



شركة ولاء للتأمين التعاوني
Walaa Cooperative Insurance Co.

تقرير مجلس الإدارة العاشر

للسنة المنتهية في تاريخ
٣١ ديسمبر ٢٠١٧



www.walaa.com
920001742



محتوى التقرير:

٣	كلمة رئيس مجلس الإدارة.....
٥	تقرير الرئيس التنفيذي
١٤	١- أسماء أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء اللجان، والإدارة التنفيذية، ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم و خبراتهم.....
١٨	٢- أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس الإدارة عضوا في مجالس إدارتها.....
٢٠	٣- تكوين مجلس الإدارة.....
٢٠	٤- مقترحات المساهمين و ملحوظاتهم.....
٢١	٥- مجلس الإدارة واللجان التابعة.....
٢٣	٦- وسائل تقييم مجلس الإدارة و أدائه
٢٣	٧- مكافآت مدلس الإدارة و اللجان و كبار التنفيذيين.....
٢٥	٨- الجزاءات والقيود الاحتياطية.....
٢٥	٩- حوكمة الشركات.....
٢٦	١٠- الرقابة الداخلية.....
٢٧	١١- المساهمات الإجتماعية.....
٢٧	١٢- الجمعيات العامة للمساهمين.....
٢٨	١٣- النشاط الأساسي.....
٢٨	١٤- الأداء المالي.....
٣١	١٥- الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية.....
٣٣	١٦- المخاطر التي تواجه الشركة.....
٣٤	١٧- تحليل جغرافي للإيرادات.....
٣٤	١٨- فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية.....
٣٥	١٩- المعايير المحاسبية.....
٣٥	٢٠- الشركات التابعة.....
٣٥	٢١- الأسهم و أدوات الدين للشركات التابعة.....
٣٥	٢٢- سياسة توزيع الأرباح.....
٣٦	٢٣- مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص.....
٣٦	٢٤- مصلحة و أوراق تعاقدية وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين.....
٣٦	٢٥- قروض أو إصدارات / استرداد لأوراق مالية.....
٣٦	٢٦- فئات و أعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل و أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهه.....
٣٧	٢٧- تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة... ..
٣٧	٢٨- استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.....

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



أعزائي المساهمين،

يسرني أن أقدم لكم تقرير مجلس إدارة الشركة لعام ٢٠١٧م، حيث ان الشركة خلال هذا العام انتقلت إلى مرحلة جديدة وذلك بعد تحقيق إجمالي أقساط مكتتبه بقيمة ١,١٠٢ مليار ريال سعودي مقارنة بإجمالي أقساط مكتتبه بقيمة ١,٠١٧ مليار ريال سعودي للعام ٢٠١٦م (أي زيادة قدرها ٨.٤%) مما يمنح الشركة امتياز الإنضمام لقائمة الشركات ذات المليار ريال سعودي. و تعتبر هذه خطوة عظيمة للشركة إن ما قورنت بإجمالي الأقساط المكتتبه بقيمة ١٤٢ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٠٩م. منذ ذلك و قد سعت ولاء لأن تصل للنجاح رغم التحديات الصعبة، و تعد اليوم ولاء أحد أفضل عشرة شركات تأمين بالمملكة العربية السعودية بالنسبة للأقساط المكتتبه، كما سوف يتم توضيح أداء الشركة خلال العام ٢٠١٧ من خلال تقرير الرئيس التنفيذي وكذلك مراحل تطور اعمالها خلال العشر سنوات الماضية.

من أبرز الإنجازات التي حققتها ولاء خلال العام هي تحقيق فائض بقيمة ١٤٢ مليون ريال مقارنة بـ ١١٧ مليون ريال خلال العام الماضي ٢٠١٦م (أي زيادة قدرها ٢١%). إن جهود الإدارة التنفيذية و هذا التحول الإيجابي في الإداء هو ما قاد الشركة للوصول لهذه النتائج و النجاحات و النمو، و يسعدنا أيضاً أن نرى نتائجها بالأرقام القياسية لهذا العام. يدل ذلك أن أداء الشركة في الوقت الحالي و حقوق مساهميتها في موضع ممتاز للنمو بشكل أقوى في السنوات القادمة. كما و يشمل هذا التطور في الإداء تعزيز قوة الشركة المالية بتصنيف أدائها المالي من قبل منظمات التصنيف المالي العالمية، فبالإضافة من حصول الشركة على تصنيف BBB+ للقوة المالية من قبل *internationally reputed Rating Agency - Standard and Poor*، حصلت ولاء على تصنيف gcAA+ للقوة المالية من قبل S&P Global بمعايير خليجية. و أيضاً تفخر ولاء بكونها ممن منحوا شهادة الأيزو (ISO 9001:2015) الذي يعتمد نظام إدارة الجودة، و بذلك تثبت ولاء حرصها و سعيها للتفوق في سوق التأمين السعودي بمعايير عالية.

تدير المملكة العربية السعودية عجلة اقتصادية قوية في المنطقة تتضمن خطة تواكب رؤية ٢٠٣٠ والتي أطلقتها قيادتنا الرشيدة. حيث ان الخطة تغطي برنامج تنمية ذو قاعدة عريضة وحيوية في الاقتصاد و الحوكمة و الموارد البشرية و التوازن الاقتصادي بين القطاعات، إن شركة ولاء تطمح للمساهمة في ذلك المشروع الوطني الرائد وذلك من خلال تقديم نفسها كشركة تأمين مميزة توفر فرص إدارة المخاطر لشركائها الحاليين و المستقبليين، و انطلاقاً من هوية الشركة التي اصبحت حالياً تركز على قاعدة قوية بفضل الانجازات التي تم تحقيقها من خلال الإداء المتميز، فإننا نسعى حالياً إلى استهداف العملاء المميزين الذين يطمحون بدورهم إلى العمل مع شركات التأمين و الرائدة القادرة على تقديم برامج إدارة مخاطر مميزة وفعالة.

شهد قطاع التأمين في المملكة و الذي يعمل تحت مظلة الرقابة النظامية لتحولاً مميزاً في مجال الحوكمة، حيث قامت الشركة بتحديث لوائح الحوكمة و ما يتعلق بها من أنظمة و قوانين داخلية ليتناسب مع التغيرات و المعايير المعمول بها. حيث استطاعت الشركة و للسنة الثالثة بعد زيادة رأس المال في عام ٢٠١٥م، بالمحافظة على رأس مالها و كفاية السيولة على المستوى المطلوب. وقد تضاعفت حصة شركتنا في إجمالي أقساط التأمين المباع في المملكة خلال سنة ٢٠١٧م مقارنة بالسنوات الاربعة السابقة.

و لأننا نعتبر إحدى شركات التأمين الرائدة، فإننا نحرص بالابقاء على النقد لدعم و تقوية الأساس المالي. رغم ذلك، إلا إنه يسرنا مشاركة هذا النجاح مع مساهميننا، و لذلك أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح عن طريق منح أسهم على المساهمين بمعدل سهم لكل عشرة أسهم، بدلاً من توزيعها نقداً، على أن يكون ذلك بعد الحصول على موافقة المساهمين.

كما عملت الشركة على إعادة تكوين العلامة التجارية الخاصة بها و يتضمن ذلك تغيير شامل لهوية شركة ولاء للتأمين التعاوني و أيضاً تغيير المقر الرئيسي للشركة في مدينة الخبر. لقد عملت إدارة الشركة على وضع العديد من المعايير و الاستراتيجيات لتنمية قاعدة العملاء و تقديم خدمات متطورة لعملائها. و عليه، فإن لقرار التغيير حسناته لترسيخ هذه المعايير و التي من ضمنها

تغيير شعار الشركة ومقر إدارتها بالخبر والذي تم إختياره وتجهيزه وإعداده على أفضل وجه بهدف إضفاء العديد من المزايا على الشركة وشركاؤها نظراً لسهولة الوصول إليه وكذلك تقديم عدد من الخدمات في موقع واحد.

كما يتقدم مجلس الإدارة بالشكر للمساهمين لمساندتهم في مسيرة الشركة وثقتهم في إدارة الشركة وتطلع الشركة لمزيد من التعاون المستمر بين المساهمين في المستقبل. أما بالنسبة للعاملين في الشركة، فتسعى ولاء دوماً على تشجيعهم للنمو المهني و الذي سيمكنهم لتولي المناصب القيادية مستقبلاً و تحمل المسؤوليات اللازمة. على أن يكون ذلك بتوفير التدريب المطلوب و المناسب لهم محلياً أو حتى تقديم الدورات التدريبية المتخصصة لهم خارج المملكة. كما ان شركة ولاء تفخر بنسبة توطين بلغت ٧٣٪ خلال عام ٢٠١٧م و قد تولى العديد من الموظفين السعوديين مناصب قيادية و فنية في الشركة خلال العام. يعمل مجلس إدارة الشركة و إدارتها بجد لتحقيق رؤيتها عن الحوكمة في الشركة و التي تساعد في تحسين نمو الشركة بشكل عام.

وتشكر الشركة جميع شركائها المستثمرين على دعمهم الذي يقدمونه. ويتطلع مجلس الإدارة إلى نمو الشركة والتقدم لصالح جميع الأطراف ذات العلاقة. و بالنيابة عن المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة، فأود استغلال هذه الفرصة للتعبير عن تقديرنا الخالص للجهات الرقابية في المملكة العربية السعودية و وزاراتها و حكومتنا الرشيدة الذي من خلال تم وصول الدعم الكافي لشركة ولاء للتأمين التعاوني حتى تحقق كل النجاح التي هي عليه اليوم.

شكراً لكم،،

وتقبلوا منا فائق الاحترام والتقدير،،

سليمان بن عبدالله القاضي
رئيس مجلس الإدارة

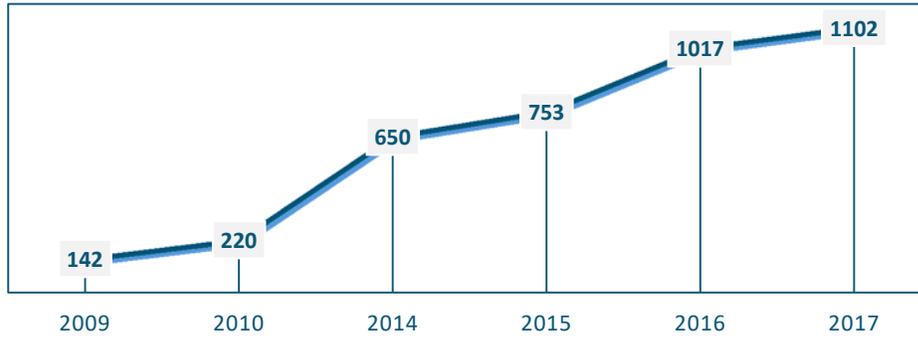
تقرير الرئيس التنفيذي

أعزائي المساهمين

إنه لمن دواعي السرور أن تقدم الشركة تقريرها السنوي العاشر لمساهميها الكرام بنتائج مرضية مبشرة بالتقدم المستمر خلال السنوات القادمة، وفي الوقت الذي تستعد فيه الشركة إلى الوصول إلى مرحلة التطور القادمة، يسرني أن أعلن تحقيق الشركة أرقاماً قياسية فاقته قيمتها المليار ريال سعودي. حيث يوضح الرسم البياني التالي مستوى النجاح الذي حققته الشركة من خلال إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:

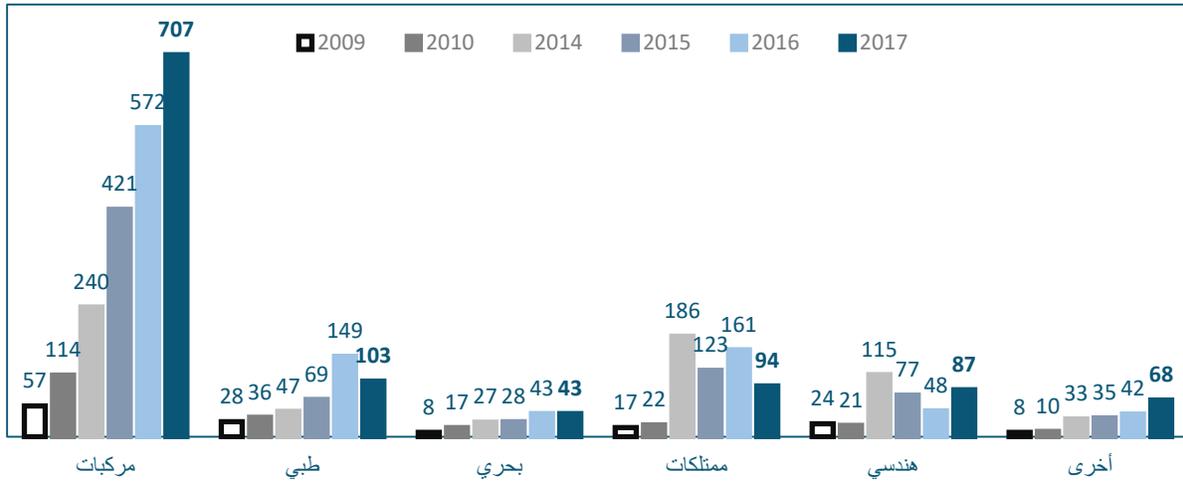
إجمالي أقساط تأمين مكتتبة

— مليون ريال سعودي GWP



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

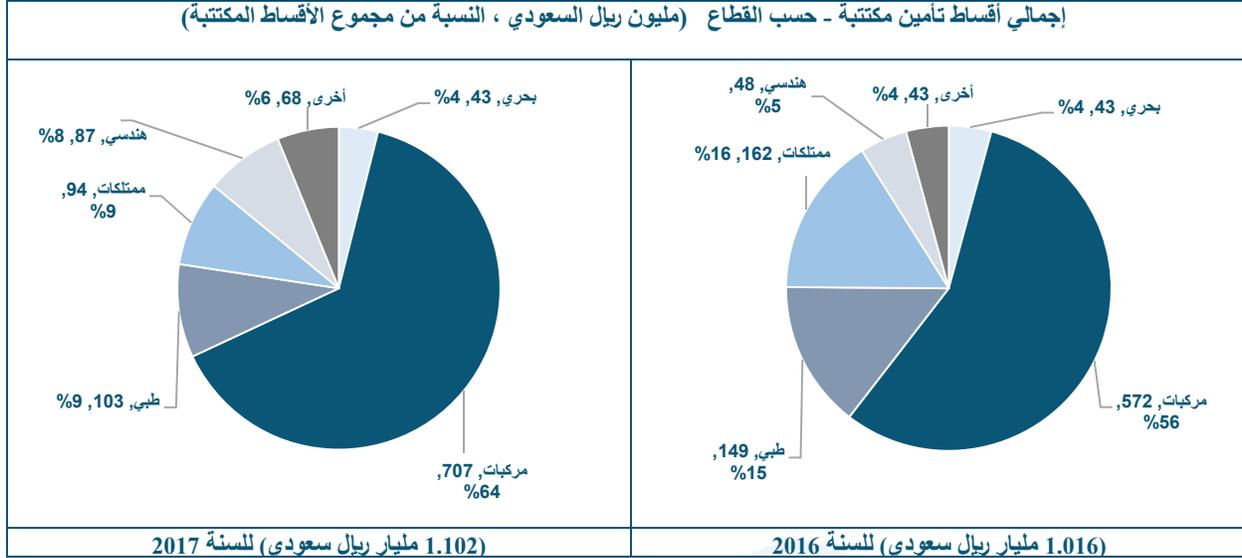
إجمالي أقساط تأمين مكتتبة - حسب القطاع (مليون ريال سعودي)



