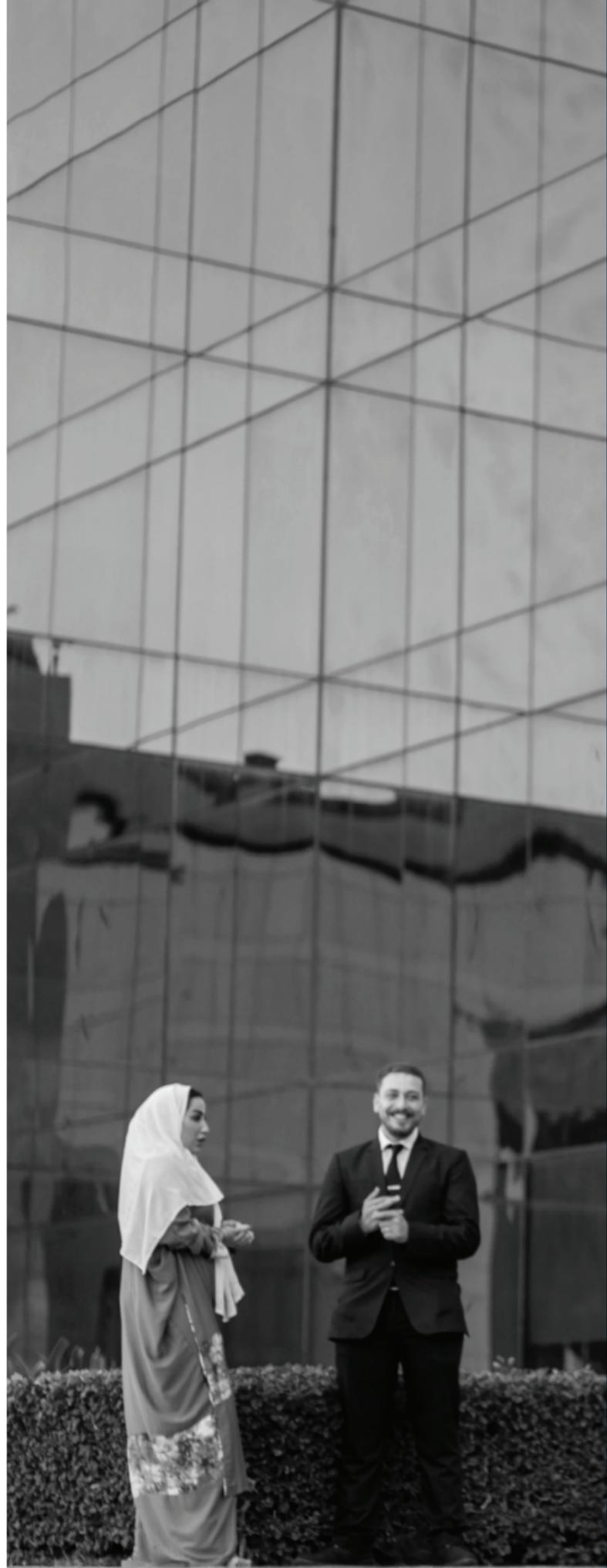




التقرير السنوي



٢٠٢٣



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

١

كلمة
الرئيس التنفيذي

٢

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

٣

تقرير مجلس
الإدارة ٢٠٢٣

٤

المسؤولية الاجتماعية

٥

الآداء المالي

٦

القرارات ومخطط الشركة
وتطلعاتها المستقبلية

٧

٪٧٨

معدل السعودة في نهاية ٢٠٢٣

٥٥٠+

عدد الموظفين في نهاية ٢٠٢٣

مليون
ريال سعودي ٨٥,٠٥٨

عدد الأسهم في نهاية ٢٠٢٣

١٦

سنة خبرة

مليار
ريال سعودي ٣,٣٤٦

اجمالي اقساط التأمين المكتتبة في نهاية ٢٠٢٣

مليون
ريال سعودي ٨٥٠,٥٨٣

رأس المال في نهاية ٢٠٢٣

٤٧

فرع في نهاية ٢٠٢٣

٢٤٦,٧٣٤

عدد المكالمات المستلمة في نهاية ٢٠٢٣

نظام ادارة
الجودة



نظام إدارة
الصحة
والسلامة
المهنية



المسؤولية
الإجتماعية



نظام
إدارة أمن
المعلومات



نظام إدارة
استمرارية
الأعمال



نظام
الإدارة البيئية



نظام
إدارة
المخاطر





كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة المساهمين،

يسعدني أن أقدم تقرير مجلس إدارة شركتكم لعام ٢٠٢٣. ويسعدني جدًا أن أبلغكم أننا أنهينا العام بإجمالي الأقساط المكتتبة بقيمة ٣,٣ مليار ريال سعودي في عام ٢٠٢٣ (زيادة بنسبة ٢٧ ٪ عن العام السابق)، بالمقارنة مع ٢,٦ مليار ريال سعودي عن العام السابق ٢٠٢٢

وقد يسعدكم ملاحظة أن التحول قد تحقق بأعلى صافي ربح مسجل على الإطلاق في تاريخ الشركة، حيث سُجل صافي ربح قدره ١٤٧,٩٧٧ مليون ريال سعودي، مما جعل الشركة تتعافى من بعد عامين متتاليين من الخسائر المؤسفة.

لقد واجهت شركة ولاء للتأمين التعاوني "ولاء" العديد من التحديات في السنوات القليلة الماضية وتمكنت من التغلب منها بنجاح، واليوم تقف ولاء في مصاف شركات التأمين المفضلة في المملكة. يقدم التقرير المقدم من الرئيس التنفيذي للشركة مزيدًا من التفاصيل عن الجوانب التشغيلية لأداء شركتكم، والتي هي الآن في عامها السادس عشر من الازدهار والتقدم.

لقد حصلت الشركة على الموافقة من الجهة المنظمة على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس المال لدعم خطة النمو الطموحة للشركة. وكانت الأسباب الرئيسية لزيادة رأس المال هي:

- دعم خطة نمو محافظة التأمين الصحي.
- زيادة مستوى الاحتفاظ بالتأمين في أعمالنا المتعلقة بالمنتجات والحوادث.

- تفعيل استراتيجيتنا للنمو في مجال الحماية والادخار، مع التركيز بشكل خاص على منتجات الأفراد.
- زيادة محفظة إعادة التأمين.
- المحافظة على مستوى كفاية رأس المال وهامش ملائه عالي، للحفاظ على التصنيف الائتماني "أ".

يسرني أن أبلغكم أن ولاء حافظت على تصنيف القوة المالية للتأمين (IFSR) بدرجة "A3" مع نظرة مستقبلية مستقرة من وكالة موديز لخدمات المستثمرين، وتصنيف ائتماني مالي "A-" مع نظرة مستقبلية مستقرة من وكالة التصنيف العالمية ستاندرد آند بورز. كما حصلت الشركة على تصنيف جي سي تريبيل أ (GCAAA) على المدى الطويل بمعايير مجلس التعاون الخليجي الإقليمي وقد حصلت على تصنيف (ksaAAA) للقوة المالية بمعايير المملكة العربية السعودية من قبل وكالة ستاندرد آند بورز للتصنيف الائتماني. هذه التصنيفات التي حصلت عليها شركة ولاء تعكس علامتها التجارية القوية ومركزها في السوق، وجودة الأصول القوية، وكفاية رأس المال، وكفاية الاحتياطي، والأداء الثابت، مما يشير إلى أن ولاء هي شركة تأمين قوية ولديها درجة جديدة بالثناء من القوة المالية للوفاء بالتزاماتها تجاه حاملي الوثائق.

بالإضافة إلى الحفاظ على تصنيفها الائتماني، تفخر الشركة أيضًا بالحصول على العديد من شهادات الجودة "الأيزو"، حيث تهدف إلى انها تُعرف بأنها من أفضل الشركات إلتباعاً لأنظمة الحوكمة على مستوى المنطقة.

وأعلن بفخر أن شركتكم قد طبقت بنجاح معيار التقرير المالي الدولي IV (عقود التأمين) ومعيار التقرير المالي الدولي ٩ (الأدوات المالية) التي حلت محل معيار التقرير المالي الدولي E اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣م، ولهذا الأسباب أجرت الشركة تغييرات في الأنظمة الداخلية لاعتماد هذا المعيار الجديد، يرجى أيضًا ملاحظة أنه تم تعديل القوائم المالية لعام ٢٠٢٢م لتقديم الأرقام المقارنة لعام ٢٠٢٣م.

كما أنني فخور بإبلاغكم بأن الشركة قد بدأت العمل على أنظمة جديدة متعددة، كجزء من استراتيجيتها لتطوير الرقمنة، وهي مستمرة في رحلة التحول الرقمي التي من المتوقع أن تُنجز بالكامل في الأشهر الثمانية عشر المقبلة.

يود مجلس الإدارة أن يشكر الموظفين على جهودهم المتفانية وعملهم الجاد وبأمل أن يستمر هذا الأداء في المستقبل. يلتزم كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة التزامًا تامًا باستثمار وتطوير المواهب الوطنية، لضمان امتلاك الشركة لمواهب سعودية مؤهلة ومختصة لتحقيق أهدافها في جميع جوانب الأعمال. وفي هذا الصدد، نفخر بأن نعلن أن جهود "أكاديمية ولاء" قد حظيت بتقدير وزير الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية من خلال منحه أفضل برنامج تدريبي للموظفين على رأس العمل. كما تفخر ولاء بأن ٧٨٪ من قوتها العاملة من الموظفين السعوديين، و ٣١٪ من قوتها العاملة من الإناث، ويشغل العديد منهم مناصب تنفيذية وإدارية عليا.

وتفضلوا بقبول وافر التقدير والاحترام

السيد/ سليمان عبد الله القاضي
رئيس مجلس الإدارة

يود مجلس الإدارة أن يشكر المساهمين على ثقتهم. كما يقدر مجلس الإدارة الثقة والدعم اللذين أولاهما شركاء الأعمال للشركة خلال مسيرتها.

نيابة عن مساهمي الشركة وزملائي أعضاء مجلس الإدارة، أود أن أعتم الفرصة لأعرب عن خالص امتناننا وتقديرنا للمنظمين ومختلف المسؤولين في الوزارات والجهات الحكومية الذين تفضلوا بتقديم دعمهم المعتاد إلى شركة ولاء في مراحل مختلفة من عملياتنا والتغييرات الحاصلة وخاصة خلال عملية الاندماج الثاني للشركة.



كلمة الرئيس التنفيذي

أعزائي المساهمين الكرام،

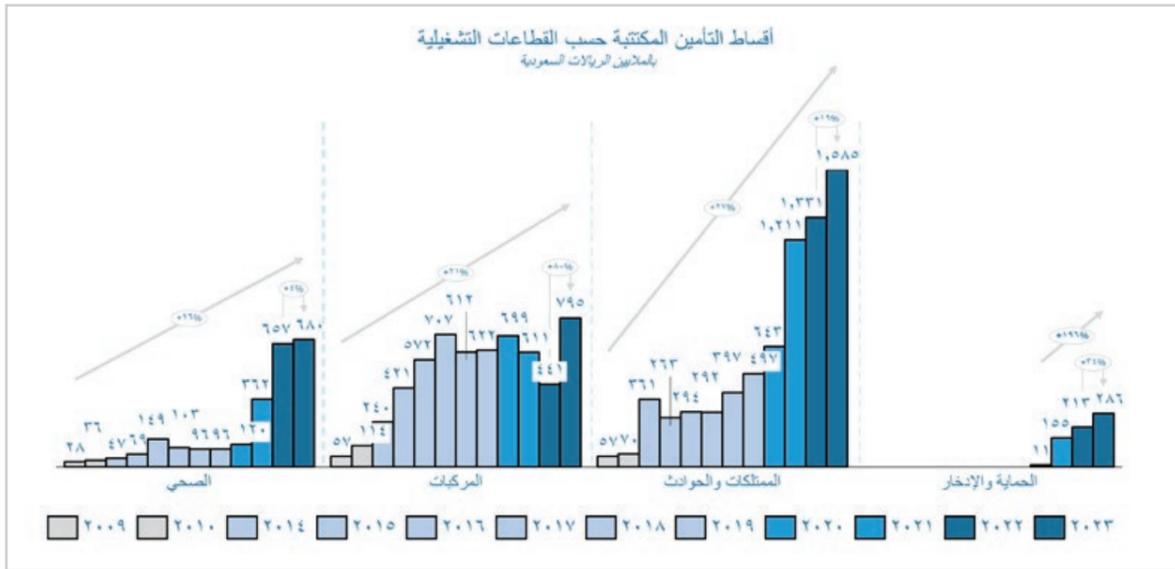
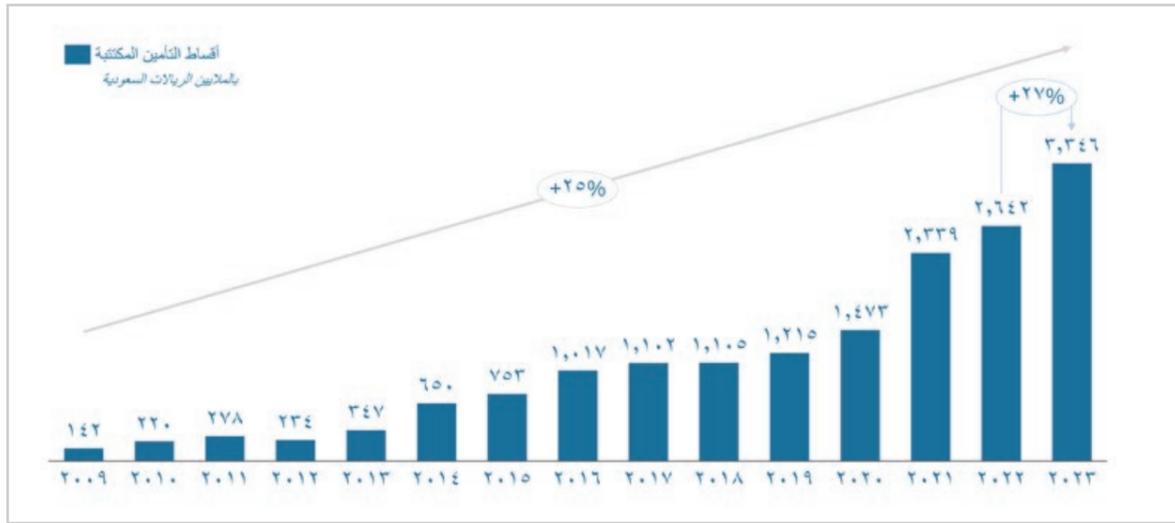
أغتتم هذه الفرصة لأقدم لكم التقرير السنوي السادس عشر لشركة ولاء، مؤكداً تفائلنا بنمو مستدام للشركة خلال الأعوام المقبلة. أصبحت شركة ولاء خامس أكبر شركة تأمين في المملكة العربية السعودية من حيث إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال العام ٢٠٢٣. توضح الرسوم البيانية التالية مدى تقدم الشركة في إجمالي الأقساط المكتتبة ومسارات الأعمال. حققت شركة ولاء خلال العام الماضي إجمالي أقساط مكتتبة بقيمة ٣,٣ مليار ريال سعودي في العام ٢٠٢٣، مقابل ٢,٦ مليار ريال سعودي في عام ٢٠٢٢ بنمو قدره ٢٧٪.

يحتوي هذا التقرير على العديد من البيانات التطلعية المبنية على تقديرات الإدارة ورؤيتها الاستراتيجية، ولا يعتبر ضماناً للأداء المستقبلي للشركة.

توزيع وتنوع منتجاتنا التأمينية

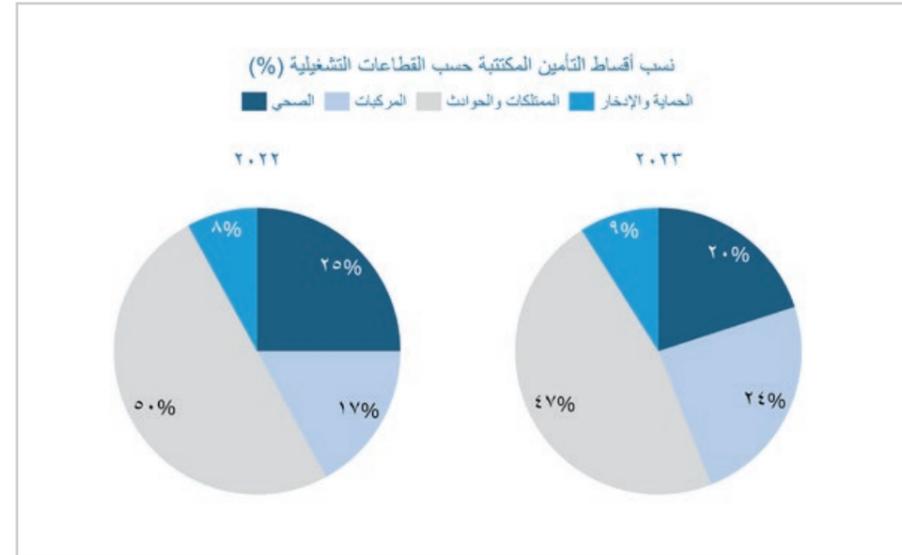
في الماضي، اعتمدت شركة ولاء بشكل كبير على منتج تأمين المركبات، ولكن منذ عام ٢٠٢٢ تغير تركيزنا الاستراتيجي لتحقيق الموازنة في محافظتها بين جميع مجالات الأعمال الأخرى، دون الاعتماد على منتج تأميني واحد، حيث ان تركيز الأعمال في منتج واحد قد يؤدي إلى تحديات تجارية محددة قد تخضع الشركة لآلية السوق بما يخص هذا المنتج. وقد عملت الشركة منذ العام ٢٠٢٠ على زيادة عمليات تأمين الممتلكات والحوادث وذلك تطبيقاً لإستراتيجية الشركة، والذي ساهم في تحقيق نسبة ارباح اعلى وذلك نظراً لكون هذا النوع من الأعمال يحقق هامش ربح أعلى مقارنة بمنتجات التأمين الأخرى. خلال العام ٢٠٢٣ مثلت محفظة الممتلكات والحوادث ما نسبته ٤٧٪ من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة مقارنة بـ ٥٠٪ في العام ٢٠٢٢. وحيث أن التأمين الطبي يمثل ٦٠٪ من إجمالي سوق التأمين في المملكة العربية السعودية؛ عملت الشركة على تطوير أعمال التأمين الطبي لتعزيز تطبيق إستراتيجية النمو الخاصة بالشركة. تمثل نسبة عمليات التأمين الطبي ٢٠٪ من إجمالي أقساط

التأمين المكتتبة خلال العام ٢٠٢٣ وذلك مقارنة بنسبة ٢٥٪ في العام ٢٠٢٢. ويقابل ذلك الانخفاض في كل من محفظة تأمين الممتلكات والحوادث ومحفظة التأمين الطبي زيادة في حصة محفظة تأمين المركبات لتصبح ٢٤٪ من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة في عام ٢٠٢٣ مقارنة بـ ١٧٪ في عام ٢٠٢٢، وذلك بسبب تنفيذ قرار الإدارة العامة للمرور المتعلق بالزامية تأمين المركبات بتاريخ ٢٠٢٣/٠٨/٣١ وكذلك تطبيق العقوبات المتعلقة بالقرار اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٣/١٠/٠١. من ناحية أخرى، كان نمو الشركة في محفظة الحماية والادخار ضئيلاً بنسبة ١٪ لتصبح ٩٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة في عام ٢٠٢٣ مقارنة بـ ٨٪ في عام ٢٠٢٢. وتشتهر ولاء بخبرتها في مجال التأمين العام (تأمين الممتلكات والحوادث)، حيث حصلت شركة ولاء خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٣ على ثاني أعلى حصة سوقية بنسبة ١٩٪ من إجمالي التأمين العام في المملكة العربية السعودية، بينما حصلت ولاء بنهاية العام ٢٠٢٢ على أعلى حصة سوقية بنسبة ١٦,٥٪ من أعمال تأمين الممتلكات والحوادث. وإستمراراً في تنفيذ إستراتيجية الشركة وبعد إتمام صفقة الاندماج مع ساب تكافل، نمت محفظة ولاء لتأمين الحماية والادخار للأفراد، مما أدى إلى حصول ولاء على المركز الثالث و حصه سوقية بنسبة ١٥٪ من إجمالي أعمال تأمين الحماية والادخار، بعد أن كانت بالمركز الرابع في عام ٢٠٢٢. وقد حافظت شركة ولاء على مكانتها في مجال التأمين الطبي باعتبارها خامس أكبر شركة تأمين طبي بحصة سوقية تبلغ ٢٪؛ أما فيما يتعلق بتأمين المركبات فقد قامت ولاء بتخفيض التركيز و تنوع المحفظة على منتجات تأمين المركبات خلال عام ٢٠٢٢ بسبب عملية المراجعة والتصحيح لكل من الأسعار والمحفظة، لتصل إلى المركز السابع بحصة سوقية تبلغ ٥٪ في عام ٢٠٢٣.



بالملايين الريالات السعودية	٢٠٢٢	٢٠٢٣	التغير %
إجمالي الأقساط المكتتبة للتأمين الصحي	٦٩٨,٦٣	٦٨٠,١١	-٣٪
إجمالي الأقساط المكتتبة لتأمين المركبات	٤٤٠,٦٥	٧٩٥,٣٩	٨١٪
إجمالي الأقساط المكتتبة لتأمين الممتلكات والحوادث	١٣٩١,٧٢	١٥٨٤,٤	١٤٪
إجمالي الأقساط المكتتبة لتأمين الحماية والإدخار	٢١٣,٠٨	٢٨٦,٢٦	٣٤٪
نتيجة خدمات التأمين	١٢٠-	٢٨,١٢	لا ينطبق
صافي الدخل / (الخسارة) للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل وتحويل الفائض إلى المساهمين	٦٨,٠٨-	١٤٧,٩٨	لا ينطبق

حققت شركة ولاء خلال العام صافي ربح من عمليات التأمين بقيمة ٥٧,٣٧ مليون ريال سعودي وإجمالي صافي ربح للمساهمين قدره ١٤٧,٩٧٧ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٢٣م. مقارنة بـ صافي خسارة من عمليات التأمين بقيمة ١٢٦,٣٤٢ مليون ريال سعودي، وإجمالي صافي خسارة للمساهمين من عمليات التأمين بقيمة ٦٨,٠٨٠ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٢٢م (معدلة). وقد نتج صافي ربح العام عن اتخاذ إجراءات تصحيحية صارمة في محفظة المركبات ونمو محافظ التأمين العام والحماية والادخار مما ساهم في استعادة صافي ربح عمليات التأمين. وعلاوة على ذلك، استفادت الشركة من ظروف سوق الاستثمار الحالية وتمكنت من استغلال الأموال المتاحة لها لتحقيق عوائد استثمارية أعلى من المعتاد.



تعرضت شركة ولاء خلال العام ٢٠٢٣م لخسائر في مجال أعمال التأمين الطبي، إضافة إلى خسائر طفيفة في أعمال تأمين المركبات. وفي عام ٢٠٢٢م، مر تأمين المركبات بمرحلة صعبة أثرت سلباً على عمليات تأمين المركبات في المملكة وهي كتلك المرحلة والتي قد سبق المرور بها خال عامي ٢٠١٤ و ٢٠١٥، إلا أن التعافي في ذلك الوقت كان سريعاً وذلك يعود إلى فضل تدخل الجهات التنظيمية والتي أجبرت الشركات على اتباع الأسعار الموصى بها من قبل الخبراء الإكتواريين. ولكن في عام ٢٠٢٢م، استقرت عملية التعافي وقتاً أطول حيث تركت عملية مبادرات تصحيح الأسعار لشركات التأمين للعمل بها، ويسعدني أن أذكر أنه تم تصحيح أسعار تأمين المركبات بشكل عام في القطاع ككل، مما أدى إلى تحقيق أداء أفضل في عام ٢٠٢٣م مع خسارة صافية بمبلغ ٩,٣٢٥ مليون ريال سعودي مقارنة بصافي خسارة معدلة قدرها ١٣٢,٤٨٩ مليون ريال سعودي. وقد اتخذت الشركة خلال هذا العام الإجراءات التصحيحية التالية:

١. تم تصحيح الأسعار من قبل السوق بحلول نهاية الربع الثالث من عام ٢٠٢٢م، حيث واجهنا منافسة شديدة في عام ٢٠٢٢م ولم يكن متوسط سعر بيع تأمين مركبات الأفراد مستداماً للقطاع.
٢. تم إيقاف العمل في المجالات غير المفضلة، مثل: مجال تأمين أعمال التأجير المنتهي بالتملك وتأمين المركبات المؤجرة.
٣. التركيز على قطاع أعمال المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وزيادة حصة التأمين الشامل للمركبات مقارنة بمنتجات تأمين الطرف الثالث.
٤. تحسين شبكة الفروع، وإعادة التخطيط الاستراتيجي في مدن مختلفة في جميع أنحاء المملكة.

كما عملت الشركة على إتخاذ إجراءات تصحيحية تجاه العمل بالمنتجات الأخرى والتي تم تطبيقها خلال العامين الماضيين مع الإستمرار بالتركيز عليها خلال العام ٢٠٢٤م.

١. تنوع عروضنا في منتجات الأفراد بخلاف تأمين المركبات، مثل التأمين على المنزل، وتأشيرة السياحة، والسفر، والعمالة المنزلية، والتأمين ضد الأخطاء الطبية.
٢. تعزيز محفظة التأمين الطبي وزيادة حصتنا في السوق بنمو مستقر.
٣. زيادة نسبة الاحتفاظ بأعمال تأمين الممتلكات والحوادث.
٤. التواجد على نطاق أوسع في كل من المنطقة الوسطى والمنطقة الغربية.
٥. تطوير وتنمية أعمال إعادة التأمين.
٦. توسيع وتطوير عمليات التأمين الطبي، والتي ستشمل بناء إدارة داخلية للمطالبات، وإضافة المزيد من الموارد الفنية ووضع نظام جديد للتأمين الطبي.
٧. نمو وتطوير عمليات تأمين الحماية والادخار من خلال بناء إدارة مبيعات مباشرة قوية لمنتجات الأفراد، وعدم الإعتماد على قناة المبيعات البنكية.
٨. تحسين الكفاءة العامة للشركة من خلال اعتماد وإدخال رقمنة الخدمات، ومبادرات تحسين التكلفة.

