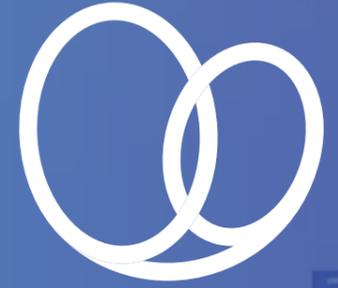




التقرير السنوي 2024

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Walaah
للتأمين Insurance



"هدفي الأول أن تكون بلادنا نموذجًا ناجحًا
ورائدًا في العالم على كافة الأصعدة
وسأعمل معكم على تحقيق ذلك"

خادم الحرمين الشريفين

الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود

أيده الله



"طموحنا أن نبني وطنًا أكثر ازدهارًا يجد فيه كل مواطن ما يتمناه، مستقبل وطننا الذي نبنيه معًا لن نقبل إلا أن نجعله في مقدمة دول العالم"

صاحب السمو الملكي الأمير

محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود

ولي العهد رئيس مجلس الوزراء

حفظه الله



03

الأداء
المالي

02

المسؤولية
الإجتماعية

01

مجلس
الإدارة

05

المخاطر التي
تواجه الشركة

04

القرارات ومخططات
الشركة وتطلعاتها
المستقبلية

فهرس المحتوى



عدد المكالمات المستلمة
في نهاية 2024

288,183



رأس المال في
نهاية 2024

1.275

مليار



معدل السعودة
في نهاية 2024

83.5%



عدد الموظفين
في نهاية 2024

625+



سنوات
الخبرة

17



تمكين
المرأة

37%



حقوق
المساهمين

1.832

مليار



عدد الفروع في
نهاية 2024

35



إجمالي أقساط التأمين
المكتتبة في نهاية 2024

3.504

مليار

وقد نجحت الشركة في الحصول على الموافقة التنظيمية وأتمت زيادة رأس المال، مما عزز التزام ولاء بالنمو المستدام والريادة في السوق على المدى الطويل. الأهداف الرئيسية التي تدعمها زيادة رأس المال هي:

1. توسيع محفظة التأمين الصحي لدينا لتعزيز التواجد في السوق والقدرات التشغيلية من خلال بناء القدرات الداخلية.
2. زيادة مستويات الاحتفاظ في أعمالنا المتعلقة بالتملكات والحوادث، مما يؤدي إلى تحسين ربحية الاكتتاب.
3. تسريع النمو في أعمال الحماية والادخار، مع التركيز بشكل خاص على حياة الأفراد.
4. توسيع محفظة إعادة التأمين الداخلي لدينا، والاستفادة من قدرات إعادة التأمين لدى الولاء لتنويع المحفظة.
5. الحفاظ على وضع قوي لكفاية رأس المال للحفاظ على التصنيف الائتماني "A" ودعم توسع الأعمال في المستقبل.

ويظل هذا التحول على المسار الصحيح ويتقدم كما هو مخطط له، ومن المتوقع أن يكتمل التنفيذ الكامل بحلول نهاية عام 2025م. يود مجلس الإدارة أن يشكر الموظفين على جهودهم المتفانية وعملهم الجاد، ويأمل أن يستمر هذا الأداء في المستقبل. يلتزم كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة التزاماً كاملاً باستثمار وتطوير المواهب الوطنية، لضمان حصول الشركة على كفاءات سعودية مؤهلة وكفاءة لتحقيق أهدافها في جميع جوانب العمل. وفي هذا الصدد، نحن فخرون بالإعلان عن أن جهود "أكاديمية الولاء" قد تحققت وحصلت على اعتراف وزير الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية بجائزة السعودية في عام 2024م. وتفخر ولاء للغاية بأن 83% من قوتها العاملة هي موظفون مواطنون، و38% من قوتها العاملة من الإناث، مع عدد متزايد ممن يشغلون مناصب تنفيذية وإدارية عليا.

وتفضلوا بقبول وافر التقدير والاحترام

سليمان بن عبد الله القاضي
رئيس مجلس الإدارة

يسعدني إبلاغكم أن ولاء حافظت على تصنيف القوة المالية للتأمين عند (IFSR) "A3" مع نظرة مستقبلية مستقرة من قبل وكالة موديز لخدمات المستثمرين، وتصنيف ائتماني مالي عند "A" مع نظرة مستقبلية مستقرة من وكالة ستاندر أند بورز. حصلت الشركة أيضاً على تصنيف "GC" طويل المدى على المستوى الإقليمي لـ دول مجلس التعاون الخليجي وتصنيف وطني للقوة المالية "ksaAAA" من وكالة ستاندر أند بورز. تعكس هذه التصنيفات لشركة ولاء علامتها التجارية القوية ومكانتها في السوق، وجودة الأصول القوية، وكفاية رأس المال الجيدة، وكفاية الاحتياطات القوية، والأداء الثابت، مما يشير إلى أن ولاء هي شركة تأمين قوية تتمتع بدرجة جديرة بالثناء من القوة المالية للوفاء بالتزاماتنا تجاه حاملي وثائق التأمين. بالإضافة إلى الحفاظ على تصنيفها الائتماني، تفخر الشركة أيضاً باتباع معايير ISO المتعددة، حيث تهدف إلى أن تُعرف كواحدة من أفضل الشركات إدارةً في المنطقة. يسعدني أيضاً أن أشارككم أن شركة ولاء قد بدأت العمل بنجاح مع العديد من الأنظمة الجديدة، مما يمثل علامة فارقة في رحلة التحول الرقمي المستمرة. كجزء من تجديدنا التكنولوجي الاستراتيجي، نواصل تحديث الأنظمة الأساسية وتعزيز القدرات الرقمية، مما يضمن إطاراً تشغيلياً سلساً وجاهزاً للمستقبل.



سليمان عبدالله القاضي
رئيس مجلس الإدارة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

اعزائي المساهمين،

لقد واجهت ولاء تحديات كبيرة في السنوات الأخيرة وخرجت أقوى من أي وقت مضى، مما عزز مكانتها كواحدة من شركات التأمين المفضلة في المملكة. واليوم، تقف الشركة كدليل على المرونة والنمو الاستراتيجي وريادة السوق. وتقدم رسالة الرئيس التنفيذي المزيد من المعلومات حول الأداء التشغيلي لشركة ولاء، مع دخول الشركة عامها السابع عشر من النمو والتقدم المستمر

يسرني أن أقدم تقرير مجلس إدارة شركتكم لعام 2024م. كما انه من دواعي سرور أن أبلغكم بأننا أنهينا العام بإيرادات تأمين بقيمة 3.3 مليار ريال سعودي، مما يعكس زيادة بنسبة 16% من 2.9 مليار ريال سعودي في عام 2023م. بالإضافة إلى ذلك، واصلت الشركة مسار نموها، وحققت إجمالي أقساط التأمين المكتتبه بقيمة 3.5 مليار ريال سعودي في عام 2024م، وهو ما يمثل زيادة بنسبة 5% مقارنة بـ 3.3 مليار ريال في العام السابق.

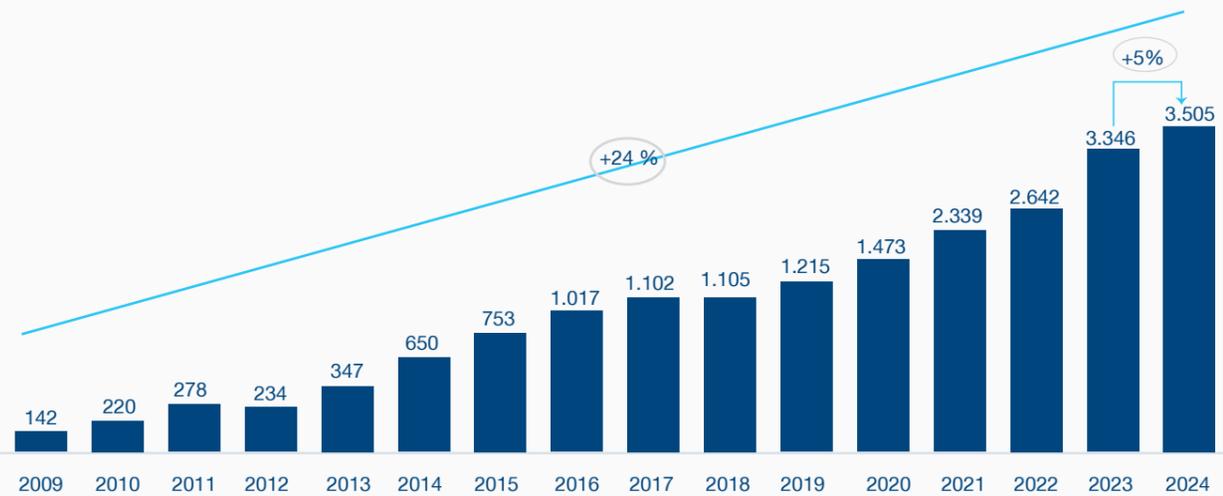
تنوع محفظة المنتجات التأمينية

في الماضي، اعتمدت ولاء بشكل كبير على قطاع التأمين على المركبات. ومع ذلك، منذ عام 2022م، قامت الشركة بتنوع محفظتها بشكل استراتيجي عبر خطوط أعمال مختلفة لإنشاء مزيج متوازن ومرن، وتخفيف المخاطر المرتبطة بتقلبات السوق وتعزيز الاستدامة على المدى الطويل. طوال عام 2024، واصلت ولاء تحسين محفظتها الاستثمارية، مما عزز موقعها الريادي في قطاع تأمين الممتلكات والحوادث، الذي نما إلى 58% من إجمالي الأقساط المكتتبة، ارتفاعاً من 47% في عام 2023م. ويعكس هذا التحول التزام ولاء بتعزيز حضورها في قطاع عالي الهوامش وموجه نحو النمو. وفي الوقت نفسه، استحوذ قطاع التأمين الطبي على 15% من إجمالي الأقساط المكتتبة في عام 2024م، بانخفاض من 20% في عام 2023م، حيث قامت ولاء بتحسين محفظتها بشكل استراتيجي، مع التركيز على القطاعات المربحة والتكيف مع تحديات السوق المتغيرة وظروفه المتطورة. وتعد عملية إعادة التنظيم هذه جزءاً من استراتيجية ولاء الأوسع لبناء مكانة مستدامة وقوية في قطاع التأمين الصحي.

وبالمثل، يمثل قطاع التأمين على المركبات نسبة 20% من الأقساط المكتتبة في عام 2024م، بانخفاض من 24% في عام 2023م، حيث ظلت ولاء ملتزمة بضمان الانضباط واختيار المخاطر، مما يضمن النمو المستدام وسط التغييرات التنظيمية وتعديلات الأسعار التي يحركها السوق. من ناحية أخرى، ظلت منتجات تأمين الحماية والإدخار مستقرة، حيث تمثل 8% من إجمالي الأقساط المكتتبة، وذلك تماشياً مع أدائها في عام 2023م. وبعد اندماجها مع ساب تكافل، تواصل ولاء تعزيز حضورها في سوق التأمين على الحياة الفردية، مع التركيز على المدى الطويل على تطوير المنتجات المقدمة للعملاء وتوسيع حصتها السوقية في هذا القطاع.

تشتهر ولاء بخبرتها في مجال التأمين العام (الممتلكات والحوادث)، واعتباراً من بداية الربع الثالث من عام 2024م، حافظت ولاء على ثالث أعلى حصة في السوق، حيث استحوذت على 17% من إجمالي أعمال التأمين العام في المملكة العربية السعودية، مقارنة بـ 15% في الفترة المشابهة من عام 2023م، بينما سجلت أيضاً زيادة بنسبة 28% في إجمالي الأقساط المكتتبة. من ناحية أخرى، تستمر محفظة تأمين الحماية والإدخار لدينا في احتلال المرتبة الرابعة، حيث تمتلك حصة سوقية تبلغ 4% من إجمالي أعمال الحماية والإدخار، مما يعزز مكانة الشركة في هذا القطاع. وفي مجال الأعمال الطبية، تحتل ولاء الآن المرتبة السادسة بين أكبر شركات التأمين الطبي بحصة سوقية تبلغ 1% مما يعكس مشهد السوق المتطور و التنافسية داخل قطاع التأمين الصحي. ومن حيث تأمين المركبات، احتفظت شركة ولاء بالمركز السابع بحصة سوقية بلغت 4%.

■ أقساط التأمين المكتتبة بالملايين الريالات



جونسون فارغيس
الرئيس التنفيذي

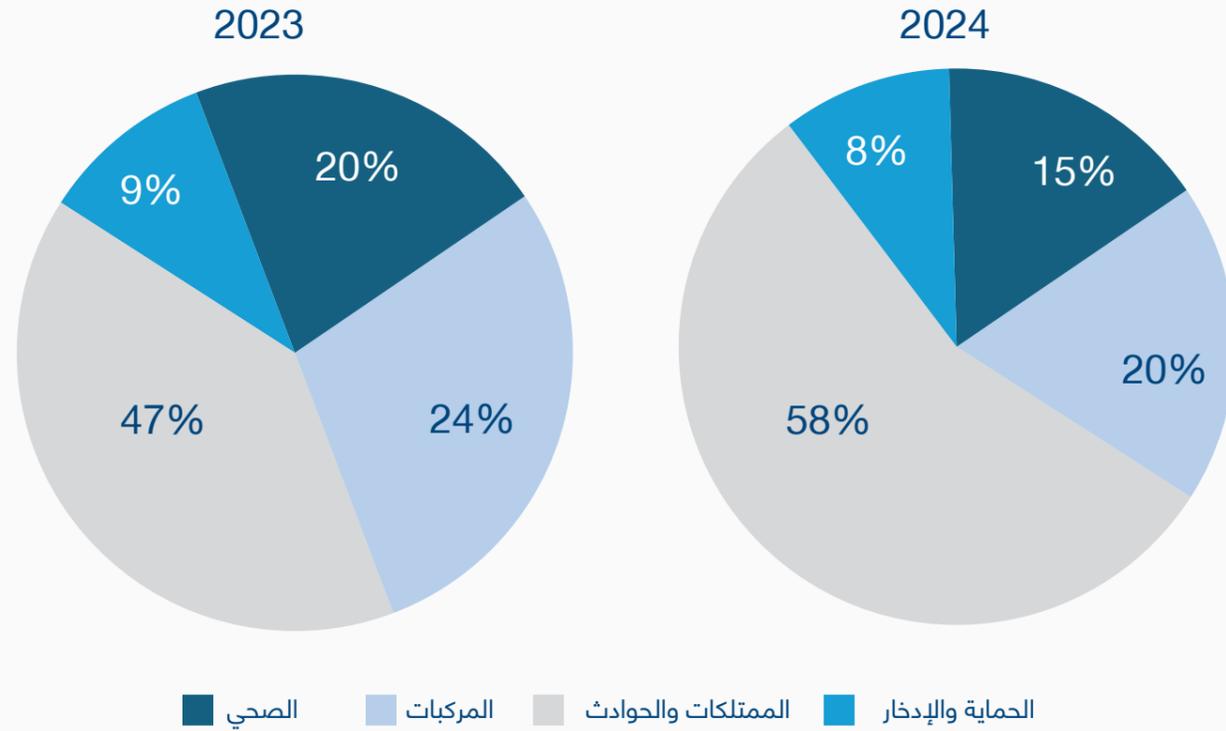
كلمة الرئيس التنفيذي

أعزائي المساهمين الكرام،،

أغتنم هذه الفرصة لأقدم لكم التقرير السنوي السابع عشر لشركة ولاء، وأريد أن أؤكد من جديد أن ولاء مستبشرة بأفاق النمو المستدام في السنوات القادمة. خلال عام 2024م، عززت شركة ولاء مكانتها كواحدة من أكبر خمس شركات تأمين في المملكة، محققة 3.3 مليار ريال سعودي من إيرادات التأمين، بزيادة قدرها 16% مقارنة بـ 2.9 مليار ريال سعودي في عام 2023م. كما قامت الشركة بتوسيع إجمالي الأقساط المكتتبة إلى 3.5 مليار ريال سعودي في عام 2024م، مما يعكس زيادة بنسبة 5% مقارنة بـ 3.3 مليار ريال سعودي في عام 2023م، مما يؤكد نمونا المستمر على الرغم من ظروف السوق المتغيرة. توضح الرسوم البيانية التالية تقدم الشركة في إجمالي الأقساط المكتتبة (GWP) وخط الأعمال.

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

(%) نسب أقساط التأمين المكتتبة حسب القطاعات التشغيلية



تأثرت أعمال التأمين على المركبات والتأمين الطبي في شركة ولاء بضغوط الأسعار على مستوى السوق، والأطر التنظيمية المتطورة، وزيادة نشاط المطالبات، مما أدى إلى زيادة صافي الخسائر في هذا القطاعين. واستمرت محفظة تأمين المركبات في عكس آثار اضطرابات الأسعار التي بدأت في عام 2022م، حيث أصبح التأثير النقدي لهذه التحديات أكثر وضوحًا في عام 2024م. ولمعالجة هذه الضغوط، تواصل ولاء البقاء في السوق مع مواصلة إجراءات التصحيح المنفذة، مثل تعديلات الأسعار، وتحسينات اختيار المخاطر، والتوسع في الشركات الصغيرة والمتوسطة والمنتجات الشاملة التي من المتوقع أن تؤدي إلى زيادة الربحية على المدى المتوسط إلى الطويل. في عام 2024م، سجلت هذه القطاعات خسارة صافية قدرها 109.61 مليون ريال سعودي، مقارنة بـ 67.71 مليون ريال سعودي في العام السابق، مما يعكس الآثار قصيرة المدى لإعادة التنظيم الاستراتيجي للمحفظة. وعلى الرغم من هذا التأثير المالي السلبي، تواصل ولاء التركيز على تنفيذ مبادراتها الإستراتيجية المصممة لاستعادة الربحية وتعزيز مكانتها في السوق.

أقساط التأمين المكتتبة حسب القطاعات التشغيلية

بالملايين الريالات



% التغيير	2023	2024	بملايين الريالات السعودية
-24%	680.21	515.36	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (التأمين الطبي)
-14%	795.22	684.42	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (المركبات)
28%	1,586.94	2,027.45	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (الممتلكات)
-2%	283.89	277.29	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (التأمين الحماية والإدخار)
-	28.12	(36.08)	نتيجة خدمات التأمين
-57%	147.98	64.30	صافي دخل / (خسارة) الفترة العائدة الى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

سجلت الشركة في عام 2024م صافي خسارة من عمليات التأمين بقيمة 10.688 مليون ريال سعودي وصافي ربح للمساهمين بقيمة 64.303 مليون ريال سعودي، مقارنة بصافي ربح من عمليات التأمين بقيمة 57.037 مليون ريال سعودي وإجمالي صافي ربح للمساهمين 147.977 مليون ريال سعودي في عام 2023م. وقد نتج انخفاض صافي الربح للعام عن محافظ تأمين المركبات والطبية والحياة والتي تعمل الشركة على تصحيحها خلال العام المقبل باتخاذ إجراءات تصحيحية صارمة. ومن ناحية أخرى، تواصل محفظة التأمين العام نموها وساهمت بشكل إيجابي في صافي ربح عمليات التأمين. علاوة على ذلك، تواصل الشركة استغلال أسعار الفائدة الحالية في ظروف سوق الاستثمار والاستفادة من الأموال المتاحة لها لتحقيق عوائد استثمارية.

سجلت الشركة أرباحاً للمساهمين في عام 2024م بمبلغ 64.303 مليون ريال سعودي مقارنة بـ 147.977 مليون ريال سعودي في عام 2023م. ويرجع انخفاض الربحية إلى خسارة نتيجة خدمات التأمين بقيمة 36.081 مليون ريال سعودي مقارنة بإيرادات نتائج خدمات التأمين البالغة 28.121 مليون ريال سعودي لعام 2023م. بالإضافة إلى ذلك، انخفض دخل الاستثمار بنسبة 15% ليصل إلى 139.725 مليون ريال سعودي، مقارنة إلى 164.983 مليون ريال. وقد تأثر هذا الانخفاض بظروف سوق الأسهم. وتلخص الرسوم البيانية التالية النمو الذي حققته شركة ولاء في ظل معايير تشغيلية مختلفة:

— صافي دخل الإكتتاب / نتيجة خدمات التأمين — صافي الدخل للفترة

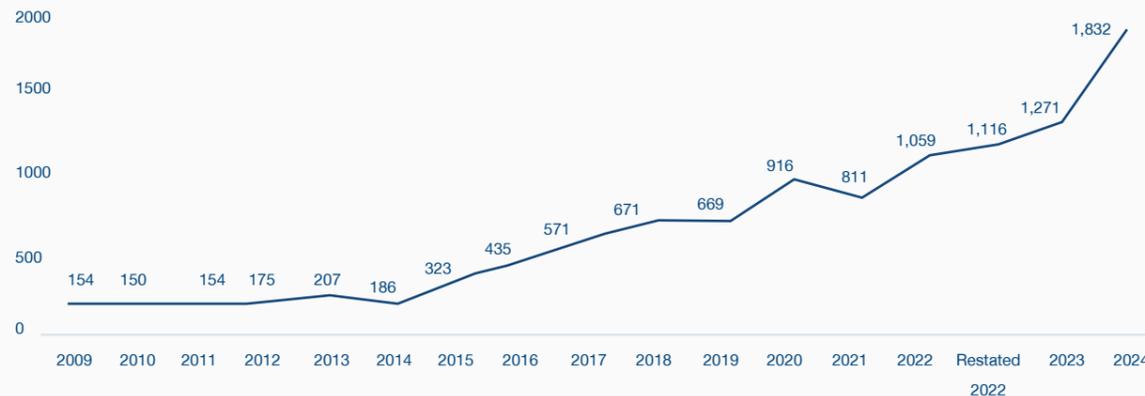
بالملايين الريالات



حقوق المساهمين: أعلنت شركة ولاء عن تحقيق دخل قدره 64.303 مليون ريال سعودي في عام 2024م، كما سجلت أرباحاً مبقاة بقيمة 117.794 مليون ريال سعودي، مقارنة بـ 147.977 مليون ريال سعودي و66.351 مليون ريال سعودي، على التوالي، في العام السابق. اعتباراً من ديسمبر 2024م، بلغ إجمالي حقوق المساهمين المعلن عنها في شركة ولاء 1,831.581 مليون ريال سعودي، مما يعكس زيادة كبيرة من 1271.795 مليون ريال سعودي في عام 2023م.

