



شركة ولاء للتأمين التعاوني
Walaa Cooperative Insurance Co.

يدعو مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين التعاوني مساهميها إلى حضور
اجتماع الجمعية العامة العادية

(الاجتماع الأول)

أجندة الأعمال لاجتماع الجمعية العامة العادية:

١. التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١م.
٢. التصويت على القوائم المالية الموحدة للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١م.
٣. التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١م.
٤. التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١م.
٥. التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسني من العام المالي ٢٠٢١م والربع الأول لعام ٢٠٢٢م وتحديد أتعابه.
٦. التصويت على صرف مبلغ ٤,٦١٧,٥٠٠ ريال سعودي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١م.
٧. التصويت على الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وبين رئيس مجلس الإدارة **الاستاذ/ سليمان بن عبدالله القاضي** والتي له مصلحة مباشرة بها، وهي عبارة عن وثائق تأمين مركبات شخصية، علماً بأن قيمة التعاملات في عام ٢٠٢٠م كانت عبارة عن عقود تأمينية بقيمة أقساط ٣,١٦٤ ريال سعودي، مع العلم أن هذه التعاملات تتم بناءً على أسس تجارية دون أي شروط تفضيلية (مرفق).
٨. التصويت على الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وبين مجموعة كامكو و التي لدى عضو مجلس الإدارة **الاستاذ/ خليفة بن عبداللطيف الملحم** مصلحة غير مباشرة فيها بإعتباره رئيساً لمجلس إدارتها وأحد الملاك وهي عبارة عن وثائق تأمين متعددة ، علماً بأن قيمة التعاملات في عام ٢٠٢٠م كانت عبارة عن عقود تأمينية بقيمة أقساط ٢٦٩,٤٠٧ ريال سعودي، مع العلم أن هذه التعاملات تتم بناءً على أسس تجارية دون أي شروط تفضيلية (مرفق).
٩. التصويت على الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وبين شركة الجزيرة للخدمات المساندة و التي لدى عضو مجلس الإدارة **الاستاذ/ خليفة بن عبداللطيف الملحم** مصلحة غير مباشرة فيها بإعتباره رئيساً لمجلس إدارتها وهي عبارة عن وثائق تأمين طبي، علماً بأن قيمة التعاملات في عام ٢٠٢٠م كانت عبارة عن عقود تأمينية بقيمة أقساط ١٤,١٦٥ ريال سعودي، مع العلم أن هذه التعاملات تتم بناءً على أسس تجارية دون أي شروط تفضيلية (مرفق).
١٠. التصويت على الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة و الشركة المتقدمة للبتر وكيمويات والتي لكلا من أعضاء مجلس الإدارة **الاستاذ/ خليفة بن عبداللطيف الملحم و الأستاذ/ وليد بن محمد الجعفري** مصلحة غير مباشرة في تلك العقود، وهي عبارة عن وثائق تأمين عام، علماً بأن قيمة العقد في عام ٢٠٢٠م و الذي يغطي العام ٢٠٢١م مبلغ قيمته ٩,٥٣٢,٩٩٦ ريال سعودي، مع العلم أن هذه التعاملات تتم بناءً على أسس تجارية دون أي شروط تفضيلية (مرفق).
١١. التصويت على الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وبين شركة الدواء للخدمات الطبية و التي لدى عضو مجلس الإدارة **الاستاذ/ وليد بن محمد الجعفري** مصلحة غير مباشرة فيها بإعتباره رئيساً لمجلس إدارتها وهي عبارة عن وثائق تأمين مركبات، علماً بأن قيمة التعاملات في عام ٢٠٢٠م كانت عبارة عن عقود تأمينية متعددة بقيمة أقساط ١,٥٥١,٨٠١ ريال سعودي، مع العلم أن هذه التعاملات تتم بناءً على أسس تجارية دون أي شروط تفضيلية (مرفق).
١٢. التصويت على الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة و بين شركة مشرف للمقاولات العامة والتي لدى عضو مجلس الإدارة **الاستاذ/ وليد بن محمد الجعفري** مصلحة غير مباشرة فيها بإعتباره من كبار التنفيذيين فيها و أحد الملاك، وهي عبارة عن وثائق تأمين مركبات، علماً بأن قيمة التعاملات في عام ٢٠٢٠م كانت عبارة عن عقود تأمينية متعددة بقيمة أقساط ٦,٩٠٨ ريال سعودي، مع العلم أن هذه التعاملات تتم بناءً على أسس تجارية دون أي شروط تفضيلية (مرفق).
١٣. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة و شركة تكوين للصناعات المتطورة والتي لكلا من أعضاء مجلس الإدارة **الاستاذ/ جميل بن عبدالله الملحم والدكتور/ سليمان بن عبدالعزيز التويجري** مصلحة غير مباشرة بها، وهي عبارة عن وثائق تأمين طبي لموظفي شركة تكوين، علماً بأن قيمة العقد في عام ٢٠٢٠م و الذي يغطي العام ٢٠٢١م مبلغ قيمته ٣,٣٦٩,٧١٠ ريال سعودي، مع العلم أن هذه التعاملات تتم بناءً على أسس تجارية دون أي شروط تفضيلية (مرفق).

