

٢٤ شوال ١٤٤٧ هـ

١٢ أبريل ٢٠٢٦ م

الموضوع: إشعار من مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين التعاوني إلى الجمعية العمومية بخصوص المعاملات والعقود مع الأطراف ذات العلاقة.

السادة/ مساهمي شركة ولاء للتأمين التعاوني

وفقاً لمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات، والتي تتعلق بالأعمال والعقود التي يُجريها أعضاء مجلس الإدارة مع الشركة خلال السنة المالية، نود إفادتكم بأن الشركة قد أبرمت عقوداً مع أطراف ذات علاقة خلال عام ٢٠٢٥. وفيما يلي بيان بالمعاملات التي لأعضاء مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها:

مجموع أقساط التأمين	أرصدة أقساط التأمين المدينة/الدائنة	مطالبات تحت التسوية	المطالبات المدفوعة أخرى
-	-	-	-
-	(٨٧١)	-	-
-	(٧٤)	-	-
-	١٣,٣٤٧	-	-
١٩٤,٥٣٧	٤٢,٦٥٢	٣١,٢٣٣	٢٩,٥٧١
-	(١,٣٩٢)	-	(١٠,٩٧٨)
١٠,٤٢٨	-	-	-
-	(٩,٥٣٩)	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
-	(٤٢)	-	-
٤٨,٠٤٧	٥٥٧	-	٢٥,١٣٠
٢٥,٠٤٣	٢٨,٨٢٨	-	-
-	(٤٣,٠٩٣)	٤٠	-
-	(٤,٨٨٤)	-	١٠,١٩٤
-	(٨٤٨)	-	-
-	(٢٤)	-	-
٩,٣٧٠	(١)	-	-
١٥٠,٥٢٦	٥٢,٥٣٨	٢,٥٦٠	(٦١,٤٣٧)
٤٦,١١٩	(٨,٢٨٣)	٣٩,٦٨٦	٣,٧٢٢,٤٧٣
٧٠,٩٣٢	٢,٣٩٢	٥٧,٥٠٠	-
(١٣٢,١٦٣)	(١٨٦,٧١١)	٩١,٨٣٢	١,٣٢٧,٣٥٠
٢,٢٢٢	٩١,٨١٧	-	-
٨٠٧	٩٢٧	-	-
١,٤٨٨	١,٧١١	-	-
٧,١٣٥	٨,٢٠٥	-	-
٣٣,٨٩٣	٣٩,٠١٨	-	٢٦,٨٥٥
-	(١)	-	-
٦٣٢,٨١٣	(٣,٢٩٥)	-	-
-	-	-	-
-	(٨)	-	-
١٤,٩٨٧	-	-	٤,٢٠٦
-	(٨٦٢)	-	-
٢١٥,٩٥٧	-	-	-
٣,٧٤٧	-	-	-
-	-	١٠٨	(٩,٠١٦)
-	٢٠,٦٢١	٤٢٢,٩٥٨	٥,٢٦٤,٣٤٨
١,٣٣٥,٨٨٨	٤٣,٦٨٥	-	-

ج.ع.

ع.ع.

ع.ع.

تجدون أدناه تفاصيل أقساط التأمين والعقود المبرمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

