

أعزائي المساهمين،

يسرني أن أقدم لكم تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩م، حيث أن الشركة خلال هذا العام حققت إجمالي أقساط مكتتبه بقيمة ١,٢١٥ مليار ريال سعودي مقارنة بإجمالي أقساط مكتتبه بقيمة ١,١٠٥ مليار ريال سعودي للعام ٢٠١٨م (أي زيادة قدرها ٩,٩٦%). ويعتبر هذا إنجاز للشركة إذا ما قورنت بإجمالي الأقساط المكتتبه بقيمة ١٤٢ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٠٩م. ومنذ ذلك الحين سعت ولاء لأن تصل للنجاح رغم التحديات الصعبة، وتعد اليوم شركة ولاء أحد أفضل عشرة شركات تأمين بالمملكة العربية السعودية بالنسبة للأقساط المكتتبه، يقدم تقرير الرئيس التنفيذي للشركة مزيداً من التفاصيل حول الجوانب التشغيلية لأداء شركتكم التي دخلت عامها الثاني عشر من النمو والتقدم.

يسرنا أن نبليكم أننا بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠٢٠م نجحت الشركة في إتمام أول عملية اندماج في قطاع التأمين السعودي و يعد هذا من أبرز وأقوى إنجازات الشركة. بالنظر للوضع الحالي للقطاع، تزداد الصعوبات والتحديات على الشركات بشكل عام بإضافة إلى تطبيق المتطلبات النظامية والتي تشمل رفع الحد الأدنى لرأس مال شركات التأمين، وبالرغم من وجود ٣٢ شركة تأمين في السوق السعودي إلا أنه سيصعب على الشركات الصغيرة منها مجاوزة هذه التحديات. وسيطلب من الشركات الاستثمار بالموارد التقنية والبشرية، وعليه سيصعب إدارة التكاليف التشغيلية على تلك الشركات إلا في إن كان لديها وفرة في الحجم. ومن الجدير بالذكر أن أفضل ٥ شركات تأمين في السوق تملك ٧٠% من الحصة السوقية، ولم تتمكن أي من الشركات صغيرة ومتوسطة الحجم من الوصول لذلك لعدم قدرتها على التوسع والمنافسة. تعتبر عمليات الاندماج والاستحواذ من أفضل الاستراتيجيات للحصول على حصة سوقية أكبر ودور تنافسي أعلى، لذا قرر مجلس إدارة الشركة وإدارتها التنفيذية بالعمل مبكراً على التعاون مع شريك استراتيجي مناسب. بعد البحث عن خيارات كثيرة من الشركاء، تم اختيار شركة متلايف وياه أي جي والبنك العربي للتأمين التعاوني ليكون شريكنا في الإندماج وذلك للأسباب التالية:

- أ) زيادة في عدد ونوع العملاء
- ب) تغطية جغرافية أكبر
- ج) محفظة متنوع من المنتجات التأمينية
- د) تخفيض التكاليف والرسوم
- هـ) علاقة أفضل مع معيدي التأمين

بالإضافة لما أعلاه، من أهم ثمرات الإندماج حصول شركة ولاء على فرصة تقديم منتج تأميني جديد (منتج الحماية والإدخار)، فمع خبرة شركة متلايف في هذا المجال ووجود البنك العربي الوطني كشريك داعم له سيكون لدى ولاء قنوات التوزيع المناسبة والخبرة الكافية للدخول بقوة في هذا السوق. ونود الإشارة أن عملية الإندماج تمت عن طريق معامل المبادلة والذي تم الاتفاق عليه ليكون سهم واحد في شركة متلايف يعادله ١,٥٢ سهم في ولاء. ونتوقع ظهور نتاجات هذا الإندماج ونتائجه خلال عام ٢٠٢١م.

على صعيد آخر إن الاستقرار المالي الذي تحظى به ولاء هو ما يجعلها الأفضل بين منافسيها ويساعدها على التقدم والنمو، يلاحظ ذلك مع تعيين وكالة التصنيف الائتماني الدولية موديز لتصنيف الائتماني الشركة من الفئة (A٣) مع نظرة مستقبلية مستقرة وذلك بنهاية عام ٢٠١٨م. وبعد إعلان الشركة لإحتمالية الإندماج مع شركة متلايف، أعادت شركة موديز النظر في التصنيف وقررت اعتماد A٣ مع نظرة مستقبلية سلبية بدلاً من مستقرة ويعود ذلك للمخاطر التي قد تتعرض لها الشركة نتيجة للإندماج. ومع ذلك تفخر ولاء بكونها أحد شركات التأمين الثلاث في المملكة الذي صنّفوا بـ A، حيث أن تصنيف A٣ يعكس قوة الشركة ووضعها في السوق بالإضافة إلى قوة احتياطياتها وثبات أرباحها.

كما تتوقع وكالة التصنيف أن ولاء ستستمر بنموها أو قد ترتفع معدلات النمو في الأرباح و سيدعم ذلك حتماً الكفاية برأس مالها. بالإضافة إلى ذلك حصلت الشركة على تقرير تأكيد تصنيف (BBB+) مع نظرة مستقبلية إيجابية للقوة المالية من قبل وكالة ستاندرد أند بورز للتصنيف الائتماني مع تأكيد تصنيف (gcAA+) للقوة المالية بمعايير خليجية. و أوضح التقرير أن مستوى القوة المالية في الشركة يساعدها على الاستجابة لحقوق حملة الوثائق لديها. يساوي رأس مال الشركة بعد الإندماج ٦٤٦ مليون ريال سعودي بعدد ٦٤,٦ مليون سهم. عليه، هذه القوة المالية التي تحظى بها ولاء تساعدها في بناء أساس ثابت لها و بتطوير أعمالها بشكل مستمر. إن أداء ولاء الحالي وحقوق مساهميتها في موضع مناسب لنمو الشركة للأفضل في السنوات القادمة.

بالإضافة إلى تصنيفنا أعلاه، نفخر أيضاً بحصولنا على شهادة الأيزو ٩٠٠١:٢٠١٥ الخاصة بنظام إدارة الجودة و شهادة الأيزو ٢٧٠٠١:٢٠١٧ الخاصة بأمن المعلومات و ذلك يندرج تحت منهج الشركة في جعل عملائها أهم أولوياتها و تقديم أفضل الخدمات لحملة الوثائق بشكل يفوق توقعاتهم.

يتقدم مجلس الإدارة بالشكر للمساهمين على ثقتهم و إيمانهم بنا، و تشكر جميع العاملين بها على ولائهم و جهودهم خلال العام الذي تتطلع الشركة لإستمراره في المستقبل. لطالما شجعت الشركة موظفيها السعوديين على المضي والنمو مهنياً لتمكينهم من تولي مناصب قيادية وتحملهم مسؤوليات كبيرة. و أيضاً من أهداف الشركة تقديم التدريب اللازم لموظفيها بما يتوفر محلياً، أو حتى دعمهم بالحصول على تدريب متخصص في خارج المملكة. تفخر ولاء بتعددي نسبة التوطين بالشركة لما هو أكثر من ٨٠٪ خلال عام ٢٠١٩م وقد تولي العديد من الموظفين السعوديين مناصب قيادية و فنية في الشركة خلال العام. ويعمل مجلس الإدارة وإدارتها التنفيذية بجد لتحقيق رؤية الشركة ورسالتها والتي تساعد في تحسين نمو الشركة بشكل عام.

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

شكراً لكم،،

وتقبلوا منا فائق الاحترام والتقدير،،

سليمان بن عبدالله القاضي
رئيس مجلس الإدارة

تقرير الرئيس التنفيذي

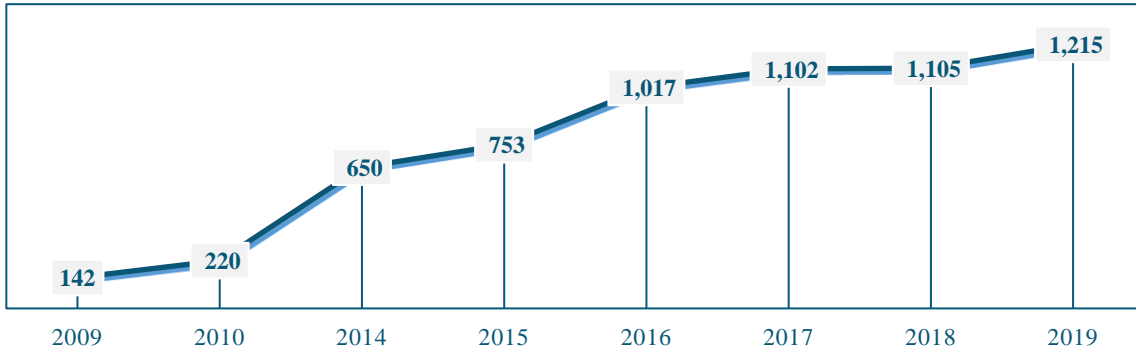
أعزائي المساهمين،،

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

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

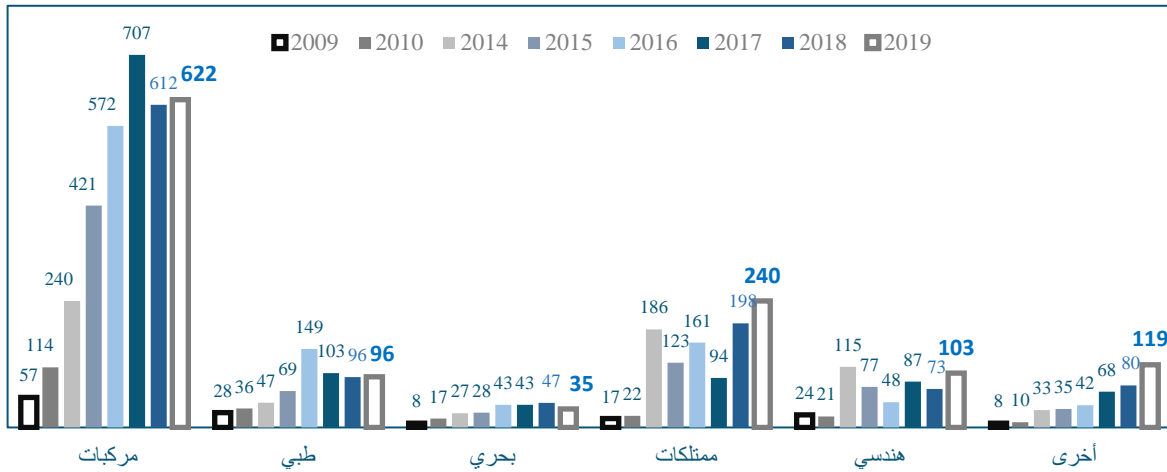
إجمالي أقساط تأمين مكتتبه

— مليون ريال سعودي GWP



شركة ولاء حققت إجمالي أقساط تأمين مكتتبه 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 مكتتبه وقدره ١ مليار ريال في سنة ٢٠١٦م وتواصل مسيرتها بشكل مستقر حتى تجاوزت المليار والمليوني ريال في ٢٠١٩م.

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

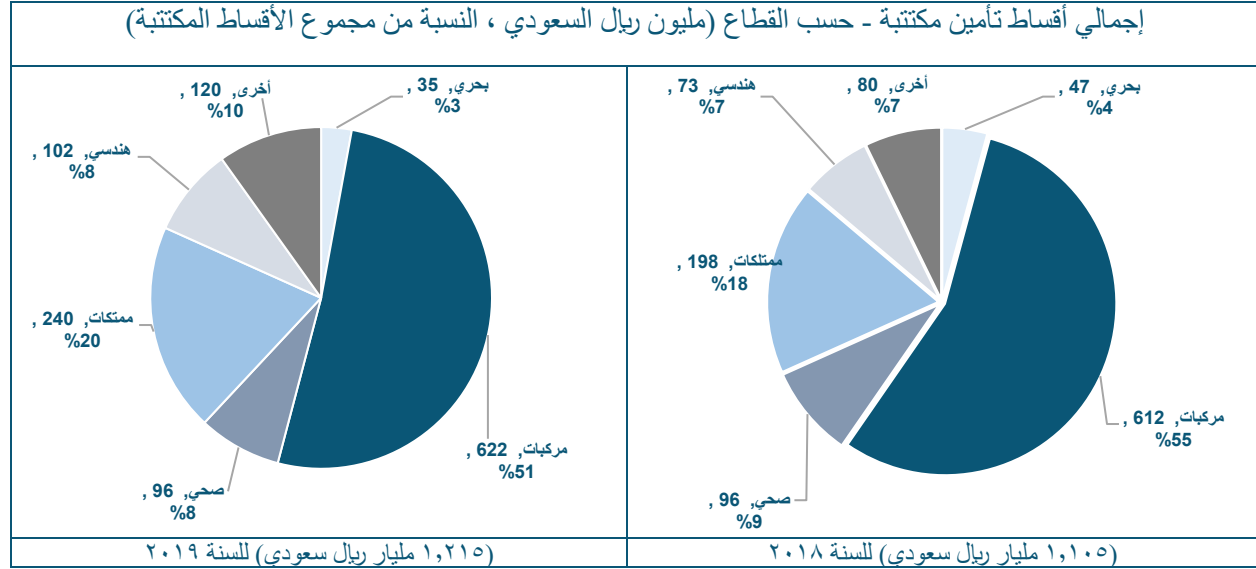


تعمل شركة ولاء في مجالات التأمين الرئيسية باستثناء منتج تأمين الحماية والإدخار، ويوضح الرسم البياني أعلاه النجاح الذي حققته الشركة من خلال العمل على تلك المجالات، وعلى الرغم من أن العمل الإلزامي في مجال تأمين المركبات والتأمين الصحي حاز على قدراً كبيراً من التركيز، كما تُظهر المجالات الأخرى تقدم مرضي خلال تلك الأعوام.

تقوم الشركة بتنويع محافظتها عن طريق تركيز اهتمامها بمنتجات الممتلكات والحوادث كتأمين المسؤولية، و أيضاً ستركز على رفع إنتاجها لمنتج التأمين الطبي. بالإضافة إلى ذلك ستضم ولاء تأمين الحماية والإدخار كأحد منتجاتها بعد اندماج مع شركة ميتلايف إيه أي جي العربي للتأمين التعاوني.

استمرت شركة ولاء بالمحافظة على مزيج 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 أيضاً. كما حقق مجال تأمين الممتلكات والتأمين الهندسي وغيره من المجالات مثل تأمين المسؤولية، نسبة ارتفاع جيدة خلال عام ٢٠١٩م.

يوضح الرسم البياني التالي أداء منتجات التأمين خلال السنتين الماضيتين:



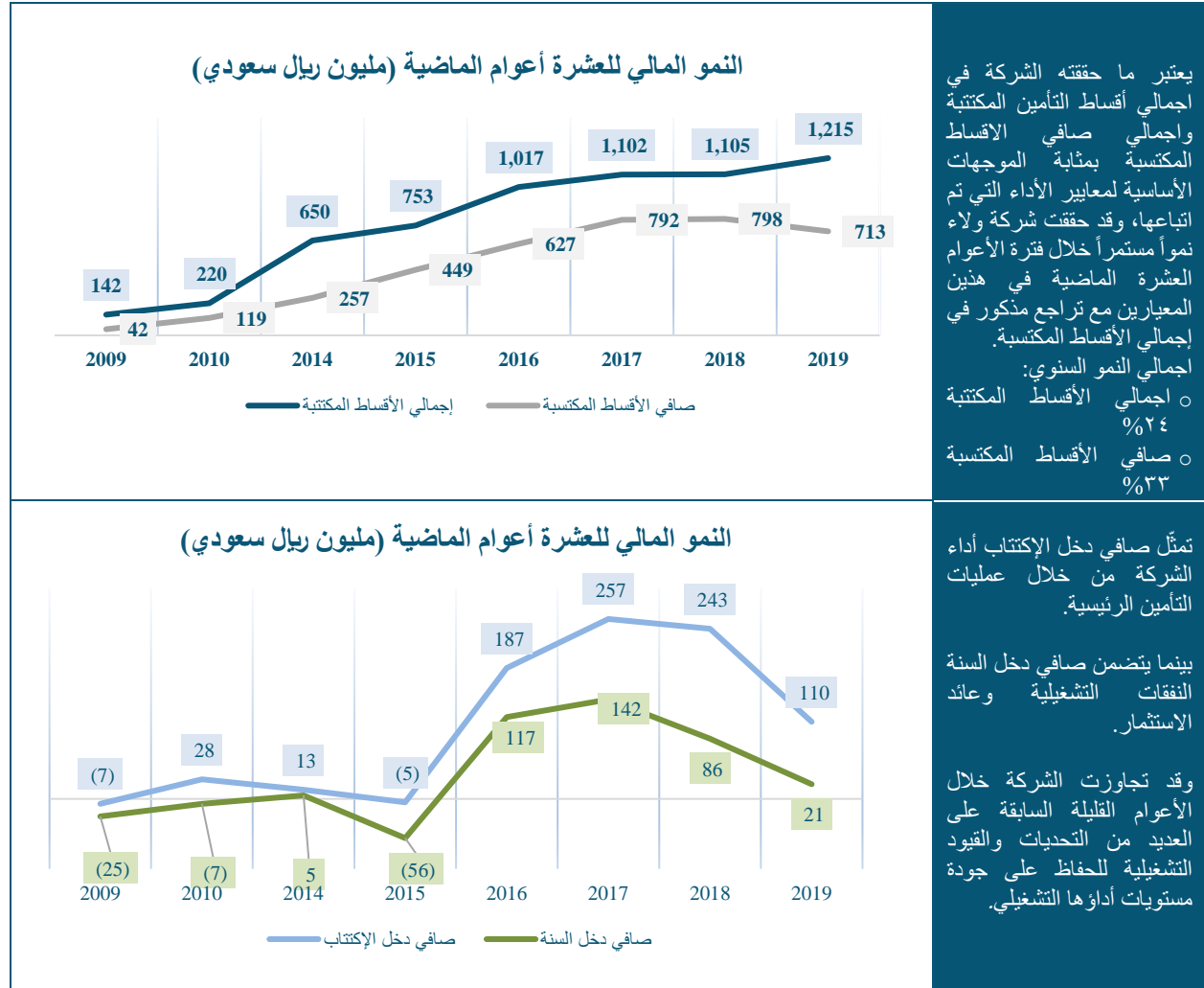
أفصحت شركة ولاء للتأمين التعاوني بنهاية عام ٢٠١٩م عن صافي دخل عن عمليات التأمين بقيمة ١٣ مليون ريال سعودي وصافي دخل عن العائد إلى المساهمين يصل إلى ٢١,٣٨ مليون ريال سعودي، و يعتبر ذلك انخفاض عند مقارنته بصافي دخل عمليات التأمين لعام ٢٠١٨م والذي يساوي ١١٣ مليون ريال سعودي وصافي دخل عن العائد إلى المساهمين والذي قيمته ٨٥,٥٢ مليون ريال سعودي، مع العلم أن نسبة الإنخفاض نتجت من زيادة في قيمة المطالبات المدفوعة ومن نسبة التغير في الأقساط الغير مكتسبة خلال العام. القوائم المالية المرفقة تحتوي على تفاصيل شاملة. نود التنويه أن عام ٢٠١٩م كانت مليئة بالصعوبات والتحديات لكافة قطاع التأمين لاسيما أن هامش الإكتتاب لمنتجات التأمين الإلزامية قد انخفض عند كل شركات التأمين، وبالرغم من ذلك استطاعت ولاء جاوز ذلك والحصول على أرباح معقولة في نهاية العام. بل تعمل الشركة حالياً على وضع استراتيجية تدعم استقرار نتائجها خلال الأعوام القادمة.