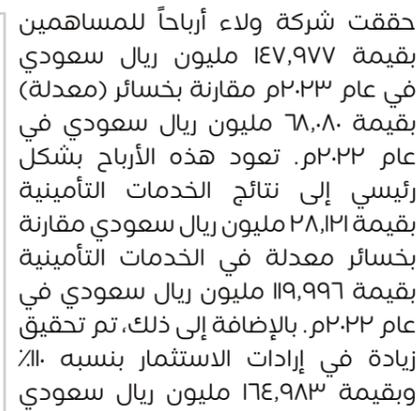
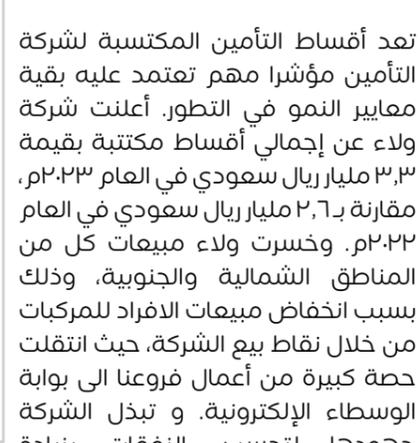
تلخص الأقسام التالية من التقرير الأداء والجوانب الأخرى لعمليات الشركة لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

الأداء المالي

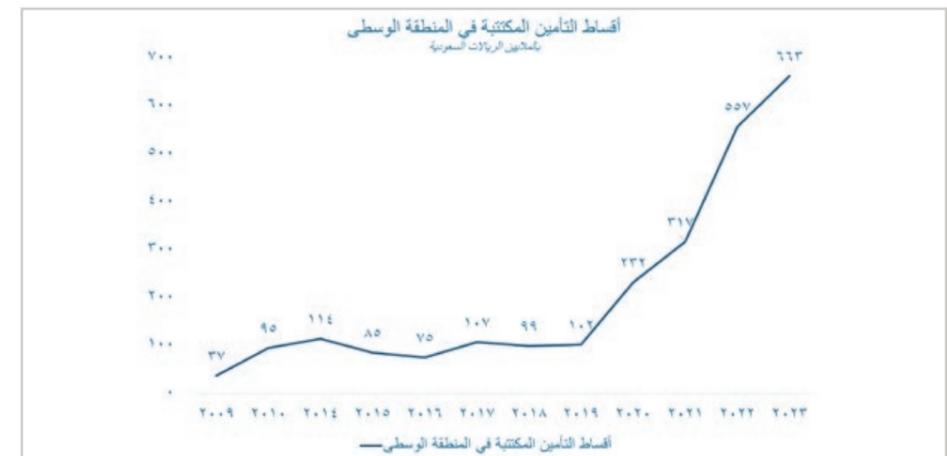
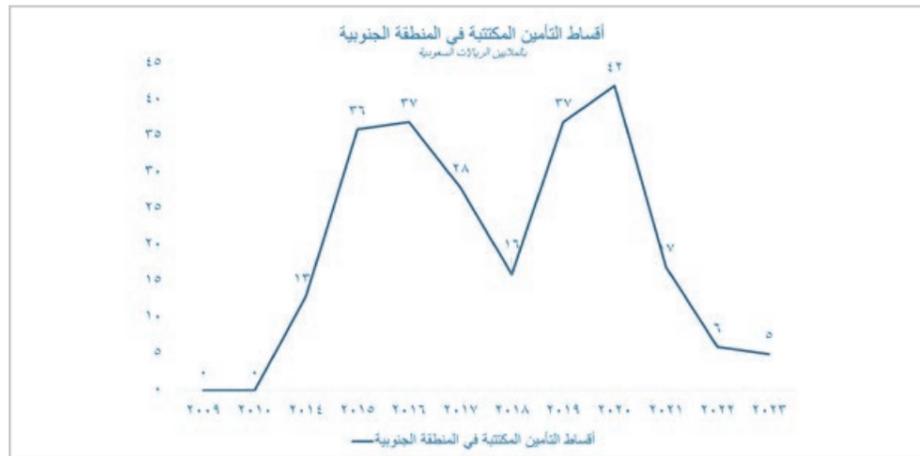
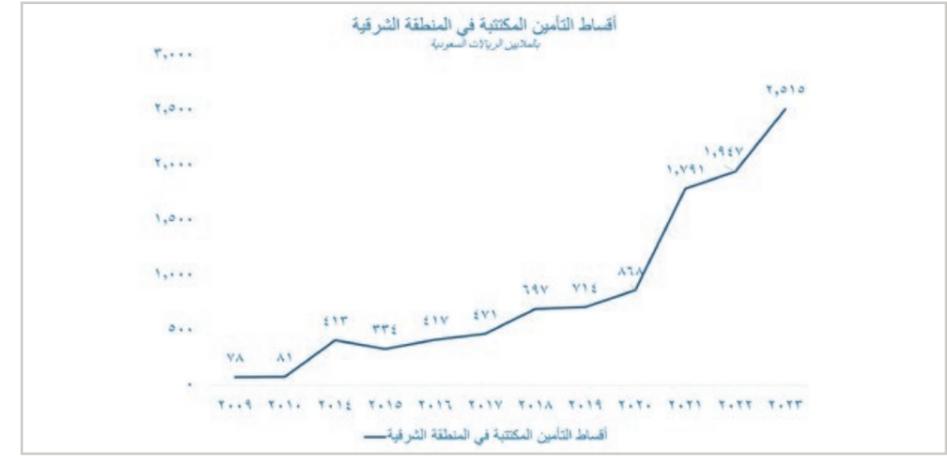
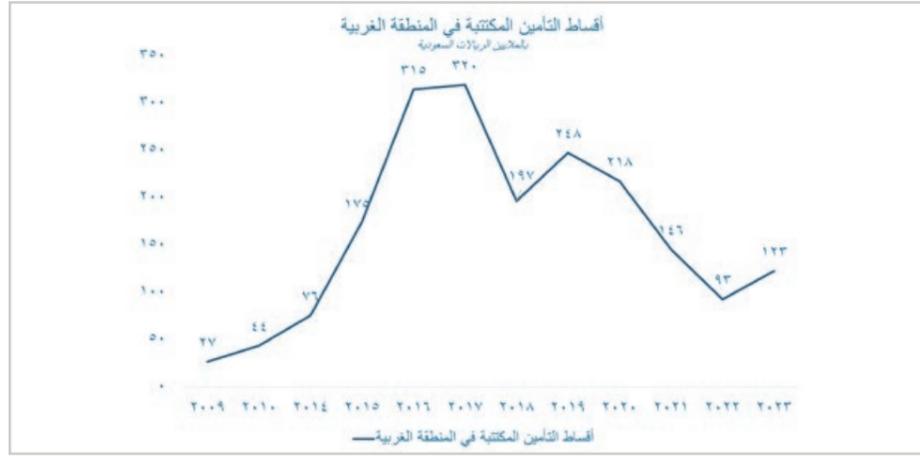
تعد أقساط التأمين المكتسبة لشركة التأمين مؤشراً مهم تعتمده عليه بقية معايير النمو في التطور. أعلنت شركة ولاء عن إجمالي أقساط مكتسبة بقيمة ٣,٣ مليار ريال سعودي في العام ٢٠٢٣م، مقارنة بـ ٢,٦ مليار ريال سعودي في العام ٢٠٢٢م. وخسرت ولاء مبيعات كل من المناطق الشمالية والجنوبية، وذلك بسبب انخفاض مبيعات الافراد للمركبات من خلال نقاط بيع الشركة، حيث انتقلت حصة كبيرة من أعمال فروعنا الى بوابة الوسطاء الإلكترونية. و تبذل الشركة جهودها لتحسين النفقات بزيادة الكفاءة.

حققت شركة ولاء أرباحاً للمساهمين بقيمة ١٤٧,٩٧٧ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٣م مقارنة بخسائر (معدلة) بقيمة ٦٨,٠٨٠ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٢م. تعود هذه الأرباح بشكل رئيسي إلى نتائج الخدمات التأمينية بقيمة ٢٨,١٢١ مليون ريال سعودي مقارنة بخسائر معدلة في الخدمات التأمينية بقيمة ١٩,٩٩٦ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٢م. بالإضافة إلى ذلك، تم تحقيق زيادة في إيرادات الاستثمار بنسبه ١٠٪ وبقيمة ١٦٤,٩٨٣ مليون ريال سعودي

خلال عام ٢٠٢٣م مقارنة بإيرادات الاستثمار (معدلة) بقيمة ٧٨,٣٦٦ مليون ريال سعودي. ولقد ارتفع دخل الاستثمار بشكل كبير عن السنوات الماضية، نتيجة تحسن الظروف السوقية وتحسين قرارات الاستثمار مما أدى إلى زيادة عوائد الاستثمار. يجدر بالذكر أنه بعد تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (IFRS9) في بداية عام ٢٠٢٣م و السنة ٢٠٢٢م (معدلة)، فإن أثر المكاسب/(الخسائر) غير المحققة الذي كان يُعلن عنها سابقاً ضمن قائمة الدخل الشامل، يتم الآن الإبلاغ عنها مباشرة في قائمة الدخل. تلخص الرسوم البيانية التالية النمو الذي حققته شركة ولاء في مختلف المعايير التشغيلية:



إن البيانات التالية توضح عمليات النمو في القيمة الإجمالية لأقساط التأمين المكتتبة عبر المناطق الجغرافية والقنوات التي تعمل بها الشركة منذ بداية التأسيس:



تصنيف القوة المالية

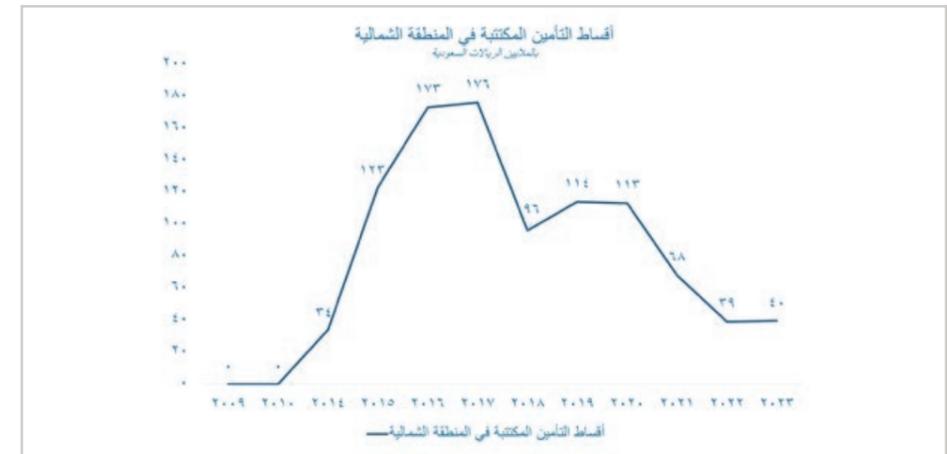
حافظت شركة على تصنيفاتها الإئتمانية A- (نظرة مستقرة) من قبل ستاندرد آند بورز S&P و A3 مع (نظرة مستقرة) من قبل موديز (Moody). يشير هذا التصنيف إلى كفاية رأس المال القائم على المخاطر العالية، وبيان مخاطر الأعمال، وكفاية بيان المخاطر المالية بشكل عام. ان احد الاسباب الرئيسية لزيادة رأس المال هو تأكيد التصنيف الائتماني ودعم النمو المتوقع للشركة، الذي يشمل إكتتاب أعمال إعادة التأمين وزيادة الاحتفاظ لأعمال تأمين الممتلكات والحوادث.

المنظمة الدولية للتوحيد القياسي (شهادات ISO)

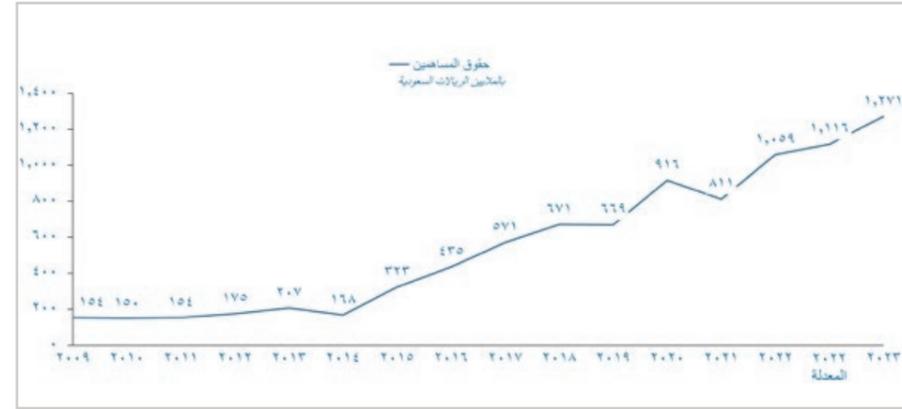
تهدف شركة ولاء إلى أن تُعرف كواحدة من أفضل الشركات المحكومة بأفضل الممارسات في المنطقة. وتفخر الشركة بمتابعتها للمعايير الدولية وأفضل الممارسات التي ستساعد الشركة على التقدم بشكل جيد مع المحافظة على نهجها بالتركيز على العميل وان تكون دائماً قادرة على خدمة حاملي الوثائق بما يتجاوز توقعاتهم، من خلال المحافظة على الشهادات التالية:

- شهادة نظام إدارة مخاطر المؤسسات ISO 31000:2018.
- شهادة نظام إدارة البيئة ISO 14001:2015.
- شهادة نظام إدارة استمرارية الأعمال ISO 22301:2017.
- شهادة نظام إدارة الجودة ISO 9001:2015 (تحت عملية التجديد).
- شهادة إدارة أمن المعلومات ISO 27001:2017 (تحت عملية التجديد).
- شهادة الصحة والسلامة المهنية ISO 45001:2018 (تحت عملية التجديد).
- شهادات المسؤولية الاجتماعية ISO 26000:2010 (تحت عملية التجديد).

خلال عام 2022، حصلت شركة ولاء على شهادة الالتزام بضوابط الأمن السيبراني (CCC)، والتي تم إنشاؤها لضمان أن جميع الأطراف الخارجية المرتبطة بأرامكو السعودية تلتزم بمتطلبات الأمن السيبراني في المعيار الخاص بالأمن السيبراني للأطراف الخارجية (SACS - 002).



حقوق المساهمين



سجلت شركة ولاء دخلاً بقيمة ١٤٧,٩٧٧ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٢٣م، وسجلت أرباحاً متبقية بقيمة ٦٦,٣٥١ مليون ريال سعودي مقارنةً بخسائر متراكمة (معدلة) بقيمة ٦٥,٣٨٨ مليون ريال سعودي (تغيير بقيمة ١٣١,٣٨٩ مليون ريال سعودي عن العام الماضي، وتمت إضافة ١٦,٥٨٨ مليون ريال سعودي إلى الاحتياطات النظامية). كما تأثرت حقوق الملكية بصافي التغيرات

في القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل بمكاسب بقيمة ٧,٥١٩ مليون ريال سعودي. بحلول عام ٢٠٢٣م، سجلت ولاء إجمالي حقوق المساهمين بقيمة ١,٢٧١ مليون ريال سعودي مقارنة بقيمة معدلة بلغت ١,١٦٦ مليون ريال سعودي بحلول عام ٢٠٢٢م.

بلغ رأس مال الشركة حتى ٣١ ديسمبر ٨٥٠,٥٨٣ مليون ريال سعودي. خلال العام، قدمت مجلس الإدارة توصية بزيادة رأس المال من خلال إصدار حقوق أولوية بعدد ٤٢,٥ مليون سهم. منح البنك المركزي السعودي / هيئة التأمين موافقته على الطلب، و بناء عليه قدمت الشركة طلبها إلى هيئة السوق المالية من خلال المستشار المالي المعين.

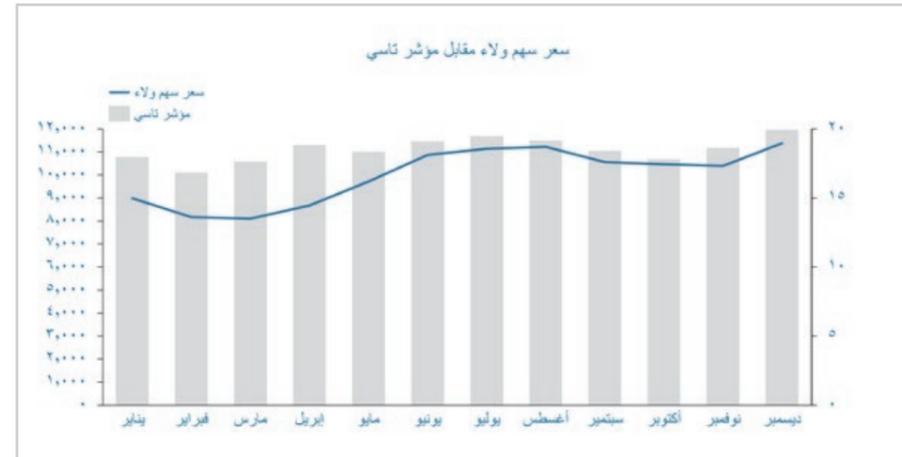
كما أشار رئيس مجلس الإدارة في تقريره ، فإن قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية يتوقع نمواً كبيراً، والشركة حريصة على المشاركة في هذه الفرصة.

الأسباب الرئيسية للزيادة المقترحة في رأس المال هي:

١. الحفاظ على مستوى هامش الملاءة المالية المناسب للحفاظ على التصنيف الائتماني "A".
٢. الاستثمار في بناء قدرات منتج التأمين الصحي للشركة، بما في ذلك الأنظمة التقنية، وبناء فريق إدارة المطالبات الداخلية، لزيادة حصتنا في سوق التأمين الطبي.
٣. زيادة قدرة الشركة على تحمل المخاطر (الاحتفاظ) في خط الأعمال الخاص بتأمين الممتلكات والحوادث .
٤. تنشيط خطة النمو في خط الأعمال الخاص بتأمين الحماية والإدخار، مع التركيز الخاص على أعمال تأمين الحياة للأفراد.
٥. زيادة محفظة إعادة التأمين للشركة (باستخدام ترخيص إعادة التأمين الخاص بالشركة).

يرجى الرجوع إلى "القرارات ومخطط الشركة وتطلعاتها المستقبلية" والتي تشكل جزءاً من هذا التقرير.

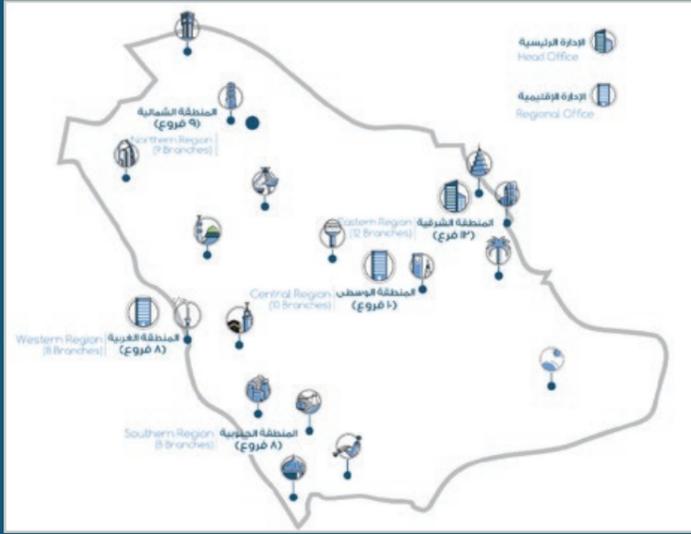
حركة سعر سهم الشركة خلال عام ٢٠٢٣م



توفير فرصة موثوقة للنمو المستدام على المدى الطويل هو أحد الأهداف الرئيسية للشركة. على الرغم من التحديات التي واجهتها الشركة في عامي ٢٠٢١م و ٢٠٢٢م، استطاعت الشركة التعافي ونحن واثقون من تقديم فرص نمو طويل الأمد وفقاً للتوقعات المتعلقة بقطاع التأمين في المملكة العربية السعودية.

الإنتشار الجغرافي والتواجد في كافة أنحاء المملكة

منذ ان بدأت ولاء عملياتها خلال عام ٢٠٠٧ م (بدأت عمليات التأمين في عام ٢٠٠٩)، ومقرها الرئيسي في 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 ، ولدى شركة ولاء شبكة واسعة من الفروع ونقاط البيع الموزعة في المملكة. توضح الخريطة المجاورة مواقع مختلف الفروع ونقاط البيع التي تواجدت فيها ولاء، حيث يوجد أكثر من ٤٠ فرعاً في أكثر من ٣٠ مدينة حول المملكة. وقد خفضت شركة ولاء عدد نقاط بيعها من أكثر من ٧٠ وفقاً للإستراتيجية الجديدة لنقل نقاط بيع التجزئة المخصصة لعملاء التأمين على المركبات إلى فروع أكبر في مواقع إستراتيجية تخدم العملاء في جميع منتجات التأمين.



إستراتيجية نمو الشركة وزيادة رأس المال

أعدت إدارة شركة ولاء إستراتيجية تضمنت رؤية ٢٠٣٠ بالإضافة إلى إستراتيجية مفصلة متوسطة المدى وهي قيد التنفيذ. تحدد هذه الإستراتيجية رؤية ولاء للخمس سنوات القادمة، وتشمل إستراتيجية أعمال شركة ولاء محاكاة لرأس المال المطلوب بناءً على سيناريوهات متعددة على مدار السنوات القادمة.

تم تصميم هذه الإستراتيجية بناءً على الركائز التالية:

١. تأمين الممتلكات و الحوادث (العام) .
٢. تأمين المركبات.
٣. التأمين الطبي.
٤. تأمين الحماية والادخار.
٥. إعادة التأمين.
٦. الاستثمار و الشراكات الاستراتيجية.
٧. تنمية الموارد البشرية.
٨. تقنية المعلومات و التحول الرقمي.

إستراتيجية تقنية المعلومات والتحول الرقمي

بدأت شركة ولاء في تنفيذ خطة عمل طموحة لتصبح واحدة من شركات التأمين الرائدة في المملكة. حيث بدأت الشركة في برنامج تحول رئيسي في عام ٢٠٢٢م لإعادة هيكلة جميع المنصات الإلكترونية القائمة وتحديث البيئة التقنية العامة. ويشمل التحول التطبيقات الأساسية وبنية تقنية المعلومات وتجارب العملاء.

نود تأكيد أن عملية تنفيذ الاستراتيجية تسير وفقاً لخطة العمل، كما أن استراتيجية تحديث تطبيقات الأعمال وبنية تقنية المعلومات تخضع لإشراف مجلس الإدارة، ويتم مراقبة نقاط التحقق من النجاح لضمان تحقيق النتائج المرجوة من البرنامج. في رحلة التحول، يتماشى الطموح نحو الكفاءة التشغيلية والتميز وتجربة العملاء مع نمو الأعمال والرؤية الاستراتيجية للشركة، وتتطلع إلى تحسين قدرات الأشخاص والعمليات و التقنيات في شركة ولاء.

الموارد البشرية والتوطين

نجحت ولاء خلال الاعوام الماضية بتطوير وبناء فريق عمل قوي ومؤهل، وهو الدافع الرئيسي وراء نجاحها. تؤمن ولاء بأهمية الاستثمار في الموارد البشرية، وهذا يبقى في قلب استراتيجية الشركة على المدى الطويل. كجزء من خطتها لتطوير الموارد البشرية السعودية، قامت شركة ولاء بإطلاق برنامج "أكاديمية ولاء" في عام ٢٠٢١م. تعتبر "أكاديمية ولاء" مبادرة أساسية وتبقى في جوهر استراتيجية الموارد البشرية للشركة على المدى الطويل. تم إنشاء "أكاديمية ولاء" بهدف الاستثمار في تطوير المواهب السعودية في مختلف مجالات عمليات التأمين. وتعتبر ولاء هذا الاستثمار أمر بالغ الأهمية حيث تتطلع إلى الدخول في مرحلة جديدة من النمو والتطور. وتتمثل الرؤية وراء أكاديمية ولاء في إعداد مجموعة من الشباب والشابات السعوديين الموهوبين وذوي الكفاءة العالية الذين يمكنهم قيادة خطة نمو الشركة في عصر التقنية الجديد وبيئة الأعمال سريعة التطور. في نهاية ديسمبر ٢٠٢٣م، كان لدى ولاء أكثر من ٥٥٠ موظفاً، و بلغت السعودة نسبة تتجاوز ٧٨٪، ويمثلون النساء ٣١٪ منها.

لا تزال ولاء مستمره في تحسين إطار حوكمة الشركات لديها على مر السنين لضمان أنها تغطي جميع مجالات العمل وتتماشى مع أفضل الممارسات المعتمدة في المنطقة. تم تحديد إطار تقبل المخاطر في الشركة بوضعه وتعريفه وتوثيقه جيداً بطريقة يمكن للموظفون تقديرها وفهمها. كما تم تعزيز إطار إدارة المخاطر بشكل أكبر في ضوء التجربة المكتسبة في هذا المجال ووفقاً لإطار الرقابة القائم على المخاطر (RBS) المعتمد من قبل هيئة التأمين ومتطلبات المنظمة الدولية للتقييس ISO وتم تحديثه بعد إتمام عملية الاندماج لاستيعاب العمليات الجديدة المتعلقة بأعمال التأمين على الحماية والإدخار. تتم مراجعة وثائق الحوكمة الخاصة بشركة ولاء وتحديثها بانتظام لتتماشى مع التعديلات الصادرة عن الجهات الرقابية.

وتواصل الشركة التأكيد على أهمية إطار ESG المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة لتتماشى مع أفضل الممارسات الدولية وكما قامت الشركة بنشر تقاريرها للسنوات الثلاث الماضية.

هيكله مجلس الإدارة

لطالما حظيت الشركة 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 الإحدى عشر، الخبرة والمعرفة اللازمة التي تمكنهم من مساعدة الإدارة التنفيذية لقيادة وإدارة الشركة بالشكل المطلوب.

انتهت دورة مجلس الإدارة السابقة في مايو ٢٠٢٢م، وتم تعيين مجلس إدارة جديد، ولم تحدث أي تغييرات في المجلس خلال عام ٢٠٢٣م، حيث تنتهي الفترة الحالية في مايو ٢٠٢٥م.

تطلعاتنا المستقبلية

كما هو مذكور في خطة الأعمال متوسطة المدى الخاصة بنا، نعتزم ولاء تحقيق نمو شامل خلال السنوات القليلة القادمة، مع توفر رأس مال إضافي من خلال طرح أسهم حقوق أولوية، و تستمر خطة نمو الشركة في السير بحسب الخطة.

