



الجمعية العامة العادية السنوية لشركة ليفا للتأمين
2026/06/29م





جدول أعمال الجمعية

1. الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2025/12/31 م ومناقشته.
 2. التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في 2025/12/31 م بعد مناقشته.
 3. الإطلاع على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 2025/12/31 م ومناقشتها.
 4. التصويت على تعيين مراجعي حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2026 م، والربع الأول من العام المالي 2027 م وتحديد أتعابهم. (مرفق)
 5. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبنك الرياض والتي لعضوي مجلس الإدارة الدكتور/ عبدالله بن عبدالرحمن الشويعر و الأستاذ/ عمر بن الحكم السفاف مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارهما ممثلي بنك الرياض على مستوى مجلس إدارة الشركة. وهي عبارة عن عقود التأمين الجماعي على الحياة حسب وثائق الشركة المعتمدة ولا يوجد أي شروط تفضيلية ومدتها سنة ميلادية. علمًا أن قيمة التعامل في عام 2025 م مبلغ 252,175 ريال. (مرفق)
1. Reviewing and discussing the Board of Directors Report for the fiscal year ending 31/12/2025G.
2. Voting on the Auditors Report on the Company's account for the fiscal year ending 31/12/2025G after discussion.
3. Reviewing and discussing the financial statements for the fiscal year ending 31/12/2025G.
4. Voting on appointing the auditors for the Company from among the candidates based on the Audit Committee's recommendation. The appointed auditors shall examine, review and audit the quarterly financial statements (quarter 2, quarter 3, and annual financial statement of 2026 and the 1st quarter of 2027, and the determination of the auditors' remuneration. **(Attached)**
5. Voting on the business and contracts that will be concluded between the Company and Riyadh Bank. The Board Members Dr. Abdullah Abdulrahman Alshwer and Mr. Omar Alhakam AlSaffaf have an indirect interest as they are representatives of Riyadh Bank at the Board of the Company. These businesses and contracts are Group Life Insurance contracts as per the company approved insurance policies with no special treatment for one year. The total value of this transaction during 2025G amounts to SR 252,175. **(Attached)**

6. Voting on the business and contracts that will be concluded between the Company and Riyadh Bank. The Board Members Dr. Abdullah Abdulrahman Alshwer and Mr. Omar Alhakam AlSaffaf have an indirect interest as they are representatives of Riyadh Bank at the Board of the Company. These businesses and contracts are Motor Insurance contracts as per the company approved insurance policies with no special treatment for one year. The total value of this transaction during 2025G amounts to SR 9,727,153 and a total commission of SR 1,031,074 has been earned by the Bank. **(Attached)**
6. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبنك الرياض والتي لعضوي مجلس الإدارة الدكتور/ عبدالله بن عبدالرحمن الشويعر و الأستاذ/ عمر بن الحكم السفاف مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارهما ممثلي بنك الرياض على مستوى مجلس إدارة الشركة. وهي عبارة عن عقود تأمين المركبات حسب وثائق الشركة المعتمدة ولا يوجد أي شروط تفضيلية ومدتها سنة ميلادية. علمًا أن قيمة التعامل في عام 2025م مبلغ 9,727,153 ريال. وتم دفع عمولة للبنك بمبلغ 1,031,074 ريال. **(مرفق)**
7. Voting on the business and contracts that will be concluded between the Company and Riyadh Bank. The Board Members Dr. Abdullah Abdulrahman Alshwer and Mr. Omar Alhakam AlSaffaf have an indirect interest as they are representatives of Riyadh Bank at the Board of the Company. These are Investment Income as per the market terms with no special treatment. The total value of this transaction during 2025G amounts to SR 91,450,000 with investment income of SR 5,044,051. **(Attached)**
7. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبنك الرياض والتي لعضوي مجلس الإدارة الدكتور/ عبدالله بن عبدالرحمن الشويعر و الأستاذ/ عمر بن الحكم السفاف مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارهما ممثلي بنك الرياض على مستوى مجلس إدارة الشركة. وهي عبارة عن ودائع استثمارية حسب شروط السوق ولا يوجد أي شروط تفضيلية. علمًا أن قيمة التعامل في عام 2025م مبلغ 91,450,000 ريال. وكان دخل الاستثمار مبلغ 5,044,051 ريال. **(مرفق)**
8. Voting on the business concluded between the Company and Riyadh Bank. The Board Members Dr. Abdullah Abdulrahman Alshwer and Mr. Omar Alhakam AlSaffaf have an indirect interest as they are representatives of Riyadh Bank at the Board of the Company. These
8. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وبنك الرياض والتي لعضوي مجلس الإدارة الدكتور/ عبدالله بن عبدالرحمن الشويعر و الأستاذ/ عمر بن الحكم السفاف مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارهما ممثلي بنك الرياض على مستوى مجلس إدارة الشركة. وهي عبارة عن مطالبات تأمينية



businesses and contracts are Claims paid for the Group Life Insurance contracts as per the company approved insurance policies with no special treatment for one year. The total value of this transaction during 2025G amounts to SR 4,452,207. **(Attached)**

لعقود التأمين الجماعي على الحياة حسب وثائق الشركة المعتمدة ولا يوجد أي شروط تفضيلية. علمًا أن قيمة التعامل في عام 2025م مبلغ 4,452,207 ريال. **(مرفق)**

9. Voting on the business concluded between the Company and Riyadh Bank. The Board Members Dr. Abdullah Abdulrahman Alshwer and Mr. Omar Alhakam AlSaffaf have an indirect interest as they are representatives of Riyadh Bank at the Board of the Company. These businesses and contracts are Claims paid for the General Accident Insurance contracts as per the company approved insurance policies with no special treatment for one year. The total value of this transaction during 2025G amounts to SR 1,630,300. **(Attached)**

9. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وبنك الرياض والتي لعضوي مجلس الإدارة الدكتور/ عبدالله بن عبدالرحمن الشويعر و الأستاذ/ عمر بن الحكم السفاف مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارهما ممثلي بنك الرياض على مستوى مجلس إدارة الشركة. وهي عبارة عن مطالبات تأمينية لعقود تأمين الحوادث العامة حسب وثائق الشركة المعتمدة ولا يوجد أي شروط تفضيلية. علمًا أن قيمة التعامل في عام 2025م مبلغ 1,630,300 ريال. **(مرفق)**

10. Voting on the business concluded between the Company and Riyadh Bank. The Board Members Dr. Abdullah Abdulrahman Alshwer and Mr. Omar Alhakam AlSaffaf have an indirect interest as they are representatives of Riyadh Bank at the Board of the Company. These businesses and contracts are Claims paid for the Motor Insurance contracts as per the company approved insurance policies with no special treatment for one year. The total value of this transaction during 2025G amounts to SR 105,670. **(Attached)**

10. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وبنك الرياض والتي لعضوي مجلس الإدارة الدكتور/ عبدالله بن عبدالرحمن الشويعر و الأستاذ/ عمر بن الحكم السفاف مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارهما ممثلي بنك الرياض على مستوى مجلس إدارة الشركة. وهي عبارة عن مطالبات تأمينية لعقود تأمين المركبات حسب وثائق الشركة المعتمدة ولا يوجد أي شروط تفضيلية. علمًا أن قيمة التعامل في عام 2025م مبلغ 105,670 ريال. **(مرفق)**

11. Voting on the business and contracts that will be concluded between the Company and Liva Insurance Group. The Board Members Mr. Martin Rueegg, Mr. Sanjay Kawatra, Dr. Dhafar Awadh Alshanfari, Mr. Muneer Mohammed Almughairi, Mr. David Healy have an indirect interest as they are representatives of Liva Insurance Group at the Board of the Company, with no special treatment. These transactions are as follows: Reinsurance arrangements through re-insurance treaties which are done annually according to the company's work requirements. The total value of these transactions during 2025G amounts to SR 9,926,000 which represents reinsurance premium. **(Attached)**
11. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة ومجموعة ليفا للتأمين ولأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ مارتن رويج، الأستاذ/ سانجاي كاواترا، الدكتور/ ظافر عوض الشنفرى، الأستاذ/ منير محمد المغيري، الأستاذ/ ديفيد هيلي مصلحة غير مباشرة باعتبارهم ممثلي مجموعة ليفا للتأمين على مستوى مجلس إدارة الشركة، وهي على النحو التالي: عقود إعادة التأمين مع مجموعة ليفا للتأمين حسب شروط السوق دون وجود أي شروط تفضيلية لهذه الأعمال التي تتم بشكل سنوي وفقاً لمتطلبات عمل الشركة. علمًا أن قيمة التعامل في عام 2025م مبلغ 9,926,000 ريال سعودي تمثل أقساط إعادة تأمين. (مرفق)
12. Voting on the business and contracts that will be concluded between the Company and Liva Insurance Group. The Board Members Mr. Martin Rueegg, Mr. Sanjay Kawatra, Dr. Dhafar Awadh Alshanfari, Mr. Muneer Mohammed Almughairi, Mr. David Healy have an indirect interest as they are representatives of Liva Insurance Group at the Board of the Company, as per market terms. These transactions are as follows: The branding fees of Liva Group in accordance with the Trademark Use Agreement as per market terms. The total value of the transaction during 2025G amounts to SR 30,100. **(Attached)**
12. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة ومجموعة ليفا للتأمين ولأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ مارتن رويج، الأستاذ/ سانجاي كاواترا، الدكتور/ ظافر عوض الشنفرى، الأستاذ/ منير محمد المغيري، الأستاذ/ ديفيد هيلي مصلحة غير مباشرة باعتبارهم ممثلي مجموعة ليفا للتأمين على مستوى مجلس إدارة الشركة. وهي على النحو التالي: حقوق استخدام العلامة التجارية لمجموعة ليفا للتأمين وفق اتفاقية استخدام العلامة التجارية حسب شروط السوق. علمًا أن قيمة التعامل في عام 2025م بلغ 30,100 ريال. (مرفق)
13. Voting on the business and contracts that will be concluded between the Company and Liva Insurance Group. The Board Members Mr. Martin Rueegg, Mr. Sanjay Kawatra, Dr. Dhafar Awadh Alshanfari, Mr. Muneer Mohammed Almughairi, Mr. David Healy have an indirect interest as
13. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة ومجموعة ليفا للتأمين ولأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ مارتن رويج، الأستاذ/ سانجاي كاواترا، الدكتور/ ظافر عوض الشنفرى، الأستاذ/ منير محمد المغيري، الأستاذ/ ديفيد هيلي مصلحة غير مباشرة باعتبارهم ممثلي مجموعة ليفا للتأمين على مستوى

they are representatives of Liva Insurance Group at the Board of the Company, as per market terms. These transactions are as follows: Operational expenses paid on behalf of a related party and reinsurance placements as per market terms. The total value of the transaction during 2025G amounts to SR 4,844,902. **(Attached)**

مجلس إدارة الشركة. وهي على النحو التالي: مصاريف تشغيلية المدفوعة نيابة عن الأطراف ذات العلاقة وعمليات إعادة التأمين حسب شروط السوق. علمًا أن قيمة التعامل في عام 2025م بلغ 4,844,902 ريال. (مرفق)

14. Voting on the business and contracts that will be concluded between the Company and Liva Insurance Group. The Board Members Mr. Martin Rueegg, Mr. Sanjay Kawatra, Dr. Dhafar Awadh Alshanfari, Mr. Muneer Mohammed Almughairi, Mr. David Healy have an indirect interest as they are representatives of Liva Insurance Group at the Board of the Company, as per market terms. These transactions are as follows: Operational expenses paid by related parties on behalf of the Company as per market terms. The total value of the transaction during 2025G amounts to SR 2,652,411. **(Attached)**

14. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة ومجموعة ليڤا للتأمين. ولأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/ مارتن رويج، الأستاذ/ سانجاي كاواترا، الدكتور/ ظافر عوض الشنفرى، الأستاذ/ منير محمد المغيري، الأستاذ/ ديفيد هيلي مصلحة غير مباشرة باعتبارهم ممثلي مجموعة ليڤا للتأمين على مستوى مجلس إدارة الشركة. وهي على النحو التالي: مصاريف تشغيلية المدفوعة من الأطراف ذات العلاقة نيابة عن الشركة حسب شروط السوق. علمًا أن قيمة التعامل في عام 2025م بلغ 2,652,411 ريال. (مرفق)

15. Voting on the business and contracts that will be concluded between the Company and Perfect Presentation for Commercial Services. The Board Member, Dr. Tariq Abdullah Al Naeem has indirect interest as he is a board member of the Perfect Presentation for Commercial Services company (2P). These businesses and contracts are to manage the company's call center with no special treatment for one year. The total value of this transaction during 2025G amounts to SR 1,476,000. **(Attached)**

15. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و شركة العرض المتقن والتي لعضو مجلس الإدارة الدكتور/ طارق بن عبدالله النعيم مصلحة غير مباشرة فيما باعتباره عضو مجلس إدارة في شركة العرض المتقن. وهي عبارة عن إتفاقية إدارة مركز الاتصال الخاص بالشركة دون وجود أي شروط تفضيلية ومدتها سنة ميلادية . علمًا أن قيمة التعامل في عام 2025م بلغ 1,476,000 ريال. (مرفق)



16. Voting on the discharge of the Directors from their liabilities for the financial period ended on 31/12/2025G. التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2025/12/31م.
17. Voting on the deciding of board proposals relating to non-distribution of dividends for the year ended on 31/12/2025G. التصويت على توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح نقدية للمساهمين عن العام المالي المنتهي في 2025/12/31م.
18. Voting on paying an amount of SR 1,372,000 as remuneration to the Board members and committee members for the fiscal year ending on 31/12/2025G. (Attached) التصويت على صرف مبلغ 1,372,000 ريال كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان عن العام المالي المنتهي في 2025/12/31م. (مرفق)
19. Voting on the Board's resolution to appoint Mr. Omar Alhakam AlSaffaf as a Non-Executive board member starting from the date of his appointment on 18/12/2025G. to complete the Board term until the end of the current term on 25/11/2027G, succeeding the former member Mr. Bandar Abdulaziz Alqubisy. (CV attached) التصويت على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ/ عمر بن الحكم السفاف عضو غير تنفيذي بمجلس الإدارة ابتداءً من تاريخ تعيينه في 2025/12/18م لإكمال دورة المجلس حتى تاريخ انتهاء الدورة الحالية في 2027/11/25م خلفاً للعضو السابق الأستاذ/ بندر بن عبدالعزيز القبيسي عضو غير تنفيذي (مرفق السيرة الذاتية)
20. Voting on the Board's resolution to appoint Mr. David Healy as a Non-Executive board member starting from the date of his appointment on 29/04/2026G. to complete the Board term until the end of the current term on 25/11/2027G, succeeding the former member Mr. Addal Sarwar. (CV attached) التصويت على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ/ ديفيد هيلي عضو غير تنفيذي بمجلس الإدارة ابتداءً من تاريخ تعيينه في 2026/04/29م لإكمال دورة المجلس حتى تاريخ انتهاء الدورة الحالية في 2027/11/25م خلفاً للعضو السابق الأستاذ/ أدال ساروار عضو غير تنفيذي (مرفق السيرة الذاتية)

بند رقم 1

تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2025/12/31م





شركة ليفا للتأمين

تقرير مجلس الإدارة لعام 2025م



يسر مجلس إدارة شركة ليفا للتأمين (المشار إليها فيما يلي باسم "الشركة" أو "ليفا") أن يقدم لمساهميها التقرير السنوي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025. وقد اتسم هذا العام بمواصلة مسيرة التحول والنمو المستدام، حيث واصلت ليفا تعزيز مبادراتها الاستراتيجية، وتحسين أدائها المالي، وترسيخ التزامها بالابتكار وتركيزها على خدمة العملاء.

واصلت الشركة تقدمها نحو بناء منظومة تأمينية متكاملة تستجيب للاحتياجات المتطورة للأفراد وقطاع الأعمال. ويأتي هذا التوجه منسجماً مع التطورات المتسارعة في قطاع التأمين السعودي، الذي شهد نمواً ملحوظاً مدفوعاً بازدهار الاقتصاد الوطني، وتطور البيئة التنظيمية، وتسارع التحول الرقمي في إطار رؤية المملكة 2030.

وفي سياق طموح ليفا الاستراتيجي لتوسيع حضورها في السوق السعودي، وقّعت الشركة في 21 أغسطس 2024 مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة ملاذ للتأمين التعاوني لبحث إمكانية الاندماج. وقد أطلقت هذه المذكرة عملية تدقيق شاملة تغطي الجوانب الفنية والمالية والقانونية والاكثوارية، إلى جانب مناقشات غير ملزمة حول شروط الصفقة المحتملة.

ولضمان التوافق على الترتيبات الأساسية وإتاحة الوقت الكافي للطرفين لاستكمال التقييمات المطلوبة، تم تمديد مذكرة التفاهم مرتين الأولى لمدة ستة أشهر إضافية، والثانية لمدة شهر واحد. وسيخضع أي اتفاق نهائي "في حال التوصل إليه" لموافقات الجهات التنظيمية المختصة، بما في ذلك هيئة التأمين، وهيئة السوق المالية، والهيئة العامة للمنافسة، إضافة إلى موافقة مساهمي الشركتين.

مبادرات الأعمال الرئيسية وأبرز مؤشرات الأداء

واصلت ليفا في عام 2025 تنفيذ خطتها الاستراتيجية إدراكاً منها لأهمية المرونة في سوق يتسم بتزايد التنافسية وتغير الديناميكيات. وركزت الشركة على تعزيز قدراتها الرقمية، وتوسيع وتنوع محفظة منتجاتها. كما استثمرت بشكل كبير في مجالات التكنولوجيا، وتحليل البيانات، وإدارة المطالبات، وتجربة العملاء الرقمية بالكامل، مما ساهم في تعزيز مكانتها في السوق ورفع مستوى رضا العملاء.

وفي عام 2025 عززت الشركة مزيج أعمالها من خلال توسع ملحوظ في قطاع الحماية والادخار، الأمر الذي ساهم في تحسين تنوع المخاطر وتعزيز مرونة المحفظة.

أما في قطاع التأمينات الشخصية، فيظل تأمين المركبات حجر الزاوية في عمليات الشركة. وتستمر ليفا في الحفاظ على ميزة تنافسية واضحة بفضل قدراتها المتقدمة في الاكتتاب، وأدوات التسعير المتطورة، وانتشارها الواسع عبر القنوات الرقمية. وعلى الرغم من انخفاض أسعار تأمين المركبات ضد الغير خلال عام 2025، حافظت ليفا على تركيزها الثابت على تحقيق التوازن بين النمو والربحية والكفاءة التشغيلية. وبالمثل، استفادت أعمال الشركة في قطاع التأمين التجاري للشركات من إطار اكتتاب قوي، وتقييم دقيق للمخاطر، ودعم قوي من إعادة التأمين، مما مكّنها من تقديم حلول تأمينية مخصصة لكبار الوسطاء وعملائها من الشركات، مما عزز مكانتها في هذا القطاع الحيوي.

الأداء المالي

أظهرت ليفا أداءً ماليًا قويًا وتحولاً ملحوظاً في الربحية خلال عام 2025، وذلك على الرغم من بعض التحديات التي واجهتها على النحو التالي:

- ارتفعت إيرادات التأمين بمقدار 128.9 مليون ريال سعودي، من 446.1 مليون ريال في 2024 إلى 575.0 مليون ريال في 2025. وجاء هذا النمو مدفوعاً بشكل رئيسي بارتفاع مساهمات قطاعي الممتلكات والحوادث (P&C) والحماية والادخار (P&S) بمقدار 36.8 مليون ريال سعودي و95.2 مليون ريال سعودي على التوالي. في المقابل تراجع إيرادات تأمين المركبات بشكل طفيف بمقدار 3.1 مليون ريال نظراً لأن معظم التوسع في المحفظة حدث خلال الربع الرابع.
- بلغ صافي الدخل بعد الزكاة والضريبة 26.6 مليون ريال سعودي. ورغم أنه أقل بمقدار 6.2 مليون ريال سعودي مقارنة بصافي دخل العام السابق البالغ 32.8 مليون ريال سعودي، إلا أن الشركة حافظت على ربحية قوية في ظل بيئة سوقية أكثر تحدياً، مما يعكس متانة الاكتتاب وكفاءة التشغيل والانضباط المالي.
- نما نشاط تأمين المركبات المدفوع بشكل رئيسي بتأمين المركبات للأفراد بنسبة 67% ليصل إلى 384 مليون ريال سعودي في إجمالي الأقساط المكتتبة.
- توسع نشاط الحماية والادخار بنسبة 96% ليصل إلى 131.5 مليون ريال سعودي، مع تحقيق نتائج خدمات تأمينية بلغت 13.1 مليون ريال سعودي.

- سجل قطاع الممتلكات والحوادث انخفاضًا طفيفًا بنسبة 2% في إجمالي الأقساط المكتتية ليصل إلى 176.8 مليون ريال سعودي. ومع ذلك، تحسنت نتائج الخدمات التأمينية بشكل كبير بنسبة 82%، مدفوعة بخبرة قوية في اكتتاب الممتلكات والحوادث، ونهج فني منضبط، وتركيز على تقديم حلول تأمينية مُصممة خصيصًا لنخبة من الوسطاء والعملاء.
- كما شهد دخل الاستثمارات نموًا ملحوظًا بنسبة 12%، مدعومًا بظروف السوق المواتية واستراتيجيات إدارة الاستثمار المحسنة.

وبالنظر إلى المستقبل، تُواصل ليفا التزامها بالبناء على أسسها القوية من خلال الاستثمار في:

- تسريع التحول الرقمي لتعزيز تجارب العملاء وتطوير قدرات التوزيع.
- تطوير منتجات مُبتكرة يتماشى مع الاحتياجات المتغيرة لعملاء الأفراد والشركات على حد سواء.

أ. أداء الأعمال والخطط للمستقبل:

أولاً - الأنشطة الرئيسية

شركة ليفا للتأمين هي شركة مرخصة من قبل هيئة التأمين لمزاولة نشاط التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية في فئات التأمين العام والتأمين الطبي وتأمين الحماية مع الادخار. تتوزع أنشطة الشركة بين قطاعات ومجالات الأعمال الرئيسية على النحو الآتي:

العائد والمساهمة في نتائج الأعمال حسب قطاعات أعمال التأمين المختلفة.

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 17 (عقود التأمين) والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 (الأدوات المالية) وفقاً للمعايير المعتمدة في المملكة العربية السعودية إعتباراً من 01 يناير 2023. وقد أدى ذلك إلى تغيير في العرض العام للقوائم المالية. ولتحسين إمكانية المقارنة، تمت إعادة بيان فترة المقارنة لعام 2022 لتعكس المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17، في حين تتضمن حقوق الملكية الافتتاحية لعام 2023 تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9. تظل البيانات المالية لعام 2021 والسنوات السابقة المعروضة أدناه بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 4 والمعايير الأخرى ذات الصلة. وبالتالي، يختلف شكل عرض البيانات المالية للفترات قبل وبعد 01 يناير 2022.

