



# التقريب السنوي





خادم الحرمين الشريفين  
الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود



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

# الفهرس

كلمة  
الرئيس التنفيذي

报  
告  
書  
二〇二三  
年  
度  
管  
理  
報  
告  
書

الاداء المالي

كلمة رئيس  
مجلس الادارة

报  
告  
書

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

报  
告  
書

المسؤولية الاجتماعية

报  
告  
書

القرارات ومخطط الشركة  
وتطلّعاتها المستقبلية



٢٠٢٣ في نهاية السعدوة معدل

٠٠٠+



٢٠٢٣ في نهاية الموظفين عدد

٨٠,٠٨٠  
مليون ريال سعودي

٢٠٢٣ في نهاية الأسهم عدد

٦٧

سنة خبرة

٣٤٦,٣٣  
مليار ريال سعودي

٢٠٢٣ في نهاية المكتبة اجمالي اقساط التأمين

٨٠,٠٨٣  
مليون ريال سعودي

٢٠٢٣ في نهاية رأس المال

EV

٢٠٢٣ في نهاية فرع

٣٤٦,٧٣٤

٢٠٢٣ في نهاية المكالمات المستلمة عدد

نظام ادارة  
الجودة



نظام ادارة  
الصحة  
والسلامة  
المهنية



المسؤولية  
الاجتماعية



نظام  
ادارة  
المعلومات  
امن



نظام ادارة  
استمرارية  
الأعمال



نظام  
ادارة  
البيئية  
الادارة



نظام  
ادارة  
المخاطر





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

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

**وتفضلاً بقبول وافر التقدير والاحترام**  
**السيد/ سليمان عبد الله القاضي**  
**رئيس مجلس الإدارة**

## كلمة رئيس مجلس الإدارة



السادة المساهمين،

يسعدني أن أقدم تقرير مجلس إدارة شركتكم لعام ٢٠٢٣م. ويسعدني جدًا أن أبلغكم أننا أنهينا العام بإجمالي الأقساط المكتتبة بقيمة ٣٣٣ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٣ (زيادة بنسية ٦٪ عن العام السابق)، بالمقارنة مع ٢٦٦ مليون ريال سعودي عن العام السابق ٢٠٢٢.

وأعلن بفخر أن شركتكم قد طبقت بنجاح معيار التقرير المالي الدولي ١٧ (عقود التأمين) ومعيار التقرير المالي الدولي ٩ (الأدوات المالية) التي حلّت محل معيار التقرير المالي الدولي ٤ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣م، ولهذه الأسباب أجرت الشركة تحفيزات في الأنظمة الداخلية لاعتماد هذا المعيار الجديد. يرجى أيضًا ملاحظة أنه تم تعديل القوائم المالية لعام ٢٠٢٢م لتقديم الأرقام المقارنة لعام ٢٠٢٣م.

كما أني فخور يبالغكم بأن الشركة قد بدأت العمل على أنظمة جديدة متعددة، كجزء من استراتيجيةها لتطوير الرقمنة، وهي مستمرة في رحلة التحول الرقمي التي من المتوقع أن تنجذب بالكامل في الأشهر الثمانية عشر المقبلة.

يود مجلس الإدارة أن يشكر الموظفين على جهودهم المتفانية وعملهم الجاد. ويأمل أن يستمر هذا الأداء في المستقبل. يلتزم كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة التزاماً تاماً باستثمار وتطوير المواهب الوطنية، لضمان امتلاك الشركة لمواهب سعودية مؤهلة ومحبطة لتحقيق أهدافها في جميع جوانب الأعمال. وفي هذا الصدد، نخفر بأن نعلن أن جهود "أكاديمية ولاء" قد حظيت بتقدير وزير الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية من خلال منحه أفضل برنامج تدريسي للموظفين على رأس العمل. كما تفخر ولاء بأن ٨٨٪ من قوتها العاملة من الموظفين السعوديين، و٣٪ من قوتها العاملة من الإناث، وبشكل العديد منهم مناصب تنفيذية وإدارية عليا.

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

- تفعيل استراتيجية للنمو في مجال الحماية والادخار، مع التركيز بشكل خاص على منتجات الأفراد.
- زيادة محفظة إعادة التأمين.

- المحافظة على مستوى كفاية رأس المال وهاشم ملائه عالي، للحفاظ على التصنيف الأئتماني "أ".

يسريني أن أبلغكم أن ولاء حافظت على تصنيف القوة المالية للتأمين (IFSR) بدرجة "A3" مع نظرة مستقبلية مستقرة من وكالة موديز لخدمات المستثمرين، في تاريخ الشركة، حيث سُجل صافي ربح قدره ٩٧٧ مليون ريال سعودي، مما جعل الشركة تتغافل من بعد عامين متتاليين من الخسائر المؤسفة.

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

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

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

- دعم خطة نمو محفظة التأمين الصحي.
- زيادة مستوى الاحتفاظ بالتأمين في أعمالنا المتعلقة بالممتلكات والحوادث.

## كلمة الرئيس التنفيذي



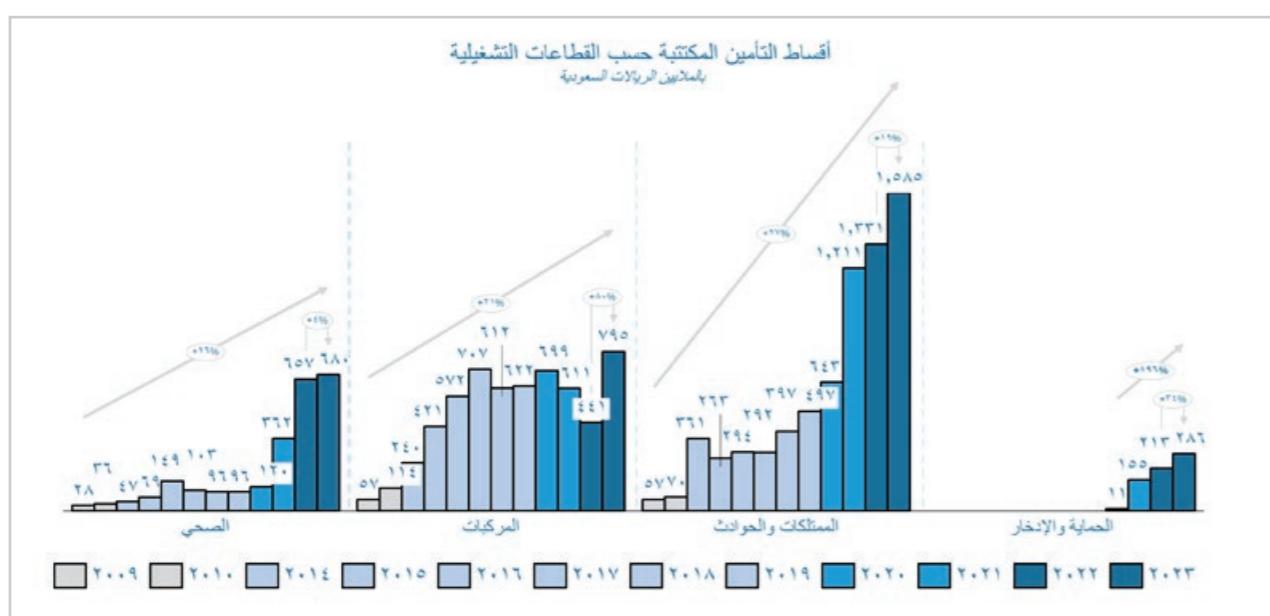
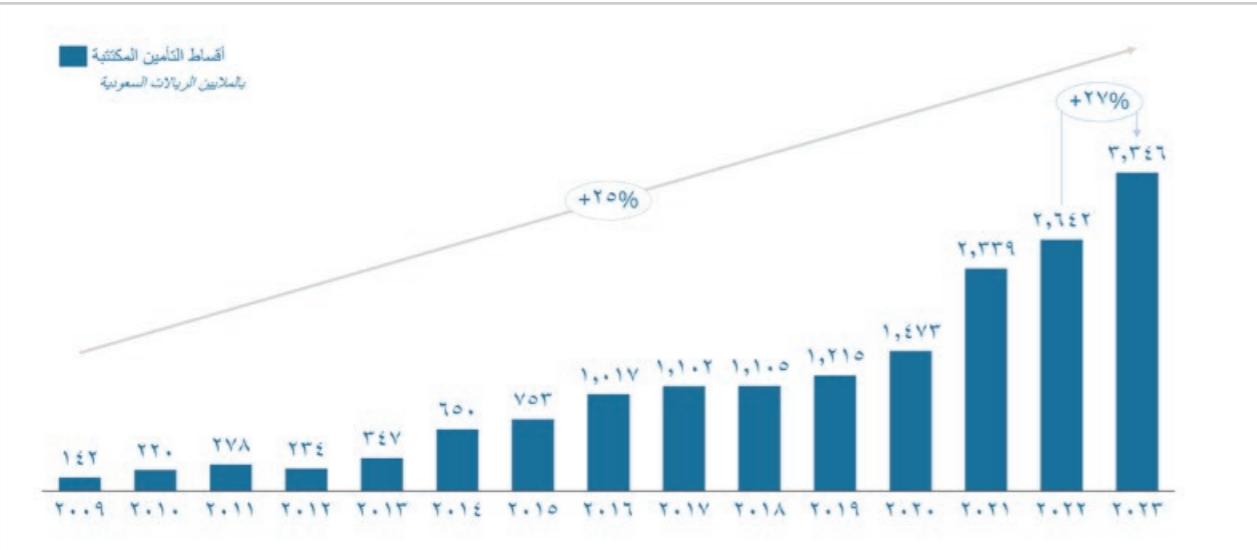
أعزائي المساهمين الكرام،

أتقدم هذه الفرصة لأقدم لكم التقرير السنوي السادس عشر لشركة ولاء، مؤكداً تفاؤلنا بنمو مستدام للشركة خلال الأعوام المقبلة. أصبحت شركة ولاء خامس أكبر شركة تأمين في المملكة العربية السعودية من حيث إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال العام ٢٠٢٣م. توضح الرسوم البيانية التالية مدى تقدم الشركة في إجمالي الأقساط المكتتبة ومسارات الأعمال. حققت شركة ولاء خلال العام الماضي إجمالي أقساط مكتتبة بقيمة ٣,٣ مليارات ريال سعودي في العام ٢٠٢٣م، مقابل ٢,٦ مليارات ريال سعودي في عام ٢٠٢٢م بنمو قدره ٨٪.

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

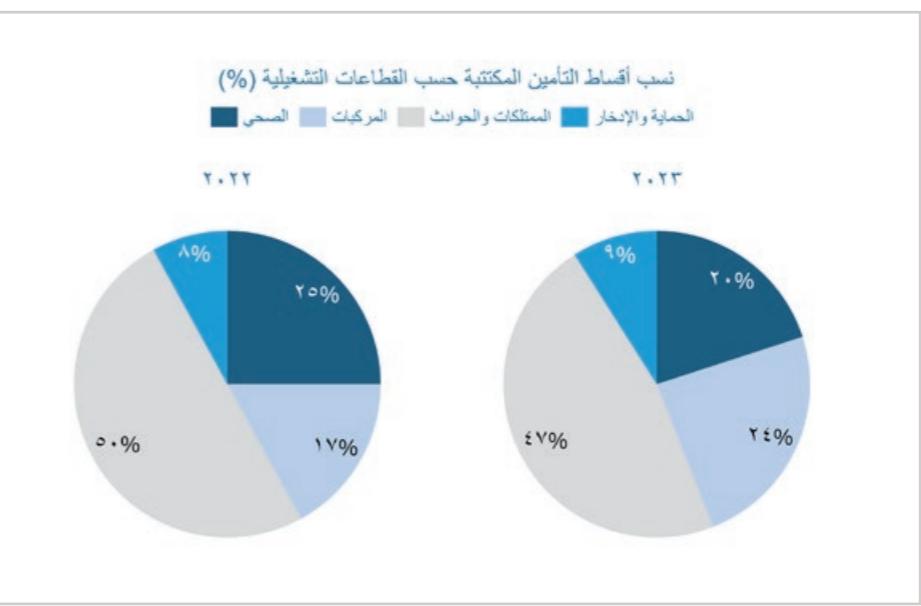
### توزيع وتنوع منتجاتنا التأمينية

التأمين المكتتبة خلال العام ٢٠٢٣م وذلك مقارنة بنسبة ٣٥٪ في العام ٢٠٢٢م . ويعاد ذلك الانخفاض في كل من محفظة تأمين الممتلكات والحوادث ومحفظة التأمين الطبي زيادة في حصة محفظة تأمين المركبات لتصل إلى ٣٤٪ من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة في عام ٢٠٢٣م مقارنة بـ١٧٪ في عام ٢٠٢٢م ، وذلك بسبب تنفيذ قرار الإدارية العامة للمروء المتعلق بإلزامية تأمين المركبات بتاريخ ٢٠٢٣/٨/٣١ وكذلك تطبيق العقوبات المتعلقة بالقرار اعتباراً من تاريخ ١٠/١/٢٣م. من ناحية أخرى، كان نمو الشركة في محفظة الحماية والإدخار ظيئلاً بنسبة ٩٪ لتصل إلى ٩٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة في عام ٢٠٢٣م مقابل ٨٪ في عام ٢٠٢٢م. وتشتهر ولاء بخبرتها في مجال التأمين العام (تأمين الممتلكات والحوادث)، حيث حصلت شركة ولاء خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٣م على ثالث أعلى حصة سوقية بنسبة ١٩٪ من إجمالي التأمين العام في المملكة العربية السعودية، بينما حصلت ولاء بنهاية العام ٢٠٢٢م على أعلى حصة سوقية بنسبة ١٦,٥٪ من أعمال تأمين الممتلكات والحوادث. واستمراراً في تنفيذ إستراتيجية الشركة وبعد إتمام صفقة الاندماج مع ساب تكافل، نمت محفظة ولاء لتأمين الحماية والإدخار للأفراد، مما أدى إلى حصول ولاء على المركز الثالث وبحصه سوقية بنسبة ١٥٪ من إجمالي أعمال تأمين الحماية والإدخار، بعد أن كانت بالمركز الرابع في عام ٢٠٢٢م . وقد حافظت شركة ولاء على مكانتها في مجال التأمين الطبي باعتبارها خامس أكبر شركة تأمين طبي بحصة سوقية تبلغ ٣٪، أما فيما يتعلق بتأمين المركبات فقد قامت ولاء بتخفيض التركيز وتنوع المحفظة على منتجات تأمين المركبات خلال عام ٢٠٢٣م بسبب عملية المراجعة والتصحيف لكل من الأسعار والمحفظة، لتصل إلى المركز السابع بحصة سوقية تبلغ ٥٪ في عام ٢٠٢٣م.



النوع	٢٠٢٢	٢٠٢٣	بالملايين الريالات السعودية
%-	٦٩٨,٦٣	٦٨٠,١١	إجمالي الأقساط المكتتبة للتأمين الصحي
%٨١	٤٤,٦٥	٧٩٠,٣٩	إجمالي الأقساط المكتتبة لتأمين المركبات
%١٤	١٣٩١,٧٣	١٠٨٤,٤	إجمالي الأقساط المكتتبة لتأمين الممتلكات والحوادث
%٣٤	٢١٣,٨	٢٨٦,٣٦	إجمالي الأقساط المكتتبة لتأمين الحماية والإدخار
لا ينطبق	١٢٠-	٢٨,١٣	نتيجة خدمات التأمين
لا ينطبق	٦٨,٨-	١٤٧,٩٨	صافي الدخل / (الخساره) للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل وتحويل الفائض إلى المساهمين

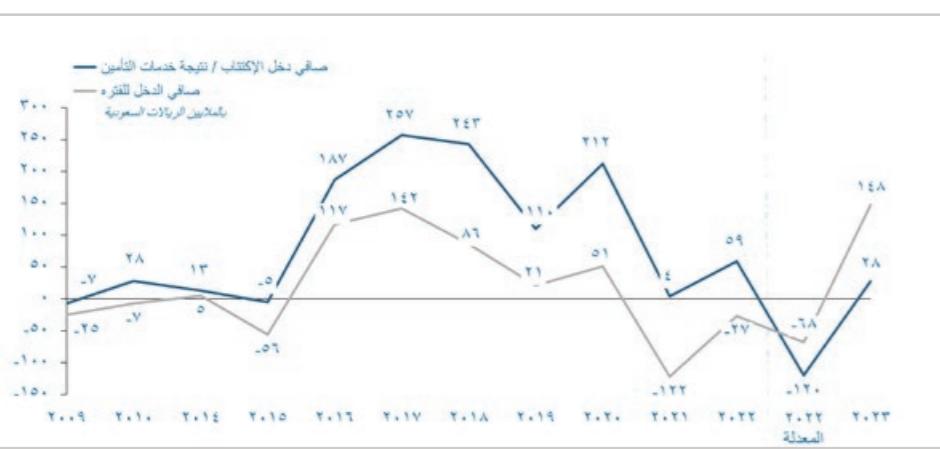
حققت شركة ولاء خلال العام صافي ربح من عمليات التأمين بقيمة ٥٧,٣٧ مليون ريال سعودي وإنجمالي صافي ربح للمساهمين قدره ٤٧,٩٧٧ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٢٣م، مقارنة بـ٤٦,٣٤٢ مليون ريال سعودي خسارة من عمليات التأمين وإنجمالي صافي خسارة للمساهمين من عمليات التأمين بقيمة ٦٨,٨٠ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٢٢م (معدلة). وقد نتج صافي ربح العام عن اتخاذ إجراءات تصحيحية طارمة في محفظة المركبات ونمو محافظ التأمين العام والحماية والادخار مما ساهم في استعادة صافي ربح عمليات التأمين. وعلاوة على ذلك، استفادت الشركة من ظروف سوق الاستثمار العالمية وتمكن من استغلال الأموال المتاحة لها لتحقيق عوائد استثمارية أعلى من المعتاد.



## الأداء المالي

تعد أقساط التأمين المكتسبة لشركة التأمين مؤشراً مهمّاً تعتمد عليه بقية معايير النمو في التطور. أعلنت شركة ولاء عن إنجمالي أقساط مكتسبة بقيمة ٣,٣٣ مليارات ريال سعودي في العام ٢٠٢٣م، مقارنة بـ٢,٦٣ مليارات ريال سعودي في العام ٢٠٢٢م. وخسرت ولاء مبيعات كل من المناطق الشمالية والجنوبية، وذلك بسبب انخفاض مبيعات الأفراد للمركبات من خلال نقاط بيع الشركة، حيث انتقلت حصة كبيرة من أعمال فروعنا إلى بوابة الوسطاء الإلكترونية. وتبذل الشركة جهودها لتحسين النفقات بزيادة الكفاءة.

