

التقرير السنوي

2021



新得新





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



خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود

الفهرس

كلمة رئيس
مجلس الادارة



كلمة الرئيس التنفيذي



أعضاء مجلس الإدارة
- إدارة ولاء
- أعضاء لجنة المراجعة من خارج الشركة



تقرير مجلس الإدارة ٢٠٢١



المسؤولية الاجتماعية



الآداء المالي



توضيحات القوائم المالية





عدد الموظفين في نهاية ٢٠٢١

٤٥٠+

نظام ادارة
الجودة



نظام
إدارة أمن
المعلومات



فرع
في نهاية ٢٠٢١



نظام إدارة
الصحة
والسلامة
المهنية



نظام إدارة
استمرارية
الأعمال



١٤
سنة
خبرة

٢,٣٣٩ مليار
اجمالي اقساط التأمين المكتتبة في نهاية ٢٠٢١

المسؤولية
الإجتماعية



نظام
الإدارة البيئية



٦٤٦,٣٩٧ مليون
ريال سعودي

رأس المال في نهاية ٢٠٢١

نظام
إدارة
المخاطر



٦٤,٦٤٠ مليون
عدد الأسهم في نهاية ٢٠٢١

١٦٩,٧١٢
عدد المكالمات
المستلمة في نهاية ٢٠٢١



كلمة رئيس مجلس الادارة

السادة المساهمين،

يسرني أن أقدم لكم تقرير مجلس الإدارة السنوي الرابع عشر لشركة ولاء للتأمين التعاوني عن أعمالها وأدائها لعام ٢٠٢١م والذي يعد أحد أهم المصادر للمعلومات التي يحتاجها السادة المساهمين والمستثمرين للتعرف على أنواع الأنشطة الرئيسية للشركة وهيكله إدارتها ومستويات الأداء المالي لعام ٢٠٢١م. خلال هذا العام أعلنت ولاء عن

إجمالي الأقساط المكتتبة ٢٠٢١
٢,٣٣٩ مليار
إجمالي الأقساط المكتتبة ٢٠٢٠
١,٤٧٣ مليار
زيادة بمقدار
٥٩%

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة بمبلغ (٢,٣٣٩) مليار ريال سعودي مقابل (١,٤٧٣) مليار ريال سعودي خلال عام ٢٠٢٠م (زيادة قدرها ٥٩٪). لقد قامت الشركة بعمل رائع للوصول إلى ما هي عليه الآن وذلك بالمقارنة مع إجمالي أقساط تأمين بقيمة ١٤٢ مليون ريال سعودي المكتتبة في عام ٢٠٠٩م. وعلى الرغم من النمو القياسي، فقد تكبدت الشركة خسارة قدرها ١٢٢ مليون ريال سعودي خلال هذا العام، ويرجع ذلك بشكل أساسي للخسائر المتكبدة في قطاعي التأمين على المركبات والتأمين الصحي.

لقد واجهت شركة ولاء العديد من التحديات، واجتازت تلك التحديات بنجاح، حيث تعد ولاء اليوم في صدارة شركات التأمين كونها واحدة من شركات التأمين المفضلة للعملاء في المملكة العربية السعودية. يقدم التقرير المقدم من الرئيس التنفيذي للشركة مزيدًا من التفاصيل

حول الجوانب التشغيلية لأداء الشركة، والتي بلغت الآن أربعة عشر عامًا من النمو والتقدم.

كما يسرنا أن نبلفكم أن شركة ولاء قد وقعت بنجاح اتفاقية اندماج ملزمة مع ساب تكافل وهي بصدد الحصول على الموافقات اللازمة لإنجاز عملية الاندماج الثانية.

كانت خطة شركة ولاء هي تعزيز رأس مالها من خلال إصدار حقوق أولوية بقيمة ٧٧٥ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢١م لدعم خطة النمو والتوسع، وقد أوصى بذلك مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين التعاوني في اجتماعه المنعقد في ١١ يناير ٢٠٢١م. وبعد الانتهاء من الاندماج مع ساب تكافل، فإن رأسمال ولاء سوف يرتفع بمبلغ ٢٠٤ مليون ريال سعودي ليصل رأس المال المدفوع إلى ٨٥٠ مليون ريال سعودي. وسيتم اتخاذ مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة الخطوات اللازمة لزيادة رأس المال بالقيمة المتبقية بمجرد اكتمال خطة الاندماج الجارية.

ويجدر الإشارة إلى أن الأسباب الرئيسية لتعزيز قاعدة رأس المال لدينا هي:

١. دعم خطة النمو لمحفظة التأمين الصحي لدينا؛
٢. زيادة مستوى الاحتفاظ في أعمالنا المتعلقة بالممتلكات والخسائر؛
٣. تفعيل خطة النمو لأعمال تأمين الحماية والادخار، مع التركيز بشكل خاص على أعمال تأمين الحياة الفردية.
٤. الحفاظ على مستوى مناسب من رأس المال على أساس المخاطر للحفاظ على التصنيف الائتماني "أ".

ويسعدنا إبلاغكم بحصول الشركة على تصنيف النظرة

المستقبلية المستقرة بتصنيف القوة المالية من الفئة A٣ من وكالة التصنيف الائتماني الدولية موديز التي تم تأييدها من قبل وكالة ستاندرد آند بورز للتصنيف الائتماني. وبالإضافة إلى الحفاظ على التصنيف "A"، تفخر الشركة أيضًا باتباع المعايير الدولية وأفضل الممارسات، من خلال الحصول على شهادات ٣١٠٠: ISO ٢٠١٨ لنظام إدارة مخاطر المؤسسة، ٩٠٠١: ISO ٢٠١٥ لنظام إدارة الجودة، ٢٧٠٠٠١: ISO ٢٠١٧ المؤسسة، شهادة إدارة أمن المعلومات، ٢٢٣٣٠١: ISO ٢٠١٢ لنظام إدارة استمرارية الأعمال، ٤٥٠٠١: ISO ٢٠١٨ للصحة والسلامة المهنية، ١٤٠٠١: ISO ٢٠١٥ لنظام إدارة البيئة، و ٢٦٠٠٠٠: ISO ٢٠١٠ شهادات المسؤولية الاجتماعية، وهو ما يثبت تقدم ولاء بشكل جيد في نهجها (العمل أولاً) وفي قدرتها على تقديم أفضل الخدمات إلى حاملي الوثائق.

على صعيد آخر تعمل الشركة على تفعيل برنامج eBao، وهو نظام تخطيط موارد المؤسسات التأميني الذي أثبت كفاءته باعتباره منصتنا الأساسية للعمليات الفنية. كما سيتم تفعيل نظام Oracle Financials كمنصة أساسية للخدمات المساندة والتي تشمل الشؤون المالية و الموارد البشرية، ومن المتوقع إتمام مبادرات التحول الرقمي خلال فترة تتراوح ما بين ١٢ إلى ١٨ شهر.

يتقدم مجلس الإدارة بالشكر للمساهمين على ثقتهم وإيمانهم بالشركة، والشكر موصول لجميع العاملين بالشركة على ولائهم و جهودهم خلال العام الذي تتطلع الشركة لإستمراره في المستقبل. يلتزم مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة بالاستثمار في تطوير الكوادر الوطنية من الموظفين دون إستثناء بالإضافة إلى التركيز المستمر على تدريب الموظفين وتطويرهم على المستوى الشخصي مما يساهم في تخريج موظفين سعوديين مدربين ومؤهلين لتحقيق الأهداف المرجوه

في العمل والنهوض بالشركة في المستقبل. في هذا الصدد، نفخر بأن عدد المتدربين في أكاديمية ولاء قد وصل حاليًا إلى ٤٠+ متدرجًا في مختلف الأقسام في خلال العام. عملت ولاء على تقديم برنامج تدريبي مطور وشامل تحت مسمى «أكاديمية ولاء»، حيث يهدف البرنامج إلى تنمية وتطوير المواهب السعودية في مختلف مجالات التأمين مما يساهم في زيادة عدد الموظفين من ذوي الخبرة المهنية العالية في صناعة التأمين. تقدم «أكاديمية ولاء» مجموعة متنوعة من البرامج التدريبية المختلفة والتي تهدف إلى نقل المعرفة والخبرة في مجالات التأمين التشغيلية والفنية، مع تركيز مكثف على تنمية المهارات الفنية والإكتوارية لموظفيها السعوديين لتمكينهم من تولي مناصب قيادية وتحملهم مسؤوليات كبيرة. تفخر ولاء بتجاوز نسبة التوطين لديها لما هو أكثر من ٧٧٪ خلال عام ٢٠٢١م، حيث تولى العديد من الموظفين السعوديين مناصب تنفيذية وإدارية في الشركة خلال العام.

لكم جزيل الشكر،،،

السيد/ سليمان عبدالله القاضي
رئيس مجلس الإدارة

كلمة الرئيس التنفيذي



أعزائي المساهمين،

إنه لمن دواعي سروري أن تقدم الشركة تقريرها السنوي الرابع عشر لمساهميها الكرام، مع التأكيد على التوقعات بزيادة نموها و تطورها بشكل مستمر خلال السنوات القادمة. خلال السنة الماضية، أصبحت شركة ولاء رابع أكبر شركة تأمين في المملكة العربية السعودية من حيث إجمالي اقساط التأمين المكتتبة.

وتوضح الرسوم البيانية التقدم الذي حققته الشركة في إجمالي أقساط التأمين المكتتبة وإجمالي الأقساط التأمينية المكتتبة مقسمة حسب منتجات التأمين.

توزيع منتجات التأمين

ولاء اعتمدت بشكل كبير على منتج تأمين المركبات للطرف الثالث في الفترة الماضية، ويتضمن التركيز الاستراتيجي للشركة على موازنة المحفظة بين مختلف مجالات الأعمال دون الاعتماد على منتج تأميني واحد؛ حيث أن تركيز الأعمال في منتج واحد قد يؤدي إلى تحديات محددة معرضة لأي تغيير سواءً من قبل الجهات الرقابية أو آلية عمل السوق. تمتاز شركة ولاء بخبرتها في مجال التأمين العام والمركبات. وبعد اندماجنا مع شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني بالإضافة إلى توقيعنا اتفاقية ملزمة للإندماج مع ساب تكافل فإننا نعمل على تطوير محفظة التأمين الطبي وإطلاق منتجات تأمين الحماية والإدخار.

يوضح الرسم البياني التالي محفظة منتجات التأمين المتنوعة خلال السنتين الماضيتين: بلغ صافي خسارة عمليات التأمين قيمة ١٤٢.٠٥١ مليون ريال سعودي و إجمالي صافي خسارة المساهمين بقيمة ١٢٢ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٢١م مقارنة بصافي دخل عمليات التأمين بمبلغ قدره ٧٦,٢٦٦ مليون ريال سعودي و صافي دخل المساهمين بقيمة ٥١,١٢٣ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٢٠م. جاءت الخسارة في نتائج صافي الدخل من عوامل مختلفة حدثت خلال عام ٢٠٢١م وأثرت بشكل كبير على صناعة التأمين بشكل عام.

تكبدت الشركة خسائر في كلاً من منتج تأمين المركبات والتأمين الطبي. حيث أنه منتج تأمين المركبات ولاسيما تأمين المركبات ضد الغير (مرحلة صعبة للغاية. فمن أسباب الخسارة الأساسية في هذا المنتج هو:

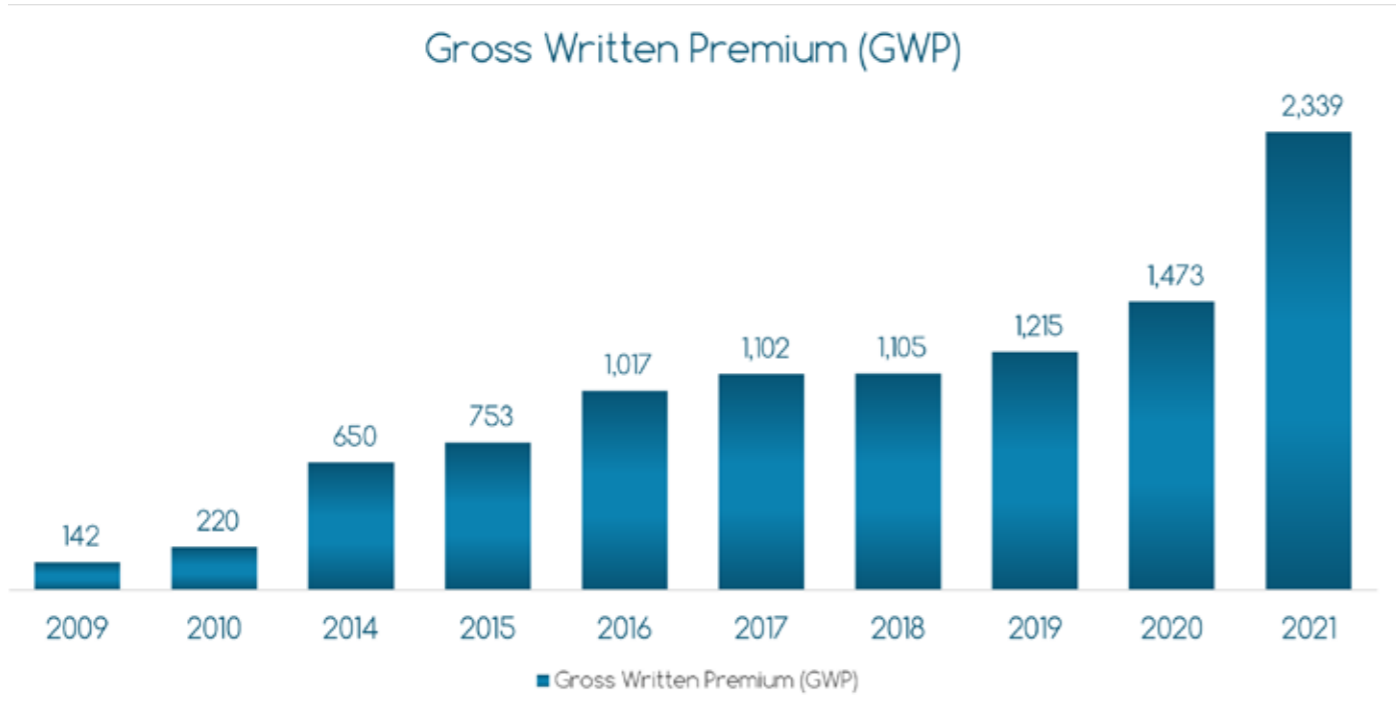
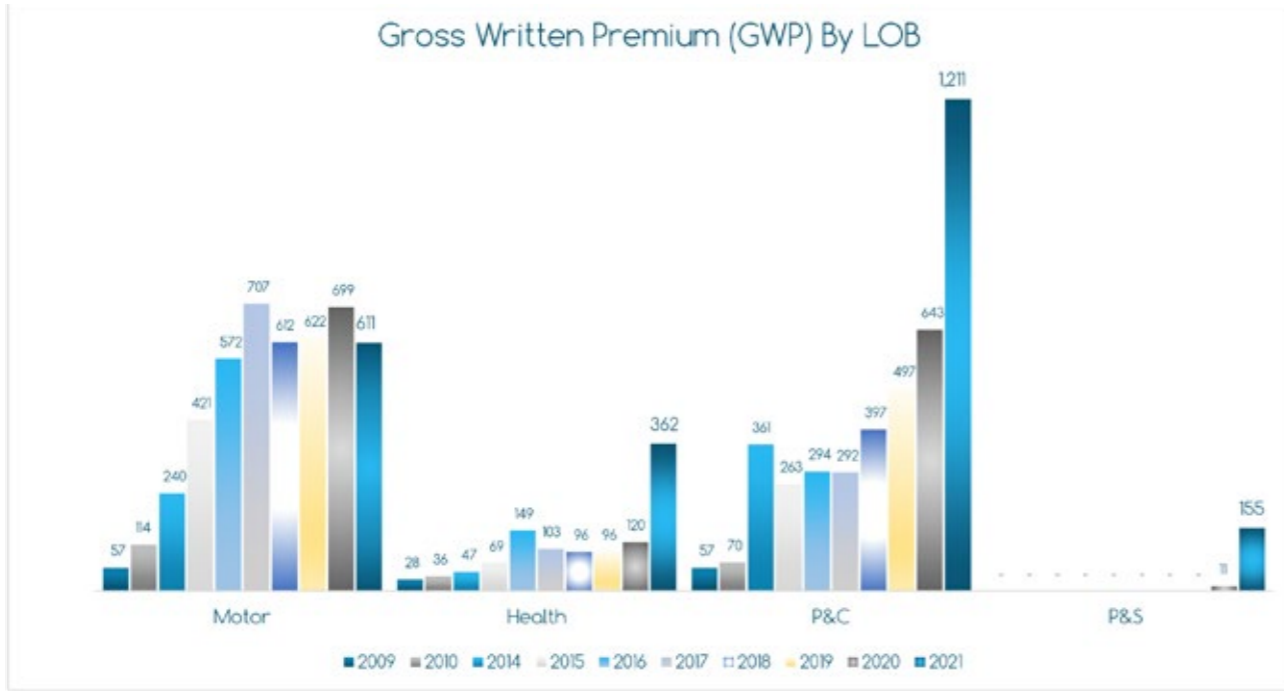
١. عدم وجود هيكل للتسعير؛ أدت المنافسة الشديدة من خلال الوسيط الإلكتروني (aggregators) الى خفض متوسط السعر إلى مستوى غير مستدام.
٢. ارتفاع تكاليف خدمة نجم بشكل كبير.
٣. ارتفاع تقدير قيمة الأضرار/ تكلفة الإصلاح.
٤. عمليات الإحتيال من العميل/ المستفيد (الطرف الثالث).
٥. عدم إنفاذ التأمين على المركبات.

بينما تبذل الشركة العديد من الجهود لمواجهة هذه التحديات ، بما في ذلك التنوع في محفظة التأمين على المركبات ، فإن التدخل الحكومي والرقابي ضروري لضمان إستدامة هذا القطاع.

بعض المبادرات الرئيسية التي اتخذتها الشركة لتقليل اعتمادها على منتج تأمين المركبات ضد الغير هي:

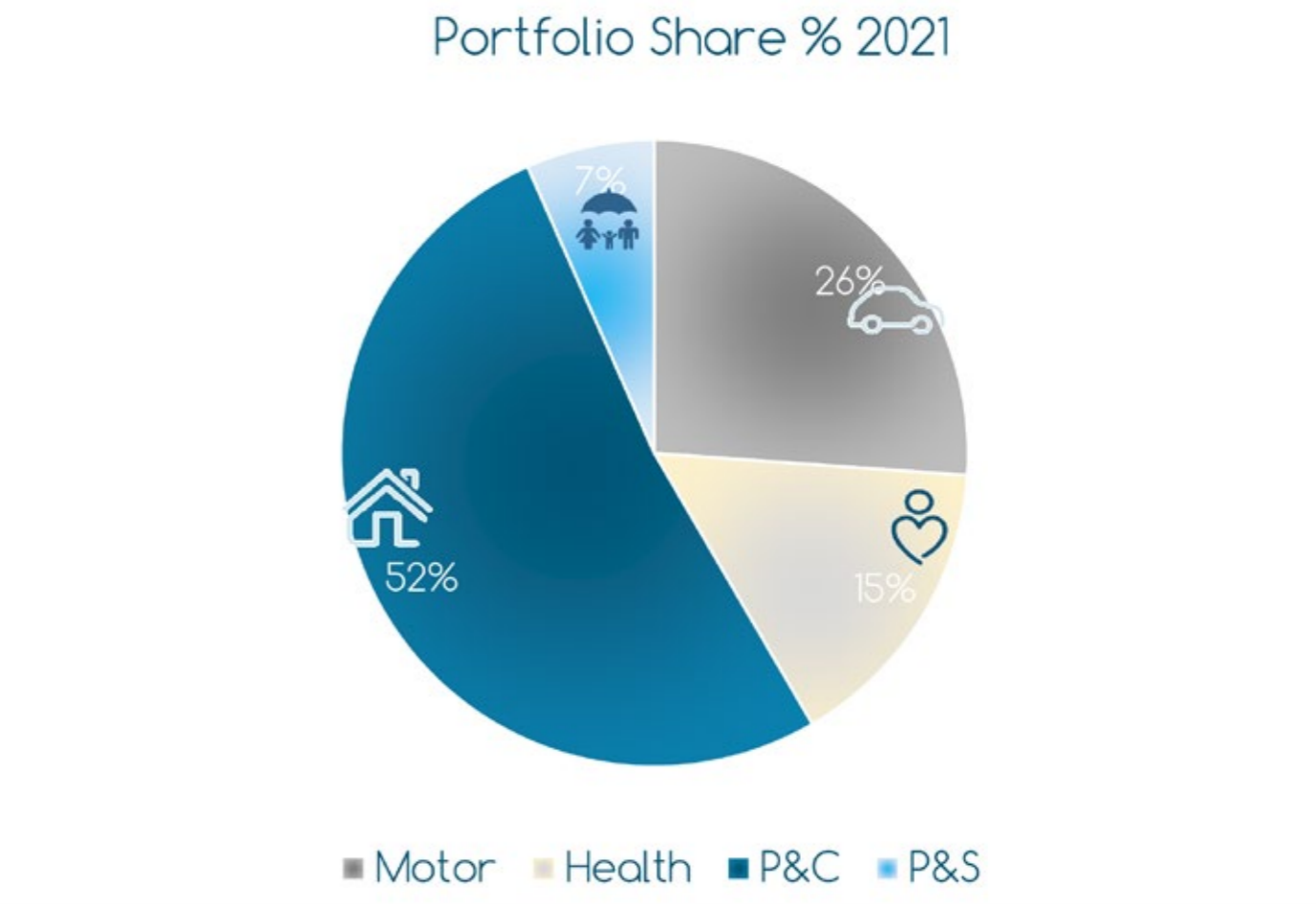
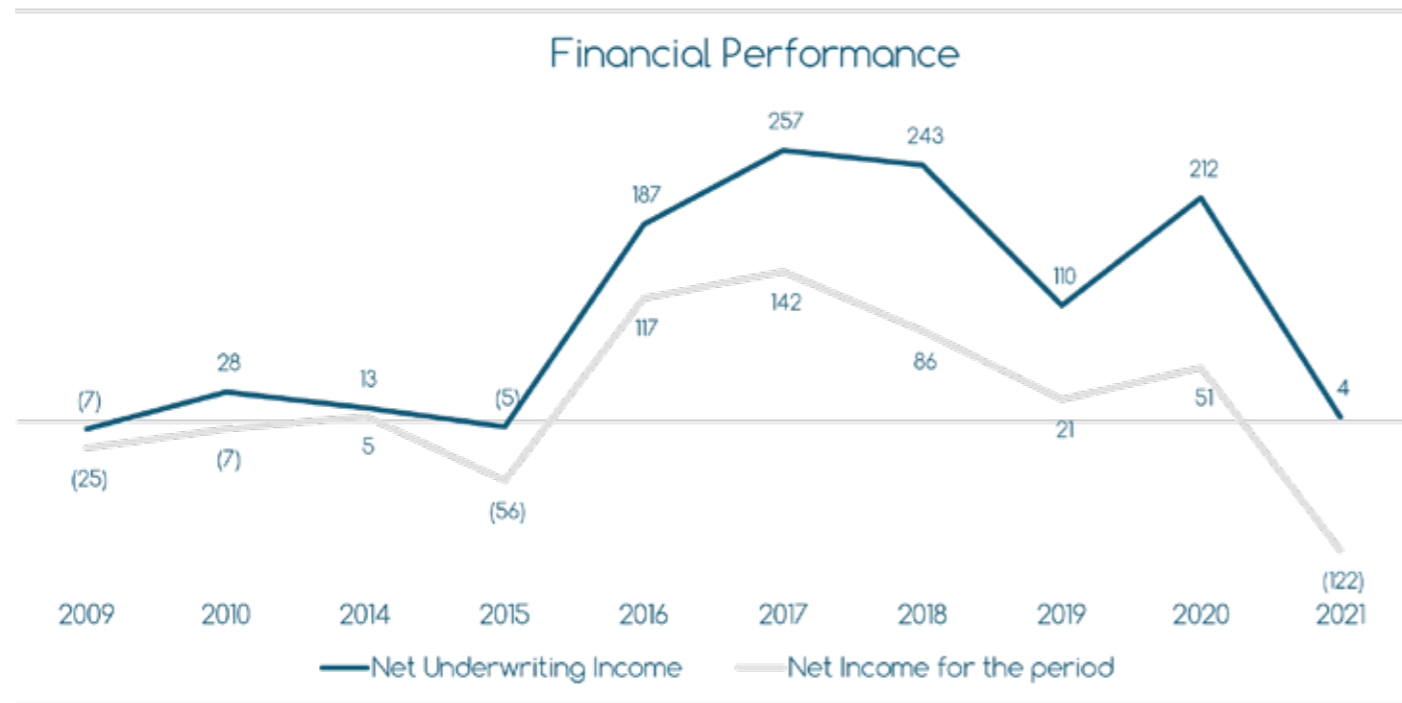
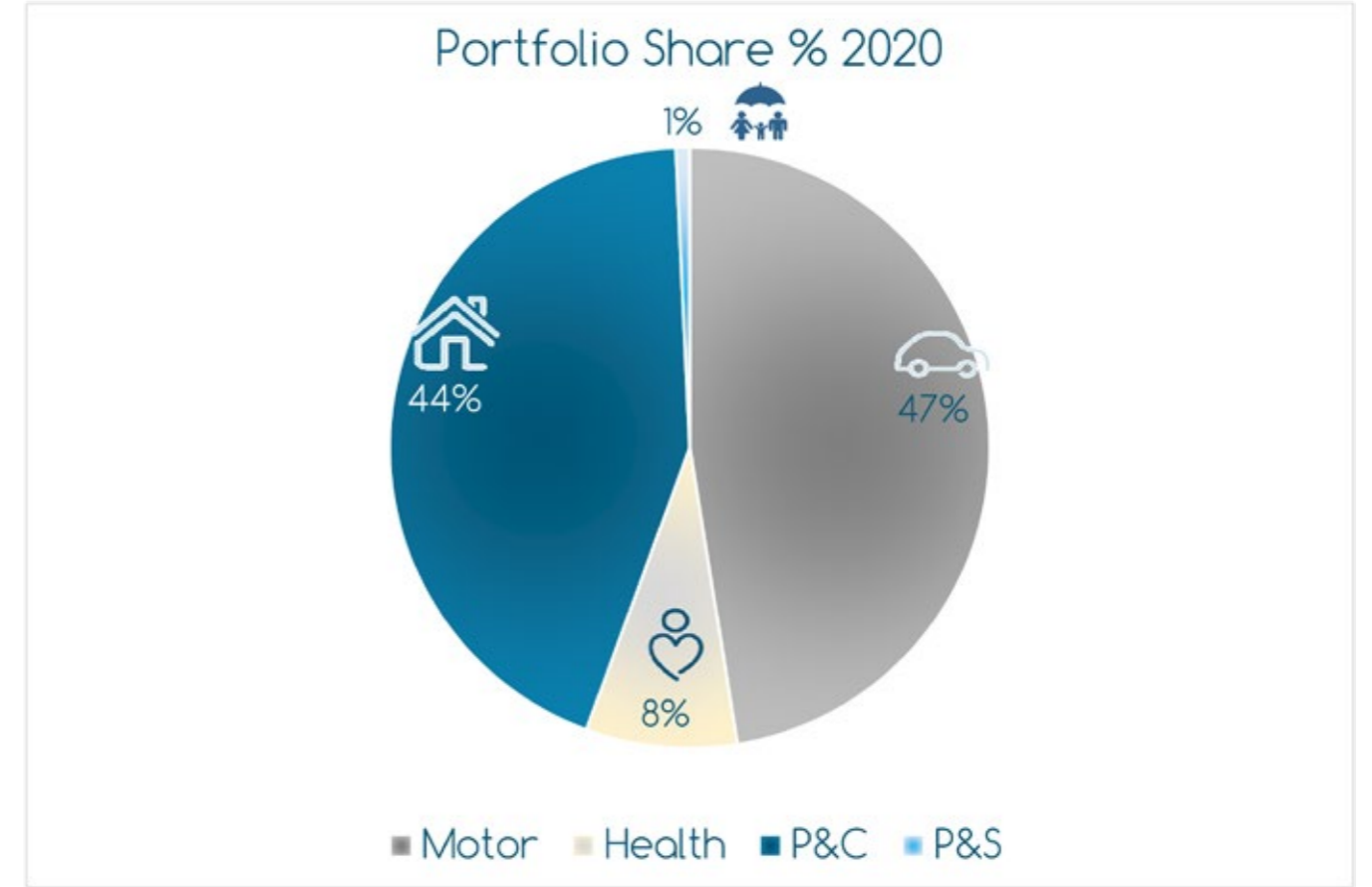
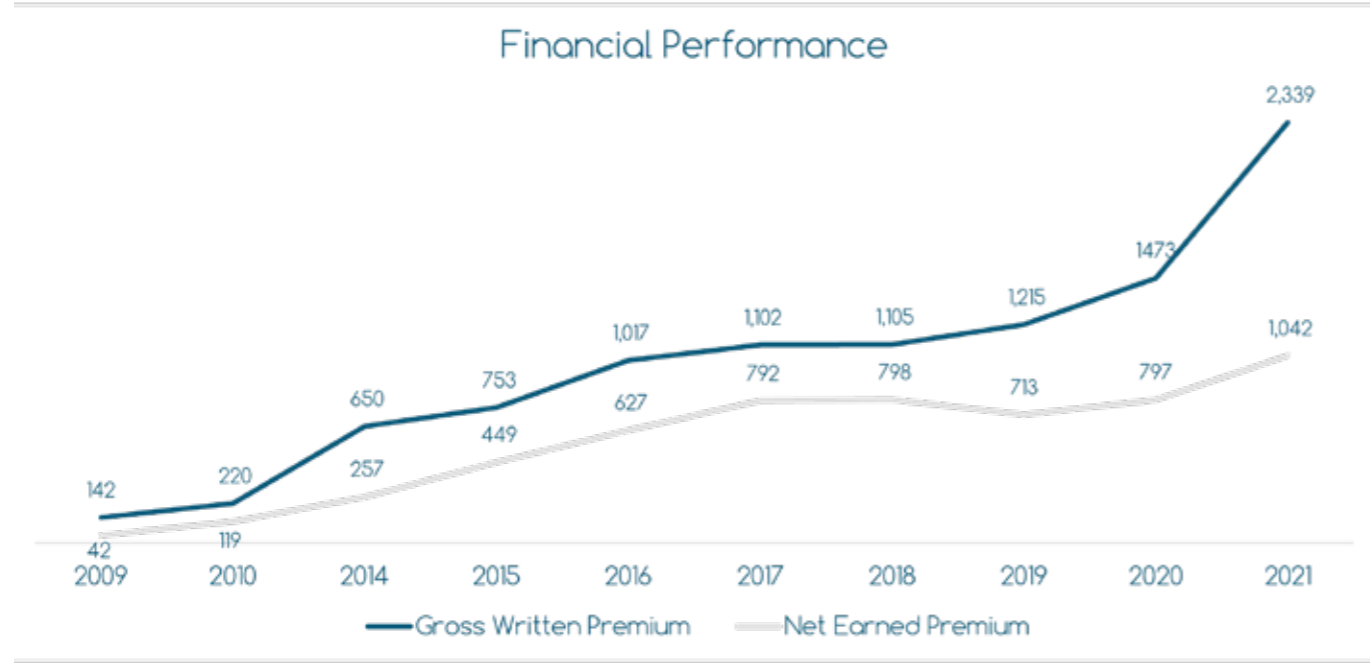
١. زيادة التأمين الشامل لمركبات الأفراد و تأمين المركبات للشركات.
٢. زيادة الإحتفاظ في أعمال تأمين الممتلكات و التأمين ضد الحوادث.
٣. قبول إعادة التأمين الداخلي.
٤. توسيع نطاق أعمال منتج التأمين الطبي.
٥. تطوير منتج الحماية والإدخار.
٦. تحسين الكفاءة العامة من خلال رقمنة الخدمات والعمليات الداخلية.

توفر البيانات المالية أدناه مزيداً من التفاصيل في هذا الصدد.



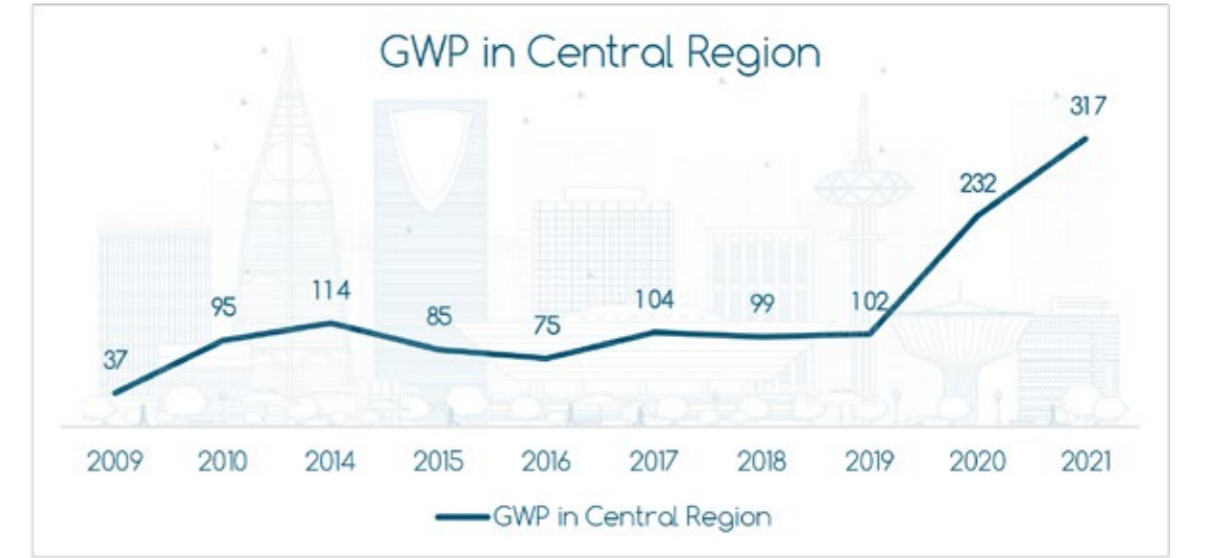
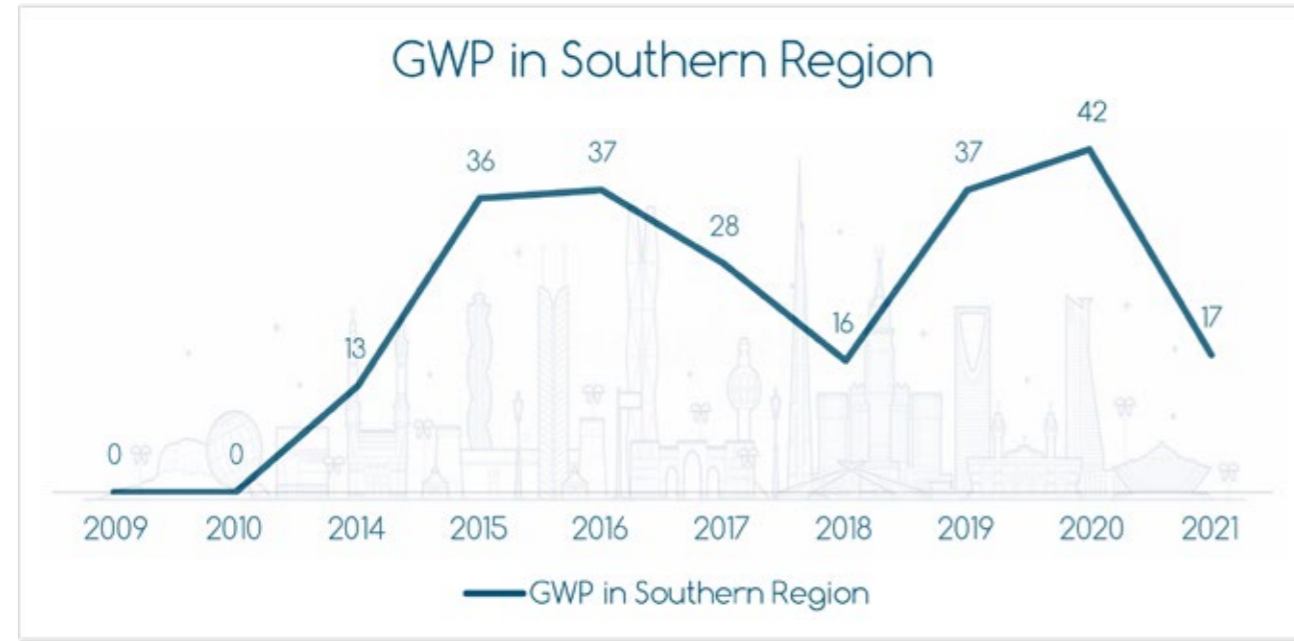
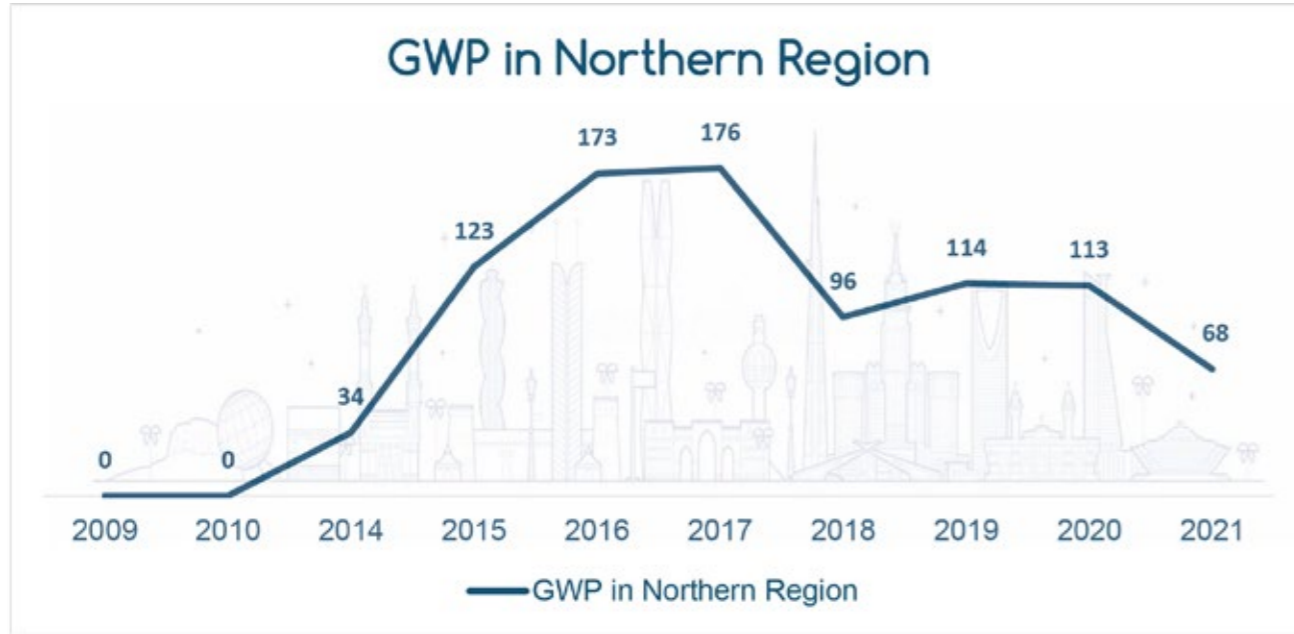
الأداء المالي

بلغ صافي خسارة المساهمين لعام ٢٠٢١ م ١٢٢ مليون ريال سعودي، مقابل صافي ربح المساهمين قدره ٥١,١٣٣ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٢٠ م. الرسوم البيانية التالية توضح النمو الذي حققته ولاء في ظل معايير التشغيل المختلفة:



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

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



تصنيف القوة المالية

قامت وكالة التصنيف ستاندرد آند بورز (S&P) بترقية تصنيف شركة ولاء من (BBB+) إلى (A-) مع نظرة مستقبلية مستقرة في شهر يناير 2021. كما تم تحسين تصنيف العالمي لشركة ولاء وفقاً للمعايير الخاصة بدول مجلس التعاون الخليج من (gcAA+) إلى (gcAAA). وقد حافظت الشركة على تصنيف (A) من وكالة التصنيف موديز (Moody) مع تغيير النظرة المستقبلية من «سلبية» إلى نظرة «مستقرة». ويشير التصنيف (A) إلى كفاية و قوة رأس مال المخاطر، و ملف مخاطر الأعمال المرضية و كفاية ملف المخاطر المالية بشكل عام.