تعمل شركة ولاء في مجالات التأمين الرئيسية باستثناء منتج تأمين الحياة، ويوضح الرسم البياني اعلاه النجاح الذي حققته الشركة من خلال العمل على تلك المجالات، وعلى الرغم من أن العمل الإلزامي في مجال تأمين المركبات والتأمين الصحي تحوز قدراً كبيراً من التركيز، كما حققت ولاء دخولاً متواضعاً في قطاع تأمين الطيران في العام الحالي، الرسم البياني يدل أيضاً على قدرات الشركة الجيدة على العمل في مجالات التأمين الأخرى خلال سنوات مسيرتها.

أداء منتجات التأمين

استمرت شركة ولاء بالدمج بين منتجات التأمين الإلزامي (تأمين المركبات والتأمين الطبي) وبقية المنتجات الأخرى طوال مسيرتها، ويرى مجلس الإدارة خطياً توضح أهمية الحفاظ على ذلك الدمج لتحقيق نمو شامل لسجل التأمين والأرباح أيضاً. ويوضح الرسم البياني التالي أداء منتجات التأمين خلال السنتين الماضيتين:



علماً بأن الشركة قد بدأت هذه السنة بمواجهة تحدي صعب بوجود الخسائر المتكبدة من السنة السابقة، إلا أن إدارة الشركة قد عملت بكل جهد لتحقيق هدفها ليس فقط في مواجهة ذلك الموقف، بل أيضاً في التغلب عليه وتغيير الأداء بنحو إيجابي، وقد أدى ذلك إلى تقديم هذا التقرير نتيجة الجهود المبذولة خلال هذه السنة، مقارنة بما تم تحقيقه من فائض بمقدار ١٢٤ مليون ريال خلال عام ٢٠١٦م من عمليات التأمين. فيسرننا التصريح عن تحقيقنا لفائض قدره ١٦٥ مليون ريال سعودي و صافي إيرادات يصل إلى ١٤٢ مليون ريال سعودي لعام ٢٠١٧م بالمقارنة مع العام الذي يسبقه ٢٠١٦م، حيث كان قدره ١١٧ مليون ريال سعودي. تم بفضل الله تحقيق هذه النتيجة تم تحقيق نمو معتدل في إجمالي حقوق المساهمين. وتوضح التقارير المالية المرفقة بهذا التقرير المزيد من التفاصيل في هذا الشأن.

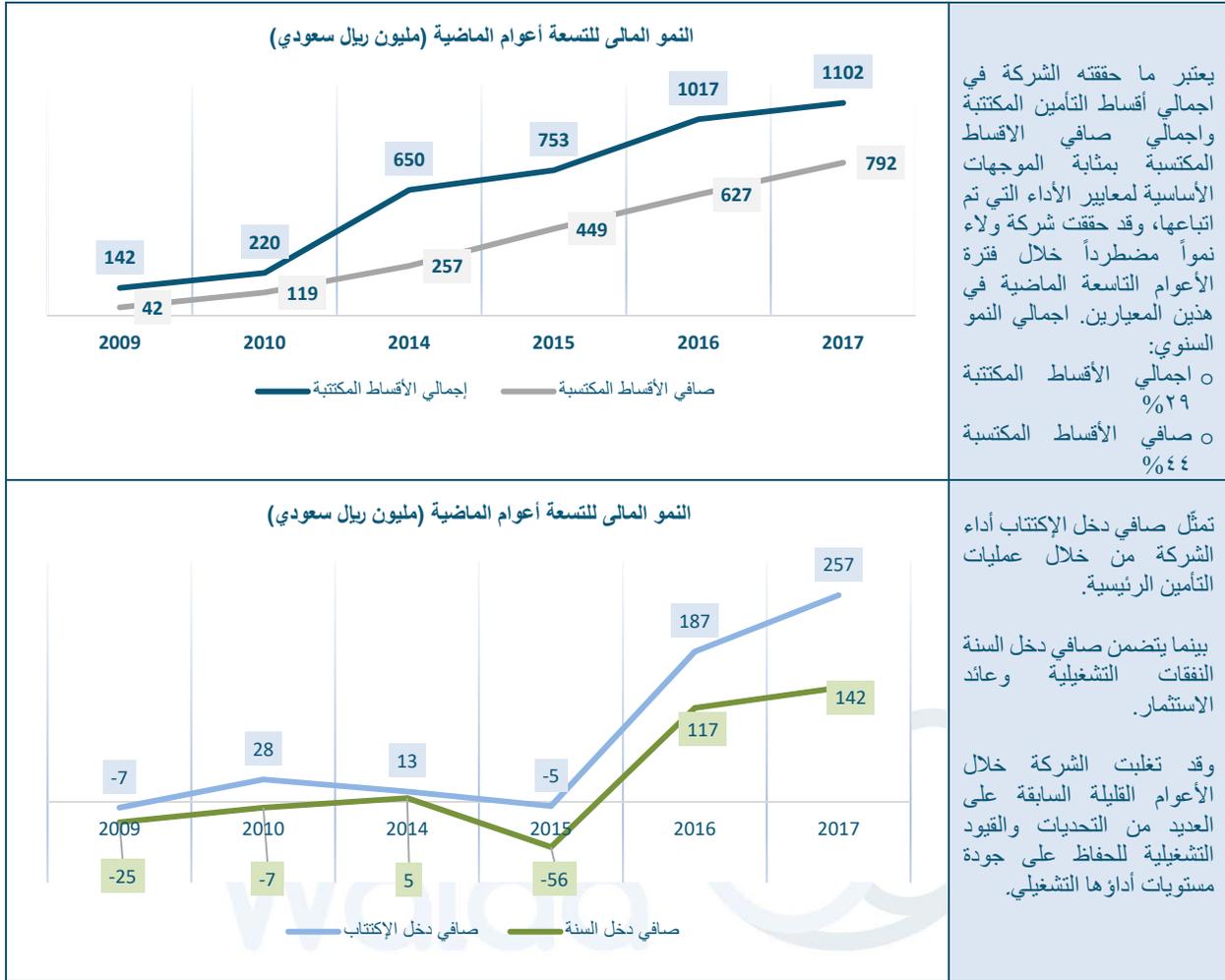
استمراراً للسنوات السابقة، إن سوق التأمين السعودي بشكل عام يواجه تحدياً في قضايا التسعير، وتركيز غير متوازن في الأقساط والقضايا المتعلقة بالشركات المتوسطة الحجم وما دونها. بالإضافة إلى استمرارية ولاء لحمل أي احتياطات فنية إضافية بناءً على تحليل و توصيات الخبير الإكتواري المعتمد.

إن القسم التالي من التقرير يلخص مختلف الأداء والجوانب الأخرى من عمليات الشركة لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

الأداء المالي

في العام ٢٠١٧ بلغ صافي أرباح المساهمين ١٤٢ مليون ريال سعودي مقارنة بفائض مقداره ١١٧ مليون ريال لعام ٢٠١٦، هذا الارتفاع يعود إلى الزيادة في أقساط التأمين المكتسبة والزيادة في عائدات الاكتتاب والتحكم في الخسائر المتكبدة في تأمين المركبات وتحسين عائدات الاستثمارات.

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



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 تنمية متوازنة في كافة مناطق عملها بتحقيقها لإجمالي أقساط التأمين المكتتبة، ولا تزال ملتزمة بتحقيق نمو مستمر في هذا المجال.

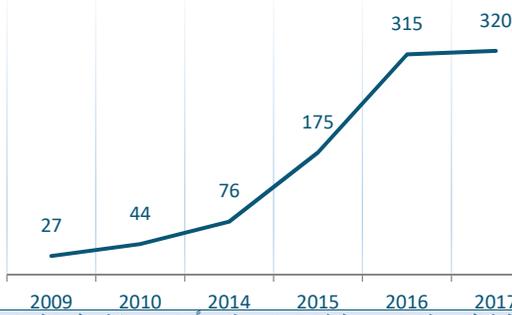
توضح مجموعة الرسومات البيانية التالية النمو الذي تم تحقيقه على مستوى إجمالي أقساط التأمين المكتتبة في كافة المناطق والموارد التي تقوم الشركة بتشغيلها منذ تأسيسها.

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



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

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



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



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

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

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

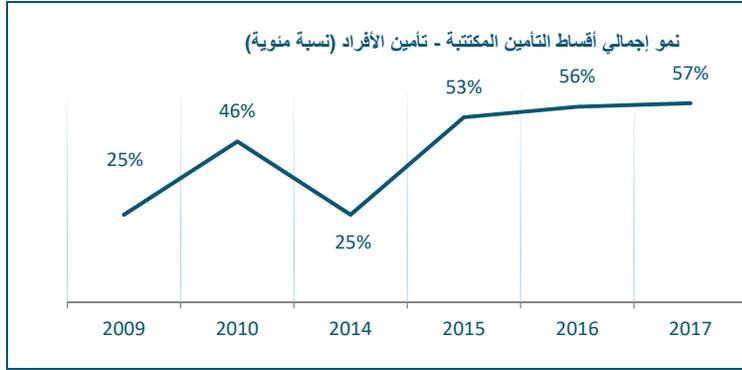


إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - المنطقة الجنوبية (مليون ريال سعودي)



استطاعت الشركة ومن خلال بناء علاقات وطيدة مع وكلائها من تطوير أعمالها التجارية في المنطقة الشمالية بشكل انتقائي إلى أن وصل خلال السنتين الماضيتين إلى مستويات تستحق الإشادة، وقد لعبت شبكة وكلاء الشركة دوراً مميزاً ليس فقط على مستوى وثيقة التأمين ولكن أيضاً على مستوى الخدمة الفورية المقدمة تجاه متطلبات واحتياجات العملاء، ولا تزال الشركة تسعى لترسيخ وجودها في هذه المنطقة.

ومثلما هو الحال في المنطقة الشمالية، فقد حققت الشركة أيضاً في المنطقة الجنوبية تطوراً ونمواً ملحوظين من خلال العلاقات الوطيدة مع وكلاء الشركة التي أثبتت وجودها بقوة وتغطيتها لجميع المواقع بتلك المنطقة ووصولها حتى إلى المواقع البعيدة. وتلتزم الشركة بمواصلة جهودها ومساعدتها لتحقيق المزيد من التطور والانتشار في سوق التأمين بهذه المنطقة والتي تتميز بمساحتها الشاسعة وكثافة السكانية العالية، كما تسعى الشركة أيضاً إلى توسعة أنشطتها عملها في مجالي تأمين المركبات والتأمين الصحي في كلا المنطقتين الشمالية والجنوبية.



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

استمرارا في الإنجاز والنمو المحقق خلال عام ٢٠١٦، فقد تمكنت الشركة أيضاً من تحقيق نمو متميز في صافي الأقساط المكتتبة وإدارة المطالبات المكتتبة والنفقات التشغيلية اللازمة لتشغيل تلك العمليات بطريقة مربحة، كما تمكنت الشركة أيضاً من تحقيق الحد الأمثل من عائدات استثماراتها خلال السنة، وهو ما أدى في نهاية السنة الى تحقيق مجموع أرباح مقداره ١٤٢ مليون ريال سعودي بمقارنة إجمالي فائض عام ٢٠١٦م مقداره ١١٧ ريال سعودي. القوائم المالية التي تم تدقيقها من قبل فريق المراجعة الخارجية توفر معلومات مفصلة عن مختلف عناصر الأداء المالي للشركة خلال السنة.

تقييم القوة المالية

يسعدنا ابلاغكم بأنه قد تم تقييم الشركة من قبل شركة (Standard and Poor - internationally reputed Rating Agency) وهي إحدى شركات التصنيف العالمية البارزة، وقد حازت الشركة على تصنيف أئتماني (BBB+) والذي يدل على مدى استقرار وضع الشركة، وتوضح نتيجة التقييم كفاية وقوة رأس مال المخاطر لدى الشركة وقدرتها الجيدة على إدارة المخاطر بمعدل إجمالي أعلى من المتوسط. بالإضافة إلى حصول الشركة على تصنيف gcAA+ للقوة المالية من قبل S&P Global بمعايير خليجية، وصف التقرير وضع ولاء بالمستقر وأوضح أن التصنيف الذي منح لولاء يعكس المستوى الكافي لقوة وأمان رأس المال وتطور حجم الأعمال وتحسين القطاع المحلي. وأيضاً، حصلت الشركة على شهادة الأيزو (ISO 9001:2015) الذي يعتمد نظام ادارة الجودة الذي تتبعه الشركة والذي يتوافق مع المعايير الدولية.