— حقوق المساهمين

بملايين الريالات



اتخذت الشركة إجراءات تصحيحية تجاه خطوط الأعمال الأخرى التي كانت قائمة على مدار العامين الماضيين وظلت موضع التركيز في عام 2024.

1. التركيز على الشركات الصغيرة والمتوسطة والعملاء الأفراد، من خلال تنويع عروضنا في منتجات التجزئة بخلاف تأمين المركبات، مثل التأمين على المنازل، وتأشيرة السياحة، والسفر، والعمالة المنزلية، والتأمين ضد الأخطاء الطبية.
2. تعزيز محفظتنا للتأمين الشامل للمركبات وتحسين خدماتنا وقدراتنا مع زيادة حصتنا في السوق.
3. تعزيز محفظتنا الطبية، وبناء إدارة المطالبات الداخلية لدينا وزيادة حصتنا في السوق بنمو مطرد.
4. زيادة نسبة الاحتفاظ بأعمال الممتلكات والحوادث.
5. التواجد على نطاق أوسع في المناطق الغربية والوسطى.
6. النمو في أعمال إعادة التأمين المحلية.
7. النمو في أعمال إعادة التأمين الداخلية في دول مجلس التعاون الخليجي.
8. نمو أعمال الحماية والادخار، دون الاعتماد على الشركاء البنوك لتوزيع منتجاتنا.
9. تحسين الكفاءة العامة للشركة من خلال اعتماد وإدخال رقمنة الخدمات ومبادرات تحسين التكلفة.

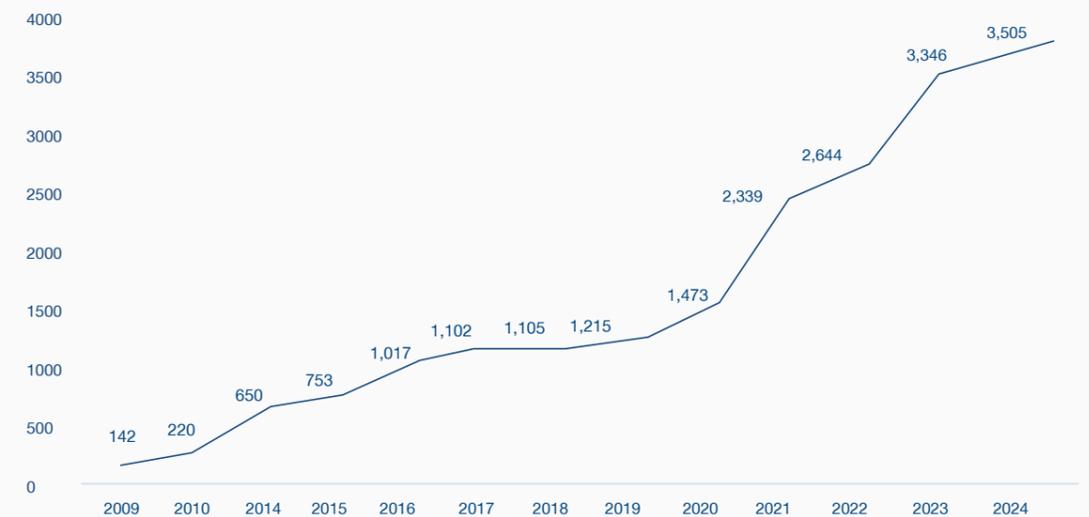
تلخص الأقسام التالية من التقرير الأداء والجوانب الأخرى لعمليات الشركة لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في 31 ديسمبر 2024م.

الأداء المالي

إجمالي الأقساط المكتتبة هي مؤشر الأداء الرئيسي لشركات التأمين، وتعمل كأساس لنمو الأعمال بشكل عام. في عام 2024م، أعلنت ولاء عن إجمالي أقساط مكتتبة بقيمة 3.5 مليار ريال سعودي، مما يعكس زيادة بنسبة 5% من 3.3 مليار ريال سعودي في عام 2023م حيث كانت الزيادة بنسبة 16% في المبيعات بالمنطقة الشرقية حيث تعرضنا لخسارة من المناطق الوسطى والشمالية بسبب انخفاض مبيعات التجزئة لتأمين المركبات في فروع البيع بالتجزئة، كما انتقل جزء كبير من أعمال بيع تأمين المركبات بالتجزئة من الفروع إلى مواقع وسطاء التأمين الإلكترونيين. تبذل الإدارة جهوداً لتحسين النفقات من خلال تحسين الكفاءة في شبكة الفروع.

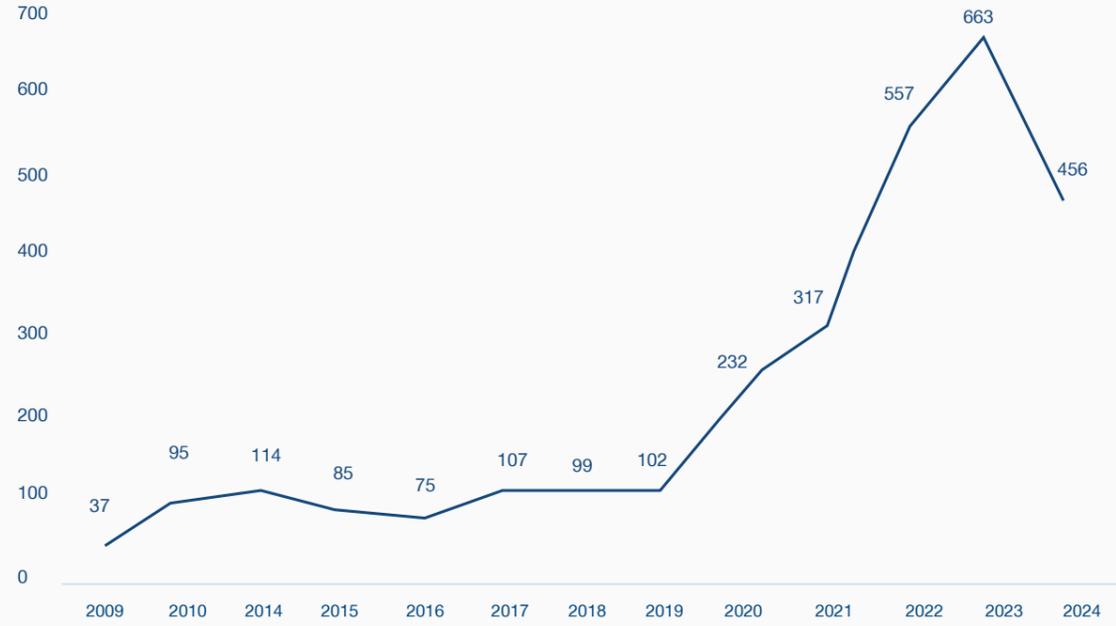
— أقساط التأمين المكتتبة

بالملايين الريالات



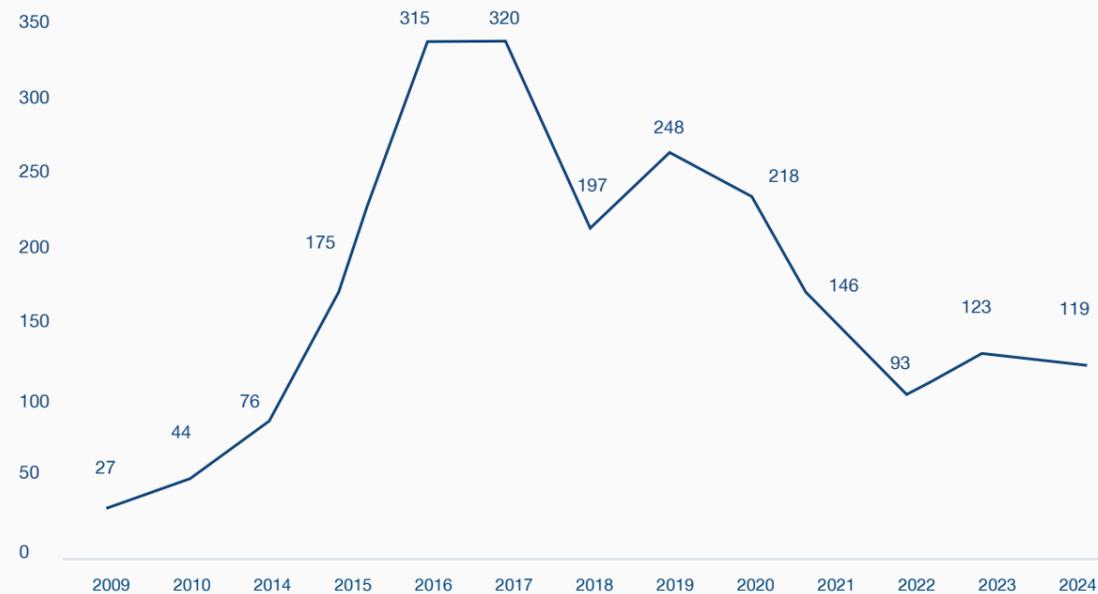
أقساط التأمين المكتتبة في المنطقة الوسطى

بالملايين الريالات السعودية



أقساط التأمين المكتتبة في المنطقة الغربية

بالملايين الريالات السعودية



يبلغ رأس مال الشركة كما في 31 ديسمبر 1,275.6 مليون ريال سعودي بعد الانتهاء بنجاح من إصدار 42.5 مليون سهم عادي بمتوسط (0.4997) سهم لكل (1) سهم مملوك، بقيمة اسمية قدرها (10) ريالات سعودية وسعر طرح (11) ريال سعودي للسهم الواحد. ويبلغ إجمالي القيمة الاسمية لمبلغ الزيادة 425 مليون ريال سعودي، بإجمالي قيمة طرح 467.5 مليون ريال سعودي. ويعزز هذا الإنجاز المركز المالي القوي لشركة ولاء ويعكس التزامها بالنمو على المدى الطويل وزيادة السوق. وستعمل زيادة رأس المال على تعزيز القاعدة الرأسمالية لشركة ولاء، مما سيمكن الشركة من توسيع قدراتها التشغيلية، وتعزيز قدرتها على تحمل المخاطر، والحفاظ على قدرتها التنافسية في سوق التأمين المتطور

وكما ذكر رئيس مجلس الإدارة في تقريره، فإن صناعة التأمين السعودية مهياً لتحقيق نمو كبير وشركتكم في وضع جيد للاستفادة من الفرص الناشئة ودفع التوسع المستدام. تمكن زيادة رأس المال الناجحة الشركة من:

1. توسيع محفظة التأمين الصحي لدينا لتعزيز التواجد في السوق والقدرات التشغيلية من خلال بناء القدرات الداخلية.
2. زيادة مستويات الاحتفاظ في أعمالنا المتعلقة بالمنتجات والحوادث، مما يؤدي إلى تحسين ربحية الاكتتاب.
3. تسريع النمو في أعمال الحماية والادخار، مع التركيز بشكل خاص على تأمين الحياة للأفراد.
4. توسيع محفظة إعادة التأمين الداخلي لدينا، والاستفادة من قدرات إعادة التأمين لدى الولاء لتنويع المحفظة.
5. الحفاظ على وضع قوي لكفاية رأس المال للحفاظ على التصنيف الائتماني "A" ودعم توسع الأعمال في المستقبل.

ومع تطبيق هذه المبادرات الإستراتيجية، تظل ولاء ملتزمة بتعزيز مكانتها في السوق، وتقديم القيمة للمساهمين، ودفع نمو الأعمال المستدام في السنوات المقبلة.

توضح الرسوم البيانية التالية النمو الجدير بالثناء في إجمالي الأقساط التأمينية عبر المناطق والمصادر التي نعمل بها منذ التأسيس:

أقساط التأمين المكتتبة في المنطقة الشرقية

بالملايين الريالات السعودية



تصنيف القوة المالية

حافظت شركة ولاء على تصنيفاتها الائتمانية A- (نظرة مستقبلية مستقرة) من قبل وكالة ستاندرد آند بورز و A3 (نظرة مستقرة) من وكالة موديز. ويشير هذا التصنيف إلى كفاية رأس المال القوية القائمة على المخاطر، وملف مخاطر الأعمال المُرضي، وملف المخاطر المالية الأعلى بشكل عام. أحد الأسباب الرئيسية لزيادة رأس المال هو تأكيد التصنيف الائتماني ودعم النمو المتوقع للشركة، والذي يتضمن الاكتتاب في أعمال إعادة التأمين الداخلي وزيادة الاحتفاظ بأعمال الممتلكات والحوادث.

المنظمة الدولية للتوحيد القياسي (شهادات الأيزو) والاعتمادات الأخرى

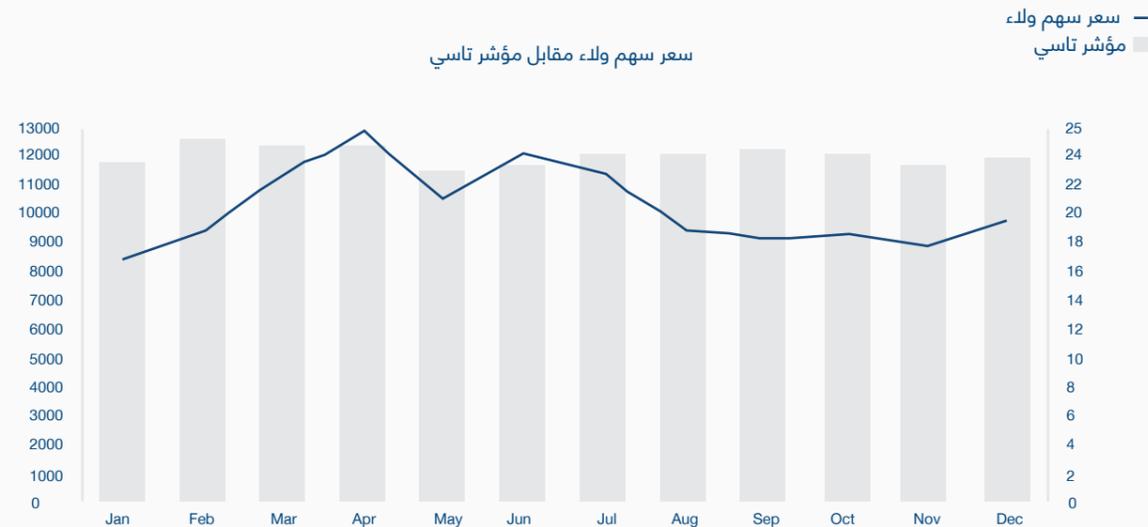
تهدف شركة ولاء إلى أن تُعرف كواحدة من أفضل الشركات بحوكمتها في المنطقة. نحن فخورون باتباع المعايير الدولية وأفضل الممارسات التي تساعد على التقدم بشكل جيد مع نهجنا الذي يضع العميل أولاً ونكون دائماً قادرين على خدمة حاملي وثائق التأمين بما يتجاوز توقعاتهم. لقد واصلنا الاحتفاظ بشهادات الجودة التالية واتباعها، و يخضع عدد قليل منها حالياً لإعادة الاعتماد:

- 9001:2015 نظام إدارة الجودة
- 27001:2022 نظام إدارة أمن المعلومات
- 22301:2019 نظام إدارة إستمرارية الأعمال
- 45001:2018 نظام إدارة الصحة و السلامة المهنية
- 14001:2015 نظام الإدارة البيئية
- 26000:2010 نظام المسؤولية الإجتماعية
- 31000:2018 نظام إدارة المخاطر

وفي عام 2024م، واصلت ولاء الحصول على شهادة برنامج شهادة الامتثال للأمن السيبراني (CCC)، والذي تم إنشاؤه لضمان اتباع جميع الأطراف الثالثة في أرامكو السعودية لمتطلبات الأمن السيبراني في معيار الأمن السيبراني للطرف الثالث (SACS-002). وواصلت ولاء أيضاً الحصول على شهادة امتثال من وزارة الموارد البشرية و التنمية الإجتماعية بنسبة 100% لعام 2024م. علاوة على ذلك، تم تكريم ولاء من قبل وزير الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية بجائزة العودة في صناعة التأمين، مما يوضح التزامنا بتوظيف المواهب المحلية وتطويرها.

يرجى الرجوع إلى “القرارات ومخططات الشركة وتطلعاتها المستقبلية” التي تشكل جزءاً من هذا التقرير.

حركة سعر سهمنا خلال عام 2024م



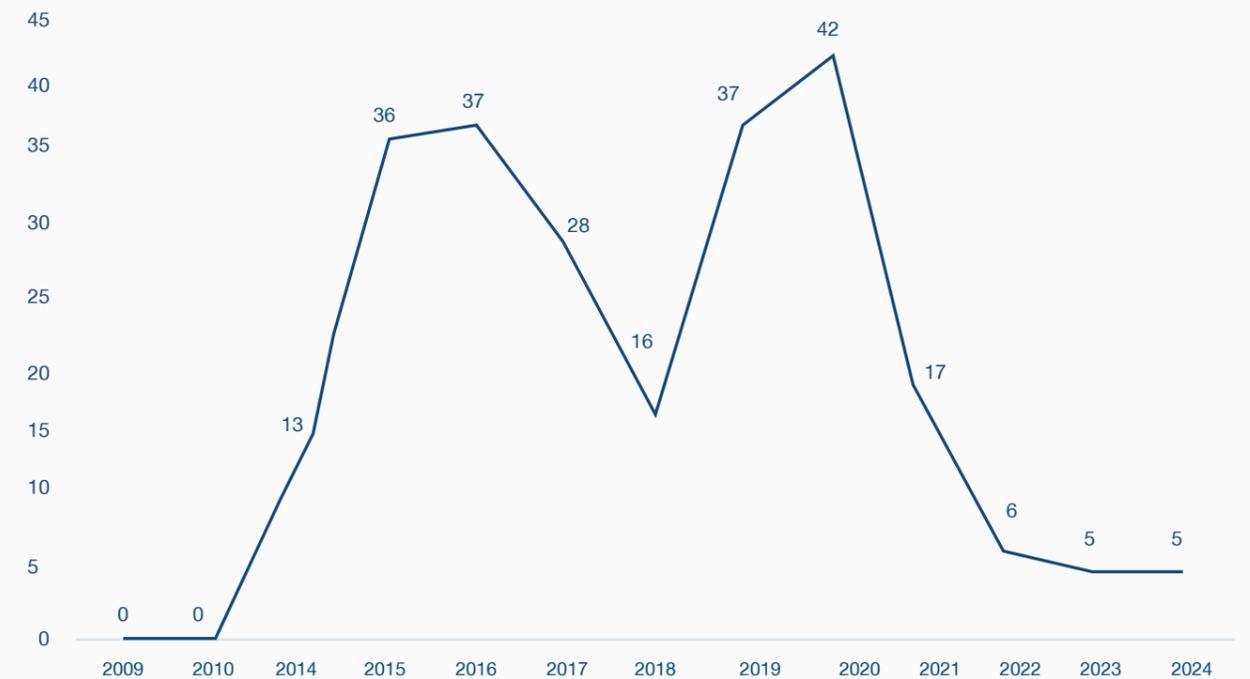
أقساط التأمين المكتتبة في المنطقة الشمالية

بالملايين الريالات السعودية



أقساط التأمين المكتتبة في المنطقة الجنوبية

بالملايين الريالات السعودية



حوكمة الشركات وإدارة المخاطر

تواصل ولاء تحسين إطار حوكمة الشركة على مر السنين للتأكد من أنها تغطي جميع مجالات العمليات وتظل متوافقة مع أفضل الممارسات المعتمدة في المنطقة. لقد تم تحديد إطار تحمل المخاطر في الشركة بشكل واضح وتعريفه وتوثيقه جيدًا بطريقة يمكن للموظفين تقديرها وفهمها. تم تعزيز إطار إدارة المخاطر بشكل أكبر في ضوء الخبرة المكتسبة في هذا المجال ووفقًا للإطار الإشرافي المبني على تقييم المخاطر الصادر من هيئة التأمين، و المتطلبات الخاصة بشهادة الجودة (الأيزو). تتم مراجعة وتحديث وثائق حوكمة شركة ولاء بانتظام لتتوافق مع الانظمة و التعاميم الصادرة عن الجهات الرقابية.

تواصل الشركة التأكيد على أهمية توافق الإطار البيئي والاجتماعي والحوكمة (ESG) مع أفضل الممارسات العالمية وتستمر ولاء في نشر تقارير الإستدامة منذ عام 2020م.

هيكل مجلس الإدارة

لقد حظيت الشركة دائمًا بشرف وجود مجموعة من أعضاء مجلس الإدارة الاستباقيين والبارزين من مجتمع الأعمال في المملكة، وهي تتطلع إلى التعاون الوثيق معهم والاستفادة من تجاربهم وخبراتهم. يحمل أحد عشر عضوًا من أعضاء مجلس الإدارة معهم نطاقًا واسعًا من المعرفة والخبرة، والتي يتم مشاركتها مع فريق الإدارة خلال تفاعلاتهم المنتظمة. انتهت الدورة الأخيرة لمجلس الإدارة في مايو 2022م، وتم تعيين مجلس إدارة جديد، وفي يونيو 2024م استقال أحد أعضاء مجلس الإدارة لأسباب شخصية، وتم تعيين عضو جديد في 25 يوليو 2024م، وتستمر الدورة الحالية حتى تاريخ 25 مايو 2025م.