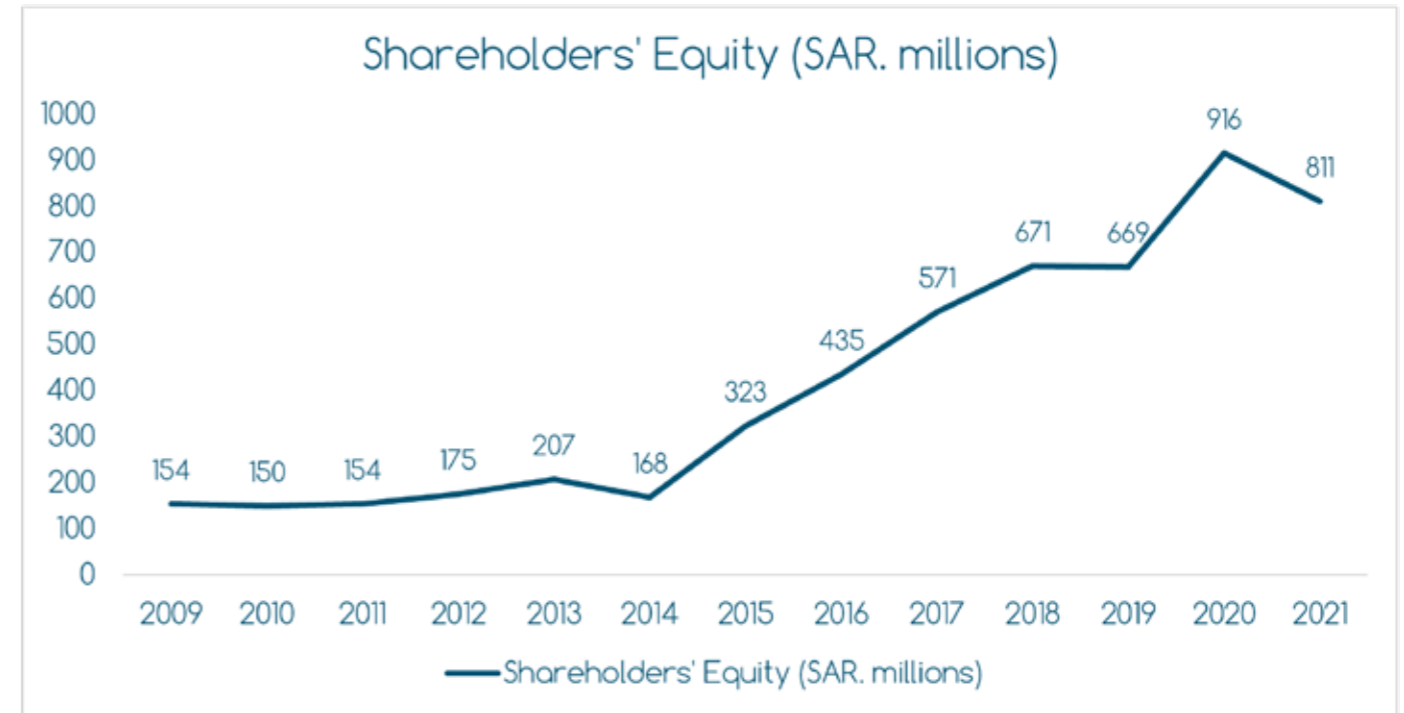
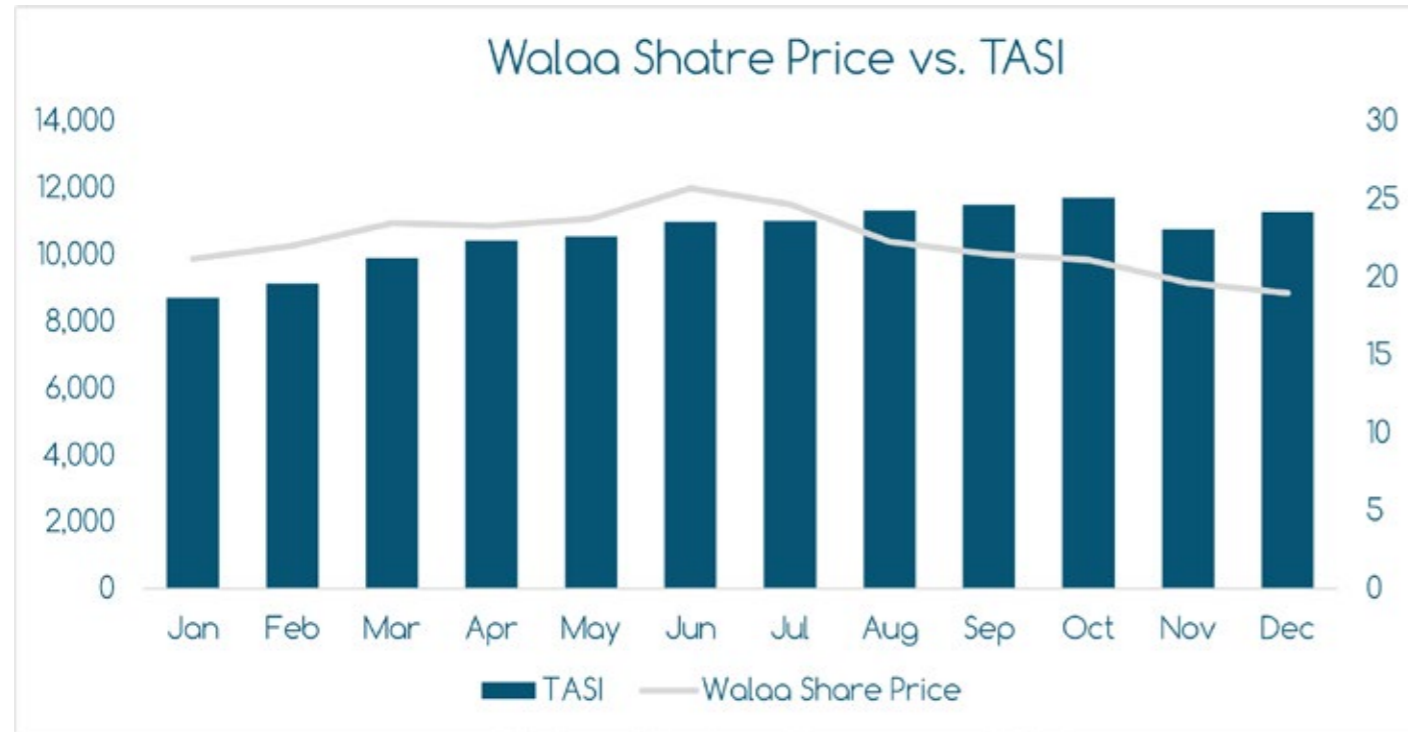
المنظمة الدولية للتوحيد القياسي (شهادات ISO)

خلال هذا العام، حصلت ولاء على شهادة نظام إدارة البيئة ISO 14001:2015 وشهادة الامتثال في 3100: ISO 9001 ونظام إدارة مخاطر المؤسسات و 2600: ISO 26000 المسؤولة الاجتماعية. كما لا تزال ولاء معتمدة في نظام إدارة الجودة 9001: ISO 9001، وإدارة أمن المعلومات 27000: ISO 27000، ونظام إدارة استمرارية الأعمال 22301: ISO 22301 و الصحة والسلامة المهنية 45001: ISO 45001.



تجدون في الرسم التوضيحي التالي سعر سهم ولاء مقابل مؤشر أداء تداول (تاسي) خلال عام ٢٠٢١م:

تؤمن شركة ولاء إيماناً قوياً بأهمية الحفاظ على ثقة مستثمريها وملاكها، وتحقيق التنمية هو أحد أهداف الرئيسية للشركة في المستقبل البعيد. على الرغم من التحديات خلال هذا العام، نحن واثقون من تقديم فرص نمو طويلة الأجل تماشياً مع الثروات المتوقعة لصناعة التأمين السعودية.



حقوق المساهمين

تكدت ولاء خسائر خلال عام ٢٠٢١ وأبلغت عن خسائر متراكمة بقيمة ٤١ مليون ريال سعودي بنهاية العام (بتغير -١٢٢ مليون ريال سعودي عن العام الماضي). تمت تسوية هذه الخسارة بزيادة في مكاسب احتياطي القيمة العادلة من استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ١٧ مليون ريال سعودي. كان لصافي الخسارة تأثير على حقوق المساهمين من خلال بتخفيضها من ٩١٦ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٠ إلى ٨١١ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢١م.

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

وقعت ولاء اتفاقية اندماج ملزمة مع ساب تكافل بتاريخ ١٤٤٣/٧/٢٣ هـ (الموافق ٢٠٢٢/٢/٢٤ م). بعد الحصول على الموافقات اللازمة، ستقوم ولاء بإصدار ٢٠,٤١٨,٦١٩ سهماً اسماً جديداً بالقيمة الاسمية ١٠ ريال سعودي («الأسهم الجديدة») لصالح المساهمين المؤهلين في ساب تكافل على أساس نسبة التبادل. وعليه، سيكون رأس مال شركة ولاء ٨٥,٠٨٠,٢٣٥ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٨٥,٠٨٠,٢٣٥ سهم اسمي.

الإنتشار الجغرافي و التواجد في كافة أنحاء المملكة

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

توضح الخارطة المواقع المختلفة التي تتواجد فيها ولاء، حيث تمتلك عدد من الفروع تزيد عن ٦٥ فرعاً في أكثر من ٤٠ مدينة حول المملكة.



خطة عمل طموحة لتصبح واحدة من شركات التأمين المميزة في المملكة العربية السعودية، حيث يتطلب هذا الطموح رؤية وإطار عمل قويين وفعالين متوافقين مع إستراتيجية وأهداف العمل. كما تعمل الشركة أيضاً بنظام الهيكلية المرنة في التقنيات والقابلية للتطوير وتمكين الأعمال، وبناءً عليه، فقد وضعت الشركة برامج تحويلية أساسية لتجديد جميع منصاتنا الإلكترونية الحالية وتحديث بنية التكنولوجيا التحتية وتقنية المعلومات.

أما فيما يتعلق بإدارة البيانات واستخدامها، نرى أن مستقبل التحليلات المبتكر هو بمثابة محرك تقني رئيسي في مجال الاكتتاب والمطالبات، حيث أن ذلك سيضمن الالتزام بتوصيات الخبير الاكتواري واللوائح والانظمة المعمول بها. كما أننا نعتمد على أساس سليم لتسعير المخاطر وتقييمها. وتركز إستراتيجية البيانات على اعتماد الحلول المتطورة في إدارة البيانات والتحليلات والنماذج، والتي سوف تنعكس بشكل إيجابي على أهداف العمل. تخضع ولاء لبرامج تحول كبرى لتجديد جميع المنصات الحالية والتطبيقات الأساسية بمزايا مستقبلية أكثر مرونة وقابلية للتطوير وذلك لدعم أهداف العمل وتلبية احتياجات العملاء. وسوف يساهم البرنامج بتحسين وظائف الاكتتاب وإعادة التأمين والمطالبات ودعم التطبيقات العاملة وتحسين العمليات باستخدام أحدث التقنيات. حيث نؤمن أن البرنامج سيكون له تأثير إيجابي على سير الأعمال. تشمل منصات التطبيقات المستقبلية لدينا eBaoTech General System Suite لدعم أهم عمليات التأمين العام، حيث سيتم دعم عمليات التأمين الطبي والتأمين على الحياة من خلال منصات تقنية معلومات تأمينية متطورة. أما فيما يتعلق بالعمليات الأخرى فسوف يساهم برنامج Oracle EBS بالعمليات المالية والمحاسبية

والمشتريات وعمليات الموارد البشرية، ويعمل أيضاً كوحدة لتخزين البيانات وتحليلها وصيانتها. إضافة إلى الإستثمار في برنامج Oracle-OFSAA ضمن عملية الامتثال لمتطلبات إعداد التقارير IFRSIV أيضاً التي تعمل ولاء عليها. أن تقنية المعلومات والأمن السبراني احدا الركائز الأساسية لتكنولوجيا المعلومات، والتي تخضع لعملية التحديث المستمر. لقد شرعنا في تنفيذ نموذج هجين من بيئة سحابية / افتراضية داخلية يتيح لشركة ولاء تلبية احتياجات نقل البيانات إلى البيئات السحابية في المملكة. وخضع مكونات الأمن السبراني للتكنولوجيا والممارسات للتحسين المستمر ولضمان الامتثال لأنظمة ولوائح الأمن السبراني / إرشادات ISO الخاصة بالبنك المركزي السعودي وحماية تطبيقات الأعمال وبيئاتها من التهديدات. يعد الاستعانة بالشركات ذوى الخبرة التقنية والعملية من اهم ما تسعى له ولاء وذلك لتعزيز مكانة الشركة ومستوى خدماتها.

الموارد البشرية والتوطين

لقد نجحت ولاء خلال الأعوام الماضية على تطوير وبناء قوة عاملة قوية، وهو العنصر الأساسي وراء نجاحها. حيث تؤمن ولاء بالاستثمار في الموارد البشرية، ولا يزال ذلك من أساسيات استراتيجية ولاء. وضمن إطار خطة ولاء لتطوير الكوادر الوطنية، أنهت ولاء إنشاء برنامج «أكاديمية ولاء»، وهو برنامج متكامل يدار من قبل إدارة التدريب يهدف الى تنمية وتطوير الكوادر السعودية في مجال التأمين وعملياته تماشياً مع التزام إدارة الشركة بالإستثمار وتطوير الكوادر الوطنية المؤهلة وهي خطوة هامة جداً لدخول مرحلة جديدة في النمو والتطور. و تهدف أكاديمية ولاء إعداد الكوادر الشابة السعودية المؤهلة القادرة على توجيه الشركة إلى عصر تقنولوجي جديد و بيئة عمل سريعة التطور. تقدم «أكاديمية ولاء» مجموعة متنوعة من البرامج التدريبية المختلفة والتي تهدف إلى نقل المعرفة والخبرة في مجالات التأمين التشغيلية والفنية، مع تركيز مكثف على تنمية المهارات الفنية والإكتوارية.

تفخر ولاء بتجاوز نسبة التوطين لديها لما هو أكثر من ٧٧٪ خلال عام ٢٠٢١م، والتي تشير إلى الإرادة قوية والالتزام بالنمو مع الشركة. وتقوم إدارة الشركة بالعمل بالقرب للتعرف على المواهب الداخلية وتشجيعها للتولى مسؤوليات و مناصب عالية تؤهلها لقيادة الفريق. وتقدر ولاء الخبرة و الوعي التنظيمي المستخدم بطريقة إيجابية وبناءة.

حوكمة الشركات وإدارة المخاطر

لدى ولاء إطار عمل متين وفعال لحوكمة الشركات يغطي جميع مجالات العمل.وقد تم إدخال تحسينات لتتماشى مع أفضل الممارسات المعتمدة في صناعة التأمين حيثما وجد ضرورياً. لقد تم تحديد إطار تقبل المخاطر في الشركة بوضوح وتعريفه وتوثيقه جيداً بطريقة يمكن للموظفين تقديرها وفهمها، مما يجعل اتباع هذه الإرشادات أمراً سهلاً ومريحاً. كما تم تعزيز إطار إدارة المخاطر بشكل أكبر في ضوء الخبرة المكتسبة في هذا المجال ووفقاً لإطار الإشراف

على المخاطر (RBS) للبنك المركزي السعودي/إرشادات ISO. وتتم مراجعة وثائق حوكمة الشركة الخاصة بشركة ولاء وتحديثها بانتظام لتتماشى مع التعديلات الصادرة عن الجهة الرقابية.

أكملت الشركة إطار عمل شامل (بيئي وإجتماعي وحوكمة) ليتماشى مع أفضل الممارسات الدولية.

هيكلية مجلس الإدارة

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

تنتهي فترة مجلس الإدارة الحالية في شهر مايو من عام ٢٠٢٢م، وسيتم تعيين دورة مجلس إدارة جديدة في إجتماع الجمعية العامة القادمة.

إستراتيجية نمو الشركة وزيادة رأس المال

أعدت إدارة شركة ولاء إستراتيجية مفصلة متوسطة المدى للفترة من ٢٠٢٢م إلى ٢٠٢٦م. تحدد هذه الإستراتيجية رؤية شركة ولاء للسنوات الخمس القادمة. كما تم تصميم خطة عمل ولاء و التي تشمل زيادة رأس المال المطلوبة، بناءً على هذه الإستراتيجية. وتم إعداد الاستراتيجية المتوسطة المدى وخطة العمل الخاصة بولاء على اساس تصاعدي (من القاعدة إلى القمة). مما يعني تجميع الإستراتيجية و خطة العمل من المستويات المتعددة للقطاعات الفرعية.

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

١. إستراتيجية شاملة للتأمين على الممتلكات و التأمين ضد الحوادث.
٢. إستراتيجية شاملة للتأمين على المركبات.
٣. إستراتيجية شاملة للتأمين الطبي.
٤. إستراتيجية شاملة لتأمين الحماية والادخار.
٥. إستراتيجية الاستثمار.
٦. إستراتيجية تنمية الموارد البشرية.
٧. تكنولوجيا المعلومات وإستراتيجية التحول الرقمي.

تقنية المعلومات وإستراتيجية التحول الرقمي

تتمحور الاستراتيجية نحو تمكين تطبيق عمليات الشركة من خلال بيئة تقنية فعالة، مدعومة بالعوامل التي تمكن من تحقيق هذه الإستراتيجية ومحمومة بالموائمة المناسبة لتنفيذ إستراتيجية العمل الشاملة. شرعت ولاء في تطبيق

والرضا لعملائها وشركائها التجاريين لكونهم جزءاً من قصة نجاحها. في السنوات القادمة، ستواصل ولاء مسيرتها في اكتشاف كل فرصة ممكنة للمشاركة في مشاريع وبرامج تهدف إلى إفادة المجتمع ككل، كجزء من الاعتراف بمسؤوليتها الاجتماعية.

شكر وتقدير

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

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

تلتزم ولاء إلتزاماً راسخاً بأن تكون «شريكاً رئيسياً في التقدم» في الخطة المنشودة لرؤية المملكة العربية السعودية ٢٠٣٠ - وهي مبادرة واسعة النطاق وخطة تتصورها القيادة الحكيمة للمملكة والتي تستعد لدفع المملكة نحو تحقيق نمو شامل وقوي وتنمية جميع القطاعات - وأن تكون سباقاً كمثل بارز على الإنجاز الجماعي المتناغم والشامل في المملكة.

تؤمن ولاء بشدة بالشفافية الكاملة والتعامل العادل والصادق مع عملائها الكرام من خلال تقديم قيمة ممتازة من حيث الخدمات وجودة تغطية المخاطر المقدمة لقاعدة عملائها المتنوعة وفي نفس الوقت توفر شعوراً بالفخر



إطلاق نظام (أوراكل إي - بيزنس سوت)

لكم جزيل الشكر،،

الرئيس التنفيذي
جونسون فارغس

أعضاء مجلس الإدارة



1

25,635,942	5,392,074	20,243,868
58.26%	12.25%	46.01%
نسبة الحضور	وكالة	اصالة

أ - أسماء أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية، ووظائفهم الحالية و السابقة و مؤهلاتهم و خبراتهم

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

أ) أعضاء مجلس الإدارة



د. سليمان بن عبدالعزيز التويجري
عضو مجلس الإدارة

المؤهلات:

- o درجة الدكتوراة في المحاسبة - كايس ويسترن ريسيرف يونيفرستي، الولايات المتحدة الأمريكية.
- o درجة الماجستير في القانون - المعهد العالي للقانون و الإقتصاد، أسبانيا.
- o درجة الماجستير في المحاسبة - جامعة إلينوي، الولايات المتحدة الأمريكية.
- o درجة البكالوريوس في الإدارة الصناعية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.
- o شهادة محقق/فاحص احتيال معتمد - جمعية محققى الاحتيال المعتمدين الدولية.
- o محاسب قانوني عالمي معتمد - المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين.
- o شهادة مدقق نظم المعلومات المعتمد - جمعية تدقيق ومراقبة نظم المعلومات.
- o محاسب قانوني - الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
- o مدقق داخلي معتمد - معهد المدققين الداخليين.
- o شهادة المدير المالي المعتمد - معهد المحاسبين الإداريين.
- o شهادة المحاسب الإداري المعتمد - معهد المحاسبين الإداريين.
- o محاسب قانوني - المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين.

الوظائف الحالية:

- o العضو المنتدب - الشركة الوطنية للتنمية الزراعية (نادك).
- o عضو مجلس إدارة ورئيس اللجنة التنفيذية و الاستراتيجية - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- o عضو مجلس الإدارة - شركة أمياتيت العربية السعودية.
- o عضو لجنة المراجعة - الشركة السعودية للكهرباء.

الوظائف السابقة:

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

الخبرة:

لدى الدكتور التويجري خبرة واسعة تمتد لأكثر من ٣٠ عامًا في المناصب القيادية و الإدارية في شركات المساهمة العامة و المقفلة بالإضافة إلى خبرة عملية في المجال الأكاديمي. حاصل على عدة شهادات زمالة في المحاسبة.



**خليفة بن
عبداللطيف الملحم**
نائب رئيس مجلس
الإدارة

المؤهلات:

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

الوظائف الحالية:

- o رئيس مجلس الإدارة - شركة خليفة الملحم المحدودة.
- o نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة الإستثمار - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- o رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية - الشركة المتقدمة للبتروكيماويات.
- o رئيس مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية - شركة الجزيرة للخدمات المساندة (مهن).
- o عضو مجلس الإدارة و عضو اللجنة التنفيذية و عضو لجنة الترشيحات و المكافآت - بنك الجزيرة.
- o عضو مجلس الإدارة - شركة النقل الوطنية السعودية للنقل البحري (بحري).
- o عضو مجلس الإدارة و عضو اللجنة التنفيذية - شركة الاسمنت الأبيض.

الوظائف السابقة:

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

الخبرة:

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



**سليمان بن
عبدالله القاضي**
رئيس مجلس الإدارة

المؤهلات:

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

الوظائف الحالية:

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

الوظائف السابقة:

- o الرئيس التنفيذي - الشركة السعودية للكهرباء.
- o مدير عام و عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للكهرباء (المنطقة الشرقية).
- o مدير عام - شركة أرامكو السعودية.
- o عضو مجلس الإدارة - البنك الأول.
- o عضو مجلس الإدارة - الشركة السعودية للكهرباء.

الخبرة:

خبرة واسعة تمتد لأكثر من ٥٠ عامًا في المناصب القيادية في العديد من شركات المساهمة العامة والمغلقة.



عبد العزيز بن
سعد الشيخ

عضو مجلس الإدارة

المؤهلات:

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

الوظائف الحالية:

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

الوظائف السابقة:

- o باحث إحصائي - مركز الملك عبدالعزيز للحوار الوطني.