حققت شركة ولاء أرباحاً للمساهمين بقيمة ٤٧,٩٧٧ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٣م مقارنة بـ٤٢,٣٣ مليون ريال سعودي (معدلة) في عام ٢٠٢٢م، مر تأمين المركبات بمراحله صعبة أثرت سلباً على عمليات تأمين المركبات في المملكة وهي كتلك المرحلة والتي قد سبق المرور بها خلال عامي ٢٠١٤ و ٢٠١٥، إلا أن التعافي في ذلك الوقت كان سريعاً وذلك يعود إلى فضل تدخل الجهات التنظيمية والتي أجبرت الشركات على اتباع الأسعار الموصى بها من قبل الخبراء الإكتواريين. ولكن في عام ٢٠٢٣م استغرقت عملية التعافي وقتاً أطول حيث تركت مبادرات تصحيح الأسعار لشركات التأمين للعمل بها، ويسعدني أن أذكر أنه تم تصحيح أسعار تأمين المركبات بشكل عام في القطاع ككل، مما أدى إلى تحقيق أداء أفضل في عام ٢٠٢٣م مع خسارة صافية بمبلغ ٩,٣٢٥ مليون ريال سعودي مقارنة بـ٤٨٩١ مليون ريال سعودي. وقد اتخذت الشركة خلال هذا العام إجراءات التصحيحية التالية:



خلال عام ٢٠٢٣م مقارنة بـ٦٤,٩٨٣ مليون ريال سعودي. ولقد ارتفع دخل الاستثمار بشكل كبير عن السنوات الماضية، نتيجة تحسن الظروف السوقية وتحسين قرارات الاستثمار مما أدى إلى زيادة عوائد الاستثمار. يجدر بالذكر أنه بعد تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS9) في بداية عام ٢٠٢٢م والسنوات ٢٠٢٣م (معدلة)، فإن أثر المكاسب/(خسائر) غير المدققة الذي كان يعلن عنها سابقاً ضمن قائمة الدخل الشامل، يتم الآن الإبلاغ عنها مباشرة في قائمة الدخل. تلخص الرسوم البيانية التالية النمو الذي حققه شركة ولاء في مختلف المعايير التشغيلية:

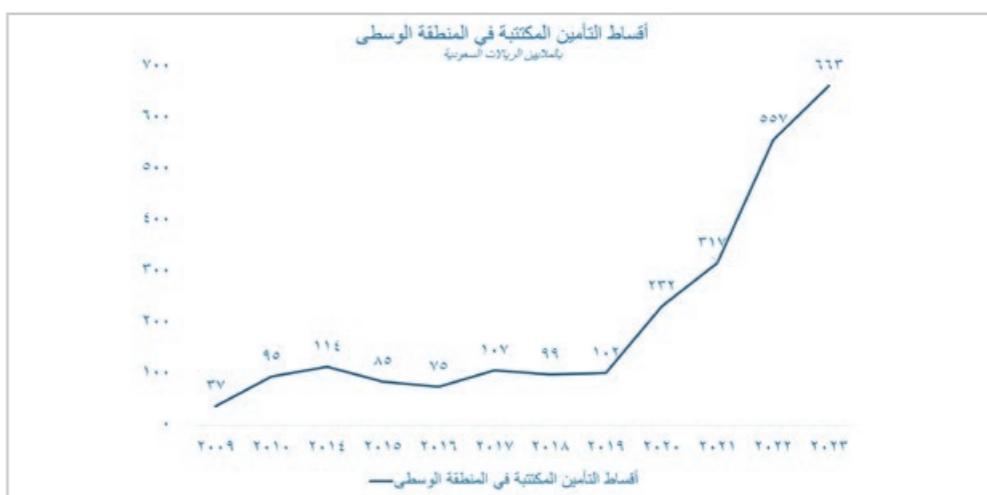
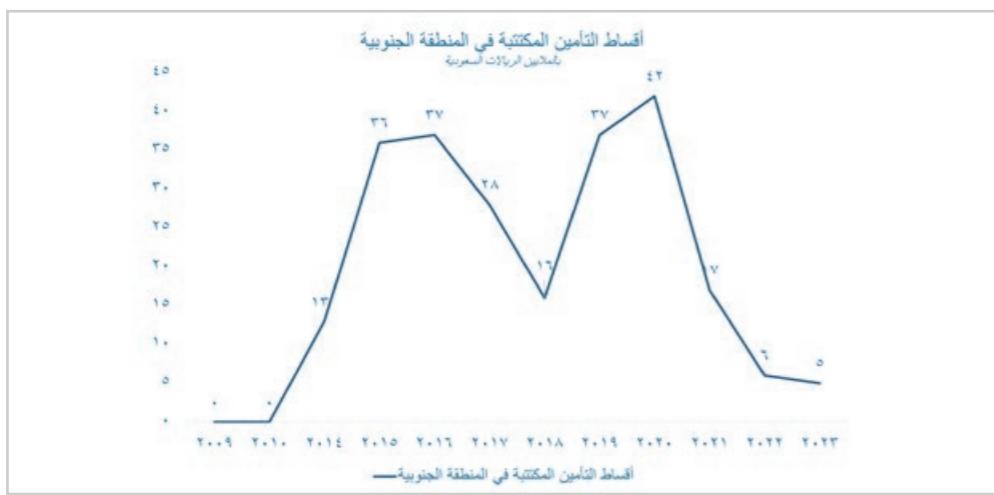
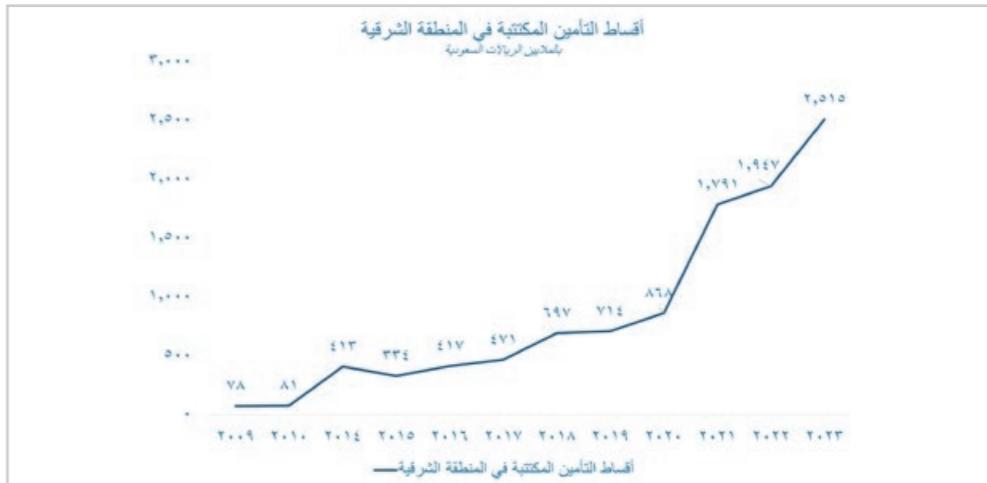
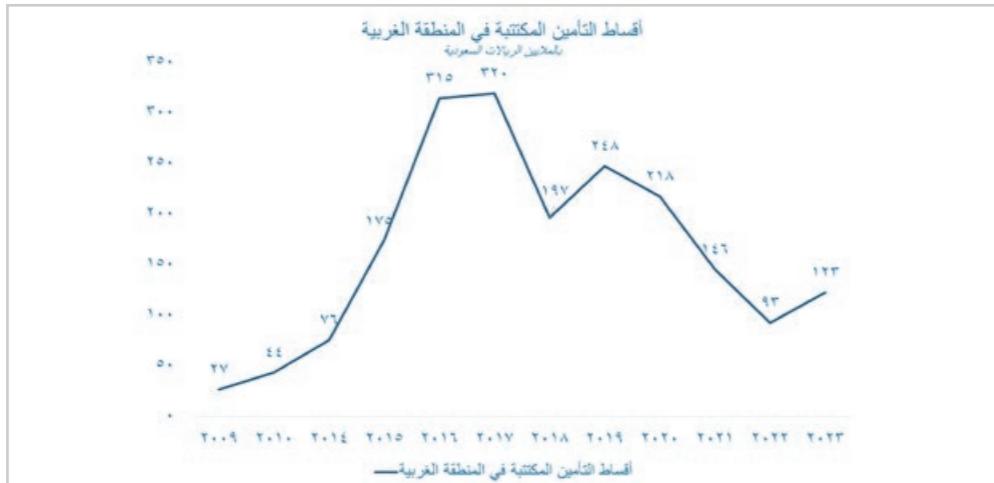
تعرضت شركة ولاء خلال العام ٢٠٢٣م لخسائر في مجال أعمال التأمين الطبي، إضافة إلى خسائر طفيفة في أعمال تأمين المركبات. وفي عام ٢٠٢٢م، مر تأمين المركبات بمراحله صعبة أثرت سلباً على عمليات تأمين المركبات في المملكة وهي كتلك المرحلة والتي قد سبق المرور بها خلال عامي ٢٠١٤ و ٢٠١٥، إلا أن التعافي في ذلك الوقت كان سريعاً وذلك يعود إلى فضل تدخل الجهات التنظيمية والتي أجبرت الشركات على اتباع الأسعار الموصى بها من قبل الخبراء الإكتواريين. ولكن في عام ٢٠٢٣م استغرقت عملية التعافي وقتاً أطول حيث تركت مبادرات تصحيح الأسعار لشركات التأمين للعمل بها، ويسعدني أن أذكر أنه تم تصحيح أسعار تأمين المركبات بشكل عام في القطاع ككل، مما أدى إلى تحقيق أداء أفضل في عام ٢٠٢٣م مع خسارة صافية بمبلغ ٩,٣٢٥ مليون ريال سعودي مقارنة بـ٤٨٩١ مليون ريال سعودي. وقد اتخذت الشركة خلال هذا العام إجراءات التصحيحية التالية:

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

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

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

تلخص الأقسام التالية من التقرير الأداء والجوانب الأخرى لعمليات الشركة لفترة الـ١٢ شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.



## تصنيف القوة المالية

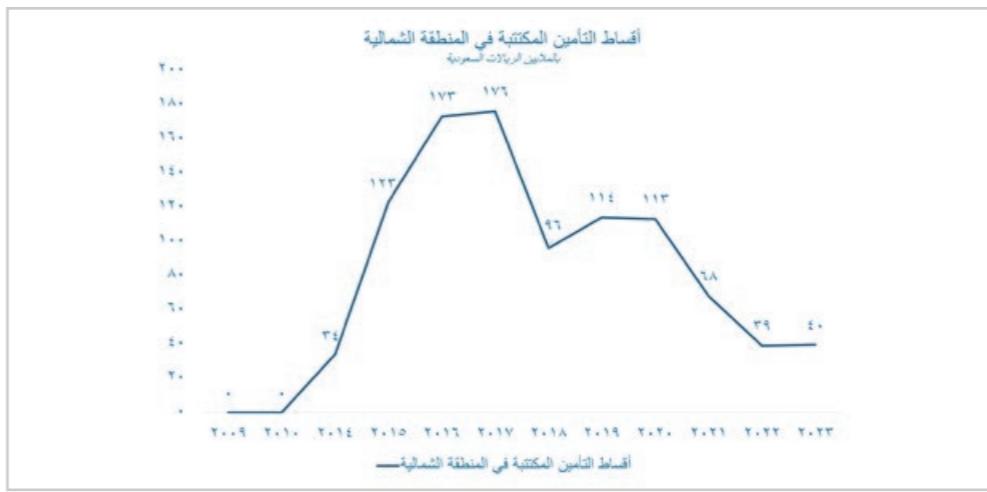
حافظت شركة على تصنيفاتها الإئتمانية - A- (نظرة مستقرة) من قبل ستاندرد آند بورز S&P و A3 مع (نظرة مستقرة) من قبل موديز (Moody). يشير هذا التصنيف إلى كفاية رأس المال القائم على المخاطر العالمية، وبيان مخاطر الأعمال، وكفاية بيان المخاطر المالية بشكل عام. إن أحد الأسباب الرئيسية لزيادة رأس المال هو تأكيد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

## المنظمة الدولية للتوحيد القياسي (شهادات ISO)

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

- شهادة نظام إدارة مخاطر المؤسسات ISO ٣١٠٣:٢٠١٨.
- شهادة نظام إدارة البيئة ISO ١٤٠٠١:٢٠١٥.
- شهادة نظام إدارة استمرارية الأعمال ISO ٣٣٣٣:٢٠١٣.
- شهادة نظام إدارة الجودة ISO ٩٠٠٣:٢٠١٥ (تحت عملية التجديد).
- شهادة إدارة أمن المعلومات ISO ٢٧٠١٧:٢٠١٣ (تحت عملية التجديد).
- شهادة الصحة والسلامة المهنية ISO ٤٥٠٠١:٢٠١٨ (تحت عملية التجديد).
- شهادات المسؤولية الاجتماعية ISO ٢٦٠٠١:٢٠١٣ (تحت عملية التجديد).

خلال عام ٢٠٢٣، حصلت شركة ولاء على شهادة الالتزام بضوابط الأمان السيبراني (CCC)، والتي تم إنشاؤها لضمان أن جميع الأطراف الخارجية المرتبطة بأرامكو السعودية تلتزم بمتطلبات الأمان السيبراني في المعيار الخاص بالأمان السيبراني للأطراف الخارجية .(SACS - 002)



سجلت شركة ولاء دخلًا بقيمة ١٤٧,٩٧٧ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٢٣م، وسجلت أرباح متبقية بقيمة ٦٦,٣٥٥ مليون ريال سعودي مقارنةً بخسائر متراكمة (معدلة) بقيمة ٦٠,٣٨٩ مليون ريال سعودي (تفصير بقيمة ١٣٣,٣٨٩ مليون ريال سعودي عن العام الماضي، وتمت إضافة ١٦,٥٨٨ مليون ريال سعودي إلى الاحتياطيات النظامية). كما تأثرت حقوق الملكية بصفتها التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل بمكاسب بقيمة ٧,٥١٩ مليون ريال سعودي بحلول عام ٢٠٢٣م، سجلت ولاء إجمالي حقوق المساهمين بقيمة ١٣٧,١١٦ مليون ريال سعودي بخلاف ١١٦ مليون ريال سعودي في الاحتياطيات النظامية).

بلغ رأس المال الشركة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ٨٠,٥٨٣ مليون ريال سعودي. خلال العام، قدمت مجلس الإدارة توصية بزيادة رأس المال من خلال إصدار حقوق أولوية بعدد ٤٢,٥ مليون سهم. منح البنك المركزي السعودي / هيئة التأمين موافقته على الطلب، وبناء عليه قدمت الشركة طلبها إلى هيئة السوق المالية من خلال المستشار المالي المعين.

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

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

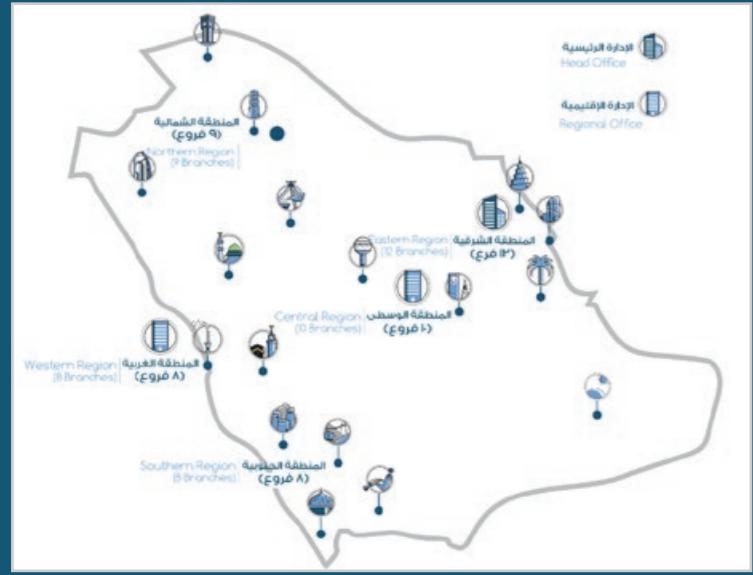
يرجى الرجوع إلى "القرارات ومخطط الشركة وتطلعاتها المستقبلية" والتي تشكل جزءاً من هذا التقرير.

## حركة سعر سهم الشركة خلال عام ٢٠٢٣م



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

## الانتشار الجغرافي والتواجد في كافة أنحاء المملكة



منذ أن بدأت ولاء عملياتها خلال عام ٢٠٠٧م (بدأت عمليات التأمين في عام ٢٠٠٩)، ومقراها 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، ولدي شركة ولاء شبكة واسعة من الفروع ونقاط البيع الموزعة في المملكة. توضح الخريطة المجاورة موقع مختلف الفروع ونقاط البيع التي تواجدت فيها ولاء، حيث يوجد أكثر من ٤٤ فرعاً في أكثر من ٣٣ مدينة حول المملكة. وقد خفضت شركة ولاء عدد نقاط بيعها من أكثر من ٧٧ وفقاً لل استراتيجية الجديدة لنقل نقاط بيع التجزئة المخصصة لعملاء التأمين على المركبات إلى فروع أكبر في مواقع استراتيجية تخدم العملاء في جميع منتجات التأمين.

## استراتيجية نمو الشركة وزيادة رأس المال

أعدت إدارة شركة ولاء استراتيجية تضمنت رؤية ٢٠٣٣م بالإضافة إلى استراتيجية مفصلة متوسطة المدى وهي قيد التنفيذ. تحدد هذه الاستراتيجية رؤية ولاء للخمس سنوات القادمة. وتشمل استراتيجية أعمال شركة ولاء محاكاة لرأس المال المطلوب بناءً على سينarioهات متعددة على مدار السنوات القادمة.

تم تصميم هذه الاستراتيجية بناءً على الركائز التالية:

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

## استراتيجية تقنية المعلومات والتحول الرقمي

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

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

## الموارد البشرية والتوظيف

نجحت ولاء خلال الأعوام الماضية بتطوير وبناء فريق عمل قوي ومؤهل، وهو الدافع الرئيسي وراء نجاحها. تؤمن ولاء بأهمية الاستثمار في الموارد البشرية، وهذا يبقى في قلب استراتيجية الشركة على المدى الطويل. كجزء من خطتها لتطوير الموارد البشرية السعودية، قامت شركة ولاء بإطلاق برنامج "أكاديمية ولاء" في عام ٢٠٢١م. تعتبر "أكاديمية ولاء" مبادرة أساسية وتبقى في جوهر استراتيجية الموارد البشرية للشركة على المدى الطويل. تم إنشاء "أكاديمية ولاء" بهدف الاستثمار في تطوير المواهب السعودية في مختلف مجالات عمليات التأمين. وتعتبر ولاء هذا الاستثمار أمر بالغ الأهمية حيث تتطلع إلى الدخول في مرحلة جديدة من النمو والتطور. وتمثل الرؤية وراء أكاديمية ولاء في إعداد مجموعة من الشباب والشابات السعوديين الموهوبين وذوي الكفاءة العالمية الذين يمكنهم قيادة خطة نمو الشركة في عصر التقنية الجديد وبينة الأعمال سريعة التطور. في نهاية ديسمبر ٢٠٢٣م، كان لدى ولاء أكثر من ٥٠٠ موظفاً، وبلغت السعودية نسبة تجاوز ٧٨٪، ويمثلون النساء ٣٣٪ منها.

لا تزال ولاء مستمره في تحسين إطار حوكمة الشركات لديها على مر السنين لضمان أنها تغطي جميع مجالات العمل وتتماشى مع أفضل الممارسات المعتمدة في المنطقة. تم تحديد إطار تقبل المخاطر في الشركة بوضعه وتعريفه وتوثيقه جيداً بطريقة يمكن للموظفون تقديرها وفهمها. كما تم تعزيز إطار إدارة المخاطر بشكل أكبر في ضوء التجربة المكتسبة في هذا المجال ووفقاً لإطار الرقابة القائم على المخاطر (RBS) المعتمد من قبل هيئة التأمين ومتطلبات المنظمة الدولية للتنقيس ISO 9001 وتم تحديده بعد إتمام عملية الاندماج لاستيعاب العمليات الجديدة المتعلقة بأعمال التأمين على الحماية والإدخار. تتم مراجعة وثائق الحكومة الخاصة بشركة ولاء وتحديدها بانتظام لتتماشى مع التعديلات الصادرة عن الجهات الرقابية.

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

#### هيكلة مجلس الإدارة

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

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

#### تطبعاتنا المستقبلية

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

تلزم ولاء إلتزاماً راسخاً بأن تكون "شريكأً رئيسياً في التقدم" في رؤية ٢٠٣٠م - وهي مبادرة واسعة النطاق وخطة تتبعها القيادة الحكومية في المملكة العربية السعودية والتي تهدف إلى دفع المملكة نحو نمو شامل وقوى وتنمية جميع القطاعات، وأن تكون المملكة مثالاً يحتذى به على الإنجاز المتناغم والشامل في المملكة.

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

يتم بناء شركات التأمين على مدى عقود من الزمن وأثبتت شركة ولاء نموها وقدرتها المستمرة خلال الـ ١٥ عاماً الماضية، حيث تقف الشركة الآن كخامس أكبر شركة تأمين في المملكة والعربية السعودية، وتمثل ما نسبته ٥٪ من حصة السوق. وتسعى ولاء إلى أن تكون الخيار الأول وواحدة من أفضل ثلاثة شركات تأمين في المملكة، بكونها شركة تأمين متكاملة (تقديم جميع منتجات التأمين شاملة لتأمين الحياة والإدخار وتتأمين الحياة ومنتجات أخرى، وتحمل ترخيص التأمين وإعادة تأمين)، وستستمر ولاء بتقديم جميع أنواع الحلول التأمينية وستصبح مركزاً متكاملاً للتأمين لعملائها.

## وتفضلاً بقبول وافر التقدير والاحترام

**السيد/ جونسون فارغيس  
الرئيس التنفيذي**



**شكر وتقدير**

كما هو الحال دائماً، أنا ممتن لأصحاب المصلحة، وشركاء الأعمال، والزملاء على الدعم المستمر والمساهمة المقدمة لشركتنا. وأنتم هذه الفرصة لأهنئ موظفينا واسكرهم على تفانيهم وعملهم الجاد وجهودهم المخلصة التي تمثل حجر الأساس لنجاح ولاء كيان تجاري قوي ومسؤول بالرغم من التحديات التي واجهتها الشركة. كما اتقدم بالشكر لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة ولجانه على توجيههم ودعمهم المستمر. كما نعرب عن تقديرنا وإمتناننا الصادق للدعم والتوجيه المقدم من قبل البنك المركزي السعودي / هيئة التأمين ومجلس الضمان الصحي التعاوني والجهات الحكومية في المملكة في تحقيق أهدافنا.

# أعضاء مجلس الإٰدارة



# 01

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

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

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

### ١.١ أعضاء مجلس الإدارة



د. سليمان بن عبدالعزيز التويجري  
عضو مجلس الإدارة

#### المؤهلات:

- ٥ درجة الدكتوراه في المحاسبة - كايس ويسترن ريسيرف يونيفرستي، الولايات المتحدة الأمريكية.
- ٥ درجة الماجستير في القانون الرياضي - المعهد العالي للقانون والاقتصاد، إسبانيا.
- ٥ درجة الماجستير في المحاسبة - جامعة إلينوي، الولايات المتحدة الأمريكية.
- ٥ درجة البكالوريوس في المحاسبة - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.
- ٥ اجتياز تقييم CArb: ألقانون والممارسات وإجراءات التحكيم الدولي، الوحدات 1 و 2 و 3.
- ٥ مهندس معتمد في حلول خصوصية البيانات (CDPSE).
- ٥ شهادة محقق/فاحص احتياط معتمد - جمعية محقق الاحتيال المعتمدين الدولية.
- ٥ محاسب إداري عالمي معتمد - المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين.
- ٥ خبير معتمد- مركز التحكيم التجاري الخليجي.
- ٥ محكم معتمد- مركز التحكيم التجاري الخليجي.
- ٥ شهادة مدقق نظم المعلومات المعتمد - جمعية تدقيق ومراقبة نظم المعلومات.
- ٥ محاسب قانوني - الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
- ٥ مدقق داخلي معتمد - معهد المدققين الداخليين.
- ٥ شهادة المدير المالي المعتمد - معهد المحاسبين الإداريين.
- ٥ شهادة المحاسب الإداري المعتمد - معهد المحاسبين الإداريين.
- ٥ محاسب قانوني - المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين.

