



التقرير السنوي ٢٠٢٢







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



خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود

الفهرس

١
كلمة رئيس
مجلس الادارة

٢
كلمة الرئيس التنفيذي

٣
-أعضاء مجلس الإدارة
-إدارة ولاء
-أعضاء لجنة المراجعة من خارج الشركة

٤
تقرير مجلس الإدارة ٢٠٢٢

٥
المسؤولية الاجتماعية

٦
الآداء المالي

٧
توضيحات القوائم المالية



معدل السعودة في نهاية ٢٠٢٢



عدد الموظفين في نهاية ٢٠٢٢



نظام ادارة
الجودة



نظام
إدارة أمن
المعلومات



نظام إدارة
الصحة
والسلامة
المهنية



نظام إدارة
استمرارية
الأعمال



فرع
في نهاية ٢٠٢٢



10
سنة
خبرة

٢,٦٤٢ مليار

اجمالي اقساط التأمين المكتتبة في نهاية ٢٠٢٢

المسؤولية
الإجتماعية



نظام
الإدارة البيئية



مليون
ريال سعودي

٨٥٠,٥٨٣

رأس المال في نهاية ٢٠٢٢

نظام
إدارة
المخاطر



مليون

٨٥,٠٥٨

عدد الأسهم في نهاية ٢٠٢٢



٣٧٦,٩٠٨

عدد المكالمات
المستلمة في نهاية ٢٠٢٢



كلمة رئيس مجلس الادارة

السادة المساهمين،

يسرني أن أقدم لكم تقرير مجلس الإدارة السنوي لشركة ولاء للتأمين التعاوني عن أعمالها وأدائها لعام ٢٠٢٢ والذي يعد أحد أهم المصادر للمعلومات التي يحتاجها السادة المساهمين والمستثمرين للتعرف على أنواع الأنشطة الرئيسية للشركة وهيكله إدارتها ومستويات الأداء المالي لعام ٢٠٢٢. خلال هذا العام

إجمالي الأقساط المكتتبه ٢٠٢٢

٢,٦٤٢ مليار

إجمالي الأقساط المكتتبه ٢٠٢١

٢,٣٣٩ مليار

زيادة بمقدار

١٢,٩٦٪

أعلنت ولاء عن إجمالي أقساط التأمين المكتتبه بمبلغ (٢,٦٤٢) مليار ريال سعودي مقابل (٢,٣٣٩) مليار ريال سعودي خلال عام ٢٠٢١م (بزيادة قدرها ١٢,٩٦٪). لقد قامت الشركة بمجهود رائع للوصول إلى ما هي عليه الآن وذلك بالمقارنة مع إجمالي أقساط تأمين بقيمة ١٤٢ مليون ريال سعودي المكتتبه في عام ٢٠٠٩م. وعلى الرغم من النمو القياسي، فقد تكبدت الشركة خسارة قدرها ٢٧,٥ مليون ريال سعودي خلال هذا العام، مع إنخفاض في الخسائر المسجله عن عام ٢٠٢١م والمقدره بمبلغ ١٢٢ مليوناً. وترجع الخسائر بشكل أساسي للخسائر المتكبدة في قطاعي التأمين على المركبات والتأمين الصحي والذي شكل تحديًا كبيرًا للصناعة بأكملها خلال عام ٢٠٢٢.

لقد واجهت شركة ولاء بنجاح العديد من التحديات، وتقف اليوم في صدارة شركات التأمين كونها واحدة من شركات التأمين المفضلة للعملاء في المملكة العربية السعودية. و يقدم التقرير المقدم من الرئيس التنفيذي للشركة مزيدًا من التفاصيل حول الجوانب التشغيلية لأداء الشركة، والتي بلغت الآن خمسة عشر عامًا من النمو والتقدم.

يسعدني أن أبلغكم أن ولاء هي أول شركة تأمين في المملكة العربية السعودية تكمل عملية الاندماج الثانية بنجاح. بعد الاندماج مع شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني في عام ٢٠٢٠م، اختتمت ولاء صفقة الاندماج الثانية مع شركة ساب تكافل في ١٩ أكتوبر ٢٠٢٢م. وأتاح الاندماج الثاني لشركة ولاء رأس مال إضافي قدره ٢٠٤ مليون ريال سعودي، بإصدار ٢٠,٥ مليون سهم جديد بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريالات سعودية، لصالح مساهمي شركة ساب تكافل (إصدار ٦٠٠٥٤٧٦١٧٦٤٧٠٥٩٠، سهمًا في شركة ولاء مقابل كل سهم مملوك في شركة ساب تكافل)، زيادة رأس المال المدفوع لشركة ولاء إلى ٨٥٠ مليون ريال سعودي. وسيحقق هذا الاندماج فوائد عديدة لشركة ولاء، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر:

- ١- التمتع برأس مال أقوى مما يعزز هامش الملاءة، والقدرة على تحمل المخاطر، وكتابة المزيد من أعمال التأمين، وزيادة عوائد الاستثمار.
- ٢- تمكين الشركة من الحفاظ على التصنيف الائتماني الحالي المقدم من وكالات التصنيف المالي الدولية.
- ٣- تعزيز القدرات التنافسية في القطاع من حيث الاستحواذ على حصة سوقية أكبر في منتجات التأمين والحماية والادخار العامة.
- ٤- قدرة الشركة على تقديم منتجات تأمينية تغطي كافة قطاعات التأمين وخاصة قطاع تأمين الحماية والادخار للأفراد
- ٥- زيادة وتنويع قاعدة العملاء، وتعزيز الانتشار الجغرافي لأعمال الشركة وتحديدًا في المنطقة الوسطى.
- ٦- ضمان بنك ساب بأن يكون مساهمًا وشريكًا استراتيجيًا للشركة مما سينعكس على تعزيز قنوات مبيعات التأمين المصرفي وتوسيع نطاق تسويق وبيع منتجات التأمين

في الوقت المناسب وفي ظل ظروف السوق المناسبة، لا تزال ولاء تخطط لزيادة تعزيز رأس مالها من خلال إصدار حقوق

أولوية / عمليات اندماج في المستقبل، لدعم خطة النمو الطموحة. الأسباب الرئيسية للحاجة إلى زيادة رأس المال هي:

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

يسعدني أن أبلغكم أن ولاء لا تزال تحتفظ بتصنيف "A3" لقياس القوة المالية للتأمين (IFSR) مع نظرة مستقبلية مستقرة من قبل من وكالة التصنيف موديز (Moody)، وتصنيف ائتماني مالي "A-" مع نظرة مستقبلية مستقرة من وكالة التصنيف ستاندرد آند بورز (S&P). كما حصلت الشركة أيضًا على تصنيف "AAA" على المدى الطويل وفقاً للمعايير الخاصة بدول مجلس التعاون الخليجي، بالإضافة إلى تصنيف على المستوى الوطني لتصنيف القوة المالية "ksaAAA" من وكالة التصنيف ستاندرد آند بورز (S&P). تعكس تصنيفات ولاء علامتها التجارية القوية ومكانتها في السوق، وقوه في جودة الاصول، وكفاية رأس المال، وكفاية الاحتياطي، والأداء الثابت، مما يشير إلى أن ولاء هي منصة تأمين أساسية قوية ولديها درجة جديرة بالثناء من القوة المالية لتلبية إلتزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين. بالإضافة إلى الحفاظ على التصنيف "A"، وتفخر الشركة أيضاً بالحفاظ على شهادات الأيزو للجودة "ISO"، حيث تهدف إلى أن تُعرف بأنها من أفضل الشركات في المنطقة إتباعاً لأنظمة الحوكمة.

انا فخور بأن أعلن أن الشركة قد بدأت العمل بنجاح بنظام إيباو (eBoo)، وهو نظام معتمد للنظام التقني في التأمين. كمنصة أساسية للأعمال العامة، كذلك العمل بنجاح بنظام أوراكل (ORACLE EBS) لخدمات الدعم بما في ذلك الشؤون المالية

(بما في ذلك أداة «OFSAA» لإعداد التقارير "IFRS17" والمشتريات و الموارد البشرية. ومن المقرر أن يستغرق استكمال جميع مبادرات الرقمنة للشركة ما بين ١٢ إلى ١٨ شهرًا أخرى. واعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣م؛ سيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ (IFRS17) محل المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ (IFRS4)، ولهذا السبب أجرت الشركة تغييرات في الأنظمة والبيانات لتكون جاهزة لاعتماد هذا المعيار الجديد.

يود مجلس الإدارة أن يشكر القوى العاملة في الشركة على جهودهم المتفانية وعملهم الجاد والدأوب، وسنعمل على أن يستمر ذلك في المستقبل. ويلتزم كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة باستثمار وتطوير المواهب الوطنية، لضمان حصول الشركة على المواهب السعودية المؤهلة والمختصة لتحقيق أهدافها في جميع جوانب الأعمال. في هذا الصدد، نفخر بأن نعلن أن جهود «أكاديمية ولاء» الخاصة بنا قد تحققت وتم الاعتراف بها من قبل وزير الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية بجائزة أفضل برنامج تدريب أثناء العمل للموظفين، وقد كانت شركة ولاء شركة التأمين الوحيدة الحاصلة على الجائزة من بين ٢٤ شركة. كما تفخر ولاء بأن أكثر من ٨١٪ من قوتها العاملة هم مواطنون، و ٢٦٪ من قوتها العاملة من الإناث، والعديد منهن يشغلن مناصب تنفيذية وإدارية عليا.

يود مجلس الإدارة أن يشكر مساهميه على ثقتهم. كما يقدر مجلس الإدارة الثقة والإيمان اللذين أولاهما شركاء الأعمال للشركة خلال مسيرتها. ونياية عن مساهمي الشركة وزملائي أعضاء مجلس الإدارة، أقدم امتناننا العميق وتقديرنا للمنظمين ومختلف المسؤولين في الوزارات والهيئات الحكومية الذين قدموا دعمهم المعتمد لشركة ولاء في مراحل مختلفة من عملنا وخاصة أثناء اندماجنا الثاني.

لكم جزيل الشكر،،،

السيد/ سليمان عبدالله القاضي
رئيس مجلس الإدارة

كلمة الرئيس التنفيذي



السادة المساهمين ..

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

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

قد يحتوي هذا التقرير على العديد من العبارات المستقبلية بناءً على تقديرات الإدارة التنفيذية وتطلعاتها ولا تعتبر هذه التقديرات بمثابة ضمان على الأداء المستقبلي للشركة.

توزيع منتجات التأمين

في الماضي، كانت ولاء تعتمد بشكل كبير على منتج تأمين المركبات، ولكن منذ عام ٢٠٢٠، تغير تركيزنا الاستراتيجي لتحقيق الموازنة في محفظتها بين جميع مجالات الأعمال الأخرى؛ دون الاعتماد على منتج تأميني واحد. حيث إن تركيز الأعمال في منتج واحد قد يؤدي إلى تحديات تجارية محددة تخضع لآلية عمل السوق. تم تقليص محفظة ولاء للمركبات إلى ١٧٪ من إجمالي الأقساط المكتتبه في عام ٢٠٢٢ من ٢٦٪ في عام ٢٠٢١، ومن ناحية أخرى، نمت حصة التأمين الطبي بشكل كبير حيث أرتفعت حصته من إجمالي الأقساط المكتتبه من ١٥٪ في عام ٢٠٢١ إلى ٢٥٪ في عام ٢٠٢٢، بما يتماشى مع خطة الشركة للنمو في التأمين الطبي.

ولاء معروفة جدًا في السوق بخبرتها في مجال التأمين العام، حيث حصلت ولاء على ثاني أعلى حصة في السوق من إجمالي أعمال التأمين العام في المملكة العربية السعودية، من ناحية أخرى، بعد إتمام صفقة الاندماج مع ساب تكافل، نعمل على تعزيز محفظة الحماية والادخار لدينا مع التركيز على أعمال تأمين الحياه للأفراد. يوضح الرسم البياني التالي محفظة منتجات التأمين المتنوعة خلال السنتين الماضيتين.

بلغ صافي خسارة عمليات التأمين بقدر ١٠٠,٥٨٦ مليون ريال سعودي وإجمالي صافي خسارة المساهمين ٢٧,٣٦٤ مليون ريال لعام ٢٠٢٢، مقارنة بصافي خسارة عمليات التأمين بقدر ١٤٢,٥١ مليون ريال سعودي وإجمالي خسارة المساهمين ١٢١,٥٤ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٢١. جاءت صافي خسارة للعام نتيجة عن ظروف مختلفة استمرت من عام ٢٠٢١ وآثرت بشكل كبير على صناعة التأمين بشكل عام بما في ذلك ولاء.

تكدت الشركة خسائر في كلاً من منتج تأمين المركبات والتأمين الصحي. حيث تمر أعمال التأمين على المركبات بمرحلة صعبة للغاية، وقد سبق وأن مرت أعمال منتج المركبات في المملكة

بحالة مماثلة خلال فترة ٢٠١٤/٢٠١٥م لكن التعافي كان أسرع حيث تدخلت الجهات المنظمة وألزمت الشركات بإعتماد التسعيرات الموصى بها من قبل الاكثوريون. هذه المرة، أخذت فترة التعافي وقتاً أطول حيث تُركت مبادرات تصحيح الأسعار لشركات التأمين. ويسعدني أن أبلغكم أن أسعار المركبات قد تم تصحيحها، وبالتالي نتوقع أداءً أفضل لتأمين المركبات خلال عام ٢٠٢٣م. ولا تزال أسباب خسائنا خلال هذا العام مستمره لأسباب خسائر عام ٢٠٢١م:

١. هيكل تسعير غير ملائم: أدت المنافسة الحادة من خلال الوسيط الإلكتروني إلى خفض متوسط السعر إلى مستوى غير مستدام، والذي تم تصحيحه للتو من قبل السوق بنهاية الربع الثالث، وسيطلب مزيداً من الوقت لتصحيحات الأسعار الإجمالية حتى تنعكس على سوق التأمين بالربح.

٢. أصبحت أعمال التأجير معتمده على الأسعار، على غرار أعمال الوسيط الإلكتروني، حيث يأخذ كل عميل ما لا يقل عن ٣ تسعيرات قبل إصدار الوثيقة؛

٣. الزيادة الإجمالية في عدد المطالبات، إلى درجة أعلى من فترة ما قبل فيروس كورونا المستجد.

٤. إرتفاع تقدير قيمة الأضرار/ تكلفة الإصلاح.

٥. الاحتيايل من قبل العملاء/ الطرف الثالث المستفيد، خاصة بالنسبة لتأمين الطرف الثالث بناءً على طيبة التعويض النقدية بدون إصلاحات فعلية.

تبذل الشركة العديد من الجهود لمواجهة هذه التحديات، بما في ذلك تقليص محفظة تأمين المركبات لتقليل أثرها، حتى يصل تصحيح الأسعار إلى المستويات المطلوبة. ومن المبادرات الرئيسية المتخذة / قيد التنفيذ هي:

١. زيادة العملاء من الشركات المتوسطة الحجم ضمن منتج تأمين المركبات، والتركيز على قاعدة عملاء محددة لتأمين الأفراد.

٢. إغلاق الفروع التي أصبحت تسبب الخسائر بسبب التغيرات في آلية أعمال تأمين المركبات.

٣. التركيز على البيع بالتجزئة لمنتجات أخرى غير تأمين المركبات، مثل تأمين المنازل، وتأشيرة السياحة، والسفر للخارج، و العماله المنزليه، والتأمين ضد الأخطاء الطبية.

٤. التركيز على التأمين الطبي للشركات الصغيرة والمتوسطة.

٥. زيادة الإحتفاظ في أعمال تأمين الممتلكات والتأمين ضد الحوادث.

٦. توسيع الأعمال في المنطقة الغربية والوسطى.

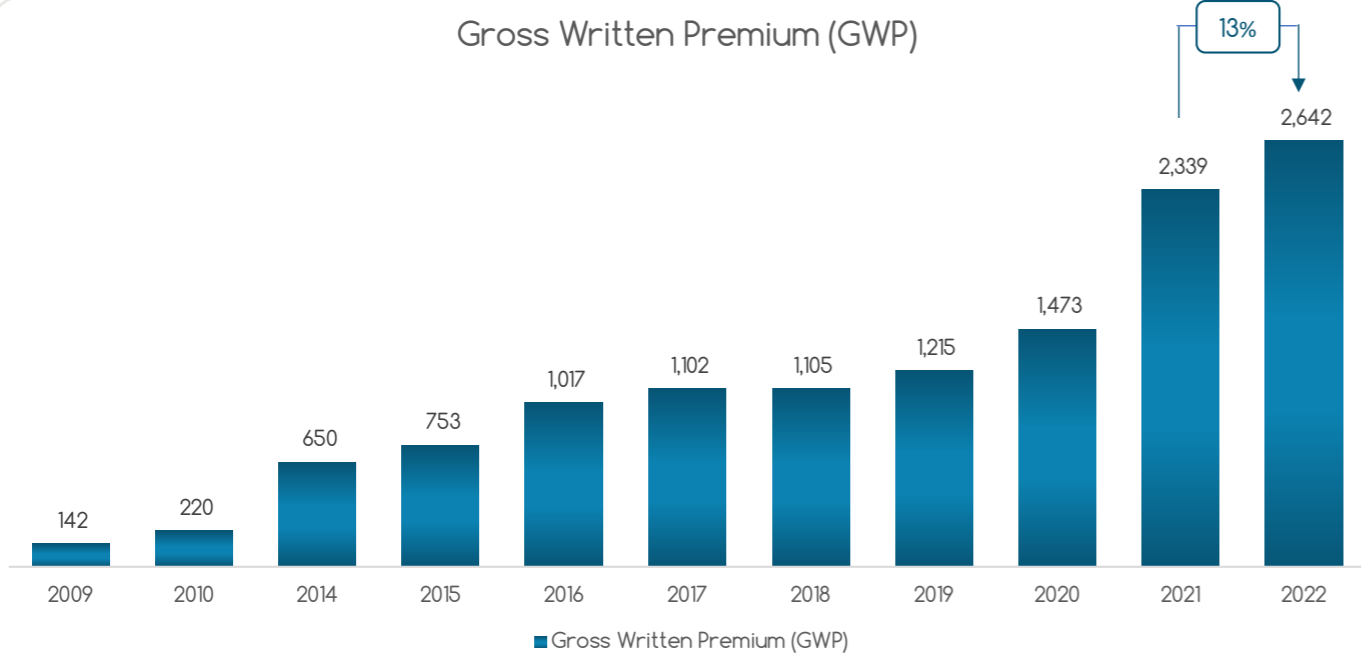
٧. قبول أعمال إعادة التأمين الداخلية.

٨. توسيع نطاق أعمال التأمين الطبي، بما في ذلك بناء نظام إدارة المطالبات الداخلية.

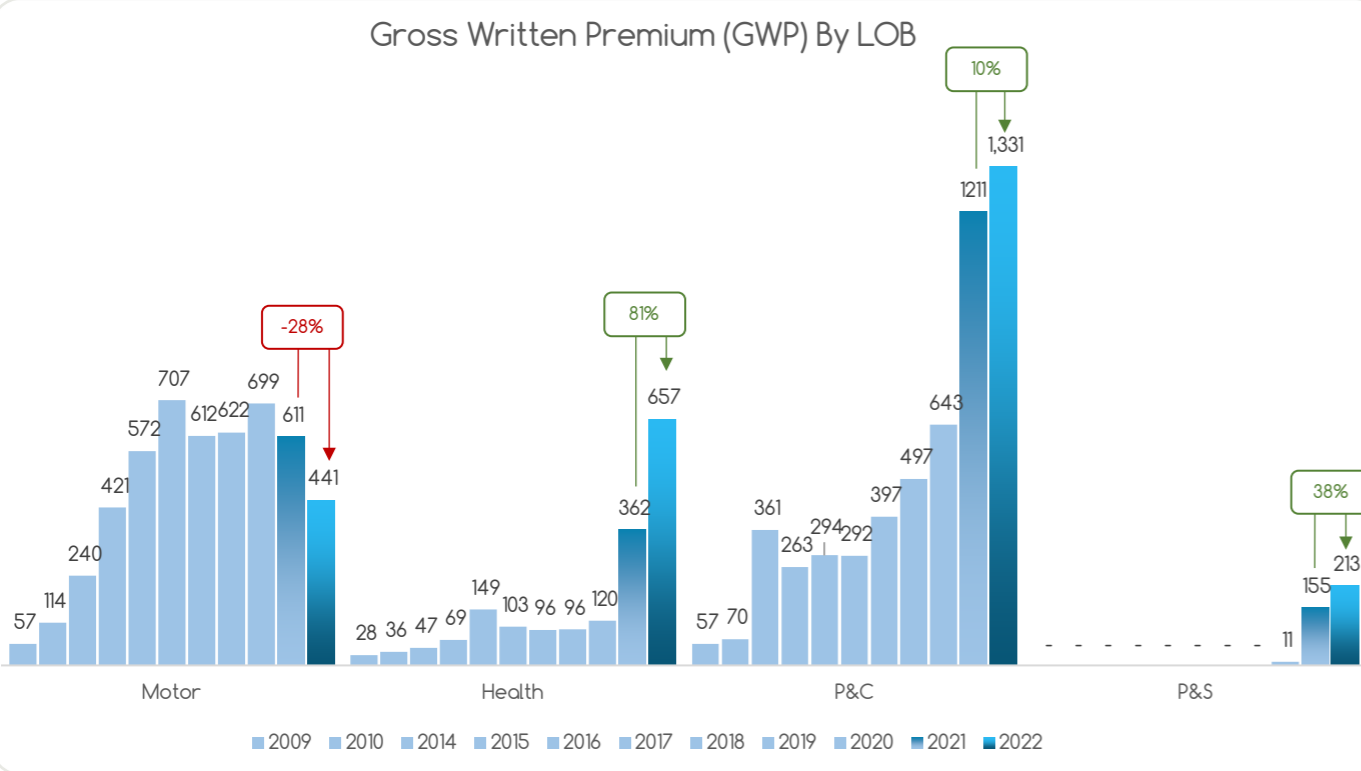
٩. تطوير منتج الحماية والإدخار، وخاصة عن طريق قناة التأمين المصرفي.

١٠. تحسين الكفاءة العامة من خلال رقمنة الخدمات ومبادرات تحسين التكلفة.