كما في السنوات الماضية لازال يواجه سوق التأمين السعودي بشكل عام تحدياً فيما يخص التسعير والمنافسة الشديدة بين الشركات على حسابات العملاء التي تعتمد على استئراجها على تخفيض الأسعار. بالإضافة إلى التخطيط الغير متوازن لأقساط التأمين وقلة الوفرة في الحجم التي تتعرض له الشركات الصغيرة والمتوسطة. وعلى ذلك تستمر الشركة بوضع احتياطات فنية إضافية بناءً على تحليلات وتوصيات الخبير الإكتواري المعتمد.

إن القسم التالي من التقرير يلخص مختلف الأداء والجوانب الأخرى من عمليات الشركة لفترة الاثني عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

في العام ٢٠١٩م بلغ صافي أرباح المساهمين ٢١,٣٨ مليون ريال سعودي مقارنة بـ ٨٥,٥٢ مليون ريال عن عام ٢٠١٨م، ويعود سبب هذا الإنخفاض إلى تقلص الهوامش في لمنتج تأمين المركبات نتيجة زيادة المنافسة العالية.

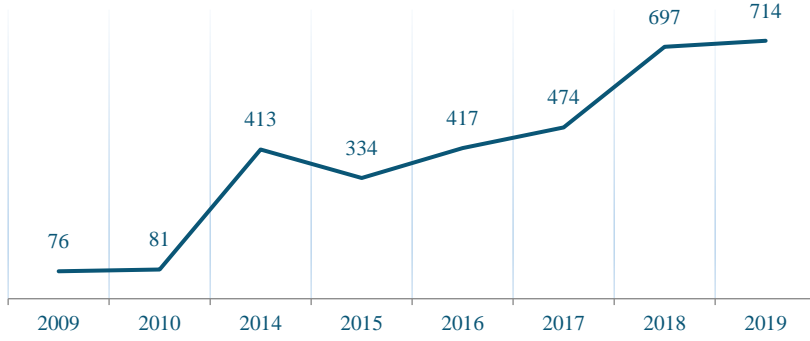
توضح الرسومات البيانية التالية النمو الذي حققته الشركة خلال العشر سنوات الماضية وفقاً لمعايير التشغيل المختلفة:



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.

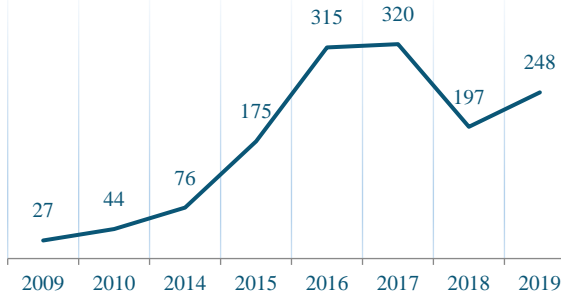
توضح مجموعة الرسومات البيانية التالية النمو الذي تم تحقيقه على مستوى إجمالي أقساط التأمين المكتتبة في كافة المناطق والموارد التي تقوم الشركة بتشغيلها منذ تأسيسها.

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - المنطقة الشرقية (مليون ريال)

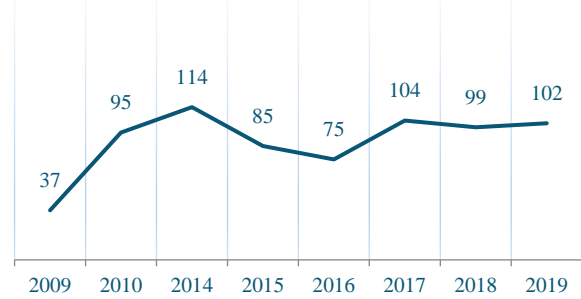


تعتبر المنطقة الشرقية واحدة من ضمن مناطق التأمين المميزة بالمملكة باحتوائها على العديد من مصانع البتروكيماويات والصناعات التعدينية ومصانع قطاع الطاقة. ويقع مقر الشركة الرئيسي في مدينة الخبر وبالتالي يمنح الشركة امكانية استكشاف العديد من فرص النمو في هذه المنطقة التي يعتبر قطاع الشركة فيها من أكثر القطاعات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

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



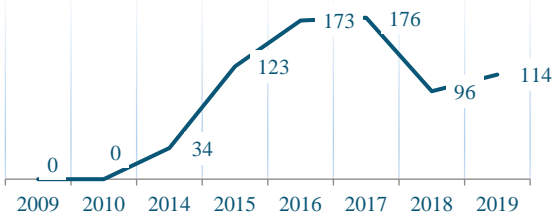
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - المنطقة الوسطى (مليون ريال سعودي)



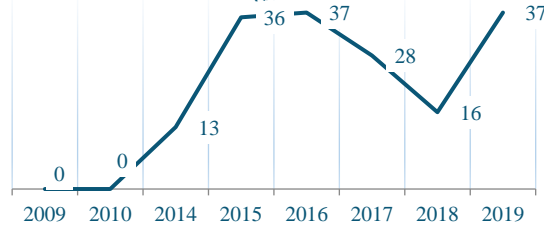
المنطقة الغربية تعتبر منطقة استراتيجية جداً وإحدى أكثر المناطق تميزاً في سوق التأمين بالمملكة بكثافتها السكانية العالية ووقوع مدن أساسية مثل مكة والمدينة المنورة وأبها وينبع ضمن حدودها الجغرافية واحتوائها على العديد من البنى التحتية ومرافق الاستقبال والنقل وكذلك كثافة تركز مشاريع التنمية والتطوير بها.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

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

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

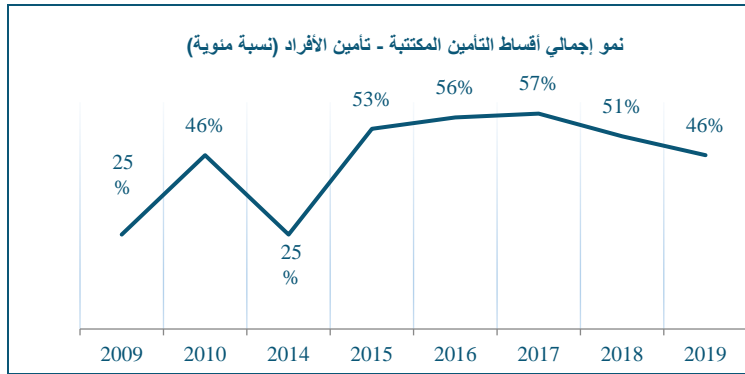


إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - المنطقة الجنوبية (مليون ريال سعودي)



استطاعت الشركة وفي ظل وجود تطور ملحوظ في قطاع تأمين الأفراد من تطوير أعمالها التجارية في المنطقة الشمالية بشكل انتقائي، و كان النمو خلال السنتين الماضيتين مشيراً للإعجاب، وقد لعبت شبكة فروع تأمين الأفراد دوراً مميزاً ليس فقط على مستوى وثيقة التأمين ولكن أيضاً على مستوى الخدمة الفورية المقدمة تجاه متطلبات واحتياجات العملاء، ولا تزال الشركة تسعى لتوسيع وجودها في هذه المنطقة. ويعود انخفاض الأقساط المكتتبة خلال العام ٢٠١٨ م إلى تقديم خصم عدم وجود مطالبات 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 والإنتشار في سوق التأمين بهذه المنطقة والتي تتميز بمساحتها الشاسعة وكثافة سكانية عالية، كما تسعى الشركة أيضاً إلى توسعة أنشطة عملها في مجال تأمين المركبات والتأمين الصحي في كلا المنطقتين الشمالية والجنوبية. ويعود انخفاض الأقساط المكتتبة خلال العام ٢٠١٨ م إلى تقديم خصم عدم وجود مطالبات و المنافسة في الأسعار.

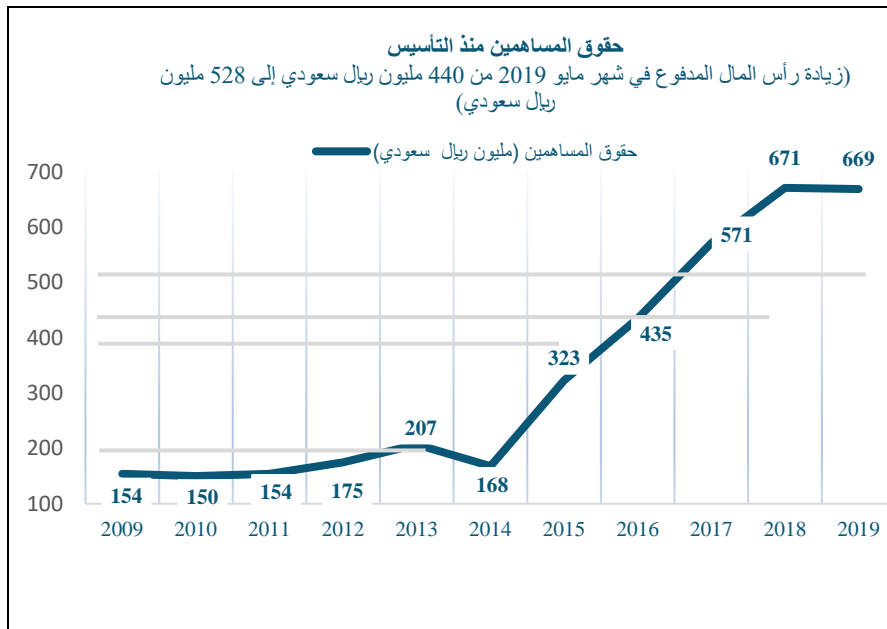


يعتبر تأمين الأفراد من المكونات الحيوية الهامة في سوق التأمين بالمملكة العربية السعودية. وتولي شركة ولاء تركيزاً خاصاً على هذا الجانب، وتهدف إلى إيجاد الفرص في ذلك القطاع بأسلوب متميز. كما تمتلك الشركة أيضاً خططاً عالية الفعالية لتغطية القطاعات المتاحة ضمن عملاء هذه الشريحة عن طريق تأمين مرافق ومميزات 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

تقييم القوة المالية

يسعدنا إبلاغكم بحصول الشركة على التصنيف الائتماني الدولي من الفئة (A٣) من وكالة التصنيف موديز مع نظرة مستقبلية سلبية. إلى جانب قوة التصنيف المالي من الفئة (BBB+) من قبل شركة ستاندر اند بور مع نظرة مستقبلية إيجابية. بالإضافة إلى حصول الشركة على تصنيف gcAA+ للقوة المالية من قبل S&P Global بمعايير خليجية مما يميز وضع الشركة في المنطقة. ويشير قوة التقييم إلى كفاية وقوة رأس مال المخاطر لدى الشركة كما يعكس المستوى الكافي لقوة وأمان رأس المال وتطور حجم الأعمال وتحسين القطاع المحلي، وتعتبر ولاء الشركة الأولى الحاصلة على شهادة الأيزو (ISO ٩٠٠١:٢٠١٥) الذي يمثل نظام إدارة الجودة الذي تتبعه الشركة والمتوافق مع المعايير الدولية، كما حصلت على شهادة الأيزو (ISO ٢٧٠٠١:٢٠١٣) والذي يمثل المعيار الدولي لإدارة أمن المعلومات.

حصة المساهمين

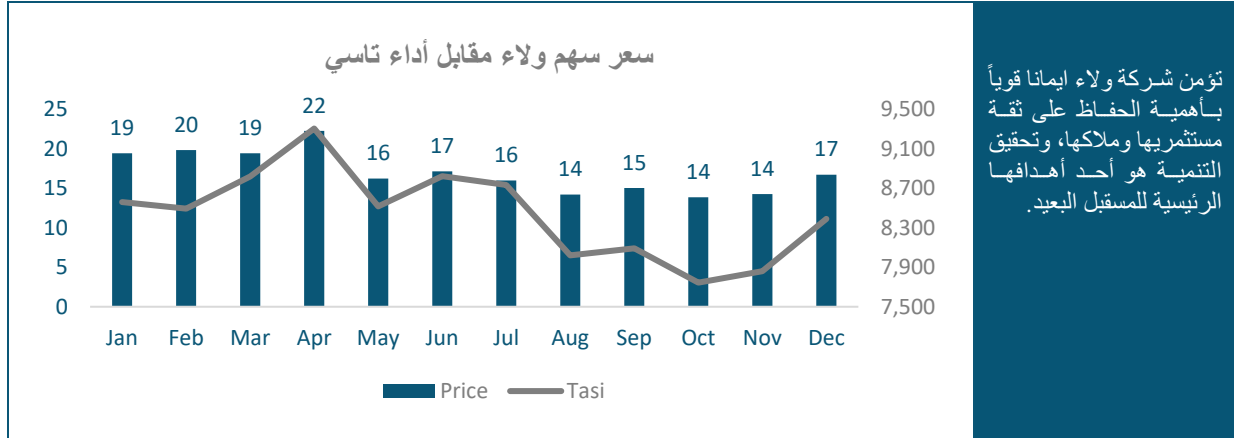


استطاعت شركة ولاء تحقيق منحى إيجابي بشأن حصة مساهمينا، مما يؤكد على التزامنا تجاه مساهمي الشركة.

وخلال عام ٢٠١٩ تم زيادة رأس مال الشركة من ٤٤٠ مليون ريال سعودي إلى ٥٢٨ مليون ريال سعودي، ومقسم إلى عدد ٥٢,٨ مليون سهم بدلاً من ٤٤ مليون سهم وذلك بمنح سهم لكل ٥ أسهم قائمة.

كما نود أن نشير إلى أن الشركة قامت برفع رأس المال في عام ٢٠١٥ من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي.

تجدون في الرسم التوضيحي التالي مسار سعر السهم بمقابل السوق السعودي خلال ٢٠١٩ م :



استراتيجية النمو ومبادرات التسويق

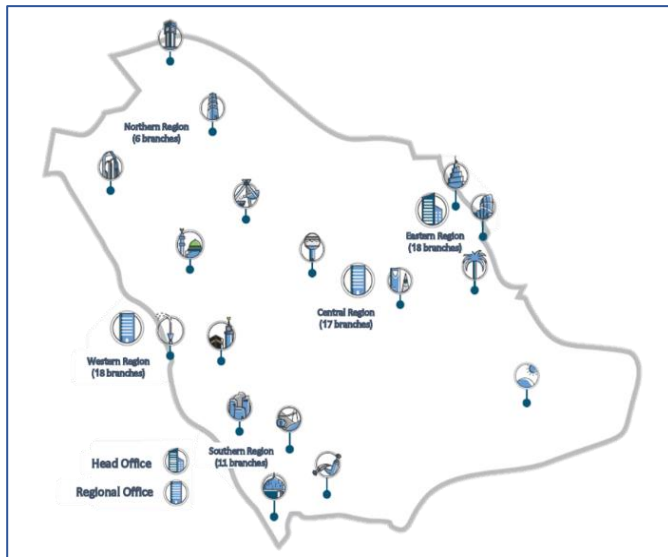
أعدت الشركة خطة عمل شاملة للثلاث سنوات القادمة، وقدمتها كجزء من متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي لتجديد ترخيص مزاوله المهنة الخاص بالشركة. تشمل الخطة المقدمة جوانب مختلفة مثل التوقعات المالية للثلاث حتى الخمس سنوات القادمة، وخطة المبيعات

والتسويق وتطوير قنوات البيع، واستراتيجية تحسين السيولة المالية، وخطة تدريب الموظفين وزيادة نسبة التوطين وخطط الإحلال، وآلية تطوير تقنية المعلومات. تطمح الشركة بالحفاظ على مزيج بين أداء منتجاتها التأمينية وتكوين التوازن المناسب بينهم حيث أن هذا سيخدم نمو الشركة خلال السنوات الخمس القادمة. و لتطوير الخدمات المقدمة للأفراد وللشركات أولوية عالية في النمو لدينا. مع ذلك يواجه منتجي تأمين المركبات الإلزامي والتأمين الصحي الإلزامي مشاكل كثير بالتسعير، ومن المتوقع أن الزيادة الكبيرة في معدل قسط تأمين الممتلكات وتأمين الحوادث ستعمل تحسين الأداء.

