

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)

تقرير مجلس الإدارة التاسع

للسنة المنتهية في تاريخ

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

محتوى التقرير:

كلمة رئيس مجلس الإدارة..... ٣
تقرير الرئيس التنفيذي ٥
١- النشاط الأساسي ١٤
٢- الأداء المالي ١٥
٣- الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة... ..... ١٧
٤- المخاطر التي تواجه الشركة ١٨
٥- التحليل الجغرافي للعمليات..... ١٩
٦- الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية ١٩
٧- المعايير المحاسبية ٢٠
٨- سياسة توزيع الأرباح ٢١
٩- وصف لأي مصلحة وحقوق خيار وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة وكبار التنفيذيين وذو صلة..... ٢١
١٠- وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت ٢٢
١١- قروض وإصدارات / استرداد لأوراق مالية..... ٢٢
١٢- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة..... ٢٢
١٣- المدفوعات النظامية المستحقة القائمة ٢٢
١٤- مصالح الموظفين..... ٢٣
١٥- إقرارات..... ٢٣
١٦- تعيين المحاسب القانوني..... ..... ٢٣
١٧- الاستثمارات في شركات ذو علاقة..... ٢٣
١٨- حوكمة الشركات ٢٤
١٩- عضوية أعضاء مجلس الإدارة في مجالس إدارة شركات مساهمة أخرى..... ٢٤
٢٠- تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه..... ٢٥
٢١- مجلس الإدارة..... ٢٦
٢٢- تفاصيل المكافآت المدفوعة لكل من أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين ٢٩
٢٣- تفاصيل عن الإدارة التنفيذية بالشركة..... ٣٠
٢٤- الجزاءات والقيود الاحتياطية..... ٣٠
٢٥- الرقابة الداخلية ٣٠

كلمة رئيس مجلس الإدارة

أعزائي المساهمين،

يسرني أن أقدم لكم تقرير مجلس إدارة الشركة لعام ٢٠١٦م، حيث ان الشركة خلال هذا العام انتقلت إلى مرحلة جديدة وذلك بعد تحقيق اجمالي أقساط مكتتبة بقيمة ١,٠١٧ بليون ريال سعودي مقارنة بإجمالي أقساط مكتتبة بقيمة ١٤٢ مليون ريال سعودي للعام ٢٠٠٩م ويعتبر ذلك إنجاز ونجاح مهم للشركة، مما يضع الشركة في موقع افضل عشرة شركات تأمين بالمملكة العربية السعودية، كما سوف يتم توضيح أداء الشركة خلال العام ٢٠١٦ من خلال تقرير الرئيس التنفيذي وكذلك مراحل تطور اعمالها خلال التسع سنوات الماضية.

من أبرز الإنجازات التي حققتها ولاء خلال العام هي تحقيق فائض بقيمة ١١٧,٣٢ مليون ريال مقارنة ب ٥٦,٦ مليون ريال خلال العام الماضي ٢٠١٥م، وهو ما كانت تهدف له الشركة منذ مطلع العام ٢٠١٦م، مما عزز تقييم وتصنيف الشركة المالي ليجعلها تحصل على تصنيف +BBB للقوة المالية من قبل Standard- Agency Rating reputed internationally Poor and والذي كذلك يعكس المستوى الكافي لقوة وأمان رأس المال وتطور حجم الاعمال وتحسين القطاع المحلي.

تدير المملكة العربية السعودية عجلة اقتصادية قوية في المنطقة تتضمن خطة تواكب رؤية ٢٠٣٠ والتي أطلقتها قيادتنا الرشيدة. حيث ان الخطة تغطي برنامج تنمية ذو قاعدة عريضة وحيوية في الاقتصاد والحوكمة والموارد البشرية والتوازن الاقتصادي بين القطاعات، إن شركة ولاء تطمح للمساهمة في ذلك المشروع الوطني الرائد وذلك من خلال تقديم نفسها كشركة تأمين مميزة توفر فرص إدارة المخاطر لشركائها الحاليين والمستقبليين، وانطلاقاً من هوية الشركة التي اصبحت حالياً ترتكز على قاعدة قوية بفضل الانجازات التي تم تحقيقها من خلال الاداء المتميز، فإننا نسعى حالياً إلى استهداف العملاء المميزين الذين يطمحون بدورهم إلى العمل مع شركات التأمين والرائدة القادرة على تقديم برامج إدارة مخاطر مميزه وفعاله.

شهد قطاع التأمين في المملكة والذي يعمل تحت مطلة الرقابة النظامية لتحولاً مميزاً في مجال الحوكمة، حيث قامت الشركة بتحديث لوائح الحوكمة وما يتعلق بها من أنظمة وقوانين داخلية ليتناسب مع التغيرات والمعايير المعمول بها. حيث استطاعت الشركة وللسنة الثانية بعد زيادة رأس المال بالمحافظة على رأس مالها وكفاية السيولة على المستوى المطلوب.

كما شهدت سنة ٢٠١٦م نمواً ملحوظاً في معدل أقساط التأمين المكتسبة ليصل إلى ١،٠١٧ بليون ريال سعودي مقارنة إلى ٧٥٣ مليون ريال سعودي للعام ٢٠١٥م، علماً بأن الشركة تعمل حالياً على تعزيز مكانتها ووجودها بسوق التأمين لتحقيق المزيد من النمو خلال السنوات القادمة، حيث انه من المتوقع وحسب التقديرات ان يصل حجم الأقساط المكتسبة في سوق التأمين إلى ٣٦،٧ بليون ريال سعودي لعام ٢٠١٦ مقارنة ب ٣٦،٥ لعام ٢٠١٥ والذي تستحوذ شركات التأمين الخمس الكبرى على ٦٠% من حصته، ومن المتوقع ان تنخفض تلك الحصة مع تقدم شركات التأمين المتوسطة الحجم وسعيها لاستغلال الفرص المتاحة لزيادة حصصها التجارية في السوق، وقد تضاعفت حصة شركتنا في اجمالي أقساط التأمين المباع في المملكة خلال سنة ٢٠١٦ مقارنة بالسنوات الاربعة السابقة.

تتبنى إدارة الشركة خطة تهدف إلى تحسين ربحية الشركة عن طريق اتخاذ التدابير التي من شأنها ان تؤدي إلى تحسين فعالية التشغيل، حيث تتبع الشركة في الوقت الراهن خطة عمل الثلاث سنوات تتضمن المواضيع الرئيسية مثل استراتيجية المبيعات والانتشار في السوق وتطوير قنوات المبيعات وتقنية المعلومات والمواطنة والموارد البشرية والتدريب، وقد تم وضع تلك الخطة لتكون بمثابة مرشد لتحقيق النجاح والنمو اللذان تنشدهما الشركة.

كما عملت الشركة على وضع العديد من المعايير والاستراتيجيات لتنمية قاعدة العملاء وتقديم خدمات متطورة لعملائها، ومن ضمن تلك الاتراتيجيات تغيير شعار الشركة ومقر إدارتها بالخبر والذي تم إختياره وتجهيزه واعداده على افضل وجه بهدف اضفاء العديد من المزايا على الشركة وشركاؤها نظرا لسهولة الوصول اليه وكذلك تقديم عدد من الخدمات في موقع واحد.

كما يتقدم مجلس الإدارة بالشكر للمساهمين لمساندتهم في مسيرة الشركة وثقتهم في إدارة الشركة وتتطلع الشركة لمزيد من التعاون المستمر بين المساهمين ومجلس الادارة وإدارة الشركة، والشكر ايضا للعاملين في الشركة على جهودهم المبذولة ولعملهم الجاد خلال العام متمنين استمرار هذه الجهود مستقبلا، كما ان شركة ولاء تفخر بنسبة توطين بلغت ٦٢٪ مع تولي العديد من المناصب الإدارية في نهاية عام ٢٠١٦م والتي ايضاً تسعى لزيادة التوطين وتطويرها.

وتشكر الشركة جميع شركائها المستثمرين على دعمهم الذي يقدمونه. ويتطلع مجلس الإدارة إلى نمو الشركة والتقدم لصالح جميع المساهمين

شكرا جزيلا،،

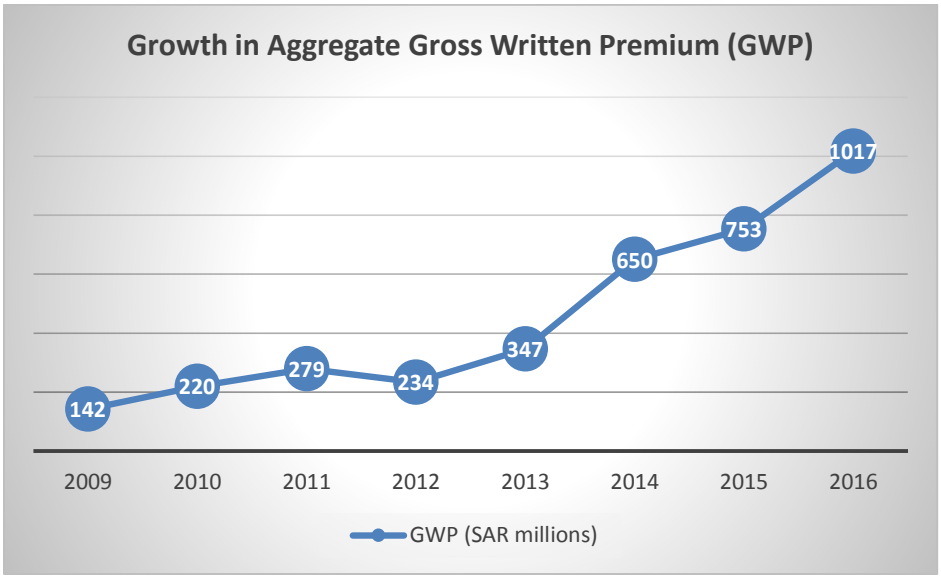
وتقبلوا فائق الاحترام والتقدير،،

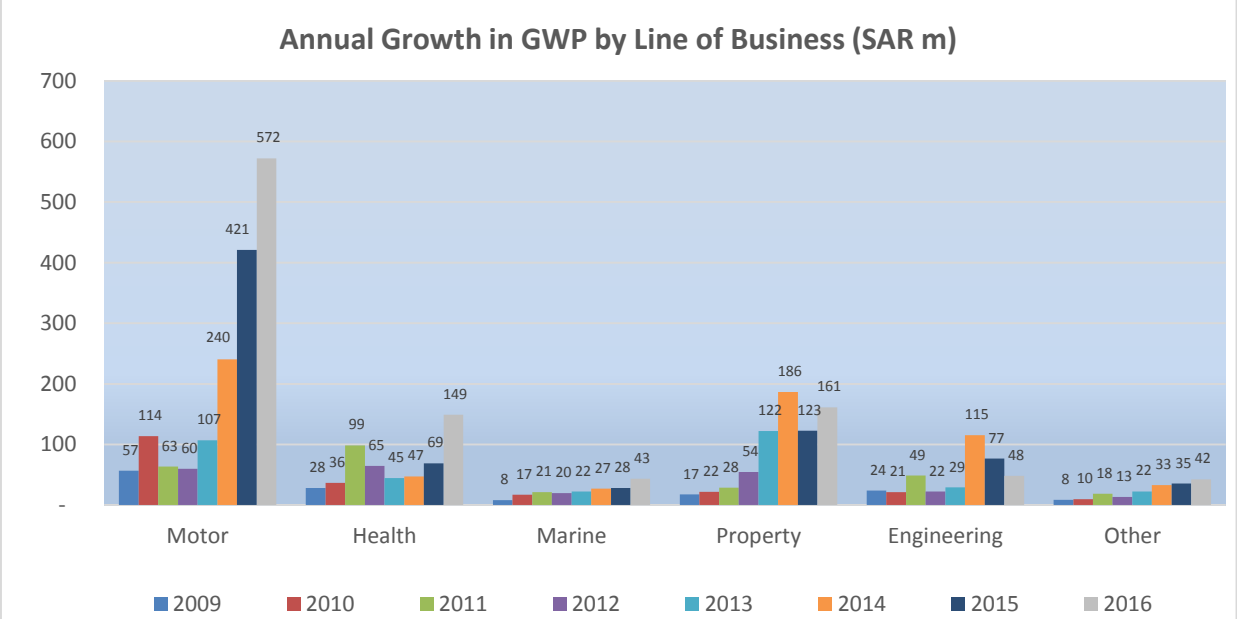
سليمان بن عبدالله القاضي
رئيس مجلس الإدارة

أعزائي المساهمين

إنه لمن دواعي السرور أن تقدم الشركة تقريرها السنوي التاسع لمساهميها الكرام بنتائج مرضية مبشرة بالتقدم المستمر خلال السنوات القادمة، وفي الوقت الذي تستعد فيه الشركة إلى الوصول إلى مرحلة التطور القادمة, يسرني أن أعلن تحقيق الشركة أقساط مكتتبة فاقت قيمتها المليار ريال سعودي. حيث يوضح الرسم البياني التالي مستوى النجاح الذي حققته الشركة من خلال اجمالي اقساط التأمين المكتتبة:

شركة ولاء حققت اجمالي اقساط تأمين مكتتبة بمبلغ وقدره ١٤٢ مليون ريال خلال سنتها التشغيلية الأولى، وأكملت مسيرة النمو والنجاح وترسيخ موقفها المالي كشركة تأمين مسؤولة في سوق المملكة العربية السعودية من خلال خطة تهدف إلى تحقيق النمو الدائم، حتى تمكنت ولله الحمد من تحقيق إجمالي اقساط تأمين مكتتبة وقدره ١ مليار ريال في سنة ٢٠١٦م.



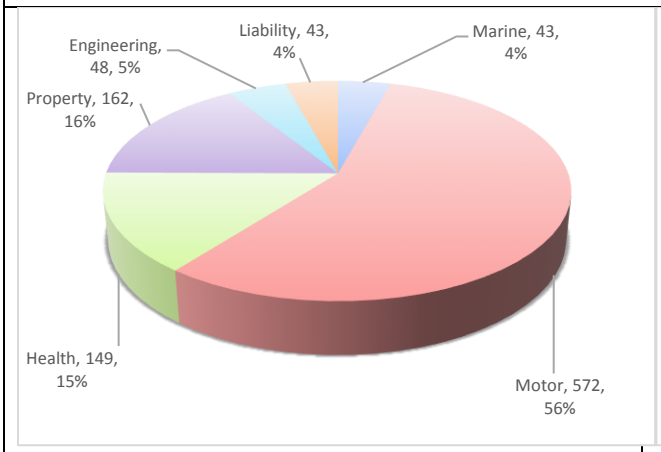


تعمل شركة ولاء في مجالات التأمين الرئيسية بإستثناء منتج تأمين الحياة، ويوضح الرسم البياني اعلاه النجاح الذي حققته الشركة من خلال العمل على تلك المجالات، وعلى الرغم من أن العمل الإلزامي في مجالي تأمين المركبات والتأمين الصحي تحوز قدراً كبيراً من التركيز، فإن الرسم يدل أيضاً على قدرات الشركة الجيدة على العمل في مجالات التأمين الأخرى خلال سنوات مسيرتها.