Gross Written Premium (GWP)



Gross Written Premium (GWP) By LOB



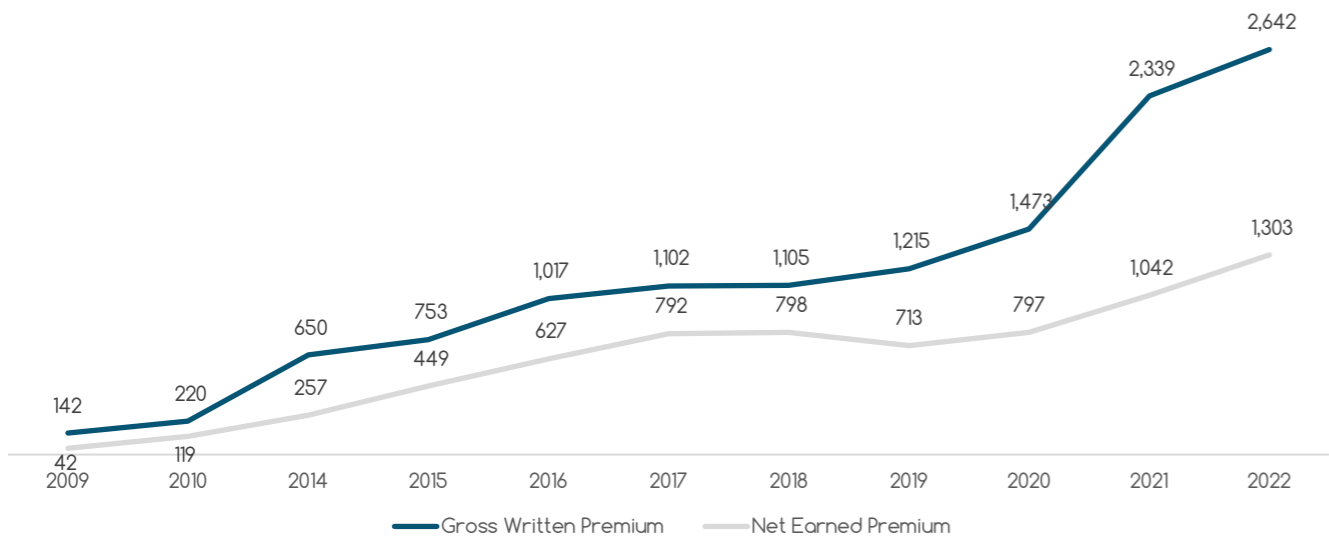
الأداء المالي

ساعد النمو في صافي الأقساط المكتسبة من ١.٠٤٢ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢١ إلى ١.٣٠٣ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٢، في تقليص خسائر المساهمين من ١٢٢ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢١ إلى خسارة قدرها ٢٧ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٢. وتلخص الرسوم البيانية التالية النمو الذي حققته ولاء تحت معايير التشغيل المختلفة:

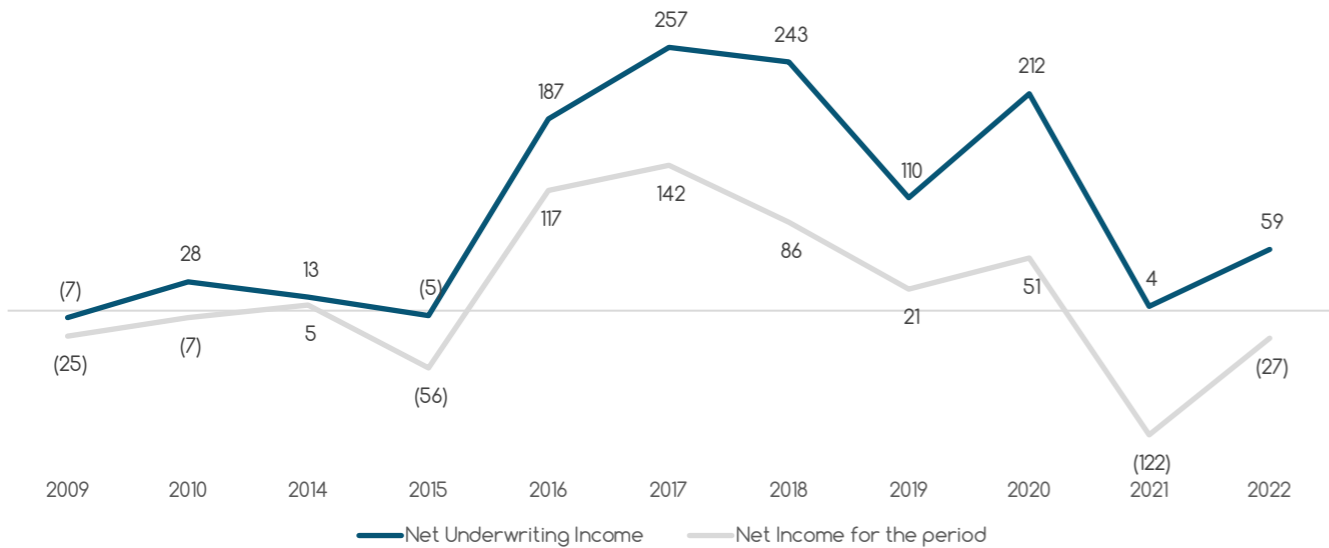
تعتبر إجمالي أقساط التأمين المكتتبه من المقاييس الهامة بالنسبة لشركة التأمين، حيث تعتمد عليه عمليات تطوير معايير التنمية الأخرى بالشركة. خسرت شركة ولاء مبيعاتها في المناطق الشمالية والجنوبية ويرجع بشكل رئيسي إلى انخفاض مبيعات المركبات، المعتمده على فروع البيع بالتجزئة الخاصة بنا، وقد انتقل جزء كبير من أعمال فروع البيع بالتجزئة من الفروع إلى منصات الوسطاء الإلكترونيين.

تبذل الإدارة جهودًا لتحسين النفقات من خلال تحسين الكفاءة، وإغلاق أو نقل الفروع التي تسبب الخسائر، وتحسين عوائد الاستثمار لدينا خاصة على الأوراق المالية والودائع ذات الدخل الثابت. جهود الرقمنة بما في ذلك تحسينات النظام هي مجال آخر من المتوقع أن تستفيد منه الشركة على المدى المتوسط إلى الطويل. كما أدى الاندماج مع ساب تكافل إلى مكسب لمرة واحدة وقدره ٤٩ مليون ريال سعودي. توضح مجموعة الرسوم البيانية التالية النمو الذي تم تحقيقه على مستوى إجمالي أقساط التأمين المكتتبه في كافة المناطق الجغرافية التي تعمل بها الشركة والموارد التي تقوم الشركة بتشغيلها منذ تأسيسها.

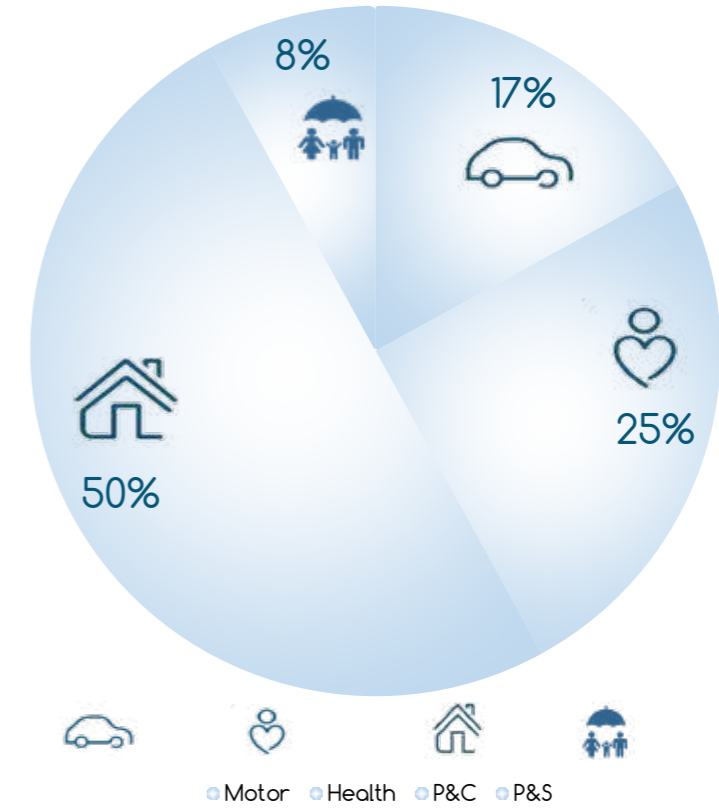
Financial Performance



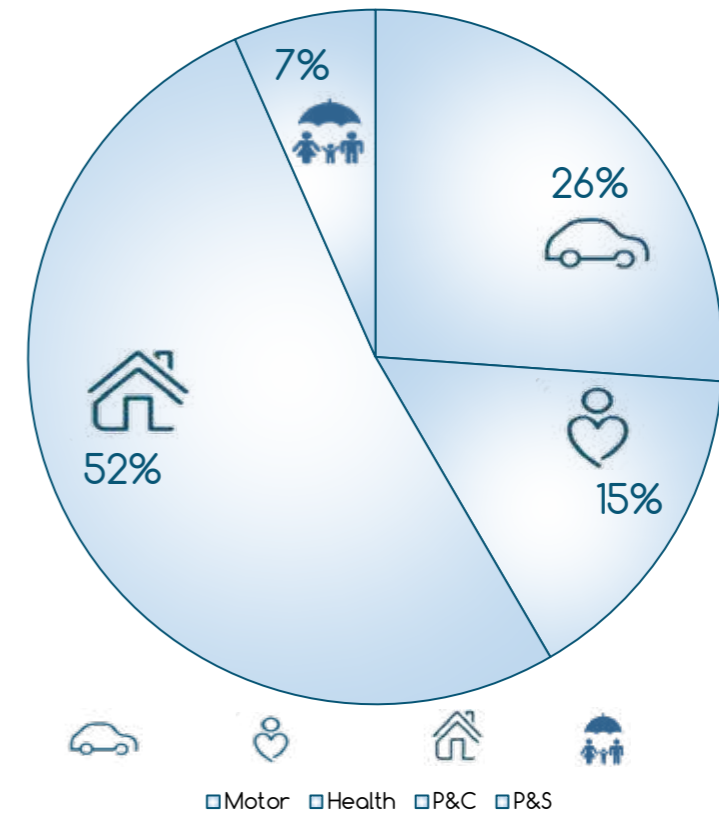
Financial Performance

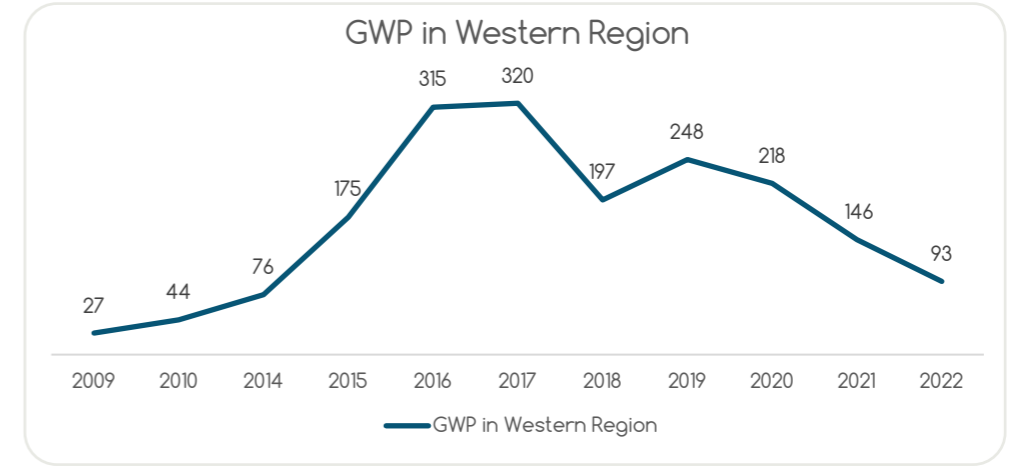
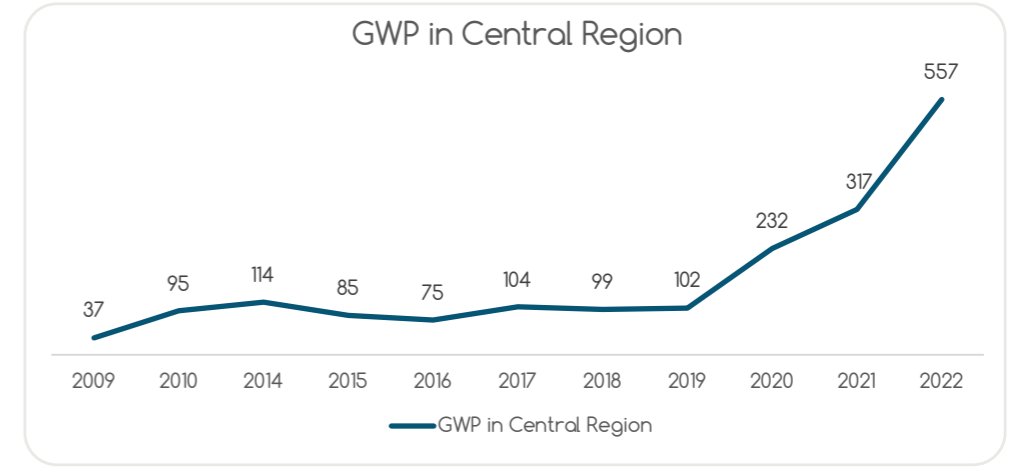
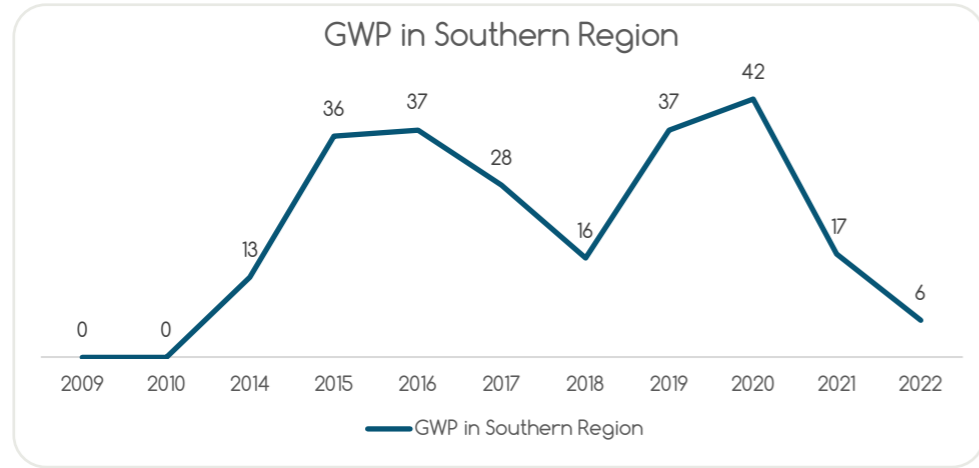
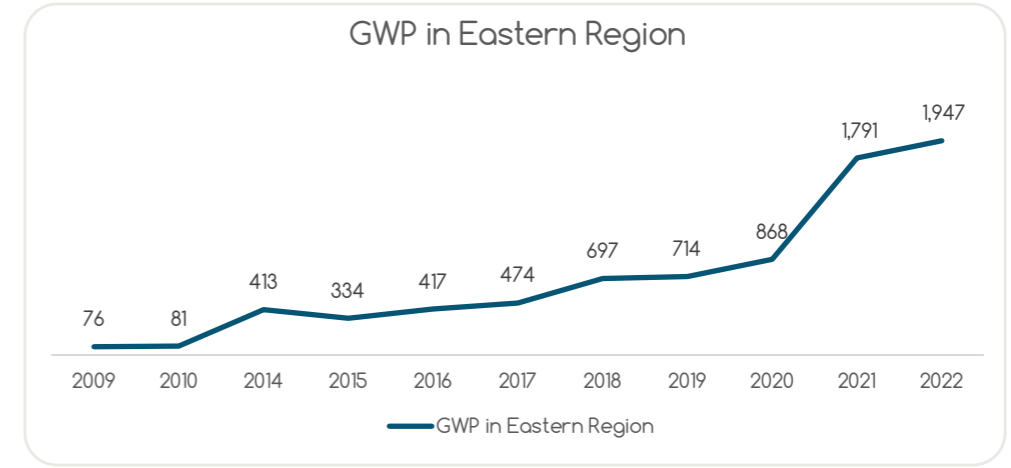
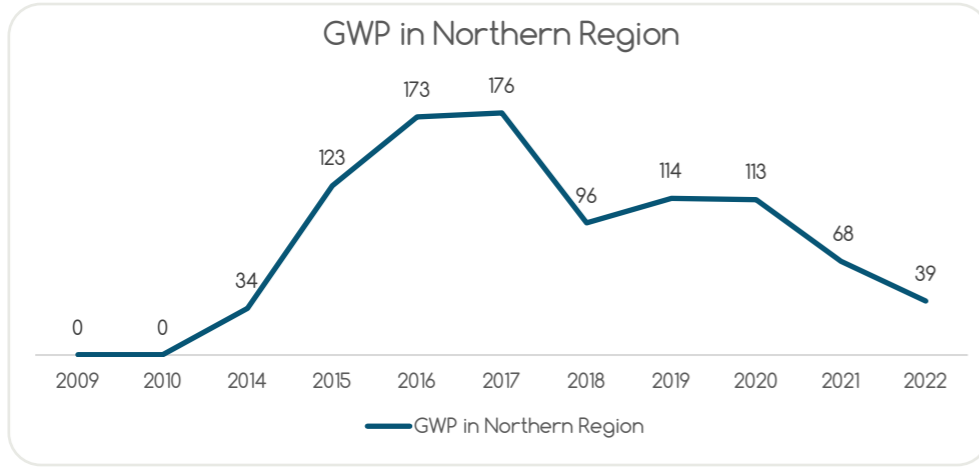


Portfolio Share % 2022



Portfolio Share % 2021





تصنيف القوة المالية

على الرغم من الخسائر، تمكنت ولاء من الحفاظ على تصنيفها الائتماني (A-) نظرة مستقبلية مستقرة من قبل وكالة التصنيف ستاندرد آند بورز (S&P)، و (A3) النظرة المستقرة من قبل وكالة التصنيف موديز (Moody's). يشير هذا التصنيف إلى كفاية وقوة رأس مال المخاطر، و ملف مخاطر الأعمال و كفاية ملف المخاطر المالية بشكل عام.

المنظمة الدولية للتوحيد القياسي (شهادات ISO)

تهدف ولاء إلى أن تكون معروفة كواحدة من أفضل الشركات في تطبيق أنظمة الحكومة في المنطقة. تفخر الشركة باتباع المعايير الدولية وأفضل الممارسات التي من شأنها أن تساعد ولاء على التطور مع المحافظة على شعارها العميل أولاً وأن تكون دائماً قادرة على خدمة حاملي وثائق التأمين بما يتجاوز توقعاتهم، من خلال المحافظة على الشهادات التالية:

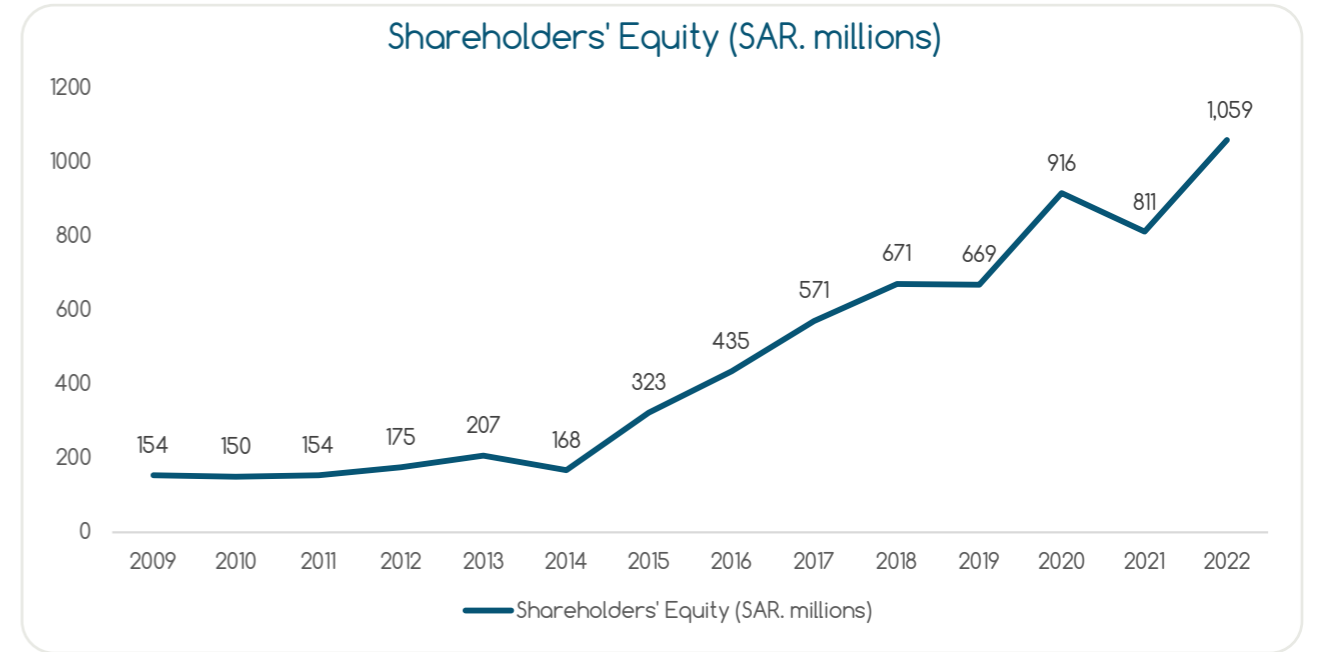
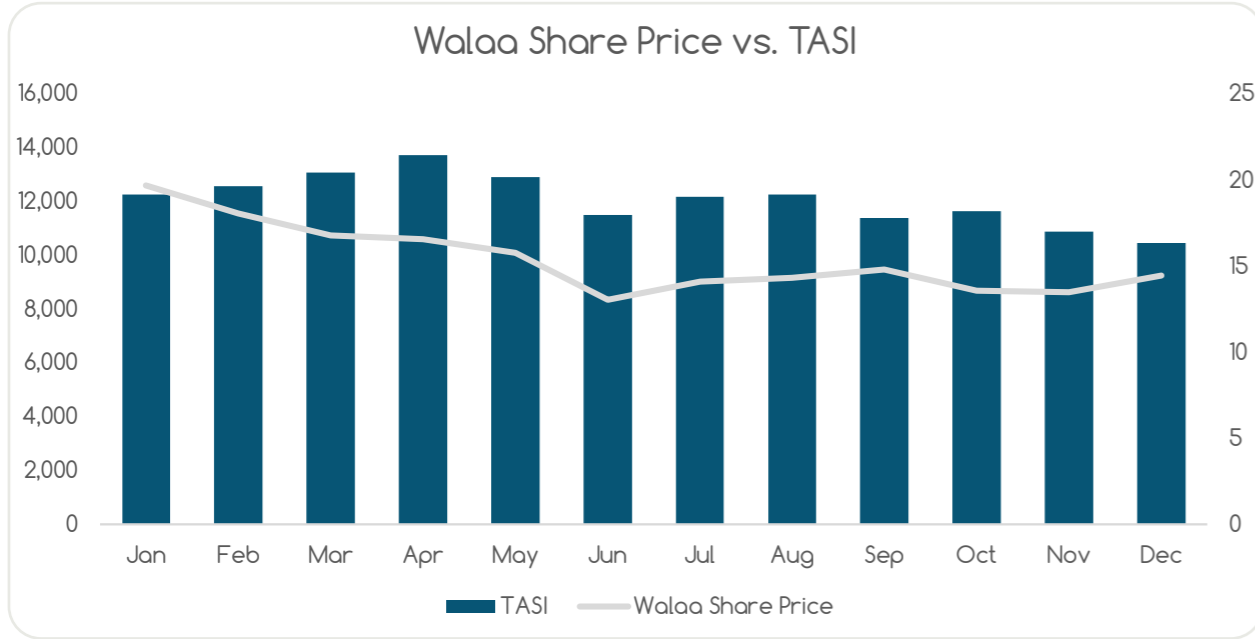
- شهادة نظام إدارة مخاطر المؤسسات - ISO 31000: 2018
- شهادة نظام إدارة الجودة - ISO 9001: 2015
- شهادة لإدارة أمن المعلومات - ISO 27001: 2017
- شهادة نظام إدارة استمرارية الأعمال - ISO 22301: 2017
- شهادة الصحة والسلامة المهنية - ISO 45001: 2018
- شهادة نظام إدارة البيئة - ISO 14001: 2015
- شهادات المسؤولية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



حركة سعر الأسهم خلال عام ٢٠٢٢:

يعد توفير فرصة موثوقة للنمو المستدام طويل الأجل أحد الأهداف الرئيسية للشركة. على الرغم من التحديات خلال العام، نحن واثقون من تقديم فرص نمو طويلة الأجل بما يتماشى مع التوقعات لصناعة التأمين السعودية.