#### الوظائف الحالية:

- ٥ عضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية والإستراتيجية ولجنة إدارة المخاطر - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- ٥ الرئيس التنفيذي - الشركة الوطنية للتنمية الزراعية (نادك).
- ٥ رئيس مجلس الإدارة - شركة فاب كابيتال.
- ٥ عضو مجلس الإدارة - شركة اميانتيت السعودية.
- ٥ رئيس لجنة المراجعة - هيئة تطوير محمية الأمير محمد بن سلمان.
- ٥ عضو لجنة المراجعة ولجنة إدارة المخاطر - هيئة تطوير منطقة مكة المكرمة.
- ٥ عضو لجنة المراجعة - صندوق التنمية الوطني.
- ٥ رئيس لجنة المراجعة- الشركة السعودية للأسمدة.
- ٥ عضو لجنة المراجعة- صندوق دعم الجمعيات.

#### الوظائف السابقة:

- ٥ الرئيس التنفيذي - مجموعة الشركات السعودية العربية أميانبيت.
- ٥ عضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت - الشركة الوطنية للتنمية الزراعية (نادك).
- ٥ نائب رئيس مجلس الإدارة رئيس لجنة المراجعة - تكوين المتطرورة للصناعات.
- ٥ مدير عام - شركة العثمان للإنتاج والتقطيع الزراعي (ندي).
- ٥ مدير الخدمات المشتركة وعضو اللجنة التنفيذية - شركة زحول لتكنولوجيا الإتصالات المتقدمة.
- ٥ عضو لجنة المراجعة - الشركة السعودية للكهرباء.
- ٥ العضو المنتدب - مجموعة الشركات السعودية العربية أميانبيت.
- ٥ عضو لجنة المراجعة - البنك الأول.
- ٥ عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة- الشركة المتطرورة للكيميائيات
- ٥ عضو مجلس إدارة و رئيس لجنة المراجعة - ملكية للإستثمار.
- ٥ عضو مجلس إدارة- الشركة الوطنية لنقل الكهرباء.
- ٥ عضو مجلس الإدارة و عضو لجنة الترشيحات ولجنة الحكومة، ولجنة التطوير والتحفيظ، مراقبة الآداء، وعضو لجنة المراجعة - معهد المحاسبين الإداريين ، الولايات المتحدة الأمريكية.
- ٥ عضو لجنة المراجعة - شركة الخازمي للإستثمار.
- ٥ عضو لجنة المراجعة- بنك الخليج الدولي (البحرين).
- ٥ عضو لجنة المراجعة و أمين سر - صندوق التعليم العالمي.
- ٥ عضو لجنة المراجعة و لجنة المعايير المحاسبية- الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.
- ٥ عضو لجنة المراجعة - بنك الرياض

#### الخبرة:

لدي الدكتور التويجري خبرة واسعة تمتد لأكثر من ٣٠ عاماً في المناصب القيادية والإدارية في شركات المساهمة العامة والمملوقة بالإضافة إلى خبرة عملية في المجال الأكاديمي. حاصل على عدة شهادات زمالة في المحاسبة.



خليفة بن عبداللطيف الملحم

نائب رئيس مجلس الإدارة

#### المؤهلات:

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

#### الوظائف الحالية:

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

#### الوظائف السابقة:

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

#### الخبرة:

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



سليمان بن عبدالله القاضي

رئيس مجلس الإدارة

#### المؤهلات:

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

#### الوظائف الحالية:



**أسامي بن  
ميرزا الخنزي**

عضو مجلس الإدارة

**المؤهلات:**

درجة البكالوريوس في المالية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن

#### **الوظائف الحالية:**

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

#### **الوظائف السابقة:**

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

#### **الخبرة:**

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



**عبداللطيف  
بن خليفة الملحم**

عضو مجلس الإدارة

**المؤهلات:**

- درجة الماجستير المتصدر في إدارة الأعمال - جامعة كويزن، كندا.
- درجة البكالوريوس في الهندسة المدنية - جامعة كونكورديا، مونتريال

#### **الوظائف الحالية:**

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

#### **الوظائف السابقة:**

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

#### **الخبرة:**

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



**وليد بن  
محمد الجعفري**

عضو مجلس الإدارة

**المؤهلات:**

درجة البكالوريوس في الاقتصاد - جامعة الملك سعود.

#### **الوظائف الحالية:**

- عضو مجلس الإدارة و عضو لجنة الاستثمار - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- نائب الرئيس وعضو لجنة المراجعة و لجنة الترشيحات والمكافآت- الشركة المتقدمة للبتروكيماويات
- عضو مجلس الإدارة و عضو لجنة المراجعة - شركة إسماعيل المنطقه الشرقيه.
- رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية و عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - الشركة الخليجيه للتعهيم العقاري.
- عضو مجلس الإدارة - شركة سياحة العالمية.
- العضو المنتدب - شركة الدواء للخدمات الطيبة.
- المدير العام و عضو مجلس الإدارة - شركة مشرف الإعمار للتطوير العقاري.

#### **الوظائف السابقة:**

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

#### **الخبرة:**

خبرة واسعة في عضويات مجالس إدارات العديد من الشركات الكبرى.



**واصف بن  
سليم الجبشا**

عضو مجلس الإدارة

**المؤهلات:**

درجة البكالوريوس في الاقتصاد - الجامعة الأمريكية، القاهرة.

#### **الوظائف الحالية:**

- عضو مجلس الإدارة و عضو لجنة الاستثمار- شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- رئيس مجلس الإدارة والممؤسس - الشركة الدولية للتأمين العام القابضة المحدودة.
- عضو مجلس الإدارة والممؤسس - شركة واصف الجبشا للإستثمار المحدودة.
- عضو مجلس الإدارة - البوابة الشرقية للتأمين العام (المملكة المتحدة) المحدودة.
- عضو مجلس الإدارة - الشركة الدولية للتأمين العام (دي) المحدودة.
- عضو مجلس الإدارة - نورث ستار للإكتتاب المحدودة.
- عضو مجلس الإدارة - أي جي أي للكتاب (الأردن) "معفاه".
- عضو مجلس الإدارة- شركة الأسوق المتخصصة للإستثمار.
- عضو مجلس الإدارة - شركة اي جي اي للخدمات المحدودة.
- عضو مجلس الإدارة - شركة الشرقية لوساطة التأمين "معفاه".

#### **الوظائف السابقة:**

- الرئيس التنفيذي - الشركة الدولية العامة للتأمين القابضة المحدودة.
- مدير العام - شركة أبو ظبي الوطنية للتأمين.

#### **الخبرة:**

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



**جميل بن عبد الله الملحم**  
عضو مجلس الإدارة

**المؤهلات:**

درجة البكالوريوس في التسويق - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

**الوظائف الحالية:**

- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة وعضو اللجنة التنفيذية والإستراتيجية- شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- الرئيس التنفيذي - شركة سنا德 القابضة.
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت-
- شركة الإتصالات السعودية.
- عضو مجلس الإدارة ولجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والمكافآت - البريد السعودي.
- عضو مجلس الإدارة ولجنة التنفيذية - شركة حلواوي أخوان.
- عضو مجلس الإدارة-شركة أملأك العالمية للتمويل.
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة الصناعات الكهربائية.
- عضو مجلس الإدارة-شركة صناعات العيسى.
- عضو مجلس الإدارة - نيو مارينا لل بلاستيك.
- عضو مجلس الإدارة - شركة إنفوناس.

**الوظائف السابقة:**

- العضو المنتدب والرئيس التنفيذي - مجموعة شاكر (الحسن غازى إبراهيم شاكر).
- الرئيس التنفيذي للعمليات - شركة الإتصالات السعودية.
- العضو المنتدب وعضو لجنة التنفيذية - شركة تكوبين المتطرفة للصناعات.
- رئيس لجنة المراجعة - شركة ينال للتمويل (أوريكس سابقاً).
- عضو مجلس الإدارة - شركة خدمات الطاقة المحدودة.
- عضو مجلس الإدارة - سالكوا.
- عضو مجلس الإدارة - شركة مراكز الإتصالات.
- عضو مجلس إدارة - شركة الروية الجديدة.
- عضو مجلس إدارة - ثيقا الكويت.
- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة - ثيقا البحرين.
- عضو مجلس الإدارة - شركة سيل سي.
- عضو مجلس الإدارة - شركة تورك للإتصالات.
- عضو مجلس الإدارة-شركة التكامل.
- عضو مجلس إدارة - شركة أفيلا للإتصالات.
- مدير الإستثمار الأول - البنك البريطاني السعودي.

**الخبرة:**

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



**عبدالعزيز بن سعود الشيببي**  
عضو مجلس الإدارة

**المؤهلات:**

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

**الوظائف الحالية:**

- عضو مجلس الإدارة، عضو لجنة الاستثمار - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- مالك - شركة مهام للإستشارات المهنية.
- عضو مجلس الإدارة - شركة الإتفاق للمنتجات الحديدية.
- عضو مجلس الإدارة، عضو لجنة الاستثمار - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- رئيس مجلس الإدارة ورئيس التسيير - شركة التسارع المحدودة.
- عضو مجلس الإدارة - شركة الحفر والانتاج لكيميائيات البترول.
- عضو مجلس الإدارة - شركة مصنع معدات النفط الديناميكية.

**الوظائف السابقة:**

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

**الخبرة:**

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



**حاتم بن فهد بالغنيم**  
عضو مجلس الإدارة

**المؤهلات:**

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

**الوظائف الحالية:**

- عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو لجنة التنفيذية والإستراتيجية - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- رئيس مجلس الإدارة ورئيس التسيير - شركة التسارع المحدودة.
- عضو مجلس الإدارة - شركة الحفر والانتاج لكيميائيات البترول.
- عضو مجلس الإدارة - شركة مصنع معدات النفط الديناميكية.

**الوظائف السابقة:**

- مشرف في وحدة الحفر وصيانة الآبار- أرامكو السعودية.
- رئيس مجلس إدارة - سي ان جي للسعودية العربية
- عضو مجلس إدارة - شركة فهد سليمان بالغنيم وأبنائه
- نائب الرئيس - شركة الطاقة الديناميكية
- عضو مجلس إدارة - شركة دقة التقنية والجودة السعودية للتجارة والمقاولات
- عضو مجلس إدارة - مركز نفط لتدريب الطاقات

**الخبرة:**

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



**هشام بن عبداللطيف الجبر**  
عضو مجلس الإدارة

**المؤهلات:**

- دورات ثانوية ومتقدمة في التسويق والعلوم الإدارية الإنسانية.

**الوظائف الحالية:**

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

**الوظائف السابقة:**

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

**الخبرة:**

خبرة ممتدة لأكثر من ٢٢ عاماً في قطاعات مختلف وفي إدارة الأعمال العالمية.

## أعضاء لجنة المراجعة من خارج المجلس



# 02

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



**أديب بن سليمان الفهيد**  
عضو لجنة المراجعة

**المؤهلات:**

- درجة البكالوريس في المحاسبة - جامعة الملك سعود.
- برنامج زمالة المدققين الدوليين ٩..٣م.

**الوظائف الحالية:**

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

**الوظائف السابقة:**

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

**الخبرة:**

خبرة تمتد لأكثر من ٣٠ عاماً 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 ودولية.



**الدكتور/ سليمان بن عبدالله السكران**  
عضو لجنة المراجعة

**المؤهلات:**

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

**الوظائف الحالية:**

- عضو لجنة المراجعة - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- عضو مجلس الإدارة - شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي.
- عضو لجنة المراجعة - شركة أمباامتيت العربية السعودية.
- عضو لجنة المراجعة - شركة تكويرن المتطرفة للصناعات.
- عضو مجلس الأمناء - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

**الوظائف السابقة:**

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

**الخبرة:**

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

## إدارة الشركة



03

يعرض هذا القسم خبرات إدارة شركة ولاء ومؤهلاتها.

# إدارة الشركة

واصف  
منهاش



**الوظائف الحالية:**  
• الرئيس التنفيذي للتأمين العام.

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

**المؤهلات:**  
• درجة الماجستير في الإدارة - جامعة سدني، أستراليا.  
• درجة الماجستير في التسويق - الكلية الوطنية لللاقتصاد وإدارة الأعمال.  
• درجة البكالوريوس في التجارة - كلية التجارة في جامعة بنجاب، باكستان.  
• AIC - معهد التأمين القانوني.  
• مشارك معتمد في إدارة المخاطر - ذا إنستيتوتس، الولايات الأمريكية.

**الخبرة:**  
أطلاقي تأمين يتمتع بخبرة تزيد عن ٢٥ عاماً في شركات التأمين ووسطاء التأمين والجهات التنظيمية.

غياس  
خان



**الوظائف الحالية:**  
• الرئيس التنفيذي لتأمين الحياة و التأمين الطبي.

**الوظائف السابقة:**  
• الرئيس التنفيذي المكلف لإدارة المخاطر - شركة ولاء للتأمين التعاوني.  
• إكتواري داخلي - شركة ولاء للتأمين التعاوني.  
• مساعد مدير عام (مزايا الموظفين) - شركة إيه آف يو باكستان.

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

**الخبرة:**

أطلاقي تأمين يخربة ٣٣ عاماً في العمل في وظائف متعددة في أقسام متعددة مثل الاكتواري والاكتتاب لمنتجات الحماية والإدخار والتأمين المصرفي والتأمين الصحي وإدارة المخاطر.

مهند  
الدسوقي



**الوظائف الحالية:**  
• الرئيس التنفيذي للشؤون المالية.  
• أمين سر لجنة الترشيحات والمكافآت.  
• أمين سر اللجنة التنفيذية والاستراتيجية.  
• عضو وأمين سر لجنة التأمين المالية الفرعية.

**الوظائف السابقة:**  
• مدير مالي - شركة ولاء للتأمين التعاوني.  
• أمين سر لجنة الاستثمار - شركة ولاء للتأمين التعاوني.  
• مراقب مالي - شركة سيمينيس.  
• محلل مالي - شركة جنرال إلكتريك.

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

**الخبرة:**  
خبرة عملية متعددة تمتد لأكثر من ٣٣ سنة في السوق السعودي.

جونسون  
فارغس



**الوظائف الحالية:**  
• الرئيس التنفيذي - شركة ولاء للتأمين التعاوني.  
• رئيس لجنة التأمين المالية الفرعية.  
• خصو لجنة التنفيذية للتأمين.  
• عضو لجنة الاستثمار - شركة ولاء للتأمين التعاوني.  
• ممثل مساهمين شركة ولاء - سعودي نكست كير.

**الوظائف السابقة:**  
• الرئيس التنفيذي للشؤون المالية - شركة ولاء للتأمين التعاوني.  
• الرئيس التنفيذي - فيوتشر باب قروب.

**المؤهلات:**  
• درجة البكالوريوس في الأعمال والتجارة - جامعة كيرلا، الهند.  
• محاسب قانوني - مفهد المحاسبين القانونيين، الهند.

**الخبرة:**

أكثر من ٣٣ عاماً من الخبرة في المناصب التنفيذية وفي المجال المالي وفي قطاع التأمين.

وائل  
الأحمد



**الوظائف الحالية:**  
• الرئيس التنفيذي التجاري.

**الوظائف السابقة:**  
• الرئيس التنفيذي للتأمين العام - تكافل الراجحي.  
• مدير إدارة التأمين - شركة إتصالات السعودية.  
• رئيس قسم التأمين - شركة سايبك.  
• مدير التأمين والمخاطر - أوكوا باور.  
• مدير التأمين العالمي - شركة سايبك  
• أطلاقي التأمين - شركة سايبك

**المؤهلات:**  
• درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال، المالية مع تخصص فرعي في الاقتصاد - جامعة ساوثرن ميثوديست، الولايات المتحدة الأمريكية.

**الخبرة:**  
خبرة تمتد لأكثر من ١٥ عاماً في قطاع التأمين.

فهد  
أبا الخيل



**الوظائف الحالية:**  
• الرئيس التنفيذي لمبيعات الشركات.

**الوظائف السابقة:**  
• نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات والتسويق.  
• رئيس مبيعات الشركات - شركة ولاء للتأمين التعاوني.  
• مدير الحسابات الرئيسية - شركة ولاء للتأمين التعاوني.  
• مدير الإنزام و أمين سر مجلس إدارة - شركة ولاء للتأمين التعاوني.  
• مدير الإنزام - بنك الخليج الدولي.

**المؤهلات:**  
• بكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية - الأكاديمية العربية للعلوم والتكنولوجيا.

**الخبرة:**  
٢٣ عاماً من الخبرة في القطاع المالي، في الأعمال المصرفية والتأمين، مع خبرة في لواحة الحكومة والإلتزام الصادرة من الجهات التنظيمية في المملكة.

تركي  
المملح



**الوظائف الحالية:**  
• الرئيس التنفيذي لتأمين المركبات.  
• عضو اللجنة الفرعية المركبات.

**الوظائف السابقة:**  
• رئيس قسم مطالبات المركبات - شركة ولاء للتأمين التعاوني.  
• نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات والاحتفاظ (المركبات) - تكافل الراجحي.  
• مدير العمليات والاستداد - تكافل الراجحي.  
• مدير الحظام والاستداد - تكافل الراجحي.  
• مساعد مدير المطالبات - تكافل الراجحي.  
• مشرف اكتتاب المركبات - شركة ميد جلف للتأمين وإعادة التأمين.

**المؤهلات:**  
• ماجستير إدارة الأعمال - جامعة مدحوسيان.  
• بكالوريوس إدارة الأعمال - جامعة الملك فيصل.  
• شهادة CII، معهد التأمين المعتمد - CII.

**الخبرة:**  
لين سنت سبجاً ماستر الحازم الأسود معتمد في القيادة الإمارتية العربية المتحدة.  
معتمد في كاين - طريقة التحسين المستمر اليابانية.  
إدارة المخاطر المهنية، PMI USA.  
إدارة المشاريع الاحترافية، PMI USA.

تركي  
البريك



**الوظائف الحالية:**  
• الرئيس التنفيذي للعمليات.

**الوظائف السابقة:**  
• نائب الرئيس التنفيذي للتأمين العام - شركه الراجحي.  
• مدير الإقليمي للشئون الإدارية وشئون الموظفين الحكوميين والموارد البشرية - مجموعة النعيمي.  
• المدير الإقليمي مستشار للموارد البشرية وشئون الموظفين والعلاقات العامة - الشركة الوطنية للخدمات البريدية.  
• مساعد مدير العلاقات العامة وشئون 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 أرثك، بولندا.

**الخبرة:**

أكثر من ٣٣ عاماً من الخبرة في الموارد البشرية والعلاقات العامة.

رقية  
الدوادي



**الوظائف الحالية:**

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

**الوظائف السابقة:**

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

**المؤهلات:**

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

**الخبرة:**

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

أبرار  
الكعبي



**الوظائف الحالية:**

- مدير التدقيق الداخلي.
- أمين سر لجنة المراجعة.

**الوظائف السابقة:**

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

**المؤهلات:**

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

**الخبرة:**

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

عبدالله  
رضوان حسين



**الوظائف الحالية:**

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

**الوظائف السابقة:**

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

**المؤهلات:**

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

**الخبرة:**

يتمتع بخبرة تزيد عن ١٦ عاماً في قطاع التجزئة والتأمين.

سيد رضا  
حيدر



**الوظائف الحالية:**

- الخبير الاكتواري المعين - شركة الإنماء طوكيو مارين.

**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 القسم الاكتواري - شركة ساب تكافل.

**المؤهلات:**

- شهادة الزمالة - معهد وكلية الاكتواريين، المملكة المتحدة.

**الخبرة:**

خبر اكتواري يتمتع بخبرة ٢٥ عاماً في المجال الاكتواري.

علي  
الشمراني



**الوظائف الحالية:**

- مدير الأمن السيبراني

**الوظائف السابقة:**

- محلل أول أمن سيبيري (بنك الخليج الدولي)
- محلل مركز العمليات للأمن السيبراني (مصفاة أرامكو الجبيل) ساسرف)

- إداري خدمات تقنية المعلومات (مصفاة أرامكو الجبيل ساسرف)
- فني تقنية المعلومات (مركز البيانات - الشؤون الصحية بالدرس الوطني)

- منسق فني لتقنيات المعلومات (شركة المجدوعي القابضة)

**المؤهلات:**

- درجة البكالوريوس العلمية في تقنية المعلومات - الجامعة السعودية الإلكترونية.
- الشهادة الجامعية المتوسطة في تقنية المعلومات - كلية الجبيل الصناعية.

- شهادة إعتماد في الأمان السيبراني من ISO27001

- شهادة قيادة التدقيق لإمن المعلومات NSE1

- شهادة امن الشبكات NSE2

**الخبرة:**

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

خلود  
الشريف



**الوظائف الحالية:**

- مساعد نائب الرئيس - خدمة العملاء.

**الوظائف السابقة:**

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

**المؤهلات:**

- بكالوريوس الآداب (الأدب الإنجليزي) - جامعة الدمام، المملكة العربية السعودية.
- بين سنتين سبتمبر الدائم الأسود في القيادة.
- بين سنتين سبتمبر الدائم الأخضر في القيادة
- بين سنتين سبتمبر الدائم الأسود في القيادة

- شهادة المعرفة الدولية لمدرب مؤشرات فراس الأداء المعتمد - معهد مؤشرات الأداء الرئسية، استراليا.

- شهادة الاحترافية المق Yunmada في نظام إدارة بطاقة الأداء المتوازن - معهد مؤشرات الأداء الرئيسية، استراليا.

