

البند الثامن عشر: التصويت على صرف مكافأة لأعضاء
مجلس الإدارة بمبلغ (2,668,250) ريال سعودي عن السنة
المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م.

Item 18: Voting on paying an amount of (SAR
2,668,250) as remuneration to the Board members
for the fiscal year ending on 31/12/2025AD.

Resolution No. 2 of 2026 Dated 14.05.2026 the recommendation of the remuneration of the board members.

The Following Members were present:

Members:

Wahdan Alkadi – Chairman

Serge Osouf – Member

Hisham Elkhareiji – Member

Steve Dixon - Member

Management:

Nora Alghamdi – (Secretary)

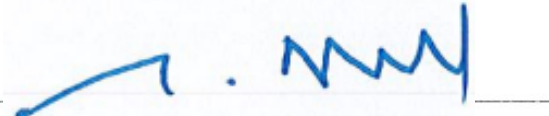
Based on the authorities delegated to the Nomination & Remuneration Committee approved by the board of directors, the committee has discussed and recommended the amount of (SR. 2,668,250) as remuneration for the board members for the year 2025.

بناءً على الصلاحيات الممنوحة إلى لجنة الترشيحات والمكافآت من مجلس إدارة الشركة. فإن اللجنة قد ناقشت وأعطت توصياتها إلى مجلس الإدارة بصرف مبلغ وقدره (2,668,250) ريال سعودي كمجموع مكافآت إلى أعضاء مجلس الإدارة للعام المنصرم 2025.

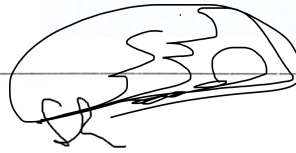
Wahdan Alkadi



Serge Osouf



Hisham Elkhareiji



Steve Dixon

Dated: 14th May, 2026

أ) تفاصيل بالمكافآت التي تم توزيعها على أعضاء مجلس الإدارة في عام 2025م

المجموع الكلي	المصروفات (تقبل - الإقامة)	مكافأة نهاية الخدم	المكافأة المتغيرة							المكافآت الثابتة						اسم العضو	م
			المجموع	السهم الممنوحة (يتم إدخال القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس مجلس الإدارة أو العضو المنتدب أو أمين السر إذا كان من الأعضاء	مكافأة الاعمال الفنية والإدارية والاستشارية	مزايا عينية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس	مبلغ معين (مكافأة سنوية)		
أولاً - الأعضاء المستقلين																	
239,522	64,522	-	-	-	-	-	-	-	175,000	-	-	-	-	25,000	150,000	كريستيان ريموند ميونيس	1
175,664	664	-	-	-	-	-	-	-	175,000	-	-	-	-	25,000	150,000	وهدان سليمان القاضي	2
196,478	21,478	-	-	-	-	-	-	-	175,000	-	-	-	-	25,000	150,000	هشام عبد الرحمن الخريجي	3
ثانياً - الأعضاء غير التنفيذيين																	
363,688	113,688	-	-	-	-	-	-	-	250,000	-	-	-	-	25,000	225,000	سيرج اوسوف	1
176,995	1,995	-	-	-	-	-	-	-	175,000	-	-	-	-	25,000	150,000	محمد بن عبد الكريم الخريجي	2
331,844	156,844	-	-	-	-	-	-	-	175,000	-	-	-	-	25,000	150,000	نيكولاي ديميتريف	3
229,744	54,744	-	-	-	-	-	-	-	175,000	-	-	-	-	25,000	150,000	استيفن بريان ديكسون	4
269,757	94,757	-	-	-	-	-	-	-	175,000	-	-	-	-	25,000	150,000	جايلز ريتشارد وارد	5
ثالثاً - الأعضاء التنفيذيين																	
199,755	24,755	-	-	-	-	-	-	-	175,000	-	-	-	-	25,000	150,000	عبد العزيز الخريجي	1

سياسة مكافآت مجلس الإدارة ولجانته والإدارة التنفيذية

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني

مقدمة:

تم إعداد هذه السياسة حسب الأنظمة و اللوائح و الأحكام الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي و هيئة السوق المالية و وزارة التجارة و الإستثمار و كل اللوائح الأخرى ذات العلاقة. و تهدف هذه السياسة لتحقيق المعايير و القيم العالية في حوكمة الشركة و ذلك من خلال الطرح و الإفصاح بشفافية و عدل للمساهمين و غيرهم مما يعزز من علاقة الشركة بمساهميها و ضمان تحقيق المصلحة الفضلى لهم. تسعى الشركة بهذه السياسة لخلق بيئة محفزة لأعضاء مجلس الإدارة ولجانته وكبار التنفيذيين و غيرهم و ذلك عبر إعداد برامج المكافآت، مما يساهم في تحسين أداء الشركة.

المعايير العامة للمكافآت:

تختص لجنة المكافآت والترشيحات بالتوصية للمجلس بمكافآت أعضاء المجلس وأعضاء اللجان وكبار التنفيذيين بالشركة، وفقاً للمعايير المعتمدة وذلك على النحو التالي:

1. أن تكون المكافآت متناسبة مع نشاط الشركة والمهارات اللازمة لإدارتها.
2. مراعاة ربط الجزء المتغير من المكافآت بالأداء على المدى الطويل.
3. تراعي الشركة انسجام المكافآت مع استراتيجية الشركة وأهدافها ومع حجم وطبيعة ودرجة المخاطر لديها.
4. تأخذ الشركة في الاعتبار ممارسات الشركات الأخرى وما هو سائد في سوق العمل في تحديد المكافآت، مع تقادي ما قد ينشأ عن ذلك من ارتفاع غير مبرر للمكافآت والتعويضات.
5. يتم إعدادها بالتنسيق مع لجنة المكافآت والترشيحات فيما يتعلق بالتعيينات الجديدة.
6. تحدّد المكافآت بناءً على مستوى الوظيفة والمهام والمسؤوليات المنوطة بشاغلها، والمؤهلات العلمية والخبرات العملية، والمهارات ومستوى الأداء.
7. أن تكون المكافآت عادلة ومنتاسبة مع اختصاصات العضو والأعمال والمسؤوليات التي يقوم بها ويتحملها أعضاء مجلس الإدارة أو اللجان، بالإضافة إلى الأهداف المحددة من قبل مجلس الإدارة المراد تحقيقها خلال السنة المالية.
8. أن تكون المكافأة كافية بشكل معقول لاستقطاب أعضاء مجلس إدارة ذوي كفاءة وخبرة مناسبة وتحفيزهم والإبقاء عليهم.
9. يجوز أن تكون مكافآت أعضاء مجلس الإدارة متفاوتة المقدار بحيث تعكس مدى خبرة العضو واختصاصاته والمهام المنوطة به واستقلاله وعدد الجلسات التي يحضرها وغيرها من الاعتبارات.
10. يتم إيقاف صرف المكافأة أو استردادها إذا تبين أنها تقرررت بناءً على معلومات غير دقيقة قدمها عضو في مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية؛ وذلك لمنع استغلال الوضع الوظيفي للحصول على مكافآت غير مستحقة
11. في حال تطوير برنامج لمنح أسهم في الشركة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وموظفيها سواء أكانت إصداراً جديداً أم أسهماً اشترتها الشركة يتم ذلك تحت إشراف لجنة الترشيحات و المكافآت وبما يتوافق مع النظام الأساس للشركة وأنظمة ولوائح هيئة السوق المالية ذات العلاقة.