١٤. التصويت على الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وبين مجموعة امانتيت و التي لدى عضو مجلس الإدارة الدكتور/ سليمان بن عبدالعزيز التويجري مصلحة غير مباشرة فيها باعتباره من كبار التنفيذيين فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين عام متعددة، علماً بأن قيمة التعاملات في عام ٢٠٢٠م كانت عبارة عن عقود تأمينية بقيمة أقساط ١٩١,٢٦٠ ريال سعودي، مع العلم أن هذه التعاملات تتم بناءً على أسس تجارية دون أي شروط تفضيلية (مرفق).
١٥. التصويت على الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وبين عضو مجلس الإدارة الدكتور/ سليمان بن عبدالعزيز التويجري والتي له مصلحة مباشرة بها، وهي عبارة عن وثائق تأمين مركبات شخصية، علماً بأن التعاملات في عام ٢٠٢٠م كانت عبارة عن عقود تأمينية بقيمة أقساط ٢٥,٣١٠ ريال سعودي، مع العلم أن هذه التعاملات تتم بناءً على أسس تجارية دون أي شروط تفضيلية (مرفق).
١٦. التصويت على الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وبين عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ خالد بن عبدالرحمن العمران والتي له مصلحة مباشرة بها، وهي عبارة عن وثائق تأمين مركبات شخصية، علماً بأن قيمة التعاملات في عام ٢٠٢٠م كانت عبارة عن عقود تأمينية بقيمة أقساط ١٨,٨٧٣ ريال سعودي، مع العلم أن هذه التعاملات تتم بناءً على أسس تجارية دون أي شروط تفضيلية (مرفق).
١٧. التصويت على الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وبين عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم والتي له مصلحة مباشرة بها، وهي عبارة عن وثائق تأمين مركبات شخصية، علماً بأن قيمة التعاملات في عام ٢٠٢٠م كانت عبارة عن عقود تأمينية بقيمة أقساط ٢,٥٠٣ ريال سعودي، مع العلم أن هذه التعاملات تتم بناءً على أسس تجارية دون أي شروط تفضيلية (مرفق).
١٨. التصويت على الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وبين عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ حاتم بن فهد بالغنيم والتي له مصلحة مباشرة بها، وهي عبارة عن وثائق تأمين مركبات شخصية، علماً بأن قيمة التعاملات في عام ٢٠٢٠م كانت عبارة عن عقود تأمينية بقيمة أقساط ١١,٠٣٨ ريال سعودي، مع العلم أن هذه التعاملات تتم بناءً على أسس تجارية دون أي شروط تفضيلية (مرفق).
١٩. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة و بين البنك العربي الوطني والذي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ هشام بن عبداللطيف الجبر مصلحة غير مباشرة بها، وهي عبارة عن وثائق تأمين متعددة، علماً بأن قيمة التعاملات في عام ٢٠٢٠م كانت بقيمة ٣١,٦٨٩,٧٥٧ ريال سعودي، مع العلم أن هذه التعاملات تتم بناءً على أسس تجارية دون أي شروط تفضيلية (مرفق).
٢٠. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وعضو مجلس الإدارة الدكتور/ سليمان بن عبدالعزيز التويجري والتي له مصلحة مباشرة بها، وهي عبارة عن تقديم خدمات استشارية والتي تشمل الاشراف على تنفيذ مشروع تطبيق المعيار الدولي للقرارات المالية ١٧ الخاص بعقود التأمين، علماً بأن قيمة التعاملات في عام ٢٠٢٠م كانت بقيمة ١٦٠,٠٠٠ ريال سعودي، مع العلم أن هذه التعاملات تتم بناءً على أسس تجارية دون أي شروط تفضيلية (مرفق).
٢١. التصويت على الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة و عضو مجلس الإدارة الأستاذ / جميل بن عبدالله الملحم والتي له مصلحة مباشرة بها، وهي عبارة عن تقديم خدمات استشارية والتي تشمل الاشراف على تنفيذ مشروع تطوير النظام التقني الخاص بالشركة و الذي يغطي العام ٢٠٢١م، وذلك بقيمة ١٦٠,٠٠٠ ريال سعودي، مع العلم أن هذه التعاملات تتم بناءً على أسس تجارية دون أي شروط تفضيلية (مرفق).
٢٢. التصويت على قرار مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١م وذلك بهدف الحفاظ على رأس المال لدعم خطط النمو الخاصة بالشركة .
٢٣. التصويت على تعديل لائحة حوكمة الشركة (مرفق).
٢٤. التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة المراجعة (مرفق).
٢٥. التصويت على تعديل سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين (مرفق).