كما حصلت ولاء خلال عام ٢٠٢٢ على برنامج شهادة الامتثال للأمن السيبراني (CCC)، والذي تم إنشاؤه لضمان امتثال جميع الأطراف الثالثة لأرامكو السعودية لمتطلبات الأمن السيبراني في معيار الأمن السيبراني للطرف الثالث (SACS-002).



حقوق المساهمين منذ التأسيس:

تكبدت ولاء خسائر خلال عام ٢٠٢٢ وأبلغت عن خسائر متراكمة بلغت ٦٨ مليون ريال سعودي بنهاية العام (بتغير ٢٧- مليون ريال سعودي عن العام الماضي). كما تأثرت هذه الخسارة بخسارة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بقيمة ١٨ مليون ريال سعودي. كان لصافي الخسارة بالإضافة إلى التأثير الإيجابي للإندماج مع ساب تكافل البالغ ٢٩٤ ريالاً سعودياً؛ تأثيراً إيجابياً على حقوق المساهمين مما أدى إلى زيادة من ٨١١ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢١ إلى ١٠٥٩ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٢.

في عام ٢٠٢٢م، ارتفع رأس المال من ٦٤٦ مليون ريال سعودي إلى ٨٥٠ مليون ريال سعودي نتيجة الاندماج مع شركة ساب تكافل بإصدار ٢٠,٤١٨,٦١٩ سهماً عادياً بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. تمثل الزيادة في رأس المال زيادة في عدد الأسهم المدفوعة بالكامل من ٦٤,٦ مليون إلى ٨٥,٥ مليون.

الإنتشار الجغرافي و التواجد في كافة أنحاء المملكة

منذ أن بدأت ولاء عملياتها خلال عام ٢٠٠٧ (بدأت عمليات التأمين في عام ٢٠٠٩) ، ومقرها الرئيسي في الخبر في المنطقة الشرقية ، واصلت الشركة إلتزامها بتحقيق تواجد جغرافي واسع في دولة شاسعة مثل المملكة العربية السعودية. بالإضافة إلى مقرها الإقليمي في مدينة الرياض والمكتب الإقليمي الغربي بجدة. تمتلك ولاء شبكة واسعة من الفروع المنتشرة في جميع أنحاء المملكة. وتوضح الخريطة المجاورة المواقع المختلفة التي تتواجد فيها ولاء ، حيث يوجد ٥٠+ فرعًا في ٣٠+ مدينة حول المملكة.



إستراتيجية نمو الشركة وزيادة رأس المال

أعدت إدارة ولاء إستراتيجية مفصلة متوسطة المدى قيد التنفيذ. تحدد هذه الإستراتيجية رؤية ولاء للسنوات الخمس القادمة. وتشمل إستراتيجية أعمال ولاء عرض رأس المال المطلوب بناءً على سيناريوهات متعددة على مدار السنوات القادمة.

تم تصميم هذه الاستراتيجية بناءً على الركائز التالية:

1. تأمين الممتلكات و التأمين ضد الحوادث.
2. تأمين المركبات.
3. التأمين الطبي.
4. تأمين الحماية والادخار.
5. الاستثمار.
6. تنمية الموارد البشرية.
7. تقنية المعلومات و التحول الرقمي.

تقنية المعلومات واستراتيجية التحول الرقمي

تتمحور الاستراتيجية نحو تمكين تطبيق عمليات الشركة من خلال بيئة تقنية فعالة. شرعت ولاء في خطة عمل طموحة لتصبح واحدة من شركات التأمين المفضلة في المملكة. تعترف الشركة أيضًا بالهيكلية المرنة والقابلة للتطوير في التقنيات التي تعد أساسية لتمكين الأعمال ، ومع هذه الجوانب ، شرعت الشركة في برامج تحويل رئيسية في عام ٢٠٢١ لتطوير جميع منصاتها الحالية وتحديث التقنية. يشمل التحول التطبيقات الأساسية والبنية التحتية لتقنية المعلومات وتجارب العملاء.

تخضع ولاء لبرامج تحويل رئيسية لتطوير جميع المنصات الحالية والتطبيقات الأساسية بأنظمة أكثر مرونة وقابلية للتطوير ومستقبلية لدعم أهداف العمل وتلبية توقعات أصحاب المصلحة. سيقوم البرنامج بتحسين أعمال الاكتتاب، وإعادة التأمين، والمطالبات، ودعم التطبيقات العاملة وتحسين العمليات باستخدام التقنيات السليمة والشركاء المنفذين ذوي السمعة الطيبة. خلال عام ٢٠٢٢ ، قامت ولاء بتطبيق eBaoTech General System Suite على عدة مراحل لدعم عمليات أعمال التأمين العام، وبحلول نهاية الربع الثالث من عام ٢٠٢٣ ، ستكون جميع منتجات التأمين العام وتأمين الحياة للمجموعات متواجده على هذا النظام. كما سيبدأ تطبيق النظام الخاص بأعمال التأمين الطبي و التأمين على الحياة للأفراد في عام ٢٠٢٣. فيما يتعلق بالأعمال الإدارية للشركة ، تم تطبيق Oracle E-Business Suite خلال عام ٢٠٢٢ لدعم العمليات المالية والمحاسبية والمشتريات والموارد البشرية ، كمصدر واحد لتخزين البيانات وتحليلها وصيانتها. بالإضافة إلى ذلك ، قامت شركة ولاء بإنجاز متطلبات تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير IFRS17 الجديد من خلال تطبيق نظام Oracle-OFSAA solution & FIS Profit كحل اكنواري. لتحسين خدمة العملاء ، بدأت ولاء في تنفيذ Microsoft Dynamics ٣٦٥ كبرنامج لإدارة علاقات العملاء ، وبرنامج Mindex للارتقاء وتطوير المنصات

والبوابات الرقمية وخدمات المواقع الإلكترونية وتطبيقات الهاتف المحمول.

الموارد البشرية والتوطين

لقد نجحت ولاء خلال الأعوام الماضية على تطوير وبناء قوة عاملة قوية، وهو العنصر الأساسي وراء نجاحها. حيث تؤمن ولاء بالاستثمار في الموارد البشرية، ولا يزال ذلك من أساسيات استراتيجية ولاء. وضمن إطار خطة ولاء لتطوير الكوادر الوطنية أنهت ولاء إنشاء برنامج "أكاديمية ولاء" في عام ٢٠٢١. أكاديمية ولاء هي مبادرة متكاملة ولا تزال في صميم استراتيجية الموارد البشرية في ولاء طويلة الأمد. تم تصميم أكاديمية ولاء بهدف الاستثمار في تنمية المواهب السعودية في مختلف مجالات عمليات التأمين. تعتبر ولاء هذا الاستثمار أمرًا بالغ الأهمية حيث تتطلع إلى الدخول في مرحلة جديدة من النمو والتطور. وتتمثل الرؤية وراء أكاديمية ولاء في تجهيز مجموعة من الرجال والنساء السعوديين الشباب الموهوبين والذين يمكنهم قيادة خطة نمو الشركة في عصر التقنية الجديد و بيئة عمل سريعة التطور. في نهاية ديسمبر ٢٠٢٢ ، بلغ مستوى السعودة ٨١٪ ويمثلون النساء ٢٦٪ منها.

حوكمة الشركات وإدارة المخاطر

تواصل ولاء تحسين إطار حوكمة الشركات لديها على مر السنين للتأكد من أنها تغطي جميع مجالات التشغيل وتتماشى مع أفضل الممارسات المعتمدة في المنطقة. لقد تم تحديد إطار تقبل المخاطر في الشركة بوضوح وتعريفه وتوثيقه جيدًا بطريقة يمكن للموظفين تقديرها وفهمها. كما تم تعزيز إطار إدارة المخاطر بشكل أكبر في ضوء الخبرة المكتسبة في هذا المجال ووفقًا لإطار مؤسسة النقد العربي السعودي للإشراف على المخاطر (RBS) متطلبات ISO ، وتم تحديثه بعد الدمج لاستيعاب العمليات الجديدة ذات الصلة بأعمال التأمين على الحياة للأفراد. تتم مراجعة وثائق حوكمة الشركة الخاصة بشركة ولاء وتحديثها بانتظام لتتماشى مع التعديلات الصادرة عن الجهات الرقابية.

تواصل الشركة التأكيد على أهمية إطار عمل شامل (بيئي وإجتماعي وحوكمة) (ESG) ليكون متوافقًا مع أفضل الممارسات الدولية.

هيكلية مجلس الإدارة

لطالما حظيت الشركة بامتياز وجود مجموعة من أعضاء مجلس الإدارة النشطين والبارزين من مجال الاعمال في المملكة ، وهي تتطلع إلى العمل عن كثب معهم والاستفادة من خبراتهم. يحمل أعضاء مجلس الإدارة معهم مجموعة واسعة من المعرفة والخبرة، والتي يتم مشاركتها مع الإدارة التنفيذية أثناء تفاعلاتهم المنتظمة. انتهت دورة مجلس الإدارة في مايو من عام ٢٠٢٢م، وتم تشكيل مجلس إدارة جديد.

تطلعاتنا المستقبلية

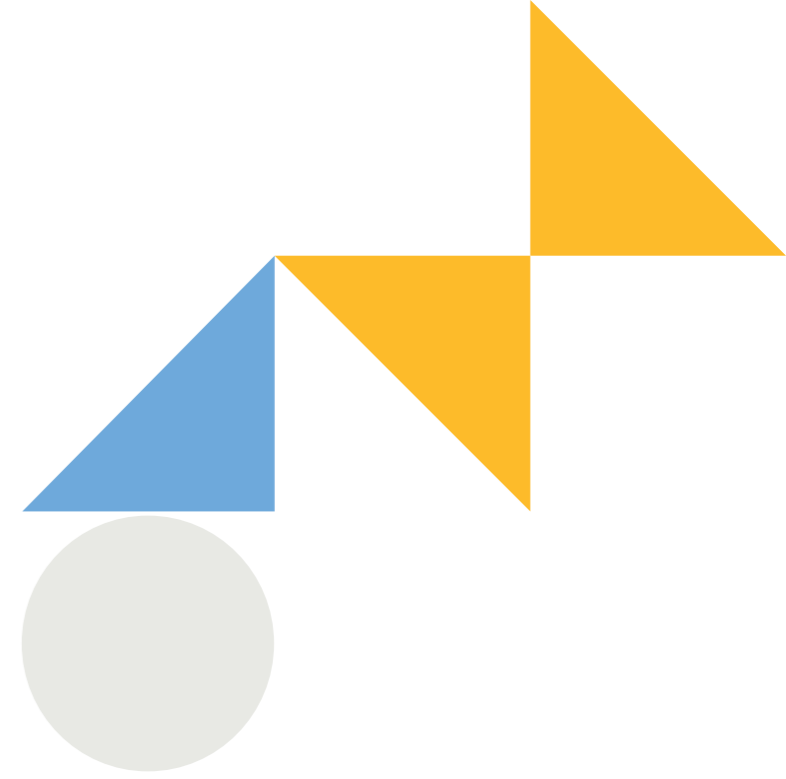
كما هو موضح في خطة العمل متوسطة المدى الخاصة بنا ، نعتزم ولاء تحقيق نمو شامل في السنوات القليلة القادمة من تقدمها. مع توفر رأس مال إضافي تم إنشاؤه من خلال صفقة الاندماج ، تستمر خطة نمو الشركة في السير على الطريق الصحيح. وعلى الرغم من زيادة رأس المال من الاندماج ، لتكون قادرة على تحقيق خطتها المتوسطة ، لا تزال الإدارة تعتقد أن رأس المال الإضافي لا يزال مطلوبًا ، والذي سيتم معالجته في المستقبل رهنا بأداء الشركة في المستقبل وتوافر الظروف المناسبة.

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

تؤمن ولاء بشدة بالشفافية الكاملة والتعامل العادل والصادق مع عملائها الكرام من خلال تقديم قيمة ممتازة من حيث الخدمات وجودة تغطية المخاطر المقدمة لقاعدة عملائها المتنوعة وفي نفس الوقت توفر شعوراً بالفخر والرضا لعملائها وشركائها التجاريين لكونهم جزءاً من قصة نجاحها. في السنوات القادمة، ستواصل ولاء مسيرتها في اكتشاف كل فرصة ممكنة للمشاركة في مشاريع وبرامج تهدف إلى إفادة المجتمع ككل، كجزء من الاعتراف بمسؤوليتها الاجتماعية.

شكر وتقدير

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



اندماج شركة ساب تكافل

لكم جزيل الشكر،،،

الرئيس التنفيذي
جونسون فارغس



الجمعية العامة في العجوة
الجمعية العامة رقم 1440/09-14 الموافق 21-05-14
نظام المسحور

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

144,000,000 21:48:48 13019/09/21

1



أعضاء مجلس الإدارة

ا - أسماء أعضاء مجلس الإدارة 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.

أعضاء مجلس الإدارة



د. سليمان بن عبدالعزيز التويجري
عضو مجلس الإدارة

المؤهلات:

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

الوظائف الحالية:

- o الرئيس التنفيذي - الشركة الوطنية للتنمية الزراعية (نادك).
- o رئيس مجلس الإدارة - بنك أبو ظبي الاول كايبتال.
- o عضو مجلس إدارة ورئيس اللجنة التنفيذية و الاستراتيجية ورئيس لجنة إدارة المخاطر - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- o عضو مجلس الإدارة - شركة أمياتيت العربية السعودية.
- o عضو لجنة المراجعة - الشركة السعودية للكهرباء.

الوظائف السابقة:

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

الخبرة:

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



خليفة بن عبداللطيف الملحم
نائب رئيس مجلس الإدارة

المؤهلات:

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

الوظائف الحالية:

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

الوظائف السابقة:

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

الخبرة:

خبرة واسعة في عضوية مجالس الإدارة، وإدارة الأعمال، والشركات العائلية على وجه الخصوص.



سليمان بن عبدالله القاضي
رئيس مجلس الإدارة

المؤهلات:

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

الوظائف الحالية:

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

الوظائف السابقة:

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

الخبرة:

خبرة واسعة تمتد لأكثر من ٥٠ عامًا في المناصب القيادية في العديد من الشركات الكبيرة.



أسامة بن
ميرزا الخيزري

عضو مجلس الإدارة

المؤهلات:

درجة البكالوريوس في المالية - بجامعة الملك فهد للبترول
والمعادن

الوظائف الحالية:

o الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة - شركة دار وإعمار
للاستثمار والتطوير العقاري.
o عضو مجلس إدارة عضو لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو
لجنة إدارة المخاطر - ولاء للتأمين التعاوني

الوظائف السابقة:

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

الخبرة:

يتمتع بأكثر من 20 سنة خبرة متنوعة والتي تخلق قيمة
استثمارية وتقدم منظورا استراتيجيا رفيع المستوى وخبرة
عملية في جميع جوانب الخدمات المصرفية للشركات، الرهن،
وكذلك مشاريع التطوير العقارية المعقدة.



عبداللطيف
بن خليفة الملحم

عضو مجلس الإدارة

المؤهلات:

درجة البكالوريوس في الهندسة المدنية - جامعة كونكورديا،
مونتريال

الوظائف الحالية:

o عضو مجلس إدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة
تصنيع.
o عضو مجلس إدارة - بنك الجزيرة
o عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية والاستراتيجية و
لجنة الترشيحات والمكافآت - ولاء للتأمين التعاوني
o الرئيس التنفيذي للعمليات- شركة خليفة عبداللطيف
الملحم القابضة
o نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة خليفة عبداللطيف
الملحم المحدودة.

الوظائف السابقة:

محلل إئتمان- في صندوق التنمية الصناعي السعودي

الخبرة:

لدية خبرة واسعة في تمويل المشاريع وتقييم المخاطر .



وليد بن
محمد الجعفري

عضو مجلس الإدارة

المؤهلات:

درجة البكالوريوس في الإقتصاد - جامعة الملك سعود.

الوظائف الحالية:

o نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة وعضو لجنة
الترشيحات والمكافآت - الشركة المتقدمة للبتروكيماويات.
o عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة وعضو لجنة
الترشيحات والمكافآت - شركة إسمنت الشرقية.
o عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الإستثمار- شركة ولاء
للتأمين التعاوني.
o رئيس مجلس الإدارة و رئيس اللجنة التنفيذية - شركة
عقارات الخليج.
o رئيس مجلس الإدارة - شركة الدواء للخدمات الطبية
المحدودة.
o عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت -
شركة التصنيع وخدمات الطاقة (طاقة).
o مدير عام - شركة مشرف العقارية.
o عضو مجلس إدارة - شركة السياحة العالمية

الوظائف السابقة:

o مدير عام وعضو مجلس الإدارة - شركة مقاولات الخليج
للشحن والتفريغ.
o مدير عام- شركة نجمة المملكة لخدمات المقاولات
المحدودة.

الخبرة:

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



واصف بن
سليم الجبشة

عضو مجلس الإدارة

المؤهلات:

درجة البكالوريوس في الإقتصاد - الجامعة الأمريكية، القاهرة.

الوظائف الحالية:

o مؤسس و رئيس تنفيذي- شركة التأمينات العامة العالمية
"أي جي أي لإكتتاب التأمين".
o عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية و الاستراتيجية
ولجنة الاستثمار - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
o مدير - شركة واصف جبشة للاستثمار المحدودة
o مدير - شركة البوابة الشرق الأوسط المحدودة

الوظائف السابقة:

مدير العام - شركة أبو ظبي الوطنية للتأمين.

الخبرة:

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



جميل بن عبدالله الملحم
عضو مجلس الإدارة

المؤهلات:

درجة البكالوريوس في التسويق - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

الوظائف الحالية:

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

الوظائف السابقة:

o الرئيس التنفيذي - مجموعة شاكر (الحسن غازي إبراهيم شاكر).
o الرئيس التنفيذي للعمليات - شركة الإتصالات السعودية.

الخبرة:

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



عبدالعزیز بن سعود الشبيبي
عضو مجلس الإدارة

المؤهلات:

o درجة البكالوريوس في المحاسبة - جامعة الملك فيصل.
o زمالة المحاسبين الامريكى في المحاسبة من المعهد الامريكى.
o زمالة المحاسبين السعودى في المحاسبة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

الوظائف الحالية:

o مالك لشركة مهام للاستشارات المهنية.
o عضو مجلس إدارة - في شركة ولاء للتأمين التعاوني
o عضو مجلس إدارة - شركة الاتفاق للمنتجات الحديدية.

الوظائف السابقة:

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

الخبرة:

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



حاتم بن فهد بالغنيم
عضو مجلس الإدارة

المؤهلات:

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

الوظائف الحالية:

o رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي - شركة التسارع المحدودة.
o عضو مجلس الإدارة - شركة معدات النفط الديناميكية.
o عضو مجلس الإدارة - شركة دقة التقنية و الجودة السعودية للتجارة و المقاولات.
o عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت و عضو اللجنة التنفيذية والاستراتيجية - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
o عضو مجلس إدارة - مركز نفط لتدريب الطاقات
o عضو مجلس إدارة - شركة الحفر وإنتاج البتروكيماويات (بتترول كيم)

الوظائف السابقة:

o رئيس مجلس إدارة - شركة آيان للإستثمار (الأحساء للتنمية سابقاً).
o عضو مجلس إدارة - سي أند جي السعودية العربية.
o نائب الرئيس للتقريب - طاقة ديناميكية.
o عضو مجلس الإدارة - شركة أبناء فهد سليمان بالغنيم

الخبرة:

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



هشام بن عبداللطيف الجبر
عضو مجلس الإدارة

المؤهلات:

دورات ثانوية و متقدمة في التسويق والعلوم الإدارية الإنسانية.

الوظائف الحالية:

o نائب الرئيس - شركة الجبر القابضة.
o مدير عام - شركة هاير والجبر السعودية الإلكترونية للتجارة.
o الرئيس التنفيذي - مصنع المشروبات الغازية المعلبة.
o عضو مجلس إدارة وعضو لجنة ادارة المخاطر - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
o عضو مجلس إدارة و عضو اللجنة التنفيذية- البنك العربي الوطني.
o رئيس مجلس إدارة - شركة خطى الخير.
o رئيس مجلس ادارة - شركة ايناس للتجارة.
o عضو مجلس إدارة - شركة مصنع الخليج للكرتون.
o عضو مجلس إدارة - شركة تنمية المستقبل (نماء).

