

تقرير مجلس الإدارة
الثالث عشر
٢٠٢٠



سورة الاحقاف



صاحب السمو الملكي ولي العهد
الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود



خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود

الفهرس

٦	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٨	تقرير الرئيس التنفيذي
٢٠	أسماء أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية، ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم و خبراتهم
٣٥	أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس الإدارة عضوا في مجالس إدارتها
٤٠	تكوين مجلس الإدارة
٤٠	مقترحات المساهمين و ملحوظاتهم
٤١	مجلس الإدارة واللجان التابعة
٤٤	وسائل تقييم مجلس الإدارة و أدائه
٤٤	مكافآت مجلس الإدارة و اللجان و كبار التنفيذيين
٤٨	الجزاءات والقيود الاحتياطية
٤٨	حوكمة الشركات
٤٩	الرقابة الداخلية
٥١	المساهمات الإجتماعية
٥٣	الجمعيات العامة للمساهمين
٥٣	النشاط الأساسي
٥٤	الأداء المالي
٥٧	الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية
٥٩	المخاطر التي تواجه الشركة
٦٣	تحليل جغرافي للإيرادات
٦٤	فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية
٦٤	المعايير المحاسبية
٦٥	الشركات التابعة
٦٥	الأسهم و أدوات الدين للشركات التابعة
٦٥	سياسة توزيع الأرباح
٦٥	مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص
٦٦	مصلحة و أوراق تعاقدية وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين
٦٦	قروض أو إصدارات / استرداد لأوراق مالية
٦٦	فئات و أعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل و أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة
٦٦	تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة



الفهرس

٦٧	استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد
٦٧	سجل المساهمين
٦٧	صفقات الشركة مع أطراف ذوعلاقة
٦٨	أعمال و عقود تكون الشركة طرفاً فيها أو كانت فيها مصلحة
٦٩	ترتيبات أو اتفاق تنازل يتم بموجبه لأحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين
٦٩	ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد المساهمين
٦٩	المدفوعات النظامية المسددة و المستحقة
٧٠	مصالح الموظفين
٧٠	إقرارات
٧٠	تقرير مراجع الحسابات/المحاسب القانوني
٧٠	تحفظات مراجع الحسابات
٧٠	توصية مجلس الإدارة بتغيير مراجع الحسابات
٧٠	توصيات لجنة المراجعة



كلمة رئيس مجلس الإدارة

أعزائي المساهمين،

إجمالي الأقساط المكتتبة ٢٠٢٠

٤٧٣،٤مليار

إجمالي الأقساط المكتتبة ٢٠١٩

٢١٥،٢مليار

زيادة بمقدار

٢١٪↑

يسرني أن أقدم لكم تقرير مجلس الإدارة السنوي الثالث عشر لشركة ولاء للتأمين التعاوني عن أعمالها وأدائها لعام ٢٠٢٠م والذي يعد أحد أهم المصادر للمعلومات التي يحتاجها السادة المساهمين والمستثمرين للتعرف على أنواع الأنشطة الرئيسية للشركة وهيكلتها وإدارتها ومستويات الأداء المالي لعام ٢٠٢٠م. تمكنت الشركة من تحقيق إجمالي أقساط مكتتبة بقيمة ٤٧٣،٤ مليار ريال سعودي خلال عام ٢٠٢٠م بالمقارنة مع إجمالي أقساط مكتتبة بقيمة ٢١٥،٢ مليار ريال سعودي للعام ٢٠١٩م (أي زيادة قدرها ٢١٪). لقد قامت الشركة بعمل رائع للوصول إلى ما هي عليه الآن وذلك بالمقارنة مع إجمالي أقساط تأمين بقيمة ١٤٢ مليون ريال سعودي المكتتبة في عام ٢٠٠٩م. واجهت شركة ولاء العديد من التحديات الصعبة وتخطتها بنجاح حيث تعد اليوم في الصدارة كونها واحدة من شركات التأمين المفضلة للعملاء في المملكة العربية السعودية. يقدم تقرير الرئيس التنفيذي للشركة مزيداً من التفاصيل حول الجوانب التشغيلية لأداء الشركة بالإضافة إلى الخطط الاستراتيجية للشركة والتي دخلت عامها الثالث عشر من النمو والتقدم.

كما يسرنا أن نبلفكم أنه في تاريخ ٢٩ فبراير ٢٠٢٠م، نجحت الشركة في إتمام أول عملية اندماج في قطاع التأمين السعودي مع شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني. عملت ولاء بشكل دؤوب من أجل دمج السجلات المالية والأنظمة التقنية والأعمال والأفراد لكلا الكيانين وذلك لتحقيق خطتها المستهدفة من الاندماج في الوقت المحدد والذي تم تحقيقه بنجاح و بشكل مناسب على الرغم من مواجهتها العديد من التحديات بسبب جائحة فيروس كورونا التي شهدناها جميعاً خلال هذا العام. أتاحت عملية الاندماج للشركة فرصة تقديم منتج الحماية والإدخار (P&S).

تخطط شركة ولاء لتعزيز رأس مالها من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية بقيمة ٧٧٥ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢١م لدعم خطة النمو والتوسع، وقد أوصى مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين التعاوني بذلك في اجتماعه المنعقد في ١١ يناير ٢٠٢١م. تجدر الإشارة إلى أن السبب الرئيسي لزيادة رأس المال من وجهة نظر الشركة هو الحفاظ على مستوى الملاءة المالية ولزيادة قاعدة رأس المال القائم على تحمل مزيداً من المخاطر في السنوات الخمس القادمة، ليتناسب مع الأهداف التخطيطية الموضوعة من قبل الشركة في العام التالي وهي كما يلي:

١. توسع في مجال أعمال التأمين الصحي، الأمر الذي سيتطلب دعماً رأسمالياً وذلك لإدارة متطلبات الملاءة المالية.
٢. تغييرات جوهرية في استراتيجية إعادة التأمين الخاصة بمجال أعمال تأمين الممتلكات والحوادث، مع التركيز على الإحتفاظ بمزيداً من المخاطر والذي سيساهم بزيادة الأرباح بشكل عام.
٣. التركيز على تفعيل أعمال تأمين الحماية والإدخار ليتوافق مع خطة الأعمال، مع التركيز بشكل خاص على أعمال تأمين الحياة للأفراد. تنوي الشركة بالعمل على تطوير منتجات الحماية والإدخار بجدول رسوم مؤخر، والذي يمكن أن يكون له تأثير على متطلبات رأس المال، خصوصاً عند إصدار عدد كبير من الوثائق.

على صعيد آخر إن الاستقرار المالي الذي تحظى به ولاء هو ما يجعلها الأفضل بين منافسيها ويساعدها على التقدم و النمو نحو الأفضل. حصلت ولاء على تصنيف (A3) للقوة المالية (IFSR) في شهر ديسمبر ٢٠١٨م بالإضافة إلى قيام ستاندرز أند بورز برفع تصنيفها من BBB+ إلى A-. إن أداء ولاء الحالي وحقوق مساهميها في موضع مناسب لنمو الشركة للأفضل في السنوات القادمة.



كما ونفتخر أيضاً بحصولنا على شهادة الآيزو ٢٠١٥:٩٠٠١ الخاصة بنظام إدارة الجودة وشهادة الآيزو ٢٠١٧:٢٧٠١ الخاصة بأمن المعلومات و شهادة الآيزو ٢٠١٢:٢٢٣٠١ الخاصة بنظم إستمرارية الأعمال و شهادة الآيزو ٢٠١٨:٤٥٠٠١ الخاصة بالصحة والسلامة المهنية حيث يندرج ذلك تحت منهج الشركة في جعل عملائها أهم أولوياتها وذلك من خلال تقديم أفضل الخدمات لحملة الوثائق بشكل يفوق توقعاتهم.

يتقدم مجلس الإدارة بالشكر للمساهمين على ثقتهم و إيمانهم بالشركة، والشكر موصول لجميع العاملين بالشركة على ولائهم و جهودهم خلال العام الذي تتطلع الشركة لإستمراره في المستقبل. يلتزم مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة بالاستثمار في تطوير الكوادر الوطنية من الموظفين دون إستثناء بالإضافة إلى التركيز المستمر على تدريب الموظفين وتطويرهم على المستوى الشخصي مما يسهم في تخريج موظفين سعوديين مدربين ومؤهلين لتحقيق الأهداف المرجوة في العمل والنهوض بالشركة في المستقبل. لذلك عملت ولاء على تقديم برنامج تدريبي مطور وشامل تحت مسمى «أكاديمية ولاء»، حيث يهدف البرنامج إلى تنمية وتطوير المواهب السعودية في مختلف مجالات التأمين مما يسهم في زيادة عدد الموظفين من ذوي الخبرة المهنية العالية في صناعة التأمين. تقدم «أكاديمية ولاء» مجموعة متنوعة من البرامج التدريبية المختلفة والتي تهدف إلى نقل المعرفة والخبرة في مجالات التأمين التشغيلية والفنية، مع تركيز مكثف على تنمية المهارات الفنية والإكتوارية لموظفيها السعوديين لتمكينهم من تولي مناصب القيادة وتحملهم مسؤوليات كبيرة. تفخر ولاء بتجاوز نسبة التوطين لديها لما هو أكثر من ٧٧٪ خلال عام ٢٠٢٠م، حيث تولي العديد من الموظفين السعوديين مناصب تنفيذية وإدارية في الشركة خلال العام.

وتشكر الشركة جميع شركائها على دعمهم وثقتهم التي حظيت بها خلال الأعوام السابقة والتي أسهمت في تطور الشركة. ويتطلع مجلس الإدارة إلى نمو الشركة والتقدم المهني لجميع أصحاب المصالح. وبالأصالة عن نفسي ونيابة عن المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة، أتقدم بالشكر والإمتنان 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.

وتقبلوا منا فائق الاحترام والتقدير،،

سليمان بن عبدالله القاضي
رئيس مجلس الإدارة

تقرير الرئيس التنفيذي



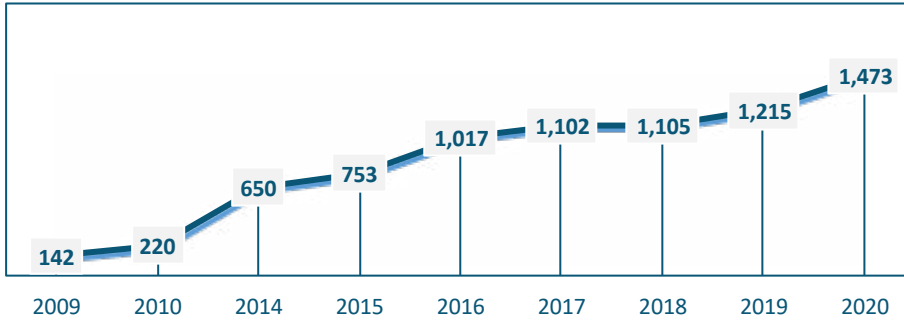
الرئيس التنفيذي
جونسون فارغس

إنه لمن دواعي سروري أن تقدم الشركة تقريرها السنوي الثالث عشر لمساهميها الكرام بنتائج مرضية و مباشرة بتقدم مستمر خلال السنوات القادمة، كما يسر شركة ولاء الحفاظ على مكانها ضمن أفضل شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. توضح الرسوم البيانية أدناه التقدم الذي حققته الشركة في إجمالي أقساط التأمين المكتتبة حسب كل قطاع من منتجات التأمين:

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

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

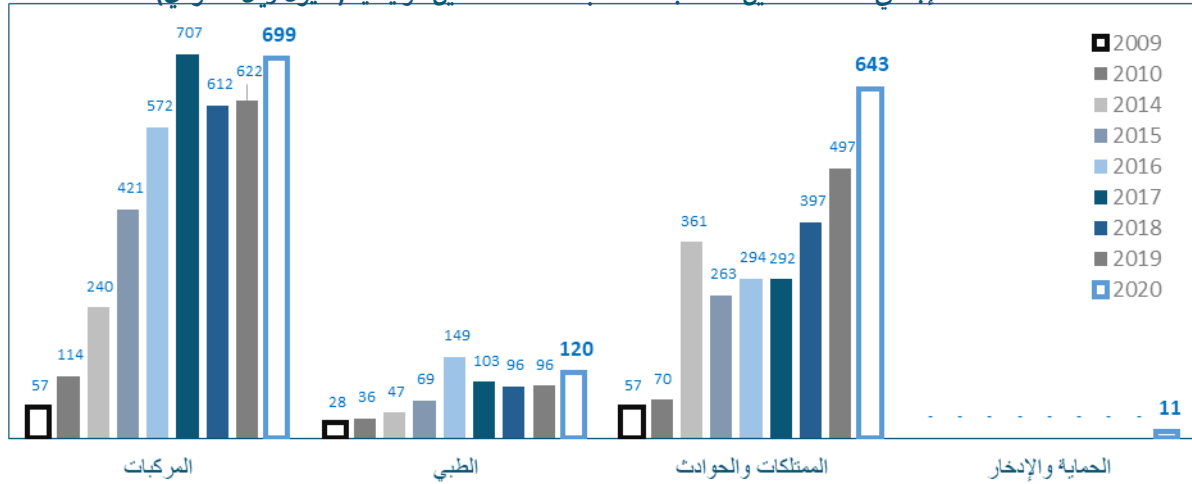
إجمالي الأقساط المكتتبة (مليون ريال سعودي)



من إجمالي متواضع لأقساط التأمين المكتتبة بقيمة ١٤٢ مليون ريال خلال سنتها التشغيلية الأولى، أكملت ولاء مسيرة النمو والنجاح لترسيخ موقعها كشركة تأمين مسؤولة في المملكة العربية السعودية من خلال خطة مصممة بعناية لتحقيق نمو مستدام.

تخطت ولاء حاجز المليار ريال سعودي لإجمالي أقساط التأمين المكتتبة في عام ٢٠١٦م كما واصلت مسيرتها بنمو مستقر حتى حققت الشركة ١,٤ مليار ريال في عام ٢٠٢٠م.

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - حسب قطاعات التأمين الرئيسية (مليون ريال سعودي)

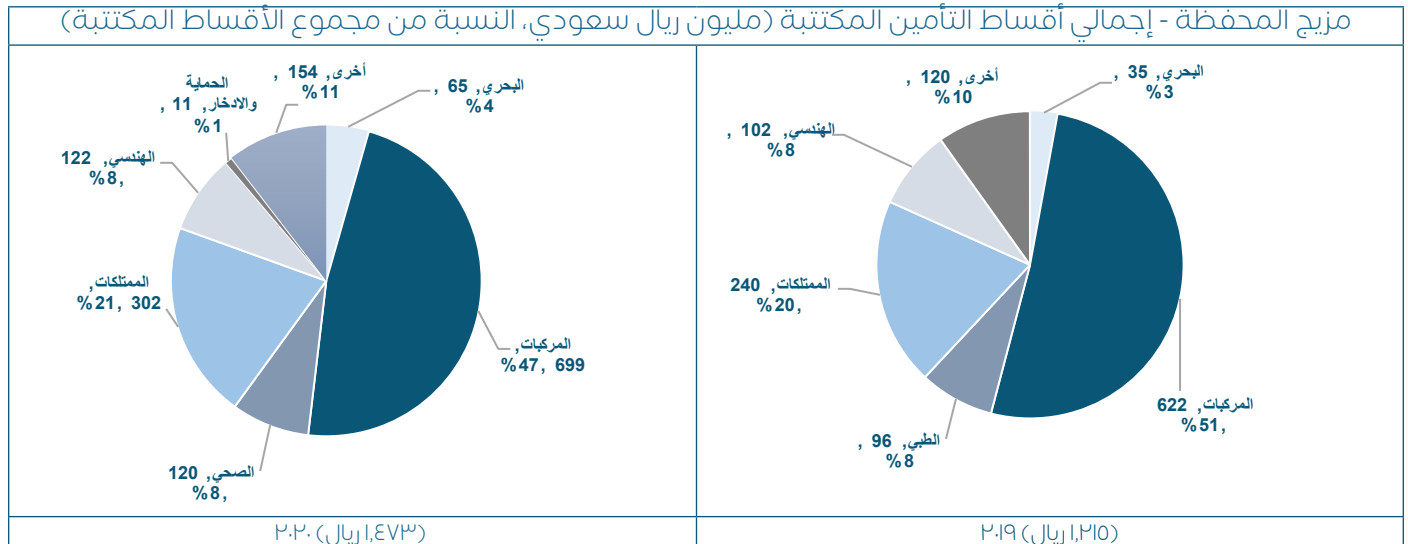


تعمل شركة ولاء في العديد من قطاعات التأمين المتنوعة التي حققت لها النمو خلال السنوات الماضية بالإضافة إلى منتج تأمين الحماية والإدخار الذي تم إضافته إلى محفظة ولاء في عام ٢٠٢٠م. يوضح الرسم البياني أعلاه أنه رغم تنوع محفظة الشركة إلا أنها قامت بتحقيق نمو مستمر في جميع مجالات التأمين وبتركز أكثر منتجات التأمين العامة، كما تخطط الشركة على زيادة حصتها السوقية في التأمين الطبي وتأمين الحماية والإدخار.

توزيع منتجات التأمين

استمرت شركة ولاء بالمحافظة على مزيج متوازن بين منتجات التأمين الإلزامي (تأمين المركبات والتأمين الطبي) وبقية المنتجات الأخرى طوال مسيرتها، إن الخطط التي وضعتها إدارة الشركة تبين أهمية الحفاظ على هذا المزيج لتحقيق نمو سليم لسجل الأقساط ولربحية الشركة أيضا كما أن الشركة لا تفضل الاعتماد على منتج تأميني واحد، حيث أن التركيز على منتج واحد قد يعرض الشركة للعديد من تحديات العمل في حال حدوث أي تغيير في آلية عمل السوق. تمتاز شركة ولاء بخبرتها في مجال التأمين العام والمركبات كما تعمل الشركة على تطوير محفظة التأمين الصحي وتأمين الحماية والإدخار والذي أصبح من منتجاتها بعد نفاذ عملية الاندماج.

يوضح الرسم البياني التالي أداء منتجات التأمين وتوزيعها خلال السنتين الماضيتين:

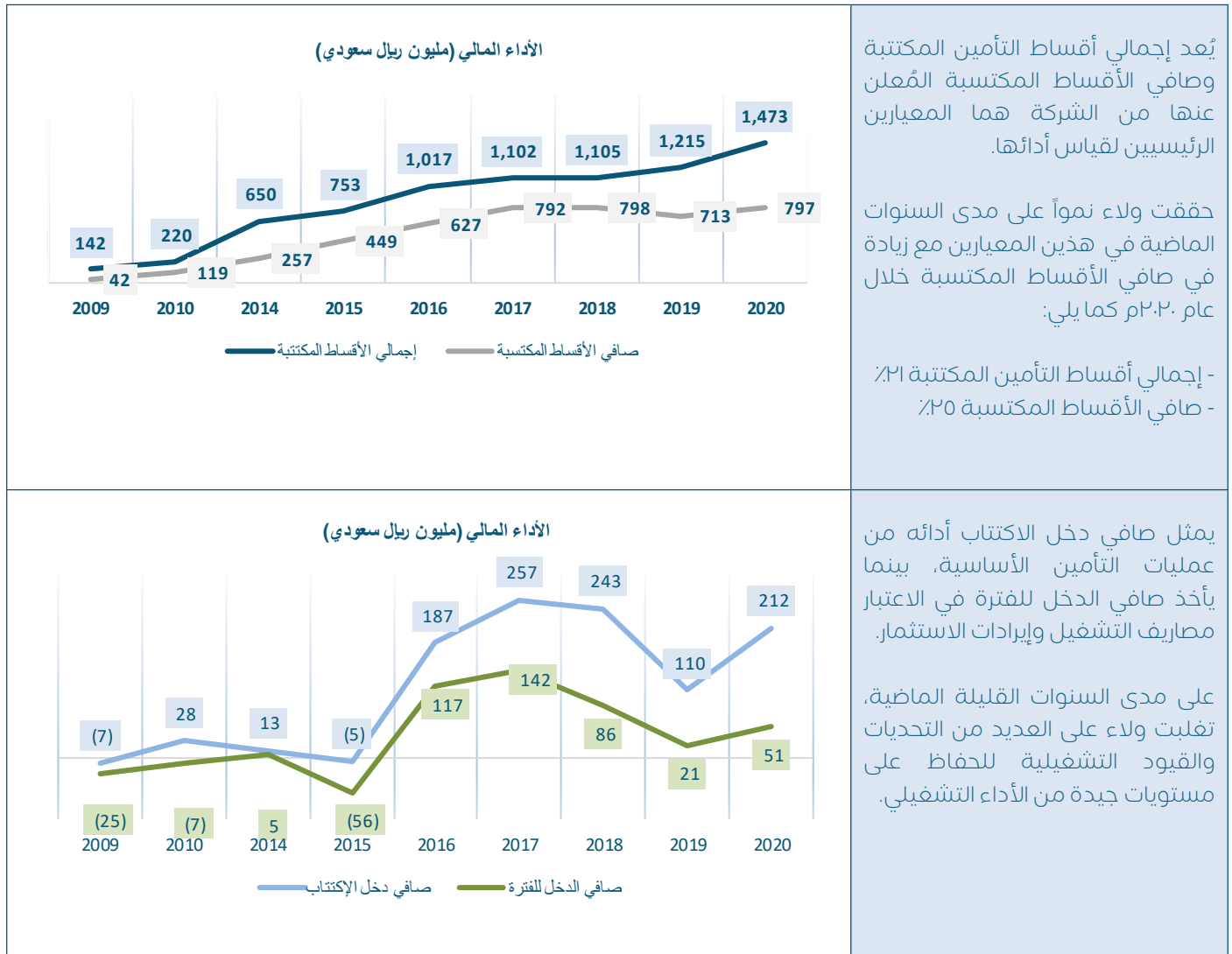


بلغ صافي دخل عمليات التأمين للعام الحالي قيمة ٧٦,٢٧ مليون ريال سعودي وبلغ صافي دخل المساهمين قيمة ٥١,١٢ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٢٠م، أي ما يعادل زيادة مقارنة بصافي دخل عمليات التأمين بقيمة ١٣,٤٣ مليون ريال سعودي وصافي دخل المساهمين بقيمة ٢١,٣٧ مليون ريال سعودي لعام ٢٠١٩م. تأتي الزيادة الإجمالية في نتائج صافي الدخل من عوامل مختلفة خلال عام ٢٠٢٠ والتي أدت إلى إحداث تأثير كبير على صناعة التأمين. أدى تأثير الإغلاق (الحظر) بسبب جائحة فيروس كورونا كوفيد-١٩ إلى انخفاض كبير في المطالبات المدفوعة لأعمال تأمين المركبات. علاوة على ذلك، فإن تأثير الاندماج الناجح مع شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني أدى إلى إكتتاب منتج جديد من أعمال الحماية والادخار (التأمين على الحياة).

توفر البيانات المالية أدناه مزيدًا من التفاصيل في هذا الصدد.



بلغ صافي أرباح المساهمين لعام ٢٠٢٠م ٥١,١٢ مليون ريال سعودي مقابل ٢١,٣٧ مليون ريال سعودي لعام ٢٠١٩م. توضح الرسوم البيانية التالية النمو الذي حققته الشركة خلال العشر سنوات الماضية وفقاً لمعايير التشغيل المختلفة:



يُعد إجمالي أقساط التأمين المكتتبة وصافي الأقساط المكتتبة المُعلن عنها من الشركة هما المعيارين الرئيسيين لقياس أدائها.