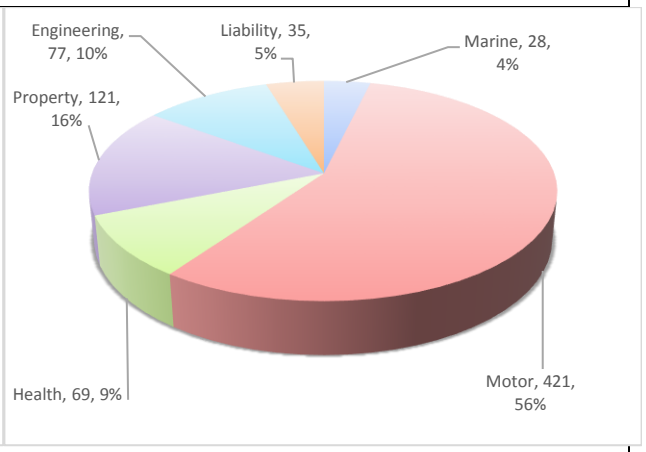
أداء منتجات التأمين

استمرت شركة ولاء بالدمج بين منتجات التأمين الإلزامي (تأمين المركبات والتأمين الطبي) وبقية المنتجات الأخرى طوال مسيرتها، ويرى مجلس الإدارة خططاً توضح أهمية الحفاظ على ذلك الدمج لتحقيق نمو شامل لسجل التأمين والأرباح ايضاً. ويوضح الرسم البياني التالي اداء منتجات التأمين خلال السنتين الماضيتين:

Portfolio mix (Line of business, GWP in SAR m, percentage to total GWP)



Year 2016 (SR 1.017b)



Year 2015 (SR 753m)

علماً بأن الشركة قد بدأت هذه السنة بمواجهة تحدي صعب بوجود الخسائر المتكبدة من السنة السابقة، إلا أن إدارة الشركة قد عملت بكل جهد لتحقيق هدفها ليس فقط في مواجهة ذلك الموقف، بل أيضاً في التغلب عليه وتغيير الأداء بنحو إيجابي، وقد أدى ذلك إلى تقديم هذا التقرير نتيجة الجهود المبذولة خلال هذه السنة وتحقيق فائض بمقدار ١٢٤ مليون ريال واجمالي ارباح بمقدار ١١٧,٣٢ مليون ريال قبل الزكاة والدخل لسنة ٢٠١٦م (مقارنة بعجز مقداره ٥٦,٢٦ مليون ريال خلال سنة ٢٠١٥م). **تم بفضل الله تحقيق هذه النتيجة وكذلك تم التخلص من الخسائر المتكبدة في الأعوام السابقة وتم تحقيق نمو معتدل في إجمالي حقوق المساهمين.** وتوضح التقارير المالية المرفقة بهذا التقرير المزيد من التفاصيل في هذا الشأن.

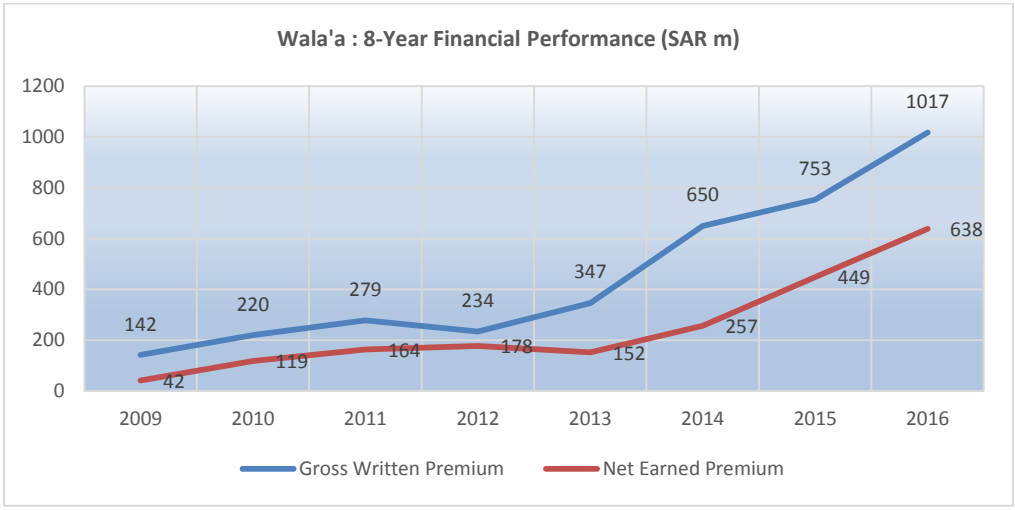
استمراراً للسنوات السابقة، إن سوق التأمين السعودي بشكل عام يواجه تحدياً في قضايا التسعير، وتركيز غير متوازن في الأقساط والقضايا المتعلقة بالشركات المتوسطة الحجم وما دونها. إن القسم التالي من التقرير يلخص مختلف الأداء والجوانب الأخرى من عمليات الشركة لفترة الاثني عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

مالياً

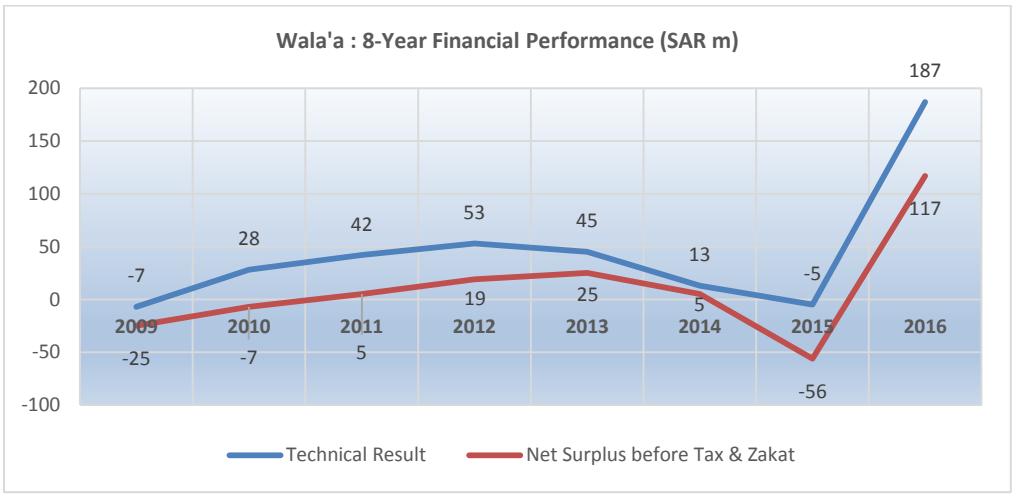
في العام ٢٠١٦ بلغ صافي الفائض قبل الزكاة والأرباح غير المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع ١١٧,٣٢ مليون ريال مقارنة بعجز مقداره ٥٦,٢٦ مليون ريال لعام ٢٠١٥، هذا الارتفاع يعود إلى الزيادة في اقساط التأمين المكتسبة والزيادة في عائدات الاكتتاب والتحكم في الخسائر المتكبدة في تأمين المركبات وتحسين عائدات الاستثمارات.

توضح الرسومات البيانية التالية النمو الذي حققته الشركة خلال الثمان سنوات الماضية وفقاً لمعايير التشغيل المختلفة:

يعتبر ما حققته الشركة في اجمالي أقساط التأمين المكتتبة واجمالي صافي الاقساط المكتسبة بمثابة الموجهات الأساسية لمعايير الأداء التي تم اتباعها، وقد حققت شركة ولاء نمواً مضطرداً خلال فترة الأعوام الثمانية الماضية في هذين المعيارين.



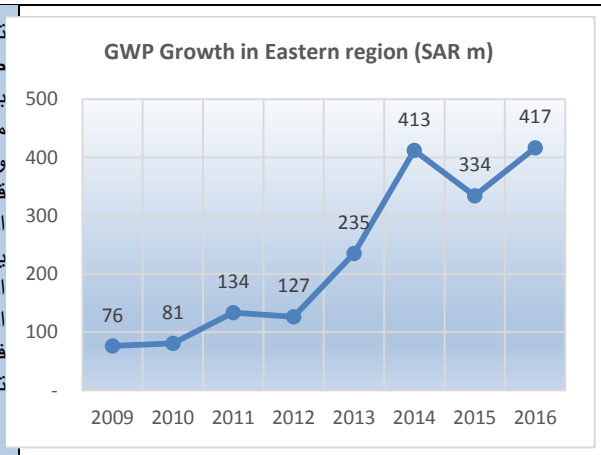
تمثّل النتيجة الفنية أداء الشركة من خلال عمليات التأمين الرئيسية. بينما يمثل الفائض الصافي النفقات التشغيلية وعائد الاستثمار. وقد تغلبت الشركة خلال الأعوام القليلة السابقة على العديد من التحديات والقيود التشغيلية للحفاظ على جودة مستويات اداؤها التشغيلي.



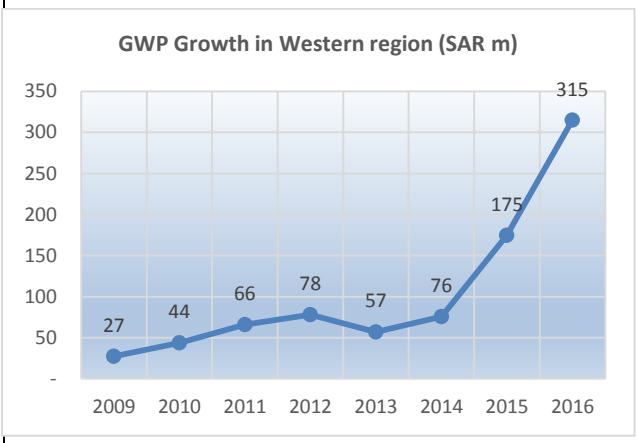
ويعتبر إجمالي أقساط التأمين المكتتبة من المقاييس الهامة بالنسبة لشركة التأمين، حيث تعتمد عليه عمليات تطوير معايير التنمية الأخرى بالشركة. وقد نجحت شركة ولاء في تحقيق تنمية متوازنة في كافة مناطق عملها بتحقيقها لإجمالي اقساط التأمين المكتتبة، ولا تزال ملتزمة بتحقيق نمو مستمر في هذا المجال.

توضح مجموعة الرسومات البيانية التالية النمو الذي تم تحقيقه على مستوى اجمالي اقساط التأمين المكتتبة في كافة المناطق والموارد التي تقوم الشركة بتشغيلها منذ تأسيسها.



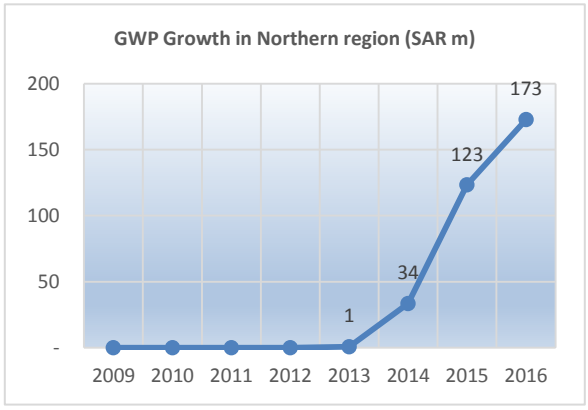


تعتبر المنطقة الشرقية واحدة من ضمن مناطق التأمين المميزة بالمملكة باحتوائه على العديد من مصانع البتروكيماويات والصناعات التعدينية ومصانع قطاع الطاقة. ويقع مقر الشركة الرئيسي في مدينة الخبر وبالتالي يمنح الشركة امكانية استكشاف العديد من فرص النمو في هذه المنطقة التي يعتبر قطاع الشركة فيها من أكثر القطاعات نمواً منذ تأسيسها.

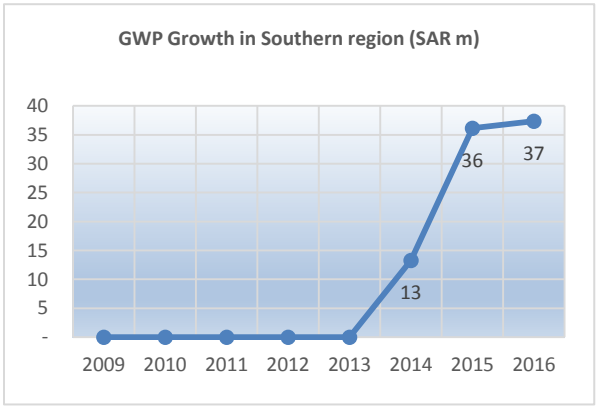


المنطقة الغربية تعتبر منطقة استراتيجية جداً وإحدى اكثر المناطق تميزاً في سوق التأمين بالمملكة بكثافتها السكانية العالية ووقوع مدن أساسية مثل مكة والمدينة المنورة وأبها وينبع ضمن حدودها الجغرافية واحتوائها على العديد من البنى التحتية ومرافق الاستقبال والنقل وكذلك كثافة تمركز مشاريع التنمية والتطوير بها. وتسعى الشركة باستمرار لاستكشاف المزيد من الفرص لتنمية أعمالها التجارية بهذه المنطقة الجغرافية.

وتعتبر المنطقة الوسطى أيضاً إحدى المناطق شديدة التميز في سوق التأمين بالمملكة العربية السعودية باحتوائها على العديد من المشاريع الصناعية ومشاريع البنى التحتية والطاقة والبتروكيماويات والمشاريع الحكومية ومشاريع النقل والمرافق الصحية وبقية المشاريع الأخرى الجاري تنفيذها. وتسعى الشركة جاهدة لاستكشاف الفرص التي تكفل لها تنمية وتطوير أعمالها التجارية، وتسخير المزيد من الموارد والجهود في هذه المنطقة لتحقيق المزيد من التنمية والتطوير خلال السنوات القادمة بإذن الله.