تطلعاتنا المستقبلية

وكما هو موضح في خطة عملنا متوسطة المدى، تظل ولاء ملتزمة بالنمو الشامل والمستدام، والاستفادة من مكانتها القوية في السوق، وتوسيع محفظة المنتجات، والتركيز على التحول الرقمي. ومع رأس المال الإضافي الذي تم تأمينه من خلال إصدار حقوق الأولوية، تواصل الشركة تعزيز أجندة النمو الاستراتيجي الخاصة بها، مما يعزز مكانتها كلاعب رئيسي في مشهد التأمين المتطور في المملكة.

تلتزم ولاء بأن تكون "شريكًا رئيسيًا في التقدم" في الرؤية السعودية الطموحة 2030 -وهي مبادرة وخطة واسعة النطاق تتصورها القيادة الحكيمة للمملكة والتي تستعد لدفع المملكة نحو النمو الشامل القوي والاستدامة والتنمية في جميع القطاعات - وقيادة المملكة كمثال لامع للإنجاز المتناغم والشامل. تؤمن ولاء بشدة بالشفافية الكاملة والتعامل العادل والصادق مع عملائها الكرام من خلال توفير خدمات ممتازة وكذلك جودة تغطية المخاطر المقدمة لقاعدتها المتنوعة وفي الوقت نفسه، توفر شعورًا بالفخر والرضا لعملائها وشركائها التجاريين لكونهم جزءًا من قصة نجاحها. في السنوات القادمة، سوف تستكشف ولاء كل الفرص للمشاركة في المشاريع والبرامج التي تهدف إلى إفادة المجتمع، إدراكًا من ولاء لمسؤوليتها الاجتماعية.

يتم بناء شركات التأمين على مدى عقود من الزمن، وولاء موجودة لتنمو وتستمر، وهي حقيقة ثبتت على مدى السنوات الـ 16 الماضية، حيث أصبحت الشركة الآن من بين أكبر خمس شركات تأمين، و تمتلك ولاء حصة سوقية تبلغ 5%. وبالنظر إلى المستقبل، تطمح ولاء إلى أن تصبح شركة التأمين المفضلة وأن تضع نفسها كواحدة من أكبر ثلاث شركات تأمين في المملكة العربية السعودية. وباعتبارها شركة تأمين مرخصة لكل من التأمين وإعادة التأمين، ستواصل ولاء توسيع محفظتها عبر قطاعات التأمين على الحياة وغيره، حيث تقدم مجموعة شاملة من الحلول لتلبية الاحتياجات المتنوعة لعملائها، مما يعزز مكانتها كمزود تأمين متكامل في المملكة

وتفضلوا بقبول وافر التقدير والاحترام

جونسون فارغيس
الرئيس التنفيذي

استراتيجية نمو الشركة وزيادة رأس المال والاندماجات

تعد استراتيجية رؤية 2030 واستراتيجية الأعمال متوسطة المدى لشركة ولاء بمثابة الأساس لنمو الشركة وتحولها على المدى الطويل. تحدد هذه الاستراتيجيات التوجه الاستراتيجي لشركة ولاء للسنوات الخمس المقبلة، مما يضمن التوافق مع السوق والأهداف الاقتصادية الوطنية.

قامت الشركة بتطوير استراتيجية عمل شاملة وتتمحور حول الركائز التالية:



استراتيجية تقنية المعلومات والتحول الرقمي

شرعت ولاء في تنفيذ خطة عمل طموحة لتصبح واحدة من شركات التأمين المفضلة في المملكة. منذ عام 2020م، تنفذ الشركة برنامجًا تحويليًا كبيرًا يهدف إلى تحديث تطبيقاتها الأساسية للمشهد التكنولوجي، وتعزيز البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات لتحسين الكفاءة وتجربة العملاء. ونود أن نؤكد أن تنفيذ الخطة يسير كما هو مخطط له، مع استمرار الحوكمة والرقابة من قبل مجلس الإدارة. تضمن المعالم الرئيسية ونقاط فحص الأداء أن يظل التحول متوافقًا مع أهداف ولاء الإستراتيجية وتحقيق النتائج المرجوة. في رحلة التحول هذه، يتمشى التطلع إلى الكفاءة التشغيلية والتميز وتجربة العملاء مع نمو الأعمال والتوقعات الاستراتيجية للشركة، ونحن نتطلع إلى تحسين الموارد البشرية والإجراءات والقدرات التقنية لشركة ولاء.

الموارد البشرية والسعودية

امت ولاء على مر السنين بتطوير وبناء قوة عاملة قوية وقادرة، وهو المحرك الأساسي وراء نجاحها. تؤمن ولاء بالاستثمار في الموارد البشرية، ويظل هذا جوهر استراتيجية ولاء طويلة المدى. كجزء من خطتها لتطوير الموارد الوطنية السعودية، أطلقت ولاء برنامج "أكاديمية ولاء" في عام 2021م. أكاديمية ولاء هي مبادرة متكاملة وتظل في صميم استراتيجية الموارد البشرية في ولاء على المدى الطويل. تم تصميم أكاديمية الولاء بهدف الاستثمار في تطوير المواهب السعودية في مختلف تخصصات عمليات التأمين. إن أهمية هذا الاستثمار أمر بالغ الأهمية حيث تتطلع شركة ولاء إلى دخول مرحلة جديدة ومثيرة من نموها وتطورها. تتمثل الرؤية وراء أكاديمية الولاء في إعداد مجموعة من الشباب والشابات السعوديين الموهوبين القادرين على قيادة خطة نمو الشركة في هذا العصر الجديد من التقنية وبيئة الأعمال المتغيرة بشكل سريع. اعتبارًا من نهاية ديسمبر 2024م، أصبح لدى ولاء أكثر من 600 موظف مع وصول مستوى السعودية إلى 83%، مقارنة بـ 78% في العام السابق. تظل الشركة ملتزمة بتعزيز مكان عمل متنوع وشامل، حيث تمثل الوظائف 38% من القوى العاملة لديها، مما يعزز التزام ولاء بالتنوع بين الجنسين وتنمية المواهب بما يتمشى مع مبادرات القوى العاملة الوطنية.

01

مجلس الإدارة

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

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

أ. أعضاء مجلس الإدارة



د. سليمان بن 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 50 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 للبيبتروكيماويات.
* 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 للبوالي 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 - جامعة كايس ويسترن ريسيرف، 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 و 2 و 3.
* 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 كابتال.
* عضو مجلس الإدارة- مجموعة شركة امياتيت 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 للأسماك.
* عضو لجنة المراجعة- صندوق دعم الجمعيات.

الوظائف السابقة:

* الرئيس التنفيذي - مجموعة شركة امياتيت العربية السعودية.
* 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، مراقبة 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 السر - 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 31 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.



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:

* رئيس مجلس الإدارة – شركة الاحساء للتنمية.
* عضو مجلس الإدارة - سي اند جي السعودية 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
* مشرف في وحدة الحفر و صيانة الآبار- أرامكو السعودية.

الخبرة:

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



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 و عضو لجنة الإستثمار - الشركة المتقدمة للبترولوكيماويات.
* عضو مجلس الإدارة و عضو اللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت - شركة إسمنت المنطقة الشرقية.
* رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات و المكافآت- الشركة الخليجية للتعمير العقاري.
* نائب رئيس مجلس الإدارة – شركة سياحة العالمية.
* عضو مجلس الإدارة والعضو المنتدب - شركة الدواء للخدمات الطبية.
* عضو مجلس الإدارة - شركة مشرف الإعمار للتطوير العقاري.
* المدير العام - وكالة كلاسيك للسفر والسياحة
* عضو مجلس الإدارة - شركة براينسا السعودية للخرسانة مسبقة الصنع.

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.



هشام بن عبداللطيف الجبر
عضو مجلس الإدارة

المؤهلات:

* دورات ثانوية و متقدمة في التسويق والعلوم الإدارية الإنسانية.

الوظائف الحالية:

* عضو مجلس الإدارة و عضو لجنة إدارة المخاطر - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
* 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.
* عضو مجلس الإدارة- شركة بول العربية المتحدة لصناعة العلب.

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 23 عامًا في قطاعات مختلفه وفي إدارة الأعمال العائلية.



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 "IGIC".
* 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 أي جي أي للخدمات المحدودة.
* عضو مجلس الإدارة –شركة الشرقية لوساطة التأمين.
* عضو مجلس الإدارة – الشركة الدولية للتأمين العام القابضة المحدودة "IGI DIFC".

الوظائف السابقة:

* الرئيس التنفيذي - الشركة الدولية العامة للتأمين القابضة المحدودة "IGI".
* 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.



أحمد بن علي القرشي
عضو مجلس الإدارة

المؤهلات:

- * درجة البكالوريوس في الإدارة المالية – جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.
- * برنامج تمويل الشركات – كلية لندن للأعمال.

الوظائف الحالية:

- * عضو مجلس الإدارة و عضو لجنة الإستثمار - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- * نائب الرئيس التنفيذي ورئيس لجنة المخاطر و الإلتزام - شركة علي زيد القرشي وإخوانه.
- * مدير عام – شركة أبناء علي زيد القرشي.
- * رئيس مجلس الإدارة و عضو لجنة المراجعة - شركة ارسان العربية للتجارة.
- * رئيس مجلس الإدارة - شركة أجدى للخدمات الصناعية.
- * رئيس مجلس الإدارة – إيفوستيل للطاقة.
- * عضو مجلس الإدارة و عضو لجنة المراجعة - اشراق للتنمية والتطوير.
- * عضو مجلس الإدارة – الشركة المتحدة للسيارات.
- * عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الائتمان و المخاطر - شركة توزيع وتسويق السيارات المحدودة.
- * عضو مجلس الإدارة و عضو لجنة المكافآت والترشيحات و عضو لجنة الإئتمان والمخاطر - شركة توكيلات للتمويل.
- * عضو مجلس الإدارة - شركة اصايل العربية للعقارات.
- * عضو مجلس الإدارة - شركة روابط النجوم للخدمات المساندة.
- * عضو مجلس الإدارة - شركة مصنع الشرق الأوسط للمحركات الكهربائية المحدودة.

الوظائف السابقة:

- * المدير المالي - شركة علي زيد القرشي وإخوانه.
- * المدير العام – شركة علي زيد القرشي و شركائه للخدمات الكهربائية.
- * مدير الخزينة - شركة الواحة للإمدادات الكهربائية.
- * مراجع داخلي - شركة الواحة للإمدادات الكهربائية.

الخبرة:

- * لديه خبرة عملية تتجاوز 18 عاما بمناصب فنية و إدارية متعددة.



عبد اللطيف 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 و لجنة إدارة المخاطر و ولجنة الترشيحات والمكافآت – بنك الجزيرة.
- * عضو مجلس الإدارة و اللجنة التنفيذية - شركة التصنيع الوطنية.
- * العضو المنتدب - شركة خليفة عبد اللطيف الملحم القابضة.
- * عضو اللجنة التنفيذية و لجنة الترشيحات و المكافآت - المركز الطبي الكندي.

الوظائف السابقة:

- * الرئيس التنفيذي للإستثمار (CIO) - شركة خليفة عبد اللطيف الملحم القابضة.
- * نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة خليفة عبد اللطيف 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).



جميل بن عبدالله الملحم
عضو مجلس الإدارة

المؤهلات:

- درجة البكالوريوس في التسويق – جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة و عضو اللجنة التنفيذية و الإستراتيجية- شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- * الرئيس التنفيذي – شركة سناد القابضة.

- * عضو مجلس الإدارة و اللجنة التنفيذية – صندوق الموارد البشرية والتنمية.
- * 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 ولجنة الترشيحات و المكافآت ورئيس لجنة الإستثمار -الشركة السعودية للخدمات البريدية و اللوجستية.
- * عضو مجلس الإدارة – شركة طواني أخوان.
- * عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت -شركة أملاك العالمية للتمويل.
- * عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت – شركة الصناعات الكهربائية.
- * عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة -شركة صناعات العيسى.

الوظائف السابقة:

- * العضو المنتدب والرئيس التنفيذي - مجموعة شاكر (الحسن غازي إبراهيم شاكر).
- * الرئيس التنفيذي- المملكة العربية السعودية – شركة الإتصالات السعودية.
- * العضو المنتدب وعضو اللجنة التنفيذية – شركة تكوين المتطورة للصناعات.
- * رئيس لجنة المراجعة – شركة ينال 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.
- * عضو مجلس الإدارة – نيو مارينا للبلستيك.
- * عضو مجلس الإدارة – شركة إنفوناس.

الخبرة:

- * عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات ولديه خبرة واسعة في الحوكمة والإدارة الإستراتيجية والتحول الرقمي وكذلك في المبيعات والتسويق.



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 و الرئيس التنفيذي - شركة دار و إعمار للإستثمار والتطوير العقاري.

الوظائف السابقة:

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

الخبرة:

- * محترف تنفيذي يتمتع بأكثر من 21 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.

ج. الإدارة التنفيذي



جونسون فارغيس

المؤهلات:

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

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 كير

الوظائف السابقة:

- * الرئيس التنفيذي للشؤون المالية - شركة ولاء للتأمين التعاوني .
- * مراقب مالي إقليمي - فيوتشر بايب قروب.

الخبرة:

- * أكثر من 31 عامًا من الخبرة في المناصب التنفيذية وفي المجال المالي وفي قطاع التأمين.



مهند بن محمود الدسوقي

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.

الوظائف الحالية:

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

الوظائف السابقة:

- * مدير مالي - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- * أمين سر لجنة الإستثمار - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- * مراقب مالي - شركة سيمينيس.
- * محلل مالي - شركة جنرال إلكترونيك.

الخبرة:

- * خبرة عملية متنوعة تمتد لأكثر من 15 سنة في السوق السعودي.

ب. أعضاء لجنة المراجعة من خارج الشركة



د. سليمان بن عبدالله السكران
عضو لجنة المراجعة

المؤهلات:

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

الوظائف الحالية:

- * عضو لجنة المراجعة - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- * عضو مجلس الإدارة - شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي.
- * عضو لجنة المراجعة - شركة أميامتيت العربية السعودية.
- * عضو لجنة المراجعة - شركة تكوين المتطورة للصناعات.

الوظائف السابقة:

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

الخبرة:

- * لديه خبرة واسعة تمتد لأكثر من 31 عامًا في المجال الأكاديمي والقطاع الخاص.



أديب بن سليمان الفهيد
عضو لجنة المراجعة

المؤهلات:

- * درجة البكالوريوس في المحاسبة - جامعة الملك سعود بالقصيم.
- * برنامج زمالة المدققين الدوليين 2009م.

الوظائف الحالية:

- * عضو لجنة المراجعة - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- * مدير المراجعة الداخلية - مجموعة شركات التميمي.
- * عضو لجنة المراجعة - هيئة تطوير المنطقة الشرقية.
- * عضو لجنة المراجعة - جمعية إيفاء لرعاية ذوي الإعاقة.
- * عضو لجنة المراجعة - الشركة الوطنية للسيارات.

الوظائف السابقة:

- * عضو لجنة المراجعة - شركة اي بي ار للمقاولات.
- * المدير التجاري - شركة علي عبدالله التميمي.
- * رئيس تدقيق الآداء - الديوان العام للمحاسبة.
- * مشرف تدقيق الآداء - الديوان العام للمحاسبة.
- * مدقق - الديوان العام للمحاسبة.

الخبرة:

- * خبرة تمتد لأكثر من 31 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.



سيد رضا حيدر

المؤهلات:

* شهادة الزمالة - معهد وكلية الاكتواريين، المملكة المتحدة.

الوظائف الحالية:

* الخبير الاكتواري المعين.

الوظائف السابقة:

* الخبير الاكتواري المعين - شركة الإنماء طوكيو مارين.
* رئيس الاكتواريين ورئيس إدارة المخاطر - شركة الإنماء طوكيو مارين.
* رئيس القسم الاكتواري والاستراتيجي - شركة الإنماء طوكيو مارين.
* رئيس القسم الاكتواري - شركة ساب تكافل.

الخبرة:

* خبير اكتواري يتمتع بخبرة 26 عامًا في المجال الاكتواري.



تركي الملحم

المؤهلات:

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

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 اكتتاب المركبات - شركة ميد جلف للتأمين وإعادة التأمين.

الخبرة:

* محترف في التأمين يتمتع بخبرة 21 عامًا في قطاع المركبات في مجال الاكتتاب والمطالبات والمبيعات والاحتفاظ.



واصف منھاس

المؤهلات:

* درجة الماجستير في الإدارة - جامعة سدني، أستراليا.
* درجة الماجستير في التسويق - الكلية الوطنية للاقتصاد وإدارة الأعمال.
* درجة البكالوريوس في التجارة - كلية التجارة في جامعة بنجاب، باكستان.
* ACII - معهد التأمين القانوني
* مشارك معتمد في إدارة المخاطر - ذا انستيتوتس، الولايات الأمريكية.

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.
* تقلد عدة مناصب إدارية خلال سنوات عمله في شركة نيو جوبيلي للتأمين، باكستان.
* مساعد مدير - هيئة الأوراق المالية الباكستانية.

الخبرة:

* أخصائي تأمين يتمتع بخبرة تزيد عن 26 عامًا في شركات التأمين و وسطاء التأمين والجهات التنظيمية.



د. سوکومارا برکاش

المؤهلات:

* درجة الماجستير في إدارة الأعمال، جامعة سترانكلويد، المملكة المتحدة.
* درجة البكالوريوس في الطب والجراحة، جامعة أوتكال، الهند.

الوظائف الحالية:

* الرئيس التنفيذي للتأمين الصحي وتأمين الحياة.

الوظائف السابقة:

* رئيس التنفيذي - مجموعة شركات ميدنت (تابعة لمجموعة ميونخ لإعادة التأمين).
* الرئيس التنفيذي التجاري - مجموعة شركات ميدنت
* مدير العام - شركة ميدنت الإمارات، وعمان.
* مستشار أول - شركة ميدنت القابضة (Gmbh).
* نائب المدير العام - شركة ميدنت السعودية.

الخبرة:

* متخصص في التأمين والرعاية يتمتع بخبرة تزيد عن 24 عامًا في مجال التأمين الصحي في الشرق الأوسط وأفريقيا، بما في ذلك الأسواق الرئيسية في الإمارات والسعودية ومصر والأردن.



تركي بن عبدالعزيز البريك

المؤهلات:

* درجة البكالوريوس في إدارة أعمال - جامعة الملك سعود.
* دبلوم في القيادة الدولية لمديري الموارد البشرية - جامعة أرتيك، هولندا.
* شهادة استراتيجيات القيادة التنفيذية - يورو ترانينغ - شرم الشيخ.

الوظائف الحالية:

* الرئيس التنفيذي للعمليات

الوظائف السابقة:

* نائب الرئيس التنفيذي للموارد البشرية والعلاقات الحكومية - 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.

الخبرة:

* أكثر من 23 عامًا من الخبرة في الموارد البشرية والعلاقات العامة.



خالد بن أحمد عمران

المؤهلات:

- * درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال - كلية كالامازو، الولايات المتحدة الأمريكية.
- * شهادة مسؤول التزام معتمد - الأكاديمية المالية.
- * دبلوم في العمليات المصرفية - معهد الإدارة العامة.

الوظائف الحالية:

- * مدير الالتزام.

الوظائف السابقة:

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

الخبرة:

- * خبرة تمتد لـ 14 عاماً في قطاع التأمين والالتزام.



رقية بنت محمد الذوايدي

المؤهلات:

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

الوظائف الحالية:

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

الوظائف السابقة:

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

الخبرة:

- * خبرة تمتد لأكثر من 10 سنوات المتخصصة في الشركات و الشؤون القانونية.



أبرار بنت جمعة الخمعي

المؤهلات:

- * درجة البكالوريوس في الإدارة المالية - جامعة الأمير محمد بن فهد، المملكة العربية السعودية.

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.

الخبرة:

- * خبرة تمتد لـ 8 سنوات في مجال التدقيق الداخلي في قطاع التأمين.



وائل بن عبدالعزيز الأحمد

المؤهلات:

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

الوظائف الحالية:

- * الرئيس التنفيذي التجاري.

الوظائف السابقة:

- * الرئيس التنفيذي للتأمين العام - تكافل البراجحي.
- * مدير إدارة التأمين - شركة إتصالات السعودية.
- * مدير التأمين والمخاطر - أكوا باور
- * رئيس التأمين الذاتي - شركة سابك.
- * مدير التأمين العالمي - شركة سابك
- * اخصائي التأمين - شركة سابك

الخبرة:

- * خبرة تمتد لأكثر من 16 عاماً في قطاع التأمين.



خلود بنت سعد الشريف

المؤهلات:

- * بكالوريوس الآداب (الأدب الإنجليزي) - جامعة الدمام، المملكة العربية السعودية.
- * شهادة معتمدة من AFP في تحليل البيانات باستخدام Power BI
- * برنامج الفعوص العميق في التفكير التصميمي من أكاديمية المفكرين المصممين - امستردام
- * القيادة التحولية للأداء الفعال
- * القيادة من الغموض إلى الإتقان من فريق ماكسويل المعتمد للقيادة
- * 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 للاعتراف المعتمدة في نظام إدارة بطاقة الأداء المتوازن - معهد مؤشرات الأداء الرئيسية، استراليا.
- * شهادة معتمدة في الإستراتيجية وتخطيط الأعمال من معهد KPI في أستراليا.
- * 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.

الوظائف الحالية:

- * مساعد نائب الرئيس لخدمة 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.

الخبرة:

- * خبرة تمتد لأكثر من 20 عاماً في قطاع التأمين ومجال العناية بالعملاء.

