

Internal Memo

مذكرة داخلية

Date	2026-03-30	التاريخ
To	Shareholders – General Assembly	إلى السادة مساهمي شركة التعاونية للتأمين
From	The Chairman and Members of the Board	من رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة
CC		نسخة إلى
Subject	Declaration of Related Party Transactions for the fiscal year 2025	الموضوع الأعمال والعقود التي يكون لعضو المجلس مصلحة مباشرة أو غير مباشرة للعام المالي 2025

In line with Article (71) of the Companies Law issued by the Ministry of Commerce, Board members must disclose any direct or indirect interest they may have in contracts or transactions made for the company. Such disclosures must be recorded in the Board meeting minutes, and the member concerned is not allowed to vote on related decisions in either Board or General Assembly meetings.

إشارة إلى متطلبات المادة (71) من نظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة والتي تنص على "مراعاة حكم المادة (السابعة والعشرين) من النظام، يجب على عضو مجلس الإدارة فور علمه بأي مصلحة له سواء مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تكون لحساب الشركة، أن يبلغ المجلس بذلك، ويثبت هذا الإبلاغ في محضر اجتماع المجلس عند اجتماعه. ولا يجوز لهذا العضو الإشتراك في التصويت على القرار الذي يصدر في هذا الشأن في المجلس والجمعيات العامة.

The Board must also inform the General Assembly of these transactions, supported by a report from the company's external auditor prepared according to approved auditing standards.

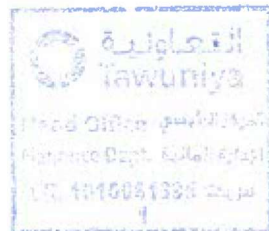
ويبلغ المجلس الجمعية العامة عند انعقادها من الأعمال والعقود التي يكون لعضو المجلس مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها. ويرفق بالإبلاغ تقرير خاص من مراجع حسابات الشركة يعد وفق معايير المراجعة المعتمدة في المملكة.

Based on the Board resolution no (8/2026) and date 30 March 2026, the Board recommends submitting the Related Party Transactions in which members have a direct or indirect interest to the General Assembly for shareholder approval. This excludes transactions approved under a prior delegation of authority to the Board, in line with Article (64-a) of the Implementing Regulations, provided the total value is less than 1% of the company's revenue and does not exceed SAR 10 million, as shown in the attached table.

لذلك وبناءً على قرار مجلس الإدارة رقم (8/2026) وتاريخ 30 مارس 2026م، يرفع مجلس الإدارة توصيته للجمعية العامة لمساهمي الشركة التعاونية للتأمين بالتعاملات والعقود التي لأعضاء مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها للحصول على ترخيص السادة مساهمي الشركة، باستثناء ما تم الموافقة عليه بموجب تفويض مجلس الإدارة بصلاحية الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (أ) من المادة الرابعة والستون من اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة، بشأن إجمالي الأعمال والعقود خلال السنة المالية للعضو التي تشكل أقل من 1 % من إيرادات الشركة وفق آخر قوائم مالية مراجعة وعلى أن لا تتجاوز 10 ملايين ريال كما هو موضح في الجدول أدناه.

الجهة ذات العلاقة	اسم العضو	مبلغ وثائق التأمين (عقد سنوي)	مبلغ المطالبات (عقد سنوي)	مبالغ أخرى (غير التأمينية) (عقد سنوي)	(مستحق الدفع) مستحق التحصيل بتاريخ أرصدة 31-12-2025	استثمار (أرصدة بتاريخ 2025-12-31)
المجد العربية للتجارة	سلمان الفارس	330,847.90	1,724.68	-	-	-
الملاذ العربية	سلمان الفارس	672,879.96	2,984.70	-	325,234.00	-
علم	خالد الغنيم	85,420,082.75	1,675,653.45	87,476,652.29	37,222,579.00	-
إعمار	عبدالعزیز النویصر	-	-	53,647.50	-	-
المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية	حصه ال الشيخ سلمان الفارس	142,958,632.00	21,372,058.90	85,740,493.00	7,952,625.47	-
حصانة شركة تابعة لـ (المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية)	حصه ال الشيخ سلمان الفارس	10,821,012.00	226,989.00	-	4,072,320.62	-
موبايلي	خالد الغنيم	-	325,210.07	-	2,878,499.87	-
نسمة	ناصر الحقباني	1,155,044.10	11,226.04	-	15,566.45	-
العبيكان	خالد الغنيم	94,942.84	-	-	104,857.29	-
شركة اصول الاستثمارية	عبدالعزیز النویصر	-	102,492.80	-	(26,891.00)	-
سمارت لينك	سلمان الفارس	18,918,197.49	135,349.54	-	13,461,665.49	-
شركة المتحدة للتأمين (البحرين)	عبدالعزیز النویصر عبدالعزیز الخمیس عبدالله الشرقي منصور أبو ثنين سلطان الخمشي	-	-	(7,223,560.00)	15,688,658.37	110,120,000.00