تلتزم ولاء إلتزاماً راسخاً بأن تكون "شريكاً رئيسياً في التقدم" في رؤية ٢٠٣٠م - وهي مبادرة واسعة النطاق وخطة تبنها القيادة الحكيمة في المملكة العربية السعودية والتي تهدف إلى دفع المملكة نحو نمو شامل وقوي وتنمية جميع القطاعات، وأن تكون المملكة مثال بارز على الإنجاز المتناغم والشامل في المملكة.

تؤمن ولاء بضرورة الشفافية التامة والتعامل العادل والصادق مع عملائها من خلال تقديم قيمة ممتازة من حيث الخدمات وجودة التغطية التأمينية المقدمة لقاعدة عملائها المتنوعة، وفي الوقت نفسه، توفر شعوراً بالفخر والرضا لعملائها وشركاء الأعمال لكونهم جزءاً من قصة نجاحها. خلال السنوات القادمة، سوف تسعى ولاء للمشاركة في المشاريع والبرامج التي تهدف إلى دعم مسؤوليتها الاجتماعية.

يتم بناء شركات التأمين على مدى عقود من الزمن و أثبتت شركة ولاء نموها وتقدمها المستمر خلال الـ ١٥ عاما الماضية، حيث تقف الشركة الآن كخامس أكبر شركة تأمين في المملكة والعربية السعودية، وتمتلك ما نسبته ٥٪ من حصة السوق.وتسعى ولاء الى أن تكون الخيار الأول وواحدة من أفضل ثلاث شركات تأمين في المملكة، بكونها شركة تأمين متكاملة (تقدم جميع منتجات التأمين شامله لتأمين الحماية والإدخار وتأمين الحياة ومنتجات اخرى، وتحمل ترخيص التأمين وإعادة تأمين)، وستستمر ولاء بتقديم جميع أنواع الحلول التأمينية وستصبح مركزاً متكاملًا للتأمين لعملائها.

شكر وتقدير

كما هو الحال دائماً، انا 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 قوي ومسؤول بالرغم من التحديات التي واجهتها الشركة. كما اتقدم بالشكر لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة ولجانه على توجيههم ودعمهم المستمر، كما نعرب عن تقديرنا وإمتناننا الصادق للدعم والتوجيه المستمر المقدم من قبل البنك المركزي السعودي / هيئة التأمين ومجلس الضمان الصحي التعاوني و الجهات الحكومية في المملكة في تحقيق أهدافنا.

وتفضلوا بقبول وافر التقدير والاحترام

السيد/ جونسون فارغيس
الرئيس التنفيذي

أعضاء مجلس الإدارة



01

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

تطبيقا 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.

أرأ أعضاء مجلس الإدارة

سليمان بن عبدالله القاضي

رئيس
مجلس الإدارة

المؤهلات:

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

الوظائف الحالية:

رئيس مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والكافآت وعضو لجنة الإستثمار - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة - شركة الصناعات الكيماوية الأساسية.
عضو مجلس الإدارة - شركة تطوير الصناعات الكيماوية والمعدنية.

الوظائف السابقة:

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

الخبرة:

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

خليفة بن عبداللطيف الملحم

نائب رئيس
مجلس الإدارة

المؤهلات:

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

الوظائف الحالية:

نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة الإستثمار - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية - الشركة المتقدمة للبيتروكيماويات.
رئيس مجلس الإدارة - شركة خليفة الملحم المحدودة .
رئيس مجلس الإدارة - شركة خليفة الملحم القابضة.
نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية- المركز الطبي الكندي.
رئيس مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية - الشركة المتقدمة للبولي اوليفينات للصناعة.
رئيس مجلس الإدارة - ألفا المالية.

الوظائف السابقة:

تقلد مناصب إدارية - صندوق التنمية الصناعية السعودي.
عضو مجلس الإدارة - البنك السعودي البريطاني.
عضو مجلس الإدارة - البنك السعودي الإسباني.
عضو مجلس الإدارة - شركة الخليج المتحدة للإستثمار.
عضو مجلس الإدارة - المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية.
عضو المجلس التنفيذي - نماء للكيماويات.
عضو مجلس الإدارة و اللجنة التنفيذية و لجنة المخاطر ولجنة الترشيحات والمكافآت - بنك الجزيرة.
عضو مجلس الإدارة - شركة النقل الوطنية السعودية للنقل البحري (بحري).
عضو مجلس الإدارة و اللجنة التنفيذية- شركة الاسمنت الأبيض.
رئيس مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية - شركة الجزيرة للخدمات المساندة (مهن) .
عضو مجلس الإدارة - شركة الإتفاق للمنتجات الحديدية.
عضو مجلس الإدارة - شركة التأمينات العامة العالمية المحدودة (عمان)

الخبرة:

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

د. سليمان بن عبدالعزيز التويجري

عضو مجلس الإدارة

المؤهلات:

درجة الدكتوراة في المحاسبة - كايس ويسترن ريسيرف يونيفرستي، الولايات المتحدة الأمريكية.
درجة الماجستير في القانون الرياضي - المعهد العالي للقانون و الإقتصاد، أسبانيا.
درجة الماجستير في المحاسبة - جامعة إلينوي، الولايات المتحدة الأمريكية.
درجة البكالوريوس في المحاسبة - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.
اجتياز تقييم CIArb: القانون والممارسات وإجراءات التحكيم الدولي، الوحدات 1 و2 و3.
مهندس معتمد في حلول خصوصية البيانات (CDPSE).
شهادة محقق/فاحص احتيال معتمد - جمعية محققى الاحتيال المعتمدين الدولية.
محاسب إداري عالمي معتمد - المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين.
خبير معتمد- مركز التحكيم التجاري الخليجي.
محكم معتمد- مركز التحكيم التجاري الخليجي.
شهادة مدقق نظم المعلومات المعتمد - جمعية تدقيق ومراقبة نظم المعلومات.
محاسب قانوني - الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
مدقق داخلي معتمد - معهد المدققين الداخليين.
شهادة المدير المالي المعتمد - معهد المحاسبين الإداريين.
شهادة المحاسب الإداري المعتمد - معهد المحاسبين الإداريين.
محاسب قانوني - المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين.

الوظائف الحالية:

عضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية و الإستراتيجية و لجنة إدارة المخاطر - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
الرئيس التنفيذي - الشركة الوطنية للتنمية الزراعية (نادك).
رئيس مجلس الإدارة - شركة فاب كايبتال.
عضو مجلس الإدارة- شركة أمياتيت العربية السعودية.
رئيس لجنة المراجعة - هيئة تطوير محمية الأمير محمد بن سلمان.
عضو لجنة المراجعة و لجنة إدارة المخاطر - هيئة تطوير منطقة مكة المكرمة.
عضو لجنة المراجعة - صندوق التنمية الوطني.
رئيس لجنة المراجعة- الشركة السعودية للأسمك.
عضو لجنة المراجعة- صندوق دعم الجمعيات.

الوظائف السابقة:

الرئيس التنفيذي -مجموعة الشركات السعودية العربية أمياتيت.
عضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية و عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - الشركة الوطنية للتنمية الزراعية (نادك).
نائب رئيس مجلس الإدارة رئيس لجنة المراجعة - تكوين المتطورة للصناعات.
مدير عام - شركة العثمان للإنتاج والتصنيع الزراعي (ندى).
مدير الخدمات المشتركة وعضو اللجنة التنفيذية - شركة زجول لتكنولوجيا الإتصالات المتقدمة.
عضو لجنة المراجعة - الشركة السعودية للكهرباء.
العضو المنتدب - مجموعة الشركات السعودية العربية أمياتيت.
عضو لجنة المراجعة - البنك الأول.
عضو مجلس الإدارة و رئيس لجنة المراجعة- الشركة المتطورة للكيماويات
عضو مجلس الإدارة و رئيس لجنة المراجعة - ملكية للإستثمار.
عضو مجلس إدارة- الشركة الوطنية لنقل الكهرباء.
عضو مجلس الإدارة و عضو لجنة الترشيحات ولجنة الحوكمة، ولجنة التطوير و التخطيط، ومراقبة الأداء، وعضو لجنة المراجعة - معهد المحاسبين الإداريين ، الولايات المتحدة الأمريكية.
عضو لجنة المراجعة - شركة الخزامى للإستثمار.
عضو لجنة المراجعة- بنك الخليج الدولي (البحرين).
عضو لجنة المراجعة و أمين سر - صندوق التعليم العالي.
عضو لجنة المراجعة و لجنة المعايير المحاسبية- الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.
عضو لجنة المراجعة - بنك الرياض

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.



أسامة بن
ميرزا الخيزري

عضو مجلس الإدارة

المؤهلات:

درجة البكالوريوس في المالية - جامعة الملك فهد للبترول
والمعادن

الوظائف الحالية:

عضو مجلس إدارة، عضو لجنة الترشيحات والمكافآت، عضو
لجنة إدارة المخاطر- شركة ولاء للتأمين التعاوني.
عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي - شركة دار و إعمار
للإستثمار والتطوير العقاري.

الوظائف السابقة:

عضو نائب رئيس أول المجموعة المصرفية للشركات - بنك الخليج
الدولي.
مدير الإستراتيجية والشركات، وتطوير المنتجات والتسويق -
شركة املاك العالمية للتطوير العقاري والتمويل.
قائد فريق لمجموعة الشركات والاستثمار المصرفي في
المنطقة الوسطى - بنك سامبا.

الخبرة:

محترف تنفيذي يتمتع بأكثر من ٢٠ سنة خبرة متنوعة والتي
تخلق قيمة استثمارية وتقدم منظورا استراتيجيا رفيع
المستوى وخبرة عملية في جميع جوانب الخدمات المصرفية
للشركات ، والرهن وكذلك مشاريع التطوير العقارية المعقدة.



عبداللطيف
بن خليفة الملحم

عضو مجلس الإدارة

المؤهلات:

درجة الماجستير المصغر في إدارة الأعمال - جامعة كوينز،
كندا.
درجة البكالوريوس في الهندسة المدنية - جامعة كونكورديا،
مونتريال

الوظائف الحالية:

عضو مجلس الإدارة و عضو اللجنة التنفيذية و الإستراتيجية
ولجنة الترشيحات والمكافآت -شركة ولاء للتأمين التعاوني.
عضو مجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر و لجنة الترشيحات
والمكافآت - بنك الجزيرة.
عضو مجلس الإدارة و اللجنة التنفيذية - شركة التصنيع
الوطنية.
العضو المنتدب - شركة خليفة عبداللطيف الملحم القابضة.

الوظائف السابقة:

الرئيس التنفيذي للاستثمار (CIO) - شركة خليفة عبداللطيف
الملحم القابضة.
نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة خليفة عبداللطيف الملحم
المحدودة.
محلل إئتمان أول - صندوق التنمية الصناعية السعودي.
مهندس ميداني - شركة فلور.

الخبرة:

لدية خبرة واسعة في الدراسة المالية للمشاريع وتقييم
المخاطر، حيث عمل سابقاً في صندوق التنمية الصناعية
السعودي (SIDF).



وليد بن
محمد الجعفري

عضو مجلس الإدارة

المؤهلات:

درجة البكالوريوس في الإقتصاد - جامعة الملك سعود.

الوظائف الحالية:

عضو مجلس الإدارة و عضو لجنة الإستثمار -شركة ولاء
للتأمين التعاوني.
نائب الرئيس وعضو لجنة المراجعة و لجنة الترشيحات
والمكافآت- الشركة المتقدمة للبتروكيماويات
عضو مجلس الإدارة و عضو لجنة المراجعة - شركة إسمنت
المنطقة الشرقية.
رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة
الترشيحات والمكافآت - الشركة الخليجية للتعمير العقاري.
عضو مجلس الإدارة - شركة سياحة العالمية.
العضو المنتدب - شركة الدواء للخدمات الطبية.
المدير العام و عضو مجلس الإدارة - شركة مشرف الإعمار
للتطوير العقاري.

الوظائف السابقة:

مدير عام وعضو مجلس الإدارة - شركة الخليج للشحن و
التفريغ.
مدير عام - نجمة المملكة للمقاولات المحدودة.
عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت -
شركة طاقة.

الخبرة:

خبرة واسعة في عضويات مجالس إدارات العديد من الشركات
الكبرى.



واصف بن
سليم الجبشة

عضو مجلس الإدارة

المؤهلات:

درجة البكالوريوس في الإقتصاد - الجامعة الأمريكية، القاهرة.

الوظائف الحالية:

عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الإستثمار- شركة ولاء
للتأمين التعاوني.
رئيس مجلس الإدارة والمؤسس - الشركة الدولية للتأمين
العام القابضة المحدودة.
عضو مجلس الإدارة والمؤسس - شركة واصف الجبشة
للإستثمار المحدودة.
عضو مجلس الإدارة - البوابة الشرق الأوسط المحدودة.
عضو مجلس الإدارة - الشركة الدولية للتأمين العام
(المملكة المتحدة) المحدودة.
عضو مجلس الإدارة - الشركة الدولية للتأمين العام (دبي)
المحدودة.
عضو مجلس الإدارة - نورث ستار للإكتتاب المحدودة.
عضو مجلس الإدارة - أي جي أي للإكتتاب (الاردن) "معفاه".
عضو مجلس الإدارة -شركة الأسواق المتخصصة للإستثمار.
عضو مجلس الإدارة - شركة اي جي اي للخدمات المحدودة.
عضو مجلس الإدارة -شركة الشرقية لوساطة التأمين
"معفاه".

الوظائف السابقة:

الرئيس التنفيذي - الشركة الدولية العامة للتأمين القابضة
المحدودة.
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.

هشام بن عبداللطيف الجبر

عضو مجلس الإدارة

المؤهلات:

دورات ثانوية ومتقدمة في التسويق والعلوم الإدارية الإنسانية.

الوظائف الحالية:

- عضو مجلس الإدارة و عضو لجنة إدارة المخاطر - شركة ولاء للتأمين التعاون.
- عضو مجلس الإدارة و اللجنة التنفيذية واللجنة الإستراتيجية - البنك العربي الوطني.
- نائب الرئيس - شركة الجبر القابضة.
- عضو مجلس الإدارة - شركة هاير والجبر السعودية الإلكترونية للتجارة.
- عضو مجلس الإدارة - شركة مصنع كرتون الخليج .
- عضو مجلس الإدارة - شركة نماء المستقبل للإستثمار.
- الرئيس التنفيذي - مصنع المرطبات المعلبة.
- عضو مجلس الإدارة - شركة إيناس للتجارة.
- رئيس مجلس الإدارة - شركة خطى الخير.

الوظائف السابقة:

- عضو مجلس الإدارة - الشركة المتحدة لنقل الغاز المحدودة.
- عضو مجلس الإدارة - بنك الخليج التجاري.
- مدير عام - شركة هاير والجبر السعودية الإلكترونية للتجارة.

الخبرة:

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

حاتم بن فهد بالغنيم

عضو مجلس الإدارة

المؤهلات:

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

الوظائف الحالية:

- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو اللجنة التنفيذية و الإستراتيجية - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- رئيس مجلس الإدارة و الرئيس التنفيذي - شركة التسارع المحدودة.
- عضو مجلس الإدارة - شركة الحفر والانتاج لكيميائيات البترول.
- عضو مجلس الإدارة - شركة مصنع معدات النفط الديناميكية.

الوظائف السابقة:

- مشرف في وحدة الحفر و صيانة الآبار- أرامكو السعودية.
- رئيس مجلس الإدارة - شركة الاحساء للتنمية
- عضو مجلس الإدارة - سي اند جي للسعودية العربية
- عضو مجلس الإدارة - شركة فهد سليمان بالغنيم وأبنائه
- نائب الرئيس - شركة الطاقة الديناميكية
- عضو مجلس الإدارة - شركة دقة التقنية والجودة السعودية للتجارة و المقاولات
- عضو مجلس الإدارة - مركز نفط لتدريب الطاقات

الخبرة:

عضو مجلس إدارة في مختلف الشركات، لديه خبرة واسعة في مجال هندسة البترول.

عبدالعزیز بن سعود الشبيبي

عضو مجلس الإدارة

المؤهلات:

درجة البكالوريوس في المحاسبة - جامعة الملك فيصل
زمالة المحاسبين الامريكية في المحاسبة -المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين.
زمالة المحاسبين السعودية في المحاسبة - الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

الوظائف الحالية:

- عضو مجلس الإدارة، عضو لجنة الاستثمار - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- مالك - شركة مهام للإستشارات المهنية.
- عضو مجلس الإدارة - شركة الإتفاق للمنتجات الحديدية.

الوظائف السابقة:

- شريك في - شركة ارنست وينغ.
- عضو اللجنة الاستشارية- هيئة السوق المالية.
- عضو مجلس إدارة - الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

الخبرة:

خبرة تمتد لأكثر من ٢٤ سنة في مجال المحاسبة ، كما أنه حاصل على شهادتين زمالة في المحاسبة.

جميل بن عبدالله الملحم

عضو مجلس الإدارة

المؤهلات:

درجة البكالوريوس في التسويق - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

الوظائف الحالية:

- عضو مجلس الإدارة و رئيس لجنة المراجعة و عضو اللجنة التنفيذية و الإستراتيجية- شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- الرئيس التنفيذي - شركة سناد القابضة.
- عضو مجلس الإدارة و رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت- شركة الإتصالات السعودية.
- عضو مجلس الإدارة و اللجنة التنفيذية و لجنة الترشيحات والمكافآت - البريد السعودي.
- عضو مجلس الإدارة و اللجنة التنفيذية - شركة حلواني أخوان.
- عضو مجلس الإدارة -شركة أملاك العالمية للتمويل.
- عضو مجلس الإدارة و رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة الصناعات الكهربائية.
- عضو مجلس الإدارة -شركة صناعات العيسى.
- عضو مجلس الإدارة - نيو مارينا للبلاستيك.
- عضو مجلس الإدارة - شركة إنفوناس.

الوظائف السابقة:

- العضو المنتدب والرئيس التنفيذي - مجموعة شاكرا (الحسن غازي إبراهيم شاكرا).
- الرئيس التنفيذي للعمليات - شركة الإتصالات السعودية.
- العضو المنتدب وعضو اللجنة التنفيذية - شركة تكوين المتطورة للصناعات.
- رئيس لجنة المراجعة - شركة بنال للتمويل (أوريكس سابقاً).
- عضو مجلس الإدارة - شركة خدمات الطاقة المحدودة.
- عضو مجلس الإدارة - سالكو.
- عضو مجلس الإدارة - شركة مراكز الإتصالات .
- عضو مجلس الإدارة - شركة الروية الجديدة.
- عضو مجلس الإدارة - فيفا الكويت.
- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة - فيفا البحرين.
- عضو مجلس الإدارة - شركة سيل سي.
- عضو مجلس الإدارة - شركة تورك للإتصالات.
- عضو مجلس الإدارة- شركة التكامل.
- عضو مجلس الإدارة - شركة أفيا للإتصالات.
- مدير الإستثمار الأول - البنك البريطاني السعودي.

الخبرة:

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

أعضاء لجنة المراجعة من خارج المجلس



02

يناقش هذا القسم مهارات ومؤهلات أعضاء لجنة المراجعة من خارج المجلس.



أديب بن سليمان الفهيد

عضو لجنة المراجعة

المؤهلات:

- o درجة البكالوريوس في المحاسبة - جامعة الملك سعود.
- o برنامج زمالة المدققين الدوليين ٢٠٠٩م.

الوظائف الحالية:

- o عضو لجنة المراجعة - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- o عضو لجنة المراجعة - شركة اي بي ار للمقاولات.
- o مدير المراجعة الداخلية - مجموعة شركات التميمي.
- o عضو لجنة المراجعة - هيئة تطوير المنطقة الشرقية.
- o عضو لجنة المراجعة - جمعية إيفاء لرعاية ذوي الإعاقة.

الوظائف السابقة:

- o المدير التجاري - شركة علي عبدالله التميمي.
- o رئيس تدقيق الأداء - الديوان العام للمحاسبة.
- o مشرف تدقيق الأداء - الديوان العام للمحاسبة.
- o مدقق - الديوان العام للمحاسبة.

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:

- o درجة الدكتوراة في الإقتصاد والإحصاء - جامعة هيوستن، الولايات المتحدة الأمريكية.
- o درجة الماجستير في إدارة الأعمال - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.
- o درجة البكالوريوس في الإدارة الصناعية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

الوظائف الحالية:

- o عضو لجنة المراجعة - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- o عضو مجلس الإدارة - شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي.
- o عضو لجنة المراجعة - شركة أميامتيت العربية السعودية.
- o عضو لجنة المراجعة - شركة تكوين المتطورة للصناعات.
- o عضو مجلس الأمناء - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

الوظائف السابقة:

- o عضو لجنة الإستثمار - صندوق تنمية الموارد البشرية.
- o عضو - جمعية الإقتصاد السعودية.
- o عضو مجلس الإدارة - الشركة الوطنية للتنمية الزراعية " نادك "
- o عضو مجلس الأمناء - جامعة الإمامة.
- o رئيس قسم الشؤون الاقتصادية والمالية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.
- o أستاذ مشارك قسم الاقتصاد والمالية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.
- o أستاذ مساعد قسم الاقتصاد والمالية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.
- o عضو لجنة المراجعة - شركة طاقة .
- o عضو لجنة المراجعة - شركة الكهرباء السعودية.
- o عضو لجنة المراجعة - بنك الرياض
- o عضو لجنة المراجعة - تداول.
- o عضو لجنة المراجعة - شركة سلامة للتأمين التعاوني.
- o عضو مجلس إدارة و رئيس لجنة المراجعة - شركة الخزامى للإدارة.
- o عضو مجلس الإدارة و رئيس لجنة المراجعة - شركة كرناف.
- o عضو مجلس الإدارة - شركة التطوير الكيميائي.
- o عضو اللجنة المالية - غرفة التجارة والصناعة.
- o عضو اللجنة المالية - الإتحاد السعودي لكرة القدم.
- o عضو مجلس الإدارة - مدارس جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.
- o رئيس لجنة جودة الأداء المهني - الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
- o عضو مجلس الإدارة - شعاع المالية.
- o عضو لجنة المراجعة - شركة فواز الحكير.

الخبرة:

لديه خبرة واسعة تمتد لأكثر من ٣٠ عامًا في المجال الأكاديمي والقطاع الخاص.

إدارة الشركة



03

يعرض هذا القسم خبرات إدارة شركة ولاء ومؤهلاتهم.

إدارة الشركة



جونسون
فارغس

الوظائف الحالية:

- الرئيس التنفيذي - شركة ولاء للتأمين التعاوني
 - رئيس لجنة التأمين المالية الفرعية.
 - عضو اللجنة التنفيذية للتأمين.
 - عضو لجنة الإستثمار - شركة ولاء للتأمين التعاوني
 - ممثل مساهمين شركة ولاء - سعودي نكست كبر
- ## الوظائف السابقة:
- الرئيس التنفيذي للشؤون المالية - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
 - 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
الدسوقي

الوظائف الحالية:

- الرئيس التنفيذي للشؤون المالية.
- أمين سر لجنة الترشيحات والمكافآت
- أمين سر اللجنة التنفيذية والاستراتيجية.
- عضو وأمين سر لجنة التأمين المالية الفرعية.

الوظائف السابقة:

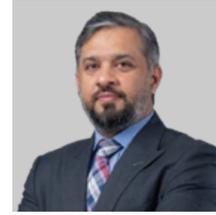
- مدير مالي - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- أمين سر لجنة الاستثمار - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- مراقب مالي - شركة سيمينيس.
- محلل مالي - شركة جنرال إنكترنك.

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 ١٣ سنة في السوق السعودي.



غياس
خان

الوظائف الحالية:

- الرئيس التنفيذي لتأمين الحياة و التأمين الطبي.

الوظائف السابقة:

- الرئيس التنفيذي المكلف لإدارة المخاطر - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- إكتواري داخلي - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- مساعد مدير عام (مزايبا الموظفين) - شركة إي أف يو باكستان.

المؤهلات:

- مشارك في جمعية الاكتواريين - الولايات المتحدة الأمريكية.
- مشارك في معهد الإدارة - الولايات المتحدة الأمريكية.
- درجة البكالوريوس في التجارة - جامعة كراتشي، باكستان.

الخبرة:

أخصائي تأمين بخبرة ٢٣ عامًا في العمل في وظائف متعددة في أقسام متعددة مثل الاكتواري والاكتاب لمنتجات الحماية والإدخار والتأمين المصرفي والتأمين الصحي وإدارة المخاطر.



واصف
منهاس

الوظائف الحالية:

- الرئيس التنفيذي للتأمين العام.

الوظائف السابقة:

- نائب الرئيس التنفيذي للعمليات التقنية - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- مدير عام المبيعات والعمليات - شركة أيون لوساطة التأمين.
- نائب رئيس أول مشترك - شركة نيو جوبيلي للتأمين، باكستان.
- مساعد مدير - هيئة الأوراق المالية الباكستانية.

المؤهلات:

- درجة الماجستير في الإدارة - جامعة سدي، أستراليا.
- درجة الماجستير في التسويق - الكلية الوطنية للاقتصاد و إدارة الأعمال.
- درجة البكالوريوس في التجارة - كلية التجارة في جامعة بنجاب، باكستان.

ACII - معهد التأمين القانوني

- مشارك معتمد في إدارة المخاطر - ذا انستيتوتس، الولايات الأمريكية.

الخبرة:

أخصائي تأمين يتمتع بخبرة تزيد عن ٢٥ عامًا في شركات التأمين و وسطاء التأمين والجهات التنظيمية.



تركي
البريك

الوظائف الحالية:

- الرئيس التنفيذي للعمليات.

الوظائف السابقة:

- نائب الرئيس التنفيذي للموارد البشرية والعلاقات الحكومية والعامه - شركة ولاء للتأمين التعاوني
- المدير الإقليمي للشؤون الإدارية وشؤون الموظفين الحكوميين والموارد البشرية - مجموعة النعيمي.
- المدير الإقليمي مستشار للموارد البشرية وشؤون الموظفين والعلاقات 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 ٢٣ عامًا من الخبرة في الموارد البشرية والعلاقات العامة.



تركي
الملحم

الوظائف الحالية:

- الرئيس التنفيذي لتأمين المركبات.

عضو اللجنة الفرعية للمركبات.

الوظائف السابقة:

- رئيس قسم مطالبات المركبات - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات والاحتفاظ (المركبات) - تكافل الراجحي.
- مدير العمليات وتطوير الأعمال (مطالبات المركبات) - تكافل الراجحي.
- مدير الحطام والاسترداد - تكافل الراجحي.
- مساعد مدير المطالبات - تكافل الراجحي.
- مشرف اكتاب المركبات - شركة ميد جلف للتأمين وإعادة التأمين.