تضمنت اخطه العمل أيضاً على إجراءات ما بعد الإنمادج مع شركة متلايف، والذي شمل إطلاق منتج تأمين الحماية والإدخار و الشراكة مع البنك العربي الوطني.

تضمنت اخطه العمل أيضاً على إجراءات ما بعد الإنمادج مع شركة متلايف، والذي شمل إطلاق منتج تأمين الحماية والإدخار و الشراكة مع البنك العربي الوطني.

الانتشار الجغرافي والتواجد في كافة أنحاء المملكة



منذ تأسيس الشركة في ٢٠٠٧-٢٠٠٨ كان مقرها الرئيسي في مدينة الخبر بالمنطقة الشرقية، حيث اثبتت تواجدها وانتشارها بكافة ارجاء المملكة .

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

وتوضح الخارطة المواقع المختلفة التي تتواجد بها شركة ولاء بمعدل ٧٠ فرع في ٤٢ منطقة مختلفة في المملكة.

التطورات في سير الأعمال والتقنية

تقخر ولاء بقرارها على إنشاء نظام تقني جديد استجابة لحاجة الشركة لنظام مرن و يسهل تطويره بما يناسب مع متطلبات العمل. وضعت خطة تقنية المعلومات بشكل مدروس حيث تم تحديد كل المخاطر المتوقعة و المعايير و الاحتياطات الأمنية. بالرغم من أن النظام التقني السابق للشركة كان أحد أهم الأسباب في نجاحها لكن نظراً لطموح الشركة بالتوسع في منطقة الخليج العربي و بناء منتجات تأمينية رئيسية، فقررت أنه عليها في هذه المرحلة بناء بنية تقنية قوية تم استخدامه من قبل الغير في قطاع التأمين. و عليه، وقعت الشركة اتفاقية مع شركة SAP لتفعيل نظامها في الشركة و المتوقع تنفيذه خلال ١٨ إلى ٢٤ أشهر القادمة. كلنا ثقة أن نظام تقني مثل SAP سيساعد الشركة للوصول إلى أهدافها.

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

التوطين والموارد البشرية

ركزت شركة ولاء على أهمية تطوير إدارة الموارد البشرية، والتي من خلالها يتم تدريب وتطوير الموظفين والحث على الاستفادة من البرامج التدريبية التي تم تحديدها لتعزيز مهاراتهم العملية، في حين أن معظم الموظفين قد اجتازوا اختبار أساسيات التأمين (IFCE) وفقاً للتوجيهات بينما تعمل الشركة على تدريب وتأهيل الموظفين الجدد لإكمال إجتيازهم لاختبار أساسيات التأمين. بالإضافة إلى ذلك خضع أغلب موظفي الشركة لتدريب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. و وضعت الإدارة برنامجاً تدريبياً مكثفاً بالشراكة مع مؤسسة تدريب مختصة في المنطقة لتوفير مجالات تدريب ذات مواضيع محددة تؤدي بدورها إلى تشجيع الموظفين على مواصلة التقدم في مجال التأمين. كما أن نسبة التوطين في الشركة وصلت لـ ٨٠% بنهاية عام ٢٠١٩م حيث أن ولاء تسعى أن تحافظ على الموظفين السعوديين ذوي الإرادة القوية والعزم على تطوير أنفسهم مع الشركة، ويعمل فريق الإدارة على تشجيع المواهب الحالية لتولي مناصب عالية وقيادية، ولدينا في شركة ولاء نقدر بشكل كبير الخبرة التنظيمية و الوعي والذي تم الاستفادة منه بشكل ايجابي وبناء.

حوكمة الشركات وإدارة المخاطر

إن لدى شركة ولاء إطار عمل حازم لتطبيق حوكمة الشركات في جميع عملياته، وتعمل على تطويرها متى ما تتطلب الأمر لتواكب أفضل الممارسات المطبقة في القطاع. إن إطار عمل قبول المخاطر لدى الشركة واضح ومحدد وموثق بأسلوب يسهل استيعابه من قبل الموظفين مما يجعل استخدامه واتباع توجيهاته سهلاً ومرناً بطريقة فعالة. كما تم تعزيز قوة إطار عمل إدارة المخاطر في الشركة من خلال الخبرة المكتسبة في هذا المجال و تطبيق إطار عمل الإشراف المبني على المخاطر الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي. كما أن خبير تقييم المخاطر جزء من فريق إدارة المخاطر و تحليلها و دوره يساعد على تحسين و تقوية الإدارة ككل. بالإضافة إلى ذلك نقوم بمراجعة و تحديث سياسات الحوكمة الخاصة بالشركة حتى تتماشى مع أي تغييرات صادرة عن الجهات الرقابية.

مجلس الإدارة

تحتضن الشركة بأعضاء مجلس إدارة مبادرين ومخلصين وتأمل الشركة في العمل معهم عن قرب والاستفادة من خبراتهم وتجاربهم المهنية. لدى أعضاء مجلس الإدارة الخبرة و المعرفة اللازمة التي تمكنهم من مساعدة الإدارة التنفيذية لقيادة وإدارة الشركة بالشكل المطلوب.

فرص وتحديات الصناعة

يعتبر سوق التأمين السعودي في مرحلة تطور وبالتالي له نصيب من التحديات حيث أن معدل طلب التأمين في المملكة يعد منخفض جداً بالمقارنة مع الأسواق الأخرى وأيضاً بالمقارنة مع إجمالي الناتج المحلي الخاص به. إن القرارات الملكية الأخيرة و المتعلقة بالإقتصاد المحلي ستدعم الزيادة في النمو و ستزيد من فرص التوسع للشركات في السوق، و عليه تسعى شركة ولاء لإستغلال هذه الفرصة للتخطيط والعمل على القيام بالمبادرات المناسبة.

كما أنه لازال كل من في القطاع وخصوصاً الشركات الصغيرة و المتوسطة الحجم يصعب عليه الإلتزام بنموذج تشغيلي مثالي مع المحافظة على حقوق مساهميها بالمستوى الإيجابي. ولكن يعتقد الكثير من خبراء السوق أنه بالإمكان تصحيح ذلك خلال ١٢ إلى ١٤ شهر، ومن المتوقع أن حقوق المساهمين للعديد من الشركات ستستعيد مستوياتها السابقة خلال وقت قياسي. وعلى الرغم من ذلك، فإن شركة ولاء ما زالت تحافظ على تقدم جيد في حقوق مساهميها كما هو منشور في نتائج نهاية العام.

تطلعاتنا المستقبلية

كما ذكر في خطة عمل الشركة للثلاث سنوات القادمة، تنوي ولاء برفع نموها بشكل جبار خلال الأعوام القادمة. حسب توفر ظروف السوق المالية المساعدة، وتبنت الشركة من باب الاحتياط الاستثمار في صناديق الإيداعات قصيرة الأجل فقط (المرابحة) مما مكنها من تحقيق عائدات منطقية. ومع تحسن السيولة المالية، تتوقع الشركة تحقيق أهدافها كما هو مخطط لها. على الرغم من أوضاع السوق الصعبة، إن إدارة الشركة لديها الثقة في قدرة فريق العمل الفني لتحقيق معايير التنمية بنجاح.

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

شكر وتقدير

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

الرئيس التنفيذي
جونسون فارغس

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

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

١.١ أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
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.
خليفة بن عبدالمطيف الملحم	المدير العام - مؤسسة خليفة عبدالمطيف الملحم المحدودة	تقلد مناصب عليا في صندوق التنمية الصناعية السعودي	بكالوريوس إدارة مالية - جامعة كولورادو في الولايات المتحدة الأمريكية	له خبرة متميزة في التجارة وعضوية مجالس الإدارة، لاسيما في إدارة التجارة العائلية.
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	يعد أحد أكبر خبراء التأمين في الشرق الأوسط وأسس خلال السنوات شركات منها: شركة الشرق الأوسط لوساطة التأمين والشركة الدولية للتأمينات البحرية والعمامة.
سليمان بن عبدالعزيز التويجري	الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب - شركة أمياتيت العربية السعودية	المدير العام - شركة العثمان للإنتاج والتصنيع الزراعي "ندى"	<ul style="list-style-type: none"> دكتوراه محاسبة - Case Western Reserve University ماجستير محاسبة - University of Illinois بكالوريوس إدارة صناعية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن 	بالإضافة لخبرته التي تقارب ٢٧ سنة كقيادي، يتميز الدكتور سليمان بحصوله على شهادات فنية متخصصة في علوم المحاسبة ومشاركته في المجال الأكاديمي.
وليد بن محمد الجعفري	رئيس مجلس الإدارة - شركة الدواء للخدمات الطبية	مدير عام - شركة الخليج لمقاولات الشحن والتفريغ	بكالوريوس اقتصاد - جامعة الملك سعود	تولى عضوية مجالس إدارة في لعدة شركات كبيرة في المنطقة.
عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغثيم	<ul style="list-style-type: none"> رئيس الإدارة المالية والمحاسبة - شركة أجدى الغذاء التجارية شريك تنفيذي - شركة التحليلات المتقدمة المحدودة 	<ul style="list-style-type: none"> مستشار - وزارة الاقتصاد والتخطيط عالم بيانات - مركز الدراسات الإستراتيجية محلل انتمان - صندوق التنمية الصناعية السعودي 	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير رياضيات تطبيقية - جامعة دي بول بكالوريوس إدارة مالية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن 	عمل بشكل متميز في المجال الإقتصادي لعدة سنوات و حصل على شهادات متخصصة في مجالات متعددة منها الإدارة المالية وإدارة المخاطر.
حاتم بن فهد بالغثيم	<ul style="list-style-type: none"> الرئيس التنفيذي - شركة معدات النفط الديناميكية نائب الرئيس التنفيذي - شركة الطاقة الديناميكية لخدمات النفط والغاز 	رئيس وحدة حفر و صيانة الآبار - شركة الزيت العربية السعودية "أرامكو السعودية"	بكالوريوس هندسة بترول - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	برز في عمله في مجال النفط والطاقة وحصل على العديد من الشهادات الفنية المتخصصة.

رجل أعمال يملك خبرة واسعة في التجارة والعقار والإستثمار.	بكالوريوس إدارة الأعمال - St. Edwards University	نائب رئيس - اللجنة السياحية للغرفة التجارية الصناعية للمنطقة الشرقية	<ul style="list-style-type: none"> مؤسس - شركة دار وإعمار والتطوير العقاري رئيس مجلس إدارة - شركة خالد وعبدالعزیز العمران 	خالد بن عبدالرحمن العمران ^١
بالإضافة إلى عضويته في مجالس إدارة لعدة شركات، تميز بخبرته المتنوعة في المبيعات والتسويق والإدارة الإستراتيجية والحوكمة.	بكالوريوس تسويق - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	<ul style="list-style-type: none"> عضو منتدب - شركة الحسن غازي إبراهيم شاكر الرئيس التنفيذي لمبيعات القطاع الخاص - شركة الإتصالات السعودية 	عضو منتدب والرئيس التنفيذي - شركة تكوين المتطورة للصناعات	جميل بن عبدالله الملحم ^١
يتميز الأستاذ عبدالعزیز بمعرفته في علوم الرياضيات والإحصاء والعلوم الإكتوارية وغيره.	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير علوم إكتوارية - جامعة كنت في بريطانيا دبلوم عالي علوم إكتوارية - جامعة كنت في بريطانيا بكالوريوس علوم إدارية - جامعة الملك سعود 	باحث إحصاء - مركز الملك عبدالعزیز للحوار الوطني	إحصائي إكتواري أول - المؤسسة العامة للتقاعد	عبدالعزیز بن سعد الشيخ ^١

* (١) تم تعيين الأعضاء مع ابتداء دورة المجلس الجديدة بتاريخ ٢٦/٥/٢٠١٩م

٢.١ الإدارة التنفيذية

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
جونسون فارغس	الرئيس التنفيذي	<ul style="list-style-type: none"> رئيس تنفيذي للشؤون المالية في شركة ولاء (٢٠٠٧-٢٠١٢). مدير مالي في شركة صناعة أنابيب المستقبل "Future Pipe" في قطر 	بكالوريوس تجارة وأعمال	أكثر من ٣٠ سنة خبرة في المناصب التنفيذية وفي المجال المالي والمحاسبي.
صلاح بن محمد الجبر	الرئيس التنفيذي للعمليات	<ul style="list-style-type: none"> نائب الرئيس للتسويق والمبيعات لشركة ولاء للتأمين التعاوني (٢٠١٢-٢٠١٧) مدير إقليمي لشركة وقاية للتأمين التعاوني مدير التسويق لإحدى شركات مجموعة التميمي 	بكالوريوس إدارة أعمال، مع تخصص في التسويق	بالإضافة إلى سنوات من الخبرة في سوق التأمين السعودي، فقد حصل على عضويات في لجان الغرفة التجارية في المنطقة الشرقية.
مهند بن محمود الدسوقي	الرئيس التنفيذي للشؤون المالية	<ul style="list-style-type: none"> المدير المالي لشركة ولاء للتأمين التعاوني مراقب مالي في شركة سيمنز السعودية "Siemens" محلل مالي في شركة جنرال إلكتريك "GE" 	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير إدارة أعمال (التاريخ المتوقع للتحريج: ٢٠٢١م) بكالوريوس في علوم المالية 	بالإضافة إلى خبرته العملية، فقد حصل شهادات فنية كشهادة Certified Project Management Professional (PMP) و Certified Financial Modeler (CFM).
واصف متهاس	الرئيس التنفيذي للإكتتاب	<ul style="list-style-type: none"> المدير العام للمبيعات والعمليات في شركة أون لوساطة التأمين شغل عدة مناصب فنية و قيادية خلال ١٠ سنوات أثناء عمله في شركة New Jubilee للتأمين في باكستان 	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير علوم إدارية ماجستير إدارة أعمال، مع تخصص في التسويق بكالوريوس تجارة وأعمال 	أكثر من ٢٠ سنة خبرة في مجال التأمين، وحاصل على شهادة متخصصة فيها "ACII"

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 القاضي	شركة التطوير الكيميائي	داخل المملكة	غير مدرجة	البنك الأول	داخل المملكة	مدرجة
	شركة الصناعات الكيميائية الأساسية	داخل المملكة	مدرجة	الشركة السعودية للكهرباء	داخل المملكة	مدرجة
خليفة الملحم	الشركة المتقدمة للبتر وكيموايات	داخل المملكة	مدرجة	البنك السعودي البريطاني	داخل المملكة	مدرجة
	شركة اي جي اي لاكتاب التأمين	خارج المملكة	مدرجة	بنك الجزيرة	داخل المملكة	مدرجة
	الشركة الوطنية للنقل البحري	داخل المملكة	مدرجة	صندوق التنمية الصناعية السعودي	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة الأسمت الأبيض	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة حديد الاتفاق للصناعات الحديدية	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة الجزيرة للخدمات المساندة	داخل المملكة	غير مدرجة	الشركة الخليجية المتحدة للإستثمار	خارج المملكة	مدرجة
	شركة خليفة عبداللطيف الملحم المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة خليفة عبداللطيف الملحم القابضة	داخل المملكة	غير مدرجة	البنك السعودي الأسباني	خارج المملكة	مدرجة
	MENA Financial Group Limited – مركز دبي المالي	خارج المملكة	غير مدرجة	شركة نماء للكيموايات	داخل المملكة	مدرجة
	الشركة العالمية للتأمينات العامة المحدودة	خارج المملكة	غير مدرجة			
	الشركة العالمية للتأمينات العامة المحدودة (UK)	خارج المملكة	غير مدرجة			
واصف الجبشة	الشركة العالمية للتأمينات العامة القابضة المحدودة (فرع لاوان)	خارج المملكة	غير مدرجة			
	العالمية للتأمينات العامة (دبي) المحدودة	خارج المملكة	غير مدرجة			
	شركة نورث ستار للاكتتاب المحدودة	خارج المملكة	غير مدرجة			
	شركة اي جي اي للاكتتاب المحدودة	خارج المملكة	غير مدرجة			
	شركة الأسواق المتخصصة للإستثمار	خارج المملكة	غير مدرجة			
	شركة اي. جي. اي للخدمات المحدودة	خارج المملكة	غير مدرجة			
	شركة الشرقية لوساطة التأمين	خارج المملكة	غير مدرجة			
	الشركة العالمية للتأمينات العامة القابضة	خارج المملكة	غير مدرجة			