الخبرة:

متخصص في علوم الرياضيات والإحصاء والعلوم الاكتوارية.



عبدالرحمن بن
عبدالمحسن بالفيم

عضو مجلس الإدارة

المؤهلات:

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

الوظائف الحالية:

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

الوظائف السابقة:

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

الخبرة:

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



وليد بن محمد
الجعفري

عضو مجلس الإدارة

المؤهلات:

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

الوظائف الحالية:

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

الوظائف السابقة:

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

الخبرة:

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



واصف بن سليم
الجبشة

عضو مجلس الإدارة

المؤهلات:

- o درجة البكالوريوس في الإقتصاد - الجامعة الأمريكية، القاهرة.

الوظائف الحالية:

- o مؤسس و رئيس تنفيذي - شركة التأمينات العامة العالمية "أي جي أي لإكتتاب التأمين".
- o عضو مجلس الإدارة و عضو اللجنة التنفيذية و الاستراتيجية - شركة ولاء للتأمين التعاوني.

الوظائف السابقة:

- o مدير العام - شركة أبو ظبي الوطنية للتأمين.

الخبرة:

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



**جميل بن عبدالله
الملحم**
عضو مجلس الإدارة

المؤهلات:

درجة البكالوريوس في التسويق - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

الوظائف الحالية:

o العضو المنتدب و عضو اللجنة التنفيذية - شركة تكوين المتطورة للصناعات
o عضو مجلس إدارة و عضو اللجنة التنفيذية والاستراتيجية و رئيس لجنة إدارة المخاطر - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
o عضو مجلس الإدارة - شركة الاتصالات السعودية.
o عضو مجلس الإدارة - شركة الصناعات الكهربائية.
o عضو مجلس الإدارة - شركة نيو مارينا للبلاستيك.
o عضو مجلس الإدارة - شركة صناعات العيسى.
o رئيس لجنة المراجعة - شركة ينال للتمويل (أوريكس سابقاً).

الوظائف السابقة:

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

الخبرة:

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



**خالد بن عبدالرحمن
العمران**
عضو مجلس الإدارة

المؤهلات:

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

الوظائف الحالية:

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

الوظائف السابقة:

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

الخبرة:

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



**حاتم بن فهد
بالفهم**
عضو مجلس الإدارة

المؤهلات:

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

الوظائف الحالية:

o الرئيس التنفيذي - شركة التسارع المحدودة.
o الرئيس التنفيذي - شركة معدات النفط الديناميكية.
o عضو مجلس الإدارة - شركة دقة التقنية و الجودة السعودية.
o عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت و عضو اللجنة التنفيذية والاستراتيجية - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
o عضو مجلس إدارة - مركز نطق لتدريب الطاقات.

الوظائف السابقة:

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

الخبرة:

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



**هشام بن
عبد اللطيف الجبر**
عضو مجلس الإدارة

المؤهلات:

دورات ثانوية و متقدمة في التسويق والعلوم الإدارية الإنسانية.

الوظائف الحالية:

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

الوظائف السابقة:

لا يوجد.

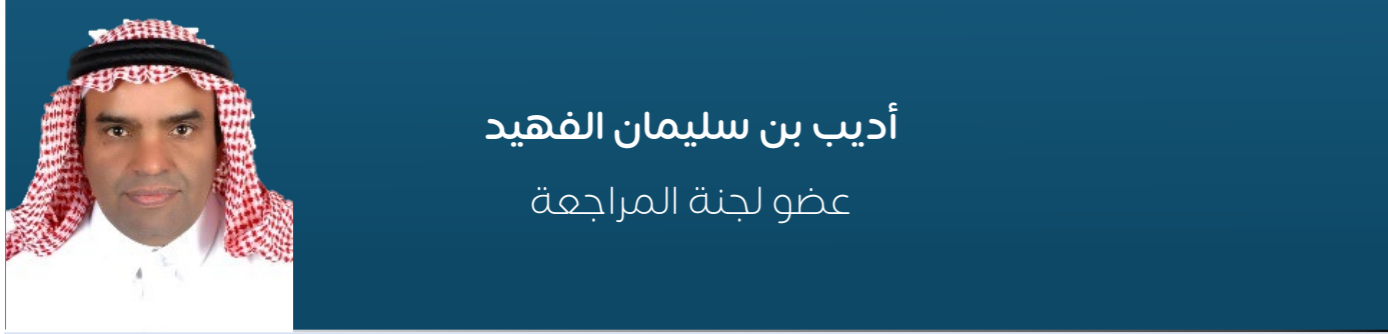
الخبرة:

خبرة ممتدة لأكثر من ٢٢ عامًا في قطاعات مختلف وفي إدارة الأعمال العائلية.

أعضاء لجنة المراجعة من خارج الشركة

2





أديب بن سليمان الفهيد

عضو لجنة المراجعة

المؤهلات:

- درجة البكالوريوس في المحاسبة - جامعة الملك سعود بالقصيم.
- برنامج زمالة المدققين الدوليين.

الوظائف الحالية:

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

الوظائف السابقة:

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

الخبرة:

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



الدكتور/ سليمان بن عبدالله السكران

عضو لجنة المراجعة

المؤهلات:

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

الوظائف الحالية:

- أستاذ مساعد - جامعة الأمير سلطان بالرياض.
- عضو لجنة المراجعة - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- عضو لجنة المراجعة - شركة أميانتيت العربية السعودية.
- عضو لجنة المراجعة - شركة ميفك كابيتال.
- عضو لجنة المراجعة - شركة تكوين المتطورة للصناعات.
- عضو لجنة المراجعة - شركة فواز الحكير.
- عضو مجلس الأمناء - جامعة اليمامة بالرياض.
- عضو لجنة المراجعة الداخلية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.
- عضو اللجنة الإستثمارية - صندوق تنمية الموارد البشرية.
- عضو جمعية الإقتصاد السعودية.

الوظائف السابقة:

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

الخبرة:

لديه خبرة واسعة تمتد لأكثر من ٣١ عامًا في المجال الأكاديمي بالإضافة لحصوله على عدد من جوائز الاستحقاق في مجالات مختلفة كالتدريس والبحث العلمي و خدمة المجتمع.



3

الإدارة التنفيذية



جونسون
فارغس

الوظائف الحالية:

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

الوظائف السابقة:

- عضو اللجنة الإستشارية للبنك المركزي السعودي (ساما).
- الرئيس التنفيذي للشؤون المالية - شركة ولاء للتأمين التعاوني (٢٠٠٧م - ٢٠١٢م)
- مراقب مالي إقليمي - فيوتشر بايب قروب.

المؤهلات:

- درجة البكالوريوس في الأعمال والتجارة - جامعة كيرلا، الهند.
- محاسب قانوني - معهد المحاسبين القانونيين، الهند.

الخبرة:

أكثر من ٣٠ عامًا من الخبرة في المناصب التنفيذية وفي المجال المالي وفي قطاع التأمين.



مهند بن محمود
الدسوقي

الوظائف الحالية:

- الرئيس التنفيذي للشؤون المالية.
- أمين سر لجنة الاستثمار.
- أمين سر اللجنة التنفيذية والاستراتيجية.
- عضو اللجنة المالية الفرعية للبنك المركزي السعودي (ساما).

الوظائف السابقة:

- مدير مالي - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- مراقب مالي - شركة سيمينيس.
- محلل مالي - شركة جنرال إلكتريك.

المؤهلات:

- درجة الماجستير في إدارة أعمال - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.
- درجة البكالوريوس في الإدارة المالية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.
- درجة الدبلوم في التسويق - كلية المجتمع بالدمام.
- شهادة محترف في إدارة المشاريع.

الخبرة:

خبرة عملية متنوعة تمتد لأكثر من ١٢ سنة في السوق السعودي.



تركي بن
عبدالعزیز البریک

الوظائف الحالية:

- نائب الرئيس التنفيذي للموارد البشرية والعلاقات الحكومية والعامه.

الوظائف السابقة:

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

المؤهلات:

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

الخبرة:

أكثر من ٢١ عامًا من الخبرة في الموارد البشرية والعلاقات العامة.



سيد رضا
حيدر

الوظائف الحالية:

- الخبير الاكتواري المعين

الوظائف السابقة:

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

المؤهلات:

- شهادة الزمالة - معهد وكلية الاكتواريين، المملكة المتحدة.

الخبرة:

يتمتع بخبرة ٢٤ عامًا في المجال الاكتواري.



واصف
منهاس

الوظائف الحالية:

- الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية (التأمين العام والمركبات).

الوظائف السابقة:

- نائب الرئيس التنفيذي للعمليات التقنية - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- مدير عام المبيعات والعمليات - شركة أيون لوساطة التأمين.
- تقلد عدة مناصب إدارية خلال سنوات عمله في شركة نيو جوبيلي للتأمين، باكستان.

المؤهلات:

- درجة الماجستير في الإدارة - جامعة سدني، أستراليا.
- درجة الماجستير في التسويق - الكلية الوطنية للاقتصاد وإدارة الأعمال.
- درجة البكالوريوس في التجارة - كلية التجارة في جامعة بنجاب، باكستان.

الخبرة:

أخصائي تأمين يتمتع بخبرة ٢٠ عامًا. كما أنه حائز على "ACII" وشهادات تأمين أخرى.



غياس خان

الوظائف الحالية:

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

الوظائف السابقة:

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

المؤهلات:

- مشارك في جمعية الاكتواريين - الولايات المتحدة.

الخبرة:

أخصائي تأمين بخبرة ٢٠ عامًا في العمل في وظائف متعددة في أقسام متعددة مثل الاكتواري والاكتاب لمنتجات الحماية والإدخار والتأمين المصرفي والتأمين الصحي وإدارة المخاطر.



فهد بن خالد
أبا الخيل

الوظائف الحالية:

- نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات.

الوظائف السابقة:

- رئيس الالتزام / أمين سر مجلس إدارة - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- مدير الحسابات الرئيسية/أمين سر مجلس الإدارة - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- رئيس مبيعات الشركات - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- رئيس الالتزام - بنك الخليج الدولي.
- رئيس مكافحة غسل الأموال - البنك العربي الوطني.
- مسؤول الالتزام - مجموعة سامبا المالية.

المؤهلات:

- بكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية - الأكاديمية العربية للعلوم والتكنولوجيا.

الخبرة:

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



روان بنت
منذر العفالق

الوظائف الحالية:

- أمين سر مجلس الإدارة و لجنة الترشيحات والمكافآت ومسؤول علاقات المستثمرين والحوكمة.
- مدير الخزينة والضرائب.

الوظائف السابقة:

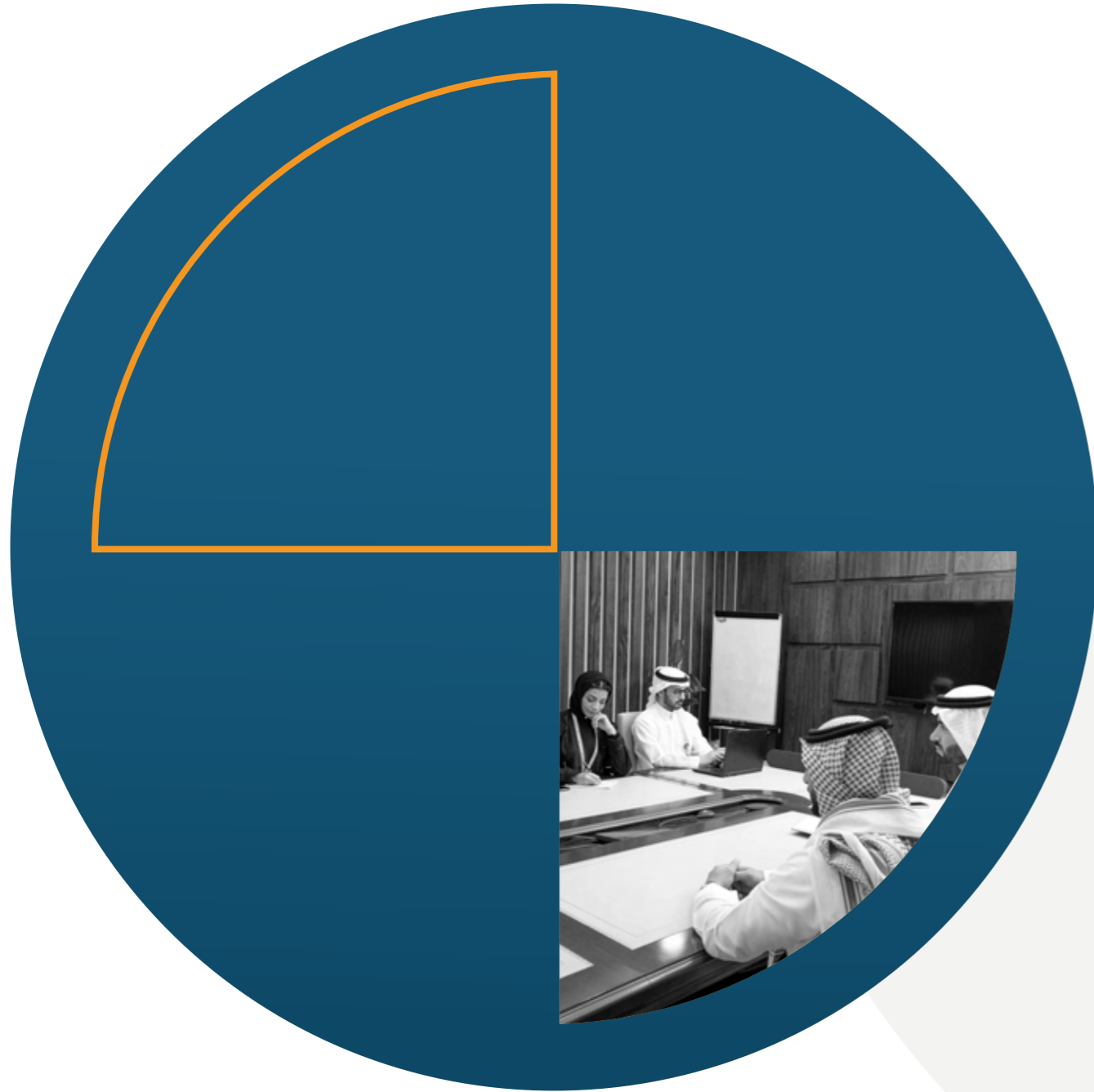
- مدير مساعد التقارير المالية - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- محلل التقارير المالية - شركة ولاء للتأمين التعاوني.

المؤهلات:

- درجة الماجستير في إدارة الأعمال - جامعة ولامت، الولايات المتحدة الأمريكية.
- درجة البكالوريوس في المحاسبة - جامعة الملك فيصل، المملكة العربية السعودية.

الخبرة:

خبرة تمتد لـ ٧ سنوات في مجال المحاسبة وإدارة الخزينة والضرائب بالإضافة إلى معرفة في مجال الحوكمة و لوائح وأنظمة هيئة السوق المالية.



**خلود بنت
سعد الشريف**

الوظائف الحالية:

- مدير رعاية العملاء

الوظائف السابقة:

- مدير العمليات - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- مساعد مدير التأمين الطبي - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- تنفيذي خدمة العملاء - القسم الطبي - شركة التعاونية.

المؤهلات:

- درجة البكالوريوس في الأدب الإنجليزي - جامعة الدمام، المملكة العربية السعودية.
- زمالة في التأمين الطبي الأمريكي.
- زمالة في خدمة العملاء الطبي.
- زمالة في مكافحة الاحتيال الطبي.
- مدير معتمد للجودة والتميز المؤسسي - الجمعية الأمريكية للجودة.
- شهادة الأخصائي المعتمد في التخطيط الاستراتيجي والأعمال.
- شهادة محترف معتمد لمؤشر أداء.
- شهادة محترف معتمد في نظام إدارة الأداء المتوازن.

الخبرة:

خبرة تمتد لأكثر من ١٧ عاماً في قطاع التأمين ومجال العناية بالعملاء.



**خالد بن
أحمد عمران**

الوظائف الحالية:

- مدير الالتزام.

الوظائف السابقة:

- مدير الإلتزام - شركة بروج للتأمين التعاوني.
- مسؤول الإلتزام - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- محلل بيانات - إل 3 كوميونيكشن.

المؤهلات:

- درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال - كلية كالاوازو، الولايات المتحدة الأمريكية.
- دبلوم في العمليات المصرفية - معهد الإدارة.
- شهادة مسؤول إلتزام معتمد - الأكاديمية المالية.

الخبرة:

خبرة تمتد لـ ١٢ عاماً في قطاع التأمين والإلتزام.



**أبرار بنت
جمعة الكعبي**

الوظائف الحالية:

- مدير التدقيق الداخلي المكلف.
- أمين سر لجنة المراجعة.

الوظائف السابقة:

- مساعد مدير المحاسبة - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- مساعد مدير التدقيق الداخلي - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- مدقق داخلي - شركة ولاء للتأمين التعاوني.

المؤهلات:

- درجة البكالوريوس في الإدارة المالية - جامعة الأمير محمد بن فهد، المملكة العربية السعودية.
- مدقق معتمد (على أساس المخاطر).

الخبرة:

خبرة تمتد لـ ٥ سنوات في مجال التدقيق الداخلي في قطاع التأمين.



**شيماء بنت
سمير الملحم**

الوظائف الحالية:

- مدير إدارة المخاطر المكلف.
- أمين سر لجنة إدارة المخاطر.

الوظائف السابقة:

- مساعد مدير إدارة المخاطر - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- محلل مخاطر - شركة ولاء للتأمين التعاوني.

المؤهلات:

- درجة البكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية - جامعة الملك فيصل، المملكة العربية السعودية.

الخبرة:

خبرة تمتد لأكثر من ٥ سنوات في مجال إدارة المخاطر في قطاع التأمين.



٦,١٨٪

تمثل النساء الآن ٦,١٨٪ من موظفي ولاء

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

يشتمل البيان التالي على أسماء الشركات أياً كان شكلها القانوني سواءً 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	القانوني	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	القانوني
سليمان بن عبدالله القاضي	شركة الصناعات الكيماوية الأساسية	داخل المملكة	درجة	البنك الأول	داخل المملكة	درجة
	شركة التطوير الكيماوي	داخل المملكة	درجة	الشركة السعودية للكهرباء (سكيكو)	داخل المملكة	درجة
	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	درجة			
خليفة بن عبد اللطيف الملحم	الشركة المتقدمة للبترولكيماويات	داخل المملكة	درجة	البنك السعودي البريطاني	داخل المملكة	درجة
	الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري (بحري)	داخل المملكة	غير مدرجة	صندوق التنمية الصناعية السعودي	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة الأسمت الأبيض	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة نماء للكيماويات	داخل المملكة	درجة
	شركة الجزيرة للخدمات المساندة	داخل المملكة	غير مدرجة	الشركة الخليجية المتحدة للإستثمار	خارج المملكة	درجة
	شركة خليفة عبد اللطيف الملحم المحدودة (كامكو)	داخل المملكة	غير مدرجة	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة خليفة عبد اللطيف الملحم القابضة (كامكو)	داخل المملكة	غير مدرجة	البنك السعودي الأسباني	خارج المملكة	درجة
	MENA Financial Group - Limited	خارج المملكة	غير مدرجة			
	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	درجة			
	بنك الجزيرة	داخل المملكة	درجة			
	الشركة العالمية للتأمينات العامة المحدودة	خارج المملكة	غير مدرجة			
واصف بن سليم الجبشة	الشركة العالمية للتأمينات العامة المحدودة (المملكة المتحدة)	خارج المملكة	غير مدرجة			
	الشركة العالمية للتأمينات العامة القابضة المحدودة (فرع لابوان)	خارج المملكة	غير مدرجة			
	الشركة العالمية للتأمينات العامة المحدودة (دبي)	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 اميكون السعودية	داخل المملكة	غير مدرجة			
	شركة أمياتيت لصناعة الفير جلاس	خارج المملكة	غير مدرجة			
	شركة اميون مصر	خارج المملكة	غير مدرجة			