حصة المساهمين:



كما ذكرنا في الملاحظات بداية التقرير،

فقد استطاعت شركة ولاء تحقيق منحى ايجابي بشأن حصة مساهميها، مما يؤكد على التزامنا تجاه مساهمي الشركة.

وقد تم احتواء كافة الخسائر المتركمة من الأعوام السابقة بالكامل،

ويوضح الرسم المجاور النمو الذي تم تحقيقه في حصة المساهمين منذ تأسيس الشركة.

تجدون في الرسم التوضيحي التالي مسار سعر السهم بمقابل السوق السعودي خلال ٢٠١٧م :



استراتيجية النمو ومبادرات التسويق

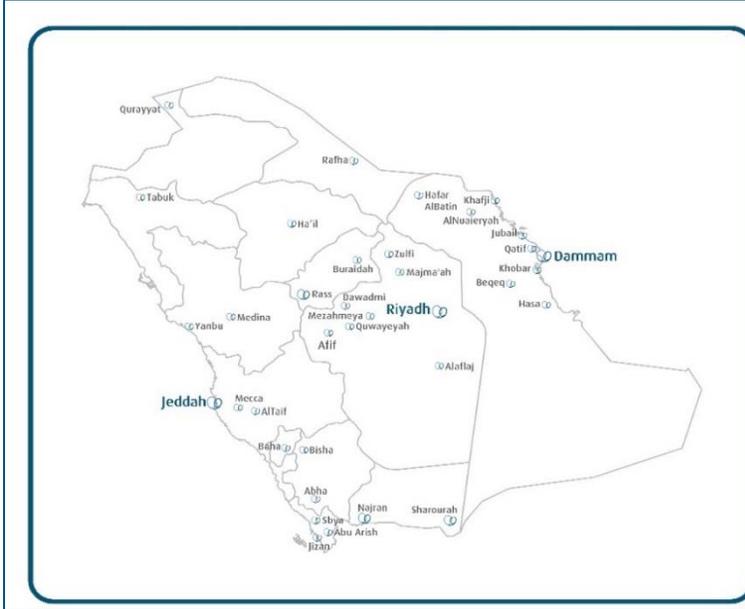
أعدت الشركة خطة عمل شاملة للثلاث سنوات القادمة، وقدمتها كجزء من المتطلبات لمؤسسة النقد العربي السعودي سعياً لتجديد الرخصة التشغيلية الخاصة بالشركة. وتشمل هذه الخطة جوانب مختلفة مثل التوقعات المالية للثلاث سنوات القادمة والتسويق وخطط المبيعات وتطوير قنوات البيع وتحسين السيولة المالية وتوفير تدريب عالي المستوى للموظفين والمواطنة وخطط النجاح وتطوير تقنية المعلومات. وتطمح الشركة بالدمج المستمر بين أداء منتجاتها التأمينية و تكوين التوازن المناسب بينهم، حيث أن هذا سيخدم نمو الشركة خلال السنوات الخمس القادمة. ويُعطى تطوير عمليات كل من الأفراد والشركات أولوية عالية في النمو لدينا، فتأمين المركبات والتأمين الصحي الإلزاميين ما زالوا يواجهان ضغوطات كبيرة من حيث الأسعار، ومن المتوقع أن الزيادة الكبيرة في معدل قسط تأمين المركبات ستؤدي إلى تقدم تحسين الأداء.

و قد تم إطلاق البوابة الإلكترونية لخدمة البيع الإلكتروني خلال الربع الثالث من العام ٢٠١٧م و التي أتاحت فرصة شراء التأمين بكل يسر وسهولة للعملاء، و من المتوقع استمرارية نجاحها في العام القادم.

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

قدمت شركة ولاء خلال سنة ٢٠١٧م بعض المنتجات الجديدة، مثل: أ- منتج تأمين المسؤولية المهنية و المهن الأخرى. ب- منتج تأمين هيكل الطائرة.

الإنتشار الجغرافي والتواجد في كافة أنحاء المملكة



منذ تأسيس الشركة في ٢٠٠٧ كان مقرها الرئيسي في مدينة الخبر بالمنطقة الشرقية، حيث أثبتت تواجدها وانتشارها بكافة أرجاء المملكة.

بالإضافة إلى مقرها الإقليمي بمدينة الرياض وكذلك مكتبها الإقليمي بمدينة جدة، فقد وسعت الشركة نطاق خطط انتشارها مدعومة بالدراسات لأهمية المواقع المختلفة التي يمكن من خلالها تقديم خدمات التأمين لعملاؤها الكرام.

وتوضح الخارطة المواقع المختلفة التي تتواجد بها شركة ولاء.

التطورات في سير الأعمال والتقنية

تتطلب طبيعة العمل في ولاء الإعتماد على التطور التقني، لذلك أنشأت الشركة نظامها التشغيلي الخاص بها و الذي يتم تحديثه باستمرار ليتمشى مع المتطلبات والتطورات التقنية، و ربط هذا النظام بنماذج تقنية أخرى. كما و يتم اختبار النظام بشكل دوري و مفصل بالإعتماد على بيانات مباشرة، لضمان سير العمل بسلاسة. . بالإضافة لذلك، تقوم الشركة حالياً بتطبيق لائحة العمل الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن الأمن السيبراني لضمان أن يكون أساس لظام تقنية المعلومات الخاص بالشركة أمن بأفضل شكل ممكن و ليخدم بذلك الشركة بالشكل المطلوب.

تغيير الهوية التجارية للشركة

قامت الشركة بتغيير شامل لهويتها شملت علامتها التجارية و الذي قد تم بدء إجراءات هذا التغيير منذ عام ٢٠١٦م، يتضمن ذلك تغيير الاسم التجاري للشركة ليكون; **شركة ولاء للتأمين التعاوني**، حيث يعكس الاسم و الهوية الجديدة للشركة حيويتها المتجددة و ولاءها المستمر تجاه عملائها وشركائها وجميع أصحاب المصلحة الآخرين، كما انتقل مقر الشركة الرئيسي إلى موقعه الجديد في وسط مدينة الخبر. مع العلم بأن الموقع الجديد يمتاز بالجو العام المناسب للموظفين و باتساع المساحة وسهولة وصول العملاء إليه.



المواطنة والموارد البشرية

ركزت شركة ولاء على أهمية تطوير إدارة الموارد البشرية، والتي من خلالها يتم تدريب وتطوير الموظفين والحث على الاستفادة من البرامج التدريبية التي تم تحديدها لتعزيز مهاراتهم العملية، في حين أن معظم الموظفين قد أكملوا إمتحان أساسيات التأمين (IFCE) وفقاً للتوجيهات. وقد وضعت الإدارة برنامجاً تدريبياً مكثفاً مع شريك إقليمي لتوفير مجالات تدريب ذات مواضيع محددة تؤدي بدورها إلى تشجيع الموظفين على مواصلة التقدم في مجال التأمين. كما أن نسبة المواطنة في الشركة ٧٣% في نهاية العام ٢٠١٧م، بالمقارنة مع نسبة المواطنة التي كانت ٦٢.٥% في عام ٢٠١٦م، مما جعل الشركة تحافظ على الوضع "البلاتيني" في برنامج وزارة العمل. كما أن المواطنين يشغلون حالياً مناصب تنفيذية وإدارية رفيعة المستوى مع حرص الشركة على تقديم فرص التدريب المختلفة، ويعمل فريق الإدارة على تشجيع المواهب الحالية لتولي مناصب عالية وقيادية. في شركة ولاء تعطى أهمية و أولوية عالية لزيادة الوعي المهني و رفع معايير التجربة العملية ككل في داخل الشركة.

حوكمة الشركات وإدارة المخاطر

إن لدى شركة ولاء إطار عمل حازم لحوكمة الشركات، من خلاله يتم تغطية جميع مناطق العمليات وكذلك تقوم الشركة بتبنيه جميع الأقسام التشغيلية بضرورة الالتزام بمتطلبات الحوكمة، إن إطار عمل إدارة المخاطر لدى الشركة واضح ومحدد وموثق بأسلوب يسهل استيعابه من قبل الموظفين مما يجعل استخدامه واتباع توجيهاته سهلاً ومرناً بطريقة فعالة. كما تم تعزيز إدارة المخاطر في الشركة من خلال إنضمام

متخصصي المخاطر لفريق إدارة الشركة. وقد يتم تحديث لائحة حوكمة الشركات الخاصة بشركة ولاء لتكون متطابقة مع التحديثات الصادرة من الجهات الرقابية والنظامية.

مجلس الإدارة

تحتل الشركة دائماً بأعضاء مجلس إدارة مبادرين ومخلصين وتأمل الشركة في العمل معهم عن قرب والاستفادة من خبراتهم وتجاربهم المهنية، يحمل أعضاء مجلس الإدارة الخبرة و المعرفة اللازمة التي تمكنهم من مساعدة الإدارة التنفيذية لقيادة و إدارة الشركة بالشكل المطلوب. سيكمل أعضاء المجلس الحاليين عملهم بالكفاءة المطلوبة حتى انتهاء دورة المجلس الحالية.

فرص وتحديات الصناعة

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

كما أن صناعة التأمين وخصوصاً من قبل الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم لديها قضية مشتركة في اختيار أفضل نموذج تشغيلي، علماً أن حقوق المساهمين تبقى دوماً بالمستوى الإيجابي. إن التغييرات الحاصلة في أسعار النفط العالمية لها تأثيرها البسيط على السوق و الإقتصاد و نتج عن هذا، خسائر غير متوقعة من قيمة إستثمارات الشركة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر من العام ٢٠١٧م. لكن يعتقد الكثير من خبراء السوق أن التصحيح سيكون من ٢٤ إلى ٣٠ شهر.

فمن المتوقع أن حقوق المساهمين للعديد من الشركات ستستعيد مستوياتها الأصلية خلال وقت محدد. و على الرغم من ذلك، فإن شركة ولاء ما زالت تحافظ على تقدم جيد في حقوق مساهمها المذكورة في اواخر هذا التقرير.

تطلعاتنا المستقبلية

تعترم شركة ولاء تحقيق نمو شامل في الثلاث سنوات القادمة، مع توافر رأس المال الإضافي خلال النصف الأول من عام ٢٠١٥ والذي سوف يساعد ذلك على نجاح خطط النمو والاستثمار. حسب توفر ظروف السوق المالية المساعدة، وتبنت الشركة من باب الاحتياط الإيداعات قصيرة الأجل فقط مما مكنها من تأمين عائدات تستحق الإشادة والثناء على ايداعات تلك المراتب. مع تحسين السيولة المالية، وتتوقع الشركة تحقيق أهدافها كما هو مخطط لها. على الرغم من أوضاع السوق الصعبة، إن إدارة الشركة لديها الثقة في قدرات فريق العمل الفني لتحقيق معايير التنمية بنجاح. لدى ولاء خطة للنمو تتضمن تحسينات على رأس مال الشركة و عمليات الشركة التشغيلية و التي سيتم مشاركتها مع المستثمرين المحتملين و ذوي العلاقة بعد إكمال إجراءات العناية الواجبة اللازمة و الحصول على موافقة الجهات النظامية المختصة. تتعهد شركة ولاء بكل جدية أن تصبح شريك التطور ضمن الخطة المنشودة لرؤية المملكة العربية السعودية ٢٠٣٠ وهي المبادرة واسعة النطاق التي تبنتها حكومتنا الرشيدة، والتي من المقدر لها تهيئة المملكة إلى الإنتقال إلى التنمية الشاملة القوية والتطوير في كافة القطاعات وقيادة المملكة كمثال رائع للانجاز الجماعي الشامل المنسجم. ونحن في شركة ولاء نؤمن باعتماد مبدأ الشفافية الكاملة والمصادقية مع عملائنا من خلال تقديم أفضل الخدمات ذات الجودة، وتتعهد الشركة خلال السنوات القادمة باستكشاف كافة الفرص المتاحة على للإسهام في المشاريع والبرامج التي تهدف إلى افادة المجتمع بكامله كجزء من تعريف مسؤوليتها الإجتماعية.

شكر وتقدير

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

وتقبلوا فائق الاحترام والتقدير،،،

الرئيس التنفيذي

جونسون فيرغيس

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

• أعضاء مجلس الإدارة

تسلسل	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
١	سليمان بن عبدالله القاضي	رئيس مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين التعاوني	<ul style="list-style-type: none"> الرئيس التنفيذي - شركة السعودية للكهرباء مدير عام - شركة أرامكو السعودية 	بكالوريوس إدارة هندسة بترول - جامعة تكساس	خبرة في المناصب القيادية لأكثر من ٥٠ سنة، كما وقد تسلم مناصب عليا في شركات كبيرة.
٢	عبدالله بن محمد العثمان	رئيس مجلس الإدارة - شركة تكوين المتطورة للصناعات		<ul style="list-style-type: none"> ماجستير إدارة أعمال - الجامعة الأمريكية في لندن بكالوريوس إدارة صناعية - جامعة الملك فهد للبترول و المعادن 	أكثر من ١٥ سنة خبرة في المجال الإداري و المناصب العليا
٣	واصف بن سليم الجبشة	مدير عام - شركة اي.جي.اي لإكتتاب التأمين	تقلد مناصب عليا في شركة أبوظبي الوطنية للتأمين	بكالوريوس اقتصاد - الجامعة الأمريكية في القاهرة	خبير تأمين لأكثر من ٣٠ سنة، و مؤسس لعديد من الشركات في الشرق الأوسط.
٤	وليد بن سهيل الشعبي	الرئيس التنفيذي - مجموعة الشعبي	<ul style="list-style-type: none"> مساعد أمين صندوق/ محلل ائتمان - بنك هيوستن الوطني مهندس تصميمات الخط السريع - براون آند روت/تكساس 	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير إدارة أعمال - جامعة هيوستن بكالوريوس علوم الهندسة المدنية - جامعة رايس 	تولى عضوية مجلس إدارة الغرفة التجارية في المنطقة الشرقية و قد كان عضو في اللجنة الصناعية فيها، وعمل كنائب رئيس مجلس الغرفة التجارية الإيطالية السعودية.
٥	خالد بن عبدالرحمن الراجحي	<ul style="list-style-type: none"> رئيس مجلس الإدارة - شركة اسمنت السعودية الرئيس التنفيذي - شركة عبدالرحمن صالح الراجحي و شركاه المحدودة 	الرئيس التنفيذي - شركة الراجحي للتجارة	بكالوريوس علوم تمويل - جامعة الملك فهد للبترول و المعادن	مؤسس لعدة شركات كبيرة في المنطقة
٦	سليمان بن عبدالعزيز التويجري	الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب - شركة أميانتيت العربية السعودية		<ul style="list-style-type: none"> دكتوراه محاسبة - Case Western Reserve University ماجستير محاسبة - University of Illinois 	بالإضافة لخبرته الواسعة في المجال الإداري و القيادي، فإنه أيضاً حصل على شهادات متميزة في علوم المحاسبة.