المكافآت:**أولاً: مكافأة أعضاء مجلس الإدارة**

1. يحدد النظام الأساسي للشركة مكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة، حيث يقوم مجلس الإدارة باقتراح مكافآت الأعضاء بناءً على توصية لجنة الترشيحات و المكافآت، و من ثم يتم اعتماد المكافآت بعد موافقة الجمعية العامة.
2. يكون الحد الأدنى للمكافأة السنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة مبلغ (120.000 ريال) مائة وعشرون ألف ريال سعودي والحد الأعلى مبلغ (500.000 ريال) خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً نظير عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في أعماله، شاملة للمكافآت الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة وتكون المكافآت على النحو التالي:

الأعضاء	المنصب	مبلغ المكافأة (ريال سعودي)
مجلس الإدارة	رئيس	225,000.00
	عضو	150,000.00

3. تتكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة في شركة تشب العربية للتأمين التعاوني من مبلغ معين أو بدل حضور عن الجلسات أو بدل مصروفات أو مزايا عينية أو نسبة من الأرباح ويجوز الجمع بين اثنتين أو أكثر من هذه المزايا
4. يجوز أن تكون هذه المكافأة متفاوتة المقدار ويجب أن يشتمل تقرير مجلس الإدارة السنوي إلى الجمعية العامة للمساهمين على بيان شامل لكل ما حصل عليه أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية من مكافآت وبدل مصروفات وغير ذلك من المزايا، وأن يشتمل كذلك على بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات (إن وجدت)
5. في جميع الأحوال، لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة الواحد من مكافآت ومزايا مالية في جميع الأحوال مبلغ (500,000) خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً.
6. في حال كانت المكافأة نسبة معينة من أرباح الشركة، فلا يجوز أن تزيد هذه النسبة على (10%) من صافي الأرباح، و ذلك بعد خصم الاحتياطات التي قررتها الجمعية العامة، و بعد توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن (5%) من رأس مال الشركة المدفوع، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو، و كل تقدير يخالف ذلك يكون باطلاً.
7. مراعاة ألا تكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين نسبة من الأرباح التي تحققها الشركة أو أن تكون مبنية بشكل مباشر أو غير مباشر على ربحية الشركة.

التعديل وآليات الصرف:

يجوز مراجعة مبلغ المكافأة السنوية المقطوعة لعضو مجلس الإدارة من فترة إلى أخرى بناء على توصية من لجنة المكافآت والترشيحات وذلك في ضوء المتغيرات المتعلقة بالأداء ومن ثم أخذ موافقة الجمعية العامة للمساهمين على ذلك، و على أن يتم إشعار مؤسسة النقد العربي السعودي بأي معلومات أو ظروف من شأنها التأثير على تقييم ملاءمة و مناسبة هؤلاء الأعضاء و ذلك خلال مدة لا تزيد عن (3) أيام عمل من تاريخ الحصول على المعلومات أو حدوث التغيير.

يتم صرف بدل حضور الاجتماعات وبدل الحضور الإضافي بصفة سنوية بعد اعتمادها من قبل الجمعية العامة للمساهمين. على أن يكون الحد الأعلى لبديل حضور جلسات المجلس ولجانته (5.000 ريال) خمسة الاف ريال عن كل جلسة، غير شاملة مصاريف السفر والإقامة. كما و يُدفع لكل عضو من أعضاء المجلس بما فيهم رئيس المجلس؛ قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.

ثانياً: مكافأة أعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة

1. يحدد ويعتمد مجلس الإدارة مكافآت عضوية لجانته المنبثقة منه (باستثناء لجنة المراجعة) وبدلات الحضور وغيرها من استحقاقات بناء على توصية من لجنة المكافآت والترشيحات.
2. تتكون مكافآت عضوية اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة من مكافأة سنوية (مبلغ مقطوع) وبدلات حضور الاجتماعات. أما مكافأة عضوية لجنة المراجعة يتم اعتمادها من قبل الجمعية العامة للمساهمين بناء على توصية من مجلس الإدارة.
3. عند تشكيل عضوية اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة، يراعي عدد اللجان التي يمكن لعضو المجلس أن يشغلها، بحيث لا يتجاوز إجمالي ما يتقاضاه العضو من مكافآت عن عضويته في المجلس واللجان الحد الأعلى.