اسم العضو	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	القانوني	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	القانوني
سليمان بن عبدالعزيز التويجري	شركة الشرقية لوساطة التأمين	خارج المملكة	غير مدرجة	شركة العالمية للتأمينات العامة القابضة المحدودة	خارج المملكة	غير مدرجة
	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	درجة	الشركة العالمية للتأمينات العامة المحدودة	خارج المملكة	غير مدرجة
	شركة ملكية للإستثمار	داخل المملكة	درجة	الشركة الوطنية لتحويل الكهرباء	داخل المملكة	غير مدرجة
سليمان بن عبدالعزيز التويجري	الشركة الدولية لتوزيع المياه المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة العثمان للإنتاج (الزراعي) (ندى)	داخل المملكة	درجة
	شركة أميتك - المغرب	خارج المملكة	غير مدرجة	بنك الرياض	داخل المملكة	درجة
	الشركة العالمية لإدارة وتشغيل البنية التحتية المحدودة (اميوتر)	داخل المملكة	غير مدرجة	جي أي بي كابتال	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة أمياتيت لصناعة المطاط المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة زجول	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة أمياتيت لصناعة الفير جلاس المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة الخزامي	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة سوبور قاب - تركيا	خارج المملكة	غير مدرجة	شركة فلوتابت للتكنولوجيا - البحرين	خارج المملكة	غير مدرجة
	شركة اميون العربية السعودية المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة فلوتابت للتكنولوجيا - النرويج	خارج المملكة	غير مدرجة
	شركة بوند ستراند المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة أميتك - أسبانيا	خارج المملكة	غير مدرجة
	الشركة العربية السعودية لصناعة أنابيب حديد الدكتايل المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة أميتك - بولندا	خارج المملكة	غير مدرجة
	الشركة العربية السعودية للمنتجات الخرسانية (ساكوب)	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة أميتك للأنايبين - رومانيا	خارج المملكة	غير مدرجة
	شركة أميكون السعودية	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة أمياتيت - ألمانيا	خارج المملكة	غير مدرجة
	شركة بي. دبليو. تي	خارج المملكة	غير مدرجة	شركة التطوير الكيماوي	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة أمياتيت قطر المحدودة	خارج المملكة	غير مدرجة	شركة تكوين المتطورة للصناعات	داخل المملكة	درجة
	شركة سار بلاست قطر	خارج المملكة	غير مدرجة	شركة نادك	داخل المملكة	درجة
	شركة اميون مصر	خارج المملكة	غير مدرجة			
	شركة أمياتيت لصناعة الفير جلاس	خارج المملكة	غير مدرجة			
	المحدودة (مصر)	داخل المملكة	غير مدرجة			
شركة أمياتيت العربية السعودية للإدارة المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة				

اسم العضو	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	القانوني الكيان	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	القانوني الكيان
عبد الرحمن بن عبد المحسن بن الغنيم	شركة التحليلات المتقدمة المحدودة	خارج المملكة	غير مدرجة			
	شركة أيان للإستثمار	داخل المملكة	مدرجة			
	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مدرجة			
	شركة اليسر للإجارة والتمويل	داخل المملكة	غير مدرجة			
	شركة التسارع المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة			
	شركة دار و إعمار للإستثمار و التطوير العقاري	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة سرايا العليا	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة خالد و عبدالعزيز العمران	داخل المملكة	غير مدرجة	الشركة المتقدمة للبتروكيماويات	داخل المملكة	مدرجة
	شركة فنادق الدمام المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة			
	شركة الراشد و العمران	داخل المملكة	غير مدرجة			
	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مدرجة			
جميل بن عبدالله الملحم	شركة تكوين المتطورة للصناعات	داخل المملكة	مدرجة	شركة الحسن غازي (مجموعة شاكر)	داخل المملكة	مدرجة
	شركة نيو مارينا للصناعات البلاستيكية	خارج المملكة	غير مدرجة	شركة خدمات الطاقة	خارج المملكة	غير مدرجة
	شركة الصناعات الكهربائية	داخل المملكة	مدرجة	شركة سيلكو	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مدرجة	شركة مراكز الاتصال	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة العيسى للصناعات	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة الرؤية الحديثة	خارج المملكة	غير مدرجة
	شركة الاتصالات السعودية	داخل المملكة	مدرجة	شركة فيفا الكويت	خارج المملكة	مدرجة
				شركة فيفا البحرين	خارج المملكة	غير مدرجة
				شركة Cell-C	خارج المملكة	غير مدرجة
				شركة Avea	خارج المملكة	غير مدرجة
				شركة Türk Telekom	خارج المملكة	مدرجة
عبد العزيز بن سعد الشيخ	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مدرجة	شركة Intigral	خارج المملكة	غير مدرجة

اسم العضو	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	القانوني الكيان	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	القانوني الكيان
وليد بن محمد الجعفري	شركة البنية التحتية للمقاولات المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة			
	شركة بي دبليو تي السعودية	خارج المملكة	غير مدرجة			
	شركة فلوتايت تكنولوجي (البحرين)	خارج المملكة	غير مدرجة			
	شركة أميانتيت العالمية القابضة المحدودة - البحرين	خارج المملكة	غير مدرجة			
	شركة أميبلو - النمسا	خارج المملكة	غير مدرجة			
	شركة سوبور بور - تركيا	داخل المملكة	مدرجة			
	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مدرجة			
	الشركة الوطنية للتنمية الزراعية (نادك)	داخل المملكة	مدرجة			
	شركة الكهرباء السعودية (سكيكو)					
	الشركة المتقدمة للبتروكيماويات	داخل المملكة	مدرجة	شركة مقاولات الخليج للشحن والتفريغ المحدودة	داخل المملكة	مدرجة
حاتم بن فهد بالغنيم	شركة اسمنت الشرقية	داخل المملكة	مدرجة			
	الشركة الخليجية للتطوير العقاري	داخل المملكة	غير مدرجة			
	شركة نجمة المملكة للمقاولات والخدمات المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة			
	شركة سياحة العالمية	داخل المملكة	غير مدرجة			
	شركة الدواء للخدمات الطبية	داخل المملكة	غير مدرجة			
	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مدرجة			
	شركة التصنيع وخدمات الطاقة (طاقة)	داخل المملكة	غير مدرجة			
	شركة فهد بن سليمان بالغنيم وأبنائه	داخل المملكة	غير مدرجة	سي اند جاي السعودية العربية	داخل المملكة	غير مدرجة
	الشركة السعودية للجودة والتفتيش	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة الأحساء للتنمية	داخل المملكة	مدرجة
	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مدرجة			
عبد العزيز بن سعد الشيخ	شركة التسارع المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة			
	معهد نفط للطاقت للتدريب	داخل المملكة	غير مدرجة			

٣ - تكوين مجلس الإدارة، عضويته والتمثيل فيه

تشير المادة رقم (15) من نظام الشركة الأساس والمتعلقة بإدارة الشركة، أن يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مكون من (11) عضواً، يتم انتخابهم من قبل الجمعية العامة العادية لمدة لا تزيد على ثلاث سنوات - على أن لا يقل عدد أعضاء المجلس عن (5) خمسة أعضاء ولا يزيد عن (11) أحد عشر عضواً. و يجب أن تعكس تركيبة مجلس الإدارة تمثيلاً مناسباً من الأعضاء المستقلين. وفي جميع الأحوال لا يجوز أن يقل عدد أعضاء المجلس المستقلين عن عضوين أو ثلث أعضاء المجلس أيهما أكثر. وقد انتخب في عام 2019م مجلس إدارة جديد لدورته الخامسة والتي بدأت في 26/05/2019م. تم ترشيح الأستاذ/ هشام بن عبداللطيف الجبر لعضوية مجلس الإدارة تبعاً لعملية الإدماج مع شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني وذلك بعد الحصول على كافة الموافقات المطلوبة من لجنة الترشيحات والمكافآت ومجلس الإدارة والبنك المركزي السعودي "ساما" والجمعية العامة.

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

اسم العضو	المنصب	صفة العضوية
سليمان بن عبدالله القاضي	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
خليفة بن عبداللطيف الملحم	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
واصف بن سليم الجبشة	عضو	غير تنفيذي
سليمان بن عبدالعزيز التويجري	عضو	غير تنفيذي
وليد بن محمد الجعفري	عضو	غير تنفيذي
عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم	عضو	مستقل
حاتم بن فهد بالغنيم	عضو	مستقل
خالد بن عبدالرحمن العمران	عضو	مستقل
جميل بن عبدالله الملحم	عضو	غير تنفيذي
عبدالعزيز بن سعد الشيخ	عضو	مستقل
هشام بن عبداللطيف الجبر^١	عضو	غير تنفيذي

* (1) بداية العضوية بتاريخ 25/05/2020م إلى حين إنتهاء دورة مجلس الإدارة.
* أمين سر مجلس الإدارة: روان بنت منذر العفالق.

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

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

آلية التواصل مع المساهمين	
البريد الإلكتروني:	investors@wala.com
رقم الهاتف:	013-829-9405
رقم الفاكس:	013-865-2255
الموقع الإلكتروني:	https://www.wala.com/investor-relation

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

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

اسم العضو	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	القانوني	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	القانوني
هشام بن عبداللطيف الجبر (١)	البنك العربي الوطني	داخل المملكة	مدرجة	شركة ناتلي للأثاث و التصميم الداخلي	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة الجبر القابضة	داخل المملكة	غير مدرجة			
	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مدرجة			
	شركة مصنع الخليج للكرتون	داخل المملكة	غير مدرجة			
	شركة هاير والجبر للأجهزة الكهربائية	داخل المملكة	غير مدرجة			
	شركة نماء المستقبل	داخل المملكة	غير مدرجة			

0- 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:

1. وضع أهداف الأداء ومراقبة التنفيذ والأداء الشامل الشركة.
2. الإشراف على الإدارة العليا ومراقبة أداء الشركة مقارنة بأهداف الأداء التي يحددها المجلس.
3. الإرتقاء بمستوى ومعايير الحوكمة بالشركة والتأكد من الإلتزام بالأنظمة واللوائح ذات العلاقة في جميع الاوقات.
4. الموافقة على السياسات والإجراءات الرئيسية ومراجعتها وتحديثها بصفة منتظمة.
5. التأكد من سلامة الأنظمة المالية والمحاسبية، بما في ذلك الأنظمة ذات الصلة بإعداد التقارير المالية.
6. وضع السياسات والإجراءات التي تضمن تقييد الشركة بالأنظمة واللوائح والتزامها بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية للمساهمين والدائنين وأصحاب المصالح الآخرين.
7. الإشراف على إدارة مالية الشركة و تدفقاتها النقدية و علاقاتها المالية مع الغير.

ويعقد مجلس الإدارة اجتماعاته بصفة دورية وكلما دعت الحاجة، على ألا يقل عدد اجتماعات المجلس السنوية عن (٤) اجتماعات بحيث يكون هناك اجتماع على الأقل كل ثلاثة أشهر، ولقد عقد مجلس الإدارة عدد (٥) اجتماعات خلال عام ٢٠٢١م، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم لاجتماعات المجلس:

إسم العضو	عدد اجتماعات مجلس الإدارة: (٥) اجتماعات				
	الاجتماع الأول ٢٠٢١/٣/٢٨م	الاجتماع الثاني ٢٠٢١/٥/٠٣م	الاجتماع الثالث ٢٠٢١/٦/٢٣م	الاجتماع الرابع ٢٠٢١/٩/١٩م	الاجتماع الخامس ٢٠٢١/١٢/٢٦م
سليمان بن عبدالله القاضي	✓	✓	✓	✓	✓
خليفة بن عبداللطيف الملحم	✓	✓	✓	✓	✓
واصف بن سليم الجبشة	✓	✓	✓	✓	✓
وليد بن محمد الجعفري	✓	✓	✓	✓	✓
سليمان بن عبدالعزيز التويجري	✓	✓	✓	✓	✓
عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالفنيم	✓	✓	✓	✓	✓
حاتم بن فهد بالفنيم	✓	✓	✓	✓	✓
خالد بن عبدالرحمن العمران	✓	✓	×	✓	✓
جميل بن عبدالله الملحم	✓	✓	✓	✓	✓
عبدالعزیز بن سعد الشيخ	✓	✓	✓	✓	✓
هشام بن عبداللطيف الجبر	✓	✓	✓	✓	✓
نسبة الحضور	٪١٠٠	٪١٠٠	٪٩٠	٪١٠٠	٪١٠٠

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

(أ) - اللجنة التنفيذية والاستراتيجية

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

ولقد عقدت اللجنة التنفيذية والاستراتيجية عدد (٩) اجتماعات خلال عام ٢٠٢١م، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم لاجتماعات اللجنة:

اسم العضو	عدد اجتماعات اللجنة التنفيذية: (٩) اجتماعات								
	الاجتماع الأول ٢٠٢١/١/٠٤م	الاجتماع الثاني ٢٠٢١/٣/١٤م	الاجتماع الثالث ٢٠٢١/٤/٠٥م	الاجتماع الرابع ٢٠٢١/٥/٠٤م	الاجتماع الخامس ٢٠٢١/٥/٣٠م	الاجتماع السادس ٢٠٢١/٦/١٩م	الاجتماع السابع ٢٠٢١/٩/٠٧م	الاجتماع الثامن ٢٠٢١/١١/٢٢م	الاجتماع التاسع ٢٠٢١/١٢/٠٧م
سليمان بن عبدالعزيز التويجري (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
جميل بن عبدالله الملحم (عضو)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
حاتم بن فهد بالفنيم (عضو)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
واصف بن سليم الجبشة (عضو)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
نسبة الحضور	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠

(ب) - لجنة المراجعة

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

ولقد عقدت لجنة المراجعة عدد (٩) اجتماعات خلال عام ٢٠٢١م تشمل أيضاً حضور الاجتماع السنوي لمجلس الإدارة والذي عقد بتاريخ ٢٠٢١/١٢/٢٦م لعرض أعمال اللجنة السنوية بشكل موجز، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم لاجتماعات اللجنة:

إسم العضو	عدد اجتماعات لجنة المراجعة: (٩) اجتماعات								
	الاجتماع الأول ٢٠٢١/١/٠٤م	الاجتماع الثاني ٢٠٢١/٣/١٤م	الاجتماع الثالث ٢٠٢١/٤/٠٥م	الاجتماع الرابع ٢٠٢١/٥/٠٤م	الاجتماع الخامس ٢٠٢١/٥/٣٠م	الاجتماع السادس ٢٠٢١/٦/١٩م	الاجتماع السابع ٢٠٢١/٩/٠٧م	الاجتماع الثامن ٢٠٢١/١١/٢٢م	الاجتماع التاسع ٢٠٢١/١٢/٠٧م
عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالفنيم (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
سليمان بن عبداللہ السكران (عضو)	×	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
أديب بن سليمان الفهد (عضو)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
نسبة الحضور	٪٦٧	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠

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

ولقد عقدت لجنة الإستثمار عدد (٢) اجتماعات خلال عام ٢٠٢١م، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم لاجتماعات اللجنة:

إسم العضو	عدد إجتماعات لجنة الاستثمار (٢) إجتماعات		
	الاجتماع الأول ٢٠٢١/١/١١م	الاجتماع الثاني ٢٠٢١/١٢/٢٧م	المجموع
خليفة بن عبداللطيف الملحم (رئيس اللجنة)	✓	✓	٢/٢
خالد بن عبدالرحمن العمران (عضو)	✓	✓	٢/٢
وليد بن محمد الجعفري (عضو)	✓	✓	٢/٢
نسبة الحضور	٪١٠٠	٪١٠٠	-

(د) - لجنة الترشيحات والمكافآت

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

ولقد عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت عدد (٣) اجتماعات خلال عام ٢٠٢١م، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم لاجتماعات اللجنة:

إسم العضو	عدد اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت (٣) إجتماعات		
	الاجتماع الأول ٢٠٢١/٤/٤م	الاجتماع الثاني ٢٠٢١/١/٢٨م	الاجتماع الثالث ٢٠٢١/١٢/١٥م
حاتم بن فهد بالفنيم (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓
سليمان بن عبدالله القاضي (عضو)	✓	✓	✓
وليد بن محمد الجعفري (عضو)	✓	✓	✓
خالد بن عبدالرحمن العمران (عضو)	✓	✓	×
نسبة الحضور	٪١٠٠	٪١٠٠	٪٦٧

(هـ) - لجنة إدارة المخاطر

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

ولقد عقدت لجنة إدارة المخاطر عدد (٤) اجتماعات خلال عام ٢٠٢١م، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم لاجتماعات اللجنة:

إسم العضو	عدد اجتماعات لجنة إدارة المخاطر (٤) إجتماعات			
	الاجتماع الأول ٢٠٢١/٣/٢٣م	الاجتماع الثاني ٢٠٢١/٦/٦م	الاجتماع الثالث ٢٠٢١/٩/٥م	الاجتماع الرابع ٢٠٢١/١٢/٥م
جميل بن عبدالله الملحم (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓	✓
عبدالرحمن بن عبدالرحمن بالفنيم (عضو)	✓	✓	✓	✓
عبدالعزيز بن سعد الشيخ (عضو)	✓	✓	✓	✓
نسبة الحضور	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠

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

إشارةً إلى المادة رقم ٤١ من لائحة احوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية والتي تقتضي أن يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأدائه كل ثلاث سنوات، قام مجلس الإدارة بتعيين جهة خارجية لتقييم أدائه وأداء لجانته المنبثقة منه وذلك من خلال طرح استبيان يحتوي على مجموعة من المعايير الموضوعية للتقييم المجلس و لجانته على أعضاء المجلس ومن ثم تم عرض تقرير مفصل يحتوي على نتائج التقييم و المجالات التي يمكن لمجلس الإدارة العمل على تحسينها.

تجدر الإشارة إلى قيام لجنة الترشيحات والمكافآت بتولي مهمة إجراء تقييم لأعضاء مجلس الإدارة والمجلس ككيان واللجان الفرعية التابعة لمجلس الإدارة في عامي ٢٠١٩م و ٢٠٢٠م على التوالي وذلك باستخدام معايير رسمية و موضوعية وشفافة وهي كما يلي:

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

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

٧ - تفاصيل المكافآت المدفوعة لكل من أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين

تود الشركة التأكيد على أنه تم الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة و لجانها و كبار التنفيذيين بالشركة و عن كيفية تحديد هذه المكافآت في سياسة المكافآت الخاصة بالشركة والتي تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة و التي تمت الموافقة عليها من قبل الجمعية العامة في تاريخ ٢٣/٦/٢٠٢١م. كما تؤكد الشركة على عدم وجود أي انحراف جوهري بين ما ورد في سياسة المكافآت الداخلية و المبالغ المذكورة أدناه.

أ. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

يوضح الجدول أدناه تفاصيل المكافآت و البدلات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة و لجانها المنبثقة منه خلال عام ٢٠٢١م.

جميع الأرقام بملايين الريالات السعودية

اسم العضو	مبلغ معين	بدل حضور المجلس	مجموع بدل حضور اللجان	المكافآت الثابتة		المجموع الكلي*	المصروفات**
				بيان ما قبضه أعضاء المجلس نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارية	المكافآت المتغيرة		
أولاً: الأعضاء المستقلين							
عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم	٠,١٨٠	٠,٢٥٠	٠,٢٠٣	-	٠,٤٠٨	٠,٤٠٨	-
حاتم بن فهد بالغنيم	٠,١٨٠	٠,٢٥٠	٠,١٧٠	-	٠,٣٧٥	٠,٣٧٥	-
خالد بن عبدالرحمن العمران	٠,١٨٠	٠,٢٥٠	٠,١٥٠	-	٠,٣٥٠	٠,٣٥٠	-
عبدالعزیز بن سعد الشيخ	٠,١٨٠	٠,٢٥٠	٠,٠٨٠	-	٠,٢٨٥	٠,٢٨٥	-
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين							
سليمان بن عبدالله القاضي	٠,٢٥٠	٠,٢٥٠	٠,٠٧٨	-	٠,٣٥٣	٠,٣٥٣	-
خليفة بن عبداللطيف الملحم	٠,١٨٠	٠,٢٥٠	٠,٠٧٥	-	٠,٢٨٠	٠,٢٨٠	-
واصف بن سليم الجيشه	٠,١٨٠	٠,٢٥٠	٠,٠٩٣	-	٠,٢٩٨	٠,٢٩٨	-
وليد بن محمد الجعفري	٠,١٨٠	٠,٢٥٠	٠,١٥٣	-	٠,٣٥٨	٠,٣٥٨	-
جميل بن عبدالله الملحم	٠,١٨٠	٠,٢٥٠	٠,١٧٣	٠,١٦٣	٠,٥٤١	٠,٥٤١	-
سليمان بن عبدالعزيز التويجري	٠,١٨٠	٠,٢٥٠	٠,٠٩٣	٠,١٥٨	٠,٤٥٦	٠,٤٥٦	-
هشام بن عبداللطيف الجبر	٠,١٨٠	٠,٢٥٠	-	-	٠,٢٠٥	٠,٢٠٥	٠,٠٣٠
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين							
لا يوجد							

* (٠) في جميع الأحوال: لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت و مزايا مالية أو عينية مبلغ خمسمائة ألف ريال سنوياً (شاملاً بدل حضور جلسات المجلس و اللجان المنبثقة منه و بدل تكاليف السفر) و يستثنى من ذلك أعضاء لجنة المراجعة و ذلك حسب ماهو منصوص عليه في نظام الشركات.

** (٠) بدل المصروفات هو عبارة عن تكاليف التنقلات الداخلية و تذاكر السفر (ذهاباً و إياباً) لعضو مجلس الإدارة أو عضو اللجنة غير المقيم في مكان انعقاد اجتماعات المجلس أو لجانها التابعة و التي تعقد في مقر الشركة الرئيسي في مدينة الخبر، المملكة العربية السعودية.