مدرجة	داخل المملكة	الشركة السعودية العربية أميانتيت	غير مدرجة	داخل المملكة	شركة التطوير الكيميائي	سليمان التوحيدي
غير مدرجة	داخل المملكة	الشركة الوطنية لتحويل الكهرباء	مدرجة	داخل المملكة	شركة ملكية للإستثمار	
			غير مدرجة	داخل المملكة	الشركة الدولية لتوزيع المياه المحدودة	
			غير مدرجة	خارج المملكة	شركة أميانتيت - المغرب	
			غير مدرجة	داخل المملكة	الشركة العالمية لأدارة وتشغيل البنية التحتية المحدودة (اميوتر)	
			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة أميانتيت لصناعة المطاط المحدودة	
			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة أميانتيت لصناعة الفير جلاس المحدودة	
			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة اميرون العربية السعودية المحدودة	
			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة بوند ستراند المحدودة	
			غير مدرجة	داخل المملكة	الشركة العربية السعودية لصناعة أنابيب حديد الدكتايل المحدودة	
			غير مدرجة	داخل المملكة	الشركة العربية السعودية للمنتجات الخرسانية (ساكوب)	
			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة أميكون السعودية	
			غير مدرجة	خارج المملكة	شركة بي. دبليو. تي	
			غير مدرجة	خارج المملكة	شركة أميانتيت قطر المحدودة	
			غير مدرجة	خارج المملكة	شركة سار بلاست قطر	
			غير مدرجة	خارج المملكة	شركة اميرون مصر	
			غير مدرجة	خارج المملكة	شركة أميانتيت لصناعة الفير جلاس المحدودة (مصر)	
			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة أميانتيت العربية السعودية للإدارة المحدودة	
			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة البنية التحتية للمقاولات المحدودة	
			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة بي دبليو تي السعودية	
			غير مدرجة	خارج المملكة	شركة فلونايك تكنولوجي (البحرين)	
			غير مدرجة	خارج المملكة	شركة أميانتيت العالمية القابضة المحدودة	
			غير مدرجة	خارج المملكة	شركة أميبلو	
			غير مدرجة	خارج المملكة	شركة سوبور بور	
			غير مدرجة	خارج المملكة	شركة سوبور قاب	
			مدرجة	داخل المملكة	شركة تكوين المتطورة للصناعات	
			مدرجة	داخل المملكة	شركة نادك	
			مدرجة	داخل المملكة	شركة المتقدمة للبتر وكيموايات	
			مدرجة	داخل المملكة	شركة اسمنت الشرقية	
			مدرجة	داخل المملكة	الشركة الخليجية للتعمير العقاري	
			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة نجمة المملكة للمقاولات والخدمات المحدودة	
			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة سياحة العالمية	
			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة الدواء للخدمات الطبية	
غير مدرجة	داخل المملكة	سي اند جاي السعودية العربية	غير مدرجة	داخل المملكة	شركة فهد بن سليمان بالغنيم وأبنائه	حاتم بالغنيم
مدرجة	داخل المملكة	شركة الأحساء للتنمية	غير مدرجة	داخل المملكة	الشركة السعودية للجودة والتفتيش	
			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة التحليلات المتقدمة المحدودة	عبد الرحمن بالغنيم
			مدرجة	داخل المملكة	شركة الأحساء للتنمية	

				شركة دار و إعمار للإستثمار و التطوير العقاري		خالد العمران
			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة خالد و عبدالعزيز العمران	
			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة فنادق الدمام	
			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة الراشد و العمران	
			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة سرايا العليا	
مدرجة	داخل المملكة	شركة الحسن غازي إبراهيم شاكرا	مدرجة	داخل المملكة	شركة تكوين المتطورة للصناعات	جميل الملحم
مدرجة	داخل المملكة	شركة الاتصالات السعودية	غير مدرجة	خارج المملكة	شركة نيو مارينا للصناعات البلاستيكية	
غير مدرجة	داخل المملكة	شركة سيلكو	مدرجة	داخل المملكة	شركة الصناعات الكهربائية	
غير مدرجة	داخل المملكة	شركة مراكز الاتصال				
غير مدرجة	خارج المملكة	شركة الرؤية الحديثة				
مدرجة	خارج المملكة	شركة فيفا الكويت				
غير مدرجة	خارج المملكة	شركة فيفا البحرين				
غير مدرجة	خارج المملكة	شركة Cell-C				
غير مدرجة	خارج المملكة	شركة Avea				
مدرجة	خارج المملكة	شركة Türk Telekom				
غير مدرجة	خارج المملكة	شركة Intigral				
-						

* (١) تم تعيين الأعضاء مع ابتداء دورة المجلس الجديدة بتاريخ ٢٦/٥/٢٠١٩م

٣- تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائها على النحو التالي:

بناءً على البند رقم (١٥) من نظام الشركة الأساس يتكون مجلس إدارة الشركة مما لا يزيد (١٠) أعضاء ولا يقل عن (٥) أعضاء بحيث يعكس تركيبة مناسبة من الأعضاء غير التنفيذيين والمستقلين، يتم انتخابهم من قبل الجمعية العامة العادية لمدة ثلاث سنوات. وقد انتخب في عام ٢٠١٩م مجلس إدارة جديد لدورته الخامسة والتي بدأت في ٢٦/٥/٢٠١٩م. يبين الجدول التالي قائمة بأسماء أعضاء مجلس الإدارة للدورة الخامسة وتفصيل عن عضويتهم.

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

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

لدى الشركة وحدة مختصة بعلاقة المستثمرين للمحافظة على حقوق المساهمين، كما أننا مسؤولون على الأخذ بالإعتبار والإجابة على استفسارات وشكاوى أو آراء واقتراحات المساهمين باستخدام جميع الوسائل الممكنة ورفعها لأعضاء مجلس الإدارة في كل اجتماع للمجلس، والعمل على تنفيذ أي إجراءات يطلبها المجلس فيما يخص تلك الاستفسارات.

آلية التواصل مع المساهمين	
البريد الإلكتروني:	investors@wala.com
رقم الهاتف:	٠١٣-٨٢٩٩٤٠٥
رقم الفاكس:	٠١٣-٨٦٥٢٢٥٥
الموقع الإلكتروني:	https://www.wala.com/investor-relation

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 للأنظمة واللوائح والتزامها بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية للمساهمين والدائنين وأصحاب المصالح الآخرين.
 ٧. الإشراف على إدارة مالية الشركة و تدفقاتها النقدية و علاقاتها المالية مع الغير.
- ويعقد مجلس الإدارة اجتماعاته بمعدل أربع اجتماعات سنوياً، كما يوضح الجدول أدناه سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة خلال العام المنصرم:

اسم العضو	عدد اجتماعات المجلس: (٥) اجتماعات				
	الاجتماع الأول ٢٠١٩/٠١/٣٠	الاجتماع الثاني ٢٠١٩/٠٥/٢١	الاجتماع الثالث ٢٠١٩/٠٥/٢٣	الاجتماع الرابع ٢٠١٩/٠٩/٢٩	الاجتماع الخامس ٢٠١٩/١٢/٢٢
سليمان القاضي	√	√	√	√	√
خالد الراجحي ^١	√	√	-	-	-
خليفة الملحم ^٢	-	-	√	√	√
واصف الجبشة	√	√	√	√	√
وليد الشعيبي ^١	√	√	√	√	√
وليد الجعفري	√	√	√	√	√
سليمان التويجري	√	√	√	√	√
حسان قباني ^١	√	√	-	-	-
عبدالرحمن بالغنيم	√	√	√	√	√
حاتم بالغنيم	√	√	√	√	√
خالد العمران ^٢	-	-	√	√	√
جميل الملحم ^٢	-	-	√	√	√
عبدالعزيز الشيخ ^٢	-	-	√	√	√
نسبة الحضور	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

* (١) إنتهاء العضوية بإنتهاء دورة المجلس بتاريخ ٢٥/٥/٢٠١٩م

* (٢) تعين العضو للدورة الجديدة والتي بدأت في ٢٦/٥/٢٠١٩م

قام المجلس بتكوين اللجان التالية لضمان المراقبة التامة والتحقق من فاعلية الإدارة التنفيذية بالقيام بمهامها:

(أ) - اللجنة التنفيذية

مؤهلات اعضاء اللجنة:

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

تتولى 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. وتعدت اللجنة خلال الفترة التي يشملها هذا التقرير ٧ اجتماعات كما هو مبين في الجدول التالي:-

عدد الاجتماعات (٧) اجتماعات							اسم العضو	طبيعة العضوية
الاجتماع السابع	الاجتماع السادس	الاجتماع الخامس	الاجتماع الرابع	الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول		
٢٠١٩/١٢/١٢	٢٠١٩/١١/٠٥	٢٠١٩/٠٩/١٦	٢٠١٩/٠٧/٢٢	٢٠١٩/٠٥/٢١	٢٠١٩/٠٢/١٢	٢٠١٩/٠١/٣٠	رئيس اللجنة	سليمان التويجري
√	√	√	√	√	√	√	عضو	حاتم بالغنيم
√	√	X	√	√	√	√	عضو	واصف الجبشة
√	√	√	√	-	-	-	عضو	جميل الملحم
%١٠٠	%١٠٠	%٧٥	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	إجمالي الحضور	

* (١) تعين العضو في الدورة الجديدة و التي بدأت في ٢٦/٥/٢٠١٩ م

(ب) - لجنة المراجعة

مؤهلات أعضاء اللجنة:

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

٤. **الدكتور/ سليمان السكران** حصل على شهادة البكالوريوس و الماجستير من جامعة الملك فهد للبترول و المعادن في الإدارة و من ثم أكمل دراسة الدكتوراة من جامعة هيوستن في الولايات المتحدة بتخصص المالية. بالإضافة لخبرته الأكاديمية، يعمل الدكتور كعضو لجنة مراجعة في شركات متعددة مثل شركة سلامة للتأمين و بنك الرياض و شركة السوق المالية السعودية "تداول" و غيره، و يعمل الآن كعضو مجلس إدارة في شركة نادك.

٥. **الأستاذ/ أديب الفهيد** حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود وشهادة الزمالة الدولية للمراجعين من الولايات المتحدة. يعمل في مجموعة التميمي كمدير إدارة المراجعة الداخلية.

تقوم لجنة المراجعة بمهام تفعيل توصيات مجلس الإدارة فيما يتعلق بالإشراف على التقارير المالية للشركة وتقييم مدى كفاية عمليات المراجعة الداخلية والخارجية وتقييم ومراقبة عمليات إدارة التدقيق الداخلي والمراقبة النظامية. وتعد اللجنة خلال الفترة التي يشملها هذا التقرير ٦ 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		
٢٠١٩/١٢/٢٢	٢٠١٩/١٠/٢٧	٢٠١٩/٠٧/٢٥	٢٠١٩/٠٤/٢٩	٢٠١٩/٠٣/٠٣	٢٠١٩/٠١/٢٧	عبدالرحمن بالغنيم	رئيس اللجنة
√	√	√	√	√	√	عمرو كردي ^١	عضو
-	-	-	√	√	√	وليد العثيمين ^١	عضو
√	√	√	-	-	-	سليمان السكران ^٢	عضو
√	√	√	-	-	-	أديب الفهيد ^٢	عضو
%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	إجمالي الحضور	

* (١) انتهاء العضوية بإنتهاء دورة المجلس بتاريخ ٢٥/٠٥/٢٠١٩ م

* (٢) تعين العضو للدورة الجديدة و التي بدأت في ٢٦/٠٥/٢٠١٩ م

(ج) - لجنة الإستثمار

مؤهلات أعضاء اللجنة:

١. **الأستاذ/ خالد الراجحي** حاصل على شهادة البكالوريوس في علوم التمويل من جامعة الملك فهد للبترول و المعادن ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس الإدارة في شركة الأسمنت السعودية ومنصب الرئيس التنفيذي لشركة عبدالرحمن الراجحي. كما شغل الأستاذ خالد الراجحي عضوية مجالس إدارة لشركات أخرى بحيث كان يشغل منصب رئيس مجلس إدارة مستشفى الرعاية (بروكير).
٢. **الأستاذ/ وليد الشعبي** حاصل على شهادة البكالوريوس في علوم الهندسة المدنية من جامعة رايس في الولايات المتحدة الأمريكية وماجستير إدارة أعمال من جامعة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية، كما يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة الشعبي، كما شغل سابقاً كمهندس تصميم الطرق السريعة في Brown & Root/Texas في الولايات المتحدة.
٣. **الأستاذ/ حسان قباني** حاصل على دورات في إدارة الأعمال من جامعة بيرداين بالولايات المتحدة الأمريكية ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس الإدارة مجموعة عصام قباني. ويتمتع الأستاذ حسان قباني بخبرة واسعة في المناصب العليا بحيث شغل سابقاً منصب مدير التمويل شركة عصام قباني للمقاولات والصيانة.
٤. **الأستاذ/ خليفة الملحم** حامل بكالوريوس إدارة مالية من جامعة كولورادو في الولايات المتحدة الأمريكية و تقلد مناصب عليا وعضويات مجلس إدارة في شركات كبرى في المملكة بالإضافة إلى إدارته لشركته الخاصة.
٥. **الأستاذ/ خالد العمران** يتمتع بخبرة طويلة في مجال التجارة و الإستثمار العقاري بالإضافة لتأسيسه لعدة شركات خاصة.
٦. **الأستاذ/ وليد الجعفري** حاصل على شهادة البكالوريوس في الأقتصاد من جامعة الملك سعود ويشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة الدواء للخدمات الطبية. كما شارك الأستاذ وليد الجعفري في عضوية مجالس إدارة عديدة بالإضافة إلى كونه عمل في المناصب القيادية بحيث شغل منصب مدير عام في شركة الخليج للشحن والتفريغ والمقاولات المحدودة.

تقوم لجنة الإستثمار بمهام مراقبة ومراجعة السياسة الإستثمارية والإشراف على تنفيذها والموافقة على أنشطة الإستثمار ومراقبة أداء المحافظ الإستثمارية. وقد عقدت اللجنة خلال الفترة التي يشملها هذا التقرير ٤ إجتماعات كما هو مبين في الجدول التالي:-

عدد الاجتماعات (٤) اجتماعات				طبيعة العضوية	اسم العضو
الاجتماع الرابع	الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول		
٢٠١٩/١١/٢١	٢٠١٩/٠٩/١٩	٢٠١٩/٠٥/٢١	٢٠١٩/٠١/٣٠		
-	-	√	√	رئيس اللجنة	خالد الراجحي ^١
-	-	√	√	عضو	وليد الشعبي ^١
-	-	X	X	عضو	حسان قباني ^١
√	√	-	-	رئيس اللجنة	خليفة الملحم ^٢
√	√	-	-	عضو	خالد العمران ^٢
X	X	-	-	عضو	وليد الجعفري ^٢
إجمالي الحضور				%٦٦,٧	

* (١) انتهاء العضوية بإنتهاء دورة المجلس بتاريخ ٢٠١٩/٠٥/٢٥ م

* (٢) تعين العضو للدورة الجديدة و التي بدأت في ٢٠١٩/٠٥/٢٦ م

(د) - لجنة الترشيحات والمكافآت

مؤهلات أعضاء اللجنة:

١. الأستاذ/ وليد الجعفري حاصل على شهادة البكالوريوس في الأقتصاد من جامعة الملك سعود ويشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة الدواء للخدمات الطبية، كما شارك الاستاذ وليد الجعفري في عضوية مجالس إدارة عديدة بالإضافة إلى كونه عمل في المناصب القيادية بحيث شغل منصب مدير عام في شركة الخليج للشحن والتفريغ والمقاولات المحدودة.
٢. الأستاذ/ سليمان القاضي حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة هندسة البترول من جامعة تكساس في الولايات المتحدة الأمريكية ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس الإدارة شركة ولاء للتأمين التعاوني ولديه أكثر من ٥٠ سنة في المناصب القيادية ، كما وقد تسلم مناصب عليا في شركات كبيرة بحيث تولى سابقا منصب المدير العام لأرامكو السعودية والرئيس التنفيذي للشركة السعودية للكهرباء.
٣. الأستاذ/ حسان قباني حاصل على دورات في إدارة الأعمال من جامعة بيرداين بالولايات المتحدة الأمريكية ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس الإدارة مجموعة عصام قباني. ويتمتع الأستاذ حسان قباني بخبرة واسعة في المناصب العليا بحيث شغل سابقا منصب مدير التمويل شركة عصام قباني للمقاولات والصيانة.
٤. الأستاذ/ حاتم بالغنيم حاصل على شهادة البكالوريوس في هندسة البترول من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن ويعمل حالياً في منصب الرئيس التنفيذي في شركة مصنع معدات النفط الديناميكية، ونائب الرئيس في شركة الطاقة الديناميكية لخدمات البترول والغاز وقد شغل سابقا كمشرف إدارة الحفر وصيانة الآبار في أرامكو السعودية.
٥. الأستاذ/ خالد العمران يتمتع بخبرة طويلة في مجال التجارة والاستثمار العقاري بالإضافة لتأسيسه لعدة شركات خاصة.

تكون لجنة المكافآت والترشيحات مسؤولة عن التوصيات بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة والمراجعة السنوية للإحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة، كما تقوم اللجنة بمراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها، كما تقوم بدراسة هيكل الشركة والإشراف على التوظيف وتعقد اللجنة خلال الفترة التي يشملها هذا التقرير ٤ اجتماعات كما هو مبين في الجدول التالي:

عدد الاجتماعات (٤) اجتماعات				طبيعة العضوية	اسم العضو
الاجتماع الرابع	الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول		
٢٠١٩/١٢/١١	٢٠١٩/٠٩/٢٩	٢٠١٩/٠٥/٢١	٢٠١٩/٠١/٣٠		
√	√	√	√	رئيس اللجنة	وليد الجعفري
√	√	√	√	عضو	سليمان القاضي
-	-	√	√	عضو	حسان قباني ^١
√	√	-	-	عضو	حاتم بالغنيم ^٢
X	√	-	-	عضو	خالد العمران ^٢
إجمالي الحضور				%٧٥	

* (١) انتهاء العضوية بإنتهاء دورة المجلس بتاريخ ٢٠١٩/٠٥/٢٥ م

* (٢) تعين العضو للدورة الجديدة و التي بدأت في ٢٠١٩/٠٥/٢٦ م

(هـ) - لجنة المخاطر

مؤهلات أعضاء اللجنة:

١. الأستاذ/ وليد الشعبي حاصل على شهادة البكالوريوس في علوم الهندسة المدنية من جامعة رايس في الولايات المتحدة الأمريكية وماجستير إدارة أعمال من جامعة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية، كما يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة الشعبي ، كما شغل سابقاً كمهندس تصميم الطرق السريعة في Brown & Root/Texas في الولايات المتحدة.
٢. الأستاذ/ واصف الجبشة حاصل على شهادة البكالوريوس تخصص الاقتصاد وإدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية بالقاهرة ، وهو المؤسس والرئيس التنفيذي لشركة اي. جي. اي لاكتتاب التأمين في الأردن. وقد عمل سابقاً في منصب قيادي في شركة ابوظبي الوطنية للتأمين.
٣. الأستاذ/ خالد الراجحي حاصل على شهادة البكالوريوس في علوم التمويل من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس الإدارة في شركة الأسمنت السعودية ومنصب الرئيس التنفيذي لشركة عبدالرحمن الراجحي. كما شغل الأستاذ خالد الراجحي عضوية مجالس إدارة لشركات أخرى بحيث كان يشغل منصب رئيس مجلس إدارة مستشفى الرعاية (بروكير).
٤. الأستاذ/ جميل الملحم حاصل على شهادة البكالوريوس في تخصص التسويق من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، ويعمل حالياً كعضو منتدب و رئيساً تنفيذياً مكلفاً لشركة تكوين المتطورة.
٥. الأستاذ/ عبدالرحمن بالغنيم حاصل على شهادة البكالوريوس في تخصص الإدارة المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن وماجستير الرياضيات التطبيقية من جامعة ديوبول في الولايات المتحدة الأمريكية، ويعمل حالياً كشريك إداري في شركة التحليلات المتقدمة المحدودة (الإمارات) و مدير إداري في شركة أجدى الغذاء التجارية. وقد عمل الأستاذ عبدالرحمن سابقاً بمنصب قيادي كمحلل انتمان صندوق التنمية الصناعية السعودي.
٦. الأستاذ/ عبدالعزيز الشيخ متخصص في العلوم الإكتوارية وعمل في مجال الإحصاء لسنوات كثيرة.