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

يشتمل البيان التالي على أسماء الشركات أياً كان شكلها القانوني سواءً داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من مديريها:

اسم العضو	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني
سليمان بن عبدالله القاضي	شركة الصناعات الكيماوية الأساسية	داخل المملكة	مدرجة	الشركة السعودية للكهرباء.	داخل المملكة	مدرجة
	شركة تطوير الصناعات الكيماوية والمعدنية	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة ارامكو السعودية.	داخل المملكة	مدرجة
				بنك الأول.	داخل المملكة	مدرجة
خليفة بن عبداللطيف الملحم	الشركة المتقدمة للبيتروكيماويات.	داخل المملكة	مدرجة	صندوق التنمية الصناعية السعودي.	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة خليفة الملحم المحدودة .	داخل المملكة	غير مدرجة	البنك السعودي البريطاني.	داخل المملكة	مدرجة
	شركة خليفة الملحم القابضة.	داخل المملكة	غير مدرجة	البنك السعودي الإسباني.	خارج المملكة	مدرجة
	المركز الطبي الكندي	داخل المملكة	مدرجة	شركة الخليج المتحدة للإستثمار.	خارج المملكة	مدرجة
	الشركة المتقدمة للبولي اوليفينات للصناعة	داخل المملكة	غير مدرجة	المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية.	داخل المملكة	غير مدرجة
	ألفا المالية	داخل المملكة	غير مدرجة	مجموعة نماء للكيماويات.	داخل المملكة	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
				شركة التأمينات العامة العالمية المحدودة (عمان)	خارج المملكة	غير مدرجة



أحمد بن رضي الحسيني

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)

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 وضوابط الأعمال - 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 تشارترد، البحرين.
- * معاون علاقات العملاء - سيتي بنك ، البحرين

الخبرة:

- * متخصص في إدارة المخاطر يتمتع بخبرة تزيد عن 19 عامًا، بما في ذلك 14 عامًا متخصصه في إدارة المخاطر. لديه فهم عميق لمبادئ وممارسات إدارة المخاطر. يبرع في تقديم حلول وتوجيهات فعالة لإدارة المخاطر من خلال بيانات المخاطر المعقدة.



علي بن صالح الشمراني

المؤهلات:

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

الوظائف الحالية:

- * مدير الأمن السيبراني

الوظائف السابقة:

- * محلل أول أمن سيبراني- بنك الخليج الدولي.
- * محلل مركز العمليات للأمن السيبراني - مضافة أرامكو الجليل ساسرف.
- * إداري خدمات تقنية المعلومات - مضافة أرامكو الجليل ساسرف.
- * فني تقنية المعلومات - مركز البيانات - الشؤون الصحية بالحرس الوطني.
- * منسق دعم فني لتقنيات المعلومات - شركة المجدوعي القابضة.

الخبرة:

- * لديه خبرة تزيد عن (9) سنة في الأمن السيبراني وفي المجال المالي.

اسم العضو	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني	
اسم العضو	الشركة السعودية للأسماك	داخل المملكة	مدرجة	الشركة السعودية للكهرباء	داخل المملكة	مدرجة	مدرجة	داخل المملكة	الكيان القانوني	
	صندوق دعم الجمعيات	داخل المملكة	غير مدرجة	الشركة السعودية لنقل الكهرباء.	داخل المملكة	غير مدرجة	غير مدرجة	داخل المملكة	الكيان القانوني	
				معهد المحاسبين الإداريين، الولايات المتحدة الأمريكية.	خارج المملكة	غير مدرجة	غير مدرجة	خارج المملكة	الكيان القانوني	
				مُلكية للإستثمار.	داخل المملكة	مدرجة	مدرجة	داخل المملكة	الكيان القانوني	
				شركة الخزامى للإستثمار.	داخل المملكة	غير مدرجة	غير مدرجة	داخل المملكة	الكيان القانوني	
				شركة زجول لتكنولوجيا الإتصالات المتقدمة.	داخل المملكة	غير مدرجة	غير مدرجة	داخل المملكة	الكيان القانوني	
				بنك الخليج الدولي (البحرين).	خارج المملكة	غير مدرجة	غير مدرجة	خارج المملكة	الكيان القانوني	
				صندوق التعليم العالي.	داخل المملكة	غير مدرجة	غير مدرجة	داخل المملكة	الكيان القانوني	
	وليد بن محمد الجعفري	الشركة المتقدمة للبتروكيماويات	داخل المملكة	مدرجة	شركة الخليج للشحن و التفريغ	داخل المملكة	غير مدرجة	غير مدرجة	داخل المملكة	الكيان القانوني
		شركة إسمنت المنطقة الشرقية	داخل المملكة	مدرجة	نجمة المملكة للمقاولات المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة	غير مدرجة	داخل المملكة	الكيان القانوني
الشركة الخليجية للتعمير العقاري		داخل المملكة	غير مدرجة	شركة طاقة	داخل المملكة	غير مدرجة	غير مدرجة	داخل المملكة	الكيان القانوني	
شركة سياحة العالمية		داخل المملكة	غير مدرجة		داخل المملكة	غير مدرجة		داخل المملكة	الكيان القانوني	
شركة الدواء للخدمات الطبية		داخل المملكة	مدرجة		داخل المملكة	مدرجة		داخل المملكة	الكيان القانوني	
شركة مشرف الإعمار للتطوير العقاري		داخل المملكة	غير مدرجة		داخل المملكة	غير مدرجة		داخل المملكة	الكيان القانوني	
وكالة كلاسيك للسفر و السياحة		داخل المملكة	غير مدرجة		داخل المملكة	غير مدرجة		داخل المملكة	الكيان القانوني	
شركة براينسا السعودية للخرسانة		داخل المملكة	غير مدرجة		داخل المملكة	غير مدرجة		داخل المملكة	الكيان القانوني	

اسم العضو	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني
اسم العضو	الشركة الدولية للتأمين العام القابضة المحدودة "IGIC"	خارج المملكة	مدرجة	شركة أبوظبي الوطنية للتأمين.	خارج المملكة	غير مدرجة	غير مدرجة	خارج المملكة	الكيان القانوني
	شركة واصف الجبشة للإستثمار المحدودة	خارج المملكة	غير مدرجة		خارج المملكة	غير مدرجة		خارج المملكة	الكيان القانوني
	البوابة الشرق الأوسط المحدودة.	خارج المملكة	غير مدرجة		خارج المملكة	غير مدرجة		خارج المملكة	الكيان القانوني
	الشركة الدولية للتأمين العام (المملكة المتحدة) المحدودة.	خارج المملكة	غير مدرجة		خارج المملكة	غير مدرجة		خارج المملكة	الكيان القانوني
	الشركة الدولية للتأمين العام (دبي) المحدودة.	خارج المملكة	غير مدرجة		خارج المملكة	غير مدرجة		خارج المملكة	الكيان القانوني
	نورث ستار للإكتتاب المحدودة.	خارج المملكة	غير مدرجة		خارج المملكة	غير مدرجة		خارج المملكة	الكيان القانوني
	أي جي أي للإكتتاب (الاردن) "معفاة"	خارج المملكة	غير مدرجة		خارج المملكة	غير مدرجة		خارج المملكة	الكيان القانوني
	شركة الأسواق المتخصصة للإستثمار	خارج المملكة	غير مدرجة		خارج المملكة	غير مدرجة		خارج المملكة	الكيان القانوني
	شركة اي جي اي للخدمات المحدودة.	خارج المملكة	غير مدرجة		خارج المملكة	غير مدرجة		خارج المملكة	الكيان القانوني
	شركة الشرقية لوساطة التأمين.	خارج المملكة	غير مدرجة		خارج المملكة	غير مدرجة		خارج المملكة	الكيان القانوني
اسم العضو	الشركة الدولية للتأمين العام القابضة المحدودة "IGI DIFC"	خارج المملكة	غير مدرجة		خارج المملكة	غير مدرجة		خارج المملكة	الكيان القانوني
	الشركة الوطنية للتنمية الزراعية (نادك)	داخل المملكة	مدرجة	تكوين المتطورة للصناعات	داخل المملكة	مدرجة	مدرجة	داخل المملكة	الكيان القانوني
	شركة فاب كابيتال	خارج المملكة	غير مدرجة	شركة العثمان للإنتاج والتصنيع الزراعي (ندى).	داخل المملكة	مدرجة	مدرجة	داخل المملكة	الكيان القانوني
	شركة امياتيت العربية السعودية	داخل المملكة	مدرجة	البنك الأول	داخل المملكة	مدرجة	مدرجة	داخل المملكة	الكيان القانوني
	هيئة تطوير محمية الأمير محمد بن سلمان	داخل المملكة	غير مدرجة	بنك الرياض	داخل المملكة	مدرجة	مدرجة	داخل المملكة	الكيان القانوني
	هيئة تطوير منطقة مكة المكرمة	داخل المملكة	غير مدرجة	الهيئة السعودية للمراجعين والحاسبين.	داخل المملكة	غير مدرجة	غير مدرجة	داخل المملكة	الكيان القانوني
	صندوق التنمية الوطني	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة التطوير الكيميائي	داخل المملكة	غير مدرجة	غير مدرجة	داخل المملكة	الكيان القانوني

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	الكيان القانوني
هشام بن عبداللطيف الجبر	البنك العربي الوطني	داخل المملكة	مدرجة	الشركة المتحدة لنقل الغاز المحدودة	خارج المملكة	غير مدرجة	غير مدرجة
	شركة الجبر القايزة.	داخل المملكة	غير مدرجة	بنك الخليج التجاري	خارج المملكة	غير مدرجة	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 خطى الخير	داخل المملكة	غير مدرجة				
	شركة بول العربية المتحدة لصناعة العلب	داخل المملكة	غير مدرجة				
	شركة دار و إعمار للإستثمار والتطوير العقاري	داخل المملكة	غير مدرجة				
أسامة بن ميرزا الخيزي	بنك الجزيرة	داخل المملكة	مدرجة	شركة خليفة عبداللطيف الملحم المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة	غير مدرجة
	شركة التصنيع الوطنية	داخل المملكة	مدرجة				
	شركة خليفة عبداللطيف الملحم القايزة	داخل المملكة	غير مدرجة				
	المركز الطبي الكندي	داخل المملكة	مدرجة				
أحمد بن علي القرشي	شركة علي زيد القرشي وإخوانه	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة علي زيد القرشي وشركائه للخدمات الكهربائية.	داخل المملكة	غير مدرجة	غير مدرجة
	شركة أبناء علي زيد القرشي	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة الواحة للإمدادات الكهربائية	داخل المملكة	غير مدرجة	غير مدرجة
	شركة ارسان العربية للتجارة	داخل المملكة	غير مدرجة				
	شركة اجدى للخدمات الصناعية	داخل المملكة	غير مدرجة				
	إيفوستيل للطاقة	داخل المملكة	غير مدرجة				
	اشراق للتنمية والتطوير	داخل المملكة	غير مدرجة				
	الشركة المتحدة للسيارات	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	الكيان القانوني
حاتم بن فهد بالغنيم	شركة التسارع المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة الاحساء للتنمية	داخل المملكة	مدرجة
	شركة الحفر والانتاج لكيماويات البترول	داخل المملكة	غير مدرجة	سي اند جي للسعودية العربية	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة مصنع معدات النفط الديناميكية	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة فهد سليمان بالغنيم وأبنائه	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
				مجموعة شاكر (الحسن غازي إبراهيم شاكر).	داخل المملكة	مدرجة
				شركة تكوين المتطورة للصناعات.	داخل المملكة	مدرجة
				البنك البريطاني السعودي (ساب)	داخل المملكة	غير مدرجة
				شركة إنفوناس	داخل المملكة	غير مدرجة
جميل بن عبدالله الملحم	سناد القايزة	داخل المملكة	مدرجة	شركة خدمات الطاقة المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة الإتصالات السعودية	داخل المملكة	مدرجة	سالكو	داخل المملكة	غير مدرجة
	البريد السعودي	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة مراكز الإتصالات	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة حلواني أخوان	داخل المملكة	مدرجة	شركة الروية الجديدة	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة أملاك العالمية للتمويل	داخل المملكة	مدرجة	فيفا الكويت	داخل المملكة	مدرجة
	شركة الصناعات الكهربائية	داخل المملكة	مدرجة	فيفا البحرين	خارج المملكة	غير مدرجة
	شركة صناعات العيسى	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة سيل سي	خارج المملكة	غير مدرجة
	الشركة السعودية للخدمات البريدية و اللوجستية	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة تورك للإتصالات	خارج المملكة	غير مدرجة
	صندوق الموارد البشرية والتنمية	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة التكامل	خارج المملكة	غير مدرجة
				نيو مارينا للبلاستيك	خارج المملكة	غير مدرجة
			شركة أفيا للإتصالات	خارج المملكة	غير مدرجة	

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

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

آلية التواصل مع المساهمين

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

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

اسم العضو	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من قديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من قديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني
	شركة توزيع وتسويق السيارات المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة			
	شركة توكيلات للتمويل	داخل المملكة	غير مدرجة			
	شركة اصايل العربية للعقارات	داخل المملكة	غير مدرجة			
	شركة روابط النجوم للخدمات المساندة	داخل المملكة	غير مدرجة			
	شركة مصنع الشرق الأوسط للمحركات الكهربائية المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة			

تكوين مجلس الإدارة، عضويته والتمثيل فيه

تشير المادة رقم (16) من نظام الشركة الأساس والمتعلقة بإدارة الشركة، أن يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مكون من (11) عضو، يتم انتخابهم من قبل الجمعية العامة العادية لمدة لا تزيد على أربع سنوات، و يجب أن تعكس تركيبة مجلس الإدارة تمثيلاً مناسباً من الأعضاء المستقلين. وفي جميع الأحوال لا يجوز أن يقل عدد أعضاء المجلس المستقلين عن عضوين أو ثلث أعضاء المجلس أيهما أكثر. وقد انتخب في عام 2022م مجلس الإدارة الحالي لدورته السادسة والتي بدأت في 26/05/2022م.

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 الخيزي	عضو	مستقل
عبداللطيف بن خليفة الملحم	عضو	غير تنفيذي
أحمد بن علي القريشي	عضو	مستقل

مجلس الإدارة واللجان التابعة

تتولى مجلس الإدارة مهام إدارة الشركة وتشغيل أعمالها بصورة فاعلة، وتشمل المسؤوليات المناط بها مجلس الإدارة على سبيل المثال لا الحصر التالي

- 01 وضع أهداف الأداء ومراقبة التنفيذ والأداء الشامل الشركة.
- 02 الإشراف على الإدارة العليا ومراقبة أداء الشركة مقارنة بأهداف الأداء التي يحددها المجلس.
- 03 الإرتقاء بمستوى ومعايير الحوكمة بالشركة والتأكد من الإلتزام بالأنظمة و اللوائح ذات العلاقة في جميع الاوقات.
- 04 الموافقة على السياسات والإجراءات الرئيسية ومراجعتها وتحديثها بصفة منتظمة.
- 05 التأكد من سلامة الأنظمة المالية والمحاسبية، بما في ذلك الأنظمة ذات الصلة بإعداد التقارير المالية.
- 06 وضع السياسات والإجراءات التي تضمن تقييد الشركة بالأنظمة واللوائح والتزامها بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية للمساهمين والدائنين وأصحاب المصالح الآخرين.
- 07 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 (4) اجتماعات بحيث يكون هناك اجتماع على الأقل كل ثلاثة أشهر. ولقد عقد مجلس الإدارة عدد (5) اجتماعات خلال عام 2024م ، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم لاجتماعات المجلس:

المجموع	عدد اجتماعات المجلس: (5)					اسم العضو
	الاجتماع الخامس 15/12/2024	الاجتماع الرابع 19/09/2024	الاجتماع الثالث 09/06/2024	الاجتماع الثاني 25/03/2024	الاجتماع الاول 08/02/2024	
5/5	✓	✓	✓	✓	✓	سليمان بن عبدالله القاضي (رئيس مجلس الإدارة)
5/5	✓	✓	✓	✓	✓	خليفة بن عبداللطيف الملحم (نائب الرئيس)
5/5	✓	✓	✓	✓	✓	واصف بن سليم الجبشة (عضو)
5/5	✓	✓	✓	✓	✓	وليد بن محمد الجعفري (عضو)
5/5	✓	✓	✓	✓	✓	سليمان بن عبدالعزيز التويجري (عضو)
5/5	✓	✓	✓	✓	✓	حاتم بن فهد بالغنيم (عضو)
5/5	✓	✓	✓	✓	✓	جميل بن عبدالله الملحم (عضو)
5/5	✓	✓	✓	✓	✓	هشام بن عبداللطيف الجبر(عضو)
5/5	✓	✓	✓	✓	✓	أسامة بن ميرزا الخيزي (عضو)
5/5	✓	✓	✓	✓	✓	عبداللطيف بن خليفة الملحم (عضو)
3/5	-	-	✓	✓	✓	عبدالعزيز بن سعود الشبيبي (عضو) ¹
2/5	✓	✓	-	-	-	أحمد بن علي القرشي (عضو) ²
-	%100	%100	%100	%100	%100	نسبة الحضور

* (1) مستقيل اعتباراً من تاريخ 9 يونيو 2024م
* (2) معين بناءً على موافقة هيئة التأمين في 25 يوليو 2024م
* أمين سر مجلس الإدارة/رقية الخواوي.



03 لجنة الإستثمار

تقوم لجنة الاستثمار بمهام مراقبة ومراجعة السياسة الاستثمارية والإشراف على تنفيذها والموافقة على أنشطة الإستثمار ومراقبة أداء المحافظ الاستثمارية وضمان أن تلك الاستثمارات مطابقة لقواعد والأنظمة واللوائح المطبقة في المملكة العربية السعودية. ولقد عقدت لجنة الإستثمار عدد (2) اجتماعات خلال عام 2024م ، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم للاجتماعات للجنة:

المجموع	عدد الاجتماعات لجنة الإستثمار: (2)		اسم العضو
	الاجتماع الثاني 05/11/2024	الاجتماع الأول 11/06/2024	
2/2	✓	✓	خليفة بن عبداللطيف الملحم (رئيس اللجنة)
2/2	✓	✓	وليد بن محمد الجعفري (عضو)
2/2	✓	✓	سليمان بن عبدالله القاضي (عضو)
2/2	✓	✓	واصف بن سليم الجبشة (عضو)
0/2	-	-	عبدالعزيز بن سعود الشبيبي (عضو) ¹
1/2	✓	-	أحمد بن علي القرشي (عضو) ²
2/2	✓	✓	جونسون فارغيس (عضو تنفيذي)
-	%100	%100	نسبة الحضور

(1)* مستقيل اعتباراً من تاريخ 9 يونيو 2024م
(2)* معين بناءً على موافقة هيئة التأمين في 25 يوليو 2024م

04 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 (3) اجتماعات خلال عام 2024م، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم للاجتماعات للجنة:

المجموع	عدد اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت : (3)			اسم العضو
	الاجتماع الثالث 27/11/2024	الاجتماع الثاني 15/09/2024	الاجتماع الأول 21/02/2024	
3/3	✓	✓	✓	حاتم بن فهد بالغنيم (رئيس اللجنة)
3/3	✓	✓	✓	سليمان بن عبدالله القاضي (عضو)
3/3	✓	✓	✓	أسامة بن ميرزا الخنيزي (عضو)
3/3	✓	✓	✓	عبداللطيف بن خليفة الملحم (عضو)
-	%100	%100	%100	نسبة الحضور

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:

01 اللجنة التنفيذية و الاستراتيجية

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 (6) اجتماعات خلال عام 2024م، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم للاجتماعات للجنة:

المجموع	عدد اجتماعات اللجنة: (6)						اسم العضو
	الاجتماع السادس 15/12/2024	الاجتماع الخامس 08/12/2024	الاجتماع الرابع 19/09/2024	الاجتماع الثالث 09/06/2024	الاجتماع الثاني 25/03/2024	الاجتماع الأول 22/01/2024	
6/6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	سليمان بن عبدالعزيز التويجري (رئيس اللجنة)
6/6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	جميل بن عبدالله الملحم (عضو)
6/6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	حاتم بن فهد بالغنيم (عضو)
6/6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عبداللطيف بن خليفة الملحم (عضو)
-	%100	%100	%100	%100	%100	%100	نسبة الحضور

02 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 (6) اجتماعات خلال عام 2024م، بما فيها الاجتماع السنوي مع مجلس الإدارة والذي عقد بتاريخ 15/12/2024م لعرض أعمال اللجنة السنوية بشكل موجز، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم للاجتماعات للجنة:

المجموع	عدد اجتماعات لجنة المراجعة: (6)						اسم العضو
	الاجتماع السادس* 15/12/2024	الاجتماع الخامس 30/10/2024	الاجتماع الرابع 01/08/2024	الاجتماع الثالث 08/05/2024	الاجتماع الثاني 11/03/2024	الاجتماع الأول 28/01/2024	
6/6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	جميل بن عبدالله الملحم (رئيس اللجنة)
6/6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	سليمان بن عبدالله السكران (عضو خارجي)
6/6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	أديب بن سليمان الفهيد (عضو خارجي)
-	%100	%100	%100	%100	%100	%100	نسبة الحضور

* إجتماع لجنة المراجعة السنوي مع مجلس الإدارة.

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 26/11/2024 م.

كما تؤكد الشركة على عدم وجود أي انحراف جوهري بين ما ورد في سياسة المكافآت الداخلية و المبالغ المذكورة أدناه.

1. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

يوضح الجدول أدناه تفاصيل المكافآت و البدلات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة و لجانها المنبثقة منه لعام 2024م. جميع الأرقام بالملايين الريالات السعودية.