تفاصيل مكافأة أعضاء اللجان:

اللجنة	المنصب	مبلغ المكافأة (ريال سعودي)
لجنة المراجعة	رئيس	75.000.00
	عضو	50.000.00
اللجنة التنفيذية	رئيس	75.000.00
	عضو	50.000.00
لجنة الترشيحات و المكافآت	رئيس	37.000.00
	عضو	25.000.00
لجنة المخاطر	رئيس	37.000.00
	عضو	25.000.00
لجنة الإستثمار	رئيس	37.000.00
	عضو	25.000.00

- الأعضاء من خارج مجلس الإدارة يحصلون على 25,000.00 ريال سعودي سنويا. مقابل عضويتهم في لجان مجلس الإدارة.

ثالثاً: مكافأة الإدارة التنفيذية

1. تقوم لجنة الترشيحات و المكافآت بمراجعة سلم الرواتب المحدد لجميع الموظفين وكبار التنفيذيين وبرنامج وخطط الحوافز بشكل مستمر واعتمادها وذلك بناء على توصية من الإدارة التنفيذية وتشتمل مكافآت الإدارة التنفيذية على ما يلي:
 - راتب أساس (يتم دفعه في نهاية كل شهر ميلادي وبصفة شهرية)
 - وبدلات تشتمل، على سبيل المثال لا الحصر، بدل سكن، وبدل مواصلات، وبدل تعليم للأبناء، وبدل هاتف.
 - مزايا تأمين طبي له ولعائلته.
 - سياسة تأمين على الحياة (تشمل إصابات العمل و العجز الجزئي والكلي والوفاة اثناء العمل)
 - مكافأة سنوية مرتبطة بمؤشرات الأداء وفقاً للتقييم السنوي الذي يتم بهذا الخصوص.
 - مزايا أخرى تشمل على سبيل المثال لا الحصر، إجازة سنوية، وتذاكر سفر سنوية ومكافأة نهاية خدمة حسب نظام العمل وسياسة الموارد البشرية المعتمدة من قبل الشركة.
2. يتم اعتماد الخطط والبرامج والموجهات العامة لمكافآت كبار التنفيذيين من قبل لجنة لمكافآت والترشيحات.
3. يقوم الرئيس التنفيذي بتنفيذ سياسة المكافآت للموظفين وكبار التنفيذيين في ضوء الخطط والبرامج والموجهات العامة التي تقرها اللجنة.

رابعاً: مصروفات و مزايا أخرى

- تتحمل الشركة تكاليف تذاكر السفر لأعضاء المجلس واللجان المقيمين خارج مدينة الخبر.
- تتحمل الشركة تكاليف إقامة وتذاكر لكافة أعضاء المجلس واللجان والإدارة التنفيذية في حالة عقد الاجتماع خارج مدينة الخبر.
- جميع تذاكر السفر (ذهاباً و إياباً) لأعضاء المجلس واللجان تكون على الدرجة الأولى أو درجة رجال الأعمال مع إعطاء أفضلية للناقل الوطني (حسب الحجز المتوفر).
- تتحمل الشركة بولصية التأمين على الحياة و السفر و تأمين المسؤولية.

أحكام عامة:

1. لا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة التصويت على بند مكافأة أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العامة للمساهمين.
2. تقوم الشركة بالإفصاح عن مكافآت أعضاء المجلس واللجان وكبار التنفيذيين في التقرير السنوي لمجلس الإدارة وفقاً للضوابط والتوجيهات الصادرة بموجب نظام الشركات وأنظمة هيئة السوق المالية ولوائحها التنفيذية و مؤسسة النقد العربي السعودي.
3. يستحق العضو المكافأة إعتباراً من تاريخ انضمامه للمجلس أو اللجنة وفقاً لمدة عضويته.
4. يتم إعداد إجراءات صرف المكافآت الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة واللجان من قبل أمين سر المجلس على أن يتم اعتماد أمر صرفها من قبل الرئيس التنفيذي.