الوظائف السابقة:

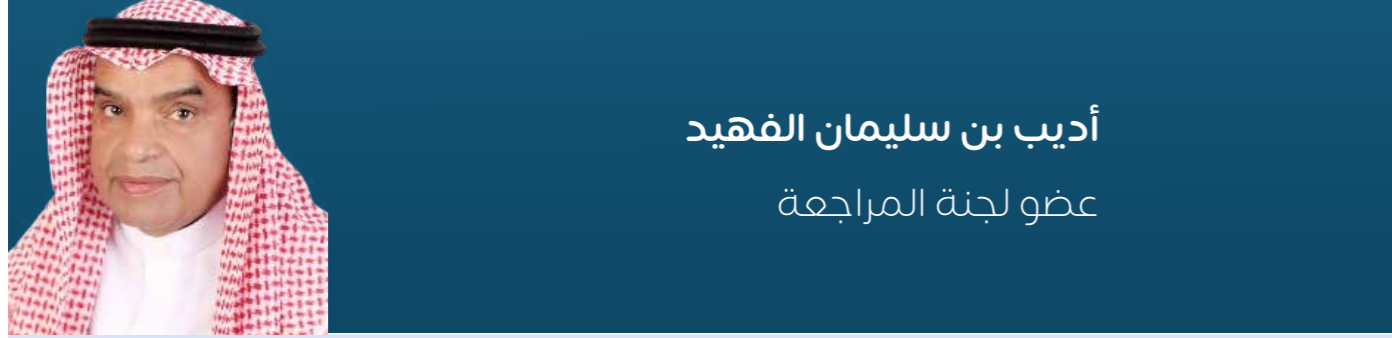
o عضو مجلس إدارة - الشركة المتحدة لنقل الغاز المحدودة
o عضو مجلس إدارة - البنك الخليجي التجاري

الخبرة:

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



أعضاء لجنة المراجعة
من خارج الشركة



أديب بن سليمان الفهيد
عضو لجنة المراجعة

المؤهلات:

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

الوظائف الحالية:

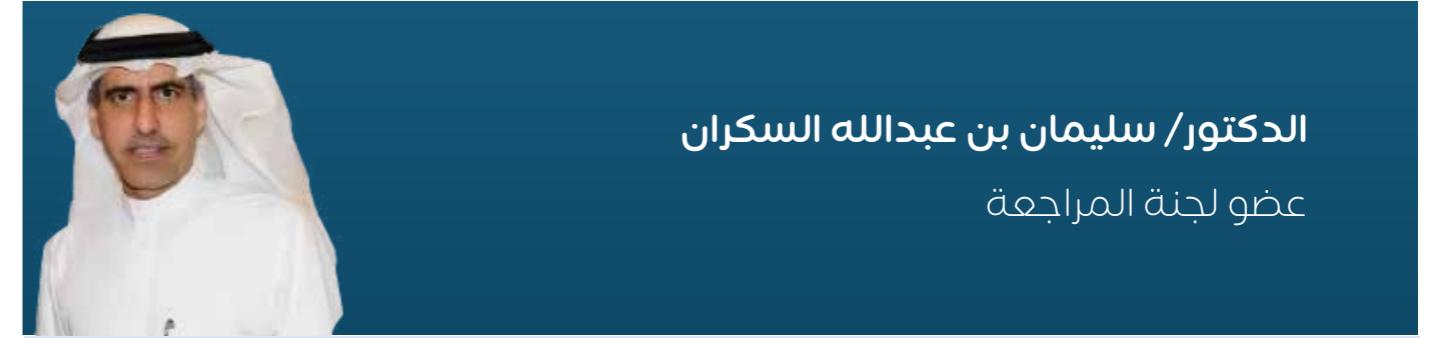
- o عضو لجنة المراجعة - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- o عضو لجنة المراجعة - شركة اي بي ار للمقاولات
- o مدير المراجعة الداخلية - مجموعة شركات التميمي.

الوظائف السابقة:

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

الخبرة:

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



الدكتور/ سليمان بن عبدالله السكران
عضو لجنة المراجعة

المؤهلات:

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

الوظائف الحالية:

- o عضو مجلس إدارة - شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي
- o عضو لجنة المراجعة - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- o عضو لجنة المراجعة - شركة أميانتيت العربية السعودية.
- o عضو لجنة المراجعة - شركة تكوين المتطورة للصناعات.
- o عضو لجنة المراجعة - شركة فواز الحكير.
- o عضو مجلس الامناء - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن

الوظائف السابقة:

- o عضو لجنة الاستثمار - صندوق تنمية الموارد البشرية
- o عضو - جمعية الاقتصاد السعودية
- o عضو مجلس إدارة - الشركة الوطنية للتنمية الزراعية (نادك).
- o عضو مجلس الأمناء - جامعة الإمامة
- o رئيس قسم الشؤون الاقتصادية والمالية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن
- o أستاذ مشارك (قسم الاقتصاد والتمويل) - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن
- o أستاذ مساعد (قسم الاقتصاد والمالية) - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن
- o عضو لجنة المراجعة - شركة طاقة.
- o عضو لجنة المراجعة - الشركة السعودية للكهرباء.
- o عضو لجنة المراجعة - بنك الرياض
- o عضو لجنة المراجعة - تداول
- o عضو لجنة المراجعة - شركة سلامة للتأمين التعاوني.
- o عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة - شركة الخزامي للإدارة.
- o عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة - شركة كرناف.
- o عضو مجلس إدارة - شركة التطوير الكيميائي.
- o عضو اللجنة المالية - غرفة التجارة والصناعة
- o عضو اللجنة المالية بالاتحاد السعودي لكرة القدم
- o عضو مجلس إدارة - مدارس جامعة الملك فهد للبترول والمعادن بالظهران
- o رئيس لجنة جودة الأداء المهني - الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA)
- o عضو مجلس إدارة - شعاع كابيتال.

الخبرة:

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



3



إدارة ولاء



سيد رضا
حيدر

الوظائف الحالية:

- الخبير الاكتواري المعين

الوظائف السابقة:

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

المؤهلات:

- شهادة الزمالة - معهد وكلية الاكتواريين، المملكة المتحدة.

الخبرة:

خبير اكتواري يتمتع بخبرة ٢٤ عامًا في المجال الاكتواري.



تركي بن
عبدالعزیز البریک

الوظائف الحالية:

- نائب الرئيس التنفيذي للموارد البشرية والعلاقات الحكومية والعامه.

الوظائف السابقة:

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

المؤهلات:

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

الخبرة:

أكثر من ٢١ عامًا من الخبرة في الموارد البشرية، الإدارة والعلاقات الحكومية والعامه.



مهند بن محمود
الدسوقي

الوظائف الحالية:

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

الوظائف السابقة:

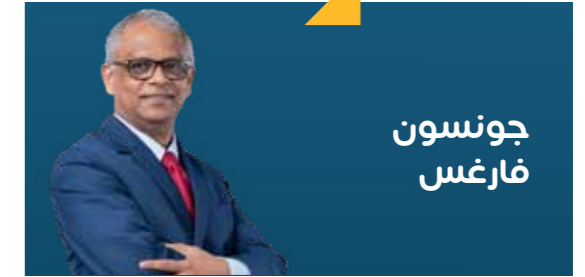
- مدير مالي - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- مراقب مالي - شركة سيمينيس.
- محلل مالي - شركة جنرال إكتريك.

المؤهلات:

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

الخبرة:

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



جونسون
فارغس

الوظائف الحالية:

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

الوظائف السابقة:

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

المؤهلات:

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

الخبرة:

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



رقيه بنت
محمد الخواذي

الوظائف الحالية:

- مديرة الإدارة القانونية.
- أمين سر مجلس الادارة.

الوظائف السابقة:

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

المؤهلات:

- درجة الماجستير في الدراسات القانونية من جامعة جنوب إلبنوي- كاربونديل، الولايات المتحدة الأمريكية.
- درجة البكالوريوس في الدراسات الاسلامية من جامعة الدمام.

الخبرة:

خبرة تمتد لأكثر من ٨ سنوات في الإدارات القانونية في الشركات.



فهد بن خالد
أبا الخيل

الوظائف الحالية:

- نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات.

الوظائف السابقة:

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

المؤهلات:

- بكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية - الأكاديمية العربية للعلوم و التكنولوجيا.

الخبرة:

٢١ عامًا من الخبرة في القطاع المالي، في الأعمال المصرفية والتأمين.



غياس خان

الوظائف الحالية:

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

الوظائف السابقة:

- الرئيس التنفيذي المكلف لإدارة المخاطر - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- إكتواري داخلي - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- مساعد المدير العام - لقسم تأمين الحياة للمجموعات - شركة إي أف يو لتأمين الحياة.

المؤهلات:

- مشارك في جمعية الاكتواريين - الولايات المتحدة الأمريكية.
- درجة البكالوريوس في التجارة - جامعة كاراتشي.

الخبرة:

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



واصف
منهاس

الوظائف الحالية:

- الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية (التأمين العام والمركبات).

الوظائف السابقة:

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

المؤهلات:

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

الخبرة:

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



عبدالله
رضوان حسين

الوظائف الحالية:

- مدير أول - تحول الأعمال
- سكرتير لجنة الاشراف على تنفيذ مشروع تطوير النظام التقني.

الوظائف السابقة:

- مدير تحول الأعمال - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- مدير المشاريع الخاصة - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- مدير التدقيق الداخلي - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- أمين لجنة المراجعة - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- تنفيذي التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر - تكافل الراجحي

المؤهلات:

- ماجستير في العلوم المالية الإسلامية - جامعة كوفنتري
- برنامج التطوير المهني , Fintech-Georgetown University
- دبلوم متقدم في التمويل الإسلامي - معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية
- بكالوريوس محاسبة - جامعة الحواسا

الخبرة:

أكثر من 10 عامًا من الخبرة في صناعة التجزئة والتأمين



خلود بنت
سعد الشريف

الوظائف الحالية:

- مدير رعاية العملاء

الوظائف السابقة:

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

المؤهلات:

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

الخبرة:

خبرة تمتد لأكثر من 18 عاماً في قطاع التأمين ومجال العناية بالعملاء.



أبرار بنت
جمعة الكعبي

الوظائف الحالية:

- مدير التدقيق الداخلي.
- أمين سر لجنة المراجعة.

الوظائف السابقة:

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

المؤهلات:

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

الخبرة:

خبرة تمتد لـ 6 سنوات في مجال التدقيق الداخلي في قطاع التأمين.



خالد بن
أحمد عمران

الوظائف الحالية:

- مدير الالتزام.

الوظائف السابقة:

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

المؤهلات:

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

الخبرة:

خبرة تمتد لـ 13 عاماً في قطاع التأمين والإلتزام.



شيماء بنت
سمير الملحم

الوظائف الحالية:

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

الوظائف السابقة:

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

المؤهلات:

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

الخبرة:

خبرة تمتد لأكثر من 6 سنوات في مجال إدارة المخاطر في قطاع التأمين.



٢٦,٢٢٪

تمثل النساء الآن ٢٦,٢٢٪ من موظفي ولاء

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

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

اسم العضو	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	القانوني	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	القانوني
واصف بن سليم الجبشة	شركة الأسواق المتخصصة للإستثمار	خارج المملكة	غير مدرجة	شركة إي. جي. إي سيفريس ال. تي. دي	خارج المملكة	غير مدرجة
	شركة الشرقية لوساطة التأمين ال. تي. دي " معفاة"	خارج المملكة	غير مدرجة	الشركة العالمية للتأمينات العامة القابضة المحدودة	خارج المملكة	غير مدرجة
	الشركة العالمية للتأمينات العامة المحدودة	خارج المملكة	مدرجة (ناسدك)	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مدرجة
	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مدرجة	شركة واصف جبشة للإستثمار المحدود	خارج المملكة	غير مدرجة
	شركة واصف جبشة للإستثمار المحدود	خارج المملكة	غير مدرجة	شركة بوابة الشرق الأوسط المحدودة	خارج المملكة	غير مدرجة
	شركة أمياتيت لصناعة المطاط المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة الكهرباء السعودية (سكيكو)	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة أمياتيت لصناعة الفيبر جلاس المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة بوند ستراوند المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة أمياتيت لصناعة أسيانبا	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة أمياتيت العربية السعودية	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة أمياتيت لصناعة رومانبا	داخل المملكة	غير مدرجة	الشركة العربية السعودية للمنتجات الخرسانية (ساكوب)	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة أمياتيت لصناعة ألمانيا	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة أميكون السعودية	داخل المملكة	غير مدرجة
سليمان بن عبدالعزيز التويجري	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة توزيع المياه الدولية المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة اميرون العربية السعودية المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	غير مدرجة	الشركة العربية لتجارة مواد البناء والمعدات الصناعية المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	غير مدرجة	بنك ابوظبي الاول كابيتال	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	غير مدرجة	الشركة الوطنية للتنمية الزراعية (نادك)	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة اميرون مصر	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة اميرون مصر	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة اميرون مصر	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة اميرون مصر	داخل المملكة	غير مدرجة

اسم العضو	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	القانوني	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	القانوني
سليمان بن عبدالله القاضي	شركة الصناعات الكيماوية الأساسية	داخل المملكة	مدرجة	البنك الأول	داخل المملكة	مدرجة
	شركة التطوير الكيماوي	داخل المملكة	غير مدرجة	الشركة السعودية للكهرباء (سكيكو)	داخل المملكة	مدرجة
	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مدرجة	ارامكو السعودية	داخل المملكة	مدرجة
	الشركة المتقدمة للبترولكيماويات	داخل المملكة	مدرجة	البنك السعودي البريطاني	داخل المملكة	مدرجة
	شركة الجزيرة للخدمات المساندة (مهن)	داخل المملكة	غير مدرجة	الشركة الخليجية المتحدة للإستثمار	خارج المملكة	مدرجة
	شركة خليفة عبداللطيف الملحم المحدودة (كامكو)	داخل المملكة	غير مدرجة	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة خليفة عبداللطيف الملحم القابضة (كامكو)	داخل المملكة	غير مدرجة	البنك السعودي الأسباني	خارج المملكة	مدرجة
	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مدرجة	شركة إي جي إي لاكتتاب التأمين	خارج المملكة	مدرجة
	المركز الكندي الطبي	داخل المملكة	مدرجة			
	الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري (بحري)	خارج المملكة	غير مدرجة	MENA Financial Group Limited	خارج المملكة	غير مدرجة
خليفة بن عبد اللطيف الملحم	شركة الأسمنت الأبيض	داخل المملكة	غير مدرجة	الشركة الدولية للتأمين العام المحدودة - عمان	خارج المملكة	غير مدرجة
	بنك الجزيرة	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة الاتفاق للصناعات الحديدية	داخل المملكة	غير مدرجة
				صندوق التنمية الصناعية للسعودية	داخل المملكة	غير مدرجة
				شركة نماء للكيماويات	داخل المملكة	مدرجة
	انترناشنل جينرال انشورانس سي. أو. ال. تي. دي	خارج المملكة	غير مدرجة	شركة أبوظبي الوطنية للتأمين	خارج المملكة	غير مدرجة
	انترناشنل جينرال انشورانس سي. أو. ال. تي. دي	خارج المملكة	غير مدرجة			
	انترناشنل جينرال انشورانس سي. أو. ال. تي. دي	خارج المملكة	غير مدرجة			
	انترناشنل جينرال انشورانس سي. أو. ال. تي. دي	خارج المملكة	غير مدرجة			
	العالمية للتأمينات العامة (ديي) ال. تي. دي	خارج المملكة	غير مدرجة			
	شركة نورث ستار اندر ريبينج ال. تي. دي	خارج المملكة	غير مدرجة			
واصف بن سليم الجبشة	شركة إي جي إي لاكتتاب التأمين الاردن " معفاة"	خارج المملكة	غير مدرجة			

اسم العضو	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	القانوني	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	القانوني	اسم العضو		
حاتم بن فهد بالغنيم	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مدرجة	شركة فهد بن سليمان بالغنيم وأبنائه	داخل المملكة	غير مدرجة	حاتم بن فهد بالغنيم		
	شركة التسارع المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة الطاقة الديناميكية	داخل المملكة	غير مدرجة			
	شركة دقة التقنية و الجودة السعودية للتجارة و المقاولات	داخل المملكة	غير مدرجة	سي اند جاي للسعودية العربية	داخل المملكة	غير مدرجة			
	مركز نפט لتدريب الطاقات	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة الاحساء للتنمية	داخل المملكة	مدرجة			
	الشركة الديناميكية لتصنيع أدوات الزيت	داخل المملكة	غير مدرجة						
	شركة الحفر و انتاج البتروكيماويات (بترول كيم)	داخل المملكة	غير مدرجة						
	شركة تكوين المتطورة للصناعات	داخل المملكة	مدرجة	شركة الحسن غازي (مجموعة شاكر)	داخل المملكة	مدرجة			
	شركة نيو مارينا للصناعات البلاستيكية	خارج المملكة	غير مدرجة	شركة خدمات الطاقة	خارج المملكة	غير مدرجة			
جميل بن عبدالله الملحم	شركة الصناعات الكهربائية	داخل المملكة	مدرجة	شركة سيلكو	داخل المملكة	غير مدرجة	جميل بن عبدالله الملحم		
	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مدرجة	شركة مراكز الاتصال	داخل المملكة	غير مدرجة			
	شركة العيسى للصناعات	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة الرؤية الحديثة	خارج المملكة	غير مدرجة			
	شركة الاتصالات السعودية	داخل المملكة	مدرجة	شركة فيفا الكويت	خارج المملكة	مدرجة			
	البريد السعودي	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة فيفا البحرين	خارج المملكة	غير مدرجة			
	شركة بنال للتمويل (أوريكس سابقاً).	داخل المملكة	غير مدرجة	شركة Cell-C	خارج المملكة	غير مدرجة			
				شركة Avea	خارج المملكة	غير مدرجة			
				شركة Türk Telekom	خارج المملكة	مدرجة			
				شركة Intigral	خارج المملكة	غير مدرجة			
	هشام بن عبداللطيف الجبر (I)	البنك العربي الوطني	داخل المملكة	مدرجة	البنك الخليجي التجاري	خارج المملكة		مدرجة	هشام بن عبداللطيف الجبر (I)
		شركة الجبر القابضة	داخل المملكة	غير مدرجة	الشركة المتحدة لنقل الغاز المحدودة	خارج المملكة		غير مدرجة	
		شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مدرجة					
شركة مصنع الخليج للكرتون		داخل المملكة	غير مدرجة						
مصنع المرطبات المعلبة		داخل المملكة	غير مدرجة						
شركة هايبر والجبر للأجهزة الكهربائية		داخل المملكة	غير مدرجة						
شركة نماء المستقبل		داخل المملكة	غير مدرجة						

اسم العضو	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	القانوني	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	القانوني	اسم العضو
وليد بن محمد الجعفري	شركة أمياتيت لصناعة الفير (جلاس المحدودة مصر)	خارج المملكة	غير مدرجة				وليد بن محمد الجعفري
	شركة سوبور بور - تركيا	خارج المملكة	غير مدرجة				
	شركة أمياتيت العربية السعودية للإدارة المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة				
	شركة البنية التحتية للمقاولات المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة				
	شركة بي ديليو تي السعودية	داخل المملكة	غير مدرجة				
	شركة أمياتيت العالمية القابضة المحدودة - البحرين	خارج المملكة	غير مدرجة				
	شركة أميبلو - النمسا	خارج المملكة	غير مدرجة				
	تقنية الدكتايل البحرين المحدودة	خارج المملكة	غير مدرجة				
	شركة العثمان للنتاج الزراعي ((ندى))	داخل المملكة	مدرجة				
	بنك الرياض	داخل المملكة	مدرجة				
	بنك الخليج الدولي كابيتال	داخل المملكة	غير مدرجة				
	شركة فلوتايت للتكنولوجيا - البحرين	خارج المملكة	غير مدرجة				
	شركة فلوتايت للتكنولوجيا - النرويج	خارج المملكة	غير مدرجة				
	مصنع بوند ستراند المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة				
	شركة تكوين المتطورة للصناعات	داخل المملكة	مدرجة				
	شركة مقاولات الخليج للشحن والتفريغ المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة				
	شركة نجمة المملكة للمقاولات والخدمات المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة				
	الشركة المتقدمة للبتروكيماويات	داخل المملكة	مدرجة				
شركة اسمنت الشرقية	داخل المملكة	مدرجة					
الشركة الخليجية للتطوير العقاري	داخل المملكة	غير مدرجة					
شركة سياحة العالمية	داخل المملكة	غير مدرجة					
شركة الدواء للخدمات الطبية	داخل المملكة	مدرجة					
شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مدرجة					
شركة مشرف للتطوير العقاري	داخل المملكة	غير مدرجة					
شركة التصنيع وخدمات الطاقة (طاقة)	داخل المملكة	غير مدرجة					

٣ - تكوين مجلس الإدارة، عضويته والتمثيل فيه

تشير المادة رقم (١٥) من نظام الشركة الأساس والمتعلقة بإدارة الشركة، أن يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مكون من (١١) عضو، يتم انتخابهم من قبل الجمعية العامة العادية لمدة لا تزيد على ثلاث سنوات - على أن لا يقل عدد أعضاء المجلس عن (٥) خمسة أعضاء ولا يزيد عن (١١) أحد عشر عضواً. ويجب 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 ٢٠٢٢م مجلس إدارة جديد لدورته السادسة والتي بدأت في ٢٦/٥/٢٠٢٢م.