نتائج المعيار الدولي للتقرير المالي 17:

مليون ريال سعودي

| الإجمالي | أنواع التأمين الأخرى | التأمين الجماعي على الحياة | تأمين النقل البحري | التأمين الطبي | التأمين الهندسي | تأمين المركبات | تأمين الممتلكات | السنة | |
|----------|----------------------|----------------------------|--------------------|---------------|-----------------|----------------|-----------------|-------|------------------------------------|
| 575.03 | 34.47 | 126.63 | 20.72 | 0.00 | 36.87 | 275.41 | 80.93 | 2025 | إيراد التأمين |
| 446.13 | 24.81 | 31.42 | 19.26 | 0.00 | 19.70 | 278.51 | 72.43 | 2024 | |
| 513.63 | 17.72 | 38.74 | 15.00 | 0.00 | 13.65 | 369.58 | 58.94 | 2023 | |
| 337.95 | 13.21 | 67.33 | 12.69 | 0.00 | 6.25 | 188.52 | 49.95 | 2022 | |
| (455.26) | (13.44) | (101.83) | (17.27) | 0.00 | (17.1) | (301.23) | (4.39) | 2025 | مصاريف خدمات التأمين |
| (350.55) | (5.06) | (21.81) | (24.28) | 0.00 | (4.90) | (262.10) | (32.40) | 2024 | |
| (433.34) | (3.42) | (2.22) | (11.58) | 0.00 | (9.10) | (383.34) | (23.68) | 2023 | |
| (305.39) | (2.49) | (40.98) | (8.65) | (0.08) | (2.75) | (243.59) | (6.85) | 2022 | |
| (114.46) | (11.86) | (11.71) | (12.86) | 0.00 | (20.87) | (4.68) | (52.48) | 2025 | نتائج خدمات التأمين |
| (68.42) | (12.84) | (8.25) | (2.14) | (0.00) | (7.30) | (3.08) | (34.81) | 2024 | |
| (86.69) | (12.32) | (27.45) | (2.43) | (0.00) | (3.41) | (4.90) | (36.18) | 2023 | |
| (80.56) | (7.37) | (24.14) | 0.32 | 0.88 | (4.29) | (8.08) | (37.88) | 2022 | |
| 5.31 | 9.17 | 13.10 | (9.42) | 0.00 | (1.10) | (30.50) | 24.06 | 2025 | صافي نتائج التأمين والاستثمار |
| 27.15 | 6.90 | 1.36 | (7.16) | (0.00) | 7.50 | 13.33 | 5.22 | 2024 | |
| (6.41) | 1.98 | 9.07 | 0.99 | (0.00) | 1.13 | (18.67) | (0.91) | 2023 | |
| (48.01) | 3.35 | 2.20 | 4.36 | 0.80 | (0.78) | (63.16) | 5.22 | 2022 | |
| (3.20) | (0.14) | (0.19) | (0.04) | 0.00 | (0.13) | (1.79) | (0.91) | 2025 | صافي تمويل (مصروفات) التأمين/الدخل |
| (2.00) | (0.05) | 0.04 | (0.18) | 0.00 | (0.09) | (1.65) | (0.07) | 2024 | |
| (3.56) | (0.10) | (0.68) | (0.05) | 0.00 | (0.04) | (2.66) | (0.03) | 2023 | |
| (0.32) | (0.07) | (0.04) | (0.02) | (0.01) | (0.00) | (0.15) | (0.03) | 2022 | |
| (8.21) | | | | | | | | 2025 | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (22.50) | | | | | | | | 2024 | |
| (17.41) | | | | | | | | 2023 | |
| (19.00) | | | | | | | | 2022 | |
| 1.90 | | | | | | | | 2025 | مصادر الدخل الأخرى |
| (0.40) | | | | | | | | 2024 | |
| 19.92 | | | | | | | | 2023 | |
| 17.96 | | | | | | | | 2022 | |

نتائج المعيار الدولي للتقارير المالية 4:

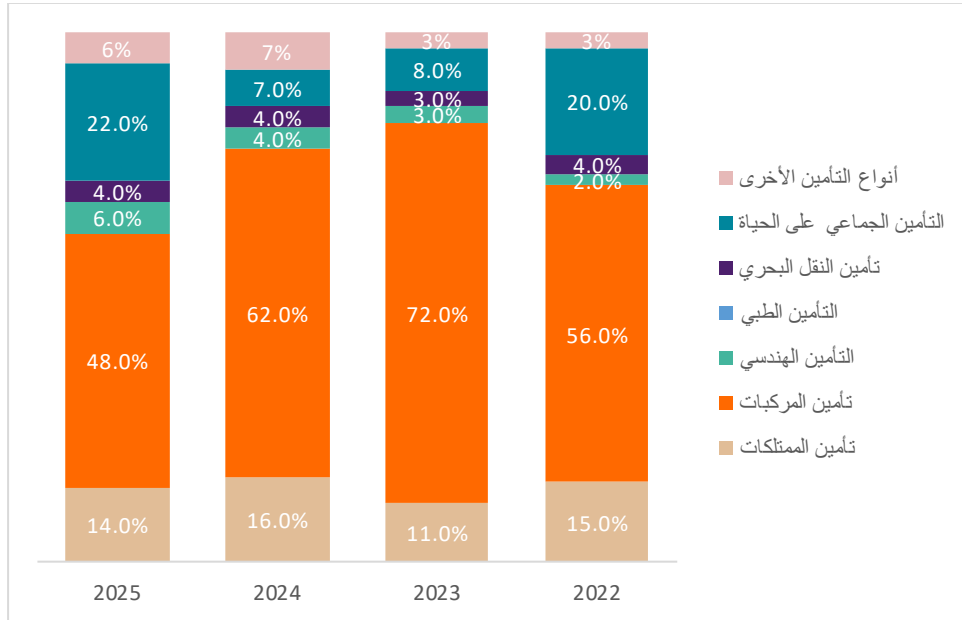
مليون ريال سعودي

| الإجمالي | أنواع التأمين الأخرى | التأمين الجماعي على الحياة | تأمين النقل البحري | التأمين الطبي | التأمين الهندسي | تأمين المركبات | تأمين الممتلكات | السنة | |
|----------|----------------------|----------------------------|--------------------|---------------|-----------------|----------------|-----------------|-------|------------------------------------|
| 263.64 | 11.84 | 57.47 | 14.95 | 0.00 | 8.63 | 125.82 | 44.93 | 2021 | إجمالي أقساط التأمين المكتتبة |
| 191.17 | 12.96 | 50.46 | 14.09 | 0.16 | 15.16 | 22.16 | 76.18 | 2020 | |
| 149.45 | 3.55 | 14.37 | 3.35 | 0.00 | 0.98 | 122.56 | 4.64 | 2021 | صافي أقساط التأمين المكتتبة |
| 53.59 | 5.79 | 15.68 | 1.86 | 0.16 | 2.07 | 20.92 | 7.11 | 2020 | |
| 93.68 | 5.56 | 14.57 | 3.45 | 0.00 | 0.96 | 63.58 | 5.56 | 2021 | صافي أقساط التأمين المكتتبة |
| 67.50 | 5.48 | 15.65 | 1.75 | 0.45 | 2.01 | 37.28 | 4.88 | 2020 | |
| 36.84 | 4.83 | 1.59 | 5.37 | (0.27) | 1.07 | 17.65 | 6.60 | 2021 | صافي نتائج الإكتتاب* |
| 47.16 | 4.28 | 1.99 | 5.12 | (0.32) | 3.77 | 22.50 | 9.82 | 2020 | |
| (68.25) | | | | | | | | 2021 | مصاريف التشغيل الغير مخصصة |
| (51.28) | | | | | | | | 2020 | |
| (31.41) | | | | | | | | 2021 | الفائض / (العجز) من عمليات التأمين |
| (4.12) | | | | | | | | 2020 | |

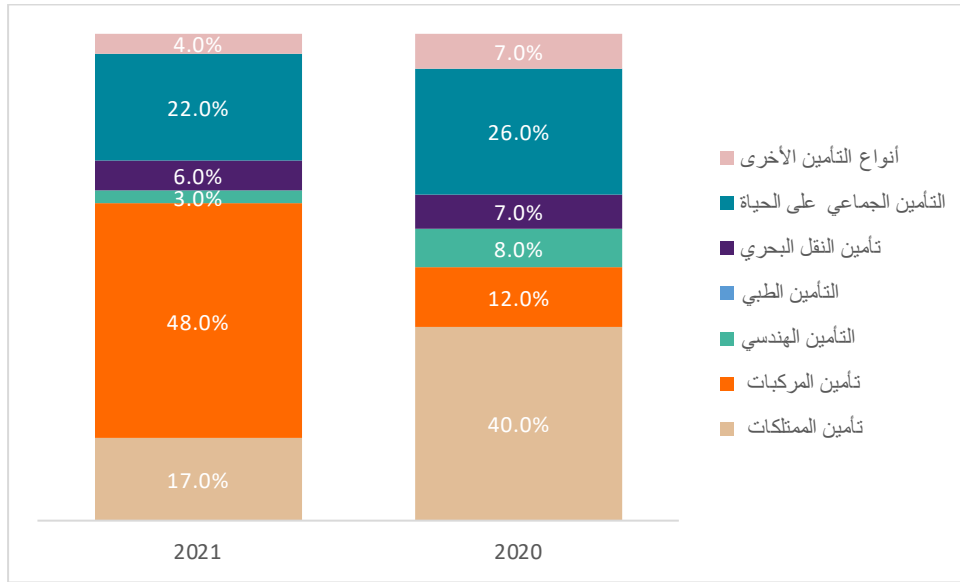
*صافي النتائج المكتتبة باستثناء نفقات الإكتتاب الأخرى غير المخصصة.

أنشطة الأعمال

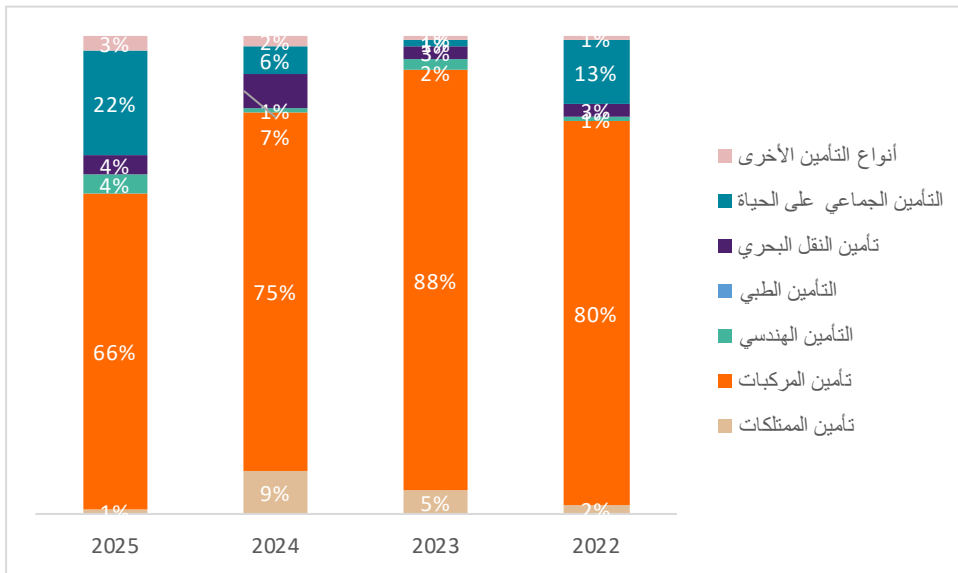
إيرادات التأمين (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 17)



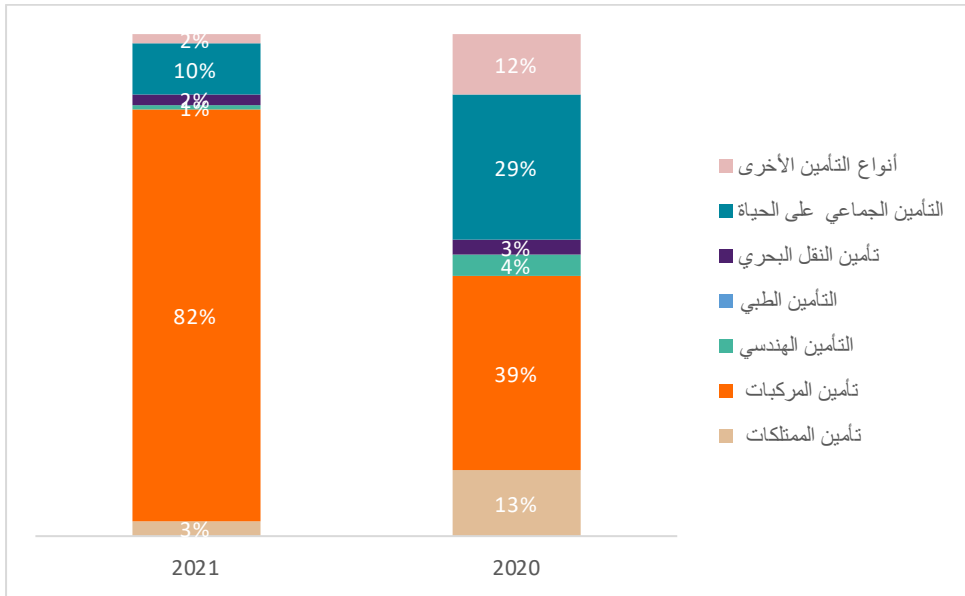
إجمالي أقساط التأمين المكتتبية (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 4)



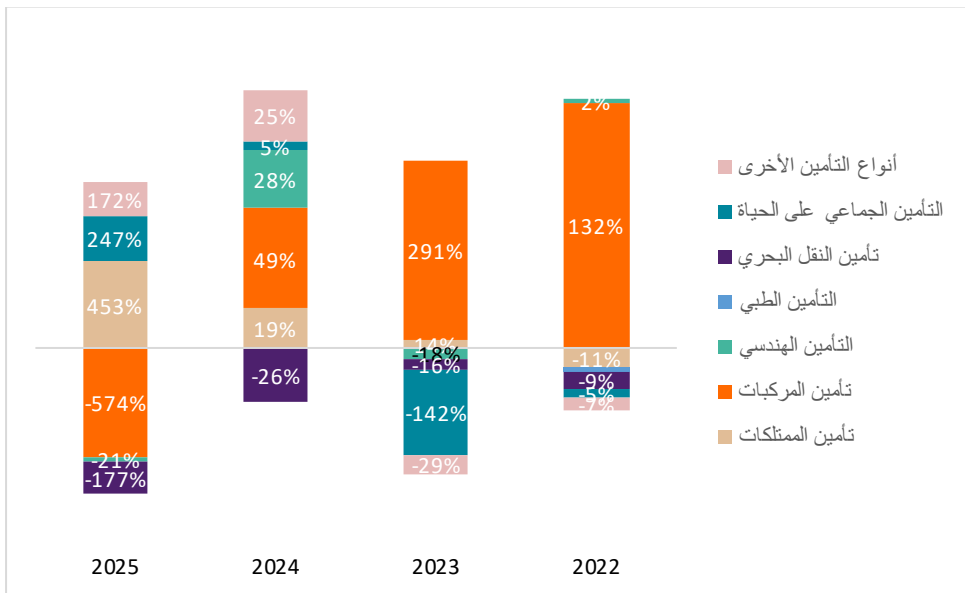
مصاريف خدمات التأمين (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 17)



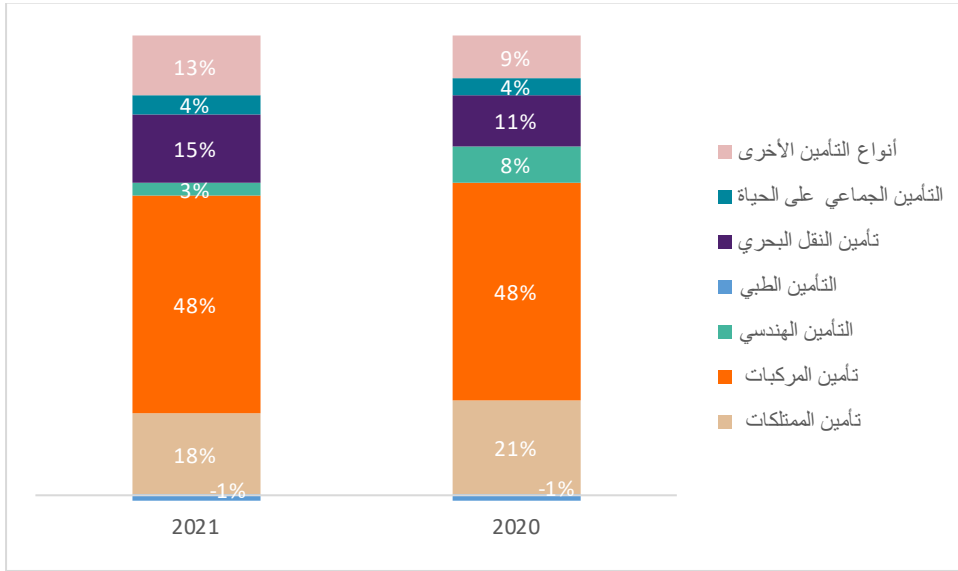
صافي أقساط التأمين المكتتبة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 4)



نتائج خدمات التأمين (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 17)



صافي النتائج المكتتية (المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية 4)



ثانياً - الخطط والتوقعات المستقبلية

تواصل شركة ليفا للتأمين مساعيها الحثيثة لإستغلال الفرص الواعدة التي يزخر بها قطاع التأمين السعودي، وذلك في إطار رؤية المملكة 2030 الطموحة تتمتع الشركة بموقع إستراتيجي يمكّنها من الإستفادة القصوى من إمكانيات النمو الهائلة التي يشهدها القطاع. وتركز الشركة في إستراتيجيتها على الأولويات الرئيسية التالية، بهدف تحقيق نمو مستدام ومريح:

- تنوع قنوات التوزيع: ستواصل ليفا توسيع وتحسين شبكة توزيعها عبر الوكالات، والتأمين البنكي، والمنصات الرقمية، والشراكات الاستراتيجية، لتعزيز الوصول إلى السوق، وتحسين إمكانية الوصول، والحد من مخاطر التركيز، بما يضمن نموًا مستدامًا وقابلًا للتوسع في جميع قطاعات الأعمال.
- إطلاق منتجات الحماية والادخار للأفراد: استجابةً لارتفاع مستوى الوعي المالي وتزايد الإقبال على حلول التأمين، تخطط ليفا لإطلاق باقة شاملة من منتجات الحماية والادخار للأفراد. وستكتمل هذه المبادرة بقنوات توزيع متخصصة ومتنوعة لتعزيز الوصول إلى السوق، وتحسين إمكانية الوصول، وتعزيز تفاعل العملاء.
- توسيع نطاق التوزيع الرقمي والتأمين البنكي: من خلال الاستفادة من تحليلات البيانات المتقدمة ومنصات تكنولوجيا المعلومات المرنة، ستعزز الشركة قدراتها في مجال التوزيع الرقمي والتأمين البنكي. سيسهل ذلك طرح منتجات تأمين شخصية مبتكرة مصممة خصيصًا لتلبية متطلبات العملاء المتغيرة، مع ضمان تجربة سلسة و متمحورة حول العميل.
- تبني نموذج يتمحور حول العميل مدعومًا بالتمكين الرقمي: ستعزز الشركة نهجها الذي يضع العميل في المقام الأول من خلال الاستفادة من الأدوات الرقمية وتحليلات البيانات والأتمتة لتحسين تجربة العملاء، وتبسيط العمليات، وتقديم خدمات أسرع وأكثر شفافية وتخصيصًا.
- الاستثمار في تطوير الموظفين: إدراكًا منا بأن موظفينا جزء لا يتجزأ من نجاحنا، سنواصل الاستثمار في برامج التدريب المتخصصة، ومبادرات التطوير المهني، وثقافة مؤسسية داعمة. سيمكّن هذا الالتزام بتطوير مهارات كوادرنا العاملة من التفوق والمساهمة في نمو الشركة على المدى الطويل.
- من خلال هذه الأولويات الاستراتيجية، تتمتع شركة ليفا للتأمين بمكانة متميزة لتحقيق نمو مستدام، وتعزيز قيمة العملاء، وترسيخ مكانتها كشركة تأمين رائدة في السوق السعودية.

ثالثاً - البيانات الموجزة للمركز المالي والدخل الشامل والتغيرات في رأس مال المساهمين

تظهر الجداول الواردة أدناه قائمة المركز المالي للشركة كما في 2025/12/31 وقائمة الدخل الشامل عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 م، وكذلك قائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

مليون ريال سعودي

بيان موجز للمركز المالي بتاريخ: 2025/12/31 م

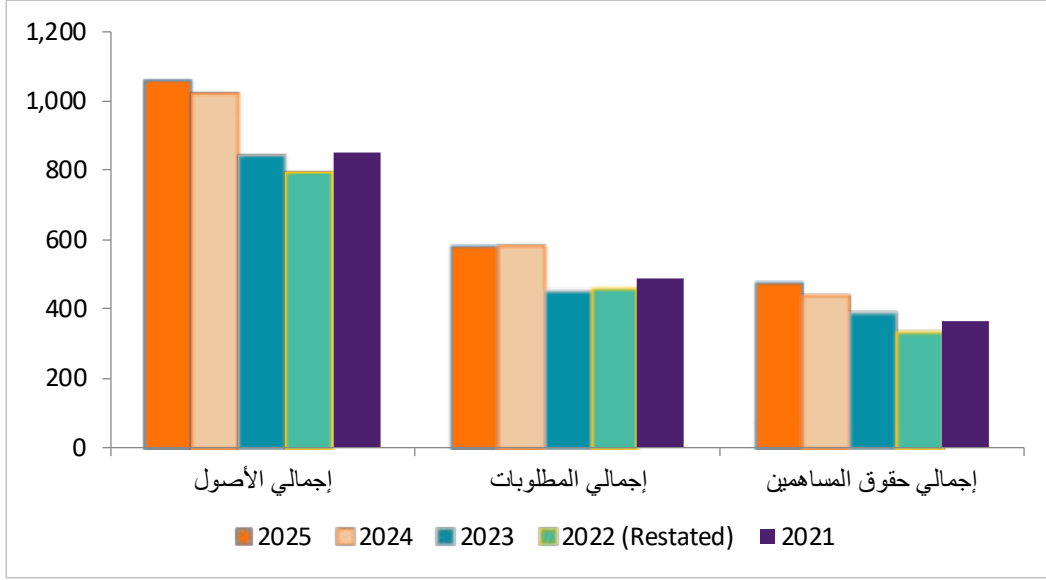
| بيان موجز | 2021 | 2022 (المعاد بيانها) | 2023 | 2024 | 2025 |
|---------------------|--------|-------------------------|--------|---------|---------|
| أصول عمليات التأمين | 453.87 | 410.81 | 424.51 | 551.31 | 610.67 |
| أصول المساهمين | 399.85 | 379.63 | 414.17 | 467.73 | 446.32 |
| إجمالي الأصول | 853.72 | 790.44 | 838.68 | 1019.04 | 1056.99 |

مليون ريال سعودي

| بيان موجز | 2021 | 2022 (المعاد بيانها) | 2023 | 2024 | 2025 |
|------------------------|--------|-------------------------|--------|--------|--------|
| مطلوبات عمليات التأمين | 424.56 | 388.78 | 360.78 | 468.50 | 523.72 |
| مطلوبات المساهمين | 62.33 | 68.24 | 87.91 | 109.99 | 54.59 |
| إجمالي المطلوبات | 486.89 | 457.02 | 448.69 | 578.49 | 578.31 |
| إجمالي حقوق المساهمين | 366.83 | 333.42 | 389.99 | 440.55 | 478.68 |

بيان بالمؤشرات الرئيسية للمركز المالي

مليون ريال سعودي



بيان موجز لعمليات تأمين الدخل الشامل للعام المنتهي في 2025/12/31 م

نتائج المعيار الدولي للتقرير المالي 17:

مليون ريال سعودي

| 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | الدخل الشامل - عمليات التأمين |
|----------|----------|----------|----------|---------------------------------------------------------|
| 337.95 | 513.63 | 446.13 | 575.03 | إيرادات التأمين |
| (305.39) | (432.83) | (350.55) | (455.26) | مصاريف خدمات التأمين |
| (80.57) | (86.97) | (68.42) | (114.46) | صافي المصاريف/(الدخل) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها |
| (48.01) | (6.17) | 26.75 | 7.22 | نتيجة خدمة التأمين |
| (55.40) | 1.81 | 38.54 | 18.93 | صافي نتائج التأمين |
| (17.58) | (15.94) | (21.05) | (6.75) | مصاريف التشغيل الأخرى |
| (58.05) | 5.25 | 17.49 | 12.17 | إجمالي الدخل للعام العائد لعمليات التأمين |

نتائج المعيار الدولي للتقارير المالية 4:

مليون ريال سعودي

| 2020 | 2021 | الدخل الشامل - عمليات التأمين |
|---------|---------|-------------------------------|
| 191.17 | 263.64 | إجمالي أقساط التأمين المكتتبة |
| 53.59 | 149.45 | صافي أقساط التأمين المكتتبة |
| 67.50 | 93.68 | صافي أقساط التأمين المكتسبة |
| (22.58) | (62.84) | صافي المطالبات المكتتبة |
| 45.78 | 16.88 | صافي فائض الاكتتاب |
| (60.79) | (56.04) | المصاريف الإدارية والعمومية |
| (4.12) | (31.41) | فائض/(عجز) عمليات التأمين |

بيان موجز لعمليات تأمين الدخل الشامل لعمليات المساهمين للعام المنتهي في 2025/12/31 م

نتائج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 17:

مليون ريال سعودي

| 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | الدخل الشامل - عمليات المساهمين |
|---------------|-------------|-------------|-------------|----------------------------------------------------------|
| 7.96 | 13.67 | 17.44 | 20.01 | دخل الاستثمار |
| (1.46) | (1.46) | (1.46) | (1.46) | المصاريف العمومية والإدارية |
| (51.55) | 12.21 | 15.99 | 18.56 | إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل قبل الزكاة |
| (57.25) | 6.04 | 15.27 | 14.47 | إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل بعد الزكاة |
| (1.43) | 0.28 | 0.82 | 0.67 | الخسارة) الأساسية والمخفضة / ربحية السهم (بالريال سعودي) |

نتائج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 4:

مليون ريال سعودي

| 2020 | 2021 | الدخل الشامل - عمليات المساهمين |
|---------------|---------------|--------------------------------------------------------------------|
| 7.02 | 5.20 | إيرادات الاستثمار |
| (1.46) | (1.46) | المصاريف العمومية والإدارية |
| 1.45 | (27.67) | إجمالي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل للسنة العائد للمساهمين |
| 3.05 | (29.14) | إجمالي الربح / (الخسائر) قبل الزكاة والضريبة |
| (4.03) | (36.85) | إجمالي الربح / (الخسائر) بعد الزكاة والضريبة |
| (0.15) | (0.88) | ربحية / (خسارة) الأسهم الأساسية والمخفضة لكل سهم (بالريال السعودي) |

بيان موجز للتغيرات في نسبة المساهمين

مليون ريال سعودي

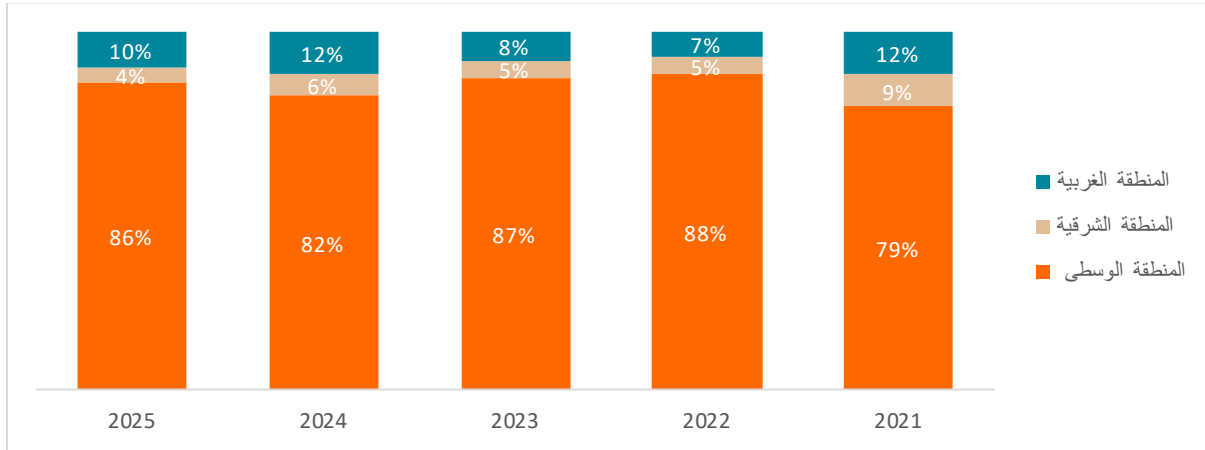
| 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | تغيرات في رأس مال المساهمين |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------------------------------------------|
| 400.00 | 400.00 | 400.00 | 400.00 | 400.00 | رأس المال |
| 1.16 | 1.16 | 1.16 | 1.16 | 1.16 | الاحتياطي النظامي |
| (36.88) | (66.25) | (55.15) | (22.39) | 4.25 | الأرباح المحتجزة / (الخسائر المتراكمة) |
| 1.83 | (4.11) | 41.56 | 59.23 | 70.84 | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع |
| 0.72 | 2.62 | 2.42 | 2.55 | 2.43 | الاحتياطي الاكتواري لمزايا الموظفين |
| 366.83 | 333.42 | 389.99 | 440.55 | 478.68 | إجمالي |

رابعاً - التحليل الجغرافي والتغيرات الجوهرية عن العام السابق

(أ) التحليل الجغرافي

يتركز نشاط الشركة داخل المملكة العربية السعودية وفيما يلي بيان يوضح إجمالي أقساط التأمين المكتتبة حسب التوزيع الجغرافي لفترات التقارير المالية المختلفة لأخر 5 سنوات حتى عام 2025:

| 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | إجمالي أقساط التأمين المكتتبة حسب المنطقة |
|--------|--------|--------|--------|--------|-------------------------------------------|
| 208.99 | 400.74 | 452.80 | 395.19 | 594.21 | المنطقة الوسطى |
| 22.71 | 24.47 | 26.40 | 26.78 | 28.94 | المنطقة الشرقية |
| 31.94 | 30.32 | 42.91 | 55.22 | 69.18 | المنطقة الغربية |
| 263.64 | 455.53 | 522.11 | 477.19 | 692.33 | الإجمالي في المملكة العربية السعودية |



ليس للشركة أي فروع تابعة ضمن أي دائرة اختصاص.