5. يصرف بدل حضور اجتماعات المجلس ومكافآت اللجان وبدل حضور اجتماعات اللجان بشكل سنوي، أما المكافأة السنوية للمجلس فتدفع كاملة بعد اقرارها في اجتماع الجمعية العامة السنوي.
6. يتم إعداد هذه السياسة من قبل لجنة الترشيحات و المكافآت و ترفعها لمجلس الإدارة للموافقة عليه و التي بدورها تطرحها على الجمعية العامة ليتم اعتمادها. ينبغي من لجنة الترشيحات و المكافآت مراجعة السياسة بشكل دوري و النظر في الحاجة إلى تعديلها، على أن يتم إشعار مؤسسة النقد العربي السعودي بأي تعديلات تتم على هذه السياسة خلال (21) يوم عمل من تاريخ اعتماد التعديلات.

البند التاسع عشر: التصويت على توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح نقدية للمساهمين عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2025م.

Item 18: Voting on the deciding of board proposals relating to non-distribution of dividends for the year ended 31 Dec 2025 AD.

Chubb Arabia Cooperative Insurance Co.

Saudi Public Listed Company
CR. 2051043431 – Paid up Capital SAR 400 Million
Address 7052 Al-Bustan Unit No. 5
Al-Khobar 34422 – 3586
Kingdom of Saudi Arabia
T: +966 13 804 4600
F: +966 13 849 3660
Saudi.Arabia@chubb.com.sa

شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني

شركة مساهمة عامة سعودية
س.ت. ٢٠٥١٠٤٣٤٣١ – رأس مال مدفوع ٤٠٠ مليون رس
العنوان الوطني ٧٠٥٢ البستان وحدة رقم ٥
الخبر ٣٤٤٢٢ – ٢٥٨٦ المملكة العربية السعودية
ت: +٩٦٦ ١٣ ٨٠٤ ٤٦٠٠
ف: +٩٦٦ ١٣ ٨٤٩ ٣٦٦٠
Saudi.Arabia@chubb.com.sa

BOARD RESOLUTION **(BODR – 289 dated 15.04.2026)**

قرار مجلس الإدارة **(قرار رقم ٣٨٨ – تاريخ ٢٧ شوال ١٤٤٧هـ)**

RESOLVED the recommendation to shareholders is non-distribute cash dividends for the fiscal year ending 31/12/2025”.

توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح نقدية للمساهمين عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م.

(Signed by Board of Directors)

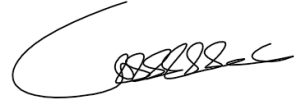
1) Serge Michel Osouf



2) Stephen Brian Dixon



3) Abdul Aziz A. K. Al Khereiji




4) Wahdan Suliman Al Kadi




5) Engr. Hisham A. A. El Khereiji



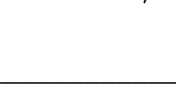
6) Mohammed A. K. Al Khereiji



7) Christian R. H. Mounis



8) Nikolay Dmitriev



9) Giles Richard Ward



CHUBB®

تقرير لجنة المراجعة.

Audit Committee Report.