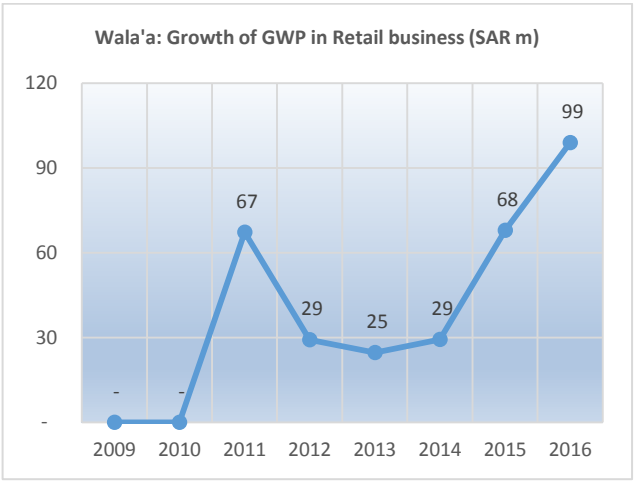
استطاعت الشركة ومن خلال بناء علاقات وطيدة مع وكلائها من تطوير اعمالها التجارية في المنطقة الشمالية بشكل انتقائي إلى أن وصل خلال



ومثلما هو الحال في المنطقة الشمالية، فقد حققت الشركة أيضاً في المنطقة الجنوبية تطوراً ونمواً ملحوظين من خلال العلاقات الوطيدة مع

السنتين الماضيتين إلى مستويات تستحق الإشادة، وقد لعبت شبكة وكلاء الشركة دوراً مميزاً ليس فقط على مستوى وثيقة التأمين ولكن أيضاً على مستوى الخدمة الفورية المقدمة تجاه متطلبات وإحتياجات العملاء، ولا تزال الشركة تسعى لترسيخ وجودها في هذه المنطقة.	وكلاء الشركة التي اثبتت وجودها بقوة وتغطيتها لجميع المواقع بتلك المنطقة ووصولها حتى إلى المواقع البعيدة. وتلتزم الشركة بمواصلة جهودها ومساعيها لتحقيق المزيد من التطور والإنتشار في سوق التأمين بهذه المنطقة والتي تتميز بمساحتها الشاسعة وكثافة السكانية العالية، كما تسعى الشركة أيضاً إلى توسعة أنشطة عملها في مجالي تأمين المركبات والتأمين الصحي في كلا المنطقتين الشمالية والجنوبية.





يعتبر تأمين الافراد من المكونات الحيوية الهامة في سوق التأمين بالمملكة العربية السعودية. وتولي شركة ولاء تركيزاً خاصاً على هذا الجانب، وتهدف إلى ايجاد الفرص في ذلك القطاع بأسلوب متميز. كما تمتلك الشركة أيضاً خططاً عالية الفعالية لتغطية القطاعات المتاحة ضمن عملاء هذه الشريحة عن طريق تأمين مرافق ومميزات آخرى تسهم في تحسين قيمة وفوائد الخدمات المقدمة مقارنة بمنتجات التأمين القياسية. وبالنسبة لشركة ولاء فإن هذه الفئة تعتبر واحدة من المجالات الرئيسية المستهدفة لتحقيق التنمية المنشودة في أعمال التأمين

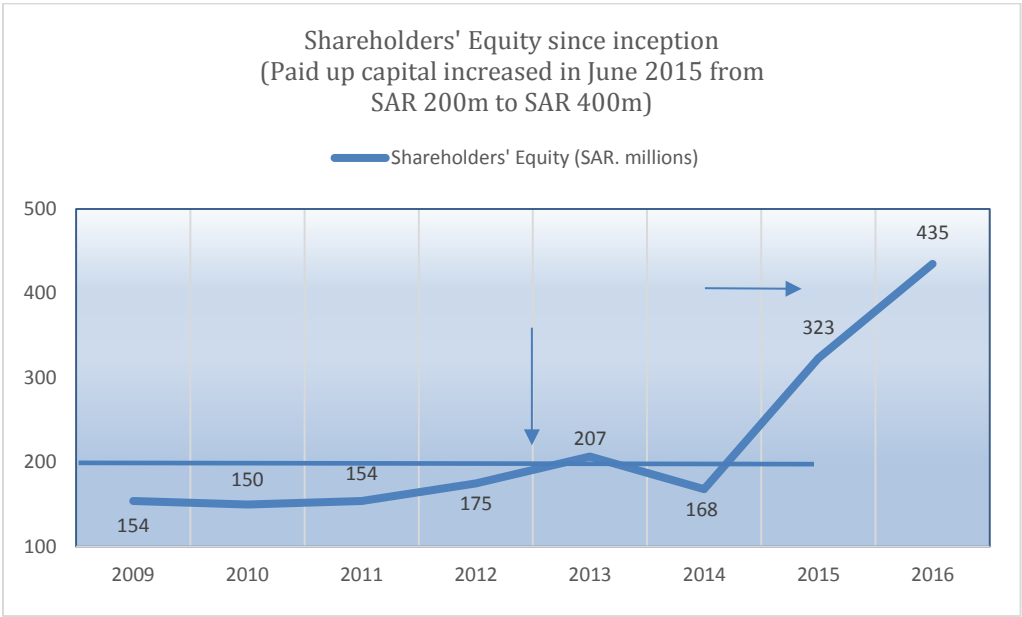
استمرارا في الإنجاز والنمو المحقق خلال عام ٢٠١٦، فقد تمكنت الشركة أيضاً من تحقيق نمو متميز في صافي الأقساط المكتسبة وإدارة المطالبات المتكبدة والنفقات التشغيلية اللازمة لتشغيل تلك العمليات بطريقة مربحة، كما تمكنت الشركة أيضاً من تحقيق الحد الأمثل من عائدات استثماراتها خلال السنة، وهو ما أدى في نهاية السنة الى تحقيق مجموع فائض مقداره ١١٧,٣٢ مليون ريال قبل الزكاة والدخل. القوائم المالية التي تم تدقيقها من قبل فريق المراجعة الخارجية توفر معلومات مفصلة عن مختلف عناصر الأداء المالي للشركة خلال السنة.

تقييم القوة المالية

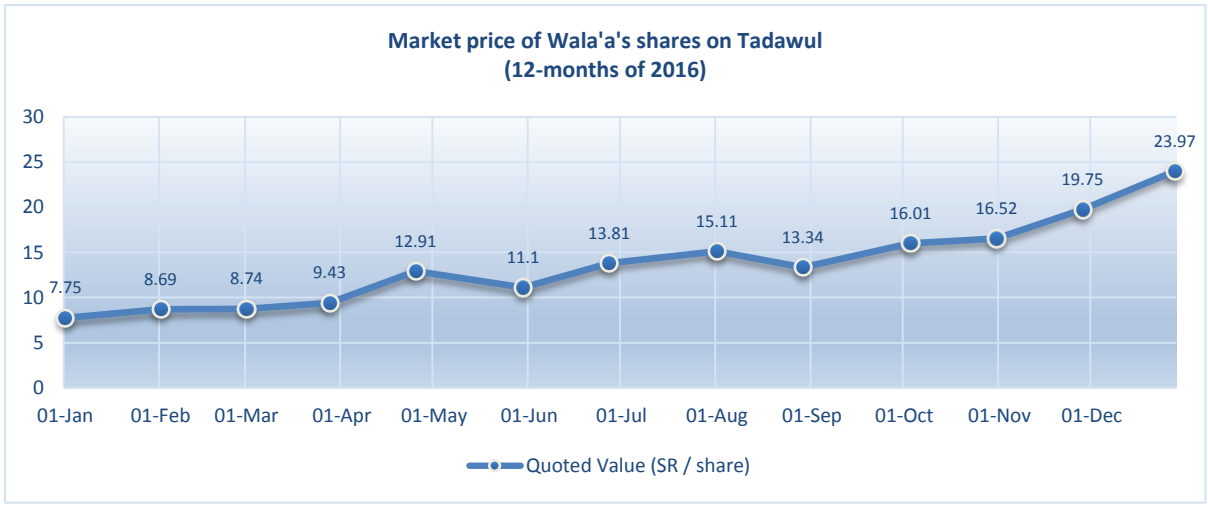
يسعدنا ابلاغكم بأنه قد تم تقييم الشركة من قبل شركة Poor and Standard- Agency Rating reputed internationally وهي احدى شركات التصنيف العالمية البارزة، وقد حازت الشركة على تصنيف أئتماني (BBB+) والذي يدل على مدى استقرار وضع الشركة، وتوضح نتيجة التقييم كفاية وقوة رأسمال المخاطر لدى الشركة وقدرتها الجيدة على إدارة المخاطر بمعدل إجمالي أعلى من المتوسط.

حصة المساهمين:

كما أسلفنا في الملاحظات الإفتتاحية، فقد استطاعت شركة ولاء تحقيق علامة ايجابية بشأن حصة مساهميها، مما يؤكد على التزامنا تجاه مساهمي الشركة. وقد تم احتواء كافة الخسائر المتراكمة من الأعوام السابقة بالكامل، ويوضح الرسم المجاور النمو المحقق في حصة المساهمين منذ تأسيس الشركة.



ومن ضمن الإلتزامات الهامة الأخرى لدى الشركة هو اقرارها بأهمية الدور الذي لعبه المستثمرين من خلال تقديم دعمهم ومساندتهم للشركة خلال جميع مراحل النمو والتطور الذي شهدته، والذي يتمثل في زيادة رأسمال الشركة المدفوع لسنة ٢٠١٥، كما أظهرت أسعار أسهم الشركة أيضاً نموا مستقراً خلال سنة ٢٠١٦، وهو ما يمكن الاستدلال عليه من خلال الرسوم التوضيحي التالي:



تؤمن شركة ولاء ايمانا قوياً بأهمية الحفاظ على ثقة مستثمريها وملاكها، وتحقيق التنمية هو أحد أهدافها الرئيسية للمستقبل البعيد

استراتيجية النمو ومبادرات التسويق

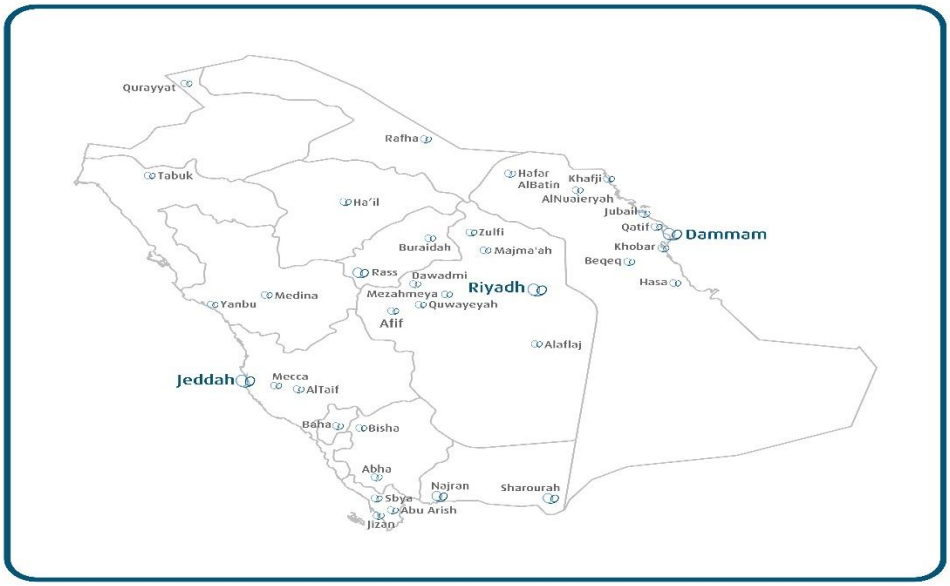
أعدت الشركة خطة عمل شاملة للثلاث سنوات القادمة، وقدمتها كجزء من المتطلبات لمؤسسة النقد العربي السعودي سعياً لتجديد الرخصة التشغيلية الخاصة بالشركة. وتشمل هذه الخطة جوانب مختلفة مثل التوقعات المالية للثلاث سنوات القادمة والتسويق وخطط المبيعات وتطوير قنوات البيع وتحسين السيولة المالية وتوفير تدريب عالي المستوى للموظفين والمواطنة وخطط النجاح وتطوير تقنية المعلومات، ويُعطى تطوير عمليات كل من الأفراد والشركات أولوية عالية في النمو لدينا، فتأمين المركبات والتأمين الصحي الالزاميين ما زالا

يواجهان ضغوطات كبيرة من حيث الأسعار، ومن المتوقع أن الزيادة الكبيرة في معدل قسط تأمين المركبات ستؤدي إلى تقدم تحسين الأداء.
كما حصلت أكبر خمسة شركات في السوق على ما يقارب ٦٤٪ من إجمالي أقساط السوق لعام ٢٠١٤ وعملت بقية الشركات بما فيها شركة ولاء على المشاركة بالحصة المتبقية بالسوق، وبالتالي كان عليها أن تواجه منافسة شديدة بالأسعار والقضايا الناشئة عنها. فريق الإدارة يراجع هذه المعايير للحفاظ على قدرته التنافسية في السوق. في الوقت نفسه نعمل على درجة عالية من الحذر للحفاظ على الكفاءة التشغيلية والربحية. كما أن علاقاتنا التجارية مع وكالة الميازين للتأمين وفرت لنا فرصاً لتطوير أعمال الشركة والحفاظ على وجودنا في جميع أنحاء البلاد من خلال شبكة الفروع الخاصة بهم مما ساعد على توسع وتعزيز قاعدة عملائنا وكذلك البحث عن فرص عمل في كافة المجالات المتاحة
ومن المتوقع إطلاق خدمة البيع الالكتروني خلال عام ٢٠١٧ مما سوف يتيح شراء التأمين بكل يسر وسهولة.
وليكن بالحسبان أعزائي المساهمين أن هذه المراجع أو المعلومات المذكورة في هذا التقرير أو في أي تقرير آخر تمثل تطلعات مستقبلية مبنية على المعطيات والخطط الحالية والإفتراضات، غير أن الوضع الفعلي قد يكون مختلفاً عن التوقعات والتطلعات.

قدمت شركة ولاء خلال سنة ٢٠١٦ بعض المنتجات المتخصصة، مثل: أ- وثيقة وثيقة الأمن و حماية الخصوصية، ب- تأمين مسئولية أعضاء مجلس الإدارة والمدراء ج- المسئولية المهنية – المهن الأخرى. كما أبدت المنشآت التجارية الرائدة على أهمية تأمين جرائم الإنترنت، رغبتها القوية في الحصول على ذلك التأمين كجزء من عمليات إدارة المخاطر لديهم.

الإنتشار الجغرافي والتواجد في كافة أنحاء المملكة

منذ تأسيس الشركة في ٢٠٠٧ كان مقرها الرئيسي في مدينة الخبر بالمنطقة الشرقية، حيث اثبتت تواجدها وانتشارها بكافة ارجاء المملكة. بالاضافة إلى مقرها الاقليمي بمدينة الرياض وكذلك مكتبها الاقليمي بمدينة جدة، فقد وسعت الشركة نطاق خطط انتشارها مدعومة بالدراسات لأهمية المواقع المختلفة التي يمكن من خلالها تقديم خدمات التأمين لعملاؤها الكرام. وتوضح الخارطة المواقع المختلفة التي تتواجد بها شركة ولاء.