(ب) الفروق الجوهرية في نتائج التشغيل

المعلومات الواردة أعلاه تستعرض آخر خمس سنوات. ويوضح التحليل أدناه الاختلافات في نتائج التشغيل للعام المالي المنتهي في 2025/12/31م مقارنة بالعام السابق (أي العام المنتهي في 2024/12/31م). علماً أن الشركة لم تعلن عن أي توقعات بخصوص النتائج المالية التشغيلية تتعلق بالفترة من 2025/01/01م حتى 2025/12/31م، وبناءً على ذلك لم يتم إجراء مقارنة بين النتائج الفعلية والتوقعات.

بلغت إيرادات التأمين للشركة 575.03 مليون ريال سعودي في عام 2025، مقارنة بـ 446.13 مليون ريال سعودي في عام 2024، بارتفاع قدره 29%. ويعود هذا الارتفاع بشكل رئيسي إلى التوسع في أعمال التأمين الجماعي على الحياة.

انخفضت صافي نتائج التأمين والاستثمار بنسبة 30%، من 55.98 مليون ريال سعودي في عام 2024 إلى 38.94 مليون ريال سعودي في عام 2025، ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى انخفاض صافي نتائج خدمات التأمين، والذي تم تعويضه جزئياً بارتفاع إيرادات الاستثمار.

انخفضت المصاريف التشغيلية الأخرى بنسبة 64% من 22.50 مليون ريال سعودي في عام 2024 إلى 8.21 مليون ريال سعودي في عام 2025.

كما انخفض صافي الدخل بعد الزكاة والضريبة من 32.76 مليون ريال سعودي في عام 2024 إلى 26.64 مليون ريال سعودي في عام 2025، ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى انخفاض صافي أرباح التأمين، والذي قابله جزئياً انخفاض المصاريف التشغيلية وارتفاع عوائد الاستثمار.

بلغت ربحية السهم خلال العام الحالي 0.67 ريال سعودي، مقارنةً بـ 0.82 ريال سعودي في العام السابق.

خامساً - أساسيات التقارير

تم إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025م وفقاً لما يلي:

المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمهنيين ("SOCPA") وبما يتوافق مع نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة. اعتمدت الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 " عقود التأمين " والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 " الأدوات المالية " المعتمد في المملكة العربية السعودية، وتم توضيح التغييرات الناتجة على السياسات المحاسبية الجوهرية في إيضاح رقم 3.

وفقاً لما تقتضيه لوائح التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بدفتر حسابات منفصل لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. كما تحتفظ الشركة بالوصاية المادية لجميع الأصول المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. ويتم تسجيل الإيرادات والمصروفات إلى أي نشاط في الحسابات المعنية ويتم تحديد أساس تخصيص الإيرادات والمصروفات الأخرى من العمليات المشتركة بواسطة الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة.

تم تقديم قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين الواردة في الإيضاح رقم 28 من القوائم المالية كمعلومات مالية تكميلية لتتماشى مع المتطلبات والإرشادات الصادرة عن هيئة التأمين. بما يتوافق مع اللائحة التنفيذية لهيئة التأمين من خلال الفصل بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الخاصة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. ووفقاً لذلك، تم إعداد قائمة المركز المالي، وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين على النحو المشار إليه أدناه في الإيضاح رقم 28 يعكس الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

عند إعداد المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتم دمج الأرصدة والمعاملات الخاصة بعمليات التأمين ودمجها مع عمليات المساهمين. كما يتم إستبعاد أرصدة العمليات والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة إن وجدت بالكامل خلال عملية الدمج. وتكون السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة للمعاملات والأحداث المتشابهة في ظروف مماثلة. يتم عرض الفائض من عمليات التأمين والاحتياطيات الاكتوارية بشكل منفصل باعتباره الفائض المتراكم في قائمة المركز المالي وكاحتياطي اكتواري لمزايا الموظفين في قائمة حقوق الملكية.

يتعين على الشركة توزيع 10% من صافي الفائض من عمليات التأمين على حاملي وثائق التأمين وستخصص النسبة المتبقية البالغة 90% لمساهمي الشركة وفقاً لنظام التأمين واللوائح التنفيذية الصادرة عن هيئة التأمين. كما يتم تحويل أي عجز ينشأ عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

لم يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول ومع ذلك، يمكن تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها متداولة النقد وما في حكمه، الودائع لأجل، أقساط التأمين ودمم معيدي التأمين المدينة والصافي وحصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة، وحصة إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية، تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة، وفائض خسارة أقساط التأمين المؤجلة والمصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والاستثمارات باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع في عمليات التأمين حيث يتم تصنيف الأرصدة التالية بشكل عام على أنها ممتلكات غير متداولة، والوديعة النظامية، وإيرادات عمولات مستحقة على الوديعة النظامية والاستثمارات المتاحة للبيع في عمليات التأمين.

تم شرح أساس عرض البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة بمزيد من التفصيل في الإيضاحين رقم 2 و 3 من الملاحظات على القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025م.

سادساً - سياسة توزيع الأرباح

تعترف الشركة بتوزيع أرباح سنوية على الأسهم بناءً على مستوى رأس المال المطلوب لدعم عمليات الشركة. ومع ذلك، لا تقدم الشركة أي ضمان بأن أرباح الأسهم سيتم دفعها فعلياً. كما أنها لا تقدم أي ضمان بشأن المبلغ الذي سيتم دفعه في أي سنة معينة.

وفقاً للمادة 42 من النظام الأساسي للشركة، سيتم توزيع 10% من صافي الفائض من عمليات التأمين على حاملي وثائق التأمين، ويتم ترحيل الرصيد البالغ 90% إلى بيان دخل المساهمين.

من وقت لآخر، يتم دفع أرباح الأسهم إلى المساهمين من صافي الأرباح مع مراعاة القيود التالية الواردة في المادة 43 من النظام الأساسي للشركة والمادة 70 من اللائحة التنفيذية لهيئة التأمين بشأن قانون الإشراف على شركات التأمين التعاوني:

1. تجنيب قيمة الزكاة واجبة السداد وكذلك قيمة الضرائب على الدخل ؛

2. تخصيص نسبة 20% من صافي الأرباح لتكوين الاحتياطي النظامي. وللجمعية العامة العادية أن تقرر إيقاف هذا التخصيص عندما يصل الاحتياطي المذكور إلى 100% من رأس مال الشركة المدفوع؛
3. للجمعية العامة العادية بناءً على توصية مجلس الإدارة، أن تخصص نسبة محددة من صافي الأرباح السنوية لتكوين احتياطي إضافي مخصصة لغرض أو أغراض محددة تقرها الجمعية العامة؛
4. يتم توزيع الباقي على المساهمين كدفعة أولى تمثل نسبة لا تقل عن 5% من رأس المال المدفوع للمساهمين؛
5. يتم توزيع الباقي على المساهمين كحصة في الأرباح أو يتم تحويله إلى حساب الأرباح المحتجزة؛
6. لمجلس الإدارة إصدار قرار بتوزيع الأرباح الدورية المخصصة من الأرباح السنوية المشار إليها في الفقرة 4 أعلاه، وفقاً للأنظمة والقواعد الصادرة من الجهات المختصة.

أي إعلان عن توزيع أرباح سوف يعتمد على ما حققته الشركة من فائض وعلى وضعها المالي وعلى وضع السوق والمناخ الإقتصادي العام وغيرها من العوامل، بما في ذلك تحليل الشركة للفرص الاستثمارية واحتياجات إعادة الاستثمار والسيولة اللازمة ومتطلبات رأس المال وغيرها من الاعتبارات القانونية والتنظيمية الأخرى.

سوف تقوم الشركة على الفور بإبلاغ الجمهور وهيئة السوق المالية بأي قرارات أو توصيات تتعلق بتوزيع الأرباح. وسيتم توزيع الأرباح على المساهمين في المكان والزمان المحددين من قبل مجلس الإدارة وفقاً للتعليمات الصادرة عن وزارة التجارة بعد الحصول على الموافقة الكتابية من هيئة التأمين.

سابعاً - المخاطر التي تواجه الشركة

قامت الشركة بوضع إطار لإدارة المخاطر المختلفة التي تواجه الشركة بشكل فعال. ولهذا الغرض، اعتمدت الشركة مفهوم "خطوط الدفاع الثلاثة" تشمل جميع المستويات في الشركة في إدارة المخاطر على النحو التالي:

- **خط الدفاع الأول:** يشمل هذا الخط جميع وحدات الأعمال المسؤولة مسؤولية مباشرة عن إدارة المخاطر التي تواجهها الشركة. ويتعين على هذه الوحدات تنفيذ جميع الضوابط اللازمة والإجراءات المتعلقة بعمل الخط الأول (والتي تتضمن إعداد التقارير وإجراء المراجعات)؛
- **خط الدفاع الثاني:** يشمل هذا الخط مهام الرقابة التي تتمثل في إدارة المخاطر والالتزام. وتكون إدارة المخاطر مسؤولة عن التأكد من أن الضوابط والإجراءات المتعلقة بجميع أنواع المخاطر يتم تطبيقها بفعالية من قبل خط الدفاع الأول. يتم ذلك من خلال إعداد تقارير محددة تتعلق بمختلف أنواع المخاطر. وتكون إدارة الالتزام مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر التنظيمية من خلال تطوير استراتيجية وبرنامج سنوي مخصص لهذا الغرض. إدارة الالتزام مستقلة تماماً عن إدارة الشركة وتقدم تقاريرها إلى لجنة المراجعة التابعة للشركة.
- **خط الدفاع الثالث:** تتم إدارة هذا الخط من قبل إدارة المراجعة الداخلية التي تقوم بتقديم تأكيدات مستقلة حول فعالية نظام الرقابة إلى لجنة المراجعة التابعة للشركة.

كما قامت الشركة بتشكيل لجنة للمخاطر تعود مرجعيتها إلى مجلس الإدارة ويرأسها أحد الأعضاء غير التنفيذيين في المجلس. تتولى اللجنة مسؤولية عن الإشراف على جميع الترتيبات المتعلقة بإدارة المخاطر في الشركة. ومن خلالها يتم مناقشة جميع المخاطر التي تواجهها الشركة ويتم أيضاً تحديد واعتماد الإجراءات التي من شأنها تخفيف هذه المخاطر.

تقوم وحدات العمل في خط الدفاع الثاني وخط الدفاع الثالث بتقديم تقاريرهما إلى لجنة المراجعة على أساس ربع سنوي.

قامت الشركة أيضاً بتطوير:

- 1- مفهوم "القدرة على تحمل المخاطر" وهو مفهوم اعتمده مجلس الإدارة والذي يوضح جميع مؤشرات المخاطر والقيود في مواجهة جميع المخاطر، ويتم تقديم تقارير بخصوص الالتزام بهذا المفهوم على أساس ربع سنوي إلى لجان المخاطر والمراجعة.
- 2- مجموعة من السياسات التي تم تنفيذها في جميع أعمال الشركة، وتهدف إلى إدارة المخاطر في جميع أقسام الشركة.
- 3- "إطار للصلاحيات المسندة" الذي يهدف إلى تعريف واضح للإجراءات والحدود المتعلقة بإصدار الموافقات المالية والتشغيلية والفنية بشكل واضح.

يمكن تصنيف المخاطر التي تواجهها الشركة على النحو التالي:

(أ) المخاطر الإستراتيجية:

تشمل المخاطر الإستراتيجية احتمالية عدم تحقيق الأهداف المالية والإستراتيجية، والتي قد تنشأ عن القرارات المتخذة، والشراكات التي تم تشكيلها، والتغيرات في بيئة الأعمال.

(ب) مخاطر التأمين:

المخاطر المرتبطة بنتائج تسعير التأمين بسبب التغيرات في المطالبات أو الفشل في عمليات التأمين وما إلى ذلك.

(ج) المخاطر المالية:

1. مخاطر الائتمان - المخاطر المتمثلة في أن الشخص أو المؤسسة التي أبرمت معها الشركة عقدًا ماليًا، والذي يعد طرفًا مقابلًا في العقد، يتخلف جزئيًا أو كليًا عن الالتزام، أو يخضع لتخفيض في جودة الائتمان المقدرة. وهذا لا يشمل التعرض للديون الإستراتيجية مثل القروض المدرجة في الإستثمارات الإستراتيجية.
2. السيولة والسوق ورأس المال - مخاطر العائد الأقل من المتوقع على الإستثمارات غير الإستراتيجية بسبب مخاطر السيولة أو السوق، بالإضافة إلى مخاطر عدم كفاية رأس المال.

(د) المخاطر التشغيلية:

يمكن أن يؤدي خطر وقوع حادث يؤدي إلى اختلاف النتيجة الفعلية لعملية الأعمال عن النتيجة المتوقعة بسبب عدم كفاية أو فشل العمليات أو الأشخاص أو الأنظمة أو العوامل الخارجية.

(هـ) مخاطر الامتثال والسلوك:

مخاطر الخسارة الناتجة عن مخالفة القوانين واللوائح في الأسواق التي تعمل الشركة بموجبها. ويشمل ذلك أيضًا مخاطر السمعة الناجمة عن الممارسات التجارية غير الأخلاقية وتعليقات وسائل الإعلام السلبية وما إلى ذلك.

ب. الأسهم، والأوراق المالية المتعلقة بتعاقدات، وحقوق الاكتتاب، وأدوات الدين.

أولاً- الاهتمام بمن لهم مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت (بخلاف أعضاء مجلس الإدارة، وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأطفالهم القصر)

لا يوجد مساهمون أفراد يملكون أكثر من 5% من فئة أسهم الشركة ذات أحقية التصويت. المساهمون الكبار (غير الأفراد) وملكيهم في الشركة على النحو التالي:

| | |
|-----------------------------|--------|
| مجموعة ليثا للتأمين (ش.م.ب) | 50.07% |
| بنك الرياض | 19.92% |

ثانياً- من لهم مصلحة في الأسهم، الأوراق المالية التعاقدية، حقوق الاكتتاب، أدوات الدين من أعضاء مجلس الإدارة، كبار التنفيذيين أو أزواجهم وأطفالهم القصر

لا يوجد لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو أزواجهم أو أبناءهم القصر أية مصالح في أسهم الشركة. كما أن الشركة لم تصدر أية أدوات دين كذلك لم تدخل في أية تعاقدات تتعلق بالأوراق المالية، إضافة إلى أنه لا يوجد للشركة أي شركات تابعة تعمل داخل أو خارج المملكة العربية السعودية

ثالثاً- الاقتراض، إصدار/ استرداد الضمانات

لم تقم الشركة باقتراض أي أموال كما أنها لم تصدر أو تمنح أي أدوات دين قابلة للتحويل أو الاسترداد أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو أية حقوق أخرى مماثلة. كما أنها لم تصدر أو تمنح أية حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة. وليس على الشركة أي ديون مستحقة أو أدوات دين قابلة للتحويل أو الاسترداد أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق أخرى مشابهة حتى نهاية هذه الفترة.

ج. معاملات الأطراف ذات الصلة

المعاملات مع مجموعة ليثا للتأمين

- اتفاقية استخدام العلامة التجارية

تم توقيع اتفاقية استخدام العلامة التجارية مع مجموعة ليثا للتأمين وتم تجديدها في 2014/03/11م ولم يتم تحديد مدة الاتفاقية. خلال الفترة من 2025/01/01م إلى 2025/12/31م، تحملت الشركة رسوماً إجمالية قدرها 30.100 ريال سعودي في قائمة الدخل الشامل للمساهمين كمقابل لإستخدام العلامات التجارية المستحقة لمجموعة ليثا للتأمين.

- اتفاقيات إعادة التأمين

قامت الشركة بترتيبات إعادة التأمين بشروط السوق مع مجموعة ليثا للتأمين، عن طريق توقيع عقود إعادة التأمين بناءً على عقود إعادة التأمين هذه، قامت الشركة بدفع مبلغ 9.9 مليون ريال سعودي تمثل أقساط إعادة التأمين. تعتبر مجموعة ليثا للتأمين (تعرف مسبقاً بإسم شركة رويال أند صن اللانيس (الشرق الأوسط) ش.م.ب طرف ذو علاقة بالشركة، والأعضاء التالية أسماؤهم في مجلس الإدارة يمثلون مجموعة ليثا للتأمين في مجلس إدارة الشركة:

- الأستاذ/ مارتن رويج
- الأستاذ/ سانجاي كاواترا
- الدكتور/ ظافر بن عوض الشنفرى
- الأستاذ/ أدال ساروار
- الأستاذ/ منير بن محمد المغيري

المعاملات مع بنك الرياض

- عقود التأمين

خلال الفترة من 2025/01/01م إلى 2025/12/31م، أبرمت الشركة عقود تأمين سنوية حسب شروط السوق مع بنك الرياض، أحد المساهمين الرئيسيين في الشركة وذلك بقيمة 4.59 مليون ريال سعودي تمثل إجمالي الأقساط المكتتبة، وفيما يلي تفاصيل هذه العقود:

القيمة بالريال سعودي

| نوع العقد | قطاع العمل | تاريخ العقد | اجمالي أقساط التأمين المكتتبة |
|-----------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------|
| التأمين | الحوادث العامة (التأمين الجماعي على الحياة) | عدد من وثائق التأمين من تاريخ 2025/01/01م إلى 2025/12/31م | 252,175 |
| التأمين | تأمين المركبات | عدد من وثائق التأمين من تاريخ 2025/01/01م إلى 2025/12/31م | 9,727,153 |
| الإجمالي | | | 9,979,328 |

بنك الرياض هو أحد المساهمين الرئيسيين في الشركة ويمتلك 19.92% من أسهم الشركة. يمثل بنك الرياض الأعضاء التالية أسماؤهم في مجلس الإدارة:

- الدكتور/ عبدالله بن عبدالرحمن الشويعر
- الأستاذ/ بندر بن عبدالعزيز القبسي (استقال بتاريخ 2025/07/29م)
- الأستاذ/ عمر بن الحكم السفاف (عُين بتاريخ 2025/12/18م)

المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

- مهام إدارة مركز الإتصال الخاص بالشركة

أبرمت الشركة اتفاقية مع شركة العرض المتقن لإدارة مركز الاتصال الخاص بالشركة على أساس تجاري وبشروط السوق بإجمالي وقدره 1.47 مليون ريال سعودي لتشغيل مركز الاتصال. العضو التالي في مجلس الإدارة هو عضو مجلس إدارة في شركة العرض المتقن:

- الدكتور/ طارق عبدالله النعيم

بجانب ما ذكر أعلاه، لا توجد أية معاملات أو عقود أبرمتها الشركة فيما يتعلق بعمليات أو أنشطة يكون فيها مصلحة مباشرة أو غير مباشرة لأعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي.

د. المبالغ النظامية مستحقة السداد والمبالغ المسددة للجهات الحكومية

- لا يوجد لدى الشركة أي مبالغ نظامية معلقة أو مستحقة السداد حتى 2025/12/31م، باستثناء ما يلي:

القيمة بالريال سعودي

| 2024/12/31م | 2025/12/31م | الوصف والبيان |
|-------------|-------------|-------------------------------------------------------------------|
| 319,976 | 535,225 | المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية لشهر ديسمبر 2025م |
| 709,346 | 805,678 | رسوم إشراف هيئة التأمين المستحقة الدفع في الربع الرابع لعام 2025م |
| 35,783 | 1,938,870 | الهيئة العامة للزكاة والدخل - ضريبة الاستقطاع * |
| 3,762,185 | 2,036,605 | الهيئة العامة للزكاة والدخل - ضريبة القيمة المضافة * |
| 717,000 | 4,092,000 | الزكاة والدخل (مخصص) ** |
| 5,544,290 | 9,408,378 | الإجمالي |

* يُدرج مبلغ ضريبة الاستقطاع وضريبة القيمة المضافة المستحقة ضمن بند ضريبة الاستقطاع المستحقة وضريبة القيمة المضافة المستحقة في الإيضاح رقم 12 من القوائم المالية. إضافةً إلى هذا الرصيد، توجد مخصصات أخرى لضريبة الاستقطاع لم يحن موعد سدادها بعد، وقد تم تضمينها في القوائم المالية. ** موضع أعلاه مخصصات الزكاة وضريبة الدخل لعام 2025م من الالتزامات المستقلة المسجلة في القوائم المالية (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 14 من القوائم المالية). إجمالي المبلغ المخصص للزكاة وضريبة الدخل هو 26,814 ألف ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2025م (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 14 من القوائم المالية)

- بيان بالمبالغ المسددة إلى الهيئات الحكومية خلال الفترة من 2025/01/01م إلى 2025/12/31م

القيمة بالريال سعودي

| 2024/12/31م | 2025/12/31م | الوصف والبيان |
|-------------|-------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| 3,757,103 | 36,543,250 | الهيئة العامة للزكاة والدخل (الزكاة وضرائب الشركات) |
| 53,722,930 | 66,040,405 | الهيئة العامة للزكاة والدخل (ضريبة القيمة المضافة وضريبة الاستقطاع) |
| 3,708,644 | 4,077,988 | المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية |
| 245,127 | 214,536 | وزارة الداخلية، مكتب العمل، الغرفة التجارية، البلدية، الهيئة العامة للاستثمار |
| 2,228,045 | 2,407,242 | تكاليف أعمال الإشراف والرقابة لهيئة التأمين الربع سنوية |
| 50,000 | 50,000 | مجلس الضمان الصحي - تجديد التأهيل |
| 0 | 0 | مجلس الضمان الصحي - دفعات سنوية لتكاليف أعمال الإشراف والرقابة |
| 63,711,849 | 109,333,421 | الإجمالي |

ه. مزايا الموظفين

لم تقم الشركة بأي استثمارات أو إنشاء أي احتياطات تتعلق بمزايا الموظفين بخلاف ما هو متطلب لدفع مكافأة الأداء ومكافآت نهاية الخدمة خلال الإجراءات العادية للعمل.

و. البيانات المالية

1. سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
2. نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونقذ بفاعلية.
3. لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

ز. تقارير مراجعي الحسابات الخارجيين

أصدر مراجعي الحسابات الخارجيين رأياً غير متحفظ ولم يتضمن تقريرهم أي تحفظ على القوائم المالية. في تقريرهم عن مراجعة الحسابات بينوا أنه في رأيهم واعتقادهم أن القوائم المالية بصفة عامة:

- بأن المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2025م، وأداءها المالي وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ تم وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ("IFRS") المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والأحكام الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA) (بشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على النحو المعتمد في المملكة العربية السعودية").
- قام المراجعون بالتدقيق وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ويتم وصف مسؤولياتهم بموجب هذه المعايير بمزيد من التفصيل في تلك المعايير ضمن مسؤوليات مراجعي الحسابات للمراجعة قسم القوائم المالية للتقرير.
- أنهم مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني وأخلاقيات المهنة التي أقرت في المملكة العربية السعودية والتي لها صلة بمراجعتهم للقوائم المالية للشركة، وأنها أوفت بمسؤولياتها الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. ويعتقد مراجعي الحسابات أن أدلة المراجعة التي حصلوا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساس لرأيهم.
- كان أهم جوانب المراجعة للقوائم المالية تقييم حدود المسؤولية النهائية الناشئة عن عقد التأمين نظراً لأهمية المبالغ المعنية وممارسة قرار الإدارة الجوهري في عملية تحديد المطالبات تحت النسوية.

للمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع "لتقرير مراجع الحسابات المستقل" الوارد في البيانات المالية المدققة للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2025م.

ح. استمرار مراجعي الحسابات الخارجيين

وافق مجلس الإدارة على جميع توصيات لجنة المراجعة المتعلقة بتعيين وتحديد مكافآت مراجعي الحسابات الخارجيين. ولم يوصي مجلس الإدارة بضرورة تغيير مراجعي الحسابات الخارجيين قبل انقضاء مدة عضويتهم الحالية. كما يتعين على مجلس الإدارة من خلال لجنة المراجعة النظر في تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين لعام 2026م وتقديم التوصيات للمساهمين للنظر فيها في اجتماع الجمعية العمومية وفقاً للنظام.

ط. قواعد الحوكمة

1- الإلتزام بالقوانين واللوائح

الإلتزام بإنظمة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية

تطبق الشركة جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، بإستثناء الأحكام الواردة أدناه:

| المادة | المادة الفرعية | الفقرة | أسباب عدم التطبيق |
|--------|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 36 | - | على مجلس الإدارة تحديد الشروط الواجب توافرها في أمين سر مجلس الإدارة، على أن تتضمن أياً مما يلي: (1) أن يكون حاصلاً على شهادة جامعية في القانون أو المالية أو المحاسبة أو الإدارة أو مايعادلها، وأن تكون لديه خبرة عملية ذات صلة لاتقل عن ثلاث سنوات. (2) أن تكون لديه خبرة عملية ذات صلة لاتقل عن خمس سنوات. | المادة إرشادية، ومع ذلك، فإن أمين سر مجلس الإدارة يتمتع بخبرة ومعرفة واسعة تمتد إلى ما يزيد عن 18 عامًا في قطاع التأمين حاصل على شهادات مهنية في التأمين - الإلتزام، الحوكمة، الإفصاح، مكافحة غسل الأموال. كما أنه يتولى مسؤولية إدارة الإلتزام والحوكمة، والمسائل القانونية للشركة منذ عام 2014م. |
| 37 | - | تدريب وتأهيل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية | المادة إرشادية |
| 39 | - | يضع المجلس، بناءً على اقتراح لجنة الترشيح، الآليات اللازمة لتقييم أداء المجلس وأعضائه ولجانته والإدارة التنفيذية سنويًا. | المادة إرشادية |
| 82 | - | حوافز الموظفين | المادة إرشادية |
| 84 | - | المسؤولية الاجتماعية | المادة إرشادية |
| 85 | - | المبادرات الاجتماعية | المادة إرشادية |
| 86 | 3 | يجب أن يشتمل موقع الشركة الالكتروني على جميع المعلومات المطلوبة للكشف عنها وأي تفاصيل أو غيرها من المعلومات التي قد يتم نشرها من خلال طرق الكشف الأخرى؛ | الفقرة إرشادية |
| 90 | ب | الإفصاح عن مكافآت خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من الشركة وفقاً للجداول المرفقة | قامت الشركة بالإفصاح عن المكافآت الممنوحة لكبار التنفيذيين بشكل إجمالي وفقاً للمادة (ب) من الفقرة (4) من المادة (93) من لائحة حوكمة الشركات، لحماية مصالح الشركة ومساهميها ومنسوبيها ولتفادي إلحاق أي ضرر يتربط نتيجة الإفصاح بشكل منفصل وفقاً للمنصب لم يتم عرض التفاصيل على النحو الوارد في الملحق (أ) الخاص بكبار التنفيذيين من لائحة حوكمة الشركات. |

عدد طلبات الشركة سجلات المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها:

| الرقم | التاريخ | السبب |
|-------|-------------|------------------|
| 1 | 2025/06/24م | الجمعية العمومية |

2- مجلس الإدارة

تشكيل مجلس الإدارة

ينص النظام الأساس للشركة على أن الشركة يجب أن يديرها مجلس إدارة يتكون من أحد عشر (11) عضواً تعيينهم الجمعية العامة العادية لمدة لا تتجاوز ثلاث سنوات. تنتهي فترة الثلاث سنوات الحالية لمجلس الإدارة 25 نوفمبر 2027م.