تجتمع اللجنة لمراجعة تقارير مدير المخاطر لتقديم المشورة وعمل التوصيات المتعلقة بإدارة مخاطر الشركة التي تعتبر ذي مجازفة عالية الى مجلس الإدارة. وتدار المخاطر في كل منطقة من قبل مدراء خطوط معينين ورؤساء أقسام، ولقد قامت اللجنة بوضع نظام لجنة إدارة المخاطر وسياسات إدارة المخاطر والاستراتيجيات الذي تم اعتمادها حسب الأصول من قبل مجلس الإدارة وتعد اللجنة خلال الفترة التي يشملها هذا التقرير ٤ اجتماعات كما هو مبين في الجدول التالي:-

عدد الاجتماعات (٤) اجتماعات				طبيعة العضوية	اسم العضو
الاجتماع الرابع	الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول		
٢٠١٩/١٠/٢٧	٢٠١٩/٠٩/٢٩	٢٠١٩/٠٥/٢١	٢٠١٩/٠٢/٠٧	رئيس اللجنة	وليد الشعبي ^١
-	-	√	√	عضو	واصف الجبشة ^١
-	-	X	X	عضو	خالد الراجحي ^١
-	-	√	√	عضو	جميل الملحم ^١
√	√	-	-	رئيس اللجنة	عبدالرحمن بالغنيم ^٢
√	√	-	-	عضو	عبدالعزيز الشيخ ^٢
√	√	-	-	عضو	عبدالعزيز الشيخ ^٢
%١٠٠	%١٠٠	%٦٦,٧	%٦٦,٧	إجمالي الحضور	

* (١) انتهاء العضوية بإنتهاء دورة المجلس بتاريخ ٢٥/٠٥/٢٠١٩م

* (٢) تعين العضو للدورة الجديدة والتي بدأت في ٢٦/٠٥/٢٠١٩م

٦- - حينما 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.

إجراءات تقييم مجلس الإدارة تقام بشكل سنوي، ففي عام ٢٠١٨م قام مجلس إدارة الشركة بتعيين المركز السعودي للحوكمة كمقيم خارجي. بينما في عام ٢٠١٩م قامت لجنة الترشيحات والمكافآت بتقييم أعضاء المجلس، والمجلس ككل ولجانه، بناءً على معايير التقييم التالية:

١. مدى تأهب وجاهزية العضو لاجتماع المجلس و اللجان
٢. مدى معرفة و دراية العضو وطرح خبرته الفنية أثناء اجتماعات المجلس واللجان
٣. مدى إدراك العضو لأهداف الشركة ونشاطاتها
٤. إنتاجية العضو ومشاركته في النقاشات
٥. مدى الوعي و الإقبال على استخدام التقنية الحديثة

تفاصيل المكافآت المدفوعة لكل من أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

- تم الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه وكبار التنفيذيين بالشركة وعن كيفية تحديد هذه المكافآت في سياسة المكافآت الخاصة بالشركة الخاصة بالشركة والتي اعتمدها من قبل مجلس الإدارة والموافقة عليها من قبل الجمعية العامة ٢٠١٩/٠٥/٢٩ م
- كما نؤكد على عدم وجود أي انحراف جوهري بين ما ورد في سياسة المكافآت الداخلية والمبالغ المذكورة أدناه.
- توضح الجداول التالية كل المكافآت والتعويضات لكم بما يتماشى مع سياسة المكافآت الداخلية ونظام الشركة الأساس من البند (١٩):

أعضاء مجلس الإدارة (جميع الأرقام بالـ مليون ريال سعودي)

المجموع الكلي	المجموع	المكافآت الثابتة			اسم العضو
		بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس	مبلغ معين	
أولاً: الأعضاء المستقلين					
٠,١٤٠	٠,١٤٠	٠,٠٤٠	٠,٠١٠	٠,٠٩٠	خالد الراجحي ^١
٠,٣٣٣	٠,٣٣٣	٠,١٢٨	٠,٠٢٥	٠,١٨٠	عبدالرحمن بالغنيم
٠,٢٩٥	٠,٢٩٥	٠,٠٩٠	٠,٠٢٥	٠,١٨٠	حاتم بالغنيم
٠,١٤٠	٠,١٤٠	٠,٠٤٠	٠,٠١٠	٠,٠٩٠	وليد الشعبي ^١
٠,١٤٥	٠,١٤٥	٠,٠٤٠	٠,٠١٥	٠,٠٩٠	خالد العمران ^٢
٠,١٥١	٠,١٥١	٠,٠٤٦	٠,٠١٥	٠,٠٩٠	عبدالعزیز الشيخ ^٢
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين					
٠,٣٥٥	٠,٣٥٥	٠,٠٨٠	٠,٠٢٥	٠,٢٥٠	سليمان القاضي
٠,١٤٥	٠,١٤٥	٠,٠٤٠	٠,٠١٥	٠,٠٩٠	خليفة الملحم ^٢
٠,٢٨٧	٠,٢٨٧	٠,٠٨٢	٠,٠٢٥	٠,١٨٠	واصف الجبشه
٠,١٣٨	٠,١٣٨	٠,٠٣٨	٠,٠١٠	٠,٠٩٠	حسان قباني ^١
٠,١٥٣	٠,١٥٣	٠,٠٤٨	٠,٠١٥	٠,٠٩٠	جميل الملحم ^٢
٠,٢٩٥	٠,٢٩٥	٠,٠٩٠	٠,٠٢٥	٠,١٨٠	سليمان التويجري
٠,٢٨٥	٠,٢٨٥	٠,٠٨٠	٠,٠٢٥	٠,١٨٠	وليد الجعفري
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين					
لا يوجد					

* (١) إنتهاء العضوية بإنتهاء دورة المجلس بتاريخ ٢٥/٥/٢٠١٩ م

* (٢) تعين العضو للدورة الجديدة والتي بدأت في ٢٦/٥/٢٠١٩ م

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

مكافآت كبار التنفيذيين (جميع الأرقام بالآلف ريال سعودي)

المجموع	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مزايا عينية	بدلات	رواتب	
٥,٥١٤	٥٢٩	٢٨	١,٢٨٥	٣,٦٧٢	مكافأة خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي و الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة (جميع الأرقام بالآلاف ريال سعودي)

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	الإسم
أعضاء اللجنة التنفيذية			
٠,٠٩٠	٠,٠٢٠	٠,٠٧٠	سليمان التويجري
٠,٠٩٠	٠,٠٢٠	٠,٠٧٠	حاتم بالغنيم
٠,٠٨٢	٠,٠٢١	٠,٠٦١	واصف الجبشة
٠,٠٤٨	٠,٠١٣	٠,٠٣٥	جميل الملحم ^٢
أعضاء لجنة المراجعة			
٠,١٢٤	٠,٠٢٤	٠,١٠٠	عبدالرحمن بالغنيم
٠,٠٦١	٠,٠١١	٠,٠٥٠	وليد بن محمد العثيمين ^١
٠,٠٦١	٠,٠١١	٠,٠٥٠	عمرو بن خالد كردي ^١
٠,٠٦٢	٠,٠١٢	٠,٠٥٠	سليمان السكران ^٢
٠,٠٥٨	٠,٠٠٨	٠,٠٥٠	أديب الفهيد ^٢
أعضاء لجنة الإستثمار			
٠,٠٤٠	٠,٠٠٥	٠,٠٣٥	خالد الراجحي ^١
-	-	-	وليد الشعبي ^١
٠,٠٤٠	٠,٠٠٥	٠,٠٣٥	خليفة الملحم ^٢
٠,٠٤٠	٠,٠٠٥	٠,٠٣٥	خالد العمران ^٢
-	-	-	وليد الجعفري
أعضاء لجنة الترشيحات و المكافآت			
٠,٠٨٠	٠,٠١٠	٠,٠٧٠	وليد الجعفري
٠,٠٨٠	٠,٠١٠	٠,٠٧٠	سليمان القاضي
٠,٠٣٨	٠,٠٠٣	٠,٠٣٥	حسان قباني ^١
-	-	-	حاتم بالغنيم
-	-	-	خالد العمران ^٢
أعضاء لجنة المخاطر			
٠,٠٤٠	٠,٠٠٥	٠,٠٣٥	وليد الشعبي ^١
-	-	-	خالد الراجحي ^١
-	-	-	جميل الملحم ^٢
-	-	-	عبدالرحمن بالغنيم ^٢
٠,٠٤٣	٠,٠٠٨	٠,٠٣٥	عبدالعزیز الشيخ ^٢
-	-	-	حسن قباني ^١

* (١) إنتهاء العضوية بإنتهاء دورة المجلس بتاريخ ٢٥/٥/٢٠١٩م

* (٢) تعين العضو للدورة الجديدة والتي بدأت في ٢٦/٥/٢٠١٩م

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.

بالإضافة إلى ذلك، فرضت هيئة السوق المالية غرامة مالية على الشركة قدرها (٢٠٠,٠٠٠) ريال سعودي و ذلك لعدم افصاح الشركة عن قوائمها المالية الأولية للفترة المنتهية في ٢٠١٩/٠٣/٣١م إلا بعد تجاوز ٣٠ يوم من نهاية الفترة المالية، مخالفةً بذلك الفقرة (ج) من المادة (٦٤) من قواعد طرح الأوراق المالية و الالتزامات المستمرة الصادرة عن الهيئة.

٩- حوكمة الشركات

لدى الشركة وحدة حوكمة ضمن إدارة الإلتزام تقوم بتطبيق أعمال الحوكمة و الإلتزام بالأنظمة الصادرة بهذا الشأن. وتتولى المهام المتعلقة بالمساهمين ومجلس الإدارة وأصحاب المصالح. بالإضافة إلى تحديث سياسة الحوكمة الداخلية والسياسات التابعة لها.

تم تطبيق جميع أحكام لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي و لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية فيما عدا المواد التالية و المذكورة في لائحة حوكمة الشركات الخاصة بالهيئة:

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

١٠- الرقابة الداخلية

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

وقد عقدت لجنة المراجعة ستة إجتماعات لها خلال العام المالي ٢٠١٩، ومن خلال إشرافها المباشر على أعمال إدارة المراجعة الداخلية في الشركة ومراجعة أنظمة الحوكمة والمخاطر والتقارير المالية والإفصاحات، قامت اللجنة بالأعمال الأساسية التالية:

١. مراجعة واعتماد التقارير المالية السنوية والربع سنوية للشركة.
٢. دراسة المخاطر الأساسية التي تواجهها الشركة والتي تتضمن المخاطر المالية والتشغيلية والقانونية ومراجعة السياسات التي تطبقها الإدارة المتعلقة بعمليات تحديد وتقويم ومعالجة تلك المخاطر.
٣. مراجعة الخطة السنوية لقسم المراجعة الداخلية و إدارة الرقابة النظامية و الموافقة عليها.
٤. مراجعة أنشطة وإجراءات وتقارير قسم المراجعة الداخلية و إدارة الرقابة النظامية.
٥. إبداء التوصيات المتعلقة باختيار المراجعين الخارجيين ، والتي تتضمن مراجعة اللجنة لكفاءتهم المهنية وإستقلاليتهم والمخاطر المتوقعة من وجود تعارض مصالح بالإضافة إلى أتعابهم السنوية.
٦. التنسيق بين المراجعين الداخليين والخارجيين للشركة.
٧. دراسة ومراجعة التقارير الخاصة بالمراجعين الخارجيين و إدارة المراجعة الداخلية و إدارة الرقابة النظامية ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
٨. تقييم مستوى كفاءة وفعالية وموضوعية أعمال المراجعين الخارجيين و إدارة المراجعة الداخلية و إدارة الرقابة النظامية.
٩. دراسة ملاحظات مؤسسة النقد والجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
١٠. دراسة السياسات المحاسبية الهامة وإجراءاتها والتغيرات التي جرت عليها.
١١. مراجعة العقود والتعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة وتقديم مرئياتها إلى مجلس الإدارة.

١٢. متابعة الدعوى القضائية المهمة المرفوعة بين الشركة أو المرفوعة ضدها ورفع تقارير دورية بشأنها إلى مجلس الإدارة.
١٣. تحديد قيمة المرتب الشهري والمكافأة التشجيعية والمكافآت الأخرى لإدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية بما يتماشى مع اللوائح الداخلية للشركة والمعتمدة من قبل المجلس.
١٤. ضمان الاستخدام الأمثل لتقنية المعلومات وتوافر الضوابط اللازمة للحصول على معلومات وبيانات دقيقة ويعتمد عليها.

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

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

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

استناداً إلى ما ذكر، تدارست اللجنة كافة الجوانب الجوهرية لأنظمة الرقابة الداخلية من خلال إشرافها المباشر على إدارة المراجعة الداخلية وأعمال قسم الرقابة النظامية أثناء اجتماعاتها المتعاقبة خلال عام ٢٠١٩، كما قامت اللجنة بمراجعة التقارير المتعلقة بفعالية فحص الأنشطة التشغيلية المختلفة والتأكد من سلامة الإجراءات التشغيلية والمالية وكفائتها في نظام الرقابة الداخلية بهدف التأكد من فاعلية وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية ورفع 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.

١١ - تفاصيل المساهمات الإجتماعية للشركة

- من أهداف الشركة الرئيسية أن يكون لها دور مميز في المساهمة الإجتماعية والمشاركة الخيرية و عليه فقد قامت إدارة الشركة بالتالي:
- التبرع بريال سعودي واحد عن كل وثيقة تأمين صدرت لدى الشركة، حيث يتم التبرع بنصف ريال لمصلحة جمعية بناء لرعاية الأيتام والنصف ريال الآخر لجمعية إيفاء لرعاية ذوي الإعاقة و كلاهما جمعيات خيرية مرخصة في المملكة.
 - دعم أحد البرامج التأهيلية من قبل جمعية الأطفال المعوقين و هو "برنامج رسومات وابداعات الأطفال"
 - شاركت الشركة و شجعت موظفيها على التبرع للحملة الخاصة باليوم العالمي للسكري و التي يبادر بها مجلس الضمان الصحي التعاوني و وزارة العمل والتنمية الإجتماعية.
 - تقوم ولاء بالتنسيق مع جامعات مختلفة لتدريب أكثر من ٢٥ متدرب سنويا من خلال 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.