<p>Audit Committee Report For Chubb Arabia Cooperative Insurance Company For the Fiscal Year Ended December 31, 2025</p>	<p>تقرير لجنة المراجعة لشركة تُشب العربية للتأمين التعاوني عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2025 م</p>
<p>Respected Shareholders of Chubb Arabia Cooperative Insurance Company</p> <p>Peace and blessings of Allah be upon you.</p> <p>It is with great pleasure that the Audit Committee extends its greetings to you and submits its annual report for the year 2025 to your esteemed Board. This report encompasses the Committee's tasks, meetings, roles, and achievements, as well as its opinion on the company's performance and the effectiveness of its internal control system.</p> <p>During the year 2025, Audit Committee of Chubb Arabia Cooperative Insurance Company held six meetings, during which several topics were discussed, and various recommendations were submitted. Among its key activities, the Audit Committee undertook the followings:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Financial Statements <ul style="list-style-type: none"> ○ Supervising the External Audit Work ○ Reviewing and Monitoring the Independence of the External Auditors ○ The Audit Committee reviewed, on a quarterly basis, separately with both executive management and the external auditors, any significant outstanding issues (if any) between management and the external auditors regarding the preparation of the financial statements, and any difficulties encountered during the audit process (including any restrictions on the scope of work or access to required information). ○ Reviewing the interim and annual financial statements for the fiscal year ending December 31, 2025. ○ Review important accounting policies and practices, including the consistency of these policies annually. ○ Reviewing the management letter issued by the external auditor regarding the financial statements and following up on the progress made in this regard, as well as the results of the audit of the company's fiscal year with the external auditors and management representatives, and submitting a recommendation for approval to the Board of Directors. ○ Reviewing the fee offers submitted by the external auditors for the external audit work and submitting the necessary recommendations to the company's shareholders at the General Assembly regarding the appointment of external auditors for the fiscal year ending December 31, 2025, and for the first quarter of 2026. 	<p>السادة مساهمي شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني المحترمين</p> <p>السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد،</p> <p>يسعد لجنة المراجعة أن تحييكم، وأن تتقدم لمجلسكم الموقر بتقريرها السنوي للعام 2025، والشامل لمهامها واجتماعاتها ودورها وانجازاتها، وكذلك رأي اللجنة عن أداء الشركة وفعاليتها نظام الرقابة الداخلية فيها.</p> <p>عقدت لجنة المراجعة بشركة تُشب العربية للتأمين التعاوني خلال عام 2025 عدد ستة إجتماعات ناقشت خلالها عدد من الموضوعات ورفعت عدد من التوصيات ، ومن بين أمور عدة، قامت لجنة المراجعة بالاتي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • البيانات المالية <ul style="list-style-type: none"> ○ الإشراف على أعمال المراجعة الخارجية ○ مراجعة ومراقبة استقلالية المراجعين الخارجيين ○ راجعت لجنة المراجعة، على أساس ربع سنوي، بشكل منفصل مع كل من الإدارة التنفيذية والمراجعين الخارجيين، أي مسائل مهمة معقدة (إن وجدت) بين الإدارة والمراجعين الخارجيين فيما يتعلق بإعداد القوائم المالية، وأي صعوبات واجهتها أثناء المراجعة) بما في ذلك أي قيود على نطاق العمل أو الوصول إلى المعلومات المطلوبة ○ دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2025م ○ مراجعة السياسات والممارسات المحاسبية المهمة بما في ذلك مدى ثبات هذه السياسات سنويا ○ مراجعة خطاب الإدارة والصادر عن المراجع الخارجي على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها، ونتائج مراجعة العام المالي للشركة مع المراجعين الخارجيين وممثلي الإدارة، ورفع التوصية للنظر باعتمادها الي مجلس الإدارة ○ مراجعة عروض الأتعاب المقدمة من المراجعين الخارجيين والخاصة بأعمال المراجعة الخارجية وتقديم التوصية اللازمة للمساهمين بالشركة في الجمعية العامة بشأن تعيين المراجعين الخارجيين للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2025 وللربع الأول من عام 2026م