حققت ولاء نمواً على مدى السنوات الماضية في هذين المعيارين مع زيادة في صافي الأقساط المكتتبة خلال عام ٢٠٢٠م كما يلي:

- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ٢١٪
- صافي الأقساط المكتتبة ٢٥٪

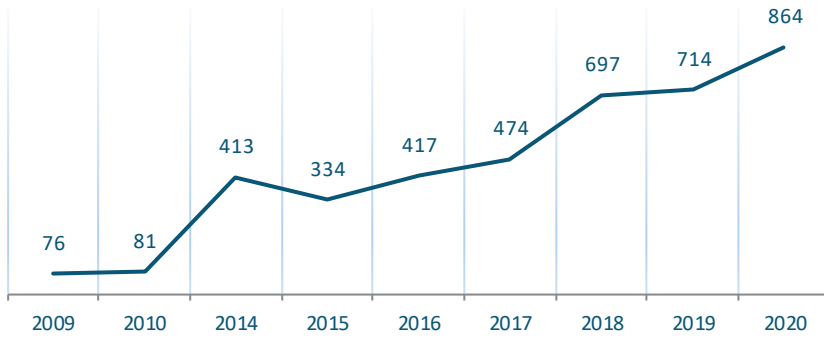
يمثل صافي دخل الاكتتاب أدائه من عمليات التأمين الأساسية، بينما يأخذ صافي الدخل للفترة في الاعتبار مصاريف التشغيل وإيرادات الاستثمار.

على مدى السنوات القليلة الماضية، تغلبت ولاء على العديد من التحديات والقيود التشغيلية للحفاظ على مستويات جيدة من الأداء التشغيلي.

ويعتبر إجمالي أقساط التأمين المكتتبة من المقاييس الهامة بالنسبة لشركة التأمين، حيث تعتمد عليه عمليات تطوير معايير التنمية الأخرى بالشركة. وقد نجحت شركة ولاء في تحقيق نمواً متوازناً إلى حد ما في كافة المناطق الجغرافية التي تعمل بها وذلك من حيث الإجمالي أقساط التأمين المكتتبة، ولا تزال ملتزمة بتحقيق نمو مستمر ومستدام في هذا المجال.

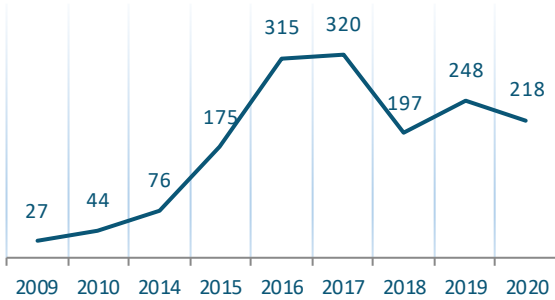
توضح مجموعة الرسوم البيانية التالية النمو الذي تم تحقيقه على مستوى إجمالي أقساط التأمين المكتتبة في كافة المناطق الجغرافية التي تعمل بها الشركة والموارد التي تقوم الشركة بتشغيلها منذ تأسيسها.

نمو أقساط التأمين المكتتبة في المنطقة الشرقية (مليون ريال سعودي)

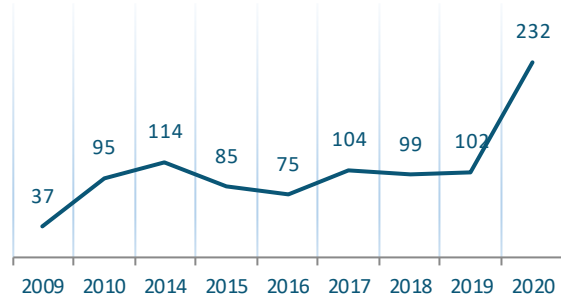


تعتبر المنطقة الشرقية واحدة من ضمن مناطق التأمين المميزة بالمملكة وذلك لإحتوائها على العديد من مصانع البتروكيماويات والصناعات التعدينية ومحطات قطاع الطاقة. ويقع مقر الشركة الرئيسي في مدينة الخبر مما يتيح للشركة امكانية استكشاف العديد من فرص النمو في هذه المنطقة والتي تعد قطاعاً جغرافياً هاماً لنمو شركة ولاء منذ تأسيسها.

نمو أقساط التأمين المكتتبة في المنطقة الغربية (مليون ريال سعودي)



نمو أقساط التأمين المكتتبة في المنطقة الوسطى (مليون ريال سعودي)



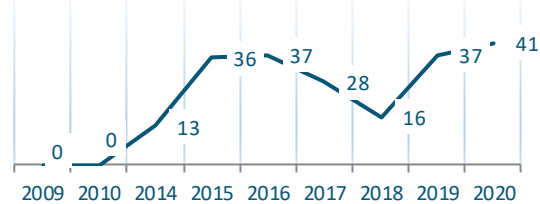
المنطقة الغربية تعتبر منطقة استراتيجية جداً وإحدى أكثر المناطق تميزاً في سوق التأمين بالمملكة بكثافتها السكانية العالية ووقوع مدن أساسية مثل مكة والمدينة المنورة وأبها وينبع ضمن حدودها الجغرافية واحتوائها على العديد من البنى التحتية ومرافق الاستقبال والنقل وكذلك كثافة تمرکز مشاريع التنمية والتطوير بها.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

نمو أقساط التأمين المكتتبة في المنطقة الشمالية (مليون ريال سعودي)

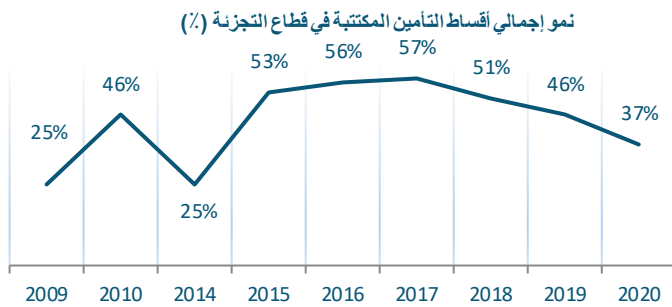


نمو أقساط التأمين المكتتبة في المنطقة الجنوبية (مليون ريال سعودي)



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 مثير للإعجاب، وقد لعبت شبكة فروع تأمين الأفراد دوراً مميزاً ليس فقط على مستوى وثيقة التأمين ولكن أيضاً على مستوى الخدمة الفورية المقدمة تجاه متطلبات وإحتياجات العملاء، ولا تزال الشركة تسعى لترسيخ وجودها في هذه المنطقة. ويعود انخفاض الأقساط المكتتبة خلال عام ٢٠١٨م إلى تقديم خصم عدم وجود مطالبات و المنافسة في الأسعار.

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

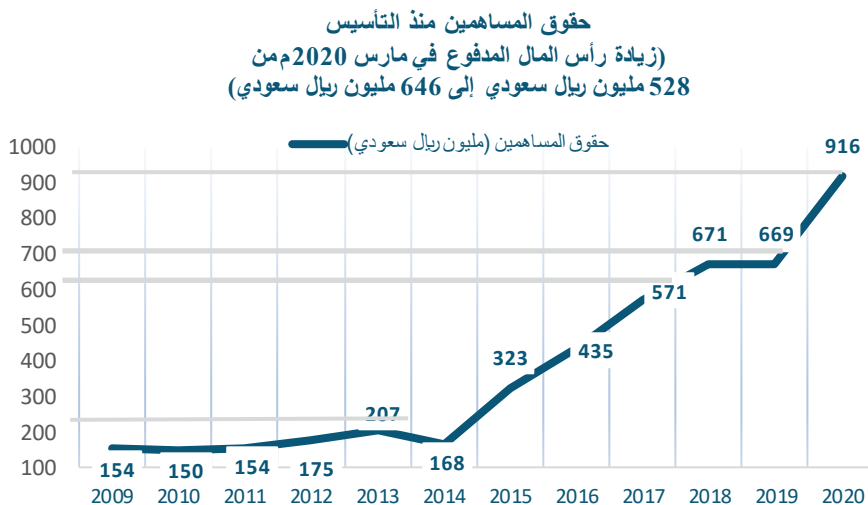


يعتبر تأمين الأفراد من المكونات الحيوية الهامة في سوق التأمين بالمملكة العربية السعودية. وتولي شركة ولاء تركيزاً خاصاً على هذا الجانب، وتهدف إلى إيجاد الفرص في ذلك القطاع بأسلوب متميز. كما تمتلك الشركة أيضاً خططاً عالية الفعالية لتغطية القطاعات المتاحة ضمن عملاء هذه الشريحة عن طريق تأمين مرافق ومميزات أخرى تسهم في تحسين قيمة وفوائد الخدمات المقدمة مقارنة بمنتجات التأمين القياسية. وبالنسبة لشركة ولاء فإن هذه الفئة تعتبر واحدة من المجالات الرئيسية المستهدفة لتحقيق التنمية المنشودة في أعمال التأمين

تصنيف القوة المالية

قامت وكالة التصنيف ستاندرد آند بورز (S&P) مؤخراً بترقية تصنيف شركة ولاء من BBB+ إلى A- مع نظرة مستقبلية مستقرة. كما تم أيضاً تحسين تصنيف الخليفة العالمي لشركة ولاء من gcAA+ إلى gcAAA. لدى الشركة أيضاً تصنيف A من وكالة التصنيف موديز (Moody) كما وتأمل الشركة بتحسين النظرة «السلبية» خلال المراجعة التالية. يشير التصنيف A إلى كفاية وقوة رأس مال المخاطر لدى الشركة كما يعكس المستوى الكافي لقوة وأمان رأس المال وتطور حجم الأعمال وتحسين القطاع المحلي بشكل عام. حصلت ولاء على شهادة الآيزو ٩٠٠١:٢٠١٥ الخاصة بنظام إدارة الجودة وشهادة الآيزو ٢٧٠١:٢٠١٧ الخاصة بأمن المعلومات و شهادة الآيزو ٢٢٣٠١:٢٠١٢ الخاصة بنظام إستمرارية الأعمال و شهادة الآيزو ٤٥٠١:٢٠١٨ الخاصة بالصحة والسلامة المهنية.

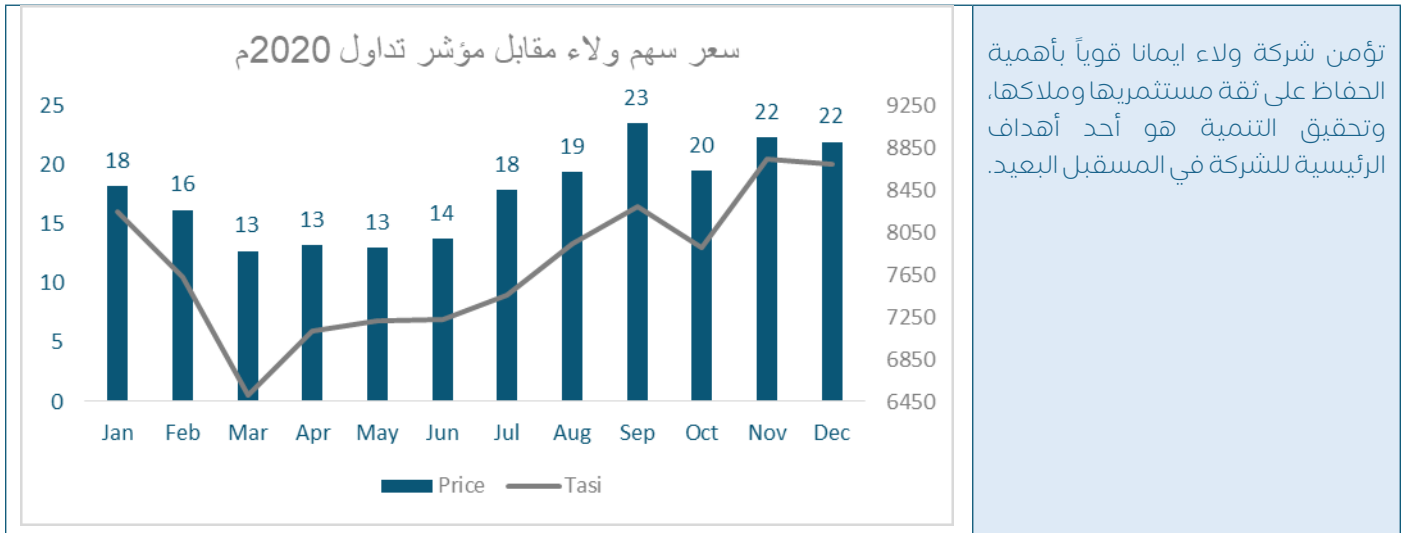
حصة المساهمين



استطاعت شركة ولاء تحقيق منحنى إيجابي بشأن حصة مساهميها، مما يؤكد على التزامنا تجاه مساهمي الشركة.

في عام ٢٠٢٠م، ارتفع رأس المال من ٥٢٨ مليون ريال سعودي إلى ٦٤٦ مليون ريال سعودي نتيجة الاندماج مع شركة متلايف آيه أي جي العربي للتأمين التعاوني، بإصدار ١١,٨٣٩,٧٠٦ سهم عادي بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. تمثل الزيادة في رأس المال زيادة في عدد الأسهم المدفوعة بالكامل من ٥٢,٨ مليون إلى ٦٤,٦ مليون.

تجدون في الرسم التوضيحي التالي سعر سهم ولاء مقابل مؤشر أداء تداول (تاسي) خلال عام ٢٠٢٠م:



تؤمن شركة ولاء إيماناً قوياً بأهمية الحفاظ على ثقة مستثمريها وملاكها، وتحقيق التنمية هو أحد أهداف الرئيسية للشركة في المستقبل البعيد.

استراتيجية النمو وزيادة رأس المال

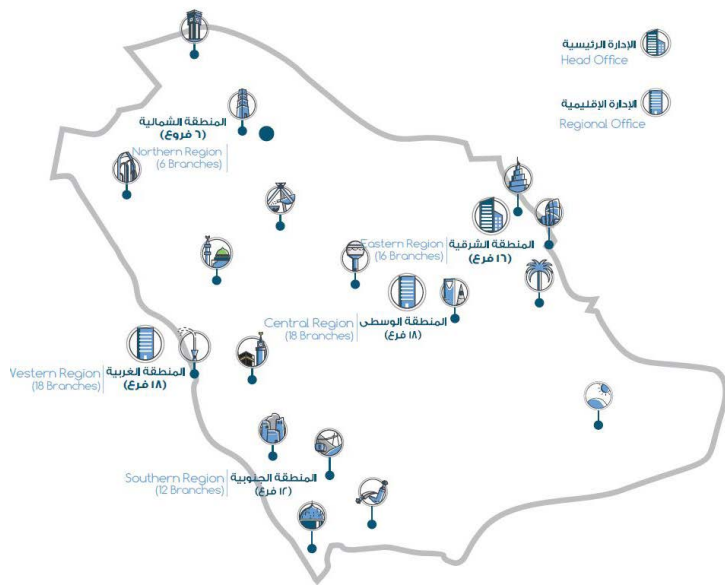
أعدت إدارة شركة ولاء استراتيجية تفصيلية متوسطة المدى للفترة من ٢٠٢١م إلى ٢٠٢٥م. تحدد هذه الاستراتيجية رؤية شركة ولاء للسنوات الخمس القادمة. للشركة خطة عمل تتناسب مع قرار زيادة رأس المال والذي تم اتخاذه من أجل دعم خطط النمو والتوسع للشركة في السنوات القليلة المقبلة. حيث تم إعداد الاستراتيجية المتوسطة المدى وخطة العمل الخاصة بولاء على أساس تصاعدي (أي من القاعدة إلى القمة). هذا يعني بشكل فعال أنه تم تجميع كل من الإستراتيجية وكذلك خطة العمل من المستويات المتعددة للقطاعات الفرعية.

تم وضع استراتيجية شركة ولاء متوسطة المدى بناءً على سبع ركائز:

١. استراتيجية شاملة للتأمين على الممتلكات والتأمين ضد الحوادث.
٢. استراتيجية شاملة للتأمين على المركبات.
٣. استراتيجية شاملة للتأمين الصحي.
٤. استراتيجية شاملة لتأمين الحماية والإدخال.
٥. استراتيجية الاستثمار.
٦. استراتيجية تنمية الموارد البشرية.
٧. تكنولوجيا المعلومات والاستراتيجية الرقمية.

الانتشار الجغرافي والتواجد في كافة أنحاء المملكة





منذ أن بدأت ولاء عملياتها خلال عامي ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ ، بمقرها الرئيسي في مدينة الخبر في المنطقة الشرقية ، واصلت الشركة التزامها بتحقيق تواجد جغرافي واسع في دولة شاسعة مثل المملكة العربية السعودية. بالإضافة إلى مقرها الإقليمي في مدينة الرياض والمكتب الإقليمي الغربي بجدة. حافظت ولاء على خططها التوسعية بشكل ثابت مدعومًا بدراسة متأنية لأهمية المواقع المختلفة التي يمكن أن تليها فيها احتياجات التأمين الخاصة بعملاء الشركة. توضح الخارطة المواقع المختلفة التي تتواجد فيها ولاء، حيث تمتلك ٧٢ فرعًا في ٤٢ مدينة حول المملكة.

تكنولوجيا المعلومات والعمليات والاستراتيجية الرقمية

تتمحور إستراتيجية تمكين عمليات مرنة ورشيقة حول منصة وبيئة تقنية فعالة، مدعومة بالعوامل التمكينية الصحيحة في تحقيق هذه الإستراتيجية ومحوكمة بالمواءمة المناسبة مع تنفيذ إستراتيجية العمل الشاملة. شرعت ولاء في خطة عمل طموحة لتصبح واحدة من شركات التأمين المفضلة في المملكة، ويتطلب هذا الطموح رؤية وإطار عمل قويين وفعالين مع توافق محدد مع إستراتيجية وأهداف العمل. تدرك الشركة أيضًا أن البنية التحتية المرنة والقابلة للتطوير في التقنيات المستخدمة هي أداة أساسية لتمكين الأعمال، ومع هذه الجوانب، وضعت الشركة برامج تحويلية رئيسية لتجديد المنصات الحالية وتحديث بيئة التكنولوجيا الشاملة. يشمل التحول التطبيقات الأساسية والبنية التحتية وتجارب العملاء.

فيما يتعلق بإدارة البيانات واستخدامها، نرى أن مستقبل التحليلات بمثابة محركات رئيسية في ابتكارنا في مجال الاكتتاب والمطالبات، وسيضمن الالتزام بالمبادئ التوجيهية الاكتوارية والتنظيمية أننا نعتمد بشكل كافٍ على أساس سليم لتسعير المخاطر وتقييمها. ستركز إستراتيجية البيانات على اعتماد الحلول المتطورة في إدارة البيانات والتحليلات والنمذجة، والتي ينبغي أن تنعكس بشكل إيجابي على أهداف العمل. تخضع ولاء لبرامج تحويل رئيسية لتجديد النظام الأساسي الحالي والتطبيقات الأساسية لتكون أكثر مرونة وقابلة للتطوير مستقبلاً لدعم أهداف العمل وتلبية توقعات أصحاب المصلحة الرئيسيين. سيقوم البرنامج بتحسين تطبيقات وظائف الاكتتاب وإعادة التأمين والمطالبات والدعم وتحسين العمليات باستخدام التقنيات السليمة والشركاء المنفذين ذوي السمعة الطيبة. نعتقد أن البرنامج سيكون له نظرة إيجابية على عملية الأعمال والتميز في الخدمة. ستشمل منصات التطبيقات المستقبلية الخاصة بنا eBaoTech General System Suite لدعم عمليات دورة الحياة الكاملة لأعمال التأمين العامة. في حين سيتم دعم عمليات التأمين الطبي والتأمين على الحياة من قبل TCSBancs Insurance Suite التي تغطي التأمين المصرفي. فيما يتعلق بحل إدارة وارد المؤسسات الخاص بنا، ستهتم Oracle EBS بالعمليات المالية والمحاسبية والمشتريات وعمليات الموارد البشرية وستعمل كمصدر واحد حقيقي لتخزين البيانات وتحليلها وصيانتها. بالإضافة إلى ذلك، يعد الامتثال لمتطلبات الإبلاغ عن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أيضًا امتثالاً مهمًا آخر تعمل ولاء على تحقيقه، ونحن نستثمر في حل Oracle OFSAA الذي يلبي احتياجاتنا لتطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IV الجديد.

البنية التحتية والأمن هي نواة بيئة تكنولوجيا المعلومات التي تخضع أيضًا لعمليات تجديد رئيسية في جوانب الحلول المطبقة، البنية التحتية المنشودة وأدوات المراقبة. لقد شرعنا في تنفيذ نموذج هجين من بيئة داخلية وسحابية / افتراضية، مما سيتيح ل ولاء تلبية احتياجات الترحيل المستقبلي إلى البيئات السحابية المستضافة في المملكة. تخضع المكونات الأمنية للتكنولوجيا والممارسات لتحسين المستمر لضمان الامتثال لتوجيهات الأمن السيبراني للبنك المركزي السعودي / إرشادات ISO وحماية تطبيقات وبيئات الأعمال من التهديدات التي يمكن أن تتعرض للخطر. يعد الاستعانة بالمصادر والشركاء الموثوق بهم من الأدوات الحيوية لتحقيق نشر الموارد والتكنولوجيا والتشاور في مجالات التطوير والتحسين. نحن نأخذ الشراكة مع مزودي الخدمة ذوي السمعة الطيبة كعامل أساسي في اتفاقيات التوريد.

لقد نجحت ولاء على مر السنين في تطوير وبناء قوة عاملة قوية جدًا وقادرة على تحمل صعوبات العمل، وهو العنصر الأساسي وراء نجاحها. تؤمن ولاء بالاستثمار في الموارد البشرية، ولا يزال ذلك في صميم استراتيجية ولاء متوسطة المدى. وفي إطار خطتها لتطوير الموارد الوطنية السعودية، طرحت ولاء برنامج «أكاديمية ولاء» حيث أنها مبادرة متكاملة وفي صميم استراتيجية ولاء للموارد البشرية على المدى المتوسط. تم تصميم أكاديمية ولاء بهدف الاستثمار في تنمية المواهب السعودية في مختلف مجالات عمليات التأمين. الإدارة التنفيذية لشركة ولاء ملتزمة تمامًا باستثمار المواهب السعودية وتطويرها، بدءًا من الموظفين حديثي التخرج. لا يمكن المبالغة في أهمية هذا الاستثمار حيث تتطلع شركة ولاء إلى الدخول في مرحلة جديدة ومثيرة من نموها وتطورها. تتمثل الرؤية وراء أكاديمية ولاء في تجهيز مجموعة من الشباب والشابات السعوديين الموهوبين والذين يمكنهم قيادة الشركة في هذا العصر الجديد للتكنولوجيا وبيئة الأعمال المتغيرة بسرعة. أكاديمية ولاء هي برنامج ثوري يهدف إلى نقل المعرفة والخبرة في مجموعة واسعة من المجالات التشغيلية والفنية للتأمين لخلق المهارات الفنية والإكثارية.

كما في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠، ومع مستوى سعودة بنسبة ٧٧٪، تحتفظ ولاء بالموظفين المواطنين الذين لديهم إرادة قوية والتزام بالنمو مع الشركة. يعمل فريق الإدارة عن كثب لتحديد وتشجيع المواهب الداخلية لتولي مناصب عليا ومسؤولية لقيادة الفريق. نحن نقدر في ولاء بشدة الخبرة والوعي التنظيمي اللذين يتم استخدامهما بطريقة إيجابية وبناءة.