التطورات في سير الأعمال والتقنية

قامت الشركة بإنشاء النظام التشغيلي ERP التي تعمل على أسس محدثة لتتماشى مع المتطلبات والتطورات التقنية، حيث أن فريق العمل في طور دمج النظام مع غيره من وحدات الدعم وكذلك عمليات الاختبار الشامل مع البيانات الحية، حيث يتيح النظام للوسطاء والعملاء الحصول على ملخص لحالة حساباتهم ومطالباتهم بشكل آلي وآمن، كما أن لدى الشركة إدارة خدمة عملاء على استعداد على خدمة عملائها الحاليين والمستقبليين والإجابة على جميع إستفساراتهم.

تغيير العلامة التجارية للشركة والإنتقال إلى موقع جديد

قامت الشركة بتغيير العلامة التجارية خلال العام ٢٠١٦م، حيث تمتلك الشركة حالياً شكلاً وشعار جديداً يعكسان حيوية الشركة والولاء المستمر تجاه عملاؤها وشركائها وجميع أصحاب المصلحة الآخرين، كما انتقل مقر الشركة الرئيسي إلى موقعه الجديد في وسط مدينة الخبر. مع العلم بأن الموقع الجديد يمتاز باتساع المساحه وسهولة وصول العملاء اليه.

المواطنة والموارد البشرية

ركزت شركة ولاء على أهمية تطوير إدارة الموارد البشرية، والتي من خلالها يتم تدريب وتطوير الموظفيين والحث على الاستفادة من البرامج التدريبية التي تم تحديدها لتعزيز مهاراتهم العملية، في حين أن معظم الموظفين قد أكملوا إمتحان أساسيات التأمين (IFCE) وفقا للتوجيهات. وقد وضعت الإدارة برنامجاً تدريبياً مكثفاً مع شريك اقليمي لتوفير مجالات تدريب ذات مواضيع محددة تؤدي بدورها إلى تشجيع الموظفين على مواصلة التقدم في مجال التأمين. كما أن نسبة المواطنة في الشركة ٦٢% في نهاية العام ٢٠١٦م مما جعل الشركة تحفاظ على الوضع "البلاتيني" في برنامج وزارة العمل، كما أن المواطنين يشغلون حالياً مناصب تنفيذية وادارية رفيعة المستوى مع حرص الشركة على تقديم فرص التدريب المختلفة، ويعمل فريق الإدارة على تشجيع المواهب الحالية لتولي مناصب عالية وقيادية.

حوكمة الشركات وإدارة المخاطر

إن لدى شركة ولاء إطار عمل حازم لحوكمة الشركات، من خلاله يتم تغطية جميع مناطق العمليات وكذلك تقوم الشركة بتنبيه جميع الأقسام التشغيلية بضرورة الالتزام بمتطلبات الحوكمة، إن إطار عمل إدارة المخاطر لدى الشركة واضح ومحدد وموثق بأسلوب يسهل استيعابه من قبل الموظفين مما يجعل استخدامه واتباع توجيهاته سهلاً ومرناً بطريقة فعالة. كما تم تعزيز إدارة المخاطر في العام ٢٠١٦م من خلال إنضمام متخصص مخاطرإلى إدارة الشركة في عام ٢٠١٥ م. وقد تم تحديث وثيقة حوكمة الشركات لشركة ولاء لتكون متطابقة مع التحديثات الصادرة من الجهات الرقابية والنظامية.

مجلس الإدارة

تم إعادة ترشيح أعضاء مجلس الإدارة لدورته الرابعة من خلال اجتماع الجمعية العامة المنعقد في شهر مايو ٢٠١٦م حيث أنه من خلال اجتماع الجمعية تم ترشيح عضويين جدد إلى المجلس كبدلاء لعضوين آخرين غادرا المجلس بعد انقضاء مدة تعيين كل منهما. وتحظى الشركة دائماً بأعضاء مجلس إدارة مبادرين ومخلصين وتأمل الشركة في العمل معهم عن قرب والاستفادة من خبراتهم وتجاربهم المهنية، علماً بأن الشهادات التي يحملها العضويين الجديدين متاحة في الأقسام ذات العلاقة والتي سيتم ذكرها لاحقاً في هذا التقرير.

فرص وتحديات الصناعة

سوق التأمين السعودي في مرحلة تطور، وبالتالي لديه نصيبه من التحديات حيث أن معدل انتشار التأمين في المملكة منخفض جدا بالمقارنة مع الأسواق الأخرى في المنطقة، وأيضاً بالمقارنة مع اجمالي الناتج المحلي الخاص به، كما أن صناعة التأمين وخصوصا من قبل الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم لديها قضية مشتركة في اختيار النموذج الأمثل، علماً أن حقوق المساهمين محفوظة على مستويات إيجابية، فمن المتوقع أن حقوق المساهمين للعديد من الشركات ستستعيد مستوياتها الأصلية خلال وقت محدد. وعلى الرغم من ذلك، فإن شركة ولاء ما زالت تحافظ على تقدم جيد في حقوق مساهميها المذكورة في اواخر هذا التقرير.

تطلعاتنا المستقبلية

تعتزم شركة ولاء تحقيق نمو شامل في الثلاث سنوات القادمة، مع توافر رأس المال الإضافي خلال النصف الأول من عام ٢٠١٥ والذي سوف يساعد ذلك على نجاح خطط النمو والاستثمار. حسب توفر ظروف السوق المالية المساعدة، وتبنت الشركة من باب الاحتياط الايداعات قصيرة الأجل فقط مما مكنها من تأمين عائدات تستحق الاشادة والثناء على ايداعات تلك المرابحات. مع تحسين السيولة المالية، وتتوقع الشركة تحقيق أهدافها كما هو مخطط لها. على الرغم من أوضاع السوق الصعبة.
إن إدارة الشركة لديها الثقة في قدرات فريق العمل الفني لتحقيق معايير التنميه بنجاح.

تتعهد شركة ولاء بكل جدية أن تصبح شريك التطور ضمن الخطة المنشودة لرؤية المملكة العربية السعودية ٢٠٣٠ وهي المبادرة واسعة النطاق التي تبنتها حكومتنا الرشيدة، والتي من المقدر لها تهيئة المملكة إلى الإنتقال إلى التنمية الشاملة القوية والتطوير في كافة القطاعات وقيادة المملكة كمثال رائع للانجاز الجماعي الشامل المنسجم. ونحن في شركة ولاء نؤمن باعتماد مبدأ الشفافية الكاملة والمصداقية مع عملاؤنا من خلال تقديم أفضل الخدمات ذات الجودة، وتتعهد الشركة خلال السنوات القادمة باستكشاف كافة الفرص المتاحة على للإسهام في المشاريع والبرامج التي تهدف إلى افادة المجتمع بكامله كجزء من تعريف مسئوليتها الإجتماعية.

شكر وتقدير

أقدم شكري وتقديري لجميع المساهمين والشركاء للدعم المستمر والمتواصل، كما أود أن أغتنم الفرصة لأشكر فريق عمل شركتنا لتفانيهم وعملهم الجاد وجهودهم المبذولة التي هي أساس نجاح الشركة، وإنه أيضا شرف لي ولزملائي أن أشكر رئيس مجلس الإدارة وجميع أعضاء المجلس لدعمهم وتوجيههم المستمر. وكذلك نوجه شكرنا وتقديرنا لمؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي والجهات الحكومية على دعمهم وتوجيههم المستمر لتحقيق أهدافنا.

وتقبلوا فائق الاحترام والتقدير،،،

الرئيس التنفيذي

جونسون فيرغيس

١ – النشاط الأساسي

تمارس الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء) نشاطات التأمين وإعادة التأمين التعاوني في مجال التأمين العام والصحي والاستثمارات المتعلقة بها فقط، ورغم أن الشركة مرتبطة بعقود إعادة التأمين الواردة إلا أنها ليست ذات تأثير يذكر على إيرادات الشركة وصافي الأرباح. وتؤثر أنشطة الشركة المختلفة من أعمال التأمين العام والصحي على نتائج الشركة المالية كالتالي:

(الأرقام بملايين الريالات السعودية)

	٢٠١٦م				٢٠١٥م			
	تأمين المركبات	التأمين الطبي	التأمين العام	**المجموع**	تأمين المركبات	التأمين الطبي	التأمين العام	**المجموع**
أجمالي أقساط التأمين	٥٧٢،٢٧	١٤٨،٩٠	٢٩٥،٤٤	**١،٠١٦،٦١**	٤٢١،٢٥	٦٨،٨١	٢٦٢،٩٣	**٧٥٢،٩٩**
صافي أقساط التأمين	٤٦٥،٤٠	١٢٦،٠٩	٤٦،٤٨	**٦٣٧،٩٧**	٣٤٧،٦٦	٥٣،٩١	٤٧،٠٩	**٤٤٨،٦٦**
صافي الدخل من الاكتتاب / المساهمة	-	-	-	**١٨٦،٥١**	-	-	-	**(٥،٠٦)**
مصاريف التشغيل (غير موزعة)	-	-	-	**(٦٢،٥٢)**	-	-	-	**(٥٤،٢١)**
فائض عمليات التأمين	-	-	-	**١٢٣،٩٩**	-	-	-	**(٥٩،٢٧)**

٢ – الأداء المالي

استهلت الشركة نشاط عمليات التأمين خلال العام ٢٠١٠، والجداول التالية تلخص أداء الشركة والمركز المالي لها كما هو في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م:

(الأرقام بملايين الريالات السعودية)

قائمة الدخل	٢٠١٦م	٢٠١٥م	٢٠١٤م	٢٠١٣م	٢٠١٢م
أجمالي اقساط التأمين المكتتبة	١,٠١٦،٦١	٧٥٢،٩٩	٦٤٩،٦١	٣٤٧,١٩	٢٣٤,٠٩
صافي اقساط التأمين المكتسبة	٦٣٧،٩٧	٤٤٨،٦٧	٢٦٩،٥٩	١٥٢،٣٣	١٧٧,٨٦
عمولة إعادة التأمين	٢٠،٣٥	١٨،١٢	١٩،٢٥	٢١,٢٢	١٠,٤٥
ايرادات اكتتاب أخرى	٥،٠٠	٢،٦١	٠،٦٥	٠,١٠	٠,١٦
مجموع الايرادات	٦٦٣،٣١	٤٦٩،٣٩	٢٨٩،٤٩	١٧٣،٦٥	**١٨٨,٤٨**
صافي المطالبات المتكبدة بما فيها الأحتياطيات	(٤٠٥،٩٦)	(٣٨٢،٩٧)	(٢٠٦،٣٤)	(٩٧،٤٣)	(١٠١,٣٥)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	(٦٢،٣٨)	(٤٥،٢٧)	(٣٦،٠٠)	(٢٠,٥٩)	(٢٣,١٦)
مصاريف فائض الخسارة	(١٠،٨٨)	(١٢،٩٧)	(٩،٣٧)	(٦,٧٢)	(٥,٦٤)
مصاريف أخرى	(٢٨،٧٧)	(١٨،٥٩)	(١٠،٥٩)	(٣,٩٥)	(٥,١٠)
مخصصات أقساط تأمين إضافية	٣٦،١١	(٩،٥٠)	(١٤،٣٩)		
مخصصات فنية أخرى	(٤،٩٢)	(٥،١٥)	٠،١٠		
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(٤٧٦،٨٠)	(٤٧٤،٤٤)	(٢٧٦،٥٩)	(١٢٨،٦٩)	**(١٣٥,٢٥)**
صافي دخل الاكتتاب	١٨٦،٥١	(٥،٠٦)	١٢،٩٠	٤٤,٩٦	٥٣,٢٣
رواتب، مصاريف عمومية وإدارية	(٦٢،٥٢)	(٥٤،٢١)	(٤٨،٨٢)	(٤٤,٧٠)	(٣٨,٠٣)
فائض/(عجز) عمليات التأمين	١٢٣،٩٩	(٥٩،٢٧)	(٣٥،٩٢)	٠,٢٦	**١٥,٢٠**
حصة المساهمين من الفائض	(١٢،٤٠)	-	-	(٠،٠٠)	**(١,٥٢)**
صافي نتيجة السنة	١١١،٥٩	(٥٩،٢٧)	(٣٥،٩٢)	٠,٢٦	**١٣,٦٨**
صافي الفائض/(العجز) المحول من علميات التأمين	١١١،٥٩	(٥٩،٢٧)	(٣٥،٩٢)	٠,٢٦	١٣,٦٨
إيراد عمولات على ودائع في البنوك	٦،٢٣	١،٣١	٠،٨٢	٠,٧٩	٠,٨٧
الأرباح المتحققة للاستثمارات المتاحة للبيع	٢،٧٢	٢،٣٢	٤١،٩٢	٢٥,٦٦	٧,٢١
مصاريف إدارية وعمومية	(٣،٢٢)	(٠،٦٢)	(١،٩٩)	(٢,٠٤)	(٣,٠٠)
صافي الربح/ (الخسارة) للفترة	١١٧،٣٢	(٥٦،٢٦)	٤،٨٤	٢٤,٦٧	**١٨,٧٦**
الأرباح الغير محققة من استثمارات متاحة للبيع	٤،٥٠	(١٥،٥٦)	(٣٤،٧٠)	٩,٩٩	٤,٦٤
زكاة وضريبة دخل	(٩،٠٠)	(٤،٠٠)	(٨،٥٣)	(٣,٠٠)	(٢,٧٥)
اجمالي الربح/الخسارة الشاملة للفترة	١١٢،٨١	(٧٥،٨٢)	(٣٨،٣٩)	٣١,٦٦	**٢٠,٦٥**

المركز المالي كما هو في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (الارقام بملايين الريالات)