تجدر الإشارة إلى قيام لجنة الترشيحات و المكافآت برفع توصياتها لمجلس الإدارة بتعيين الدكتور/ سليمان بن عبدالعزيز التويجري، رئيساً للجنة التوجيهية المعنية بمتابعة تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ على عقود التأمين و الأستاذ/ جميل بن عبدالله الملحم، رئيساً للجنة التوجيهية المعنية بمتابعة سير العمل لمشروع النظام التقني خلال عام ٢٠٢١م، حيث وافق المجلس على التوصية بالاجماع. وذلك وفقاً للمادة (٣) من القواعد و الإجراءات التنظيمية الصادرة وفقاً لقانون الشركات المتعلق بالشركات المساهمة المدرجة، والذي ينص على أنه في حال تكليف أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو لجانها بأي عمل أو منصب تنفيذي أو فني أو إداري أو إستشاري بموجب ترخيص مهني - إضافي يكلف بها في الشركة، يجوز أن يحصل على مكافأة بالإضافة إلى المكافأة التي يمكن أن يحصل عليها بصفته عضواً في مجلس الإدارة و اللجان المشكلة من قبل المجلس على أن لا تكون المكافأة من ضمن الخمسمائة ألف ريال سعودي.

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

ب. مكافآت كبار التنفيذيين

يحدد مجلس الإدارة بناءً على توصية لجنة الترشيحات و المكافآت مكافأة كبار التنفيذيين و التي تتضمن ما يلي:

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

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

كبار التنفيذيين	الرواتب	البدلات	المكافآت الثابتة		مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي
			مزايا عينية	مجموع المكافآت الثابتة		
خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من الشركة من ضمنهم الرئيس التنفيذي و الرئيس التنفيذي للشؤون المالية	٤,٢٥٠,٦٢٠	١,٤٨٧,٧٢٣	-	٥,٧٣٨,٣٤٣	٩٥١,٣٨٤	٦,٦٨٩,٧٢٧

إسم العضو		المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور جلسات	المجموع الكلي
ملايين الريالات السعودية				
أعضاء اللجنة التنفيذية				
د. سليمان بن عبدالعزيز التويجري (رئيس اللجنة)	٠,٧٠	٠,٢٣	٠,٩٣	
حاتم بن فهد بالغنيم (عضو)	٠,٧٠	٠,٢٣	٠,٩٣	
واصف بن سليم الجبشة (عضو)	٠,٧٠	٠,٢٣	٠,٩٣	
جميل بن عبدالله الملحم (عضو)	٠,٧٠	٠,٢٣	٠,٩٣	
أعضاء لجنة المراجعة				
عبدالرحمن بن عبدالرحمن بالغنيم (رئيس اللجنة)	٠,١٠	٠,٢٣	٠,١٢٣	
د. سليمان بن عبدالله السكران (عضو)	٠,١٠	٠,٢٠	٠,١٢٠	
أديب بن سليمان الفهيد (عضو)	٠,١٠	٠,٢٣	٠,١٢٣	
أعضاء لجنة الإستثمار				
خليفة بن عبداللطيف الملحم (رئيس اللجنة)	٠,٧٠	٠,٠٠	٠,٧٠	
خالد بن عبدالرحمن العمران (عضو)	٠,٧٠	٠,٠٠	٠,٧٠	
وليد بن محمد الجعفري (عضو)	٠,٧٠	٠,٠٠	٠,٧٠	
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت				
حاتم بن فهد بالغنيم (رئيس اللجنة)	٠,٧٠	٠,٠٧٥	٠,٧٧٥	
سليمان بن عبدالله القاضي (عضو)	٠,٧٠	٠,٠٧٥	٠,٧٧٥	
خالد بن عبدالرحمن العمران (عضو)	٠,٧٠	٠,٠٧٥	٠,٧٧٥	
وليد بن محمد الجعفري (عضو)	٠,٧٠	٠,٠٧٥	٠,٧٧٥	
أعضاء لجنة المخاطر				
جميل بن عبدالله الملحم (رئيس اللجنة)	٠,٧٠	٠,١٠	٠,٨٠	
عبدالرحمن بن عبدالرحمن بالغنيم (عضو)	٠,٧٠	٠,١٠	٠,٨٠	
عبدالعزيز بن سعد الشيخ (عضو)	٠,٧٠	٠,١٠	٠,٨٠	

٨ - الجزاءات والقيود الاحتياطية

بناءً على نظام الشركة الأساس والمادة (١٤) من نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر من البنك المركزي السعودي "ساما"، قامت الشركة بإيداع وديعة نظامية بنسبة ١٠٪ من رأس مالها المدفوع لأمر البنك المركزي السعودي في أحد البنوك المحلية.

(أ) مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية والرقابية

موضوع المخالفات		السنة المالية ٢٠٢٠م		السنة المالية ٢٠٢١م	
		عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي
١	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية والرقابية	١	٥,٠٠٠	٣	٢٤,٠٠٠

(ب) مخالفة قدرها (٤,٠٠٠) أربعة آلاف ريال سعودي من قبل مجلس الضمان الصحي وذلك نظير ارتكاب الشركة مخالفة اللائحة التنفيذية لمجلس الضمان الصحي التعاوني.

٩ - تطبيق لائحة حوكمة الشركات

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

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

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

رقم المادة/ الفقرة	نص المادة/ الفقرة	أسباب عدم التطبيق
المادة (85) الفقرة (2)	برنامج منح العاملين أسهماً في الشركة أو نصيباً من الأرباح التي تحققها وبرامج التقاعد وتأسيس صندوق مستقل للإئفاق على تلك البرامج.	لم يتم العمل بهذه المادة كونها مادة استرشادية.
المادة (٨٥) الفقرة (٣)	إنشاء مؤسسات اجتماعية للعاملين في الشركة.	لم يتم العمل بهذه المادة كونها مادة استرشادية.
المادة (٩٥)	تشكيل لجنة حوكمة الشركات.	لم يتم العمل بهذه المادة كونها مادة استرشادية. تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت مهمة إجراء المتابعة الدورية لضمان تطبيق إجراءات الحوكمة والسياسات الداخلية وترفع توصياتها لمجلس الإدارة بهذا الخصوص.
المادة (٩٣) الفقرة (ب/ع)	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من الشركة على أن يكون من ضمنهم الرئيس التنفيذي و المدير المالي.	التزمت الشركة بالإفصاح عن عناصر مكافآت كبار التنفيذيين بشكل إجمال وفقاً للمتطلبات النظامية الواردة في الفقرة الفرعية (ب) من الفقرة (٤) من المادة (٩٣) من لائحة حوكمة الشركات، ولكن لحماية مصالح الشركة ومساهميها ومنسوبيها وتنفادي إلحاق أي ضرر قد يترتب نتيجة الإفصاح بشكل مفصل حسب المسميات وفقاً للمنصب، لم يتم عرض التفاصيل على النحو الوارد في الملحق (١) الخاص بكبار التنفيذيين من لائحة حوكمة الشركات وذلك استناداً على الفقرة (ب) من المادة (٦) من قولعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة.

١٠- الرقابة الداخلية

تم تشكيل لجنة المراجعة بقرار من الجمعية العامة للشركة إستناداً للمادة رقم (١٠١) من نظام الشركات، حيث تمت الموافقة على تشكيل لجنة المراجعة وتحديد مهامها وضوابط عملها، وتتضمن عضوية اللجنة من ثلاثة أعضاء مستقلين من بينهم مختص بالشؤون المالية والمحاسبية، كما أن رئيس لجنة المراجعة هو عضو مجلس إدارة - مستقل. عقدت لجنة المراجعة تسعة اجتماعات خلال العام المالي ٢٠٢١م بما فيها اجتماع اللجنة السنوي مع مجلس إدارة الشركة في تاريخ ٢٦/١٢/٢٠٢١م.

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

- مراجعة وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة لاعتماد التقارير المالية السنوية والربع سنوية للشركة.
- تقييم مستوى كفاءة وفعالية وموضوعية أعمال المراجعين الخارجيين وإدارة المراجعة الداخلية.
- تقييم مستوى كفاءة وفعالية إدارة الرقابة النظامية (الالتزام) وإدارة مكافحة غسل الأموال.
- تقييم إجراءات عمل إدارة المخاطر والممارسات المطبقة.
- مراجعة تقارير الخبر الاكتواري المعين وتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- دراسة المخاطر الأساسية التي تواجهها الشركة والتي تتضمن المخاطر المالية والتشغيلية والقانونية ومراجعة السياسات التي تطبقها الإدارة المتعلقة بعمليات تحديد وتقويم ومعالجة تلك المخاطر.
- مراجعة الخطة السنوية لقسم المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية (الالتزام) والموافقة عليها.
- إيداع التوصيات المتعلقة باختيار المراجعين الحسابات الخارجيين، والتي تتضمن مراجعة اللجنة لكفاءة تهم المهنية وإستقلاليتهم والمخاطر المتوقعة من وجود تعارض مصالح بالإضافة إلى أنعابهم السنوية.
- دراسة ومراجعة التقارير الخاصة بالمراجعين الخارجيين و إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- دراسة ملاحظات البنك المركزي السعودي والجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- دراسة السياسات المحاسبية الهامة وإجراءاتها والتغيرات التي جرت عليها.

II - بيان بتواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية ٢٠٢١م و أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات

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

يوضح الجدول أدناه سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة لاجتماعات الجمعية العامة خلال عام ٢٠٢١م:

إسم العضو	اجتماع الجمعية العادية ٢٣/٦/٢٠٢١م
	سجل الحضور
سليمان بن عبدالله القاضي	✓
خليفة بن عبداللطيف الملحم	✓
واصف بن سليم الجبشة	X
سليمان بن عبدالعزيز التويجري	✓
وليد بن محمد الجعفري	✓
عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم	✓
حاتم بن فهد بالغنيم	✓
خالد بن عبدالرحمن العمران	X
جميل بن عبدالله الملحم	✓
عبدالعزيز بن سعد الشيخ	✓
هشام بن عبداللطيف الجبر	✓

١٢ - وصف لأنواع النشاط الرئيسية للشركة وشركاتها التابعة

تقوم الشركة بمزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني في مجال التأمين العام والصحي والحماية والإدخار، ورغم أن الشركة مرتبطة ب عقود إعادة التأمين الواردة إلا أنها ليست ذات تأثير يذكر على إيرادات الشركة وصافي الأرباح. وتؤثر أنشطة الشركة المختلفة من أعمال التأمين العام والصحي والحماية والإدخار على نتائج الشركة المالية كما هو موضح في الجدول الآتي:

جميع الأرقام بالملايين الريالات السعودية

البيان	٢٠٢١م				٢٠٢٠م			
	تأمين المركبات	تأمين طبي	تأمين ممتلكات وحوادث	تأمين الحماية والإدخار	تأمين المركبات	تأمين طبي	تأمين ممتلكات وحوادث	تأمين الحماية والإدخار
إجمالي أفساط التأمين المكتسبة	٦١١	٣٦٢	١,٢١١	١٥٥	٢,٣٣٩	٦٩٩	١٢٠	٦٤٣
صافي أفساط التأمين المكتسبة	٦٤١	٢٣١	٥٠	١٢٠	١,٠٤٢	٦٥٥	١٢٠	٣٧
إجمالي الإيرادات	٦٤٢	٢٣٣	١٢٥	١٢١	١,١٢١	٦٥٧	١٠٧	٨١
صافي دخل الإكتتاب	(٤٦)	(٢٣)	٦٣	١٠	٤	١٤٨	٣	٥٨

س) مراجعة العقود والتعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة للتأكد من سلامة الافصاحات المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية المدققة.
ش) متابعة الدعوى القضائية المهمة المرفوعة بين الشركة أو المرفوعة ضدها ورفع تقارير دورية بشأنها إلى مجلس الإدارة.
ص) تحديد قيمة المرتب الشهري والمكافأة التشجيعية والمكافآت الأخرى لإدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية بما يتماشى مع اللوائح الداخلية للشركة والمعتمدة من قبل المجلس.
ض) ضمان الاستخدام الأمثل لتقنية المعلومات وتوافر الضوابط اللازمة للحصول على معلومات وبيانات دقيقة ويعتمد عليها.
ط) الإشراف على مشروع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية IV الخاص بعقود التأمين.

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

تحافظ إدارة المراجعة الداخلية على استقلاليتها عن طريق مرجعيتها إلى لجنة المراجعة؛ وذلك استناداً على كل من الأنظمة المعمول بها في المملكة بالإضافة إلى اتباع أفضل الممارسات العالمية. وفقاً لتعليمات لجنة المراجعة ومتطلبات إجراءات عمل الشركة بالإضافة إلى أفضل الممارسات تم تحديد مسؤوليات عمل إدارة المراجعة الداخلية كالتالي:
أ) تقييم مخاطر جميع إجراءات عمل الشركة المهمة بشكل دوري وتصنيفها (مخاطر مرتفعة، متوسطة، ومنخفضة).
ب) إعداد خطة العمل لإدارة المراجعة الداخلية ورفعها إلى لجنة المراجعة لإعتمادها، كما يتم إعداد خطة عمل إدارة المراجعة الداخلية بناءً على تقييم المخاطر.
ج) مراجعة وتعديل خطة إدارة المراجعة الداخلية متى ما دعت الحاجة لذلك ورفعها إلى لجنة المراجعة لإعتمادها.
د) مراجعة وتدقيق إجراءات عمل إدارات الشركة طبقاً لخطة إدارة المراجعة الداخلية المعتمدة، ورفع نتائج التدقيق إلى لجنة المراجعة.

قامت إدارة المراجعة الداخلية بالتدقيق على إدارات الشركة بناءً على خطتها المعتمدة ورفع ملاحظاتها بالإضافة إلى الإجراءات التصحيحية المتخذة من قبل الإدارة المعنية إلى لجنة المراجعة. كما يتم رفع نتيجة التقدم في معالجة ملاحظات إدارة المراجعة الداخلية إلى لجنة المراجعة بشكل مستمر. كما تقدم الإدارة أيضاً أهم الملاحظات التي تم التوصل إليها بشكل منفصل في اجتماعات اللجنة.

توصلت لجنة المراجعة إلى أن نظام الرقابة الداخلية في الشركة يتسم بأنه فعال وذلك بناءً على تقييم المخاطر وخطة إدارة المراجعة الداخلية وتقارير إدارة المراجعة الداخلية المرفوعة إلى لجنة المراجعة بالإضافة إلى عملية التدقيق التي يقوم بها المراجع الخارجي بشكل ربعي وسنوي. إضافة إلى ذلك فإن دور قسم الرقابة النظامية في الشركة هو مساندة لجنة المراجعة للتحقق من التزام إدارة الشركة ومجلس إدارتها وعاملها بجميع الأنظمة والمتطلبات ذات العلاقة إضافة إلى الإرشادات والتعليمات الصادرة من البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية و والأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني و الهيئات التنظيمية الأخرى بالمملكة. ومن أهم مسؤوليات الرقابة النظامية بالشركة:

أ) تطوير وتنفيذ وتوثيق التحديثات النظامية اللازمة بالإضافة إلى وضع أنظمة وسياسات ومعايير متوافقة مع أنظمة ومتطلبات البنك المركزي السعودي والجهات ذات العلاقة و التعليمات الصادرة بخصوص مكافحة غسل الأموال.
ب) ضمان الالتزام بقواعد وأنظمة هيئة السوق المالية مثل قواعد الإدراج ولوائح الإلتزام وحوكمة الشركات.
ج) مراقبة التغييرات النظامية التي يتم إقرارها في قطاع التأمين والتحقق من كون الشركة تعمل بما يتوافق مع هذه التغييرات.
د) الالتزام بالمراقبة الدائمة المجدولة والمفاجئة لتقييم مدى صلاحية تطبيق المعايير وأسس العمل الداخلي ومدى مطابقتها للأنظمة والتوجيهات الصادرة من الجهات الرقابية ذات العلاقة.
هـ) التأكد من التزام الشركة بشروط ومتطلبات البنك المركزي السعودي مع الحفاظ على العلاقة المهنية مع ساما والجهات الرقابية والعمل على تطوير تلك العلاقة.
و) العمل مع إدارات وأقسام الشركة لتحديد المشاكل والمصاعب النظامية والرقابية من أجل التحقق منها والعمل على حلها بالطرق السليمة والصحيحة.
ز) 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 ٢٠٢١م، كما قامت اللجنة بمراجعة التقارير المتعلقة بفعالية فحص الأنشطة التشغيلية المختلفة والتأكد من سلامة الإجراءات التشغيلية والمالية وكفايتها في نظام الرقابة الداخلية بهدف التأكد من 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.

١٣ - المسؤولية الاجتماعية

المسؤولية الاجتماعية

منذ التأسيس، كان أحد المبادئ الرئيسية لشركة ولاء هو المساهمة في تطوير المجتمعات التي نعمل فيها، وخلق قيمة اجتماعية وبيئية واقتصادية.

تطوير الموظفين وبناء القدرات

ثقافة الشركة مهمة لأنها أساس كل منشأة؛ الثقافة القوية هي اعتراف بأن الأشخاص هم أهم الأصول التي تمتلكها الشركة وأن حماية موظفيها هي ضمن طريقة لاستمرار النجاح.

تستثمر ولاء في موظفيها ونفذت عدداً من برامج التدريب وتنمية المهارات، ونؤمن في ولاء بأن هذه البرامج تسمح لها بتشكيل قوتنا العاملة في المستقبل.

كما تتعاون أكاديمية ولاء مع أفضل المنشآت المحلية والدولية لتقديم برامج تطوير مهني قوية، بالتعاون مع أفضل المنصات المحلية والعالمية مثل لوموفاي و لينكد ان. في عام ٢٠٢١، حضر أكثر من ٥٥٠ موظفاً ومنتدرباً برامج تدريبية مختلفة أجريت خارجياً و داخلياً، كما توفر أكاديمية ولاء الفرصة لمنح أقارب موظفي ولاء ميزة من حيث الحصول على تدريب جامعي بالإضافة إلى التدريب بعد التخرج.

الصحة والسلامة المهنية

ينعكس حرصنا على الصحة والسلامة من هدف الشركة المتمثل في حماية القوى العاملة لديها، ومنع خسائر الممتلكات، واستمرارية الأعمال. نحن فخورون بحصولنا بنجاح على شهادة الأيزو ٤٥٠٠١:٢٠١٨، وهو أول معيار عالمي لإدارة الصحة والسلامة. في ولاء نركز باستمرار على صحة الأفراد وسلامتهم، ونفخر بتحقيق هذا المعيار الجديد بنجاح.

تعتمد شهادة الأيزو ٤٥٠٠١:٢٠١٨ على عدد من مبادئ الإدارة حول الصحة والسلامة في مكان العمل بما في ذلك سلامة الموظفين، والحد من مخاطر مكان العمل وخلق ظروف عمل أفضل.

حرصت أكاديمية ولاء إلى اغتنام الفرصة لتقديم تدريب على الجودة والصحة والسلامة والبيئة في شهر رمضان لجميع الموظفين بدءاً من عام ٢٠٢١، حيث وفرت ولاء لجميع الموظفين تدريباً على القيادة الآمنة والإسعافات الأولية.



التوعية بالتدريب على الحرائق

المجتمع السعودي

تشارك ولاء في مجموعة من مشاريع ومبادرات المسؤولية الاجتماعية للشركات لدعم المجتمعات والبيئة التي تعمل فيها.

حيث ترتبط ولاء ارتباطاً وثيقاً بالمجتمع السعودي ونعتقد أن لدينا واجباً اجتماعياً وإنسانياً تجاه المجتمع وأبناء هذا البلد العظيم. قدمت ولاء برامج متميزة موجهة للعمل الخيري وتنمية المجتمع السعودي. فقد أنشأت مجموعة المسؤولية الاجتماعية العديد من البرامج والأنشطة الموجهة لأفراد المجتمع السعودي. وذلك من خلال دعم وتنظيم الأنشطة والبرامج في المجالات الاجتماعية والإنسانية والثقافية والوطنية الاجتماعية.

تستهدف مبادراتنا الاجتماعية أكثر أفراد المجتمع ضعفاً. على سبيل المثال، تخصص ولاء ريال سعودي لكل وثيقة تأمين يتم التبرع بها؛ نصف ريال لجمعية بناء لرعاية الأيتام والنصف الآخر لمؤسسة الأمير سلطان لتأهيل المعاقين "إيفاء". كلاهما جمعيتان خيريتان مرخصتان في المملكة العربية السعودية. يتم تقديم الدعم للأيتام وأمهاتهم في إطار منظمة بناء بعد أن فقدوا والديهم.

وقعت ولاء اتفاقية مع مركز التأهيل الشامل للذكور المعاقين نهدف فيها إلى دعمهم من خلال توفير التدريب المناسب ومكان العمل وفرص العمل المناسبة. بالإضافة إلى أن الشركة تقدم تسهيلات التقسيط لحالات الاسترداد المتعثرة وخصماً لحالات الاسترداد الاستثنائية، بناءً على الظروف المالية الفردية عند تقديم دليل على ظروفهم الصعبة من جهة حكومية رسمية.



وطبقت ولاء هذه المتطلبات والمعايير المحددة في نظام إدارتها بهدف ضمان ظروف العمل المثالية، وتحسين كفاءة عمليات الشركة وأداء السلامة في مكان العمل، وخلق ثقافة الوقاية وكذلك الحد من مخاطر الحوادث والإصابات والأمراض المهنية. تقيس الشركة أداء السلامة الخاص بها مقابل معايير الصناعة وأهداف الأداء. حيث يتم قياس أداء السلامة وتتبعه من خلال مجموعة من مؤشرات الأداء الرئيسية التي وضعتها لجنة الجودة والصحة والسلامة والبيئة.