المؤهلات:

- ماجستير إدارة الأعمال - جامعة ميدوسيان.
- بكالوريوس إدارة الأعمال - جامعة الملك فيصل.
- شهادة CIU، معهد التأمين المعتمد - CII UK.
- لين ستة سيجما ماستر الحزام الأسود معتمد في القيادة الإمارات العربية المتحدة.
- معتمد في كازين - طريقة التحسين المستمر اليابانية.
- إدارة المخاطر المهنية، PMI USA.
- إدارة المشاريع الاحترافية، PMI USA.

الخبرة:

محترف في التأمين يتمتع بخبرة ٢٠ عامًا في قطاع المركبات في مجال الاكتاب والمطالبات والمبيعات والاحتفاظ.



فهد
أبا الخيل

الوظائف الحالية:

- الرئيس التنفيذي لمبيعات الشركات

الوظائف السابقة:

- نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات و التسويق.
- رئيس مبيعات الشركات - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- مدير الحسابات الرئيسية - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- مدير الإلتزام و أمين سر مجلس إدارة - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- مدير الإلتزام - بنك الخليج الدولي.
- مدير مكافحة غسل الأموال - البنك العربي الوطني.
- مسؤول الإلتزام - مجموعة سامبا المالية.

المؤهلات:

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

الخبرة:

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



وائل
الأحمد

الوظائف الحالية:

- الرئيس التنفيذي التجاري

الوظائف السابقة:

- الرئيس التنفيذي للتأمين العام - تكافل الراجحي.
- مدير إدارة التأمين - شركة إتصالات السعودية.
- رئيس قسم التأمين - شركة سابك.
- مدير التأمين و المخاطر - أكوا باور
- مدير التأمين العالمي - شركة سابك
- اخصائي التأمين - شركة سابك

المؤهلات:

- درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال ، المالية مع تخصص فرعي في الإقتصاد -جامعة ساوثرن ميثوديست، الولايات المتحدة الإمريكية.

الخبرة:

خبرة تمتد لأكثر من ١٥ عامًا في قطاع التأمين.



سيد رضا
حيدر

الوظائف الحالية:

• الخبير الاكتواري المعين

الوظائف السابقة:

- الخبير الإكتواري المعين - شركة الإنماء طوكيو مارين.
- رئيس الإكتواريين ورئيس إدارة المخاطر - شركة الإنماء طوكيو مارين.
- رئيس القسم الإكتواري و الاستراتيجي - شركة الإنماء طوكيو مارين.
- رئيس القسم الاكتواري - شركة ساب تكافل.

المؤهلات:

• شهادة الزمالة - معهد وكلية الاكتواريين، المملكة المتحدة.

الخبرة:

خبير اكتواري يتمتع بخبرة ٢٥ عامًا في المجال الاكتواري.



عبدالله
رضوان حسين

الوظائف الحالية:

- مساعد نائب رئيس - تحول الأعمال.
- أمين سر اللجنة التوجيهية للإشراف على تنفيذ مشروع تطوير النظام التقني.

الوظائف السابقة:

- مدير أول تحول أعمال - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- مدير المراجعة الداخلية و أمين سر لجنة المراجعة - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- مسؤول المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر - تكافل الراجحي.

المؤهلات:

- ماجستير في العلوم المالية الإسلامية - جامعة كوفنتري.
- دبلوم متقدم في التمويل الإسلامي- معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية.
- بكالوريوس محاسبة- جامعة الحواسا.
- البرنامج التنفيذي في الإستراتيجية والتنظيم - جامعة ستانفورد.
- برنامج التطوير المهني "فينيتش" - جامعة جورج تاون.

الخبرة:

يتمتع بخبرة تزيد عن ١٦ عامًا في قطاع التجزئة والتأمين.



أبرار
الكعبي

الوظائف الحالية:

- مدير التدقيق الداخلي.
- 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.

الخبرة:

خبرة تمتد لـ ٧ سنوات في مجال التدقيق الداخلي في قطاع التأمين.



رقيه
الذوايدي

الوظائف الحالية:

- مدير الإدارة القانونية وحوكمة الشركات
- أمين سر مجلس الإدارة.

الوظائف السابقة:

- مشرف قانوني - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- أخصائي قانوني أول- شركة ابراهيم محمد المانع واخوانه (مستشفيات المانع العامة).
- أخصائي قانوني - شركة ابراهيم محمد المانع واخوانه (مستشفيات المانع العامة).

المؤهلات:

- درجة الماجستير في الدراسات القانونية من جامعة جنوب إلينوي- كاربونديل، الولايات المتحدة.
- درجة البكالوريوس في الدراسات الاسلامية من جامعة الدمام، المملكة العربية السعودية.

الخبرة:

خبرة تمتد لأكثر من ٩ سنوات في الإدارات القانونية في الشركات.



أحمد
الحسيني

الوظائف الحالية:

- مدير أول لإدارة المخاطر.
- أمين سر لجنة إدارة المخاطر.

الوظائف السابقة:

- مساعد نائب الرئيس لإدارة المخاطر التشغيلية - شركة البحرين للتسهيلات التجارية.
- مدير مخاطر الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات - بنك إتش سي بي إس البحرين.
- مدير مخاطر الموردين الإقليمي - بنك إتش سي بي إس الإمارات.
- مسؤول المخاطر التشغيلية والرقابة الداخلية - بنك إتش سي بي إس البحرين.
- الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات - بنك إتش سي بي إس البحرين.
- مستشار مالي شخصي - بنك ستاندرد تشاترد، البحرين.
- معاون علاقات العملاء - سيتي بنك ، البحرين.

المؤهلات:

- درجة البكالوريوس في المحاسبة - جامعة البحرين
- شهادة الجمعية الدولية للإمتثال للإدوار عالية المخاطر (اي سي أي)
- شهادة معهد التأمين القانوني في التأمين العام. (سي أي أي)

الخبرة:

متخصص في إدارة المخاطر يتمتع بخبرة تزيد عن ١٩ عامًا، بما في ذلك ١٤ عامًا متخصصة في إدارة المخاطر، لديه فهم عميق لمبادئ وممارسات إدارة المخاطر. يبرع في تقديم حلول وتوجيهات فعالة لإدارة المخاطر من خلال بيئات المخاطر المعقدة.



خالد
عمران

الوظائف الحالية:

- مدير الالتزام.

الوظائف السابقة:

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

المؤهلات:

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

الخبرة:

خبرة تمتد لـ ١٣ عامًا في قطاع التأمين والإلتزام.



خلود
الشريف

الوظائف الحالية:

- مساعد نائب الرئيس- خدمة العملاء.

الوظائف السابقة:

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

المؤهلات:

- بكالوريوس الآداب (الأدب الإنجليزي) - جامعة الدمام، المملكة العربية السعودية.
- لين ستة سيجما الحزام الأسود في القيادة.
- لين ستة سيجما الحزام الأخضر في القيادة
- لين ستة سيجما ماستر الحزام الأسود في القيادة
- الشهادة المهنية الدولية لمحترف مؤشرات قياس الأداء المعتمد - معهد مؤشرات الأداء الرئيسية، استراليا.
- الشهادة الاحترافية المعتمدة في نظام إدارة بطاقة الأداء المتوازن - معهد مؤشرات الأداء الرئيسية، استراليا.
- شهادة معتمدة في الإستراتيجية وتخطيط الأعمال من معهد KPI في استراليا.
- مدير معتمد للجودة والتميز المؤسسي - الجمعية الأمريكية للجودة، الولايات المتحدة.
- شهادة CI من معهد التأمين القانوني، المملكة المتحدة.
- مساعد خدمة العملاء الصحيين: التأمين الصحي - خطط التأمين الصحي الأمريكية، الولايات المتحدة الأمريكية.
- مساعد في مجال مكافحة الاحتيال في مجال الرعاية الصحية: التأمين الصحي - خطط التأمين الصحي الأمريكية، الولايات المتحدة الأمريكية.
- مساعد خطط التأمين الصحي: التأمين الصحي - خطط التأمين الصحي الأمريكية، الولايات المتحدة الأمريكية.

الخبرة:

خبرة تمتد لأكثر من ١٩ عامًا في قطاع التأمين ومجال العناية بالعملاء.



علي
الشمراي

الوظائف الحالية:

- مدير الأمن السيبراني

الوظائف السابقة:

- محلل أول أمن سيبراني (بنك الخليج الدولي)
- محلل مركز العمليات للأمن السيبراني (مصفاة أرامكو الجبيل ساسرف)
- إداري خدمات تقنية المعلومات (مصفاة أرامكو الجبيل ساسرف)
- فني تقنية المعلومات (مركز البيانات - الشؤون الصحية بالدرس الوطني)
- منسق دعم فني لتقنيات المعلومات (شركة المجدوعي القابضة)

المؤهلات:

- درجة البكالوريوس العلمية في تقنية المعلومات -الجامعة السعودية الإلكترونية.
- الشهادة الجامعية المتوسطة في تقنية المعلومات -كلية الجبيل الصناعية.
- شهادة الإعتماد في الأمن السيبراني من ISC2
- شهادة قيادة التدقيق لإمن المعلومات ISO27001
- شهادة امن الشبكات NSE1
- شهادة امن الشبكات NSE2

الخبرة:

لديه خبرة تزيد عن (٨) سنة في الأمن السيبراني وفي المجال المالي.

“



٣١٪

تمثل النساء الآن ٣١٪ 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 أيّاً 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 عبد الله القاضي	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مدرجة	الشركة السعودية للكهرباء.	داخل المملكة	مدرجة
	شركة الصناعات الكيماوية الأساسية	داخل المملكة	مدرجة	شركة ارامكو السعودية.	داخل المملكة	مدرجة
	شركة تطوير الصناعات الكيماوية والمعدنية	داخل المملكة	غير مدرجة	بنك الأول.	داخل المملكة	مدرجة
	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مدرجة	صندوق التنمية الصناعية السعودي.	داخل المملكة	غير مدرجة
خليفة بن عبد اللطيف الملحم	الشركة المتقدمة للبيترولوكيماويات.	داخل المملكة	مدرجة	البنك السعودي البريطاني.	داخل المملكة	مدرجة
	شركة خليفة الملحم المحدودة.	داخل المملكة	غير مدرجة	البنك السعودي الإسباني.	داخل المملكة	مدرجة
	شركة خليفة الملحم القابضة.	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة الخليج المتحدة للإستثمار.	داخل المملكة	مدرجة
	المركز الطبي الكندي.	داخل المملكة	مدرجة	المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية.	داخل المملكة	غير مدرجة
	الشركة المتقدمة للبولي اويلفينات للصناعة	داخل المملكة	غير مدرجة	مجموعة نماء للكيماويات.	داخل المملكة	مدرجة
	ألفا المالية	داخل المملكة	غير مدرجة	بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مدرجة
				شركة النقل الوطنية السعودية للنقل البحري (بحري).	داخل المملكة	مدرجة
				شركة الاسمنت الأبيض.	داخل المملكة	غير مدرجة
				شركة الجزيرة للخدمات المساندة (مهن)	داخل المملكة	غير مدرجة
				شركة الإتفاق للمنتجات الحديدية.	داخل المملكة	غير مدرجة
واصف بن سليم الجبشة	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مدرجة	شركة أبوظبي الوطنية للتأمين.	خارج المملكة	غير مدرجة
	الشركة الدولية للتأمين العام القابضة المحدودة	خارج المملكة	مدرجة			
	شركة واصف الجبشة للإستثمار المحدودة	خارج المملكة	غير مدرجة			
	البوابة الشرق الأوسط المحدودة.	خارج المملكة	غير مدرجة			
	الشركة الدولية للتأمين العام (المملكة المتحدة) المحدودة.	خارج المملكة	غير مدرجة			
	الشركة الدولية للتأمين العام (دبي) المحدودة.	خارج المملكة	غير مدرجة			
	نورث ستار للإكتتاب المحدودة.	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
واصف بن سليم الجبشة	أي جي أي للإكتتاب (الأردن) "مغفأة".	خارج المملكة	غير مدرجة			
	شركة الأسواق المتخصصة للإستثمار	خارج المملكة	غير مدرجة			
	شركة اي جي اي للخدمات المحدودة.	خارج المملكة	غير مدرجة			
	شركة الشرقية لوساطة التأمين "مغفأة"	خارج المملكة	غير مدرجة			
سليمان بن عبدالعزيز التويجري	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مدرجة	الشركة أمياتيتب الإدارية السعودية	داخل المملكة	غير مدرجة
	الشركة الوطنية للتنمية الزراعية (نادك)	داخل المملكة	مدرجة	الشركة السعودية للكهرباء	داخل المملكة	مدرجة
	شركة فاب كاييتال	داخل المملكة	غير مدرجة	بنك الخليج الدولي (البحرين).	خارج المملكة	غير مدرجة
	مجموعة شركات امياتيتب	داخل المملكة	مدرجة	البنك الأول	داخل المملكة	مدرجة
	هيئة تطوير محمية الأمير محمد بن سلمان	داخل المملكة	غير مدرجة	تكوين المتطورة للصناعات	داخل المملكة	مدرجة
	هيئة تطوير منطقة مكة المكرمة	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة العثمان للإنتاج والتصنيع الزراعي (ندى).	داخل المملكة	مدرجة
	صندوق التنمية الوطني	داخل المملكة	غير مدرجة	الشركة السعودية لنقل الكهرباء.	داخل المملكة	غير مدرجة
	الشركة السعودية للأسمك	داخل المملكة	مدرجة	معهد المحاسبين الإداريين، الولايات المتحدة الأمريكية.	خارج المملكة	غير مدرجة
	صندوق دعم الجمعيات	داخل المملكة	غير مدرجة	بنك الرياض	داخل المملكة	مدرجة
				الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.	داخل المملكة	غير مدرجة
				شركة التطوير الكيميائي	داخل المملكة	غير مدرجة
				مُلكية للإستثمار.	داخل المملكة	مدرجة
				شركة الخزامى للإستثمار.	داخل المملكة	غير مدرجة
				شركة زجول لتكنولوجيا الإتصالات المتقدمة.	داخل المملكة	غير مدرجة
				صندوق التعليم العالي.	داخل المملكة	غير مدرجة
				شركة أميتك - المغرب	خارج المملكة	غير مدرجة
				الشركة الدولية للتوزيع المياه " توزيع "	داخل المملكة	مدرجة
				شركة أميبلو - النمسا	خارج المملكة	غير مدرجة
				الشركة العربية السعودية للمنتجات الخرسانية ساكوب	داخل المملكة	غير مدرجة
				بي دبليو تي - جي ام بي اتش	خارج المملكة	غير مدرجة
				شركة البنية التحتية الهندسية للمقاولات المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة
				الشركة العربية السعودية لصناعة أنابيب حديد الدكتايل المحدود	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	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	القانوني
جميل بن عبدالله الملحم	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	درجة	مجموعة شاكر (الحسن غازي إبراهيم شاكر).	داخل المملكة	درجة
	سناد القابضة	داخل المملكة	درجة	شركة تكوين المتطورة للصناعات.	داخل المملكة	درجة
	شركة الإتصالات السعودية.	داخل المملكة	درجة	البنك البريطاني السعودي (ساب)	داخل المملكة	درجة
	البريد السعودي	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة بنال للتمويل (أوريكس سابقاً)	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة حلواني أخوان	داخل المملكة	درجة	شركة خدمات الطاقة المحدودة	خارج المملكة	غير مدرجة
	شركة أملاك العالمية للتمويل	داخل المملكة	درجة	سالكو	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة الصناعات الكهربائية	داخل المملكة	درجة	شركة مراكز الإتصالات	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة صناعات العيسى	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة الروية الجديدة	خارج المملكة	غير مدرجة
	نيو مارينا للبلاستيك	خارج المملكة	غير مدرجة	فيفا الكويت	خارج المملكة	درجة
	شركة إنفوناس	خارج المملكة	غير مدرجة	فيفا البحرين	خارج المملكة	غير مدرجة
				شركة سيل سي	خارج المملكة	غير مدرجة
				شركة تورك للإتصالات	خارج المملكة	غير مدرجة
				شركة التكامل	خارج المملكة	غير مدرجة
			شركة أفيلا للإتصالات	خارج المملكة	غير مدرجة	
هشام بن عبداللطيف الجبر	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	درجة	الشركة المتحدة لنقل الغاز المحدودة	خارج المملكة	غير مدرجة
	البنك العربي الوطني	داخل المملكة	درجة	بنك الخليج التجاري	خارج المملكة	غير مدرجة
	شركة الجبر القابضة.	داخل المملكة	غير مدرجة			
	شركة هاير والجبر السعودية الإلكترونية للتجارة.	داخل المملكة	غير مدرجة			
	شركة مصنع كرتون الخليج	داخل المملكة	غير مدرجة			
	شركة نماء المستقبل للإستثمار	داخل المملكة	غير مدرجة			
	مصنع المرطبات المعلبة	داخل المملكة	غير مدرجة			
	شركة إيناس للتجارة	داخل المملكة	غير مدرجة			
	شركة خطي الخير	داخل المملكة	غير مدرجة			

اسم العضو	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	القانوني	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	القانوني
سليمان بن عبدالعزيز التويجري	مصنع شركة امياتيت لصناعة المطاط المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة			
	شركة أميرون - مصر	خارج المملكة	غير مدرجة			
	شركة سوبور قاب - تركيا	خارج المملكة	غير مدرجة			
	شركة سوبور بورو - تركيا	خارج المملكة	غير مدرجة			
	شركة أمانتيت فايبر جلاس- مصر	خارج المملكة	غير مدرجة			
	شركة امياتيت لصناعة الفبيرجلاس المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة			
	شركة امانتيت العالمية القابضة المحدودة- البحرين	خارج المملكة	غير مدرجة			
	شركة اميرون العربية السعودية المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة			
	شركة اميكون السعودية المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة			
	مصنع شركة بوند سترايد المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة			
	شركة امانتيت انابيب قطر المحدودة	خارج المملكة	غير مدرجة			
	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	درجة	شركة الخليج للشحن و التفريغ	داخل المملكة	غير مدرجة
	الشركة المتقدمة للبتروكيماويات	داخل المملكة	درجة	نجمة المملكة للمقاولات المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة
شركة إسمنت المنطقة الشرقية	داخل المملكة	درجة	شركة طاقة	داخل المملكة	غير مدرجة	
الشركة الخليجية للتعمير العقاري	داخل المملكة	غير مدرجة				
شركة سياحة العالمية	داخل المملكة	غير مدرجة				
شركة الدواء للخدمات الطبية	داخل المملكة	درجة				
شركة مشرف الإعمار للتطوير العقاري	داخل المملكة	غير مدرجة				
حاتم بن فهد بالغنيم	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	درجة	شركة الاحساء للتنمية	داخل المملكة	درجة
	شركة التسارع المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة	سي اند جي للسعودية العربية	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة الحفر والانتاج لكيميائيات البترول	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة فهد سليمان بالغنيم وأبنائه	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة مصنع معدات النفط الديناميكية	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة الطاقة الديناميكية	داخل المملكة	غير مدرجة
				شركة دقة التقنية والجودة السعودية للتجارة و المقاولات	داخل المملكة	غير مدرجة
				مركز نفط لتدريب الطاقات	داخل المملكة	غير مدرجة

٣ - تكوين مجلس الإدارة، عضويته والتمثيل فيه

تشير المادة رقم (١٥) من نظام الشركة الأساس والمتعلقة بإدارة الشركة، أن يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مكون من (١١) عضو، يتم انتخابهم من قبل الجمعية العامة العادية لمدة لا تزيد على ثلاث سنوات - على أن لا يقل عدد أعضاء المجلس عن (٥) خمسة أعضاء ولا يزيد عن (١١) أحد عشر عضواً. و يجب أن تعكس تركيبة مجلس الإدارة تمثيلاً مناسباً من الأعضاء المستقلين. وفي جميع الأحوال لا يجوز أن يقل عدد أعضاء المجلس المستقلين عن عضوين أو ثلث أعضاء المجلس أياً كانا أكثر. وقد انتخب في عام ٢٠٢٢م مجلس إدارة جديد لدورته السادسة والتي بدأت في ٢٦/٥/٢٠٢٢م.

يبين الجدول التالي قائمة بأسماء أعضاء مجلس الإدارة للدورة السادسة 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
حاتم بن فهد بالغنيم	عضو	مستقل
جميل بن عبدالله الملحم	عضو	مستقل
هشام بن عبداللطيف الجبر	عضو	غير تنفيذي
أسامة بن ميرزا الخنيزي	عضو	مستقل
عبداللطيف بن خليفة الملحم	عضو	غير تنفيذي
عبدالعزيز بن سعود الشبيبي	عضو	مستقل

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

آلية التواصل مع المساهمين	
البريد الإلكتروني:	investors@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 و المستثمرين من الأفراد و الشركات بالإضافة إلى أسئلة أخرى حول مربياتهم وتطلعاتهم لسوق التأمين بشكل عام خلال العامين القادمين. تعمل إدارة علاقات المستثمرين برفع تقارير بشكل ربع سنوي لمجلس الإدارة متضمنة إفادة المستثمرين ومربياتهم.

<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
أسامة بن ميرزا الخنيزي	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مدرجة			
	شركة دار و إعمار للإستثمار والتطوير العقاري	داخل المملكة	غير مدرجة			
عبداللطيف بن خليفة الملحم	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مدرجة	شركة خليفة عبداللطيف الملحم المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة
	بنك الجزيرة	داخل المملكة	مدرجة			
	شركة التصنيع الوطنية	داخل المملكة	مدرجة			
	شركة خليفة عبداللطيف الملحم القابضة	داخل المملكة	غير مدرجة			
عبدالعزيز بن سعود الشبيبي	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مدرجة	الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA)	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة مهام للإستشارات المهنية	داخل المملكة	غير مدرجة	هيئة السوق المالية (CMA)	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة الإتفاق للمنتجات الحديدية	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 و اللوائح 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 تفيد 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 (٤) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٣ م ، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم لاجتماعات المجلس:

إسم العضو	عدد اجتماعات مجلس الإدارة: (٤) اجتماعات			
	الاجتماع الأول ٢٠٢٣/٠٣/٢٦	الاجتماع الثاني ٢٠٢٣/٠٦/١٣	الاجتماع الثالث ٢٠٢٣/٠٩/١٧	الاجتماع الرابع ٢٠٢٣/١٢/١٧
سليمان بن عبدالله القاضي (رئيس مجلس الإدارة)	✓	✓	✓	✓
خليفة بن عبداللطيف الملحم (نائب الرئيس)	✓	✓	✓	X
واصف بن سليم الجبشة (عضو)	✓	X	✓	✓
وليد بن محمد الجعفري (عضو)	✓	✓	✓	✓
سليمان بن عبدالعزيز التويجري (عضو)	✓	✓	✓	✓
حاتم بن فهد بالغنيم (عضو)	✓	✓	✓	✓
جميل بن عبدالله الملحم (عضو)	✓	✓	✓	✓
هشام بن عبداللطيف الجبر (عضو)	✓	X	✓	✓
أسامة بن ميرزا الخيزري (عضو)	✓	✓	✓	✓
عبداللطيف بن خليفة الملحم (عضو)	✓	✓	✓	✓
عبدالعزیز بن سعود الشبيبي (عضو)	✓	✓	✓	✓
نسبة الحضور	٪١٠٠	٪٨٩	٪٨٩	٪٨٩

* أمين سر مجلس الإدارة الأستاذة/رقية الذواحي.

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 (٦) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٣م، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم لاجتماعات اللجنة:

اسم العضو	عدد اجتماعات اللجنة: (٦)					
	الاجتماع الأول ٢٠٢٣/٠٢/٢٧	الاجتماع الثاني ٢٠٢٣/٠٦/١٣	الاجتماع الثالث ٢٠٢٣/٠٨/٢٨	الاجتماع الرابع ٢٠٢٣/١١/٣٠	الاجتماع الخامس ٢٠٢٣/١٢/١٤	الاجتماع السادس ٢٠٢٣/١٢/١٧
سليمان بن عبدالعزيز التويجري (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓	✓	✓	✓
جميل بن عبدالله الملحم (عضو)	✓	✓	✓	✓	✓	X
حاتم بن فهد بالغنيم (عضو)	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عبداللطيف بن خليفة الملحم (عضو)	X	✓	✓	✓	✓	✓
نسبة الحضور	٪٧٥	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪٧٥

(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 (٦) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٣ م ، بما فيها الاجتماع السنوي مع مجلس الإدارة والذي عقد بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/١٧م لعرض أعمال اللجنة السنوية بشكل موجز، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم لاجتماعات اللجنة:

إسم العضو	عدد اجتماعات لجنة المراجعة: (٦)					
	الاجتماع الأول ٢٠٢٣/٠١/٢٩	الاجتماع الثاني ٢٠٢٣/٠٣/١٥	الاجتماع الثالث ٢٠٢٣/٠٦/١٥	الاجتماع الرابع ٢٠٢٣/٠٨/٠٣	الاجتماع الخامس ٢٠٢٣/١١/٠١	الاجتماع السادس* ٢٠٢٣/١٢/١٧
جميل الملحم (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓	✓	✓	✓
سليمان بن عبدالله السكران (عضو)	✓	✓	✓	✓	✓	X
أديب بن سليمان الفهيد (عضو)	✓	✓	✓	✓	✓	✓
نسبة الحضور	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪٦٧

* إجتماع لجنة المراجعة السنوي مع مجلس الإدارة.