	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢
الأصول					
عمليات التأمين:					
ممتلكات ومعدات	٩،٧٠	٤،٨٣	٥،٥٧	٤،٥٣	٣،٢١
ذمم تأمين مدينة	١٠٨،٦٢	١١٢،٨٠	١٠٢،٩٠	٧٩،١١	٦٢،٠٧
حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة	١٣٦،٥٧	١١٨،٤٤	١١٨،٩٦	٥٧،٤٤	٤٤،٢٨
حصة أعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٥٠،٧٧	١٧٦،٩٥	٢٣٩،٧٨	١٠٥،١٢	٤٦،١٥
تكاليف اكتتاب في وثائق تأمين – مؤجلة	٣٢،٥٤	٢٢،٨١	١٥،٥٤	١٢،٠٥	٩،٧٢
مطلوب من عمليات المساهمين	-	١،٢٥	١،٢٤		
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٤٣،٧٢	٣٣،٦٣	١٠،٤٠	١٤،٢٩	٦،٤٥
إيرادات عمولة مستحقة	-	-	٠،٠٧	٠،٠٣	٠،٠٨
ودائع قصيرة الأجل					
نقد وما في حكمه	٥٩٤،٤٢	٣٧٣،٢٣	٢١٠،٩٨	١١٩،٣٨	٨١،٧٩
المجموع	١،٠٧٦،٣٣	٨٤٣،٩٤	٧٠٥،٤٣	٣٩١،٩٦	٢٥٣،٧٥
عمليات المساهمين:					
ممتلكات ومعدات					
وديعة نظامية	٤٠	٤٠	٢٠	٢٠	٢٠
موجودات مالية أخرى	١٠٩،٦٢	٨٤،٧٣	٧٩،٢٩	٦٠،٩٤	٦٤،٨٠
ودائع قصيرة الأجل	-	-	-	٢٦،٩٨	٢٦،٤٨
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	-	-	١،١٤		
عمولة مستحقة عن الوديعة النظامية	٢،١٤	١،٣٥			
إيرادات عمولة مستحقة	-	٠،٥٤	١،٠٨	٠،٩٤	١،١٧
مطلوب من عمليات التأمين	١٩،٨٦		-	١٩،٨٢	١٠،٤٢
نقد وما في حكمه	٢٨٩،٩٤	٢١٣،٩٨	٨٣،١٠	٨٦،٣٧	٦٠
المجموع	**٤٦١،٥٦**	**٣٤٠،٥٩**	**١٨٤،٦٠**	**٢١٥،٠٥**	**١٨٢،٨٧**
مجموع الأصول	**١،٥٣٧،٨٩**	**١،١٨٤،٥٣**	**٨٩٠،٠٤**	**٦٠٧،٠١**	**٤٣٦،٦١**
المطلوبات وحقوق المساهمين					
عمليات التأمين:					
احتياطي نظامي	٩٣٢،٨١	٧١٨،٧٧	٦٠٠،١٢	٣١٩،٢٩	٢٠٣،٥٩
مخصصات أقساط تأمين إضافية	٠،٧٥	٣٦،٨٦	٢٧،٣٦	-	-
مخصصات فنية أخرى	١٠،٤٧	٥،٥٥	٠،٤٠	-	-
ذمم معيدي تأمين دائنة	١٥،٦٧	١٠،٠٢	٢٤،١٥	١٨،٣٧	٢٦،٧٦
تعويض نهاية الخدمة	٧،٢٧	٥،٨٢	٤،٢٠	٣،٠٦	٢،١٨
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	٧٤،٩٦	٦٤،٧٧	٤٧،٠٥	٢٩،٢٨	٨،٦٨
مطلوب إلى المساهمين	١٩،٨٦	-	-	١٩،٨٢	١٠،٤٢
حصة من الفائض	١٤،٥٥	٢،١٥	٢،١٥	٢،١٥	٢،١٢
المجموع	**١،٠٧٦،٣٣**	**٨٤٣،٩٤**	**٧٠٥،٤٣**	**٣٩١،٩٧**	**٢٥٣،٧٥**
عمليات المساهمين:					
مبالغ مستحقة إلى الشركاء					
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين	-	١،٢٥	١،٢٤	-	-
عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع	٢،١٤	١،٣٥	-	-	-
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	٢٣،٩٣	١٥،٣٢	١٤،٩٨	٨،٢٧	٧،٧٣
المجموع	**٢٦،٠٧**	**١٧،٩٢**	**١٦،٢٢**	**٨،٢٧**	**٧،٧٣**
حقوق المساهمين:					
رأس المال	٤٠٠،٠٠	٤٠٠،٠٠	٢٠٠،٠٠	٢٠٠،٠٠	٢٠٠،٠٠

علاوة إصدار	٣٠،١١	٣٠،١١	-	-	-
االإحتياطي النظامي	٥،٩٨	-	-	-	-
الأرباح المبقاة/ الخسائر المتراكمة	٢٣،٩٠	(٧٨،٤٤)	(١٨،١٧)	(١٤،٤٨)	(٣٦،١٣)
احتياطي القيمة العادلة	(٢٤،٥٠)	(٢٩،٠٠)	(١٣،٤٤)	٢١،٢٦	١١،٢٧
المجموع	**٤٣٥،٤٩**	**٣٢٢،٦٧**	**١٦٨،٣٩**	**٢٠٦،٧٨**	**١٧٥،١٤**
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	**١،٥٣٧،٨٩**	**١،١٨٤،٥٣**	**٨٩٠،٠٤**	**٦٠٧،٠١**	**٤٣٦،٦١**

٣- الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة

شهدت سنة ٢٠١٦ تحولاً كبير في عملياتنا التشغيلية بإزالة كل العجز المتكبد السابق وايضا نقل حصة المساهمين إلى منطقة الفائض الايجابية. وتأمل شركة ولاء وانطلاقاً من الأساس الذي ترتب على هذه الإنجازات إلى تحقيق نمو وتطور دائم أثناء دخولها إلى العقد التالي من عملياتها التشغيلية.

تفخر شركة ولاء بتحقيق أقساط مكتسبة فاقت المليار ريال سعودي في سوق التأمين بالمملكة العربية السعودية. ويعمل قطاع التأمين في المملكة وفق ضوابط عالية الدقة مع الكثير من المتطلبات النظامية، المفروضة من قبل الجهات التنظيمية. الأمر الذي يجعل مهمة تحسين معايير التطور والحفاظ عليها مهمة صعبة .

لا تزال شركة ولاء تعمل مع شركة الميازين لوكالة التأمين، وهي إحدى وكالات التأمين الرائدة والتي تحتل موقعاً مرموقاً وتتمتع بشهرة وانتشار واسع في سوق التأمين في كافة أرجاء المملكة، وخصوصاً في المناطق البعيدة عن مراكز المال والأعمال المتمركزة في المناطق الرئيسية مثل المنطقة الوسطى والمنطقة الشرقية والمنطقة الغربية، وترغب ولاء من خلال شركة الميازين إلى الحصول على فرصة تغطية رقعة جغرافية اكبر في المملكة، وأن تكون ايضاً قادرة على دعم ومساندة عملائها الكرام فيما يخص متطلبات تأمينهم وتقديم المطالبات. إن توفير التغطية التأمينة أمراً تحتاجه كافة قطاعات وفئات المجتمع، سواء كان ذلك فردياً كتأمين المركبة الشخصية أو التأمين الطبي وصولاً إلى المنشئات الصناعية حيث تحتل وظيفة إدارة المخاطر موقعاً بالغ الأهمية. تعتزم شركة ولاء من خلال شبكتها الخاصة وكذلك شبكة وكالة التأمين التي تعمل معها إلى الوصول إلى جميع تلك الشرائح عن طريق تقديم منتجات إدارة مخاطر عالية الجودة بمساندة فرق عملها ذات الأهلية الفنية المتقدمة. وتلتزم الشركة في هذا المجال بتأسيس فرق التسويق والمبيعات الخاصة بها مؤهلين ويتمتعون بالقدرة على تفهم احتياجات سوق التأمين المتزايدة في كافة أرجاء المملكة، كما تسعى الشركة أيضاً إلى تعزيز علاقاتها التجارية مع كافة شركات ووسطاء وكالات التأمين العاملين في المملكة، بما يكفل تعزيز موقفها كشريك عمل يمكن الإعتماد عليه.

كما أن شركة ولاء إنتقلت إلى مقر عمل جديد يتميز بسعة المساحة والموقع الاستراتيجي، الأمر الذي يمكن الشركة من تقديم أفضل مستوى من الخدمات للعملاء بجميع مستوياتهم. إضافة على ذلك تبنت الشركة علامة تجارية جديدة وشعار جديد يوحيان بقوة الولاء والعلاقات الوطيدة مع عملائها الكرام.

كما تواظب الشركة على مراقبة أحوال السوق والفرص المتاحة فيه، لغرض توسيع عملياتها لتشمل كافة مناطق المملكة بشكل مباشر أو من خلال وكالات التأمين التي تعمل معها، وهو يعتبر من أهم العناصر الإستراتيجية وخطط التنمية التي تهدف إلى الإرتقاء بالشركة.

كما يستحوذ تأمين الأفراد على اهتمام كبير من إدارة الشركة حيث تركز الإدارة جهودها للتحقق من أن هذه الشريحة من الأعمال تتم بالتوافق مع اللوائح والمتطلبات النظامية، فريق المبيعات الإقليمي يعمل بجهد للحصول على حصة أكبر من قطاع الشركات وقطاع الأعمال المتوسطة والصغيرة في السوق، كما أن برامج نظم تقنية المعلومات والاتصالات يتم تطويرهما لمواكبة نمو الأعمال والتحقق من رفع مستوى الخدمات بما يتوافق مع متطلبات العملاء، إن شركة ولاء تفتخر بالإمكانيات المتميزة التي يمتلكها فريق تقنية المعلومات التابع للشركة، والتي تشمل التواصل والإتصال الفوري مع الجهات الأخرى مثل شركة نجم وشركة علم ومجلس الضمان الصحي والبنوك، إضافة إلى خط تواصل مباشر مع شركة إدارة المطالبات الطبية (نكست كير السعودية).

إعتمدت الشركة تسعيرات جديدة لتأمين المركبات والتأمين الطبي وفقاً للمتطلبات النظامية بعد إجراء مراجعات اكتوارية للمحفظة التأمينية. كما أن الشركة تعمل بشكل جاد وفعال على تطبيق هيكل خصومات جديد لعملائها في مجال تأمين المركبات والذين يشكلون جزءً كبيراً من حملة تأمين الشركة.

تفخر شركة ولاء بتحقيقها تقييم تفاعلي عالي من قبل شركة (Standard & Poor) وهي احدى شركات التصنيف العالمية البارزة والمتخصصة في مجال تقييم المؤسسات المالية على مستوى العالم، وقد حازت الشركة على تصنيف أنتماني (+BBB) والذي يدل على مدى استقرار وضع الشركة، وهذا يمكن الشركة من جذب العملاء المميزين في القطاعات المتخصصة مثل : قطاعات البترول والغاز والطاقة الذين يفضلون العمل مع شركات التأمين ذات التقييم الجيد الذي يؤهلها للتعامل مع متطلبات إدارة المخاطر بها.

كما حصلت الشركة خلال هذه السنة على موافقات نهائية للعديد من المنتجات المتخصصة، مثل تأمين مسئولية أعضاء مجلس الإدارة والمدراء وتأمين جرائم الإنترنت والتي حققت قبولاً وتقديراً في سوق التأمين.

٤- المخاطر التي تواجه الشركة

أنشأت الشركة إطاراً لإدارة المخاطر لحماية الشركة من الاحداث التي تعوق تحقيق الأهداف الثابتة وتؤثر على أدائها بما في ذلك عدم استغلال الفرص المواتية.
يمكن تصنيف المخاطر التي تواجه الشركة على النحو التالي:

أ) **مخاطر المنافسة:** تواجه الشركة منافسة شدشدة من قبل شركات التأمين الأخرى، وهذا عام لكافة الشركات. ومع ذلك قامت الشركة باتخاذ سلسلة من إجراءات استباقية ترتكز على اسعار تنافسية مستندة على أساس إحصائي واكتواري يضمن سلامة ونجاح القدرات الفنية لاكتتاب وثائق التأمين، بالإضافة إلى برامج وقائية فعالة تمكنها من القدرة على النمو وتحقيق أهدافها. تحرص الشركة على وجود ميزة تنافسية من خلال تقديم أفضل الخدمات لجميع العملاء ونحن في هذا الصدد وضعنا معايير عالية لخدمة العملاء. الشركة تستثمر أيضا في مجال التقنية للحصول على عمليات أكثر كفاءة بالإضافة إلى تطوير منتجات جديدة لضمان أفضل خدمة ممكنة لعملائها.

ب) **المخاطر الاستراتيجية:**يتم اعتبار المخاطر الاستراتيجية من خلال مراجعة الاستراتيجيات وتخطيط العمليات،كما وتراقب الشركة عن كثب التطورات النظامية والقانونية والمالية وكذلك الانشغال النشط مع الاطراف الخارجية لتقاسم منافع الخبرات في دعم الاستجابة للمخاطر الناشئة ولمقابلة هذه المخاطر التي يمكن ان تلحق الاذى بالأعمال والصناعة ككل.

ج) **المخاطر التشغيلية:** تعمل الشركة وفق نظام واجراءات قوية لضمان احتواء المخاطر التشغيلية. هنالك موارد هامة قد تم وضعها للحفاظ على كفاءة وفعالية العمليات ضمن اطار مسؤولية الشركة والسياسات والمبادئ والقواعد الاخلاقية. يشرف الفريق التنفيذي على كل المخاطر التشغيلية التي يمكن ان تتعرض لها الشركة ويرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة.

د) **مخاطر الموارد البشرية:** إن سوق التأمين يحتاج إلى كوادر مؤهلة ملمة بنشاط التأمين، مما يؤدي إلى زيادة الطلب على الأشخاص المؤهلين ويعرض الشركة إلى خطر استقالات موظفيها الأكفاء، إلا أن الشركة مستمرة بسياسة التدريب والتأهيل الجاد لموظفيها الحاليين والمستقبلين والتي تكون متنوعة لتناسب جميع المستويات الإدارية في الشركة. إن هذا التصميم يأتي بالرغم من إحتمال خسارة بعض الكوادر البشرية إلى جهات منافسة الا أنها تبقى في مصلحة الوطن بشكل عام. وعليه فإن التركيز والتطوير للكفاءات الوطنية السعودية سيستمر في كل الإدارات والمستويات الإدارية بالشركة.

ه) **مخاطر التركيز:** تدرك الشركة مخاطر التركيز حيث أن جزءً كبيراً من أعمالها التجارية تتم من خلال وكيل واحد. إننا نعمل بجهد لتنويع المحفظة التأمينية، وفيما يلي الخطط الموضوعة في هذا الشأن:

- زيادة المبيعات عبر فروع الشركة.
- البيع عن طريق موقع الشركة بشبكة الإنترنت لمنتجات التأمين للأفراد.
- التفاوض مع وكلاء آخرين.
- التركيز على منتجات متميزة مثل: تأمين مسئولية أعضاء مجلس الإدارة و المدراء وتأمين "المسئولية المهنية – المهن الأخرى" وتأمين السفر وتأمين جرائم الإنترنت وتأمين تمديد الضمان.

- برنامج تأمين الموظفين لشركات كبيرة محددة.