• أعضاء اللجان

					<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس إدارة صناعية – جامعة الملك فهد للبترول و المعادن
٧	وليد بن محمد الجعفري	رئيس مجلس الإدارة – شركة الدواء للخدمات الطبية			<ul style="list-style-type: none"> أسس عدة بنوك و شركات رائدة داخل المملكة و الخليج العربي. و أيضاً، له يملك خبرة في المجال الأكاديمي و التدريس.
٨	حسان بن عصام قباني	رئيس مجلس إدارة – مجموعة عصام خيرى قباني و شركاه			<ul style="list-style-type: none"> شهادات مختصة في إدارة الأعمال – جامعة بيردابين
٩	عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم	<ul style="list-style-type: none"> رئيس الإدارة المالية و المحاسبية – شركة أجدى الغذاء التجارية شريك تنفيذي - شركة التحليلات المتقدمة المحدودة 	<ul style="list-style-type: none"> مستشار – وزارة الاقتصاد و التخطيط عالم بيانات – مركز الدراسات الإستراتيجية محلل ائتمان – صندوق التنمية الصناعية السعودي 		<ul style="list-style-type: none"> ماجستير رياضيات تطبيقية – جامعة دي بول بكالوريوس إدارة مالية – جامعة الملك فهد للبترول و المعادن
١٠	حاتم بن فهد بالغنيم	نائب الرئيس التنفيذي – شركة الطاقة الديناميكية لخدمات النفط و الغاز	<ul style="list-style-type: none"> مشرف هندسة بترول – شركة أرامكو السعودية 		<ul style="list-style-type: none"> حصل على العديد من الشهادات الفنية المتخصصة و العامة. كما و قد عمل في مجال هندسة النفط لسنوات عدة.
تسلسل	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
أعضاء اللجنة التنفيذية					
١	عبدالله بن محمد العثمان	<ul style="list-style-type: none"> رئيس مجلس الإدارة – شركة تكوين المتطورة للصناعات 		<ul style="list-style-type: none"> ماجستير إدارة أعمال – الجامعة الأمريكية في لندن بكالوريوس إدارة صناعية – جامعة الملك فهد للبترول و المعادن 	<ul style="list-style-type: none"> أكثر من ١٥ سنة خبرة في المجال الإداري و المناصب العليا
٢	حاتم بن فهد بالغنيم	نائب الرئيس التنفيذي – شركة الطاقة الديناميكية لخدمات النفط و الغاز	<ul style="list-style-type: none"> مشرف هندسة بترول – شركة أرامكو السعودية 	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس هندسة بترول – جامعة الملك فهد للبترول و المعادن 	<ul style="list-style-type: none"> حصل على العديد من الشهادات الفنية المتخصصة و العامة. كما و قد عمل في مجال هندسة النفط لسنوات عدة.
٣	سليمان بن عبدالعزيز التويجري	الرئيس التنفيذي – شركة أمياتيت العربية السعودية		<ul style="list-style-type: none"> دكتوراه محاسبة - Case Western Reserve University 	<ul style="list-style-type: none"> بالإضافة لخبرته الواسعة في المجال الإداري و القيادي، فإنه أيضاً حاصل

على شهادات متميزة في علوم المحاسبة.	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير محاسبة - University of Illinois بكالوريوس إدارة صناعية - جامعة الملك فهد للبترول و المعادن 				
أعضاء لجنة المراجعة					
عمل بشكل متميز في المجال الإقتصادي لعدة سنوات و له خبرات و شهادات متخصصة أخرى في مجالات متعددة منها الإدارة المالية و إدارة المخاطر	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير رياضيات تطبيقية - جامعة دي بول بكالوريوس إدارة مالية - جامعة الملك فهد للبترول و المعادن 	<ul style="list-style-type: none"> مدير مشاريع/ باحث اقتصادي - وزارة الاقتصاد و التخطيط عالم بيانات - مركز الدراسات الإستراتيجية محلل ائتمان - صندوق التنمية الصناعية السعودي 	مدير مشاريع/ باحث اقتصادي - وزارة الاقتصاد و التخطيط	عبدالرحمن بن عبدالمحسن بن بالقيم	١
٣٠ سنة خبرة في المناصب العليا.	بكالوريوس إدارة صناعية - جامعة الملك فهد للبترول و المعادن	مدير عام - الشركة الشرقية للبتر وكيموايات	نائب المدير العام - المصنع السعودي لإسطوانات الغاز	وليد بن محمد العثيمين	٢
	<ul style="list-style-type: none"> دكتوراه محاسبة - جامعة تكساس ماجستير محاسبة - جامعة أريوزنا بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك فهد للبترول و المعادن 		<ul style="list-style-type: none"> المدير المالي - شركة أميانتيت السعودية مستشار مالي - شركة خشم القابضة رئيس التدقيق التنفيذي - جامعة الملك فهد للبترول و المعادن 	عمرو بن خالد كردي	٣
أعضاء لجنة الترشيحات و المكافآت					
أسس عدة بنوك و شركات رائدة داخل المملكة و الخليج العربي. و أيضاً، له يملك خبرة في المجال الأكاديمي و التدريس.	بكالوريوس اقتصاد - جامعة الملك سعود		رئيس مجلس الإدارة - شركة الدواء للخدمات الطبية	وليد بن محمد الجعفري	١
خبرة في المناصب القيادية لأكثر من ٥٠ سنة، كما و قد تسلم مناصب عليا في شركات كبيرة.	بكالوريوس إدارة هندسة بترول - جامعة تكساس	<ul style="list-style-type: none"> الرئيس التنفيذي - شركة السعودية للكهرباء مدير عام - شركة أرامكو السعودية 	رئيس مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين التعاوني	سليمان بن عبدالله القاضي	٢
خبرة طويلة في الإدارة و المناصب العليا	شهادات مختصة في إدارة الأعمال - جامعة بيرداين		رئيس مجلس إدارة - مجموعة عصام خيرى قباني و شركاه	حسان بن عصام قباني	٣

أعضاء لجنة إدارة المخاطر

١	وليد بن سهيل الشعبي	الرئيس التنفيذي - مجموعة الشعبي	<ul style="list-style-type: none"> • مساعد أمين صندوق/ محلل ائتمان - بنك هيوستن الوطني • مهندس تصميمات الخط السريع - براون آند روت/تكساس 	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير إدارة أعمال - جامعة هيوستن 	تولى عضوية مجلس إدارة الغرفة التجارية في المنطقة الشرقية و قد كان عضو في اللجنة الصناعية فيها، وعمل ككاتب رئيس مجلس الغرفة التجارية الإيطالية السعودية.
٢	واصف بن سليم الجبشة	مدير عام - شركة اي.جي.اي لاكتتاب التأمين	تقلد مناصب عليا في شركة أبوظبي الوطنية للتأمين	بكالوريوس اقتصاد - الجامعة الأمريكية في القاهرة	خبير تأمين لأكثر من ٣٠ سنة، و مؤسس لعدد من الشركات في الشرق الأوسط.
٣	خالد بن عبدالرحمن الراجحي	رئيس مجلس الإدارة - شركة اسمنت السعودية الرئيس التنفيذي - شركة صالح الراجحي و شركاه المحدودة	الرئيس التنفيذي - شركة الراجحي للتجارة	بكالوريوس علوم تمويل - جامعة الملك فهد للبترول و المعادن	مؤسس لعدة شركات كبيرة في المنطقة

أعضاء لجنة الإستثمار

١	خالد بن عبدالرحمن الراجحي	رئيس مجلس الإدارة - شركة اسمنت السعودية الرئيس التنفيذي - شركة صالح الراجحي و شركاه المحدودة	الرئيس التنفيذي - شركة الراجحي للتجارة	بكالوريوس علوم تمويل - جامعة الملك فهد للبترول و المعادن	مؤسس لعدة شركات كبيرة في المنطقة
٢	وليد بن سهيل الشعبي	الرئيس التنفيذي - مجموعة الشعبي	<ul style="list-style-type: none"> • مساعد أمين صندوق/ محلل ائتمان - بنك هيوستن الوطني • مهندس تصميمات الخط السريع - براون آند روت/تكساس 	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير إدارة أعمال - جامعة هيوستن 	تولى عضوية مجلس إدارة الغرفة التجارية في المنطقة الشرقية و قد كان عضو في اللجنة الصناعية فيها، وعمل ككاتب رئيس مجلس الغرفة التجارية الإيطالية السعودية.
٣	حسان بن عصام قباني	رئيس مجلس إدارة - مجموعة عصام خيرى قباني و شركاه	شهادات مختصة في إدارة الأعمال - جامعة بيرداين	خبرة طويلة في الإدارة و المناصب العليا	

• الإدارة التنفيذية

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات	
١	جونسون فارغس	رئيس تنفيذي لشركة ولاء للتأمين التعاوني	٥ سنوات كرئيس تنفيذي للشئون المالية في شركة ولاء.	بكالوريوس تجارة شهادة عليا معتمدة في المحاسبة	أكثر من ٣٠ سنة خبرة في المناصب الادارية العليا/ التنفيذية.
٢	صلاح محمد الجبر		بكالوريوس تسويق		

أكثر من ٣٠ سنة خبرة في مجال التسويق والمبيعات.			نائب الرئيس للتسويق والمبيعات لشركة ولاء للتأمين التعاوني		
خبرة في إدارة مخاطر الشركات، نظام السوق المالية.	بكالوريوس إدارة مالية	مسؤول إدارة المخاطر في شركة تأمين محلية أخرى.	الرئيس التنفيذي للشؤون المالية	شهيل الشهيل	٣
أكثر من ٢٠ سنة خبرة في مجال التأمين في السعودية وغيرها.	ماجستير إدارة أعمال وتسويق شهادة ACII في التأمين		الرئيس التنفيذي للإكتتاب	وصيف منهاس	٤

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

اسم العضو	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس عضواً في مجالس إدارتها 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 القاضي	الشركة السعودية للكهرباء	داخل المملكة	مدرجة			
	شركة الصناعات الكيماوية الأساسية	داخل المملكة	مدرجة			
	البنك الأول	داخل المملكة	مدرجة			
	شركة التطوير الكيماوي	داخل المملكة	غير مدرجة			
عبدالله العثمان	مجموعة الجذور العربية	داخل المملكة	غير مدرجة			
	شركة تكوين المتطورة للصناعات	داخل المملكة	مدرجة			
	شركة العثمان القابضة	داخل المملكة	غير مدرجة			
	صندوق التنمية العقارية - وزارة الإسكان	داخل المملكة	غير مدرجة			
واصف الجبشة	الشركة العالمية للتأمينات العامة القابضة المحدودة	خارج المملكة	غير مدرجة			
	العالمية للتأمينات العامة (دبي) المحدودة	خارج المملكة	غير مدرجة			
	شركة الأسواق المتخصصة للإستثمار	خارج المملكة	غير مدرجة			
	شركة الشرقية لوساطة التأمين	خارج المملكة	غير مدرجة			
وليد الشعبي	شركة التطوير الكيماوي	داخل المملكة	غير مدرجة			
	شركة كلام تيليكوم	خارج المملكة	غير مدرجة			
	شركة مشاريع التدفئة و التبريد	داخل المملكة	غير مدرجة			

				شركة صناعة الشبكات السعودية المحدودة	خالد الراجحي
		غير مدرجة	داخل المملكة	بنك البلاد	
مدرجة	داخل المملكة	شركة النقل البحري	مدرجة	داخل المملكة	شركة الاسمنت السعودية شركة تكوين المتطورة للصناعات شركة تنامي العربي شركة الراجحي للتجارة
مدرجة	داخل المملكة	شركة الاتصالات السعودية	مدرجة	داخل المملكة	
مدرجة	خارج المملكة	شركة ناس	مدرجة	داخل المملكة	
مدرجة	خارج المملكة	شركة دانة غاز	غير مدرجة	داخل المملكة	
			مدرجة	داخل المملكة	شركة تكوين المتطورة للصناعات شركة التطوير الكيميائي شركة ملكية للإستثمار الشركة الدولية لتوزيع المياه المحدودة شركة أميانتيت - المغرب شركة أمن سوس الشركة العالمية لأدارة وتشغيل البنية التحتية المحدودة (اميواتر) شركة أميانتيت لصناعة المطاط المحدودة شركة أميانتيت لصناعة الفير جلاس المحدودة شركة اميرون العربية السعودية المحدودة شركة بوند ستراند المحدودة الشركة العربية السعودية لصناعة أنابيب حديد الدكتايل المحدودة الشركة العربية السعودية للمنتجات الخرسانية (ساكوب) شركة أميكون السعودية شركة بي. دبليو. تي شركة أميانتيت قطر المحدودة شركة سار بلاست شركة اميرون مصر شركة ايه. أف. أل. أي مصر شركة أميانتيت العربية السعودية للإدارة المحدودة شركة البنية التحتية للمقاولات المحدودة شركة بي دبليو تي السعودية شركة أميانتيت للدكتايل
			غير مدرجة	داخل المملكة	
			غير مدرجة	داخل المملكة	
			مدرجة	داخل المملكة	
			غير مدرجة	خارج المملكة	
			غير مدرجة	خارج المملكة	
			غير مدرجة	داخل المملكة	
			غير مدرجة	داخل المملكة	
			غير مدرجة	خارج المملكة	
			غير مدرجة	خارج المملكة	
			غير مدرجة	داخل المملكة	
			غير مدرجة	داخل المملكة	
			غير مدرجة	خارج المملكة	
			غير مدرجة	خارج المملكة	
			غير مدرجة	خارج المملكة	
			غير مدرجة	خارج المملكة	
			غير مدرجة	خارج المملكة	
			غير مدرجة	خارج المملكة	