خلال العام حدثت التغييرات التالية في مجلس الإدارة:

- تم تعيين الأستاذ/ بندر بن عبدالعزيز القبسي عضواً في مجلس الإدارة اعتباراً من تاريخ 2025/02/05م.
- استقال الأستاذ/ بندر بن عبدالعزيز القبسي من منصبه في مجلس الإدارة ولجنة بتاريخ 2025/07/29م، وتم تعيين الأستاذ/ عمر بن الحكم السفاف بديلاً عنه اعتباراً من تاريخ 2025/12/18م.
- استقال الأستاذ/ بدر بن براهيم السويلم من مجلس الإدارة ولجنة بتاريخ 2026/02/14م.

وقد تم إحاطة الجهات الرقابية بكافة التغييرات أعلاه وفقاً لما تقتضي به الأنظمة واللوائح، وسيتم عرضها على المساهمين للموافقة عليها في إجتماع الجمعية العامة المزمع عقده خلال عام 2026م.

وبناءً على التغييرات أعلاه فإن عضوية المجلس كالتالي:

| التصنيف | المنصب | اسم عضو مجلس الإدارة | |
|---------------------------|-------------|---------------------------------------------------------------|----|
| عضو مجلس إدارة مستقل | رئيساً | الدكتور/ طارق بن عبدالله النعيم | 1 |
| عضو مجلس إدارة غير تنفيذي | نائب الرئيس | الأستاذ/ سانجاي كاواترا | 2 |
| عضو مجلس إدارة مستقل | عضواً | الأستاذ/ علي بن محمد اللواتي | 3 |
| عضو مجلس إدارة مستقل | عضواً | الأستاذ/ بدر بن براهيم السويلم (استقال بتاريخ 2026/02/14م) | 4 |
| عضو مجلس إدارة مستقل | عضواً | الأستاذ/ نور الرحمن عابد | 5 |
| عضو مجلس إدارة غير تنفيذي | عضواً | الدكتور/ عبدالله بن عبدالرحمن الشويعر | 6 |
| عضو مجلس إدارة غير تنفيذي | عضواً | الأستاذ/ عمر بن الحكم السفاف (غين بتاريخ 2025/12/18م) | 7 |
| عضو مجلس إدارة غير تنفيذي | عضواً | الأستاذ/ مارتين رويج | 8 |
| عضو مجلس إدارة غير تنفيذي | عضواً | الدكتور/ ظافر بن عوض الشنقري | 9 |
| عضو مجلس إدارة غير تنفيذي | عضواً | الأستاذ/ أدال ساروار | 10 |
| عضو مجلس إدارة غير تنفيذي | عضواً | الأستاذ/ منير بن محمد المغيري | 11 |

أسماء الشركات المساهمة التي يكون أياً من أعضاء مجلس الإدارة عضواً في مجلس إدارتها:

| الشكل القانوني للشركة | الوظيفة | العضوية في مجلس إدارة شركة أخرى داخل المملكة أو خارجها | اسم عضو مجلس الإدارة |
|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| شركة مساهمة مُدرجة | رئيس مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت | شركة ليفا للتأمين | الدكتور/ طارق بن عبدالله النعيم |
| شركة مساهمة مغلقة | نائب رئيس مجلس الإدارة | مركز إيداع الأوراق المالية ("مركز الإيداع") | |
| شركة مساهمة مُدرجة | نائب رئيس مجلس الإدارة | شركة العرض المتقن | |
| شركة خاصة | عضو مجلس الإدارة | شركة عبد اللطيف جميل للمشاريع | |
| شركة مساهمة مُدرجة | عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة | شركة ليفا للتأمين | الأستاذ/ بدر بن براهيم السوليم (استقال بتاريخ 2026/02/14م) |
| شركة مساهمة مُدرجة | عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة | شركة الصناعات الكهربائية | |
| صندوق عقاري مُدرج | عضو مجلس الإدارة | صندوق ميفك ريت | |
| شركة مساهمة مُغلقة | رئيس لجنة المراجعة | شركة درع الرعاية القابضة | |
| شركة مساهمة مُغلقة | رئيس لجنة المراجعة | بنك فيجن | |
| شركة مساهمة مُغلقة | عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة | شركة رقعات للتطوير والاستثمار العقاري | |
| شركة مساهمة مُدرجة | عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو لجنة المخاطر | شركة ليفا للتأمين | |
| شركة مساهمة عامة - الكويت | عضو لجنة المراجعة ولجنة الموارد البشرية | بيت التمويل الكويتي | |
| شركة مساهمة مُغلقة - البحرين | عضو لجنة المراجعة | أركلبتا البحرين | |
| شركة مساهمة مُدرجة | عضو لجنة المراجعة ولجنة الموارد البشرية | مجموعة فقيه للرعاية | |
| شركة غير بحرية - البحرين | عضو لجنة الترشيحات | هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية | |
| شركة مساهمة مُدرجة | عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الاستثمار | شركة ليفا للتأمين | الأستاذ/ علي بن محمد اللواتي |
| شركة حكومية - عُمان | عضو مجلس إدارة | سوق مسقط للأوراق المالية | |
| شركة مساهمة مُغلقة | رئيس مجلس الإدارة | شركة الحسن الهندسية | |
| شركة مساهمة - عُمان | عضو في مجلس الإدارة | بنك التنمية العماني | |
| شركة مساهمة - عُمان | رئيس مجلس الإدارة | شركة الرؤية للتأمين | |
| شركة مساهمة مُدرجة | عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الاستثمار | شركة ليفا للتأمين | الدكتور/ عبدالله بن عبدالرحمن الشويعر |
| مؤسسة خيرية | عضو لجنة الاستثمار | مؤسسة تكافل الخيرية | |
| شركة مساهمة مُغلقة | عضو لجنة المراجعة | بنك الخليج الدولي | |
| شركة حكومية | رئيس لجنة المراجعة | هيئة تطوير بواية الدرعية | |
| شركة مساهمة مُدرجة | عضو مجلس الإدارة | شركة ليفا للتأمين | الأستاذ/ عمر بن الحكم السفاف (عُين بتاريخ 2025/12/18م) |
| شركة مساهمة مُدرجة | عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والمكافآت | شركة ليفا للتأمين | الأستاذ/ مارتن رويج |
| شركة مساهمة بحرينية مُغلقة | العضو المنتدب، وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت | مجموعة ليفا للتأمين | |
| شركة مساهمة عمانية مُدرجة | عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة و المخاطر وعضو في لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الاستثمار | مجموعة ليفا للتأمين | |
| شركة مساهمة مُدرجة | نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية | شركة ليفا للتأمين | الأستاذ/ سانجاي كاواترا |

| | | | |
|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| شركة استثمار قابضة مقرها في سلطنة عمان | الرئيس التنفيذي - الأعمال الإستراتيجية | الشركة العمانية الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع (OMNIVEST) | |
| شركة البحرين العامة المحدودة | عضو مجلس الإدارة | شركة بيت التمويل الوطني عضو مجلس إدارة شركة البحرين العامة المحدودة | |
| شركة مساهمة عمانية مقفلة | عضو مجلس الإدارة | مجموعة ليفا للتأمين | |
| شركة مساهمة مُدرجة | عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المخاطر ولجنة الترشيحات والمكافآت | شركة ليفا للتأمين | الدكتور/ ظافر بن عوض الشنفرى |
| شركة مساهمة عامة - عُمان | عضو مجلس الإدارة | شركة الوطنية للتمويل | |
| شركة مساهمة عامة - عُمان | عضو مجلس الإدارة | صندوق مازون الأول | |
| شركة مساهمة مقفلة - دبي | عضو مجلس الإدارة | شركة عناية لإدارة المطالبات | |
| شركة مساهمة مُدرجة | عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المخاطر | شركة ليفا للتأمين | الأستاذ/ منير بن محمد المغبري |
| شركة مساهمة عامة مدرجة - عُمان | عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة | شركة عُمان لنقل الكهرباء | |
| شركة مساهمة عامة مدرجة - عُمان | عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة | مجموعة جامعة السلطان قابوس للاستثمار | |
| شركة مساهمة عامة مدرجة - عُمان | رئيس لجنة المراجعة | معهد المدققين الداخليين، فرع عُمان (IIA) | |
| شركة مساهمة مُدرجة | عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الإستثمار | شركة ليفا للتأمين | الأستاذ/ أدال ساروار |

مهام مجلس الإدارة

مجلس الإدارة هو المسؤول عن توجيه ومراقبة أداء الشركة نيابة عن المساهمين، ويكون مسؤولاً أمامهم عن جميع جوانب أعمال الشركة. تقع على عاتق مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد الخطط الاستراتيجية ومراقبة الأداء التشغيلي والتأكد من وجود استراتيجية فعالة لإدارة المخاطر والالتزام بجميع التشريعات واللوائح المعمول بها. يقوم المجلس بتشغيل لجان المجلس التالية للمساعدة في أداء الواجبات الخاصة به:

- اللجنة التنفيذية
- لجنة الاستثمار
- لجنة الإفصاح
- لجنة المراجعة
- لجنة المخاطر
- لجنة الترشيحات والمكافآت

تلتزم الشركة بتنفيذ إطار عمل سليم لحوكمة الشركات يتم من خلاله تحديد أهداف الشركة وتحديد وسائل تحقيق هذه الأهداف ومراقبة الأداء. ولتحقيق ذلك فإن الشركة تعمل ضمن مجموعة من مبادئ حوكمة الشركات بالإضافة إلى مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة والتي تمثل سوية مرجعاً لحوكمة مجلس إدارة الشركة.

رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

يتم تحديد تقسيم المسؤوليات بين رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بشكل واضح من قبل مجلس الإدارة بما يتوافق مع القوانين واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية. حيث لا يشارك رئيس مجلس الإدارة في الإدارة اليومية للشركة أو أعمالها، باعتبارها من المسؤوليات والمهام المباشرة التي يقوم بها الرئيس التنفيذي.

اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خلال العام 2025م عدد ستة اجتماعات، وقد حضر الأعضاء هذه الاجتماعات على النحو التالي:

| ملاحظات | تاريخ الاجتماع | | | | | | |
|---------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------------------------|
| | /12/04 م 2025 | /10/28 م 2025 | /07/31 م 2025 | /05/04 م 2025 | /02/10 م 2025 | /01/23 م 2025 | |
| | √ | √ | √ | √ | √ | √ | الدكتور/ طارق بن عبدالله النعيم |
| استقال بتاريخ 2026/02/14م | √ | √ | √ | √ | √ | √ | الأستاذ/ بدر بن براهيم السويلم |
| | √ | X | √ | X | X | √ | الأستاذ/ علي بن محمد اللواتي |
| | √ | √ | √ | √ | X | √ | الأستاذ/ نور الرحمن عابد |
| | √ | √ | X | √ | √ | X | الدكتور/ عبدالله بن عبدالرحمن الشويعر |
| | √ | √ | √ | √ | √ | √ | الأستاذ/ مارتن رويج |
| | √ | √ | √ | √ | √ | X | الأستاذ/ سانجاي كاواترا |
| | √ | √ | √ | √ | √ | √ | الدكتور/ ظافر بن عوض الشنفرى |
| | √ | √ | √ | √ | √ | √ | الأستاذ/ أدال ساروار |
| | √ | √ | √ | √ | √ | √ | الأستاذ/ منير بن محمد المغربي |
| استقال بتاريخ 2025/07/29م | لا يطبق | لا يطبق | لا يطبق | X | √ | لا يطبق | الأستاذ/ بندر بن عبدالعزيز القبسي |
| غين بتاريخ 2025/12/18م | لا يطبق | لا يطبق | لا يطبق | لا يطبق | لا يطبق | لا يطبق | الأستاذ/ عمر بن الحكم السفاف |

√ - تعني حضر شخصياً أو بالوكالة

X - تعني لم يحضر

لا ينطبق - تعني إما أنه انتهت عضويته أو لم يكن عضواً في تلك الفترة

تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه

قام مجلس الإدارة بالاشتراك مع لجنة الترشيحات والمكافآت بوضع عملية مؤلفة من مرحلتين والتي تهدف إلى مراجعة أداء مجلس الإدارة. ففي المرحلة الأولى، يقوم سكرتير مجلس الإدارة بتوزيع إستبيان على الأعضاء يدعوهم لتقديم إجاباتهم على مجموعة من المعايير التي تغطي مهام المجلس وهيكلته وأنشطته وأدائه. تُلخص هذه الإجابات من قبل سكرتير مجلس الإدارة وتُقدم إلى لجنة الترشيحات والمكافآت. يقدم رئيس اللجنة بعد ذلك تقريراً للمجلس حول ردود التقييم الذاتي لأعضاء المجلس مع تسليط الضوء على الملاحظات الرئيسية حسب الاقتضاء. توفر المرحلة الثانية وسيلة لرئيس المجلس لإجراء مناقشات سرية مع أعضاء مجلس الإدارة بناءً على طلب مقدم من قبل أحد الأعضاء أو حسب الضرورة والتي توفر منصة ثنائية الاتجاه لتوفير التغذية العكسية للأعضاء المعنيين في أدائهم ومساهماتهم مع تلقي الاقتراحات والتعليقات من قبلهم. كما تُجرى لجان مجلس الإدارة في نهاية كل عام بتقييم ذاتي قائم على المناقشة، والذي يتم تنظيمة من قبل سكرتير مجلس الإدارة، ويتعلق بواجباتهم الموكلة إليهم على النحو المنصوص عليه في إختصاصات اللجنة. يتم الحصول على الاستنتاجات في شكل مذكرة من رئيس اللجنة ومشاركتها مع لجنة الترشيحات والمكافآت ومجلس الإدارة.

3- اجتماعات المساهمين

خلال العام المالي 2025م، عقدت الشركة اجتماعاً واحداً للجمعية العامة للمساهمين، وذلك وفق التفاصيل الموضحة أدناه. وقد حرصت الشركة خلال هذا الاجتماع على اتخاذ جميع الإجراءات اللازمة التي تضمن تمكين المساهمين من ممارسة حقوقهم، بما في ذلك طرح الأسئلة وطلب الإيضاحات وتقديم المقترحات أو الملاحظات لأعضاء مجلس الإدارة.

وبعد انتهاء الاجتماع، قامت الشركة بنشر نتائج الاجتماع ومحاضره على موقع تداول وهيئة السوق المالية.

كان تاريخ وحضور أعضاء مجلس الإدارة في الاجتماعات على النحو التالي:

| التاريخ | نوع الاجتماع | حضور أعضاء مجلس الإدارة |
|-------------|-------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2025/06/26م | اجتماع الجمعية العامة العادية | 1. الدكتور/ طارق بن عبدالله النعيم (رئيس مجلس الإدارة) 2. الأستاذ/ بدر بن براهيم السويلم* 3. الأستاذ/ نور الرحمن عابد 4. الدكتور/ ظافر بن عوض الشنفرى 5. الأستاذ/ منير بن محمد المغيرة 6. الأستاذ/ أدال ساروار 7. الدكتور/ عبدالله بن عبدالرحمن الشويعر |

* استقال بتاريخ 2026/02/14م

4- لجان مجلس الإدارة:

اللجنة التنفيذية:

أ. التشكيل

تتألف اللجنة التنفيذية من ثلاثة أعضاء كحدٍ أدنى وخمسة أعضاء كحدٍ أقصى. وفيما يلي التشكيل الحالي للجنة:

| العضوية في اللجنة | العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية | الاسم |
|-------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------|
| رئيساً | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي | الأستاذ/ سانجاي كاواترا |
| عضواً | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي | الأستاذ/ مارتن رويج |
| عضواً | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي | الدكتور/ ظافر بن عوض الشنفري |
| عضواً | الرئيس التنفيذي | الأستاذ/ كمران مزهر # |
| عضواً | الرئيس التنفيذي المكلف و المدير المالي | الأستاذ/ محمد بن محمود التوبلاني* |

استقال بتاريخ 2025/03/21م

* عُين خلال الفترة المحددة

ب. المهام

تتمثل مهام اللجنة في مساعدة الرئيس التنفيذي في أداء المهام الموكلة إليه، بما في ذلك:

- المناقشة في المسائل التي تتطلب دراسة متعمقة وتقديم التوصيات المناسبة إلى لجان مجلس الإدارة ذات الصلة و/أو عند الضرورة إلى المجلس مباشرة؛
- تقديم المشورة بشأن المسائل الاستراتيجية للأعمال؛
- مراقبة أداء الشركة ومراجعة الاستراتيجية والخطط التشغيلية قبل عرضها على لجان مجلس الإدارة ذات الصلة و/أو عند الضرورة على مجلس الإدارة مباشرة؛
- مساعدة لجنة الترشيحات والمكافآت في ترشيح مدير و/أو مدراء وانتخاب الأكثر ملاءمة للمنصب واختيار المسؤولين المناسبين والضروريين للإدارة التنفيذية؛ و
- المناقشة والمشورة والمساعدة في أي أمر آخر يعتبر مناسباً من قبل المجلس أو لجانته.

ج. الاجتماعات

عقدت اللجنة ستة إجتماعات خلال الفترة من 2025/01/01م وحتى 2025/12/31م. وكانت مواعيد الإجتماعات والحضور على النحو التالي:

| ملاحظات | تاريخ الاجتماع | | | | | |
|----------------------------------|----------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 2025/11/26م | 2025/10/22م | 2025/09/02م | 2025/07/28م | 2025/04/28م | 2025/02/11م |
| الأستاذ/ سانجاي كاواترا | √ | √ | √ | √ | √ | √ |
| الأستاذ/ مارتن رويج | √ | √ | √ | √ | √ | √ |
| الدكتور/ ظافر بن عوض الشنفري | X | √ | X | √ | √ | √ |
| الأستاذ/ كمران مزهر | لا يطبق | لا يطبق | لا يطبق | لا يطبق | لا يطبق | √ |
| الأستاذ/ محمد بن محمود التوبلاني | √ | √ | √ | √ | √ | لا يطبق |

√ - تعني حضر شخصياً

X- تعني لم يحضر

لا يطبق- تعني إما أنه استقال أو لم يكن عضواً في تلك الفترة

لجنة الاستثمار:

أ. التشكيل

تتألف لجنة الاستثمار من ثلاثة أعضاء كحدٍ أدنى وخمسة أعضاء كحدٍ أقصى. وفيما يلي التشكيل الحالي للجنة:

| الاسم | العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية | العضوية في اللجنة |
|---------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------|
| الأستاذ/ علي بن محمد اللواتي | عضو مجلس إدارة مستقل | رئيسًا |
| الدكتور/ عبدالله بن عبدالرحمن الشويعر | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي | عضوًا |
| الأستاذ/ أدال ساروار | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي | عضوًا |
| الأستاذ/ كمران مزهر # | الرئيس التنفيذي | عضوًا |
| الأستاذ/ محمد بن محمود التوبلاني* | الرئيس التنفيذي المكلف و المدير المالي | عضوًا |

استقال بتاريخ 2025/03/21م

* عُين خلال الفترة المحددة

ب. المهام

تتمثل مهام اللجنة في إدارة كافة جوانب الأصول الاستثمارية المملوكة للشركة مع الالتزام بمراعاة توجيهات الاستثمار، والحدود والضوابط المحددة من قبل الشركة وذلك بمراعاة الأنظمة واللوائح الواجبة التطبيق في المملكة العربية السعودية.

ج. الاجتماعات

عقدت اللجنة أربعة إجتماعات خلال الفترة من 2025/01/01م وحتى 2025/12/31م. وكانت مواعيد الاجتماعات والحضور على النحو التالي:

| تاريخ الاجتماع | | | | | |
|---------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------------------------------|
| ملاحظات | 2025/10/28م | 2025/07/31م | 2025/05/04م | 2025/02/10م | |
| | √ | √ | X | √ | الأستاذ/ علي بن محمد اللواتي |
| | √ | X | √ | √ | الدكتور/ عبدالله بن عبدالرحمن الشويعر |
| | √ | √ | √ | √ | الأستاذ/ أدال ساروار |
| استقال بتاريخ 2025/03/21م | لا ينطبق | لا ينطبق | لا ينطبق | √ | الأستاذ/ كمران مزهر |
| عُين في تاريخ 2025/05/14م | √ | √ | لا ينطبق | لا ينطبق | الأستاذ/ محمد بن محمود التوبلاني |

√ - تعني حضر شخصيًا

X- تعني لم يحضر

لا ينطبق - تعني إما أنه استقال أو لم يكن عضوًا في تلك الفترة

لجنة الإفصاح:

أ. التشكيل

تتألف لجنة الإفصاح من ثلاثة أعضاء كحدٍ أدنى وخمسة أعضاء كحدٍ أقصى. وفيما يلي التشكيل الحالي للجنة:

| الاسم | العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية | العضوية في اللجنة |
|-----------------------------------|-------------------------------------------|-------------------|
| الأستاذ/ مارتن رويج | عضو مجلس غير تنفيذي | رئيسًا |
| الأستاذ/ كمران مزهر # | الرئيس التنفيذي | عضوًا |
| الأستاذ/ محمد بن محمود التوبلاني* | الرئيس التنفيذي المكلف و المدير المالي | عضوًا |

استقال بتاريخ 2025/03/21م

* عُين خلال الفترة المحددة

ب. المهام

تتمثل مهام هذه اللجنة في ضمان التزام الشركة بجميع المتطلبات القانونية والتنظيمية المتعلقة بالإعلانات والإفصاحات من خلال موقع تداول. كما يمكن للجنة أن تعقد اجتماعات عبر الوسائل الإلكترونية بما يتماشى مع أساليب عمل اللجنة وصلاحياتها.

ج. الاجتماعات

عقدت اللجنة اجتماعات عبر الوسائل الإلكترونية لمراجعة واعتماد إعلانات الشركة على موقع تداول. وقد عقدت اللجنة عشرين اجتماعًا من الفترة من 2025/01/01م وحتى 2025/12/31م. وشارك جميع أعضاء اللجنة في هذه الاجتماعات إلكترونيًا وفقًا لأساليب عمل اللجنة وصلاحياتها.

لجنة المراجعة:

أ. التشكيل

تتألف لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء كحدٍ أدنى وخمسة أعضاء كحدٍ أقصى. وفيما يلي التشكيل الحالي للجنة:

| الاسم | العضوية بمجلس الإدارة | العضوية في اللجنة |
|----------------------------------|-----------------------|-------------------|
| الأستاذ/ بدر بن براهيم السوليم # | عضو مجلس إدارة مستقل | رئيساً |
| الأستاذ/ أحمد بن محمد طربوش | عضو مستقل في اللجنة | عضواً |
| الأستاذ/ رياض بن عتيبي الزهراني | عضو مستقل في اللجنة | عضواً |

استقال في تاريخ 2026/02/14م

ب. المهام

تتمثل مهام هذه اللجنة في مراجعة مهمة التزام الشركة وتقييم عملياتها المتعلقة بأنظمة المخاطر والمراقبة النظامية والرقابة الداخلية. علاوة على ذلك، تُراجع اللجنة مدى سلامة البيانات المالية للشركة وتقييم مدى فاعلية نظم مراقبة الحسابات التي تتم من قبل مراقبي الحسابات الخارجيين والمراجعين الداخليين.

ج. الاجتماعات

عقدت اللجنة إجمالي أحد عشر إجتماعاً خلال الفترة من 2025/01/01م وحتى 2025/12/31م. وكانت مواعيد الاجتماعات والحضور على النحو التالي:

| ملاحظات | تاريخ الاجتماع | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------------------|
| | /12/25 م 2025 | /11/17 م 2025 | /11/16 م 2025 | /10/27 م 2025 | /07/29 م 2025 | /07/02 م 2025 | /05/28 م 2025 | /05/05 م 2025 | /05/01 م 2025 | /02/16 م 2025 | /02/09 م 2025 | |
| استقال في تاريخ 2026/02/14م | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | الأستاذ/ بدر بن براهيم السوليم |
| | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | الأستاذ/ أحمد بن محمد طربوش |
| | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | الأستاذ/ رياض بن عتيبي الزهراني |

√ - تعني حضر شخصياً

لجنة المخاطر:

أ. التشكيل

تتألف لجنة المخاطر من ثلاثة أعضاء كحدٍ أدنى وخمسة أعضاء كحدٍ أقصى يتراهم عضو غير تنفيذي. وفيما يلي التشكيل الحالي للجنة:

| الاسم | العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية | العضوية في اللجنة |
|--------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------|
| الأستاذ/ منير بن محمد المغربي | عضو مجلس غير تنفيذي | رئيساً |
| الأستاذ/ نور الرحمن عابد | عضو مجلس إدارة مستقل | عضواً |
| الأستاذ/ بندر بن عبدالعزيز القبيسي # | عضو مجلس غير تنفيذي | عضواً |

استقال في تاريخ 2025/07/29م

ب. المهام

تتمثل مهام هذه اللجنة في مسؤولية الإشراف على ترتيبات إدارة المخاطر في الشركة بما يضمن توافر النظم الملائمة لتحديد المخاطر التي يمكن أن تتعرض لها الشركة، ومن ثم السيطرة عليها وإدارتها.

