة	مدتها	القيمة
سليمان بن عبد الله القاضي	سليمان القاضي	رئيس مجلس الإدارة	أقساط تأمين متعددة	١٢ شهر	٠,٠٩٩٤
مستشفى الرعاية (بروكير)	خالد الراجحي <sup>١</sup>	نائب رئيس مجلس الإدارة	أقساط تأمين متعددة	١٢ شهر	٠,٠٧٠٤
حاتم بن فهد بالغنيم	حاتم بالغنيم	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين متعددة	١٢ شهر	٠,٠١٦٢
عبد الرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم	عبد الرحمن بالغنيم	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين متعددة	١٢ شهر	٠,٠٠٠٠٣
- الدواء للخدمات الطبية. - مشارف للإنشاء والتعمير. - وليد بن محمد الجعفري	وليد الجعفري	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين متعددة	١٢ شهر	١,٩٣٩٢
- الشركة العربية السعودية للمعادن والأنابيب. - مجموعة أميانتيت العربية السعودية. - شركة أميانتيت العربية السعودية المحدودة. - اميانتيت لصناعة الفيبر جلاس المحدودة. - الشركة العربية السعودية للمعادن والأنابيب (ساديب). - شركة أميانتيت (YACOAT).	سليمان التويجري	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين متعددة	١٢ شهر	٠,٤٦٤
- مجموعة الشعبيي. - الشعبيي للمقاولات. - شركة سهيل بن عبدالمحسن الشعبيي واوانة القابضة المحدودة. - الشركة العالمية للرياضة المحدودة.	وليد الشعبيي	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين متعددة	١٢ شهر	٠,٢٢٢٣
- شركة العثمان للزراعة والتصنيع (ندى) - شركة تعز المتطورة للصناعات (USG). - الشرق للبلاستيك.	عبدالله العثمان <sup>٢</sup>	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين متعددة	١٢ شهر	٠,٠٠٠٥

١. تم تعيين الأستاذ/ خالد الراجحي نائب رئيس مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٨/٠٨/٠٥ م.

٢. تم استقالة الأستاذ/ عبدالله العثمان من عضوية مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٨/٠٨/٠١ م.

### ٣١- أعمال و عقود تكون الشركة طرفاً فيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو لكبار التنفيذيين أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم

خلال عام ٢٠١٨ م تعاقدت شركة ولاء مع شركة عصام قبانى لوساطة التأمين للاستفادة من خدمات الوساطة في مجال التأمين، والتي يعتبر عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ حسان بن عصام قبانى طرفاً فيها (0.0204 مليون ريال سعودي). كما قامت الشركة أيضاً بالدخول في تعاملات مع شركة اي. جي. اي لاكتتاب التأمين والتي يمثلها عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ واصف بن سليم الحبشة (0.504 مليون ريال سعودي).

### ٣٢- ترتيبات أو اتفاق تنازل يتم بموجبه لأحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض

لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.

### ٣٣- ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح

لا يوجد أي ترتيبات تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي أرباح

### ٣٤- المدفوعات النظامية المسددة و المستحقة

- خلال عام ٢٠١٨ م قامت الشركة بتسديد المدفوعات النظامية التالية إلى عدة جهات منظمة (بملايين الريالات)
- لا يوجد لدى الشركة أية مدفوعات نظامية مستحقة قائمة بنهاية يوم ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، فيما عدا الجهات التالية (بملايين الريالات السعودية):

الأسباب	وصف موجز	٢٠١٨		البيان
		المستحق حتى ٢٠١٨/١٢/٣١ م	المسد	
حسب نظام ضريبة الدخل و الزكاة	رسوم الضريبة إستقطاع	٠,٣٥	٢,٩٩	الضريبة
حسب نظام ضريبة الدخل و الزكاة	رسوم الزكاة	١٤,٨٤	١٢,٢	مصلحة الزكاة والدخل
حسب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني	تكاليف التفنيش و الإشراف	١,٤٤	٥,٦٦	مؤسسة النقد العربي السعودي
حسب نظام التأمينات الإجتماعية	التأمينات الإجتماعية للموظفين	٠,٥٥	٦,٠٤	المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية
حسب نظام الضمان الصحي التعاوني	تكاليف التفنيش و الإشراف	٠,١٥	١,١٤	مجلس الضمان الصحي التعاوني
حسب الأنظمة و اللوائح	رسوم خدمات	-	٠,٣٠	وزارة الداخلية، مكتب العمل، الغرفة التجارية، هيئة الإستثمار

### ٣٥- مصالح الموظفين

لم تقم الشركة بإنشاء أية استثمارات أو احتياطات لمصلحة موظفيها، إلا أن الشركة قامت بتقديم تأمين الحوادث الشخصية والحياة لجميع الموظفين لتغطية حوادث الوفاة أو الإعاقة.

### ٣٦- إقرارات

تقر الشركة بما يلي:

- أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.

- أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- أنه لا يوجد تعارض بين توصيات لجنة المراجعة وقرارات مجلس الإدارة.

٣٧- لا يتضمن تقرير مراجع الحسابات أي تحفظات على القوائم المالية السنوية.

٣٨- توصية مجلس الإدارة بتغيير مراجع الحسابات قبل انتهاء الفترة المعين من أجلها

لم يوصي مجلس الإدارة بتغيير مراجع الحسابات قبل انتهاء فترة تعيينه

#### الخاتمة:

يعرب مجلس الإدارة عن شكره وتقديره لعملاء الشركة الكرام على ما يولونه اياها من ثقة عالية، ويسر المجلس أن يقدم خالص شكره وامتنانه للسادة المساهمين والذين لهم دوراً أساسياً في تطوير الشركة وجعلها متقدمة في سوق التأمين في المملكة كما يحرص المجلس أن يعبر عن شكره الجزيل وتقديره لإدارة الشركة ومدرائها والعاملين فيها على جهودهم المخلصة طوال هذه الفترة والتي أسفرت عن تحقيق نتائج متميزة ومتواصلة بإذن الله.

والله ولي التوفيق،،

مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين التعاوني