الجهة ذات العلاقة	اسم العضو	مبلغ وثائق التأمين (عقد سنوي)	مبلغ المطالبات (عقد سنوي)	مبالغ أخرى (غير التأمينية) (عقد سنوي)	// مستحق الدفع مستحق التحصيل بتاريخ أرصدة 31-12-2025	استثمار (أرصدة بتاريخ 2025-12-31)
شركة المعمر لأنظمة المعلومات	فهد بن معمر	134,579.00	17,513.00	-	(13,852.58)	-
شركة الثروة البشرية	فهد بن معمر	1,611,413.58	21,105.21	-	350,959.55	-
الصندوق العربي لتأمين أخطار الحرب (البحرين) AWRIS	سلطان الخمشي	1,197,470.10	-	-	2,296,547.15	-
شركة كيماثيات الميثانول (كيماول)	سلطان الخمشي	31,749,284.81	369,337.03	-	9,151,556.14	-
شركة دار التمليك	فهد بن معمر	3,472,912.83	1,591,455.05	-	1,706.77	-
شركة هلا للتمويل	ياسر علاف	334,943.26	4,323.76	-	203,665.78	-
نجم	منصور أبوثنين	570,733.64	807,482.68	106,406,913.00	497,296.43	76,965,000.00
شركة تنامي العقارية	عبدالله الشرقى	(2,478.25)	-	-	(2,478.25)	-
بنك فيجن	عثمان القصبي	170,010.71	8,277.06	-	2,570.51	-
وصيل	عثمان القصبي عبدالله الشرقى محمد السعيد	-	15,582.00	4,490,474.00	-	18,351,000.00
جمعية زهرة	عثمان القصبي	-	-	250,000.00	-	-
تري (شركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة التعاونية)	عثمان القصبي عبدالعزیز الشیخ	2,302,117.05	26,150.68	69,846,592.00	75,145,409.43	-



الجهة ذات العلاقة	اسم العضو	مبلغ وثائق التأمين (عقد سنوي)	مبلغ المطالبات (عقد سنوي)	مبالغ أخرى (غير التأمينية) (عقد سنوي)	(مستحق الدفع) مستحق التحصيل بتاريخ أرصدة 31-12-2025	استثمار (أرصدة بتاريخ 2025-12-31)
مينا (شركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة التعاونية)	عثمان القصبي عبدالعزیز الشیخ عبدالله الشرقی محمد السعيد	18,033,495.00	74,439.00	256,137,561.00	224,980,140.00	-
شركة حلول وخدمات المركبات التجارية (شركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة التعاونية)	منصور ابوثنين عبدالله ابا حسين ضاري المديفر	-	-	-	25,505,725.99	-
الرياض ري (شركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة التعاونية)	لاينطبق	-	-	-	113,708.96	-



تقرير المراجع المستقل عن التأكيد المحدود

إلى السادة المساهمين شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
الرياض، المملكة العربية السعودية

(٢/١)

المقدمة

وفقاً لطلب إدارة شركة التعاونية للتأمين ("الشركة")، فقد تم تكليفنا بتنفيذ إرتباط تأكيد محدود لبيان فيما إذا كان قد لفت انتباهنا أمر يجعلنا نعتقد بأن ما تم توضيحه في فقرة موضوع التأكيد أدناه ("الموضوع") لم يتم التقرير عنه وعرضه بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للضوابط ذات الصلة (الضوابط) المشار إليها أدناه.