ج. الاجتماعات

عقدت اللجنة أربعة إجتماعات خلال الفترة من 2025/01/01م وحتى 2025/12/31م. وكانت مواعيد الإجتماعات والحضور على النحو التالي:

| ملاحظات | تاريخ الاجتماع | | | |
|-----------------------------|----------------|-------------|-------------|-------------|
| | 2025/10/28م | 2025/07/31م | 2025/05/04م | 2025/02/05م |
| | √ | √ | √ | √ |
| | √ | √ | √ | √ |
| استقال في تاريخ 2025/07/29م | لا يطبق | لا يطبق | X | لا يطبق |

√ - تعني حضر شخصياً

لا ينطبق - تعني أنه لم يكن عضواً في تلك الفترة

لجنة الترشيحات والمكافآت:

أ. التشكيل

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء كحدٍ أدنى وخمسة أعضاء كحدٍ أقصى. وفيما يلي التشكيل الحالي للجنة:

| الاسم | العضوية بمجلس الإدارة | العضوية في اللجنة |
|---------------------------------|-----------------------|-------------------|
| الأستاذ/ نور الرحمن عابد | عضو مجلس إدارة مستقل | رئيساً |
| الدكتور/ طارق بن عبدالله النعيم | رئيس مجلس الإدارة | عضواً |
| الأستاذ/ ملرتن رويج | عضو مجلس غير تنفيذي | عضواً |
| الدكتور/ ظافر بن عوض الشنفري | عضو مجلس غير تنفيذي | عضواً |

ب. المهام

تتمثل مهام ن هذه اللجنة في ضمان توفير الشفافية في إجراءات إختيار وتعيين أعضاء مجلس الإدارة وإقالتهم. علماً بأن كافة التعيينات والإقالات يجب الموافقة عليها من قبل الجمعية العامة للشركة. وتحمل اللجنة أيضاً مسؤولية وضع سياسات تتعلق بتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وشاغلي وظائف الإدارة العليا بالشركة.

ج. الاجتماعات

عقدت اللجنة أربعة إجتماعات خلال الفترة من 2025/01/01م وحتى 2025/12/31م. وكانت مواعيد الإجتماعات والحضور على النحو التالي:

| ملاحظات | تاريخ الاجتماع | | | |
|---------------------------------|----------------|--------------|--------------|--------------|
| | 2025/10/23 م | 2025/07/29 م | 2025/04/29 م | 2025/02/19 م |
| الأستاذ/ نور الرحمن عابد | √ | √ | √ | √ |
| الدكتور/ طارق بن عبدالله النعيم | √ | √ | √ | √ |
| الأستاذ/ ملرتن رويج | √ | √ | √ | √ |
| الدكتور/ ظافر بن عوض الشنفري | √ | √ | √ | √ |

٧ - تعني حضر شخصياً

5- التعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة، أعضاء لجنة إدارة وكبار المعاونين التنفيذيين

أ. أعضاء مجلس الإدارة

المكافآت التي تدفع إلى رئيس مجلس إدارة الشركة وأعضاء مجلس الإدارة، بما في ذلك بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان، وفقاً للنظام الأساسي للشركة. وقد أدرجت المستحقات في القوائم المالية وفقاً لهذه الأحكام، وبعد مراعاة تنازل أعضاء مجلس الإدارة غير المستقلين عن مستحقاتهم على النحو المبين أدناه.

فيما يلي تفاصيل المكافآت المستحقة لرئيس مجلس الإدارة ولأعضاء المستقلين عن الفترة من 2025/01/01م وحتى 2025/12/31م والواردة في القوائم المالية:

مكافآت مجلس الإدارة

القيمة بالريال سعودي

| بدل تقبل المصروفات | المبلغ الإجمالي | مكافأة نهاية الخدمة | مكافآت متغيرة | | | | | | مكافآت ثابتة | | | | | | مبلغ محدد | |
|--------------------------|-----------------|---------------------|---------------|------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------|--------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------|---------------------------------|-----------------------|--------|-----------|--------------------------------------------------------------|
| | | | اجمالي | النسب الممنوحة (أدخل القيمة) | خطط الجور التشجيعية طويلة الأجل | خطط الجور التشجيعية قصيرة الأجل | مكافأة دورية | نسبة الأرباح | مكافأة رئيس مجلس الإدارة أو مدير الإدارة أو أمين السر، إذا كان عضواً | مكافأة العمل التقني والإداري والاستشاري | استحقاقات عينية | إجمالي بدل حضور اجتماعات اللجان | بدل حضور مجلس الإدارة | | | |
| أولاً: الأعضاء المستقلين | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 285,000 | 0 | 0 | 0 | 16,000 | 24,000 | 245,000 | الدكتور/ طارق بن عبدالله النعيم |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 233,000 | 0 | 0 | 0 | 44,000 | 24,000 | 165,000 | الأستاذ/ بدر بن براهيم السويلم (استقال في تاريخ 2026/02/14م) |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 189,000 | 0 | 0 | 0 | 12,000 | 12,000 | 165,000 | الأستاذ/ علي بن محمد اللواتي* |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 217,000 | 0 | 0 | 0 | 32,000 | 20,000 | 165,000 | الأستاذ/ نور الرحمن عابد* |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 924,000 | 0 | 0 | 0 | 104,000 | 80,000 | 740,000 | إجمالي |

| بدل مقابل المصروفات | المبلغ الإجمالي | مكافأة نهاية الخدمة | مكافآت متغيرة | | | | | | مكافآت ثابتة | | | | | | بدل مقابل المصروفات | المبلغ مجدد | |
|---------------------|-----------------|---------------------|---------------|------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|--------------|--------------|--------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------|---------------------------------|-----------------------|---------------------|-------------|------------------------------------------------------------------|
| | | | إجمالي | الأممب المنومة (أدخل القيمة) | خطط الأور التشجيعية طويلة الأجل. | خطط الأور التشجيعية قصيرة الأجل. | مكافأة دورية | نسبة الأرباح | إجمالي | مكافأة رئيس مجلس الإدارة أو مدير الإدارة أو أمين السر، إذا كان عضواً | مكافأة العمل التقني والإداري والاستشاري | استحقاقات عينية | إجمالي بدل حضور اجتماعات اللجان | بدل حضور مجلس الإدارة | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | الدكتور/ عبدالله بن عبدالرحمن الشويعر* |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | الأستاذ/ ملرتن رويج* |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | الأستاذ/ سانجاي كاواترا* |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | الدكتور/ طاغر بن عوض الشنفرى* |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | الأستاذ/ أدال ساروار* |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | الأستاذ/ منير بن محمد المغربي* |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | الأستاذ/ بندر بن عبدالعزيز القيسي* (استقال في تاريخ 2025/07/29م) |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | الأستاذ/ عمر بن الحكم السفاف* (عين في تاريخ 2025/12/18م) |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | إجمالي |

* نازل أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين (أي المرشحين من بنك الرياض ومجموعة ليغا للتأمين عن حقوقهم في المكافآت ورسوم حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان.

ب. أعضاء اللجنة

يتقاضى الأعضاء المستقلون في الشركة مكافأة سنوية قدرها 120.000 ريال سعودي سنوياً وبدل حضور اجتماعات قدره 4,000 ريال سعودي عن كل اجتماع. في حال تمت دعوتهم لحضور أي من اجتماعات مجلس الإدارة، يحق لهم الحصول على رسوم حضور اجتماع مجلس الإدارة البالغة 4,000 ريال سعودي عن كل اجتماع، وذلك لحضور هذا الاجتماع.

القيمة بالريال السعودي

| إجمالي | بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة | المكافأة الثابتة (باستثناء بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة) | |
|---------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| أعضاء لجنة المراجعة | | | |
| 164,000 | 44,000 | 120,000 | الأستاذ/ بدر بن براهيم السويلم (استقال في تاريخ 2026/02/14م) |
| 164,000 | 44,000 | 120,000 | الأستاذ/ أحمد بن محمد طربوش |
| 164,000 | 44,000 | 120,000 | الأستاذ/ رياض بن عتيبي الزهراني |
| 492,000 | 132,000 | 360,000 | إجمالي |
| أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت | | | |
| 16,000 | 16,000 | 0 | الأستاذ/ نور الرحمن عابد |
| 16,000 | 16,000 | 0 | الدكتور/ طارق بن عبدالله النعيم |
| 0 | 0 | 0 | الأستاذ/ مارتن رويج** |
| 0 | 0 | 0 | الدكتور/ ظافر بن عوض الشنفرى** |
| 32,000 | 32,000 | 0 | إجمالي |
| أعضاء لجنة المخاطر | | | |
| 0 | 0 | 0 | الأستاذ/ منير بن محمد المغربي** |
| 16,000 | 16,000 | 0 | الأستاذ/ نور الرحمن عابد |
| 0 | 0 | 0 | الأستاذ/ بندر بن عبدالعزيز القيسي** (عُين في تاريخ 2025/02/05م) |
| 16,000 | 16,000 | 0 | إجمالي |
| اللجنة التنفيذية | | | |
| 0 | 0 | 0 | الأستاذ/ سانجاي كاواترا** |
| 0 | 0 | 0 | الأستاذ/ مارتن رويج** |
| 0 | 0 | 0 | الدكتور/ ظافر بن عوض الشنفرى** |
| 0 | 0 | 0 | الأستاذ/ كمران مزهر (استقال في تاريخ 2025/03/21م) |
| 0 | 0 | 0 | الأستاذ/ محمد بن التويلاني (عُين في تاريخ 2025/03/16م) |
| 0 | 0 | 0 | إجمالي |
| لجنة الاستثمار | | | |
| 12,000 | 12,000 | 0 | الأستاذ/ علي بن محمد اللواتي |
| 0 | 0 | 0 | الدكتور/ عبدالله بن عبدالرحمن الشويعر** |
| 0 | 0 | 0 | الأستاذ/ أدال ساروار** |
| 0 | 0 | 0 | الأستاذ/ كمران مزهر (استقال في تاريخ 2025/03/21م) |
| 0 | 0 | 0 | الأستاذ/ محمد بن التويلاني (عُين في تاريخ 2025/05/14م) |
| 12,000 | 12,000 | 0 | إجمالي |
| لجنة الإفصاح | | | |
| 0 | 0 | 0 | الأستاذ/ مارتن رويج** |
| 0 | 0 | 0 | الأستاذ/ كمران مزهر (استقال في تاريخ 2025/03/21م) |
| 0 | 0 | 0 | الأستاذ/ محمد بن التويلاني |
| 0 | 0 | 0 | إجمالي |

** تنازل أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين (أي المرشحين من بنك الرياض ومجموعة ليفا للتأمين عن حقوقهم في المكافآت ورسوم حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان.

ج. كبار المديرين التنفيذيين

بلغت التعويضات والمكافآت المدفوعة لكبار المديرين التنفيذيين الخمسة (بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي) خلال تلك الفترة على النحو التالي:

القيمة بالألف ريال سعودي

| الجموع الكلي | مجموع مكافأة التنفيذيين عن الجنس إن وجدت | مكافأة نهاية الخدمة | المكافآت المتغيرة | | | | | | | | المكافآت الثابتة | | | وظائف كبار التنفيذيين | |
|--------------|------------------------------------------|---------------------|-------------------|----------------------------------|---------|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------|--------------|------------------|-------------|-------|-----------------------|---------|
| | | | المجموع | الأسهم الممنوحة (يتم إنخال قيمة) | المجموع | الأسهم الممنوحة (يتم إنخال القيمة) | خطط تنفيذية طويلة الأجل | خطط تنفيذية قصيرة الأجل | أرباح | مكافآت دورية | المجموع | مزايا عينية | بدلات | | رواتب |
| 7,145 | 0 | 175 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 781 | 5,203 | 0 | 2,044 | 3,158 | المجموع |

6- العقوبات المفروضة على الشركة

أي عقوبة أو إجراءات احترازية أو قيد احتياطي مفروض على الشركة بموجب قرارات هيئة التأمين أو هيئة السوق المالية

- قرارات هيئة التأمين التنفيذية

| 2024 | | 2025 | | موضوع وأسباب المخالفة |
|-----------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------------|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| إجمالي مبلغ المخالفات المالية بالريال السعودي | عدد القرارات التنفيذية | إجمالي مبلغ المخالفات المالية بالريال السعودي | عدد القرارات التنفيذية | |
| 446,000 | 3 | 57,750 | 3 | مخالفة تعليمات هيئة التأمين الإشرافية والرقابية |
| 0 | 1 | 0 | 0 | مخالفة تعليمات هيئة التأمين الخاصة بحماية العملاء |
| 0 | 0 | 0 | 0 | مخالفة تعليمات هيئة التأمين الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب |

- قرارات هيئة السوق المالية أو أي جهة تنظيمية أخرى

| 2024 | | 2025 | | موضوع وأسباب المخالفة |
|-----------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------------|------------------------|----------------------------------------|
| إجمالي مبلغ المخالفات المالية بالريال السعودي | عدد القرارات التنفيذية | إجمالي مبلغ المخالفات المالية بالريال السعودي | عدد القرارات التنفيذية | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | مخالفة تعليمات هيئة أسواق المال |
| 0 | 0 | 0 | 0 | مخالفة تعليمات الجهات التنظيمية الأخرى |

7- نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية للشركة

شُكل مجلس الإدارة لجنة المراجعة بهدف دعم المجلس في الاضطلاع بمسؤولياته فيما يتعلق بالإشراف على إجراءات إعداد التقارير المالية الخاصة بالشركة، وتقييم مدى كفاية وفعالية ترتيبات المراجعة والإشراف على البيئة الرقابية العامة للشركة. خلال عام 2025م، أجرت لجنة المراجعة مراجعة شاملة لتقييم مراجعي الحسابات الداخليين والخارجيين لنظام الرقابة الداخلية للشركة ولم تُحدد أية جوانب ضعف جوهرية في هذا الخصوص.

كما قام كل من مراجعي الحسابات الداخليين والخارجيين وإدارة الالتزام في الشركة عدة مراجعات خلال عام 2025م، مما يوفر درجة معقولة من التأكيد على قدرة الشركة على تحقيق أهدافها الاستراتيجية. وقد أخذت لجنة المراجعة نتائج هذه المراجعات بعين الاعتبار عند مراجعة فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة. كما حظيت اللجنة بقدر معقول من الرضا فيما يتعلق بالإجراءات التي اتخذتها إدارة الشركة لمعالجة الملاحظات والتوصيات الناشئة عن تلك المراجعات. وبناءً على ما سبق، تعتقد لجنة المراجعة أنه لم تكن هناك نقاط ضعف جوهرية في إجراءات الرقابة الداخلية من شأنها أن تؤدي إلى نتائج أو حالات طارئة غير متوقعة أو احتمالات يمكن أن يكون لها حالياً أو مستقبلاً أثراً جوهرياً على أداء الشركة.

قامت لجنة المراجعة بإبلاغ مجلس الإدارة بجميع المسائل الناشئة عن مراجعة نظم الرقابة الداخلية مع تقديم توصيات بشأن الإجراءات التي يتعين على إدارة الشركة تنفيذها.

عقدت لجنة مراجعة الحسابات أحد عشر اجتماعاً خلال الفترة من 2025/01/01م وحتى 2025/12/31م. وخلال هذه الاجتماعات، قامت اللجنة خلالها بإتمام ما يلي على سبيل المثال لا الحصر:

- إستعراض ومراجعة ترتيبات المراجعة الداخلية والخارجية وتقييم مدى استقلاليتها.
- إستعراض واعتماد خطط المراجعة الداخلية بالإضافة إلى مدى كفاية موارد المراجعة الداخلية لتنفيذ خططها المعتمدة.
- تقييم فعالية وظيفية المراجعة الداخلية ومراجعة النتائج الواردة في تقارير المراجعة وكذلك تقييم الإجراءات التي اتخذتها الإدارة لمعالجتها.
- التأكد من أن المراجعين الخارجيين متوفر لهم جميع المعلومات والإيضاحات التي يطلبونها من قبل الشركة لإجراء عملية المراجعة والتعبير عن رأيهم بشأن مراجعاتهم.
- مراجعة القوائم المالية الأولية والنهائية قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة ونشرها.
- مراجعة أنشطة إدارة الالتزام و تطوير وتنفيذ الإجراءات التخفيفية وإدارة المخاطر التنظيمية المحددة.
- مراجعة الترتيبات والإجراءات المعمول بها لتحقيق الالتزام بالقواعد والأنظمة واجبة الإتباع.

8- نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة / لجنة المراجعة

الدكتور/ طارق بن عبدالله النعيم، رئيس مجلس الإدارة

المؤهلات العلمية:

- دكتوراة في نظم المعلومات من جامعة يو ان سي ديليو (UNSW) سdney، أستراليا.
- ماجستير في علوم الحاسب من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية.
- بكالوريوس في علوم الحاسب من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية.

الخبرة المهنية:

- الرئيس التنفيذي لشركة نقل وتقنيات المياه من 2021 حتى تاريخه.
- الرئيس التنفيذي، شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف) من 2018 م إلى 2020 م.
- عضو مجلس إدارة هيئة السوق المالية، من 2016 م إلى 2017 م.
- وكيل وزارة، وزارة التجارة والاستثمار من 2014 م إلى 2016 م.
- مدير عام المجموعة الإستراتيجية، مصرف الراجحي من 2012 م إلى 2014 م.
- مدير عام الأصول الإستثمارية، تداول من 2007 م إلى 2012 م.

المناصب الأخرى:

- نائب رئيس مجلس الإدارة شركة العرض المتقن للخدمات التجارية
- نائب رئيس مجلس الإدارة شركة مركز إيداع الأوراق المالية ("إيداع")
- عضو مجلس إدارة شركة عبد اللطيف جميل للمشاريع

الأستاذ/ سانجاي كاواترا، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي نائب رئيس مجلس الإدارة

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس تجارة مدرسة بابل للعلوم.
- معهد المحاسبين القانونيين.

الخبرة المهنية:

- الرئيس التنفيذي للأعمال الإستراتيجية، شركة عمان الدولية للتنمية والاستثمار ش م ع ع (OMINVEST) من أبريل 2019 م حتى الآن.
- شريك وقائد في شركة (EY MENA Ernst & Young) في قطر وعمان من سبتمبر 1998 م إلى مارس 2019 م.

مناصب أخرى:

- عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للتمويل في سلطنة عمان من يونيو 2020 م حتى الآن.
- عضو مجلس إدارة شركة بيت التمويل الوطني في مملكة البحرين من فبراير 2021 م حتى الآن.
- عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع.ع في سلطنة عمان من مارس 2021 م حتى الآن.

الدكتور/ عبدالله بن عبدالرحمن الشويعر، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

المؤهلات العلمية:

- دكتوراه في الفلسفة في إدارة الأعمال، الاستثمار والتمويل كلية لوبار للأعمال جامعة ويسكونسن، الولايات المتحدة الأمريكية.
- ماجستير في إدارة الأعمال، المالية ونظم المعلومات الإدارية كلية جون نيف للأعمال جامعة توليدو، الولايات المتحدة الأمريكية.
- بكالوريوس العلوم الإدارية تخصص المالية جامعة الملك سعود.

الخبرة المهنية:

- الرئيس التنفيذي لشركة الرياض المالية من مايو 2023 حتى الآن.
- الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب شركة أشمور للاستثمار السعودية من سبتمبر 2017 إلى أبريل 2023.
- الأمين العام والرئيس التنفيذي لصندوق التعليم العالي، المملكة العربية السعودية من يناير 2016 إلى سبتمبر 2017.
- رئيس اللجنة الاستشارية لهيئة السوق المالية، المملكة العربية السعودية من يناير 2017 إلى يناير 2018.
- عضو اللجنة الاستشارية لهيئة السوق المالية، المملكة العربية السعودية من يناير 2016 إلى يناير 2017.
- مستشار وزير التربية والتعليم بوزارة التعليم بالمملكة العربية السعودية من فبراير 2015 إلى يناير 2016.
- استراتيجي الاستثمار في صندوق التنمية الزراعية، المملكة العربية السعودية من أكتوبر 2014 إلى يناير 2016.
- استراتيجي الاستثمار بالهيئة العليا للأوقاف وزارة الأوقاف بالمملكة العربية السعودية من أغسطس 2012 إلى يناير 2016.
- رئيس (دوريتين متتاليتين) قسم المالية كلية الأعمال جامعة الملك سعود من أغسطس 2012 إلى سبتمبر 2015.
- أستاذ مساعد في الاستثمار والتمويل متخصص في إدارة الأصول وتمويل الشركات والاستثمارات وإدارة المحافظ قسم المالية كلية الأعمال جامعة الملك سعود من أغسطس 2012 إلى سبتمبر 2015.
- محاضر في المالية في كلية لوبار للأعمال جامعة ويسكونسن من يونيو 2009 إلى ديسمبر 2010.
- رئيس قسم الحسابات الدائنة مؤسسة الشوير العقارية. من ديسمبر 1999 إلى ديسمبر 2000.

الأستاذ/ مارتن رويج، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

المؤهلات العلمية:

- درجة البكالوريوس في إدارة أعمال التأمين، كلية إدارة الأعمال فينترتور
- محاسب عام قانوني، كلية فينترتور للأعمال

الخبرة المهنية:

- مستشار لجنة الترشيحات والمكافآت والإدارة التنفيذية والاستثمار التابعة لمجلس إدارة مجموعة ليفا للتأمين (ش.م.ب) - من يناير 2026 وحتى الآن
- الرئيس التنفيذي مجموعة ليفا للتأمين (ش.م.ب) من أكتوبر 2022 م إلى ديسمبر 2025 م.
- الرئيس التنفيذي المكلف لشركة ليفا للتأمين - السعودية من 20 ديسمبر 2022 م إلى 27 مارس 2023 م.
- الرئيس التنفيذي لعمليات الإمارات والبحرين في مجموعة ليفا للتأمين (ش.م.ب)، من سبتمبر 2019 م إلى أكتوبر 2022 م.
- الرئيس التنفيذي لشركة أكسا للحلول، هونج كونج من 2018 م إلى أغسطس 2019 م
- العضو المنتدب لشركة أكسا للتأمينات العامة، هونج كونج من 2018 م إلى أغسطس 2019 م.
- الرئيس التنفيذي لشركة أكسا للتأمين، تايلند من 2013 م إلى 2017 م.
- الرئيس التنفيذي للأعمال لشركة أكسا للتأمين سنغافورا، من 2012 م إلى 2013 م.
- الرئيس التنفيذي للعمليات لشركة أكسا للتأمين سنغافورا، من 2010 م إلى 2013 م.
- الرئيس التنفيذي لشركة أكسا للحلول، هونج كونج من 2007 م إلى 2010 م.
- الرئيس التنفيذي للمجمع السويسري لتأمين الطيران، زيوريخ من 2005 م إلى 2007 م.
- العضو المنتدب، المنظمة الاقتصادية للعملاء، فينترتور من 2001 م إلى 2004 م.

مناصب أخرى:

- العضو المنتدب في مجموعة ليفا للتأمين (ش.م.ب)، شركة مساهمة مغلقة في البحرين.
- عضو لجنة الإستثمار في مجلس إدارة مجموعة ليفا للتأمين (ش.م.ب).

الأستاذ/ علي بن محمد بن جمعة اللواتي ، عضو مجلس مستقل

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس الرياضيات والإحصاء جامعة السلطان قابوس – عُمان 1992م
- ماجستير الإدارة العامة كلية لندن للأعمال – لندن، إنجلترا 2017م

الخبرة المهنية:

- مؤسس ومدير عام في شركة رحلة المستقبل – عُمان من عام 2019م حتى الآن
- الرئيس التنفيذي في الأركان للإنشاءات – عُمان من عام 2012م حتى الآن
- مؤسس ومدير عام في عقارات الأمانة – عُمان من عام 2018م حتى الآن
- الرئيس التنفيذي في شركة الرؤية للتأمين - عُمان من عام 1998م حتى 2020م

مناصب أخرى:

- عضو مجلس إدارة سوق مسقط للأوراق المالية
- رئيس مجلس الإدارة شركة الحسن الهندسية
- عضو في مجلس الإدارة بنك التنمية العماني
- رئيس مجلس الإدارة شركة الرؤية للتأمين

الأستاذ/ نورالرحمن عباس عابد، عضو مجلس إدارة مستقل

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس محاسبة جامعة بنجاب في باكستان 1972م
- معهد المحاسبين القانونيين في إنجلترا (FCA) 1976م

الخبرة المهنية:

- رئيس قسم التأمين في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا - إرنست ويونغ - منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا من عام 1999م حتى عام 2012م
- الشريك الإداري مكتب EY البحرين – إرنست ويونغ – البحرين من عام 1993م حتى عام 2022م
- شريك – إرنست ويونغ – الكويت والبحرين من عام 1993م حتى عام 1999م
- المشرف على مدير المراجعة الأول - إرنست ويونغ - جدة المملكة العربية السعودية من عام 1979م حتى عام 1986م
- قسم المراجعة بمكتب لندن ثم تم نقله إلى إيران – كيه بي إم جي – لندن وإيران من عام 1977م حتى عام 1999م

مناصب أخرى:

- عضو لجنة المراجعة ولجنة الموارد البشرية بيت التمويل الكويتي
- عضو لجنة المراجعة أركايتا البحرين
- عضو لجنة المراجعة ولجنة الموارد البشرية مجموعة فقيه للرعاية
- عضو لجنة الترشيحات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

الدكتور/ ظافرين عوض الشنفرى، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس علوم اقتصاد جامعة السلطان قابوس - عمان 1999م
- ماجستير إدارة الأعمال جامعة دوكن - الولايات المتحدة الأمريكية 2002م
- دكتوراه بزيادة أعمال جامعة دوكن - أستراليا 2010م

الخبرة المهنية:

- الرئيس التنفيذي للعمليات للمجموعة - مجموعة ليثا، دبي، الإمارات المتحدة من عام 2022م حتى الآن
- الرئيس التنفيذي - الهيئة العامة للتخصيص والشراكة، عُمان من عام 2019م حتى عام 2021م
- الرئيس التنفيذي - الهيئة العمانية للشراكة والتنمية، عُمان من عام 2015م حتى عام 2019م
- رئيس قسم الإدارة بكلية الإقتصاد والعلوم السياسية - جامعة السلطان قابوس، عُمان من عام 2011م حتى عام 2015م
- المدير المشارك لبرنامج دعم الابتكار الأكاديمي - جامعة السلطان قابوس ومجلس البحث العلمي، عُمان من عام 2012م حتى عام 2015م
- معيد ومحاضر - جامعة السلطان قابوس، عُمان من عام 1999م حتى عام 2011م

مناصب أخرى:

- عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع - عُمان
- عضو مجلس إدارة صندوق مزون الأول - عُمان
- عضو مجلس إدارة عناية TPA ذ.م.م - عُمان

الأستاذ/ أدال ساروار، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس علوم إدارية جامعة دي مونتفورت - ليستر، إنجلترا 2003م

الخبرة المهنية:

- الرئيس التنفيذي لمجموعة ليثا للتأمين (ش.م.ب) - الإمارات العربية المتحدة والبحرين من فبراير 2026م وحتى الآن.
- رئيس الخطوط الشخصية لمجموعة ليثا للتأمين (ش.م.ب) - دبي من 26 سبتمبر 2022م حتى فبراير 2026م.
- مدير الخطوط الشخصية الإقليمية في مجموعة رويال أند صن اللانيس - دبي من 01 سبتمبر 2020م حتى 25 سبتمبر 2022م.
- المدير المباشر والوكالات في مجموعة رويال أند صن اللانيس - دبي من 13 يناير 2020م حتى 31 أغسطس 2020م.
- مدير البيع بالتجزئة في الشركة الأهلية للتأمين - عُمان من 14 فبراير 2016م حتى 13 يناير 2020م.
- مدير العمليات والدعم الميداني في المجموعة الأمريكية الدولية (AIG) من 07 أكتوبر 2007م حتى 15 ديسمبر 2015م.