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

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

ويوضح الجدول أدناه سجل الحضور لأعضاء مجلس الإدارة:

اسم العضو	اجتماع الجمعية غير العادية ٢٠١٩/٠٥/٢١ م
سليمان بن عبدالله القاضي	✓
خالد بن عبدالرحمن الراجحي	✓
واصف بن سليم الجبشة	X
وليد بن سهيل الشعيبي	✓
وليد بن محمد الجعفري	✓
سليمان بن عبدالعزيز التويجري	✓
حسان بن عصام قباني	✓
عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم	✓
حاتم بن فهد بالغنيم	✓

١٣ - النشاط الأساسي

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

٢٠١٨ م				٢٠١٩ م				
المجموع	التأمين العام	التأمين الطبي	تأمين المركبات	المجموع	التأمين العام	التأمين الطبي	تأمين المركبات	
١,١٠٥	٣٩٧	٩٦	٦١٢	١,٢١٥	٤٩٧	٩٦	٦٢٢	أجمالي أقساط التأمين
٧٩٨	٣٤	١٠٩	٦٦٢	٧١٣	٣٦	٦٨	٦٠٩	صافي أقساط التأمين
٢٤٣				١١٠	-	-	-	صافي الدخل من الاكتتاب / المساهمة
١٣٠-				(٩٧)	-	-	-	مصاريف التشغيل (غير مخصصة)
١١٣				١٣	-	-	-	فائض عمليات التأمين

١٤ - الأداء المالي

تلخص الجداول التالية أداء الشركة والمركز المالي لها كما هو في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م:

(الأرقام بملايين الريالات السعودية)

قائمة الدخل - للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م						
٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
						عمليات التأمين
٦٥٠	٧٥٣	١,٠١٧	١,١٠٢	١,١٠٥	١,٢١٥	أجمالي اقساط التأمين المكتتبة
٢٧٠	٤٣٦	٦٢٧	٧٩٢	٧٩٨	٧١٣	صافي اقساط التأمين المكتتبة
١٩	١٨	٢٠	١٧	٢٩	٢٤	عمولة إعادة التأمين
١	٣	٥	٦	٤	٢	ايرادات اكتتاب أخرى
٢٨٩	٤٥٦	٦٥٢	٨١٥	٨٣١	٧٣٩	مجموع الإيرادات
(٢٠٦)	(٣٨٣)	(٤٠٦)	(٤٨٤)	(٤٨٠)	(٥٦١)	صافي المطالبات المكتتبة بما فيها الأحتياطيات
(٣٦)	(٤٥)	(٦٢)	(٧٣)	(٧٢)	(٤٦)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٩)	-	-	-	-	-	مصاريف فائض الخسارة*
(١١)	(١٩)	(٢٩)	(٣)	(١٠)	(٢٣)	مصاريف أخرى
(١٤)	(١٠)	٣٦	(٢)	(٥)	٤	مخصصات أقساط تأمين إضافية
(٠)	(٥)	(٥)	٥	(٢١)	(٣)	مخصصات فنية أخرى
(٢٧٧)	(٤٦١)	(٤٦٦)	(٥٥٨)	(٥٨٨)	(٦٢٩)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
١٣	(٥)	١٨٧	٢٥٧	٢٤٣	١١٠	صافي دخل الاكتتاب
(٤٩)	(٥٤)	(٦٣)	(٩٢)	(١٢٩)	(٩٧)	رواتب، مصاريف عمومية وإدارية
(٣٦)	(٥٩)	١٢٤	١٦٥	١١٣	١٣	فائض/(عجز) عمليات التأمين
-	-	(١٢)	(١٧)	(١١)	(١)	العائد/ الفائض الى عمليات التأمين
(٣٦)	(٥٩)	١١٢	١٤٩	١٠٢	١٢	صافي نتيجة السنة
(٣٦)	(٥٩)	١١٢	١٤٩	١٠٢	١٢	صافي الفائض/(العجز) المحول من عمليات التأمين
١	١	٦	٤	١١	١٥	إيراد عمولات على ودائع في البنوك
٤٢	٢	٣	(٥)	(٦)	١	الأرباح المتحققة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٢)	(١)	(٣)	(٦)	(٦)	(٥)	مصاريف إدارية وعمومية
٥	(٥٦)	١١٧	١٤٢	١٠٠	٢٣	صافي الربح/(الخسارة) للفترة
(٣٥)	(١٦)	٥	٧	١٤	٢١	الأرباح الغير محققة من استثمارات متاحة للبيع
(٩)	(٤)			(١٥)	(٢)	زكاة وضريبة دخل
(٣٨)	(٧٦)	١٢٢	١٤٩	٩٩	٤٢	إعتباراً من نهاية الربع الثاني من عام ٢٠١٩ م تم إعادة تبويب الزكاة وضريبة الدخل من قائمة التغير في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل *
						اجمالي الربح/الخسارة الشاملة للفترة
						كما في ٢٠١٧ م تم إعادة تبويب مصاريف فائض الخسارة تحت أقساط إعادة التأمين المسندة (إجمالي الإيرادات)*
٠,١٩	(١,٦٥)	٢,٩٣	٣,٢٢	١,٦٢	٠,٤٠	ربحية السهم (ريال سعودي)

قائمة المركز المالي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م						
٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
						الأصول
						عمليات التأمين
٥	٥	١٠	٩	١١	١٨	ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة
١٠٣	١١٣	١٠٩	١٢٧	٢٠٢	١٥٠	ذمم تأمين مدينة
١١٩	١١٨	١٣٧	١٣٠	١٩٦	٢٧٤	حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٤٢	١٧٧	١٥١	١٥٣	١٦٦	١٤٢	حصة إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية ومطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٦	٢٣	٣٣	٣٧	٢٤	١٧	تكاليف اكتتاب في وثائق تأمين - مؤجلة
١	١	-	-	-	-	مطلوب من عمليات المساهمين
١٠	٣٤	٤٤	٢٨	٣٤	٤٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٠	-	-	٣	٢	٠	إيرادات عمولة مستحقة
-	-	-	٤٠٠	-	١٣٠	ودائع قصيرة الأجل
٢١١	٣٧٣	٥٩	٢٩٠	٦٥٤	٥٦١	نقد وما في حكمه
٧٠٥	٨٤٤	١,٠٧٦	١,١٧٨	١,٢٨٨	١,٣٤٢	المجموع
						عمليات المساهمين:
٢٠	٤٠	٤٠	٤٠	٤٤	٥٣	وديعة نظامية
٧٩	٨٥	١١٠	٩٧	١٦٣	٤٠٤	موجودات مالية أخرى
-	-	-	٤٢٥	-	٢١١	ودائع قصيرة الأجل
١	-	-	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	١	٢	٣	٤	٦	عمولة مستحقة عن الوديعة النظامية
١	١	-	٢	٣	٥	إيرادات عمولة مستحقة
-	-	٢٠	١٥	٢٧	١٢	مطلوب من عمليات التأمين
٨٣	٢١٤	٢٩٠	٢٠	٤٦٨	-	نقد وما في حكمه
١٨٥	٣٤١	٤٦٢	٦٠٢	٧٠٩	٦٩١	المجموع
٨٩٠	١,١٨٥	١,٥٣٨	١,٧٨٠	١,٩٩٧	٢,٠٣٣	مجموع الأصول
						المطلوبات وحقوق المساهمين
						عمليات التأمين
٦٠٠	٧١٩	٩٣٣	٩٦٥	٩٢٨	٩٨٥	احتياطي نظامي
٢٧	٣٧	١	٣	٩	٥	مخصصات أقساط تأمين إضافية
٠	٦	١٠	٥	٢٦	٣٠	مخصصات فنية أخرى
٢٤	١٠	١٦	٦٢	١٤١	١٧٣	ذمم معيدي تأمين دائنة
٤	٦	٧	١١	١٢	١٥	تعويض نهاية الخدمة
٤٧	٦٥	٧٥	٨٦	١٣٢	١١٨	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
-	-	٢٠	١٥	٢٧	١٢	مطلوب إلى المساهمين
٢	٢	١٥	٣١	١٣	٣	حصة من الفائض
٧٠٥	٨٤٤	١,٠٧٦	١,١٧٨	١,٢٨٨	١,٣٤٢	المجموع
						عمليات المساهمين
١	١	-	-	-	-	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
-	١	٢	٣	٤	٦	عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
١٥	١٥	٢٤	٢٨	٣٤	١٦	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٦	١٨	٢٦	٣١	٣٨	٢٢	المجموع
						حقوق المساهمين
٢٠٠	٤٠٠	٤٠٠	٤٠٠	٤٤٠	٥٢٨	رأس المال
-	٣٠	٣٠	٣٠	٣٠	٣٠	علاوة إصدار
-	-	٦	٣٢	٤٩	٥٣	الإحتياطي النظامي
(١٨)	(٧٨)	٢٤	١٢٧	١٥٥	٤٠	الأرباح المبقة/ الخسائر المتركمة
(١٣)	(٢٩)	(٢٤)	(١٧)	(٣)	١٨	احتياطي القيمة العادلة
١٦٨	٣٢٣	٤٣٦	٥٧١	٦٧١	٦٦٩	المجموع
٨٩٠	١,١٨٥	١,٥٣٨	١,٧٨٠	١,٩٩٧	٢,٠٣٣	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

١٥- الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة

شهد قطاع التأمين في سنة ٢٠١٩م تحدياً كبيراً من حيث تدني نمو الأقساط المكتسبة مقارنة بالعام السابق. وفي ظل هذه التحديات وبالرغم من التنافس العالي بين الشركات استطاعت شركة ولاء من إنهاء السنة المالية مع تحقيق زيادة جيدة و معقولة في الأقساط المكتسبة والأرباح. تطمح الشركة باستمرارية نموها و تطورها في الاعوام القادمة ومن أهم التحديات القائمة لنا هو إتمام عملية دمج كافة الأعمال بنجاح، بعد أن قمنا بالاندماج مع شركة متلايف إيه أي جي العربي.

تفخر شركة ولاء بالمحافظة على تحقيق أقساط مكتسبة فاقت المليار ريال سعودي في سوق التأمين بالمملكة العربية السعودية. يعمل قطاع التأمين في المملكة وفق ضوابط نظامية عالية حسب تعليمات توجيهات الجهات الرقابية، و التي تؤكد الشركة التزامها بها و سعيها الدائم لتحقيق كافة الأنظمة و التعليمات الصادرة عن تلك الجهات.

ترغب ولاء بالحصول على فرصة تغطية رقعة جغرافية اكبر في المملكة، وتمح أن تكون قادرة على دعم ومساندة عملائها الكرام بتلبية احتياجاتهم و مطالباتهم التأمينية. إن توفير التغطية التأمينية أمراً تحتاجه كافة قطاعات وفئات المجتمع إما كفرد يرغب بتأمين مركبته الشخصية أو بتغطيته صحياً، أو المنشآت الكبيرة التي تحتل إدارة المخاطر موقِعاً بالغ الأهمية، لذا نعتزم ولاء للوصول إلى جميع تلك الشرائح بتقديم منتجات تأمينية عالية الجودة لتحافظ هذه الفئات على إدارة مخاطرها، على أن يكون ذلك بمساندة فرق عملها ذات الأهلية الفنية المتقدمة. تلتزم الشركة في مجال التسويق والمبيعات الخاصة بها ببناء فريق عمل مؤهل ويتمتع بالقدرة على تفهم احتياجات سوق التأمين المتزايدة في كافة أرجاء المملكة، كما تسعى الشركة أيضاً إلى تعزيز علاقاتها التجارية مع كافة وسطاء التأمين العاملين في المملكة، و تعزيز علاقة العمل مع البنك العربي الوطني كشريك عمل يمكن الإعتماد عليه بعد إتمام عملية الإندماج.

خلال الفترة الماضية زادت تحديات اكتتاب منتجات تأمين الأفراد بشكل عام و الذي يمثل منها منتج تأمين المركبات للأفراد نسبة كبيرة من مبيعات الشركة. فحرص إدارة الشركة على الإلتزام بتطبيق الأنظمة واللوائح والمطلوبات النظامية فيما يخص هذا النوع من المنتجات، و على توفيره في جميع أنحاء المملكة من خلال فروعها ونقاط البيع المباشرة. ستركز ولاء على تقديم الخدمات لمنتجات تأمين الأفراد كلها من خلال فروعها و نقاط بيعها حتى لا يتم الإعتماد فقط على منتج تأمين المركبات الإلزامي (طرف ثالث). وأيضاً تهدف الشركة إلى رفع مبيعاتها لمنتجات تأمين الشركات كتأمين المركبات والتأمين الصحي وأيضاً في منتجات التأمين الأخرى. بعد الإندماج سيكون لدى ولاء ترخيص تقديم منتج تأمين الحماية والإدخار، و عليه تخطط الشركة في البدء فوراً باكتتاب المجموعات وإصدار وثائق الحماية من الائتمان للمجموعات. أما وثائق الإدخار طويلة الأجل فتخطط الشركة بإطلاقها خلال العام القادم.

تفخر ولاء بقرارها على إنشاء نظام تقني جديد استجابة لحاجة الشركة لنظام مرن و يسهل تطويره بما يناسب مع متطلبات العمل. وضعت خطة تقنية المعلومات بشكل مدروس حيث تم تحديد كل المخاطر المتوقعة و المعايير و الاحتياطات الأمنية. بالرغم من أن النظام التقني السابق للشركة كان أحد أهم الأسباب في نجاحها لكن نظراً لطموح الشركة بالتوسع في منطقة الخليج العربي و بناء منتجات تأمينية رئيسية، فقررت أنه عليها في هذه المرحلة بناء بنية تقنية قوية تم استخدامه من قبل الغير في قطاع التأمين. و عليه، وقعت الشركة اتفاقية مع شركة SAP لتفعيل نظامها في الشركة و المتوقع تنفيذه خلال ١٨ إلى ٢٤ أشهر القادمة. كلنا ثقة أن نظام تقني مثل SAP سيساعد الشركة للوصول إلى أهدافها.

بالإضافة إلى ذلك، قد استلمت الشركة خطاب الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني رقم ٣٥٣١/١٧٢٥ بتاريخ ٢٦/٨/١٤٤٠هـ و الموافق ١/٥/٢٠١٩م، و المتضمن الموافقة على إعادة تأهيل الشركة لدى الأمانة العامة للمجلس لمدة سنة واحدة تنتهي بتاريخ ٣/٥/٢٠٢٠م.

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

بالإضافة إلى ذلك، قد استلمت الشركة خطاب الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني رقم ٣٥٣١/١٧٢٥ بتاريخ ٢٦/٨/١٤٤٠هـ الموافق ٢٠١٩/٥/٠١، والمتضمن الموافقة على إعادة تأهيل الشركة لدى الأمانة العامة للمجلس لمدة سنة واحدة تنتهي بتاريخ ٢٠٢٠/٥/٣م.

أكملت ولاء بنجاح أول عملية اندماج في سوق التأمين السعودي مع شركة متلايف إيه آي جي العربي وذلك بتاريخ ٢٧/٢/٢٠٢٠م. هذا أحد أهم إنجازات الشركة فقد تم الاستحواذ على شركة متلايف بالكامل. وحالياً تمر الشركة بمرحلة مهمة لضم ودمج كافة الأعمال والموظفين والمحافظة. اتخذ قرار أيضاً بإكمال العمل على المحفظة الحالية التي تمتلكها شركة متلايف، على أن يتم نقل كافة الأعمال المرتبطة بذلك لشركة ولاء خلال عام واحد. ومن حسنات هذا الإندماج هو كما ذكرنا حصول ولاء على منتج تأمين الحماية والإدخار والتي لطالما رغبت لشركة بإطلاقه لكن انتظرت بحثاً على الشريك الإستراتيجي الأنسب، والآن هو الوقت المثالي لذلك نظراً لخبرة شركة متلايف الطويلة في هذا المنتج. من تحديات إطلاق هذا المنتج هو التوزيع الصحيح له، و لكن لن يشكل هذا التحدي أهمية كبرى بعد الإندماج خاصة مع وجود البنك العربي الوطني كشريك.

إن الاستقرار المالي الذي تحظى به ولاء هو ما يجعلها الأفضل بين منافسيها وهو ما يجعلها تتقدم للأمام. تم تعيين وكالة التصنيف الائتماني الدولية موديز لتصنيف الائتماني الشركة من الفئة (A٣) مع نظرة مستقبلية مستقرة وذلك بنهاية عام ٢٠١٨م. وبعد إعلان الشركة لإحتمالية الإندماج مع شركة متلايف، أعادت شركة موديز النظر في التصنيف وقررت اعتماد A٣ مع نظرة مستقبلية سلبية بدلاً من مستقرة ويعود ذلك للمخاطر التي قد تتعرض لها الشركة نتيجة للإندماج. ومع ذلك تفخر ولاء بكونها أحد شركات التأمين الثلاث في المملكة الذي صنفاها B-، حيث أن تصنيف A٣ يعكس قوة الشركة ووضعها في السوق بالإضافة إلى قوة احتياطياتها وثبات أرباحها.

كما تتوقع وكالة التصنيف أن ولاء ستستمر بنموها أو قد ترتفع معدلات النمو في الأرباح وسيديم ذلك حتماً الكفاية برأس مالها. بالإضافة إلى ذلك حصلت الشركة على تقرير تأكيد تصنيف (BBB+) مع نظرة مستقبلية ايجابية للقوة المالية من قبل وكالة ستاندرد أند بورز للتصنيف الائتماني مع تأكيد تصنيف (gCAA+) للقوة المالية بمعايير خليجية. وأوضح التقرير أن مستوى القوة المالية في الشركة يساعدها على الاستجابة لحقوق حملة الوثائق لديها. يساوي رأس مال الشركة بعد الإندماج ٦٤٦ مليون ريال سعودي. عليه، هذه القوة المالية التي تحظى بها ولاء تساعدها في بناء أساس ثابت لها وتطور أعمالها بشكل مستمر. وقد أثبتت ولاء ذلك أيضاً بكفاية رأس مالها وجود ملاءة مالية يتعدى المستوى المطلوب وأيضاً بأداء الثابت والسير على منهج يرتكز على عملائه، وتسعى أيضاً أن تُعرف كأفضل ممارس للحكومة في السوق المحلي. وبذلك تكون ولاء أحد أفضل شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. إن أداء ولاء الحالي وحقوق مساهميتها في موضع مناسب لنمو الشركة للأفضل في السنوات القادمة. بالإضافة إلى تصنيفنا أعلاه، نفخر أيضاً بحصولنا على شهادة الأيزو ٩٠٠١:٢٠١٥ الخاصة بنظام إدارة الجودة وشهادة الأيزو ٢٧٠٠١:٢٠١٧ الخاصة بأمن المعلومات وذلك يندرج تحت منهج الشركة في جعل عملائها أهم أولوياتها وتقديم أفضل الخدمات لحملة الوثائق بشكل يفوق توقعاتهم.

تعتبر لجنة الرقابة الشرعية عقد قائم بين شركة ولاء للتأمين التعاوني وشركة دار المراجعة الشرعية كلجنة شرعية لدراسة وتقييم معاملات وأنشطة الشركة التمويلية والاستثمارية ومراجعة آلية التأمين الرئيسية وكذلك برامج عقود 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 وأ/منتجاتها، ويتكون المجلس من علماء بارزين يتم ترشيحهم.