- شهادة معتمدة في الإستراتيجية وتحطيم الأعمال من معهد KPI في أستراليا.

- شهادة معتمدة للجودة والتقييم المؤسسي - المعرفة الأمريكية للجودة، الولايات المتحدة.

- مساعد دعم العملاء للتجربة - التأمين الصحي - حفظ التأمين الصحي الأمريكية، الولايات المتحدة الأمريكية.

- مساعد في مجال مكافحة الاحتيال في مجال الرعاية الصحية: التأمين الصحي - حفظ التأمين الصحي الأمريكية، الولايات المتحدة الأمريكية.

- مساعد خطط التأمين الصحي: التأمين الصحي - حفظ التأمين الصحي الأمريكية، الولايات المتحدة الأمريكية.

**الخبرة:**

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

خالد  
عمران



**الوظائف الحالية:**

- مدير الالتزام.

**الوظائف السابقة:**

- مدير الالتزام - شركة بروج للتأمين التعاوني.
- مسؤول الالتزام - شركة ولاء للتأمين التعاوني.
- محلل بيانات - إل ٣ كوميونيكيشن.

**المؤهلات:**

- درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال - كلية كالامازو، الولايات المتحدة الأمريكية.
- بين سنتين سبتمبر الدائم الأسود في القيادة
- بين سنتين سبتمبر الدائم الأخضر في القيادة

- شهادة مسؤول إلتزام معتمد - الأكاديمية المالية.

- شهادة إلتزام معتمد - معهد الإدراة.

- شهادة مسؤول إلتزام معتمد - معهد الإدراة.

- شهادة إلتزام معتمد - معهد الإدراة.

أحمد  
الحسيني



**الوظائف الحالية:**

- مدير أول لإدارة المخاطر.

**الوظائف السابقة:**

- أمين سر لجنة إدارة المخاطر - شركة البحرين للتسهيلات التجارية.

- مدير مخاطر الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات - بنك إتش سي بي إس البحرين.

- مدير مخاطر الموردين الإقليمي - بنك إتش سي بي إس الامارات.

- مسؤول المخاطر التشغيلية والرقابة الداخلية - بنك إتش سي بي إس البحرين.

- الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات - بنك إتش سي بي إس البحرين.

- مستشار مالي شخصي - بنك ستاندرد تشارترد، البحرين.

- معاون علاقات العملاء - ستيتى بنك، البحرين.

**المؤهلات:**

- درجة البكالوريوس في المحاسبة - جامعة البحرين.

- شهادة الجمعية الدولية للممثلين للمخاطر (اي سي اي)

- شهادة معهد التأمين القانوني في التأمين العام. (سي اي اي)

**الخبرة:**

متخصصه في إدارة المخاطر يتمتع بخبرة تزيد عن ١٩ عاماً، بما في ذلك ٤٤ عاماً

متخصصه في إدارة المخاطر، لديه فهم عميق لمبادئ ومهارات إدارة المخاطر، فعالة لإدارة المخاطر من خلال

بيانات المخاطر المعقدة.

“



١٣٪

تمثل النساء الآن ١٣٪ من موظفي ولاع

**٢ - أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضواً في مجالس إدارتها**

**الحالية والسابقة أو من مديرتها**

يشتمل البيان التالي على أسماء الشركات أياً كان شكلها القانوني سواءً داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضواً في مجلس إدارتها

أو من مديرتها:

الكيان القانوني	داخل المملكة/ خارج المملكة	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديرتها	الكيان القانوني	داخل المملكة/ خارج المملكة	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديرتها	اسم العضو
		أي جي أي للإكتتاب (الأردن) "معفاة".	غير مدرجة	خارج المملكة	أي جي أي للإكتتاب	سليم الجبشه
		شركة الأسواق المتخصصة للإستثمار	غير مدرجة	خارج المملكة	شركة إي جي اي للخدمات المحدودة.	واسف بن سليم الجبشه
		شركة إي جي اي للخدمات المحدودة.	غير مدرجة	خارج المملكة	شركة التشرقيه لوساطة التامين "معفاة"	واسف بن سليم الجبشه
غير مدرجة	داخل المملكة	الشركة أميانتيت الإدارية السعودية	مدرجة	داخل المملكة	شركة ولاء للتأمين التعاوني	واسف بن سليم الجبشه
مدرجة	داخل المملكة	الشركة السعودية للكهرباء الزراعية (نادك)	مدرجة	داخل المملكة	الشركة الوطنية للتنمية الزراعية (نادك)	واسف بن سليم الجبشه
غير مدرجة	خارج المملكة	بنك الخليج الدولي (البحرين).	غير مدرجة	داخل المملكة	شركة فاب كايبتال	واسف بن سليم الجبشه
مدرجة	داخل المملكة	البنك الأول	مدرجة	داخل المملكة	مجموعة شركات أميانتيت	واسف بن سليم الجبشه
مدرجة	داخل المملكة	هيئه تطوير محمية الأمير محمد بن سلمان	غير مدرجة	داخل المملكة	هيئة تطوير منطقة مكة المكرمة	واسف بن سليم الجبشه
مدرجة	داخل المملكة	شركة العثمان للإنتاج والتقطيع الزراعي (ندى).	غير مدرجة	داخل المملكة	شركة النقل الوطني لنقل الكهرباء	واسف بن سليم الجبشه
غير مدرجة	داخل المملكة	معهد المحاسبين الإداريين، الولايات المتحدة الأمريكية.	مدرجة	داخل المملكة	صندوق التنمية للأسماء	واسف بن سليم الجبشه
مدرجة	داخل المملكة	بنك الرياض	غير مدرجة	داخل المملكة	صندوق دعم الجمعيات	واسف بن سليم الجبشه
غير مدرجة	داخل المملكة	الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.				عبدالعزيز التويجري
غير مدرجة	داخل المملكة	شركة التطوير الكيميائي				عبدالعزيز التويجري
مدرجة	داخل المملكة	مُلكية للإستثمار.				عبدالعزيز التويجري
غير مدرجة	داخل المملكة	شركة الخازمي للإستثمار.				عبدالعزيز التويجري
غير مدرجة	داخل المملكة	شركة زوجول تكنولوجيا الإتصالات المتقدمة.				عبدالعزيز التويجري
غير مدرجة	داخل المملكة	صندوق التعليم العالي.				عبدالعزيز التويجري
غير مدرجة	خارج المملكة	شركة أميتك - المغرب				عبدالعزيز التويجري
مدرجة	داخل المملكة	الشركة الدولية للتوزيع المياه "توزيع"				عبدالعزيز التويجري
غير مدرجة	خارج المملكة	شركة أمبيلو - النمسا				عبدالعزيز التويجري
غير مدرجة	داخل المملكة	الشركة العربية السعودية للمنتجات الخرسانية ساكوب				عبدالعزيز التويجري
غير مدرجة	خارج المملكة	بي ديليو تي - جي ام بي اتش				عبدالعزيز التويجري
غير مدرجة	داخل المملكة	شركة البنية التحتية الهندسية للمقاولات المحدودة				عبدالعزيز التويجري
غير مدرجة	داخل المملكة	الشركة العربية السعودية لصناعة أنابيب حديد الدكتايل المحدود				عبدالعزيز التويجري

**الحالية والسابقة أو من مديرتها**

يشتمل البيان التالي على أسماء الشركات أياً كان شكلها القانوني سواءً داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضواً في مجلس إدارتها

أو من مديرتها:

الكيان القانوني	داخل المملكة/ خارج المملكة	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديرتها	الكيان القانوني	داخل المملكة/ خارج المملكة	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديرتها	اسم العضو
	مدرجة	الشركة السعودية للكهرباء.	مدرجة	داخل المملكة	شركة ولاء للتأمين التعاوني	سليم بن عبد الله القاضي
	مدرجة	شركة ارامكو السعودية.	مدرجة	داخل المملكة	شركة الصناعات الكيميائية الأساسية	سليمان بن عبد الله القاضي
	مدرجة	بنك الأول.	غير مدرجة	داخل المملكة	شركة تطوير الصناعات الكيميائية والمعدنية	سليمان بن عبد الله القاضي
	غير مدرجة	صندوق التنمية الصناعية السعودية.	مدرجة	داخل المملكة	شركة ولاء للتأمين التعاوني	خليفة بن عبداللطيف الملحم
	مدرجة	البنك السعودي البريطاني.	مدرجة	داخل المملكة	الشركة المتقدمة للبولي اوليفينات للصناعات	خليفة بن عبداللطيف الملحم
	مدرجة	البنك السعودي الإسباني.	غير مدرجة	داخل المملكة	شركة خليفة الملحم	خليفة بن عبداللطيف الملحم
	مدرجة	شركة الخليج المتحدة للاستثمار.	غير مدرجة	خارج المملكة	شركة خليفة الملحم القابضة.	خليفة بن عبداللطيف الملحم
	غير مدرجة	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	مدرجة	داخل المملكة	المركز الطبي الكندي.	خليفة بن عبداللطيف الملحم
	مدرجة	مجموعة نماء للكيماويات.	غير مدرجة	داخل المملكة	الشركة المتقدمة للبولي ألفا المالية	خليفة بن عبداللطيف الملحم
	مدرجة	بنك الجزيرة.	غير مدرجة	داخل المملكة	بنك الجزيرة	واسف بن سليم الجبشه
	مدرجة	شركة النقل الوطني السعودية لنقل البضائع (بحري).				واسف بن سليم الجبشه
	غير مدرجة	شركة الاسمنت الأبيض.				واسف بن سليم الجبشه
	غير مدرجة	شركة الجزيرة للخدمات المساعدة (مهن)				واسف بن سليم الجبشه
	غير مدرجة	شركة الاتفاق للمنتجات الجديدة.				واسف بن سليم الجبشه
	غير مدرجة	شركة التأمينات العامة العالمية المحدودة (عمان)				واسف بن سليم الجبشه
	غير مدرجة	شركة أبوظبي الوطنية للتأمين.	مدرجة	خارج المملكة	شركة ولاء للتأمين التعاوني	واسف بن سليم الجبشه
			مدرجة	خارج المملكة	الشركة الدولية للتأمين العام	واسف بن سليم الجبشه
			غير مدرجة	خارج المملكة	شركة واصف الجبشه للاستثمار المحدودة	واسف بن سليم الجبشه
			غير مدرجة	خارج المملكة	البواحة الشرق الأوسط المحدودة	واسف بن سليم الجبشه
			غير مدرجة	خارج المملكة	الشركة الدولية للتأمين العام (المملكة المتحدة)	واسف بن سليم الجبشه
			غير مدرجة	خارج المملكة	الشركة الدولية للتأمين العام (دبي) المحدودة	واسف بن سليم الجبشه
			غير مدرجة	خارج المملكة	نورث ستار للإكتتاب المحدودة.	واسف بن سليم الجبشه

الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مدیريها	الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مدیريها	الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مدیريها	الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مدیريها	الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	اسم الشركة التي يكون فيها عضو المجلس عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مدیريها	الكيان القانوني	داخل المملكة / خارج المملكة	اسم العضو		
مدرجة	داخل المملكة	مجموعة شاكر (الحسن غازى إبراهيم شاكر).	مدرجة	داخل المملكة	شركة ولاء للتأمين التعاوني	عبدالله الملحم	عبدالله الملحم	غير مدرجة	داخل المملكة	مصنع شركة اميانتيت لصناعة المطاط المحدودة	سلیمان بن عبدالعزيز التويجري	ولید بن محمد الجعفري	Hatim bin Fahd Alghamdi	غير مدرجة	خارج المملكة	شركة أميرون - مصر	غير مدرجة	خارج المملكة	شركة سبور قاب - تركيا
مدرجة	داخل المملكة	شركة تكوين المتطرفة للصناعات.	مدرجة	داخل المملكة	سناد القابضة			غير مدرجة	خارج المملكة	شركة سبور بورو - تركيا				غير مدرجة	خارج المملكة	شركة أمانتيت فاير جلاس - مصر	غير مدرجة	خارج المملكة	شركة اميانتيت لصناعة الفيرجلس المحدودة
مدرجة	داخل المملكة	البنك البريطاني السعودي (ساب)	مدرجة	داخل المملكة	شركة الإتصالات السعودية.			غير مدرجة	خارج المملكة	شركة اميانتيت العالمية القابضة المحدودة - البحرين				غير مدرجة	خارج المملكة	شركة اميرون العربية السعودية المحدودة	غير مدرجة	داخل المملكة	شركة اميكون السعودية المحدودة
غير مدرجة	داخل المملكة	شركة بنال للتمويل (أوريكس سابقاً)	غير مدرجة	داخل المملكة	البريد السعودي			غير مدرجة	خارج المملكة	شركة اميانتيت بوند سترايد المحدودة				غير مدرجة	خارج المملكة	شركة امانتيت انبيب قطر المحدودة	غير مدرجة	داخل المملكة	شركة ولاء للتأمين التعاوني
غير مدرجة	خارج المملكة	شركة خدمات الطاقة المحدودة	مدرجة	داخل المملكة	شركة حلواي أخوان			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة الخليج للشحن والتغليف				غير مدرجة	داخل المملكة	شركة المتقدمة للبتروكيميات	غير مدرجة	داخل المملكة	شركة إسمنت المنطقه الشرقيه
غير مدرجة	داخل المملكة	سايكو	مدرجة	داخل المملكة	شركة أملاك العالمية للتمويل			غير مدرجة	داخل المملكة	نجمة المملكة للمقاولات المحدودة				غير مدرجة	داخل المملكة	شركة إلعاقة للخدمات الطبية	غير مدرجة	داخل المملكة	شركة الخليجية للتعهير العقاري
غير مدرجة	داخل المملكة	شركة مراكز الإتصالات	مدرجة	داخل المملكة	شركة الصناعات الكهربائية			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة طاقة				غير مدرجة	خارج المملكة	شركة مشراف الإعمار للتطوير العقاري	غير مدرجة	داخل المملكة	شركة سياحة العالمية
غير مدرجة	خارج المملكة	شركة الروية الجديدة	غير مدرجة	داخل المملكة	شركة صناعات العيسى			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة الاحسae للتنمية				غير مدرجة	داخل المملكة	شركة التسuar العقاري	غير مدرجة	داخل المملكة	شركة دواء للخدمات الطبية
مدرجة	خارج المملكة	فيفا الكويت	غير مدرجة	خارج المملكة	نيو مارينا للبلاستيك			غير مدرجة	خارج المملكة	شركة فهد سليمان بالغافيم وأبنائه				غير مدرجة	داخل المملكة	شركة دقة التقنية والجودة السعودية للتجارة والمقاولات	غير مدرجة	داخل المملكة	شركة مهندسات البناء
غير مدرجة	خارج المملكة	فيفا البحرين	غير مدرجة	خارج المملكة	شركة إنفوناس			غير مدرجة	خارج المملكة	شركة الطاقة الديناميكية				غير مدرجة	داخل المملكة	شركة مهندسات البناء	غير مدرجة	داخل المملكة	شركة مهندسات البناء
غير مدرجة	خارج المملكة	شركة سيل سي				هشام بن عبداللطيف الجبر	هشام بن عبداللطيف الجبر	غير مدرجة	داخل المملكة	شركة الاحسae للتنمية				غير مدرجة	داخل المملكة	شركة مهندسات البناء	غير مدرجة	داخل المملكة	شركة مهندسات البناء
غير مدرجة	خارج المملكة	شركة تورك للإتصالات						غير مدرجة	داخل المملكة	شركة فهد سليمان بالغافيم وأبنائه				غير مدرجة	داخل المملكة	شركة دقة التقنية والجودة السعودية للتجارة والمقاولات	غير مدرجة	داخل المملكة	شركة مهندسات البناء
غير مدرجة	خارج المملكة	شركة التكامل						غير مدرجة	داخل المملكة	شركة الطاقة الديناميكية				غير مدرجة	داخل المملكة	شركة مهندسات البناء	غير مدرجة	داخل المملكة	شركة مهندسات البناء
غير مدرجة	خارج المملكة	شركة أثيا للإتصالات						غير مدرجة	داخل المملكة	شركة الاحسae للتنمية				غير مدرجة	داخل المملكة	شركة مهندسات البناء	غير مدرجة	داخل المملكة	شركة مهندسات البناء
غير مدرجة	خارج المملكة	الشركة المتحدة لنقل الفاز	مدرجة	داخل المملكة	شركة ولاء للتأمين التعاوني			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة فهد سليمان بالغافيم وأبنائه				غير مدرجة	داخل المملكة	شركة دقة التقنية والجودة السعودية للتجارة والمقاولات	غير مدرجة	داخل المملكة	شركة مهندسات البناء
غير مدرجة	خارج المملكة	بنك الخليج التجاري	مدرجة	داخل المملكة	البنك العربي الوطني			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة هابر والجبر السعودية الإلكترونية للتجارة.				غير مدرجة	داخل المملكة	شركة دقة التقنية والجودة السعودية للتجارة والمقاولات	غير مدرجة	داخل المملكة	شركة مهندسات البناء
					شركة الجبر القابضة.			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة هابر والجبر السعودية الإلكترونية للتجارة.				غير مدرجة	داخل المملكة	شركة دقة التقنية والجودة السعودية للتجارة والمقاولات	غير مدرجة	داخل المملكة	شركة مهندسات البناء
					شركة مصنع كرتون الخليج للإستثمار			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة نماء المستقبل				غير مدرجة	داخل المملكة	شركة دقة التقنية والجودة السعودية للتجارة والمقاولات	غير مدرجة	داخل المملكة	شركة مهندسات البناء
					مصنع المرطبات المعلبة			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة إيناس للتجارة				غير مدرجة	داخل المملكة	شركة دقة التقنية والجودة السعودية للتجارة والمقاولات	غير مدرجة	داخل المملكة	شركة مهندسات البناء
					شركة خطى الخير			غير مدرجة	داخل المملكة	شركة خطى الخير				غير مدرجة	داخل المملكة	مركز نفط لتدريب الطاقات	غير مدرجة	داخل المملكة	شركة مهندسات البناء

### 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 (٦) أعضاء، 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 (٦) أحد عشر عضواً، و يجب أن تعكس تركيبة مجلس الإدارة تمثيلاً مناسباً من الأعضاء المستقلين. وفي جميع الأحوال لا يجوز أن يقل عدد أعضاء المجلس المستقلين عن عضوين أو ثلث أعضاء المجلس أيهما أكثر. وقد انتخب في عام ٢٠٢٣م مجلس إدارة جديد لدورته السادسة والتي بدأت في ٢٦/٥/٢٠٢٣م.

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

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

### ٤ - الاجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه - وبخاصة غير التنفيذيين - علمًا بمقترنات المساهمين وملحوظاتهم حال الشركة وأدائها

لدى الشركة وحدة مختصة بإدارة علاقات المستثمرين معنية بالإجابة على كافة استفسارات وشكوى أو آراء واقتراحات المساهمين بالتوابل هاتفيًا أو عن طريق المراسلات عبر البريد الإلكتروني. يتم إحاطة أعضاء مجلس الإدارة بصفة دورية باتصالات المساهمين وملحوظاتهم 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 علمًا بمقترنات المساهمين وملحوظاتهم حال الشركة وأدائها.

آلية التواصل مع المساهمين	
<a href="mailto:investors@walaa.com">investors@walaa.com</a>	البريد الإلكتروني:
013-829-9405	رقم الهاتف:
013-865-2255	رقم الفاكس:
<a href="https://www.walaa.com/investor-relation">https://www.walaa.com/investor-relation</a>	الموقع الإلكتروني:

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

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

اسم العضو	الكيان القانوني	الكيان القانوني	الكيان القانوني	الكيان القانوني	الكيان القانوني	الكيان القانوني	الكيان القانوني	الكيان القانوني
أسامة بن ميرزا الخنيزي	شركة ولاء للتأمين التعاوني	شركة ولاء للتأمين التعاوني	شركة دار و إعمار للإستثمار والتطوير العقاري	شركة خليفة عبد اللطيف الملحم المحدودة	شركة خليفة عبد اللطيف الملحم	بنك الجزيرة	شركة التصنيع الوطنية	شركة خليفة عبد اللطيف الملحم القابضة
عبداللطيف بن خليفة الملحم	شركة ولاء للتأمين التعاوني	شركة ولاء للتأمين التعاوني	شركة مهام للإستشارات المهنية	الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA)	شركة ولاء للتأمين التعاوني	شركة مهام للإستشارات المهنية	شركة الإنفاق للمنتجات الحديدة	شركة الإنفاق للمنتجات الحديدة
عبدالعزيز بن سعود الشبيبي	شركة ولاء للتأمين التعاوني	شركة ولاء للتأمين التعاوني	شركة مهام للإستشارات المهنية	هيئة السوق المالية (CMA)	شركة ولاء للتأمين التعاوني	شركة مهام للإستشارات المهنية	شركة الإنفاق للمنتجات الحديدة	شركة الإنفاق للمنتجات الحديدة

## ٤- مجلس الإدارة ولجان التابعه

عدد اجتماعات اللجنة: (٦)							اسم العضو
المجموع	الاجتماع السادس	الاجتماع الخامس	الاجتماع الرابع	الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول	
٦/٦	✓	✓	✓	✓	✓	✓	سليمان بن عبدالعزيز التويجري (رئيس اللجنة)
٥/٦	X	✓	✓	✓	✓	✓	جميل بن عبدالله الملحم (عضو)
٦/٦	✓	✓	✓	✓	✓	✓	حاتم بن فهد بالفنيم (عضو)
٥/٦	✓	✓	✓	✓	✓	X	عبداللطيف بن خليفة الملحم (عضو)
-	%٧٥	%٦٠	%٦٠	%٦٠	%٦٠	%٧٥	نسبة الحضور

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

١. وضع أهداف الأداء ومراقبة التنفيذ والأداء الشامل للشركة.
٢. الإشراف على الإدارة العليا ومراقبة أداء الشركة مقانة بأهداف الأداء التي يحددها المجلس.
٣. الإرتقاء بمستوى ومعايير الحكومة بالالتزام بالأنظمة واللوائح ذات العلاقة في جميع الأوقات.
٤. الموافقة على السياسات والإجراءات الرئيسية ومراجعتها وتحديثها بصفة منتظمة.
٥. التأكيد من سلامة الأنظمة المالية والمحاسبية، بما في ذلك الأنظمة ذات الصلة بإعداد التقارير المالية.
٦. وضع السياسات والإجراءات التي تضمن تقييد الشركة بالأنظمة واللوائح والتزامها بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية للمساهمين والدائنين وأصحاب المصالح الآخرين.
٧. الإشراف على إدارة مالية الشركة ودفاترها المالية وعلاقتها المالية مع الغير.