تأمين عام	تأمين صحي	تأمين مركبات	
			<b>السيد/ عبداللطيف الملحم</b>
-	-	-	شركة خليفة عبداللطيف الملحم
-	-	-	شركة خليفة عبد اللطيف الملحم المحدودة
-	-	-	شركة خليفة عبد اللطيف الملحم المحدودة
-	-	-	شركة خليفة عبداللطيف الملحم المحدودة
١١١,٥٠١	-	٨٣,٠٣٦	شركة خليفة عبداللطيف الملحم المحدودة
-	-	-	الشركة المتقدمة للبتر وكيمويات
-	-	١٠,٤٢٨	السيد/ عبداللطيف الملحم
			<b>السيد/ بشار أبا الخيل</b>
-	-	-	الشركة السعودية لصناعة الورق
-	-	-	شركة ياسمينه لتقنية المعلومات
-	-	٤٨,٠٤٧	شركة موسى الصحية
-	-	٢٥,٠٤٣	الشركة السعودية لصناعة الورق
			<b>السيد/ هشام الجبر</b>
-	-	-	البنك العربي الوطني
-	-	-	البنك العربي الوطني
-	-	-	البنك العربي الوطني
-	-	-	شركة بول العربية المتحدة لصناعة العلب
٩,٣٧٠	-	-	شركة بول العربية المتحدة لصناعة العلب
١٥٠,٥٢٦	-	-	شركة هابر والجبر السعودية الالكترونية للتجارة
٤٦,١١٩	-	-	شركة مصنع كرتون الخليج
٧٠,٩٣٢	-	-	شركة مصنع المرطبات المعلبة
-	-	-	البنك العربي الوطني
-	٢,٢٢٢	-	شركة هابر والجبر السعودية الالكترونية للتجارة
-	٨٠٧	-	شركة الجبر القايزة
١,٤٨٨	-	-	شركة مصنع المرطبات المعلبة شركة شخص واحد
-	٧,١٣٥	-	شركة الجبر الاجهز للاجهزة المنزلية
-	-	٣٣,٨٩٣	شركة هابر والجبر السعودية الالكترونية للتجارة
-	-	-	البنك العربي الوطني
٦٣٢,٨١٣	-	(١٣٢,١٦٣)	البنك العربي الوطني
-	-	-	البنك العربي الوطني
-	-	-	شركة بول العربية المتحدة لصناعة العلب
-	-	١٤,٩٨٧	السيد/ هشام الجبر
			<b>السيد/ محمد شفيق</b>
٢١٥,٩٥٧	-	-	شركة حلول الانابيب المتطورة للصناعة
-	-	٣,٧٤٧	السيد/ محمد شفيق
			<b>السيد/ أحمد القرينشي</b>
-	-	-	شركة توكيلات للتمويل
١,٢٣٨,٧٠٦	١٠,١٦٤	٨٧,٠١٨	<b>المجموع</b>

٩٢

١٢٣

١٥١

وعليه، نود الإفادة بأن مجلس الإدارة قد اتخذ الإجراءات النظامية اللازمة للتأكد من أن المعاملات والعقود المذكورة أعلاه قد تمت على أسس تجارية، ودون أي معاملة تفضيلية للشركات ذات العلاقة. وقد تبين بعد المراجعة أن التعامل تم وفق السياسات والإجراءات المعتمدة بالشركة، ولم ينتج عنها أي ضرر على المساهمين.

وقد تم تعيين مراجع خارجي خصيصاً لمراجعة هذه العقود المبرمة بين الأطراف ذات العلاقة والشركة خلال عام ٢٠٢٥، وإصدار تقرير بشأنها، وذلك وفقاً للمتطلبات النظامية والمعايير الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ويُوصي مجلس الإدارة بأن تقوم جمعيتكم الموقرة بترخيص هذه المعاملات والعقود لمدة سنة واحدة.



محمد رفعت أحمد



فيصل بن عبد الله القحطاني

بشار بن عبد العزيز أبو الخليل

غسان بن عبد الرحمن الذكير



إيهام بن محمد البوسيف



عادل بن سعود دهلوي

أحمد بن علي القريشي

هشام بن عبد اللطيف الجبر



عبد اللطيف بن خليفة الملحم

رئيس مجلس الإدارة



## تقرير التأكيد المحدود

إلى السادة / المساهمين  
شركة ولاء للتأمين التعاوني ("الشركة")  
(شركة مساهمة سعودية)  
الخبر، المملكة العربية السعودية

تقرير التأكيد المحدود حول التبليغ المقدم من مجلس الإدارة إلى مساهمي شركة ولاء للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية  
لقد قمنا بتنفيذ ارتباط تأكيد محدود فيما يتعلق التبليغ المرفق لمصلحة أعضاء مجلس الإدارة في العقود والمعاملات المبرمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، من قبل مجلس إدارة الشركة والذي تم إعداده وفقاً للمعايير المطبقة المذكورة أدناه وذلك للالتزام بمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات ("التبليغ").