سليمان
التويجري

			غير مدرجة	خارج المملكة	شركة أميانتيت العالمية القابضة المحدودة	
			غير مدرجة	خارج المملكة	شركة فلوتايت تكنولوجي	
			غير مدرجة	خارج المملكة	شركة أميلو	
			غير مدرجة	خارج المملكة	شركة سوبور بور	
			غير مدرجة	خارج المملكة	شركة سوبور قاب	
			مدرجة	داخل المملكة	شركة المتقدمة للبتر وكيمواويات	وليد الجعفري
			مدرجة	داخل المملكة	الشركة الخليجية للتعمير العقاري	
			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة سياحة العالمية	
			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة الدواء للخدمات الطبية	
			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة مشرف للتطوير العقاري	
			غير مدرجة	داخل المملكة	مجموعة عصام قباني و شركاه	حسان قباني
			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة التحليلات المتقدمة المحدودة	عبدالرحمن بالغنيم
غير مدرجة	داخل المملكة	سي اند جاي السعودية العربية	مدرجة	داخل المملكة	شركة الأحساء للتنمية	حاتم بالغنيم
			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة فهد بن سليمان بالغنيم و أبنائه	
			غير مدرجة	داخل المملكة	الشركة السعودية للجودة والتفتيش	

٣ - تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائها على النحو التالي:

تصنيف العضوية	طبيعة العضو	إسم العضو
غير تنفيذي	رئيس مجلس الإدارة	سليمان بن حمد القاضي
غير تنفيذي	نائب رئيس مجلس الإدارة	عبدالله بن محمد العثمان
غير تنفيذي	عضو	واصف سليم الجبشة
غير تنفيذي	عضو	وليد بن سهيل الشعيبي
غير تنفيذي	عضو	خالد بن عبدالرحمن الراجحي
مستقل	عضو	وليد بن محمد الجعفري
مستقل	عضو	سليمان بن عبدالعزيز التويجري
مستقل	عضو	حسن بن عصام قباني
مستقل	عضو	عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم
مستقل	عضو	حاتم بن فهد بالغنيم

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

خلال عام ٢٠١٧م لم تصل أي ملحوظات للشركة من قبل المساهمين أو اقتراحات، سواء كان ذلك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة. رغم ذلك إلا أن الشركة تسعى دائماً للإستماع للمساهمين و ملاحظاتهم و دراسة آلية تطبيقها إن أمكن. و يكون ذلك بتسجيل تلك الملاحظات في محضر الجمعيات العامة و التي يتم إطلاع أعضاء مجلس الإدارة عليها، في حال عدم حضورهم للجمعية و مناقشة هذه الملحوظات معهم، إن

استدعى. في حالات أخرى، يمكن للمساهمين التقدم للشركة مباشرة لإقتراح أو إبداء أي ملحوظاتهم حيال الشركة، على أن تلتزم الإدارة التنفيذية بإحاطة أعضاء المجلس بها.

٥- مجلس الإدارة واللجان التابعة

يتولى مجلس الإدارة رسم الخطط الاستراتيجية للشركة والعمل مع إدارة الشركة لتحقيقها، كما يقوم بمهمة مراقبة الإدارة التنفيذية للتحقق من إدارة الشركة وتشغيل أعمالها بصورة فاعلة، ويتم ذلك خلال العديد من الاجتماعات المنتظمة التي يتم عقدها في كل عام. قام المجلس بتكوين اللجان التالية لضمان المراقبة التامة والتحقق من فاعلية الإدارة التنفيذية بالقيام بمهامها:

(أ)- اللجنة التنفيذية

تولى اللجنة التنفيذية تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة حول الموضوعات الهامة مثل الخطط الإستراتيجية وخطط العمل، ويقوم مجلس الإدارة بتفويض اللجنة التنفيذية للقيام بمهامه في بعض الحالات.

عقدت اللجنة خلال الفترة التي يشملها هذا التقرير ستة اجتماعات كما هو مبين في الجدول التالي:-

عدد الاجتماعات (٦) اجتماعات						اسم العضو	طبيعة العضوية
الاجتماع السادس	الاجتماع الخامس	الاجتماع الرابع	الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول		
٢٠١٧/١١/٢٠	٢٠١٧/١١/١٠	٢٠١٧/٩/٢٦	٢٠١٧/٦/٢٦	٢٠١٧/٤/٢٦	٢٠١٧/٢/١٦	عبد الله العثمان	رئيس اللجنة
√	√	√	√	√	√	سليمان التويجري	عضو
√	√	√	√	√	√	حاتم بالغنيم	عضو

(ب)- لجنة المراجعة

قوم لجنة المراجعة بمهام تفعيل توصيات مجلس الإدارة فيما يتعلق بالإشراف على التقارير المالية للشركة وتقييم مدى كفاية عمليات المراجعة الداخلية والخارجية وتقييم ومراقبة عمليات إدارة التدقيق الداخلي والمراقبة النظامية.

عقدت اللجنة خلال الفترة التي يشملها هذا التقرير ستة اجتماعات كما هو مبين في الجدول التالي:-

عدد الاجتماعات (٦) اجتماعات						اسم العضو	طبيعة العضوية
الاجتماع السادس	الاجتماع الخامس	الاجتماع الرابع	الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول		
٢٠١٧/١٢/١٩	٢٠١٧/١٠/١٥	٢٠١٧/٧/٢٦	٢٠١٧/٤/١٦	٢٠١٧/٢/١٩	٢٠١٧/١/١٥	عبد الرحمن بالغنيم	رئيس اللجنة
√	√	√	√	√	√	وليد العثيمين	عضو
√	√	√	√	√	√	عمرو كردي	عضو

(ج) - لجنة الإستثمار

تقوم لجنة الاستثمار بمهام مراقبة ومراجعة السياسة الاستثمارية والإشراف على تنفيذها والموافقة على أنشطة الإستثمار ومراقبة أداء المحافظ الاستثمارية.

عقدت اللجنة خلال الفترة التي يشملها هذا التقرير ثلاث اجتماعات كما هو مبين في الجدول التالي:-

عدد الاجتماعات (٤) اجتماعات				اسم العضو	طبيعة العضوية
الاجتماع الرابع	الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول		
٢٠١٧/١٢/٢٠ م	٢٠١٧/٩/٢١ م	٢٠١٧/٥/٢١ م	٢٠١٧/١/٢٢ م		
√	√	√	√	خالد الراجحي	رئيس اللجنة
√	√	x	√	حسان قباني	عضو
√	√	√	√	وليد الشعبي	عضو

(د) - لجنة الترشيحات والمكافآت

تكون لجنة المكافآت والترشيحات مسؤولة عن التوصيات بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة والمراجعة السنوية للإحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة، كما تقوم اللجنة بمراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراءها، كما تقوم بدراسة هيكل الشركة والإشراف على التوظيف.

عقدت اللجنة خلال الفترة التي يشملها هذا التقرير ثلاث اجتماعات كما هو مبين في الجدول التالي:-

عدد الاجتماعات (٣) اجتماعات			اسم العضو	طبيعة العضوية
الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول		
٢٠١٧/١٢/٤ م	٢٠١٧/١٠/١٥ م	٢٠١٧/٥/٢١ م		
√	√	√	وليد الجعفري	رئيس اللجنة
√	√	√	سليمان القاضي	عضو
√	√	x	حسان قباني	عضو

(هـ) - لجنة المخاطر

تجتمع اللجنة لمراجعة تقارير مدير المخاطر لتقديم المشورة وعمل التوصيات المتعلقة بإدارة مخاطر الشركة التي تعتبر ذي مجازفة عالية الى مجلس الإدارة. وتدار المخاطر في كل منطقة من قبل مدراء خطوط معنيين ورؤساء أقسام، ولقد قامت اللجنة بوضع نظام لجنة إدارة المخاطر وسياسات إدارة المخاطر والاستراتيجيات الذي تم اعتمادها حسب الأصول من قبل مجلس الإدارة.

عقدت اللجنة خلال الفترة التي يشملها هذا التقرير أربع اجتماعات كما هو مبين في الجدول التالي:-

عدد الاجتماعات (٤) اجتماعات				اسم العضو	طبيعة العضوية
الاجتماع الرابع	الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول		
٢٠١٧/١٢/٢٠ م	٢٠١٧/٩/٢١ م	٢٠١٧/٥/٢١ م	٢٠١٧/١/٢٢ م		

√	√	√	√	وليد الشعبي	رئيس اللجنة
√	x	x	√	واصف الجبشة	عضو
√	√	√	√	خالد الراجحي	عضو

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

وضعت لجنة الترشيحات والمكافآت عدة آليات لتقييم أداء مجلس الإدارة ولجانته، بحيث تأخذ في الاعتبار تحقيق أهداف و استراتيجية الشركة وتحديد جوانب القوة والضعف والاقتراحات لمعالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة. و قد عرض على المجلس في اخر اجتماع له لسنة ٢٠١٧م نماذج التقييم بتوصية من لجنة الترشيحات و المكافآت، وتم اخذها بعين الإعتبار من قبل أعضاء المجلس و الاتفاق على استكمالها لعام ٢٠١٧م ومراجعتها من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت وتقديم التوصية اللازمة للمجلس.

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

• تم الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة و لجانته و كبار التنفيذيين بالشركة و عن كيفية تحديد هذه المكافآت في سياسة الحوكمة الخاصة بالشركة الخاصة بالشركة و التي اعتمدها من قبل مجلس الإدارة و الموافقة عليها من قبل الجمعية العامة م ٢٥/٠٥/٢٠١٧م
و تؤكد على عدم وجود أي انحراف جوهري بين ما ورد في سياسة المكافآت الداخلية و المبالغ المذكورة أدناه.

• توضح الجداول التالية كل المكافآت و التعويضات لكم ما يلي:

(أ) أعضاء مجلس الإدارة (جميع الأرقام بال مليون ريال سعودي)

المجموع الكلي	مبالغ مقيدة*	المجموع	المكافآت الثابتة			إسم العضو
			بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس	مبلغ معين	
أولاً: الأعضاء المستقلين						
٠,٥	٠,٢٢٣	٠,٢٢٣	٠,٠٧٧	٠,٠٢	٠,١٨	وليد الجعفري
٠,٥	٠,٢١٥	٠,٢١٥	٠,٠٨٥	٠,٠٢	٠,١٨	سليمان التويجري
٠,٣٧٥	٠,١٦	٠,١٦	٠,٠٦٥	٠,٠١٥	٠,١٣٥	حسان قباني
٠,٥	٠,٢١٥	٠,٢١٥	٠,٠٨٥	٠,٠٢	٠,١٨	عبدالرحمن بالغنيم
٠,٥	٠,٢١٥	٠,٢١٥	٠,٠٨٥	٠,٠٢	٠,١٨	حاتم بالغنيم

ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين

٠,٥	٠,١٥٢	٠,٣٤٨	٠,٠٧٨	٠,٠٢	٠,٢٥	سليمان القاضي
٠,٥	٠,٢١٥	٠,٢٨٥	٠,٠٨٥	٠,٠٢	٠,١٨	عبدالله العثمان
٠,٥	٠,٢٦	٠,٢٤	٠,٠٤	٠,٠٢	٠,١٨	واصف الجبشه
٠,٥	٠,٢١	٠,٢٩	٠,٠٩	٠,٠٢	٠,١٨	وليد الشعيبي
٠,٥	٠,٢١	٠,٢٩	٠,٠٩	٠,٠٢	٠,١٨	خالد الراجحي

ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين

لا يوجد

* مبالغ مقيدة سوف تصرف لأعضاء مجلس الإدارة بعد موافقة من قبل الجمعية العامة.

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

(ب) مكافآت خمسة من كبار التنفيذيين (جميع الأرقام بالـ ألف ريال سعودي)

المجموع الكلي	المكافآت المتغيرة	المكافآت الثابتة				
	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	المجموع	مزايا عينية	بدلات	رواتب	
٧,٤٠٠	٣,٢٥٠	٤,١٥٠	٣٠٦	٧٦٨	٣,٠٧٦	مكافآت خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي للشؤون المالية

و نود أن ننوه بأنه عدا المبالغ المذكورة أعلاه لم يمنح لأي من خمسة كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي للشؤون المالية أي أرباح أو مكافآت دورية أو خطط تحفيزية طويلة الأجل أو أسهم ممنوحة.