ويعقد مجلس الإدارة اجتماعاته بصفة دورية وكلما دعت الحاجة، على ألا يقل عدد اجتماعات المجلس السنوية عن (٤) اجتماعات بحيث يكون هناك اجتماع على الأقل كل ثلاثة أشهر. ولقد عقد مجلس الإدارة عدد (٤) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٣ م، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم لاجتماعات المجلس.

### (ب)- لجنة المراجعة

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

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

عدد اجتماعات لجنة المراجعة: (٦)							اسم العضو
المجموع	الاجتماع السادس*	الاجتماع الخامس	الاجتماع الرابع	الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول	
٦/٦	✓	✓	✓	✓	✓	✓	جميل الملحم (رئيس اللجنة)
٦/٥	X	✓	✓	✓	✓	✓	سليمان بن عبدالله السكران (عضو)
٦/٦	✓	✓	✓	✓	✓	✓	أديب بن سليمان الفهيد (عضو)
-	%٦٧	%٦٠	%٦٠	%٦٠	%٦٠	%٦٠	نسبة الحضور

\* إجتماع لجنة المراجعة السنوي مع مجلس الإدارة.

### (ج)- لجنة الاستثمار

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

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

عدد اجتماعات لجنة الاستثمار : (٣) اجتماعات			اسم العضو
المجموع	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول	
٣/٣	٢٠٢٣/١٢/١٩	٢٠٢٣/١٢/٣	خليفة بن عبداللطيف الملحم (رئيس اللجنة)
٣/٣	✓	✓	وليد بن محمد الجعفرى (عضو)
٣/٣	✓	✓	سليمان بن عبدالله القاضى (عضو)
٣/٣	✓	✓	واصف بن سليمان الجبيشة (عضو)
٣/٣	✓	✓	عبدالعزيز بن سعود الشيبى (عضو)
-	%٦٠	%٦٠	نسبة الحضور

عدد اجتماعات مجلس الإدارة: (٤) اجتماعات					اسم العضو
المجموع	الاجتماع الرابع	الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول	
٤/٤	✓	✓	✓	✓	سليمان بن عبدالله القاضى (رئيس مجلس الإدارة)
٤/٣	X	✓	✓	✓	خليفة بن عبداللطيف الملحم (نائب الرئيس)
٤/٣	✓	✓	X	✓	واصف بن سليمان الجبيشة (عضو)
٤/٤	✓	✓	✓	✓	وليد بن محمد الجعفرى (عضو)
٤/٤	✓	✓	✓	✓	سليمان بن عبدالعزيز التويجري (عضو)
٤/٤	✓	✓	✓	✓	حاتم بن فهد بالفنيم (عضو)
٤/٤	✓	✓	✓	✓	جميل بن عبدالله الملحم (عضو)
٤/٣	✓	X	✓	✓	هشام بن عبداللطيف الجبر (عضو)
٤/٤	✓	✓	✓	✓	أسامة بن ميرزا الخنزيرى (عضو)
٤/٤	✓	✓	✓	✓	عبداللطيف بن خليفة الملحم (عضو)
٤/٤	✓	✓	✓	✓	عبدالعزيز بن سعود الشيبى (عضو)
-	%٨٩	%٨٩	%٨٩	%٨٩	نسبة الحضور

\* أمين سر مجلس الإدارة الأستاذة/ رقية الذوادي.

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

### (أ)- اللجنة التنفيذية والاستراتيجية

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

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

#### (د)- لجنة الترشيحات والمكافآت

#### ٦ - حيّثما يطبق، الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانه وأعضائه، والجهة الخارجية التي قامت بالتقييم وعلاقتها بالشركة، إن وجدت

إشارةً إلى المادة رقم ٣٩ من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية والتي تقتضي أن تقام إجراءات تقييم مجلس الإدارة بشكل سنوي، ويحيط قام مجلس إدارة الشركة بتعيين جهة خارجية لتقييم أدائه وأداء لجانه المنبثقة منه في عام ٢٠٢١م، عليه فقد تولت لجنة الترشيحات والمكافآت مهمة إجراء تقييم أعضاء مجلس الإدارة والمجلس ككيان وللجان الفرعية التابعة لمجلس الإدارة لعام ٢٠٢٣م، وذلك باستخدام معايير رسمية وموضوعية وشفافة وهي كما يلي:

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

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

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

ولقد عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت عد (٣) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٣م، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم لاجتماعات اللجنة:

المجموع	عدد اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت : (٣)			إسم العضو
	الاجتماع الثالث ٢٠٢٣/١٢/١٩	الاجتماع الثاني ٢٠٢٣/١٢/٦	الاجتماع الأول ٢٠٢٣/٦/١٩	
٣/٣	✓	✓	✓	Hatem bin Fahd Alfaheim (رئيس اللجنة)
٣/٣	✓	✓	✓	Saleem bin Abdallah Alqasabi (عضو)
٣/٢	✓	✓	x	Osama bin Mireza Al Khaniizi (عضو)
٣/٣	✓	✓	✓	Abdulلطيف بن خليفة الملحم (عضو)
-	٧٠%	٧٠%	٧٥%	نسبة الحضور

#### (ه)- لجنة إدارة المخاطر

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

ولقد عقدت لجنة إدارة المخاطر عد (٣) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٣م ، ويوضح الجدول أدناه عدد الأعضاء وحضورهم لاجتماعات اللجنة:

المجموع	عدد اجتماعات لجنة إدارة المخاطر : (٣) اجتماعات			إسم العضو
	الاجتماع الثالث ٢٠٢٣/١٢/٤	الاجتماع الثاني ٢٠٢٣/٩/٤	الاجتماع الأول ٢٠٢٣/٣/٢	
٣/٣	✓	✓	✓	Saleem bin Abdulaziz Altwigri (رئيس اللجنة)
٣/٣	✓	✓	✓	Osama bin Mireza Al Khaniizi (عضو)
٣/٣	✓	✓	✓	Hesham Abdulلطيف الجبر (عضو)
-	٧٠%	٧٠%	٧٠%	نسبة الحضور



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

يحدد مجلس الإدارة بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت 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 جمعية العامة في تاريخ ٢٠٢٣/٦/٣.
٢. مكافأة سنوية مرتبطة بمؤشرات الأداء، وذلك وفقاً للتقييم السنوي لكتاب التنفيذيين.
٣. يتم اعتماد خطط وسياسات المكافآت للموظفين وكبار التنفيذيين بالشركة من قبل مجلس الإدارة وذلك بناءً على توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت.

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

المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	مكافآت دورية (متغيرة)	المكافآت الثابتة				كتاب التنفيذيين
			مجموع المكافآت الثابتة	مزايا عينية	البدلات	الرواتب	
١١,٦٧٤٧	٩٥٦,٨٧٣	٣,١٥,٠٠٠	٦,٩٩٩,٨٧٤	٢٨٩,٨٧٠	١,٧٣٩,٧٦٤	٤,٩٧,٣٦٤	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقو أعلى المكافآت من الشركة من ضمنهم الرئيس التنفيذي و الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

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

تود الشركة التأكيد على أنه تم الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة و لجاته 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 ٢٠٢٣/٦/٣.

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 لجاته المنبثقة منه خلال عام ٢٠٢٣ م.

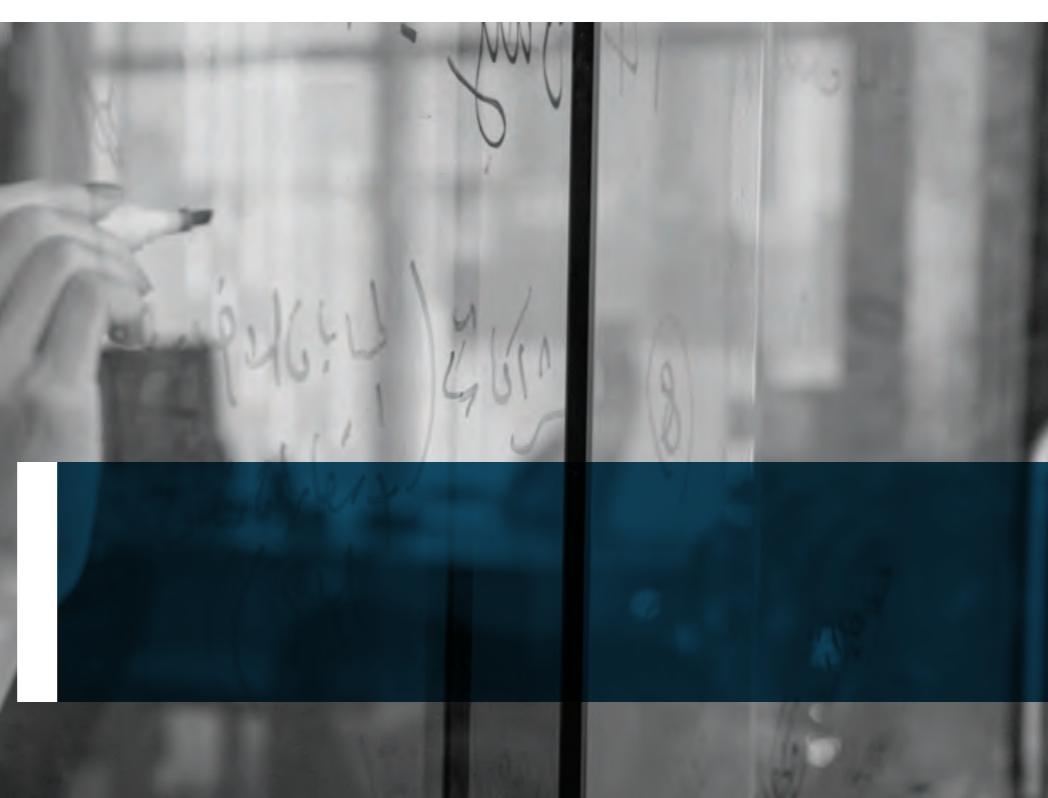
\* جميع الأرقام بالمليين للريالات السعودية.

اسم العضو	المدحوفات*	المجموع الكلِّي*	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة	المجموع	بيان ماقبله	أعيان وأعمال مجلس إدارة وأسهامه أو نظير أعمال فنية أو تصريحات أو شهادات	بدل حضور مجلس إدارة	بدل حضور مجلس إدارة	المجموع	نحو مدين
<b>أولاً: الأعضاء المستقلين</b>											
حاتم بن فهد بالغنم	-	٣٦٣	-	-	٣٦٣	-	-	١٦٣	٢٠٠	١٨٠	٢٠٠
أسامة بن ميرزا الخنزيري	-	٣٥٣	-	-	٣٥٣	-	-	١٥٣	٢٠٠	١٨٠	٢٠٠
عبدالعزيز بن سعood الشيباني	-	٣٧٥	-	-	٣٧٥	-	-	٧٥	٢٠٠	١٨٠	٢٠٠
جميل بن عبدالله الملحم	-	٥٣٥	-	١٥٠	٣٨٥	-	-	١٨٥	٢٠٠	١٨٠	٢٠٠
<b>ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين</b>											
سليمان بن عبدالله القاضي	-	٤٢٢	-	-	٤٢٢	-	-	١٥٢	٢٠٠	٣٥٠	٢٠٠
خليفة بن عبداللطيف الملحم	-	٢٣٥	-	-	٢٣٥	-	-	٧٥	٢٠٠	١٣٥	٢٠٠
واصف بن سليم الجبيش	-	٢٣٥	-	-	٢٣٥	-	-	٧٥	٢٠٠	١٣٥	٢٠٠
وليد بن محمد الجعفري	-	٣٧٥	-	-	٣٧٥	-	-	٧٥	٢٠٠	١٨٠	٢٠٠
سليمان بن عبدالعزيز التويجري	-	٣٦٣	-	-	٣٦٣	-	-	٦٣	٢٠٠	١٨٠	٢٠٠
هشام بن عبداللطيف الجبر	-	٢٣٧	-	-	٢٣٧	-	-	٧٧	٢٠٠	١٣٥	٢٠٠
عبداللطيف بن خليفة الملحم	-	٣٤٨	-	-	٣٤٨	-	-	٤٨	٢٠٠	١٨٠	٢٠٠
<b>ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين</b>											
لا يوجد											

\* في جميع الأحوال: لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت و مزايا مالية أو عينية مبلغ خمسمائة ألف ريال سنوياً (شاملًا بدل حضور جلسات مجلس و اللجان المنبثقة منه و بدل تكاليف السفر) و يشتغل من ذلك أعضاء لجنة المراجعة و ذلك حسب ما هو منصوص عليه في النظام الأساسي للشركة.

\*\* بدل المصاريف هو عبارة عن تكاليف التنقلات الداخلية و تذاكر السفر (ذهاباً وإياباً) لعضو مجلس الإدارة أو عضو اللجنة غير المقيم في مكان انعقاد اجتماعات المجلس أو لجاهه التابعة والتي تعقد في مقر الشركة الرئيسي في مدينة الخبر، المملكة العربية السعودية.

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



## ٨ - الجزاءات و القيود الاحتياطية

بناءً على نظام الشركة الأساس والمادة (٤) من نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر من البنك المركزي السعودي / هيئة التأمين، قامت الشركة بإيداع وديعة نظامية بنسبة ١٪ من رأس مالها المدفوع لأمر البنك المركزي السعودي / هيئة التأمين في أحد البنوك المحلية.

أ) مخالفات البنك المركزي السعودي / هيئة التأمين:

السنة المالية ٢٠٢٣م		السنة المالية ٢٠٢٢م		موضوع المخالفات
إجمالي مبلغ الفرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الفرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
٦,...	٢	٣٣,...	١	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي / هيئة التأمين الإشرافية والرقابية
-	-	٥,...	١	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي / هيئة التأمين الخاصة بحماية العملاء
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي / هيئة التأمين الخاصة ببذل усилиة الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

ب) مخالفات مجلس الضمان الصحي التعاوني: فرض مجلس الضمان الصحي التعاوني غرامة وقدرها ٤٩٤ ريال سعودي لمخالفة الشركة للمادة ٨٩ من اللائحة التنفيذية لنظام الضمان الصحي التعاوني.

## ٩ - تطبيق لائحة حوكمة الشركات

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

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

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

أسباب عدم التطبيق	نص المادة/ الفقرة	رقم المادة/ الفقرة
لم يتم العمل بهذه المادة كونها مادة استرشادية.	برنامج من العاملين أسهماً في الشركة أو نصباً من الأرباح التي تتحققها وبرامج التقاعد وتأسيس صندوق مستقل الإنفاق على تلك البرامج.	المادة (٨٣) الفقرة (٣)
لم يتم العمل بهذه المادة كونها مادة استرشادية.	إنشاء مؤسسات اجتماعية للعاملين في الشركة.	المادة (٨٣) الفقرة (٣)
لم يتم العمل بهذه المادة كونها مادة استرشادية. تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت مهمة إجراء المتابعة الدورية لضمان تطبيق إجراءات الحكومة والسياسات الداخلية وترفع توصياتها لمجلس الإدارة بهذه الخصوص.	تشكيل لجنة حوكمة الشركات.	المادة (٩٣)
إلاzioni. تلتزم الشركة بالإفصاح عن إجمالي مكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية العليا (الخمسة الأوائل). حفاظاً على مصالح الشركة ومساهميها وموظفيها وتجنيباً لأي ضرر قد ينجم عن الإفصاح بالتفصيل حسب المسمايات الوظيفية والمناصب، ولذلك لم يتم عرض وصف المكافآت وفقاً للمطلب (١) المكافآت جدول قواعد حوكمة الشركات الخاصة بكار التنفيذي والمدير المالي.	خمسة من كبار التنفيذيين الذين حصلوا على أعلى المكافآت من الشركة، على أن يكون من بينهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي.	المادة (٩) فقرة (٤/ب)

إسم العضو	بدل حضور جلسات ملابس الريالات السعودية	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	المجموع الكلي
د. سليمان بن عبدالعزيز التويجري (رئيس اللجنة)	.٧٠	.١٠	.١٧
حاتم بن فهد بالفنيم (عضو)	.٨٠	.١٠	.٧٠
جميل بن عبدالله الملحم (عضو)	.٧٠	.١٣	.٠٨٠
عبداللطيف بن خليفة الملحم (عضو)	.٧٠	.١٣	.٠٨٠
أعضاء لجنة المراجعة			
جميل بن عبدالله الملحم (رئيس اللجنة)	.١٠	.١٠	.٢٠
د. سليمان بن عبدالله السكران (عضو)	.٩٠	.١٣	.٠٨٣
أديب بن سليمان الفهيد (عضو)	.١٠	.١٠	.٢٠
أعضاء لجنة الاستثمار			
خليفة بن عبداللطيف الملحم (رئيس اللجنة)	.٧٠	.٠٠	.٧٠
وليد بن محمد الجعفرى (عضو)	.٧٠	.٠٠	.٧٠
سليمان بن عبدالله القاضي (عضو)	.٧٠	.٠٠	.٧٠
واصف بن سليم الجبيشة (عضو)	.٧٠	.٠٠	.٧٠
عبدالعزيز بن سعود الشيبى (عضو)	.٧٠	.٠٠	.٧٠
جونسون فارغيس (عضو تنفيذى)	-	-	-
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
حاتم بن فهد بالفنيم (رئيس اللجنة)	.٧٧	.٧	.٧٧
سليمان بن عبدالله القاضي (عضو)	.٧٧	.٧	.٧٧
أسامة بن ميرزا الخيني (عضو)	.٧٠	.٠٠	.٧٠
عبداللطيف بن خليفة الملحم (عضو)	.٧٧	.٧	.٧٧
أعضاء لجنة المخاطر			
سليمان بن عبدالعزيز التويجري (رئيس اللجنة)	.٧٧	.٧	.٧٧
هشام بن عبداللطيف الجبر (عضو)	.٧٧	.٧	.٧٧
أسامة بن ميرزا الخيني (عضو)	.٧٧	.٧	.٧٧

## II - المسؤولية الاجتماعية

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

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

- شاركت ولاء للتأمين في مبادرة وطنية فريدة من نوعها لدعم ورعاية حملة اليوم الوطني التي نسقتها وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية والتي تضمنت تشكيل بشريّاً الأمير سعود بن نايف بن عبدالعزيز أمير المنطقة الشرقية لعبارة "نحلم ونحقق"، بمشاركة أكثر من ألفي متطوع و٤٧ جهة حكومية وأكثر من عشر جاليات مقيمة، والطلاب والطالبات.

- تنظيم فعالية خاصة للتوعية بسرطان الثدي لمنسوبي الشركة بالتعاون مع مستشفى السعدي الألماني. وذلك لتعزيز المفاهيم الإيجابية حول موضوع الحدث ومخاطر سرطان الثدي.

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



تم تشكيل لجنة المراجعة العامة للشركة، حيث تمت الموافقة على تشكيل لجنة المراجعة وتحديد مهامها وضوابط عملها، وتتضمن عضوية اللجنة من ثلاثة أعضاء مستقلين من بينهم مختص بالشؤون المالية والمحاسبية. كما أن رئيس لجنة المراجعة هو عضو مجلس إدارة - مستقل. عقدت لجنة المراجعة ستة اجتماعات سنوية مع مجلس إدارة الشركة في تاريخ ٢٠٢٣/١٢/١٧، ومن خلال إشراف اللجنة المباشر على أعمال إدارة المراجعة الداخلية في الشركة ومراجعة أنظمة الدوكلة والمخاطر والتقارير المالية والإفصاحات، قامت اللجنة بالأعمال الأساسية التالية:

- مراجعة وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة لاعتماد التقارير المالية السنوية والربع سنوية للشركة.

- تقييم مستوى كفاءة وفعالية وموضوعية أعمال المراجعين الخارجيين وإدارة المراجعة الداخلية.

- تقييم مستوى كفاءة وفعالية إدارة الالتزام وإدارة مكافحة غسل الأموال.

- مراجعة تقارير الخبير الاكتواري المعين وتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.

- مراجعة الخطة السنوية لإدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام والمراجعة عليها.

- دراسة ملاحظات هيئة التأمين والجهات الرقابية ذات العلاقة ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.

- التأكد من فعالية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية في الشركة.

- مراجعة العقود والتعاملات مع الأطراف ذو العلاقة للتأكد من سلامة الأفصاحات المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في تقرير مجلس الإدارة والقواعد المالية المدققة.