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

اسم العضو	المنصب	صفة العضوية
سليمان بن عبدالله القاضي	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
خليفة بن عبداللطيف الملحم	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
واصف بن سليم الجبشة	عضو	غير تنفيذي
سليمان بن عبدالعزيز التويجري	عضو	غير تنفيذي
وليد بن محمد الجعفري	عضو	غير تنفيذي
حاتم بن فهد بالغنيم	عضو	مستقل
جميل بن عبدالله الملحم	عضو	مستقل
هشام بن عبداللطيف الجبر	عضو	غير تنفيذي
أسامة بن ميرزا الخنيزي	عضو	مستقل
عبداللطيف بن خليفة الملحم	عضو	غير تنفيذي
عبدالعزيز بن سعود الشيبيني	عضو	مستقل

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

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

آلية التواصل مع المساهمين

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

تقوم الشركة بدعوة المستثمرين والمساهمين الكرام بالمشاركة في الإجابة على إستبيان يحتوي على مجموعة من الأسئلة حول موضوعات تخص المساهمين و المستثمرين من الأفراد والشركات بالإضافة إلى أسئلة أخرى حول مرئياتهم وتطلعاتهم لسوق التأمين بشكل عام خلال العامين القادمين. ونقدر لكم المشاركة عبر الربط التالي:

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

اسم العضو	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس عضواً أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	القانوني	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس عضواً أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	القانوني
	شركة ايناس للتجارة	داخل المملكة	غير مدرجة			
	شركة خطى - الخير	داخل المملكة	غير مدرجة			
أسامة بن ميرزا الخنيزي	شركة دار وعمار للاستثمار والتطوير العقاري	داخل المملكة	غير مدرجة			
	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مدرجة			
عبدالعزيز بن سعود الشيبيني	شركة مهام للاستشارات المهنية	داخل المملكة	غير المدرجة	الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA)	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مدرجة	اللجنة الاستشارية لهيئة السوق المالية (CMA)	داخل المملكة	غير مدرجة
	شركة الاتفاق للمنتجات الحديدية	داخل المملكة	غير المدرجة			
عبداللطيف بن خليفة الملحم	شركة التصنيع	داخل المملكة	مدرجة			
	بنك الجزيرة	داخل المملكة	مدرجة			
	خليفة عبداللطيف الملحم المحدودة	داخل المملكة	غير مدرجة			
	خليفة عبداللطيف الملحم القابضة	داخل المملكة	غير مدرجة			
	شركة ولاء للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مدرجة			

0- مجلس الإدارة واللجان التابعة

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

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

ويعقد مجلس الإدارة اجتماعاته بصفة دورية وكلما دعت الحاجة، على ألا يقل عدد اجتماعات المجلس السنوية عن (٤) اجتماعات بحيث يكون هناك اجتماع على الأقل كل ثلاثة أشهر. ولقد عقد مجلس الإدارة عدد (٩) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٢م، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم لاجتماعات المجلس:

إسم العضو	عدد اجتماعات مجلس الإدارة: (٩) اجتماعات									
	الاجتماع الأول ٢٠٢٢/٢٠/٦	الاجتماع الثاني ٢٠٢٢/٢٠/٢٤	الاجتماع الثالث ٢٠٢٢/٣/٢٧	الاجتماع الرابع ٢٠٢٢/٥/٢٣	الاجتماع الخامس ٢٠٢٢/٥/٣٠	الاجتماع السادس ٢٠٢٢/٦/٢٩	الاجتماع السابع ٢٠٢٢/٩/١٥	الاجتماع الثامن ٢٠٢٢/١٢/١٤	الاجتماع التاسع ٢٠٢٢/١٢/٢٨	المجموع
سليمان بن عبدالله القاضي (رئيس مجلس الإدارة)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	9/9
خليفة بن عبداللطيف الملحم (عضو)	✓	X	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	8/9
واصف بن سليم الجبشة (عضو)	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	✓	X	7/9
وليد بن محمد الجعفري (عضو)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	9/9
سليمان بن عبدالعزيز التويجري (عضو)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	9/9
حاتم بن فهد بالغنيم (عضو)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	9/9
جميل بن عبدالله الملحم (عضو)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	9/9
هشام بن عبداللطيف الجبير (عضو)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	9/9
عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالفنيم (عضو)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	9/9
خالد بن عبدالرحمن العمران (عضو)	✓	X	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	8/9
عبدالعزيز بن سعد الشيخ (عضو)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	9/9
أسامة بن ميرزا الخنيزي (عضو)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	9/9
عبداللطيف بن خليفة الملحم (عضو)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	9/9
عبدالعزيز بن سعود الشيبيني (عضو)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	9/9
نسبة الحضور	100%	82%	91%	91%	91%	91%	91%	91%	91%	-

(١) نهاية العضوية بإنتهاء دورة المجلس الخامسة بتاريخ ٢٠٢٢/٥/٢٥م.
* (٢) تعين العضو في دورة المجلس السادسة بتاريخ ٢٠٢٢/٥/٢٦م.
* أمين سر مجلس الإدارة / رقية الذوادي.

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

(أ)- اللجنة التنفيذية 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 (٧) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٢م، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم لاجتماعات اللجنة:

اسم العضو	عدد اجتماعات اللجنة: (٧)							
	الاجتماع الأول ٢٠٢٢/١/٢٧	الاجتماع الثاني ٢٠٢٢/٣/١٤	الاجتماع الثالث ٢٠٢٢/٣/١٧	الاجتماع الرابع ٢٠٢٢/٦/٢١	الاجتماع الخامس ٢٠٢٢/٩/١٥	الاجتماع السادس ٢٠٢٢/١٢/١٤	الاجتماع السابع ٢٠٢٢/١٢/٢٥	المجموع
سليمان بن عبدالعزيز التويجري (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7/7
جميل بن عبدالله الملحم (عضو)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7/7
حاتم بن فهد بالغنيم (عضو)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7/7
واصف بن سليم الجبشة (عضو)	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	6/7
عبداللطيف بن خليفة الملحم (عضو)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7/7
نسبة الحضور	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	-

* (١) نهاية العضوية بإنتهاء دورة المجلس الخامسة بتاريخ ٢٠٢٢/٥/٢٥م.
* (٢) تعين العضو في دورة المجلس السادسة بتاريخ ٢٠٢٢/٥/٢٦م.

(ب)- لجنة المراجعة

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

ولقد عقدت لجنة المراجعة عدد (١١) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٢م بما فيها الاجتماع السنوي مع مجلس الإدارة والذي عقد بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/١٤م لعرض أعمال اللجنة السنوية بشكل موجز، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم لاجتماعات اللجنة:

إسم العضو	عدد اجتماعات لجنة المراجعة: (١١)											
	الاجتماع الأول ٢٠٢٢/٢/٢٣	الاجتماع الثاني ٢٠٢٢/٣/١	الاجتماع الثالث ٢٠٢٢/٣/٨	الاجتماع الرابع ٢٠٢٢/٥/١	الاجتماع الخامس ٢٠٢٢/٦/٦	الاجتماع السادس ٢٠٢٢/٨/٤	الاجتماع السابع ٢٠٢٢/٩/٢٦	الاجتماع الثامن ٢٠٢٢/١١/٣	الاجتماع التاسع ٢٠٢٢/١٢/٢٨	الاجتماع العاشر ٢٠٢٢/١٢/١٤	الاجتماع الحادي عشر ٢٠٢٢/١٢/١٤	المجموع
عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالفنيم (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	11/11
سليمان بن عبدالله السكران (عضو)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	11/11
أديب بن سليمان الفهيد (عضو)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	11/11
جميل الملحم (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	11/11
نسبة الحضور	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	-

* (١) نهاية العضوية بإنتهاء دورة المجلس الخامسة بتاريخ ٢٠٢٢/٥/٢٥م.
* (٢) تعين العضو في دورة المجلس السادسة بتاريخ ٢٠٢٢/٥/٢٦م.
* إجتمع لجنة المراجعة السنوي مع مجلس الإدارة.

(ج) - لجنة الإستثمار

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

ولقد عقدت لجنة الإستثمار عدد (٢) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٢م، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم لاجتماعات اللجنة:

إسم العضو	عدد اجتماعات لجنة الإستثمار : (٢) اجتماعات	
	الاجتماع الأول ٢٠٢٢/٠٩/٠٥م	الاجتماع الثاني ٢٠٢٢/١٢/١٨م
خليفة بن عبداللطيف الملحم (رئيس اللجنة)	✓	✓
وليد بن محمد الجعفري (عضو)	✓	✓
سليمان بن عبدالله القاضي (عضو)	✓	✓
واصف بن سليم الجبشة (عضو)	✓	x
نسبة الحضور	٪١٠٠	٪٧٥

* (١) تعين العضو في دورة المجلس السادسة بتاريخ ٢٦/٠٩/٢٠٢٢م.

(د) - لجنة الترشيحات والمكافآت

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

ولقد عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت عدد (٢) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٢م، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم لاجتماعات اللجنة:

إسم العضو	عدد اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت : (٢)	
	الاجتماع الأول ٢٠٢٢/١١/٢٧	الاجتماع الثاني ٢٠٢٢/١٢/٢١
حاتم بن فهد بالغنيم (رئيس اللجنة)	✓	✓
سليمان بن عبدالله القاضي (عضو)	✓	✓
أسامة بن ميرزا الخيزري (عضو)	✓	✓
عبداللطيف بن خليفة الملحم (عضو)	✓	✓
نسبة الحضور	٪١٠٠	٪١٠٠

* (١) تعين العضو في دورة المجلس السادسة بتاريخ ٢٦/٠٩/٢٠٢٢م.

(هـ) - لجنة إدارة المخاطر

تتولى لجنة إدارة المخاطر مسؤولية تحديد المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والمحافظة على مستويات مقبولة من المخاطر المتعلقة بأنشطة الشركة كافة. ولقد عقدت لجنة إدارة المخاطر عدد (٣) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٢م، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم لاجتماعات اللجنة:

إسم العضو	عدد اجتماعات لجنة إدارة المخاطر : (٤) اجتماعات		
	الاجتماع الأول ٢٠٢٢/٠٣/١٤م	الاجتماع الثاني ٢٠٢٢/٠٩/١٢م	الاجتماع الثالث ٢٠٢٢/١٢/١٤م
جميل بن عبدالله الملحم (رئيس اللجنة)			
عبدالرحمن بن عبدالرحمن بالغنيم (عضو)	x		
عبدالعزيز بن سعد الشيخ (عضو)	✓		
سليمان بن عبدالعزيز التويجري (رئيس اللجنة)		✓	✓
أسامة بن ميرزا الخيزري (عضو)		✓	✓
هشام عبداللطيف الجبر (عضو)		✓	✓
نسبة الحضور	٪٧٧	٪١٠٠	٪١٠٠

* (١) نهاية العضوية بإنهاء دورة المجلس الخامسة بتاريخ ٢٥/٠٩/٢٠٢٢م.

* (٢) تعين العضو في دورة المجلس السادسة بتاريخ ٢٦/٠٩/٢٠٢٢م.

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

تولت لجنة الترشيحات والمكافآت مهمة إجراء تقييم أعضاء مجلس الإدارة والمجلس ككيان واللجان الفرعية التابعة لمجلس الإدارة لعام ٢٠٢٢م وذلك باستخدام معايير رسمية و موضوعية وشفافة وهي كما يلي:

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

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

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

تود الشركة التأكيد على أنه تم الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة و لجانته و كبار التنفيذيين بالشركة و عن كيفية تحديد هذه المكافآت في سياسة المكافآت الخاصة بالشركة والتي تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة و التي تمت الموافقة عليها من قبل الجمعية العامة في تاريخ ٢٣/٠٦/٢٠٢١م.

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

يوضح الجدول أدناه تفاصيل المكافآت و البدلات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة و لجانته المنبثقة منه خلال عام ٢٠٢٢م.

• جميع الأرقام بالمليين الريالات السعودية.

اسم العضو	مبلغ معين	بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	المكافآت الثابتة		المجموع	المكافآت المتغيرة	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي*	المصروفات**
				بيان ماقبضه أعضاء المجلس نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارية	المجموع					
أولاً: الأعضاء المستقلين										
عبدالرحمن بن عبدالرحمن بالغنيم	٠,٨٠	٠,٢٠	٠,٤٦	-	٠,٤٦	-	-	-	٠,٤٦	-
حاتم بن فهد بالغنيم	٠,١٨٠	٠,٤٥	٠,١٦٢	-	٠,٣٨٧	-	-	-	٠,٣٨٧	-
خالد بن عبدالرحمن العمران	٠,٤٠	٠,١٠	-	-	٠,٥٠	-	-	-	٠,٥٠	-
عبدالعزيز بن سعد الشيخ	٠,٨٠	٠,٢٠	٠,٢٦	-	٠,١٢٦	-	-	-	٠,١٢٦	٠,٠٣
أسامة بن ميرزا الخيزي	٠,١٠	٠,٢٥	٠,١٢٦	-	٠,٢٥١	-	-	-	٠,٢٥١	-
عبدالعزيز بن سعود الشيبني	٠,١٠	٠,٢٥	-	-	٠,١٢٥	-	-	-	٠,١٢٥	-
جميل بن عبدالله الملحم	٠,١٨٠	٠,٤٥	٠,١٩٤	-	٠,٤١٩	-	-	-	٠,٤١٩	-
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين										
سليمان بن عبدالقاضي	٠,٢٥٠	٠,٤٥	٠,١٥٠	-	٠,٤٤٥	-	-	-	٠,٤٤٥	-
خليفة بن عبداللطيف الملحم	٠,١٨٠	٠,٤٠	٠,٠٧٥	-	٠,٢٩٥	-	-	-	٠,٢٩٥	-
واصف بن سليم الجبش	٠,١٨٠	٠,٣٥	٠,٠٦٢	-	٠,٢٧٧	-	-	-	٠,٢٧٧	-
وليد بن محمد الجعفري	٠,١٨٠	٠,٤٥	٠,٠٧٥	-	٠,٣٠٠	-	-	-	٠,٣٠٠	-
سليمان بن عبدالعزيز التويجري	٠,١٨٠	٠,٤٥	٠,١٣٩	٠,١٥٥	٠,٥١٩	-	-	-	٠,٥١٩	-
هشام بن عبداللطيف الجبر	٠,١٨٠	٠,٤٥	٠,٠٥١	-	٠,٢٧٦	-	-	-	٠,٢٧٦	-
عبداللطيف بن خليفة الملحم	٠,١٠	٠,٢٥	٠,١٢٥	-	٠,٢٥٠	-	-	-	٠,٢٥٠	-
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين										
لايوجد										

(*) 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 نظام الشركات.

(**) 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.

تجدر الإشارة إلى قيام مجلس الإدارة بتعيين الدكتور/ سليمان بن عبدالعزيز التويجري، رئيساً للجنة التوجيهية المعنية بمتابعة تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ على عقود التأمين. وذلك وفقاً للمادة (٣) من القواعد والإجراءات التنظيمية الصادرة وفقاً لقانون الشركات المتعلقة بالشركات المساهمة المدرجة، والذي ينص على أنه في حال تكليف أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو لجانته بأي عمل أو منصب تنفيذي أو فني أو إداري أو إستشاري بموجب ترخيص مهني - إضافي يكلف بها في الشركة، يجوز أن يحصل على مكافأة بالإضافة إلى المكافأة التي يمكن أن يحصل عليها بصفته عضواً في مجلس الإدارة واللجان المشكلة من قبل المجلس على أن لا تكون المكافأة من ضمن الخمسمائة ألف ريال سعودي. ومجموع التعويض المدفوع للدكتور/ سليمان التويجري (١٥٥) ألف ريال للسنة المالية ٢٠٢٢م.

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

ب. مكافآت كبار التنفيذيين

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

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

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

كبار التنفيذيين	الرواتب	البدلات	المكافآت الثابتة		مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي
			مزايا عينية	مجموع المكافآت الثابتة		
خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من الشركة من ضمنهم الرئيس التنفيذي و الرئيس التنفيذي للشؤون المالية	٤,٥٧٠,٠٩٢	١,٥٩٩,٥٥٢	٧٨٤,٠٦٥	٦,٩٥٣,٧٠٩	٢,٨٤٠,٠٠٠	١١,٨٦٣,٦١٩

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).

إسم العضو	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور جلسات	المجموع الكلي
ملايين الريالات السعودية			
أعضاء اللجنة التنفيذية و الاستراتيجية			
د. سليمان بن عبدالعزيز التويجري (رئيس اللجنة)	٠,٧٠	٠,١٧	٠,٨٧
حاتم بن فهد بالغنيم (عضو)	٠,٧٠	٠,١٧	٠,٨٧
واصف بن سليم الجبشة (عضو)	٠,٢٠	٠,٠٥	٠,٢٥
جميل بن عبدالله الملحم (عضو)	٠,٧٠	٠,١٧	٠,٨٧
عبداللطيف بن خليفة الملحم (عضو) ^٢	٠,٤٠	٠,١٠	٠,٥٠
أعضاء لجنة المراجعة			
عبدالرحمن بن عبدالرحمن بالغنيم (رئيس اللجنة السابق) ^١	٠,٣٦	٠,٠١	٠,٤٦
د. سليمان بن عبدالله السكران (عضو)	٠,١٠	٠,٢٧	٠,٣٧
أديب بن سليمان الفهيد (عضو)	٠,١٠	٠,٢٧	٠,٣٧
جميل بن عبدالله الملحم (رئيس اللجنة الحالي)	٠,٦٣	٠,١٧	٠,٨١
أعضاء لجنة الإستثمار			
خليفة بن عبداللطيف الملحم (رئيس اللجنة)	٠,٧٠	٠,٠٥	٠,٧٥
خالد بن عبدالرحمن العمران (عضو) ^١	-	-	-
وليد بن محمد الجعفري (عضو)	٠,٧٠	٠,٠٥	٠,٧٥
سليمان بن عبدالله القاضي (عضو)	٠,٧٠	٠,٠٥	٠,٧٥
واصف بن سليم الجبشة (عضو)	٠,٣٥	٠,٠٢	٠,٣٧
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
حاتم بن فهد بالغنيم (رئيس اللجنة)	٠,٧٠	٠,٠٥	٠,٧٥
سليمان بن عبدالله القاضي (عضو)	٠,٧٠	٠,٠٥	٠,٧٥
خالد بن عبدالرحمن العمران (عضو) ^١	-	-	-
وليد بن محمد الجعفري (عضو)	٠,٧٠	٠,٠٥	٠,٧٥
أسامة بن ميرزا الخيزري (عضو) ^٢	٠,٧٠	٠,٠٥	٠,٧٥
عبداللطيف بن خليفة الملحم (عضو) ^٢	٠,٧٠	٠,٠٥	٠,٧٥
أعضاء لجنة المخاطر			
جميل بن عبدالله الملحم (رئيس اللجنة) ^١	٠,٢٣	٠,٠٢	٠,٢٦
عبدالرحمن بن عبدالرحمن بالغنيم (عضو) ^١	-	-	-
عبدالعزيز بن سعد الشيخ (عضو) ^١	٠,٢٣	٠,٠٢	٠,٢٦
سليمان بن عبدالعزيز التويجري (رئيس اللجنة) ^٢	٠,٤٦	٠,٠٥	٠,٥١
هشام بن عبداللطيف الجبر (عضو) ^٢	٠,٤٦	٠,٠٥	٠,٥١
أسامة بن ميرزا الخيزري (عضو) ^٢	٠,٤٦	٠,٠٥	٠,٥١

* (١) نهاية العضوية بانتهاء دورة المجلس الخامسة بتاريخ ٢٥/٥/٢٠٢٢م.
* (٢) تعين العضو في الدورة الجديدة بتاريخ ٢٦/٥/٢٠٢٢م.

٨ - الجزاءات و القيود الاحتياطية

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

أ) قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذي

موضوع المخالفات	السنة المالية ٢٠٢١م		السنة المالية ٢٠٢٢م	
	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي
١ مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية	٢	٢٠,٠٠٠	١	٣٢٠,٠٠٠
٢ مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء	-	-	١	٥٠,٠٠٠

٩ - تطبيق لائحة حوكمة الشركات

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

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 " SAMA " ولوائح حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية "CMA"، 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 (٨٢) الفقرة (٣)	إنشاء مؤسسات اجتماعية للعاملين في الشركة.	لم يتم العمل بهذه المادة كونها مادة استرشادية.
المادة (٩٢)	تشكيل لجنة حوكمة الشركات.	لم يتم العمل بهذه المادة كونها مادة استرشادية. تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت مهمة إجراء المتابعة الدورية لضمان تطبيق إجراءات الحوكمة والسياسات الداخلية وترفع توصياتها لمجلس الإدارة بهذا الخصوص.
المادة (٩٠) فقرة (٤/ب)	خمسة من كبار التنفيذيين الذين حصلوا على أعلى مكافأة من الشركة ، شريطة أن يكون من بينهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي.	إلزامية. إنضمت الشركة بالإفصاح عن إجمالي مكافآت الإدارة التنفيذية العليا (الخمس الأوائل). من أجل حماية مصالح الشركة ومساهميها وموظفيها ولتجنب أي ضرر قد ينجم عن الإفصاح عن التفاصيل حسب المسميات الوظيفية و المناصب، وبالتالي لم يتم تقديم وصف المكافأة وفقاً للملحق (١) جدول المكافآت كبار التنفيذيين في لائحة حوكمة الشركات.

١٠- الرقابة الداخلية

تم تشكيل لجنة المراجعة بقرار من الجمعية العامة للشركة إستناداً للمادة رقم (١٠١) من نظام الشركات، حيث تمت الموافقة على تشكيل لجنة المراجعة وتحديد مهامها ووظايف 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 إحدى عشر اجتماع خلال العام المالي ٢٠٢٢ م بما فيها اجتماع اللجنة السنوي مع مجلس إدارة الشركة في تاريخ ١٢/١٢/٢٠٢٢م.

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

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

بناءً على المادة (٣٠) المنصوص عليها في نظام الشركة الأساس، يدعو مجلس الإدارة المساهمين بشكل سنوي لعقد الجمعية العامة حيث يتم تحديد تاريخ ووقت ومكان انعقاد الجمعية العامة، وذلك لمناقشة والموافقة على البنود المطروحة و المتعلقة بالمواضيع التي تخص 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 ٢٠٢٢م:

إسم العضو	اجتماع الجمعية العادية ٢٠٢٢/٠٥/٢٣م	اجتماع الجمعية الغير عادية ٢٠٢٢/٠٩/١٥م
	سجل الحضور	سجل الحضور
سليمان بن عبدالله القاضي	✓	✓
خليفة بن عبداللطيف الملحم	✓	✓
واصف بن سليم الجبشة	✗	✗
سليمان بن عبدالعزيز التويجري	✓	✓
وليد بن محمد الجعفري	✓	✓
عبدالرحمن بن عبدالرحمن بالغنيم ^١	✓	-
حاتم بن فهد بالغنيم	✓	✓
خالد بن عبدالرحمن العمران ^١	✗	-
جميل بن عبدالله الملحم	✓	✓
عبدالعزيز بن سعد الشيخ ^١	✓	-
هشام بن عبداللطيف الجبر	✓	✓
عبدالعزيز سعود الشبيبي ^٢	-	✓
اسماء ميرزا الخنيزي ^٢	-	✓
عبداللطيف خليفة الملحم ^٢	-	✓

* (١) نهاية العضوية بإنتهاء دورة المجلس الخامسة بتاريخ ٢٠٢٢/٠٥/٢٥م.
* (٢) تعين العضو في دورة المجلس السادسة بتاريخ ٢٠٢٢/٠٥/٢٦م.