### الموضوع

إن موضوع ارتباط التأكيد المحدود هو التبليغ المُعد من قبل إدارة الشركة والمعتمد من مجلس الإدارة كما هو مرفق بهذا التقرير والمقدم إلينا.

### الضوابط

إن الضوابط المطبقة هي متطلبات المادة رقم (٧١) من نظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة، مع مراعاة أحكام المادة رقم (٢٧) من نظام الشركات، والتي تنص على أنه يتعين على أي عضو في مجلس الإدارة ("المجلس") له أي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في المعاملات أو العقود المبرمة لحساب الشركة أن يُبلغ المجلس عن هذه المصالح للحصول على موافقة الجمعية العامة للشركة. ويجب على عضو المجلس أن يبلغ المجلس بهذه المصلحة وإعفاء نفسه من التصويت في المجلس على الموافقة على هذه المعاملات أو العقود. يقوم المجلس بإبلاغ الجمعية العامة بأية معاملات أو عقود يكون لأحد أعضاء المجلس مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها.

### مسؤوليات الإدارة

إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد التبليغ وفقاً للضوابط والتأكد من اكتمالها. وتتضمن هذه المسؤولية التصميم والتنفيذ والحفاظ على نظام الرقابة الداخلي المتعلق بإعداد التبليغ بدون تحريفات جوهرية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

### آداب المهنة وإدارة الجودة

لقد التزمنا بمتطلبات الاستقلال الواردة في الميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق")، المتعلقة بارتباط التأكيد المحدود في المملكة العربية السعودية؛ كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق.

تطبق الشركة المعيار الدولي لإدارة الجودة رقم (١)، المعتمد في المملكة العربية السعودية، والذي يتطلب من الشركة تصميم وتنفيذ وتشغيل نظام إدارة الجودة، بما يتضمن سياسات أو إجراءات حول الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات النظامية والتنظيمية المطبقة.

### تقرير عن التأكيد المحدود

إلى السادة / المساهمين  
شركة ولاء للتأمين التعاوني ("الشركة")  
(شركة مساهمة سعودية)  
الخبر، المملكة العربية السعودية

#### مسؤولياتنا

إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج تأكيد محدود حول التبليغ بناءً على الإجراءات التي قمنا بتنفيذها والأدلة التي حصلنا عليها. أجرينا ارتباط التأكيد المحدود وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات التأكيد ٣٠٠٠ (المعدل)، "ارتباطات التأكيد الأخرى بخلاف عمليات مراجعة أو فحص المعلومات المالية التاريخية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتطلب هذا المعيار أن نخطط وننفذ هذا الارتباط للحصول على تأكيد محدود بشأن ما إذا لفت انتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد بأن الشركة غير ملتزمة، من جميع النواحي الجوهرية، بمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات عند إعداد التبليغ، للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

نعتقد أن الأدلة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء استنتاجنا للتأكيد المحدود.

#### ملخص الأعمال المنجزة

قمنا بتخطيط وتنفيذ الإجراءات التالية للحصول على تأكيد محدود حول التزام الشركة بمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات عند إعداد التبليغ:

- ناقشنا الإدارة فيما يتعلق بالإجراءات المتبعة لحصول أي عضو من أعضاء مجلس إدارة الشركة على أعمال وعقود.
- حصلنا على التبليغ المرفق الذي يتضمن قائمة بجميع العقود والمعاملات المبرمة من قبل أي عضو من أعضاء مجلس إدارة الشركة، بشكل مباشر أو غير مباشر مع الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.
- راجعنا محاضر اجتماعات المجلس التي تشير إلى أن عضو المجلس أبلغ المجلس بالعقود والمعاملات المبرمة من قبل عضو المجلس المعني خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م وأن عضو المجلس لم يصوت على القرار الصادر في هذا الصدد خلال اجتماعات المجلس.
- فحصنا التأكيد الذي حصلنا عليه من الإدارة من أعضاء المجلس حول العقود والمعاملات المبرمة من قبل عضو المجلس خلال السنة.
- فحصنا توافق المعاملات والاتفاقيات المدرجة في التبليغ مع الإفصاح في الإيضاح رقم ٢٠ حول القوائم المالية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.