توضح هذه الشهادة سعي فريق الإدارة لدينا لتحقيق التحسينات في أداء الصحة والسلامة المهنية لموظفينا وعملائنا. حتى خلال هذه الأوقات الصعبة، مع التزامنا بالتعامل مع حالة الطوارئ الصحية لفايروس كوفيد-١٩، فإن هذا الهدف يثبت جهودنا للتحسين المستمر.

١٤- الأداء المالي

فيما يلي بيان بقائمة الدخل والنتائج المالية للشركة عن السنوات الستة الأخيرة (٢٠١٦م إلى ٢٠٢١م) جميع الأرقام بالملايين الريالات السعودية

٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٦م	بالملايين الريالات السعودية
قائمة دخل عمليات التأمين:						
٢,٣٣٩	١,٤٧٣	١,٢١٥	١,١٠٥	١,١٢٢	١,١٧٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١,٠٤٢	٧٩٧	٧١٣	٧٩٨	٧٩٢	٦٣٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧٦	٤١	٢٤	٢٩	١٧	٢٠	عمولات إعادة التأمين
٤	١١	٢	٤	٦	٥	إيرادات إكتتاب أخرى
١,١٢١	٨٤٩	٧٣٩	٨٣١	٨١٥	٦٥٢	مجموع الإيرادات
(٩٦٩)	(٥٥٧)	(٥٦١)	(٤٨٠)	(٤٨٤)	(٤٠٦)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
(٦٠)	(٤٨)	(٤٦)	(٧٢)	(٧٣)	(٦٢)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(١٠٦)	(٣٢)	(٢٣)	(١٠)	(٣)	(٢٩)	مصاريف إكتتاب أخرى
١٧	٢١	(٤)	(٥)	(٢)	٣٦	إحتياطي أقساط تأمين إضافية
١	(٢٢)	٣	(٢١)	٥	(٥)	إحتياطات فنية أخرى
(١,١١٧)	(٦٣٧)	(٦٢٩)	(٥٨٨)	(٥٥٨)	(٤٦٦)	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٤	٢١٢	١١٠	٢٤٣	٢٥٧	١٨٧	صافي دخل الإكتتاب
(١٤٦)	(١٣٦)	(٩٧)	(١٣٠)	(٩٢)	(٦٣)	المصاريف التشغيلية الأخرى
(١٤٢)	٧٦	١٣	١١٣	١٦٥	١٢٤	الدخل / (الخسارة) من عمليات التأمين
-	٨	١	١١	١٧	١٢	الدخل العائد إلى عمليات التأمين
قائمة دخل عمليات المساهمين:						
(١٤٢)	٦٩	١٢	١٢	١٤٩	١١٣	الفائض المحول إلى المساهمين
١٣	١٢	١٥	١١	٤	٦	إيرادات عمولة
١٠	٣	١	١	١	-	توزيعات أرباح محققة من الاستثمارات
١٦	١	-	(٨)	(٥)	٣	أرباح محققة / (إنخفاض) انخفاض في الاستثمارات
٢	-	-	-	-	-	أرباح غير محققة من الاستثمارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة
(١٢)	(١١)	(٥)	(٦)	(٦)	(٣)	مصاريف عمومية وإدارية
(٩)	(٢٢)	(٢)	-	-	-	الزكاة وضرية الدخل
(١٢٢)	٥١	٢١	١٠٠	١٤٢	١١٨	صافي (الخسارة) / الدخل العائد إلى المساهمين
١٧	٤	٢١	١٤	٧	٥	أرباح غير محققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
(١٠٦)	٥٥	٤٢	١١٤	١٤٩	١٢٢	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
(١,١٨٩)	٠,٨٢	٠,٤٠	١,٦٢	٣,٢٢	٢,٩٣	خسارة / ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم)

كما شاركت ولاء في مبادرة "الشرقية خضراء" لزراعة حوالي مليون شجرة. وتأتي هذه المبادرة لترسيخ ثقافة الاهتمام بالبيئة، ونشر الوعي البيئي والصحي في المجتمع، وأهمية التشجير.

أيضاً، شاركت ولاء للتأمين في مبادرة وطنية فريدة من نوعها لدعم ورعاية حملة اليوم الوطني التي نسقتها وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية بالتعاون مع ١٨ جهة حكومية مختلفة، تحت شعار "لوحة وطن" احتفالاً باليوم الوطني السعودي ٩١. بالواجهة البحرية لكورنيش الخبر. وتتمحور الفكرة حول لوحة كبيرة (٢٤٠٠ متر مربع)، يوجد بها ٨ أجزاء من مكونات الوطن وأطيافه، يرفعها المتطوعون عالياً لتشكل صورة فنية فريدة من نوعها، وهي أكبر لوحة على مستوى المملكة احتفالاً باليوم الوطني. شارك أكثر من ٥٠٠ متطوع بما في ذلك الجالية المصرية والهندية والباكستانية والبنغلاديشية والفلبينية، وجميعهم يعملون معاً، ويشاركون فرحة هذه المبادرة، من خلال تقديم عمل جماعي متميز.

وللمساعدة في الحفاظ على البيئة، تبرعت ولاء بأجهزة كمبيوتر لدعم برامج جمعية ارتقاء التي تهدف إلى تنمية المجتمع وحماية البيئة، مما كان له أثر واضح وملحوظ في تحقيق النجاح.

نحن فخورون بأن نكون قد وصلنا إلى معدل توظيف يزيد عن ٨٠٪، حيث تسعى ولاء أيضاً إلى إعداد الشباب والشابات السعوديين لتولي وظائف صعبة في سوق العمل الحالي والمستقبلي.

ساهمت ولاء في يوم الصحة العالمي من خلال نشر الوعي وتبادل الاهتمامات حول القضايا الصحية بشكل عام وفيروس كوفيد-١٩ بشكل خاص مع الموظفين والعملاء.

دعمت ولاء مهرجان "الشرقية تبعد" المنظم من قبل إتراف من خلال تنظيم جلسة جرفية للموظفين لإطلاق إبداعاتهم من خلال صنع شعار ضخم يدويًا لشركة ولاء.



مبادرة "الشرقية خضراء"

بالملايين الريالات السعودية	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م
موجودات عمليات التأمين:						
نقد وما في حكمه	٥٩٤	٢٩٠	٢٢٣	٣٦١	٢٥٣	٣٢٣
ودائع قصيرة الأجل	-	٤٠٠	٤٣١	٣٣٠	٤٨٥	٢٠٢
ودائع طويلة الأجل	-	-	-	-	-	١٠٠
أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، طافي	١٠٥	١٢٧	٢٠٢	١٥٠	٣٣٣	٥٨٢
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	١٣٧	١٣٠	١٩٦	٢٧٤	٣٦٤	٥٣٩
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٥١	١١١	١٢٥	٩٨	١٦٣	٣٣٩
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	-	٤٢	٤٢	٤٤	٥٨	١٥٠
حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية	-	-	-	-	١٣٩	١٢٤
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	٣٣	٣٧	٢٤	١٧	٢٥	٣٦
إستثمارات	-	-	-	-	-	٦٣
مستحق من عمليات التأمين	-	-	-	-	-	-
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٤٧	٢٨	٣٤	٤٩	٩٠	٩٧
ممتلكات ومعدات	١٠	٩	٩	١٧	١٤	٣١
موجودات غير ملموسة	-	١	١	١	٢	٥
إيرادات عمولة مستحقة	-	٣	٢	٠,٢	-	٢
مجموع الموجودات من عمليات التأمين	١,٠٧٦	١,١٧٨	١,٢٨٨	١,٣٤٢	١,٩٢٥	٢,٥٩٢
موجودات عمليات المساهمين:						
نقد وما في حكمه	٢٩٠	٢٠٠	٢١	-	-	٢
ودائع قصيرة الأجل	-	٤٢٥	٤٤٨	٢١١	١٦٧	-
ودائع طويلة الأجل	-	-	-	-	٥٠	-
إستثمارات	١١٠	٩٧	١٦٣	٤٠٤	٥١٦	٧١٠
مستحق من عمليات المساهمين	٢٠	١٥	٢٧	١٢	٨٦	٤
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	-	-	-	-	-	٠,٢
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	٣٢	٣٣
شهرة	-	-	-	-	٢٦	٢٤
وديعة نظامية	٤٠	٤٠	٤٤	٥٣	٦٥	٦٥
إيرادات وديعة نظامية مستحقة	٢	٣	٤	٦	١٠	١١
إيرادات عمولة مستحقة	-	٢	٣	٥	٤	٥
مجموع الموجودات من عمليات المساهمين	٤٦٢	٦٠٢	٧٠٩	٦٩١	٩٥٦	٨٥٥
مجموع الموجودات	١,٣٥٨	١,٧٨٠	١,٩٩٧	٢,٠٣٣	٢,٨٨٠	٣,٤٤٧

بالملايين الريالات السعودية	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م
مطلوبات عمليات التأمين:						
مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين	-	١٤	١٧	٢١	٣٥	٤٨
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٧٥	٧٢	١١٥	٩٧	١٥٢	١٨٩
أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع	١٦	٦٢	١٤١	١٧٣	٢٣٣	٣٣٥
اقساط تأمين غير مكتسبة	٤٩٥	٥٣٩	٥٣٧	٦٣٨	٧٩٠	١,٠٧٤
عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة	٧	١٠	١٢	١٤	٢١	٣١
مطالبات تحت التسوية	٤٣٠	١٦١	١٥٢	١٤٠	٢٣٤	٤٨١
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	-	٢٥٦	١٩٨	١٩٣	١٧١	٢٦٦
إجمالي الاحتياطيات الحسابية	-	-	-	-	١٣٩	١٢٤
احتياطي أقساط تأمين إضافية	١	٣	٩	٥	٢٦	٩
إحتياطيات فنية أخرى	١١	٥	٢٦	٣٠	٩	٨
تعويض نهاية الخدمة	٧	١٣	١٥	١٨	٢٢	٢٢
مستحق إلى عمليات المساهمين	٢٠	١٥	٢٧	١٢	٨٦	٤
فائض متراكم مستحق الدفع	١٥	٣١	١٤	٤	١٠	٢
مجموع المطلوبات من عمليات التأمين	١,٠٧٦	١,١٨٠	١,٢٩١	١,٣٤٥	١,٩٢٦	٢,٥٩٢
مطلوبات عمليات المساهمين:						
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٢٤	٢	٥	٠	٠	٢
الزكاة وضريبة الدخل	-	٢٦	٢٩	١٦	٢٩	٣١
عائد إيرادات عمولة مستحقة إلى ساما	٢	٣	٤	٦	١٠	١١
مستحق إلى عمليات المساهمين	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات من عمليات المساهمين	٢٦	٣١	٣٨	٢٢	٣٩	٤٤
حقوق الملكية:						
رأس المال	٤٠٠	٤٠٠	٤٤٠	٥٢٨	٦٤٦	٦٤٦
علاوة إصدار	٣	٣	٣	٣	١,٣	١,٣
إحتياطي نظامي	٦	٣٢	٤٩	٥٣	٦٣	٦٣
خسائر متراكمة) / أرباح مبفاه	٢٤	١٢٧	١٥٥	٤٠	٨١	(٤١)
احتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع	(٢٤)	(١٧)	(٣)	١٨	٢٢	٣٩
مجموع حقوق المساهمين	٤٣٦	٥٧١	٦٧١	٦٦٩	٩١٦	٨١١
إحتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة - لعمليات التأمين	-	(٢)	(٢)	(٣)	(١)	(٠,١)
مجموع حقوق الملكية	٤٣٦	٥٦٩	٦٦٩	٦٦٧	٩١٥	٨٥٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١,٥١٢	١,٧٨٠	١,٩٩٧	٢,٠٣٣	٢,٨٨٠	٣,٤٤٧

10- القرارات ومخطط الشركة وتطلعاتها المستقبلية:

كان عام ٢٠٢١ عامًا مليئًا بالتحديات لقطاع التأمين وذلك نظرًا لتأثير جائحة كوفيد - ١٩ ، حيث تأثر كل منتج تأمين المركبات والتأمين الطبي بارتفاع نسبة المطالبات. كما واجهت أعمال تأمين المركبات للأفراد (التأمين الإلزامي للطرف الثالث) منافسة شديدة في الأسعار ، من جهة أخرى واجهت الشركة إرتفاع في تكلفة الاكتتاب وارتفاع في عدد الحوادث والتي كانت احد اسبابها الرئيسية هو حركة السير المرتفعة بسبب تواجد نسبة كبيرة من المواطنين والمقيمين في البلاد دون السفر للخارج وذلك بسبب الجائحة، وبالرغم من الصعوبات والتحديات والمنافسة الشديدة ، تمكنت ولاء من الحفاظ على حصتها في السوق خلال العام الماضي، مع زيادة تنوعها في منتجات أخرى مثل منتج تأمين الحماية والادخار والتأمين العام. وتفخر ولاء بتجاوزها حاجز الـ ٢ مليار ريال سعودي، وذلك بزيادة قدرها ٥٩٪ من إجمالي الناتج للعام الماضي.

كما تؤكد الشركة التزامها لجميع الأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية والتي تتضمن العديد من المتطلبات التنظيمية المفروضة على شركات التأمين، وهي تلك اللوائح الصادرة من الجهات الإشرافية كالبنك المركزي السعودي ومجلس الضمان الصحي وغيرهما من الجهات الإشرافية.

وحرصاً من إدارة شركة ولاء بتقديم افضل الخدمات الى عملائها على اوسع نطاق جغرافي ممكن وذلك من خلال تلبية متطلبات التأمين والمطالبات وجميع الخدمات المتعلقة بهما فإن الشركة حريصة على الإستمرار بالتوسع الجغرافي وايضاً من خلال توفير منتجات تأمينية الى جميع الفئات سواءً كان ذلك تأمين مركبات للأفراد او التأمين الصحي أو الصناعات وغيرها التي تخضع لدراسة إدارة المخاطر وكذلك من قبل فريق فني متخصص لتقديم منتجات تأمينية عالية الجودة. وتصرح ولاء على تطوير فريق المبيعات الخاص بها ليلبي إحتياجات العملاء بجميع فئاتهم في مختلف انحاء المملكة وبما يتواءم مع تحقيق رؤية المملكة العربية السعودية ٢٠٣٠. وتعمل ولاء على في الوقت ذاته على تعزيز علاقتها مع جميع الوسطاء في المملكة وكذلك مواكبة التطور التكنولوجي في قطاع التأمين. كما أن ولاء مستمرة بأعمالها مع البنك العربي وذلك بحكم شراكتها الناتجة عن صفقة الإندماج مع شركة متلايف إيه أي جي العربي للتأمين التعاوني. وتتطلع للشأن ذاته مع بنك ساب وذلك بعد إتمام عملية الإندماج مع شركة ساب تكافل.

تغطي شركة ولاء مناطق شاسعة في المملكة من خلال نقاط البيع المنتشرة في انحاء ومدن المملكة والتي تركز على بيع منتجات الأفراد كتأمين المركبات والتأمين الطبي، إضافة الى مشروع إضافة منتجات أخرى يتم بيعها من خلال نقاط البيع كمنتجات التأمين العامة بشكل عام ومنتج الحماية والإدخار بشكل خاص.

اليوم، يتم التركيز بشكل اساسي على الدعم الإلكتروني والتكنولوجيا والحلول التقنية في عمليات التأمين وغيرها، والتي تعتبر من اهم الركائز الداعمة للشركة. لذلك فإن شركة ولاء فخورة بالإعلان عن تنفيذ وتطبيق النظام التقني الجديد eBao وكذلك العمل على نقل الشركة الى مرحلة جديدة في إدارة العمليات التأمينية والمالية والمشتريات والموارد البشرية وذلك عبر منسبتها لاجديدة Oracle. والذي من المتوقع إتمام جميع مراحل تحديث المنصة والنظام خلال فترة تتراوح ما بين ١٢ إلى ١٨ شهراً.

أتمت ولاء أول عملية اندماج بنجاح في سوق التأمين السعودي في أوائل شهر مارس ٢٠٢١ مع شركة متلايف إيه أي جي العربي للتأمين التعاوني، ويعد هذا الإنجاز الأول والجدير بالثناء لشركة ولاء ، حيث استحوذت ولاء على شركة متلايف إيه أي جي العربي للتأمين التعاوني بالكامل مع العديد من الفوائد المتمثلة في زيادة رأس مال ولاء من ٥٢٨ مليون ريال سعودي إلى ٦٤٦ مليون ريال سعودي وكذلك تغطية التأمين. علاوة على ذلك دخلت الشركة في مجال تأمين الحماية والادخار مستفيدة من خبرة شركة متلايف إيه أي جي العربي للتأمين التعاوني السابقة. وحرص من شركة ولاء على الإستمرار في النمو فقد عملت الشركة على توقيع عملية إندماج مع شركة ساب تكافل والتي سوف تساهم بزيادة رأسمال شركة ولاء بمبلغ ٢٠٤ مليون ريال سعودي ليبلغ رأسمال الشركة الى ٨٥٠ مليون ريال سعودي، وبذلك يصبح بنك ساب شريكاً ومساهمياً استراتيجياً، مما سوف يساعد على توسع الشركة وزيادة حصتها السوقية في تأمين الحماية والإدخار.

ان استقرار المركز المالية للشركة هو احد ما يميزها مع منافسيها في سوق التأمين السعودي ويقودها نحو النمو والنجاح، حيث حصلت ولاء على نظرة مستقبلية مستقرة بتصنيف القوة المالية من الفئة A⁺⁺ من وكالة التصنيف الإئتماني الدولية موديز، كذلك رفع تصنيفها الإئتماني من قبل وكالة ستاندرد آند بورز للتصنيف الإئتماني من "BBB+" إلى "A-" وارتفاع التصنيف للقوة المالية بمعايير خليجية إلى "gcAAA"، وان تلك التصنيفات تدل على قوة علامة شركة ولاء في السوق، وجودة الأصول القوية وكفاية رأس المال الجيدة والاحتياطي القوي والأداء الثابت، مما يشير إلى أن ولاء هي منصة تأمين أساسية قوية ولديها درجة جديرة بالثناء من القوة المالية لتكريم حاملي وثائق التأمين لدينا.

علاوة على ذلك ، تتوقع وكالة التصنيف أن تعمل ولاء على تحسين ربحيتها وزيادة رأس مالها لدعم نمو الاكتتاب. تهدف ولاء إلى أن تُعرف بأنها الشركة الأفضل حكماً في المنطقة. إن أداء الشركة وحقوق المساهمين في وضع جيد ومن المقرر أن ينمو أقوى في السنوات القادمة. بالإضافة إلى الحفاظ على التصنيف "A⁺⁺"، تفخر الشركة أيضاً باتباع المعايير الدولية وأفضل الممارسات ، من خلال الحصول على شهادات ISO 31000: 2018 لنظام إدارة مخاطر المؤسسة ، ISO 9001: 2015 لنظام إدارة الجودة ، ISO 270001: 2017 شهادة إدارة أمن المعلومات ، ISO 22301: 2012 نظام إدارة استمرارية الأعمال ، ISO 45001: 2018 الصحة والسلامة المهنية ، ISO 14001: 2015 نظام إدارة البيئة ، وشهادات المسؤولية الاجتماعية ISO 26000: 2010. حيث ان ذلك سيساعد ذلك ولاء على التقدم افضل الخدمات الى حاملي الوثائق.

الإلتزام بأحكام الشريعة الاسلامية

العمل في إطار وحدة التأمين التعاوني وخدمة العملاء داخل المملكة العربية السعودية كونها شركة متوافقة مع الشريعة الإسلامية أمر مهم للإدارة ومجلس الإدارة. حيث قامت ولاء بتعيين دار المراجعة الشرعية كجنة مراجعة شرعية وكجزء من مهام اللجنة دراسة وتقويم معاملات وأنشطة الشركة التمويلية والاستثمارية ومراجعة آلية التأمين الرئيسية وكذلك برامج وعقود ومنتجات الشركة من وجهة نظر إسلامية للتأكد من إجراءاتها وفق الضوابط والمعايير الشرعية المعتمدة. و إن من واجبات تلك الهيئة الشرعية التثبت من الجوانب الشرعية لتلك البرامج والمنتجات والخدمات من خلال المراجعة الدورية السنوية وتقديم التقارير عن نتائج عمليات المراجعة بصفة دورية ورفعها للهيئة الشرعية للدار لاعتمادها وذلك بعد قيام الشركة بإجراء التعديلات المطلوبة منها إن وجدت - مع الأخذ في الاعتبار ما قد تطلبه الهيئة الشرعية من تعديلات تراها ضرورية لإجازة الشركة و/أو منتجاتها. وفي حال الحاجة إلى أي تعديل فإن الشركة ستقوم بهذا التعديل على النحو المطلوب فلا يطلب من المساهمين إجراء أي تعديل من قبلهم. ويتكون المجلس من علماء بارزين يتم ترشيحهم من وقت لآخر.