١٢ - وصف لأنواع النشاط الرئيسية للشركة وشركاتها التابعة

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

جميع الأرقام بالملايين الريالات السعودية

البيان	٢٠٢٢م				٢٠٢١م					
	تأمين المركبات	تأمين طبي	تأمين ممتلكات وحوادث	تأمين الحماية والإدخار	المجموع	تأمين المركبات	تأمين طبي	تأمين ممتلكات وحوادث	تأمين الحماية والإدخار	المجموع
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٤١١	٦٥٧	١,٣٣١	٢١٣	٢,٦٤٢	٦١١	٣٦٢	١,٢١١	١٥٥	٢,٣٣٩
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٥٣٣	٥٤٩	٧١	١٥١	١,٣٠٣	٦٤١	٢٣١	٥٠	١٢٠	١,٠٤٢
إجمالي الإيرادات	٥٣٣	٥٦٠	١٧٨	١٥٣	١,٤٢٤	٦٤٢	٢٣٣	١٢٥	١٢١	١,١٢١
صافي دخل الإكتتاب	(٦٢)	(٩)	٩٨	٣٣	٥٩	(٤٦)	(٢٣)	٦٣	١٠	٤

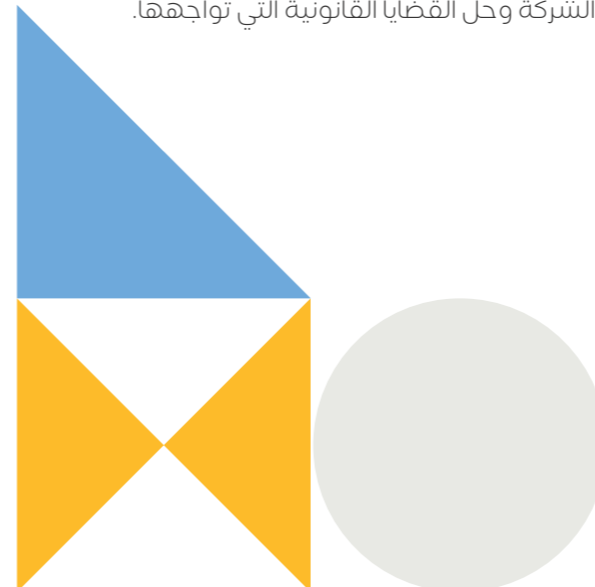
١. مراجعة وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة لاعتماد التقارير المالية السنوية والربع سنوية للشركة.
٢. مراجعة والموافقة على مشروع التشغيل التجريبي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ (المرحلة الرابعة) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.
٣. تقييم مستوى كفاءة وفعالية وموضوعية أعمال المراجعين الخارجيين وإدارة المراجعة الداخلية.
٤. تقييم مستوى كفاءة وفعالية إدارة الالتزام وإدارة مكافحة غسل الأموال.
٥. مراجعة تقارير الخبير الاكتواري المعين وتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
٦. مراجعة الخطة السنوية لإدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام والموافقة عليها.
٧. دراسة ملاحظات البنك المركزي السعودي والجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
٨. التأكد من فعالية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية في الشركة.
٩. مراجعة العقود والتعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة للتأكد من سلامة الافصاحات المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية المدققة.
١٠. 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:

١. تقييم مخاطر جميع إجراءات عمل الشركة المهمة بشكل دوري وتصنيفها (مخاطر مرتفعة، متوسطة، ومنخفضة).
 ٢. إعداد خطة العمل لإدارة المراجعة الداخلية ورفعها إلى لجنة المراجعة لإعتمادها، كما يتم إعداد خطة عمل إدارة المراجعة الداخلية بناءً على تقييم المخاطر.
 ٣. مراجعة وتعديل خطة إدارة المراجعة الداخلية متى ما دعت الحاجة لذلك ورفعها إلى لجنة المراجعة لإعتمادها.
 ٤. مراجعة وتدقيق إجراءات عمل إدارات الشركة طبق لخطة إدارة المراجعة الداخلية المعتمدة، ورفع نتائج التدقيق إلى لجنة المراجعة.
 ٥. متابعة الاجراءات التصحيحية المطبقة من قبل الإدارات المعنية لتصحيح ملاحظات المراجعة الداخليه.
- توصلت لجنة المراجعة إلى أن نظام الرقابة الداخلية في الشركة يتسم بأنه فعال وذلك بناءً على تقييم المخاطر وخطة إدارة المراجعة الداخلية وتقارير إدارة المراجعة الداخلية المرفوعة إلى لجنة المراجعة بالإضافة إلى عملية التدقيق التي يقوم بها المراجع الخارجي بشكل ربعي وسنوي.

إضافة إلى ذلك فإن دور إدارة الالتزام في الشركة هو مساندة لجنة المراجعة للتحقق من إلتزام إدارة الشركة ومجلس إدارتها وعاملها بجميع الأنظمة والمتطلبات ذات العلاقة إضافة إلى الإرشادات والتعليمات الصادرة من البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية و والأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني والهيئات التنظيمية الأخرى بالمملكة. ومن أهم مسؤوليات إدارة الالتزام بالشركة:

- أ) تطوير وتنفيذ وتوثيق التحديثات النظامية اللازمة بالإضافة إلى وضع أنظمة وسياسات ومعايير متوافقة مع أنظمة ومتطلبات البنك المركزي السعودي والجهات ذات العلاقة و التعليمات الصادرة بخصوص مكافحة غسل الأموال.
- ب) ضمان الإلتزام بقواعد وأنظمة هيئة السوق المالية مثل قواعد الإدراج ولوائح الإلتزام وحوكمة الشركات.
- ج) مراقبة التغييرات النظامية التي يتم إقرارها في قطاع التأمين والتحقق من كون الشركة تعمل بما يتوافق مع هذه التغييرات.
- د) الإلتزام بالمراقبة الدائمة المجدولة والمفاجئة لتقييم مدى صلاحية تطبيق المعايير وأسس العمل الداخلي ومدى مطابقتها للأنظمة والتوجيهات الصادرة من الجهات الرقابية ذات العلاقة.
- هـ) التأكد من التزام الشركة بشروط ومتطلبات البنك المركزي السعودي مع الحفاظ على العلاقة المهنية مع ساما والجهات الرقابية والعمل على تطوير تلك العلاقة.
- و) العمل مع إدارات وأقسام الشركة لتحديد المشاكل والمصاعب النظامية والرقابية من أجل التحقق منها والعمل على حلها بالطرق السليمة والصحيحة.
- ز) التواصل مع المستشار القانوني للشركة لطلب الاستشارات القانونية التي تحتاجها الشركة وحل القضايا القانونية التي تواجهها.



١٣ - المسؤولية الاجتماعية

الإستدامة والمسؤولية الاجتماعية

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

ترتبط ولاء ارتباطاً وثيقاً بالمجتمع السعودي ونؤمن بأن لدينا واجباً اجتماعياً وإنسانياً تجاه المجتمع وأبناء هذا البلد العظيم، وتظل ولاء ملتزمة بتحقيق تقدم إيجابي للمملكة ومجتمعاتها، وكذلك لموظفيها، ولمختلف قطاعات الأعمال والبيئة. حيث لا تدخر "ولاء" جهداً لتنفيذ برامج مجتمعية تتماشى مع رؤية "السعودية ٢٠٣٠" وأهدافها الرامية لتحقيق التنمية المستدامة، وتسخر في سبيل ذلك خبراتها وقدراتها التشغيلية لتحقيق الأثر الإيجابي المنشود. وذلك من خلال دعم وتنظيم الأنشطة والبرامج في مجال الإستدامة والمسؤولية الاجتماعية والإنسانية والثقافية والوطنية.

تطوير الموظفين وبناء القدرات

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

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

كما تتعاون أكاديمية ولاء مع أفضل المنشآت المحلية والدولية لتقديم برامج تطوير مهني قوية، بالتعاون مع أفضل المنصات المحلية والعالمية مثل لوموفاي و لينكد ان.

في عام ٢٠٢٢، قدمت الأكاديمية أكثر من ٧ آلاف ساعة تدريبية حضورية وأكثر من ٥٠٠ ساعة تدريبية أون لاين عن طريق منصة لوموفاي. كما وفرت أكاديمية ولاء للطلاب والخريجين الجدد برامج تدريبية متنوعة ضمت أكثر من ١٥٠ متدرب ومتدربة.

كما أننا فخورون بفوز ولاء بجائزة العمل التي تم تسليمها من قبل معالي وزير الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية في حفل جائزة العمل. حصلت ولاء على جائزة أفضل برنامج تدريبي للموظفين على رأس العمل كأكثر للتدريب ضمن قطاع المال والتأمين، في منافسة شملت أكثر الجهات تحقيقاً من ١٠ آلاف منشأة في المملكة، حيث أن هذه الجائزة هي وسام شرف حظيت به ولاء للتأمين تتوج به جهود الشركة في تدريب وبناء الكفاءات الوطنية بدءاً من الأدوار الفنية وصولاً إلى القيادة.

الصحة والسلامة المهنية

في جميع أنحاء خدمة أعمال التأمين لدينا في المملكة، تعتبر صحة وسلامة موظفينا من الأولويات. حماية السلامة الجسدية والعقلية ورفاهية الموظفين هي إحدى المسؤوليات الأساسية لشركة ولاء. يمكن أن تكون الحوادث والأمراض المرتبطة بالعمل طويلة الأجل وتترتب عليها تكاليف على المجتمع والشركة. لا يمكننا أن ننجح على المدى الطويل إلا إذا ساعدنا في ضمان بقاء موظفينا في صحة جيدة. لا تتناول الصحة والسلامة المهنية (OHS) فقط أماكن العمل المريحة الآمنة، ولكن أيضاً مشكلات الصحة العقلية، بما في ذلك التوتر والاكتئاب والراحة النفسية. نحن نسعى جاهدين معاً لخلق ظروف عمل مثالية لموظفينا



التوعية بالتدريب على الحرائق

المجتمع السعودي

موظفينا

تعزز جودة الحياة وتوفير بيئة عمل ذات مستوى عالمي ودعم الموظفين. نظمت ولاء ماراثون المشي بمشاركة ٢٠ فريقاً، بهدف تشجيع منسوبي ولاء وعوائلهم على ممارسة النشاط البدني والمشاركة في الفعاليات الرياضية بالتزامن مع اليوم العالمي للرياضة. كما يمكن للمشاركين ومحبي رياضة الجري، التسجيل في عدة سباقات مصممة لتلائم أفراد المجتمع كافة بمختلف القدرات ومستويات اللياقة البدنية من كلا الجنسين.

كما تنظم ولاء احتفال رمضان السنوي لمنسوبي الشركة وعوائلهم والذي يأتي في إطار حرص ولاء على تعزيز روح التواصل بين منسوبيها كأسرة واحدة تفتنم الشهر الفضيل في تحقيق رسالة إنسانية متكافئة ومتعاضدة للحفاظ على هيكليتها العملي متماسكاً ومتكاتفاً ومتناغماً.

كما نظمت ولاء ورش عمل توعوية حول الصحة، والسلامة، والبيئة، وأهداف التنمية المستدامة خلال العام والتي من دورها رفع التوعية بين منسوبي الشركة.

بيئتنا

في ظل التطور والاهتمام المحلي والدولي بالعناصر البيئية وتأثيراتها على الخطط التنموية، حرصت ولاء على تحقيق تنمية بيئية مستدامة عن طريق عقد شراكات استراتيجية تهدف إلى التقليل من تأثير عملياتنا على البيئة من خلال إدارة الهدر للموارد مثل المياه والطاقة وتنفيذ مبادرات إعادة التدوير.

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

من أجل تحسين العملية وكشرب، قامت ولاء الآن بتعيين ضباط سلامة في العمل. كما هو مخطط، تم جرد جميع صناديق الإسعافات الأولية ومعدات السلامة من الحرائق وصيانتها جيداً. تم نشر العديد من النشرات والإعلانات المتعلقة بالصحة والسلامة عبر البريد الإلكتروني لتوعية جميع الموظفين.

لمواجهة أي موقف غير مرغوب فيه، تمت مراجعة أعضاء فريق الاستجابة للطوارئ (ERT) وتم تدريبهم جميعاً على الإسعافات الأولية والإنعاش القلبي الرئوي ومكافحة الحرائق وعمليات الإخلاء. بفضل الجهود الذؤوبة التي يبذلها أعضاء فريق ERT، تم إجراء تمرينين ناجحين هذا العام في جميع المباني، في المكتب الرئيسي في الخبر والمكاتب الإقليمية في الرياض وجدة. تم إجراء تمرين حريق واحد كجزء من جلسة التدريب.

كجزء من نهج شامل لصحة الموظف، تم تنظيم العديد من الألعاب الرياضية من قبل قسم التسويق وغيرهم:

- تحدي المشي اليومي (١٠ آلاف خطوة يوميًا)
- ماراثون ولاء (١ كم و ٨ كم و ٥ كم و ٢ كم)
- بطولة ولاء لتنس الطاولة
- بطولة الكريكيت السنوية (بين شركات التأمين)

الأحداث المختلفة التي أجراها قسم التسويق فيما يتعلق بالصحة والسلامة المهنية، على النحو المبين أدناه:

- يوم المرأة - كسر التحيز.
- يوم الأم العالمي.
- يوم السعادة العالمي.
- اليوم العالمي للآيس كريم.
- شهر التوعية بسرطان الثدي.
- مسابقة المكتب الوردي.
- اليوم العالمي لمرض السكري.
- حملة لقاح الأنفلونزا.
- حملة الجرعة الداعمة.

ولضمان الكفاءات التشغيلية، من خلال الحفاظ على شهادة ISO ٤٥٠١ الخاصة بنا، في جميع أنحاء مكتبنا الرئيسي والمكاتب الإقليمية والمكاتب الفرعية، تم الإبلاغ عن عدم وجود إصابات في عام ٢٠٢٢. أصبح هذا ممكناً بفضل التدريبات الإضافية التي قدمناها لجميع موظفينا؛ لضمان بقاء موظفينا في صحة جيدة، ركزت ولاء على الإشراك الموظفين وتدريبهم، تعيين موظفي سلامة، تعيين أعضاء فريق الاستجابة للطوارئ (ERT) المدربين تدريباً جيداً، والألعاب الرياضية.

لتحديد ومعالجة مخاطر الصحة والسلامة لدينا، فإن مشاركة الموظفين أمر بالغ الأهمية. يتم تشجيع موظفينا على الإبلاغ عن التحديات والأخطاء المحتملة من أجل معالجة هذه المخاطر. تم تقديم التدريبات لجميع الموظفين في الإدارات الذين لديهم إبلاغ عن الحوادث المحتملة التي قد تؤدي إلى إصابة أو تلف الممتلكات لمحاولة الحفاظ عليها من الخسائر، وقد تم تقديم التدريبات في أوقات مختلفة في عام ٢٠٢٢، على النحو المبين أدناه:

- القيادة الآمنة.
- الإسعافات الأولية.
- محاربة الحرائق وعمليات الإخلاء
- الإستجابة لحالات الطوارئ
- الوعي بالصحة

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

تستهدف مبادراتنا الاجتماعية أكثر أفراد المجتمع ضعفاً. على سبيل المثال، تخصص ولاء ريال سعودي لكل وثيقة تأمين يتم التبرع بها؛ نصف ريال لجمعية بناء لرعاية الأيتام والنصف الآخر لمؤسسة الأمير سلطان لتأهيل المعاقين «إيفاء». كلاهما جمعيتان خيريتان مرخصتان في المملكة العربية السعودية. يتم تقديم الدعم للأيتام وأمهاتهم في إطار منظمة بناء بعد أن فقدوا والديهم. وقعت ولاء اتفاقية مع مركز التأهيل الشامل للذكور المعاقين نهدف فيها إلى دعمهم من خلال توفير التدريب المناسب ومكان العمل وفرص العمل المناسبة. بالإضافة إلى أن الشركة تقدم تسهيلات لتسيير حالات الاسترداد المتعثرة وخصوصاً لحالات الاسترداد الاستثنائية، بناءً على الظروف المالية الفردية عند تقديم دليل على ظروفهم الصعبة من جهة حكومية رسمية.

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

للمساعدة في الحفاظ على البيئة، تبرعت ولاء بأجهزة كمبيوتر لدعم برامج جمعية ارتقاء التي تهدف إلى تنمية المجتمع وحماية البيئة، مما كان له أثر واضح وملاموس في تحقيق النجاح نحن فخورون بأن نكون قد وصلنا إلى معدل توظيف يزيد عن ٨٠٪. حيث تسعى ولاء أيضاً إلى إعداد الشباب والشابات السعوديين لتولي وظائف صعبة في سوق العمل الحالي والمستقبلي.

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

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



اليوم العالمي لمرض السكري.

١٤ - الأداء المالي

فيما يلي بيان بقائمة الدخل والنتائج المالية للشركة عن السنوات الستة الأخيرة (٢٠١٧م إلى ٢٠٢٢م)

جميع الأرقام بالملايين الريالات السعودية

بالملايين الريالات السعودية	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م
قائمة دخل عمليات التأمين:						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١,١٠٢	١,١٠٥	١,٢١٥	١,٤٧٣	٢,٣٣٩	٢,٦٤٢
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٧٩٢	٧٩٨	٧١٣	٧٩٧	١,٠٤٢	١,٣٠٣
عمولات إعادة التأمين	١٧	٢٩	٢٤	٤١	٧٦	٧٩
إيرادات إكتتاب أخرى	٦	٤	٢	١١	٤	٤٢
مجموع الإيرادات	٨١٥	٨٣١	٧٣٩	٨٤٩	١,١٢١	١,٤٢٤
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	(٤٨٤)	(٤٨٠)	(٥٦١)	(٥٥٧)	(٩٦٩)	(١,١٦٢)
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين	(٧٣)	(٧٢)	(٤٦)	(٤٨)	(٦)	(٨٧)
مصاريف إكتتاب أخرى	(٣)	(١)	(٢٣)	(٣٢)	(١٠٦)	(١٣٢)
التغيرات في الإحتياطات الحسابية، صافي	-	-	-	-	-	(١)
تغيرات في إحتياطي لبنود مرتبطة بوحدة	-	-	-	-	-	١٥
إحتياطي أقساط تأمين إضافية	(٢)	(٥)	(٤)	٢١	١٧	١
إحتياطات فنية أخرى	٥	(٢١)	٣	(٢٢)	١	١
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب	(٥٥٨)	(٥٨٨)	(٦٢٩)	(٦٣٧)	(١,١١٧)	(١,٣٦٥)
صافي دخل الإكتتاب	٢٥٧	٢٤٣	١١٠	٢١٢	٤	٥٩
المصاريف التشغيلية الأخرى	(٩٢)	(١٣٠)	(٩٧)	(١٣٦)	(١٤٦)	(١٥٢)
الدخل / (الخسارة) من عمليات التأمين	١٦٥	١١٣	١٣	٧٦	(١٤٢)	(١٠٦)
الدخل العائد إلى عمليات التأمين	١٧	١١	١	٨	-	-
قائمة دخل عمليات المساهمين:						
الفائض المحول إلى المساهمين	١٤٩	١٠٢	١٢	٦٩	(١٤٢)	(١٠٥)
إيرادات عمولة	٤	١١	١٥	١٢	١٣	١١
توزيعات أرباح محققة من الاستثمارات	١	١	١	٣	١٠	١٢
أرباح محققة / (إنخفاض) انخفاض في الاستثمارات	(٥)	(٨)	-	١	١٦	٣٨
أرباح غير محققة من الاستثمارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة	-	-	-	-	٢	(٣)
مصاريف عمومية وإدارية	(٦)	(٦)	(٥)	(١١)	(١٢)	(١٨)
الأرباح / الخسائر من صفقة الشراء	-	-	-	-	-	٥٠
الزكاة وضريبة الدخل	-	-	(٢)	(٢٢)	(٩)	(١٢)
صافي (الخسارة) / الدخل العائد إلى المساهمين	١٤٢	١٠٠	٢١	٥١	(١٢٢)	(٢٧)
أرباح غير محققة من الاستثمارات المتاحة للبيع	٧	١٤	٢١	٤	١٧	(١٨)
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة	١٤٩	١١٤	٤٢	٥٥	(١٠٦)	(٤٥)
خسارة / ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم)	٣,٢٢	١,٦٢	٠,٤٠	٠,٨٢	(١,٨٩)	(٠,٤٠)

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

بالملايين الريالات السعودية	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م
مطلوبات عمليات التأمين:						
مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين	١٤	١٧	٢١	٣٥	٤٨	٢٧١
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٧٢	١١٥	٩٧	١٥٢	١٨٩	٣٠٦
أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع	٦٢	١٤١	١٧٣	٢٣٣	٣٣٥	٤٥٣
اقساط تأمين غير مكتسبة	٥٣٩	٥٣٧	٦٣٨	٧٩٠	١,٠٧٤	١,١٨٢
عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة	١٠	١٢	١٤	٢١	٣١	٤٦
مطالبات تحت التسوية	١٦١	١٥٢	١٤٠	٢٣٤	٤٨١	٥٤٦
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	٢٥٦	١٩٨	١٩٣	١٧١	٢٦٦	٣١٨
إجمالي الاحتياطيات الحسابية	-	-	-	١٣٩	١٢٤	٩٠
احتياطي أقساط تأمين إضافية	٣	٩	٥	٢٦	٩	٨
إحتياطيات فنية أخرى	٥	٢٦	٣٠	٩	٨	٧
إحتياطي لبنود مرتبطة بوحدة	-	-	-	-	-	٤٨٤
تعويض نهاية الخدمة	١٣	١٥	١٨	٢٢	٢٢	٢٦
مستحق إلى عمليات المساهمين	١٥	٢٧	١٢	٨٦	٤	-
فائض متراكم مستحق الدفع	٣١	١٤	٤	١٠	٢	٩
مجموع المطلوبات من عمليات التأمين	١,١٨٠	١,٢٩١	١,٣٤٥	١,٩٢٦	٢,٥٩٢	٣,٧٤٥
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٢	٥	٠	٠	٢	٤
الزكاة وضريبة الدخل	٢٦	٢٩	١٦	٢٩	٣١	٤٥
عائد إيرادات عمولة مستحقة إلى ساما	٣	٤	٦	١٠	١١	١٧
مستحق إلى عمليات المساهمين	-	-	-	-	-	١١
مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين	-	-	-	-	-	١
مجموع المطلوبات من عمليات المساهمين	٣١	٣٨	٢٢	٣٩	٤٤	٧٨
رأس المال	٤٠٠	٤٤٠	٥٢٨	٦٤٦	٦٤٦	٨٥١
علاوة إصدار	٣٠	٣٠	٣٠	١٠٣	١٠٣	١٩٣
إحتياطي نظامي	٣٢	٤٩	٥٣	٦٣	٦٣	٦٣
خسائر متراكمة / أرباح مبقاه	١٢٧	١٥٥	٤٠	٨١	(٤١)	(٦٨)
احتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع	(١٧)	(٣)	١٨	٢٢	٣٩	٢٠
مجموع حقوق المساهمين	٥٧١	٦٧١	٦٦٩	٩١٦	٨١١	١,٠٥٩
إحتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة - لعمليات التأمين	(٢)	(٢)	(٣)	(١)	(٠,١)	٠,١
مجموع حقوق الملكية	٥٦٩	٦٦٩	٦٦٧	٩١٥	٨٥٥	١,١٣٧
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١,٧٨٠	١,٩٩٧	٢,٠٣٣	٢,٨٨٠	٣,٤٤٧	٤,٨٨٢

١٥- القرارات ومخطط الشركة وتطلعاتها المستقبلية:

كان عام ٢٠٢٢ عام الفرص والتحديات لقطاع التأمين. حيث شهدت الأشهر التسعة الأولى من عام ٢٠٢٢ زيادة إجمالية في إجمالي أقساط التأمين المكتتبة بنسبة ٢0,١٪ من ٣٢,١ مليار ريال سعودي إلى ٤٠,٢ مليار ريال سعودي.
يتمثل العامل الرئيسي وراء ذلك في الزيادة في تكلفة الاكتتاب وهي الزيادة في أسعار منتج تأمين المركبات، و التأمين الطبي، وذلك لأن شركات التأمين تعاني من خسائر فادحة خلال العام الحالي. من ناحية أخرى، على مستوى الصناعة زادت الربحية بعد الزكاة والضرائب بنسبة ١٩,٨٪ من ربح قدره ٤٦٧ مليون ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ إلى ربح قدره ٥٥٩,٤ مليون ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢. ومع ذلك ، نستثني أكبر شركتين تعاني الصناعة من انخفاض كبير في الربحية مع خسارة ٤٤٣ مليون ريال سعودي في بداية العام ٢٠٢٢ مقارنة بخسارة ٣٥٨ مليون ريال سعودي لنفس الفترة من العام الماضي. كما أظهرت ولاء نموًا في خط الإنتاج على أساس ثابت ، حيث ارتفع إجمالي الاقساط المكتتبه من قبل ولاء خلال عام ٢٠٢٢ بنسبة ١٣٪ عن إجمالي الناتج المحلي للعام الماضي ، ونمت أعمالنا من ٢,٣٤ مليار ريال سعودي إلى ٢,٦٤ مليار ريال سعودي.