(ج)- لجنة الإستثمار

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

ولقد عقدت لجنة الإستثمار عدد (٢) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٣ م ، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم لاجتماعات اللجنة:

إسم العضو	عدد إجتماعات لجنة الاستثمار: (٢) إجتماعات	
	الاجتماع الأول ٢٠٢٣/١٠/٠٣	الاجتماع الثاني ٢٠٢٣/١٢/١٩
خليفة بن عبداللطيف الملحم (رئيس اللجنة)	✓	✓
وليد بن محمد الجعفري (عضو)	✓	✓
سليمان بن عبدالله القاضي (عضو)	✓	✓
واصف بن سليم الجبشة (عضو)	✓	✓
عبدالعزیز بن سعود الشبيبي (عضو)	✓	✓
جونسون فارغيس (عضو تنفيذي)	✓	✓
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 ٢٠٢٣ م، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم لاجتماعات اللجنة:

إسم العضو	عدد اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت : (٣)		
	الاجتماع الأول ٢٠٢٣/٦/١٩	الاجتماع الثاني ٢٠٢٣/١٢/٦	الاجتماع الثالث ٢٠٢٣/١٢/١٩
حاتم بن فهد بالغنيم (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓
سليمان بن عبدالله القاضي (عضو)	✓	✓	✓
أسامة بن ميرزا الخيزي (عضو)	x	✓	✓
عبداللطيف بن خليفة الملحم (عضو)	✓	✓	✓
نسبة الحضور	%٧٥	%١٠٠	%١٠٠

(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 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 (٣) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٣ م ، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم لاجتماعات اللجنة:

إسم العضو	عدد اجتماعات لجنة إدارة المخاطر : (٣) اجتماعات		
	الاجتماع الأول ٢٠٢٣/٣/٢٠	الاجتماع الثاني ٢٠٢٣/٠٩/٠٤	الاجتماع الثالث ٢٠٢٣/١٢/٠٤
سليمان بن عبدالعزيز التويجري (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓
أسامة بن ميرزا الخيزي (عضو)	✓	✓	✓
هشام عبداللطيف الجبر (عضو)	✓	✓	✓
نسبة الحضور	%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 ٣٩ من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية والتي تقتضي أن تقام إجراءات تقييم مجلس الإدارة بشكل سنوي، وحيث قام مجلس إدارة الشركة بتعيين جهة خارجية لتقييم أدائه وأداء لجانته المنبثقة منه في عام ٢٠٢١م، عليه فقد تولت لجنة الترشيحات والمكافآت مهمة إجراء تقييم أعضاء مجلس الإدارة والمجلس ككيان واللجان الفرعية التابعة لمجلس الإدارة لعام ٢٠٢٣، 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، وقد تم عرض نتائج التقييم على المجلس.



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 ٢٠٢٣م.

* جميع الأرقام بالملايين الريالات السعودية.

اسم العضو	مبلغ معين	بدل حضور جلسات المجلس	جسرات اللجان	مجموع بدل حضور	إدارية أو استشارية	نظير أعمال فنية أو أعضاء المجلس	بيان ماقبضه	المجموع	المكافآت المتغيرة	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي *	المصروفات **	المكافآت الثابتة			
													مكافآت دورية (متغيرة)	مكافأة نهاية الخدمة	مكافآت الثابتة	مكافأة نهاية الخدمة
أولاً: الأعضاء المستقلين																
حاتم بن فهد بالفنيم	١٨٠.	٢٠.	١٦٢.	١٦٢.	-	-	-	٣٦٢.	-	-	٣٦٢.	-	-			
أسامة بن ميرزا الخنيزي	١٨٠.	٢٠.	١٥٢.	١٥٢.	-	-	-	٣٥٢.	-	-	٣٥٢.	-	-			
عبدالعزیز بن سعود الشبيبي	١٨٠.	٢٠.	٧٥.	٧٥.	-	-	-	٢٧٥.	-	-	٢٧٥.	-	-			
جميل بن عبدالله الملحم	١٨٠.	٢٠.	١٨٥.	١٨٥.	-	-	-	٣٨٥.	١٥٠.	-	٥٣٥.	-	-			
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين																
سليمان بن عبدالله القاضي	٢٥٠.	٢٠.	١٥٢.	١٥٢.	-	-	-	٤٢٢.	-	-	٤٢٢.	-	-			
خليفة بن عبداللطيف الملحم	١٣٥.	١٥.	٧٥.	٧٥.	-	-	-	٢٢٥.	-	-	٢٢٥.	-	-			
واصف بن سليم الجبش	١٣٥.	١٥.	٧٥.	٧٥.	-	-	-	٢٢٥.	-	-	٢٢٥.	-	-			
وليد بن محمد الجعفري	١٨٠.	٢٠.	٧٥.	٧٥.	-	-	-	٢٧٥.	-	-	٢٧٥.	-	-			
سليمان بن عبدالعزيز التويجري	١٨٠.	٢٠.	١٦٢.	١٦٢.	-	-	-	٣٦٢.	-	-	٣٦٢.	-	-			
هشام بن عبداللطيف الجبر	١٣٥.	١٥.	٧٧.	٧٧.	-	-	-	٢٢٧.	-	-	٢٢٧.	-	-			
عبداللطيف بن خليفة الملحم	١٨٠.	٢٠.	١٤٨.	١٤٨.	-	-	-	٣٤٨.	-	-	٣٤٨.	-	-			
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين																
لا يوجد																

* (**) 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 النظام الأساسي للشركة. (***) 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.

ملاحظة* الأستاذ/ جميل بن عبدالله الملحم استلم مبلغ ١٥٠ ألف ريال سعودي كمكافأة عن جهوده المبذولة في الاشراف على تطبيق خطة تطوير النظام التقني والتحول الرقمي كرئيس للجنة المراجعة.

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

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

كبار التنفيذيين	الرواتب	البدلات	مزايا عينية	المكافآت الثابتة		
				مجموع المكافآت الثابتة	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي
خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من الشركة من ضمنهم الرئيس التنفيذي و الرئيس التنفيذي للشؤون المالية	٤,٩٧٠,٣٦٤	١,٧٣٩,٦٤٠	٢٨٩,٨٧٠	٦,٩٩٩,٨٧٤	٣,١٥٠,٠٠٠	١٠,١٤٩,٨٧٤

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



٨ - الجزاءات و القيود الاحتياطية

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

أ) مخالفات البنك المركزي السعودي / هيئة التأمين:

موضوع المخالفات	السنة المالية ٢٠٢٢م		السنة المالية ٢٠٢٣م	
	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي
١ مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي / هيئة التأمين الإشرافية والرقابية	١	٣٢٠,٠٠٠	٢	٦٠,٠٠٠
٢ مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي / هيئة التأمين الخاصة بحماية العملاء	١	٥٠,٠٠٠	-	-
٣ مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي / هيئة التأمين الخاصة بإبلاغ العملاء في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.	-	-	-	-

ب) مخالفات مجلس الضمان الصحي التعاوني: فرض مجلس الضمان الصحي التعاوني غرامة وقدرها ٤٢٩,٤٠٠ ريال سعودي لمخالفة الشركة للمادة ٨٩ من اللائحة التنفيذية لنظام الضمان الصحي التعاوني.

٩ - تطبيق لائحة حوكمة الشركات

وافقت الشركة على سياسة حوكمة الشركات الداخلية لضمان الالتزام بلائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية البنك المركزي السعودي / هيئة التأمين.

تقع مسؤوليات حوكمة الشركة في الشركة تحت مسؤولية سكرتير مجلس الإدارة لتعزيز تنفيذ قواعد الحوكمة، يقوم بتنفيذ جميع المهام المتعلقة بالمساهمين ومجلس الإدارة وأصحاب المصلحة الآخرين، بالإضافة إلى تحديث إطار حوكمة الشركات الداخلي وسياسات الشركة.

تضمن الشركة التزامها بلوائح حوكمة شركات التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي / هيئة التأمين ولوائح حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية "CMA"، باستثناء المواد الاسترشادية التالية والتي تعمل الشركة على تهيئتها متطلباتها للبدء في تطبيقها وهي على النحو التالي:

رقم المادة/ الفقرة	نص المادة/ الفقرة	أسباب عدم التطبيق
المادة (٨٢) الفقرة (٢)	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 (٨٢) الفقرة (٣)	إنشاء مؤسسات اجتماعية للعاملين في الشركة.	لم يتم العمل بهذه المادة كونها مادة استرشادية.
المادة (٩٢)	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 (٩٠) فقرة (ب/٤)	خمسة من كبار التنفيذيين الذين حصلوا على أعلى المكافآت من الشركة، على أن يكون من بينهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي.	إلزامي. تلتزم الشركة بالإفصاح عن إجمالي مكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية العليا (الخمسة الأوائل)، حفاظاً على مصالح الشركة ومساهمتها وموظفيها وتجنباً لأي ضرر قد ينجم عن الإفصاح بالتفاصيل حسب المسميات الوظيفية والمناصب، ولذلك لم يتم عرض وصف المكافآت وفقاً للملحق (١) المكافآت جدول قواعد حوكمة الشركات الخاصة بكبار التنفيذيين والمستند إلى الفقرة (ب) من المادة (٦٠) من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة.

إسم العضو	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور جلسات	المجموع الكلي
ملايين الريالات السعودية			
أعضاء اللجنة التنفيذية و الاستراتيجية			
د. سليمان بن عبدالعزيز التويجري (رئيس اللجنة)	٠,٠٧٠	٠,٠١٥	٠,٠٨٥
حاتم بن فهد بالغنيم (عضو)	٠,٠٧٠	٠,٠١٥	٠,٠٨٥
جميل بن عبدالله الملحم (عضو)	٠,٠٥٨	٠,٠١٢	٠,٠٧٠
عبدالله بن خليفة الملحم (عضو)	٠,٠٥٨	٠,٠١٢	٠,٠٧٠
أعضاء لجنة المراجعة			
جميل بن عبدالله الملحم (رئيس اللجنة)	٠,٠٠٠	٠,٠١٥	٠,١١٥
د. سليمان بن عبدالله السكران (عضو)	٠,٠٨٣	٠,٠١٢	٠,٠٩٥
أديب بن سليمان الفهيد (عضو)	٠,٠٠٠	٠,٠١٥	٠,١١٥
أعضاء لجنة الإستثمار			
خليفة بن عبداللطيف الملحم (رئيس اللجنة)	٠,٠٧٠	٠,٠٠٥	٠,٠٧٥
وليد بن محمد الجعفري (عضو)	٠,٠٧٠	٠,٠٠٥	٠,٠٧٥
سليمان بن عبدالله القاضي (عضو)	٠,٠٧٠	٠,٠٠٥	٠,٠٧٥
واصف بن سليم الجبشة (عضو)	٠,٠٧٠	٠,٠٠٥	٠,٠٧٥
عبدالعزیز بن سعود الشيبی (عضو)	٠,٠٧٠	٠,٠٠٥	٠,٠٧٥
جونسون فارغيس (عضو تنفيذي)	-	-	-
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
حاتم بن فهد بالغنيم (رئيس اللجنة)	٠,٠٧٠	٠,٠٠٧	٠,٠٧٧
سليمان بن عبدالله القاضي (عضو)	٠,٠٧٠	٠,٠٠٧	٠,٠٧٧
أسامة بن ميرزا الخيزي (عضو)	٠,٠٧٠	٠,٠٠٥	٠,٠٧٥
عبدالله بن خليفة الملحم (عضو)	٠,٠٧٠	٠,٠٠٧	٠,٠٧٧
أعضاء لجنة المخاطر			
سليمان بن عبدالعزيز التويجري (رئيس اللجنة)	٠,٠٧٠	٠,٠٠٧	٠,٠٧٧
هشام بن عبداللطيف الجبر (عضو)	٠,٠٧٠	٠,٠٠٧	٠,٠٧٧
أسامة بن ميرزا الخيزي (عضو)	٠,٠٧٠	٠,٠٠٧	٠,٠٧٧

تم تشكيل لجنة المراجعة بقرار من الجمعية العامة للشركة، 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 ستة اجتماع خلال العام المالي ٢٠٢٣ م بما فيها اجتماع اللجنة السنوي مع مجلس إدارة الشركة في تاريخ ٢٠٢٣/١٢/١٧ م.

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

١. مراجعة وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة لاعتماد التقارير المالية السنوية والربع سنوية للشركة.
٢. تقييم مستوى كفاءة وفعالية وموضوعية أعمال المراجعين الخارجيين وإدارة المراجعة الداخلية.
٣. تقييم مستوى كفاءة وفعالية إدارة الالتزام وإدارة مكافحة غسل الأموال.
٤. مراجعة تقارير الخبير الاكتواري المعين وتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
٥. مراجعة الخطة السنوية لإدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام والموافقة عليها.
٦. دراسة ملاحظات هيئة التأمين والجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
٧. التأكد من فعالية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية في الشركة.
٨. مراجعة العقود والتعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة للتأكد من سلامة الافصاحات المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية المدققة.
٩. متابعة الدعوى القضائية المهمة المرفوعة بين الشركة أو المرفوعة ضدها ورفع تقارير دورية بشأنها إلى مجلس الإدارة.

تحافظ إدارة المراجعة الداخلية على استقلاليتها عن طريق مرجعيتها إلى لجنة المراجعة؛ وذلك استنادا على كل من الأنظمة المعمول بها في المملكة بالإضافة إلى اتباع أفضل الممارسات العالمية، وفقا لتعليمات لجنة المراجعة ومتطلبات إجراءات عمل الشركة بالإضافة إلى أفضل الممارسات تم تحديد مسؤوليات عمل إدارة المراجعة الداخلية كالآتي:

١. تقييم مخاطر جميع إجراءات عمل الشركة المهمة بشكل دوري وتصنيفها (مخاطر مرتفعة، متوسطة، ومنخفضة).
٢. إعداد خطة العمل لإدارة المراجعة الداخلية ورفعها إلى لجنة المراجعة لإعتمادها، كما يتم إعداد خطة عمل إدارة المراجعة الداخلية بناءً على تقييم المخاطر.
٣. مراجعة وتعديل خطة إدارة المراجعة الداخلية متى ما دعت الحاجة لذلك ورفعها إلى لجنة المراجعة لإعتمادها.
٤. مراجعة وتدقيق إجراءات عمل إدارات الشركة طبق لخطة إدارة المراجعة الداخلية المعتمدة، ورفع نتائج التدقيق إلى لجنة المراجعة.
٥. متابعة الاجراءات التصحيحية المطبقة من قبل الإدارات المعنيه لتصحيح ملاحظات المراجعة الداخليه.

توصلت لجنة المراجعة إلى أن نظام الرقابة الداخلية في الشركة يتسم بأنه فعّال 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 إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال في الشركة هو مساندة لجنة المراجعة للتحقق من إلتزام إدارة الشركة ومجلس إدارتها وعاملها بجميع الأنظمة والمتطلبات ذات العلاقة إضافة إلى الإرشادات والتعليمات الصادرة من هيئة التأمين وهيئة السوق المالية ومجلس الضمان الصحي والهيئات التنظيمية الأخرى بالمملكة. ومن أهم مسؤوليات إدارة الالتزام بالشركة:

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

تركز مشاريع المسؤولية الإجتماعية لشركة ولاء في تطوير التعليم وتنمية القدرات، إضافة إلى تنمية المجتمع. إذ تعكس جميع المبادرات البارزة التي نفذتها ولاء خلال عام ٢٠٢٣ صورة واضحة عن دور ولاء في العمل الخيري، وحرصها على المساهمة الفعالة في المسؤولية الإجتماعية، من خلال مشاركتها في المبادرات والمشاريع الوطنية الداعمة لقطاع العمل الخيري في البلاد، في سبيل تحقيق الأهداف الشاملة لرؤية المملكة ٢٠٣٠. وفيما يلي بعض أبرز المبادرات الرئيسية التي نفذتها ولاء في عام ٢٠٢٣:

• التبرع بريال سعودي لكل وثيقة تأمين، نصف ريال لجمعية "بناء" لرعاية الأيتام والنصف الآخر لمؤسسة الأمير سلطان لتأهيل المعاقين "إيفاء" كلاهما جمعيتان خيريتان مرخصتان في المملكة العربية السعودية.

• التبرع لصالح مبادرة المسكن الآمن لتمليك الأيتام واليتيمات وحدات سكنية وتأنيثها بالتعاون مع جمعية بناء. وتقديراً لهذا التبرع تم تكريم ولاء من قبل صاحب السمو الملكي الأمير سعود بن نايف بن عبدالعزيز أمير المنطقة الشرقية حفظه الله.

• قامت ولاء بتنظيم فعالية إفطار رمضان لمنسوبي ولاء وأسرهم، حيث توفر الفعالية فرصة للتواصل على المستوى الثقافي، مما يعزز التنوع والشمول. بالإضافة إلى تقوية الروابط بين الزملاء والسماح لهم بالتعرف على بعضهم البعض بشكل أفضل، مما يزيد من تحسين بيئة العمل.

• تنظيم فعالية خاصة للتوعية بالصحة النفسية لمنسوبي الشركة بالتعاون مع مستشفى الدكتور سليمان الحبيب. وذلك لإدراك ضرورة الصحة النفسية وتعزيزها.

• ساهمت ولاء في يوم البيئة العالمي من خلال نشر الوعي وتبادل الاهتمامات حول اتخاذ الإجراءات اللازمة لحماية البيئة مع الموظفين.

• نظمت ولاء بالتعاون مع بنك الدم بمستشفى الملك فهد التخصصي بالدمام حملة التبرع بالدم في مقر الإدارة العامة بالخبر، بهدف تعزيز حس التعاون الإنساني، وتأصيل قيم البلاد المتمثلة في المشاركة والاهتمام لكل ما فيه دعم المجتمع ومساندته بكافة الوسائل.

• شاركت ولاء للتأمين في مبادرة وطنية فريدة من نوعها لدعم ورعاية حملة اليوم الوطني التي نسقتها وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية والتي تضمّنت تشكيلا بشرياً لعبارة "نحلم ونحقق"، بمشاركة أكثر من ألفي متطوع و ٢٠ جهة حكومية وأكثر من عشر جاليات مقيمة، والطلاب والطالبات.

• تنظيم فعالية خاصة للتوعية بسرطان الثدي لمنسوبي الشركة بالتعاون مع مستشفى السعودي الألماني. وذلك لتعزيز المفاهيم الايجابية حول موضوع الحدث ومخاطر سرطان الثدي.

• قدمت أكاديمية ولاء عشرة دورات تدريبية مجانية بشهادات معتمدة بالتعاون مع تمكين الضمان الاجتماعي بالمنطقة الشرقية -الدمام، وذلك ضمن مبادرة الحملة الوطنية وعد لمستفيدي الضمان الإجتماعي في جميع مناطق المملكة ولموظفي ولاء وعائلتهم أيضاً.



يوم البيئة العالمي

١٤ - الأداء المالي

فيما يلي بيان بقائمة الدخل والنتائج المالية للشركة عن السنتين الأخيرتين (٢٠٢٣م-٢٠٢٢م):

IFRS IV		
٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	بالملايين الريالات السعودية
قائمة دخل عمليات التأمين		
٢,٥٧٢	٢,٨٨٨	إيرادات التأمين
(١,٦٧٠)	(١,٦٧٩)	مصروفات التأمين
٩٠٣	١,٢٠٨	نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين
(١,١٧٥)	(١,٣٢٢)	توزيع أقساط إعادة التأمين
١٥٢	١٤١	مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة
(١,٠٢٣)	(١,١٨٠)	صافي مصاريف عقود إعادة التأمين القائمة
(١٢٠)	٢٨	نتيجة خدمات التأمين
١٣	٤٠	إيرادات العمولة على الإستثمارات والودائع
(١٣)	-	أرباح/(خسائر) غير محققة على الإستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٠)	"خسائر الائتمان وانخفاض القيمة المتوقعة على الموجودات المالية"
٠,١	٤٠	صافي دخل الإستثمارات
(٢٠)	(٦)	مصاريف التمويل من عقود التأمين
١٤	٢	دخل التمويل من عقود إعادة التأمين
(٦)	(٤)	صافي دخل/(مصاريف) التمويل من التأمين
(١٢٦)	٦٤	صافي نتائج التأمين والإستثمارات
-	٧	إيرادات أخرى
-	(١٤)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٢٦)	٥٧	مجموع دخل/خسارة السنة العائدة لعمليات التأمين
١٢٦	(٥٧)	لفاوض العائد إلى المساهمين
-	-	صافي دخل/خسارة السنة العائدة لعمليات التأمين
الدخل الشامل الآخر لعمليات التأمين		
٠,٣	(٣)	خسائر/مكاسب إكتوارية لتعويض نهاية تخدمة للموظفين
٠,٣	(٣)	إجمالي الدخل/(الخسارة) الشاملة للسنة لعمليات التأمين
قائمة دخل عمليات المساهمين		
١١	١٨	إيرادات العمولة على الإستثمارات والودائع
١٢	١٧	توزيعات إرباح على الإستثمارات
٣٧	٩	أرباح/(خسائر) محققة على الإستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣١)	٨١	أرباح/(خسائر) غير محققة على الإستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١)	(٠)	"خسائر الائتمان وانخفاض القيمة المتوقعة على الموجودات المالية"
٥٠	-	مكاسب شراء الصفقة
٧٨	١٢٥	صافي دخل الإستثمارات
٧٨	١٢٥	صافي نتائج التأمين والإستثمارات
١٣	٤	إيرادات أخرى
(٢١)	(٢٣)	مصاريف تشغيلية أخرى
٧٠	١٠٦	"صافي دخل/(خسارة) السنة العائدة الى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل"
(١٢٦)	٥٧	لفاوض العائد إلى المساهمين
(١٢)	(١٥)	مخصص الزكاة و ضريبة الدخل
(٦٨)	١٤٨	"صافي دخل/(خسارة) السنة العائدة إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل وتحويل الفاوض إلى المساهمين"
الدخل الشامل الآخر للمساهمين		
٥	٨	صافي تغيرات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر -أدوات حقوق الملكية
(٦٣)	١٥٥	إجمالي الدخل/(الخسارة) الشاملة للسنة لعمليات التأمين
(٠,٩٩)	١,٧٤	ربحية/(خسارة)السهم الأساسي والمخفض
٦٩	٨٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

١٢ - بيان بتواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية 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 والمتعلقة بالمواضيع التي تخص المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة و جميع الأمور الأخرى الجوهرية وذلك من خلال عقد جمعية عامة عادية أو غير العادية.

يوضح الجدول أدناه سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة لاجتماع الجمعية العامة خلال عام ٢٠٢٣ م:

إسم العضو	اجتماع الجمعية العادية ١٣/٠٦/٢٠٢٣م
	سجل الحضور
سليمان بن عبدالله القاضي	✓
خليفة بن عبداللطيف الملحم	✓
واصف بن سليم الجبشة	X
سليمان بن عبدالعزيز التويجري	✓
وليد بن محمد الجعفري	✓
حاتم بن فهد بالفنيم	✓
جميل بن عبدالله الملحم	✓
هشام بن عبداللطيف الجبر	✓
عبدالعزيز سعود الشبيبي	✓
أسامة ميرزا الخنيزي	✓
عبداللطيف خليفة الملحم	✓

١٣ - وصف لأنواع النشاط الرئيسية للشركة وشركاتها التابعة

تقوم الشركة بمزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني في مجال التأمين العام والصحي والحماية والإدخار، 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	٢٠٢٣م				٢٠٢٢م				
	تأمين المركبات	تأمين طبي	تأمين ممتلكات وحوادث	تأمين الحماية والإدخار	المجموع	تأمين المركبات	تأمين طبي	تأمين ممتلكات وحوادث	تأمين الحماية والإدخار
إيرادات التأمين	٥١٣	٦٦٨	١,٤٨٠	٢٢٧	٢,٨٨٨	٥٣٣	٥٥٨	١,٢٨٨	١٩٤
مصروفات خدمات التأمين	٥٢٧	(٧٢٦)	(٢٥٩)	(١٦٧)	(١,٦٧٩)	(٦٥٩)	(٦١٦)	(٢١٠)	(١٨٤)
صافي مصاريف عقود إعادة التأمين القائمة	٦	١	(١,١٥٤)	(٣٣)	(١,١٨٠)	(٣)	(٦)	(١,٠٠٤)	(٩)
نتيجة خدمات التأمين	(٩)	(٥٨)	٦٨	٢٦	٢٨	(١٢٩)	(٦٤)	٧٣	٠

IFRS ١٧		
٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	بالملايين الريالات السعودية
موجودات عمليات التأمين		
٤٢٤	٥٠٤	نقد وما في حكمه
٢٥٠	٣٦١	ودائع قصيرة الأجل
٩	١٦	إيرادات إستثمارات مستحقة
١٢٢	٥٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩	-	موجودات عقود التأمين
٨٠١	٧٩٠	موجودات عقود إعادة التأمين
٤٨٤	٥٤٣	موجودات مالية لعقود التأمين المرتبطة إستثمارياً
٣	٣٠	مستحق من عمليات التأمين / عمليات المساهمين
٢١١	١٣٩	الاستثمارات
٥٠	٢٦٠	ودائع طويلة الأجل
٣٢	١٩	الممتلكات والمعدات، الصافي
٥	٣٨	موجودات غير ملموسة
٢,٤٠٢	٢,٧٥٣	مجموع موجودات عمليات التأمين:
موجودات عمليات المساهمين		
١١٠	٩	نقد وما في حكمه
١٠٥	٦٠	ودائع قصيرة الأجل
٨	٥	إيرادات إستثمارات مستحقة
١	-	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٥	٨٥	وديعة نظامية
١٧	٤	إيرادات وديعة نظامية مستحقة
٧٤٤	٩٧٣	الاستثمارات
-	٩٥	ودائع طويلة الأجل
-	١٦	الممتلكات والمعدات، الصافي
٩٢	٨٣	موجودات غير ملموسة
٢٤	٢٤	شهرة
١,١٨٦	١,٣٥٥	مجموع موجودات عمليات المساهمين :
٣,٥٨٨	٤,١٠٧	مجموع الموجودات

IFRS ١٧		
٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	بالملايين الريالات السعودية
مطلوبات عمليات التأمين:		
٢,١٢١	٢,٥٥٥	مطلوبات عقود التأمين
٣	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٢٥١	١٦٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٦	٣٣	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٢,٤٠١	٢,٧٥٦	مجموع المطلوبات من عمليات التأمين:
مطلوبات عمليات المساهمين		
٤	٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٧	٤	عائد إيرادات عمولة مستحقة إلى ساما
٣	٣٠	مستحق من عمليات التأمين / عمليات المساهمين
٤٥	٤٦	الزكاة وضريبة الدخل
١	١	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٧٠	٨٣	مجموع المطلوبات من عمليات المساهمين
حقوق المساهمين في عمليات المساهمين:		
٨٥١	٨٥١	رأس المال
١٩٣	١٩٣	علاوة إصدار
٦٣	٨٠	إحتياطي نظامي
(٦٥)	٦٦	خسائر متراكمة / أرباح مبقاه
٧٤	٨٢	إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
١,١١٦	١,٢٧٢	إجمالي حقوق المساهمين في عمليات المساهمين:
٠,١	(٣)	إحتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة - لعمليات التأمين
٣,٥٨٨	٤,١٠٧	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