حوكمة الشركات وإدارة المخاطر

لدى ولاء إطار عمل متين وفعال لحوكمة الشركات يغطي جميع مجالات العمل. وقد تم إدخال تحسينات لتتماشى مع أفضل الممارسات المعتمدة في الصناعة حيثما وجد ضروريًا. لقد تم تحديد إطار تقبل المخاطر في الشركة بوضوح وتعريفه وتوثيقه جيدًا بطريقة يمكن للموظفين تقديرها وفهمها، مما يجعل اتباع هذه الإرشادات أمرًا سهلًا ومريحًا. تم تعزيز إطار إدارة المخاطر بشكل أكبر في ضوء الخبرة المكتسبة في هذا المجال ووفقًا لإطار الإشراف على المخاطر (RBS) للبنك المركزي السعودي. تتم مراجعة وثائق حوكمة الشركة الخاصة بشركة ولاء وتحديثها بانتظام لتتماشى مع التنقيحات الصادرة عن الجهة الرقابية.

أكملت الشركة إطار عمل شامل (بيئي واجتماعي وحوكمة) ليتماشى مع أفضل الممارسات الدولية. يمكن للسادة المساهمين الاطلاع على الإصدار الأول من تقرير الإستدامة والإدارة البيئية والاجتماعية والحوكمة وذلك من خلال الوصول إلى صفحة علاقات المستثمرين أدناه:

<https://www.walaa.com/investor-relation>

لطالما حظيت الشركة بامتياز وجود مجموعة من أعضاء مجلس الإدارة النشطين والبارزين في مجال الأعمال في المملكة، وتتطلع الشركة إلى العمل عن كثب معهم والاستفادة من خبراتهم. لدى أعضاء مجلس الإدارة الخبرة و المعرفة اللازمة التي تمكنهم من مساعدة الإدارة التنفيذية لقيادة وإدارة الشركة بالشكل المطلوب.

تأثير جائحة فيروس كورونا على أعمال الشركة

كان لفترة الحظر للحد من جائحة فيروس كورونا أثراً على عدة نواحي، إذ كان له أثراً كبيراً على الأعمال التجارية في جميع أنحاء العالم، ولم يكن قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية استثناءً. وقد تأثرت قطاعات الأعمال المختلفة داخل قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية بشكل مختلف، بعضها بشكل إيجابي والبعض الآخر بشكل سلبي.

تأمين المركبات: ربما كان التأثير على تأمين المركبات هو الأهم، إذ أدى الإغلاق إلى انخفاض حركة المرور على الطرق بشكل كبير، مما أدى إلى انخفاض معدلات الحوادث وعددها. وقد ترجم ذلك إلى معدلات خسارة منخفضة والتي كان من الصعب التحقق منها في البداية دون الاستعانة ببيانات وإحصاءات الحوادث.

التأمين الصحي: كان التأثير على التأمين الصحي فريداً جداً من نوعه، إذ أعلنت حكومة المملكة العربية السعودية أنها ستغطي جميع التكاليف المرتبطة بفحص وعلاج فيروس كورونا، حيث سيتم تقديم العلاج والرعاية الصحية للجميع من المواطنين والمقيمين. ويعد هذا قراراً هاماً ذو تأثير كبير من وجهة نظر شركات التأمين، إذ أن التكلفة المحتملة للإختبار والعلاج كان من شأنها أن تؤثر على صناعة التأمين الصحي بشكل كبير. كان هناك أثراً إيجابياً على التأمين الصحي وذلك بسبب انخفاض عدد المستفيدين من الخدمات الطبية أثناء الإغلاق. تم رصد بعض العلاجات الاختيارية، التي تم تأجيلها بسبب فيروس كورونا، في الربع الثالث والربع الرابع من عام ٢٠٢٠م. بشكل عام كان لفايروس كورونا أثراً إيجابياً طفيفاً على سوق التأمين. يختلف تأثير تأجيل المطالبة أيضاً حسب الفئة التي يتركز فيها العمل إذ أن تأثير التأجيل أكثر وضوحاً في الفئات الأعلى (VIP) مقارنة بالفئات الأدنى.

تأمين الممتلكات والحوادث: كانت هناك مؤشرات على التأثير الإيجابي على المطالبات بسبب انخفاض الأنشطة الاقتصادية، ولكن نظراً لوجود ترتيبات إعادة تأمين كبيرة، لم يكن هذا التأثير واضحاً على أساس الصافي.

تأمين الحماية والادخار: تأثرت محافظ تأمين الحماية والادخار في صناعة التأمين وذلك بسبب مطالبات الوفاة الناتجة عن فايروس كورونا. ولكن لم يكن لدى ولاء، في ذلك الوقت، أي أعمال بارزة في مجال الحماية والادخار، وبالتالي لم تتأثر أعمال الشركة.

تطلعاتنا المستقبلية

كما هو موضح في خطة الأعمال متوسطة المدى الخاصة بنا، تعتزم ولاء بتحقيق نمو شامل في السنوات القليلة القادمة. مع توفر رأس مال إضافي، تم تنفيذ خطط النمو والاستثمار للشركة بنجاح رهناً بتوافر ظروف السوق المالية المواتية. مع تحسن الملاءة المالية، تتوقع الشركة تحقيق أهداف أعمالها كما هو مخطط لها، على الرغم من تحديات السوق الصعبة. تؤمن الإدارة بفدرات فرقها الوظيفية المختلفة في تحقيق معايير النمو المنشودة بنجاح.

تلتزم ولاء التزاماً راسخاً بأن تكون «شريكة رئيسية في التقدم» في الخطة المنشودة لرؤية المملكة العربية السعودية - وهي مبادرة واسعة النطاق وخطة تتصورها القيادة الحكيمة للمملكة والتي تستعد لدفع المملكة نحو تحقيق نمو شامل وقوي وإعالة و تنمية جميع القطاعات - وأن تكون سبابة كمثال بارز على الإنجاز الجماعي المتناغم والشامل في المملكة. تؤمن ولاء بشدة بالشفافية الكاملة والتعامل العادل والصادق مع عملائها الكرام من خلال تقديم قيمة ممتازة من حيث الخدمات وجودة تغطية المخاطر المقدمة لقاعدة عملائها المتنوعة وفي نفس الوقت توفر شعوراً بالفخر والرضا لعملائها وشركائها التجاريين لكونهم جزءاً من قصة نجاحها. في السنوات القادمة، ستواصل ولاء مسيرتها في اكتشاف كل فرصة ممكنة للمشاركة في مشاريع وبرامج تهدف إلى إفادة المجتمع ككل، كجزء من الاعتراف بمسؤوليتها الاجتماعية.

كما هو الحال دائماً، أنا ممتن للمساهمين، وشركاء الأعمال، والزملاء على الدعم المستمر والمساهمة المقدمة لشركتنا. وأغتنم هذه الفرصة لأهنئ موظفينا وأشكرهم على تفانيهم وعملهم الجاد وجهودهم المخلصة التي تمثل حجر الأساس لنجاح ولاء كيان تجاري قوي ومسؤول. كما أنه لشرف لي ولزملائي أن أشكر رئيس وأعضاء مجلس الإدارة ولجانه على توجيههم ودعمهم المستمر. كما نعرب عن تقديرنا وإمتناننا الصادق للدعم والتوجيه المستمر المقدم من البنك المركزي السعودي و الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني والجهات الحكومية في المملكة في تحقيق أهدافنا.

الرئيس التنفيذي
جونسون فارغس



أعضاء مجلس الإدارة

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

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

أ- أعضاء مجلس الإدارة



**خليفة بن
عبداللطيف الملحم**

نائب رئيس مجلس
الإدارة

المؤهلات:

درجة البكالوريوس في الإدارة المالية - جامعة كولورادو،
الولايات المتحدة الأمريكية.

الوظائف الحالية:

○ رئيس مجلس الإدارة - شركة خليفة الملحم المحدودة.
○ نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة الاستثمار - شركة
ولاء للتأمين التعاوني.
○ رئيس مجلس الإدارة - الشركة المتقدمة للببتروكيماويات
○ رئيس مجلس الإدارة - مهن.
○ عضو مجلس الإدارة - بنك الجزيرة.
○ عضو مجلس الإدارة - الشركة الوطنية السعودية للنقل
البحري (بحري).

الوظائف السابقة:

تقلد عدة مناصب إدارية - صندوق التنمية الصناعية
السعودي.
○ عضو مجلس الإدارة - البنك السعودي البريطاني.
○ عضو مجلس الإدارة - البنك السعودي الإسباني.
○ عضو مجلس الإدارة - بنك الجزيرة.
○ عضو مجلس الإدارة - صندوق التنمية الصناعية السعودي.
○ صندوق التنمية الصناعية السعودي - شركة الخليج
المتحدة للإستثمار.
○ عضو مجلس الإدارة - المؤسسة العامة للتأمينات
الإجتماعية.

الخبرة:

خبرة واسعة في عضوية مجالس إدارات عدة شركات مدرجة
وإدارة الأعمال والشركات العائلية على وجه الخصوص.



**سليمان بن
عبدالله القاضي**

رئيس مجلس الإدارة

المؤهلات:

درجة البكالوريوس في هندسة البترول - جامعة تكساس،
الولايات المتحدة الأمريكية.

الوظائف الحالية:

○ رئيس مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت -
شركة ولاء للتأمين التعاوني.
○ نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة - شركة
الصناعات الكيماوية الأساسية.
○ عضو مجلس الإدارة - شركة التطوير الكيماوية.

الوظائف السابقة:

○ الرئيس التنفيذي - الشركة السعودية للكهرباء.
○ مدير عام - شركة أرامكو السعودية.
○ عضو مجلس الإدارة - البنك الأول.
○ عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للكهرباء.

الخبرة:

خبرة واسعة تمتد لأكثر من 0٠ عامًا في المناصب القيادية في
العديد من شركات المساهمة العامة والمغلقة.



د. سليمان بن عبدالعزيز التويجري

عضو مجلس الإدارة

المؤهلات:

- درجة الدكتوراة في المحاسبة - كايس ويسترن ريسيرف يونيفرستي، الولايات المتحدة الأمريكية.
- درجة الماجستير في المحاسبة - جامعة إلينوي، الولايات المتحدة الأمريكية.
- درجة البكالوريوس في الإدارة الصناعية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

الوظائف الحالية:

- الرئيس التنفيذي - شركة أمينتيت العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة ورئيس اللجنة التنفيذية - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- عضو مجلس إدارة ورئيس اللجنة التنفيذية و عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - الشركة الوطنية للتنمية الزراعية (نادك).
- نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة - شركة تكوين للصناعات المتطورة.
- عضو لجنة المراجعة - الشركة السعودية للكهرباء.

الوظائف السابقة:

- المدير العام - شركة العثمان للإنتاج والتصنيع الزراعي «ندى»
- العضو المنتدب - مجموعة شركات أمياتيت العربية السعودية.
- عضو لجنة المراجعة - البنك الأول.
- عضو لجنة المراجعة - بنك الرياض.
- عضو لجنة المراجعة - الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة - شركة التطوير الكيميائي.
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة - شركة ملكية للإستثمار.
- عضو مجلس الإدارة - الشركة الوطنية لنقل الكهرباء
- عضو مجلس إدارة و عضو لجنة الترشيحات والحوكمة - معهد المحاسبين الإداريين، الولايات المتحدة الأمريكية.
- عضو لجنة المراجعة - شركة الخزامى للإدارة
- مدير الخدمات المشتركة وعضو اللجنة التنفيذية - شركة زجول لتقنية الاتصالات المتقدمة.
- رئيس قسم المحاسبة - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.
- عضو لجنة المراجعة - جي أي بي كابيتال، البحرين.
- عضو لجنة المراجعة و سكرتير عام - صندوق التعليم العالي الجامعي.

الخبرة:

لدى الدكتور التويجري خبرة واسعة تمتد لأكثر من ٢٩ عامًا في المناصب القيادية والإدارية في شركات المساهمة العامة والمقفلة بالإضافة إلى خبرة عملية في المجال الأكاديمي. حاصل على عدة شهادات زمالة في المحاسبة.



**وليد بن محمد
الجعفري**

عضو مجلس الإدارة

المؤهلات:

درجة البكالوريوس في الإقتصاد - جامعة الملك سعود، ١٩٨٢م.

الوظائف الحالية:

- نائب رئيس مجلس الإدارة و عضو لجنة المراجعة و لجنة الترشيحات والمكافآت - **الشركة المتقدمة للبتروكيماويات.**
- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة و عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - **شركة إسمنت الشرقية.**
- عضو مجلس الإدارة و عضو لجنة الإستثمار و لجنة الترشيحات والمكافآت - **شركة ولاء للتأمين التعاوني.**
- رئيس مجلس الإدارة و رئيس اللجنة التنفيذية - **شركة عقارات الخليج.**
- رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب - **شركة الدواء للخدمات الطبية المحدودة.**

الوظائف السابقة:

مدير عام و عضو مجلس الإدارة - **شركة مقاولات الخليج للشحن والتفريغ.**

الخبرة:

خبرة واسعة في عضويات مجالس إدارات العديد من الشركات الكبرى في المملكة العربية السعودية.



**واصف بن سليم
الجبشة**

عضو مجلس الإدارة

المؤهلات:

درجة البكالوريوس في الإقتصاد - الجامعة الأمريكية، القاهرة.

الوظائف الحالية:

- مؤسس و رئيس تنفيذي - **شركة التأمينات العامة العالمية «أي جي أي لإكتتاب التأمين».**
- عضو مجلس الإدارة و عضو اللجنة التنفيذية - **شركة ولاء للتأمين التعاوني.**

الوظائف السابقة:

مدير العام - **شركة أبو ظبي الوطنية للتأمين.**

الخبرة:

أحد متخصصي صناعة التأمين في منطقة الشرق الأوسط، حيث قام بتأسيس العديد من الشركات في هذا القطاع ، مثل شركة وسطاء التأمين في الشرق الأوسط والشركة البحرية الدولية للتأمين العام.



**عبدالعزيز بن سعد
الشيخ**

عضو مجلس الإدارة

المؤهلات:

- درجة الماجستير في العلوم الإكتوارية - جامعة كينت، المملكة المتحدة.
- شهادة دبلوم عالي في العلوم الإكتوارية - جامعة كينت، المملكة المتحدة.
- درجة البكالوريوس في العلوم الإدارية - جامعة الملك سعود.

الوظائف الحالية:

- مدير الإدارة الإستراتيجية والجودة، مشرف إكتواري متخصص - المؤسسة العامة للتقاعد.
- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة إدارة المخاطر - شركة ولاء للتأمين التعاوني.

الوظائف السابقة:

- باحث إحصائي - مركز الملك عبدالعزيز للحوار الوطني.

الخبرة:

- متخصص في علوم الرياضيات والإحصاء والعلوم الاكتوارية.



**عبدالرحمن بن
عبدالمحسن بالغنيم**

عضو مجلس الإدارة

المؤهلات:

- درجة الماجستير في العلوم، الرياضيات التطبيقية - جامعة ديبول، الولايات المتحدة الأمريكية.
- درجة البكالوريوس في الإدارة المالية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

الوظائف الحالية:

- شريك إداري (مستشار علوم البيانات والاقتصاد) - شركة التحليلات المتقدمة.
- عضو مجلس إدارة و رئيس لجنة المراجعة و عضو لجنة إدارة المخاطر - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة والإلتزام - شركة البسر للإجارة والتمويل.
- رئيس مجلس الإدارة و عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة آيان للإستثمار.
- عضو مجلس الإدارة - شركة اكسيليريشون المحدودة.

الوظائف السابقة:

- رئيس قسم المالية والمحاسبة - شركة أجدة الغذائية التجارية.
- مستشار إقتصادي وإحصائي - وزارة الإقتصاد والتخطيط.
- عالم بيانات أول - مركز الدراسات الإستراتيجية.
- محلل إئتمان أول - صندوق التنمية الصناعية السعودي.

الخبرة:

- خبرة واسعة في مجال التحليلات الاقتصادية والبيانات، بالإضافة لحصوله على عدة شهادات فنية في الإدارة المالية والأئتمان وإدارة المخاطر.



حاتم بن فهد بالغنيم

عضو مجلس الإدارة

المؤهلات:

درجة البكالوريوس في هندسة البترول - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

الوظائف الحالية:

- الرئيس التنفيذي - شركة معدات النفط الديناميكية.
- عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت و عضو اللجنة التنفيذية - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- عضو مجلس إدارة - مركز نفت لتدريب الطاقات.

الوظائف السابقة:

- مشرف في وحدة الحفر و صيانة الآبار - شركة أرامكو السعودية.
- رئيس مجلس إدارة - شركة آيان للإستثمار (الأحساء للتنمية سابقاً).
- عضو مجلس إدارة - سي أند جي السعودية العربية.
- نائب الرئيس للتنقيب - طاقة ديناميكية.

الخبرة:

حاصل على العديد من الشهادات في مجالات فنية مختلفة بالإضافة إلى خبرة واسعة في مجال هندسة البترول.



هشام بن عبد اللطيف الجبر

عضو مجلس الإدارة

المؤهلات:

دورات ثانوية ومتقدمة في التسويق والعلوم الإدارية الإنسانية.

الوظائف الحالية:

- نائب الرئيس - شركة الجبر القابضة.
- الرئيس التنفيذي - مصنع المشروبات الفازية المعلبة.
- عضو مجلس إدارة - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- عضو مجلس إدارة - البنك العربي الوطني.

الوظائف السابقة:

لا يوجد.

الخبرة:

خبرة ممتدة لأكثر من ٢١ عامًا في قطاعات مختلف وفي إدارة الأعمال العائلية.



**جميل بن عبدالله
الملحم**

عضو مجلس الإدارة

المؤهلات:

درجة البكالوريوس في التسويق - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

الوظائف الحالية:

- عضو المنتدب و عضو اللجنة التنفيذية - شركة تكوين المتطورة للصناعات
- عضو مجلس إدارة و عضو اللجنة التنفيذية و رئيس لجنة إدارة المخاطر - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- عضو مجلس إدارة - شركة الصناعات الكهربائية.
- عضو مجلس إدارة - نيو مارينا للبلاستيك.
- عضو مجلس إدارة - شركة صناعات العيسى.

الوظائف السابقة:

- الرئيس التنفيذي - مجموعة شاكر (الحسن غازي إبراهيم شاكر).
- الرئيس التنفيذي للعمليات - شركة الإتصالات السعودية.
- تقلد عدة مناصب إدارية - البنك السعودي البريطاني.

الخبرة:

عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات ولديه خبرة واسعة في الحوكمة والإدارة الإستراتيجية والمبيعات والتسويق.



**خالد بن عبدالرحمن
العمران**

عضو مجلس الإدارة

المؤهلات:

درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال - جامعة سانت إدواردز، الولايات المتحدة الأمريكية.

الوظائف الحالية:

- مؤسس - شركة دار وإعمار للإستثمار والأعمال العقارية.
- رئيس مجلس الإدارة - شركة خالد وعبدالعزیز العمران.
- عضو مجلس إدارة و عضو لجنة الإستثمار و عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- عضو مجلس إدارة - شركة فنادق الدمام المحدودة.

الوظائف السابقة:

- نائب الرئيس - لجنة السياحة بالغرفة التجارية الشرقية.
- عضو مجلس إدارة - الشركة المتقدمة للبتروكيماويات.

الخبرة:

رجل أعمال يتمتع بخبرة واسعة في مجال الاستثمارات و الأعمال العقارية.

أعضاء لجنة المراجعة من خارج الشركة





الدكتور/ سليمان بن عبدالله السكران

عضو لجنة المراجعة

المؤهلات:

- درجة الدكتوراة في الإدارة المالية: الإقتصاد والإحصاء - جامعة هيوستن بالولايات المتحدة الأمريكية
- درجة الماجستير في إدارة الأعمال - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.
- درجة البكالوريوس في الإدارة الصناعية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

الوظائف الحالية:

- أستاذ مساعد - جامعة الأمير سلطان بالرياض.
- عضو لجنة المراجعة - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- عضو لجنة المراجعة - شركة تكوين المتطورة للصناعات.
- عضو لجنة المراجعة - شركة فواز الحكير.
- عضو مجلس إدارة - الشركة الوطنية للتنمية الزراعية (نادك)
- عضو مجلس الأمناء - جامعة اليمامة بالرياض.
- عضو لجنة المراجعة الداخلية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.
- عضو اللجنة الإستثمارية - صندوق تنمية الموارد البشرية.
- عضو جمعية الإقتصاد السعودية.

الوظائف السابقة:

- رئيس قسم المالية والإقتصاد - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.
- أستاذ مشارك في العلوم المالية، قسم المالية والإقتصاد - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.
- أستاذ مساعد، قسم المالية والإقتصاد، كلية الإدارة الصناعية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.
- عضو لجنة المراجعة - شركة طاقة.
- عضو لجنة المراجعة - الشركة السعودية للكهرباء.
- عضو لجنة المراجعة - بنك الرياض.
- عضو لجنة المراجعة - السوق المالية السعودية (تداول).
- عضو لجنة المراجعة - شركة سلامة للتأمين التعاوني.
- عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة - شركة الخزامي للإدارة.
- عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة - شركة كرناف للإدارة.
- عضو مجلس إدارة - شركة التطوير الكيميائي.
- عضو اللجنة المالية - الغرفة التجارية الصناعية.
- عضو اللجنة المالية - الإتحاد السعودي لكرة القدم.
- عضو مجلس إدارة مدارس الجامعة - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.
- رئيس لجنة جودة الأداء المهني - الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
- عضو مجلس إدارة - شعاع كابييتال.

الخبرة:

لديه خبرة واسعة تمتد لأكثر من ٣٠ عامًا في المجال الأكاديمي بالإضافة لحصوله على عدد من جوائز الاستحقاق في مجالات مختلفة كالتدريس والبحث العلمي و خدمة المجتمع.



أديب بن سليمان الفهيد

عضو لجنة المراجعة

المؤهلات:

- درجة البكالوريوس في المحاسبة، ١٩٨٧ - جامعة الملك سعود بالقصيم.
- برنامج زمالة المدققين الدوليين ٢٠٠٩م.

الوظائف الحالية:

- عضو لجنة المراجعة - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- مدير المراجعة الداخلية - مجموعة شركات التميمي.

الوظائف السابقة:

- مدير تجاري - شركة علي عبدالله التميمي للتجارة.
- مدير تدقيق الأداء - ديوان المراقبة العامة.
- مشرف تدقيق الأداء - ديوان المراقبة العامة.
- مدقق - ديوان المراقبة العامة.

الخبرة:

خبرة تمتد لأكثر من ٣٠ عامًا في التدقيق الداخلي بما في ذلك التدقيق المالي، والأداء، والالتزام، والتدقيق على الأعمال التشغيلية في كل من القطاعين العام والخاص. إضافة إلى كونه عضواً في العديد من اللجان التابعة لشركات محلية و دولية.

إدارة ولاء



الإدارة التنفيذية:

جونسون فارغس



الوظائف الحالية:

- الرئيس التنفيذي.
- رئيس اللجنة الفرعية للبنك المركزي السعودي (ساما).
- عضو اللجنة التنفيذية للتأمين.
- عضو اللجنة الإستشارية للبنك المركزي السعودي (ساما).

الوظائف السابقة:

- الرئيس التنفيذي للشؤون المالية - شركة ولاء (٢٠٠٧م - ٢٠١٢م)
- مراقب مالي إقليمي - فيوتشر بايب قروب.

المؤهلات:

- درجة البكالوريوس في الأعمال والتجارة.
- محاسب قانوني.

الخبرة:

أكثر من 30 عامًا من الخبرة في المناصب التنفيذية وفي المجال المالي وفي قطاع التأمين.

غياس خان



الوظائف الحالية:

- الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية (التأمين الطبي والحماية والإدخار).