موضوع التأكيد

يتعلق موضوع التأكيد لارتباط التأكيد المحدود بالمعلومات المقدمة من قبل رئيس مجلس الإدارة المرفق في الملحق رقم (١) ("الإشعار") والمُعد وفقاً لمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات وتم عرضه من قبل مجلس إدارة الشركة، ويتضمن هذا الإشعار المعاملات التي تم تنفيذها من قبل الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، والتي كان لأي من أعضاء مجلس إدارة الشركة مصلحة شخصية فيها سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

الضوابط ذات الصلة

المادة (٧١) من نظام الشركات السعودي الصادر عن وزارة التجارة والاستثمار (١٤٤٣هـ - ٢٠٢٢م).

مسؤولية الإدارة

إن إدارة الشركة ورئيس مجلس إدارتها مسؤولان عن الإعداد والعرض العادل للمعلومات الواردة في فقرة الموضوع أعلاه وفقاً للضوابط ذات الصلة ومسؤولية أيضاً عن اختيار أساليب تطبيق تلك الضوابط. كما أن الإدارة هي المسؤولة عن تطبيق أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد وعرض المعلومات الواردة في فقرة الموضوع أعلاه وخلوها من أي تحريفات جوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، واختيار وتطبيق الضوابط الملائمة والاحتفاظ بسجلات كافية وعمل تقديرات معقولة تبعاً للظروف والأحداث ذات الصلة.

مسؤولية الممارس المهني

إن مسؤوليتنا هي تقديم استنتاج تأكيد محدود حول الموضوع أعلاه بناءً على ارتباط التأكيد الذي قمنا به وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات التأكيد ٣٠٠٠ (المُعدل) "ارتباطات التأكيد الأخرى بخلاف عمليات مراجعة أو فحص المعلومات المالية التاريخية"، المُعتمد في المملكة العربية السعودية والشروط والأحكام المتعلقة بهذا الارتباط التي تم الاتفاق عليها مع إدارة الشركة.

لقد صممت إجراءاتنا للحصول على مستوى محدود من التأكيد الكاف لتوفير أساس لإبداء استنتاجنا، وعليه، لم نُقم بالحصول على جميع الأدلة المطلوبة لتوفير مستوى معقول من التأكيد تعتمد الإجراءات المُنفذة على حكمنا المهني بما في ذلك مخاطر وجود تحريفات جوهرية في الموضوع، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ. كما أخذنا بالاعتبار فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية عند تحديد طبيعة ومدى إجراءاتنا، ولم يكن ارتباطنا مُصمماً لتقديم تأكيد حول فعالية تلك الأنظمة.

الإستقلالية وإدارة الجودة

لقد التزمنا بقواعد سلوك وآداب المهنة الدولية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الدولية لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين، والتي تم اعتمادها في المملكة العربية السعودية من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، "المشار إليها باسم مجلس معايير الأخلاقيات الدولية للمحاسبين" ومتطلبات الاستقلالية الواردة في الجزء الرابع (أ) من مجلس معايير الأخلاقيات الدولية للمحاسبين.

ويُطبق مكتبنا المعيار الدولي لإدارة الجودة (١) إدارة الجودة للمكاتب التي تُنفذ ارتباطات مراجعة أو فحص القوائم المالية أو ارتباطات التأكيد الأخرى أو ارتباطات الخدمات ذات العلاقة المعتمد من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين في المملكة العربية السعودية وبناءً عليه، فإنه يحافظ على نظام شامل لإدارة الجودة يضم سياسات وإجراءات موثقة بشأن الالتزام بالمتطلبات السلوكية والمعايير المهنية والمتطلبات النظامية والتنظيمية المنطبقة.

ملخص الإجراءات المُنفذة

تخضع إجراءاتنا المتعلقة بالأنظمة والضوابط المرتبطة بإعداد الإشعار وفقاً لمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات لقيود جوهرية، وبالتالي قد تحدث أخطاء أو مخالفات ولا يتم اكتشافها. علاوة على ذلك، لا يمكن الاعتماد على مثل هذه الإجراءات كدليل على فعالية الأنظمة والضوابط في منع أو اكتشاف التواطؤ الاحتيالي، لا سيما من قبل الأشخاص الذين يشغلون مناصب ذات سلطة أو ثقة.