IFRS E						
بالملايين الريالات السعودية	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٧م
موجودات عمليات التأمين:						
نقد وما في حكمه	٤٢٤	٣٢٣	٢٥٣	٣٦١	٢٢٣	٢٩٠
ودائع قصيرة الأجل	٢٥٠	٢٠٢	٤٨٥	٣٣٠	٤٣١	٤٠٠
ودائع طويلة الأجل	٥٠	١٠٠	-	-	-	-
أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي	٧٢٨	٥٨٢	٣٣٣	١٥٠	٢٠٢	١٢٧
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٦١٧	٥٣٩	٣٦٤	٢٧٤	١٩٦	١٣٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٢٩٢	٣٣٩	١٦٣	٩٨	١٢٥	١١١
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	١٨١	١٥٠	٥٨	٤٤	٤٢	٤٢
حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية	٨٩	١٢٤	١٣٩	-	-	-
تكاليف اكتاب وثائق تأمين مؤجلة	٥١	٣٦	٢٥	١٧	٢٤	٣٧
إستثمارات	٢١١	٦٣	-	-	-	-
مستحق من عمليات التأمين	١١	-	-	-	-	-
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٣١١	٩٧	٩٠	٤٩	٣٤	٢٨
ممتلكات ومعدات	٣٢	٣١	١٤	١٧	٩	٩
موجودات غير ملموسة	٥	٥	٢	١	١	١
الاستثمارات المرتبطة بالوحدة	٤٨٤	-	-	-	-	-
إيرادات عمولة مستحقة	٩	٢	-	٠,٢	٢	٣
مجموع الموجودات من عمليات التأمين	٣,٧٤٥	٢,٥٩٢	١,٩٢٥	١,٣٤٢	١,٢٨٨	١,١٧٨
موجودات المساهمين :						
نقد وما في حكمه	١٠	٢	-	-	٢١	٢٠
ودائع قصيرة الأجل	١٠٥	-	١٦٧	٢١١	٤٤٨	٤٢٥
ودائع طويلة الأجل	-	-	٥٠	-	-	-
إستثمارات	٦٩٩	٧١٠	٥١٦	٤٠٤	١٦٣	٩٧
مستحق من عمليات المساهمين	-	٤	٨٦	١٢	٢٧	١٥
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	١	٠,٢	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	٨٨	٣٣	٣٢	-	-	-
شهرة	٢٤	٢٤	٢٦	-	-	-
وديعة نظامية	٨٥	٦٥	٦٥	٥٣	٤٤	٤٠
إيرادات وديعة نظامية مستحقة	١٧	١١	١٠	٦	٤	٣
إيرادات عمولة مستحقة	٨	٥	٤	٥	٣	٢
مجموع الموجودات من عمليات المساهمين	١,١٣٧	٨٥٥	٩٥٦	٦٩١	٧٠٩	٦٠٢
مجموع الموجودات	٤,٨٨٢	٣,٤٤٧	٢,٨٨٠	٢,٠٣٣	١,٩٩٧	١,٧٨٠

IFRS E						
بالملايين الريالات السعودية	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٧م
مطلوبات عمليات التأمين:						
مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين	٢٧١	٤٨	٣٥	٢١	١٧	١٤
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٣٠٦	١٨٩	١٥٢	٩٧	١١٥	٧٢
أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع	٤٥٣	٣٣٥	٢٣٣	١٧٣	١٤١	٦٢
اقساط تأمين غير مكتسبة	١,١٨٢	١,٠٧٤	٧٩٠	٦٣٨	٥٣٧	٥٣٩
عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة	٤٦	٣١	٢١	١٤	١٢	١٠
مطالبات تحت التسوية	٥٤٦	٤٨١	٢٣٤	١٤٠	١٥٢	١٦١
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	٣١٨	٢٦٦	١٧١	١٩٣	١٩٨	٢٥٦
إجمالي الاحتياطيات الحسابية	٩٠	١٢٤	١٣٩	-	-	-
احتياطي أقساط تأمين إضافية	٨	٩	٢٦	٥	٩	٣
إحتياطيات فنية أخرى	٧	٨	٩	٣٠	٢٦	٥
إحتياطي لبنود مرتبطة بوحدات	٤٨٤	-	-	-	-	-
تعويض نهاية الخدمة	٢٦	٢٢	٢٢	١٨	١٥	١٣
مستحق إلى عمليات المساهمين	-	٤	٨٦	١٢	٢٧	١٥
فائض متراكم مستحق الدفع	٩	٢	١٠	٤	١٤	٣١
مجموع المطلوبات من عمليات التأمين	٣,٧٤٥	٢,٥٩٢	١,٩٢٦	١,٣٤٥	١,٢٩١	١,١٨٠
مطلوبات عمليات المساهمين						
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٤	٢	-	-	٥	٢
الزكاة وضريبة الدخل	٤٥	٣١	٢٩	١٦	٢٩	٢٦
عائد إيرادات عمولة مستحقة إلى ساما	١٧	١١	١٠	٦	٤	٣
مستحق إلى عمليات المساهمين	١١	-	-	-	-	-
مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين	١	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات من عمليات المساهمين	٧٨	٤٤	٣٩	٢٢	٣٨	٣١
رأس المال	٨٥١	٦٤٦	٦٤٦	٥٢٨	٤٤٠	٤٠٠
علاوة إصدار	١٩٣	١٣	١٣	٣٠	٣٠	٣٠
إحتياطي نظامي	٦٣	٦٣	٦٣	٥٣	٤٩	٣٢
خسائر متراكمة) / أرباح مبقاه	(٦٨)	(٤١)	٨١	٤٠	١٥٥	١٢٧
إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع	٢٠	٣٩	٢٢	١٨	(٣)	(١٧)
مجموع حقوق المساهمين	١,٠٥٩	٨١١	٩١٦	٦٦٩	٦٧١	٥٧١
إحتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة - لعمليات التأمين	٠,١	(٠,١)	(١)	(٣)	(٢)	(٢)
مجموع حقوق الملكية	١,٠٥٩	٨١١	٩١٥	٦٦٧	٦٦٩	٥٦٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٤,٨٨٢	٣,٤٤٧	٢,٨٨٠	٢,٠٣٣	١,٩٩٧	١,٧٨٠

IFRS E						
بالملايين الريالات السعودية	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م
قائمة دخل عمليات التأمين:						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١,١٢	١,١٥	١,٢١٥	١,٤٧٣	٢,٣٣٩	٢,٦٤٢
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٧٩٢	٧٩٨	٧١٣	٧٩٧	١,٠٤٢	١,٣٠٣
عمولات إعادة التأمين	١٧	٢٩	٢٤	٤١	٧٦	٧٩
إيرادات إكتتاب أخرى	٦	٤	٢	١١	٤	٤٢
مجموع الإيرادات	٨١٥	٨٣١	٧٣٩	٨٤٩	١,١٢١	١,٤٢٤
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	(٤٨٤)	(٤٨٠)	(٥٦١)	(٥٥٧)	(٩٦٩)	(١,١٦٢)
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين	(٧٣)	(٧٢)	(٤٦)	(٤٨)	(٦٠)	(٨٧)
مصاريف اكتتاب أخرى	(٣)	(١٠)	(٢٣)	(٣٢)	(١٠٦)	(١٣٢)
التغيرات في الإحتياطيات الحسابية، صافي	-	-	-	-	-	(١)
تغيرات في أحتياطي لبنود مرتبطة بوحداث	-	-	-	-	-	١٥
إحتياطي أقساط تأمين إضافية	(٢)	(٥)	(٤)	٢١	١٧	١
احتياطيات فنية أخرى	٥	(٢١)	٣	(٢٢)	١	١
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(٥٥٨)	(٥٨٨)	(٦٢٩)	(٦٣٧)	(١,١١٧)	(١,٣٦٥)
صافي دخل الاكتتاب	٢٥٧	٢٤٣	١١٠	٢١٢	٤	٥٩
المصاريف التشغيلية الأخرى	(٩٢)	(١٣٠)	(٩٧)	(١٣٦)	(١٤٦)	(١٥٢)
الدخل / (الخسارة) من عمليات التأمين	١٦٥	١١٣	١٣	٧٦	(١٤٢)	(١٠٦)
الدخل العائد إلى عمليات التأمين	١٧	١١	١	٨	-	-
قائمة دخل عمليات المساهمين:						
الفاصل المحول إلى المساهمين	١٤٩	١٠٢	١٢	٦٩	(١٤٢)	(١٠٥)
إيرادات عمولة	٤	١١	١٥	١٢	١٣	١١
توزيعات ارباح محققة من الاستثمارات	١	١	١	٣	١٠	١٢
أرباح محققة / (إنخفاض) انخفاض في الاستثمارات	(٥)	(٨)	-	١	١٦	٣٨
أرباح غير محققة من الاستثمارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة	-	-	-	-	٢	(٣)
مصاريف عمومية وإدارية	(٦)	(٦)	(٥)	(١١)	(١٢)	(١٨)
الأرباح/ الخسائر من صفقة الشراء	-	-	-	-	-	٥٠
الزكاة وضريبة الدخل	-	-	(٢)	(٢٢)	(٩)	(١٢)
صافي (الخسارة) / الدخل العائد إلى المساهمين	١٤٢	١٠٠	٢١	٥١	(١٣٢)	(٢٧)
أرباح غير محققة من الاستثمارات المتاحة للبيع	٧	١٤	٢١	٤	١٧	(١٨)
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة	١٤٩	١١٤	٤٢	٥٥	(١٠٦)	(٤٥)
خسارة) / ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم)	٣,٢٢	١,٦٢	٠,٤٠	٠,٨٢	(١,٨٩)	(٠,٤٠)

١٥- القرارات ومخطط الشركة وتطلعاتها المستقبلية:

يتطلع قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية لمزيد من فرص النمو في السنوات القادمة، وهو ما يتماشى مع رؤية ٢٠٣٠. كما أنه تم إنشاء هيئة التأمين للتركيز على قطاع التأمين، وتمكين الجهة التنظيمية لأن تصبح عاملاً مطوراً لقطاع التأمين. ومن المتوقع أن تؤدي هذه الخطوة إلى تسريع النمو. لا يزال قطاع التأمين على الممتلكات و الحوادث هو قطاع التأمين الأكثر ربحية، وهو يمثل القوة الجوهرية لشركتنا. حيث أن ما يقرب من ٥٠٪ من أعمالنا يندرج تحت هذا القطاع. ومع ذلك، فإن نسبة الاحتفاظ بهذا القطاع، بسبب طبيعة المخاطر الكبيرة، لا تزال منخفضة بالنسبة للسوق، و ولاء ليست استثناءً عن القطاع.

شركة ولاء بحاجة إلى زيادة رأس المال للاحتفاظ بمزيد من المخاطر، مع الحفاظ على الملاءة المالية. علاوة على ذلك، يعد وجود هامش ملاءة صحي أحد المتطلبات اللازمة للحفاظ على تصنيفنا الائتماني الحالي. هدفنا هو زيادة نسبة الاحتفاظ لدينا بثبات في قطاع تأمين الممتلكات والحوادث. بينما نعمل على زيادة حصتنا في السوق في هذا القطاع ، فإننا نرى فرصاً كبيرة للنمو في القطاعات الرئيسية الثلاثة الأخرى في السوق، وهي قطاعات التأمين الطبي، تأمين الحماية والادخار، وتأمين المركبات. ولدعم خطط النمو لدينا، قمنا بالإعلان عن إصدار أسهم حقوق الأولوية لزيادة رأس مالنا من خلال إصدار ٤٢,٥ مليون سهم بسعر طرح قدره ١١ ريال سعودي للسهم الواحد و بقيمة اسمية مقدارها ١٠ريالات سعودية للسهم الواحد. وقد تم تقديم الطلب إلى هيئة السوق المالية. وهو خاضع للحصول على موافقة الجهات التنظيمية وموافقة المساهمين، ومن المرجح أن يتم الانتهاء من إصدار أسهم حقوق الأولوية بحلول الربع الثالث من عام ٢٠٢٤م.

ستساعد زيادة رأس مال الشركة في المجالات الرئيسية التالية:

- زيادة نسبة الاحتفاظ في قطاع تأمين الممتلكات والحوادث (التأمين العام).
- تنمية أعمال إعادة التأمين.
- الحفاظ على هامش الملاءة المالية بنسبة أعلى من ٢٠٪.
- الحفاظ على تصنيف القوة المالية للتأمين "A"
- تجديد/ بناء البنية التحتية الرقمية لتقديم أفضل تجربة للعملاء.
- الاستثمار وبناء نظام بيئي قوي للتأمين الطبي.
- تنويع محفظة تأمين المركبات، وخاصة التأمين الشامل.

نستخدم خطة عمل مدتها خمس سنوات لتحقيق أهدافنا طويلة المدى.

تأمين المركبات: تمت معالجة خسائر ولاء الأخيرة بنجاح، والتي تعزى بشكل رئيسي إلى التغيرات في السوق، من خلال خطة عمل تصحيحية بدأت في أواخر العام ٢٠٢١م. وحققت المحفظة ربحية فنية منذ بداية العام ٢٠٢٣م، معتمدة على سلسلة من القرارات الإستراتيجية المتعلقة بتصحيح الأسعار، والخروج الاستراتيجي من أعمال تأجير المركبات والتأجير المنتهي بالتمليك، وتعزيز آلية تسعير تأمين المركبات لمعايير تسعير ديناميكية، وإغلاق الفروع الخاسرة.

التأمين الطبي: تركز ولاء في هذه المرحلة على الحصول على حصة سوقية أكبر في أعمال قطاع التأمين الطبي، وسوق التأمين الطبي خاضع لاحتكار ثنائي يسيطر على قرابة ٧٧٪ من حصة السوق، في حين تمتلك ولاء والشركات المتبقية من المستوى الثاني الشركات التي يزيد إجمالي الأقساط المكتتبة لديها عن ٥٠٠ مليون ريال سعودي في هذا القطاع (و المتمثلة في خمس شركات بما في ذلك شركة ولاء) و التي تمثل حوالي ١٣٪ من حصة السوق. ومن المتوقع أن ينمو قطاع أعمال التأمين الطبي بشكل أكبر داخل المملكة بسبب المبادرات المستمرة على مستوى الدولة، وتخطط ولاء لاغتنام هذه الفرصة من خلال المشاركة في هذا النمو المتوقع، وقد وضعت ولاء استراتيجية نمو مفصلة لتحقيق هذا التوسع في قطاع التأمين الطبي. تعمل شركة ولاء على بناء فريق داخلي لإدارة المطالبات والذي سيعطيها التحكم الكامل على المطالبات الطبية مقارنة بالنظام الحالي القائم على الإعتماد على شركات إدارة مطالبات الطرف الثالث (TPAs)، بالإضافة إلى الإستثمار في أفضل الأنظمة الرقمية حيث تعمل الشركة على بناء رأس المالي البشري وزيادة المعرفة الفنية.

تأمين الممتلكات و الحوادث: مكن تصنيف القوة المالية "A" لشركة ولاء من توسيع حصتها في السوق في هذا القطاع، حيث تخدم عددًا كبيرًا من العملاء ذوي السمعة الطبية الذين يتجنبون المخاطر المرتفعة والذين يقدرون القوة المالية والاستقرار لشركة التأمين الخاصة بهم. على مر السنين، قامت ولاء بتنويع منتجاتها في هذا القطاع (تمتلك أكثر من ٤٥ منتجًا مختلفًا)، واكتسبت الخبرة والمعرفة، كما وحصلت على مكائنها كثنائي أكبر شركة تأمين عام في المملكة العربية السعودية على مدار الأعوام الثلاثة الماضية، حيث اكتتبت أكثر من مليار ريال سعودي من إجمالي الأقساط المكتتبة منذ العام ٢٠٢١م.

في حين أن قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث يشكل حاليًا ١٧٪ من سوق التأمين، فمن المتوقع نموه بما يتماشى مع التوسع الاقتصادي للمملكة والعديد من المشاريع الضخمة القادمة. تهدف ولاء إلى الاستفادة من ترخيص إعادة التأمين الخاص بها، والملاءة المالية المتينة، وتصنيف القوة المالية "A"، للاستفادة من فرص الأعمال الكبيرة القادمة في هذا القطاع و المتعلقة بمشاريع رؤية ٢٠٣٠، ومعرض إكسبو الرياض ٢٠٣٠، وكأس العالم لكرة القدم ٢٠٣٤. في السنوات المقبلة ، سيتم التركيز بشكل أكبر على مجالات الأعمال الهندسية بسبب ازدهار أنشطة البناء في المملكة. إلى جانب ذلك، سيتم اتباع استراتيجية الاستفادة من سوق الأفراد من خلال تأمين المنازل والمتاجر والأخطاء الطبية و المسؤولية المهنية والسفر. وستظل منتجات التأمين ضد الحوادث مثل تأمين مسؤولية المدراء والمسؤولين و تأمين الأخطار السيبرانية وما إلى ذلك ضمن مجال تركيزنا في السنوات القادمة.

شهادات الجودة

كشركة، تهدف ولاء إلى أن تُعرف كواحدة من أفضل الشركات إدارةً في المنطقة. تفتخر الشركة باتباعها للمعايير الدولية وأفضل الممارسات، وهي حاصلة على شهادة الأيزو ٢٠١٨:٢١٠٠ لنظام إدارة المخاطر المؤسسات، و شهادة الأيزو ١٤٠٠١:٢٠١٥ لنظام إدارة البيئية، و شهادة الأيزو ٢٢٣٠١:٢٠١٣ لنظام إدارة استمرارية الأعمال، و شهادة الأيزو ٩٠٠١:٢٠١٥ لنظام إدارة الجودة (قيد التجديد)، وشهادة الأيزو ٢٧٠٠١:٢٠١٧ لنظام إدارة أمن المعلومات (قيد التجديد)، وشهادة الأيزو ٤٥٠٠١:٢٠١٨ للصحة والسلامة المهنية (قيد عملية التجديد)، وشهادات الأيزو للمسؤولية الاجتماعية ٢٠١٠:٢٦٠٠٠ (قيد التجديد). وقد حصلت الشركة أيضًا على برنامج شهادة الإلتزام بضوابط للأمن السيبراني (CCC)، والذي تم إنشاؤه لضمان اتباع جميع الأطراف الخارجية المرتبطة بأرامكو السعودية لمتطلبات الأمن السيبراني في معيار الأمن السيبراني للأطراف الخارجية (SACS-002). ستساعد كل هذه الشهادات شركة ولاء على التقدم بشكل جيد في نهجها الذي يضع العميل أولاً، وأن تكون قادرة دائمًا على خدمة حاملي وثائق التأمين بما يتجاوز توقعاتهم.



الإلتزام بأحكام الشريعة الإسلامية

تعمل الشركة بموجب نموذج التأمين التعاوني وتخدم العملاء داخل المملكة العربية السعودية، وكونها شركة متوافقة مع الشريعة الإسلامية أمر مهم للإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة. قامت الشركة بتعيين شركة دار المراجعة الشرعية ك لجنة مراجعة شرعية منذ تأسيسها وتستمر في العمل معها بشكل سنوي. جزء من واجبات اللجنة هو المراجعة السنوية للأنشطة المالية للشركة، وفصل الحسابات لكل من المساهمين ومجموعات حاملي وثائق التأمين، والاستثمارات، وبرامج التأمين، والمنتجات والخدمات من وجهة نظر الشريعة الإسلامية، لتتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية. وفي عام ٢٠٢٣ تمّت المراجعة الشرعية لعام ٢٠٢٢، وحققت الشركة إيرادات استثمارات غير متوافقة مع الشريعة بمبلغ ٦٦٤ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٢٢، وذلك من بعض فئات الاستثمار التي لا تتوافق كلياً مع معايير الشريعة وبالتالي سيتم تطهيرها. وبما أن الشركة لم تقم بإجراء التطهير نيابة عن المساهمين، وبهذا الخصوص، تود الشركة إعلام المساهمين بمسئوليتهم عن تطهير هذه النسبة من الدخل غير المتوافق والبالغة ٧٨٠٠٠٠٠٠ ريال سعودي للسهم الواحد. وتتكون الهيئة الشرعية من كبار العلماء الذين يتم ترشيحهم من وقت لآخر.

يتمثل دورهم الرئيسي في دراسة ومراجعة الأنشطة المالية والاستثمارية للشركة، ومراجعة مبادئ آلية التأمين وبرامج ومنتجات التأمين للتأكد من توافقها مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

تأمين الحماية والادخار: بعد الاندماج مع شركتي متلايف إيه آي جي العربي وساب تكافل، تمكنت ولاء من الحصول على رخصة التأمين على الحياة، والمهنيين ذوي الخبرة في القطاع، والنظام التقني للتأمين على الحياة و الحماية والإدخار للأفراد، ومحفظة تأمينية جعلت الشركة ثالث أكبر شركة في قطاع التأمين على الحياة. على الرغم من أن أعمال التأمين على الحياة صغيرة في السعودية و التي تقدر بقيمة ٢ مليار ريال سعودي، وهو ما يمثل ٤٪ من سوق التأمين، إلا أن غالبية هذه الأعمال هي المتعلقة بتأمين الائتمان المصرفي، أما تأمين الحياة للأفراد فهي ضئيلة للغاية. ومع ذلك فقد بقي هذا القطاع قطاعاً مربحاً، كما و أنه يتمتع بفرص نمو كبيرة في السنوات القادمة. تركز رؤية ٢٠٣٠ بشكل خاص على المدخرات الفردية، كما أن التركيبة السكانية تتغير، كل هذه العوامل ستساعد القطاع على النمو. بدأت ولاء مشروعًا خاص بتحديث أنظمة جديدة لتعزيز قنوات التوزيع، ومن المتوقع الانتهاء من المرحلة الأولى بحلول نهاية الربع الأول من عام ٢٠٢٤، مع الإنتهاء من المرحلة الثانية (البيع في الفروع) بحلول نهاية الربع الثاني من عام ٢٠٢٤.

مبادرات الرقمنة: تطرقنا إلى رحلتنا الرقمية في تقريرنا السنوي الأخير وقد حققنا تقدّمًا كبيرًا منذ ذلك الحين.

بدأت الشركة في برنامج تحولي كبير في عام ٢٠٢١م لترقية جميع الأنظمة والمنصات الإلكترونية الحالية وتحديث كامل للبيئة التقنية لديها. يتضمن التحول التطبيقات الأساسية والبنية التحتية لتقنية المعلومات وتجربة العملاء.

لا تزال ولاء مستمرة في برامج التحول الكبيرة لترقية جميع المنصات الحالية والتطبيقات الأساسية بأنظمة أكثر مرونة وقابلية للتطوير بأفاق مستقبلية لدعم أهداف العمل وتلبية توقعات أصحاب المصلحة. سيقوم المشروع بتجديد تطبيقات عمل الاكتتاب وإعادة التأمين والمطالبات والمنصات الرقمية ووظائف الدعم وتحسين العمليات باستخدام التقنيات المناسبة والشركاء المنفذين ذوي السمعة الحسنة. خلال عام ٢٠٢٢ وطوال عام ٢٠٢٣م، قامت ولاء بتطبيق نظام "eBaoTech General System Suite" لدعم دورة العمليات الكاملة لكل من أعمال التأمين على الممتلكات والحوادث، وتأمين المركبات، والتأمين الجماعي والائتماني على الحياة، وقد تم تنفيذ هذا التطبيق على مراحل، في عام ٢٠٢٣ تم تطبيق جميع منتجات التأمين على الممتلكات والحوادث و المركبات والتأمين الجماعي على الحياة على هذا النظام الجديد.

في ما يتعلق بقطاع التأمين الطبي، اخترنا نظام "Covergo" للتأمين وبدأنا في التنفيذ خلال العام ٢٠٢٣م على أن يتم الانتهاء من هذا المشروع في ١٨ شهرًا أخرى. بالنسبة لقطاع التأمين على الحياة للأفراد، قررت الشركة الاستمرار في استخدام الأنظمة التي تم الحصول عليها من خلال الاندماج مع ساب تكافل "ISF" ولكنها قامت بتحسين النظام وتعزيز واجهته الرقمية لمواصلة استخدامه. وقد تم تطبيق نظام "Oracle E-Business Suite" خلال العام ٢٠٢٢م لتغطية العمليات المالية والمحاسبية والمشتريات وعمليات الموارد البشرية، والعمل به كمصدر واحد لتخزين البيانات وتحليلها وصيانتها. وقد تم تعزيز النظام بشكل أكبر في عام ٢٠٢٣م ليتلائم مع جميع الأنظمة الجديدة. بالإضافة إلى ذلك، ولتلبية المتطلبات للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "IFRS 17" الصادر حديثًا، قام فريقنا الداخلي ببناء نظام إكتواري وقد تم اختياره وفحصه من قبل جهة مستقلة. ولتحسين خدمة العملاء، أكملت ولاء خلال عام ٢٠٢٣م تطبيق "Microsoft Dynamics 365" كبرنامج لإدارة علاقات العملاء. وفي عام ٢٠٢٤م، تخطط ولاء للارتقاء بتجربة العملاء وتحسينها من خلال تطوير المنصات الرقمية والبوابات الإلكترونية وخدمات المواقع الإلكترونية وتطبيقات الهاتف المحمول.

تنتشر ولاء بشكل جيد في جميع أنحاء المملكة من خلال فروع البيع للأفراد ونقاط البيع. تعمل الشركة بشكل وثيق مع فريق مبيعات الفروع لبيع منتجات الأفراد الأخرى من خلال شبكة الفروع الخاصة بها، بهدف تنويع المبيعات وتقليل الاعتماد على منتجات الأفراد للمركبات.

إن الاستقرار المالي هو ما يميز شركة ولاء عن منافسيها ويدفع الشركة نحو النمو الناجح. ف منذ ٢٠٢١م، حصلت ولاء على تصنيف "A3" للقوة المالية للتأمين (IFSR) من قبل وكالة موديز لخدمات المستثمرين. بالإضافة إلى ذلك، حصلت ولاء على تصنيف ائتماني مالي "A-" من وكالة ستاندرد أند بورز. حصلت الشركة أيضًا على تصنيف "gc AAA" طويل المدى على المستوى الإقليمي لدول مجلس التعاون الخليجي وتصنيف وطني للقوة المالية "ksaAAA" من وكالة ستاندرد أند بورز. تعكس هذه التصنيفات للشركة مدى قوة علامتها التجارية ومكانتها في السوق، وجودة ومتانة أصولها، وملائمة رأس المال الجيدة، وكفاية الاحتياطيات القوية، مما يشير إلى أن القوة المالية لولاء ملائمة للوفاء بالتزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ لعقود التأمين والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للأدوات المالية:

تم نشر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ «عقود التأمين» في ١٨ مايو ٢٠١٧م، والذي ينطبق على عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار ويحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤. وقد نجحت الشركة في تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠٢٣م، والذي تم تطبيقه بأثر رجعي، وتم إعادة بيان فترة المقارنة والتي تبدأ من ١ يناير ٢٠٢٢م. نتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين مع تعديلات على العرض والإفصاحات في تاريخ نشر هذه البيانات المالية. أجرت الشركة تغييرات في أنظمة تقنية المعلومات والبيانات لتتمكن من اعتماد هذا المعيار الجديد.