و) **المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية:** إن إدارة الشركة وإدارة الرقابة النظامية يقومان بالتحقق من متطلبات الأنظمة والمبادرة بتحديث تغييرات الانظمة واللوائح لضمان استمرارية إلتزام الشركة بتلك التغيرات.

٥- تحليل جغرافي للعمليات

لاتوجد للشركة أية شركات تابعة سواء داخل المملكة أو خارجها وتعمل الشركة بشكل رئيسي داخل المملكة العربية السعودية، التفاصيل الجغرافية لإجمالي اقساط التأمين المكتتبة خلال الأربعة أعوام السابقة كالتالي (الأرقام بملايين الريالات):

توزيع أقساط التأمين المكتتبة حسب المنطقة	المنطقة الشرقية	المنطقة الوسطى	المنطقة الغربية	المنطقة الشمالية	المنطقة الجنوبية	المجموع
عام ٢٠١٦	٤١٦،٧٤	٧٤،٨٩	٣١٤،٨٤	١٧٢،٧٧	٣٧،٣٦	١,٠١٦،٦٠
عام ٢٠١٥	٣٣٤،١٥	٨٤،٦١	١٧٤،٨٢	١٢٣،٢٩	٣٦،١٢	٧٥٢،٩٩
عام ٢٠١٤	٤١٢،٥٤	١١٤،٤٩	٧٥،٧٨	٣٣،٥٢	١٣،٢٨	٦٤٩،٦١
عام ٢٠١٣	٢٥٣،١٣	٥٤،٠٨	٥٧،١٨	٠،٧٨	-	٣٤٧،١٧
عام ٢٠١٢	١٢٦،٨٧	٢٩،١٨	٧٨،٤٠	-	-	٢٣٤،٠٩

٦- فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية

	البيان	2016	2015	التغيير الذي حصل خلال السنة		أسباب الفروقات في النتائج التشغيلية
				المبلغ	النسبة	
1	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	1,016.61	752.99	263.62	35.01 %	تأتي غالبية الزيادة في إجمالي الأقساط المكتتبة من منتج تأمين السيارات والتأمين الصحي مع زيادة التركيز على مبيعات قطاع الأفراد مما أدى إلى تحسين صافي أقساط التأمين المكتسبة.
2	صافي أقساط التأمين المكتسبة	637.97	448.67	189.30	42.19 %	نتيجة إرتفاع مبيعات المنتجات الإلزامية والتي تقوم الشركة بالاحتفاظ بها وإعادة تأمينها عن طريق إتفاقية فائض الخسارة، كما يتماشى هذا الارتفاع مع الزيادة في إجمالي أقساط التأمين المكتتبة.
3	صافي المطالبات المتكبدة	405.96	382.97	22.99	6.00%	زيادة طفيفة لم ينتج عنها أي تأثير سلبي على مجمل النتائج المالية للعام الحالي.

4	التغييرات في إحتياطي أقساط التأمين الإضافية	36.11-	9.50	45.61-	-	أوضح تقريرالخبير الإكتواري التحسن الملحوظ في نتائج الإكتتاب و أوصى بعكس قيد مخصص أقساط التأمين الإضافية.
5	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين	62.38	45.27	17.11	37.80 %	يتماشى هذا الارتفاع مع الإرتفاع الملحوظ في إجمالي أقساط التأمين المكتتبة.
6	مصاريف فائض الخسارة	10.88	12.97	2.09-	-	يرجع الإنخفاض في مصاريف فائض الخسارة إلى التحسن الملحوظ في معدلات الخسائر للسنة المالية ٢٠١٦.
7	مصاريف إكتتاب آخرى	28.77	18.59	10.18	54.76 %	يتماشى هذا الارتفاع مع الإرتفاع الملحوظ في إجمالي أقساط التأمين المكتتبة.
8	مصاريف عمومية وإدارية و رواتب تشغيلية	68.84	54.22	14.62	26.96 %	يعزى الإرتفاع في المصاريف العمومية والإدارية والرواتب التشغيلية إلى زيادة حجم التغيير في حجم عمليات الشركة لهذا العام.
9	إيرادات عمولة من ودائع بنكية	6.32	0.01	6.31	52566. 67%	يعزى هذا الإرتفاع إلى قيام الشركة بتطوير الإدارة النقدية وحصولها على نسب عوائد مرتفعة من ودائع المرابحة بالمقارنة مع العام السابق.
10	الفائض/(العجز) من عمليات التأمين	123.99	59.27-	183.26	-	يعزى الإرتفاع في صافي الفائض من عمليات التأمين لعام ٢٠١٦ بالمقارنة مع العام ٢٠١٥ للتغيير في العوامل المذكورة أعلاه.
11	مخصص زكاة و ضريبة دخل	9.00	4.00	5.00	125.00 %	زيادة رأس المال المدفوع بالإضافة إلى زيادة الأرباح أدى إلى زيادة مخصص الزكاة وضريبة الدخل.
12	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من إستثمارات متاحة للبيع	4.50	15.56-	20.06	-	يعزى هذا الإرتفاع إلى تغيرات في قيمة الإستثمارات المتاحة التي تحتفظ بها الشركة بالإضافة إلى ظروف السوق الحالية.

٧- المعايير المحاسبية

اعتمدت الشركة على معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) والمعايير الدولية المحاسبية الأخرى ذات العلاقة (IAS) في إعداد قوائمها المالية حسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم تتبع الشركة المعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، ولقد أضاف مراجع الحسابات لفت انتباه بهذا الخصوص في تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حيث أن الشركة في مرحلة متقدمة من خطوات الانتقال تماما من المعايير الصادرة من قبل SOCPA إلى معايير التقارير المالية الدولية (IFRS)، وسوف يتم اعتمادها خلال

العام ٢٠١٧م. إن اعتماد معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) بشكل كامل ليس له تأثير جوهري على النتائج المعلنة للشركة بناءً على تقديراتنا وتقييماتنا الأولية.

٨- سياسة توزيع الأرباح

تبنت الشركة معايير توزيع أرباح المساهمين كما هي موضحة في النظام الأساسي للشركة والتي تم تلخيصها على النحو التالي:

١. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
٢. يجنب (٢٠%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
٣. للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
٤. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لاتقل عن (٥%) من رأس المال المدفوع.
٥. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
٦. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) الواردة أعلاه وفق القواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.
٧. تبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات لتوزيع الأرباح أو التوصية بذلك وتدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة وفقاً للتعليمات التي تصدرها وزارة التجارة والصناعة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة لمؤسسة النقد العربي السعودي.

(لم يوصي مجلس الإدارة بتوزيع أية أرباح)

٩- وصف لأي مصلحة وحقوق خيار وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة المصدر وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصرفي أسهم أو أدوات دين

	اسم عضو مجلس الإدارة	في بداية العام ٢٠١٦		التغير في الملكية		في نهاية العام ٢٠١٦	
		عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة التغير	عدد الأسهم	نسبة الملكية
١	سليمان بن عبدالله القاضي	٢,٠٦٠	%٠،٠٠٥٢			٢,٠٦٠	%٠،٠٠٥٢
٢	عبدالله بن محمد العثمان	١,٦١٢,٠٠٠	%٤،٠٣٠٠			١،٦١٢،٠٠٠	%٤،٠٣٠
٣	واصف بن سليم الجبشة	٢,١٠٠,٠٠٠	%٥،٢٥٠٠			٢،١٠٠،٠٠٠	%٥,٢٥
٤	وليد بن سهيل الشعيبي	١٠٠,٠٠٠	%٠،٢٥٠٠			١٠٠،٠٠٠	%٠,٢٥
٥	خالد بن عبدالرحمن الراجحي	١,٠٠٠	%٠،٠٠٢٥			١،٠٠٠	%٠،٠٠٢٥
٦	سليمان بن عبدالعزيز التويجري	١,٠٠٠	%٠،٠٠٢٥			١،٠٠٠	%٠،٠٠٢٥
٧	وليد بن محمد الجعفري	٤٨٠,٠٠٠	%١،٢٠٠٠			٤٨٠،٠٠٠	%١،٢٠٠٠
٨	حسان بن عصام قباني	١,٠٠٠	%٠،٠٠٢٥			١,٠٠٠	%٠،٠٠٢٥
٩	عبدالعزيز بن صالح الربدي (١)	٢,٠٠٠	%٠،٠٠٥٠			٢,٠٠٠	%٠،٠٠٥٠
١٠	جميل بن عبدالله الملحم (١)	٣,٠٠٠	%٠،٠٠٧٥			٣,٠٠٠	%٠،٠٠٧٥
١١	عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم (٢)	-	% ٠	-	% ٠	-	% ٠
١٢	حاتم بن فهد بالغنيم (٢)	٠	% ٠	٣,٢٠٠	%١٠٠	٣,٢٠٠	%٠,٠٠٨٠

(١) تم إنتهاء عضويته بتاريخ ٢٠١٦/٠٥/٢٥م (٢) تم التعين بتاريخ ٢٠١٦/٠٥/٢٦م

لاتوجد أي مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة.

١٠- وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة المصدر وكبار التنفيذين وأزواجهم وأولادهم القصر)

لا يوجد

١١- قروض أو إصدارات / استرداد لأوراق مالية

لم تقترض الشركة أية مبالغ مالية كما أنها لم تصدر أو تسترد أية أوراق مالية مدرجة خلال العام ولاتمتلك الشركة أي أدوات دين قابلة للتحويل أوالإسترداد أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو أي حقوق مشابهة أخرى.

١٢- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تفاصيل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال العام هي كالتالي (الأرقام بملايين الريالات السعودية):

اسم العضو	اسم الشركة ذات العلاقة بالعضو – عقود مباشرة	عقود بيع تأمين	مدة العقد
سليمان بن عبدالله القاضي	تأمين سيارات خاصة	٠،١٢٩	١٢ شهر
عبدالله بن محمد العثمان	مجموعة العثمان	٠،٢٥٠	١٢ شهر
وليد بن محمد الجعفري	شركة الدواء للخدمات الطبية	٢،٢٣٢	متنوعة
خالد بن عبدالرحمن الراجحي	مستشفى بروكير / الرعاية	٠،٠٩٢	متنوعة
كبار التنفيذيين		٠،٠١٠	١٢ شهر

بالإضافة إلى العقود المباشرة المذكورة أعلاه، أبرمت الشركة خلال العام عقود تأمين غير مباشرة عن طريق وسطاء التأمين وهي كالتالي:

اسم العضو	اسم الشركة ذات العلاقة بالعضو	عقود بيع تأمين	مدة العقد
حسان بن عصام قباني	مجموعة عصام قباني	٠،٠٢٢	متنوعة – خلال عام
سليمان بن عبدالعزيز التويجري	مجموعة أميانتيت	٠،٣٠٢	متنوعة – خلال عام
عبدالله بن محمد العثمان	مجموعة العثمان	٠،٣٠٦	متنوعة – خلال عام
وليد بن سهيل الشعيبي	مجموعة الشعيبي	٠،٣٤٤	متنوعة – خلال عام

لم تجري الشركة أية عقود لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو لأي شخص ذو علاقة بأي منهم مصلحة جوهرية بها خلال العام.

١٣- المدفوعات النظامية المستحقة القائمة

لايوجد لدى الشركة أية مدفوعات نظامية مستحقة قائمة بنهاية يوم ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، فيما عدا الجهات التالية (بملايين الريالات السعودية):

	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية عن شهر ديسمبر (دفع في يناير)	٠،٣٨	٠،٣١	٠،٢٣	٠،١٧	*-
مصلحة الزكاة والدخل (مخصص للعام، يستحق الدفع عند ايداعه)	٩،٠٠	٤،٠٠	٣،٠٠	٣،٠٠	٢،٧٥

مجلس الضمان الصحي التعاوني (رسوم)	٠،١٩	٠،٦٩	٠،٤٧	٠،٤٥	٠،٦٥
مؤسسة النقد العربي السعودي (مخصص الربع السابق، دفع في يناير)	١،٣١	٠،٦٣	٠،٥٠	٠،٣٥	٠،١٨

(-* ٠،١٤٢ مليون ريال لصالح التأمينات الاجتماعية عن شهر ديسمبر وقد سدد في نفس الشهر من العام ٢٠١٢م)

خلال عام ٢٠١٦م قامت الشركة بتسديد المدفوعات النظامية التالية إلى عدة جهات منظمة (بملايين الريالات):

	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢
مصلحة الزكاة والدخل	٢،٢٤	٢،١٣	٢،٥٨	٢،٤٥	١،٥١
مؤسسة النقد العربي السعودي	٤،٣٦	٣،٥٧	٣،٠١	١،٥٣	١،٧٢
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	٣،٤٨	٣،١٢	٢،٢٦	١،٧٩	١،٨٨
مجلس الضمان الصحي التعاوني	١،٩٤	٠،٤٧	٠،٦٠	٠،٦٥	٠،٩٩
وزارة الداخلية ومكتب العمل والغرفة التجارية وهيئة الاستثمار	٠،٠٧	٠،٠٤	٠،٠٦	٠،٠٣	٠،٠٣

١٤- مصالح الموظفين

لم تقم الشركة بإنشاء أية استثمارات أو احتياطيات لمصلحة موظفيها، إلا أن الشركة قامت بتقديم تأمين الحوادث الشخصية والحياة لجميع الموظفين لتغطية حوادث الوفاة أوالإعاقة.

١٥- إقرارات

تقر الشركة بما يلي:

- أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
- أنه لايوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

١٦- تعيين المحاسب القانوني

أوصى مجلس الإدارة خلال اجتماعه الذي عقد بتاريخ ٢٠١٦/٠٥/٢٥ بتجديد العقود المبرمة سابقاً مع المحاسبين القانونيين مكتب البسام والنمر ومكتب عبدالعزيز النعيم لمراجعة حسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦ وذلك بعد توصية لجنة المراجعة وموافقة الجمعية العامة.

١٧- الاستثمارات في شركات ذو علاقة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م استثمرت شركة ولاء في شركات ذو علاقة التالية:

	الشركة	عدد الأسهم المستثمرة	القيمة السوقية (بالريال السعودي)	نسبة الملكية
١	شركة نكست كير السعودية	٨٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	١٦
٢	شركة نجم لخدمات التأمين	١٩٢,٣٠٨	١,٩٢٣,٠٨٠	٣،٤٥

١٨- حوكمة الشركات

تم تطبيق جميع أحكام اللائحة فيما عدا التالي:

١- **بعض حقوق المساهمين في النظام الأساسي [المادة#٣ والمادة ٤(أ)]:**
لم يتضمن النظام الأساسي (أ) حق المساهمين في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية. (ب) حق مراقبة أعمال مجلس الإدارة ورفع دعوى المسئولية على أعضاء المجلس. (ج) حق الاستفسار وطلب معلومات بما لايضر بمصالح الشركة ولايعارض نظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية. وذلك بسبب أن النظام الأساسي لشركات التأمين تمت صياغته من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، ورغم ذلك فأن جميع الحقوق المذكورة مكفولة للمساهمين حسب أنظمة وزارة التجارة وهيئة سوق المال.ويقوم المساهمين بالموافقة على تقرير مجلس الإدارة وإبراء ذمة أعضاء المجلس من أية مسئولية خلال الجمعية العامة السنوية. كما أن اختيار أعضاء المجلس يكون من قبل المساهمين.