الوظائف السابقة:

- الرئيس التنفيذي المكلف لإدارة المخاطر - شركة ولاء
- إكتواري داخلي - شركة ولاء.

المؤهلات:

- مشارك في جمعية الاكتواريين - الولايات المتحدة.

الخبرة:

أخصائي تأمين بخبرة 20 عامًا في العمل في وظائف متعددة في عدة إدارات مثل الاكتواري والإكتتاب لمنتجات الحماية والإدخار والتأمين المصرفي والتأمين الصحي وإدارة المخاطر.

مهند بن محمود الدسوقي



الوظائف الحالية:

- الرئيس التنفيذي للشؤون المالية.
- عضو اللجنة المالية الفرعية للبنك المركزي السعودي (ساما).
- أمين سر لجنة الإستثمار - شركة ولاء
- أمين سر اللجنة التنفيذية - شركة ولاء

الوظائف السابقة:

- مدير مالي - شركة ولاء.
- مراقب مالي - شركة سيمنيس، المملكة العربية السعودية
- محلل مالي - جنرال إلكتريك

المؤهلات:

- درجة الماجستير في إدارة أعمال - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن
- درجة البكالوريوس في الإدارة المالية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن

الخبرة:

خبرة عملية تمتد لأكثر من ثمانية سنوات بالإضافة إلى حصوله على شهادة محترف إدارة المشاريع PMP.

واصف منهاس



الوظائف الحالية:

- الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية (التأمين العام والمركبات)

الوظائف السابقة:

- مدير عام المبيعات والعمليات التشغيلية - شركة أيون لوساطة التأمين.
- تقلد عدة مناصب إدارية خلال سنوات عمله في شركة نيو جوبيلي للتأمين، باكستان

المؤهلات:

- درجة الماجستير في الإدارة - جامعة سدني.
- درجة الماجستير في التسويق.
- درجة البكالوريوس في التجارة.

الخبرة:

أخصائي تأمين يتمتع بخبرة 20 عامًا. كما أنه حائز على "ACII" وشهادات تأمين أخرى.

صلاح بن محمد الجبر*



الوظائف الحالية:

- الرئيس التنفيذي للعمليات.

الوظائف السابقة:

- نائب الرئيس للمبيعات والتسويق - شركة ولاء (٢٠١٢م - ٢٠١٧م).
- المدير الإقليمي - شركة وقاية للتأمين التكافلي.
- مدير تسويق - مجموعة التميمي.

المؤهلات:

- درجة البكالوريوس في إدارة أعمال تخصص تسويق.

الخبرة:

بالإضافة إلى خبرته في سوق التأمين السعودي ، شغل عضوية في العديد من اللجان التابعة للغرفة التجارية في المنطقة الشرقية.

* صلاح الجبر تقاعد في الثامن والعشرين من فبراير 2021م

سيد رضا حيدر



الوظائف الحالية:

- الخبير الاكتواري المعين

الوظائف السابقة:

- الخبير الإكتواري المعين - شركة الإنماء طوكيو مارين.
- رئيس الإكتواريين ورئيس إدارة المخاطر - شركة الإنماء طوكيو مارين.
- رئيس القسم الإكتواري - شركة الإنماء طوكيو مارين.
- رئيس قسم الاكتواري - شركة الإنماء طوكيو مارين.

المؤهلات:

- شهادة الزمالة - معهد وكلية الاكتواريين، المملكة المتحدة.

الخبرة:

يتمتع بخبرة 23 عامًا في المجال الاكتواري.

تركي بن عبدالعزيز البريك



الوظائف الحالية:

- رئيس الموارد البشرية والعلاقات الحكومية والعامه

الوظائف السابقة:

- المدير الإقليمي للشؤون الإدارية وشؤون الموظفين الحكوميين والموارد البشرية - مجموعة النعيمي.
- المدير الإقليمي للموارد البشرية والشؤون الشخصية ومستشار العلاقات العامة - الشركة الوطنية للخدمات البترولية.
- مساعد مدير العلاقات العامة وشؤون الموظفين والعلاقات الحكومية - شركة بي جي العربية المحدودة للخدمات.

المؤهلات:

- درجة البكالوريوس في إدارة أعمال - جامعة الملك سعود
- دبلوم في القيادة الدولية لمديري الموارد البشرية - جامعة أرتيك، بولندا

الخبرة:

أكثر من 20 عامًا من الخبرة في الموارد البشرية والعلاقات العامة.

فهد بن خالد أبا الخيل



الوظائف الحالية:

- الرئيس التنفيذي للمبيعات (المكلف)

الوظائف السابقة:

- رئيس الإلتزام / أمين سر مجلس الإدارة - شركة ولاء.
- مدير الحسابات الرئيسية - شركة ولاء.
- رئيس المبيعات لقطاع الشركات - شركة ولاء.
- رئيس الإلتزام - بنك الخليج الدولي.
- رئيس مكافحة غسل الأموال - البنك العربي الوطني.
- مسؤول الإلتزام - مجموعة سامبا المالية.

المؤهلات:

- درجة البكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية.

الخبرة:

12 عامًا من الخبرة في القطاع المالي، في الأعمال المصرفية والتأمين، مع خبرة في لوائح الحوكمة والإلتزام الصادرة من الجهات التنظيمية في المملكة.

خالد بن أحمد عمران



الوظائف الحالية:

- مدير الالتزام ومكافحة غسل الأموال

الوظائف السابقة:

- مدير الالتزام - شركة بروج للتأمين التعاوني.
- مسؤول الالتزام - شركة ولاء.
- محلل بيانات - إل 3 كومبونيكتشن

المؤهلات:

- درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال.
- شهادة مسؤول التزام معتمد.
- دبلوم في العمليات المصرفية.

الخبرة:

خبرة تمتد لـ 11 عاماً في قطاع التأمين والالتزام.

روان بنت منذر العفالق



الوظائف الحالية:

- أمين سر مجلس الإدارة و لجنة الترشيحات والمكافآت
- مسؤول علاقات المستثمرين
- مدير الخزينة والضرائب

الوظائف السابقة:

- مدير مساعد التقارير المالية - شركة ولاء.
- محلل التقارير المالية - شركة ولاء.

المؤهلات:

- درجة الماجستير في إدارة الأعمال - Willamette University, USA
- درجة البكالوريوس في المحاسبة - جامعة الملك فيصل، المملكة العربية السعودية

الخبرة:

خبرة تمتد لـ 6 سنوات في مجال المحاسبة وإدارة الخزينة والضرائب بالإضافة إلى معرفة في مجال الحوكمة و لوائح وأنظمة هيئة السوق المالية.

راكان العساف



الوظائف الحالية:

- مدير إدارة الأمن السيبراني (المكلف).

الوظائف السابقة:

- مسؤول أمن المعلومات - شركة ألبانز السعودي الفرنسي.
- مسؤول أمن المعلومات - شركة أكسا للتأمين التعاوني.

المؤهلات:

- درجة البكالوريوس في علوم الكمبيوتر (أمن الحاسب وتأمين المعلومات).
- شهادة أيزو ٢٧٠١٠ المنفذ الرئيسي، نظم إدارة أمن المعلومات.
- هاجر أخلاقي معتمد.

الخبرة:

خبرة تمتد لأكثر من 5 سنوات في مجال أمن المعلومات و الأمن السيبراني.

مرايا بنت لافي السبيعي



الوظائف الحالية:

- مدير التدقيق الداخلي
- أمين سر لجنة المراجعة

الوظائف السابقة:

- مدير التدقيق الداخلي - شركة أميانتيت العربية السعودية.
- مدقق داخلي - مجموعة التركي القابضة.
- عضو لجنة التدقيق - الشركة الدولية لتوزيع المياه (توزيع).

المؤهلات:

- درجة البكالوريوس في المحاسبة - جامعة الملك فيصل، المملكة العربية السعودية
- فاحص احتيال معتمد.

الخبرة:

13 عاماً من الخبرة في المراجعة والمحاسبة و أمانة سر لجان المراجعة في عدة شركات.

خلود الشريف



الوظائف الحالية:

- مدير رعاية العملاء

الوظائف السابقة:

- مدير العمليات - شركة ولاء.
- مساعد مدير التأمين الطبي - شركة ولاء.
- تنفيذ خدمة العملاء - القسم الطبي - شركة التعاونية.

المؤهلات:

- درجة البكالوريوس في الأدب الإنجليزي.
- مساعد التأمين الصحي - خطط التأمين الصحي الأمريكية.
- معاون خدمة عملاء الرعاية الصحية - خطط التأمين الصحي الأمريكية.
- معاون مكافحة الاحتيال في الرعاية الصحية - خطط التأمين الصحي الأمريكية.
- معتمد من معهد التأمين القانوني.
- مدير معتمد للجودة والتميز المؤسسي - الجمعية الأمريكية للجودة.
- الأخصائي المعتمد في التخطيط الاستراتيجي والأعمال.
- محترف معتمد لمؤشر أداء.
- محترف معتمد في نظام إدارة الأداء المتوازن.

الخبرة:

خبرة تمتد لأكثر من 16 عاماً في قطاع التأمين ومجال العناية بالعملاء.

سكينة الخليفة



الوظائف الحالية:

- مدير إدارة المخاطر
- أمين سر لجنة إدارة المخاطر

الوظائف السابقة:

- مدير مخاطر (مكلف) - شركة ولاء.
- محلل مخاطر أول - شركة ولاء.
- محلل مخاطر - شركة ولاء
- مساعد محلل المخاطر - شركة ولاء

المؤهلات:

- درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال (نظم معلومات)، الولايات المتحدة الأمريكية.
- الشهادة الدولية في إدارة مخاطر المؤسسات - معهد إدارة المخاطر، المملكة المتحدة.

الخبرة:

خبرة تمتد لـ 5 سنوات في مجال إدارة المخاطر.



١٨,٦٪

تمثل النساء الآن ١٨,٦٪ من موظفي ولاء

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

اسم العضو	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني
سليمان بن عبد الله القاسبي	شركة التطوير الكيميائي	داخل المملكة	غير مدرجة	البنك الأول	داخل المملكة	مدرجة
	شركة الصناعات الكيميائية الأساسية	داخل المملكة	مدرجة	الشركة السعودية للكهرباء (سكيكو)	داخل المملكة	مدرجة
	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مدرجة			
خليفة بن عبد اللطيف الملحم	الشركة المتقدمة للبتر وكيمائيات	داخل المملكة	مدرجة	البنك السعودي البريطاني	داخل المملكة	مدرجة
	شركة اي جي اي لاكتئاب التأمين	خارج المملكة	مدرجة	شركة الإتفاق للصناعات الحديدية	داخل المملكة	غير مدرجة
	الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري (بحري)	داخل المملكة	مدرجة	صندوق التنمية الصناعية السعودي	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة الأسمت الأبيض	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة نماء للكيمائيات	داخل المملكة	مدرجة
	شركة الجزيرة للخدمات المساندة	داخل المملكة	غير مدرجة	الشركة الخليجية المتحدة للإستثمار	خارج المملكة	مدرجة
	شركة خليفة عبد اللطيف الملحم المحدودة (كامكو)	داخل المملكة	غير مدرجة	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة خليفة عبد اللطيف الملحم القابضة (كامكو)	داخل المملكة	غير مدرجة	البنك السعودي الأسباني	خارج المملكة	مدرجة
	MENA Financial Group Limited –	خارج المملكة	غير مدرجة			
	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مدرجة			
	بنك الجزيرة	داخل المملكة	مدرجة			
	الشركة العالمية للتأمينات العامة المحدودة	خارج المملكة	غير مدرجة			
	الشركة العالمية للتأمينات العامة المحدودة (المملكة المتحدة)	خارج المملكة	غير مدرجة			
	الشركة العالمية للتأمينات العامة القابضة المحدودة (فرع لاوان)	خارج المملكة	غير مدرجة			
واصف بن سليم الجيشة						

			غير مدرجة	خارج المملكة	الشركة العالمية للتأمينات العامة المحدودة (ببي)
			غير مدرجة	خارج المملكة	شركة نورث ستار للاكتتاب المحدودة
			غير مدرجة	خارج المملكة	شركة اي جي اي للاكتتاب المحدودة
			غير مدرجة	خارج المملكة	شركة الأسواق المتخصصة للإستثمار
			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 المحدودة
			مدرجة (ناسدك)	خارج المملكة	الشركة العالمية للتأمينات العامة المحدودة
			مدرجة	داخل المملكة	شركة ولاء للتأمين التعاوني
مدرجة	داخل المملكة	الشركة السعودية العربية أميانتيت	غير مدرجة	داخل المملكة	شركة التطوير الكيميائي
غير مدرجة	داخل المملكة	الشركة الوطنية لتحويل الكهرباء	مدرجة	داخل المملكة	شركة ملكية للإستثمار
مدرجة	داخل المملكة	بنك الرياض	غير مدرجة	داخل المملكة	الشركة الدولية لتوزيع المياه المحدودة
غير مدرجة	داخل المملكة	جي أي بي كابيتال	غير مدرجة	خارج المملكة	شركة أميثك - المغرب
غير مدرجة	داخل المملكة	شركة زجول	غير مدرجة	داخل المملكة	الشركة العالمية لأدارة وتشغيل البنية التحتية المحدودة (اميوتر)
غير مدرجة	داخل المملكة	شركة الخزامي	غير مدرجة	داخل المملكة	شركة أميانتيت لصناعة المطاط المحدودة
غير مدرجة	خارج المملكة	شركة فلوتايت للتكنولوجيا - البحرين	غير مدرجة	داخل المملكة	شركة أميانتيت لصناعة الفير جاتس المحدودة
غير مدرجة	خارج المملكة	شركة فلوتايت للتكنولوجيا - النرويج	غير مدرجة	داخل المملكة	شركة اميرون العربية السعودية المحدودة
غير مدرجة	خارج المملكة	شركة أميثك - أسبانيا	غير مدرجة	داخل المملكة	شركة بوند ستراند المحدودة
غير مدرجة	خارج المملكة	شركة أميثك - بولندا	غير مدرجة	داخل المملكة	الشركة العربية السعودية لصناعة أثاثيب حديد الذكائيل المحدودة
غير مدرجة	خارج المملكة	شركة أميثك للألبانين - رومانيا	غير مدرجة	داخل المملكة	الشركة العربية السعودية للمنتجات الخرسانية (ساكوب)
غير مدرجة	خارج المملكة	شركة أميانتيت - ألمانيا	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 جاتس 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 - البحرين

سليمان بن
عبد العزيز
التويجري

	شركة أميلو - النمسا	خارج المملكة	غير مدرجة		
	شركة سوبور بور - تركيا	خارج المملكة	غير مدرجة		
	شركة سوبور قاب - تركيا	خارج المملكة	غير مدرجة		
	شركة تكوين المتطورة للصناعات	داخل المملكة	مدرجة		
	شركة نادك	داخل المملكة	مدرجة		
	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مدرجة		
	شركة الكهرباء السعودية (سكيكو)	داخل المملكة	مدرجة		
	الشركة المتقدمة للبتروكيماويات	داخل المملكة	مدرجة	شركة مقاولات الخليج للشحن والتفريغ المحدودة	داخل المملكة مدرجة
وليد بن محمد الجعفري	شركة اسمنت الشرقية	داخل المملكة	مدرجة		
	الشركة الخليجية للتطوير العقاري	داخل المملكة	غير مدرجة		
	شركة نجمة المملكة للمقاولات والخدمات المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة		
	شركة سياحة العالمية	داخل المملكة	غير مدرجة		
	شركة الدواء للخدمات الطبية	داخل المملكة	غير مدرجة		
	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مدرجة		
	شركة التصنيع وخدمات الطاقة (طاقة)	داخل المملكة	غير مدرجة		
	شركة فهد بن سليمان بالغنيم وأبنائه	داخل المملكة	غير مدرجة	سي اند جاي السعودية الحربية	داخل المملكة غير مدرجة
حاتم بن فهد بالغنيم	الشركة السعودية للجودة والتفتيش	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة الأحساء للتنمية	داخل المملكة مدرجة
	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مدرجة		
	معهد نقط للطاقات للتدريب	داخل المملكة	غير مدرجة		
	شركة التحليلات المتقدمة المحدودة	خارج المملكة	غير مدرجة		
عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم	شركة أيان للإستثمار	داخل المملكة	مدرجة		
	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مدرجة		
	شركة البسر للإجارة والتمويل	داخل المملكة	غير مدرجة		
	شركة أكسيلريشن المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة		
خالد بن عبدالرحمن العمران	شركة دار و إعمار للإستثمار و التطوير العقاري	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة سرايا العليا	داخل المملكة غير مدرجة
	شركة خالد و عبدالعزيز العمران	داخل المملكة	غير مدرجة	الشركة المتقدمة للبتروكيماويات	داخل المملكة مدرجة
	شركة فنانق الدمام المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة		
	شركة الراشد و العمران	داخل المملكة	غير مدرجة		
جميل بن عبدالله الملحم	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مدرجة		
	شركة تكوين المتطورة للصناعات	داخل المملكة	مدرجة	شركة الحسن غازي (مجموعة شاكر)	داخل المملكة مدرجة
	شركة نيو مارينا للصناعات البلاستيكية	خارج المملكة	غير مدرجة	شركة خدمات الطاقة	خارج المملكة غير مدرجة
	شركة الصناعات الكهربائية	داخل المملكة	مدرجة	شركة سيلكو	داخل المملكة غير مدرجة
	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مدرجة	شركة مراكز الاتصال	داخل المملكة غير مدرجة
	شركة العيسى للصناعات	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة الرؤية الحديثة	خارج المملكة غير مدرجة
				شركة فيفا الكويت	خارج المملكة مدرجة
				شركة فيفا البحرين	خارج المملكة غير مدرجة
				شركة Cell-C	خارج المملكة غير مدرجة
				شركة Avea	خارج المملكة غير مدرجة
				شركة Türk Telekom	خارج المملكة مدرجة
				شركة Intigral	خارج المملكة غير مدرجة

عبد العزيز بن سعد الشيخ	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مدرجة		
هشام بن عبد اللطيف الجبر ¹	البنك العربي الوطني	داخل المملكة	مدرجة		
	شركة الجبر القابضة	داخل المملكة	غير مدرجة		
	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مدرجة	شركة مصنع الخليج للكرتون	داخل المملكة
	شركة ناقلو للأثاث و التصميم الداخلي	داخل المملكة	غير مدرجة		
	شركة هايبر والجبر للأجهزة الكهربائية	داخل المملكة	غير مدرجة		
	شركة نماء المستقبل	داخل المملكة	غير مدرجة		

* (١) بداية العضوية بتاريخ ٢٥/٥/٢٠٢٠م إلى حين إنتهاء دورة مجلس الإدارة.



نفاذ أول عملية إندماج في قطاع التأمين الشعودي

٣- تكوين مجلس الإدارة، عضويته والتمثيل فيه

تشير المادة رقم (١٥) من نظام الشركة الأساس والمتعلقة بإدارة الشركة، أن يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مكون من (١١) عضو، يتم انتخابهم من قبل الجمعية العامة العادية لمدة لا تزيد على ثلاث سنوات - على أن لا يقل عدد أعضاء المجلس عن (٥) خمسة أعضاء ولا يزيد عن (١١) أحد عشر عضواً. و يجب أن تعكس تركيبة محل الإدارة تمثيلاً مناسباً من الأعضاء المستقلين. وفي جميع الأحوال لا يجوز أن يقل عدد أعضاء المجلس المستقلين عن عضوين أو ثلث أعضاء المجلس أيهما أكثر. وقد انتخب في عام ٢٠١٩م مجلس إدارة جديد لدورته الخامسة والتي بدأت في ٢٦/٥/٢٠١٩م. تم ترشيح الأستاذ/ هشام بن عبد اللطيف الجبر لعضوية مجلس الإدارة تبعاً لعملية الاندماج مع شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني وذلك بعد الحصول على كافة الموافقات المطلوبة من لجنة الترشيحات والمكافآت ومجلس الإدارة والبنك المركزي السعودي «ساما» والجمعية العامة.

يبين الجدول التالي قائمة بأسماء أعضاء مجلس الإدارة للدورة الخامسة وتفاصيل عن عضوي

اسم العضو	المنصب	صفة العضوية
سليمان بن عبدالله القاضي	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
خليفة بن عبد اللطيف الملحم	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
واصف بن سليم الجبشة	عضو	غير تنفيذي
سليمان بن عبدالعزيز التويجري	عضو	غير تنفيذي
وليد بن محمد الجعفري	عضو	غير تنفيذي
عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم	عضو	مستقل
حاتم بن فهد بالغنيم	عضو	مستقل
خالد بن عبدالرحمن العمران	عضو	مستقل
جميل بن عبدالله الملحم	عضو	غير تنفيذي
عبدالعزیز بن سعد الشیخ	عضو	مستقل
هشام بن عبد اللطيف الجبر	عضو	غير تنفيذي

(١) * بداية العضوية بتاريخ ٢٥/٥/٢٠٢٠م إلى حين إنتهاء دورة مجلس الإدارة.

* أمين سر مجلس الإدارة: روان بنت منذر العفالق.

٤- الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه - وبخاصة غير التنفيذيين - علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها

لدى الشركة وحدة مختصة بإدارة علاقات المستثمرين معنية بالإجابة على كافة استفسارات وشكاوى أو آراء واقتراحات المساهمين بالتواصل هاتفياً أو عن طريق المراسلات عبر البريد الإلكتروني. يتم إحاطة أعضاء مجلس الإدارة بصفة دورية باتصالات المساهمين وملاحظاتهم وذلك من خلال رفع تقارير ربع سنوية موجزة تتضمن معلومات تخص شؤون المساهمين والاستفسارات التي تم طرحها والإجراءات التي تم اتخاذها للرد على تساؤلاتهم بشكل مرضي ومناسب. يتم إحاطة جميع أعضاء المجلس بما فيهم غير التنفيذيين علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها.

آلية التواصل مع المساهمين	
البريد الإلكتروني:	investors@walaq.com
رقم الهاتف:	٩٤٠-٨٢٩-١٣
رقم الفاكس:	٢٢٥٥-٨٦٥-١٣
الموقع الإلكتروني:	https://www.walaq.com/investor-relation

تقوم الشركة بدعوة المستثمرين والمساهمين الكرام بالمشاركة في الإجابة على إستبيان يحتوي على مجموعة من الأسئلة حول موضوعات تخص المساهمين و المستثمرين من الأفراد و الشركات بالإضافة إلى أسئلة أخرى حول مرئياتهم وتطلعاتهم لسوق التأمين بشكل عام خلال العامين القادمين. تعمل إدارة علاقات المستثمرين برفع تقارير بشكل ربع سنوي لمجلس الإدارة متضمنة إفادة المستثمرين ومرئياتهم.