يخضع قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية لقواعد تنظيمية عالية المستوى، مع العديد من المتطلبات التنظيمية و الدورية الصارمة المفروضة من الجهات الإشرافية. و تؤكد الشركة إلتزامها بجميع القوانين واللوائح ذات الصلة الصادرة من الجهات الإشرافية في المملكة.

شركة ولاء هي أول شركة تأمين في المملكة العربية السعودية تكمل عملية الاندماج الثانية بنجاح ، من خلال الاستحواذ على عمليات شركة ساب تكافل التي اختتمت عملية الاندماج في ١٩ أكتوبر ٢٠٢٢م: أتاح هذا الاندماج الثاني لشركة ولاء رأس مال إضافي قدره ٢٠٤ مليون ريال سعودي ، مما جعل رأس مال ولاء المدفوع ٨٥٠ مليون ريال سعودي ، وتم ضم بنك ساب كمساهم استراتيجي وشريك ، مما سيعمل على توسيع شبكة توزيع ولاء ، والمساعدة في زيادة الحصة السوقية للحماية والادخار.

تواصل ولاء تأمين الفرص التجارية عبر نطاق جغرافي واسع في المملكة وتكون في وضع يمكنها من دعم عملائها من خلال تلبية متطلبات التأمين والمطالبات الخاصة بهم. من الحقائق المعترف بها جيدًا أن هناك حاجة إلى غطاء تأمين من قبل جميع شرائح المجتمع - سواء كان للأفراد لتأمين المركبات أو الممتلكات أو الصحي ، أو كان للصناعات والتركيبات المعقدة حيث تحتل إدارة المخاطر مكانة بالغة الأهمية . تعزز ولاء الوصول إلى جميع هذه الشرائح في المجتمع من خلال توفير منتجات إدارة مخاطر عالية الجودة ، مدعومة بفرق فنية وداعمة قوية. حيث تستخدم ولاء قنوات توزيع متعددة لتسويق منتجاتها ، ونحن نعمل بنشاط مع الوسطاء و الوسطاء الإلكترونيين والبنوك وعبر الإنترنت وكذلك البيع بنشاط من خلال فريق المبيعات المباشر وشبكة الفروع المنتشرة في جميع أنحاء المملكة. حيث تقدر ولاء علاقتها مع جميع الوسطاء في المملكة العربية السعودية وتركز على الاستفادة من تحالفاتنا مع البنوك الشريكة لنا (البنك العربي الوطني وساب).

كشركة نؤمن بأن فريق المبيعات المباشر لدينا سيلعب دورًا رئيسيًا بالنسبة لنا للوصول إلى المستوى التالي من المعالم والنجاح.

تنتشر ولاء بشكل واسع في جميع أنحاء المملكة من خلال فروع التجزئة ونقاط البيع. حيث تعمل الشركة بشكل وثيق مع فريق مبيعات الفروع لبيع منتجات التجزئة الأخرى من خلال الفروع ، للتنوع وتقليل الاعتماد على منتج التجزئة للسيارات. تباطأت الشركة عن عمد في تجارة التجزئة للسيارات خلال عام ٢٠٢٢ ، حيث أن السوق تنافسية للغاية في الأسعار ولم ترغب ولاء في أن تكون جزءًا من حرب الأسعار هذه. لذلك، قررنا أن نكون انتقائيين وأن نقبل فقط الأعمال التي تلمي رغبتنا في مجال منتج المركبات. ومن ناحية أخرى، فإن النمو الطبي ضخم مقارنة بعام ٢٠٢١ ، حيث قمنا بزيادة محفظة التأمين الطبي من ٣٦٢ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢١ إلى ٦0٧ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٢. لطالما كان تأمين الممتلكات والتأمين ضد الحوادث (P&C) مصدر قوة لشركة ولاء ونستمر في الأداء الجيد في جميع المعايير العامة، حيث تعتبر شركة ولاء واحدة من شركات التأمين المفضلة في المملكة العربية السعودية. بالإضافة إلى ذلك، تركز على زيادة إنتاج الحماية والادخار (P&S) حيث تنمو من ١٥٥ ريالاً سعوديًا في عام ٢٠٢١ إلى ٢١٣ ريالاً سعوديًا في عام ٢٠٢٢. وسيتم تسريع خطة النمو في الحماية والادخار في عام ٢٠٢٣ حيث أننا نعمل عن كثب مع شركائنا في البنوك لزيادة مبيعاتنا لهذا النوع من الأعمال غير المستغلة وذات الإمكانيات العالية وخاصة لمنتجات الحماية والادخار الفردية.

في الوقت الحالي، تعتمد نماذج الأعمال بشكل أساسي على دعم التكنولوجيا. حيث لعب نظام تقنية المعلومات الحالية لدينا دورًا حيويًا في نجاح شركتنا ، ولكن نظرًا لأن نمو الشركة كان سريعًا للغاية، وأصبح من المهم تطبيق نظام تخطيط موارد المشاريع الجديدة التي ستنتقل الشركة إلى عصرها التالي ، لذلك نحن فخورون بالإعلان أن الشركة طبقت eBao نظام تأمين مثبت كمنصة أساسية لعمليات التأمين على الحياة العامة والجماعية ، و نظام Oracle لخدمات الدعم ، بما في ذلك المالية بما في ذلك أداة (OFSAA IFRESI7) والمشتريات والموارد البشرية. ومن المقرر أن يستغرق استكمال جميع مبادرات الرقمنة الخاصة بالشركة ما بين ١٢ إلى ١٨ شهرًا أخرى. تعمل ولاء أيضًا بنشاط على عمليات المطالبات الطبية داخل الشركة ، حيث إنها خطوة مهمة للغاية للسيطرة الكاملة على المطالبات وإدارة مقدمي الخدمات لكي تنمو بشكل كبير في الأعمال الطبية. سوف تستثمر ولاء أيضًا في تحديث عمليات التأمين الطبي وأنظمة الحماية والامتياز الفردية ووبواباتها خلال عام ٢٠٢٣.

إن الاستقرار المركز المالي هو ما يميز ولاء عن منافسيها ويقود الشركة نحو النمو الناجح. حيث حصلت ولاء على تصنيف (A3) للقوة المالية للتأمين (IFSR) مع نظرة مستقبلية مستقرة من قبل خدمة المستثمرين من وكالة موديز. بالإضافة إلى ذلك ، حصلت ولاء على تصنيف ائتماني مالي بدرجة (-A) مع نظرة مستقبلية مستقرة ، كما حصلت الشركة على تصنيف بمرتبة (AAA gc) على المدى الطويل من دول مجلس التعاون الخليجي ، بالإضافة إلى تصنيف على المستوى الوطني من تصنيف القوة المالية بمرتبة (ksa AAA) من وكالة التصنيف الائتماني الدولية ستاندرز آند بورز. حيث تعكس تصنيفات ولاء علامتها التجارية القوية ومكانتها في السوق ، وجودة الأصول القوية ، وكفاية رأس المال الجيدة ، وكفاية الاحتياطي القوي ، والأداء الثابت ، مما يشير إلى أن ولاء هي منصة تأمين أساسية قوية ولديها درجة جديرة بالثناء من القوة المالية لتكريم حاملي وثائق التأمين لدينا.التزامات. علاوة على ذلك ، تتوقع وكالة التصنيف أن تعمل ولاء على تحسين ربحيتها وزيادة رأس مالها لدعم نمو الاكتتاب في السنوات القادمة.

المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS17) عقود التأمين والمعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS9) رحلة الأدوات المالية.

تم نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS17) “عقود التأمين“ في ١٨ مايو ٢٠١٧ ، والذي ينطبق على عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS4). تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS17) هو ١ يناير ٢٠٢٣ ، بينما تبدأ فترة المقارنة اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٢. سينتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS17) تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين إلى جانب تعديلات العرض والإفصاحات في تاريخ نشر هذه البيانات المالية. أجرت الشركة تغييرات في نظام تقنية المعلومات وتغييرات في البيانات لتكون جاهزة لاعتماد هذا المعيار الجديد. علاوة على ذلك ، ستطبق الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS9) الذي يسري اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣ والذي تم تمديده ليشمل شركات التأمين ليتم تطبيقه وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS17).

حيث اتبعت الشركة بنجاح مراحل خطة تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS17) والمعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS9) الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال تعاميم متعددة وإعلانات أخرى مختلفة وأكملت ٣ دورات تجريبية. نفذت الشركة نظامًا ماليًا جديدًا لتخطيط موارد المشاريع (Oracle EBS) لدعم متطلبات البيانات للمعايير الجديدة ونفذت أداة Oracle OFSAA) وبرنامج (FIS) للخدمات الاكتوارية لدعم تقارير التقاعد (IFRS17) لنهج التخصيص المتميز (PAA) ونموذج القياس العام (GMM)، ومع الاندماج مع ساب تكافل وإضافة محفظة الحياة الفردية ، أصبح نهج الرسوم المتغيرة (FA V) قابلًا للتطبيق ، وبالتالي استحوذت الشركة على أداة IRIS التي تم تنفيذها بالفعل من قبل ساب تكافل قبل الاندماج.

شهادات الجودة

تهدف ولاء إلى أن تُعرف بأنها الشركة الأفضل في المنطقة بناءً على جودة أداء الشركة وحقوق المساهمين في الوقت الحالي والمقرر نموه بشكل أقوى في السنوات القادمة، كما تفخر الشركة أيضًا باتباع المعايير الدولية وأفضل الممارسات ، من خلال الحصول على شهادات ISO ٣١٠٠: ٢٠١٨ لنظام إدارة مخاطر المؤسسة ، ISO ٩٠٠١: ٢٠١٥ لنظام إدارة الجودة ، ISO ٢٧٠٠١: ٢٠١٧ شهادة إدارة أمن المعلومات ، ISO ٢٢٣٠١: ٢٠١٢ نظام إدارة استمرارية الأعمال ، ISO ٤0٠١: ٢٠١٨ للصحة والسلامة المهنية ، ISO ١٤٠٠١: ٢٠١٥ نظام إدارة البيئة، و ISO ٢٦٠٠٠: ٢٠١٠ شهادات المسؤولية الاجتماعية؛ كما حصلت ولاء أيضًا على برنامج شهادة الامتثال للأمن السيبراني (CCC)، والذي تم إنشاؤه لضمان امتثال جميع الأطراف الثالثة لأرامكو السعودية لمتطلبات الأمن السيبراني في معيار الأمن السيبراني للطرف الثالث (SACS-002) كل هذه الشهادات ستساعد ولاء على التقدم بشكل جيد مع نهج العميل أولاً وستكون دائمًا قادرة على خدمة حاملي وثائق التأمين بما يتجاوز توقعاتهم.

تحرص إدارة ولاء و مجلس الإدارة على العمل بنظام التأمين التعاوني و خدمة العملاء في المملكة العربية السعودية و الإلتزام بأحكام الشريعة الاسلامية، وعليه عينت ولاء شركة دار المراجعة الشرعية ك لجنة مراجعة شرعية. و تشمل أعمال اللجنة المراجعة السنوية للأعمال المالية للشركة، الاستثمارات، آية التأمين، برامج التأمين، المنتجات و الخدمات من وجهة نظر اسلامية؛ للتأكيد على إمتثالها لأحكام الشريعة الاسلامية، ومن ثم تقديم التقارير الدورية عن نتيجة عملية المراجعة- بعد تطبيق الشركة التعديلات المطلوبة من قبل اللجنة إن وجدت - للهيئة الشرعية في دار المراجعة الشرعية لإصدار شهادة التدقيق الشرعي، مع الأخذ بعين الإعتبار التعديلات التي قد تطلب من الهيئة الشرعية من أجل الموافقة على نشاطات الشركة. في عام ٢٠٢٢ تم الانتهاء من المراجعة الشرعية لعام ٢٠٢١، وكان للشركة دخل استثمار غير متوافق مع الشريعة الإسلامية قدره ٢,٥ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٢١ ، من بعض الفئات الاستثمارية التي لا تتوافق حاليًا مع معايير الشريعة. وبما أن الشركة لم تقم بعملية التطهير نيابة عن المساهمين ، في هذا الصدد ، فإن الشركة تود إخطار المساهمين بمسؤوليتهم عن تنقية هذه النسبة من الدخل غير المتوافق وبالبلغة ٣٩٩,٠ ريال سعودي للسهم الواحد، حيث تتكون الهيئة الشرعية من العلماء البارزين الذين يرشحونهم من وقت لآخر.



١٦- المخاطر التي تواجه الشركة

المخاطر التي تواجهها الشركة:

انشأت الشركة إطار عمل لإدارة المخاطر لحماية الشركة من الأحداث التي قد تعيقها من تحقيق أهداف الأداء بشكل مستدام ، بما في ذلك الفشل في اغتنام الفرص.

يمكن تصنيف المخاطر التي تواجه الشركة على النحو التالي:

أ. المخاطر الاستراتيجية: المخاطر الإستراتيجية هي مخاطر الخسارة في الأرباح أو رأس المال أو قيمة الامتياز التي تنشأ بواسطة أو تأثير القرارات المتعلقة بخطة العمل أو الأهداف الإستراتيجية ؛ مثل عملية تحديد الأهداف الاستراتيجية وخطة العمل ، المتطلبات الخاصة بكيفية تحقيق تلك الأهداف ، وكذلك تنفيذ تلك الأهداف والخطط. وهذا يشمل عدم الاستجابة بشكل مناسب للظروف المتغيرة. يضمن مجلس الإدارة أن الشركة تتكيف باستمرار مع التغييرات والتطورات فيما يتعلق بالنظام التنظيمي واتجاهات التكنولوجيا الجديدة ولحماية وتعزيز سمعة الشركة وعلامتها التجارية وثقتها. في مرحلة ما بعد الجائحة ، كان هناك تأثير ضئيل على المخاطر الإستراتيجية حيث قامت الشركة بتطوير وتنفيذ نظام قوي لإدارة استمرارية الأعمال لضمان التأهب المناسب للفرص وإجراءات الاسترداد في حالة وقوع حدث يؤثر على وظائف الأعمال الهامة.

تعتمد المخاطر الإستراتيجية إلى فئات المخاطر التالية:

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

ب. مخاطر الاكتتاب: المخاطر الناشئة عن حالات عدم اليقين المتأصلة بشأن حدوث ومبلغ وتوقيت مطلوبات عقود التأمين والأقساط الناشئة عن أنشطة الاكتتاب مثل التسعير غير المناسب وقبول مخاطر الأخطاء والتقييم غير الصحيح للمخاطر

- مخاطر الاكتتاب: تراقب الشركة مخاطر الاكتتاب حيث تتبع بدقة إجراءات الاكتتاب والمبادئ التوجيهية وتطبيق مبدأ العيون الأربعة. وضعت الشركة آليات مناسبة للحد من التعرض للمخاطر غير المفضلة ولا تتسامح مطلقاً مع التعرض لأي أعطية إعادة تأمين غير موضوعة في مكانها. لذلك، يضمن مجلس إدارة الشركة توفير حل تأميني حسب الحاجة بعد التقييم المناسب للمخاطر.

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

تقوم الشركة بتقييم جزء كبير من أعمال إعادة التأمين التي تم التنازل عنها بموجب اتفاقية / أو وضعها على أساس اختياري مع حدود احتفاظ تختلف حسب خطوط الإنتاج. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بطريقة تتوافق مع الافتراضات المستخدمة للتحقق من مزايا الوثيقة. تضمن الشركة أن يتم اختيار معيدي التأمين باستخدام المعايير والإرشادات التالية التي تم وضعها من قبل مجلس إدارة الشركة. يمكن تلخيص المعايير على النحو التالي:

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

علاوة على ذلك ، القوة المالية والخبرة الإدارية والفنية بالإضافة إلى الأداء التاريخي لمعيدي التأمين ، حيثما ينطبق ذلك، تتم مراجعتها بشكل شامل من قبل الشركة والموافقة على المتطلبات المحددة مسبقًا لمجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة عليها لتبادل أعمال إعادة التأمين.

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

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

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

د. مخاطر الائتمان للطرف الآخر: تقصير الطرف المقابل أو المدين بموجب اتفاقيات قانونية مختلفة مع الشركة ، بما في ذلك اتفاقيات الدفع ، واتفاقيات السداد ، والضمانات ، والالتزامات المالية الأخرى بما في ذلك الأدوات المالية ، وإعادة التأمين ، وما إلى ذلك ، ويشمل أيضًا مخاطر تخفيض التصنيف الائتماني للطرف المقابل أو المدين ، التي قد تؤثر على مدفوعات المؤمن له والالتزامات المالية الأخرى للشركة وكذلك انخفاض القيمة السوقية للأصول للأوراق المالية.

يظهر مخاطر تركيز الطرف المقابل عند حدوث تغييرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية بالمثل على مجموعات الأطراف المقابلة التي يكون إجمالي تعرضها الائتماني هامًا فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الإجمالية للشركة. إن محفظة الشركة من الأدوات المالية المتنوعة على نطاق واسع ، ويتم الدخول في المعاملات مع أطراف مختلفة ذات جدارة ائتمانية ، وبالتالي يتم التخفيف من أي تركيزات كبيرة لمخاطر التعثر من قبل الطرف المقابل.

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

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

يؤثر الوباء العالمي على أداء الأعمال ، حيث يؤثر ذلك على قطاع التأمين بأكمله والاقتصاد السعودي ككل. نظرًا لتعطل العمليات التجارية ، مما يؤدي إلى انخفاض الإيرادات والأرباح. نتيجة لذلك ، الخسارة التي تنشأ من المدفوعات التي لم يتم استلامها بعد والتي تجاوزت تاريخ الاستحقاق كما هو متفق عليه في الفاتورة / عدم القدرة على تحصيل الأقساط من العملاء عندما يحين موعد استحقاقها - مستحق الدفع المتأخر.

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

• تحدد سياسة مخاطر السيولة لشركة من تقييم و تحديد ما يشكل مخاطر السيولة للشركة. تتم مراقبة الامتثال للسياسة ، و الإبلاغ عن الانكشافات والانتهاكات إلى لجنة مخاطر الشركة. تتم مراجعتها السياسة بانتظام للتأكد من ملاءمتها للتغيرات في بيئة المخاطر.

• تم وضع إرشادات لتخصيص الأصول ، وحدود المحفظة ، وملفات استحقاق الأصول من أجل ضمان توفر التمويل الكافي للوفاء بالتزامات عقود التأمين والاستثمار.

• توجد خطط تمويل للطوارئ ، والتي تحدد النسبة الأدنى من الأموال لتلبية الطوارئ وكذلك تحديد الأحداث التي من شأنها أن تؤدي إلى مثل هذه الخطط.

• تحتوي عقود إعادة التأمين المتعلقة بالزيادة في الخسائر في حال الكوارث للشركة على بنود تسمح بالسحب الفوري للأموال للوفاء بمدفوعات المطالبات في حالة المطالبة بأحداث تتجاوز حجمًا معينًا.

لإدارة مخاطر السيولة الناشئة عن المطلوبات المالية المذكورة أعلاه ، تحتفظ الشركة بأصول سائلة تتكون من النقد والنقد المعادل والأوراق المالية الاستثمارية. يمكن بيع هذه الأصول بسهولة لتلبية متطلبات السيولة.

قامت الشركة بتقييم مركز السيولة لديها ولم تكن تتوقع أي مخاطر سيولة كبيرة. نظرًا لأن الشركة غنية بالنقد ويمكن تصفية استثمارات الشركة في الأصول قصيرة الأجل في أي وقت.