٢- **الأشخاص ذوي الصفة الإعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم [المادة#٦ (د)]:**
لا تنطبق هذه المادة على الشركة بسبب عدم وجود أشخاص من ذوي الصفة الإعتبارية والذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم كصناديق الإستثمار مثلاً من بين الملاك الرئيسيين أو المساهمين من صوتوا في إجتماعات الجمعية.

١٩- عضوية أعضاء مجلس الإدارة في مجالس إدارة شركات مساهمة أخرى

رقم	اسم العضو	اسماء الشركات التي يشغل عضوية مجلس إدارتها
١	سليمان بن عبدالله القاضي	• الشركة السعودية للكهرباء • البنك السعودي الهولندي • شركة التطوير الكيميائي شركة مساهمة مقفلة. • شركة الصناعات الكيميائية الأساسية
٢	عبدالله بن محمد العثمان	• شركة تكوين المتطورة للصناعات • شركة العثمان القابضة – مساهمة مقفلة • مجموعة الجذور العربية – مساهمة مقفلة • جي آي بي كابيتال أل أل سي – مساهمة مقفلة
٣	واصف بن سليم الجبشة	• الشركة العالمية للتأمينات العامة المحدودة وتوابعها
٤	وليد بن سهيل الشعيبي	• شركة سهيل بن عبدالمحسن الشعيبي وأولاده القابضة • شركة صناعة الشباك السعودي المحدودة • شركة مشاريع التدفئة والتبريد • شركة كلام تيليكوم • شركة برايد السعودية • شركة مكديرمت العربية • شركة التطوير الكيميائي
٥	خالد بن عبدالرحمن الراجحي	• شركة عبدالرحمن الراجحي وشركاه المحدودة. • شركة تنامي العربية. • بنك البلاد • شركة الأسمنت السعودية • شركة تكوين المتطورة للصناعات
٦	سليمان بن عبدالعزيز التويجري	• شركة اميانتيت العربية السعودية. • شركة تكوين المتطورة للصناعات. • شركة التطوير الكيميائي شركة مساهمة مقفلة. • ملكية للإستثمار.

٧	وليد بن محمد الجعفري	• الشركة المتقدمة للبتروكيماويات • الشركة الخليجية للتعمير العقاري- مساهمة مقفلة • شركة سياحة العالمية - مساهمة مقفلة
٨	حسان بن عصام قباني	• شركة عصام قباني لوساطة التأمين وإعادة التأمين – شركة ذات مسؤولية محدودة • شركة عصام قباني وشركاه للإنشاءات والصيانة – مساهمة مقفلة • شركة عصام محمد خيري قباني وشركاه القابضة – مساهمة مشتركة • شركة دار الاستقدام
٩	عبدالعزيز بن صالح الربدي (١)	• شركة العبيكان للزجاج. • شركة تكوين المتطورة للصناعات. • شركة مجموعة عبدالمحسن الحكير للسياحة و التنمية. • شركة الحمادي للتنمية والإستثمار. • شركة أسواق عبدالله العثيم
١٠	جميل بن عبدالله الملحم (١)	• شركة الحسن غازي إبراهيم شاكر.
١١	عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم (٢)	• لايوجد
١٢	حاتم بن فهد بالغنيم (٢)	• شركة الأحساء للتنمية

(١) تم إنتهاء عضويته بتاريخ ٢٠١٦/٠٥/٢٥م (٢) تم التعين بتاريخ ٢٠١٦/٠٥/٢٦م

٢٠- تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائها على النحو التالي:

رقم	اسم العضو	المهام الأساسية	التصنيف
١	سليمان بن عبدالله القاضي	رئيس المجلس	غير تنفيذي
٢	عبدالله بن محمد العثمان	نائب الرئيس	غير تنفيذي
٣	واصف بن سليم الجبشة	عضو	غير تنفيذي
٤	وليد بن سهيل الشعيبي	عضو	غير تنفيذي
٥	خالد بن عبدالرحمن الراجحي	عضو	غير تنفيذي
٦	وليد بن محمد الجعفري	عضو	مستقل
٧	سليمان بن عبدالعزيز التويجري	عضو	مستقل
٨	حسان بن عصام قباني	عضو	مستقل
٩	عبدالعزيز بن صالح الربدي (١)	عضو	مستقل
١٠	جميل بن عبدالله الملحم (١)	عضو	مستقل
١١	عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم (٢)	عضو	مستقل
١٢	حاتم بن فهد بالغنيم (٢)	عضو	مستقل

(١) تم إنتهاء عضويته بتاريخ ٢٠١٦/٠٥/٢٥م (٢) تم التعين بتاريخ ٢٠١٦/٠٥/٢٦م د

قدم عضوين من أعضاء مجلس الإدارة إستقالتهم في اجتماع الجمعية العامة السنوي والمنعقد في تاريخ ٢٥مايو ٢٠١٦ وتم ترشح أعضاء جدد في دورة المجلس الرابعة كما هو مبين أعلاه حيث تستمر عضويتهما لمدة ثلاث سنوات.

٢١- مجلس الإدارة واللجان التابعة

يتولى مجلس الإدارة رسم الخطط الاستراتيجية للشركة والعمل مع إدارة الشركة لتحقيقها، كما يقوم بمهمة مراقبة الإدارة التنفيذية للتحقق من إدارة الشركة وتشغيل اعمالها بصورة فاعلة، ويتم ذلك خلال العديد من الاجتماعات المنتظمة التي يتم عقدها في كل عام.

عقد مجلس الإدارة خلال الفترة التي شملها التقرير خمس (٥) اجتماعات من ٢٠١٦/٠١/٠١م إلى ٢٠١٦/١٢/٣١م حسب الجدول التالي:

أســم العضـــو	الاجتماع الأول ٢٠١٦/٢/١٦	الاجتماع الثاني ٢٠١٦/٥/٢٥	الاجتماع الثالث ٢٠١٦/٥/٢٥	الاجتماع الرابع ٢٠١٦/٦/٢٦	الاجتماع الخامس ٢٠١٦/١١/٢٣	المجموع
سليمان بن عبدالله القاضي	✓	✓	✓	✓	✓	٥
واصف بن سليم الجبشة	✓	X	X	X	✓	٢
عبدالله بن محمد العثمان	✓	✓	✓	✓	✓	٥
وليد بن سهيل الشعيبي	✓	✓	✓	✓	✓	٥
خالد بن عبدالرحمن الراجحي	✓	✓	✓	✓	✓	٥
سليمان بن عبدالعزيز التويجري	✓	X	X	X	✓	٢
وليد بن محمد الجعفري	✓	X	X	✓	X	٢
حسان بن عصام قباني	✓	✓	✓	✓	✓	٥
عبدالعزيز بن صالح الربدي (١)	✓	X	N/A	N/A	N/A	١
جميل بن عبدالله الملحم (١)	✓	X	N/A	N/A	N/A	١
عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم (٢)	N/A	N/A	X	✓	✓	٢
حاتم بن فهد بالغنيم (٢)	N/A	N/A	X	✓	✓	٢

(١) تم إنتهاء عضويته بتاريخ ٢٠١٦/٠٥/٢٥م (٢) تم التعين بتاريخ ٢٠١٦/٠٥/٢٦م

قام المجلس بتكوين اللجان التالية لضمان المراقبة التامة والتحقق من فاعلية الإدارة التنفيذية بالقيام بمهامها:

(أ)- اللجنة التنفيذية

يختار مجلس الإدارة أعضاء اللجنة التنفيذية من بين أعضائه ويكون الرئيس التنفيذي أمين سر اللجنة وعضواً شرفي غير مصوت في اللجنة، كما يجب أن تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل.

ترفع اللجنة توصياتها إلى مجلس الإدارة بخصوص المواضيع التي ترفع لها من قبل الإدارة العليا للشركة وتناقشها اللجنة وتحدد مايطرح منها على مجلس الإدارة، تتابع اللجنة أداء الإدارة العليا ومدى تطابقه مع الاستراتيجية الموضوعة من قبل مجلس الإدارة، وتستعرض اللجنة وتناقش الميزانية السنوية للشركة قبل رفع توصياتها وعرضها على مجلس الإدارة، كما تناقش اللجنة الأمور الفنية والتسويقية والإدارية ذات العلاقة وترفع توصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.

مدة عضوية أعضاء اللجنة التنفيذية من تاريخ اختيار أعضائها من قبل مجلس الإدارة وتمتد حتى تاريخ انتهاء فترة مجلس الإدارة الذي قام بتعيينها.

عقدت اللجنة خلال الفترة التي يشملها هذا التقرير ستة اجتماعات كما هو مبين في الجدول التالي:-

الاسم	المنصب	اجتماعات حضرها
عبد الله بن محمد العثمان	رئيس اللجنة	٦
وليد بن سهيل الشعيبي (١)	عضو	٢
خالد بن عبدالرحمن الراجحي (١)	عضو	٢
واصف بن سليم الجبشة (١)	عضو	٢

سليمان بن عبد العزيز التويجري (٢)	عضو	٣
حاتم بن فهد بالغنيم (٢)	عضو	٤

(١) تم إنتهاء عضويته بتاريخ ٢٠١٦/٠٥/٢٥م (٢) تم التعين بتاريخ ٢٠١٦/٠٥/٢٦م

(ب)- لجنة المراجعة

تتألف لجنة المراجعة من ثلاثة إلى خمسة أعضاء ويجب أن يتميز غالبية الأعضاء بالاستقلالية ويكون على الأقل أحدهم عضواً في مجلس الإدارة. يختار مجلس الإدارة رئيساً للجنة من بين أعضاءها بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت.
يجب أن يكون جميع أعضاء اللجنة مؤهلين وقادرين على قراءة وفهم القوائم المالية الأساسية للشركة كما يجب أن يمتلك عضواً واحداً على الأقل الخبرة المالية والمحاسبية.

يجب أن لا يكون أحد أعضاء اللجنة عضواً في لجنة مراجعة لأكثر من ثلاث شركات مساهمة مدرجة في الوقت ذاته، كما يجب أن لا يقبل عضو اللجنة من إدارة الشركة أية مبالغ مقابل المشورات والنصائح التي يقدمها للشركة، أو أية مبالغ أخرى فيما عدا بدل حضور الجلسات والمكافآت السنوية التي يحددها مجلس الإدارة.

تعقد اللجنة أربع اجتماعات في السنة على أقل تقدير، ويكتمل نصاب الإجتماع عند حضور النسبة الأكبر من الأعضاء عند الضرورة، يمكن للجنة اتخاذ أي من قراراتها عن طريق تعميم يرسل بواسطة البريد الإلكتروني.
تبدأ مدة عضوية أعضاء لجنة المراجعة من تاريخ اختيار أعضائها من قبل مجلس الإدارة وتمتد حتى تاريخ انتهاء فترة مجلس الإدارة الذي قام بتعيينها.

تشرف اللجنة على إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية في الشركة، من أجل التحقق من مدى فاعليتهما في تنفيذ الأعمال والمهمات التي حددها لهما مجلس الإدارة. وتدرس اللجنة نظام الرقابة الداخلية وتضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في شانه، كما تدرس اللجنة تقارير المراجعة الداخلية وتقارير الرقابة النظامية وتتابع تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملحوظات الواردة فيها. وتوصي اللجنة لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وفصلهم وتحديد أتعابهم، وتراعي عند التوصية بالتعيين التأكد من استقلاليتهم. كما تتابع اللجنة أعمال المحاسبين القانونيين، وتعتمد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة، تدرس اللجنة خطة المراجعة مع المحاسبين القانونيين وتبدي ملحوظاتها عليها، كما تدرس اللجنة ملحوظات المحاسبين القانونيين على القوائم المالية وتتابع ماتم في شأنها.

تدرس اللجنة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وتبدي الرأي والتوصية في شأنها، وتدرس اللجنة السياسات المحاسبية المتبعة وتبدي الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.

عقدت اللجنة، خلال الفترة التي يشملها هذا التقرير ستة اجتماعات كما هو مبين في الجدول التالي:-

الاسم	المنصب	اجتماعات حضرها
سليمان بن عبد العزيز التويجري (١)	رئيس اللجنة	٣
رائد بن عبدالله الحقيل (١)	عضو	٣
وليد بن محمد العثيمين	عضو	٥
عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم (٢)	عضو	٣
عامر خالد كردي (٢)	عضو	٣

(١) تم إنتهاء عضويته بتاريخ ٢٠١٦/٠٥/٢٥م (٢) تم التعين بتاريخ ٢٠١٦/٠٥/٢٦م

(ج)- لجنة الإستثمار

يقوم مجلس الإدارة بناءً على توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت بتعيين أعضاء لجنة الإستثمار من بين أعضاء المجلس. وتتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل. ويكون الرئيس التنفيذي والمدير المالي التنفيذي عضوين شرفيين غير مصوتين في اللجنة.
تكون لجنة الإستثمار مسؤولة عن صياغة سياسة الإستثمار لأموال الشركة، ويجب أن تجتمع اللجنة مرتين في السنة على أقل تقدير، تبدأ مدة عضوية أعضاء لجنة الاستثمار من تاريخ اختيار أعضائها من قبل مجلس الإدارة وتمتد حتى تاريخ انتهاء فترة مجلس الإدارة الذي قام بتعيينها.

عقدت اللجنة خلال الفترة التي يشملها هذا التقرير ثلاث إجتماعات كما هو مبين في الجدول التالي:-

الاسم	المنصب	اجتماعات حضرها
خالد بن عبد الرحمن الراجحي	رئيس اللجنة	3
عبدالعزيز بن صالح الربدي (١)	عضو	1
وليد محمد بن الجعفري (١)	عضو	1
حسان بن عصام قباني	عضو	3
وليد بن سهيل الشعيبي (٢)	عضو	2

(١) تم إنتهاء عضويته بتاريخ ٢٠١٦/٠٥/٢٥م (٢) تم التعين بتاريخ ٢٠١٦/٠٥/٢٦م

(د)- لجنة الترشيحات والمكافآت

يختار مجلس الإدارة أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت من بين أعضائه ويكون الرئيس التنفيذي عضواً شرفي غير مصوت في اللجنة. تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل ويكونون من الأعضاء المستقلين بمجلس الإدارة.