<http://survey.walaq.com/s/investors-feedback/tt-ef0886>

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 واللوائح 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 بالأنظمة 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 بصفة دورية وكلما دعت الحاجة، على ألا يقل عدد اجتماعات المجلس السنوية عن (٤) اجتماعات بحيث يكون هناك اجتماع على الأقل كل ثلاثة أشهر. ولقد عقد مجلس الإدارة عدد (٥) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٠م، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم لاجتماعات المجلس:

عدد اجتماعات مجلس الإدارة: (٥) اجتماعات						إسم العضو
	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	
	٢٠٢٠/١/٢٧م	٢٠٢٠/٣/٢٩م	٢٠٢٠/٦/٢٩م	٢٠٢٠/٩/٢٠م	٢٠٢٠/١٢/٢٧م	
٥/٥	✓	✓	✓	✓	✓	سليمان بن عبدالله القاضي
٥/٥	✓	✓	✓	✓	✓	خليفة بن عبداللطيف الملحم
٥/٥	✓	✓	✓	✓	✓	واصف بن سليم الجبشة
٥/٥	✓	✓	✓	✓	✓	وليد بن محمد الجعفري
٥/٥	✓	✓	✓	✓	✓	سليمان بن عبدالعزيز التويجري
٥/٥	✓	✓	✓	✓	✓	عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم
٥/٥	✓	✓	✓	✓	✓	حاتم بن فهد بالغنيم
٥/٥	✓	✓	✓	✓	✓	خالد بن عبدالرحمن العمران
٥/٥	✓	✓	✓	✓	✓	جميل بن عبدالله الملحم
٥/٥	✓	✓	✓	✓	✓	عبدالعزيز بن سعد الشيخ
٥/٣	✓	✓	✓			هشام بن عبداللطيف الجبرا
-	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	نسبة الحضور

* (١) بداية العضوية بتاريخ ٢٠٢٠/٥/٢٥م إلى حين إنتهاء دورة مجلس الإدارة.

* أمين سر مجلس الإدارة: روان بنت منذر العفالق.

اعتمد مجلس إدارة الشركة عدة لجان لمساعدته على أداء مهامه ومسؤولياته ورفع مستوى الإشراف والرقابة وضوابط اتخاذ القرارات ضمن إطار حوكمة الشركات حيث تضم اللجان أعضاء من داخل المجلس وأعضاء مستقلين من خارجه وذلك على النحو التالي:

(أ)- اللجنة التنفيذية

تتولى اللجنة التنفيذية مهام مراجعة توجهات الشركة الإستراتيجية وأهدافها التشغيلية ومراجعة الميزانية التقديرية للشركة بشكل دوري قبل رفعها للمجلس، ويقوم مجلس الإدارة بتفويض اللجنة التنفيذية للقيام بمهامه في بعض الحالات. تعقد اللجنة التنفيذية اجتماعاتها بصفة دورية وكلما دعت الحاجة إلى ذلك.

ولقد عقدت اللجنة التنفيذية عدد (٨) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٠م، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم لاجتماعات اللجنة:

عدد اجتماعات اللجنة التنفيذية: (٨) اجتماعات									إسم العضو
المجموع	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس	الاجتماع السابع	الاجتماع الثامن	
	٢٠٢٠/١/٢٧م	٢٠٢٠/٣/٢٩م	٢٠٢٠/٤/٢٧م	٢٠٢٠/٦/٢٩م	٢٠٢٠/٩/١٦م	٢٠٢٠/١١/١٥م	٢٠٢٠/١١/٢٣م	٢٠٢٠/١٢/١٣م	
٨/٨	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	سليمان بن عبدالعزيز التويجري (رئيس اللجنة)
٨/٨	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	جميل بن عبدالله الملحم (عضو)
٨/٨	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	حاتم بن فهد بالغنيم (عضو)
٨/٨	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	واصف بن سليم الجبشة (عضو)
-	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	نسبة الحضور

* أمين سر اللجنة التنفيذية: مهدي بن محمود الدسوقي.

(ب) - لجنة المراجعة

تقوم لجنة المراجعة بمهام تفعيل توصيات مجلس الإدارة فيما يتعلق بالإشراف على التقارير المالية للشركة والتحقق من سلامة ونزاهة التقارير والقوائم المالية وأنظمة الرقابة الداخلية فيها وتقييم مدى كفاية عمليات المراجعة الداخلية والخارجية وتقييم ومراقبة عمليات إدارة التدقيق الداخلي والالتزام.

ولقد عقدت لجنة المراجعة عدد (٨) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٠م تشمل أيضاً حضور الاجتماع السنوي لمجلس الإدارة والذي عقد بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٢٧م لعرض أعمال اللجنة السنوية بشكل موجز، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم لاجتماعات اللجنة:

عدد اجتماعات لجنة المراجعة: (٨) اجتماعات									اسم العضو
المجموع	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس	الاجتماع السابع	الاجتماع الثامن	
	٢٠٢٠/١/٢٧م	٢٠٢٠/٣/٢٩م	٢٠٢٠/٤/٢٧م	٢٠٢٠/٦/٢٩م	٢٠٢٠/٩/١٦م	٢٠٢٠/١١/١٥م	٢٠٢٠/١١/٢٣م	٢٠٢٠/١٢/١٣م	
٨/٨	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم (رئيس اللجنة)
٨/٧	✓	✓	✓	✓	×	✓	✓	✓	سليمان بن عبدالله السكران (عضو من خارج المجلس)
٨/٨	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	أديب بن سليمان الفهيد (عضو من خارج المجلس)
-	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪٨٧	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	نسبة الحضور

* أمين سر لجنة المراجعة: مراه بنت لافي السبيعي.

(ج) - لجنة الإستثمار

تقوم لجنة الاستثمار بمهام مراقبة ومراجعة السياسة الاستثمارية والإشراف على تنفيذها والموافقة على أنشطة الإستثمار ومراقبة أداء المحافظ الاستثمارية وضمان أن تلك الاستثمارات مطابقة لقواعد والأنظمة واللوائح المطبقة في المملكة العربية السعودية.

ولقد عقدت لجنة الإستثمار عدد (٣) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٠م، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم لاجتماعات اللجنة:

إسم العضو	عدد الاجتماعات : (٣) إجتماعات			المجموع
	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	
	٢٠٢٠/٠٤/٢٨م	٢٠٢٠/١٠/١٩م	٢٠٢٠/١٢/٢٧م	
خليفة بن عبد اللطيف الملحم (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓	٣/٣
خالد بن عبد الرحمن العمران (عضو)	✓	✓	✓	٣/٣
وليد بن محمد الجعفري (عضو)	✓	✓	✓	٣/٣
نسبة الحضور	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	-

* أمين سر لجنة الإستثمار: مهدي بن محمود الدسوقي.

(د) - لجنة الترشيحات والمكافآت

تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولية التوصية بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة حيث أنها معنية بضمان أن يكون المجلس مكوناً من أفراد يمتلكون أفضل القدرات في أداء مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة وفي تعيين كبار التنفيذيين المؤهلين، كما تقوم اللجنة بمراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات بشأن التغييرات التي يمكن إجراؤها في حال استلزم الأمر، كما تقوم بدراسة هيكل الشركة والإشراف على التوظيف في المناصب التنفيذية.

ولقد عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت عدد (٤) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٠م، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم لاجتماعات اللجنة:

إسم العضو	عدد اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت : (٣) جتماعات			المجموع
	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	
	٢٠٢٠/٠٥/٠٥م	٢٠٢٠/١٠/٠٦م	٢٠٢٠/١٢/٢٠م	
حاتم بن فهد بالغنيم (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓	٣/٣
سليمان بن عبدالله القاضي (عضو)	✓	✓	✓	٣/٣
وليد بن محمد الجعفري (عضو)	✓	✓	✓	٣/٣
خالد بن عبد الرحمن العمران (عضو)	✓	✓	✓	٣/٣
نسبة الحضور	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	-

* أمين سر لجنة الترشيحات والمكافآت: روان بنت منذر العفالق.

تتولى لجنة إدارة المخاطر مسؤولية تحديد المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والمحافظة على مستويات مقبولة من المخاطر المتعلقة بأنشطة الشركة كافة. وتدار المخاطر في كل منطقة من قبل مدراء خطوط معنيين ورؤساء أقسام، حيث قامت اللجنة بوضع نظام لجنة إدارة المخاطر وسياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر الذي تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

ولقد عقدت لجنة إدارة المخاطر عدد (٤) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٠م، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم لاجتماعات اللجنة:

إسم العضو	عدد اجتماعات لجنة إدارة المخاطر : (٤) اجتماعات				المجموع
	الاجتماع الأول ٢٠٢٠/١/٢٧م	الاجتماع الثاني ٢٠٢٠/٠٤/١٤م	الاجتماع الثالث ٢٠٢٠/٠٩/١٣م	الاجتماع الرابع ٢٠٢٠/١٢/١٣م	
جميل بن عبدالله الملحم (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓	✓	٤/٤
عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنييم (عضو)	✓	✓	✓	✓	٤/٤
عبدالعزیز بن سعد الشيخ (عضو)	✓	✓	✓	✓	٤/٤
نسبة الحضور	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	-

* أمين سر لجنة إدارة المخاطر: سكيبة بنت علي الخليفة.

٦- حيثما ينطبق، الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه و أداء لجانته وأعضائه، والجهة الخارجية التي قامت بالتقييم وعلاقتها بالشركة، إن وجدت.

تقام إجراءات تقييم مجلس الإدارة بشكل سنوي. قام مجلس إدارة الشركة بتعيين جهة خارجية لتقييم أدائه وأداء لجانته المنبثقة منه في عام ٢٠١٨م. بينما تولت لجنة الترشيحات والمكافآت مهمة إجراء تقييم لأعضاء مجلس الإدارة والمجلس ككيان واللجان الفرعية التابعة لمجلس الإدارة في عام ٢٠١٩م و ٢٠٢٠م على التوالي وذلك باستخدام معايير رسمية و موضوعية وشفافة وهي كما يلي:

١. حضور أعضاء المجلس واللجان الفرعية للاجتماعات.
٢. مدى تأهب وجاهزية العضو لاجتماع المجلس و اللجان الفرعية.
٣. مدى معرفة و دراية العضو بالجوانب الفنية والإدارية وطرح خبرته أثناء اجتماعات المجلس واللجان الفرعية.
٤. مدى إدراك واستيعاب العضو لأهداف الشركة ونشاطاتها.
٥. إنتاجية العضو ومشاركاته في النقاشات.
٦. مدى الوعي والإقبال على استخدام التقنية الحديثة.

أقرت لجنة الترشيحات والمكافآت أن مجلس الإدارة ولجانته المنبثقة منه على اطلاع دائم بمجريات الأعمال وأنهم عملوا بحسن نية وحرص مع بذل العناية المهنية اللازمة والتقيد بالأنظمة واللوائح ذات العلاقة بما يعود بالفائدة على الشركة وغيرها من أصحاب المصالح.

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

- تم الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانته وكبار التنفيذيين بالشركة وعن كيفية تحديد هذه المكافآت في سياسة المكافآت الخاصة بالشركة والتي تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة والموافقة عليها من قبل الجمعية العامة في تاريخ ٢٠١٩/٠٥/٢٩م.
- كما نؤكد على عدم وجود أي انحراف جوهري بين ما ورد في سياسة المكافآت الداخلية والمبالغ المذكورة أدناه.

أ- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

يوضح الجدول أدناه تفاصيل المكافآت والبدلات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة ولجانه المنبثقة منه خلال عام ٢٠٢٠م

جميع الأرقام بملايين الريالات السعودية:

اسم العضو	مبلغ معين	بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بيان ما قبضه أعضاء المجلس نظير أعمال فنية أو إدارية	المجموع	المكافآت المتغيرة *	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي **	المصروفات ***
-----------	-----------	-----------------------	-----------------------------	---	---------	---------------------	---------------------	------------------	---------------

أولاً: الأعضاء المستقلين

عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم	١٨٠	٢٥٠	٢٠٠	٠	٤٠٥	١٠٠	٠	٥٠٥	٣٠٠
حاتم بن فهد بالغنيم	١٨٠	٢٥٠	١٦٨	٠	٣٧٣	١٠٠	٠	٤٧٣	-
خالد بن عبدالرحمن العمران	١٨٠	٢٥٠	١٥٥	٠	٣٦٠	١٠٠	٠	٤٦٠	-
عبدالعزیزین سعد الشیخ	١٨٠	٢٥٠	٨٠	٠	٢٨٥	١٠٠	٠	٣٨٥	٢٠٠

ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين

سليمان بن عبدالله القاضي	٢٥٠	٢٥٠	٧٨	٠	٣٥٣	١٥٠	٠	٥٠٣	-
خليفة بن عبداللطيف الملحم	١٨٠	٢٥٠	٧٨	٠	٢٨٣	١٠٠	٠	٣٨٣	-
واصف بن سليم الجبشه	١٨٠	٢٥٠	٩٠	٠	٢٩٥	١٠٠	٠	٣٩٥	-
وليد بن محمد الجعفري	١٨٠	٢٥٠	١٥٥	٠	٣٦٠	١٠٠	٠	٤٦٠	-
جميل بن عبدالله الملحم	١٨٠	٢٥٠	١٧٠	٠	٣٧٥	١٠٠	٠	٤٧٥	-
سليمان بن عبدالعزيز التويجري	١٨٠	٢٥٠	٩٠	١٦٠	٤٥٥	١٠٠	٠	٥٥٥	-
هشام بن عبداللطيف الجبر	١٠٨	١٥٠	٠	٠	١٢٣	٦٠	٠	١٨٣	-

ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين

لا يوجد

- (*) تمثل المكافآت المتغيرة بمبالغ مكافآت الأداء السنوية عن عام ٢٠٢٠م المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة.
- (**) في جميع الأحوال؛ لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ خمسمائة ألف ريال سنوياً (شاملاً بدل حضور جلسات المجلس واللجان المنبثقة منه و بدل تكاليف السفر) ويستثنى من ذلك أعضاء لجنة المراجعة وذلك حسب ما هو منصوص عليه في نظام الشركات.
- (***) بدل المصروفات هي عبارة عن تكاليف التنقلات الداخلية وتذاكر السفر (ذهاب وإياب) لعضو مجلس الإدارة أو عضو اللجنة غير المقيم في مكان انعقاد اجتماعات المجلس أو لجانه التابعة والتي تعقد في مقر الشركة الرئيسي في مدينة الخبر.

تجدر الإشارة إلى قيام لجنة الترشيحات والمكافآت برفع توصياتها لمجلس الإدارة بتعيين الدكتور/ سليمان بن عبدالعزيز التويجري لتقديم خدمات استشارية وذلك من خلال ترأس اللجنة التوجيهية المعنية بمتابعة تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ على عقود التأمين خلال عام ٢٠٢٠م، حيث وافق المجلس على التوصية بالاجماع. وذلك وفقاً للمادة (٣) من القواعد والإجراءات التنظيمية الصادرة وفقاً لقانون الشركات المتعلق بالشركات المساهمة المدرجة، والذي ينص على أنه في حال تكليف أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو لجانته بأي عمل أو منصب تنفيذي أو فني أو إداري أو إستشاري بموجب ترخيص مهني - إضافي يكلف بها في الشركة، يجوز أن يحصل على مكافأة بالإضافة إلى المكافأة التي يمكن أن يحصل عليها بصفته عضواً في مجلس الإدارة واللجان المشكلة من قبل المجلس على أن لا تكون المكافأة من ضمن الخمسمائة ألف ريال سعودي. مجموع ما تقاضاه العضو نظير تقديم أعمال استشارية هو مكافأة بمبلغ وقدره ١٦٠,٠٠٠ (مائة وستون ألف ريال سعودي فقط لاغير) مدفوعه بعد إقفال الشركة نتائجها المالية السنوية لعام ٢٠٢٠م.

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 إداريين. 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.

ب - مكافآت كبار التنفيذيين

يحدد مجلس الإدارة بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت مكافأة كبار التنفيذيين والتي تتضمن مايلي:

١. مبلغ ثابت، يدفع بصورة راتب وبدلات، حيث تشمل البدلات بدل السكن وبدل المواصلات والتذاكر السنوية لغير المواطنين وأي بدلات أخرى تقترحها لجنة الترشيحات والمكافآت ويعتمدها مجلس الإدارة.
٢. مكافأة سنوية مرتبطة بمؤشرات الأداء، وذلك وفقاً للتقييم السنوي لكبار التنفيذيين.
٣. يتم اعتماد خطط و سياسات المكافآت للموظفين وكبار التنفيذيين بالشركة من قبل مجلس الإدارة وذلك بناءً على توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت.

فيما يلي بيان بشأن المكافآت والتعويضات التي حصل عليها خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من الشركة من ضمنهم الرئيس التنفيذي و الرئيس التنفيذي للشؤون المالية، كما يلي:

المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	مكافآت دورية* (متغيرة)	المكافآت الثابتة				إسم العضو التنفيذي
			مجموع المكافآت الثابتة	مزايا عينية	البدلات	الرواتب	
٣,١٦,٠٠٠	١٦٢,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٤٤,٠٠٠	-	٥٠٤,٠٠٠	١,٤٤٠,٠٠٠	الرئيس التنفيذي
١,٤٢٥,٦٥٠	٨٥,٠٥٠	٣٠٠,٠٠٠	١,٤٠٦,٠٠٠	-	٢٨٤,٦٠٠	٧٥٦,٠٠٠	الرئيس التنفيذي للعمليات
١,٤٨٠,٦٥٠	٨٥,٠٥٠	٣٧٥,٠٠٠	١,٠٢٠,٦٠٠	-	٢٦٤,٦٠٠	٧٥٦,٠٠٠	الرئيس التنفيذي للعمليات الفنية
٨٠٩,٨٢٢	٣٣,٣٢٢	٢٥٠,٠٠٠	٥٢٦,٥٠٠	-	١٣٦,٥٠٠	٣٩٠,٠٠٠	الرئيس التنفيذي للشؤون المالية
٩٢٩,٣٧٥	٣,٣٧٥	١٥٠,٠٠٠	٧٤٩,٠٠٠	-	٢٠٩,٠٠٠	٥٤٠,٠٠٠	الإكتواري المعين
٧,٧٥١,٤٩٧	٣٩٥,٧٩٧	٢,٠٧٥,٠٠٠	٥,٢٨٠,٧٠٠	-	١,٣٩٨,٧٠٠	٣,٨٨٢,٠٠٠	المجموع الكلي

(*) يشمل مجموع المكافآت المدفوع لكبار التنفيذيين مبلغ ٢,٠٧٥,٠٠٠ (مليونين و خمسة وسبعين ألف ريال سعودي فقط لاغير) وهو عبارة عن مكافآت الأداء السنوية لعام ٢٠٢٠م والتي تم صرفها بعد إقفال الشركة نتائجها المالية السنوية لعام ٢٠٢٠م.

لم تقدم الشركة أي قرض نقدي من أي نوع لأعضاء مجلس إدارتها كما أنها لم تضمن أي قرض يعقده واحد منهم مع الغير (طرف ثالث).

إسم العضو	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور جلسات	المجموع الكلي
أعضاء اللجنة التنفيذية			
د. سليمان بن عبدالعزيز التويجري (رئيس اللجنة)	٧٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠
حاتم بن فهد بالغنيم (عضو)	٧٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠
واصف بن سليم الجبشة (عضو)	٧٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠
جميل بن عبدالله الملحم (عضو)	٧٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠
أعضاء لجنة المراجعة			
عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم (رئيس اللجنة)	١٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠
د. سليمان بن عبدالله السكران (عضو)	١٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠
أديب بن سليمان الفهيد (عضو)	١٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠
أعضاء لجنة الإستثمار			
خليفة بن عبداللطيف الملحم (رئيس اللجنة)	٧٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٧٧٥,٠٠٠
خالد بن عبدالرحمن العمران (عضو)	٧٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٧٧٥,٠٠٠
وليد بن محمد الجعفري (عضو)	٧٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٧٧٥,٠٠٠
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
حاتم بن فهد بالغنيم (رئيس اللجنة)	٧٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٧٧٥,٠٠٠
سليمان بن عبدالله القاضي (عضو)	٧٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٧٧٥,٠٠٠
خالد بن عبدالرحمن العمران (عضو)	٧٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٧٧٥,٠٠٠
وليد بن محمد الجعفري (عضو)	٧٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٧٧٥,٠٠٠
أعضاء لجنة المخاطر			
جميل بن عبدالله الملحم (رئيس اللجنة)	٧٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠
عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم (عضو)	٧٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠
عبدالعزيز بن سعد الشيخ (عضو)	٧٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠

٨- الجزاءات والقيود الاحتياطية

بناءً على نظام الشركة الأساس والمادة (١٤) من نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر من البنك المركزي السعودي «ساما»، قامت الشركة بإيداع ودیعة نظامية بنسبة ١٪ من رأس مالها المدفوع لأمر البنك المركزي السعودي في أحد البنوك المحلية.

بالإضافة إلى ذلك، تم فرض غرامة مالية على الشركة قدرها (٥,٠٠٠) خمسة آلاف ريال سعودي من قبل البنك المركزي السعودي «ساما» وذلك نظير ارتكاب الشركة لمخالفة تتعلق بعدم التزام الشركة بتعليمات البنك المركزي السعودي المبنية على الإجراءات الاحترازية التي تضعها وزارة الصحة بشأن مكافحة فيروس كورونا (عدم مراعاة المساحة الكافية للتباعد الإجتماعي بين موظفي أحد الأقسام في الشركة مخالفة بذلك تعميم البنك المركزي المرسل عبر البريد الإلكتروني المؤرخ في ١٤٤١/٠٩/٠٥ الموافق ٢٠٢٠/٠٤/٢٨ إلحاقاً لتعميم البنك المركزي رقم (٤١٥٠٤٨٤) وتاريخ ١٤٤١/٠٧/٢١، وتعميم البنك المركزي المرسل عبر البريد الإلكتروني المؤرخ في ١٤٤١/١٠/٠٧ الموافق ٢٠٢٠/٠٥/٣٠ إلحاقاً لتعميم رقم (٤١٥٠٤٨٤) وتاريخ ١٤٤١/٠٧/٢١. انتهزت الشركة هذه الفرصة لتطبيق إجراءات احترازية أكثر صرامة لضمان الإمتثال لضوابط الإجراءات الصادرة من الجهات ذات العلاقة للحد من تفشي جائحة كورونا.

٩- تطبيق لائحة حوكمة الشركات

قامت الشركة بوضع الأسس والإجراءات للتوافق مع لوائح حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية و البنك المركزي السعودي. كما تم اعتماد اللائحة الداخلية لحوكمة الشركة استرشاداً بلائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية.

يتولى أمين سر مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على تطبيق أعمال الحوكمة والالتزام بالأنظمة الصادرة بهذا الشأن بالإضافة إلى متابعة المهام المتعلقة بالمساهمين ومجلس الإدارة وأصحاب المصالح من خلال منظومة النظام الأساس واللوائح النظامية ذات العلاقة. كما يشرف مجلس الإدارة على التزام الشركة بتطبيق معايير الحوكمة كما يعمل أمين سر مجلس الإدارة بالتنسيق مع الإدارة التنفيذية على مراجعة وتحديث سياسة الحوكمة وذلك لتعزيز ثقافة الإفصاح و الشفافية.

قامت الشركة بتطبيق كافة أحكام لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي «ساما» و لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية بالإضافة إلى تطبيق كافة أحكام لائحة الحوكمة الداخلية للشركة والسياسات والإجراءات المعتمدة باستثناء المواد الاسترشادية التالية والتي تعمل الشركة على تهيئة متطلباتها للبدء في تطبيقها وهي على النحو التالي:

رقم المادة/ الفقرة	نص المادة/ الفقرة	أسباب عدم التطبيق
المادة (٨٥) الفقرة (٢)	برنامج منح العاملين أسهماً في الشركة أو نصيباً من الأرباح التي تحققها وبرامج التقاعد وتأسيس صندوق مستقل للإنفاق على تلك البرامج	لم يتم العمل بهذه المادة كونها مادة استرشادية
المادة (٨٥) الفقرة (٣)	إنشاء مؤسسات اجتماعية للعاملين في الشركة	لم يتم العمل بهذه المادة كونها مادة استرشادية
المادة (٩٥)	تشكيل لجنة حوكمة الشركات	لم يتم العمل بهذه المادة كونها مادة استرشادية. تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت مهمة إجراء المتابعة الدورية لضمان تطبيق إجراءات الحوكمة والسياسات الداخلية وترفع توصياتها لمجلس الإدارة بهذا الخصوص

١٠- الرقابة الداخلية

تم تشكيل لجنة المراجعة بقرار من الجمعية العامة للشركة إستناداً للمادة رقم (١٠) من نظام الشركات، حيث تمت الموافقة على تشكيل لجنة المراجعة وتحديد مهامها وضوابط عملها، وتتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء مستقلين من بينهم مختص بالشؤون المالية والمحاسبية، كما أن رئيس لجنة المراجعة هو عضو مجلس إدارة - مستقل. عقدت لجنة المراجعة ثمانية اجتماعات خلال العام المالي ٢٠٢٠م بما فيها اجتماع اللجنة السنوي مع مجلس إدارة الشركة في تاريخ ٢٧/١٢/٢٠٢٠م.