- متابعة الدعوى القضائية المهمة المرفوعة بين الشركة أو المروفة باسمها وبين 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 كالتالي:

- تقييم جميع إجراءات عمل الشركة المهمة بشكل دوري وتصنيفها (مخاطر مرتفعة، متوسطة، ومنخفضة).

- إعداد خطة العمل لإدارة المراجعة الداخلية ورفعها إلى لجنة المراجعة لاعتمادها، كما يتم إعداد خطة عمل إدارة المراجعة الداخلية بناءً على تقييم المخاطر.

- مراجعة وتعديل خطة إدارة المراجعة متى ما دعت الحاجة لذلك ورفعها إلى لجنة المراجعة لاعتمادها.

- مراجعة وتدقيق إجراءات عمل إدارات الشركة طبقاً لخطة إدارة المراجعة المعتمدة، ورفع نتائج التدقيق إلى لجنة المراجعة.

- متابعة الاجراءات التصحيحية المطبقة من قبل الإدارات المعنية لتصحيح ملاحظات المراجعة الداخلية.

توصلت لجنة المراجعة إلى أن نظام الرقابة الداخلية في الشركة يتسم بأنه فعال وذلك بناءً على تقييم المخاطر وخطة إدارة المراجعة الداخلية وتقدير إداره المراجعة الداخلية المرفوعة إلى لجنة المراجعة بالإضافة إلى عملية التدقيق التي يقوم بها المراجعين الخارجيين بشكل ربعي سنوي.

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

- تطوير وتنفيذ التدابير النظمية اللاحمة بالإضافة إلى وضع أنظمة وسياسات ومعايير متوافقة مع أنظمة ومتطلبات هيئة التأمين والجهات ذات العلاقة والتعليمات الصادرة بخصوص مكافحة غسل الأموال.

- ضمان الالتزام بقواعد وأنظمة هيئة السوق المالية كقواعد التسجيل والإدراج ولوائح الالتزام وحكومة الشركات.

- مراقبة التغيرات النظمية التي يتم إقرارها في قطاع التأمين والتحقق من كون الشركة تعمل بما يتوافق مع هذه التغيرات.

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

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

- العمل مع إدارات وأقسام الشركة لتحديد المشاكل والمصاعب النظمية والرقابية من أجل التحقق منها والعمل على حلها بالطرق السليمة والصحية.

- ال التواصل مع المستشار القانوني للشركة لطلب الاستشارات القانونية التي تحتاجها الشركة وحل القضايا القانونية التي تواجهها.

**١٢ - بيان بتواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية وأسماء أعضاء مجلس الإدارة**  
**الحاضرين لهذه الجمعيات**

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

IFRS IV		
٢٠٢٣م	٢٠٢٢م	بالملايين الريالات السعودية
<b>قائمة دخل عمليات التأمين</b>		
٢,٥٧٣	٢,٨٨٨	إيرادات التأمين
(٤,٦٧٩)	(٤,٦٧٩)	مصروفات التأمين
٩,٣	١٣٠٨	<b>نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين</b>
(١,٧٥٠)	(١,٣٣٣)	توزيع أقساط إعادة التأمين
١٥٢	١٤	مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متکبدة
(١,٢٣٣)	(١,١٨٠)	<b>صافي مصاريف عقود إعادة التأمين القائمة</b>
(١٣٠)	٢٨	<b>نتيجة خدمات التأمين</b>
١٣	٤.	إيرادات العمولة على الإستثمارات والودائع
(٣)	-	أرباح / (خسائر) غير محققة على الإستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٤)	"خسائر الائتمان وانخفاض القيمة المتوقعة على الموجودات المالية"
١,	٤.	<b>صافي دخل الإستثمارات</b>
(٢)	(٦)	مصاريف التمويل من عقود إعادة التأمين
١٤	٢	دخل التمويل من عقود إعادة التأمين
(٦)	(٤)	<b>صافي دخل / (مصاريف) التمويل من التأمين</b>
(٦٢)	٦٤	<b>صافي نتائج التأمين والإستثمارات</b>
-	٧	إيرادات أخرى
-	(١٤)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٦٢)	٥٧	<b>مجموع دخل / خسارة السنة العائدة لعمليات التأمين</b>
١٦	(٥٧)	لفائض العائد إلى المساهمين
-	-	صافي دخل / خسارة السنة العائدة لعمليات التأمين
		<b>الدخل الشامل الآخر لعمليات التأمين</b>
٣,	(٣)	خسائر / مكاسب إكتوارية لتعويض نهاية تخدمة للموظفين
٣,	(٣)	<b>إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة لسنة لعمليات التأمين</b>
<b>قائمة دخل عمليات المساهمين</b>		
١١	١٨	إيرادات العمولة على الإستثمارات والودائع
١٢	١٧	توزيعات إرباح على الإستثمارات
٣٧	٩	أرباح / (خسائر) محققة على الإستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣)	٨١	أرباح / (خسائر) غير محققة على الإستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١)	(٤)	"خسائر الائتمان وانخفاض القيمة المتوقعة على الموجودات المالية"
٠.	-	مكاسب شراء الصفة
٧٨	١٣٥	<b>صافي دخل الإستثمارات</b>
٧٨	١٣٥	<b>صافي نتائج التأمين والإستثمارات</b>
١٣	٤	إيرادات أخرى
(٣)	(٣)	مصاريف تشغيلية أخرى
٧.	١٦	<b>"صافي دخل / خسارة" السنة العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل</b>
(٦٢)	٥٧	لفائض العائد إلى المساهمين
(٦)	(١٥)	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
(٦٨)	١٤٨	"صافي دخل / (خسارة) السنة العائدة إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل وتحويل الفائض إلى المساهمين"
<b>الدخل الشامل الآخر لعمليات المساهمين</b>		
٥	٨	صافي تغيرات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية
(٦١٣)	١٥٥	<b>إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة لسنة لعمليات التأمين</b>
(٠,٩٩)	١,٧٤	ربحية / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض
٦٩	٨٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

بناءً على المادة (٣) المنصوص عليها في نظام الشركة الأساس، يدعو مجلس الإدارة المساهمين بشكل سنوي لعقد الجمعية العامة حيث يتم تحديد تاريخ ووقت مكان انعقاد الجمعية العامة، وذلك لمناقشة والموافقة على البنود المطروحة و المتعلقة بالموضوعات التي تخص المساهمين، وأعضاء مجلس الإدارة و جميع الأمور الأخرى الجوهرية وذلك من خلال عقد جمعية عامة عادية أو غير العادية.

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

إسم العضو	سجل الحضور	اجتماع الجمعية العادية ٢٠٢٣/٦/٣	
		ج	س
سليمان بن عبدالله القاضي	✓		
خليفة بن عبداللطيف الملحم	✓		
واصف بن سليم الجبيشة	X		
سليمان بن عبدالعزيز التويجري	✓		
وليد بن محمد الجعفري	✓		
حاتم بن فهد بالفنيم	✓		
جميل بن عبدالله الملحم	✓		
هشام بن عبداللطيف الجبر	✓		
عبدالعزيز سعود الشيباني	✓		
أسامة ميرزا الخنيري	✓		
عبداللطيف خليفة الملحم	✓		

**١٣ - وصف لأنواع النشاط الرئيسية للشركة وشركتها التابعة**

تقوم الشركة بمتزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني في مجال التأمين العام والصحي والحماية والإدخار، وتؤثر أنشطة الشركة المختلفة من أعمال التأمين العام والصحي والحماية والإدخار على نتائج الشركة المالية كما هو موضح في الجدول الآتي:

جميع الأرقام **بالملايين الريالات السعودية**

البيان	٢٠٢٢م					٢٠٢٣م				
	المجموع	تأمين الحماية والإدخار	تأمين ممتلكات ومحوّدات	تأمين طبي	تأمين المركبات	المجموع	تأمين الحماية والإدخار	تأمين ممتلكات ومحوّدات	تأمين طبي	تأمين المركبات
إيرادات التأمين	٢,٥٧٣	١٩٤	١,٣٨٨	٥٥٨	٥٣٣	٢,٨٨٨	٢٣٧	١,٤٨٦	٥١٣	
مصروفات التأمين	(٤,٦٧٩)	(٤٨٤)	(٢١)	(٦١٦)	(٦٥٩)	(٤,٦٧٩)	(٢٧)	(٣٥٩)	٥٣٧	
صافي مصاريف إعادة التأمين القائمة	(١,٢٣٣)	(٩)	(٤,٠٠٤)	(٦)	(٣)	(٤,١٨٠)	(٣٣)	(١,٠٤٣)	٦	
نتيجة خدمات التأمين	(١٣٠)	.	٧٣	(٦٤)	(١٣٩)	٢٨	٢٦	٦	(٥٨)	(٩)

IFRS IV		
٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	بالملايين الريالات السعودية
<b>مطلوبات عمليات التأمين:</b>		
مطلوبات عقود التأمين		
٢١٢	٢,٠٠٠	
٣	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٢٥١	٦٧٨	مصاري夫 مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٦	٣٣	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٢,٤٠	٢,٧٥٦	<b>مجموع المطلوبات من عمليات التأمين:</b>
<b>مطلوبات عمليات المساهمين:</b>		
مصاري夫 مستحقة ومطلوبات أخرى		
٤	٢	عائد إيرادات عمولة مستحقة إلى ساما
١٧	٤	مستحق من عمليات التأمين / عمليات المساهمين
٣	٣.	الزكاة وضريبة الدخل
٤٥	٤٦	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
١	١	<b>مجموع المطلوبات من عمليات المساهمين:</b>
<b>حقوق المساهمين في عمليات المساهمين:</b>		
٨٠١	٨٠١	رأس المال
٩٩٣	٩٩٣	علاوة إصدار
٣٦	٨.	احتياطي نظامي
(٦٥)	٦٦	خسائر متراكمة / أرباح مبقة
٧٤	٨٢	احتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
٦٦١	١,٣٧٣	<b>إجمالي حقوق المساهمين في عمليات المساهمين:</b>
١.	(٣)	احتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة - لعمليات التأمين
٣,٥٨٨	٤,١٧	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

IFRS IV		
٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	بالملايين الريالات السعودية
<b>موجودات عمليات التأمين:</b>		
نقد ومامفي حكمه		
٤٢٤	٥٤	
٢٥.	٦٦	ودائع قصيرة الأجل
٩	٦	إيرادات إستثمارات مستحقة
١٢٣	٥٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩	-	موجودات عقود التأمين
٨١	٧٩.	موجودات عقود إعادة التأمين
٤٨٤	٥٤٣	موجودات مالية لعقود التأمين المرتبطة بـ إستثمارياً
٣	٣.	مستحق من عمليات التأمين / عمليات المساهمين
٣١١	١٣٩	الاستثمارات
٥.	٢٦.	ودائع طويلة الأجل
٣٣	١٩	الممتلكات والمعدات، الصافي
٥	٣٨	موجودات غير ملموسة
٢,٤٠٣	٢,٧٥٣	<b>مجموع موجودات عمليات التأمين:</b>
<b>موجودات عمليات المساهمين:</b>		
نقد ومامفي حكمه		
١١.	٩	
١٠	٦.	ودائع قصيرة الأجل
٨	٥	إيرادات إستثمارات مستحقة
١	-	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٥	٨٥	وديعة نظامية
١٧	٤	إيرادات وديعة نظامية مستحقة
٧٤٤	٩٧٣	الاستثمارات
-	٩٥	ودائع طويلة الأجل
-	٦	الممتلكات والمعدات، الصافي
٩٣	٨٣	موجودات غير ملموسة
٢٤	٢٤	شهرة
٦١٨٦	١,٣٥٥	<b>مجموع موجودات عمليات المساهمين:</b>
٣,٥٨٨	٤,١٧	<b>مجموع الموجودات</b>

IFRS €								بالملايين الريالات السعودية
٢٠٢٣م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٥م	٢٠١٤م
<b>مطلوبات عمليات التأمين:</b>								
مطلوبات مستحقة لحملة وثائق التأمين								
٣٧٦	٤٨	٣٥	٢١	١٧	١٤			
٣٦	١٨٩	١٥٢	٩٧	١١٥	٧٣	٥٣٩	٥٣٧	٥٣٩
٤٥٣	٣٣٥	٢٣٣	١٧٣	١٤١	٦٢			
٣٨٢	١٧٤	٧٩.	٦٣٨	٥٣٧	٥٣٩	٥٣٩	٥٣٧	٥٣٩
٤٦	٣١	٢١	١٤	١٢	١٠	٣١	٣١	٣١
٥٤٦	٤٨٦	٢٣٤	١٤٠	١٥٢	١٦١			
٣١٨	٢٦٦	١٧٦	٩٣	١٩٨	٢٥٦			
٩٠	١٣٤	١٣٩	-	-	-			
٨	٩	٣٦	٥	٩	٣			
٧	٨	٩	٣٠	٢٦	٥			
٤٨٤	-	-	-	-				
٢٦	٢٣	٢٣	١٨	١٥	٣٣			
-	٤	٨٦	١٣	٢٧	١٥			
٩	٢	١	٤	١٤	٣١			
<b>٣,٧٤٥</b>	<b>٢,٥٩٢</b>	<b>١,٩٢٦</b>	<b>١,٣٤٠</b>	<b>١,٣٩١</b>	<b>١,١٨٠</b>	<b>١,١٨٠</b>	<b>١,١٨٠</b>	<b>١,١٨٠</b>
<b>مجموع المطلوبات من عمليات المساهمين</b>								
<b>مطلوبات عمليات المساهمين:</b>								
٤	٢	.	.	٥	٣			
٤٥	٣١	٢٩	١٦	٢٩	٢٦			
٤٧	١١	١٠	٦	٤	٣			
٤٨	-	-	-	-				
١	-	-	-	-				
<b>٧٨</b>	<b>٤٤</b>	<b>٣٩</b>	<b>٢٣</b>	<b>٣٨</b>	<b>٣١</b>	<b>٣١</b>	<b>٣١</b>	<b>٣١</b>
٨٥١	٦٤٦	٦٤٦	٥٢٨	٤٤٠	٤٠			
١٩٣	١٣٣	١٣٣	٣٠	٣٠	٣٠			
٦٣	٦٣	٦٣	٥٣	٤٩	٣٢			
(٦٨)	(٤)	٨	٤	١٠٠	١٣٧			
٢.	٣٩	٢٢	١٨	(٣)	(١٧)			
<b>١,٠٩</b>	<b>٨٢</b>	<b>٩٦</b>	<b>٦٦٩</b>	<b>٦٧</b>	<b>٥٧١</b>	<b>٥٧١</b>	<b>٥٧١</b>	<b>٥٧١</b>
٤,٨٨٣	٣,٤٤٧	٢,٨٨٠	٢,٣٣	١,٩٩٧	١,٧٨٠			
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>								
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>								

IFRS €								بالملايين الريالات السعودية
٢٠٢٣م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٥م	موجودات عمليات التأمين:
نقد وما في حكمه								
ودائع قصيرة الأجل								
٤٢٤	٣٣٣	٢٠٣	١٦٣	٢٢٣	٣٩.			
٢٥.	٢٢	٤٨٠	٣٣.	٤٣٦	٤..			
٠.	..	-	-	-	-			
٧٣٨	٥٨٢	٣٣٣	١٥٠	٢٣٣	١٣٧			
٧٦	٥٣٩	٣٦٤	١٩٦	١٣٣	١٣٧			
٢٩٣	٣٦٩	٣٦١	٩٨	١٣٥	٣١١			
١٨١	١٥٠	٥٨	٤٤	٤٣	٤٣			
٨٩	١٣٤	٣٩	-	-	-			
٥١	٣٦	٣٥	١٧	٢٤	٣٧			
٣١١	٣٦	-	-	-	-			
٣١١	٩٧	٩.	٤٩	٣٤	٢٨			
٣٣	٣١	٤١	١٧	٩	٩			
٥٠	٥	٣	١	١	١			
٤٨٤	-	-	-	-	-			
٩	٢	-	.٢	٢	٣			
<b>٣,٧٤٥</b>	<b>٢,٥٩٢</b>	<b>١,٩٣٥</b>	<b>١,٣٤٣</b>	<b>١,٣٨٨</b>	<b>١,١٧٨</b>	<b>١,١٧٨</b>	<b>١,١٧٨</b>	<b>١,١٧٨</b>
<b>مجموع الموجودات من عمليات التأمين:</b>								
<b>موجودات المساهمين:</b>								
٢.	-	-	-	-	-			
١-٥	-	-	١٧	٢١١	٤٤٨	٤٢٥		
-	-	٠-	-	-	-			
٦٩٩	٧٦.	٥٦	٤.٤	١٦٣	٩٧			
-	٤	٨٦	١٢	٢٧	١٥			
١	.٣	-	-	-	-			
٨٨	٣٣	٣٣	-	-	-			
٣٤	٣٤	٣٦	-	-	-			
٨٥	٦٥	٦٥	٥٣	٤٤	٤.			
١٧	١١	١-	٦	٤	٣			
٨	٥	٤	٥	٣	٢			
٤,٨٨٣	٣,٤٤٧	٢,٨٨٠	٢,٣٣	١,٩٩٧	١,٧٨٠			
<b>مجموع الموجودات:</b>								

## ١٠- القرارات ومخطط الشركة وتطوراتها المستقبلية:

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

شركة ولاء بحاجة إلى زيادة رأس المال للاحتفاظ بمزيد من المخاطر، مع الحفاظ على الملاءة المالية. علاوة على ذلك، بعد وجود هامش ملاءة صحي أحد المتطلبات الضرورية للحفاظ على تصنيفنا الأئماني الحالي. هدفنا هو زيادة نسبة الاحتفاظ لدينا بثبات في قطاع تأمين الممتلكات والحوادث. بينما نعمل على زيادة حصتنا في السوق في هذا القطاع، فإننا نرى فرصة كبيرة للنمو في القطاعات الرئيسية الثلاثة الأخرى في السوق، وهي قطاعات التأمين الطبي، تأمين الحياة والادخار، وتأمين المركبات. ولدعم خطط النمو لدينا، قمنا بالإعلان عن إصدار أسهم حقوق الأولوية لزيادة رأس مالنا من خلال إصدار ٤٢,٥ مليون سهم بسعر طرح قدره ٢ ريال سعودي للسهم الواحد وبقيمة اسمية مقدارها ١ ريال سعودي للسهم الواحد. وقد تم تقديم الطلب إلى هيئة السوق المالية. وهو خاضع للحصول على موافقة الجهات التنظيمية وموافقة المساهمين، ومن المرجح أن يتم الانتهاء من إصدار أسهم حقوق الأولوية بحلول الرابع الثالث من عام ٢٠٢٤م.

ستساعد زيادة رأس مال الشركة في المجالات الرئيسية التالية:

- زيادة نسبة الاحتفاظ في قطاع تأمين الممتلكات والحوادث (التأمين العام).
- تنمية أعمال إعادة التأمين.
- الحفاظ على هامش الملاءة المالية بنسبة أعلى من ٦٠٪.
- تجديد/بناء البنية التحتية الرقمية لتقديم أفضل تجربة للعملاء.
- الاستثمار وبناء نظام يتيح قوي للتأمين الطبي.
- تنويع محفظة تأمين المركبات، وخاصة التأمين الشامل.

نستخدم خطة عمل مدتها خمس سنوات لتحقيق أهدافنا طويلة المدى.

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

**التأمين الطبي:** تركز ولاء في هذه المرحلة على الحصول على حصة سوقية أكبر في أعمال قطاع التأمين الطبي، وسوق التأمين الطبي خاضع لاحتياطي ثاني يسيطر على قرابة ٧٧٪ من حصة السوق، في حين تمتلك ولاء والشركات المتبقية من المستوى الثاني الشركات التي يزيد إجمالي الأقساط المكتسبة لديها عن ٥٠ مليون ريال سعودي في هذا القطاع (والمتمثلة في خمس شركات بما في ذلك شركة ولاء) والتي تمثل حوالي ١٣٪ من حصة السوق. ومن المتوقع أن ينمو قطاع أعمال التأمين الطبي بشكل أكبر داخل المملكة بسبب المبادرات المستمرة على مستوى الدولة، وتحظى ولاء لاغتنام هذه الفرصة من خلال المشاركة في هذا النمو المتوقع، وقد وضعت أرباح محققة / (إنخفاض) أدنى في التوسيع في قطاع التأمين الطبي. تعمل شركة ولاء على بناء فريق داخلي لإدارة المطالبات ولاء استراتيجية نمو مفصلة لتحقيق هذا التوسيع في قطاع التأمين الطبي. تعمق التحكم الكامل على المطالبات الطبية مقارنة بالنظام الحالي القائم على الاعتماد على شركات إدارة مطالبات الطرف الثالث (TPAs)، بالإضافة إلى الاستثمار في أفضل الأنظمة الرقمية حيث تعمل الشركة على بناء رأس المال البشري وزيادة المعرفة الفنية.

**تأمين الممتلكات والحوادث:** مكن تصنيف القوة المالية "A" لشركة ولاء من توسيع حصتها في السوق في هذا القطاع، حيث تخدم عدداً كبيراً من العملاء ذوي السمعة الطيبة الذين يتبنون المخاطر المرتفعة والذين يقدرون القوة المالية والاستقرار لشركة التأمين الخاصة بهم. على مر السنين، قامت ولاء بتنويع منتجاتها في هذا القطاع (تمتلك أكثر من ٤٥ منتجًا مختلفًا)، واكتسبت الخبرة والمعرفة، كما وحصلت على مكانتها كثاني أكبر شركة تأمين عام في المملكة العربية السعودية على مدار الأعوام الثلاثة الماضية، حيث اكتسبت أكثر من مليار ريال سعودي من إجمالي الأقساط المكتسبة منذ العام ٢٠١٣م.