ترفع اللجنة توصياتها إلى مجلس الإدارة بخصوص اختيار الأعضاء الجدد في المجلس من بين المساهمين المتقدمين لعضوية المجلس، كما يوصي بالأسماء المرشحة لملئ الفراغ الذي يحدث في مجلس الإدارة، وتتابع اللجنة أداء أعضاء مجلس الإدارة وتكون اللجنة مسؤولة عن رفع توصياتها إلى مجلس الإدارة الخاصة بتعيين أعضاء اللجان المختلفة، كما توصي اللجنة بأجور ومكافآت أعضاء المجلس وأعضاء اللجان والرئيس التنفيذي ونائبه.

يجب أن تجتمع اللجنة مرة واحدة في السنة على أقل تقدير، تبدأ مدة عضوية أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت من تاريخ اختيار أعضائها من قبل مجلس الإدارة وتمتد حتى تاريخ انتهاء فترة مجلس الإدارة الذي قام بتعيينها.

تراجع اللجنة سنوياً الاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وتعد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، وتحدد الوقت الذي يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة. كما تراجع اللجنة سنوياً هيكل مجلس الإدارة وترفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها إلى مجلس الإدارة، وتحدد اللجنة جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة وتقترح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة. كما تقوم اللجنة بالتأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى. وتضع اللجنة سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، ويراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.

عقدت اللجنة خلال الفترة التي يشملها هذا التقرير اجتماعين كما هو مبين في الجدول التالي:-

الاسم	المنصب	اجتماعات حضرها
وليد محمد بن الجعفري	رئيس اللجنة	٢
سليمان بن عبد الله القاضي	عضو	٢
عبدالعزيز بن صالح الربدي (١)	عضو	١
جميل بن عبد الله الملحم (١)	عضو	١
حسان بن عصام قباني (٢)	عضو	١

(١) تم إنتهاء عضويته بتاريخ ٢٠١٦/٠٥/٢٥م (٢) تم التعين بتاريخ ٢٠١٦/٠٥/٢٦م

(هـ)- لجنة المخاطر

تتألف لجنة إدارة المخاطر من ثلاثة أعضاء على الاقل يتم تعيينهم من قبل مجلس الإدارة و يجب ان يتميز غالبية الاعضاء بالاستقلالية، كما تقوم لجنة إدارة المخاطر بمساعدة مجلس الإدارة ولجان مجالس الإدارات الأخرى بالقيام بجميع المسؤوليات الرقابية في إدارة مخاطر الشركة.

الغرض من لجنة إدارة المخاطر هو مساعدة مجلس الإدارة في توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية فيما يتعلق بـ:

- التأكد من قيام الفريق التنفيذي بتحديد وتقييم جميع المخاطر التي تواجه الشركة وتطوير اساسيات إدارة المخاطر القادرة على تصدي تلك المخاطر.
- الإلتزام بالقوانين والأنظمة والسياسات والإجراءات المعمول بها.

عقدت اللجنة خلال الفترة التي يشملها هذا التقرير ٤ اجتماعات كما هو مبين في الجدول التالي:-

الاسم	المنصب	اجتماعات حضرها
وليد بن سهيل الشعيبي	رئيس اللجنة	٤
واصف بن سليم الجبشة	عضو	٣
خالد بن عبد الرحمن الراجحي (٢)	عضو	٢
عبد الله بن محمد العثمان (١)	عضو	٢

(١) تم إنتهاء عضويته بتاريخ ٢٠١٦/٠٥/٢٥م (٢) تم التعين بتاريخ ٢٠١٦/٠٥/٢٦م

(و) هيئة الرقابة الشرعية

تعتبر هيئة الرقابة الشرعية عقد قائم بين الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء) وشركة دار المراجعة الشرعية كهيئة شرعية لدراسة وتقويم معاملات وأنشطة الشركة التمويلية والاستثمارية ومراجعة آلية التأمين الرئيسية وكذلك برامج وعقود ومنتجات الشركة للتأكد من إجرائها وفق الضوابط والمعايير الشرعية المعتمدة، وإن من واجبات تلك الهيئة الشرعية التثبت من الجوانب الشرعية لتلك البرامج والمنتجات والخدمات من خلال المراجعة الدورية السنوية وتقديم التقارير عن نتائج عمليات المراجعة بصفة دورية ورفعها للهيئة الشرعية للدار لاعتمادها وذلك بعد قيام الشركة بإجراء التعديلات المطلوبة منها إن وجدت مع الأخذ في الاعتبار ما قد تطلبه الهيئة الشرعية من تعديلات تراها ضرورية لإجازة الشركة و/أو منتجاتها، و يتكون المجلس من علماء بارزين يتم ترشيحهم.

٢٢- تفاصيل المكافآت المدفوعة لكل من أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين (الارقام بملايين الريالات)

اسم العضو			المدفوع عن عام ٢٠١٦م			
	اجتماعات المجلس		العضوية في اللجان		تكاليف سفر	المجموع
	مكافأة	بدل حضور	مكافأة العضوية	بدل حضور		
سليمان بن عبدالله القاضي	٠،١٨٠	٠،٠١٥	٠،٠٥٠	٠،٠٠٣	-	٠،٢٤٨
عبدالله بن محمد العثمان	٠،١٢٠	٠،٠١٥	٠،٠٥٠	٠،٠١١	-	٠،١٩٦
واصف بن سليم الجبشة	٠،١٢٠	٠،٠٠٦	٠،٠٥٠	٠،٠٠٨	٠،٠٠٩٥	٠،١٩٣
وليد بن سهيل الشعيبي	٠،١٢٠	٠،٠١٥	٠،٠٥٠	٠،٠١٢	-	٠،١٩٧
خالد بن عبدالرحمن الراجحي	٠،١٢٠	٠،٠١٥	٠،٠٥٠	٠،٠٠٩	-	٠،١٩٤
حسان بن عصام قباني	٠،١٢٠	٠،٠١٥	٠،٠٥٠	٠،٠٠٦	٠،٠١٠٠	٠،٢٠١
سليمان بن عبدالعزيز التويجري	٠،١٢٠	٠،٠٠٦	٠،٠٤٥	٠،٠٠٨	-	٠،١٧٩
وليد بن محمد الجعفري	٠،١٢٠	٠،٠٠٦	٠،٠٥٠	٠،٠٠٥	-	٠،١٨١
جميل بن عبد الله الملحم	٠،٠٤٨	٠،٠٠٣	٠،٠٢٥	٠،٠٠٢	٠،٠٠١٥	٠،٠٧٩
عبدالعزيزبن صالح الربدي	٠،٠٤٨	٠،٠٠٣	٠،٠٤٢	٠،٠٠٣	٠،٠٠١٥	٠،٠٩٧

عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم	٠،٠٧٢	٠،٠٠٦	٠،٠٢٥	٠،٠٠٥	٠،٠٠٦٠	٠،١١٤
حاتم بن فهد بالغنيم	٠،٠٧٢	٠،٠٠٦	٠،٠٣٠	٠،٠٠٥	-	٠،١١٣
المجموع	**١،٢٦٠**	**٠،١١١**	**٠،٥١٧**	**٠،٠٧٤**	**٠،٠٢٨**	**١،٩٩٠**

٢٠١٦	الرواتب والتعويضات	بدل مواصلات	مكافآت	تعويضات آخرى	المجمـــوع
مكافآت خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالى	٣،٥٠	٠،٢٨	-	٠،٠٤	٣،٢٨

لاتوجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل يتم بموجبه لأحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.

٢٣- تفاصيل عن الإدارة التنفيذية بالشركة

فيما يلي وصف موجز للفريق الإداري التنفيذي بالشركة:

	عضو الفريق	المؤهلات	المناصب والخبرات السابقة
١	جونسون فارغس	بكالوريوس إقتصاد شهادة عليا معتمدة في المحاسبة	• رئيس تنفيذي. • اكثر من ٣٠ سنه خبرة في المناصب الادارية العليا/ التنفيذية.. • ٥ سنوات كرئيس تنفيذي للشئون المالية في شركة ولاء.
٢	صلاح محمد الجبر	بكالوريوس تسويق	• نائب الرئيس للتسويق والمبيعات. • اكثر من ٣٠ سنه خبرة في مجال التسويق والمبيعات.
٣	شهيل الشهيل	بكالوريوس إدارة اعمال	• رئيس تنفيذي للشئون المالية المكلف. • مسؤول إدارة المخاطر في شركة تأمين محلية آخرى. • خبرة في ادرة مخاطر الشركات، نظام السوق المالية.
٤	وصيف منهاس	ماجستير إدارة أعمال وتسويق	• رئيس الاكتتاب التنفيذي • اكثر من ٢٠ سنه خبرة في مجال التأمين في السعودية وغيرها.

٢٤- الجزاءات والقيود الاحتياطية

لايوجد اي قيد وجزاء لعام ٢٠١٦م.

٢٥- الرقابة الداخلية

لقد شكل مجلس الإدارة لجنة المراجعة والتي من أهم مهامها تولي مسؤولية الأشراف نيابة عن المجلس على مايتعلق بالتقارير المالية للشركة وتقييم مدى كفاية وفعالية إجراءات التدقيق الداخلي والخارجي للشركة بالإضافة إلى إجراءات إدارة المخاطر. تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء، ومن بين الأعضاء الثلاثة عضوين مستقلين تماماً، ورئيس لجنة المراجعة عضو غير تنفيذي ومستقل في مجلس الإدارة. عقدت لجنة المراجعة ستة اجتماعات خلال العام ٢٠١٦م، وهدفت تلك الاجتماعات إلى النظر في عدة أمور من أهمها:

أ- مراجعة النتائج المالية الأولية للشركة والموافقة عليها.
ب- تقييم فعالية أداء إجراءات التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي للشركة.
ت- تقييم فعالية أداء إجراءات الإلتزام وإدارة الرقابة النظامية بالشركة.
ث- الوقوف على مدى فعالية أنظمة وممارسات إدارة المخاطر.

إن مستوى الرضا على التدقيق السنوي للقوائم المالية يعكس مستوى فاعلية بيئة وإجراءات الرقابة الداخلية بالشركة ومستوى ممارسات إدارة المخاطر. إضافة إلى مساندة قسم التدقيق الداخلي للجنة المراجعة وبالتالي فإن مجلس الإدارة يأكد فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الحد من المخاطر التي تواجهها الشركة والتي تساعد الشركة على تحقيق أهدافها.
يحافظ قسم التدقيق الداخلي على استقلاليته عن طريق مرجعيته إلى لجنة المراجعة استناداً إلى الأنظمة المحلية إضافة إلى أفضل الممارسات في هذا الخصوص وفقا لتعليمات لجنة التدقيق ومتطلبات سياسات وإجراءات الشركة وكذلك أفضل الممارسات، كما إن الإجراءات التي يتم اتباعها من قبل قسم التدقيق الداخلي للقيام بمسؤوليته كالتالي:

أ) تقييم المخاطر بشكل دوري لجميع العمليات المتعلقة بالأعمال حيث يتم تصنيفها طبقاً لدرجة الخطورة إلى ثلاثة درجات، خطر عالي أو متوسط او منخفض.
ب) يتم إعداد خطة قسم التدقيق الداخلي بشكل سنوي وإرسالها إلى لجنة المراجعة للموافقة عليها، حيث أن خطة قسم التدقيق هي التركيز على الخطربحيث تعتبر الأعمال ذات الأخطار العالية هي الموضوع الأكثر شيوعاً لدى المدققين والتي يتم التعامل معها بدقة وفق الإجراءات المتبعة.
ت) نتيجة تطور وتغير الظروف، فإن خطة قسم التدقيق قد تحتاج إلى التعديل تتم بموافقة من قبل لجنة المراجعة.
ث) تتم عملية التدقيق حسب خطة المراجعة المعتمدة ويتم تقديم نتائج المراجعة والتدقيق إلى لجنة المراجعة على هيئة تقارير دورية.

قسم التدقيق الداخلي قام بالتدقيق والمراجعة على عدد من الأقسام الداخلية طبقاً لخطة التدقيق المعتمدة، ورفع تقريره بنتائج المراجعة والملاحظات إلى لجنة المراجعة، كما شمل التقرير ردود الإدارة على تلك الملاحظات والخطوات التصحيحية المتخذه. وبالإضافة إلى ذلك، فإن التقدم الذي حصل فيما يخص تصحيح الملاحظات التي توصل لها قسم التدقيق قد تم إرساله في تقارير دورية للجنة المراجعة. واستناداً إلى تقييم المخاطر فإن خطة المدقق الداخلي وتقاريره يتم عرضها بشكل ربع سنوي وسنوي إضافة إلى تقرير المدقق الخارجي، وبناءً على ذلك فإن لجنة التدقيق إستنتجت فعالية نظام الرقابة الداخلية في الشركة.

إضافة إلى ذلك فإن دور قسم الرقابة النظامية 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 مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية والهيئات التنظيمية الأخرى. ومن أهم مسؤوليات الرقابة النظامية بالشركة:

أ) تطوير وتنفيذ وتوثيق التحديثات النظامية اللازمة ومراقبة ووضع استراتيجية لإدارة الأخطار بالإضافة إلى وضع أنظمة وسياسات ومعايير متوافقة مع أنظمة ومتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي ونظام مكافحة غسيل الأموال.
ب) ضمان الإلتزام بقواعد وأنظمة هيئة سوق المال بما فيها قواعد التسجيل والإدراج و لائحة حوكمة الشركات.
ت) مراقبة التغيرات النظامية التي يتم إقرارها في قطاع التأمين والتحقق من كون الشركة تعمل بما يتوافق مع هذه التغيرات ومراجعة المتطلبات اللازمة في هذا الخصوص.
ث) الالتزام بالمراقبة الدائمة المجدولة والمفاجئة لتقييم مدى صلاحية تطبيق المعايير وأسس العمل الداخلي ومدى مطابقتها للانظمة والتوجيهات.
ج) التأكد من التزام الشركة بشروط ومتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي مع الحفاظ على العلاقة المهنية مع المؤسسة والجهات الرقابية والعمل على تطوير تلك العلاقة.
ح) العمل مع إدارات وأقسام الشركة لتحديد المشاكل والمصاعب النظامية والرقابية من أجل التحقيق فيها والعمل على حلها بالطرق السليمة والصحيحة.
خ) التواصل مع المستشار القانوني للشركة لطلب الاستشارات القانونية التي تحتاجها الشركة وحل القضايا القانونية التي تواجهها