ومن خلال إشراف اللجنة المباشر على أعمال إدارة المراجعة الداخلية في الشركة ومراجعة أنظمة الحوكمة والتقارير المالية والإفصاحات، قامت اللجنة بالأعمال الأساسية التالية:

- مراجعة وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة لاعتماد التقارير المالية السنوية والربع سنوية للشركة.
- تقييم مستوى كفاءة وفعالية وموضوعية أعمال المراجعين الخارجيين وإدارة المراجعة الداخلية.
- تقييم مستوى كفاءة وفعالية إدارة الرقابة النظامية (الالتزام) وإدارة مكافحة غسل الأموال.
- مراجعة تقارير الخبير الاكتواري المعين وتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- مراجعة الخطة السنوية لقسم المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية (الالتزام) والموافقة عليها.
- إبداء التوصيات المتعلقة باختيار مراجعي الحسابات الخارجيين، والتي تتضمن تقييم اللجنة لكفاءة تهم المهنية وإستقلاليتهم والمخاطر المتوقعة من وجود تعارض مصالح بالإضافة إلى أتعابهم السنوية.
- دراسة ومراجعة التقارير الخاصة بالمراجعين الخارجيين وإدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- دراسة ملاحظات البنك المركزي السعودي والجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- دراسة السياسات المحاسبية الهامة وإجراءاتها والتغيرات التي جرت عليها.
- مراجعة العقود والتعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة للتأكد من سلامة الإفصاحات المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية المدققة.
- متابعة الدعوى القضائية المهمة المرفوعة بين الشركة أو المرفوعة ضدها ورفع تقارير دورية بشأنها إلى مجلس الإدارة.
- تحديد قيمة المرتب الشهري والمكافأة التشجيعية والمكافآت الأخرى لمدير إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية بما يتماشى مع اللوائح الداخلية للشركة والمعتمدة من قبل المجلس.
- ضمان الاستخدام الأمثل لتقنية المعلومات وتوافر الضوابط اللازمة للحصول على معلومات وبيانات دقيقة ويعتمد عليها.

تحافظ إدارة المراجعة الداخلية على استقلاليته عن طريق مرجعيتها إلى لجنة المراجعة؛ وذلك استناداً على كل من الأنظمة المعمول بها في المملكة بالإضافة إلى اتباع أفضل الممارسات العالمية. عطفاً على ماسبق، تم تحديد مسؤوليات عمل إدارة المراجعة الداخلية كالآتي:

تعكس المراجعة السنوية للقوائم المالية ذات نتيجة مرضية فعالية إجراءات الرقابة الداخلية للشركة وبيئتها. كما تساعد إدارة المراجعة الداخلية لجنة المراجعة وتبعاً لذلك مجلس الإدارة في التأكيد على فعالية نظام الرقابة الداخلية للشركة وقدرته على معالجة مختلف المخاطر التي تواجهها الشركة وبالتالي يتم التأكد من تحقيق أهداف الشركة.

- (أ) تقييم مخاطر جميع إجراءات عمل الشركة المهمة بشكل دوري وتصنيفها (مخاطر مرتفعة، متوسطة، ومنخفضة).
- (ب) إعداد خطة العمل لإدارة المراجعة الداخلية ورفعها إلى لجنة المراجعة لإعتمادها، كما يتم إعداد خطة عمل إدارة المراجعة الداخلية بناءً على تقييم المخاطر.
- (ت) مراجعة وتعديل خطة إدارة المراجعة الداخلية متى ما دعت الحاجة لذلك ورفعها إلى لجنة المراجعة لإعتمادها.
- (ث) مراجعة وتدقيق إجراءات عمل إدارات الشركة طبقاً لخطة إدارة المراجعة الداخلية المعتمدة، ورفع نتائج التدقيق إلى لجنة المراجعة.

قامت إدارة المراجعة الداخلية بالتدقيق على إدارات الشركة بناءً على خططها المعتمدة ورفع ملاحظاتها بالإضافة إلى الإجراءات التصحيحية المتخذة من قبل الإدارة المعنية إلى لجنة المراجعة.

كما يتم رفع نتيجة التقدم في معالجة ملاحظات إدارة المراجعة الداخلية إلى لجنة المراجعة بشكل مستمر. كما تقدم الإدارة أيضاً أهم الملاحظات التي تم التوصل إليها بشكل منفصل في اجتماعات اللجنة.

توصلت لجنة المراجعة إلى أن نظام الرقابة الداخلية في الشركة يتسم بأنه فعال وذلك بناءً على تقارير إدارة المراجعة الداخلية الناتجة عن خططها المبنية على المخاطر والمرفوعة إلى لجنة المراجعة. بالإضافة إلى عملية التدقيق التي يقوم بها المراجع الخارجي بشكل ربعي وسنوي. إضافة إلى ذلك فإن دور قسم الرقابة النظامية في الشركة هو مساندة لجنة المراجعة للتحقق من إلتزام إدارة الشركة ومجلس إدارتها وعامليلها بجميع الأنظمة والمتطلبات ذات العلاقة إضافة إلى الإرشادات والتعليمات الصادرة من البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية و والأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني و الهيئات 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 البنك المركزي السعودي والجهات ذات العلاقة و التعليمات الصادرة بخصوص مكافحة غسل الأموال.
٢. ضمان الإلتزام بقواعد وأنظمة هيئة السوق المالية مثل قواعد الإيداع ولوائح الإلتزام وحوكمة الشركات.
٣. مراقبة التفيرات النظامية التي يتم إقرارها في قطاع التأمين والتحقق من كون الشركة تعمل بما يتوافق مع هذه التفيرات.
٤. الإلتزام بالمراقبة الدائمة المجدولة والمفاجئة لتقييم مدى صلاحية تطبيق المعايير وأسس العمل الداخلي ومدى مطابقتها للأنظمة والتوجيهات الصادرة من الجهات الرقابية ذات العلاقة.
٥. التأكد من إلتزام الشركة بشروط ومتطلبات البنك المركزي السعودي مع الحفاظ على العلاقة المهنية مع ساما 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 ٢٠٢٠م، كما قامت اللجنة بمراجعة التقارير المتعلقة بفعالية فحص الأنشطة التشغيلية المختلفة والتأكد من سلامة الإجراءات التشغيلية والمالية وكفايتها في نظام الرقابة الداخلية بهدف التأكد من فعالية وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية ورفع الموثوقية 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.

المساهمات الاجتماعية للشركة

المساهمات

الاجتماعية للشركة



II- تفاصيل المساهمات الاجتماعية للشركة

من أهداف الشركة الرئيسية أن يكون لها دور مميز في المساهمة الاجتماعية و المشاركة الخيرية و عليه فقد قامت إدارة الشركة بالتالي:

- التبرع بريال سعودي عن كل وثيقة تأمين صدرت من قبل الشركة، حيث يتم التبرع بنصف ريال لمصلحة جمعية بناء لرعاية الأيتام والنصف ريال الآخر لجمعية إيفاء لرعاية ذوي الإعاقة حيث أن كلاهما جمعيات خيرية مرخصة في المملكة.
- دعم أحد البرامج التأهيلية من قبل جمعية الأطفال المعوقين و هو «برنامج رسومات وابداعات الأطفال»
- شجعت الشركة موظفيها بالمشاركة في الحملة الخاصة باليوم العالمي للسكري (مبادرة كلاً من مجلس الضمان الصحي التعاوني ووزارة العمل والتنمية الاجتماعية) وذلك عن طويق التبرع بالدم.
- تقوم ولاء بالتنسيق مع جامعات مختلفة داخل المملكة لتدريب أكثر من ٢٥ طالب سنوياً وذلك من خلال برامج متنوعة وهي برنامج التدريب الصيفي والتدريب التعاوني.
- رحبت الشركة بالتعاون مع بعض طلاب الجامعات الذين تقدموا بطلب مساعدة للحصول على معلومات تتعلق بقطاع التأمين أو دور الشركات المساهمة لإعداد بحوثهم الأكاديمية.
- تقدم شركة ولاء تسهيلات لتفسيط مبالغ التعويض (Recoveries) وخصماً يتراوح من ٨٠ - ١٠٠٪ بشكل إستثنائي لحالات تعويض معينة. يتم الأخذ في الحسبان الظروف المادية للأفراد عند تقديمهم مستندات و أدلة توضح الحالة المادية من الجهات الرسمية.
- خلال عامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠، ركزت ولاء على السلامة حيث قامت الشركة بالمشاركة بشكل مستمر في فعاليات السلامة مثل المنتدى والمعرض الدولي الخامس للسلامة المرورية، والذي يهدف إلى تعزيز السلامة على الطرق وتقليل عدد الوفيات والإصابات الناتجة عن حوادث المرور. كما شاركت الشركة في معرض «عائلتك بحاجة إليك» الذي أقيم في شركة أرامكو السعودية والمتخصص في السلامة. علاوة على ذلك، وبالتعاون مع شركة نجم لخدمات التأمين والإدارة العامة للمرور والبنك المركزي السعودي، أطلقنا حملة تحت شعار «حياتهم لا توقفها» لتعزيز الوعي بقواعد السلامة المرورية والأمن.

العام	مدة التدريب	مجموع المتدربين	مجموع عدد أيام التدريب	مجموع عدد ساعات التدريب
٢٠١٩	٢-٤ شهور	٦	٤٤٠	٣,٢٥٠
	٥-٧ شهور	٢٠	٢,٧٥٠	٢٢,٠٠٠
	الإجمالي	٢٦	٣,١٩٠	٢٥,٠٢٠
٢٠٢٠	٢-٤ شهور	١	٦٦	٥٢٨
	٥-٧ شهور	٢٩	٣,٨٧٢	٣,٩٧٦
	الإجمالي	٣٠	٣,٩٣٨	٣١,٥٠٤



١٢- بيان بتواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية الأخيرة ٢٠٢٠م وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات:

بناءً على المادة (٣٠) المنصوص عليها في نظام الشركة الأساس، يدعو مجلس الإدارة المساهمين بشكل سنوي لعقد الجمعية العامة حيث يتم تحديد تاريخ ووقت ومكان انعقاد الجمعية العامة، وذلك لمناقشة والموافقة على البنود المطروحة والمتعلقة بالمواضيع التي تخص أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين وجميع الأمور الأخرى الجوهرية وذلك من خلال عقد جمعية عامة عادية أو غير العادية.

ويوضح الجدول أدناه سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة لاجتماعات الجمعية العامة خلال عام ٢٠٢٠م:

إسم العضو	اجتماع الجمعية غير العادية ٢٠٢٠/١/٢٧م	اجتماع الجمعية غير العادية ٢٠٢٠/٦/٢٩م
	سجل الحضور	سجل الحضور
سليمان القاضي	√	√
خليفة الملحم	√	√
واصف الجبشة	X	X
سليمان التويجري	√	√
وليد الجعفري	X	√
عبدالرحمن بالغنيم	√	√
حاتم بالغنيم	√	√
خالد العمران	√	√
جميل الملحم	√	√
عبدالعزیز الشیخ	√	√
هشام الجبر	-	√

(١)* بداية العضوية بتاريخ ٢٠٢٠/٥/٢٥م إلى حين إنتهاء دورة مجلس الإدارة.

١٣- وصف لأنواع النشاط الرئيسية للشركة وشركاتها التابعة

تقوم الشركة بمزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني في مجال التأمين العام والصحي والحماية والإدخار، 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 والحماية والإدخار على نتائج الشركة المالية كما هو موضح في الجدول الآتي:

جميع الأرقام بملايين الريالات السعودية:

البيان	٢٠٢٠م				٢٠١٩م			
	تأمين المركبات	التأمين الطبي	تأمين الممتلكات والحوادث	تأمين الحماية والإدخار	المجموع	تأمين المركبات	التأمين الطبي	تأمين الممتلكات والحوادث
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة	٦٩٩	١٢٠	٦٤٣	١١	١,٤٧٣	٦٢٢	٩٦	٤٩٧
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٦٥٥	١٠٢	٣٧	٣	٧٩٧	٦٠٩	٦٨	٣٦
إجمالي الإيرادات	٦٥٧	١٠٧	٨١	٤	٨٤٩	٦١٢	٦٨	٥٩
صافي دخل الإكتتاب	١٤٨	٣	٥٨	٣	٢١٢	٧١	٦-	٤٥

فيما يلي بيان بقائمة الدخل والنتائج المالية للشركة عن السنوات الستة الأخيرة (٢٠١٥م إلى ٢٠٢٠م):

عام ٢٠١٥	عام ٢٠١٦	عام ٢٠١٧	عام ٢٠١٨	عام ٢٠١٩	عام ٢٠٢٠	قائمة الدخل بملايين الريالات السعودية
عمليات التأمين						
٧٥٣	١,١٧	١,١٢	١,١٥	١,٢١٥	١,٤٧٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٤٣٦	٦٢٧	٧٩٢	٧٩٨	٧١٣	٧٩٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٨	٢٠	١٧	٢٩	٢٤	٤١	عمولات إعادة التأمين
٣	٥	٦	٤	٢	١١	إيرادات إكتتاب أخرى
٤٥٦	٦٥٢	٨١٥	٨٣١	٧٣٩	٨٤٩	إجمالي الإيرادات
(٣٨٣)	(٤٠٦)	(٤٨٤)	(٤٨٠)	(٥٦١)	(٥٥٧)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
(٤٥)	(٦٢)	(٧٣)	(٧٢)	(٤٣)	(٤٨)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(١٩)	(٢٩)	(٣)	(١٠)	(٢٦)	(٣٢)	مصاريف إكتتاب أخرى
(١٠)	٣٦	(٢)	(٥)	٣	(٢١)	إحتياطي أقساط تأمين إضافية
(٥)	(٥)	٥	(٢١)	(٣)	٢٢	إحتياطيات فنية أخرى
(٤٦١)	(٤٦٦)	(٥٥٨)	(٥٨٨)	(٦٢٩)	(٦٣٧)	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(٥)	١٨٧	٢٥٧	٢٤٣	١١٠	٢١٢	صافي دخل الإكتتاب
(٥٤)	(٦٣)	(٩٢)	(١٣٠)	(٩٧)	(١٣٦)	إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى
(٥٩)	١٢٤	١٦٥	١١٣	١٣	٧٦	صافي دخل / (خسارة) السنة
-	١٢	١٧	١١	١	٨	صافي نتائج عمليات التأمين بعد تحويل الفائض إلى المساهمين
عمليات المساهمين						
(٥٩)	١١٢	١٤٩	١٠٢	١٢	٦٩	الفائض المحول إلى المساهمين
١	٦	٤	١١	١٦	١٥	إيرادات عمولة
٢	٣	(٥)	(٧)	-	-	أرباح محققة من الإستثمارات
(١)	(٣)	(٦)	(٦)	(٥)	(١١)	مصاريف عمومية وإدارية
(٥٦)	١١٧	١٤٢	١٠٠	٢٣	٧٣	صافي دخل / (خسارة) السنة قبل الزكاة
(٤)	-	-	(١٥)	(٢)	(٢٢)	الزكاة وضريبة الدخل
(٦٠)	١١٧	١٤٢	٨٥	٢١	٥١	صافي دخل / (خسارة) السنة بعد الزكاة
(١٦)	٥	٧	١٤	٢١	٤	أرباح غير محققة من الإستثمارات
(٧٦)	١٢٢	١٤٩	٩٩	٤٢	٥٥	الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
(٢,٢٢)	٢,٩٣	٣,٢٢	١,٦٢	٠,٤٠	٠,٨٢	ربحية السهم الأساسي والمخفض

قائمة المركز المالي (الموجودات) كما في نهاية السنوات الستة الأخيرة (٢٠١٥م إلى ٢٠٢٠م):

عام ٢٠١٥م	عام ٢٠١٦م	عام ٢٠١٧م	عام ٢٠١٨م	عام ٢٠١٩م	عام ٢٠٢٠م	قائمة المركز المالي بملايين الريالات السعودية
عمليات التأمين						
٣٧٣	٥٩٤	٢٩٠	٢٢٣	٣٦١	٢٥٣	نقد وما في حكمه
-	-	٤٠٠	٤٣١	٣٣٠	٤٨٥	ودائع قصيرة الأجل
١١٣	١٠٥	١٢٧	٢٠٢	١٥٠	٣٣٣	أقساط تأمين وضمم معيدي صافي، تأمين مدينة
١١٨	١٣٧	١٣٠	١٩٦	٢٧٤	٣٦٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٧٧	١٥١	١١١	١٢٥	٩٨	١٦٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	-	٤٢	٤٢	٤٤	٥٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
-	-	-	-	-	١٣٩	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
٢٣	٣٣	٣٧	٢٤	١٧	٢٥	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١	-	-	-	-	-	مستحق من عمليات التأمين / المساهمين
٣٤	٤٧	٢٨	٣٤	٤٩	٩٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥	١٠	٩	٩	١٧	١٤	ممتلكات ومعدات
-	-	٠,٥	١	١	٢	موجودات غير ملموسة
-	-	٣	٢	٠,٢	-	إيرادات عمولة مستحقة
٨٤٤	١,٠٧٦	١,١٧٨	١,٢٨٨	١,٣٤٢	١,٩٢٥	مجموع موجودات عمليات التأمين
عمليات المساهمين						
٢١٤	٢٩٠	٢٠	٢١	-	-	نقد وما في حكمه
-	-	٤٢٥	٤٤٨	٢١١	١٦٧	ودائع قصيرة الأجل
-	-	-	-	-	٥٠	ودائع طويلة الأجل
٨٥	١١٠	٩٧	١٦٣	٤٠٤	٥١٦	إستثمارات / أصول مالية أخرى
-	٢٠	١٥	٢٧	١٢	٨٦	مستحق إلى عمليات التأمين / المساهمين
-	-	-	-	-	٠,٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	-	-	-	-	٣٣	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	٢٤	شهرة
٤٠	٤٠	٤٠	٤٤	٥٣	٦٥	وديعة نظامية
١	٢	٣	٤	٦	١٠	إيرادات وديعة نظامية مستحقة
٠,٥	-	٢	٣	٥	٤	إيرادات عمولة مستحقة
٣٤١	٤٦٢	٦٠٢	٧٠٩	٦٩١	٩٥٦	مجموع موجودات عمليات المساهمين
١,١٨٥	١,٣٥٨	١,٧٨٠	١,٩٩٧	٢,٣٣٣	٢,٨٨٠	مجموع الموجودات

قائمة المركز المالي (المطلوبات وحقوق الملكية) كما في نهاية السنوات الستة الأخيرة (٢٠١٥م إلى ٢٠٢٠م):

عام ٢٠١٥م	عام ٢٠١٦م	عام ٢٠١٧م	عام ٢٠١٨م	عام ٢٠١٩م	عام ٢٠٢٠م	قائمة المركز المالي بملايين الريالات السعودية
عمليات التأمين						
-	-	١٤	١٧	٢١	٣٥	مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
٦٥	٧٥	٧٢	١١٥	٩٧	١٥٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠	١٦	٦٢	١٤١	١٧٣	٢٣٣	أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
٣٥٠	٤٩٥	٥٣٩	٥٣٧	٦٣٨	٧٩٠	اقساط تأمين غير مكتسبة
١٠	٧	١٠	١٢	١٤	٢١	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٣٥٩	٤٣٠	١٦١	١٨١	١٤٠	٢٣٤	مطالبات تحت التسوية
-	-	٢٥٦	١٩٨	١٩٣	١٧١	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
-	-	-	-	-	١٣٩	إجمالي الاحتياطات الحسابية
٣٧	١	٣	٨	٥	٢٦	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٦	١١	٥	٢٦	٣٠	٩	إحتياطيات فنية أخرى
٦	٧	١٣	١٥	١٨	٢٢	تعويض نهاية الخدمة
-	٢٠	١٥	٢٧	١٢	٨٦	مستحق إلى عمليات التأمين / المساهمين
٢	١٥	٣١	١٤	٤	١٠	فائض متراكم مستحق الدفع
٨٤٤	١,٠٧٦	١,١٨٠	١,٢٩١	١,٣٤٥	١,٩٢٦	مجموع المطلوبات من عمليات التأمين
عمليات المساهمين						
١٥	٢٤	٢	٥	٠,٤	٠,٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	-	٢٦	٢٩	١٦	٢٩	الزكاة وضريبة الدخل
١,٤	٢	٣	٤	٦	١٠	عائد إيرادات عمولة مستحقة إلى ساما
١,٣	-	-	-	-	-	مستحق إلى عمليات التأمين / المساهمين
١٨	٢٦	٣١	٣٨	٢٢	٣٩	مجموع المطلوبات من عمليات المساهمين
حقوق الملكية						
٤٠٠	٤٠٠	٤٠٠	٤٤٠	٥٢٨	٦٤٦	رأس المال
٣٠	٣٠	٣٠	٣٠	٣٠	١٠٣	علاوة إصدار
-	٦	٣٢	٤٩	٥٣	٦٣	إحتياطي نظامي
(٧٨)	٢٤	١٢٧	١٥٥	٤٠	٨١	أرباح مبقاه
(٢٩)	(٢٤)	(١٧)	(٣)	١٨	٢٢	إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
٣٢٣	٤٣٦	٥٧١	٦٧١	٦٦٩	٩١٦	مجموع حقوق المساهمين
-	-	(٢)	(٢)	(٣)	(١)	إحتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة - لعمليات التأمين
٣٢٣	٤٣٦	٥٦٩	٦٦٩	٦٦٧	٩١٥	مجموع حقوق الملكية
١,١٨٥	١,٥٣٨	١,٧٨٠	١,٩٩٧	٢,٣٣٣	٢,٨٨٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

١٥- الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة

شهد قطاع التأمين خلال عام ٢٠٢٠م العديد من التحديات الصعبة، ويعود ذلك إلى تأثير الإجراءات الاحترازية لمواجهة فيروس كورونا المستجد على قطاع أعمال بيع منتجات تأمين الأفراد خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٠م، وقرار شركات التأمين بتمديد تغطية وثائق التأمين على المركبات لشهرين إضافيين دون مقابل خلال فترة الحظر مما أثر على خسارة ما يعادل شهرين من فرص العمل. تمكنت ولاء من إنهاء العام بزيادة في الأقساط المكتسبة مع تحقيق أرباح معتدلة على الرغم من ظروف البيئة الصعبة والمنافسة الشديدة في القطاع وتطمح ولاء إلى تحقيق نمو وتقديم مستدامين خلال السنوات القادمة.

تفتخر ولاء بالمحافظة على مكانتها في فئة «المليار ريال» بين شركات التأمين في المملكة. يمتاز قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية بأنه يعمل وفق ضوابط نظامية عالية مع وجود العديد من المتطلبات التنظيمية الصارمة التي تفرضها الجهات الرقابية، وتحرص الشركة على التزامها بكافة الأنظمة والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية.