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

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

تقع المسؤولية الأساسية عن وضع وتنفيذ الضوابط على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة.

مع تطور التحول الرقمي والتكنولوجيا ، تواجه الشركة تهديدًا متزايدًا من الهجمات الإلكترونية التي قد تعطل العمليات الأساسية للشركة ، من أجل ضمان استمرارية الخدمات أثناء حالات الطوارئ أو الأزمات مع الحفاظ على السرية والنزاهة وتوافر بيانات الأعمال في جميع الأوقات ، طورت الشركة نظام إدارة استمرارية الأعمال المناسب. لدعم خطة استمرارية الأعمال ، تم إنشاء إجراء التعافي من كوارث تكنولوجيا المعلومات والاتصالات لتطبيق استرداد جميع أنظمة تكنولوجيا المعلومات الهامة ومركز البيانات الأساسي وجميع الموظفين وغير الموظفين في الشركة المسؤولين بشكل مباشر أو غير مباشر عن إدارة هذه الأنظمة التي تم تعيينها بواسطة مجلس إدارة الشركة.

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

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

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

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

١٧ - تحليل جغرافي للإيرادات

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

جميع الأرقام بالملايين الريالات السعودية

التحليل الجغرافي إيرادات الشركة						
السنة	المنطقة الشرقية	المنطقة الوسطى	المنطقة الغربية	المنطقة الشمالية	المنطقة الجنوبية	الإجمالي
٢٠٢٢م	١,٩٤٧	٥٥٧	٩٣	٣٩	٦	٢,٦٤٢
٢٠٢١م	١,٧٩١	٣١٧	١٤٦	٦٨	١٧	٢,٣٣٩
٢٠٢٠م	٨٦٨	٢٣٢	٢١٨	١١٣	٤٢	١,٤٧٣
٢٠١٩م	٧١٤	١٢	٢٤٨	١١٤	٣٧	١,٢١٥
٢٠١٨م	٦٩٧	٩٩	١٩٧	٩٦	١٦	١,١٠٥
٢٠١٧م	٤٧٤	١٠٤	٣٢٠	١٧٦	٢٨	١,١٠٢

١٨ - فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية

يوضح الجدول التالي الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية للعام المالي ٢٠٢٢م بالمقارنة مع نتائج العام السابق ٢٠٢١م بالإضافة إلى شرح أسباب هذه الاختلاف.

جميع الأرقام بالملايين الريالات السعودية

تحليل قائمة الدخل	السنة		التغير		التوضيح
	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	النسبة %	الزيادة/ النقصان	
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢,٦٤٢	٢,٣٣٩	٪١٣	٣٠٣	الزيادة في إكتتاب التأمين الطبي.
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١,٣٠٣	١,٠٤٢	٪٢٥	٢٦١	يتماشى مع إرتفاع أقساط التأمين المكتسبه.
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	(١,١٦٢)	(٩٦٩)	٪٢٠	(١٩٣)	يعود سبب الزيادة في مطالبات التأمين الطبي بما يتماشى مع زيادة إكتتاب المنتج.
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين	(٨٧)	(٦٠)	٪٤٥	(٢٧)	يتماشى مع إرتفاع أقساط التأمين المكتسبه.
مصاريف اكتتاب أخرى	(١٣٢)	(١٠٦)	٪٢٥	(٢٦)	الزيادة في مصاريف إكتتاب التأمين الطبي بما يتماشى مع زيادة إكتتاب المنتج.
مصاريف عمومية وإدارية من عمليات التأمين	(١٥٢)	(١٤٦)	٪٤	(٦)	الزيادة في المصاريف الإستشارية ومصاريف أخرى متكبده من عملية إندماج شركة ساب اكافل.
إيرادات عمولة من عمليات التأمين	١٣	١٠	٪٢٩	٣	يعود سبب زيادة العمولة إلى تحسن أسعار الفائدة في السوق.
صافي الدخل من عمليات التأمين	(١٠٦)	(١٤٢)	٪٢٥-	٣٦	كما هو وارد في الأسباب المذكورة أعلاه.
إيرادات عمولة و توزيعات أرباح محققة من إستثمارات المساهمين	٢٣	١٦	٪٤٠	٧	يعود سبب زيادة العمولة والأرباح المحققة إلى تحسن أسعار الفائدة في السوق.
أرباح محققة / (إنخفاض) انخفاض في استثمارات عمليات المساهمين	٣٨	٢٣	٪٦٥	١٥	يعود سبب الزيادة تحسن أداء عمليات الإستثمار.
ربح المضاربة	٥٠	-	٪٠	٥٠	ربح من إندماج عمليات شركة ساب تكافل.
الزكاة و ضريبة الدخل	(١٢)	(٩)	٪٣٠	(٣)	زيادة في المخصص بسبب زيادة حقوق ملكية المساهمين، ومصاريف للربوط الزكوية والضريبيه المتوقعة.
صافي الدخل المحول إلى المساهمين	(٢٧)	(١٢٢)	٪٧٨-	٩٥	كما هو وارد في الأسباب المذكورة أعلاه.
أرباح غير محققة من الاستثمارات المتاحة للبيع	(١٨)	١٧	٪٢٠٩-	(٣٥)	وذلك بسبب التغيرات/التحسينات التي تطرأ على السوق بشكل عام.
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة	(٤٥)	(١٠٥)	٪٥٧-	٦٠	كما هو وارد في الأسباب المذكورة أعلاه.

وبالتالي ، سيمكن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ المستثمرين والمحللين وغيرهم من اتخاذ قرارات اقتصادية أفضل باستخدام معلومات شفافة وفي الوقت المناسب حول مخاطر الالتزامات الناشئة عن عقود التأمين وتغييرها. يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ من الشركة الاعتراف بالأرباح لأنها تقدم خدمات التأمين بالإضافة إلى تقديم معلومات حول أرباح عقود التأمين التي تتوقع الشركة الاعتراف بها في المستقبل. ستوفر هذه المعلومات مقاييس إضافية يمكن استخدامها لتقييم أداء شركات التأمين وكيف يتغير هذا الأداء بمرور الوقت.

تتابع الشركة بنجاح خطة تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ ذات المراحل الأربع الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال التعميم رقم ١٧٢ بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠١٨ والعديد من الإعلانات والتعاميم الأخرى الصادرة من وقت لآخر فيما يتعلق بتنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧.

علاوة على ذلك ، ستطبق الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الذي يسري اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣ والذي تم تمديده ليشمل شركات التأمين ليتم تطبيقه وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

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

ليس لدى الشركة أي شركة تابعة لها.

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

ليس لدى الشركة أي شركة تابعة لها.

٢٢ - سياسة توزيع الأرباح

تعمل الشركة بمتطلبات توزيع الأرباح في حال الإعلان عنها، وفقًا للمادة (٤٦) من نظامها الأساسي. يستحق كل مساهم حصته من الأرباح وفقًا 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. كما ويستوجب 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 وفقًا للتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية، مع مراعاة أخذ الموافقة الكتابية من البنك المركزي السعودي (ساما).

لا توجد هناك توصية من مجلس الإدارة بتوزيع أي أرباح أو أسهم منحة للعامين الماليين ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ لوجود خسائر متراكمة.

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

لا توجد أي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين و أقربائهم) و أن قد أبلغوا الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة (٦٨) من قواعد طرح الأوراق المالية و الإلتزامات المستمرة و أي تغييرات على تلك الحقوق خلال عام ٢٠٢٢م.

١٩ - المعايير المحاسبية

تلتزم الشركة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ("IFRS") المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والتصريحات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ("SOCPA"). تم نشر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" في ١٨ مايو ٢٠١٧ ، والذي ينطبق على عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار. تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ هو ١ يناير ٢٠٢٣ ، بينما تبدأ فترة أرقام المقارنة في القوائم المالية من ١ يناير ٢٠٢٢. سيؤدي تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ إلى تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين مع تعديلات على العرض والإفصاح في تاريخ نشر هذه البيانات المالية. تتوقع الشركة أن اعتماد المعيار سيكون له على الأرجح تأثير على أنظمة تكنولوجيا المعلومات ومتطلبات خاصة في البيانات. ومع ذلك ، لا تتوقع الشركة أي تأثير مالي كبير من تطبيق المعيار بسبب الطبيعة قصيرة الأجل لعقود التأمين الخاصة بها وأنماط التسوية ذات الصلة لتدفقاتها النقدية.

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

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

اسم من تعود له المصلحة أو حقوق الاكتتاب	بداية العام ٢٠٢٢		نهاية العام ٢٠٢٢		نسبة التغيير
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
١ سليمان بن عبدالله القاضي	٢,٧١٩	-	٢,٧١٩	-	-
٢ خليفة بن عبداللطيف الملحم	١,٩٥١,١٢٩	-	١,٣٥١,٧٢٩	-	(٣١٪)
٣ واصف بن سليم الجبشة ^١	٢,٢٠,٥٦٩	-	٢,٢٠,٥٦٩	-	-
٤ سليمان بن عبدالعزيز التويجري	-	-	-	-	-
٥ وليد بن محمد الجعفري	٦٣٣,٦٠٠	-	٦٣٣,٦٠٠	-	-
٦ حاتم بن فهد بالغنيم	٦,٥٢٤	-	٤,٢٢٤	-	(٣٥٪)
٧ جميل بن عبدالله الملحم	١,٢٠٠	-	١,٢٠٠	-	-
٨ هشام بن عبداللطيف الجبر ^٢	٣,٥٤٥,١٤٦	-	٣,٥٤٥,١٤٦	-	-
٩ أسامة بن ميرزا الخنيزي ^٣	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	-	-
١٠ عبداللطيف بن خليفة الملحم ^٣	١,٥١,٣٨٨	-	١,٠١,٩٤٩	-	(٤٪)
١١ عبدالعزيز بن سعود الشيبيني ^٣	-	-	-	-	-

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

* (٢) أسهم مملوكة للبنك العربي الوطني.

* (٣) تعيين العضو للدورة الجديدة و التي بدأت في ٢٦/٥/٢٠٢٢م.

لا توجد أي مصلحة و حقوق خيار و حقوق اكتتاب تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة خلال عام ٢٠٢٢م.

٢٥ - قروض أو إصدارات / استرداد لأوراق مالية

لم تقترض الشركة أية مبالغ مالية كما أنها لم تصدر أو تسترد أية أوراق مالية مدرجة خلال عام ٢٠٢٢م. ولا تمتلك الشركة أي أدوات دين قابلة للتحويل أو الإسترداد أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو أي حقوق مشابهة أخرى.

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

لم تمنح الشركة أو تصدر أي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة خلال عام ٢٠٢٢م ولم تحصل الشركة على أي عوض مقابل ذلك.

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

لا توجد أي حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشتبهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال عام ٢٠٢٢م.

٢٨ - وصف لأي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، و قيمة الأوراق المالية المتبقية مع التمييز بين الأوراق المالية المدرجة التي أشترتها الشركة وتلك التي 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 ٢٠٢٢م.

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

قامت الشركة بطلب سجل المساهمين ثلاثة وعشرون مرة خلال عام ٢٠٢٢م . يوضح الجدول أدناه تواريخ طلب سجل المساهمين و أسباب الطلب بالإضافة إلى تواريخ سجل المساهمين المطلوبة:

تاريخ الطلب	تاريخ سجل المساهمين	أسباب الطلب
٢٠٢٢/١/٢٤	٢٠٢٢/١/٢٣	أخرى
٢٠٢٢/٢/٢٧	٢٠٢٢/٢/٢٤	أخرى
٢٠٢٢/٤/١٠	٢٠٢٢/٣/٣١	أخرى
٢٠٢٢/٤/١٣	٢٠٢٢/٤/١٢	أخرى
٢٠٢٢/٥/١٥	٢٠٢٢/٣/٣١	أخرى
٢٠٢٢/٥/١٦	٢٠٢٢/٥/١٦	أخرى
٢٠٢٢/٥/٢٣	٢٠٢٢/٥/٢٣	الجمعية العامة
٢٠٢٢/٥/١٦	٢٠٢٢/٥/١٥	إجراءات الشركة
٢٠٢٢/٧/٣	٢٠٢٢/٧/٣	إجراءات الشركة
٢٠٢٢/٨/١٠	٢٠٢٢/٨/٠٩	أخرى
٢٠٢٢/٨/١٧	٢٠٢٢/٨/١٦	أخرى
٢٠٢٢/٨/٢٤	٢٠٢٢/٨/٢٣	الجمعية العامة
٢٠٢٢/٨/٣٠	٢٠٢٢/٨/٣٠	أخرى
٢٠٢٢/٨/٣٠	٢٠٢٢/٩/١٥	الجمعية العامة
٢٠٢٢/٩/٧	٢٠٢٢/٩/١٦	أخرى
٢٠٢٢/٩/٨	٢٠٢٢/٩/٧	الجمعية العامة
٢٠٢٢/٩/٨	٢٠٢٢/٩/٨	الجمعية العامة
٢٠٢٢/٩/٨	٢٠٢٢/٩/١١	أخرى
٢٠٢٢/٩/٨	٢٠٢٢/٩/١٢	أخرى
٢٠٢٢/٩/٨	٢٠٢٢/٩/١٣	الجمعية العامة
٢٠٢٢/٩/٨	٢٠٢٢/٩/١٤	أخرى
٢٠٢٢/١٠/١٩	٢٠٢٢/١٠/١٨	أخرى
٢٠٢٢/١٠/٣٠	٢٠٢٢/١٠/٢٣	إجراءات الشركة

٣٠ - صفقات الشركة مع أطراف ذو العلاقة

تتمثل الجهات ذات العلاقة في المساهمين الرئيسيين و أعضاء مجلس الإدارة و موظفي الإدارة التنفيذية للشركة و المنشآت التي تسيطر عليها الشركة سيطرة مشتركة و لها تأثير جوهري على تلك الجهات. فيما يلي وصف للتعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والتي تعتبر الشركة طرفاً فيها والتي تمت وفقاً للضوابط و الشروط الإعتيادية: أ. أعضاء مجلس الإدارة:

جميع الأرقام بملايين الريالات السعودية

ب. كبار المساهمين:

المساهم	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة/الصفحة	نوع الحساب	مدة العقد	قيمة العقد
البنك السعودي البريطاني	مساهم	مجموعه تأمين	عمليات التأمين	١٢ شهر	٢٣,٢٠٩
مجموعة شركات العليان	مساهم	وثائق تأمين مختلفه	عمليات التأمين	١٢ شهر	١٣,٨٧١
أملاك العالميه للتمويل العقاري	مساهم	تأمين ممتلكات	عمليات التأمين	١٢ شهر	٠,٠١
الإجمالي					٣٧,٠٨١

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

جميع الأرقام بملايين الريالات السعودية

إسم العضو التنفيذي	المنصب	طبيعة المعاملة	طبيعة الحساب	مدة العقد	قيمة المعاملة
جونسون فارغس	الرئيس التنفيذي	تأمين مركبات	عمليات التأمين	١٢ شهر	٠,٠٣
مهند بن محمود الدسوقي	الرئيس التنفيذي للشؤون المالية	تأمين مركبات	عمليات التأمين	١٢ شهر	٠,٠٩
وصيف فاروق منھاس	الرئيس التنفيذي للعمليات الفنية (التأمين العام و المركبات)	تأمين مركبات	عمليات التأمين	١٢ شهر	٠,٠٤
فهد بن خالد أبا الخيل	الرئيس التنفيذي للمبيعات والتسويق	تأمين مركبات	عمليات التأمين	١٢ شهر	٠,٠٢
تركي بن عبدالعزيز البريك	نائب الرئيس التنفيذي للموارد البشرية و العلاقات العامة و الحكومية	تأمين مركبات	عمليات التأمين	١٢ شهر	٠,٠٩
غياس خان	الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية (التأمين الطبي والحماية والإدخار)	-	-	-	-
الإجمالي					٠,٠٢٧

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

لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت أو تعويضات عن عام ٢٠٢٢م.

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

لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح خلال عام ٢٠٢٢م.

إسم الطرف ذو العلاقة	اسم العضو الممثل من قبل الطرف ذو العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة/الصفحة	نوع الحساب	مدة العقد	قيمة العقد
سليمان بن عبد الله القاضي	سليمان بن عبدالله القاضي	رئيس مجلس الإدارة	تأمين مركبات	عمليات التأمين	١٢ شهر	٠,٢٣
الشركة المتقدمة للبتروكيماويات شركة خليفة عبد اللطيف الملحم المحدودة شركة الجزيرة للخدمات المساندة (مهن) شركة خليفة عبد اللطيف الملحم المحدودة شركة الجزيرة للخدمات المساندة شركة الجزيرة للخدمات المساندة الشركة المتقدمة للبتروكيماويات شركة الجزيرة للخدمات المساندة (مهن) خليفة بن عبداللطيف الملحم	خليفة بن عبداللطيف الملحم	نائب رئيس مجلس الإدارة	أقساط تأمين متعددة	عمليات التأمين	١٢ شهر	٢,٣٧٥
حاتم فهد سليمان بالغنيم شركة التسارع المحدودة شركة طاقات النفط المحدودة	حاتم بن فهد بالغنيم	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين متعددة	عمليات التأمين	١٢ شهر	٠,٨٤٨
شركة هاير والجبر السعودية الالكترونية للتجارة شركة مصنع كرتون الخليج شركة مصنع المرطبات المعلبة البنك العربي الوطني	هشام بن عبداللطيف الجبر	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين مركبات	عمليات التأمين	١٢ شهر	٩,٦٦٩
شركة الدواء للخدمات الطبية المحدودة شركة مشرف للتطوير العقاري شركة الدواء للخدمات الطبية المحدودة شركة الدواء للخدمات الطبية المحدودة شركة اسمنت المنطقة الشرقية	وليد بن محمد الجعفري	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين مركبات	عمليات التأمين	١٢ شهر	٦,٣١٥
شركة أي جي أي للإكتتاب التأمين شركة أي جي أي للإكتتاب التأمين	واصف بن سليم الجبشه	عضو مجلس إدارة	-	-	-	-
شركة الاتصالات السعودية شركة الاتصالات السعودية شركة تكوين المتطورة للصناعات شركة تكوين المتطورة للصناعات جميل عبدالله بن عبدالعزيز الملحم شركة الصناعات الكهربائيه شركة تكوين المتطورة للصناعات شركه الاتصالات السعودية	جميل بن عبدالله الملحم	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين متعددة	عمليات التأمين	١٢ شهر	١,٤٩٧
شركة دار و اعمار للاستثمار والتطوير العقاري شركة دار و اعمار للإستثمار والتطوير العقاري شركة دار و اعمار للإستثمار والتطوير العقاري أسامة بن ميرزا الخنيزي	أسامة بن ميرزا الخنيزي	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين متعددة	عمليات التأمين	١٢ شهر	٠,١٢٩
شركة الاتفاق للصناعات الحديدية شركة الاتفاق للصناعات الحديدية شركة الاتفاق للصناعات الحديدية شركة الاتفاق للصناعات الحديدية	عبدالعزیز بن سعود الشبیبی	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين متعددة	عمليات التأمين	١٢ شهر	١,٥٤٥
الشركة السعودية للكهرباء شركة امياتيت العربية السعودية الشركة السعودية للكهرباء شركة أمياتيت العربية السعودية شركة أمياتيت لصناعة الفبيرغلاس المحدودة	سليمان بن عبدالعزيز التويجري	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين متعددة	عمليات التأمين	١٢ شهر	٢٤,٣٧٤
ياقوت امياتيت المحدودة الشركة السعودية للكهرباء سليمان بن عبدالعزيز التويجري	عبداللطيف خليفة الملحم	عضو مجلس إدارة	أقساط تأمين متعددة	عمليات التأمين	١٢ شهر	٠,١٣
الإجمالي						٤٦,٧٨٩

خلال عام ٢٠٢٢م قامت الشركة بسداد المدفوعات النظامية والتي تتعلق بالزكاة والضريبة بالإضافة إلى تكاليف إشرافية ورقابية إلى عدة جهات تنظيمية. لا يوجد لدى الشركة أية مدفوعات نظامية مستحقة قائمة بنهاية يوم ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، فيما عدا الجهات التالية:

المدفوعات النظامية	٢٠٢٢م		بيان الأسباب
	المبلغ المستحق	المبلغ المسدد	
هيئة الزكاة والضريبة والجمارك	٤٥,٢٣	٣٨,٢٠	تشمل الزكاة والضرائب السنوية بما يتوافق مع أنظمة الهيئة.
البنك المركزي السعودي (ساما)	-	-	رسوم التفتيش والإشراف
المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية	٠,٨٧	٩,٩٤	تم إعفاء الشركة من رسوم التفتيش الخاصة بالبنك المركزي السعودي لمدة ٣ سنوات ابتداءً من الربع الرابع ٢٠٢٠م كحافز بسبب نفاذ عملية الاندماج.
مجلس الضمان الصحي	١,٢٢	٦,٤٩	مبلغ مستحق لشهر ديسمبر ٢٠٢٢م وتم دفعه في شهر يناير ٢٠٢٣م.
وزارة الداخلية، والفرف التجارية، ومكتب العمل، والهيئة العامة للإستثمار.	-	٠,٤٨	رسوم إصدار التأشيرات وجوازات السفر والرسوم الحكومية الأخرى للشركة وموظفيها.
مجموعة تداول السعودية القابضة	-	٠,٦٣	رسوم الإدراج
المجموع	٤٧,٣٢	٥٥,٧٤	

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

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

٣٦ - إقرارات الشركة

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

٣٧ - تقرير مراجع الحسابات/المحاسب القانوني

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

٣٨ - مراجعي الحسابات الخارجيين

انعقدت الجمعية العامة العادية في ٢٣ مايو ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢٢ والربع الأول لسنة ٢٠٢٣ وتم تحديد الأتعاب.

المدققون هم السيد العيوطي وشركاه و مجموعة كرو هوروث الدولية - العظم والسديري محاسبون قانونيون واستشاريون.

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

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

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

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

الخاتمة

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

مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين التعاوني



ولاء Walaa

شركة ولاء للتأمين التعاوني
شركة مساهمة عامة



شركة مساهمة مدرجة
رأس المال المدفوع: ٨٥٠ مليون ريال سعودي
السجل التجاري رقم: ٢٠٥١٣٤٩٨٢
الرقم الموحد: ٧٠١٥٢٦٥٧٨
خاضعة لإشراف ورقابة البنك المركزي السعودي