الأستاذ/ منير بن محمد بن سالم المغيري، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس محاسبة جامعة اليرموك - الأردن 2008م.
- ماجستير إدارة جامعة ستراثكلويد 2016م.

الخبرة المهنية:

- الرئيس التنفيذي للمراجعة الشركة العمانية الدولية للتنمية والاستثمار - عُمان من عام 2014م حتى الآن.
- مدير المراجعة الداخلي شركة تكامل للاستثمار - عُمان من عام 2013م حتى عام 2014م.
- مراجع رئيسي الشركة العمانية للغاز الطبيعي المسال ش.م.م - عُمان من عام 2008م حتى عام 2013م.
- مراجع داخلي شركة المها لتسويق المنتجات البترولية - عُمان من عام 2007م حتى عام 2008م.

مناصب أخرى:

- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة الشركة العمانية لنقل الكهرباء ش.م.ع.م.
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة مجموعة جامعة السلطان قابوس للاستثمار ش.م.م.
- رئيس لجنة المراجعة معهد المراجعين الداخليين فرع عمان (IIA عمان).

الأستاذ/ بندر عبد العزيز القبيسي، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي *

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس في العلاقات العامة، جامعة الملك سعود، 2002
- ماجستير في إدارة الأعمال مع تخصص في إدارة التسويق، فانكوفر، كندا، 2006

الخبرة المهنية:

- نائب الرئيس التنفيذي لمنتجات وخدمات التجزئة، بنك الرياض، من نوفمبر 2022 حتى الآن
- رئيس قسم أصول الأعمال وأصول المستهلكين، البنك السعودي الفرنسي، من سبتمبر 2019 حتى نوفمبر 2022
- رئيس قسم بطاقات الأعمال والمدفوعات الرقمية، بنك الراجحي، من أغسطس 2016 حتى أبريل 2019
- مدير أول، الخدمات المصرفية للأفراد، مجموعة سامبا المالية، من يوليو 2014 حتى أغسطس 2016
- رئيس قسم البطاقات مسبقة الدفع والتحويلات المالية، البنك السعودي للاستثمار، من مارس 2013 حتى يوليو 2014
- رئيس قسم بطاقات الخصم والبطاقات مسبقة الدفع، بنك الراجحي، من يناير 2010 حتى مارس 2013
- مدير منتجات البطاقات، البنك السعودي البريطاني (ساب)، من نوفمبر 2008 إلى ديسمبر 2009
- مدير عمليات - بطاقات الائتمان، البنك السعودي البريطاني (ساب)، من نوفمبر 2006 إلى أكتوبر 2007

* استقال في تاريخ 2026/02/14م

الأستاذ/ عمر بن الحكم السفاف، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي *

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس في الآداب، إدارة عامة، الجامعة الأمريكية في بيروت، لبنان، 2002

الخبرة المهنية:

- رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد، بنك الرياض، من مايو 2025 حتى الآن
- رئيس قسم التمويل العقاري، البنك الوطني السعودي، من مايو 2021 إلى أبريل 2025
- الرئيس التنفيذي، دار التمويل، من يوليو 2023 إلى مايو 2025
- رئيس قسم شبكة الفروع، البنك الوطني السعودي، من فبراير 2021 إلى مايو 2021
- رئيس قسم تمويل التأجير، البنك الأهلي التجاري، من أكتوبر 2017 إلى أبريل 2021
- رئيس قسم التمويل الشخصي، البنك الأهلي التجاري، من سبتمبر 2024 إلى نوفمبر 2027
- مدير تطوير منتجات بطاقات الائتمان، البنك الأهلي التجاري، من أكتوبر 2020 إلى سبتمبر 2014
- رئيس قسم تطوير منتجات الأصول الاستهلاكية، البنك السعودي الفرنسي، منذ نوفمبر 2008 حتى أكتوبر 2010

* عُين في تاريخ 2025/12/18م

الأستاذ/ بدر بن براهيم السويلم، عضو مجلس إدارة مستقل ورئيس لجنة المراجعة*

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس المحاسبة في العلوم الإدارية، جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية.

الخبرة المهنية:

- الرئيس التنفيذي ونائب الرئيس التنفيذي في شركة يانال للتمويل، شركة تابعة لمجموعة أوريكس اليابان، من 2015م إلى 2022م
- الرئيس التنفيذي لشركة الإلكترونيات والأنظمة القابضة، مجموعة الفيصلية، من 2009م إلى 2014م.
- مدير عام في شركة الإلكترونيات الحديثة – سوني، مجموعة الفيصلية، من 2006م إلى 2009م.
- المراقب المالي للمجموعة مجموعة الفيصلية من 2002م إلى 2006م.

مناصب أخرى:

- عضو لجنة المراجعة، مجموعة سامبا المالية.
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة بشركة الصناعات الكهربائية.
- عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة، شركة أمانة للتأمين التعاوني.
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة شركة الحلول المتكاملة للقوى العاملة.
- عضو لجنة المراجعة، هيئة تقييم التعليم والتدريب.
- رئيس لجنة المراجعة بشركة كير شيلد القابضة.
- عضو لجنة المراجعة، شركة فيدكو للاستثمار.
- رئيس لجنة المراجعة، شركة زوايا العقارية.
- رئيس لجنة المراجعة، شركة ناشئة تابعة لصندوق الاستثمارات العامة.
- عضو اللجنة التنفيذية لمجلس الأعمال السعودي الياباني.
- عضو اللجنة التنفيذية، البنك المركزي السعودي.
- عضو لجنة القطاع المالي بالرفة التجارية بالرياض.
- عضو لجنة القطاع المالي باتحاد الغرف السعودية.

* استقال في تاريخ 2026/02/14م

الأستاذ / أحمد بن محمد طربوش، عضو لجنة المراجعة "عضو من خارج المجلس"

المؤهلات:

- بكالوريوس محاسبة، جامعة الملك عبدالعزيز، المملكة العربية السعودية.

الخبرات المهنية:

- الرئيس المالي للمجموعة، شركة تيجوري المساهمة العامة. 2022 - حتى الآن.
- الرئيس المالي للمجموعة، مجموعة مرني القابضة. 2021 – 2022.
- الرئيس المالي (CFO)، 2019 – 2021. (MEDGULF).
- المراقب المالي، 2019 – 2016. (MEDGULF).
- الرئيس المالي (CFO)، مجموعة الفضل للخدمات. 2011 – 2015.
- مدير التدقيق، لبسام محاسبون قانونيون واستشاريون. 2004 – 2011.

الأستاذ /رياض بن عتيبي الزهراني ، عضو لجنة المراجعة "عضو من خارج المجلس"

المؤهلات:

- بكالوريوس محاسبة، جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية.

الخبرات المهنية:

- الرئيس التنفيذي، بنك الرياض. 2022 - 2023
- رئيس الخدمات المصرفية للأفراد، بنك الرياض. 2016 - 2022
- نائب الرئيس التنفيذي، دعم الأعمال. بنك الرياض. 2014 - 2016
- نائب الرئيس التنفيذي، العمليات، بنك الرياض. 2011 - 2014
- نائب الرئيس الأول، خدمات الخدمات المصرفية للأفراد، بنك الرياض. 2008 - 2011
- نائب الرئيس الأول، الخدمات المصرفية عن بعد، بنك الرياض. 2000 - 2008
- مدير مشروع الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، بنك الرياض. 2000 - 2002
- مراقب مالي للخدمات المصرفية للأفراد، بنك الرياض. 1997 - 2000
- محلل مالي أول، بنك الرياض. 1995 - 1997
- محلل مالي، بنك الرياض. 1993 - 1995

العضويات:

- عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة ، شركة تقنيات مكيال المالية
- عضو مجلس إدارة و رئيس لجنة الترشيحات و المزايما، شركة هرفي للخدمات الغذائية
- عضو مجلس إدارة و رئيس لجنة المخاطر، بنك فيجن
- عضو لجنة المراجعة، بنك فيجن
- عضو اللجنة التنفيذية، بنك فيجن

9- نبذه عن فريق الإدارة

الأستاذ/ محمد محمود التويلاني

تاريخ الميلاد: 1989/03/04 م

الجنسية: بحريني

المنصب: الرئيس التنفيذي المكلف و المدير المالي

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس محاسبة وتمويل الجامعة الأهلية – البحرين.
- مؤهل من جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين المستوى الأساسي.

الشهادات المهنية:

- معهد التأمين القانوني 2011 - (CII) معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية.
- الندوات والدورات التدريبية المتعلقة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 9 و 17.
- حضور عدد من الندوات والمؤتمرات الخاصة بضريبة القيمة المضافة.

الخبرة المهنية:

- شركة ليفا للتأمين، الرئيس التنفيذي المكلف، من مارس 2025م حتى الآن
- شركة ليفا للتأمين، المدير المالي، من 2023م حتى الآن
- تشب (شركة التأمين الأمريكية ACE البحرين وتونس وشركة تشب للتأمين في مركز دبي المالي العالمي المحدودة)، المدير المالي لثلاث شركات في (البحرين والإمارات وتونس)، 2014م.
- AIG (شركة تكافل عناية ونيو هامبشاير للتأمين) ، المراقب المالي لشركتين في البحرين، 2012م.
- AIG (تشارتس تكافل عناية ش.م.ب) محاسب عام 2010م.
- ايليا للتدقيق والاستشارات – مدقق حسابات 2008م.

الأستاذ/ بدرين عطاالله العزي*

تاريخ الميلاد: 1979/05/27 م

الجنسية: سعودي

المنصب: رئيس الرقابة النظامية وسكرتير مجلس الإدارة

المؤهلات العلمية:

- دبلوم الدراسات العليا في التأمين (CII)، معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية 2008

الخبرة المهنية:

- سكرتير مجلس الإدارة في شركة ليفا للتأمين، من 2022/02م وحتى الآن.
- رئيس الرقابة النظامية في شركة ليفا للتأمين، من 2017/09م وحتى الآن.
- رئيس إدارة العناية بالعملاء في شركة ليفا للتأمين، من 2017/03م الى 2017/09م
- محلل الرقابة النظامية ومدير الشكاوى في شركة ليفا للتأمين من 2014/01م الى 2017/03م
- مدير مبادرات المطالبات في قسم المركبات والحوادث في شركة ليفا للتأمين من 2011/09م الى 2013/12م
- مساعد مدير مطالبات المركبات في شركة أكسا للتأمين التعاوني من 2005/04م الى 2011/08م
- مدير حسابات العملاء في شركة عبد اللطيف جميل من 1999/01م الى 2005/03م

* استقال في تاريخ 2025/12/31م

الأستاذة/ فاطمة بنت محمد العري *

تاريخ الميلاد: 1983/11/14 م

الجنسية: بحريني

المنصب: رئيس المراجعة الداخلية بالتكليف.

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس في المحاسبة، جامعة البحرين، 2006 م
- محاسب قانوني إسلامي معتمد (CIPA)، 2007 م

الخبرة المهنية:

- رئيس قسم المراجعة الداخلية بالتكليف لشركة ليفا للتأمين من أغسطس 2024 م حتى الآن.
- مراجع داخلي، شركة طارق إسحاق الكوهجي وأولاده ذ.م.م، من يونيو 2021 حتى أغسطس 2022 م.
- مدير مراقبة الإئتمان، شركة ACE الأمريكية للتأمين (CHUBB)، من نوفمبر 2013 م حتى يونيو 2021 م.
- (Senior Associate) (PricewaterhouseCoopers) من أغسطس 2006 م حتى أكتوبر 2013 م.

* استقال في تاريخ 2025/11/02 م

الأستاذ/ محمد بن محمود علي

تاريخ الميلاد: 1982/02/21 م

الجنسية: سعودي

المنصب: رئيس إدارة المخاطر

المؤهلات العلمية:

- درجة الماجستير في إدارة المخاطر، جامعة غلاسكو كالدينيان، المملكة المتحدة في عام 2011 م.
- درجة البكالوريوس في الهندسة الصناعية والإدارة، الأكاديمية العربية للعلوم والتكنولوجيا في مصر، في عام 2006 م.

الشهادات المهنية:

- دبلوم التأمين المتقدم (CII) في عام 2020 م.

الخبرة المهنية:

- رئيس إدارة المخاطر، شركة ليفا للتأمين من يونيو 2020 م حتى الآن.
- رئيس قسم المخاطر (CRO) الشركة الخليجية للتأمين التعاوني، من مايو 2019 م إلى يونيو 2020 م.
- مدير المخاطر، شركة غسان أحمد السليمان لتجارة المفروشات المحدودة (ايكيا السعودية)، من مارس 2015 م إلى أبريل 2019 م.
- مدير المخاطر، شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني، من يوليو 2014 م إلى فبراير 2015 م.
- كبير مسؤولي المخاطر (قطاع التجزئة)، البنك الأهلي التجاري، من سبتمبر 2012 م إلى يوليو 2014 م.
- مسؤول مراقبة المخاطر (قطاع تمويل المستهلك)، البنك الأهلي التجاري، من شهر أكتوبر 2008 م إلى نوفمبر 2009 م.
- مهندس الخدمات الفنية، شركة رابغ العربي للمياه والكهرباء، من أبريل 2007 م إلى سبتمبر 2008 م.

الأستاذ/ حمود بن حسن العتزي

تاريخ الميلاد: 1979/09/07 م

الجنسية: سعودي

المنصب: مدير المطالبات

المؤهلات العلمية:

- الثانوية العامة 1997 م

الخبرة المهنية:

- مدير المطالبات، شركة ليفا للتأمين من ديسمبر 2020 م حتى الآن.
- رئيس قسم مطالبات المركبات، شركة ليفا للتأمين من يوليو 2018 م إلى نوفمبر 2020 م.
- مدير الفني لمطالبات المركبات، شركة ليفا للتأمين من نوفمبر 2009 م إلى يونيو 2018 م.
- مشرف خدمة عملاء كيا موتورز من يوليو 2007 م إلى سبتمبر 2009 م.

الأستاذ/ نايف منيف العتيبي

تاريخ الميلاد: 1989/03/02 م

الجنسية: سعودي

المنصب: مدير تقنية المعلومات

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس التكنولوجيا إدارة التكنولوجيا من معهد شمال ألبرتا للتكنولوجيا إدمونتون كندا، 2015م.
- الوسائط الرقمية وتكنولوجيا المعلومات: إدارة النظام من معهد شمال ألبرتا للتكنولوجيا إدمونتون كندا، 2010م.

الخبرة المهنية:

- مدير تقنية المعلومات بشركة ليفا للتأمين من أغسطس 2023م حتى الآن.
- مدير قسم تقنية المعلومات بشركة الإنماء طوكيو مارين عام 2022م.
- مدير تقنية المعلومات، شركة دار التأمين 2016م.
- متدرب مدير مشروع، شركة JV Driver Projects Inc، ليدوك، كاليفورنيا، 2014م.

الأستاذ/ عبدالعزيز عبدالله الرويس

تاريخ الميلاد: 1979/07/26 م

الجنسية: سعودي

المنصب: رئيس العناية بالعملاء

المؤهلات العلمية:

- دبلوم تأسيس التأمين المعهد المصرفي 2007
- بكالوريوس في الهندسة الصناعية، جامعة الملك سعود، 2004

الخبرة المهنية:

- رئيس وحدة عناية العملاء في شركة ليفا للتأمين من مارس 2023م حتى الآن.
- مدير أول خدمة العملاء، ملاذ للتأمين، 2017م.
- مدير أول الالتزام، ملاذ للتأمين، 2014م.
- مدير أول مطالبات السيارات، ملاذ للتأمين، 2012م.
- مدير وحدة الدعم مطالبات السيارات، ملاذ للتأمين، 2011م.
- مدير مركز مطالبات المركبات، ملاذ للتأمين، 2010م.
- قسم المطالبات، مسؤول المطالبات، ساب تكافل، 2008
- خدمات إدارة المطالبات، مسؤول المطالبات التنفيذي، شركة التعاونية، 2006م.
- عمليات الاستثمار، بنك ساب، 2005م.
- مسؤول تنفيذي لخدمة العملاء، شركة أكسا للتأمين التعاوني من فبراير 2010م إلى سبتمبر 2011م

الأستاذ/ محمد ناصر بن صفيان

تاريخ الميلاد: 1983/06/29 م

الجنسية: سعودي

المنصب: رئيس الموارد البشرية والشؤون الإدارية

المؤهلات العلمية:

- دبلوم في ممارسة الموارد البشرية (CIPD) في عام 2015 م.
- دبلوم في إدارة الموارد البشرية المهنية من مركز التدريب بالغرفة التجارية الصناعية بالرياض في عام 2009 م.

الخبرة المهنية:

- رئيس الموارد البشرية والشؤون الإدارية في شركة ليفا للتأمين من فبراير 2022 م حتى تاريخه.
- مدير عام الموارد البشرية والشؤون الإدارية في شركة ملاذ للتأمين التعاوني من نوفمبر 2017 م إلى يناير 2022 م.
- مدير عمليات الموارد البشرية في شركة ملاذ للتأمين التعاوني من يونيو 2013 م إلى أكتوبر 2017 م.
- مدير الرواتب والذمم الدائنة في شركة الراجحي للتأمين التكافلي من فبراير 2011 م إلى يونيو 2013 م.
- مسؤول أول الرواتب في شركة دويتشه الخليج للتمويل من يونيو 2010 م إلى يناير 2011 م.
- مسؤول أول للموارد البشرية في شركة ملاذ للتأمين التعاوني من أبريل 2008 م إلى يونيو 2010 م.
- محاسب في شركة التعاونية للتأمين التعاوني من مارس 2006 م إلى أبريل 2008 م.
- محاسب في مكتب الراشد الهندسي من أكتوبر 2005 م إلى مارس 2006 م.

الأستاذ/ مشعل عبدالقادر المزروع

تاريخ الميلاد: 1988/11/05 م

الجنسية: سعودي

المنصب: رئيس إدارة الإكتتاب

المؤهلات العلمية:

- ماجستير في التأمين وإدارة المخاطر جامعة ليمرك جمهورية أيرلند في عام 2015 م.
- بكالوريوس مالية، جامعة وسكانسن الولايات المتحدة الأمريكية في عام 2011 م.

الشهادات المهنية:

- شهادة في التأمين (Certt CII) المملكة المتحدة في عام 2015 م.
- شهادة في التأمين (Award CII) المملكة المتحدة في عام 2011 م.
- برنامج تطوير محترف في التأمين السعوديين لويديز المملكة المتحدة في عام 2018 م.
- مدير محترف معتمد معهد الإدارة في عام 2017 م.
- مهارات الإدارة الأساسية للمدراء الجدد معهد القيادة والإدارة في عام 2016 م.
- برنامج إعادة التأمين أكاديمية سويس ري في عام 2016 م.

الخبرة المهنية:

- رئيس إدارة الإكتتاب في شركة ليفا للتأمين من مارس 2022 م حتى الآن.
- المدير الفني في شركة العربية للتأمين التعاوني من أغسطس 2021 م إلى فبراير 2022 م.
- رئيس مركز الشركات التجارية في شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين من سبتمبر 2019 م إلى أغسطس 2021 م.
- المدير الفني للتأمين العام في شركة العربية للتأمين التعاوني من يناير 2017 م إلى سبتمبر 2019 م.
- مسؤول إكتتاب في لويديز المملكة المتحدة من سبتمبر 2018 م إلى نوفمبر 2018 م.
- مساعد المدير الفني للتأمين العام في شركة العربية للتأمين التعاوني من يناير 2015 م إلى ديسمبر 2016 م.
- مسؤول أول للتأمين العام في شركة العربية للتأمين التعاوني من أكتوبر 2014 م إلى يناير 2015 م.
- مشرف التأمين العام في شركة العربية للتأمين التعاوني من سبتمبر 2012 م إلى أكتوبر 2014 م.
- مكتب في التأمين العام في شركة الراجحي للتأمين التكافلي من أغسطس 2011 م إلى سبتمبر 2012 م.

الأستاذ/ رضوان عبدالعزيز

تاريخ الميلاد: 1977/10/20 م

الجنسية: أسترالي

المنصب: رئيس قسم الإكتوارية.

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس تجارة في المحاسبة، من كراتشي في باكستان في عام 2001م.

الشهادات المهنية:

- زميل في جمعية الأكتواريين للعلوم الإكتوارية بجمعية الإكتواريين بالولايات المتحدة الأمريكية في عام 2004م.

الخبرة المهنية:

- رئيس قسم الإكتوارية في شركة ليفا للتأمين من يوليو 2022م حتى الآن.

- كبير المستشارين الأكتواريين في شركة ميليمان للاستشارات في دبي من سبتمبر 2021م الى يونيو 2022م.

- كبير الخبراء الإكتواريين في شركة متلايف للتأمين في سيدني أستراليا من أغسطس 2020م الى أغسطس 2021م.

- كبير الخبراء الإكتواريين في شركة (Life Corp TAL/ Asteron Life) في سيدني أستراليا من سبتمبر 2017م الى مارس 2020م.

- مدير المنتج الإكتواري في شركة (MLC Sydney) في سيدني أستراليا من يناير 2014م الى أغسطس 2017م.

- المدير الأكتواري شركة طه للإكتوارية في دبي الإمارات العربية المتحدة من مايو 2012م الى نوفمبر 2013م.

- مسؤول أول الإكتواريين في شركة جنرال في دبي الإمارات العربية المتحدة من نوفمبر 2009م الى مايو 2012م.

- الخبير الإكتواري الإقليمي في شركة (FWU AG) في دبي الإمارات العربية المتحدة من مايو 2008م الى أكتوبر 2009م.

- الخبير الإكتواري في شركة سلامة للتأمين في دبي الإمارات العربية المتحدة من 2006م الى مايو 2008م.