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

الإسم	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور جلسات	المجموع
أعضاء لجنة المراجعة			
وليد بن محمد العثيمين	*٠,١	٠,٠١٥	٠,١١٥
عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم	٠,٠٧	٠,٠١٥	٠,٠٨٥

٠,١١٥	٠,٠١٥	*٠,١	عامر خالد كردي
أعضاء لجنة المكافآت و الترشيحات			
٠,٠٧٨	٠,٠٠٨	٠,٠٧	وليد محمد بن الجعفري
٠,٠٧٨	٠,٠٠٨	٠,٠٧	سليمان بن عبد الله القاضي
٠,٠٠٥	٠,٠٠٥	٠	حسان بن عصام قباني
أعضاء لجنة المخاطر			
٠,٠١	٠,٠١	٠	وليد بن سهيل الشعيبي
٠,٠٤	٠,٠٠٥	٠,٠٣٥	واصف بن سليم الجبشة
٠,٠١	٠,٠١	٠	خالد بن عبد الرحمن الراجحي
أعضاء اللجنة التنفيذية			
٠,٠٨٥	٠,٠١٥	٠,٠٧	عبد الله بن محمد العثمان
٠,٠٨٥	٠,٠١٥	٠,٠٧	سليمان بن عبد العزيز التويجري
٠,٠٨٥	٠,٠١٥	٠,٠٧	حاتم بن فهد بالغنيم
أعضاء لجنة الإستثمار			
٠,٠٨	٠,٠١	٠,٠٧	خالد بن عبد الرحمن الراجحي
٠,٠٦	٠,٠٦	٠	حسان بن عصام قباني
٠,٠٨	٠,٠١	٠,٠٧	وليد بن سهيل الشعيبي

* إضافة ٠,٠٣ مبالغ مقيدة سوف تصرف لأعضاء اللجنة بعد موافقة الجمعية العامة.

٨- الجزاءات والقيود الاحتياطية

بناءً على نظام الشركة الأساسي والمادة الرابعة عشر من نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع ودیعة نظامية بنسبة ١٠% من رأس مال الشركة بإسم مؤسسة النقد العربي السعودي كما و تؤكد الشركة بأنه لا توجد أي غرامات على الشركة خلال ٢٠١٧م.

٩- حوكمة الشركات

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

رقم المادة/ الفقرة	نص المادة/ الفقرة	أسباب عدم التطبيق
٣٨	الشروط الواجب توافرها في أمين سر مجلس الإدارة	لم يتم العمل بهذه المادة كونها مادة استرشادية
٨٧	وضع سياسة تكفل اقامة التوازن بين أهدافها والاهداف التي يصبو المجتمع الى تحقيقها، بغرض تطوير الاوضاع الاجتماعية والاقتصادية للمجتمع.	لم يتم العمل بهذه المادة كونها مادة استرشادية
٣-٨٩	أن يتضمن الموقع الالكتروني للشركة جميع المعلومات المطلوب الافصاح عنها وأي بيانات أو معلومات أخرى تنشر من خلال وسائل الافصاح الأخرى.	لم يتم العمل بهذه المادة كونها مادة استرشادية

١٠- الرقابة الداخلية

لقد شكل مجلس الإدارة لجنة المراجعة والتي من أهم مهامها تولي مسؤولية الأشراف نيابة عن المجلس على مايتعلق بالتقارير المالية للشركة وتقييم مدى كفاية وفعالية إجراءات التدقيق الداخلي والخارجي للشركة بالإضافة إلى إجراءات إدارة المخاطر. تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء، ومن بين الأعضاء الثلاثة عضوين مستقلين تماماً، ورئيس لجنة المراجعة عضو غير تنفيذي ومستقل في مجلس الإدارة. عقدت لجنة المراجعة ستة اجتماعات خلال العام ٢٠١٧م، وهدفت تلك الاجتماعات إلى النظر في عدة أمور من أهمها:

- مراجعة النتائج المالية الأولية للشركة والموافقة عليها.
- تقييم فعالية أداء إجراءات التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي للشركة.
- تقييم فعالية أداء إجراءات الإلتزام وإدارة الرقابة النظامية بالشركة.
- الوقوف على مدى فعالية أنظمة وممارسات إدارة المخاطر.

إن مستوى الرضا على التدقيق السنوي للقوائم المالية يعكس مستوى فاعلية بيئة وإجراءات الرقابة الداخلية بالشركة ومستوى ممارسات إدارة المخاطر. إضافة إلى مساندة قسم التدقيق الداخلي للجنة المراجعة وبالتالي فإن مجلس الإدارة يؤكد فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الحد من المخاطر التي تواجهها الشركة والتي تساعد الشركة على تحقيق أهدافها. يحافظ قسم التدقيق الداخلي على استقلاليته عن طريق مرجعيته إلى لجنة المراجعة استناداً إلى الأنظمة المحلية إضافة إلى أفضل الممارسات في هذا الخصوص وفقاً لتعليمات لجنة التدقيق ومتطلبات سياسات وإجراءات الشركة وكذلك أفضل الممارسات، كما إن الإجراءات التي يتم اتباعها من قبل قسم التدقيق الداخلي للقيام بمسؤوليته كالتالي:

- تقييم المخاطر بشكل دوري لجميع العمليات المتعلقة بالأعمال حيث يتم تصنيفها طبقاً لدرجة الخطورة إلى ثلاثة درجات، خطر عالي أو متوسط أو منخفض.
- يتم إعداد خطة قسم التدقيق الداخلي بشكل سنوي وإرسالها إلى لجنة المراجعة للموافقة عليها، حيث أن خطة قسم التدقيق هي التركيز على الخطر حيث تعتبر الأعمال ذات الأخطار العالية هي الموضوع الأكثر شيوعاً لدى المدققين والتي يتم التعامل معها بدقة وفق الإجراءات المتبعة.
- نتيجة تطور وتغير الظروف، فإن خطة قسم التدقيق قد تحتاج إلى التعديل تتم بموافقة من قبل لجنة المراجعة.
- تتم عملية التدقيق حسب خطة المراجعة المعتمدة ويتم تقديم نتائج المراجعة والتدقيق إلى لجنة المراجعة على هيئة تقارير دورية.

قسم التدقيق الداخلي قام بالتدقيق والمراجعة على عدد من الأقسام الداخلية طبقاً لخطة التدقيق المعتمدة، ورفع تقريره بنتائج المراجعة والملاحظات إلى لجنة المراجعة، كما شمل التقرير ردود الإدارة على تلك الملاحظات والخطوات التصحيحية المتخذة. وبالإضافة إلى ذلك، فإن التقدم الذي حصل فيما يخص تصحيح الملاحظات التي توصل لها قسم التدقيق قد تم إرساله في تقارير دورية للجنة المراجعة. واستناداً إلى تقييم المخاطر فإن خطة المدقق الداخلي وتقاريره يتم عرضها بشكل ربع سنوي وسنوي إضافة إلى تقرير المدقق الخارجي، وبناءً على ذلك فإن لجنة التدقيق إستنتجت فعالية نظام الرقابة الداخلية في الشركة.

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

- تطوير وتنفيذ وتوثيق التحديثات النظامية اللازمة ومراقبة ووضع استراتيجية لإدارة الأخطار بالإضافة إلى وضع أنظمة وسياسات ومعايير متوافقة مع أنظمة ومتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي ونظام مكافحة غسل الأموال.
- ضمان الإلتزام بقواعد وأنظمة هيئة سوق المال بما فيها قواعد التسجيل والإدراج ولائحة حوكمة الشركات.
- مراقبة التغيرات النظامية التي يتم إقرارها في قطاع التأمين والتحقق من كون الشركة تعمل بما يتوافق مع هذه التغيرات ومراجعة المتطلبات اللازمة في هذا الخصوص.

- (د) الالتزام بالمراقبة الدائمة المجدولة والمفاجئة لتقييم مدى صلاحية تطبيق المعايير وأسس العمل الداخلي ومدى مطابقتها لللائحة والتوجيهات.
- (هـ) التأكد من التزام الشركة بشروط ومتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي مع الحفاظ على العلاقة المهنية مع المؤسسة والجهات الرقابية والعمل على تطوير تلك العلاقة.
- (و) العمل مع إدارات وأقسام الشركة لتحديد المشاكل والمصاعب النظامية والرقابية من أجل التحقيق فيها والعمل على حلها بالطرق السليمة والصحيحة.
- (ز) التواصل مع المستشار القانوني للشركة لطلب الاستشارات القانونية التي تحتاجها الشركة وحل القضايا القانونية التي تواجهها

١١- تفاصيل المساهمات الإجتماعية للشركة

من أهداف الشركة الرئيسية أن يكون لها دور مميز في المساهمة الإجتماعية و المشاركة الخيرية و عليه فقد قرر مجلس إدارة شركة ولاء بالتبرع بريال سعودي واحد عن كل وثيقة تأمين صدرت لدى الشركة، للجمعيات الخيرية المرخصة في المملكة العربية السعودية. سيتم عرض هذه التوصية على الجمعية العامة ليتم اعتمادها.

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

اسم العضو	سجل الحضور اجتماع الجمعية غير العادية ٢٠١٧/٥/٢١ م
١ سليمان بن عبدالله القاضي	√
٢ عبدالله بن محمد العثمان	√
٣ واصف بن سليم الجبشة	√
٤ وليد بن سهيل الشعيبي	√
٥ خالد بن عبدالرحمن الراجحي	√
٦ وليد بن محمد الجعفري	√
٧ سليمان بن عبدالعزيز التويجري	√
٨ حسان بن عصام قباني	√
٩ عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم	√
١٠ حاتم بن فهد بالغنيم	√

١٣- النشاط الأساسي

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

٢٠١٦ م				٢٠١٧ م				أجمالي أقساط التأمين
المجموع	التأمين العام	التأمين الطبي	تأمين المركبات	المجموع	التأمين العام	التأمين الطبي	تأمين المركبات	
١٠١٧	٢٩٥	١٤٩	٥٧٢	١١٠٢	٢٩٢	١٠٣	٧٠٧	

٦٢٧	٤٤	١٢٤	٤٦٠	٧٩٢	٤١	١٠٩	٦٤٣	صافي أقساط التأمين
١٨٧				٢٥٧				صافي الدخل من الاكتتاب / المساهمة
٦٣-				٩٢-				مصاريف التشغيل (غير موزعة)
١٢٤				١٦٥				فائض عمليات التأمين

١٤- الأداء المالي

تلخص الجداول التالية أداء الشركة والمركز المالي لها كما هو في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م:

(الأرقام بملايين الريالات السعودية)

		قائمة الدخل				
		٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	٢٠١٧ م
عمليات التأمين						
	أجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٣٤٧,١٩	٦٤٩,٦١	٧٥٢,٩٩	١,٠١٦,٦١	١,١٠٢,٣٣
	صافي أقساط التأمين المكتسبة	١٦٥,٣١	٢٦٩,٥٩	٤٣٥,٧١	٦٢٧,٠٩	٧٩٢,٠٩
	عمولة إعادة التأمين	٢١,٢٢	١٩,٢٥	١٨,١٥	٢٠,٣٥	١٦,٩٥
	إيرادات اكتتاب أخرى	٠,١٠	٠,٦٥	٢,٦١	٥,٠٠	٦,١٦
	مجموع الإيرادات	١٨٦,٦٣	٢٨٩,٤٩	٤٥٦,٤٧	٦٥٢,٤٤	٨١٥,٢٠
صافي المطالبات المتكبدة بما فيها الاحتياطيات						
	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	(١١٠,٤٠)	(٢٠٦,٣٤)	(٣٨٢,٩٧)	(٤٠٥,٩٦)	(٤٥٣,٢٥)
	مصاريف فائض الخسارة	(٢٠,٥٩)	(٣٦,٠٠)	(٤٥,٢٧)	(٦٢,٣٨)	(٧٣,٤٠)
	مصاريف أخرى	(٦,٧٢)	(٩,٣٧)	-	-	-
	مخصصات أقساط تأمين إضافية	(٣,٩٥)	(١٠,٥٩)	(١٨,٥٩)	(٢٨,٧٧)	(٣٤,٥٣)
	مخصصات فنية أخرى	-	(١٤,٣٩)	(٩,٥٠)	٣٦,١١	(٢,٤٤)
		-	(٠,١٠)	(٥,١٥)	(٤,٩٢)	٥,١٥
	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(١٤١,٦٦)	(٢٧٦,٧٩)	(٤٦١,٤٨)	(٤٦٥,٩٢)	(٥٥٨,٤٧)
صافي دخل الاكتتاب						
	رواتب، مصاريف عمومية وإدارية	٤٤,٩٧	١٢,٧٠	(٥,٠١)	١٨٦,٥٢	٢٥٦,٧٣
		(٤٤,٧٠)	(٤٨,٨٢)	(٥٤,٢١)	(٦٢,٥٢)	(٩١,٦٤)
	فائض/عجز) عمليات التأمين	٠,٢٧	(٣٦,١٢)	(٥٩,٢٢)	١٢٤,٠٠	١٦٥,٠٩
	حصة المساهمين من الفائض	(٠,٠٣)	-	-	(١٢,٤٠)	(١٦,٥١)
	صافي نتيجة السنة	٠,٢٤	(٣٦,١٢)	(٥٩,٢٢)	١١١,٦٠	١٤٨,٥٨
صافي الفائض/العجز) المحول من عمليات التأمين						
	إيراد عمولات على ودائع في البنوك	٠,٨٤	٠,٨٢	١,٣١	٦,٢٣	٤,٣٣
	الأرباح المتحققة للاستثمارات المتاحة للبيع	٢٥,٦٦	٤١,٩٢	٢,٣٢	٢,٧٢	(٤,٧٦)

(٢,٠٤)	(١,٩٩)	(٠,٦٢)	(٣,٢٢)	(٦,٤١)	مصاريف إدارية وعمومية
٢٤,٦٧	٤,٨٤	(٥٦,٢٦)	١١٧,٣٢	١٤١,٧٣	صافي الربح/ (الخسارة) للفترة
٩,٩٩	(٣٤,٧٠)	(١٥,٥٦)	٤,٥٠	٧,١٥	الأرباح الغير محققة من استثمارات متاحة للبيع
(٣,٠٠)	(٨,٥٣)	(٤,٠٠)	-	-	زكاة وضريبة دخل
٣١,٦٦	(٣٨,٣٩)	(٧٥,٨٢)	١٢١,٨٢	١٤٨,٨٨	اجمالي الربح/الخسارة الشاملة للفترة
1.58	0.19	(1.65)	2.93	3.54	ربحية السهم