في حين أن قطاع التأمين على الممتلكات والحوادث يشكل حالياً ١٧٪ من سوق التأمين، فمن المتوقع نموه بما يتماشى مع التوسيع الاقتصادي للمملكة والعديد من المشاريع الضخمة القادمة. تهدف ولاء إلى الاستفادة من ترخيص إعادة التأمين الخاص بها، والملاعة المالية المتينة، وتصنيف القوة المالية "A" للمساعدة من فرص الأعمال الكبيرة القادمة في هذا القطاع والمتصلة بمشاريع رؤية ٢٠٣٠، ومعرض إكسبو الرياض، وكأس العالم لكرة القدم ٢٠٢٤. في السنوات المقبلة، سيتم التركيز بشكل أكبر على مجالات الأعمال الهندسية بسبب ازدهار أنشطة البناء في المملكة إلى جانب ذلك، سيتم اتباع استراتيجية الاستفادة من سوق الأفراد من خلال تأمين المنازل والمتجزئ والأخطاء الطبية والمسؤولية المهنية والسفر. وستظل منتجات التأمين ضد الحوادث مثل تأمين مسؤولية المدراء والممكلة وتأمين الأخطار السيبرانية وما إلى ذلك ضمن مجال تركيزنا في السنوات القادمة.

IFRS 6							
٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٥م
<b>قائمة دخل عمليات التأمين:</b>							
٢,٦٤٢	٣,٣٣٩	١,٤٧٣	١,٣١٥	١,١٠	١,١٤٣		إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١,٣٣٣	١,٤٤٢	٧٩٧	٧٦٣	٧٩٨	٧٩٣		صافي أقساط التأمين المكتسبة
٧٩	٧٦	٤١	٢٤	٣٩	١٧		عمولات إعادة التأمين
٤٢	٤	١١	٢	٤	٦		إيرادات إكتتاب أخرى
١,٤٣٤	١,١٣١	٨٤٩	٧٣٩	٨٣١	٨١٥		مجموع الإيرادات
(٩٦٩)	(٥٠٧)	(٥٦)	(٤٨)	(٤٨٤)	(٤٨٤)		صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتبدلة
(٨٧)	(٦)	(٤٨)	(٤٦)	(٧٣)	(٧٣)		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(٣٣٣)	(٤٦)	(٣٣٢)	(٣٣٣)	(٤)	(٣)		مصاريف اكتتاب أخرى
(٤)	-	-	-	-	-		التغيرات في الاحتياطيات الحسابية، صافي
١٥	-	-	-	-	-		تغييرات في أحاطياته البنود مرتبطة بوحدات
١	٤٧	٢١	(٤)	(٥)	(٣)		احتياطي أقساط تأمين إضافية
(١,٣٦٥)	(١,١٧)	(٦٣٧)	(٦٢٩)	(٥٨٨)	(٥٥٨)		مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٥٩	٤	٢١٣	١٠	٢٤٣	٢٥٧		صافي دخل الاكتتاب
(١٠٣)	(٤٦)	(٦٣)	(٩٧)	(٩٣)	(٩٣)		المصاريف التشغيلية الأخرى
(١٦)	(٤٤٢)	٧٦	٣٣	١٦٥			الدخل / (الخسارة) من عمليات التأمين
-	-	٨	١	١٧			الدخل العائد إلى عمليات التأمين
<b>قائمة دخل عمليات المساهمين:</b>							
(١٠٠)	(١٤٣)	٦٩	١٢	١٠٢	١٤٩		الفائض المحول إلى المساهمين
١١	٣٣	١٢	١٥	٦	٤		إيرادات عمولة
١٢	١-	٣	١	١	١		توزيعات أرباح محققة من الاستثمارات
٣٨	١٦	١	-	(٨)	(٥)		أرباح محققة / (إنخفاض) أدنى في الاستثمارات
(٣)	٢	-	-	-	-		أرباح غير محققة من الاستثمارات المحافظ لها لفرض
(١٨)	(١٣)	(١)	(٥)	(٦)	(٦)		المتاجرة
٥-	-	-	-	-	-		مصاريف عمومية وإدارية
(١٣)	(٩)	(٣٣)	(٣)	-	-		الأرباح / الخسائر من صفقة الشراء
(٣٧)	(١٣٣)	٥١	٢١	٦٠..	١٤٣		الزكاة وضريبة الدخل
(١٨)	٧	٤	٢١	٤	٧		صافي (الخسارة) / الدخل العائد إلى المساهمين
(٤٥)	(٦)	٥٥	٤٢	١٤٩			أرباح غير محققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
(٠,٤)	(١,٨٩)	.٨٢	.٤٠	٣,٢٢			إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
							خسارة / ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم)

## شهادات الجودة

كشركة، تهدف ولاء إلى أن تُعرف كواحدة من أفضل الشركات إدارةً في المنطقة. تفتخر الشركة باتباعها للمعايير الدولية وأفضل الممارسات، وهي حاصلة على شهادة الأيزو ٣٠٠٣:٢٠١٤ لنظام إدارة المخاطر المؤسسات، وشهادة الأيزو ٩٠٠١ لنظام إدارة البيئية، وشهادة الأيزو ٢٢٣٣:٢٠١٧ لنظام إدارة استمرارية الأعمال، وشهادة الأيزو ٩٠٠٥:٢٠١٩ لنظام إدارة الجودة (قيد التجديد)، وشهادة الأيزو ٢٢٧٧:٢٠١٧ لنظام إدارة أمن المعلومات (قيد التجديد)، وشهادة الأيزو ٩٠٠٤:٢٠١٨ للصحة والسلامة المهنية (قيد عملية التجديد)، وشهادات الأيزو للمسؤولية الاجتماعية ٣٦٠٣:٢٠١٧ (قيد التجديد). وقد حصلت الشركة أيضًا على برنامج شهادة الالتزام بضوابط للأمن السيبراني (CCC)، والذي تم إنشاؤه لضمان اتباع جميع الأطراف الخارجية المرتبطة بأرامكو السعودية لمتطلبات الأمان السيبراني في معيار الأمان السيبراني للطرف الخارجي (SACS-002). ستساعد كل هذه الشهادات شركة ولاء على التقدم بشكل جيد في نهجها الذي يضع العميل أولًا، وأن تكون قادرة دائمًا على خدمة حاملي وثائق التأمين بما يتجاوز توقعاتهم.



## الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية

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

تعمل الشركة بموجب نموذج التأمين التعاوني وتخدم العملاء داخل المملكة العربية السعودية، وكونها شركة متوافقة مع الشريعة الإسلامية أمر مهم للإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة. قامت الشركة بتعيين شركة دار المراجعة الشرعية كلجنة مراجعة شرعية منذ تأسيسها وتستمر في العمل معها بشكل سنوي. جزء من واجبات اللجنة هو المراجعة السنوية للأنشطة المالية للشركة، وفضل الحسابات لكل من المساهمين ومجموعات حاملي وثائق التأمين، والاستثمارات، وبرامج التأمين، والمنتجات والخدمات من وجهة نظر الشريعة الإسلامية، لتتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية. وفي عام ٢٠٢٣م تمت المراجعة الشرعية لعام ٢٠٢٢م، وحققت الشركة إيرادات استثمارات غير متوافقة مع الشريعة بمبلغ ٦٦٤ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٢٣م، وذلك من بعض فئات الاستثمار التي لا تتوافق كليًّا مع معايير الشريعة وبالتالي سيتم تطهيرها. وبما أن الشركة لم تقم بإجراء التطهير نيابة عن المساهمين، وبهذا الخصوص، تود الشركة إعلام المساهمين بمسؤوليتهم عن تطهير هذه النسبة من الدخل غير المتواافق وباللغة ٧٨... ريال سعودي للسهم الواحد. وتكون الهيئة الشرعية من كبار العلماء الذين يتم ترشيحهم من وقت لآخر.



**تأمين الحياة والادخار:** بعد الاندماج مع شركتي متلايف إيه آي جي العربي وساب تكافل، تمكنت ولاء من الحصول على رخصة التأمين على الحياة، والمهنيين ذوي الخبرة في القطاع التأميني على الحياة والحماية والإدخار للأفراد، ومحفظة تأمينية جعلت الشركة ثالث أكبر شركة في قطاع التأمين على الحياة. على الرغم من أن أعمال التأمين على الحياة صفيرة في السعودية وأما تأمين الحياة للأفراد فهي ضئيلة للغاية. ومع ذلك فقد بقي هذا القطاع قطاعاً مربحاً، كما وأنه يتمتع بفرص نمو كبيرة في السنوات القادمة. تركز رؤية ٢٠٣٠ بشكل خاص على المدخرات الفردية، كما أن التركيبة السكانية تتغير، كل هذه العوامل ستساعد القطاع على النمو. بدأت ولاء مشروعًا خاص بتحديث أنظمة جديدة لتعزيز قنوات التوزيع، ومن المتوقع الانتهاء من المرحلة الأولى بحلول نهاية الربع الأول من عام ٢٠٢٤م، مع الإنتهاء من المرحلة الثانية (البيع في الفروع) بحلول نهاية الربع الثاني من عام ٢٠٢٤م.

**مبادرات الرقمنة:** طرقتنا إلى رحلتنا السنوي الأخيرة وقد حققنا تقدماً كبيراً منذ ذلك الحين.

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

لا تزال ولاء مستمرة في برنامج التدريب الكبيرة لترقية جميع المنصات الحالية والتطبيقات الأساسية بأنظمة أكثر مرونة وقابلية للتطوير بأفاق مستقبلية لدعم أهداف العمل وتلبية توقعات أصحاب المصلحة. سيقوم المشروع بتحديث تطبيقات عمل الاكتتاب وإعادة التأمين والمطالبات والمنصات الرقمية ووظائف الدعم وتحسين العمليات باستخدام التقنيات المناسبة والشركاء المنفذين ذوي السمعة الحسنة. خلال عام ٢٠٢٣م وطاول عام ٢٠٢٤م، قامت ولاء بتطبيق نظام "eBaoTech General System Suite" لدعم دورة العمليات الكاملة لكل من أعمال التأمين على الممتلكات والحوادث، وتأمين المركبات، والتأمين الجماعي والائتماني على الحياة. وقد تم تنفيذ هذا التطبيق على مراحل، في عام ٢٠٢٣م تم تطبيق جميع منتجات التأمين على الممتلكات والحوادث والمركبات والتأمين الجماعي على الحياة على هذا النظام الجديد.

في ما يتعلق بقطاع التأمين وبدأنا في التنفيذ خلال العام ٢٠٢٣م على أن يتم الانتهاء من هذا المشروع في ١٨ شهراً أخرى. بالنسبة لقطاع التأمين على الحياة للأفراد، قررت الشركة الاستثمار في استخدام الأنظمة التي تم الحصول عليها من خلال الاندماج مع ساب تكافل "ISF" ولكنها قامت بتحسين النظام وتعزيز واجهته الرقمية لمواصلة استخدامه. وقد تم تطبيق نظام "Oracle E-Business Suite" خلال العام ٢٠٢٢م لتنفيس العمليات المالية والمحاسبية والمشتريات وعمليات الموارد البشرية، والعمل به كمصدر واحد لتخزين البيانات وتحليلها وصيانتها. وقد تم تعزيز النظام بشكل أكبر في عام ٢٠٢٣م الصادر حديثاً، قام فريقنا الداخلي ببناء نظام إكتواري وقد تم اختباره وفحصه من قبل جهة مستقلة. وتحسين خدمة العملاء، أكملت ولاء خلال عام ٢٠٢٣م تطبيق "Microsoft Dynamics 365" كبرنامج لإدارة علاقات العملاء. وفي عام ٢٠٢٤م، تخطط ولاء للارتفاع بتجربة العملاء وتحسينها من خلال تطوير المنصات الرقمية والبوابات الإلكترونية وخدمات المواقع الإلكترونية وتطبيقات الهاتف المحمول.

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

إن الاستقرار المالي هو ما يميز شركة ولاء عن منافسيها ويدفع الشركة نحو النمو الناجح. فمنذ ٢٠٢١م، حصلت ولاء على تصنيف "A3" للقوة المالية للتأمين (IFSR) من قبل وكالة موديز لخدمات المستثمرين. بالإضافة إلى ذلك، حصلت ولاء على تصنيف ائتماني مالي "A-A" من وكالة ستاندرد آند بورز. حصلت الشركة أيضًا على تصنيف "AAA uc" و" AAA ksaAAA" من وكالة ستاندرد آند بورز. تعكس هذه التصنيفات للشركة مدى قوتها عالمياً و Reputation التجارية ومكانتها في السوق، وجودة ومتانة أصولها، وكمالية الاحتياطيات القوية، مما يشير إلى أن القوة المالية لولاء ملائمة للوفاء بالتزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين.

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

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

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

## ١٦- المخاطر التي تواجه الشركة

وكله من إطار عملنا القوي لإدارة المخاطر، تبني ولاء نهجاً دقيناً في اختيار معندي التأمين. وهذا يضمن أن تقلل شركة ولاء من تعرضاً لمخاطر إعادة التأمين المحتملة من خلال الشراكة مع معندي تأمين مستقرن مالياً وذوي سمعة طيبة ومؤهلين تأهيلًا عاليًا. تساهم معايير الاختيار بشكل كبير في التزام ولاء بمارسات إعادة التأمين المسؤولة والتحفيز الاستباقي للمخاطر كما هو موضح أدناه:

- أن لا يقل الحد الأدنى من التصنيف الأئماني المقبول من قبل الوكالات المعترف بها مثل (S&P) عن (BBB) أو ما يعادلها.
- تقييم حالة ووضع شركات إعادة التأمين المحددة في سوق إعادة التأمين الدولي.
- النظر في العلاقات الحالية أو السابقة مع معندي التأمين.

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

تبني شركة ولاء إطراً شاملاً لإدارة المخاطر يشدد على أهمية اختيار معندي التأمين. يضمن هذا النهج تقليل مخاطر إعادة التأمين المحتملة على ولاء من خلال الشراكة مع شركات إعادة التأمين المستقرة مالياً وذات السمعة الطيبة والمؤهلين تأهيلًا عاليًا. وفي حين أن المتطلبات التنظيمية تتطلب على حد أدنى مقبول لتصنيف الجدارة الأئمائية من قبل وكالات التصنيف المعترف بها مثل A.M Best والذي لا يقل عن B+ أو ما يعادله، إلا أن ولاء تجاوز هذا الشرط الأساسي. وفي الواقع، تتمتع ٨٦٪ من شركات إعادة التأمين التي تعامل معها ولاء بتصنيفات أئمائية AA وA، مما يدل على ممتازتها المالية.

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

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

**ت. مخاطر الإئمان:** تعمل شركة ولاء في قطاع مالي، والتعامل مع أطراف متعددة مع الشركة، بما في ذلك اتفاقيات الدفع واتفاقيات السداد والضمادات وغيرها من الأمور المالية. ويمكن أن تشمل مخاطر الإئمان التالي :

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

- **الالتزامات السداد:** عدم القدرة على سداد المبالغ المستحقة بموجب اتفاقيات مثل معاہدات إعادة التأمين.

- **تحفيز التصنيف الأئمائي:** انخفاض كبير في الجدارة الأئمائية للطرف المقابل، مما قد يؤثر على قدرته على الوفاء بالالتزامات المستقبلية أو تقليل قيمة الأدوات المالية التي تحتفظ بها ولاء. يمكن تضخيم مخاطر "التخلف عن السداد" لدى الطرف المقابل من خلال التركيز، حيث يصبح تعرضاً لمجموعات محددة من الأطراف مرتفعاً بشكل غير مناسب مقارنة بمحفظتنا الأئمائية. يمكن أن يحدث هذا بسبب العوامل الاقتصادية أو الصناعية المشتركة التي تؤثر على استقرارها المالي في وقت واحد، وللحفيز من مخاطر "التخلف عن السداد" لدى الطرف المقابل وتقليل التركيز، تطبق شركة ولاء استراتيجية استباقية وشاملة لإدارة المخاطر.

- **التمويل:** تحافظ ولاء بشكل فعال على محفظة واسعة ومتعددة من الأدوات المالية والأطراف المقابلة. وهذا يقلل من اعتمادنا على أي كيان منفرد ينشر المخاطر عبر مختلف القطاعات والمناطق الجغرافية.

- **الأطراف المقابلة ذات الجدارة الأئمائية:** تمن نعطي الأولوية للمعاملات مع الأطراف التي تمتلك تصنيفات أئمائية قوية وتنظر

وضعًا مالياً سليماً، حيث يقلل هذا من احتمالية التخلف عن السداد ويعطي قيمة استثمارات.

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

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

تشمل الفئات الرئيسية على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- **النزاهة المالية:** تشمل الاحتيال الداخلي (الاحتلاس والرشوة) والاحتياط الخارجي مثل القرصنة والجرائم المالية.

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

في مشهد التأمين العالمي بالتحديات والفرص ، فإن إدارة المخاطر فعالة وليس مجرد ضرورة بل هي حجر الأساس للنجاح المستدام. وإن إدراكاً لذلك تبنّت الشركة إطراً شاملً وإستباقياً لإدارة المخاطر المؤسسية مما يتماشى بسلامة مع أهداف أعمالنا وتخطيطنا الإستراتيجي.

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

يعتمد نظام إدارة المخاطر المؤسسية الخاص بنا على معايير دولية لإدارة المخاطر مثل ISO 37001 و ISO 22331، بالإضافة إلى المتطلبات التنظيمية لهيئة التأمين، يتمحور هذا النظام حول عملية التقييم الفعال للمخاطر التي توفر نظرة شاملة على التهديدات المحتملة التي من الممكن أن تتعرض لها الشركة من جميع الجوانب. يتضمن ذلك تقييم المخاطر واحتمالية حدوثها على أهدافنا وعملياتنا ومسارينا والأنشطة التي نستعين بموردين خارجين لإنجازها.

ومما يزيد من تفاصينا في إدارة المخاطر الإستباقي هي المراقبة المستمرة للالتزامنا بقابلية تحمل المخاطر بالاستعانت بمجموعة متنوعة من مؤشرات الخطر الرئيسية ومراقبة الأداء وفقاً لمعايير تم تحديدها والمتوافقة عليها مسبقاً، مما يسمح بالتعرف المبكر عن أي انتهاكات محتملة، ونتيجة لذلك، تكون الشركة في أتم الاستعداد للتعامل مع أي مخاطر محتملة بثقة، والاستفادة من الفرض المتوقعه، وتقديم قيمة لأصحاب المصلحة.

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

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

لمعالجة مخاطر الافتتاب بفعالية، أنشأت ولاء إطار تحكم قوي يضمن تواافق كل وثيقة مع خطة أعمالنا وقدرة التحمل للمخاطر. يشتمل هذا الإطار على تقييمات منتظمة، بما في ذلك تقييمات رباع سنوية تركز بشكل خاص على أنشطة الافتتاب. تقوم هذه التقييمات بتحليل المخاطر الافتتابية لضمان تحمل المخاطر، وإرشادات الإفتتاب. تمكننا هذه الأدوات وأنظمة المراقبة من تحديد المخاطر المحتملة واتخاذ إجراءات تصحيحية قبل أن يكون لها تأثير على استقرارنا المالي.

تُمنح الاولوية للشفافية والمعالجة الاستباقية للمخاطر، حيث يعمل كل مسؤول افتتاب ضمن حدود الصالحيات المحددة، ويتتم المراقبة الدورية لضمان الالتزام بمعايير تحمل المخاطر وإرشادات الإفتتاب. تمكننا هذه الأدوات وأنظمة المراقبة من تحديد المخاطر المحتملة واتخاذ إجراءات تصحيحية قبل أن يكون لها تأثير على استقرارنا المالي.

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

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

**المصادر الرئيسية لمخاطر إعادة التأمين:** قد لا تغطي شركة إعادة التأمين المخاطر التي تحاول ولاء التخفيف منها ومن حدتها بشكل كافٍ وواف.

يعود ذلك بحسب القيد المتواجدة في عقد إعادة التأمين، أو الاستثناءات، أو التقليل من تقدير المطالبات المحتملة. وللحفيز من هذه المخاطر، تلزم الشركة بالتقيد بإرشادات إعادة التأمين وضمان توفير التفطية الكافية لجميع المخاطر القابلة للتأمين.

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

**- نزاعات في المطالبات:** يمكن أن تؤدي الخلافات والنزاعات بين الشركة ومعندي التأمين حول تسويات المطالبات أو تفسيرات عقد إعادة التأمين إلى تأخير عمليات إعادة التأمين، وتزيد نسبة الخطر في حال الاعتماد بشكل كبير على عدد محدود من معندي التأمين أو إفلاس تأمين محدودة لنقل المخاطر. ويجزء من إطار عملنا لإدارة المخاطر، تبني ولاء نهجاً دقيناً في اختيار معندي التأمين، حيث يضمن هذا تقليل شركة ولاء من تعرضاً لمخاطر إعادة التأمين المحتملة من خلال الشراكة مع معندي تأمين مستقرن مالياً وذوي سمعة جيدة ومؤهلين عالمياً.