الأستاذ/ يوسف أحمد القويز

تاريخ الميلاد: 1981/05/08 م

الجنسية: سعودي

المنصب: الرئيس التنفيذي للمبيعات والتسويق

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس من جامعة ولاية أوريغون في عام 2007 م

الخبرة المهنية:

- الرئيس التنفيذي للمبيعات والتسويق في شركة ليفا للتأمين من مايو 2024 م حتى الآن
- رئيس قسم المبيعات بالتكليف شركة أليانز من يناير 2022 م إلى 2024 م
- مدير الحسابات الرئيسية والوسطاء شركة أليانز من ديسمبر 2020 م إلى 2024 م
- مدير علاقات الوسطاء في المنطقة شركة ميدغلف أكتوبر 2018 م
- مدير العمليات، مسارات لوساطة التأمين، سبتمبر 2015 م
- المدير الإقليمي للوسطاء - المنطقة الوسطى، شركة التعاونية، يونيو 2013 م
- مشرف - الفرع المركزي، شركة التعاونية، أغسطس 2010 م
- مسؤول علاقات العملاء، الحسابات الرئيسية، شركة التعاونية، يناير 2008 م

نيابة عن مجلس الإدارة

الأستاذ/ محمد بن محمود التوبلاني

الرئيس التنفيذي المكلف

الدكتور/ طارق بن عبدالله النعيم

رئيس مجلس الإدارة



بند رقم 2

تقريرمراجعي حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في

2025/12/31م



تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية إلى السادة/ مساهمي شركة ليفا للتأمين (شركة مساهمة سعودية) المحترمين

رأينا

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة ليفا للتأمين - شركة مساهمة سعودية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وقوائم الدخل، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، والتي تتضمن المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يُشار إليها باسم "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن قسم *مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية*. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية)، المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق")، المتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق. نعتقد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الأمر الرئيسية للمراجعة

إن الأمر الرئيسية للمراجعة هي الأمور التي، وفقاً لتقديرنا المهني، كانت لها أهمية كبيرة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وتم التطرق إلى هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند إبداء رأينا حولها، لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

تقرير المراجعين المستقلين (تتمة)
حول مراجعة القوائم المالية إلى السادة/ مساهمي شركة ليفا للتأمين (شركة مساهمة
سعودية)
المحترمين

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

| كيف عالجت مراجعتنا الأمر الرئيسي للمراجعة | الأمر الرئيسي للمراجعة |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> فهم وتقييم وفحص أنظمة الرقابة الرئيسية، على أساس العينة، المتعلقة بعمليات معالجة المطالبات وتكوين المخصصات. تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية الخبير الاكتواري المعين من قبل الإدارة استناداً إلى مؤهلاته وخبراته المهنية وتقييم مدى استقلاليتها. إجراء اختبارات موضوعية، على أساس العينة، على المبالغ المسجلة للمطالبات المُبلَّغ عنها والمسددة؛ بما في ذلك مقارنة مبلغ المطالبات القائمة بمستندات المصدر الداعمة لتقييم تقدير المطالبات المتوقعة النهائية. تقييم سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الاكتوارية من خلال اختبار، على أساس العينة، دقة بيانات المطالبات الأساسية التي استخدمها الخبير الاكتواري المعين من قبل الإدارة في تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية، ومطابقتها مع السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى. الاستعانة بخبرائنا الاكتواريين الداخليين لتقييم طرق وافتراضات الشركة وتقييم ممارساتها الاكتوارية والمخصصات التي تم تكوينها، بما في ذلك التقرير الاكتواري الصادر عن الخبير الاكتواري المعين من قبل الإدارة، وذلك من خلال القيام بما يلي: | <p>تقييم الالتزام المتعلق بالمطالبات المتكبدة ومكون الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ مجموع تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية، وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية، ومكون الخسارة مبلغ ١٥٨ مليون ريال سعودي و ٦,٤٠٠ مليون ريال سعودي و ١٧,٩٧٠ مليون ريال سعودي، على التوالي، كما هو مبين بمزيد من التفصيل في الإيضاح رقم ٦ حول القوائم المالية.</p> <p>يتضمن تقدير التزام المطالبات المتكبدة درجة كبيرة من الحكم، حيث يشمل ذلك تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية (التي تشكل جزءاً من التزام المطالبات المتكبدة) ومكون الخسارة (الذي يشكل جزءاً من التزام التغطية المتبقية). ويتم تطبيق تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، ليعكس مستوى التعويض الذي تطلبه الشركة لتحمل عدم التأكد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية الناتجة عن المخاطر غير المالية، وذلك مع وفاء الشركة بعقود التأمين. وتستند القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية إلى أفضل تقدير لتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة، ولكن غير المسواة في تاريخ التقرير، سواء مُبلَّغ عنها أم غير مُبلَّغ عنها، إلى جانب تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة. يتم إثبات مكون الخسارة في أي وقت خلال فترة التغطية، إذا أشارت الحقائق والظروف إلى أن مجموعة من العقود غير مجدية. يُعاد قياس مكون الخسارة هذا في تاريخ كل تقرير على أنه الفرق بين مبالغ التدفقات النقدية عند الوفاء التي يتم تحديدها بموجب نموذج القياس العام المتعلقة بالخدمة المستقبلية والقيمة الدفترية للالتزام التغطية المتبقية دون مكون الخسارة.</p> <p>تستعين الشركة بخبير اكتواري خارجي ("الخبير الاكتواري المعين") لمساعدتها في تقدير تلك المطلوبات. استخدم الخبير مجموعة متنوعة من المنهجيات لتحديد هذه المطلوبات استناداً إلى عدد من الافتراضات الصريحة والضمنية التي تتعلق بمبلغ التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.</p> <p>وبناءً عليه، ينشأ التعقيد من احتساب أفضل تقدير اكتواري استناداً إلى بيانات تاريخية تتأثر بعوامل خارجية، مثل تكلفة المطالبات والتضخم، وكذلك المنهجية الاكتوارية المطبقة والافتراضات المتعلقة بالأحداث الحالية والمستقبلية.</p> |

**تقرير المراجعين المستقلين (تتمة)
حول مراجعة القوائم المالية إلى السادة/ مساهمي شركة ليفا للتأمين (شركة مساهمة
سعودية)
المحترمين**

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

| كيف عالجت مراجعتنا الأمر الرئيسي للمراجعة | الأمر الرئيسي للمراجعة |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>١. تقييم ما إذا كانت المنهجيات الاكتوارية التي اعتمدها الشركة متسقة مع الممارسات الاكتوارية المتعارف عليها ومع ما تم تطبيقه في السنوات السابقة. كما طلبنا تقديم تبرير لأي فروقات جوهرية.</p> | <p>نظرًا لعدم التأكد المتواصل في عملية التقدير والأحكام الشخصية المتضمنة في تقييم قيمة الالتزام المتعلق بالمطالبات المتكبدة الناشئة عن عقود التأمين، وبالإضافة إلى كون هذه المبالغ جوهرية، فقد اعتبرنا ذلك من أمور المراجعة الجوهرية.</p> |
| <p>٢. تقييم مدى ملاءمة الافتراضات الاكتوارية الرئيسية بما في ذلك نسب الخسارة المتوقعة. وقد قمنا باختبار هذه الافتراضات من خلال مقارنتها بالخبرة التاريخية للشركة وبمعرفتنا بالمجال. كما قمنا بإعادة تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية باستخدام هذه الافتراضات والمنهجيات، ومقارنتها بالمبالغ التي قامت الإدارة بتسجيلها.</p> | <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١-٣ حول السياسات المحاسبية والأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المعتمدة من قبل الشركة، والمتضمنة في الإثبات المبدئي والقياس اللاحق لمطلوبات عقود التأمين. كما يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٦ حول الحركة في مطلوبات عقود التأمين.</p> |
| <p>• تقييم مدى كفاية وملاءمة الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية.</p> | |

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠٢٥، لكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقريرنا حولها، والذي من المتوقع توفيره لنا بعد تاريخ هذا التقرير.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى ولن نبدي أي نوع من أنواع التأكيد حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عند توافرها، وعند قراءتها نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بصورة جوهرية مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها خلال عملية المراجعة، أو خلافاً لذلك تتضمن تحريفات جوهرية.

فيما لو استنتجنا، عند قراءة التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠٢٥، أن هناك تحريفات جوهرية، فيجب علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بهذا الأمر.

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، والذي أبدى رأياً غير معدل حول تلك القوائم بتاريخ ١٩ فبراير ٢٠٢٥م (الموافق ٢٠ شعبان ١٤٤٦هـ) من قبل مراجع حسابات مشترك آخر.

تقرير المراجعين المستقلين (تتمة) حول مراجعة القوائم المالية إلى السادة/ مساهمي شركة ليفا للتأمين (شركة مساهمة سعودية) المحترمين

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه الإدارة ضرورياً لتتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها، والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تنو الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس إدارة الشركة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجعين الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

تقرير المراجعين المستقلين (تتمة) حول مراجعة القوائم المالية إلى السادة/ مساهمي شركة ليفا للتأمين (شركة مساهمة سعودية) المحترمين

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهرية ناتجة عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرية يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد جوهرية، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

تقرير المراجعين المستقلين (تتمة) حول مراجعة القوائم المالية إلى السادة/ مساهمي شركة ليفا للتأمين (شركة مساهمة سعودية) المحترمين

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

كما نقدم للمكلفين بالحوكمة بياناً نوضح فيه أننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية المناسبة المتعلقة بالاستقلال، ونقوم بإبلاغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي يُعتدّ إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلالنا، وإن لزم الأمر، التصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.

ومن بين الأمور التي نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة عنها، نقوم بتحديد تلك الأمور التي كانت لها أهمية كبيرة خلال عملية مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، ومن ثم تُعد هذه الأمور هي الأمور الرئيسية للمراجعة. تم توضيح هذه الأمور في تقريرنا باستثناء ما تمنع الأنظمة أو اللوائح الإفصاح العام عنه أو إذا ارتأينا - في حالات نادرة جداً - أن أمراً ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يؤدي إلى نتائج سلبية تفوق منافع المصلحة العامة من هذا الإفصاح.

عن برايس وترهاوس كوبرز محاسبون
قانونيون

خالد أحمد محضر
ترخيص رقم ٣٦٨

عن شركة حلول كرو للاستشارات المهنية

مصعب عبد الرحمن آل الشيخ
ترخيص رقم ٦٥٨



الرياض، المملكة العربية السعودية
٢ رمضان ١٤٤٧ هـ
الموافق: ١٩ فبراير ٢٠٢٦



بند رقم 4
تعيين مراجعي حسابات الشركة





Recommendation to: The Board of Directors of Liva Insurance Company

From: The Members of The Audit Committee

Subject: Recommendation for External Auditor Appointment of the company's annual financial statements for the year 2026 and audit of interim financial statements for 3 quarters Q2 2026, Q3 2026 and Q1 2027.

Date: 29 April 2026

As per the committee's request, Management reached out to eight licensed auditing firms and obtained proposals from five of them, which are

- PricewaterhouseCoopers Public Accountants (PWC)
- Ernst & Young Professional Services (EY)
- Deloitte and Touche & Co. Chartered Accountants
- Crowe Solutions for Professional Consulting (CROWE)
- AlKharashi & Co (ForvisMazars)

To carry out the audit of the company's annual financial statements for the year 2026 and audit of interim financial statements for 3 quarters (Q2 2026, Q3 2026 and Q1 2027), with quoted fees as below:

| | PWC | EY | DELOITTE | CROWE | ALKHARASHI & CO |
|----------------------------------|---------------|-------------|---------------|-------------|-----------------|
| NO. OF QUARTERLY REVIEWS | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| TOTAL FEES FOR QUARTERLY REVIEWS | SAR 210,000 | SAR 300,000 | SAR 525,000 | SAR 105,000 | SAR 150,000 |
| ANNUAL AUDIT 2026 | SAR 790,000 | SAR 600,000 | SAR 1,065,000 | SAR 285,000 | SAR 505,000 |
| TOTAL FEES PROPOSED | SAR 950,000 | SAR 900,000 | SAR 1,590,000 | SAR 390,000 | SAR 655,000 |
| PRIOR YEAR FEE | SAR 1,000,000 | NA | NA | SAR 375,000 | NA |

Note: All proposed fees are exclusive of VAT (Value Added Tax)

توصية إلى: مجلس إدارة شركة ليفا للتأمين

من: أعضاء لجنة المراجعة

الموضوع: التوصية بتعيين المراجعين الخارجيين للقوائم المالية للشركة لعام 2026م وتدقيق البيانات المالية الأولية لثلاثة أرباع، الربع الثاني 2026م والربع الثالث 2026م والربع الأول 2027م.
التاريخ: 29 أبريل 2026م

أود إحاطة سعادتكم بأن إدارة الشركة تواصلت مع ثمانية شركات من شركات المراجعة المرخصة بناءً على طلب اللجنة، وحصلت على عروض من خمسة منها، وهي:

- شركة برايس وترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون.
- شركة ارنست ويونغ للخدمات المهنية.
- شركة ديلويت اند توش وشركاهم محاسبون ومراجعون قانونيون
- شركة حلول كرو للاستشارات المهنية.
- شركة سليمان عبدالله الخراشي (الخراشي وشركاه) محاسبون ومراجعون قانونيون.

لإجراء فحص وتدقيق ومراجعة القوائم المالية السنوية للشركة لعام 2026م وتدقيق البيانات المالية الأولية لثلاثة أرباع، الربع الثاني 2026م والربع الثالث 2026م والربع الأول 2027م وتحديد أتعابهم على النحو التالي:

| شركة الخراشي وشركاه | شركة حلول كرو | شركة ديلويت | شركة ارنست ويونغ | شركة برايس وترهاوس كوبرز | |
|---------------------|---------------|----------------|------------------|--------------------------|-----------------------------|
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | عدد المراجعة الربعية |
| 150,000 ريال | 105,000 ريال | 525,000 ريال | 300,000 ريال | 210,000 ريال | مجموع رسوم المراجعة الربعية |
| 505,000 ريال | 285,000 ريال | 1,065,000 ريال | 600,000 ريال | 790,000 ريال | المراجعة السنوية |
| 655,000 ريال | 390,000 ريال | 1,590,000 ريال | 900,000 ريال | 950,000 ريال | المجموع |
| لا ينطبق | 375,000 ريال | لا ينطبق | لا ينطبق | 1,000,000 ريال | رسوم السنة السابقة |

ملاحظة: جميع العروض لا تشمل ضريبة القيمة المضافة.

After review and due consideration of the proposals and additional information and clarification, the committee unanimously approved the following decision:

RESOLVED THAT

"The Committee recommends to your Council to approve the companies mentioned below and make a recommendation to the General Assembly to consider and approve the appointment of PWC and Crowe as external auditors to carry out the audit of company's annual financial statements for the year 2026 and audit of interim financial statements for 3 quarters (Q2 2026, Q3 2026 and Q1 2027), with fees (excl. VAT) as follows:

- PricewaterhouseCoopers Public Accountants (PWC) 1,000,000 Saudi Riyals
- Crowe Solutions for Professional Consulting (CROWE) 390,000 Saudi Riyals

The committee further noted that there was no conflict of interest on the part of any of the members with respect to such recommendation

و بعد مراجعة كافة العروض والنظر فيها وافقت اللجنة بالإجماع على القرار التالي:

قررت الآتي :

"توصي اللجنة مجلسكم الموقر باعتماد الشركات المذكورة أدناه، ورفع توصية للجمعية العمومية للنظر والتصويت على تعيين شركة برايس وترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون و شركة حلول كرو للاستشارات المهنية كمراجعين خارجيين للقيام بمراجعة القوائم المالية السنوية للشركة لعام 2026م وتدقيق البيانات المالية الأولية لثلاثة أرباع، الربع الثاني 2026م والربع الثالث 2026م والربع الأول 2027م وتحديد أتعابهم (لا تشمل ضريبة القيمة المضافة) وهي على النحو التالي:

- شركة برايس وترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون 1,000,000 ريال سعودي
- شركة حلول كرو للاستشارات المهنية 390,000 ريال سعودي

كما أشارت اللجنة إلى عدم وجود تضارب في المصالح من جانب أي من الأعضاء فيما يتعلق بهذه التوصية.

الأستاذ/ رياض بن عتيبي الزهراني

عضو لجنة المراجعة



الأستاذ/ احمد بن محمد طربوش

عضو لجنة المراجعة



البنود من رقم 5 إلى رقم 15
التصويت على الأعمال والعقود



21 مايو 2026م

المحترمين

السادة مساهمي شركة ليفا للتأمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

بناءً على متطلبات المادة رقم (71) من نظام الشركات والتي تتطلب أن يبلغ عضو مجلس الإدارة بما لديه من مصلحة شخصية مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم مع الشركة، يود مجلس الإدارة إبلاغ مساهمي الشركة بالتعاملات مع الأطراف ذات العلاقة و التي كان لأعضاء مجلس إدارة الشركة مصلحة مباشرة وغير مباشرة فيها وهي على النحو التالي:

أ- 1 - التعاملات مع بنك الرياض

| رقم | عضو مجلس الإدارة | طبيعة المصلحة لعضو مجلس الإدارة | نوع العقد | قطاع العمل | تاريخ العقد | اجمالي أقساط التأمين المكتتبه | العمولات |
|----------|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------|
| 1 | الدكتور/ عبدالله بن عبدالرحمن الشويعر الأستاذ / عمر بن الحكم السفاف | ممثلو بنك الرياض على مستوى مجلس إدارة الشركة | وثائق تأمين حسب شروط السوق | الحوادث العامة (التأمين الجماعي على الحياة) | عدد من وثائق التأمين الجديدة تم إصدارها من تاريخ 2025/01/01م إلى 2025/12/31م كما تم تجديد الوثائق الحالية لمدة سنة واحدة. | 252,175 | 0 |
| 2 | الدكتور/ عبدالله بن عبدالرحمن الشويعر الأستاذ / عمر بن الحكم السفاف | ممثلو بنك الرياض على مستوى مجلس إدارة الشركة | وثائق تأمين حسب شروط السوق | تأمين المركبات | عدد من وثائق التأمين الجديدة تم إصدارها من تاريخ 2025/01/01م إلى 2025/12/31م كما تم تجديد الوثائق الحالية لمدة سنة واحدة. | 9,727,153 | 1,031,074 |
| | | | | | | 9,969,382 | 1,031,074 |
| الإجمالي | | | | | | | |

أ- 2 - التعاملات مع بنك الرياض

| رقم | عضو مجلس الإدارة | طبيعة المصلحة لعضو مجلس الإدارة | نوع العقد | قطاع العمل | اجمالي أقساط التأمين المكتتبه العمولات |
|----------|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------|
| 1 | الدكتور/ عبدالله بن عبدالرحمن الشويعر الأستاذ / عمر بن الحكم السفاف | ممثلو بنك الرياض على مستوى مجلس إدارة الشركة | المطالبات المدفوعة حسب شروط الوثيقة | التأمين الجماعي على الحياة | 4,452,207 |
| 2 | الدكتور/ عبدالله بن عبدالرحمن الشويعر الأستاذ / عمر بن الحكم السفاف | ممثلو بنك الرياض على مستوى مجلس إدارة الشركة | المطالبات المدفوعة حسب شروط الوثيقة | تأمين الحوادث العامة | 1,630,300 |
| 3 | الدكتور/ عبدالله بن عبدالرحمن الشويعر الأستاذ / عمر بن الحكم السفاف | ممثلو بنك الرياض على مستوى مجلس إدارة الشركة | المطالبات المدفوعة حسب شروط الوثيقة | تأمين المركبات | 105,670 |
| | | | | | 6,188,177 |
| الإجمالي | | | | | |

أ- 3 - التعاملات مع بنك الرياض

| رقم | عضو مجلس الإدارة | طبيعة المصلحة لعضو مجلس الإدارة | قطاع العمل | رصيد الاستثمار كما في 31 ديسمبر 2025 | دخل الاستثمار خلال عام 2025 |
|----------|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|
| 1 | الدكتور/ عبدالله بن عبدالرحمن الشويعر الأستاذ / عمر بن الحكم السفاف | ممثلو بنك الرياض على مستوى مجلس إدارة الشركة | ودائع استثمارية حسب شروط السوق | 91,450,000 | 5,044,051 |
| | | | | 91,450,000 | 5,044,051 |
| الإجمالي | | | | | |



ب- 1 - التعاملات مع مجموعة ليغا للتأمين

تعتبر مجموعة ليغا للتأمين طرف ذو علاقة بشركة ليغا للتأمين وذلك كأحد مساهميها الرئيسيين.

| رقم | عضو مجلس الإدارة | طبيعة المصلحة لعضو مجلس الإدارة | طبيعة التعامل | قيمة التعامل خلال سنة 2025 م | قيمة عمولات إعادة التأمين المدفوعة للشركة خلال سنة 2025 م |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| 1 | الأستاذ / مارتن رويج الأستاذ / سانجاي كاواترا الدكتور/ ظافر الشنفرى الأستاذ / منير المغربي الأستاذ/ ديفيد هيلي | ممثلو مجموعة ليغا للتأمين على مستوى مجلس إدارة الشركة | عقود إعادة التأمين حسب شروط السوق | 9,926,000 | 0 |
| | | | | | 0 |
| الإجمالي | | | | | 9,926,000 |

ب- 2 - التعاملات مع مجموعة ليغا للتأمين

| رقم | عضو مجلس الإدارة | طبيعة المصلحة لعضو مجلس الإدارة | طبيعة التعامل | قيمة عمولات إعادة التأمين المدفوعة للشركة خلال سنة 2025 م |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| 1 | الأستاذ / مارتن رويج الأستاذ / سانجاي كاواترا الدكتور/ ظافر الشنفرى الأستاذ / منير المغربي الأستاذ/ ديفيد هيلي | ممثلو مجموعة ليغا للتأمين على مستوى مجلس إدارة الشركة | خدمات فنية مقدمة من قبل مجموعة ليغا للتأمين للشركة في مختلف مجالات الأعمال بموجب إتفاقية أعمال فنية حسب شروط السوق | 0 |
| 2 | الأستاذ / مارتن رويج الأستاذ / سانجاي كاواترا الدكتور/ ظافر الشنفرى الأستاذ / منير المغربي الأستاذ/ ديفيد هيلي | ممثلو مجموعة ليغا للتأمين على مستوى مجلس إدارة الشركة | حقوق إستخدام العلامة التجارية لمجموعة ليغا للتأمين وفق إتفاقية استخدام العلامة التجارية حسب شروط السوق | 30,100 |
| 3 | الأستاذ / مارتن رويج الأستاذ / سانجاي كاواترا الدكتور/ ظافر الشنفرى الأستاذ / منير المغربي الأستاذ/ ديفيد هيلي | ممثلو مجموعة ليغا للتأمين على مستوى مجلس إدارة الشركة | المصاريف التشغيلية المدفوعة نيابة عن الأطراف ذات العلاقة وعمليات إعادة التأمين حسب شروط السوق | 4,844,902 |
| 4 | الأستاذ / مارتن رويج الأستاذ / سانجاي كاواترا الدكتور/ ظافر الشنفرى الأستاذ / منير المغربي الأستاذ/ ديفيد هيلي | ممثلو مجموعة ليغا للتأمين على مستوى مجلس إدارة الشركة | المصاريف التشغيلية المدفوعة من الأطراف ذات العلاقة نيابة عن الشركة حسب شروط السوق | 2,652,411 |
| | | | | 7,527,413 |
| الإجمالي | | | | |



ج - التعاملات مع شركة العرض المتقن

| رقم | عضو مجلس الإدارة | طبيعة المصلحة لعضو مجلس الإدارة | نوع العقد | قيمة التعامل خلال سنة 2025م | الرصيد المستحق في 31 ديسمبر 2025م | |
|----------|---------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|-----------|
| 1 | الدكتور/ طارق بن عبدالله النعيم | عضو مجلس إدارة في شركة العرض المتقن. | إتفاقية إدارة مركز الاتصال الخاص بالشركة دون وجود أي شروط تفضيلية | 1,476,000 | 738,000 | |
| الإجمالي | | | | | 738,000 | 1,476,000 |

أود إعلامكم بأن مجلس الإدارة قد اتخذ جميع الإجراءات القانونية اللازمة، وتؤكد من عدم وجود أي تفضيل للشركات المذكورة أعلاه في العقود والمعاملات التي تمت بين الشركة وكلٍ منهم. وبعد المراجعة، اتضح أن هذه المعاملات تمت وفقاً للسياسات والإجراءات القانونية. ويضمن مجلس الإدارة على عدم تكبد المساهمين أي خسائر نتيجة هذه التعاملات.

ويقترح المجلس على جمعيتكم الموقرة الموافقة على تلك المعاملات والترخيص لها لعام القادم.



SIGNATURE SHEET

| Name of Director | Signature |
|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| Dr. Tariq AlNaeem, Chairman |  |
| Sanjay kawatra, Vice Chairman | |
| Noorur Rahman Abid, Director |  |
| Dr. Dhafir Al Shanfari, Director |  |
| Martin Rueegg, Director |  |
| Dr. Abdullah Alshwer, Director |  |
| Ali Juma, Director |  |
| Mounir Almughairi, Director |  |
| Omar ALSaffaf, Director |  |
| David Healy, Director |  |

تقرير تأكيد محدود

إلى السادة المساهمين في شركة ليفا للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

لقد قمنا بتنفيذ ارتباط تأكيد محدود لبيان فيما إذا كان قد لفت انتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد بأن ما تم تفصيله في فقرة الموضوع أدناه ("الموضوع محل التأكيد") لم يتم الإفصاح عنه وعرضه بشكل عادل، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للضوابط ذات الصلة ("الضوابط المنطبقة") المشار إليها أدناه.

الموضوع محل التأكيد:

يتعلق موضوع ارتباط التأكيد المحدود بالمعلومات المالية الموضحة بالتبليغ المرفق (الملحق ١) والمقدم من قبل رئيس مجلس إدارة شركة ليفا للتأمين ("الشركة") إلى الجمعية العامة العادية عن الأعمال والعقود التي يكون فيها لأحد أعضاء مجلس إدارة الشركة مصلحة شخصية مباشرة أو غير مباشرة وذلك وفقاً لمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات.

الضوابط المنطبقة:

- ١- المادة (٧١) من نظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة والاستثمار.
- ٢- التبليغ المقدم من قبل رئيس مجلس إدارة الشركة (الملحق ١).
- ٣- السجلات المحاسبية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م.

مسؤولية الإدارة:

إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للمعلومات الواردة في فقرة الموضوع محل التأكيد أعلاه وفقاً للضوابط ذات الصلة، ومسؤولة أيضاً عن اختيار أساليب تطبيق تلك الضوابط. كما أن إدارة الشركة هي المسؤولة عن تطبيق أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية للإعداد والعرض العادل للمعلومات الواردة في فقرة الموضوع محل التأكيد أعلاه وخلوها من أية تحريفات جوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، واختيار وتطبيق الضوابط الملائمة والاحتفاظ بسجلات كافية وعمل تقديرات معقولة تبعا للظروف والأحداث ذات الصلة.

مسؤوليتنا:

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

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

الاستقلالية ومراقبة الجودة:

لقد التزمنا بالاستقلالية والمتطلبات الأخرى لقواعد سلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير قواعد وسلوك آداب المهنة الدولي للمحاسبين والتي تأسست على المبادئ الأساسية للنزاهة والموضوعية والكفاءة المهنية والعناية الواجبة والسرية والسلوك المهني. كما أننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة.

كما نقوم بتطبيق المعيار الدولي لرقابة الجودة (١)، وبالتالي نحافظ على نظام شامل لمراقبة الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات الموثقة بشأن الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات النظامية والتنظيمية المعمول بها.

تقرير تأكيد محدود - تنمة
شركة ليفا للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

ملخص الإجراءات المنفذة:

إن الإجراءات المطبقة في ارتباط التأكيد المحدود تختلف في طبيعتها وتوقيتها وأقل في نطاقها عن تلك المطبقة في ارتباط التأكيد المعقول. ونتيجة لذلك، فإن مستوى التأكيد الذي يتم الحصول عليه في ارتباط التأكيد المحدود أقل بكثير من التأكيد الذي قد يتم الحصول عليه لو تم إجراء ارتباط تأكيد معقول.

وفقاً لخطاب الارتباط، تضمنت إجراءاتنا التي قمنا بتنفيذها - لكنها لم تقتصر - على ما يلي:

- الحصول على التبليغ المقدم من قبل رئيس مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة العادية عن كافة أنواع الأعمال والعقود المنفذة من قبل أي من أعضاء مجلس الإدارة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، مع الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م ومطابقتها بالسجلات المحاسبية للشركة.
- الاطلاع على محاضر اجتماعات مجلس الإدارة بشأن الأعمال والعقود التي يقوم أعضاء مجلس الإدارة بتنفيذها.

استنتاج التأكيد المحدود:

بناءً على إجراءات التأكيد المحدود التي قمنا بها والأدلة التي تم الحصول عليها، لم يلفت انتباهنا أمر يجعلنا نعتقد بأن ما تم تفصيله في فقرة الموضوع محل التأكيد أعلاه لم يتم التقرير عنه وعرضه بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للضوابط ذات الصلة.

الأمر الأخرى:

تم ختم الملحق (١) المرفق من قبلنا لأغراض التعريف فقط.