قائمة المركز المالي					
2013	2014	2015	2016	2017	
					الأصول
					عمليات التأمين
4.5	5.6	4.8	9.7	9.2	ممتلكات ومعدات
79.1	102.9	112.8	108.6	127.3	ذمم تأمين مدينة
57.4	119.0	118.4	136.6	130.2	حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة
105.1	239.8	177.0	150.8	152.7	حصة إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية
12.1	15.5	22.8	32.5	37.0	تكاليف اكتتاب في وثائق تأمين - مؤجلة
-	1.2	1.3	-	-	مطلوب من عمليات المساهمين
14.3	10.4	33.6	43.7	28.4	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
0.0	0.1	-	-	3.3	إيرادات عمولة مستحقة
-	-	-	-	400.0	ودائع قصيرة الأجل
119.4	211.0	373.2	594.4	289.5	نقد وما في حكمه
392.0	705.4	843.9	1,076.3	1,177.7	المجموع
					عمليات المساهمين:
20.0	20.0	40.0	40.0	40.0	وديعة نظامية
60.9	79.3	84.7	109.6	96.8	موجودات مالية أخرى
27.0	-	-	-	424.8	ودائع قصيرة الأجل

-	1.1	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	-	1.4	2.1	3.2	عمولة مستحقة عن الوديعة النظامية
0.9	1.1	0.5	-	2.1	إيرادات عمولة مستحقة
19.8	-	-	19.9	15.1	مطلوب من عمليات التأمين
86.4	83.0	214.0	289.9	20.4	نقد وما في حكمه
215.1	184.5	340.6	461.6	602.4	المجموع
607.0	890.0	1,184.5	1,537.9	1,780.15	مجموع الأصول
					المطلوبات وحقوق المساهمين
					عمليات التأمين
319.3	600.1	718.8	932.8	964.9	احتياطي نظامي
-	27.4	36.9	0.8	3.2	مخصصات أقساط تأمين إضافية
-	0.4	5.6	10.5	5.3	مخصصات فنية أخرى
18.4	24.2	10.0	15.7	61.8	ذمم معيدي تأمين دائنة
3.1	4.2	5.8	7.2	10.6	تعويض نهاية الخدمة
29.3	47.1	64.8	75.0	85.9	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
19.8	-	-	19.9	15.1	مطلوب إلى المساهمين
2.2	2.2	2.2	14.6	31.1	حصة من الفائض
392.0	705.4	843.9	1,076.3	1,177.7	المجموع
					عمليات المساهمين
-	1.2	1.3	-	-	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
-	-	1.4	2.1	3.2	عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
8.3	15.0	15.3	23.9	27.9	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
8.3	16.2	17.9	26.1	31.0	المجموع
					حقوق المساهمين
200.0	200.0	400.0	400.0	400.0	رأس المال
-	-	30.1	30.1	30.1	علاوة إصدار
-	-	-	6.0	31.7	الإحتياطي النظامي
(14.5)	(18.2)	(78.4)	23.9	126.9	الأرباح المبقاة/ الخسائر المتراكمة
21.3	(13.4)	(29.0)	(24.4)	(17.4)	إحتياطي القيمة العادلة

المجموع	571.4	435.6	322.7	168.4	206.8
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	1,780.15	1,537.94	1,184.53	890.04	607.02

١٥- الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة

شهدت سنة ٢٠١٧ تحولاً كبيراً في عملياتنا التشغيلية بإزالة كل العجز المتكبد السابق وأيضاً نقل حصة المساهمين إلى منطقة الفائض الإيجابية. وتأمّل شركة ولاء وانطلاقاً من الأساس الذي ترتب على هذه الإنجازات إلى تحقيق نمو وتطور دائم أثناء دخولها إلى العقد التالي من عملياتها التشغيلية.

تفخر شركة ولاء بتحقيق أرقام مكنسية فاقت المليار ريال سعودي في سوق التأمين بالمملكة العربية السعودية. ويعمل قطاع التأمين في المملكة وفق ضوابط عالية الدقة مع الكثير من المتطلبات النظامية، المفروضة من قبل الجهات التنظيمية. و التي تؤكد الشركة التزامها بها و سعيها الدائم لتحقيق كافة الأنظمة و التعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية. تم إشعارنا رغم ذلك، بملاحظات مؤسسة النقد العربي السعودي في خطابها رقم (٣٨١٠٠٠٧٢٤١٩) الصادر بتاريخ ٢٠١٧/٠٤/٠٥م حول عدم التزام الشركة ببعض المتطلبات النظامية المتعلقة بتسوية مطالبات تأمين المركبات وآلية معالجة الشكاوى في الشركة، و منحنا المؤسسة مهلة ٢٠ يوم عمل من تاريخ الخطاب لعمل الإجراءات التصحيحية اللازمة و استيفاء كل المتطلبات النظامية. و بعد عمل اللازم من قبلنا و تزويد المؤسسة بما يدل على معالجتنا لأي تجاوزات نظامية صدرت من قبلنا، رفعت المؤسسة إنذارها النهائي للشركة في خطابها رقم (٣٨١٠٠٠١١٥٧١٧) بتاريخ ٢٠١٧/٠٨/١٤م.

لا تزال شركة ولاء تعمل مع شركة الميزان لوكالة التأمين، وهي إحدى وكالات التأمين الرائدة والتي تحتل موقعا مرموقا وتتمتع بشهرة وانتشار واسع في سوق التأمين في كافة أرجاء المملكة، وخصوصاً في المناطق البعيدة عن مراكز المال والأعمال المتمركزة في المناطق الرئيسية مثل المنطقة الوسطى والمنطقة الشرقية والمنطقة الغربية، وترغب ولاء من خلال شركة الميزان إلى الحصول على فرصة تغطية رقعة جغرافية أكبر في المملكة، وأن تكون أيضاً قادرة على دعم ومساندة عملائها الكرام فيما يخص متطلبات تأمينهم وتقديم المطالبات. إن توفير التغطية التأمينية أمراً تحتاجه كافة قطاعات وفئات المجتمع، سواء كان ذلك فردياً كتأمين المركبة الشخصية أو التأمين الطبي وصولاً إلى المنشآت الصناعية حيث تحتل وظيفة إدارة المخاطر موقعاً بالغ الأهمية. تعترف شركة ولاء من خلال شبكتها الخاصة وكذلك شبكة وكالة التأمين التي تعمل معها إلى الوصول إلى جميع تلك الشرائح عن طريق تقديم منتجات إدارة مخاطر عالية الجودة بمساندة فرق عملها ذات الأهلية الفنية المتقدمة. وتلتزم الشركة في هذا المجال بتأسيس فرق التسويق والمبيعات الخاصة بها مؤهلين ويتمتعون بالقدرة على تفهم احتياجات سوق التأمين المتزايدة في كافة أرجاء المملكة، كما تسعى الشركة أيضاً إلى تعزيز علاقاتها التجارية مع كافة شركات ووسطاء وكالات التأمين العاملين في المملكة، بما يكفل تعزيز موقفها كشريك عمل يمكن الإعتماد عليه.

و أنهت الشركة خلال ٢٠١٧م، عقد الوكالة المبرم بينها وبين شركة الغطاء الأمن لوكالة التأمين، والله الحمد لم يكن على ذلك أي أثر سلبي على الشركة.

بالإضافة إلى ذلك، حصلت الشركة في ٢٠١٧م على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على تجديد التصريح بمزاولة نشاط التأمين وإعادة التأمين، وذلك لمدة ثلاث سنوات تبدأ بتاريخ ٢٠١٧/٠٣/١٤م، أيضاً قد استلمت الشركة في ٢٠١٧م خطاب مجلس الضمان الصحي و المتضمن إعادة تأهيل الشركة لدى المجلس لمدة ثلاث سنوات اعتباراً من ٢٠١٧/٠٥/٠٤م.

كما أن شركة ولاء انتقلت إلى مقر عمل جديد يتميز بسعة المساحة والموقع الاستراتيجي، الأمر الذي يمكن الشركة من تقديم أفضل مستوى من الخدمات للعملاء بجميع مستوياتهم. إضافة على ذلك تبنت الشركة علامة تجارية جديدة وشعار جديد يوحيان بقوة الولاء والعلاقات الوطيدة مع عملائها الكرام.

و تواظب الشركة على مراقبة أحوال السوق والفرص المتاحة فيه، لغرض توسيع عملياتها لتشمل كافة مناطق المملكة بشكل مباشر أو من خلال وكالات التأمين التي تعمل معها، وهو يعتبر من أهم العناصر الإستراتيجية وخطط التنمية التي تهدف إلى الإرتقاء بالشركة.

كما يستحوذ تأمين الأفراد على اهتمام كبير من إدارة الشركة حيث تركز الإدارة جهودها للتحقق من أن هذه الشريحة من الأعمال تتم بالتوافق مع اللوائح والمتطلبات النظامية، فريق المبيعات الإقليمي يعمل بجهد للحصول على حصة أكبر من قطاع الشركات وقطاع الأعمال المتوسطة والصغيرة في السوق، كما أن برامج نظم تقنية المعلومات والاتصالات يتم تطويرها لمواكبة نمو الأعمال والتحقق من رفع مستوى الخدمات بما يتوافق مع متطلبات العملاء، إن شركة ولاء تفتخر بالإمكانات المتميزة التي يمتلكها فريق تقنية المعلومات التابع للشركة، والتي تشمل التواصل والإتصال الفوري مع الجهات الأخرى مثل شركة نجم وشركة علم ومجلس الضمان الصحي والبنوك، إضافة إلى خط تواصل مباشر مع شركة إدارة المطالبات الطبية (نكست كير السعودية).

اعتمدت الشركة تسعيرات جديدة لتأمين المركبات والتأمين الطبي وفقاً للمتطلبات النظامية بعد إجراء مراجعات اكتوارية للمحفظة التأمينية. كما أن الشركة تعمل بشكل جاد وفعال على تطبيق هيكل خصومات جديد لعملائها في مجال تأمين المركبات والذين يشكلون جزءاً كبيراً من حملة تأمين الشركة.

تفخر شركة ولاء بتحقيقها تقييم تفاعلي عالي من قبل شركة (Standard & Poor) وهي إحدى شركات التصنيف العالمية البارزة والمتخصصة في مجال تقييم المؤسسات المالية على مستوى العالم، وقد حازت الشركة على تصنيف أئتماني (BBB+) و خلال منتصف عام ٢٠١٧م حصلت ولاء أيضاً على تصنيف gcAA+ للقوة المالية من قبل S&P Global بمعايير خليجية و أيضاً حصلت على شهادة الأيزو (ISO 9001:2015) لنظام ادارة الجودة. تدل هذه التصنيفات على مدى استقرار وضع الشركة، وهذا يمكن الشركة من جذب العملاء المميزين في القطاعات المتخصصة مثل: قطاعات البترول والغاز والطاقة الذين يفضلون العمل مع شركات التأمين ذات التقييم الجيد الذي يؤهلها للتعامل مع متطلبات إدارة المخاطر بها.

كما حصلت الشركة خلال هذه السنة على موافقات نهائية للعديد من المنتجات الجديدة: منتج تأمين المسؤولية المهنية- المهن الأخرى و منتج تأمين هيكل الطائرة، و التي حققت قبولاً و تقديراً في سوق التأمين.

تعتبر هيئة الرقابة الشرعية عقد قائم بين شركة ولاء للتأمين التعاوني وشركة دار المراجعة الشرعية كهيئة 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، و يتكون المجلس من علماء بارزين يتم ترشيحهم.

• التوصية بزيادة رأس مال الشركة عن طريق أسهم منحة.

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه ٢٩/١٠/٢٠١٧م للجمعية العمومية بزيادة رأس مال الشركة بنسبة ١٠٪ من خلال أسهم منحة بقيمة ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي من الأرباح المبقاة، وبذلك يزيد عدد الأسهم من ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٤٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم من خلال منح سهم واحد مقابل كل عشرة أسهم مملوكة.

الجدير بالذكر أن زيادة رأس المال يهدف إلى مكافأة المساهمين بتوزيع أرباح على شكل أسهم مجانية والحفاظ على النقد في الشركة بما يتماشى مع إستراتيجية الشركة طويلة الأجل، مع العلم أن هذه الزيادة تخضع لموافقات الجهات الرقابية المختصة والجمعية العامة غير العادية.

١٦- المخاطر التي تواجه الشركة

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

أ) مخاطر المنافسة:

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

ب) المخاطر الاستراتيجية:

يتم اعتبار المخاطر الاستراتيجية من خلال مراجعة الاستراتيجيات وتخطيط العمليات، كما وترقب الشركة عن كثب التطورات النظامية والقانونية والمالية وكذلك الانشغال النشط مع الاطراف الخارجية لتقاسم منافع الخبرات في دعم الاستجابة للمخاطر الناشئة ولمقابلة هذه المخاطر التي يمكن ان تلحق الاذى بالأعمال والصناعة ككل.

ج) المخاطر التشغيلية:

تعمل الشركة وفق نظام واجراءات قوية لضمان احتواء المخاطر التشغيلية. هناك موارد هامة قد تم وضعها للحفاظ على كفاءة وفعالية العمليات ضمن اطار مسؤولية الشركة والسياسات والمبادئ والقواعد الاخلاقية. يشرف الفريق التنفيذي على كل المخاطر التشغيلية التي يمكن ان تتعرض لها الشركة ويرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة.