تعزز ولاء على تغطية الفرص المتاحة حول المملكة العربية السعودية وأن تكون ولاء قادرة على دعم عملائها وتلبية احتياجاتهم ومطالباتهم التأمينية. أصبحت التغطية التأمينية مهمة لجميع فئات المجتمع سواء تأمين مركبات أو صحي للأفراد أو الصناعات والمنشآت المعقدة وتحتل فيها إدارة المخاطر دورًا بالغ الأهمية. تعزز ولاء إلى الوصول لكافة الفئات في المجتمع من خلال توفير منتجات ذات مخاطر عالية الجودة ومدعومة بفرق تقنية ودعم فني قوية. كما تلتزم ولاء ببناء فريق عمل متخصص للمبيعات مؤهل لفهم الاحتياجات المتزايدة في قطاع التأمين حول المملكة العربية السعودية، وترغب الشركة في تقوية علاقات العمل بينها وبين وسطاء التأمين في المملكة وفي الوقت ذاته ترغب الشركة في الاستفادة من شراكتها الأخيرة مع البنك العربي الوطني نتيجة لإتمام عملية الاندماج مما سيسهم في ترسيخ مكانتها كشريك موثوق وقيّد التنفيذ.

زادت التحديات التي يواجهها إكتتاب قطاع أعمال منتجات تأمين الأفراد خلال الفترة الماضية، ويشكل قطاع تأمين المركبات للأفراد نسبة كبيرة من مبيعات الشركة وتحرص إدارة الشركة على الالتزام بتطبيق كافة المتطلبات النظامية. إن فروع شركة ولاء ونقاط بيعها منتشرة في جميع أنحاء المملكة، كما تخطط الشركة على بيع كافة منتجات الأفراد عبر شبكة فروعها؛ وذلك لدعم التنوع في المبيعات وتقليل الاعتماد على تأمين مركبات الأفراد. تعمل الشركة على زيادة مبيعاتها في كل من تأمين المركبات والتأمين الصحي للشركات وفي الوقت ذاته ستحرص الشركة على الحفاظ على مستوى مبيعات منتجات التأمين الأخرى بالإضافة إلى التركيز على منتج الحماية والادخار.

نعيش في عالم تتم فيه نماذج الأعمال بشكل أساسي من خلال تكنولوجيا المعلومات، تفتخر ولاء بكونها تملك نظام تقني يستجيب لكافة احتياجاتها ومرن وفي الوقت ذاته نظام قابل للتطوير ليصبح نظام متكامل يلبي احتياجات العمل المتنامية. خطة تقنية المعلومات التي تملكها الشركة تعالج مخاطر الأعمال ذات العلاقة بالإضافة إلى الإجراءات الأمنية ذات العلاقة، إن نظام الشركة الحالي يشكل دور محوري في نجاح الشركة إذ وصلت الشركة إلى مرحلة تركز بها على المنتجات المتخصصة والتخطيط للتوسع في منطقة دول مجلس الخليج التعاوني.

خلال هذه المرحلة برزت أهمية الحصول على نظام تأمين أساسي تمت تجربته واختباره مسبقًا من قبل قطاع التأمين، حددت شركة ولاء اثنين من الأنظمة التأمينية أحدهما يلبي احتياجات تأمين المركبات وتأمين الممتلكات والحوادث في حين أن الآخر يلبي احتياجات التأمين الصحي وتأمين الحماية والادخار، ستبدأ شركة ولاء بتطبيق كلا النظامين على أساس متساوي وتخطط الشركة لاستكمال عملية تطبيق النظامين خلال ١٨ إلى ٢٤ شهرًا.

أتمت ولاء نفاذ عملية أول عملية اندماج في قطاع التأمين السعودي في الأول من مارس في عام ٢٠٢٠م مع شركة متلايف أي أي جي والبنك العربي الوطني، ويعد هذا إنجاز آخر لشركة ولاء يستحق الثناء، إذ أن ولاء استحوذت بالكامل على شركة متلايف ونتج عن ذلك حصول الشركة على عدة امتيازات مثل زيادة رأس مال شركة ولاء من ٥٢٨ مليون ريال سعودي إلى ٦٤٦ مليون ريال سعودي من خلال زيادة عدد الأسهم العادية للشركة بعدد ١١,٨٣٩,٧٠٦ سهم (بقيمة أسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم)، توقيع عدة اتفاقيات لتقديم تغطية تأمينية إلى البنك العربي الوطني كونه مساهم لدى الشركة، بالإضافة إلى دخول الشركة إلى قطاع أعمال تأمين الحماية والادخار والاستفادة من تجربة شركة متلايف السابقة.

إن الاستقرار المالي الذي تتمتع به ولاء هو ما يجعلها الأفضل بين منافسيها وهو ما يجعلها تتقدم للأمام. قامت وكالة موديز للتصنيف الائتماني بمنح شركة ولاء تصنيف القوة المالية من الفئة «A3» مع نظرة مستقبلية وذلك بنهاية عام ٢٠١٨م، وبعد إعلان الشركة عن احتمالية الإندماج مع شركة متلايف أعادت شركة موديز للتصنيف الائتماني النظر في تصنيف الشركة وقررت اعتماد التصنيف الائتماني الممنوح للشركة مسبقاً (A3) مع نظرة مستقبلية سلبية بدلاً عن مستقرة؛ ويعود ذلك إلى المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة في المدى القصير نتيجة لعملية الاندماج. وتفخر ولاء بكونها إحدى شركات التأمين الثلاث في المملكة التي تم منحها تصنيف ائتماني من فئة (A).

إن التصنيف الائتماني الممنوح للشركة (A3) يعكس قوة الشركة ومركزها في القطاع، أصول ذات جودة عالية، كفاية رأس المال تعد جيدة، كفاية احتياطات الشركة وتحقيق أرباح ثابتة. بالإضافة إلى أن شركة التصنيف الائتماني تتوقع أن شركة ولاء سوف تستمر بنمو أرباحها وأعمالها أو قد تزيد منها وسيعدم ذلك كفاية رأس مالها.

قامت وكالة ستاندرد أند بورز للتصنيف الائتماني بمنح شركة ولاء للتأمين التعاوني تصنيف القوة المالية من فئة (A-) مع نظرة مستقبلية مستقرة، كما حصلت الشركة على تصنيف القوة المالية بمعايير خليجية (AAA) ويوضح ذلك أن الشركة تملك أساس تأميني قوي بالإضافة إلى أن مستوى القوة المالية للشركة جدير بالوفاء بالتزامات حاملي الوثائق. لدى القوة المالية للشركة دور في بناء هيكل أساس للشركة يدعم تطور الأعمال المستمر لديها. حافظت ولاء على مستوى كفاية رأس مالها وملاءتها المالية فوق المستوى المطلوب، وعرفت ولاء بأنها إحدى شركات التأمين المفضلة في المملكة العربية السعودية نظيراً إلى أدائها المستقر والنهج الذي تتبعه الشركة والمتمحور حول عملائها، وتطمح ولاء أن تعزف أيضاً بأنها أفضل ممارس للحوكمة في المنطقة.

يعد أداء الشركة وحقوق مساهميها في وضع جيد يؤهلها لنمو قوي خلال السنوات القادمة، وتفخر الشركة بكونها أول شركة تأمين سعودية تحصل على شهادة الآيزو ٩٠٠١:٢٠١٥ الخاصة بنظام إدارة الجودة، شهادة الآيزو ٢٢٣٠١:٢٠١٢ الخاصة بنظام إدارة استمرارية الأعمال، شهادة الآيزو ٢٧٠٠١:٢٠١٧ الخاصة بإدارة أمن المعلومات، وشهادة الآيزو ٤٥٠٠١:٢٠١٨ الخاصة بالصحة والسلامة المهنية بالإضافة إلى التصنيف الائتماني الممنوح للشركة.

إن الدور الرئيسي للجنة هو إجراء دراسة ومراجعة للأنشطة المالية والاستثمارية للشركة، ومراجعة مبادئ وآليات التأمين، برامج ومنتجات التأمين وذلك من أجل التأكد من التزام الشركة بمبادئ الشريعة.

تعتبر لجنة الرقابة الشرعية عقد قائم بين شركة ولاء للتأمين التعاوني وشركة دار المراجعة الشرعية كلجنة شرعية لدراسة وتقويم معاملات وأنشطة الشركة التمويلية والاستثمارية ومراجعة آلية التأمين الرئيسية وكذلك برامج وعقود ومنتجات الشركة للتأكد من إجرائها 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 من وقت لآخر.

١٦- المخاطر التي تواجه الشركة

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

أ) المخاطر الاستراتيجية:

هي مخاطر الخسارة في الأرباح أو رأس المال أو قيمة الامتياز التي تنشأ بواسطة أو تأثير القرارات المتعلقة بخطة العمل أو الأهداف الإستراتيجية؛ مثل عملية تحديد الأهداف الاستراتيجية وخطة العمل، المتطلبات الخاصة بكيفية تحقيق تلك الأهداف، وكذلك تنفيذ تلك الأهداف والخطط. وهذا يشمل عدم الاستجابة بشكل مناسب للظروف المتغيرة. يضمن مجلس الإدارة أن الشركة تتكيف باستمرار مع التغييرات والتطورات فيما يتعلق بالنظام التنظيمي واتجاهات التكنولوجيا الجديدة ولحماية وتعزيز سمعة الشركة وعلامتها التجارية وثقتها. خلال الوباء، لم يكن هناك تأثير كبير على المخاطر الاستراتيجية حيث قامت الشركة بتطوير وتنفيذ نظام قوي لإدارة استثمارية الأعمال و لضمان التأهب المناسب والكامل للفرص وإجراءات الاسترداد المستخدمة في الاستجابة للأحداث التي تؤثر على وظائف أعمال الشركة الحيوية.

تنقسم المخاطر الإستراتيجية إلى فئات المخاطر التالية:

- تغيير البيئة التنظيمية والقانونية والسلوكية التي تؤثر على حجم أو جودة أداء مبيعات الشركة أو ربحية الأعمال السارية (متطلبات حماية العملاء، إدارة الأعمال، ممارسات الاكتتاب، تكوين المخصصات والملاءة المالية)، وهذا قد يضع الشركة في وضع غير ملائم بسبب التكاليف الإضافية المطلوبة لتحملها للوفاء بالمتطلبات.
- التغييرات في البيئة المنافسة أو وضع السوق ويمكن أن تشمل سلوك المنافسين (استراتيجية التسعير).
- توزيع مخاطر الخسائر في قيمة المساهمين بسبب الأداء الأقل من المتوقع لقنوات التوزيع على أساس نظامي، مما قد يؤثر على حجم أو جودة المبيعات الجديدة أو المجددة أو ربحية الأعمال السارية.
- مخاطر التركيز التي تشير إلى خسائر كبيرة في قيمة المساهمين بسبب نقص التنوع في التعرض للخطر، مثل عوامل الخطر الصناعية أو الجغرافية.

وهي المخاطر الناشئة عن حالات عدم اليقين المتأصلة بشأن الحادثة و المبلغ وتوقيت المطالبات وأقساط التأمين.

• **مخاطر الاكتتاب:** هي مخاطر الخسارة الناتجة عن أنشطة الاكتتاب مثل عدم كفاءة التسعير وتقبل الخطر الخاطئ والتقييم الغير صحيح للمخاطر. تراقب الشركة مخاطر الاكتتاب على غير الحياة حيث تتبع بدقة إجراءات الاكتتاب والمبادئ التوجيهية وتطبيق مبدأ العيون الأربع. وضعت الشركة آليات مناسبة للحد من التعرض للمخاطر غير المفضلة ولا تقبل مطلقاً التعرض لأي مخاطر غير معاد تأمينها. لذلك ، يضمن مجلس الإدارة أن الشركة تعمل على توفير حل تأميني حسب الحاجة بعد التقييم المناسب للمخاطر.

• **مخاطر إعادة التأمين:** لتقليل من الأثر المالي الناتج عن المطالبات الضخمة، وفي سياق الأعمال العادية ، تدخل الشركة في اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. لتخفيف من التعرض لخسائر ضخمة بسبب عدم كفاءة الملاءة المالية الخاصة بمعيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التابعة لها ومراقبة مخاطر التركيز الائتماني الناشئة عن المناطق الجغرافية المماثلة أو الأنشطة أو الخصائص الاقتصادية لمعيدي التأمين.

تقوم الشركة بتقييم الجزء المهم من أعمال إعادة التأمين التي تم التنازل عنها على أساس اتفاقي وأساس اختياري مع وجود حدود احتفاظ تختلف حسب نوع المنتج. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بطريقة تتوافق مع الافتراضات المستخدمة للتحقق من مزايا الوثيقة. تضمن الشركة أن يتم اختيار معيدي التأمين باستخدام المعايير والإرشادات التالية التي تم وضعها من قبل مجلس إدارة الشركة. يمكن تلخيص المعايير على النحو التالي:

- الحد الأدنى من التصنيف الائتماني المقبول من قبل وكالات التصنيف المعترف بها مثل (S&P) الذي لا يقل عن BBB أو ما يعادلها.
- سمعة شركات إعادة التأمين.
- علاقة العمل الحالية أو السابقة مع معيد التأمين.

علاوة على ذلك، يتم مراجعة القوة المالية والخبرة الإدارية والفنية بالإضافة إلى الأداء التاريخي لمعيدي التأمين، حيثما ينطبق ذلك، بشكل شامل من قبل الشركة للتأكد من توافقها مع المتطلبات المحددة مسبقاً لمجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة عليها لتبادل أعمال إعادة التأمين.

و هي مخاطر تقلب أو تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: أسعار صرف العملات الأجنبية (مخاطر العملات) ، وأسعار الفائدة في السوق (مخاطر أسعار الفائدة) ، وأسعار السوق (مخاطر الأسعار).

- تحدد سياسة مخاطر السوق للشركة كيفية تقييم وتحديد ما يشكل مخاطر السوق للشركة. تتم مراقبة الامتثال للسياسة، والإبلاغ عن الانكشافات والانتهاكات إلى لجنة مخاطر الشركة، يتم مراجعة السياسة بانتظام لتأكد من ملاءمتها للتغيرات في بيئة المخاطر.
- تم وضع إرشادات لتخصيص الأصول وهيكل حدود المحفظة لضمان أن الأصول تدعم التزامات حاملي وثائق التأمين المحددة وأن الأصول محتفظ بها لتوفير الدخل والمكاسب لحملة الوثائق التي تتماشى مع توقعاتهم.
- تنص الشركة على معايير التنوع حسب نوع الأداة والمنطقة الجغرافية، حيث تتعرض الشركة لمخاطر المكافآت المضمونة والنقدية وخيارات الدفعات الدورية عندما تنخفض أسعار الفائدة.
- توجد رقابة صارمة على أنشطة التحوط (على سبيل المثال، لا يُسمح بالاحتفاظ بمشتقات الأسهم إلا لتسهيل إدارة المحفظة أو لتقليل مخاطر الاستثمار).

يضمن مجلس إدارة الشركة أن التعرض العام لمخاطر السوق يتم الحفاظ عليه عند مستويات حكيمة ومتناسقة مع رأس المال المتاح. بينما يعطي مجلس الإدارة توجيهات وأهداف إستراتيجية ، فإن إدارة مخاطر السوق هي بشكل أساسي مسؤولية فريق لجنة الاستثمار. يقوم الفريق بإعداد توقعات توضح آثار التغييرات المحتملة المختلفة في ظروف السوق المتعلقة بالتعرض للمخاطر. يتم تخفيف هذه المخاطر من خلال الاختيار المناسب للأوراق المالية. تحتفظ الشركة بمحفظة متنوعة وتقوم بمراقبة منتظمة للتطورات في الأسواق ذات الصلة. بالإضافة إلى ذلك، يتم مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات سوق الأسهم والصكوك، بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها.

د) مخاطر الائتمان المتعلقة بالأطراف الأخرى:

تشمل تقصير الطرف المقابل أو المدين بموجب اتفاقيات قانونية مختلفة مع الشركة، بما في ذلك اتفاقيات الدفع، واتفاقيات السداد، والضمانات، والالتزامات المالية الأخرى بما في ذلك الأدوات المالية، وإعادة التأمين، وما إلى ذلك، ويشمل أيضًا مخاطر تخفيض التصنيف الائتماني للطرف المقابل أو المدين، التي قد تؤثر على مدفوعات المؤمن له والالتزامات المالية الأخرى للشركة وكذلك انخفاض القيمة السوقية للأصول للأوراق المالية.

تظهر مخاطر تركيز الطرف المقابل عند حدوث تغييرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية بالمثل على مجموعات الأطراف المقابلة التي يكون إجمالي تعرضها الائتماني هامًا فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الإجمالية للشركة. إن محفظة الشركة من الأدوات المالية المتنوعة على نطاق واسع، ويتم الدخول في المعاملات مع أطراف مختلفة ذات جدارة ائتمانية، وبالتالي يتم التخفيف من أي تركيزات كبيرة لمخاطر التعثر من قبل الطرف المقابل.

تضمن الشركة أن يتم اختيار معيدي التأمين باستخدام المعايير والإرشادات التالية التي وضعها مجلس إدارة الشركة. يمكن تلخيص المعايير على النحو التالي:

- الحد من التصنيف الائتماني المقبول من قبل وكالات التصنيف المعترف بها مثل (S&P) الذي لا يقل عن BBB أو ما يعادله.
- الخبرة الإدارية والفنية.
- الأداء التاريخي.

أثرت جائحة كورونا على أداء العمل، حيث أثر ذلك على قطاع التأمين بأكمله والاقتصاد السعودي ككل نظرًا لتعطل العمليات التجارية، مما أدى إلى انخفاض الإيرادات والأرباح. نتيجة لذلك، تترتب الخسارة من تأخر المدفوعات التي لم يتم استلامها بعد والتي تجاوزت تاريخ الاستحقاق كما هو متفق عليه في الوثيقة نتيجة لعدم القدرة على تحصيل الأقساط من العملاء عندما يحين موعد استحقاقها - المبالغ المستحقة للإستلام.

هي الخطر المتمثل في أن الشركة ستواجه صعوبة في جمع الأموال للوفاء بالالتزاماتها والالتزامات المرتبطة بالمطلوبات المالية. تمتلك الشركة نظامًا مناسبًا لإدارة النقد، حيث تتم مراقبة عمليات التحصيل والمدفوعات النقدية اليومية بدقة وتسويتها على أساس منتظم. تدير الشركة مخاطر السيولة عن طريق الاحتفاظ بأجل استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية والاستثمار في الأصول المالية السائلة.

- تحدد سياسة مخاطر السيولة لشركة كيفية تقييم ووتحديد ما يشكل مخاطر السيولة للشركة. تتم مراقبة الامتثال للسياسة، والإبلاغ عن الانكشافات والانتهاكات إلى لجنة المخاطر في الشركة. تتم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من ملاءمتها للتغيرات في بيئة المخاطر.
- تم وضع إرشادات لتخصيص الأصول، وحدود المحفظة، وملفات استحقاق الأصول من أجل ضمان توفر التمويل الكافي للوفاء بالتزامات عقود التأمين والاستثمار.
- توجد خطط تمويل للطوارئ، والتي تحدد النسبة الأدنى من الأموال لتلبية الطوارئ وكذلك تحديد الأحداث التي من شأنها أن تؤدي إلى مثل هذه الخطط.
- تحتوي عقود إعادة التأمين المتعلقة بالزيادة في الخسائر في حال الكوارث للشركة على بنود تسمح بالسحب الفوري للأموال للوفاء بمدفوعات المطالبات في حالة المطالبة بأحداث تتجاوز حجمًا معينًا.

لإدارة مخاطر السيولة الناشئة عن المطلوبات المالية المذكورة أعلاه، تحتفظ الشركة بأصول سائلة تتكون من النقد وأشباه النقد والأوراق المالية الاستثمارية. يمكن بيع هذه الأصول بسهولة لتلبية متطلبات السيولة. خلال جائحة كورونا، قامت الشركة بتقييم مركز السيولة لديها ولم تكن تتوقع أي مخاطر سيولة كبيرة نظرًا لأن الشركة غنية بالنقد ويمكن تصفية استثمارات الشركة في الأصول قصيرة الأجل في أي وقت.

و) المخاطر التشغيلية:

هي مخاطر احتمال فقدان جزء من قيمة المساهمين نتيجة فشل العمليات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة أو الأحداث الخارجية. وهذا يشمل أنظمة العمليات الداخلية واليدوية والمحوسبة، بما في ذلك تكنولوجيا المعلومات والاتصالات والمخاطر القانونية والاستراتيجية والسمعة. توجد أنظمة وعمليات قوية لضمان أن تكون المخاطر التشغيلية ضمن الحدود المرغوبة. يتم تخصيص موارد كبيرة للحفاظ على الكفاءة والفعالية، في جميع العمليات، ضمن إطار عمل الشركة لمسؤولية الشركة والسياسات وقواعد أخلاقيات العمل. يشرف الفريق التنفيذي للشركة على إجمالي التعرض للمخاطر التشغيلية ويقدم تقارير إلى مجلس الإدارة.

لدى الشركة جهة رقابية داخلية تشرف على الضوابط المختلفة لضمان الالتزام بجميع السياسات والإجراءات، ويتمتع الموظفون بالتدريب والخبرة الكافية ويعزز التواصل الفعال فيما يتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية، ومراجعات المخاطر التشغيلية المنتظمة، وتقارير عن النتائج والتطورات، وتحديثات أنظمة تكنولوجيا المعلومات. تقع المسؤولية الأساسية عن وضع وتنفيذ الضوابط على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة.

مع تغير الوضع، قد يؤثر كورونا على العمليات الأساسية للشركة، وللحد من تأثير الوباء، طورت الشركة نظامًا مناسبًا لإدارة استمرارية الأعمال لضمان استمرارية الخدمات أثناء حالات الطوارئ أو الأزمات والحفاظ على السرية والنزاهة، وتوافر بيانات الأعمال في جميع الأوقات. لدعم خطة استمرارية الأعمال، تم إنشاء إجراء التعافي من كوارث تكنولوجيا المعلومات والاتصالات لتطبيق استرداد جميع أنظمة تكنولوجيا المعلومات الهامة ومركز البيانات الأساسي وجميع الموظفين وغير الموظفين في الشركة المسؤولين بشكل مباشر أو غير مباشر عن إدارة هذه الأنظمة التي تم وضعها من قبل مجلس إدارة الشركة.

ز) المخاطر التنظيمية ومكافحة غسل الأموال:

المخاطر التنظيمية ومخاطر مكافحة غسل الأموال هي المخاطر الناشئة عن نقص الوعي أو سوء الفهم أو الغموض أو سوء تطبيق الطريقة التي يتم بها تطبيق القانون واللوائح على الشركة وعلاقاتها وعملياتها ومنتجاتها وخدماتها. يجب أن يضمن مدير الامتثال والإدارة في الشركة الامتثال لجميع المتطلبات التنظيمية، وبدء تحديث في الوقت المناسب للتغييرات التنظيمية، وتمكين الشركة من البقاء ملتزمة بجميع التغييرات التنظيمية.

يضمن مجلس إدارة الشركة الامتثال لجميع المتطلبات التنظيمية، ويسعى جاهداً لخلق توازن بين حسن التوقيت والتقييم الفعال للمطالبات وليس لديه الرغبة في انتهاك متطلبات تسوية المطالبات الصادرة عن البنك المركزي السعودي ومعالجة الشكاوى.