- **Internal Audit Department**
 - Reviewing and approving the internal audit plan for 2025.
 - Supervising the Internal Audit Department is responsible for monitoring the implementation of the approved audit plan for 2025.
 - Review and monitor the independence of the internal audit.
 - Study internal audit reports and monitor the implementation of the important recommendations contained in the internal audit reports.
 - Review the adequacy and effectiveness of the company's internal control, accounting, and financial reporting systems, and the internal auditor's work mechanism with regard to implementing the important recommendations mentioned in the internal audit reports.
- **Compliance Department**
 - Review and approve Compliance Department's plans for 2025.
 - Review and monitor the independence of the Compliance Department.
 - Study compliance reports that reflect the company's compliance with the requirements of supervisory and regulatory authorities and ensure compliance with the compliance procedures contained therein.
 - Review the company's anti-money laundering manual, which includes policies and procedures in accordance with the Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Law.
 - Review quarterly reports on legal and regulatory compliance issues, including anti-bribery and corruption issues and the disclosure of violations.
- **Other tasks**
 - Review Quarterly complaints reports
 - Follow up on the implementation of the Insurance Authority's observations regarding the company's inspection visits
 - Submit minutes of committee meetings to the company's board of directors and notify the board of directors of any major observations
 - Meet with members of the company's executive management and discuss audit reports, as necessary

Based on the audit and review activities conducted during 2025, the Audit Committee considers the company's internal control and risk management systems to be adequate and effective. The Committee has no material reservations about the systems that could negatively impact the company's announced results or its ability to identify and address risks effectively. This conclusion falls within the scope of the Committee's responsibilities as defined by the relevant regulatory authorities. Accordingly, there are no significant observations that the Committee deems necessary to present to the General Assembly of Shareholders.

Peace and blessings of Allah be upon you.

Mohammed Al-Shaya
Chairman of Audit Committee
17 May 2026



• إدارة المراجعة الداخلية

- مراجعة واعتماد خطة المراجعة الداخلية للعام 2025
- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ خطة المراجعة المعتمدة للعام 2025
- مراجعة ومراقبة استقلالية المراجعة الداخلية
- دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ التوصيات الهامة الواردة في تقارير المراجعة الداخلية
- مراجعة مدى كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة والمحاسبة والتقارير المالية وآلية عمل المراجع الداخلي فيما يتعلق بتنفيذ التوصيات الهامة المذكورة في تقارير المراجعة الداخلية

• إدارة الالتزام

- مراجعة واعتماد خطط إدارة الالتزام لعام 2025م
- مراجعة ومراقبة استقلالية إدارة الالتزام
- دراسة تقارير الالتزام التي تعكس مدى التزام الشركة بمتطلبات الجهات الإشرافية والرقابية والتأكد من الالتزام بما ورد فيها من إجراءات الالتزام بالملاحظات
- مراجعة دليل عمل مكافحة غسل الأموال الخاصة بالشركة والمتضمن السياسات والإجراءات وفق نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- مراجعة التقارير ربع السنوية حول المسائل القانونية ومسائل الالتزام التنظيمية، بما في ذلك مسائل مكافحة الرشوة والفساد والإفصاح عن المخالفات

• مهام أخرى

- مراجعة التقارير الربع سنوية الخاصة بالشكاوى
- متابعة تنفيذ ملاحظات هيئة التأمين الخاصة بالزيارات التفتيشية للشركة
- تقديم محاضر اجتماعات اللجنة لمجلس إدارة الشركة وإشعار مجلس الإدارة بأية ملاحظات رئيسية
- الاجتماع بأعضاء الإدارة التنفيذية بالشركة ومناقشة التقارير الرقابية، كلما دعت الحاجة لذلك

وبناء على أعمال التدقيق والمراجعة على فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية لإدارة المخاطر المرتبطة بأنشطة الشركة التي تمت خلال عام 2025، ترى اللجنة كفاية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة ولا يوجد لدى لجنة المراجعة أي تحفظ جوهري عليها، قد يؤثر سلباً على نتائج الشركة المعلنة، أو على قدرة الشركة على وضع تصور عام عن المخاطر التي تواجهها، وعلى أخذ التدابير اللازمة لمواجهتها. وذلك في نطاق عمل اللجنة المنصوص عليه من قبل الجهات الرقابية. وعليه لا يوجد أي ملاحظات جوهريّة ترى اللجنة ضرورة عرضها على الجمعية العامة للمساهمين.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

محمد الشايح
رئيس لجنة المراجعة
17 مايو 2026