نفذت الشركة نظامًا ماليًا جديدًا (Oracle EBS) لدعم متطلبات البيانات الخاصة بالمعايير الجديدة. كما ونفذت نظامًا إكتواريًا داخليًا تم اختياره وفحصه من قبل جهة مستقلة لدعم متطلبات إعداد التقارير وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ وفق منهج تخصيص الأقساط (PAA) و منهج القياس العام (GMM). وبما أن الشركة تعمل في قطاع الحماية والادخار، فنحن مطالبون باعتماد طريقة الرسوم المتغيرة (VFA) لهذا النوع من الأعمال، وبالتالي الاستمرار في استخدام أداة IRIS التي حصلنا عليها من خلال الاندماج مع ساب تكافل.

١٦- المخاطر التي تواجه الشركة

في مشهد التأمين المليء بالتحديات والفرص ، فإن إدارة المخاطر فعالة وليست مجرد ضرورة بل هي حجر الأساس للنجاح المستدام. و إدراكاً لذلك تبنت الشركة إطاراً شاملاً وإستباقياً للإدارة المخاطر المؤسسية مما يتماشى بسلاسة مع أهداف أعمالنا وتخطيطنا الإستراتيجي.

إن إلتزامنا بإدارة المخاطر دلالة على قيمة ثقافية عميقة، حيث يصبح تحديد التهديدات المحتمل حدوثها والتخفيف من حدتها جزءًا لا يتجزأ من أي قرار نتخذه، هذا النهج الشامل يضمن قوة واستقرار عملياتنا، ويضع ولاء في مكانة رائدة في مجال التأمين المستمر بالتطور.

يعتمد نظام إدارة المخاطر المؤسسية الخاص بنا على معايير دولية لإدارة المخاطر مثل ISO ٣١٠٠ و ISO ٢٧٠٠١ و ISO ٢٢٣٠١، بالإضافة إلى المتطلبات التنظيمية لهيئة التأمين، يتمحور هذا النظام حول عملية التقييم الفعال للمخاطر التي توفر نظرة شاملة على التهديدات المحتملة التي من الممكن أن تتعرض لها الشركة من جميع الجوانب. يتضمن ذلك تقييم المخاطر واحتمالية حدوثها على أهدافنا وعملياتنا ومشاريعنا والأنشطة التي نستعين بموردين خارجيين لإجرائها.

ومما يزيد من تفانينا في إدارة المخاطر الإستباقية هي المراقبة المستمرة للإلتزامنا بقابلية تحمل المخاطر بالاستعانة بمجموعة متنوعة من مؤشرات الخطر الرئيسية ومراقبة الأداء وفقاً لمعايير تم تحديدها والموافقة عليها مسبقًا، مما يسمح بالتعرف المبكر عن أي انتهاكات محتملة، ونتيجة لذلك، تكون الشركة في أتم الاستعداد للتعامل مع أي مخاطر محتملة بثقة، والاستفادة من الفرص المتوقعة، وتقديم قيمة لأصحاب المصلحة.

ومن منظور واسع، تحدد المنظمة المخاطر التالية بإعتبارها مجالات التعرض المحتملة:

أ. مخاطر الاكتتاب : كشركة تأمين، يدور النشاط الأساسي لنا حول أنشطة الاكتتاب ، والتي تنطوي بطبيعتها على المخاطر، حيث تعني مخاطر الاكتتاب في هذا السياق التحديات المحتملة التي نواجهها، مثل التسعيرات والتقييمات الغير دقيقة في عملية إعداد وثائق التأمين. قد تزداد المخاطر بشكل أكبر من خلال التركيز على عناصر محددة ضمن محفظتنا، مثل التركيز العالي على مجموعة قليلة من العملاء الكبار، أو على قطاعات محددة، أو على عوامل محدودة للمخاطر، أو على مناطق جغرافية معينة، أو منتجات تأمين محددة، مما يمكن أن يعرض ولاء لخسائر كارثية محتملة.

لمعالجة مخاطر الاكتتاب بفعالية، أنشأت ولاء إطار تحكم قوي يضمن توافق كل وثيقة مع خطة أعمالنا وقدرة التحمل للمخاطر. يشتمل هذا الإطار على تقييمات منتظمة، بما في ذلك تقييمات ربع سنوية تركز بشكل خاص على أنشطة الاكتتاب. تقوم هذه التقييمات بتحليل دقيق للمخاطر المحتملة، مع ضمان بقائها ضمن المعايير المحددة في بيان تقبلنا للمخاطر.

تُمنح الاولوية للشفافية والمعالجة الاستباقية للمخاطر ، حيث يعمل كل مسؤول اكتتاب ضمن حدود الصلاحيات المحددة، وتتم المراقبة الدورية لضمان الإلتزام بمعايير تحمل المخاطر وإرشادات الإكتتاب. تمكنا هذه الأدوات وأنظمة المراقبة من تحديد المخاطر المحتملة واتخاذ إجراءات تصحيحية قبل أن يكون لها تأثير على استقرارنا المالي.

نعمل على الحفاظ على مصالح أصحاب المصلحة مع ضمان إعادة التأمين المناسب وتوثيق العقود بشكل دقيق. إن التزامنا بالاكتتاب المسؤول يستند إلى القدرة على التكيف والتحسين المستمر، مما يضمن مستقبلاً آمناً ومستداماً لولاء.

ب. مخاطر إعادة التأمين: إعادة التأمين قد لا تكون ضمانًا مطلقًا ضد الخسائر، بمعنى أنها قد لا تخفف بشكل كامل من مخاطر التأمين التي تواجه ولاء.

المصادر الرئيسية لمخاطر إعادة التأمين:

- تغطية غير كافية: قد لا تغطي شركة إعادة التأمين المخاطر التي تحاول ولاء التخفيف منها ومن حدتها بشكل كافي ووافي. وقد يعود ذلك بسبب القيود المتواجدة في عقد إعادة التأمين، أو الاستثناءات، أو التقليل من تقدير المطالبات المحتملة. وللتخفيف من هذه المخاطر، تلتزم الشركة بالتقيد بإرشادات إعادة التأمين وضمان توفر التغطية الكافية لجميع المخاطر القابلة للتأمين.

- إفلاس معيدي التأمين: على الرغم من انخفاض احتمالية حدوث هذا الشيء، إلا أن هناك خطر في أن يتعرض معيدي التأمين للإفلاس، مما يترك الشركة معرضة للخطر للجزء غير المؤمن عليه، تقوم شركة ولاء بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين للتخفيف من التعرض للخسائر الناتجة عن إفسار معيدي التأمين.

- نزاعات في المطالبات: يمكن أن تؤدي الخلافات والنزاعات بين الشركة ومعيدي التأمين حول تسويات المطالبات أو تفسيرات عقد إعادة التأمين إلى تأخير عمليات إعادة التأمين، وتزيد نسبة الخطر في حال الاعتماد بشكل كبير على عدد محدود من معيدي التأمين أو برامج إعادة تأمين محددة لنقل المخاطر. وكجزء من إطار عملنا لإدارة المخاطر، تتبنى ولاء نهجًا دقيقًا في اختيار معيدي التأمين، حيث يضمن هذا تقليل شركة ولاء من تعرضها لمخاطر إعادة التأمين المحتملة من خلال الشراكة مع معيدي تأمين مستقرين ماليًا وذوي سمعة جيدة ومؤهلين عالميًا.

وكجزء من إطار عملنا القوي لإدارة المخاطر، تتبنى ولاء نهجًا دقيقًا في اختيار معيدي التأمين. وهذا يضمن أن تقلل شركة ولاء من تعرضها لمخاطر إعادة التأمين المحتملة من خلال الشراكة مع معيدي تأمين مستقرين ماليًا وذوي سمعة طبية ومؤهلين تأهيلًا عاليًا. تساهم معايير الاختيار بشكل كبير في التزام ولاء بممارسات إعادة التأمين المسؤولة والتخفيف الاستباقي للمخاطر كما هو موضح أدناه:

- أن لا يقل الحد الأدنى من التصنيف الائتماني المقبول من قبل الوكالات المعترف بها مثل (S&P) عن (BBB) أو ما يعادلها.

- تقييم حالة ووضع شركات إعادة التأمين المحددة في سوق إعادة التأمين الدولي.

- النظر في العلاقات الحالية أو السابقة مع معيدي التأمين.

- تنوع دائرة إعادة التأمين، باستخدام برامج إعادة التأمين المتنوعة، والمراجعة الدقيقة لشروط وأحكام عقود إعادة التأمين، بالإضافة إلى مراجعة القوة المالية والخبرة الإدارية والفنية والأداء التاريخي لشركات إعادة التأمين بشكل شامل ومتكامل، ويشترط في ذلك أن تتماشى مع المتطلبات المحددة مسبقًا التي وضعتها لجنة إعادة التأمين قبل منح الموافقة على تبادل أعمال إعادة التأمين.

تتبنى شركة ولاء إطارًا شاملاً لإدارة المخاطر يشدد على أهمية اختيار معيدي التأمين. يضمن هذا النهج تقليل مخاطر إعادة التأمين المحتملة على ولاء من خلال الشراكة مع شركات إعادة التأمين المستقرة ماليًا وذات السمعة الطيبة والمؤهلين تأهيلًا عاليًا. وفي حين أن المتطلبات التنظيمية تنص على حد أدنى مقبول لتصنيف الجدارة الائتمانية من قبل وكالات التصنيف المعترف بها مثل A.M. Best والذي لا يقل عن B+ أو ما يعادلته، إلا أن ولاء تتجاوز هذا الشرط الأساسي. ففي الواقع، تتمتع ٨٦٪ من شركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ولاء بتصنيفات ائتمانية AA وA، مما يدل على متانتها المالية.

بالإضافة إلى ذلك، هناك معايير اختبار أخرى تساهم بشكل كبير في التزام ولاء بممارسات إعادة التأمين المسؤولة والتخفيف الاستباقي للمخاطر. وتشمل هذه المعايير تقييم سمعة ومكانة شركات إعادة التأمين المحددة في سوق إعادة التأمين الدولي، والنظر في أية علاقات تجارية قائمة أو سابقة مع شركة إعادة التأمين، وتنوع مجموعة إعادة التأمين باستخدام برامج إعادة تأمين مختلفة، وإجراء مراجعات شاملة لشروط وأحكام عقود إعادة التأمين. ومن خلال الإلتزام بمعايير الاختيار الصارمة هذه، تضمن ولاء الحفاظ على محفظة إعادة تأمين قوية ومحمية جيدًا.

تعمل المراقبة المنتظمة من قبل قسم إدارة المخاطر على تعزيز عملية الاختيار القوية هذه، مما يضمن الإلتزام المستمر بالمعايير المحددة والتحديد الاستباقي لأي مشكلات محتملة تتعلق بترتيبات إعادة التأمين الحالية، ولمواجهة أي من هذه المخاطر، تم وضع تدابير لمعالجة وحل أي تعارضات قد تنشأ في حالة تقديم المطالبة.

ت. مخاطر الإئتمان: تعمل شركة ولاء في قطاع مالي، والتعامل مع أطراف متنوعة قد يعرض ولاء لخطر تقصير الطرف المقابل أو المدين بموجب اتفاقيات قانونية مختلفة مع الشركة، بما في ذلك اتفاقيات الدفع واتفاقيات السداد والضمانات وغيرها من الأمور المالية.ويمكن أن تشمل مخاطر الإئتمان التالي :

- التخلف عن الدفع: عدم الوفاء بالتزامات الدفع بموجب الإتفاقيات مثل عقود التأمين.

- التزامات السداد: عدم القدرة على سداد المبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات مثل معاهدات إعادة التأمين.

- تخفيض التصنيف الائتماني: انخفاض كبير في الجدارة الائتمانية للطرف المقابل، مما قد يؤثر على قدرته على الوفاء بالالتزامات المستقبلية أو تقليل قيمة الأدوات المالية التي تحتفظ بها ولاء. يمكن تضخيم مخاطر ”التخلف عن السداد“ لدى الطرف المقابل من خلال التركيز، حيث يصبح تعرضنا لمجموعات محددة من الأطراف مرتفعًا بشكل غير متناسب مقارنة بمحفظتنا الائتمانية الإجمالية. يمكن أن يحدث هذا بسبب العوامل الاقتصادية أو الصناعية المشتركة التي تؤثر على استقرارها المالي في وقت واحد، وللتخفيف من مخاطر ”التخلف عن السداد“ لدى الطرف المقابل وتقليل التركيز، تطبق شركة ولاء استراتيجية استباقية وشاملة لإدارة المخاطر: **- التنويع:** تحافظ ولاء بشكل فعال على محفظة واسعة ومتنوعة من الأدوات المالية والأطراف المقابلة. وهذا يقلل من اعتمادنا على أي كيان منفرد ينشر المخاطر عبر مختلف القطاعات والمناطق الجغرافية.

- الأطراف المقابلة ذات الجدارة الائتمانية: نحن نعطي الأولوية للمعاملات مع الأطراف التي تمتلك تصنيفات ائتمانية قوية وتظهر وضفًا ماليًا سليمًا، حيث يقلل هذا من احتمالية التخلف عن السداد ويحمي قيمة استثماراتنا.

- المراقبة المستمرة: يقوم فريق إدارة المخاطر لدينا بمراقبة الجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة الحالية وظروف السوق بشكل مستمر؛ لتحديد المخاطر المحتملة ومعالجتها على الفور. ومن خلال تنفيذ هذه الاستراتيجيات بجدية، تقلل ولاء بشكل فعال من مخاطر التخلف عن السداد للأطراف المقابلة وتحمي استقرارها المالي. إن التزامنا بالتنويع وممارسات اختيار الأطراف المقابلة القوية يضمن الاستدامة على المدى الطويل ويحمي مصالح أصحاب المصلحة لدينا.

ث. المخاطر التشغيلية: تتضمن المخاطر التشغيلية فشل العمليات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة أو الأحداث الخارجية. ويشمل ذلك العمليات الداخلية اليدوية والمحوسبة، بما في ذلك تكنولوجيا المعلومات والاتصالات والشؤون القانونية. توجد أنظمة وعمليات صارمة لضمان الحفاظ على المخاطر التشغيلية ضمن حدود تحمل المخاطر، وتحرص شركة ولاء على حماية عملياتها وأصحاب المصلحة ضد مجموعة متنوعة من المخاطر، الداخلية والخارجية.

تشمل الفئات الرئيسية على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- النزاهة المالية: تشمل الاحتيال الداخلي (الاختلاس والرشوة) والاحتيال الخارجي مثل القرصنة والجرائم المالية.

- الموظفين وبيئة العمل: المخاطر المرتبطة بممارسات الموظفين، بما في ذلك التمييز والسلامة في مكان العمل والتدريب.

- تعطل الاعمال: التهديدات الناجمة عن الكوارث الطبيعية والتخريب والأضرار التي تلحق بالمرافق، بالإضافة إلى تعطل الأعمال بسبب انقطاع المرافق وفشل النظام.

- الكفاءة التشغيلية: ضمان الدقة والالتزام بالعمليات، ومعالجة أخطاء إدخال البيانات، والأخطاء المحاسبية،والإهمال المحتمل في إدارة أصول العميل. تلعب وظائف الرقابة الداخلية دورًا حاسمًا، حيث تضمن الامتثال للسياسات والإجراءات ، وتعزز التواصل المفتوح حول إدارة المخاطر التشغيلية. وعلى وجه التحديد، يعمل فريق إدارة المخاطر في ولاء بالتعاون الوثيق مع كل قسم للكشف عن جميع المخاطر التشغيلية المحتملة ومعالجتها. ويشمل هذا المبدأ التعاوني ما يلي:

- المراقبة الدورية: يتم تقييم العمليات والضوابط داخل كل قسم بشكل مستمر من حيث الفعالية والكفاءة، مما يضمن التميز التشغيلي.

- تحديد المخاطر الديناميكية: تتم مراقبة وتقييم المخاطر بشكل مستمر والتعرض المحتمل للخسائر، مما يفيد في تخفيف المخاطر.

- اختبار الجهد: تستخدم اختبارات الجهد لتقييم قدرة الشركة و يتم تحديد أحداث الجهد بكل وحدة وتحليلها ، وتقييم احتمالاتها وتأثيرها وتأثيراتها المتتالية المحتملة على تحمل الأحداث المجهدة و تحديد نقاط الضعف في العمليات والأنظمة و تطوير خطط للحد من مخاطر هذه الأحداث.الاستعداد الاستباقي: تخضع خطط استمرارية الأعمال لمراجعة وتطوير منتظمين لمواجهة الخسائر المحتملة والتكيف مع الظروف المتغيرة للأعمال والأسواق بشكل استباقي.

ومن خلال دمج إدارة المخاطر في نسج عملياتنا، تنتقل ولاء بثقة في المشهد المتطور باستمرار للمخاطر التشغيلية. والحفاظ على حاضرنا وتأمين مستقبلنا.

ج. مخاطر السوق: باعتبارنا شركة تأمين ذات تدفق نقدي كبير تستثمر بنشاط في السوق، وإدراكًا للتقلبات الكامنة في هذا الأمر، فإننا نعطي الأولوية للإدارة الفعالة لمخاطر السوق لتحقيق الاستقرار وقيمة أصحاب المصلحة. تتعلق مخاطر السوق باحتمالية تغير القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية (مثل الأسهم أو السندات أو العملة) بشكل كبير بسبب التقلبات في أسعار السوق. وهذا يشمل ثلاث فئات رئيسية:

- أسعار صرف العملات الأجنبية (مخاطر العملة): يمكن أن تؤثر التغيرات في القيمة النسبية للعملات على قيمة الاستثمارات التي تتم في بلدان أخرى.

- مخاطر أسعار الفائدة: يمكن أن تؤثر التقلبات في أسعار الفائدة السائدة على قيمة الاستثمارات ذات الدخل الثابت، مثل السندات. **- أسعار السوق (مخاطر الأسعار):** يمكن أن تؤدي التغيرات في أسعار السوق، مثل الأسهم أو العقارات، إلى مكاسب أو خسائر.

تحدد سياسة إدارة مخاطر السوق لدينا بشكل واضح ، وتقدم إرشادات للرصد المستمر والامتثال. يتم الإبلاغ عن حالات التعرض والمخالفات على الفور إلى لجنة مخاطر المنظمة ولجنة الاستثمار، كما تخضع السياسة نفسها لمراجعات دورية لضمان ملاءمتها وتكييفها مع بيئة المخاطر المتغيرة.

تقوم ولاء بتحليل نشط لعوامل الأداء التشغيلية والمالية التي تؤثر على حركة سوق الأسهم والسندات، وبمكّنا هذا النهج الدقيق إلى جانب محفظة متنوعة واختيار للأوراق المالية بدقة، من اتخاذ قرارات استثمارية مستنيرة في المشهد الديناميكي للأسواق المالية.

ومن خلال إعطاء الأولوية للإدارة السليمة لمخاطر السوق، تحمي ولاء استقرارها المالي وتتغلب على حالات عدم اليقين في السوق بثقة، وتفي في نهاية المطاف بالتزامها بقيمة أصحاب المصلحة والنجاح على المدى الطويل.

ج. مخاطر الأمن السيبراني: تدرك ولاء التهديد الدائم بشكل عام للهجمات السيبرانية، حيث أنه في الوضع التقني الراهن، يمكن لاختراق أمني واحد أن يؤدي إلى تأثيرات مضاعفة، حيث لا يعرض الأرباح ورأس المال للخطر فحسب، بل يهدد أيضًا قيمة علامتنا التجارية، ويحتمل أن يؤثر على الأفراد والشركات الأخرى.

ينشأ هذا الخطر من احتمالية الوصول غير المصرح به أو التلاعب أو تدمير المعلومات الخاصة بنا، سواء الرقمية أو المادية. تعي ولاء العواقب المترتبة على انتهاكات البيانات، والإضرار بالسمعة، وتعطل النظام؛ ولذلك قمنا بتنفيذ إطار عمل قوي لإدارة مخاطر الأمن السيبراني. تتجاوز إدارة مخاطر الأمن السيبراني جدران الحماية وبرامج مكافحة الفيروسات، وهو يشمل حوكمة وأمن جميع عمليات تبادل المعلومات ضمن أنظمة المعلومات الواسعة لدينا، مما يضمن مرونة ونزاهة عملياتنا عبر الإنترنت وخارجها.

هذه العملية مستمرة لتحديد نقاط الضعف، وتنفيذ ضوابط فعالة، والتكيف مع التهديدات المتطورة باستمرار، من خلال اتخاذ خطوات استباقية للتخفيف من مخاطر الأمن السيبراني، لتعمل شركة ولاء على حماية عملياتها وبياناتها وسمعتها. نحن ملتزمون ببناء الثقة مع أصحاب المصلحة لدينا وضمان نجاح أعمالنا على المدى الطويل في العصر التقني المستمر بالتطور.

خ. المخاطر التنظيمية ومخاطر مكافحة غسل الأموال: تعمل ولاء في ظل منظومة معقدة من القوانين والأنظمة، وإرشادات مكافحة غسل الأموال. إدراكًا منها للمخاطر المحتملة المترتبة على عدم الامتثال، نضع إدارة فعالة للمخاطر التنظيمية ومخاطر غسل الأموال على رأس أولوياتنا.

تنشأ هذه المخاطر التنظيمية من سوء تفسير أو سوء تطبيق القوانين واللوائح التي تحكم أنشطتنا، تشمل هذه المخاطر المحتملة جميع جوانب عملنا بما فيها العلاقات والعمليات والمنتجات والخدمات. لذلك، يمثل ضمان الالتزام المستمر أمراً جوهرياً لحماية سمعتنا وصون مصالح أصحاب المصلحة وتجنب العقوبات المالية.

يقوم مجلس الإدارة بدورًا مهمًا في الإشراف على الالتزام بالمتطلبات التنظيمية، مع التركيز على تحقيق التوازن بين السرعة والفعالية. ويحافظ المجلس على موقف عدم التسامح إطلاقاً فيما يتعلق بانتهاك متطلبات هيئة التأمين، مما يعزز الالتزام بمعايير الرقابة.

تدرك ولاء مخاطر غسل الأموال التي قد يستغلها المجرمون من خلال المنتجات التأمينية لأغراض غير مشروعة، مثل غسل الأموال عبر الأقساط والمطالبات الاحتياطية وإخفاء الأموال من خلال الاستثمارات.

إجراءات استباقية للتخفيف من المخاطر:

- تتخذ ولاء إجراءات استباقية لتخفيف مخاطر غسل الأموال، بما في ذلك إجراءات “اعرف عميلك” ومكافحة غسل الأموال القوية، ومراقبة شاملة للمعاملات، وتعزيز العناية الواجبة للأفراد والشركات والمنتجات عالية المخاطر.
- نولي أهمية بالغة للإبلاغ عن الأنشطة المشبوهة من خلال أنظمة مخصصة والتعاون مع شركاء القطاع والمشرعين ومكافحة حماية المستهلك.
- يُعزز تدريب الموظفين المستمر واستخدام التكنولوجيا جهودنا لضمان بيئة آمنة وموثوقة لجميع أصحاب المصلحة.

د. مخاطر السيولة: يُعرّف خطر السيولة على أنه عدم القدرة على تحويل الأصول إلى سيولة نقدية بسرعة لتلبية الالتزامات المالية دون تكبد خسائر كبيرة. وينشأ هذا الخطر من عدم التوافق بين الموارد المتاحة بسهولة والمطلوبات المستقبلية، مما يؤثر على قدرة المؤسسة على سداد الديون واستقرارها التشغيلي.

مصادر رئيسية لمخاطر السيولة في ولاء على حسب المثال لا الحصر :

- تأخر تحصيل المبالغ المستحقة للشركة .
- عدم القدرة على توقع مدفوعات المطالبات الكبيرة مما يؤدي إلى اضطرابات في التدفق النقدي.
- عدم سيولة الاستثمارات.
- تأخر أصحاب الوثائق أو معيدي التأمين في تسوية مستحقاتهم في الوقت المحدد.
- تأخر الوسيط في تسوية المستحقات في الوقت المحدد.
- عدم إدارة التدفق النقدي بدقة.
- ضعف التدفق النقدي بسبب إجراءات تنظيمية أو قانونية، أو بسبب ضوابط سعر الصرف.
- حدث سلبي يؤدي إلى انخفاض قيمة أو سيولة الأصول.

تدير ولاء مخاطر السيولة بشكل استباقي من خلال نهج متعدد الجوانب يشمل:

- المتابعة الدقيقة للمؤشرات المالية الرئيسية، حيث تراقب ولاء باهتمام نسب السيولة وغيرها من المؤشرات المالية ذات الصلة لتحديد أي إشارات محتملة لمخاطر السيولة.
- تحليل استحقاقات التدفقات النقدية: تقوم ولاء بتحليل مواعيد استحقاق الدفوعات والتحصيلات النقدية المتوقعة للتنبؤ بأي عدم توافق محتمل بينها، وبالتالي اتخاذ خطوات استباقية لتجنب أي نقص في السيولة.
- اختبارات الضغط: تجري ولاء اختبارات ضغط دورية لمحاكاة ظروف السوق الصعبة وتقييم قدرتها على إدارة التدفقات النقدية في مثل هذه الظروف.
- تحرص ولاء على الحفاظ على هامش سيولة قوي يتجاوز المتطلبات التنظيمية، مما يوفر لها مزيدًا من المرونة في مواجهة الظروف الغير متوقعة.
- موازنة متوازنة بين النمو والمخاطر: تدرك ولاء أهمية النمو الاستراتيجي، ولكنها في الوقت نفسه ملتزمة بتخفيف المخاطر من خلال تطبيق أفضل الممارسات التشغيلية والاستفادة من التكنولوجيا المتقدمة. وهذا النهج المتوازن يضمن تحقيق الاستقرار المالي والحفاظ على ثقة أصحاب المصلحة. تلتزم ولاء بالحفاظ على هامش سيولة وقدرة قوية على سداد الديون تتجاوز متطلبات الجهات التنظيمية. بالإضافة إلى ذلك، فهي توازن بين النمو الاستراتيجي وتخفيف المخاطر من خلال التميز التشغيلي والتقدم التكنولوجي، مما يحافظ على الاستقرار المالي وثقة أصحاب المصلحة.