د) مخاطر الموارد البشرية:

إن سوق التأمين يحتاج إلى كوادر مؤهلة ملمة بنشاط التأمين، مما يؤدي إلى زيادة الطلب على الأشخاص المؤهلين ويعرض الشركة إلى خطر استقالات موظفيها الأكفاء، إلا أن الشركة مستمرة بسياسة التدريب والتأهيل الجاد لموظفيها الحاليين والمستقبليين والتي تكون متنوعة لتناسب جميع المستويات الإدارية في الشركة. إن هذا التصميم يأتي بالرغم من احتمال خسارة بعض الكوادر البشرية إلى جهات منافسة إلا أنها تبقى في مصلحة الوطن بشكل عام. وعليه فإن التركيز والتطوير للكفاءات الوطنية السعودية سيستمر في كل الإدارات والمستويات الإدارية بالشركة.

هـ) مخاطر التركيز:

تترك الشركة مخاطر التركيز حيث أن جزءاً كبيراً من أعمالها التجارية تتم من خلال وكيل واحد. إننا نعمل بجهد لتنويع المحفظة التأمينية، وفيما يلي الخطط الموضوعية في هذا الشأن:

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

و) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية:

إن إدارة الشركة وإدارة الرقابة النظامية يقومان بالتحقق من متطلبات الأنظمة والمبادرة بتحديث تغييرات الانظمة واللوائح لضمان استمرارية التزام الشركة بتلك التغييرات.

١٧- تحليل جغرافي للإيرادات

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

التحليل الجغرافي لإيرادات الشركة						
السنة	المنطقة الشرقية	المنطقة الوسطى	المنطقة الغربية	المنطقة الشمالية	المنطقة الجنوبية	المجموع
٢٠١٧م	٤٧٣,٥٨	١٠٣,٩	٣٢٠,٤١	١٧٦,٣٢	٢٨,١٢	١١٠٢,٣٣
٢٠١٦م	٤١٦,٧٤	٧٤,٨٩	٣١٤,٨٤	١٧٢,٧٧	٣٧,٣٦	١٠١٦,٦

٧٥٢,٩٩	٣٦,١٢	١٢٣,٢٩	١٧٤,٨٢	٨٤,٦١	٣٣٤,١٥	٢٠١٥ م
٦٤٩,٦١	١٣,٢٨	٣٣,٥٢	٧٥,٧٨	١١٤,٤٩	٤١٢,٥٤	٢٠١٤ م
٣٤٧,١٧	-	٠,٧٨	٥٧,١٨	٥٤,٠٨	٢٣٥,١٣	٢٠١٣ م
٢٣٤,٠٩	-	-	٧٨,٠٤	٢٩,١٨	١٢٦,٨٧	٢٠١٢ م
٢٧٨,٥٥	-	-	٦٥,٨٩	٧٨,٦٤	١٣٤,٠٢	٢٠١١ م
٢٢٠,٢٩	-	-	٤٣,٧٨	٩٥,٤٩	٨١,٠٢	٢٠١٠ م
١٤١,٢٢	-	-	٢٧,٣٤	٣٧,٤٤	٧٦,٤٤	٢٠٠٩ م

١٨ - فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية

أسباب الفروقات في النتائج التشغيلية	التغيير الذي حصل خلال السنة		2016	2017	البيان	تسلسل
	النسبة	المبلغ				
تأتي غالبية الزيادة في إجمالي الأقساط المكتتبة من منتج تأمين السيارات و التأمين الهندسي، هذا الإرتفاع أدى إلى تحسين صافي أقساط التأمين المكتتبة	8%	85.72	1,016.61	1,102.33	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	1
نتيجة إرتفاع مبيعات المنتجات الإلزاميه والتي تقوم الشركة بالإحتفاظ بها وإعادة تأمينها عن طريق إتفاقية فائض الخسارة، كما يتمشى هذا الإرتفاع مع الزيادة في إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	26%	165.00	627.09	792.09	صافي أقساط التأمين المكتتبة	2
زيادة طفيفة لم ينتج عنها أي تأثير سلبي على مجمل النتائج المالية للعام الحالي	12%	47.29	405.96	453.25	صافي المطالبات المتكبد	3
أوضح تقرير الخبير الأكتواري التحسن في نتائج الأكتتاب و أوصى بعكس قيد مخصص أقساط التأمين المكتتبة	0%	38.35	(36.11)	2.24	التغييرات في إحتياطي أقساط التأمين الإضافية	4
أوضح تقرير الخبير الأكتواري أن التغييرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى أحدثت نتائج إيجابية	0%	(10.07)	4.92	(5.15)	التغييرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى	5
يتمشى هذا الإرتفاع مع الإرتفاع الملحوظ في مبيعات التجزئة (الأفراد) و مبيعات وكلاء التأمين	18%	11.02	62.38	73.40	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين	6
يتمشى هذا الإرتفاع مع الإرتفاع الملحوظ في إجمالي أقساط التأمين المكتتبة بالإضافة إلى إرتفاع عدد المطالبات المدفوعة خلال العام	20%	5.76	28.77	34.53	مصاريف إكتتاب أخرى	7
يعزى الإرتفاع في المصاريف والإدارية والرواتب التشغيلية إلى زيادة حجم التغيير في حجم أعمال الشركة خلال العام	46%	31.74	68.84	100.58	مصاريف عمومية وإدارية و رواتب تشغيلية	8
يعزى هذا الإرتفاع إلى قيام الشركة بتطوير الإدارة النقدية وحصولها على نسب عوائد مرتفعة من ودائع المرابحة بالمقارنة مع العام السابق	41%	2.62	6.32	8.94	إيرادات عمولة من ودائع بنكية	9
يعزى الإرتفاع في صافي الفائض من عمليات التأمين لعام ٢٠١٧ م بالمقارن مع عام ٢٠١٦ م للتغيير في العوامل المذكورة أعلاه	33%	41.09	123.99	165.08	الفائض/(العجز) من عمليات التأمين	10

تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من إستثمارات متاحة للبيع	11	7.14	4.50	2.64	59%	يعزى هذا الإرتفاع إلى تغيرات في قيمة الإستثمارات المتاحة التي تحتفظ بها الشركة بالإضافة إلى ظروف السوق الحالية
---	----	------	------	------	-----	--

١٩ - المعايير المحاسبية

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

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

ليس لدى الشركة أي شركة تابعة.

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

ليس لدى الشركة أي شركة تابعة.

٢٢ - سياسة توزيع الأرباح

تبنت الشركة معايير توزيع أرباح المساهمين كما هي موضحة في النظام الأساسي للشركة والتي تم تلخيصها على النحو التالي:

١. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
٢. يجنب (٢٠%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
٣. للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
٤. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (٥%) من رأس المال المدفوع.
٥. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
٦. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) الواردة أعلاه وفق القواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.
٧. تبلغ 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 وزارة التجارة والإستثمار مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة لمؤسسة النقد العربي السعودي.

٢٣- وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين و أقربائهم) أبلغوا الشركة بتلك الحقوق و أي تغييرات طرأت على تلك الحقوق

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

٢٤- وصف لأي مصلحة و أوراق تعاقدية و حقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة المصدر و كبار التنفيذيين و أزواجهم و أولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين

نسبة التغيير	صافي التغيير	نهاية العام		بداية العام		اسم من تعود له المصلحة أو حقوق الإكتتاب	تسلسل
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم		
٣%-	٦٠-	-	٢,٠٠٠	-	٢,٠٦٠	سليمان بن عبدالله القاضي	١
١,٠%-	١,٠٠٠-	-	١,٦١١,٠٠٠	-	١,٦١٢,٠٠٠	عبدالله بن محمد العثمان	٢
٠%	٠	-	٢,١٠٠,٠٠٠	-	٢,١٠٠,٠٠٠	واصف بن سليم الجبشة (أسهم مملوكة لشركة اي جي اي لاكتتاب التأمين)	٣
٠%	٠	-	١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	وليد بن سهيل الشعيبي (أسهم مملوكة لشركة سهيل بن عبدالمحسن الشعيبي و أولاده القابضة)	٤
٠%	٠	-	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	خالد بن عبدالرحمن الراجحي	٥
٠%	٠	-	٤٨٠,٠٠٠	-	٤٨٠,٠٠٠	وليد بن محمد الجعفري	٦
٠%	٠	-	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	سليمان بن عبدالعزيز التويجري	٧
٠%	٠	-	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	حسان بن عصام قباني	٨
-	-	-	-	-	-	عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم	٩
٠%	٠	-	٣,٢٠٠	-	٣,٢٠٠	حاتم بن فهد بالغنيم	١٠

- لا توجد أي مصلحة و حقوق خيار و حقوق إكتتاب تعود لكبار التنفيذيين و أزواجهم و أولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة.

٢٥- قروض أو إصدارات / استرداد لأوراق مالية

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

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

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

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

٢٨- وصف لأي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، وقيمة الأوراق المالية المتبقية
لم يتم استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، وقيمة الأوراق المالية المتبقية.

٢٩- اجتماعات مجلس الإدارة

عدد اجتماعات المجلس: (٤) اجتماعات					اسم العضو
الإجمالي	الاجتماع الرابع	الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول	
		٢٠١٧/١٢/٢٠ م	٢٠١٧/٩/٢١ م	٢٠١٧/٥/٢١ م	٢٠١٧/١/٢٢ م
٤	√	√	√	√	سليمان بن عبدالله القاضي
٤	√	√	√	√	عبدالله بن محمد العثمان
٤	√	√	√	√	واصف بن سليم الجبشة
٤	√	√	√	√	وليد بن سهيل الشعبي
٤	√	√	√	√	خالد بن عبدالرحمن الراجحي
٤	√	√	√	√	وليد بن محمد الجعفري
٤	√	√	√	√	سليمان بن عبدالعزيز التويجري
٣	√	√	X	√	حسان بن عصام قباني
٤	√	√	√	√	عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم
٤	√	√	√	√	حاتم بن فهد بالغنيم

٣٠- طلبات الشركة لسجل المساهمين

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
١	٢٠١٧/٠٢/١٦	متابعة المتغيرات في سجل المساهمين وملكيات أعضاء مجلس الإدارة
٢	٢٠١٧/٠٤/٠٣	متابعة المتغيرات في سجل المساهمين وملكيات أعضاء مجلس الإدارة
٣	٢٠١٧/٠٥/٠٢	متابعة المتغيرات في سجل المساهمين وملكيات أعضاء مجلس الإدارة
٤	٢٠١٧/٠٥/١٥	الجمعية العامة
٥	٢٠١٧/٠٦/٣٠	متابعة المتغيرات في سجل المساهمين وملكيات أعضاء مجلس الإدارة
٦	٢٠١٧/٠٩/٢٥	متابعة المتغيرات في سجل المساهمين وملكيات أعضاء مجلس الإدارة
٧	٢٠١٧/٠٩/٣٠	متابعة المتغيرات في سجل المساهمين وملكيات أعضاء مجلس الإدارة
٨	٢٠١٧/١٢/٣١	متابعة المتغيرات في سجل المساهمين وملكيات أعضاء مجلس الإدارة

٣١- صفقات الشركة مع أطراف ذو علاقة

الطرف ذو العلاقة	نوع علاقته بالشركة	نوع الصفقة	مدتها	قيمتها
<u>مباشراً</u>				
سليمان القاضي	رئيس مجلس الإدارة	أقساط تأمين	١٢ شهر	٠,٠٨٨١
عبدالله العثمان	نائب رئيس مجلس الإدارة		١٢ شهر	٠,٠١٤٦
وليد الجعفري	عضو		متعدد	٢,٠٠٨٤
خالد الراجحي	عضو		متعدد	٠,٠٨٢١
عبدالرحمن بالغنيم	عضو		١٢ شهر	٠,٠١٤٦
<u>عن طريق وسطاء التأمين</u>				
حسن قباني	عضو	أقساط تأمين	متعدد	٠,٠٠٦
سليمان التويجري	عضو		متعدد	٠,٩٠٧
وليد الشعبي	عضو		متعدد	٠,٤١٩
عبدالله العثمان	عضو		متعدد	٠,٢٧٩

٣٢- 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

لا توجد أي أعمال أو عقود كانت الشركة طرفاً فيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو لكبار التنفيذيين أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم.

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

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

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

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

٣٥- المدفوعات النظامية المسددة و المستحقة

- خلال عام ٢٠١٧م قامت الشركة بتسديد المدفوعات النظامية التالية إلى عدة جهات منظمة (بملايين الريالات)
- لا يوجد لدى الشركة أية مدفوعات نظامية مستحقة قائمة بنهاية يوم ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، فيما عدا الجهات التالية (بملايين الريالات السعودية):

الأسباب	وصف موجز	2017		البيان
		المستحق حتى ٢٠١٧/١٢/٣١ م	المسدد	
حسب نظام ضريبة الدخل	رسوم الضريبة	1.25	3.69	الضريبة
حسب نظام الزكاة	رسوم الزكاة	11.74	7.31	مصلحة الزكاة والدخل
حسب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني	تكاليف التفتيش والإشراف	1.5	5.29	مؤسسة النقد العربي السعودي
حسب نظام التأمينات الإجتماعية	التأمينات الإجتماعية للموظفين	0.4	4.34	المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية
حسب نظام الضمان الصحي التعاوني	تكاليف التفتيش والإشراف	0.33	0.94	مجلس الضمان الصحي التعاوني
حسب الأنظمة و اللوائح	رسوم خدمات	0	0.03	وزارة الداخلية، مكتب العمل، الغرفة التجارية، هيئة الإستثمار

٣٦ - مصالح الموظفين

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

٣٧ - إقرارات

تقر الشركة بما يلي:

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

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

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

لم يوصي مجلس الإدارة بتغيير مراجع الحسابات قبل انتهاء فترة تعيينه. مع العلم أن مجلس الإدارة قد أوصى خلال اجتماعه الذي عقد بتاريخ تجديد العقود المبرمة سابقاً مع المحاسبين القانونيين مكتب البسام والنمر و مكتب العبوطي و شركاه لمراجعة حسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧ وذلك بعد توصية لجنة المراجعة وموافقة الجمعية العامة خلال اجتماعها المنعقد ٢٠١٧/٠٥/٢١ م.

الخاتمة:

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

والله ولي التوفيق،،

مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين التعاوني