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

١٦ - المخاطر التي تواجه الشركة

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

(أ) المخاطر الاستراتيجية:

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

- مخاطر المنافسة:

تواجه الشركة منافسة شديدة من قبل شركات التأمين الأخرى، وهذا عام لكافة الشركات. ومع ذلك قامت الشركة باتخاذ سلسلة من إجراءات استباقية تركز على أسعار 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) مخاطر التأمين:

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

- مخاطر التركيز:

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

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

(ج) مخاطر الالتزام:

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

(د) المخاطر التشغيلية:

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

- مخاطر الموارد البشرية:

الخطر من عدم كفاية الكوادر المؤهلة، فإن 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

إحتمال خسارة بعض الكوادر البشرية إلى جهات منافسة إلا أنها تبقى في مصلحة الوطن بشكل عام. وعليه فإن التركيز والتطوير للكفاءات الوطنية السعودية سيستمر في كل الإدارات والمستويات الإدارية بالشركة.

٥) المخاطر المتعلقة بالطرف الثالث

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

- المستحقات المتأخرة:

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

١٧- تحليل جغرافي للإيرادات

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

السنة	التحليل الجغرافي لإيرادات الشركة				
	المنطقة الشرقية	المنطقة الوسطى	المنطقة الغربية	المنطقة الشمالية	المنطقة الجنوبية
٢٠١٩م	٧١٤	١٠٢	٢٤٨	١١٤	٣٧
٢٠١٨م	٦٩٧	٩٩	١٩٧	٩٦	١٦
٢٠١٧م	٤٧٤	١٠٤	٣٢٠	١٧٦	٢٨
٢٠١٦م	٤١٧	٧٥	٣١٥	١٧٣	٣٧
٢٠١٥م	٣٣٤	٨٥	١٧٥	١٢٣	٣٦
٢٠١٤م	٤١٣	١١٤	٧٦	٣٤	١٣
٢٠١٣م	٢٣٥	٥٤	٥٧	١	-
٢٠١٢م	١٢٧	٢٩	٧٨	-	-
٢٠١١م	١٣٤	٧٩	٦٦	-	-
٢٠١٠م	٨١	٩٥	٤٤	-	-
٢٠٠٩م	٧٦	٣٧	٢٧	-	-

١٨ - فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية

(الأرقام بملايين الريالات السعودية)

البيان	التغيير الحاصل خلال السنة		السنة	
	النسبة	المبلغ	٢٠١٨م	٢٠١٩م
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٠%	١١٠,٤	١,١٠٤,٩٦	١,٢١٥,٣٩
صافي أقساط التأمين المكتتبة	(١١)%	(٨٥,٥)	٧٩٨,٣٣	٧١٢,٨٧
صافي المطالبات المتكبدة	١٧%	٨٠,٧٦	٤٨٠,٢٤	٥٦١,٠٠
التغييرات في إحتياطي أقساط التأمين الإضافية	-	(٨,٩)	٥,٣٣	(٣,٥٦)
التغييرات في الإحتياطات الفنية الأخرى	-	(١٧,٧)	٢١,٠٦	٣,٣٢
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين	(٣٦)%	(٢٥,٦)	٧١,٦٠	٤٦,٠٣
مصاريف إكتتاب أخرى	١٣٤%	١٣,٠٠	٩,٦٨	٢٢,٦٦
مصاريف عمومية وإدارية ورواتب تشغيلية	(٢٣)%	(٣٢,٠٠)	١٣٨,٩٩	١٠٦,٩٨
إيرادات عمولة من ودائع بنكية	١٠%	٠,٩	٩,٤٩	١٠,٤٠
الفائض/(العجز) من عمليات التأمين	(٨٨)%	(١٠٠,٠٠)	١١٣,٤٧	١٣,٤٣
إيراد عمولات على ودائع في البنوك	٣٩%	٤,٣	١٠,٩٤	١٥,٢٢
الأرباح/الخسائر المتحققة للاستثمارات المتاحة للبيع	(١١٨)%	٧,٦	(٦,٤٤)	١,١٤
الزكاة وضريبة الدخل	(٨٨)%	(١٣,١)	١٤,٨٤	١,٧٨
صافي الربح/(الخسارة) للفترة	(٧٥)%	(٦٤,١)	٨٥,٥٢	٢١,٣٨
تغييرات القيمة العادلة غير المحققة من إستثمارات متاحة للبيع	٥١%	٧,١	١٣,٩٤	٢١,٠٧
إجمالي الربح/الخسارة الشاملة للفترة	(٥٧)%	(٥٧,٠٠)	٩٩,٤٦	٤٢,٤٤

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 ١٧ (IFRS ١٧) في تاريخ ١٨ مايو، ٢٠١٧ والذي ينطبق على عقود التأمين الصادرة، وعقود إعادة التأمين، وعقود الإستثمار. حيث سيتم تطبيق المعيار على القوائم المالية من تاريخ ١ يناير، ٢٠٢٢م مقارنة بالفترة ١ يناير، ٢٠٢١م. 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 والمحللين 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

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

أعلنت الشركة خلال عام ٢٠١٩م عن أرباح نقدية بنسبة ١٠% و اسهم إضافية بنسبة ٢٠%. مستخدمة نسبة جيدة من الأرباح المحتجزة. وفي ضوء ذلك، ومن أجل الحفاظ على الأرباح لبناء الاحتياطات، لا يقترح المجلس أي أرباح عن السنة.

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

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

٢٤- وصف لأي مصلحة و أوراق تعاقدية وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة المصدر وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين يوضح الجدول أدناه تفاصيل المصالح وحقوق الاككتاب لمديري ولاء وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأطفالهم القاصرين في حصص الأسهم الخاصة بولاء أو أدوات الدين:

اسم من تعود له المصلحة أو حقوق الاككتاب	بداية العام		نهاية العام		نسبة التغيير
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
١ سليمان بن عبدالله القاضي	٢,٢٦٦	-	٢,٧١٩	-	٢٠%
٢ خليفة بن عبداللطيف الملحم*	١,٣١٦,٩٤٢	-	٢,٤٣١,١٧١	-	٨٥%
٣ خالد بن عبدالرحمن الراجحي	١,١٠٠	-	١,٣٢٠	-	٢٠%
٤ واصف بن سليم الجبشة ^١	٢,٣١٠,٠٠٠	-	٢,٧٧٢,٠٠٠	-	٢٠%
٥ وليد بن سهيل الشعيبي	١١٠,٠٠٠	-	١٣٢,٠٠٠	-	٢٠%
٦ سليمان بن عبدالعزيز التويجري	١,١٠٠	-	١,٣٢٠	-	٢٠%
٧ وليد بن محمد الجعفري	٥٢٨,٠٠٠	-	٦٣٣,٦٠٠	-	٢٠%
٨ حسان بن عصام قباني	١,١٠٠	-	٢٠٤,٨٧١	-	١٨٥١٦%
٩ عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم	-	-	-	-	-
١٠ حاتم بن فهد بالغنيم	٣٤٣,٦٤٣	-	٣٦١,١٧٧	-	٥%
١١ خالد بن عبدالرحمن العمران*	١,٥٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٦١,٩١٦	-	٣٧%
١٢ جميل بن عبدالله الملحم*	١٠٠٠	-	١,٢٠٠	-	٢٠%

* تعين العضو للدورة الجديدة والتي بدأت في ٢٠١٩/٠٥/٢٦ م
*(١) أسهم مملوكة لشركة اي جي اي لاكتتاب التامين

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

٢٥- قروض أو إصدارات / استرداد لأوراق مالية

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

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

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

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

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

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

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

٢٩- طلبات الشركة لسجل المساهمين

قامت الشركة بطلب سجل المساهمين خلال عام ٢٠١٩ (١٢) مرات ويوضح الجدول أدناه تواريخ وأسباب الطلب:

أسباب الطلب	تاريخ سجل المساهمين	تاريخ الطلب
التقرير السنوي	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠١/٠١
متابعة المتغيرات في سجل المساهمين وملكيات أعضاء مجلس الإدارة	٢٠١٩/٠١/٣١	٢٠١٩/٠٢/٠٦
متابعة المتغيرات في سجل المساهمين وملكيات أعضاء مجلس الإدارة	٢٠١٨/٠٦/٠٤	٢٠١٩/٠٤/٢٤
الجمعية العامة	٢٠١٩/٠٥/٠٢	٢٠١٩/٠٥/٠٥
ملف أرباح	٢٠١٩/٠٥/٠٧	٢٠١٩/٠٥/٠٧
إجراءات الشركات	٢٠١٩/٠٥/١٢	٢٠١٩/٠٥/١٢
الجمعية العامة	٢٠١٩/٠٥/٢١	٢٠١٩/٠٥/٢١
متابعة المتغيرات في سجل المساهمين وملكيات أعضاء مجلس الإدارة	٢٠١٩/٠٩/٢٩	٢٠١٩/٠٩/٢٩
متابعة المتغيرات في سجل المساهمين وملكيات أعضاء مجلس الإدارة	٢٠١٩/١٠/٠٧	٢٠١٩/١٠/٠٨
متابعة المتغيرات في سجل المساهمين وملكيات أعضاء مجلس الإدارة	٢٠١٩/٠٩/١٥	٢٠١٩/١٠/١٣
متابعة المتغيرات في سجل المساهمين وملكيات أعضاء مجلس الإدارة	٢٠١٩/١٢/٢٣	٢٠١٩/١٢/٢٤
التقرير السنوي	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١

٣٠- صفقات الشركة مع أطراف ذو علاقة:

جميع الأرقام تقراً بالمليون ريال سعودي

الطرف ذو العلاقة	اسم العضو	طبيعة العلاقة	نوع الصفقة	مدتها	القيمة
سليمان بن عبد الله القاضي	سليمان القاضي	رئيس مجلس الإدارة	أقساط تأمين متعددة	١٢ شهر	٠,٠٢٥
-شركة خليفة اللحم المحدودة	خليفة اللحم	نائب رئيس مجلس الإدارة	أقساط تأمين متعددة	١٢ شهر	٠,٢٧٠
حاتم بن فهد بالغنيم	حاتم بالغنيم	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين متعددة	١٢ شهر	٠,٠٠٧
عبد الرحمن بن عبالمحسن بالغنيم	عبد الرحمن بالغنيم	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين متعددة	١٢ شهر	٠,٠٠٤
- الدواء للخدمات الطبية. - مشارف للإنشاء والتعمير. - وليد بن محمد الجعفري	وليد الجعفري	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين متعددة	١٢ شهر	١,٢٥٤
- الشركة العربية السعودية للمعادن والأنابيب. - مجموعة أميانتيت العربية السعودية. - شركة أميانتيت العربية السعودية المحدودة. - اميانتيت لصناعة الفيرجلاس المحدودة. - الشركة العربية السعودية للمعادن والأنابيب (ساديب). - شركة أميانتيت (YACOAT).	سليمان التويجري	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين متعددة	١٢ شهر	٠,٥٤٧
- مجموعة الشعبي. - الشعبي للمقاولات. - شركة سهيل بن عبدالمحسن الشعبي واوانة القابضة المحدودة. - الشركة العالمية للرياضة المحدودة.	وليد الشعبي	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين متعددة	١٢ شهر	٠,٠٩٦
- عبدالعزيز سعد الشيخ	عبدالعزیز الشيخ	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين متعددة	١٢ شهر	٠,٠٠٠١
-انترناشنل جنرال انشورنس	واصف الجبشة	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين متعددة	١٢ شهر	٠,٤٠٨

٣١- أعمال و عقود تكون الشركة طرفاً فيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو لكبار التنفيذيين أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم
 خلال عام ٢٠١٩م تعاقدت شركة ولاء مع شركة خليفة الملحم المحدودة للاستفادة من خدمات الوساطة في مجال التأمين، والتي يعتبر نائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ خليفة الملحم طرفاً فيها.

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

٣٣- ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح
 لا يوجد أي ترتيبات تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي أرباح

٣٤- المدفوعات النظامية المسددة و المستحقة

- خلال عام ٢٠١٩م 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 ٢٠١٩م، فيما عدا الجهات التالية (بملايين الريالات):

الأسباب	وصف موجز	٢٠١٨		البيان
		المستحق حتى ٢٠١٨/١٢/٣١ م	المسدد	
حسب نظام ضريبة الدخل و الزكاة	رسوم الضريبة إستقطاع و رسوم الزكاة وضريبة الدخل	١٥,٥٨	١٦,٨٨	هيئة الزكاة والدخل
حسب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني	تكاليف التفتيش و الإشراف	١,٧٩	٥,٦٨	مؤسسة النقد العربي السعودي
حسب نظام التأمينات الإجتماعية	التأمينات الإجتماعية للموظفين	٠,٥٧	٥,٩٠	المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية
حسب نظام الضمان الصحي التعاوني	تكاليف التفتيش و الإشراف	٠,٤٢	٠,٦٩	مجلس الضمان الصحي التعاوني
حسب الأنظمة و اللوائح	رسوم خدمات	-	٠,٤٦	وزارة الداخلية، مكتب العمل، الغرفة التجارية، هيئة الإستثمار

٣٥- مصالح الموظفين

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

٣٦- إقرارات

تقر الشركة بما يلي:

- أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- أنه لا يوجد تعارض بين توصيات لجنة المراجعة وقرارات مجلس الإدارة.

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

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

لم يوصي مجلس الإدارة بتغيير مراجع الحسابات قبل انتهاء فترة تعيينه .

الخاتمة:

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

والله ولي التوفيق،،

مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين التعاوني

٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	إيضاح	الموجودات
			نقد وما في حكمه
١,١٢٢,٣٢٩	٥٦٠,٩٢٥	٧	ودائع قصيرة الأجل
-	٣٤١,٠٧٤	٧	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، بالصافي
٢٠٢,٤١٦	١٥٠,٠٩٤	٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٩٥,٥٦٢	٢٧٤,١٣٧	٢-٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٢٤,٦٣٨	٩٧,٨٣٧	١-٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٤١,٥٣٨	٤٤,٢١٨	١-٩	تكاليف اكتتاب وفائق تأمين مؤجلة
٢٣,٥٧٠	١٦,٧٣٣	٣-٩	إستثمارات
١٦٢,٨٧٦	٤٠٤,٢٤٨	٦	مستحق من عمليات التأمين
٢٦,٥٠٧	١٢,٣١٢		مصاريق مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٤,٠٨٣	٤٩,٢٠٥		ممتلكات ومعدات، بالصافي
٩,٤١٥	١٧,٣٥٠	٤	موجودات غير ملموسة
١,٣٣٤	١,١٢٨	٥	وديعة نظامية
٤٤,٠٠٠	٥٢,٨٠٠		إيرادات وديعة نظامية مستحقة
٤,٢٦٣	٥,٦٠٧		إيرادات عمولة مستحقة
٤,٤٣٧	٥,٠٥٩	٧	مجموع الموجودات
<u>١,٩٩٦,٩٦٨</u>	<u>٢,٠٣٢,٧٢٧</u>		


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

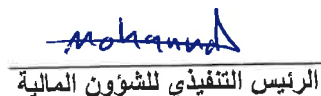

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .

٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	إيضاح	مطلوبات
			مطلوبات مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين
١٦,٧١٢	٢٠,٨٧٦		مصاريق مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢٠,١١٤	٩٧,٢٧٠	١١	أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
١٤٠,٨٩٧	١٧٣,٣٧٨		أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٣٦,٦٠٨	٦٣٧,٨٢٨	٢-٩	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
١٢,٤٤٣	١٤,٠٨٦	٣-٩	مطلوبات تحت التسوية
١٨١,٥٠٤	١٤٠,٤٣٣	١-٩	مطلوبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٩٧,٧٦٠	١٩٢,٧٤٠	١-٩	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٨,٥٢٥	٤,٩٧٠	١-٩	احتياطات فنية أخرى
٢٦,٣٧٩	٢٩,٧٠٠	١-٩	مستحق إلى عمليات المساهمين
٢٦,٥٠٧	١٢,٣١٢		تعويض نهاية الخدمة
١٤,٦٢٢	١٧,٩٠٦	١٣	الزكاة وضريبة الدخل
٢٨,٥٣٢	١٥,٥٧٨	١٨	عائد إيرادات عمولة مستحقة إلى ساما
٤,٢٦٣	٥,٦٠٧		فائض متراكم مستحق الدفع
١٣,٤٩٥	٣,٤٩١	١٢	مجموع المطلوبات
<u>١,٣٢٨,٣٦١</u>	<u>١,٣٦٦,١٧٥</u>		
			حقوق الملكية
			رأس المال
٤٤٠,٠٠٠	٥٢٨,٠٠٠	١٩	علاوة إصدار
٣٠,١٠٨	٣٠,١٠٨	١٩	احتياطي نظامي
٤٨,٨٢٧	٥٣,١٠٢		أرباح مستبقة
١٥٥,٣٠٦	٤٠,٤٠٦		احتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
(٣,٤١٨)	١٧,٦٥٠	٦	مجموع حقوق المساهمين
<u>٦٧٠,٨٢٣</u>	<u>٦٦٩,٢٦٦</u>		
(٢,٢١٦)	(٢,٧١٤)	١٣	احتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة - لعمليات التأمين
<u>٦٦٨,٦٠٧</u>	<u>٦٦٦,٥٥٢</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١,٩٩٦,٩٦٨</u>	<u>٢,٠٣٢,٧٢٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
		١٠	الإلتزامات والإرتباطات