اسم العضو	المكافآت الثابتة				المجموع	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي*	المصروفات**
	مبلغ معين	بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بيان ماقيضه أعضاء المجلس نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارية				
أولاً: الأعضاء المستقلين								
حاتم بن فهد بالغنيم	0.180	0.025	0.162	-	0.367	-	0.367	-
أسامة بن ميرزا الخنيزي	0.180	0.025	0.155	-	0.360	-	0.360	-
عبدالعزیز بن سعود الشيببي ¹	0.108	0.015	-	-	0.123	-	0.123	-
جميل بن عبدالله الملحم	0.180	0.025	0.200	-	0.405	0.100	0.505	-
أحمد بن علي القرشي ²	0.072	0.010	0.025	-	0.107	-	0.107	-
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين								
سليمان بن عبدالله القاضي	0.250	0.025	0.152	-	0.427	-	0.427	-
خليفة بن عبداللطيف الملحم	0.180	0.025	0.075	-	0.280	-	0.280	-
واصف بن سليم الجبشه	0.180	0.025	0.075	-	0.280	-	0.280	-
وليد بن محمد الجعفري	0.180	0.025	0.075	-	0.280	-	0.280	-
سليمان بن عبدالعزيز التويجري	0.180	0.025	0.162	-	0.367	-	0.367	-
هشام بن عبداللطيف الجبر	0.180	0.025	0.051	-	0.256	-	0.256	-
عبداللطيف بن خليفة الملحم	0.180	0.025	0.162	-	0.367	-	0.367	-
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين								
لا يوجد								

(1*) مستقبلاً اعتباراً من تاريخ 9 يونيو 2024م
(2*) معين بناءً على موافقة هيئة التأمين في 25 يوليو 2024

05 لجنة إدارة المخاطر

تتولى لجنة إدارة المخاطر مسؤولية تحديد المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والمحافظة على مستويات مقبولة من المخاطر المتعلقة بأنشطة الشركة كافة. وتدار المخاطر في كل منطقة من قبل مدراء خطوط معيّنين 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 (3) اجتماعات خلال عام 2024م ، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم للاجتماعات للجنة:

المجموع	عدد اجتماعات لجنة إدارة المخاطر : (3)			اسم العضو
	الاجتماع الثالث 30/10/2024	الاجتماع الثاني 28/07/2024	الاجتماع الأول 03/04/2024	
3/3	✓	✓	✓	سليمان بن عبدالعزيز التويجري (رئيس اللجنة)
3/2	✓	✗	✓	هشام بن عبداللطيف الجبر (عضو)
3/3	✓	✓	✓	أسامة بن ميرزا الخنيزي (عضو)
-	%100	%67	%100	نسبة الحضور

حيثما يطبق، الوسائل التي اعتمدها مجلس الإدارة في تقييم أدائه و أداء لجانها و أعضائه، والجهة الخارجية التي قامت بالتقييم وعلاقتها بالشركة، إن وجدت

إشارةً إلى المادة رقم 39 من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية يتخذ المجلس الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم أداء من جهة خارجية مختصة كل ثلاث سنوات. ولذلك، استعان المجلس بمستشار خارجي لإجراء عملية التقييم. أجرى المستشار الخارجي تقييماتٍ للمجلس واللجان الفرعية، قائمة على المقابلات والاستبيانات، وأعد تقريراً يبرز المجالات التي يمكن للمجلس تحسينها.

ومع ذلك، في السنة المالية 2022م والسنة المالية 2023م، أجرت لجنة الترشيحات والمكافآت تقييماً لمجلس الإدارة ككيان ولجان المجلس الفرعية باستخدام معايير رسمية وشفافة وموضوعية، على النحو التالي:

- 01 حضور أعضاء المجلس واللجان الفرعية للاجتماعات.
- 02 مدى تأهب وجاهزية العضو للاجتماع المجلس و اللجان الفرعية.
- 03 مدى معرفة و دراية العضو بالجوانب الفنية والإدارية وطرح خبرته أثناء اجتماعات المجلس واللجان الفرعية.
- 04 مدى إدراك واستيعاب العضو لأهداف الشركة ونشاطاتها.
- 05 إنتاجية العضو ومشاركته في النقاشات.
- 06 مدى الوعي و الإقبال على استخدام التقنية الحديثة.

كما أظهرت نتائج التقييم أنه على الرغم من تنوع مهارات الأعضاء، إلا أنهم جميعاً بذلوا جهداً لفهم التحديات، وساهموا بفعالية في مداولات اجتماعات مجلس الإدارة واللجان الفرعية، وعلى اطلاع دائم بمجريات الأعمال وأنهم عملوا بحسن نية وحرص مع بذل العناية المهنية اللازمة والتقييد بالأنظمة واللوائح ذات العلاقة بما يعود بالفائدة على الشركة وغيرها من أصحاب المصالح وقد تم عرض ملخص التقييم على مجلس الإدارة.

3. مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة

ملايين الريالات السعودية

المجموع الكلي	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	إسم العضو
أعضاء اللجنة التنفيذية و الاستراتيجية			
0.085	0.015	0.070	د. سليمان بن عبدالعزيز التويجري (رئيس اللجنة)
0.085	0.015	0.070	حاتم بن فهد بالغنيم (عضو)
0.085	0.015	0.070	جميل بن عبدالله الملحم (عضو)
0.085	0.015	0.070	عبدللطيف بن خليفة الملحم (عضو)
أعضاء لجنة المراجعة			
0.115	0.015	0.100	جميل بن عبدالله الملحم (رئيس اللجنة)
0.115	0.015	0.100	د. سليمان بن عبدالله السكران (عضو)
0.115	0.015	0.100	أديب بن سليمان الفهيد (عضو)
أعضاء لجنة الإستثمار			
0.075	0.005	0.070	خليفة بن عبداللطيف الملحم (رئيس اللجنة)
0.075	0.005	0.070	وليد بن محمد الجعفري (عضو)
0.075	0.005	0.070	سليمان بن عبدالله القاضي (عضو)
0.075	0.005	0.070	واصف بن سليم الجبشة (عضو)
-	-	-	عبدالعزيز بن سعود الشبيبي (عضو) ¹
0.025	0.002	0.023	أحمد بن علي القرشي (عضو) ²
-	-	-	جونسون فارغيس (عضو)
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
0.077	0.007	0.070	حاتم بن فهد بالغنيم (رئيس اللجنة)
0.077	0.007	0.070	سليمان بن عبدالله القاضي (عضو)
0.077	0.007	0.070	أسامة بن ميرزا الخيزري (عضو)
0.077	0.007	0.070	عبدللطيف بن خليفة الملحم (عضو)
أعضاء لجنة المخاطر			
0.077	0.007	0.070	سليمان بن عبدالعزيز التويجري (رئيس اللجنة)
0.051	0.005	0.046	هشام بن عبداللطيف الجبر (عضو)
0.077	0.007	0.070	أسامة بن ميرزا الخيزري (عضو)

(1) مستقيل اعتباراً من تاريخ 9 يونيو 2024م
(2) معين بناءً على موافقة هيئة التأمين في 25 يوليو 2024م

(*) 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 ما هو 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 لجانته التابعة و التي تعقد في مقر الشركة الرئيسي في مدينة الخبر، المملكة العربية السعودية.

ملاحظة* الأستاذ/ جميل بن عبدالله الملحم استلم مبلغ 100 ألف ريال سعودي كمكافأة عن جهوده المبذولة في الاشراف على تطبيق خطة تطوير النظام التقني والتحول الرقمي كرئيس للجنة المراجعة.

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

2. مكافآت كبار التنفيذيين

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

01 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.

02 مكافأة سنوية مرتبطة بمؤشرات الأداء، وذلك وفقاً للتقييم السنوي لكبار التنفيذيين.

03 يتم اعتماد خطط و سياسات المكافآت للموظفين وكبار التنفيذيين بالشركة من قبل مجلس الإدارة وذلك بناءً على توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت.

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

المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	مكافآت دورية (متغيرة)	المكافآت الثابتة			كبار التنفيذيين	
			مجموع المكافآت الثابتة	مزايا عينية	البدلات		الرواتب
10,873,660	1,059,943	1,885,502	7,928,215	169,895	2,011,433	5,746,887	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من الشركة من ضمنهم الرئيس التنفيذي و الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تطبيق لائحة حوكمة الشركات

وافقت الشركة على سياسة حوكمة الشركات الداخلية لضمان الالتزام بلائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية والبنك 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 ، باستثناء المواد الاسترشادية التالية والتي تعمل الشركة على تهيئة متطلباتها للبدء في تطبيقها وهي على النحو التالي:

رقم المادة/ الفقرة	نص المادة/ الفقرة	أسباب عدم التطبيق
المادة (82) الفقرة (2)	برنامج منح العاملين أسهماً في الشركة أو نصيباً من الأرباح التي تحققها وبرامج التقاعد وتأسيس صندوق مستقل للإنفاق على تلك البرامج.	لم يتم العمل بهذه المادة كونها مادة استرشادية.
المادة (82) الفقرة (3)	إنشاء مؤسسات اجتماعية للعاملين في الشركة.	لم يتم العمل بهذه المادة كونها مادة استرشادية.
المادة (92)	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 (90) الفقرة 4/ب	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 ومساهميها وموظفيها وتجنباً لأي ضرر قد ينجم عن الإفصاح بالتفاصيل حسب المسميات الوظيفية والمناصب، ولذلك لم يتم عرض وصف المكافآت وفقاً للملحق (1) المكافآت جدول قواعد حوكمة الشركات الخاصة بكبار التنفيذيين والمستند إلى الفقرة (ب) من المادة (60) من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة.



الجزاءات و القيود الاحتياطية

بناءً على نظام الشركة الأساس والمادة (14) من نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، قامت الشركة بإيداع ودیعة نظامية بنسبة 10% من رأس مالها المدفوع لأمر هيئة التأمين في أحد البنوك المحلية.

مخالفات هيئة التأمين:

موضوع المخالفات	السنة المالية السابقة 2023م		السنة المالية الحالية 2024م	
	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي
مخالفة تعليمات هيئة التأمين الإشرافية والرقابية	2	60,000	2	546,000
مخالفة تعليمات هيئة التأمين الخاصة بحماية العملاء	-	-	-	-
مخالفة تعليمات هيئة التأمين الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.	-	-	-	-

الرقابة الداخلية

توصلت لجنة المراجعة إلى أن نظام الرقابة الداخلية في الشركة يتسم بأنه فعال وذلك بناءً تقارير إدارة المراجعة الداخلية المرفوعة إلى لجنة المراجعة.

إضافة إلى ذلك فإن دور إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال في الشركة هو مساندة لجنة المراجعة للتحقق من التزام إدارة الشركة ومجلس إدارتها وعاملها بجميع الأنظمة والمتطلبات ذات العلاقة إضافة إلى الإرشادات والتعليمات الصادرة من هيئة التأمين وهيئة السوق المالية ومجلس الضمان الصحي والهيئات التنظيمية الأخرى بالمملكة. ومن أهم مسؤوليات إدارة الالتزام بالشركة :

01 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.

02 ضمان الالتزام بقواعد وأنظمة هيئة السوق المالية كقواعد التسجيل والإدراج ولوائح الالتزام وحوكمة الشركات.

03 مراقبة التغييرات النظامية التي يتم إقرارها في قطاع التأمين والتحقق من كون الشركة تعمل بما يتوافق مع هذه التغييرات.

04 الالتزام بالمراقبة الدائمة المجدولة والمفاجئة لتقييم مدى صلاحية تطبيق المعايير وأسس العمل الداخلي ومدى مطابقتها للأنظمة والتوجيهات الصادرة من الجهات الرقابية ذات العلاقة.

05 التأكد من التزام الشركة بشروط ومتطلبات هيئة التأمين مع الحفاظ على العلاقة المهنية مع الهيئة والجهات الرقابية والعمل على تطوير تلك العلاقة.

06 العمل مع إدارات وأقسام الشركة لتحديد المشاكل والمصاعب النظامية والرقابية من أجل التحقق منها والعمل على حلها بالطرق السليمة والصحيحة.

تم تشكيل لجنة المراجعة بقرار من الجمعية العامة للشركة إستناداً للمادة رقم(101) من نظام الشركات، حيث تمت الموافقة على تشكيل لجنة المراجعة وتحديد مهامها وضوابط عملها، وتتضمن عضوية اللجنة من ثلاثة أعضاء مستقلين من بينهم مختص بالشؤون المالية والمحاسبية، كما أن رئيس لجنة المراجعة هو عضو مجلس إدارة - مستقل.

عقدت لجنة المراجعة ستة اجتماع خلال العام المالي 2024م بما فيها اجتماع اللجنة السنوي مع مجلس إدارة الشركة في تاريخ 15/12/2024م.

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

- 01 مراجعة وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة لاعتماد التقارير المالية السنوية والربع سنوية للشركة.
- 02 تقييم مستوى كفاءة وفعالية وموضوعية أعمال المراجعين الخارجيين و إدارة المراجعة الداخلية.
- 03 تقييم مستوى كفاءة وفعالية إدارة الالتزام وإدارة مكافحة غسل الأموال.
- 04 مراجعة تقارير الخبير الاكتواري المعين وتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- 05 مراجعة الخطة السنوية لإدارة المراجعة الداخلية و إدارة الالتزام والموافقة عليها.
- 06 دراسة ملاحظات هيئة التأمين والجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- 07 التأكد من فعالية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية في الشركة.
- 08 مراجعة العقود والتعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة للتأكد من سلامة الإفصاحات المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية المدققة.
- 09 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 استناداً على كل من الأنظمة المعمول بها في المملكة بالإضافة إلى اتباع أفضل الممارسات العالمية. وفقاً لتعليمات لجنة المراجعة ومتطلبات إجراءات عمل الشركة بالإضافة إلى أفضل الممارسات تم تحديد مسؤوليات عمل إدارة المراجعة الداخلية كالآتي:

- 01 تقييم مخاطر جميع إجراءات عمل الشركة المهمة بشكل دوري وتصنيفها (مخاطر مرتفعة، متوسطة، ومنخفضة).
- 02 إعداد خطة العمل لإدارة المراجعة الداخلية ورفعها إلى لجنة المراجعة لإعتمادها، كما يتم إعداد خطة عمل إدارة المراجعة الداخلية بناءً على تقييم المخاطر.
- 03 مراجعة وتعديل خطة إدارة المراجعة الداخلية متى ما دعت الحاجة لذلك ورفعها إلى لجنة المراجعة لإعتمادها.
- 04 مراجعة وتدقيق إجراءات عمل إدارات الشركة طبق لخطة إدارة المراجعة الداخلية المعتمدة، ورفع نتائج التدقيق إلى لجنة المراجعة.
- 05 متابعة الإجراءات التصحيحية المطبقة من قبل الإدارات المعنية لتصحيح ملاحظات المراجعة الداخلي.

02

المسؤولية الاجتماعية

جمعية بناء تم التبرع بنصف ريال لكل بوليصة تأمين لصالح جمعية بناء لرعاية الأيتام. تعزز هذه المبادرة المسؤولية الاجتماعية تجاه الأيتام وتساهم في تحسين حياتهم، حيث توفر لهم الدعم المادي والفرص التعليمية. كما تساهم في نشر ثقافة العطاء بين الموظفين والعملاء.

جمعية إيفاء تم التبرع بنصف ريال لكل بوليصة تأمين لصالح مؤسسة الأمير سلطان لتأهيل المعاقين "إيفاء". تساهم هذه المبادرة في دعم الأشخاص ذوي الإعاقة من خلال توفير فرص التأهيل والرعاية، مما يساعدهم على الاندماج بشكل أفضل في المجتمع، ويعزز من ثقافة الشمولية والمساواة.

حملة كسوة ولاء بالتعاون مع شركة كسوة السعودية تم التبرع بالملابس للمحتاجين من خلال هذه الحملة، والتي تهدف إلى توفير ملابس جديدة للأسر المحتاجة. تعزز هذه الحملة قيم العطف والمساعدة للمحتاجين، وتعمل على تحسين مستوى حياة الأسر ذات الدخل المحدود، مما يعزز روح التضامن الاجتماعي بين أفراد المجتمع.

تفعيل يوم سرطان الثدي في الشركة بالتعاون مع مستشفى الملك فهد الجامعي لتعزيز الوعي حول أهمية الكشف المبكر عن سرطان الثدي من خلال هذه الفعالية التوعوية. تعزز هذه الفعالية الوعي الصحي بين الموظفين وتساهم في تشجيع الكشف المبكر عن السرطان، مما يقلل من المخاطر الصحية ويعزز ثقافة الوقاية.

تفعيل يوم صحة الرجل بالتعاون مع مستشفى الملك فهد الجامعي تم تنظيم فعالية لرفع الوعي حول أهمية الصحة العامة للرجال وتقديم النصائح الصحية لهم. تساهم هذه المبادرة في رفع الوعي حول صحة الرجال وتحفيزهم على تبني نمط حياة صحي، مما يعزز من صحتهم العامة ويقلل من المخاطر المرتبطة بالأمراض المزمنة.

المشاركة في يوم الطفل العالمي بالتعاون مع جمعية بناء، تم تنظيم أنشطة ومبادرات دعم للأطفال الأيتام في هذا اليوم الخاص. تساهم هذه المبادرة في تحسين حياة الأطفال الأيتام من خلال تقديم الدعم العائلي لهم، مما يعزز من شعورهم بالانتماء والتفائل ويشجع على المشاركة المجتمعية الإيجابية.

تقديم أكاديمية ولاء دورات تدريبية مجانية مع شهادات معتمدة بالتعاون مع مؤسسة التأمينات الاجتماعية في المنطقة الشرقية - الدمام، وذلك في إطار مبادرة الحملة الوطنية "وعد" للمستفيدين من التأمينات الاجتماعية في جميع مناطق المملكة ولموظفي ولاء وأسرهم أيضاً.

تعاون ولاء مع جمعية عيني لإعادة التدوير في خطوة تهدف إلى دعم الاستدامة وحماية البيئة. حيث قامت الشركة بتسليم عدد من الأجهزة الإلكترونية إلى الجمعية، وذلك ضمن مبادراتها المستدامة للمساهمة في إعادة تدوير الأجهزة الإلكترونية بطريقة آمنة وفعالة. يعكس هذا التعاون التزام شركة ولاء بالمسؤولية الاجتماعية ودورها في تشجيع استخدام موارد البيئة بشكل مستدام، مما يساهم في تقليل النفايات الإلكترونية وحماية كوكبنا للأجيال القادمة.

حملة التبرع بالدم بالتعاون مع مستشفى الملك فهد التخصصي، وذلك في إطار مسؤوليتها الاجتماعية وحرصها على دعم المجتمع المحلي. تهدف الحملة إلى تعزيز الوعي بأهمية التبرع بالدم وتوفير كميات كافية من الدم لمحتاجيها في المستشفى.

من خلال هذه المبادرات، تواصل ولاء جهودها في المساهمة الفعالة في تحسين حياة الأفراد ودعم المجتمع المحلي بما يتماشى مع رؤية المملكة 2030.