### تقرير التأكيد المحدود

إلى السادة / المساهمين  
شركة ولاء للتأمين التعاوني ("الشركة")  
(شركة مساهمة سعودية)  
الخبر، المملكة العربية السعودية

#### قيود ملازمة

تخضع إجراءاتنا المتعلقة بإعداد التبليغ وفقاً لمتطلبات المادة رقم (٧١) من نظام الشركات لقيود ملازمة، وعليه، فقد تحدث أخطاء أو مخالفات لا يتم اكتشافها.

ويُعد ارتباط التأكيد المحدود أقل بشكل جوهري في نطاقه من ارتباط التأكيد المعقول بموجب المعيار الدولي لارتباطات التأكيد ٣٠٠٠ (المعتل) المعتمد في المملكة العربية السعودية. ونتيجة لذلك، كانت طبيعة وتوقيت ومدى الإجراءات المبينة أعلاه لجمع الأدلة الكافية الملائمة محدودة بشكل متعمد مقارنة بتلك الخاصة بارتباط التأكيد المعقول، وبالتالي تم الحصول على قدر أقل من التأكيد من خلال ارتباط التأكيد المحدود بالمقارنة مع ارتباط التأكيد المعقول.

لم تتضمن إجراءاتنا أعمال مراجعة أو فحص تم تنفيذها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية أو المعايير الدولية لارتباطات الفحص المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه، فإننا لا نبدى رأي مراجعة أو استنتاج فحص فيما يتعلق بكفاية الأنظمة والرقابة حول إعداد التبليغ. يتعلق هذا الاستنتاج فقط بالتبليغ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، ولا يجب أن يعتقد بأنه يقدم تأكيداً لأي تواريخ أو فترات مستقبلية، حيث قد تطرأ تغييرات على الأنظمة والرقابة يمكن أن تؤثر على صحة استنتاجنا.

#### استنتاج التأكيد المحدود

استناداً على الأعمال المبينة في هذا التقرير، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن الشركة لم تلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بالمتطلبات المطبقة للمادة رقم (٧١) من نظام الشركات عند إعداد التبليغ.

#### قيود الاستخدام

تم إعداد هذا التقرير حصراً، الذي يشمل استنتاجنا، بناءً على طلب إدارة الشركة، وذلك لمساعدة الشركة ومجلس إدارتها على الوفاء بالتزاماتهم المتعلقة برفع التقارير إلى الجمعية العامة وفقاً للمادة رقم (٧١) من نظام الشركات. لا ينبغي استخدام التقرير لأي غرض آخر أو توزيعه أو الاقتباس منه أو الإشارة إليه إلى أي أطراف أخرى، دون الحصول على موافقتنا المسبقة، باستثناء وزارة التجارة وهيئة السوق المالية ومساهمي الشركة. إلى الحد المسموح به نظاماً، لا نقبل أو نتحمل أي مسؤولية تجاه أي طرف خارجي.

عن السيد العيوطي وشركاه

  
عبدالله أحمد بالعمش  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٤٥)



جدة في: ٢٤ شوال ١٤٤٧ هـ  
الموافق: ١٢ أبريل ٢٠٢٦ م

التاريخ: 2026/04/08م

## تقرير لجنة المراجعة للجمعية العمومية في مدى كفاية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة

السادة مساهمي شركة ولاء للتأمين التعاوني،

وفقاً للتوجيهات التنظيمية في المملكة العربية السعودية، قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة المراجعة وحدد مهامها ووظائف عملها، تتكون اللجنة من من ثلاثة أعضاء مستقلين من بينهم مختص بالشؤون المالية والمحاسبية، كما أن رئيس لجنة المراجعة هو عضو مجلس إدارة – مستقل. عقدت لجنة المراجعة ستة اجتماع خلال العام المالي 2025 م بما فيها اجتماع اللجنة السنوي مع مجلس