شركة ولاء للتأمين التعاوني
Walaa Cooperative Insurance Co.

تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة عن عام ٢٠٢٠م

تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة في مدى كفاية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة

السادة/ مساهمي شركة ولاء للتأمين التعاوني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

مقدمة:

تم تشكيل لجنة المراجعة بقرار من الجمعية العامة للشركة إستنادا للمادة رقم (١٠١) من نظام الشركات، حيث تمت الموافقة على تشكيل لجنة المراجعة وتحديد مهامها وضوابط عملها، وتتكون لجنة المراجعة من ثلاثة اعضاء مستقلين من بينهم مختص بالشؤون المالية والمحاسبية، كما أن رئيس لجنة المراجعة هو عضو مجلس إدارة مستقل. عقدت لجنة المراجعة ثمانية اجتماعات خلال العام المالي ٢٠٢٠م بما فيها اجتماع اللجنة السنوي مع مجلس إدارة الشركة في تاريخ ٢٧/١٢/٢٠٢٠م.

الأعمال الأساسية التي قامت بها اللجنة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م:

- مراجعة وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة لاعتماد التقارير المالية السنوية والربع سنوية للشركة.
- تقييم مستوى كفاءة وفعالية وموضوعية أعمال المراجعين الخارجيين و إدارة المراجعة الداخلية.
- تقييم مستوى كفاءة وفعالية إدارة الرقابة النظامية (الإلتزام) وإدارة مكافحة غسل الأموال.
- مراجعة تقارير الخبير الاكثواري المعين وتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- دراسة المخاطر الأساسية التي تواجهها الشركة والتي تتضمن المخاطر المالية والتشغيلية والقانونية ومراجعة السياسات التي تطبقها الإدارة المتعلقة بعمليات تحديد وتقويم ومعالجة تلك المخاطر.
- مراجعة الخطة السنوية لقسم المراجعة الداخلية و إدارة الرقابة النظامية (الالتزام) والموافقة عليها.
- النظر في العروض المقدمة من مكاتب المحاسبة والمراجعة القانونية و إبداء التوصيات المتعلقة باختيار مراجعي الحسابات الخارجيين، والتي تتضمن مراجعة اللجنة لكفاءتهم المهنية ولإستقلاليتهم والمخاطر المتوقعة من وجود تعارض مصالح بالإضافة إلى أتعابهم السنوية.
- دراسة ومراجعة التقارير الخاصة بمراجعي الحسابات الخارجيين و إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- دراسة ملاحظات البنك المركزي السعودي والجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- دراسة السياسات المحاسبية الهامة وإجراءاتها والتغيرات التي جرت عليها.

- مراجعة العقود والتعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة للتأكد من سلامة الإفصاحات المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية المدققة.
- متابعة الدعاوى القضائية المهمة المرفوعة بين الشركة أو المرفوعة ضدها ورفع تقارير دورية بشأنها إلى مجلس الإدارة.
- ضمان الاستخدام الأمثل لتقنية المعلومات وتوافر الضوابط اللازمة للحصول على معلومات وبيانات دقيقة ويعتمد عليها.

الإستنتاج في كفاية أنظمة الرقابة الداخلية:

تقوم لجنة المراجعة في حدود مهامها بدراسة التقارير الدورية التي تعدها إدارة المراجعة الداخلية في الشركة بالإضافة إلى مناقشة ومراجعة أعمال مراجعي الحسابات الخارجيين بالإضافة إلى تقييم إجراءات الرقابة الداخلية للشركة من حيث تصميمها وتطبيقها مع إدارة الشركة. كما تقوم اللجنة بمتابعة ما تتوصل إليه إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الإلتزام ومراجعي الحسابات الخارجيين من توصيات لمعالجة الملاحظات ومتابعة تصحيحها فيما يتعلق بعدالة القوائم المالية. كما ننوه انه لا يمكن التأكد بشكل مطلق على شمولية عمليات الفحص والتقييم التي تتم لأجراءات المراجعة الداخلية وذلك لان عملية المراجعة في جوهرها تستند الى اخذ عينات عشوائية. ولذلك فإن جهود التحسين والتطوير مستمرة من قبل لجنة المراجعة وفريق إدارة المراجعة الداخلية لضمان فاعلية وكفاءة اكثر في آلية متابعة عمليات وإجراءات الرقابة الداخلية.

وعليه لم يظهر للجنة اي ضعف جوهري في انظمة الرقابة الداخلية للشركة – كما تؤكد لجنة المراجعة بأنه لا يوجد تعارض بين قراراتها وقرارات مجلس الإدارة.

أ. عبدالرحمن بن عبدالمحسن بالغنيم

رئيس اللجنة

أ. اديب بن سليمان الفهيد

عضواً

د. سليمان بن عبدالله السكران

عضواً