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

أ) المخاطر الاستراتيجية:

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

تعتمد المخاطر الإستراتيجية إلى فئات المخاطر التالية:

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

ب) مخاطر الإكتتاب على غير الحياة:

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

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

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

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

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

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

ج) مخاطر السوق:

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

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

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

د) مخاطر الائتمان المتعلقة بالأطراف الأخرى:

تشمل تقصير الطرف المقابل أو المدين بموجب اتفاقيات قانونية مختلفة مع الشركة، بما في ذلك اتفاقيات الدفع، واتفاقيات السداد، والضمانات، والالتزامات المالية الأخرى بما في ذلك الأدوات المالية، وإعادة التأمين، وما إلى ذلك، ويشمل أيضًا مخاطر تخفيض التصنيف الائتماني للطرف المقابل أو المدين، التي قد تؤثر على مدفوعات المؤمن له والالتزامات المالية الأخرى للشركة وكذلك انخفاض القيمة السوقية للأصول للأوراق المالية. تظهر مخاطر تركيز الطرف المقابل عند حدوث تغييرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية بالمثل على مجموعات الأطراف المقابلة التي يكون إجمالي تعرضها الائتماني هامًا فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الإجمالية للشركة إن محفظة الشركة من الأدوات المالية المتنوعة على نطاق واسع، ويتم الدخول في المعاملات مع أطراف مختلفة ذات جدارة ائتمانية، وبالتالي يتم التخفيف من أي تركيزات كبيرة لمخاطر التعثر من قبل الطرف المقابل.



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

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

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

هـ) مخاطر السيولة:

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

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

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

و) المخاطر التشغيلية:

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

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

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

ز) المخاطر التنظيمية ومكافحة غسل الأموال:

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

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

ح) مخاطر الأمن السيبراني:

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

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

١٧ - تحليل جغرافي للإيرادات

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

جميع الارقام بالملايين الريالات السعودية

التحليل الجغرافي إيرادات الشركة						
السنة	المنطقة الشرقية	المنطقة الوسطى	المنطقة الغربية	المنطقة الشمالية	المنطقة الجنوبية	الإجمالي
٢٠٢١م	١,٧٩١	٣١٧	١٤٦	٦٨	١٧	٢,٣٣٩
٢٠٢٠م	٨٦٨	٢٣٢	٢١٨	١١٣	٤٢	١,٤٧٣
٢٠١٩م	٧١٤	١٠٢	٢٤٨	١١٤	٣٧	١,٢١٥
٢٠١٨م	٦٩٧	٩٩	١٩٧	٩٦	١٦	١,١٠٥
٢٠١٧م	٤٧٤	١٠٤	٣٢٠	١٧٦	٢٨	١,١٠٢
٢٠١٦م	٤١٧	٧٥	٣١٥	١٧٣	٣٧	١,٠١٧

١٨ - فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية

يوضح الجدول التالي الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية للعام المالي ٢٠٢١م بالمقارنة مع نتائج العام السابق ٢٠٢٠م بالإضافة إلى شرح أسباب هذه الاختلاف.

جميع الأرقام بالملايين الريالات السعودية

تحليل قائمة الدخل بالملايين الريالات السعودية	السنة		التغير		التوضيح
	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	النقصان / الزيادة	النسبة %	
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢,٣٣٩	١,٤٧٣	٨٦٦	٥٩%	الزيادة في التأمين الطبي، وتأمين الحماية والإدخار، وتأمين الطاقة.
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١,٠٤٢	٧٩٧	٢٤٥	٣١%	الزيادة في عمولة إعادة التأمين من التأمين الهندي، والمسؤولية، والطاقة.
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	(٩٦٩)	(٥٥٧)	٤١٢	٧٤%	يعود سبب الزيادة في مطالبات التأمين الطبي والمركبات، حيث أن في عام ٢٠٢٠م كان هناك تأثير إيجابي على المطالبات بسبب الإجراءات الاحترازية لفيروس كوفيد-١٩.
التغير في الأحتياطات الفنية الأخرى	١	(٢٢)	(٢٣)	-١٠٤%	نتيجة لإجراءات الحجر الاحترازية لفيروس كوفيد-١٩ قامت الشركة بتخصيص إحتياطي عجز أقساط تأمين إضافي لتمديد فترة سريان وثائق تأمين المركبات للطرف الثالث لمدة شهرين إضافيين.
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين	(٦٠)	(٤٨)	١٢	٢٥%	الزيادة في العمولات المدفوعة تماشياً مع زيادة إكتتاب أقساط التأمين.
مصاريف اكتتاب أخرى	(١٠٦)	(٣٢٢)	٧٤	٢٣١%	الزيادة في رسوم نجم نتيجة لتغير طريقة الفوترة ليتم إحتساب الرسوم عند إصدار الوثيقة عوضاً عن إصدارها عند وقوع الحادث.
مصاريف عمومية وإدارية من عمليات التأمين	(١٤٦)	(١٣٦)	١٠	٧%	الزيادة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (تماشياً مع الزيادة في حجم الأعمال) و الزيادة في مصاريف الاتصالات (تماشياً مع إجراءات تطبيق نظام تشغيلية جديدة).
إيرادات عمولة من عمليات التأمين	١٠	٣	٨	٢٧٠%	يعود سبب زيادة العمولة إلى تحسن أسعار الفائدة في السوق.
صافي الدخل من عمليات التأمين	(١٤٢)	٧٦	(٢١٨)	-٢٨٧%	كما هو وارد في الأسباب المذكورة أعلاه.
إيرادات عمولة من عمليات المساهمين	١٣	١٢	١	٨%	يعود سبب الإرتفاع في إيرادات العمولة من إستثمارات عمليات المساهمين إلى الزيادة في إستثمارات الصكوك.
توزيعات أرباح محققة من إستثمارات المساهمين	١٠	٣	٧	٢٨١%	قامت الشركة بتنوع إستثماراتها وذلك عن طريق استثمار النقد الفائض من عمليات المساهمين في إستثمارات متنوعة ذات عوائد مرتفعة.
أرباح محققة / (إنخفاض) أنخفاض في إستثمارات عمليات المساهمين	١٦	١	١٦	٣١٦٥%	زيادة الاستثمار في الأسهم السعودية بما يتماشى مع تحسن أداء السوق.
الزكاة و ضريبة الدخل	(٩)	(٢٢)	(١٣)	-٥٨%	تماشياً مع طريقة إحتساب أساس الزكاة، ويرجع جزء من الانخفاض إلى تحسين طريقة الإحتساب الزكوي من خلال الاستثمارات في الصكوك الحكومية.
صافي الدخل المحول إلى المساهمين	(١٢٢)	٥١	(١٧٣)	-٣٤٠%	كما هو وارد في الأسباب المذكورة أعلاه.
أرباح غير محققة من الاستثمارات المتاحة للبيع	١٧	٤	١٣	٣١٣%	وذلك بسبب التغيرات/التحسينات التي تطرأ على السوق بشكل عام.
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة	(١٠٦)	٥٥	(١٦١)	-٢٩٢%	كما هو وارد في الأسباب المذكورة أعلاه.

١٩ - المعايير المحاسبية

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

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

وبالتالي، فإن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ سيمكن المستثمرين والمحليين وغيرهم من اتخاذ قرارات اقتصادية أفضل باستخدام المعلومات المتاحة بكل شفافية والتي تشمل معلومات 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 - إسم 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 لها.

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

ليس لدى الشركة أي شركة تابعة لها.

٢٢ - سياسة توزيع الأرباح

تبنت الشركة معايير توزيع أرباح المساهمين كما هو منصوص عليه في النظام الأساس للشركة المادة (٤٦) والتي تشمل على أن يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، ويبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع. وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للإستحقاق. وتبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات لتوزيع الأرباح أو التوصية بذلك وتدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة، وفقاً للتعليمات التي تصدرها الجهة المختصة مع مراعاة حصول الشركة على الموافقة الكتابية المسبقة للبنك المركزي السعودي (ساما).

أعلنت الشركة خلال عام ٢٠١٩م عن توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٪ و أسهم إضافية بنسبة ٢٠٪. مستخدمة نسبة جيدة من الأرباح المحتجزة (المبقاه).

لم يوصي مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢١م وذلك بسبب الخسائر المتكبدة.

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

لا توجد أي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين و أقربائهم) و أن قد أبلغوا الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة (٦٨) من قواعد طرح الأوراق المالية و الإلتزامات المستمرة و أي تغييرات على تلك الحقوق خلال عام ٢٠٢١م.

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

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

اسم من تعود له المصلحة أو حقوق الاكتتاب	بداية العام ٢٠٢١		نهاية العام ٢٠٢١		صافي التغيير	نسبة التغيير
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
١ سليمان بن عبدالله القاضي	٢,٧١٩	-	٢,٧١٩	-	-	-
٢ خليفة بن عبداللطيف الملحم	١,٧٠١,١٢٩	-	١,٩٥١,١٢٩	-	٢٥٠,٠٠٠	٪١٥
٣ واصف بن سليم الجبشة ^١	٢,٠٢٠,٥٦٩	-	٢,٠٢٠,٥٦٩	-	-	-
٤ سليمان بن عبدالعزيز التويجري	١,٣٣٠	-	-	-	(١,٣٣٠)	(٪١٠٠)
٥ وليد بن محمد الجعفري	٦٣٣,٦٠٠	-	٦٣٣,٦٠٠	-	-	-
٦ عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم	-	-	-	-	-	-
٧ حاتم بن فهد بالغنيم	٦٤,٥٣٢	-	٦,٥٢٤	-	(٥٨,٠٠٨)	(٪٩٠)
٨ خالد بن عبدالرحمن العمران	٢,٠٦١,٩١٦	-	٢,٠٦١,٩١٦	-	-	-
٩ جميل بن عبدالله الملحم	١,٢٠٠	-	١,٢٠٠	-	-	-
١٠ هشام بن عبداللطيف الجبر ^٢	٣,٥٤٥,١٤٦	-	٣,٥٤٥,١٤٦	-	-	-
١١ عبدالعزيز بن سعد الشيخ	-	-	-	-	-	-

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

* (٢) أسهم مملوكة للبنك العربي الوطني. تم تعيين الأستاذ/ هشام بن عبداللطيف الجبر في تاريخ ٢٥/٠٥/٢٠٢٠م حتى تاريخ إنتهاء دورة المجلس الحالية.

لا توجد أي مصلحة و حقوق خيار و حقوق اكتتاب تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة خلال عام ٢٠٢١م.

٢٥ - قروض أو إصدارات / استرداد لأوراق مالية

لم تقترض الشركة أية مبالغ مالية كما أنها لم تصدر أو تسترد أية أوراق مالية مدرجة خلال عام ٢٠٢١م، 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 منحتها الشركة خلال السنة المالية مع إيضاح أي عوض حصلت عليه الشركة مقابل ذلك

لم تمنح الشركة أو تصدر أي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة خلال عام ٢٠٢١م ولم تحصل الشركة على أي عوض مقابل ذلك.

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

لا توجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال عام ٢٠٢١م.

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

لا توجد أي عمليات استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة أو الشركات التابعة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد خلال عام ٢٠٢١م.

٢٩ - عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين و تواريخ تلك الطلبات و أسبابها

قامت الشركة بطلب سجل المساهمين تسع مرات خلال عام ٢٠٢١م. يوضح الجدول أدناه تواريخ طلب سجل المساهمين و أسباب الطلب بالإضافة إلى تواريخ سجل المساهمين المطلوبة:

تاريخ الطلب	تاريخ سجل المساهمين	أسباب الطلب
٢٠٢١/٠٣/٠٣م	٢٠٢١/٠١/٣١م	أخرى - متابعة المتغيرات في سجل المساهمين
٢٠٢١/٠٣/٠٣م	٢٠٢١/٠٢/٢٨م	أخرى - متابعة المتغيرات في سجل المساهمين
٢٠٢١/٠٤/٠١م	٢٠٢١/٠٣/٣١م	أخرى - متابعة المتغيرات في سجل المساهمين
٢٠٢١/٠٦/١٧م	٢٠٢١/٠٦/١٦م	إجراءات الشركة
٢٠٢١/٠٦/٢٣م	٢٠٢١/٠٦/٢٣م	الجمعية العامة
٢٠٢١/٠٧/٠١م	٢٠٢١/٠٦/٣٠م	أخرى - متابعة المتغيرات في سجل المساهمين
٢٠٢١/٠٩/١٣م	٢٠٢١/٠٩/١٢م	أخرى - متابعة المتغيرات في سجل المساهمين
٢٠٢١/١٠/٠٧م	٢٠٢١/١٠/٠٦م	أخرى - متابعة المتغيرات في سجل المساهمين
٢٠٢١/١١/٠٣م	٢٠٢١/١١/٠٢م	أخرى - متابعة المتغيرات في سجل المساهمين

٣٠ - صفقات الشركة مع أطراف ذو العلاقة

تتمثل الجهات ذات العلاقة في المساهمين الرئيسيين و أعضاء مجلس الإدارة و موظفي الإدارة التنفيذية للشركة و المنشآت التي تسيطر علسها الشركة سيطرة مشتركة و لها تأثير جوهري على تلك الجهات. فيما يلي وصف للتعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والتي تعتبر الشركة طرفاً فيها والتي تمت وفقاً للضوابط و الشروط الإعتيادية و تتم الموافقة عليها من قبل إدارة الشركة و يتم ترخيص هذه العقود و المعاملات سنوياً من قبل الجمعية العامة.

جميع الأرقام بملايين الريالات السعودية

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

لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت أو تعويضات عن عام ٢٠٢١م.

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

لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح خلال عام ٢٠٢١م.

٣٤ - المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة

خلال عام ٢٠٢١م قامت الشركة بسداد المدفوعات النظامية والتي تتعلق بالزكاة والضريبة بالإضافة إلى تكاليف إشرافية ورقابية إلى عدة جهات تنظيمية. لا يوجد لدى الشركة أية مدفوعات نظامية مستحقة قائمة بنهاية يوم ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، فيما عدا الجهات التالية:

بيان الأسباب	وصف موجز	٢٠٢١م		المدفوعات النظامية بالملايين الريالات السعودية
		المبلغ المستحق	المبلغ المسدد	
تشمل الزكاة وضريبة الدخل من السنوات السابقة وفقاً للتقييم النهائي بما يتوافق مع أنظمة الهيئة (٢١,٩٥ مليون ريال سعودي) مع ملاحظة أن الشركة قد قامت بتكوين مخصصاً للزكاة بقيمة (٩,٢٥) مليون ريال سعودي لتغطية الإلتزامات الزكوية السنوية.	الزكاة والضرائب السنوية بما يتوافق مع أنظمة الهيئة.	٣١,٢١	٣٧,٩١	هيئة الزكاة والضريبة والجمارك
تم إعفاء الشركة من رسوم التفتيش الخاصة بالبنك المركزي السعودي لمدة ٣ سنوات ابتداءً من الربع الرابع ٢٠٢٠م كحافز بسبب نفاذ عملية الإندماج.	رسوم التفتيش والإشراف	-	-	البنك المركزي السعودي (ساما)
مبلغ مستحق لشهر ديسمبر ٢٠٢١م وتم دفعه في شهر يناير ٢٠٢٢م.	اشتراكات التأمين الإجتماعي لموظفي الشركة.	٠,٦٧	٨,١٤	المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية
مبلغ مستحق لشهر ديسمبر ٢٠٢١م وتم دفعه في شهر يناير ٢٠٢٢م.	رسوم التفتيش وتكاليف والإشراف	١,١٤	٣,٤٣	مجلس الضمان الصحي
دُفعت (لا يوجد مستحقات)	رسوم إصدار التأشيرات وجوازات السفر والرسوم الحكومية الأخرى للشركة وموظفيها.	-	١,٢١	وزارة الداخلية، والغرف التجارية، ومكتب العمل، والهيئة العامة للإستثمار.
دُفعت (لا يوجد مستحقات)	رسوم الإدراج	-	٠,٥٥	مجموعة تداول السعودية القابضة
		٣٣,٠٢	٥١,٢٤	المجموع

إسم الطرف ذو العلاقة	اسم العضو الممثل من قبل الطرف ذو العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة الصفقة / المعاملة	نوع الحساب	مدة العقد	قيمة العقد
سليمان بن عبد الله القاضي	سليمان بن عبدالله القاضي	رئيس مجلس الإدارة	أقساط تأمين مركبات	عمليات التأمين	١٢ شهر	٠,٢١
- الشركة المتقدمة للبتروكيمابوات - شركة الجزيرة للخدمات المساندة (مهن) - شركة خليفة الملحم المحدودة (كامكو) - الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري - شركة منظومة المباني للخرسانة - المسبوقة الصنع المحدودة - خليفة بن عبداللطيف الملحم	خليفة بن عبداللطيف الملحم	نائب رئيس مجلس الإدارة	أقساط تأمين متعددة	عمليات التأمين	١٢ شهر	٢,٢٦٦
- شركة التسارع المحدودة - حاتم بن فهد بالغنيم	حاتم بن فهد بالغنيم	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين متعددة	عمليات التأمين	١٢ شهر	٠,٢
عبد الرحمن بن عبد المحسن بالغنيم	عبد الرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين مركبات	عمليات التأمين	١٢ شهر	٠,٠٣
خالد بن عبدالرحمن العمران	خالد بن عبدالرحمن العمران	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين مركبات	عمليات التأمين	١٢ شهر	٠,٢
عبدالعزیز بن سعد الشیخ	عبدالعزیز بن سعد الشیخ	عضو مجلس إدارة	-	-	-	-
- شركة الدواء للخدمات الطبية المحدودة	وليد بن محمد الجعفري	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين متعددة	عمليات التأمين	١٢ شهر	٢,٥٢٣
- مجموعة أميانتيت العربية السعودية - سليمان بن عبدالعزیز التویجری	سليمان بن عبدالعزیز التویجری	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين متعددة	عمليات التأمين	١٢ شهر	٠,٠٣
البنك العربي الوطني	هشام بن عبداللطيف الجبر	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين متعددة	عمليات التأمين	١٢ شهر	٤٥,٦٨
شركة أي جي أي للإكتتاب التأمين	واصف بن سليم الجبشه					-
- شركة تكوين المتطورة للصناعات - جميل بن عبدالله الملحم	جميل بن عبدالله الملحم	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين متعددة	عمليات التأمين	١٢ شهر	٢,٩١
الإجمالي						٥٣,٦٥٣

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

جميع الأرقام بملايين الريالات السعودية

إسم العضو التنفيذي	المنصب	طبيعة المعاملة	طبيعة الحساب	مدة العقد	قيمة المعاملة
جونسون فارغس	الرئيس التنفيذي	تأمين مركبات	عمليات التأمين	١٢ شهر	٠,١٣
مهتد بن محمود الدسوقي	الرئيس التنفيذي للشؤون المالية	تأمين مركبات	عمليات التأمين	١٢ شهر	٠,٦٢
وصيف فاروق منهاس	الرئيس التنفيذي للعمليات الفنية (التأمين العام و المركبات)	تأمين مركبات	عمليات التأمين	١٢ شهر	٠,٥٥
سيد رضا حيدر	الإكتواري المعين	-	-	-	-
تركي بن عبدالعزيز البريك	نائب الرئيس التنفيذي للموارد البشرية و العلاقات العامة و الحكومية	تأمين مركبات	عمليات التأمين	١٢ شهر	٠,٧٤
الإجمالي					٠,٢١

في ولاء نبني منشأة تستمر لأجيالنا القادمة

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

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

٣٦ - إقرارات الشركة

يقر مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين التعاوني بما يلي:

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

٣٧ - تقرير مراجع الحسابات/المحاسب القانوني

لم يتضمن تقرير مراجع الحسابات (المحاسب القانوني) أي تحفظات على القوائم المالية السنوية عن العام المالي المنتهي في ٢٠٢١/١٢/٣١م وطبيعة رأي مراجع الحسابات غير مفعل.

٣٨ - مراجعي الحسابات الخارجيين

وافقت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٣ ذي القعدة ١٤٤٢ هـ الموافق ٢٣ يونيو ٢٠٢١ م على تعيين مراجعي الحسابات للشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك للقيام بدور مشترك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي للعام المالي ٢٠٢٠ م والربع الأول للعام المالي ٢٠٢١ م وتحديد أتعابهم وهم السادة/ مكتب شركة السيد العيوطي وشركاه (محاسبون قانونيون) والسادة/ شركة عبدالله محمد العظم وسلمان بندر السديري ومصعب عبدالرحمن آل الشيخ وشركاؤهم (محاسبون ومراجعون قانونيون).

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

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

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

لا توجد توصيات من لجنة المراجعة تتعارض مع قرارات مجلس الإدارة أو توصيات رفض مجلس الإدارة الأخذ بها بعين الإعتبار بشأن مراجعي الحسابات.

الخاتمة

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

مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين التعاوني



ولاء Walaa

شركة ولاء للتأمين التعاوني
شركة مساهمة عامة



walaa.com
8 0 0 1 1 9 9 2 2 2

رأس مال مدفوع: ٦٤٦,٣٩٧,٠٦٠ ريال سعودي

سجل تجاري رقم: ٢٠٥١٠٣٤٩٨٢

رقم واحد: ٧٠١٥٢٦٥٧٨

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