ذ. المخاطر الإستراتيجية: وتتعلق بمخاطر التعرض لخسارة في الأرباح أو رأس المال بسبب القرارات المرتبطة بخطة العمل والأهداف الإستراتيجية. ويشمل ذلك عملية تحديد الأهداف الإستراتيجية وخطة العمل، وتحديد كيفية تحقيقها، وتنفيذ تلك الخطط، مع التركيز على الاستجابة الفعالة للظروف المتغيرة. ويشمل ذلك أربع فئات رئيسية:

- المخاطر التنظيمية: تشمل التغييرات في القوانين والتشريعات وسلوك العملاء والتي يمكن أن تؤثر على حجم المبيعات والربحية وممارسات العمل.

- الحالة التنافسية: الحالة التنافسية بما في ذلك استراتيجيات التسعير أو عروض المنتجات والحفاظ على الميزة التنافسية.

- مخاطر التوزيع: يمكن أن تؤثر قنوات التوزيع ذات الأداء الضعيف على قيمة المساهمين من خلال المبيعات الجديدة، والتجديدات، وربحية الأعمال الحالية.

- مخاطر التركيز: الاعتماد المفرط على قطاعات أو مناطق محددة يمكن أن يشكل تهديدًا كبيرًا.

لذلك يعطي مجلس الإدارة الأولوية للتكيف المستمر مع التغييرات التنظيمية والتكنولوجية، بهدف حماية وتعزيز سمعة الشركة وعلمايتها التجارية وثقتها. ويتم تحقيق ذلك من خلال نظام قوي لإدارة المخاطر الذي يحدد بشكل استباقي التهديدات ويخففها، بدءًا من تغيير اللوائح إلى المنافسة المتطورة. وتعد مرونة الشركة بعد الوباء العالمي بمثابة شهادة على فعالية هذا التطور، في حين يضمن التزامها بالتنويع والتكيف قيمة مستدامة لأصحاب المصلحة.

ر. مخاطر سلوك الأعمال: تعمل ولاء في قطاع يعتمد على تقديم الخدمات، لذلك يعتبر بناء الثقة والحفاظ على سمعة إيجابية ضروريين للنجاح. ومع ذلك، فإن طبيعة التفاعل مع العملاء والوكلاء والجمهور تتضمن مخاطر تتعلق بسلوك العمل. يشمل هذا النوع من المخاطر السلوك غير المناسب من قبل ولاء أو موظفيها والذي قد يؤدي إلى خسائر مالية أو الإضرار بسمعتنا أو التعرض لعقوبات تنظيمية.

لا تشير مخاطر سلوك الأعمال ببساطة إلى الانتهاكات القانونية أو الانتهاكات التعاقدية، فهو يمتد إلى نطاق أوسع من الإجراءات والسلوكيات التي حتى وإن كانت قانونية من الناحية الفنية، لا يزال من الممكن أن تسبب ضررًا كبيرًا، وهذا يتضمن:

- **السلوك الغير مهني:** قد يؤدي سلوك الموظف غير المهني أو التمييزي إلى تآكل الثقة والإضرار بالعلاقات مع العملاء.

- **تقديم منتجات غير مناسبة:** يؤدي تقديم المنتجات التي لا تتوافق مع احتياجات العملاء، بسبب الفهم غير الكافي أو خطأ في استهداف الفئة المعنية، إلى عدم الرضا والشكاوى والتدخل التنظيمي المحتمل.

- **الشفافية:** المعلومات غير الدقيقة أو غير الكاملة التي تتم مشاركتها مع العملاء أو الجمهور، بما في ذلك التواصل غير الواضح، أو الافتقار إلى الشفافية، أو التحريف المتعمد، تؤدي إلى تآكل الثقة والإضرار بالسمعة.

- **إدارة المطالبات غير الفعالة:** يمكن أن يؤدي عدم السيطرة على معالجة المطالبات إلى حدوث أخطاء، وتأخير، وعدم رضا العملاء، مما يؤدي إلى خسائر مالية وإضرار بالسمعة من خلال النزاعات القانونية أو التقييم السلبي من قبل العملاء عبر الإنترنت وشبكات التواصل الاجتماعي.

- **خدمة ما بعد البيع:** في سوق تنافسي ذو توقعات عالية، قد يؤدي عدم كفاءة خدمة ما بعد البيع، أو عدم استجابة الموظفين للعملاء، أو عدم الاستجابة إلى الشكاوى، إلى خلق مشكلات طويلة المدى.

- **سوء البيع:** يعد تقديم المنتجات بشكل خاطئ عمدًا لتعزيز المبيعات، بغض النظر عن احتياجات العملاء، أمرًا غير أخلاقي وينطوي على عواقب وخيمة، بما في ذلك العقوبات النظامية والعقوبات المالية والإضرار بالسمعة.

يعمل مجلس الإدارة على تعزيز ثقافة السلوك الأخلاقي من خلال رؤية مشتركة تعمل على مواءمة القيم مع الأنشطة، وإطار لتحديد ومعالجة المخاوف، ومراقبة الأداء من أجل التحسين المستمر، وتعزيز السلوك الأخلاقي، حيث أن العواقب الواضحة لسوء السلوك تعزز أهمية الالتزام بالمعايير الأخلاقية، وحماية سمعة ولاء، وبناء الثقة مع أصحاب المصلحة.

ز. المخاطر الاكتوارية: تشمل الأخطاء المحتملة في النماذج والحسابات المستخدمة في وظائف التأمين المختلفة. وتشمل تحديد أقساط التأمين، وتحديد الاحتياطات، وتنفيذ استراتيجيات إعادة التأمين، وإدارة الأصول والالتزامات. يمكن أن تؤثر عدم الدقة في هذه المجالات الحيوية على استقرارنا المالي، وتخلق معلومات مضللة لأصحاب المصلحة، وتشوه الثقة في عملياتنا. تنشأ المخاطر الاكتوارية من عدة عوامل، منها:

- **قيود البيانات:** يمكن أن يؤدي استخدام بيانات غير كافية أو غير دقيقة في الحسابات إلى تفسيرات خاطئة ونتائج متحيزة.

- **عدم اليقين عند وضع الافتراضات:** يمكن أن يؤدي استخدام الافتراضات غير الواقعية إلى تشويه تقييمات المخاطر والتوقعات المالية.

- **وجه القصور:** إن استخدام أساليب قديمة أو غير مناسبة من الممكن أن يؤدي إلى حسابات خاطئة واستنتاجات غير دقيقة.

- **نقاط الضعف النظامية:** عدم كفاية أنظمة إدارة البيانات والأدوات التحليلية يمكن أن يزيد من خطر الأخطاء البشرية وعدم الاتساق.

تعطي ولاء الأولوية لتخفيف المخاطر الاكتوارية من خلال مبدأ شامل لحوكمة البيانات، حيث تخضع الافتراضات لمراجعة وتحديثات مستمرة، للتكيف مع تحولات السوق والمخاطر الناشئة. نستفيد من الخبرة الاكتوارية في التقييمات ونحافظ على إطار شامل لإدارة المخاطر لتحديد المخاطر الاكتوارية وتحليلها وتخفيفها في جميع جوانب الأعمال.

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 المكتتبه في خمسة مناطق جغرافية رئيسية لعدة سنوات“:

جميع الأرقام بالملايين الريالات السعودية

التحليل الجغرافي إيرادات الشركة						
السنة	المنطقة الشرقية	المنطقة الوسطى	المنطقة الغربية	المنطقة الشمالية	المنطقة الجنوبية	الإجمالي
٢٠٢٣م	٢,٥١٥	٦٦٣	١٢٣	٤٠	٥	٣,٣٤٦
٢٠٢٢م	١,٩٤٧	٥٥٧	٩٣	٣٩	٦	٢,٦٤٢
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

١٨ - فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية

يوضح الجدول التالي الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية للعام المالي ٢٠٢٣م بالمقارنة مع نتائج العام السابق ٢٠٢٢م بالإضافة إلى شرح أسباب هذه الاختلاف.

جميع الأرقام بالملايين الريالات السعودية

تحليل قائمة الدخل	السنة		التغير		التوضيح
	٢٠٢٣م	٢٠٢٢م	النسبة %	الزيادة/النقصان	
إيرادات التأمين	٢,٨٨٨	٢,٥٧٢	١٢%	٣١٥	يعود سبب الزيادة إلى ارتفاع أقساط التأمين المكتتبة للتأمين الطبي بمقدار ١٠ مليون ريال سعودي مقارنة بالعام السابق، بالإضافة إلى إكتتاب أقساط التأمين الخاصة بالحج والعمره وتأمين العيوب الخفية.
مصروفات التأمين	(١,٦٧٩)	(١,٦٧٠)	1%	(١٠)	يعود سبب الزيادة إلى الإرتفاع في إجمالي المطالبات المدفوعة و المصاريف العمومية الموزعه الخاصة بمصاريف الرواتب بسبب إرتفاع عدد الموظفين.
صافي مصاريف عقود إعادة التأمين القائمة	(١,١٨٠)	(١,٠٢٣)	١٥%	(١٥٨)	يعود سبب الزيادة إلى إرتفاع أقساط إعادة التأمين المسندة.
نتيجة خدمات التأمين	٢٨	(١٢٠)		١٤٨	كما هو وارد في الأسباب المذكورة أعلاه.
إيرادات العمولة على الإستثمارات والودائع	٥٨	٢٤	١٤٣%	٣٤	يعود سبب الزيادة إلى إرتفاع الودائع القصيرة والطويلة الأجل بمقدار ٣٧١ مليون ريال سعودي.
تزيوعات أرباح على الإستثمارات	١٧	١٢	٣٦%	٤	تحسن متوسط عائد الأرباح في عام ٢٠٢٣.
أرباح/(خسائر) محققة على الإستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٩	٣٧	-٧٥%	(٢٨)	الأرباح خلال عام ٢٠٢٢م ربح من عمليات بيع اسهم لمره واحده.
أرباح/(خسائر) غير محققة على الإستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨١	(٤٥)		١٢٦	يعود سبب الزيادة إلى التغيرات/التحسينات التي طرأت على السوق بشكل عام
مكاسب شراء صفقة	-	٥٠	1٠٠%	(٥٠)	ربح من إندماج شركة ساب تكافل.
صافي دخل/(مصاريف) التمويل من عقود التأمين	(٤)	(٦)	-٣٣%	٢	بسبب التغير في معدلات الخصم المستخدمة لحساب (LIC/AIC).
إيرادات أخرى	١١	١٣	1١%	(١)	يعود سبب الإنخفاض إلى قيمة الشهرة المستحقة من خلال إندماج شركة ساب تكافل خلال عام ٢٠٢٢م
مصاريف تشغيلية أخرى	(٣٧)	(٢١)	٧٧%	(١٦)	يعود سبب الزيادة في المصاريف الغير موزعة إلى إرتفاع في المصاريف التقنية وتطوير الأنظمة.
مخصص الزكاة و ضريبة الدخل	(١٥)	(١٢)	٢٩%	(٣)	يعود سبب الزيادة في المخصص إلى إرتفاع حقوق ملكية المساهمين، ومصاريف للربوط الزكوية والضريبيه المتوقعة
صافي دخل/(خسارة) الفترة العائدة إلى المساهمين بعد الزكاة و ضريبة الدخل	١٤٨	(٦٨)		٢١٦	كما هو وارد في الأسباب المذكورة أعلاه.
(المكاسب)/(الخسائر) الاكتوارية على التزامات المزاي المحددة	(٣)	٠		(٤)	يعود سبب الزيادة إلى التغير في أسعار الخصم وإرتفاع عدد الموظفين.
صافي تغيرات القيمة العادلة للإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر -أدوات حقوق الملكية	٨	٥	٤١%	٣	إرتفاع في القيمة السوقية للإستثمارات الإستراتيجية (نجم).
إجمالي الدخل/(الخسارة) الشامل للفترة	١٥٢	(٦٢)		٢١٤	كما هو وارد في الأسباب المذكورة أعلاه.

١٩ - المعايير المحاسبية

تلتزم الشركة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "IFRS" المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والتصريحات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين "SOCPA".

تعتبر هذه القوائم المالية هي القوائم المالية الأولى للشركة التي تم فيها تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي IV "عقود التأمين" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" المعتمدة في المملكة العربية السعودية. في ٢٣ يوليو ٢٠١٩م، أصدرت هيئة التأمين معروفه سابقاً البنك المركزي السعودي / هيئة التأمين تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية لحساب الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل. يتماشى هذا مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية.

يمكن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم IV المستثمرين والمحليين وغيرهم من اتخاذ قرارات استثمارية أفضل باستخدام معلومات شفافة وفي الوقت المناسب حول مخاطر الالتزامات الناشئة عن عقود التأمين وتغييرها، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم IV من الشركة الاعتراف بالأرباح لأنها تقدم خدمات التأمين بالإضافة إلى تقديم 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.

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن لديها الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي شكوك جوهرية قد تلقي بظلال من الشك على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. ولذلك، يتم الاستمرار في إعداد القوائم المالية على أساس الاستمرارية.

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

تعمل الشركة بمتطلبات توزيع الأرباح في حال الإعلان عنها، وفقاً للمادة (٤٦) من نظامها الأساسي. يستحق كل مساهم حصته من الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة، و الذي يحدد مبلغ التوزيعات و مواعيد الاستحقاق والسداد. وعليه، فإن المساهمين المسجلين في سجلات المساهمين بعد إغلاق السوق في تاريخ الإستحقاق سيكونون مؤهلين للحصول على توزيعات الأرباح في تاريخ السداد المحدد. و على الشركة إبلاغ الهيئة العامة لسوق المال دون تأخير بأي قرارات أو توصيات لتوزيع الأرباح. توزع الأرباح المقررة دفعها في المكان و الزمان اللذين يحددهما مجلس الإدارة، وذلك وفقاً للتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية، مع مراعاة أخذ الموافقة الكتابية من البنك المركزي السعودي (ساما)/هيئة التأمين.

نظرا للتسارع في نمو أعمال الشركة و حاجة الشركة لرفع رأس المال لموائمة النمو المضطرد في أعمالها و الحفاظ على هامش ملاءة قوي، فإنه لا توجد هناك توصية من مجلس الإدارة بتوزيع أي أرباح أو أسهم منحة للعامين الماليين ٢٠٢٢م و ٢٠٢٣م

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 ٢٠٢٣م.

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 الإكتتاب	بداية العام ٢٠٢٣		نهاية العام ٢٠٢٣		نسبة التغيير
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
١ سليمان بن عبدالله القاضي	٢,٧١٩	-	٢,٧١٩	-	-
٢ خليفة بن عبداللطيف الملحم	١,٣٥١,٧٢٩	-	١,٣٨١,٧٢٩	-	٢,٢٢
٣ واصف بن سليم الجبشة	-	-	-	-	-
٤ سليمان بن عبدالعزيز التويجري	-	-	-	-	-
٥ وليد بن محمد الجعفري	٦٣٣,٦٠٠	-	٢٣٣,٦٠٠	-	(٢٦٣)
٦ حاتم بن فهد بالفنيم	٤,٢٢٤	-	٤,٢٢٤	-	-
٧ جميل بن عبدالله الملحم	١,٢٠٠	-	١,٢٠٠	-	-
٨ هشام بن عبداللطيف الجبر	-	-	-	-	-
٩ أسامة بن ميرزا الخنيزي	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	-	-
١٠ عبداللطيف بن خليفة الملحم	١,٠٩٤٩	-	١,٠٩٤٩	-	-
١١ عبدالعزيز بن سعود الشبيبي	-	-	-	-	-
١٢ جونسون فارغيس	٣٥,٠٠٠	-	٦٢,٥٠٠	-	٧٨,٦
١٣ مهند الدسوقي	١٦,٢٥٠	-	١٦,٢٥٠	-	-

لا توجد أي مصلحة وحقوق خيار وحقوق إكتتاب تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة خلال عام ٢٠٢٣ م.

٢٥ - قروض أو إصدارات / استرداد لأوراق مالية

لم تقتض الشركة أية مبالغ مالية كما أنها لم تصدر أو تسترد أية أوراق مالية مدرجة خلال عام ٢٠٢٣ م، ولا تمتلك الشركة أي أدوات دين قابلة للتحويل أو الإسترداد أو حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو أي حقوق مشابهة أخرى.

٢٦ - وصف لفئات و أعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل و أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية 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 إكتتاب أو حقوق مشابهة خلال عام ٢٠٢٣ م، ولم تحصل الشركة على أي عوض مقابل ذلك.

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

لا توجد أي حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشتبهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال عام ٢٠٢٣ م.

٢٨ - وصف لأي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للإسترداد، 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 للإسترداد خلال عام ٢٠٢٣ م .

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

قامت الشركة بطلب سجل المساهمين (١٥) مرة خلال عام ٢٠٢٣ م . يوضح الجدول أدناه تواريخ طلب سجل المساهمين و أسباب الطلب بالإضافة إلى تواريخ سجل المساهمين المطلوبة:

تاريخ الطلب	تاريخ سجل المساهمين	أسباب الطلب
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	أخرى
٢٠٢٣/١٢/١٤	٢٠٢٣/١٢/١٤	أخرى
٢٠٢٣/١٢/٠٧	٢٠٢٣/١٢/٠٧	أخرى
٢٠٢٣/١١/٢٧	٢٠٢٣/١١/٢٣	أخرى
٢٠٢٣/١١/٠٧	٢٠٢٣/١١/٠٦	إجراءات الشركة
٢٠٢٣/١١/٠٦	٢٠٢٣/١١/٠٥	أخرى
٢٠٢٣/١٠/٢٢	٢٠٢٣/١٠/١٩	أخرى
٢٠٢٣/٠٩/٢٨	٢٠٢٣/٠٩/٢٨	أخرى
٢٠٢٣/٠٩/٢١	٢٠٢٣/٠٩/٢٠	أخرى
٢٠٢٣/٠٩/١٨	٢٠٢٣/٠٩/١٨	أخرى
٢٠٢٣/٠٨/١٤	٢٠٢٣/٠٨/١٣	أخرى
٢٠٢٣/٠٧/٠٢	٢٠٢٣/٠٦/٣٠	إجراءات الشركة
٢٠٢٣/٠٦/١٣	٢٠٢٣/٠٦/١٣	الجمعية العامة
٢٠٢٣/٠٥/٣٠	٢٠٢٣/٠٥/٣١	أخرى
٢٠٢٣/٠٤/١٣	٢٠٢٣/٠٣/٣١	أخرى

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 عليها 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 عرض هذه العقود و المعاملات سنوياً من قبل الجمعية العامة.

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 بآلاف الريالات السعودية

إسم العضو التنفيذي	المنصب	طبيعة المعاملة	طبيعة الحساب	مدة العقد	قيمة المعاملة
جونسون فارغيس	الرئيس التنفيذي	تأمين مركبات	عمليات التأمين	١٢ شهر	٥,٧
مهند بن محمود الدسوقي	الرئيس التنفيذي للشؤون المالية	تأمين مركبات	عمليات التأمين	١٢ شهر	٩,٣
وصيف فاروق منهاس	الرئيس التنفيذي للتأمين العام	تأمين مركبات	عمليات التأمين	١٢ شهر	٣,٧
فهد بن خالد أبا الخيل	الرئيس التنفيذي لمبيعات الشركات	تأمين مركبات	عمليات التأمين	١٢ شهر	٢,٤
تركي بن عبدالعزيز البريك	الرئيس التنفيذي للعمليات	تأمين مركبات	عمليات التأمين	١٢ شهر	٨,٣
غياس خان	الرئيس التنفيذي لتأمين الحياة و التأمين الطبي	تأمين مركبات	عمليات التأمين	١٢ شهر	٥,١
الإجمالي					٣٤,٥

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

تنازل الرئيس التنفيذي المعين كعضو تنفيذي بلجنة الاستثمار عن التعويضات المقررة لأعضاء اللجنة، حسب الجدول التالي:

إسم العضو	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور جلسات	المجموع الكلي بملايين الريالات السعودية
أعضاء لجنة الإستثمار			
جونسون فارغيس (عضو تنفيذي)	(٠,٧٠)	(٠,٠٠٥)	(٠,٧٥)

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 ٢٠٢٣م.

إسم الطرف ذو العلاقة	اسم العضو الممثل من قبل الطرف ذو العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة/ الصفقة	نوع الحساب	مدة العقد	قيمة العقد
سليمان بن عبد الله القاضي	سليمان بن عبدالله القاضي	رئيس مجلس الإدارة	تأمين مركبات	عمليات التأمين	١٢ شهر	٠,٢٧
- الشركة المتقدمة للبتروكيمابوات - شركة خليفة الملحم المحدودة - خليفة بن عبداللطيف الملحم	خليفة بن عبداللطيف الملحم	نائب رئيس مجلس الإدارة	أقساط تأمين متعددة	عمليات التأمين	١٢ شهر	٠,٣٧٩
- حاتم فهد سليمان بالغنيم - شركة التسارع المحدودة	حاتم بن فهد بالغنيم	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين متعددة	عمليات التأمين	١٢ شهر	٠,٣٨٣
- البنك العربي الوطني - شركة هاير والجر السعودية الالكترونية للتجارة - شركة مصنع كرتون الخليج - شركة مصنع المرطبات المعلبة - شركة الجبر القابضة	هشام بن عبداللطيف الجبر	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين مركبات	عمليات التأمين	١٢ شهر	٦١,٦٩٩
- شركة الدواء للخدمات الطبية مساهمة عامة - شركة اسمنت المنطقة الشرقية. - شركة مشرف الإعمار للتطوير العقاري.	وليد بن محمد الجعفري	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين مركبات	عمليات التأمين	١٢ شهر	١٠,٤٢
واصف بن سليم الجبشه	واصف بن سليم الجبشه	عضو مجلس إدارة	-	-	-	-
- جميل عبدالله بن عبدالعزيز الملحم - شركة الاتصالات السعودية - شركة الصناعات الكهربائية - شركة حلواني اخوان - شركة املاك العالمية للتمويل	جميل بن عبدالله الملحم	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين متعددة	عمليات التأمين	١٢ شهر	٢٣,٧٨٣
- أسامة بن ميرزا الخيزي - شركة دار وإعمار للإستثمار والتطوير العقاري	أسامة بن ميرزا الخيزي	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين متعددة	عمليات التأمين	١٢ شهر	٠,٠٤٥
- شركة الاتفاق للصناعات الحديدية	عبدالعزیز بن سعود الشببي	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين متعددة	عمليات التأمين	١٢ شهر	١,٥٨٤
- سليمان بن عبدالعزيز التوجري - مصنع شركة امياتيت لصناعة المطاط - شركة اميكون السعودية المحدودة - مصنع شركة بوند ستراوند المحدودة - شركة اماتيت لصناعة الفايبرقلاس - شركة فاب كايبتال المالية	سليمان بن عبدالعزيز التوجري	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين متعددة	عمليات التأمين	١٢ شهر	٠,٠٤٥
- عبداللطيف خليفة الملحم - بنك الجزيرة - شركة التصنيع الوطنية	عبداللطيف خليفة الملحم	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين متعددة	عمليات التأمين	١٢ شهر	٠,٦٨٢
الإجمالي						٩٨.٦٦٧,١٧

خلال عام ٢٠٢٣م 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 ٢٠٢٣م، فيما عدا الجهات التالية:

المدفوعات النظامية	٢٠٢٣ م		بيان الأسباب
	المبلغ المسدد	المبلغ المستحق	
هيئة الزكاة والضريبة والجمارك	٥٥,٢١	٢٦,٩٧	تشمل الزكاة وضريبة الدخل من السنوات السابقة بما يتوافق مع أنظمة الهيئة (١١,٩٧ مليون ريال سعودي) مع ملاحظة أن الشركة قد قامت بتكوين مخصصا للزكاة بقيمة (١٥,٠٠ مليون ريال سعودي) في ٢٠٢٣ لتغطية الإلتزامات الزكوية السنوية.
البنك المركزي السعودي / هيئة التأمين	-	-	رسوم التفتيش والإشراف
المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية	١١,٣٣	٠,٨	اشتراكات التأمين الإجتماعي لموظفي الشركة. و تم دفعه في شهر يناير ٢٠٢٤م.
مجلس الضمان الصحي	-	-	رسوم التفتيش وتكاليف والإشراف
وزارة الداخلية، والغرف التجارية، ومكتب العمل، والهيئة العامة للإستثمار.	٠,٦٨	-	رسوم إصدار التأشيرات وجوازات السفر والرسوم الحكومية الأخرى للشركة وموظفيها.
مجموعة تداول السعودية القابضة	٠,٥٧	-	رسوم الإدراج
المجموع	٦٧,٤٩	٢٧,٧٧	

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 طبي وتأمين الحوادث الشخصية و تأمين الحياة لجميع الموظفين لتغطية حوادث الوفاة والإعاقة. وتوفير خصم خاص لمركبات الموظفين وعوائلهم.

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 يعارض تقرير مدققي الحسابات الخارجيين أي أمر في البيانات المالية السنوية لشركة ولاء للتأمين التعاوني (ولاء) ، ولم يتضمن أي تحفظات.

٣٨ - مراجعي الحسابات الخارجيين

انعقدت الجمعية العامة العادية في ١٣ يونيو ٢٠٢٣ حيث تمت الموافقة على تعيين مدققي الحسابات من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة لمراجعة وتدقيق حسابات الشركة للربع الثاني والثالث والبيانات السنوية لعام ٢٠٢٣ والربع الأول لعام ٢٠٢٤ وتم تحديد الأتعاب.

المدققون هم السيد العيوطي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون - شركة عضو مستقلة في مور العالمية المحدودة ، وشركة حلول كرو للاستشارات المهنية (محاسبون ومراجعون قانونيون)- عضو كرو الدولية.

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

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

٤٠ - توصيات لجنة المراجعة التي يوجد تعارض بينها و بين 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

يود مجلس الإدارة أن يتقدم بالشكر والتقدير لعملائنا الكرام على ثقتهم العالية، ويسر مجلس الإدارة أن يعرب عن خالص شكره وامتنانه للمساهمين الذين كان لهم دور رئيسي في تطوير الشركة وجعلها تتقدم في سوق التأمين السعودي. ويحرص مجلس الإدارة على تقديم خالص شكره وتقديره لأعضاء مجلس الإدارة والمدبرين والموظفين على جهودهم المتفانية طوال فترة التقرير والتي أسفرت عن نتائج متميزة ومنتسقة.

مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين التعاوني



Walaah ولاء

شركة مساهمة مدرجة
رأس المال المدفوع ٨٥٠ مليون ر.س
السجل التجاري رقم: ٢٠٥١٠٣٤٩٨٢
الرقم الموحد: ٧٠١٥٢٦٥٧٨
خاضعة لإشراف ورقابة هيئة التأمين