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

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

#### إجراءات استباقية للتخفيف من المخاطر:

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

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

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

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

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

- المتابعة الدقيقة للمؤشرات المالية الرئيسية، حيث تراقب ولاء باهتمام نسب السيولة وغيرها من المؤشرات المالية ذات الصلة لتحديد أي إشارات محتملة لمخاطر السيولة.
- تحليلاً استدقة التدفقات النقدية: تقوم ولاء بتحليل مواعيد استحقاق الدفعات والتحصيلات النقدية المتوقعة للتنبؤ بأي عدم توافق محتمل بينها، وبالتالي اتخاذ خطوات استباقية لتجنب أي نقص في السيولة.
- اختبارات الضغط: تجري ولاء اختبارات ضغط دولية لمحاكاة ظروف السوق الصعبة وتقييم قدرتها على إدارة التدفقات النقدية في مثل هذه الظروف.
- تحرص ولاء على الحفاظ على هامش سيولة قوي يتجاوز المتطلبات التنظيمية، مما يوفر لها مزيجاً من المرونة في مواجهة الظروف الغير متوقعة.

• موازنة متوازنة بين النمو والمخاطر: تدرك ولاء أهمية النمو الاستراتيجي، ولكنها في الوقت نفسه ملتزمة بتحقيق المخاطر من خلال تطبيق أفضل الممارسات التشغيلية والاستفادة من التكنولوجيا المتقدمة. وهذا النهج المتوازن يضمن تحقيق الاستقرار المالي والحفاظ على ثقة أصحاب المصلحة. تلتزم ولاء بالحفاظ على هامش سيولة وقدرة قوية على سداد الديون تتجاوز متطلبات الجهات التنظيمية. بالإضافة إلى ذلك، فهي توازن بين النمو الاستراتيجي وتحقيق المخاطر من خلال التميز التشغيلي والتقدير التكنولوجي، مما يحافظ على الاستقرار المالي وثقة أصحاب المصلحة.

**ذ. المخاطر الإستراتيجية:** وتعلق بمخاطر التعرض لخسارة في الأرباح أو رأس المال بسبب القرارات المرتبطة بخطة العمل والأهداف تبادل المعلومات ضمن أنظمة المعلومات الواسعة لدينا، مما يضمن مرونة ونزاهة عملياتنا عبر الإنترنت وخارجها.

على الاستجابة الفعالة للظروف المتغيرة. ويشمل ذلك أربع فئات رئيسية:

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

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

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

**- مخاطر التركيز:** الاعتماد المفرط على قطاعات أو مناطق محددة يمكن أن يشكل تهديداً كبيراً.

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

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

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

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

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

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

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

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

**- مخاطر أسعار الفائدة:** يمكن أن تؤثر التقلبات في أسعار الفائدة السائدة على قيمة الاستثمارات ذات الدخل الثابت، مثل السندات.

**- أسعار السوق (مخاطر الأسعار):** يمكن أن تؤدي التغيرات في أسعار السوق، مثل الأسهم أو العقارات، إلى مكاسب أو خسائر.

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

تقوم ولاء بتحليل نشط لعوامل الأداء التشغيلي والمالي التي تؤثر على حركة سوق الأسهم والسندات، ويمكننا هذا النهج الدقيق إلى جانب محفظة متنوعة و اختيار للأوراق المالية بدقة، من اتخاذ قرارات استثمارية مستنيرة في المشهد динاميكي للأسوق المالية.

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

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

ينشأ هذا الخطير من احتمالية الوصول غير المصرح به أو التلاعب أو تدمير المعلومات الخاصة بنا سواء الرقمية أو المادية. تعي ولاء العواقب المترتبة على انتهائنا للبيانات، والإضرار بالسمعة، وتعطل النظام، وتحفيظ من مخاطر الأمان السيبراني جدران الحماية وبرامج مكافحة الفيروسات. وهو يشمل حوكمة وأمن جميع عمليات السيبراني. تتجاوز إدارة مخاطر الأمن السيبراني نطاق عملها بقيمة علامتنا التجارية، حيث أنها تتيح لنا تبادل المعلومات ضمن أنظمة المعلومات الواسعة لدينا، مما يضمن مرونة ونزاهة عملياتنا عبر الإنترنت وخارجها.

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

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

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

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

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

## ٧- 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 المكتبة في خمسة مناطق جغرافية رئيسية لعدة سنوات“:

جميع الأرقام بالملايين للريالات السعودية

التحليل الجغرافي للإيرادات الشركة						
الإجمالي	المنطقة الجنوبية	المنطقة الشمالية	المنطقة الغربية	المنطقة الوسطى	المنطقة الشرقية	السنة
٣,٣٤٦	٥	٤.	١٢٣	٦٦٣	٢,٥١٥	٢٠٢٣م
٢,٦٤٢	٦	٣٩	٩٣	٥٠٧	١,٩٤٧	٢٠٢٢م
٢,٣٣٩	٧	٦	١٤٦	٣١٧	١,٧٩١	٢٠٢١م
١,٤٧٣	٤٣	١٣	٢١٨	٣٣٣	٨٦٨	٢٠٢٠م
١,٣١٥	٣٧	١٤	٢٤٨	١٠٢	٧١٤	٢٠١٩م
١,١٠٥	١٦	٩٦	١٩٧	٩٩	٦٩٧	٢٠١٨م

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

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

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

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

- **الشفافية:** المعلومات غير الدقيقة أو غير الكاملة التي تم مشاركتها مع العملاء أو الجمهور، بما في ذلك التواصل غير الواضح، أو الافتقار إلى الشفافية، أو التحرير المتعتمد، تؤدي إلى تأكيل الثقة والإضرار بالسمعة.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

جميع الأرقام بالمليين الريالات السعودية

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

تعتبر هذه القوائم المالية هي القوائم المالية الأولى للشركة التي تم فيها تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٧ "عقود التأمين والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" المعتمدة في المملكة العربية السعودية. في ٢٣ يونيو ٢٠١٩م، أصدرت هيئة التأمين معرفته سابقاً البنك المركزي السعودي / هيئة التأمين تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية لحساب الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل. ينماشى هذا مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية.

يمكن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ المستثمرين والمحللين وغيرهم من اتخاذ قرارات استثمارية أفضل باستخدام معلومات شفافة وفي الوقت المناسب حول مخاطر الالتزامات الناشئة عن عقود التأمين وتغيرها يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ من الشركة الاعتراف بالأرباح لأنها تقدم خدمات التأمين بالإضافة إلى تقديم معلومات حول أرباح عقود التأمين التي تتوقع الشركة الاعتراف بها في المستقبل. ستتوفر هذه المعلومات مقاييس إضافية يمكن استخدامها لتقدير أداء شركات التأمين وكيف يتغير هذا الأداء بمرور الوقت.

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

## ٢- إسم كل شركة تابعة ورأس مالها ونسبة ملكية الشركة فيها ونشاطها و الدولة محل تأسيسها لعملياتها و الدولة محل تأسيسها

ليس لدى الشركة أي شركة تابعة لها.

## ٣- تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة عن كل شركة تابعة

ليس لدى الشركة أي شركة تابعة لها.

## ٤- سياسة توزيع الأرباح

تعمل الشركة بمتطلبات توزيع الأرباح في حال الإعلان عنها، وفقاً للمادة (٦٤) من نظامها الأساسي. يستحق كل مساهم حصته من الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة، والذي يحدد مبلغ التوزيعات ومواعيد 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. وعلى الشركة إبلاغ الهيئة العامة لسوق المال دون تأخير بأي قرارات أو توصيات لتوزيع الأرباح. توزع الأرباح المقررة دفعها في المكان و الزمان اللذين يحددهما مجلس الإدارة، وذلك وفقاً للتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية، مع مراعاةأخذ الموافقة الكتابية من البنك المركزي السعودي (ساما)/هيئة التأمين.

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

## ٥- وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين وأقربائهم) أبلغوا الشركة بذلك الحقوق وأي 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 وأقربائهم) وأن قد أبلغوا الشركة بذلك الحقوق بموجب المادة (٦٨) من قواعد طرح الأوراق المالية والإلتزامات المستمرة وأي تغييرات على تلك الحقوق خلال عام ٢٠٢٣م.

تحليل قائمة الدخل بالمليارات الريالات السعودية	السنة ٢٠٢٣م	السنة ٢٠٢٢م	التغير النسبة %	التوضيح
النقطان	الزيادة/نقصان	النسبة %	التغير	
٢,٨٨٨	٢,٥٧٣	١٣٥٪	٢٪	إيرادات التأمين
(١,٦٧٩)	(١,٤٨٣)	(١٠٨٪)	(١٪)	مصروفات التأمين
(١,١٨٠)	(١,٠٣٣)	(١٠٪)	(١٪)	صافي مصاريف عقود إعادة التأمين القائمة
٢٨	(٢٠٠)	(٤٨٪)	لا ينطبق	نتيجة خدمات التأمين
٥٨	٢٤	٣٤٪		إيرادات العمولة على الإستثمارات والودائع
١٧	٦٣٪	٤		توزيعات أرباح على الإستثمارات
٩	٣٧	(٣٨٪)	٣٧٪	أرباح (خسائر) غير مدققة على الإستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨	(٤٠)	(٤٠٪)	لا ينطبق	أرباح (خسائر) غير مدققة على الإستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٠	٠	(٥٪)		مكاسب شراء صفة
(٤)	(٦)	(٣٣٪)		صافي دخل/(مصاريف) التمويل من عقود التأمين
١١	٣٣٪	(٤٦٪)		إيرادات أخرى
(٣٧)	(٣٧)	(٣٪)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٤٠)	(٤٠)	(٣٪)		مخصل الزكاة وضريبة الدخل
-	-	(٥٪)		صافي دخل/(خسارة) الفترة العائدية إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
٤٨	(٦٨)	(٢٦٪)	لا ينطبق	صافي دخل/(خسارة) المزايا المحددة
.	.	(٤٪)		صافي تغيرات القيمة العادلة للإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية الشامل للفترة
١٥٣	(٦٣)	(٣٤٪)	لا ينطبق	إجمالي الدخل / (خسارة) الشامل للفترة

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

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

اسم من تعود له المصلحة أو حقوق الاكتتاب	بداية العام ٢٠٢٣	نهاية العام ٢٠٢٣		نهاية العام ٢٠٢٢	صافي التغير	نسبة التغير
		أدوات الدين	عدد الأسهم			
سليمان بن عبدالله القاضي	٢,٧٩	-	-	٢,٧٩	-	-
خليفة بن عبداللطيف الملحم	١,٣٥٠,٧٣٩	١,٣٨١,٧٣٩	-	١,٣٨١,٧٣٩	٢,٣٣	٣,٠٠%
واضف بن سليم الجبشه	-	-	-	-	-	-
سليمان بن عبدالعزيز التويجري	-	-	-	-	-	-
وليد بن محمد الجعفري	٦٣٣,٦٠	٦٣٣,٦٠	-	٦٣٣,٦٠	(٤,٧٦)	(٤,٠٠%)
حاتم بن فهد بالفنيم	٤,٢٣٤	٤,٢٣٤	-	٤,٢٣٤	-	-
جميل بن عبدالله الملحم	١,١٣	١,١٣	-	١,١٣	-	-
هشام بن عبداللطيف الجبر	-	-	-	-	-	-
أسامة بن ميرزا الخنيزي	١,٠٠,٩٤٩	١,٠٠,٩٤٩	-	١,٠٠,٩٤٩	-	-
عبداللطيف بن خليفة الملحم	-	-	-	-	-	-
عبدالعزيز بن سعود الشبيبي	-	-	-	-	-	-
جونسون فارغيس	٣٥,٠٠	٦٢,٠٠	-	٦٢,٠٠	٢٧,٥٠	٧٨,٦٪
مهند الدسوقي	١٦,٣٥	١٦,٣٥	-	١٦,٣٥	-	-

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

#### **٢٥ - قروض أو إصدارات / استرداد لأوراق مالية**

لم تفترض الشركة أية مبالغ مالية كما أنها لم تصدر أو تسترد أية أوراق مالية مدرجة خلال عام ٢٠٢٣م، 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 وأعداد 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 ٢٠٢٣م، ولم تحصل الشركة على أي عوض مقابل ذلك.

**٢٧ - وصف لأي حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق 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 مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال عام ٢٠٢٣م.

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

لا توجد أي عمليات استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة أو الشركات التابعة لأي أدوات دين قابلة للإسترداد خلال عام ٢٠٢٣م.

#### **٢٩ - عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين و تواريخ تلك الطلبات وأسبابها**

قامت الشركة بطلب سجل المساهمين (٥٠) مرة خلال عام ٢٠٢٣م . يوضح الجدول أدناه تواريخ طلب سجل المساهمين وأسباب الطلب بالإضافة إلى تواريخ سجل المساهمين المطلوبة:

أسباب الطلب	تاريخ سجل المساهمين	تاريخ الطلب
أخرى	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
أخرى	٢٠٢٣/١٢/١٤	٢٠٢٣/١٢/١٤
أخرى	٢٠٢٣/١٢/٧	٢٠٢٣/١٢/٧
أخرى	٢٠٢٣/١٢/٣٧	٢٠٢٣/١٢/٣٧
إجراءات الشركة	٢٠٢٣/١١/٦	٢٠٢٣/١١/٧
أخرى	٢٠٢٣/١١/٠٥	٢٠٢٣/١١/٦
أخرى	٢٠٢٣/١٠/١٩	٢٠٢٣/١٠/٢٣
أخرى	٢٠٢٣/٩/٢٨	٢٠٢٣/٩/٢٨
أخرى	٢٠٢٣/٩/٢٣	٢٠٢٣/٩/٢٣
أخرى	٢٠٢٣/٩/٢١	٢٠٢٣/٩/٢١
أخرى	٢٠٢٣/٩/١٨	٢٠٢٣/٩/١٨
أخرى	٢٠٢٣/٨/٣	٢٠٢٣/٨/١٤
إجراءات الشركة	٢٠٢٣/٦/٣	٢٠٢٣/٦/٢
الجمعية العامة	٢٠٢٣/٦/٣	٢٠٢٣/٦/٣
أخرى	٢٠٢٣/٥/٣١	٢٠٢٣/٥/٣١
أخرى	٢٠٢٣/٤/٣١	٢٠٢٣/٤/٣١

#### **٣٠ - صفقات الشركة مع أطراف ذو العلاقة**

تتمثل الجهات ذات العلاقة في المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة التنفيذية للشركة والمنشآت التي تسيطر عليها الشركة مشاركة ولها تأثير جوهري على تلك الجهات. فيما يلي وصف للتعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والتي تعتبر الشركة طرفاً فيها والتي تمت وفقاً للضوابط والشروط الإعتيادية وتمم الموافقة عليها من قبل إدارة الشركة ويتم عرض هذه العقود والمعاملات سنوياً من قبل الجمعية العامة.

**٣٣ - 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 بالآلاف الريالات السعودية

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

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

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

المجموع الكلي بملايين الريالات السعودية	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور جلسات)	بدل حضور جلسات	إسم العضو
<b>أعضاء لجنة الاستثمار</b>			
(٠.٧٥)	(٠.٥٠)	(٠.٧٠)	جونسون فارغيس (عضو تنفيذي)

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

لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح خلال عام ٢٠٢٣م.

قيمة العقد	مدة العقد	نوع الحساب	طبيعة المعاملة/ الصفة	طبيعة الحساب	اسم العضو الممثل من قبل الطرف ذو العلاقة	إسم الطرف ذو العلاقة
.٠٣٧	١٢ شهر	عمليات التأمين	تأمين مركبات	رئيس مجلس الإدارة	سليمان بن عبدالله القاضي	سليمان بن عبد الله القاضي
.٣٧٩	١٢ شهر	عمليات التأمين	أقساط تأمين متعددة	نائب رئيس مجلس الإدارة	خليفة بن عبداللطيف الملحم	- الشركة المتقدمة للبتروكيماويات - شركة خليفة الملهم المحدودة - خليفة بن عبداللطيف الملهم
.٣٨٣	١٢ شهر	عمليات التأمين	أقساط تأمين متعددة	عضو مجلس إدارة	حاتم بن فهد بالفنيم	- حاتم فهد سليمان بالفنيم - شركة التسارع المحدودة
٦١,٦٩٩	١٢ شهر	عمليات التأمين	أقساط تأمين مركبات	عضو مجلس إدارة	هشام بن عبداللطيف الجبر	- البنك العربي الوطني - شركة هاير والجبر السعودية الالكترونية للتجارة - شركة مصنع كرتون الخليج - شركة مصنع المرطبات المعلبة - شركة الجبر القابضة
١٠,٤٢	١٢ شهر	عمليات التأمين	أقساط تأمين مركبات	عضو مجلس إدارة	وليد بن محمد الجعفري	- شركة الدواء للخدمات الطبية مساهمة عامة - شركه اسمنت المنطقة الشرقية - شركة مشرف الاعمار للتطوير العقاري
-				عضو مجلس إدارة	واصف بن سليم الجبشه	واصف بن سليم الجبشه
٢٣,٧٨٣	١٢ شهر	عمليات التأمين	أقساط تأمين متعددة	عضو مجلس إدارة	جميل بن عبدالله الملح	- جميل عبدالله بن عبدالعزيز الملح - شركة الاتصالات السعودية - شركة الصناعات الكهربائية - شركة حلواوي اخوان - شركة املاك العالمية للتمويل
.٠٤٥	١٢ شهر	عمليات التأمين	أقساط تأمين متعددة	عضو مجلس إدارة	أسامة بن ميرزا الخيني	- أسامة بن ميرزا الخيني - شركة دار وإعمار للاستثمار والتطوير العقاري
١,٥٨٤	١٢ شهر	عمليات التأمين	أقساط تأمين متعددة	عضو مجلس إدارة	عبدالعزيز بن سعود الشيباني	- شركة الاتفاق للصناعات الحديدية
.٠٤٥	١٢ شهر	عمليات التأمين	أقساط تأمين متعددة	عضو مجلس إدارة	سليمان بن عبدالعزيز التويجري	- سليمان بن عبدالعزيز التويجري - مصنع شركة امباتيت لصناعة المطاط - شركة اميكون السعودية المحدودة - مصنع شركة بوند ستارز المحدودة - شركة امانتيت لصناعة الفايوقلاس - شركة فاب كابيتال المالية
.٦٨٢	١٢ شهر	عمليات التأمين	أقساط تأمين متعددة	عضو مجلس إدارة	عبداللطيف خليفة الملحم	- عبداللطيف خليفة الملحم - بنك الجزيره - شركة التصنيع الوطنية
٩٨,٦٦٧,١٧						<b>الإجمالي</b>

## ٤- المدفوعات النظامية المسددة و المستحقة

خلال عام ٢٠٢٣م قامت الشركة بسداد المدفوعات النظامية والتي تتعلق بالزكاة والضريبة بالإضافة إلى تكاليف إشرافية ورقابية إلى عدة جهات تنظيمية. لا يوجد لدى الشركة أية مدفوعات نظامية مستحقة قائمة بنهاية يوم ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، فيما عدا الجهات التالية:

### 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 أساس سلامة و تم تنفيذه بفعالية.
- أنه لا يوجد أي شك 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 - مراجع الحسابات الخارجيين

انعقدت الجمعية العامة العادية في ٣١ يونيو ٢٠٢٣ حيث تمت الموافقة على تعيين مدققي الحسابات من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة لровер الشركة للربع الثاني والثالث والبيانات السنوية لعام ٢٠٢٣ والربع الأول لعام ٢٠٢٤ وتم تحديد الأتعاب.

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

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

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

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

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

بيان الأسباب	وصف موجز	٢٠٢٣ م		المدفوعات النظامية بالملابين الريالات السعودية
		المبلغ المستحق	المبلغ المسدد	
تشتمل الزكاة وضريبة الدخل من السنوات السابقة بما يتوافق مع أنظمة الهيئة (٢٦,٩٧ مليون ريال سعودي) مع ملاحظة أن الشركة قد قامت بتكون مخصصة للزكاة بقيمة (٥٠,٣١ مليون ريال سعودي) في ٢٠٢٣ لتفطية الإنذارات الزكوية السنوية.	الزكاة والضرائب السنوية بما يتوافق مع أنظمة الهيئة.	٢٦,٩٧	٥٠,٣١	هيئة الزكاة والضريبة والجمارك
تم اعفاء الشركة من رسوم التفتيش الخاصة بالبنك المركزي السعودي / هيئة التأمين لمدة ٥ سنوات ابتداءً من الرابع الرابع ٢٠٢٣م كافز بسبب نفاذ عملية الاندماج.	رسوم التفتيش والإشراف	-	-	البنك المركزي السعودي / هيئة التأمين
مبلغ مستحق لشهر ديسمبر ٢٠٢٣م و تم دفعه في شهر يناير ٢٠٢٤م.	اشتراكات التأمين الاجتماعي لموظفي الشركة.	,٨٠	,٣١	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
تم اعفاء الشركة من رسوم التفتيش الخاصة بسبب نفاذ عملية الاندماج مع ساب تكافل.	رسوم التفتيش وتكاليف والإشراف	-	-	مجلس الضمان الصحي
رسوم إصدار التأشيرات وجوازات السفر والرسوم الحكومية الأخرى للشركة وموظفيها.	رسوم إصدار التأشيرات وجوازات السفر	-	,٦٧	وزارة الداخلية، والغرف التجارية، ومكاتب العمل، والهيئة العامة للإستثمار.
دفعات (لا يوجد مستحقات)	رسوم الإدراج	-	,٥٧	مجموعة تداول السعودية القابضة
		٢٧,٧٧	٦٧,٤٩	المجموع

### الخاتمة

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

## مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين التعاوني



Walaa للإلاعنة



شركة مساهمة مدرجة  
رأس المال المدفوع ٨٥٠ مليون ر.س  
السجل التجاري رقم: ٢٥١٣٤٩٨٢  
الرقم الموحد: ٧٠١٥٣٦٥٧٨  
خاضعة لإشراف ورقابة هيئة التأمين