المسؤولية الاجتماعية

مبادرات المسؤولية الاجتماعية في ولاء تعتبر أحد ركائز الرؤية لتطوير التعليم والمهارات بالإضافة إلى تنمية المجتمع. جميع المبادرات البارزة التي تم تنفيذها خلال عام 2024م هي انعكاس لدور ولاء في العمل الخيري وحرصها على المساهمة الفعالة في المسؤولية الاجتماعية، من خلال مشاركتها في المبادرات والمشاريع الوطنية التي تدعم قطاع العمل الخيري في المملكة، بهدف تحقيق الأهداف الشاملة لرؤية 2030. فيما يلي بعض من أبرز المبادرات الرئيسية التي تم تنفيذها في ولاء عام 2024م:

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	2022					2023					2024				
	المجموع	تأمين الحماية والإدخار	تأمين ممتلكات وحوادث	تأمين طبي	تأمين المركبات	المجموع	تأمين الحماية والإدخار	تأمين ممتلكات وحوادث	تأمين طبي	تأمين المركبات	المجموع	تأمين الحماية والإدخار	تأمين ممتلكات وحوادث	تأمين طبي	تأمين المركبات
إيرادات التأمين	2,572	194	1,287	558	533	2,888	227	1,480	668	513	3,345	214	1,748	617	766
مصروفات خدمات التأمين	(1,670)	(184)	(211)	(616)	(659)	(1,679)	(167)	(259)	(726)	(527)	(1,989)	(185)	(320)	(684)	(800)
صافي مصاريف عقود إعادة التأمين القائمة	(1,023)	(9)	(1,005)	(6)	(3)	(1,180)	(33)	(1,154)	1	6	(1,392)	(25)	(1,365)	1	(3)
نتيجة خدمات التأمين	(120)	0	73	(64)	(129)	28	26	69	(58)	(9)	(36)	3	66	(67)	(38)

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

بناءً على المادة (29) المنصوص عليها في نظام الشركة الأساس، يدعو مجلس الإدارة المساهمين بشكل سنوي لعقد الجمعية العامة حيث يتم تحديد تاريخ ووقت ومكان انعقاد الجمعية العامة، وذلك لمناقشة والموافقة على البنود المطروحة و المتعلقة بالمواضيع التي تخص 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 لاجتماعات الجمعية العامة خلال عام 2024م:

اسم العضو	اجتماع الجمعية العادية 25/06/2024م	اجتماع الجمعية الغير عادية 26/11/2024م
	سجل الحضور	سجل الحضور
سليمان بن عبدالله القاضي	✓	✓
خليفة بن عبداللطيف الملحم	✓	✓
واصف بن سليم الجبشة	✓	✓
سليمان بن عبدالعزيز التويجري	✓	✓
وليد بن محمد الجعفري	✓	✓
حاتم بن فهد بالغنيم	✓	✓
جميل بن عبدالله الملحم	✓	✓
هشام بن عبداللطيف الجبر	✓	✓
أسامة بن ميرزا الخنيزي	✓	✓
عبداللطيف بن خليفة الملحم	✓	✓
عبالعزيز بن سعود الشبيبي ¹	-	-
أحمد بن علي القريشي ²	-	✓

* (1) مستقيل اعتباراً من تاريخ 9 يونيو 2024م

* (2) معين بناءً على موافقة هيئة التأمين في 25 يوليو 2024م

03

الآداء المالي

فيما يلي بيان بقائمة الدخل والنتائج المالية للشركة عن السنتين الأخيرتين بناءً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17:

2023م	2024م	بالمليين الريالات السعودية
9	44	أرباح / (خسائر) محققة على الاستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمه الدخل
81	5	أرباح / (خسائر) غير محققة على الاستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمه الدخل
(0)	0	خسائر الائتمان وانخفاض القيمة المتوقعه على الموجودات الماليه
-	-	مكاسب شراء الصفقه
125	88	صافي دخل الاستثمارات
125	88	صافي نتائج التأمين والإستثمارات
4	20	إيرادات اخرى
(23)	(15)	مصروفات تشغيلية أخرى
106	94	صافي الدخل / الخسارة للفترة، قبل الزكاة والضريبة، المنسوب إلى المساهمين
57	(11)	الفائض المحول إلى المساهمين
(12)	(16)	مخصص الزكاة
(3)	(2)	مخصص الضريبة
148	64	صافي الدخل / الخسارة للفترة، بعد الزكاة والضريبة، المنسوب إلى المساهمين
		الدخل الشامل الآخر
(3)	(4)	خسائر إعادة قياس مخصص نهاية الخدمة للموظفين
8	35	التغيرات الصافية في القيمة العادلة للإستثمار المقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية
152	95	إجمالي الدخل الشامل
1.45	0.62	ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض (المعدلة)
102	103	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (المعدل)

2023م	2024م	بالمليين الريالات السعودية
		قائمة دخل عمليات التأمين
2,888	3,345	إيرادات التأمين
(1,679)	(1,989)	مصروفات التأمين
1,208	1,356	نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين
(1,322)	(1,574)	توزيع أقساط إعادة التأمين
141	182	مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة
(1,180)	(1,392)	صافي مصاريف عقود إعادة التأمين القائمة
28	(36)	نتيجة خدمات التأمين
40	51	إيرادات العمولات على الاستثمارات والودائع
-	-	أرباح / (خسائر) غير محققة على الاستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(0)	(0)	خسائر الائتمان وانخفاض القيمة المتوقعة على الموجودات المالية
40	51	صافي دخل الإستثمارات
(6)	(22)	مصاريف التمويل من عقود التأمين
2	13	دخل التمويل من عقود إعادة التأمين
(4)	(9)	صافي دخل / (مصاريف) التمويل من التأمين
64	7	صافي نتائج التأمين والإستثمارات
7	3	إيرادات أخرى
(14)	(20)	مصاريف تشغيلية أخرى
57	(11)	مجموع دخل\ خسارة السنة العائد لعمليات التأمين
(57)	11	الفائض العائد إلى المساهمين
		الدخل الشامل الآخر لعمليات التأمين
(3)	(4)	خسائر\مكاسب إكتوارية لتعويض نهاية الخدمة للموظفين
(3)	(4)	إجمالي الدخل \ (الخسارة) الشاملة للسنة لعمليات التأمين
		قائمة دخل عمليات المساهمين
18	23	إيرادات العمولة على الاستثمارات والودائع
17	17	توزيعات ارباح على الاستثمارات

قائمة المركز المالي (المطلوبات وحقوق الملكية) عن السنتين الأخيرتين بناءً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17:

2023م	2024م	بالمليين الريالات السعودية
		مطلوبات عمليات التأمين:
2,002	2,130	مطلوبات عقود التأمين الغير مرتبطة إستثمارياً
552	544	مطلوبات عقود إعادة التأمين المرتبطة إستثمارياً
-	3	مطلوبات عقود إعادة التأمين الغير مرتبطة إستثمارياً
166	160	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
3	22	الإيجار التمويلي
33	38	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
2,756	2,896	إجمالي مطلوبات عمليات التأمين:
		مطلوبات عمليات المساهمين:
2	0.2	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
4	0	عائد إيرادات مستحقة لهيئة التأمين
30	2	المستحق إلى عمليات التأمين
46	43	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
1	1	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
83	46	إجمالي مطلوبات عمليات المساهمين:
2,839	2,942	إجمالي المطلوبات
		حقوق المساهمين في عمليات المساهمين:
851	1,276	رأس المال
193	228	علاوة إصدار
80	93	إحتياطي نظامي
66	118	خسائر متراكمة / أرباح مبقاه
82	117	إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
1,272	1,832	إجمالي حقوق المساهمين في عمليات المساهمين
(3)	(8)	إحتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة - لعمليات التأمين
4,107	4,766	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

قائمة المركز المالي (الموجودات) عن السنتين الأخيرتين بناءً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17:

2023م	2024م	بالمليين الريالات السعودية
		موجودات عمليات التأمين:
504	653	نقد وما في حكمه
372	247	ودائع قصيرة الأجل
53	80	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	-	موجودات عقود التأمين
790	741	موجودات عقود إعادة التأمين الغير مرتبطة إستثمارياً
0	0	موجودات عقود إعادة التأمين المرتبطة إستثمارياً
543	536	موجودات مالية لعقود التأمين المرتبطة استثمارات
30	2	مستحق من عمليات المساهمين
141	142	إستثمارات
262	410	ودائع طويلة الأجل
15	15	الممتلكات والمعدات
4	23	أصول حق الإستخدام، صافي
38	39	موجودات غير ملموسة
2,753	2,889	مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات عمليات المساهمين:
9	309	نقد وما في حكمه
62	50	ودائع قصيرة الأجل
-	6	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
85	128	وديعة نظامية
4	0	إيرادات وديعة نظامية مستحقة
975	1,247	إستثمارات
96	-	ودائع طويلة الأجل
16	35	الممتلكات والمعدات
83	77	موجودات غير ملموسة
24	24	شهرة
1,355	1,877	مجموع موجودات عمليات المساهمين
4,107	4,766	إجمالي الموجودات

قائمة الدخل بناءً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4 للسنوات (2017م - 2022م)

٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	بالملايين الريالات السعودية
موجودات عمليات التأمين:						
٤٢٤	٣٢٣	٢٥٣	٣٦	٢٢٣	٢٩	نقد وما في حكمه
٢٥	٢٢	٤٨٥	٣٣٠	٤٣١	٤٠	ودائع قصيرة الأجل
٥٠	١٠	-	-	-	-	ودائع طويلة الأجل
٧٢٨	٥٨٢	٣٢٣٣	١٥٠	٢٠٢	١٢٧	أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي
٦٧	٥٣٩	٣٦٤	٢٧٤	١٩٦	١٣٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٩٢	٣٢٩	١٦٣	٩٨	١٢٥	١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٨١	١٥٠	٥٨	٤٤	٤٢	٤٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات منكبة غير مبلغ عنها
٨٩	١٢٤	١٣٩	-	-	-	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الحسابية
٥١	٣٦	٢٥	١٧	٢٤	٣٧	تكاليف اكتتاب وناقص تأمين مؤجلة
٢٨	٦٣	-	-	-	-	إستثمارات
١	-	-	-	-	-	مستحق من عمليات التأمين
٣٤	٩٧	٩	٤٩	٣٤	٢٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٢	٣٦	١٤	١٧	٩	٩	ممتلكات ومعدات
٥	٥	٢	١	١	١	موجودات غير ملموسة
٤٨٤	-	-	-	-	-	الاستثمارات المرتبطة بالوحدة
٩	٢	-	٠	٢	٣	إيرادات عمولة مستحقة
٣,٧٤٥	٢,٥٩٢	١,٩٢٥	١,٣٤٢	١,٢٨٨	١,٧٨	مجموع الموجودات من عمليات التأمين
موجودات المساهمين:						
١٠	٢	-	-	٢١	٢٠	نقد وما في حكمه
١٥	-	١٦٧	٢٨	٤٤٨	٤٢٥	ودائع قصيرة الأجل
-	-	٥٠	-	-	-	ودائع طويلة الأجل
٦٩٩	٧١	٥٦	٤٤	١٦٣	٩٧	إستثمارات
-	٤	٨٦	١٢	٢٧	١٥	مستحق من عمليات المساهمين
١	٠	-	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٨	٣٣	٣٢	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢٤	٢٤	٢٦	-	-	-	شهرة
٨٥	٦٥	٦٥	٥٣	٤٤	٤٠	وديعة نظامية
١٧	١١	١٠	٦	٤	٣	إيرادات وديعة نظامية مستحقة
٨	٥	٤	٥	٣	٢	إيرادات عمولة مستحقة
١,٣٧	٨٥٥	٩٥٦	٦٩	٧٠٩	٦٢	مجموع الموجودات من عمليات المساهمين
٤,٨٢٢	٣,٤٤٧	٢,٨٨٠	٢,٠٢٣	١,٩٩٧	١,٧٨٠	مجموع الموجودات

قائمة الدخل بناءً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4 للسنوات (2017م - 2022م):

٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	بالملايين الريالات السعودية
قائمة دخل عمليات التأمين:						
٢,٦٤٢	٢,٣٣٩	١,٤٧٣	١,٢١٥	١,١٥٠	١,١٢٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١,٣٠٣	١,٤٢٢	٧٩٧	٧١٣	٧٩٨	٧٥٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٧٩	٧٦	٤١	٢٤	٢٩	١٧	عمولات إعادة التأمين
٤٢	٤	١١	٢	٤	٦	إيرادات إكتتاب أخرى
١,٤٢٤	١,٢١١	٨٤٩	٧٣٩	٨٣١	٨١٥	مجموع الإيرادات
(١,٦٦٠)	(٩٦٩)	(٥٥٧)	(٥٦١)	(٤٨٠)	(٤٨٤)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المكتسبة
(٨٧)	(٦٠)	(٤٨)	(٤٦)	(٧٢)	(٧٣)	تكاليف اكتتاب وناقص تأمين
(١٣٦)	(٥٦)	(٣٦)	(٣٣)	(١٠)	(٣)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١)	-	-	-	-	-	التغيرات في الإحتياطات الحسابية صافي
١٥	-	-	-	-	-	تغيرات في إحتياطي لينود مرتبطة بوحدة
١	١٧	٢١	(٤)	(٥)	(٢)	إحتياطي أقساط تأمين إضافية
١	١	(٢٠)	٣	(٢)	٥	إحتياطات فنية أخرى
(١,٣٦٥)	(١,١٧)	(٦٣٧)	(٦٣٩)	(٥٨٨)	(٥٥٨)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٥٩	٤	٢٨٢	١٠	٢٤٣	٢٥٧	صافي دخل الاكتتاب
(٥٢)	(١٤٦)	(١٣٦)	(٩٧)	(١٣٠)	(٩٢)	المصاريف التشغيلية الأخرى
(١٠٦)	(١٤٢)	٧٦	١٣	١١٣	١٦٥	الدخل / (الخسارة) من عمليات التأمين
-	-	٨	١	١١	١٧	الدخل العائد إلى عمليات التأمين
قائمة دخل عمليات المساهمين:						
(١٠٥)	(١٤٢)	٦٩	١٢	١٢	١٤٩	الفائض المحول إلى المساهمين
١١	١٣	١٢	١٥	١١	٤	إيرادات عمولة
١٢	١٠	٣	١	١	١	توزيعات أرباح محققة من الإستثمارات
٣٨	١٦	١	-	(٨)	(٥)	أرباح محققة / (إنخفاض) انخفاض في الإستثمارات
(٣)	٢	-	-	-	-	أرباح غير محققة من الإستثمارات المحتفظ بها لفرض المتاجرة
(١٨)	(١٢)	(١)	(٥)	(٦)	(٦)	مصاريف عمومية وإدارية
٥٠	-	-	-	-	-	الأرباح/ الخسائر من صفقة الشراء
(١٢)	(٩)	(١٢)	(٢)	-	-	الزكاة وضريبة الدخل
(٢٧)	(١٢)	٥١	٢١	١٠	١٤٢	صافي (الخسارة) / الدخل العائد إلى المساهمين
(١٨)	١٧	٤	٢١	١٤	٧	أرباح غير محققة من الإستثمارات المتاحة للبيع
(٤٥)	(١٠٦)	٥٥	٤٢	١١٤	١٤٩	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
(٠,٤٠)	(١,٨٩)	-,٨٢	-,٤٠	١,٦٢	٣,٢٢	خسارة / ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم)

قائمة المركز المالي (المطلوبات وحقوق الملكية) بناءً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4 للسنوات (2017م-2022م)

بالملايين الريالات السعودية	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٧م
مطلوبات عمليات التأمين:						
مطلوبات مستحقة لحملة وثائق التأمين	١٧١	٤٨	٣٥	١١	١٧	١٤
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٣٠٦	١٨٩	١٥٢	٩٧	١٥٥	٧٢
أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع	٤٥٣	٣٣٥	٣٣٣	١٧٣	١٤١	٦٢
اقتساط تأمين غير مكتسبة	١١٨٢	١,٧٤٤	٧٩	٦٣٨	٥٣٧	٥٣٩
عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة	٤٦	٣١	٣١	١٤	١٢	١٠
مطلوبات تحت التسوية	٥٤٦	٤٨١	٣٣٤	١٤٠	١٥٢	١٦١
مطلوبات متكبدة غير مبلغ عنها	٣١٨	٢٦٦	١٧١	١٩٣	١٩٨	٢٥٦
إجمالي الاحتياطات الحسابية	٩	١٢٤	١٣٩	-	-	-
احتياطي أقساط تأمين إضافية	٨	٩	٢٦	٥	٩	٣
احتياطات فنية أخرى	٧	٨	٩	٣٠	٢٦	٥
احتياطي لبيود مرتبطة بوحدات	٤٤٤	-	-	-	-	-
تمويض نهاية الخدمة	٢٦	١٢	١٢	١٨	١٥	١٣
مستحق إلى عمليات المساهمين	-	٤	٨٦	١٢	٢٧	١٥
فائض متراكم مستحق الدفع	٩	٢	٤	٤	١٤	٣١
مجموع المطلوبات من عمليات التأمين	٣,٧٤٥	٢,٥٩٢	١,٩٢٦	١,٣٤٥	١,٣٩١	١,١٨٠
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	٤	٦	٤	٣
مستحق إلى عمليات المساهمين	١١	-	-	-	-	-
مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين	١	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات من عمليات المساهمين	٧٨	٤٤	٣٩	١٢	٣٨	٣١
رأس المال	٨٥١	٦٤٦	٦٤٦	٥٢٨	٤٤٠	٤٠٠
علاوة إصدار	١٩٣	١٢	١٢	٣٠	٣٠	٣٠
إحتياطي نظامي	٦٣	٦٣	٦٣	٥٣	٤٩	٣٢
خسائر متراكمة / أرباح مبقاه	(٦٨)	(٤٥)	٨١	٤٠	١٥٥	١٢٧
احتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع	٢٠	٣٩	٢٢	١٨	(٣)	(٧)
مجموع حقوق المساهمين	١,٥١٩	٨١١	٩٦٦	٦٦٩	٦٧١	٥٧١
إحتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة - لعمليات التأمين	-	(٠,٥)	(٥)	(٣)	(١٢)	(٥)
مجموع حقوق الملكية	١,٥١٩	٨٥٥	٩٦٥	٦٦٦	٦٥٩	٥٦٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٤,٨٨٢	٣,٤٤٧	٢,٨٩١	٢,٠١١	١,٩٩٧	١,٧٤٦

04

القرارات ومخططات الشركة وتطلعاتها المستقبلية



القرارات ومخططات الشركة وتطلعاتها المستقبلية

ستساهم زيادة رأس المال في تعزيز مستقبل الشركة في المجالات الرئيسية التالية:

- زيادة نسبة الاحتفاظ في أعمال التأمين على الممتلكات والحوادث.
- تنمية أعمال إعادة التأمين الداخلي.
- الحفاظ على هامش الملاءة المالية أعلى من 200%.
- الحفاظ على تصنيف القوة المالية "A".
- تطوير/بناء البنية التحتية الرقمية لتعزيز تجربة العملاء.
- الاستثمار في بناء منظومة تأمين صحي متينة من خلال دمج نظام وإجراءات إدارة المطالبات داخليًا.
- تنويع محفظة تأمين السيارات، وخاصة التأمين الشامل.
- زيادة عوائد الاستثمار واستثمار عائدات رأس المال في الفرص المتعلقة بسلسلة توريد التأمين "الإندماج الخلفي".

يواصل قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية نموه و يتجه نحو مزيد من النمو خلال السنوات الخمس القادمة بما يتماشى مع رؤية 2030. إن إنشاء هيئة التأمين هو قرار للتركيز على قطاع التأمين، وتمكين القوة التنظيمية للهيئة لتصبح عامل لتطوير قطاع التأمين، ومن المتوقع أن تستمر هذه الخطوة في تسريع نمو القطاع. ولا يزال تأمين الممتلكات والحوادث ، وهو أكثر قطاعات التأمين ربحية، يمثل القوة الأساسية لشركتنا. ويأتي ما يقرب من 60% من أعمالنا من هذا القطاع. إلا أن نسبة الاحتفاظ بهذا القطاع، نظرًا لطبيعة المخاطر الكبيرة، لا تزال منخفضة بالنسبة للسوق وولاء ليست استثناءً. وقد اتخذت ولاء خطوة لزيادة رأس مالها للاحتفاظ بمزيد من المخاطر مع الحفاظ على الملاءة المالية والتصنيف الائتماني "A". وهدفنا هو زيادة نسبة الاحتفاظ لدينا بشكل مطرد في قطاع الممتلكات و الحوادث مع النمو في القطاعات الرئيسية الثلاثة الأخرى في السوق، وهي الصحة والحماية والادخار والمركبات. لدعم خططنا للنمو، قمنا بإتمام إصدار حقوق أولوية لزيادة رأس مالنا من خلال إصدار 42.5 مليون سهم بسعر طرح 11 ريال سعودي للسهم بقيمة اسمية 10 ريال سعودي للسهم.

التأمين الطبي

تركز ولاء على بناء حصتها السوقية في قطاع التأمين الطبي، حيث يشهد سوق التأمين الطبي احتكارًا ثنائيًا يسيطر على حوالي 57% من حصة السوق، بينما تسيطر ولاء وشركات الفئة الثانية المتبقية التي تزيد أقساطها المكتتبة عن 500 مليون (سته شركات بما في ذلك ولاء) على حوالي 89% من حصة السوق. من المتوقع أن ينمو قطاع التأمين الطبي بشكل أكبر داخل المملكة بفضل المبادرات الوطنية المستمرة، وتخطط ولاء لاغتنام هذه الفرصة من خلال الاستحواذ على حصة من هذا النمو المتوقع. ولتحقيق هذا التوسع المخطط له في قطاع التأمين الطبي، تم وضع استراتيجية نمو مفصلة، وتواصل الإدارة العمل على هذه الخطة طويلة الأجل. تعمل ولاء على بناء نظام داخلي لإدارة المطالبات يمنحها سيطرة كاملة على المطالبات الطبية مقارنةً بالنظام الحالي المتمثل في العمل مع جهات خارجية لإدارة المطالبات، وذلك بالإضافة إلى بناء رأس المال البشري والمعرفة، كما نستثمر في أفضل أنظمة التأمين.



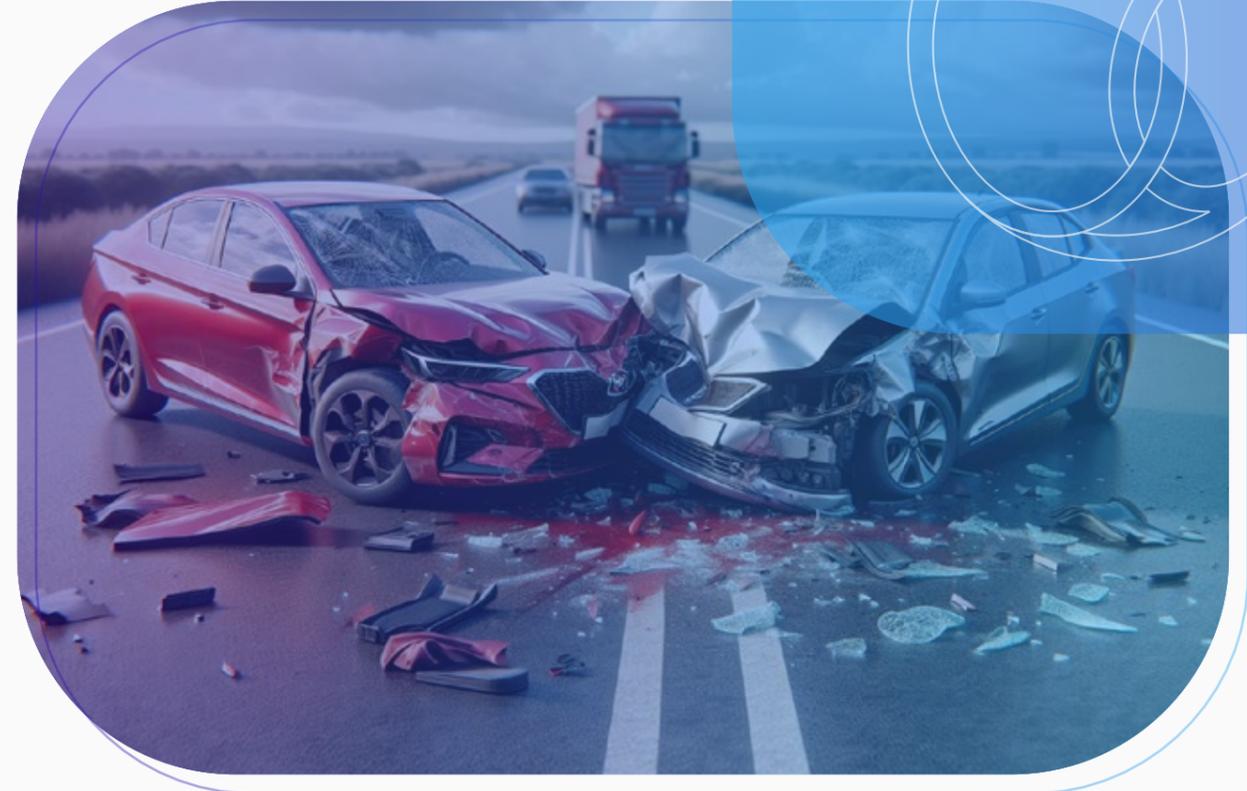
سوف نواصل استخدام خطة عمل مدتها خمس سنوات قابلة للتجديد لتحقيق أهدافنا طويلة الأجل.