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	إيضاح	الإيرادات
(بالآلاف الريالات السعودية)			إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١,١٠٤,٦٣٠	١,٢١٥,٠٢٤		- مباشرة
٣٢٧	٣٧٠		- إعادة التأمين
١,١٠٤,٩٥٧	١,٢١٥,٣٩٤	٢ - ٩	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٨,٤٣٩)	(٩,٨٢٦)		- محلية
(٣٥٠,١٠٥)	(٤٥٥,٢٠٤)		- أجنبية
(٣٥٨,٥٤٤)	(٤٦٥,٠٣٠)	٢ - ٩	مصاريف فائض الخسارة
(١٥,٢٨٤)	(١٤,٨٤٨)	٢ - ٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧٣١,١٢٩	٧٣٥,٥١٦		تغيرات في أقساط تأمين غير مكتتبة
١,٨٨٥	(١٠١,٢٢٠)	٢ - ٩	تغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتتبة
٦٥,٣١٥	٧٨,٥٧٥	٢ - ٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧٩٨,٣٢٩	٧١٢,٨٧١		عمولات إعادة التأمين
٢٨,٥٦٤	٢٤,٣٣٤	٣ - ٩	إيرادات إكتتاب أخرى
٣,٩٧٧	٢,٢٦٧		صافي الإيرادات
٨٣٠,٨٧٠	٧٣٩,٤٧٢		
٥١٧,٣٥١	٥٩٧,٧٨٤		تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٤٠,٠٦١	٣٥,٩٣٧		إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٦,٤٤٧)	(٥٠,٧٤٧)		المصاريف المتكبدة عن المطالبات
٥٣٠,٩٦٥	٥٨٢,٩٧٤		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٢٠,٨٨٥	(٤١,٠٧١)	١ - ٩	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
(١٤,٠٣٢)	٢٦,٨٠١	١ - ٩	التغيرات في مطالبات تحت التسوية
(٥٨,١٤٤)	(٥,٠٢٠)	١ - ٩	التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٥٦٨	(٢,٦٨٠)	١ - ٩	التغيرات في مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٤٨٠,٢٤٢	٥٦١,٠٠٤		التغيرات في حصة إعادة تأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٥,٣٢٨	(٣,٥٥٥)	١ - ٩	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
٢١,٠٦٣	٣,٣٢١	١ - ٩	إحتياطي أقساط تأمين إضافية
٧١,٥٩٥	٤٦,٠٢٨	٣ - ٩	احتياطيات فنية أخرى
٩,٦٧٧	٢٢,٦٦٣		تكاليف إكتتاب واثاق تأمين
٥٨٧,٩٠٥	٦٢٩,٤٦١		مصاريف إكتتاب أخرى
٢٤٢,٩٦٥	١١٠,٠١١		مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(١٢,٦٠٥)	٢,٨٣٤	٨	صافي دخل الإكتتاب
(١٣٢,٦٣٦)	(١١٥,١٠٣)	٢٤	(مصاريف) / إيرادات أخرى
٢٠,٤٣٠	٢٥,٦٢٣	٢٥	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
١,١٩١	١,١٣٧	٢٥	مصاريف عمومية وإدارية
(٧,٦٣٣)	-	٢٦	إيرادات عمولة
(١٢١,٢٥٣)	(٨٥,٥٠٩)		توزيعات أرباح من استثمارات
١١١,٧١٢	٢٤,٥٠٢		خسائر من إستثمارات متاحة للبيع
(١٣,٦٤٧)	(١,٥٤٣)	١٨	مجموع مصاريف أخرى
(١,١٩٥)	(٢٤١)	١٨	إجمالي الدخل للسنة
٩٦,٨٧٠	٢٢,٧١٨		ضريبة الدخل
(١١,٣٤٧)	(١,٣٤٣)	٢٨	إجمالي الدخل للسنة
٨٥,٥٢٣	٢١,٣٧٥		الفائض العائد إلى عمليات التأمين
١,٦٢	٠,٤٠	٢١	مجموع دخل الفترة العائد إلى المساهمين
٥٢,٨٠٠	٥٢,٨٠٠		ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم)
			ربحية السهم الأساسي والمخفض (معدله)
			المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية (بالآلاف)

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ (معدلة)	٢٠١٩	إيضاح
٩٦,٨٧٠	٢٢,٧١٨	
إجمالي الدخل للسنة		
<u>الدخل / (الخسارة) الشامل الأخر</u>		
البنود التي لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة		
(٤٢)	(٤٩٨)	١٣
- الخسارة الإكتوارية للالتزام المنافع المحددة		
البنود التي قد يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة		
- إستثمارات متاحة للبيع:		
٦,٣٠٣	٢١,٠٦٨	٦
٧,٦٣٣	-	٢٦
١١٠,٧٦٤	٤٣,٢٨٨	
(١١,٣٠٥)	(٨٤٥)	
٩٩,٤٥٩	٤٢,٤٤٣	

إجمالي الدخل الشامل العائد إلى عمليات التأمين
إجمالي الدخل الشامل للسنة العائد إلى عمليات المساهمين


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

شركة ولاو للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

البصاح	رأس المال	علاوة إصدار	احتياطي نظامي	أرباح مفقاه	القيمة العادلة على الإستثمارات	مجموع حقوق المساهمين	إعادة قياس الالتزام	المجموع
	٤٤٠,٠٠٠	٣٠١,٠٠٨	٤٨,٨٢٧	١٥٥,٣٠٦	(٣,٤١٨)	٦٧٠,٨٢٣	(٢,٢١٦)	٦٦٨,٦٠٧
١ يناير ٢٠١٩	-	-	-	-	٢١,٠٦٨	٢١,٠٦٨	-	٢١,٠٦٨
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	(٤٩٨)	(٤٩٨)
تغيرات القيمة العادلة غير المحققة للإستثمارات المتأخرة للبيع، صافي	-	-	-	-	-	-	-	-
الخسارة الإكراهية لإلتزام المناقص المحددة- العائد لعمليات التأمين	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول إلى قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي دخل السنة العائد للمساهمين	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠	-	-	-	-	٢١,٣٧٥	٢١,٣٧٥	(٤٩٨)	٢١,٣٧٥
٢٠	٨٨,٠٠٠	-	-	(٨٨,٠٠٠)	-	-	(٤٩٨)	٤١,٩٤٥
مجموع الدخل الشامل للسنة العائد للمساهمين	-	-	-	-	-	-	(٤٩٨)	-
أسهم متحقة	-	-	-	(٤٤,٠٠٠)	-	-	-	-
توزيعات	-	-	-	(٤٤,٠٠٠)	-	-	-	-
المحول إلى الاحتياطي النظامي	-	-	-	(٤,٢٧٥)	-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٥٢٨,٠٠٠	٣٠١,٠٠٨	٤,٢٧٥	٤٠,٤٠٦	١٧,٦٥٠	٦٦٩,٣٢٦	(٢,٧١٤)	٦٦٦,٥٥٢
١ يناير ٢٠١٨	٤٠٠,٠٠٠	٣٠١,٠٠٨	٦١,٧٢٢	١٢٦,٨٨٨	(١٧,٣٥٤)	٥٧١,٣٦٤	(٢,١٧٤)	٥٦٩,١٩٠
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	٦,٣٠٣	٦,٣٠٣	-	٦,٣٠٣
تغيرات القيمة العادلة غير المحققة للإستثمارات المتأخرة للبيع، صافي	-	-	-	-	-	-	(٤٢)	(٤٢)
الخسارة الإكراهية لإلتزام المناقص المحددة- العائد لعمليات التأمين	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول إلى قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي دخل السنة العائد للمساهمين (محل)	-	-	-	-	-	-	-	-
١ يناير ٢٠١٨	-	-	-	-	-	-	(٤٢)	-
مجموع الدخل الشامل للسنة العائد للمساهمين (محل)	-	-	-	-	-	-	(٤٢)	-
إسهم متحقة	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول إلى الاحتياطي النظامي	-	-	-	(٤٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (محل)	٤٤٠,٠٠٠	٣٠١,٠٠٨	٤٨,٨٢٧	١٥٥,٣٠٦	(٣,٤١٨)	٦٧٠,٨٢٣	(٢,٢١٦)	٦٦٨,٦٠٧



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية


شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
(بآلاف الريالات السعودية)		
١١١,٧١٢	٢٤,٥٠٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣,٤٥٣	٦,٩٩٩	صافي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
٦٩٥	٥٠٧	<u>التعديلات للبيود الغير نقدية:</u>
١٢,٦٠٥	(٢,٨٣٤)	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٦,٤٤٢	(١,١٣٧)	إطفاء الموجودات غير الملموسة
(٢٠,٤٣٠)	(٢٥,٦٢٣)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
٢,٨٩١	٣,٦٦٠	توزيعات أرباح وخسائر من الإستثمارات، صافي إيرادات عمولة
-	١٩٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة
		تكلفة التمويل
		<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</u>
(٩٥,٢١٠)	٥٢,٥٩٧	أقساط تأمين ودمم معيدي التأمين المدينة
(٦٥,٣١٥)	(٧٨,٥٧٥)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١٤,٠٣٢)	٢٦,٨٠١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٦٨	(٢,٦٨٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٣,٤٤٨	٦,٨٣٧	تكاليف ائكتاب مؤجلة
(٥,٦٩٢)	(١٦,٥٠٤)	مصاري ف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٩٥٢	٤,١٦٤	مطالبات مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين
٢٤,٤٨٩	(٣٧,٥٠١)	مصاري ف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧٩,١٠٦	٣٢,٤٨١	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
(١,٨٨٥)	١٠١,٢٢٠	أقساط تأمين غير المكتسبة
٢,٦٠١	١,٦٤٣	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٢٠,٨٨٥	(٤١,٠٧١)	مطالبات تحت التسوية
(٥٨,١٤٤)	(٥,٠٢٠)	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٥,٣٢٨	(٣,٥٥٥)	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٢١,٠٦٣	٣,٣٢١	احتياطات فنية أخرى
٤٧,٥٣٠	٥٠,٤٢٨	مخصص نهاية الخدمة المدفوع
(١,٠٩٠)	(٨٧٤)	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(١٢,٠٢٥)	(١٤,٧٣٨)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٣٤,٤١٥	٣٤,٨١٦	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(١,٥٢٥)	(٣٠١)	إضافات الموجودات غير الملموسة
(٦٠,٠٠٠)	(٢٢٠,٣٠٤)	إضافات إستثمارات
٢١,٤٧٩	٢٥,٠٠١	إيرادات العمولات المستلمة
١,٣٨٥	١,١٣٧	توزيعات أرباح مستلمة
٨٢٤,٨٣٣	(٣٤١,٠٧٤)	إضافات / (إستبعادات) ودائع بنكية قصيرة الأجل
(٤,١٧٧)	(٤,٠٥٠)	إضافات إلى الممتلكات والمعدات
٧٨١,٩٩٥	(٥٣٩,٥٩١)	صافي النقد الناتج (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
(٤,٠٠٠)	(٨,٨٠٠)	الزيادة في الودعة النظامية
-	(٤٤,٠٠٠)	توزيعات مدفوعة
-	(٣,٨٢٩)	التزامات إيجار مدفوعة
(٤,٠٠٠)	(٥٦,٦٢٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٨١٢,٤١٠	(٥٦١,٤٠٤)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣٠٩,٩١٩	١,١٢٢,٣٢٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,١٢٢,٣٢٩	٥٦٠,٩٢٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		<u>المعاملات غير النقدية:</u>
٦,٣٠٣	٢١,٠٦٨	التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(٤٢)	(٤٩٨)	الخسارة الإكتوارية على تعويض نهاية الخدمة
-	٧,٢٠٤	حق استخدام الأصول والتزامات الإيجار



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين في شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة ولاء للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، ان القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية كما في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة طبقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما وفينا بمتطلبات سلوك وأداب المهنة طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتكوين أساس لإبداء رأينا.

الأمر الرئيسية للمراجعة

الأمر الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت لها، بحسب حكمنا المهني، الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، إلا أننا لا نقدم رأياً منفصلاً عن تلك الأمور. بالنسبة إلى الأمر المدرج أدناه، فإن وصفنا لكيفية معالجة مراجعتنا لهذا الأمر موضح أدناه:

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين الى السادة المساهمين في شركة ولاء للتأمين التعاوني (تتمه)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمه)

الأمور الرئيسية للمراجعة	التقييم الفنية للاحتياطيات الفنية
<p>التيكيفية التي تعاملنا بها اثناء المراجعة مع الأمور الرئيسية للمراجعة</p> <p>لقد قمنا بتقييم التصميم واختبار تنفيذ الضوابط الرئيسية على إجراءات المدراء لمعالجة المطالبات ودفعها، بما في ذلك الضوابط على اكتمال ودقة تقديرات المطالبة المسجلة.</p> <p>قمنا بتقييم مدى ملائمة منهجيات الاحتياطيات المستخدمة في تقدير التزام مطالبة التأمين كجزء من إجراءاتنا الموضوعية.</p> <p>أجرينا اختبارات جوهرية على المبالغ المسجلة لعينة من المطالبات المبلغ عنها والمدفوعة؛ بما في ذلك مقارنة مبلغ المطالبات المستحقة بوثائق المصدر المناسبة لتقييم المطالبات القائمة والاحتياطيات الفنية.</p> <p>باستخدام المتخصصين الاكتواريين لدينا، قمنا بإجراء عمليات إعادة التوقعات على مطالبات منكدة غير مبلغ عنها فيما يتعلق بقطاعات التشغيل المختارة، حيث قمنا بمقارنة مطالبات منكدة غير مبلغ عنها المعاد توقعها مع تلك المحجوزة من قبل المدراء، وسعينا لفهم أي اختلافات كبيرة.</p> <p>بالنسبة لقطاعات التشغيل المتبقية، قمنا بتقييم مدى معقولية المنهجيات والافتراضات المستخدمة من قبل المديرين مقابل الممارسات الاكتوارية المعترف بها ومعايير الصناعة لتحديد وتقييم أي حالات خاصة.</p> <p>قمنا بتقييم مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة من قبل المديرين في احتسابهم للاحتياطيات الفنية.</p> <p>قمنا أيضاً بتقييم الإفصاحات الواردة حول القوائم المالية المتعلقة بهذا الامر ما اذا كانت متوافقة مع المعايير الدولية للتقرير المالي.</p>	<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لدى الشركة احتياطيات فنية إجمالية تبلغ ٣٦٧,٨ مليون ريال سعودي كما هو موضح في إيضاح ٩-١ من القوائم المالية، والتي تتضمن المطالبات المستحقة والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى.</p> <p>تستخدم الشركة مجموعة من المنهجيات الاكتوارية لتقدير هذه المطالبات. وهذا يتطلب أحكاماً هامة تتعلق بالعوامل والافتراضات مثل التضخم ونمط تطوير المطالبات والمتطلبات التنظيمية.</p> <p>إن تقييم الاحتياطيات الفنية هو مجال حكم رئيسي للمديرين بالنظر إلى مستوى الذاتية المتأصلة في تقدير أثر أحداث المطالبة التي لا تزال نتائجها النهائية غير مؤكدة.</p> <p>نظراً لأهمية المبالغ المعنية وممارسة المديرين للأحكام الهامة في عملية تحديد الاحتياطيات الفنية، فقد قررنا أنها مسألة مراجعة رئيسية.</p> <p>يرجى الرجوع إلى إيضاح ٢ (د) (١) الذي يوضح التزامات المطالبات النهائية الناتجة عن عقود التأمين وإيضاح ٣ (٦) الذي يوضح السياسات المحاسبية للمطالبات.</p>

تقرير مراجع الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين لشركة ولاء للتأمين التعاوني (تمه)

معلومات أخرى

إن مجلس إدارة الشركة ("أعضاء مجلس الإدارة") هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٩، بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات حولها. ومن المتوقع تزويدنا بالتقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا نبدى أي شكل من أشكال التأكيد حولها.

فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه حين توفرها، والنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

وعندما نقرأ المعلومات الأخرى، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

يعتبر أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عانلة ووفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، ونظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وعن نظام الرقابة الداخلية الذي يعتبره أعضاء مجلس الإدارة ضرورياً لتمكينهم من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن أعضاء مجلس الإدارة هم المسؤولون عن تقدير قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبي، ما لم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف أعمالها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على التأكيد المعقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها طبقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ، وتعد جوهرية إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين الى السادة المساهمين في شركة ولاء للتأمين التعاوني (تتمه)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية (تتمه)

وكجزء من المراجعة طبقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابية لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتكوين أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها أعضاء مجلس الإدارة؛
- استنتاج مدى ملائمة استخدام المدراء لأساس الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذو علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يكون مطلوباً منا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، يتم تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن الاستمرار كمنشأة مستمرة؛ و
- تقييم العرض الشامل، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الجوهرية للمراجعة، بما في ذلك أية أوجه قصور جوهرية في نظام الرقابة الداخلية قمنا باكتشافها خلال المراجعة للشركة.

كما نقوم بإطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع المسئولين عن الحوكمة نقوم بتحديد هذه الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، والتي تعد أمر مراجعة رئيسي. نحن نبين هذه الأمور في تقريرنا حول القوائم المالية ما لم يحظر القانون أو اللائحة الإفصاح العلني عن تلك الأمور أو عندما نقرر في ظروف نادرة للغاية أنه لا ينبغي أن يتم الإفصاح عن أي مسألة في تقريرنا لأن العواقب السلبية للقيام بذلك قد تفوق فوائد المصلحة العامة لهذا الإفصاح.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين الى السادة المساهمين في شركة ولاء للتأمين التعاوني (تتمه)

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية

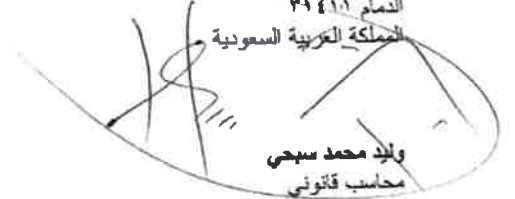
بناءً على المعلومات المقدمة لنا خلال قيامنا بإجراءات المراجعة، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن الشركة لا تتوافق، من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات أحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بتأثيرها على إعداد وعرض القوائم المالية.

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية



عبد الله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٥

ديلويت أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ١٨٢
الدمام ٣٩٤١١
المملكة العربية السعودية



وليد محمد سبهي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧٨

٢١ رجب ١٤٤١
١٦ مارس ٢٠٢٠ م