شركة حلول كرو
للاستشارات المهنية



مصعب عبدالرحمن آل الشيخ
ترخيص رقم (٦٥٨)

٤٤٧ هـ (الموافق ٢١ مايو ٢٠٢٦م)
الرياض، المملكة العربية السعودية



20 May 2026G

Dear Shareholders of Liva Insurance Company

Based on the requirements of Article No. (71) of the Companies Law, which requires that a member of the Board of Directors be informed of his direct or indirect personal interest in the business and contracts that are concluded with the company, the Board of Directors wishes to inform your esteemed association of the dealings with related parties Which the members of the company's board of directors had an interest in, which are as follows:

A. 1 - Transactions with Riyadh Bank

| No. | Member of the Board of Directors | The nature of interest for a member of the Board of Directors | Type of Contract | Line of Business | Date of Contract | Gross Written Premiums | Brokerage Commission Paid |
|--------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------------|
| 1 | Dr. Abdullah Abdulrahman Alshwer Mr. Omar Alhakam AlSaffaf | Representatives of Riyadh Bank at the board of directors | Insurance policy as per market terms. | Group Life | A number of insurance policies issued from 01-01-2025G to 31-12-2025G | 252,175 | 0 |
| 2 | Dr. Abdullah Abdulrahman Alshwer Mr. Omar Alhakam AlSaffaf | Representatives of Riyadh Bank at the board of directors | Insurance policy as per market terms. | Motor | A number of insurance policies issued from 01-01-2025G to 31-12-2025G | 9,727,153 | 1,031,074 |
| Total | | | | | | 9,979,328 | 1,031,074 |



A. 2 - Transactions with Riyadh Bank

| No. | Member of the Board of Directors | The nature of interest for a member of the Board of Directors | Type of Contract | Line of Business | Gross Written Premiums |
|--------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------|------------------------|
| 1 | Dr. Abdullah Abdulrahman Alshwer Mr. Omar Alhakam AlSaffaf | Representatives of Riyadh Bank at the board of directors | Claims paid as per policy condition. | Group Life | 4,452,207 |
| 2 | Dr. Abdullah Abdulrahman Alshwer Mr. Omar Alhakam AlSaffaf | Representatives of Riyadh Bank at the board of directors | Claims paid as per policy condition. | General Accident | 1,630,300 |
| 3 | Dr. Abdullah Abdulrahman Alshwer Mr. Omar Alhakam AlSaffaf | Representatives of Riyadh Bank at the board of directors | Claims paid as per policy condition. | Motor | 105,670 |
| Total | | | | | 6,188,177 |

A. 3 - Transactions with Riyadh Bank

| No. | Member of the Board of Directors | The nature of interest for a member of the Board of Directors | Type of Contract | Investment balance as at 31 December 2025 | Investment Income during the year 2025 |
|--------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|
| 1 | Dr. Abdullah Abdulrahman Alshwer Mr. Omar Alhakam AlSaffaf | Representatives of Riyadh Bank at the board of directors | Term deposit as per market terms. | 91,450,000 | 5,044,051 |
| Total | | | | 91,450,000 | 5,044,051 |



B. 1- Dealings with Liva Insurance Group

Liva Group is a related party to Liva Insurance Company through one of its major shareholders, Royal & Sun Alliance (Middle East).

| No. | Member of the Board of Directors | The nature of interest for a member of the Board of Directors | The nature of the transactions | Transaction value during the year 2025 | The value of reinsurance commissions paid to the Company during the year 2025 |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Mr. David Healy Mr. Martin Rueegg Mr. Sanjay Kawatra Dr. Dhafir Alshanfari Mr. Muneer Almughairi | Representatives of Liva Insurance Group (previously known as Royal & Sun Alliance Insurance (Middle East)) at the board of directors | Reinsurance contracts as per market terms. | 9,926,000 | 0 |
| Total | | | | 9,926,000 | 0 |

B. 2- Dealings with Liva Insurance Group

| No. | Member of the Board of Directors | The nature of interest for a member of the Board of Directors | The nature of the transactions | Transaction value during the year 2025 |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| 1 | Mr. David Healy Mr. Martin Rueegg Mr. Sanjay Kawatra Dr. Dhafir Alshanfari Mr. Muneer Almughairi | Representatives of Liva Insurance Group at the level of the company's board of directors | Technical services provided by Liva Insurance Group to the Company in various business areas under a technical services agreement as per market terms. | 0 |
| 2 | Mr. David Healy Mr. Martin Rueegg Mr. Sanjay Kawatra Dr. Dhafir Alshanfari Mr. Muneer Almughairi | Representatives of Liva Insurance Group at the level of the company's board of directors | The Liva Insurance Group trademark usage rights are in accordance with the Trademark Use Agreement as per market terms. | 30,100 |
| 3 | Mr. David Healy Mr. Martin Rueegg Mr. Sanjay Kawatra Dr. Dhafir Alshanfari Mr. Muneer Almughairi | Representatives of Liva Insurance Group at the level of the company's board of directors | Operational expenses paid on behalf of related party and reinsurance placements as per market terms. | 4,844,902 |
| 4 | Mr. David Healy Mr. Martin Rueegg Mr. Sanjay Kawatra Dr. Dhafir Alshanfari Mr. Muneer Almughairi | Representatives of Liva Insurance Group at the level of the company's board of directors | Operational expenses paid by related parties on behalf of the Company as per market terms. | 2,652,411 |
| Total | | | | 7,527,413 |



C. Perfect Presentation for Commercial Services

| No. | Member of the Board of Directors | The nature of interest for a member of the Board of Directors | The nature of the transactions | Transaction value during the year 2025 | Accrued balance as of 31 December 2025 |
|--------------|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| 1 | Dr. Tariq Abdullah Al Naeem. | A board member of Perfect Presentation for Commercial Services company | Call center outsources services at arm's length and on market terms | 1,476,000 | 738,000 |
| Total | | | | 1,476,000 | 738,000 |

I would like to inform you that the Board has taken up all the necessary legal procedures and made sure that there is no preference for the companies / individuals mentioned above in the contracts and transactions that took place between the company and each of them. After the review, it became clear that the transactions were done in accordance with the statutory policies and procedures. The Board ensures that no losses have occurred to shareholders as a result of these relationships.

The board proposes to your esteemed association to approve these transactions for the year 2025 and authorize them for the next year, 2026.

Dr. Tariq AlNaeem
Chairman of the board

بند رقم 18

التصويت على صرف مبلغ 1,372,000 ريال كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان عن العام المالي المنتهي في 2025/12/31م.



شركة ليفا للتأمين سياسة المكافآت

نبذة تعريفية حول الشركة

تعتبر ليفا (الشركة) شركة مساهمة سعودية تتم إدارتها من قبل مجلس إدارة يضم أعضاء مستقلين وأعضاء تنفيذيين وأعضاء غير تنفيذيين، بموجب النظم والقوانين المعمول بها لدى هيئة التأمين وهيئة السوق المالية. وقد شكل مجلس الإدارة "بما يتماشى مع المتطلبات الرقابية" لجنة الترشيحات والمكافآت لضمان الشفافية في إجراءات الإختيار، التعيين، والإقالة لأعضاء مجلس الإدارة، وإعداد السياسات الخاصة بالترشيحات والمكافآت الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء.

وبموجب لائحة عمل لجنة الترشيحات والمكافآت، فإن للجنة مسؤولية التحديد والإتفاق مع مجلس الإدارة على إطار العمل أو سياسة مجلس الإدارة لمكافأة الرئيس التنفيذي ورئيس مجلس الإدارة والأعضاء التنفيذيين للشركة وكذلك أمين سر مجلس إدارة الشركة والأعضاء الآخرين في الإدارة التنفيذية، حيث لها الحق في النظر في ذلك.

يوصى بهذه السياسة من قبل مجلس الإدارة والتي سوف تعتمد في الجمعية العامة.

السياسة

أ- مكافأة رئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة للشركة (بما في ذلك أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين بالشركة)

وفقاً للنظام الاساسي للشركة، على الشركة أن تدفع المبالغ التالية لمجلس إدارة الشركة على النحو التالي:

1. رئيس مجلس الإدارة

1. المكافأة السنوية: مبلغ وقدره 245,000 ريال سعودي في السنة لأداء مهام رئيس مجلس الإدارة.
2. مبلغ وقدره 4000 ريال سعودي تدفعه الشركة لحضور كل اجتماع لمجلس الإدارة، ومبلغ 4000 ريال سعودي لحضور كل اجتماع من اجتماعات لجان المجلس.
3. تسديد النفقات الفعلية المتكبدة خلال كل اجتماع أو رحلة عمل لتسهيل أعمال الشركة، بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة.

2. أعضاء مجلس الإدارة

1. المكافأة السنوية مبلغ وقدره 165,000 ريال سعودي لتولي مسؤولياتهم وواجباتهم.
2. مبلغ وقدره 4000 ريال سعودي تدفعه الشركة لحضور كل اجتماع لمجلس الإدارة، ومبلغ 4000 ريال سعودي لحضور كل اجتماع من اجتماعات لجان المجلس.

3. تسديد النفقات الفعلية المتكبدة خلال كل اجتماع أو رحلة عمل لتسهيل أعمال الشركة، بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة.

إن ممثلي مجموعة ليغا وممثلي بنك الرياض المعينين في مجلس إدارة الشركة يتنازلون عن حقوقهم فيما يتعلق بالمكافآت السنوية وبدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات لجان المجلس. وعلى الرغم من ذلك سوف يظلون مستحقين للحصول على تعويض المصروفات المتكبدة من قبلهم في حضور الاجتماعات وأداء واجباتهم كأعضاء مجلس إدارة/ أعضاء لجان مجلس إدارة الشركة.

الترتيبات المذكورة أعلاه سوف يتم بيانها في خطابات التعيين الصادرة لأعضاء مجلس الإدارة ورئيس مجلس الإدارة.

يعتبر الرئيس التنفيذي (عضو مجلس الإدارة المنتدب) هو عضو مجلس الإدارة التنفيذي الوحيد في مجلس الإدارة وبصفته موظف بالشركة، يتنازل أيضًا عن حقه في المكافأة السنوية وبدل حضور الاجتماعات كما هي مبينة أعلاه. كما أن مكافأته كموظف بالشركة يتم تحديدها بما يتماشى مع سياسات وإجراءات تعويض الموظفين التي أعددتها الشركة.

إن مكافأة وتعويض النفقات يتم دفعه لأعضاء مجلس الإدارة بعد إعتماده في الجمعية العامة.

ب- أعضاء لجنة المراجعة

جميع أعضاء لجنة المراجعة تتم مكافأتهم كالتالي:

1. مبلغ وقدره 120,000 ريال سعودي مقابل مهامه كعضو باللجنة.
2. مبلغ وقدره 4000 ريال سعودي لحضور كل اجتماع لجنة.
3. مبلغ وقدره 4000 ريال سعودي لحضور كل اجتماع من اجتماعات مجلس الإدارة (عندما لا يكون عضو اللجنة عضوًا في مجلس الإدارة، ولكن يكون حضوره مطلوبًا في اجتماع المجلس).

كما أن أعضاء لجنة المراجعة من حقهم الحصول على تعويض للنفقات التي يتكبدها في حضور الاجتماعات، وعلى أداء واجباتهم كأعضاء في اللجان.

كما تكون المكافأة مستحقة لأعضاء اللجان على أساس ربع سنوي.

ت- مكافأة كبار المدراء

لقد قامت الشركة بإنشاء سلم وظيفي (بناء على نموذج هايز)، كما قامت بإعداد سلم رواتب لكل الدرجات الوظيفية بناء على الخبرة والمهارة المطلوبة لكل وظيفة. إن هيكله الدرجات الوظيفية قد تم تقديمها ومناقشتها من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت على أساس سنوي.

فيما يتعلق بالإدارة التنفيذية الذي تضم الرئيس التنفيذي، أعضاء اللجنة التنفيذية وأمين سر الشركة، تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بمراجعة وإعتماد المكافآت والشروط (بما في ذلك الرواتب والمزايا المتعلقة بالأداء) عند التعيين. كافة التغييرات اللاحقة للمكافآت وشروط التعيينات يتم تقديمها وإعتمادها من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت خلال المراجعة السنوية للرواتب.

يتم تطبيق سياسة المكافآت بالتزامن مع وبما يتوافق مع سياسات الموارد البشرية فيما يتعلق بكبار المدراء والموظفين.

ث- التعويض

- يطلب من أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجان المجلس إرسال فواتير التعويض مباشرة لأمين سر الشركة بالبريد الإلكتروني، وبما يشمل تفاصيل الحسابات المصرفية الخاصة بهم لتحويل أي تعويضات إليها.
- يقوم أمين سر الشركة بتحويل تلك الفواتير مع بيانات الحسابات المصرفية إلى الإدارة المالية لإتمام الإجراءات وإفادة أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان خلال 21 يوم من إستلام تلك الفواتير.
- التعويضات لأعضاء اللجان تتم على أساس ربع سنوي مع دفع المكافأة. كما أن تعويضات أعضاء مجلس الإدارة تتم مع دفع المكافأة بعد اعتمادها في اجتماع الجمعية العامة.

ج- استرداد المكافأة

من حق الشركة طلب إسترداد أي مكافأة دفعت و/أو إلغاء أي مكافآت مستقبلية إذا رأت الشركة أن المكافأة تمت على أساس معلومات غير صحيحة تم تقديمها من قبل أي من أعضاء مجلس الإدارة أو لجان المجلس أو الإدارة العليا.

ح- المراجعة

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بمراجعة مكافآت الشركة سنويًا ومراجعة سياسة المكافآت، مع الأخذ في الإعتبار الممارسات المعمول بها في السوق من قبل الشركات المماثلة. أي تغييرات في سياسة المكافآت هذه يجب أن يتم اعتمادها في اجتماع الجمعية العامة بموجب توصية لجنة الترشيحات والمكافآت وموافقة مجلس الإدارة.

بند رقم 19

التصويت على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ/ عمر بن الحكم
السفاح عضو غير تنفيذي بمجلس الإدارة ابتداءً من تاريخ تعيينه

في 2025/12/18م





نموذج رقم (1) السيرة الذاتية

| أ) البيانات الشخصية للمرشح | | | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------|
| الاسم الرباعي | | | | عمر بن الحكم السفاف | | |
| الجنسية | | سعودي | تاريخ الميلاد | 1980/03/10 م | | |
| ب) المؤهلات العلمية للمرشح | | | | | | |
| م | المؤهل | التخصص | تاريخ الحصول على المؤهل | اسم الجهة المانحة | | |
| (1) | بكالوريوس | الأداب - إدارة عامة | 2002 | الجامعة الأمريكية في بيروت - لبنان | | |
| (2) | | | | | | |
| ج) الخبرات العملية للمرشح | | | | | | |
| الفترة | | مجالات الخبرة | | | | |
| من مايو 2025 حتى الآن | | رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد - بنك الرياض | | | | |
| من مايو 2021 حتى أبريل 2025 | | رئيس قسم التمويل العقاري - البنك الوطني السعودي | | | | |
| من يوليو 2023 حتى مايو 2025 | | الرئيس التنفيذي - شركة دار التمويل | | | | |
| من فبراير 2021 حتى مايو 2021 | | رئيس قسم شبكة الفروع - البنك الأهلي السعودي | | | | |
| من أكتوبر 2017 حتى أبريل 2021 | | رئيس قسم تمويل التأجير - البنك الأهلي التجاري | | | | |
| من سبتمبر 2014 حتى أكتوبر 2017 | | رئيس قسم التمويل الشخصي - البنك الأهلي التجاري | | | | |
| من أكتوبر 2010 حتى سبتمبر 2014 | | مدير تطوير منتجات بطاقات الائتمان - البنك الأهلي التجاري | | | | |
| من نوفمبر 2008 حتى أكتوبر 2010 | | رئيس قسم تطوير منتجات الأصول الاستهلاكية - البنك السعودي الفرنسي | | | | |
| د) العضوية الحالية في مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى (مدرجة أو غير مدرجة) أو أي شركة أخرى أياً كان شكلها القانوني أو اللجان المنبثقة منها: | | | | | | |
| م | اسم الشركة | النشاط الرئيس | صفة العضوية (تنفيذي، غير تنفيذي، مستقل) | طريقة التعيين (مرشح بصفته مساهماً، معين من قبل مساهم يتمتع بحق التعيين بموجب نظام الشركة الأساس، مرشح من مساهم) | عضوية اللجان | الشكل القانوني للشركة |
| (1) | | | | | | |
| (2) | | | | | | |
| (3) | | | | | | |

بند رقم 20

التصويت على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ/ ديفيد هيلي
عضو غير تنفيذي بمجلس الإدارة ابتداءً من تاريخ تعيينه في

2026/04/29م





نموذج رقم (1) السيرة الذاتية

| أ) البيانات الشخصية للمرشح | | | | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------|
| ديفيد هيلي | | | | الاسم الرباعي | | |
| 1966/06/16 م | تاريخ الميلاد | أيرلندا | | الجنسية | | |
| ب) المؤهلات العلمية للمرشح | | | | | | |
| م | المؤهل | التخصص | تاريخ الحصول على المؤهل | اسم الجهة المانحة | | |
| (1) | بكالوريوس | إدارة التأمين | 1997 | جامعة وسط إنجلترا (UCE) | | |
| (2) | دبلوم | ACII | 1993 | معهد التأمين المعتمد | | |
| ج) الخبرات العملية للمرشح | | | | | | |
| مجاللات الخبرة | | | | الفترة | | |
| الرئيس التنفيذي لمجموعة ليفا للتأمين | | | | من يناير 2026 م حتى الآن | | |
| الرئيس التنفيذي لشركة مونومنت لايف للتأمين (أيرلندا) | | | | من 2022 حتى 2025 | | |
| الرئيس التنفيذي لشركة إيتنا الدولية - منطقة أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا عضو مجلس إدارة تنفيذي - منظمة إيتنا الهند للرعاية الصحية | | | | من 2017 حتى 2022 | | |
| الرئيس التنفيذي لشركة إيتنا للتأمين الصحي في أوروبا / المدير العام لشركة إيتنا في منطقة أوروبا / نائب الرئيس الأول للعمليات العالمية في شركة إيتنا الدولية | | | | من 2012 حتى 2017 | | |
| العضو المنتدب لشركة إيجون أيرلندا - مسؤولية كاملة عن الأرباح والخسائر، والاستراتيجية، والتشغيلية، والتنظيمية لنجاح شركة إيجون أيرلندا | | | | من 2002 حتى سبتمبر 2011 | | |
| العضو المنتدب لشركة سكوتيش إكوي تابل إنترناشونال لوكسمبورغ (عضو في مجموعة إيجون) | | | | من 1995 حتى 2001 | | |
| جيه روتشيلد إنترناشونال: عضو في فريق خدمة العملاء الناشئ في أول شركة تأمين تُؤسس في مركز الخدمات المالية الدولية في دبلن | | | | من 1993 حتى 1995 | | |
| خبرة محلية مع شركتي هيرنيان لايف وأرك لايف (بنك AIB) في الجانب التشغيلي | | | | من 1987 حتى 1993 | | |
| د) العضوية الحالية في مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى (مدرجة أو غير مدرجة) أو أي شركة أخرى أياً كان شكلها القانوني أو اللجان المنبثقة منها: | | | | | | |
| م | اسم الشركة | النشاط الرئيس | صفة العضوية (تنفيذي، غير تنفيذي، مستقل) | طريقة التعيين (مرشح بصفته مساهماً، معين من قبل مساهم يتمتع بحق التعيين بموجب نظام الشركة الأساس، مرشح من مساهم) | عضوية اللجان | الشكل القانوني للشركة |
| (1) | | | | | | |
| (2) | | | | | | |
| (3) | | | | | | |



تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة لمساهمي الشركة للعام المالي
المنتهي في 2025/12/31م



Memorandum To: The Shareholders of Liva
From: The Chairman of the Audit Committee
Subject: Report to Shareholders on the Company's Control Environment
Date: 19 May 2026G

مذكرة إلى / مساهمي شركة ليفا للتأمين
من: رئيس لجنة المراجعة
الموضوع: تقرير للمساهمين حول بيئة الرقابة للشركة
التاريخ: 19 مايو 2026م

Background

Article 88 of the Corporate Governance Regulations requires that a report on internal controls needs to be submitted and read during the Annual General Assembly meeting. Further, the CMA listing rules require the following statements / confirmations to be included in the annual Board of Directors' Report of the company:

- 1) Accounting ledgers were prepared correctly.
- 2) The system of internal control is sound in design and has been effectively implemented; and
- 3) There are no significant doubts concerning the issuer's ability to continue as a going concern.

In addition, the CMA Corporate Governance regulations require that the Board of Directors' Report also includes a statement on "the Results of the annual audit of the effectiveness of the internal control procedures of the company." The same is also reflected under Article (19) of the new IA Corporate Governance Regulations.

Statement for 2025

Following the activities of the Committee for the year 2025G and considering the information, explanations, assurances and confirmations provided by the management with respect to the internal controls as well as the controls with respect to Financial Statements preparation and reporting, the Committee conveys it's no objection to the following statements being used to

مقدمة

استناداً إلى المادة رقم (88) من لائحة حوكمة الشركات يتوجب تقديم وقراءة تقرير حول الرقابة الداخلية للشركة في إجتماع الجمعية العامة السنوية. كما تتطلب قواعد الإدراج الصادرة عن هيئة السوق المالية تضمين الإقرارات التالية في تقرير مجلس الإدارة السنوي للشركة:

- 1) سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- 2) نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.
- 3) لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

إضافة إلى ذلك، فإن لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية تتطلب أن يحتوي تقرير مجلس الإدارة على بيان حول "نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية للشركة". كما أن ذلك متطلب أيضاً بموجب المادة (19) من لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين

ملخص الأنشطة الرئيسية للجنة

قامت لجنة المراجعة خلال عام 2025م وعلى ضوء المعلومات، التوضيحات والتأكيدات التي تقدمت بها الإدارة فيما يتعلق بالضوابط الداخلية وكذلك الإجراءات المتعلقة بإعداد البيانات المالية وتقاريرها، وعليه فإن اللجنة تبدي بهذا

present to the Shareholders at the Annual General Assembly as required under article (88) of the Corporate Governance regulations:

"The Board of Directors have formed an Audit Committee to support the Board in the discharge of its responsibilities in respect of supervising the Company's financial reporting processes, evaluating the adequacy and effectiveness of the Company's audit arrangements, and overseeing the Company's overall control environment.

The Audit Committee has conducted an overall review of the internal and external auditors' assessment of the Company's system of internal controls during 2025G, and no significant issues were identified.

The internal and external auditors and the Company's Compliance function have conducted a number of reviews during 2025G, which provide a reasonable degree of assurance on the Company's ability to meet its strategic objectives. The results of these reviews have been considered by the Audit Committee in reviewing the effectiveness of the internal control systems of the company. The Committee has also gained a reasonable degree of satisfaction with respect to the actions taken by the management to address the observations and recommendations arising from the reviews.

All the issues arising from the review have been reported to the Board of Directors with recommendations on actions to be implemented by the management of the Company.

Based on the above, the Audit Committee believes that there were no material control weaknesses which might result in unforeseen outcomes or contingencies that have had, could have had, or may in the future have, a material impact on the Company's financial performance or conditions.

عدم ممانعتها عن البيانات التالية، للتقدم بها للمساهمين في إجتماع الجمعية العامة السنوية بموجب المادة (88) من لائحة حوكمة الشركات:

لقد قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة المراجعة لمساندة المجلس في أداء مسؤولياته فيما يتعلق بالإشراف على عمليات إعداد تقارير الشركة، وتقييم كفاية وفعالية أنشطة المراجعة الداخلية للشركة والإشراف على بيئة الرقابة.

لقد قام كل من المراجع الداخلي والخارجي وإدارة الإلتزام للشركة بعدد من أعمال المراجعة والتدقيق خلال العام 2025م ، والتي توفر درجة معقولة من التأكيد على قدرة الشركة في الإيفاء بأهدافها الإستراتيجية.

لقد قامت لجنة المراجعة بدراسة نتائج أعمال المراجعة والتدقيق تلك فيما يتعلق بمراجعة فعالية الرقابة الداخلية للشركة. كما توصلت اللجنة إلى درجة معقولة من الرضا فيما يختص بالإجراءات المتخذة من قبل الإدارة للتعامل مع الملاحظات والتوصيات الناتجة عن أعمال المراجعة.

تم الإبلاغ عن جميع الملاحظات الناشئة عن المراجعة إلى مجلس الإدارة مع توصيات بشأن الإجراءات التي يتعين على إدارة الشركة تنفيذها.

وبناءً على ما ذكر أعلاه، لم يتبين للجنة المراجعة أن هناك عناصر ضعف جوهرية للرقابة يمكن أن ينتج عنها نتائج غير متوقعة أو حالات طارئة او يمكن أن يكون لها أثر جوهري مستقبلاً على الأداء أو الوضع المالي للشركة.

During the period from 01/01/2025G to 31/12/2025G the Audit Committee held eleven (11) meetings. During these meetings the Committee amongst other activities:

- Reviewed the internal and external audit arrangements and assessed their independence.
- Reviewed and approved the internal audit plans as well as the adequacy of internal audit resources to execute the plans.
- assessed the effectiveness of the internal audit function and reviewed the findings reported within the audit reports and the management actions to address them.
- ensured that the external auditors had access to all information and explanations required by them for carrying out their audit and expressing their audit opinion
- reviewed the interim and final financial statements prior to their approval by the Board and publication.
- Reviewed the activities of the compliance department in developing and implementing mitigating actions and managing the regulatory risks identified.
- Reviewed the arrangements in place to achieve compliance with applicable regulations."

خلال الفترة من 2025/01/01م وحتى 2025/12/31م عقدت لجنة المراجعة أحد عشر (11) اجتماعًا ، حيث قامت اللجنة خلال تلك الاجتماعات بالتالي:

- مراجعة اجراءات المراجعة الداخلية والخارجية وتقييم إستقلاليتها وحياديتها.
- مراجعة وإعتماد خطط المراجعة الداخلية وكفاية مواردها لتنفيذ تلك الخطط.
- تقييم فعالية إدارة المراجعة الداخلية ومراجعة النتائج المضمنة في تقاريرها وإجراءات الإدارة للتعامل معها.
- تأكدت اللجنة من أن للمراجع الخارجي إمكانية الحصول على كافة المعلومات والتوضيحات المطلوبة منه لتنفيذ أعمال المراجعة وابداء الرأي المبني على المراجعة التي تمت.
- مراجعة البيانات المالية السنوية وربيع السنوية قبل إعتمادها من قبل مجلس الإدارة لنشرها.
- مراجعة أنشطة إدارة الإلتزام في تطوير وتطبيق إجراءات تخفيف وإدارة المخاطر الرقابية التي تم التعرف عليها.
- مراجعة الاجراءات المعمول بها لتحقيق الإلتزام بالأنظمة واللوائح.



نور الرحمن عباس عابد
رئيس لجنة المراجعة