إدارة الشركة في تاريخ 14 ديسمبر 2025

### الأعمال الأساسية التي قامت بها اللجنة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025:

- مراجعة وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بالنتائج المالية الربعية والسنوية للشركة.
- تقييم فعالية والتوصية بتعيين المدققين الخارجيين
- تقييم كفاءة وفعالية وموضوعية العمل الذي يقوم به:
  - المدقق الخارجي
  - المراجعة الداخلية
  - إدارة الالتزام
  - إدارة مكافحة غسيل الأموال
- مراجعة وتقييم تقارير الخبير الاكتواري المعين، بما في ذلك تقارير الاحتياطات، وتقديم التوصيات اللازمة بشأنها إلى مجلس الإدارة
- مراجعة واعتماد الخطط السنوية للتدقيق الداخلي والالتزام
- مراجعة السياسات المطبقة من قبل الإدارة
- مراجعة الملاحظات الواردة من الجهات الرقابية ومتابعة الإجراءات التصحيحية، والتوصية بها لعرضها على مجلس الإدارة
- ضمان سلامة وفعالية نظام الرقابة الداخلية في شركة ولاء.
- مراجعة العقود والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وضمان الإفصاح عنها في تقارير المجلس والقوائم المالية
- مراقبة الدعاوى القانونية الهامة الجارية المتعلقة بالشركة

### الإستنتاج في كفاية أنظمة الرقابة الداخلية:

تقوم لجنة المراجعة من ضمن مهامها بدراسة التقارير الدورية التي تعدها إدارة المراجعة الداخلية و إدارة الالتزام ومراجعة أعمال مرابي الحسابات الخارجيين وتقييم اجراءات الرقابة الداخلية للشركة من حيث تصميمها وتطبيقها مع إدارة الشركة. تعمل اللجنة على متابعة ماتتوصل اليه إدارات الرقابة الداخلية من توصيات لمعالجة الملاحظات ومتابعة تصحيحها.

كما نوه انه لا يمكن التأكد بشكل مطلق على شمولية عمليات التقييم التي تتم من قبل المراجعة الداخلية وذلك لان عمل المراجعة يستند على اخذ عينات عشوائية ولذلك فإن جهود التحسين والتطوير مستمرة من قبل اللجنة لضمان فعالية وكفاءة اكثر في آلية متابعة عمليات إجراءات الرقابة الداخلية. وعليه لم يظهر للجنة اي ضعف جوهري في انظمة الرقابة الداخلية للشركة كما تؤكد اللجنة بأنه لا يوجد تعارض بين قراراتها و قرارات مجلس الإدارة.

الاستاذ بشار ابالخير

رئيس لجنة المراجعة

الإستاذ خالد العبيد

عضو لجنة المراجعة

لإستاذ ياسر الشعلان

عضو لجنة المراجعة

## Walaa Cooperative Insurance Company

A Saudi Joint Stock Company, CR. No. 2051034982, Fully Paid Capital SAR 1.28 billion  
Licensed and Supervised by Insurance Authority  
License No. TMN/16/20087, UNN. 7001526578, VAT. No. 300470754600003  
Postal Address: Walaa Insurance, P.O. Box 31616, Al Khobar, Saudi Arabia, Pin Code. 31952  
National Address: 4513, Khadim Al Haramain Ash Sharifain Rd., 8615,  
Al Khubar Al Janubiyah Dist. Post Code 34621, Al Khobar, Saudi Arabia.  
Toll-Free: 8001199222 | Email: [walaa@walaa.com](mailto:walaa@walaa.com) | Website: [walaa.com](http://walaa.com)

## شركة ولاء للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية، س. ت. 2051034982، رأس المال المدفوع بالكامل 1.28 مليار ريال سعودي.  
خاصة لإنتراف ورقابة هيئة التأمين.  
رقم الترخيص ت م ن 16/20087، الرقم الموحد: 7001526578، الرقم الضريبي: 300470754600003  
العنوان البريدي: ولاء للتأمين، ص.ب. 31616 الخبر، المملكة العربية السعودية، الرمز البريدي 31952  
العنوان الوطني: 4513 طريق خادم الحرمين الشريفين، 8615 - حي الخبر الجنوبية، الرمز البريدي 34621،  
الخبر، المملكة العربية السعودية.  
هاتف مجاني: 8001199222 | البريد الإلكتروني: [walaa@walaa.com](mailto:walaa@walaa.com) | الموقع الإلكتروني: [walaa.com](http://walaa.com)