تأمين المركبات

تواصل ولاء ترسيخ مكانتها كعضو رئيسي في هذا القطاع على الرغم من التحديات التي تواجهها في منافسة الأسعار في السوق وارتفاع المطالبات.

تأمين الحماية و الإذخار

بعد اندماجها مع ميتلايف وساب تكافل، تمكنت ولاء من الحصول على ترخيص التأمين على الحياة، وموظفين ذوي خبرة، ونظام تأمين على الحياة للأفراد، ومحفظة استثمارية وضعتها في المرتبة الرابعة بين أكبر شركات التأمين على الحياة. على الرغم من أن أعمال تأمين الحياة في المملكة العربية السعودية تُعتبر تاريخيًا أعمالاً صغيرة بقيمة 3 مليار ريال سعودي، أي ما يعادل 4% من سوق التأمين، إلا أن غالبية هذه الأعمال هي أعمال ائتمانية مصرفية على الحياة، بينما تُمثل أعمال التأمين على الحياة للأفراد نسبة ضئيلة للغاية. خلال عام 2024م، أظهرت أعمال التأمين على الحياة إمكانات هائلة، حيث نما السوق إلى 5 مليار ريال سعودي، مُمثلًا 9% من سوق التأمين. لطالما كانت أعمال الحماية و الإذخار أعمالاً مربحة أثبتت إمكاناتها الهائلة. تُركز رؤية 2030 بشكل خاص على الإذخار الفردي، كما أن ديناميكيات السكان تتغير، وكل هذه العوامل ستساعد أعمال الحماية و الإذخار على النمو.



قطاع الممتلكات والحوادث

استطاعت ولاء بفضل تصنيفها الائتماني "A"، مواصلة توسيع حصتها السوقية في هذا القطاع، مقدمة خدماتها لعملاء كبار ذوي سمعة طيبة، ممن يتجنبون المخاطر، والذين يقدرون القوة المالية واستقرار شركة التأمين التي يتعاملون معها. على مر السنين، نُوّعت ولاء منتجاتها في هذا القطاع (بأكثر من 60 منتجًا مختلفًا)، واكتسبت الخبرة والمعرفة، ورسخت مكانتها كثاني أكبر شركة تأمين عام في المملكة العربية السعودية خلال السنوات الثلاث الماضية، حيث تجاوز إجمالي أقساط التأمين المكتتبه ملياري ريال سعودي في عام 2024م.

في حين أن قطاع تأمين الممتلكات والحوادث يُشكل حاليًا 17% من سوق التأمين، فمن المتوقع أن يشهد نموًا متزامنًا مع التوسع الاقتصادي الشامل للمملكة والعديد من المشاريع العملاقة القادمة. تهدف ولاء إلى الاستفادة من ترخيص إعادة التأمين الخاص بها، وتحسين ملاءتها المالية، وتصنيف القوة المالية «A»، للاستفادة من فرص الأعمال الكبيرة القادمة في قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث المتعلقة بمشاريع رؤية 2030، ومعرض الرياض إكسبو 2030، وكأس العالم لكرة القدم 2034م. في السنوات القادمة، سيتم التركيز بشكل أكبر على مجال الأعمال الهندسية نظرًا للطفرة في أنشطة البناء في المملكة. إلى جانب ذلك، سيتم اتباع استراتيجية للاستفادة من سوق التجزئة من خلال تأمينات المنازل والمتاجر والأخطاء الطبية والتعويضات المهنية والسفر. ستظل منتجات تأمين الحوادث مثل تأمين المسؤولين والمديرين و تأمين الأخطار السيبرانية وما إلى ذلك مجال تركيزنا في السنوات القادمة. كما بدأت ولاء في توسيع نطاقها من خلال كتابة أعمال إعادة التأمين الواردة من المنطقة بالاعتماد على وكيل عام إداري (MGA) موجود في مركز دبي المالي العالمي (DIFC) مما سيتيح مجالًا أكبر للتوسع الإقليمي خلال السنوات القادمة وتنويع المخاطر في المستقبل.

لتحقيق هذه الأهداف، نفذت ولاء بنجاح في عام 2022م تطبيق نظام أوراكل (Oracle E-Business Suite) لتغطية العمليات المالية المحاسبية والموارد البشرية و المشتريات. بالإضافة إلى ذلك، و لتلبية المتطلبات الصارمة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 "IFRS17"، قام فريقنا الداخلي ببناء نظام إكتواري وقد تم اختبار وفحصه بدقة من قبل جهة مستقلة. كما قامت ولاء بتعزيز ممارساتها الأمنية بشكل مستمر لتتوافق مع إرشادات الأمن السيبراني لهيئة التأمين ومعايير ISO مما يضمن أعلى مستويات حماية البيانات. كما تم إنشاء نموذج بنية تحتية هجينة، تجمع بين البيئات المحلية والسحابية، لضمان قابلية التوسع المستقبلية مع الامتثال للوائح الخصوصية والحماية.

في عام 2022م، حققت ولاء تقدماً كبيراً في تنفيذ الأنظمة القابلة للتطوير حيث بدأت الشركة في تطبيق نظام إيباو (eBaoTech General System Suite) ، الذي يدعم دورة العمليات الكاملة لمنتجات التأمين. و في العام نفسه ، ولتحسين خدمة العملاء، بدأت الشركة بتطبيق نظام (Microsoft Dynamics 365) كبرنامج لإدارة علاقات العملاء كما قامت بتطوير المنصات الرقمية من خلال برنامج (Mindex).

في عام 2023م، واصلت ولاء تعزيز مبادراتها الرقمية من خلال استمرار تطبيق مراحل نظام إيباو (eBaoTech General System Suite). وبحلول نهاية العام، تم تطبيق جميع منتجات التأمين العام والتأمين الجماعي على الحياة على هذا النظام الجديد. بالإضافة إلى ذلك، بدأت ولاء بتطبيق نظام (Covergo) للتأمين الطبي. و بالنسبة لقطاع التأمين على الحياة للأفراد، واصلت ولاء تحسين النظام الذي تم الحصول عليه من خلال الاندماج مع ساب تكافل (ISF). كما تم إنهاء تنفيذ وإطلاق نظام (Microsoft Dynamics) لتحسين خدمة العملاء ، وقامت بتعزيز نظام الحلول المؤسسية أوراكل (Oracle E-Business Suite) ودمجه مع الأنظمة التي تم تطبيقها حديثاً.

في عام 2024م، أطلقت ولاء بنجاح عبر نظام إيباو (eBaoTech General System) جميع منتجات التأمين على المركبات للأفراد عبر قنوات التوزيع المختلفة. كما لا يزال مشروع (Covergo) قيد التطبيق، حيث يتم تنفيذ المشروع على مراحل لضمان التكامل السلس والحد الأدنى من التأثير على خدمة العملاء ، يسمح هذا النهج التدريجي بالمراقبة الدقيقة والتعديل أثناء تطوير النظام ، ومن المتوقع أن يكتمل بنهاية عام 2025م. بالإضافة إلى ذلك، تقوم ولاء حالياً بتطوير منصات رقمية جديدة، بما في ذلك المنصات الرقمية والبوابات الإلكترونية وتطبيقات الهاتف المحمول. ستوفر هذه المبادرات للعملاء تجربة أكثر سهولة وخيارات خدمة ذاتية موسعة.

بينما تواصل ولاء تحولها الرقمي، تركز الشركة على تقديم قيمة مضافة من خلال الابتكار والاستثمار الاستراتيجي في التكنولوجيا التي تحسن تجربة العملاء والكفاءات التشغيلية. سيؤمن تحديث الأنظمة والمنصات المستمر أساساً قوياً للنمو المستقبلي، مما يضمن بقاء ولاء قادرة على المنافسة ومرنة في بيئة التأمين المتطورة



المبادرات الرقمية

بدأت ولاء رحلة تحول طموحة في عام 2021م، تركزت على تمكين العمليات الذكية و المرنة من خلال منصة تقنية وبيئية متينة. أدركت الشركة الحاجة إلى أنظمة قابلة للتطوير ومهيأة للمستقبل لدعم أهدافها وتعزيز الكفاءة التشغيلية. وكان جزء كبير من هذا التحول يشمل تحديث التطبيقات والأنظمة الأساسية، والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات، وتجارب العملاء.

طوال هذه الرحلة التحولية، كان تركيز ولاء على الكفاءة التشغيلية، والتميز، وتجربة العملاء متماشياً مع نمو أعمالها وأهدافها الاستراتيجية. تظل الشركة ملتزمة بتحسين العمليات والقدرات التقنية في جميع أقسام الشركة لدعم رؤيتها للنمو وتعزيز الأداء العام.

الاستقرار المالي هو ما يميز ولاء عن منافسيها ويدفعها نحو نمو ناجح. منذ عام 2021م، حصلت ولاء على تصنيف القوة المالية للتأمين "A3" (IFSR) من وكالة موديز لخدمات المستثمرين. بالإضافة إلى ذلك، تتمتع ولاء بتصنيف ائتماني مالي "A-" من ستاندرد آند بورز. كما حصلت الشركة على تصنيف "gc AAA" على المستوى الإقليمي لدول مجلس التعاون الخليجي وتصنيف "ksaAAA" على المستوى الوطني من ستاندرد آند بورز. تعكس هذه التصنيفات لولاء قوة علامتها التجارية ومكانتها السوقية، وجودة أصولها، وكفاية رأس مالها، وكفاية احتياطياتها، مما يشير إلى القوة المالية لولاء للوفاء بالتزاماتها تجاه حاملي الوثائق.

رحلة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية":

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين"، الذي حل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4، في 18 مايو 2017م، وهو ينطبق على عقود التأمين، وعقود إعادة التأمين، وعقود الاستثمار ذات ميزات المشاركة التقديرية. طبقت الشركة المعيارين الدوليين لإعداد التقارير المالية رقم 17 و 9 في 1 يناير 2023م، بأثر رجعي، وأعدت بيان فترات المقارنة في عام 2023م. خلال عام 2024م، طبقت الشركة هذين المعيارين بسلاسة، ولم تُجر أي تعديلات أو تعديلات مطلوبة في البيانات المالية بموجب هذين المعيارين. أدى تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 إلى تغييرات في السياسات المحاسبية لعقود التأمين، بالإضافة إلى تعديلات على العرض والإفصاحات اعتبارًا من تاريخ نشر هذه البيانات المالية. تواصل الشركة إجراء التعديلات على أنظمة تكنولوجيا المعلومات ونقاط البيانات الخاصة بها لتعزيز ملاءمتها مع هذا المعيار الجديد.

تم تطبيق نظام مالي جديد للتحويل الرقمي (Oracle EBS) لتلبية متطلبات البيانات للمعايير الجديدة، إلى جانب حل اكتواري داخلي تم تطويره واختباره بشكل مستقل لدعم متطلبات إعداد التقارير وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 (IFRS17) لنهج تخصيص الأقساط (PAA) ونموذج القياس العام (GMM). ونظرًا لأن الشركة تعمل في قطاع الحماية والادخار، فإنها مُلزَمة بتطبيق نموذج قياس نهج الرسوم المتغيرة (VFA) لهذا القطاع. وفي تطبيق نهج الرسوم المتغيرة، تواصل الشركة استخدام أداة IRIS التي حصلت عليها من خلال الاندماج مع ساب تكافل.

تخطط الشركة لتعزيز حلولها الاكتوارية التي تم تطويرها داخليًا لتغطية المتطلبات الإضافية للمعيار مثل نماذج قياس نهج الرسوم المتغيرة، وتوفير رؤى وتحليلات أكثر تفصيلًا لدعم إدارة المحفظة وعمليات اتخاذ القرار.

تصنيف القوة المالية

شهادات الجودة

تسعى ولاء لأن تكون من بين أفضل الشركات في الحوكمة في المنطقة. نفخر باتباعنا للمعايير الدولية وأفضل الممارسات التي تُسهم في إحراز تقدم ملحوظ في نهجنا الذي يضع العميل في المقام الأول، ونتمكن دائماً من خدمة حاملي وثائق التأمين بما يتجاوز توقعاتهم. وقد حافظنا على شهادات الأيزو التالية، و يخضع عدد قليل منها حالياً لإعادة الاعتماد:

- 9001:2015 نظام إدارة الجودة
- 27001:2022 نظام إدارة أمن المعلومات
- 22301:2019 نظام إدارة إستمرارية الأعمال
- 45001:2018 نظام إدارة الصحة و السلامة المهنية
- 14001:2015 نظام الإدارة البيئية
- 26000:2010 نظام المسؤولية الإجتماعية
- 31000:2018 نظام إدارة المخاطر

في عام 2024م، واصلت ولاء الحصول على شهادة برنامج الامتثال للأمن السيبراني (CCC)، الذي أنشئ لضمان التزام جميع الجهات الخارجية في أرامكو السعودية بمتطلبات الأمن السيبراني الواردة في معيار الأمن السيبراني للجهات الخارجية (SACS-002). كما واصلت ولاء تحقيق شهادة الامتثال لوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية بنسبة 100% لعام 2024م.

الإلتزام بأحكام الشريعة الإسلامية

تعمل شركة ولاء للتأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية، وتلتزم بمبادئ الشريعة الإسلامية، وهو أمر بالغ الأهمية للإدارة ومجلس الإدارة. وقد عينت الشركة منذ تأسيسها شركة دار المراجعة الشرعية كلجنة مراجعة شرعية، وتواصل العمل معها سنوياً. ومن مهام اللجنة مراجعة الأنشطة المالية للشركة سنوياً، فصل الحسابات لكل من المساهمين وحاملي الوثائق، والاستثمارات، وبرامج التأمين، والمنتجات والخدمات من منظور شرعي، لضمان توافقها مع مبادئ الشريعة. وفي عام 2024م، انتهت المراجعة الشرعية لعام 2023م، وبلغ دخل الشركة من الاستثمارات غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية 0.098 مليون ريال سعودي لعام 2023م، وذلك من بعض فئات الاستثمار التي لا تتوافق حالياً مع معايير الشريعة، وبالتالي سيتم تطهيرها. وحيث إن الشركة لم تقم بالتطهير نيابة عن المساهمين، فإنها تود في هذا الصدد إخطار المساهمين بمسؤوليتهم عن تطهير هذه النسبة من الدخل غير المتوافق والبالغة 0.0012 ريال سعودي للسهم الواحد. وتتكون هيئة الرقابة الشرعية من علماء مرموقين يتم ترشيحهم من قبلها من وقت لآخر.

055

المخاطر التي تواجه الشركة

المخاطر الرئيسية واستراتيجيات التخفيف

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 محافظتنا، مثل التركيز العالي على مجموعة قليلة من العملاء الكبار، أو على قطاعات محددة، أو على عوامل محددة 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 الأولوية للشفافية والمعالجة الاستباقية للمخاطر، حيث يعمل كل مسؤول اكتتاب ضمن حدود الصلاحيات المحددة، وتتم المراقبة الدورية لضمان الالتزام 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 المصلحة من خلال اختيار إعادة التأمين المناسب وتوثيق العقود بشكل دقيق. إن التزامنا بالاكتتاب المسؤول يستند إلى القدرة على التكيف والتحسين المستمر، مما يضمن مستقبلًا آمنًا ومستدامًا لولاء.

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:

■ **قصور التغطية:** قد لا تغطي شركة إعادة التأمين المخاطر التي تحاول ولاء التخفيف منها ومن حدتها بشكل كافٍ ووافٍ. 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.

■ **تعثر 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 لجزء غير المؤمن عليه، تقوم شركة ولاء بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين للتخفيف من التعرض للخسائر الناتجة عن إعسار معيدي التأمين.

■ **النزاعات حول 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.

في ظل بيئة تأمينية تتسم بالتعقيد والتغيرات المستمرة، أصبحت الإدارة الفعالة للمخاطر ضرورة استراتيجية لضمان النمو والاستدامة. في ولاء، نعتمد نهجًا شاملاً واستباقيًا لإدارة المخاطر المؤسسية، بحيث يتكامل مع أهدافنا الاستراتيجية ويوفر إطارًا واضحًا لاتخاذ القرارات المستندة إلى المخاطر.

الالتزام الثقافي بإدارة المخاطر

إدارة المخاطر في ولاء ليست مجرد التزام تنظيمي، بل هي جزء لا يتجزأ من ثقافتنا المؤسسية. نحن نؤمن بأن الوعي بالمخاطر يجب أن يكون عنصرًا أساسيًا في جميع مستويات العمل، مما يعزز القدرة على اتخاذ قرارات مدروسة ويدعم استقرار الشركة على المدى الطويل. من خلال هذا النهج، نتمكن من مواجهة التحديات واستثمار الفرص بشكل أكثر فعالية في سوق تأميني يتسم بالتنافسية والتغير المستمر.

إطار عمل إدارة المخاطر المؤسسية

تتبنى ولاء منهجية متطورة لإدارة المخاطر، تستند إلى معايير دولية رفيعة المستوى، مثل ISO 31000، وISO 27001، وISO 22301، إلى جانب الامتثال الصارم للوائح التنظيمية لقطاع التأمين. يضمن هذا النهج ليس فقط الامتثال للمعايير، بل يعزز أيضًا كفاءة عملياتنا ويضع أساسًا راسخًا للحكومة.

يرتكز أسلوبنا في إدارة المخاطر على تقييم شامل واستباقي للمخاطر عبر جميع جوانب العمل، بما في ذلك العمليات التشغيلية، والمشاريع، والخدمات الخارجية، والتحديات البيئية. كما نعتمد على نظام رقابي ديناميكي يسمح بمراقبة المخاطر بشكل مستمر، من خلال مؤشرات مخاطر دقيقة تساعد في الكشف المبكر عن أي تجاوزات، مما يمكننا من اتخاذ إجراءات تصحيحية فعالة في الوقت المناسب.

بهذا النهج، تضمن ولاء تحقيق التوازن بين النمو المستدام وإدارة المخاطر بفعالية، مما يعزز قدرتنا على مواجهة التحديات والتكيف مع المتغيرات في بيئة الأعمال.

نموذج الخطوط الثلاثة للدفاع: وضوح في الأدوار والمسؤوليات

لتعزيز الحوكمة الفعالة وضمان التكامل بين الإدارات المختلفة تستند إدارة المخاطر في ولاء على نموذج الخطوط الثلاثة للدفاع، وهو إطار عالمي يوفر آلية واضحة للمساءلة والإشراف:

الخط الأول للدفاع: الإدارات التشغيلية

1. تتحمل الإدارات التشغيلية مسؤولية مباشرة عن تحديد المخاطر وإدارتها ضمن نطاق عملياتها اليومية. ويتم تنفيذ الضوابط التشغيلية واتخاذ التدابير المناسبة للحد من المخاطر التي قد تؤثر على أداءها.

الخط الثاني للدفاع: وظائف الرقابة والإشراف

2. يضم هذا المستوى الإدارات الرقابية والإشرافية بما فيها إدارة المخاطر والإمتثال والشؤون القانونية والأمن السيبراني وإدارة البيانات، حيث تقدم الدعم والمشورة بشأن المخاطر، مما يضمن التوافق مع الأهداف والمعايير التنظيمية.

الخط الثالث للدفاع: التدقيق الداخلي

3. تقدم إدارة التدقيق الداخلي تقييمًا مستقلًا لفعالية الضوابط الداخلية والحوكمة لضمان تنفيذ أفضل الممارسات والالتزام بالسياسات المعتمدة.

بالإضافة إلى ذلك، هناك معايير اختيار 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 الالتزام 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 الالتزام 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.

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 :

■ التخلّف عن الدفع:

عدم الوفاء بالتزامات الدفع بموجب الاتفاقيات 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 "التخلّف 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.

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 طيبة 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.

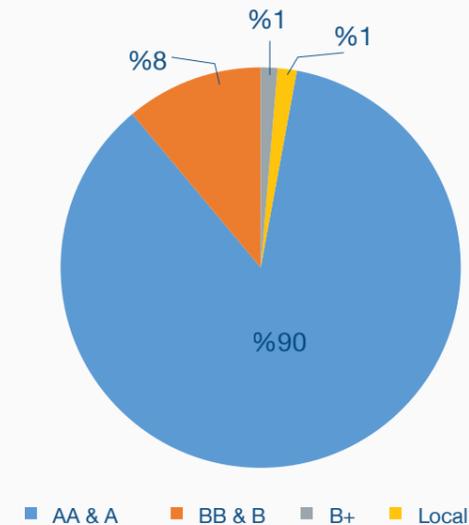
• تقييم حالة ووضع شركات إعادة التأمين المحددة في سوق إعادة التأمين الدولي.

• 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 شاملًا 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. ورغم أن المتطلبات التنظيمية تفرض حدًا أدنى للتصنيف الائتماني عند B+ أو ما يعادلها، فإن 90% من معيدي التأمين لدى ولاء يحملون تصنيفات ائتمانية تتراوح بين AA و A، مما يعكس متانة مراكزهم المالية وقدرتهم العالية على الوفاء بالتزاماتهم.