الخبر

هاتف 966 13 093 3378 | ص.ب 4636
فاكس 966 13 093 3349 | الخبر 31952

جدة

هاتف 966 12 652 5333 | ص.ب 15651
فاكس 966 12 652 2094 | جدة 21454

الرياض

هاتف 966 11 206 5333 | ص.ب 69658
فاكس 966 11 206 5444 | الرياض 11557

تقرير المراجع المستقل عن التأكيد المحدود

إلى السادة المساهمين شركة التعاونية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
الرياض، المملكة العربية السعودية

(٢/٢)

ملخص الإجراءات المنفذة (تمة)

تختلف الإجراءات المنفذة في مهمة التأكيد المحدود في طبيعتها وتوقيتها، وتكون أقل نطاقاً مقارنة بمهمة التأكيد المعقول. وبناءً عليه، فإن مستوى التأكيد الذي يتم الحصول عليه في مهمة التأكيد المحدود يكون أقل بكثير من التأكيد الذي كان سيتم الحصول عليه لو أجريت مهمة تأكيد معقول. تم تصميم إجراءاتنا للحصول على مستوى محدود من التأكيد يمكن الاستناد إليه في استنتاجنا، ولا توفر جميع الأدلة التي من شأنها توفير مستوى معقول من التأكيد.

على الرغم من أننا أخذنا في الاعتبار فعالية الرقابة الداخلية للإدارة عند تحديد طبيعة ومدى إجراءاتنا، إلا أن مهمة التأكيد الخاصة بنا لم تصمم لتقديم تأكيد على الرقابة الداخلية. ولم تتضمن إجراءاتنا اختبار الضوابط أو تنفيذ إجراءات تتعلق بالتحقق من تجميع أو حساب البيانات داخل نظم تقنية المعلومات.

تتضمن مهمة التأكيد المحدود إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن إعداد الموضوع والمعلومات المتعلقة به، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مناسبة أخرى.

إجراءاتنا للتأكيد هي كما يلي:

• الحصول على بيان يتضمن إشعار من رئيس مجلس الإدارة يحدد جميع المعاملات والعقود التي تم تنفيذها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م من قبل أي عضو من أعضاء مجلس إدارة الشركة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر لمصلحة الشركة خلال السنة، ملحق رقم (١)؛

• التأكد من أن المعاملات التي تم تنفيذها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م والمدرجة في البيان المُعد من قبل رئيس مجلس الإدارة مُطابقة لإجمالي المعاملات المدرجة في الإيضاح رقم (٣١) من القوائم المالية المُراجعة.

كما قمنا بأداء الإجراءات الأخرى التي رأيناها ضرورية في الظروف القائمة.

نتيجة التأكيد المحدودة

بناءً على إجراءات التأكيد التي قمنا بها والأدلة التي تم الحصول عليها، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن إشعار رئيس مجلس الإدارة لا يتوافق، من جميع النواحي الجوهرية، بمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

قيود على الاستخدام

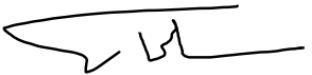
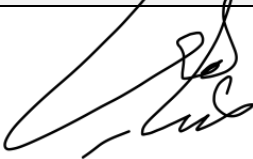
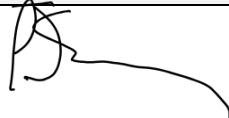
تم إعداد هذا التقرير بناءً على طلب إدارة الشركة فقط ليتم تقديمه إلى المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية العادية، وذلك وفقاً لمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر.

عن شركة بي كي إف البسام
محاسبون ومراجعون قانونيون
الرياض، المملكة العربية السعودية



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم: ٣٣٧
(الرياض)، المملكة العربية السعودية
٢٢ رمضان ١٤٤٧ هـ
الموافق: ١١ مارس ٢٠٢٦ م

Board of Directors Members Signatures

Mr. Abdulaziz Alnowaiser الأستاذ/ عبدالعزيز النويصر	Mr. Selman Alfares الأستاذ/ سلمان الفارس
	
Mr. Abdulaziz Alkhamis الأستاذ/ عبدالعزيز الخميس	Dr. Khaled Alghoneim الدكتور خالد الغنيم
	
Mrs. Hessa Alsheikh الأستاذة/ حصة ال الشيخ	Dr. Paul Sweeting الدكتور/ بول سويتينج
	
Mr. Nasser Al Huqbani الأستاذ/ ناصر الحقباني	Mr. Abdulaziz Alsedeas الأستاذ/ عبدالعزيز السديس
	
Mr. Abdulsalam Abaoud الأستاذ/ عبدالسلام اباعود	
	