ح) مخاطر الأمن السيبراني:

هي الخسارة المحتملة في أرباح رأس المال أو قيمة الامتياز الناتجة عن الإخفاقات أو نقاط الضعف في إدارة وأمن الأصول التنظيمية والأفراد والمنظمات الأخرى والأمة بسبب إمكانية الوصول غير المصرح به والاستخدام والإفصاح والتعطيل والتعديل والتفتيش ، تسجيل أو إتلاف المعلومات. قد يتخذ ذلك أي تنسيق، سواء إلكترونيًا أو ماديًا.

يضمن مجلس الإدارة عدم تعرض الشركة لأي هجمات إلكترونية ناجحة أو أضرار لأصولها من الأنشطة الخبيثة التي ستؤدي في النهاية إلى تعطل النظام. حيث يتم تخفيف هذه المخاطر من خلال الاختيار المناسب للضوابط الأمنية ومراقبة أنشطة الأمن السيبراني (SOC).

١٧- تحليل جغرافي للإيرادات

لاتوجد للشركة أية شركات تابعة لها سواء داخل المملكة أو خارجها وتعمل الشركة بشكل رئيسي داخل المملكة العربية السعودية. يشتمل الجدول أدناه على التفاصيل الجغرافية لتوزيع إجمالي اقساط التأمين المكتتبة في خمسة مناطق جغرافية رئيسية لعدة سنوات:

جميع الأرقام بملايين الريالات السعودية:

التحليل الجغرافي لإيرادات الشركة						
السنة	المنطقة الشرقية	المنطقة الوسطى	المنطقة الغربية	المنطقة الشمالية	المنطقة الجنوبية	الإجمالي
٢٠٢٠م	٨٦٨	٢٣٢	٢١٨	١١٣	٤٢	١,٤٧٣
٢٠١٩م	٧١٤	١٠٢	٢٤٨	١١٤	٣٧	١,٢١٥
٢٠١٨م	٦٩٧	٩٩	١٩٧	٩٦	١٦	١,١٠٥
٢٠١٧م	٤٧٤	١٠٤	٣٢٠	١٧٦	٢٨	١,١٠٢
٢٠١٦م	٤١٧	٧٥	٣١٥	١٧٣	٣٧	١,٠١٧
٢٠١٥م	٣٣٤	٨٥	١٧٥	١٢٣	٣٦	٧٥٣

١٨- فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية

يوضح الجدول التالي الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية للعام المالي ٢٠٢٠م بالمقارنة مع نتائج العام السابق ٢٠١٩م بالإضافة إلى شرح أسباب هذه الاختلاف. تجدر الإشارة إلى أن جميع الأرقام بملايين الريالات السعودية:

البيان (الأرقام بملايين الريالات السعودية)	السنة		التغيير الحاصل خلال العام		أسباب الفروقات في النتائج التشغيلية
	٢٠٢٠	٢٠١٩	المبلغ	%	
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١,٤٧٣	١,٢١٥	٢٥٨	٢١%	تأتي الزيادة في إجمالي أقساط التأمين المكتتبة من منتجات تأمين المركبات والممتلكات والمسؤولية.
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٧٩٧	٧١٣	٨٤	١٢%	تعود الزيادة إلى انخفاض أقساط إعادة التأمين غير المكتتبة مقارنة بعام ٩١٠٢م.
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	٥٥٧	٥٦١	-٤	-١%	سبب الانخفاض عائد إلى انخفاض مستوى الحوادث في فترة الحظر/ الإغلاق خلال جائحة كورونا.
التغيير في احتياطي أقساط تأمين إضافية	٢١	(٣,٦)	٢٤,٦	-	زيادة في احتياطي عجز الأقساط نتيجة لتمديد تغطية تأمين المركبات للأفراد لمدة شهرين.
التغيير في احتياطات فنية أخرى	(٢٢)	٣,٣	(٢٥,٣)	-	تحرير الاحتياطات نتيجة التغيير في هيكل رسوم نجم.
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين	٤٨	٤٦	٢	٤%	تماشياً مع نمو الأعمال.
مصاريف إكتتاب أخرى	٣٢	٢٣	٩	٣٩%	بسبب الزيادة في التكاليف المتعلقة بعمليات خدمة نجم نت.
إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى من عمليات التأمين	١٣٩	١٠٧	٣٢	٣٠%	يعود السبب الرئيسي في زيادة المصاريف التشغيلية الأخرى من عمليات التأمين إلى زيادة تكاليف رواتب الموظفين (بسبب عملية الاندماج) و الزيادة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.
عمولة من ودائع بنكية من عمليات التأمين	٣	١٠	(٧)	-٧%	الإنخفاض في عوائد الإستثمارات بسبب إنخفاض العائد على الودائع.
صافي دخل / (خسارة) السنة من عمليات التأمين	٧٦	١٣	٦٦	١٠٠%	تماشياً مع نمو الأعمال.
عمولة من ودائع بنكية من عمليات المساهمين	١٢	١٥	(٣)	-٢٠%	تخفيض العوائد المقدمة من قبل البنوك بما يعكس الوضع الاقتصادي وتقلبات الأسواق.
أرباح محققة من الإستثمارات	٣,٠٢	١,١٤	١,٨٨	١٠٠%	تعود الزيادة بشكل رئيسي إلى التوزيع على إستثمارات الصكوك وحقوق الملكية.
الزكاة و ضريبة الدخل	٢١,٥	١,٧٨	١٩,٧٢	١٠٠%	يشمل مخصصات تقييمات السنوات السابقة.
صافي دخل / (خسارة) السنة	٥١	٢١	٣٠	١٠٠%	تماشياً مع نمو الأعمال.
أرباح غير محققة من الإستثمارات	٤	٢١	(١٧)	-٨٠%	متقلب حسب حالة سوق الأسهم.
الدخل / (الخسارة) الشامل الأخر	٥٥	٤٢	١٣	٣١%	تماشياً مع نمو الأعمال.

١٩- المعايير المحاسبية

اعتمدت الشركة على معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) في المملكة العربية السعودية والصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تم نشر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في تاريخ ١٨ مايو ٢٠١٧م والذي ينطبق على عقود التأمين الصادرة، وعقود إعادة التأمين، وعقود الإستثمار. حيث سيتم تطبيق المعيار على القوائم المالية من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٣م مقارنة بالفترة ١ يناير ٢٠٢٢م. سيؤدي تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ إلى تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين مع تعديلات على العرض والإفصاحات في تاريخ نشر البيانات المالية. كما أن الشركة تتوقع أن اعتماد المعيار من المحتمل أن يكون له تأثير على أنظمة تكنولوجيا المعلومات ومتطلبات البيانات، إلا أن الشركة لم تتوقع أن يكون لتطبيق المعيار تأثيراً مالياً كبيراً بسبب طبيعة عقود التأمين قصيرة الأجل وأنماط التسوية ذات الصلة لتدفقاتها النقدية.

وبالتالي، فإن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ سيمكن المستثمرين والمحليين وغيرهم من اتخاذ قرارات اقتصادية أفضل باستخدام معلومات شفافة وفي الوقت المناسب حول المخاطر والتنوع في الالتزامات الناشئة عن عقود التأمين. يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ من الشركة الاعتراف بالأرباح لأنها تقدم خدمات التأمين بالإضافة إلى توفير معلومات حول أرباح عقود التأمين التي تتوقع الشركة الاعتراف بها في المستقبل. ستوفر هذه المعلومات مقاييس إضافية يمكن استخدامها لتقييم أداء شركات التأمين وكيف يتغير هذا الأداء بمرور الوقت.

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

تبنت الشركة معايير توزيع أرباح المساهمين كما هو منصوص عليه في النظام الأساس للشركة المادة (٤٦) والتي تشمل على أن يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، ويبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع. وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للإستحقاق. 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 حصول الشركة على الموافقة الكتابية المسبقة للبنك المركزي السعودي.

أعلنت الشركة خلال عام ٢٠١٩م عن توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ و أسهم إضافية بنسبة ٢٠٪. مستخدمة نسبة جيدة من الأرباح المحتجزة (المبقاه). في ضوء خطة الشركة لزيادة رأس مالها خلال عام ٢٠٢١م ومن أجل الحفاظ على رأس المال لدعم خطط النمو والتوسع الخاصة بالشركة، قدم مجلس إدارة الشركة توصيته بعدم توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٠م.

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 خلال العام

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 بموجب المادة (٦٨) من قواعد طرح الأوراق المالية والإلتزامات المستمرة وأي تغييرات على تلك الحقوق خلال عام ٢٠٢٠م.

٢٤- وصف لأي مصلحة و أوراق تعاقدية وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة المصدر وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال العام

يوضح الجدول أدناه تفاصيل عدد الأسهم التي يملكها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في الشركة:

	اسم من تعود له المصلحة أو حقوق الاكتتاب	بداية العام		نهاية العام		صافي التغيير	نسبة التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
١	سليمان بن عبدالله القاضي	٢,٧١٩	-	٢,٧١٩	-	-	-
٢	خليفة بن عبداللطيف الملحم	١,٦٣٤,٥٩٦	-	١,٧٠١,١٢٩	-	٦٦,٥٣٣	٪٤
٣	واصف بن سليم الجيشة ^١	٢,٧٧٢,٠٠٠	-	٢,٢٠,٥٦٩	-	(٧٥١,٤٣١)	(٢٧٪)
٤	سليمان بن عبدالعزيز التويجري	١,٣٢٠	-	١,٣٢٠	-	-	-
٥	وليد بن محمد الجعفري	٦٣٣,٦٠٠	-	٦٣٣,٦٠٠	-	-	-
٦	عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم	-	-	-	-	-	-
٧	حاتم بن فهد بالغنيم	١٠٩,٣٦٣	-	٦٤,٥٣٢	-	(٤٤,٨٣١)	(٪٤١)
٨	خالد بن عبدالرحمن العمران	٢,٠٦١,٩١٦	-	٢,٠٦١,٩١٦	-	-	-
٩	جميل بن عبدالله الملحم	١,٢٠٠	-	١,٢٠٠	-	-	-
١٠	هشام بن عبداللطيف الجبر ^٢	-	-	٣,٥٤٥,١٤٦	-	٣,٥٤٥,١٤٦	-
١١	عبدالعزيز بن سعد الشيخ	-	-	-	-	-	-

* (١) أسهم مملوكة لشركة اي جي اي لاكتتاب التأمين المحدودة.

* (٢) أسهم مملوكة للبنك العربي الوطني. تم تعيين الأستاذ/ هشام بن عبداللطيف الجبر في تاريخ ٢٠٢٠/٥/٢٥م حتى تاريخ إنتهاء دورة المجلس الحالية.

• لا توجد أي مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة خلال عام ٢٠٢٠م.

٢٥- قروض أو إصدارات / استرداد لأوراق مالية

لم تقترض الشركة أية مبالغ مالية كما أنها لم تصدر أو تسترد أية أوراق مالية مدرجة خلال عام ٢٠٢٠م ولا تمتلك الشركة أي أدوات دين قابلة للتحويل أو الإسترداد 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 منحتها الشركة خلال السنة المالية ٢٠٢٠/١٢/٣١م مع إيضاح أي عوض حصلت عليه الشركة مقابل ذلك

لم تمنح الشركة أو تصدر أي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة خلال عام ٢٠٢٠م ولم تحصل الشركة على أي عوض مقابل ذلك.

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 منحتها 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 منحتها الشركة خلال عام ٢٠٢٠م.

٢٨- وصف لأي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، وقيمة الأوراق المالية المتبقية مع التمييز بين الأوراق المالية الدرجة التي أشترتها الشركة وتلك التي أشترتها شركاتها التابعة

لا يوجد أي عمليات استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة أو الشركات التابعة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد خلال عام ٢٠٢٠م.

٢٩- عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها

قامت الشركة بطلب سجل المساهمين (١٦) مرة خلال عام ٢٠٢٠م ويوضح الجدول أدناه تواريخ الطلب وأسبابه بالإضافة إلى تواريخ سجل المساهمين المطلوبة:

تاريخ الطلب	تاريخ سجل المساهمين	أسباب الطلب
٢٠٢٠/١/٠٢م	٢٠٢٠/١/٠٢م	التقرير السنوي لعام ٢٠١٩م
٢٠٢٠/١/٠٩م	٢٠٢٠/١/٠٩م	إجراءات الشركة
٢٠٢٠/١/١٦م	٢٠٢٠/١/١٦م	إجراءات الشركة
٢٠٢٠/١/٢٣م	٢٠٢٠/١/٢٣م	إجراءات الشركة
٢٠٢٠/١/٢٧م	٢٠٢٠/١/٢٧م	الجمعية العامة
٢٠٢٠/٣/٠٤م	٢٠٢٠/٣/٠٣م	إجراءات الشركة
٢٠٢٠/٤/٠٢م	٢٠٢٠/٣/٣١م	متابعة المتغيرات في سجل المساهمين
٢٠٢٠/٤/٣٠م	٢٠٢٠/٤/٣٠م	متابعة المتغيرات في سجل المساهمين
٢٠٢٠/٦/٠١م	٢٠٢٠/٥/٣١م	متابعة المتغيرات في سجل المساهمين
٢٠٢٠/٦/٢١م	٢٠٢٠/٦/٢١م	متابعة المتغيرات في سجل المساهمين
٢٠٢٠/٦/٢٩م	٢٠٢٠/٦/٢٩م	الجمعية العامة
٢٠٢٠/٧/٠١م	٢٠٢٠/٦/٣٠م	متابعة المتغيرات في سجل المساهمين
٢٠٢٠/٧/٢٣م	٢٠٢٠/٧/٢٣م	متابعة المتغيرات في سجل المساهمين
٢٠٢٠/٩/٠١م	٢٠٢٠/٩/٠١م	متابعة المتغيرات في سجل المساهمين
٢٠٢٠/٩/٣٠م	٢٠٢٠/٩/٣٠م	متابعة المتغيرات في سجل المساهمين
٢٠٢٠/١٢/٢٠م	٢٠٢٠/١٢/٠١م	متابعة المتغيرات في سجل المساهمين

٣٠- صفقات الشركة مع أطراف ذو علاقة:

تتمثل الجهات ذات العلاقة في المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة التنفيذية للشركة والمنشآت التي تسيطر عليها الشركة سيطرة مشتركة ولها تأثير جوهري على تلك الجهات. فيما يلي وصف للتعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والتي تعتبر الشركة طرفاً فيها والتي تمت وفقاً للضوابط والشروط الإعتيادية وتتم الموافقة عليها من قبل إدارة الشركة و يتم ترخيص هذه العقود سنوياً من الجمعية العامة.

إسم الطرف ذو العلاقة	اسم العضو الممثل من قبل الطرف ذو العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة/الصفحة	نوع الحساب	مدة العقد	قيمة العقد
سليمان بن عبد الله القاضي	سليمان بن عبد الله القاضي	رئيس مجلس الإدارة	أقساط تأمين مركبات	عمليات التأمين	١٢ شهر	٠,٠٣
- الشركة المتقدمة للتوكيمابويات - شركة الحزيرة للخدمات المساندة - شركة خليفة الملحم المحدودة (كامكو)	خليفة بن عبد اللطيف الملحم	نائب رئيس مجلس الإدارة	أقساط تأمين متعددة	عمليات التأمين	١٢ شهر	٩,٨١٧
حاتم بن فهد بالغنيم	حاتم بن فهد بالغنيم	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين مركبات	عمليات التأمين	١٢ شهر	٠,١١
عبد الرحمن بن عبد المحسن بالغنيم	عبد الرحمن بن عبد المحسن بالغنيم	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين مركبات	عمليات التأمين	١٢ شهر	٠,٠٣
خالد بن عبد الرحمن العمران	خالد بن عبد الرحمن العمران	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين مركبات	عمليات التأمين	١٢ شهر	٠,١٩
عبد العزيز بن سعد الشيخ	عبد العزيز بن سعد الشيخ	عضو مجلس إدارة	-	-	-	-
- شركة الدواء للخدمات الطبية المحدودة - شركة مشرف للمقاولات العامة - وليد بن محمد الجعفري	وليد بن محمد الجعفري	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين متعددة	عمليات التأمين	١٢ شهر	١,٠٥٩
- الشركة العربية السعودية للمعادن والأنايب. - مجموعة أمياتيت العربية السعودية. - شركة أمياتيت العربية السعودية المحدودة. - أمياتيت لصناعة الفير جلاس المحدودة. - الشركة العربية السعودية للمعادن والأنايب (ساديب). - شركة أمياتيت (YACOAT) - سليمان بن عبد العزيز التويجري	سليمان بن عبد العزيز التويجري	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين متعددة	عمليات التأمين	١٢ شهر	٠,٢٨٥
- البنك العربي الوطني	هشام بن عبد اللطيف الجبر	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين متعددة	عمليات التأمين	١٢ شهر	٣١,٦٩
- شركة أي جي أي للإكتتاب التأمين	واصف بن سليم الجبش	عضو مجلس إدارة	-	-	-	-
- شركة تكوين المتطورة للصناعات - شركة مصنع الأنسجة المتطورة (ساف) - شركة بلاستيك السعودية لأنظمة التغليف (العيون، جدة، الرياض، الخبر، القرن) - شركة صناعة العبوات الفائقة المحدودة - شرق الشرق للصناعات البلاستيكية	جميل بن عبد الله الملحم	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين متعددة	عمليات التأمين	١٢ شهر	٣,٣٧

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

جميع الأرقام بملايين الريالات السعودية:

إسم العضو التنفيذي	المنصب	طبيعة المعاملة	طبيعة الحساب	مدة العقد	قيمة المعاملة
جونسون فارغس	الرئيس التنفيذي	-	-	-	-
صلاح بن محمد الجبر	الرئيس التنفيذي للعمليات	تأمين مركبات	عمليات التأمين	١٢ شهر	٠,١١
وصيف فاروق منهاس	الرئيس التنفيذي للعمليات الفنية (التأمين العام و المركبات)	تأمين مركبات	عمليات التأمين	١٢ شهر	٠,٠٠٤
مهند بن محمود الدسوقي	الرئيس التنفيذي للشؤون المالية	تأمين مركبات	عمليات التأمين	١٢ شهر	٠,٠٣
سيد رضا حيدر	الإكتواري المعين	تأمين مركبات	عمليات التأمين	١٢ شهر	٠,٠٢

٣٢- بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت أو تعويض

لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت أو تعويض خلال عام ٢٠٢٠م.

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

لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح خلال عام ٢٠٢٠م.

٣٤- المدفوعات النظامية المسددة و المستحقة

خلال عام ٢٠٢٠م قامت الشركة بسداد المدفوعات النظامية تتعلق بالزكاة والضريبة بالإضافة إلى تكاليف إشرافية ورقابية إلى عدة جهات تنظيمية. لا يوجد لدى الشركة أية مدفوعات نظامية مستحقة قائمة بنهاية يوم ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، فيما عدا الجهات التالية:

جميع الأرقام بملايين الريالات السعودية:

بيان الأسباب	وصف موجز لها	٢٠٢٠		البيان (بملايين الريالات)
		المبلغ المستحق	المبلغ المسدد	
تشمل الزكاة والضرائب المستحقة للسنوات السابقة وفقًا للتقييم النهائي وفقًا للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل (١٨,٣٦ مليون ريال سعودي) مع ملاحظة أن الشركة قد قامت بتكوين مخصصًا للزكاة بقيمة ١٠,٥ مليون ريال سعودي لتغطية الالتزامات الزكوية للسنة.	الزكاة والضرائب السنوية بما يتوافق مع أنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل.	٢٨,٨٦	١٤,٠٨	هيئة الزكاة والدخل
تم إعفاء الشركة من رسوم التفتيش الخاصة بالبنك المركزي السعودي لمدة ٣ سنوات ابتداءً من الربع الرابع ٢٠٢٠م كحافز بسبب نفاذ عملية الاندماج.	رسوم التفتيش والإشراف.	-	٣,٨٣	البنك المركزي السعودي (ساما)
مستحقة الدفع في ديسمبر ٢٠٢٠م ودُفعت في يناير ٢٠٢١م.	اشتراكات التأمين الاجتماعي لموظفي الشركة.	٠,٧٧	٧,٥٧	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
مستحقة الدفع في ديسمبر ٢٠٢٠م ودُفعت في يناير ٢٠٢١م.	رسوم التفتيش وتكاليف الإشراف.	٠,٩٤	٠,٦٩	مجلس الضمان الصحي التعاوني
دُفعت (لا يوجد مستحقات)	رسوم إصدار التأشيرات وجوازات السفر والرسوم الحكومية الأخرى للشركة وموظفيها.	-	٠,٨١	وزارة الداخلية، مكتب العمل، الغرفة التجارية، هيئة الإستثمار
دُفعت (لا يوجد مستحقات)	رسوم الإدراج	-	٠,٨٠	السوق المالية السعودية (تداول)
		٣٠,٥٧	٢٧,٧٨	المجموع

٣٥- بيان بقيمة أي استثمارات أو احتياطات أنشئت لمصلحة موظفي الشركة

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

٣٦- إقرارات الشركة

يقر مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين التعاوني 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- تقرير مراجع الحسابات/المحاسب القانوني

لم يتضمن تقرير مراجع الحسابات (المحاسب القانوني) أي تحفظات على القوائم المالية السنوية عن العام المالي المنتهي في ٢٠٢٠م/١٢/٣١ وطبيعة رأي مراجع الحسابات غير معدل.

٣٨- مراجعي الحسابات الخارجيين

وافقت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٨ ذي القعدة ١٤٤١هـ الموافق ٢٩ يونيو ٢٠٢٠م على تعيين مراجعي الحسابات للشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك للقيام بدور مشترك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي للعام المالي ٢٠٢٠م والربع الأول للعام المالي ٢٠٢١م وتحديد أتعابهم وهم السادة/ مكتب شركة السيد العيوطي وشركاه (محاسبون قانونيون) والسادة/ شركة عبدالله محمد العظم وسلمان بندر السديري ومصعب عبدالرحمن آل الشيخ وشركاؤهم (محاسبون ومراجعون قانونيون).

٣٩- توصية مجلس الإدارة باستبدال مراجع الحسابات قبل انتهاء الفترة المعين من أجلها وأسباب ذلك

لم يوصي مجلس الإدارة باستبدال مراجع الحسابات المعين قبل انتهاء الفترة المعين من أجلها.

٤٠- توصيات لجنة المراجعة التي يوجد تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة، أو التي رفض المجلس الأخذ بها بعين الاعتبار بشأن مراجع الحسابات

لا توجد توصيات من لجنة المراجعة بهذا الشأن.

الخاتمة:

يطيب لمجلس الإدارة أن يتقدم بوافر الشكر إلى مقام خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهده الأمين، وإلى جميع مؤسسات الدولة التي تساهم بشكل فاعل في عجلة التنمية الاقتصادية. كما يسر مجلس الإدارة أن يعرب عن خالص شكره وامتنانه للسادة مساهمي الشركة والمستثمرين الكرام لما لهم من دور كبير في تقدم الشركة وتطورها، والشكر موصول لإدارة الشركة وكافة العاملين بها على جهودهم المبذولة طوال العام السابق في تأدية مهامهم وواجباتهم والتي أسفرت عن تحقيق نتائج متميزة ومتواصلة بإذن الله.

والله ولي التوفيق،،

مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين التعاوني



ولاء Walaa

شركة ولاء للتأمين التعاوني
شركة مساهمة عامة

رأس مال مدفوع: ٦٤٦,٣٩٧,٠٦٠ ريال سعودي

سجل تجاري رقم: ٢٠٥١٣٤٩٨٢

رقم واحد: ٧٠١٥٢٦٥٧٨

خاضعة لإشراف ورقابة البنك المركزي السعودي (ساما) - ترخيص رقم (ت م ن/١٦/٢٠٠٨)

walaa.com

8001199222 | 920001742