التصنيف الائتماني لشركات إعادة التأمين



المخاطر التشغيلية



تتضمن المخاطر التشغيلية فشل العمليات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة أو الأحداث الخارجية. ويشمل ذلك العمليات 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 الأعمال:

التحديات 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.



للتخفيف 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 وضعًا 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 بالتنوع وممارسات اختيار الأطراف المقابلة القوية يضمن الاستدامة على المدى الطويل ويحمي مصالح أصحاب المصلحة لدينا.

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، ويمكننا 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.

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 المجردة 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 نسيج عملياتنا، تنتقل ولاء بثقة في المشهد المتطور باستمرار للمخاطر التشغيلية. والحفاظ على حاضرنا وتأمين مستقبلنا.

مخاطر السوق

اعتبارنا 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.

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 الاحتيالية 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.



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 أنه 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.



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 وعلامتها 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 بالتنوع والتكيف قيمة مستدامة لأصحاب المصلحة.



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.



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 الدفعات 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 الإستراتيجي، 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.

المخاطر الاكتوارية



تشمل الأخطاء المحتملة في النماذج والحسابات المستخدمة في وظائف التأمين المختلفة. وتشمل تحديد أقساط التأمين، وتحديد الاحتياطيات، 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.

تواصل ولاء ترسيخ نهجها المتقدم في إدارة المخاطر من خلال التنفيذ الدقيق لإطار العمل المؤسسي والالتزام بأفضل الممارسات الدولية، مما يضمن مرونتها وقدرتها على التكيف بثقة وكفاءة مع بيئة الأعمال المتغيرة. نلتزم في ولاء بالمراقبة المستمرة واتخاذ التدابير الاستباقية للحفاظ على استقرار الشركة وتعزيز مكانتها كمزود تأمين موثوق. هذا النهج الاستراتيجي لا يحمي مصالح أصحاب المصلحة فحسب، بل يعزز قدرتنا على تقديم قيمة مستدامة وتحقيق نمو طويل المدى.

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.

تحليل جغرافي للإيرادات

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



التحليل الجغرافي لإيرادات الشركة						السنة
الإجمالي	المنطقة الجنوبية	المنطقة الشمالية	المنطقة الغربية	المنطقة الوسطى	المنطقة الشرقية	
3,505	5	17	119	456	2,908	2024
3,346	5	40	123	663	2,515	2023
2,642	6	39	93	557	1,947	2022
2,339	17	68	146	317	1,791	2021
1,473	42	113	218	232	868	2020
1,215	37	114	248	102	714	2019
1,105	16	96	197	99	697	2018

يوضح الجدول التالي الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية للعام المالي 2024م بالمقارنة مع نتائج العام السابق 2023م بالإضافة إلى شرح أسباب هذه الإختلاف. جميع الأرقام بالملايين الريالات السعودية

التوضيح	التغير		السنة		تحليل قائمة الدخل
	النسبة %	الزيادة \ النقصان	2023	2024	
يعود الارتفاع بشكل رئيسي إلى النمو في أقساط التأمين المكتسبة لخطوط التأمين على السيارات والعقارات والهندسة.	16%	457	2,888	3,345	إيرادات التأمين
يعود الارتفاع بشكل رئيسي إلى النمو في إجمالي المطالبات المتكيدة والنفقات الأخرى المنسوبة إلى خطوط الممتلكات والسيارات والحماية والادخار.	18%	(310)	(1,679)	(1,989)	مصروفات التأمين
يعود الارتفاع بشكل رئيسي إلى زيادة أقساط إعادة التأمين المدفوعة خلال العام لخطوط الممتلكات والهندسة.	18%	(212)	(1,180)	(1,392)	صافي مصاريف عقود إعادة التأمين القائمة
بسبب الأسباب المذكورة أعلاه	-230%	(64)	28	(36)	نتيجة خدمات التأمين
يعود الارتفاع بشكل رئيسي إلى زيادة الاستثمارات في الودائع طويلة الأجل بمبلغ 51 مليون ريال سعودي وفي الصكوك بمبلغ 165 مليون ريال سعودي خلال العام.	28%	16	58	74	إيرادات العمولة على الإستثمارات والودائع
إن عائد توزيعات الأرباح في العام الحالي يتوافق مع العائد في عام 2023.	0%	-	17	17	توزيعات أرباح على الإستثمارات
تعود الزيادة في المكاسب المحققة إلى بيع الأسهم المخصصة من الاكتتاب العام الأولي وكذلك بيع الإستثمارات في الأسهم والصناديق المخصصة للإستثمار	388%	35	9	44	أرباح (خسائر) محققة على الإستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
يعود الانخفاض بشكل رئيسي إلى أداء سوق الأسهم خلال العام ونتيجة لتحقيق مكاسب من بيع الأسهم	-94%	(76)	81	5	أرباح (خسائر) غير محققة على الإستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
لا ينطبق	NA	-	-	-	مكاسب شراء صفقة
تعود الزيادة بشكل رئيسي إلى معدلات الخصم المستخدمة في حساب LIC/AIC.	125%	(5)	(4)	(9)	صافي دخل (مصاريف) التمويل من عقود التأمين
وتعود الزيادة بشكل رئيسي إلى المكاسب المحققة من التخلص من الأراضي في عام 2024.	106%	12	11	23	إيرادات أخرى
يعود الانخفاض بشكل رئيسي إلى زيادة المبالغ المخصصة والمنسوبة لعمليات التأمين، والمدرجة ضمن مصاريف خدمات التأمين.	-5%	2	(37)	(35)	مصاريف تشغيلية أخرى
تم زيادة مخصص الزكاة بسبب الأنظمة الجديدة للزكاة وأيضا نتيجة لنمو الشركة.	25%	(4)	(15)	(19)	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
بسبب الأسباب المذكورة أعلاه	-57%	(84)	148	64	صافي دخل (خسارة) الفترة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
بسبب التغيرات في معدلات الخصم وكذلك بسبب زيادة عدد الموظفين	33%	(1)	(3)	(4)	(المكاسب) (الخسائر) الإكتوارية على التزامات المزاي المحددة
زيادة في تقييم الإستثمار الاستراتيجي (نجم)	338%	27	8	35	صافي تغيرات القيمة العادلة للإستثمارات المنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية
بسبب الأسباب المذكورة أعلاه	-38%	(57)	152	95	إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للفترة

فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرتها على الإستمرار كمنشأة مستمرة، وهي مقتنعة بوجود الموارد اللازمة التي تتيح لها مواصلة العمل في المستقبل. بالإضافة إلى ذلك، تؤكد الإدارة أنها ليست على علم بأي شكوك جوهرية من شأنها أن تثير تساؤلات حول قدرة الشركة على الاستمرار في نشاطها كمنشأة مستمرة. وبناءً على ذلك، يتم إعداد القوائم المالية على أساس الاستمرارية

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.

تفاصيل الأسهم و أدوات الدين الصادرة عن كل شركة تابعة

ليس لدى الشركة أي شركة تابعة لها.

سياسة توزيع الأرباح

تعمل الشركة بمتطلبات توزيع الأرباح في حال الإعلان عنها، وفقاً للمادة (45) 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 هيئة التأمين.

نظراً 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 2023م و 2024م.



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).

منذ عام 2023م تم اعتماد إصدار القوائم المالية للشركة التي تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي 17 "عقود التأمين" والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 "الأدوات المالية" المعتمد في المملكة العربية السعودية في 23 يوليو 2019م، حيث أصدرت هيئة التأمين (البنك المركزي السعودي سابقاً) تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية لحساب الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل تتماشى 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 17 المستثمرين والمحللين وغيرهم من الأطراف المعنية من اتخاذ قرارات استثمارية مدروسة بشكل أفضل من خلال توفير معلومات شفافة وفي الوقت المناسب حول المخاطر المتعلقة بالالتزامات الناشئة عن عقود التأمين وتطورها. يتطلب المعيار من الشركات الاعتراف بالأرباح على أساس تقديمها خدمات التأمين، كما يلزم بتقديم معلومات دقيقة حول الأرباح المتوقعة من عقود التأمين التي سيتم الاعتراف بها في المستقبل. ومن خلال هذه المعلومات، يتم توفير مقاييس إضافية يمكن استخدامها لتقييم أداء شركات التأمين وكيفية تغير هذا الأداء مع مرور الزمن.

قروض أو إصدارات / استرداد لأوراق مالية

لم تقتض الشركة أية مبالغ مالية كما أنها لم تصدر أو تسترد أية أوراق مالية مدرجة خلال عام 2024م، ولا تمتلك الشركة أي أدوات دين قابلة للتحويل أو الإسترداد أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو أي حقوق مشابهة أخرى.

وصف لفئات و أعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل و أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية مع إيضاح أي عوض حصلت عليه الشركة مقابل ذلك

لم تمنح الشركة أو تصدر أي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة خلال عام 2024م، ولم تحصل الشركة على أي عوض مقابل ذلك.

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

لا توجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشتبهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال عام 2024م.

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 اشترتها الشركة وتلك التي اشترتها شركاتها التابعة

لا توجد أي عمليات استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة أو الشركات التابعة لأي أدوات دين قابلة للإسترداد خلال عام 2024م .

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) قد أبلغوا الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة (68) من قواعد طرح الأوراق المالية و الإلتزامات المستمرة و أي تغييرات على تلك الحقوق خلال عام 2024م.

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

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

اسم من تعود له المصلحة أو حقوق الاكتتاب	بداية العام 2024		نهاية العام 2024		نسبة التغيير
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
سليمان بن عبدالله القاضي	2,719	-	2,719	-	-
خليفة بن عبداللطيف الملحم	1,381,729	-	2,910,618	-	110%
واصف بن سليم الجبشة	-	-	-	-	-
سليمان بن عبدالعزيز التويجري	-	-	-	-	-
وليد بن محمد الجعفري	233,600	-	299,931	-	28%
حاتم بن فهد بالغنيم	4,224	-	4,224	-	-
جميل بن عبدالله الملحم	1,200	-	1,799	-	50%
هشام بن عبداللطيف الجبر	-	-	-	-	-
أسامة بن ميرزا الخيزي	1,000	-	1,000	-	-
عبداللطيف بن خليفة الملحم	1,010,949	-	1,658,543	-	64%
عبدالعزيز بن سعود الشيبيني ¹	-	-	-	-	-
أحمد بن علي القرشي ²	-	-	-	-	-
جونسون فارغيس	62,500	-	134,969	-	116%
مهند بن محمود الدسوقي	16,025	-	24,032	-	50%

(1)* مستقيل اعتباراً من تاريخ 9 يونيو 2024م

(2)* معين بناءً على موافقة هيئة التأمين في 25 يوليو 2024م

لا توجد أي مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة خلال عام 2024م.

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 ترخيص هذه العقود و المعاملات سنوياً من قبل الجمعية العامة :

جميع الأرقام بملايين الريالات السعودية

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 عبد الله القاضي	رئيس مجلس الإدارة	تأمين مركبات	عمليات التأمين	12 شهر	0.022
خليفة بن عبداللطيف الملحم	خليفة بن عبداللطيف الملحم	نائب رئيس مجلس الإدارة	أقساط تأمينية متعددة	عمليات التأمين	12 شهر	0.229
شركة خليفة الملحم المحدودة	حاتم بن فهد بالغنيم	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمينية متعددة	عمليات التأمين	12 شهر	0.356
الشركة المتقدمة للبتروكيماويات	هشام بن عبد اللطيف الجبر	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمينية متعددة	عمليات التأمين	12 شهر	7.792
شركة هابر والجبر السعودية الالكترونية للتجارة	وليد بن محمد الجعفري	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمينية متعددة	عمليات التأمين	12 شهر	8.436
شركة مصنع كرتون الخليج	واصف بن سليم الجبشه	عضو مجلس إدارة	-	-	-	-
شركة الجبر القابضة	جميل بن عبدالله الملحم	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمينية متعددة	عمليات التأمين	12 شهر	24.216
شركة مصنع المرطبات المعلبة						
البنك العربي الوطني						
وليد محمد الجعفري						
شركة الدواء للخدمات الطبية						
شركة مشرف الإعمار للتطوير العقاري						
شركة اسمنت المنطقة الشرقية						
واصف بن سليم الجبشه						
جميل بن عبدالله الملحم						
شركة الاتصالات السعودية						
شركة الصناعات الكهربائيه						

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين و تواريخ تلك الطلبات و أسبابها

قامت الشركة بطلب سجل المساهمين (21) مرة خلال عام 2024م . يوضح الجدول أدناه تواريخ طلب سجل المساهمين و أسباب الطلب :

تاريخ الطلب	أسباب الطلب
31/12/2024	إجراءات الشركة
25/12/2024	إجراءات الشركة
12/12/2024	إجراءات الشركة
28/11/2024	الجمعية العامة
26/11/2024	الجمعية العامة
24/11/2024	إجراءات الشركة - تقرير مفصل
26/09/2024	إجراءات الشركة
08/08/2024	إجراءات الشركة
06/08/2024	إجراءات الشركة
31/07/2024	إجراءات الشركة
30/06/2024	إجراءات الشركة
25/06/2024	الجمعية العامة
14/05/2024	إجراءات الشركة
13/05/2024	أخرى
12/05/2024	أخرى
09/05/2024	أخرى
01/05/2024	إجراءات الشركة
24/03/2024	أخرى
13/03/2024	أخرى
07/03/2024	إجراءات الشركة
07/02/2024	إجراءات الشركة

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

جميع الأرقام بملايين الريالات السعودية

اسم العضو التنفيذي	المنصب	طبيعة المعاملة	طبيعة الحساب	مدة العقد	قيمة المعاملة
جونسون فارغيس	الرئيس التنفيذي	تأمين مركبات	عمليات التأمين	12 شهر	2.5
مهند بن محمود الدسوقي	الرئيس التنفيذي للشؤون المالية	تأمين مركبات	عمليات التأمين	12 شهر	3.4
واصف فاروق منهاس	الرئيس التنفيذي للتأمين العام	تأمين مركبات	عمليات التأمين	12 شهر	2.4
تركي بن عبدالعزيز البريك	نائب الرئيس التنفيذي للعمليات	تأمين مركبات	عمليات التأمين	12 شهر	8.7
سوكومارا باركاش	الرئيس التنفيذي للتأمين الصحي و تأمين الحياة	تأمين مركبات	عمليات التأمين	12 شهر	2.9
تركي بن خالد الملحم	الرئيس التنفيذي لتأمين المركبات	تأمين مركبات	عمليات التأمين	12 شهر	3.0
الإجمالي					23.0

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

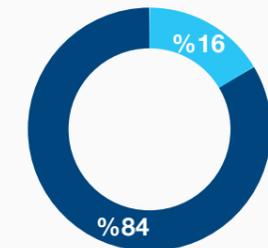
تنازل الرئيس التنفيذي المعين كعضو تنفيذي في لجنة الاستثمار عن التعويضات المقررة لأعضاء اللجنة، حسب الجدول التالي:

إسم العضو	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور جلسات	المجموع الكلي بملايين الريالات السعودية
أعضاء لجنة الإستثمار			
جونسون فارغيس (عضو تنفيذي)	(0.070)	(0.005)	(0.075)

إسم الطرف ذو العلاقة	اسم العضو الممثل من قبل الطرف ذو العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة/الصفة	نوع الحساب	مدة العقد	قيمة العقد
شركة حلواني اخوان	جميل بن عبدالله الملحم	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمينية متعددة	عمليات التأمين	12 شهر	
شركة املاك العالمية للتمويل	أسامة بن ميرزا الخنيزي	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمينية متعددة	عمليات التأمين	12 شهر	0.041
شركة دار وإعمار للإستثمار والتطوير العقاري	سليمان بن عبدالعزيز التويجري	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمينية متعددة	عمليات التأمين	12 شهر	0.045
مصنع شركة امياتيت لصناعة المطاط	عبدالعزیز التويجری	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمينية متعددة	عمليات التأمين	12 شهر	0.341
شركة اميكون السعودية المحدودة	عبدالعزیز التويجری	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمينية متعددة	عمليات التأمين	12 شهر	0.255
مصنع شركة بوند ستراند المحدودة	عبدالعزیز التويجری	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمينية متعددة	عمليات التأمين	12 شهر	-
شركة امانتيت لصناعة الفايبرقلاس	عبدالعزیز التويجری	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمينية متعددة	عمليات التأمين	12 شهر	
شركة فاب كايبتال	عبدالعزیز التويجری	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمينية متعددة	عمليات التأمين	12 شهر	
عبداللطيف خليفة الملحم	عبدالعزیز التويجری	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمينية متعددة	عمليات التأمين	12 شهر	
بنك الجزيرة	عبدالعزیز التويجری	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمينية متعددة	عمليات التأمين	12 شهر	
شركة التصنيع الوطنية	عبدالعزیز التويجری	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمينية متعددة	عمليات التأمين	12 شهر	
شركة الإتفاق الحديدية	عبدالعزیز بن سعود الشيبيني 1	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمينية متعددة	عمليات التأمين	12 شهر	
شركة توكيلات للتمويل.	أحمد بن علي القرشي 2	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمينية متعددة	عمليات التأمين	12 شهر	
الإجمالي						41.733

أسماء جميع المساهمين الرئيسيين وملكيتهم في الشركة

لدى ولاء مساهم رئيسي واحد، وهو البنك الأول الذي يمتلك 16% من أسهم الشركة.



■ مساهمين ولاء ■ البنك الأول

بيان بقيمة أي استثمارات أو احتياطات أنشئت لمصلحة موظفي الشركة

في إطار التزامنا بدعم موظفينا، تقدم الشركة مجموعة من المزايا المصممة لتعزيز رفاهيتهم ورفاهية أسرهم. فنقدم لجميع الموظفين تأمين الحوادث الشخصية وتأمين الحياة ويشمل تغطية الوفاة و العجز العرضي. ولمزيد من الدعم لموظفينا، نوفر خصم خاص على التأمين على المركبات لكل من الموظفين وعائلاتهم. وإدراكاً لأهمية التعليم، تقوم الشركة بتخصيص بدل تعليم لأبناء الموظفين يتم تحديده حسب الدرجة الوظيفية. بالإضافة إلى ذلك، نقدم بدل حضانة لدعم جميع الموظفين، ومساعدتهم على تحقيق التوازن بين مسؤولياتهن المهنية والشخصية. تعكس هذه المزايا التزامنا بتعزيز بيئة عمل داعمة وتحسين نوعية الحياة لموظفينا وعائلاتهم.

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 2024م.

المدفوعات النظامية المسددة و المستحقة

خلال عام 2024م 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 31 ديسمبر 2024م، فيما عدا الجهات التالية:

جميع الأرقام بملايين الريالات السعودية

بيان الأسباب	وصف موجز	2024		المدفوعات النظامية
		المبلغ المستحق	المبلغ المسدد	
تشمل الزكاة والضريبة المستحقة عن العام السابق وفقاً للائحة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، بمقدار 7.58 مليون ريال سعودي، بالإضافة إلى ضريبة الاستقطاع عن شهر ديسمبر 2024 والتي تبلغ 1.39 مليون ريال سعودي. ومن الجدير بالذكر أن الشركة قد خصصت مخصصاً بمقدار 18.75 مليون ريال سعودي في عام 2024 لتغطية التزاماتها من الزكاة والضرائب للعام.	الزكاة والضرائب السنوية بما يتوافق مع أنظمة الهيئة	9.0	51.7	هيئة الزكاة والضريبة والجمارك
تم اعفاء الشركة من رسوم التفتيش الخاصة بالبنك المركزي السعودي / هيئة التأمين لمدة 5 سنوات ابتداء من الربع الرابع 2020م كحافز بسبب نفاذ عملية الاندماج	رسوم التفتيش والإشراف	-	-	هيئة التأمين
مبلغ مستحق لشهر ديسمبر 2024م وتم دفعه في شهر يناير 2025م.	اشتراكات التأمين الاجتماعي لموظفي الشركة.	0.9	12.7	المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية
تم اعفاء الشركة من رسوم التفتيش الخاصة بسبب نفاذ عملية الاندماج مع ساب تكافل.	رسوم التفتيش وتكاليف الإشراف	-	-	مجلس الضمان الصحي
دفعت (لايوجد مستحق)	رسوم اصدار فيزا، ورسوم الجوازات، وغيرها من الرسوم الحكومية للشركة و موظفيها	-	0.20	وزارة الداخلية. والغرف التجارية. ومكتب العمل. والهيئة العامة للإستثمار
دفعت (لايوجد مستحق)	رسوم الإدراج	-	0.50	مجموعة تداول السعودية القابضة
		9.9	65.1	المجموع

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.

مراجعي الحسابات الخارجيين

انعقدت الجمعية العامة العادية في 25 يونيو 2024م 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 2024م والربع الأول لعام 2025م 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.

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.

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.



اقرارات الشركة

يقر مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين التعاوني بما يلي:

01 أنه تم إعداد سجلات الحسابات بشكل صحيح.

02 أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة و تم تنفيذه بفعالية.

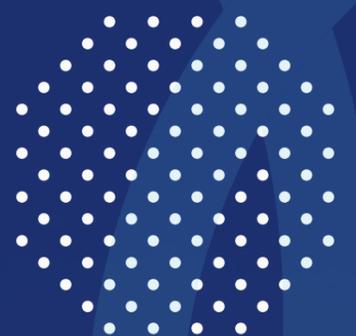
03 أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

04 أنه لا يوجد تعارض بين توصيات لجنة المراجعة و قرارات مجلس الإدارة.



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 والمديرين والموظفين على جهودهم المتفانية طوال فترة التقرير والتي أسفرت عن نتائج متميزة ومتسقة.

مجلس إدارة
شركة ولاء للتأمين التعاوني



الخلاصة

التقرير السنوي

20
24