



شركة ليفا للتأمين

تقرير مجلس الإدارة لعام 2024م



يسر مجلس إدارة شركة ليفا للتأمين (المشار إليها فيما يلي باسم "الشركة" أو "ليفا") أن يقدم لمساهميها التقرير السنوي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024. يُسلط هذا التقرير الضوء على المبادرات الاستراتيجية للشركة، وأدائها المالي، وأهم إنجازاتها في عامٍ تميّز بالتحول والنمو المستدام.

كان عام 2024 فترةً محوريةً لشركة ليفا، حيث شهد تحولاً كبيراً بعد إطلاق علامتها التجارية في المملكة في عام 2023. تُجسد علامة ليفا التجارية التزامنا بتمكين الأفراد والشركات من الثقة والأمان المالي. تتجاوز رؤيتنا عروض التأمين التقليدية لتشمل إنشاء منظومة متكاملة تُلبّي الاحتياجات المتطورة لعملائنا، مدعومةً بالابتكار والرقمنة والحلول المُركّزة على العميل. شهد سوق التأمين السعودي نموًا قويًا على مدار العام، مدفوعًا ببيئة اقتصادية ديناميكية، وتزايد التحسينات التنظيمية، والتركيز الوطني على التحول الرقمي بما يتماشى مع رؤية المملكة 2030. وقد أدى هذا التطور إلى تسريع الكفاءات التشغيلية في جميع أنحاء القطاع وفتح آفاقًا جديدة لخلق القيمة. وواصلت شركات التأمين التكيف مع الاتجاهات الناشئة، مستفيدة من التكنولوجيا والابتكار لتلبية توقعات العملاء المتزايدة للمشاركة الرقمية السلسة.

في خطوة تهدف إلى توسيع نطاق تواجدنا في سوق التأمين السعودي وتحقيق طموحاتنا في النمو، وقعت شركة ليفا للتأمين بتاريخ 21 أغسطس 2024 مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة ملاذ للتأمين التعاوني. تهدف هذه المذكرة إلى دراسة جدوى اندماج الشركتين. وستقوم الشركتان بإجراءات العناية الواجبة الفنية والمالية والقانونية والائتمانية والانخراط في مناقشات غير ملزمة بشأن الشروط والأحكام الخاصة بالصفقة المقترحة. أي اتفاق ملزم قانونًا تبرمه كلتا الشركتين فيما يتعلق بالصفقة المقترحة سوف يتضمن عددًا من الشروط المسبقة بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الحصول على الموافقات التنظيمية المطلوبة، بما في ذلك موافقة هيئة التأمين، وهيئة سوق المال، والسوق المالية السعودية، والهيئة العامة للمنافسة؛ وموافقة الجمعية العامة غير العادية لكلا الشركتين. وتجدر الإشارة إلى أن توقيع مذكرة التفاهم هذه لا يضمن إتمام عملية الاندماج بنجاح، وستستمر شركة ليفا للتأمين في ممارسة أعمالها اليومية المعتادة لحين حدوث أي تطورات أخرى.

مبادرات الأعمال الرئيسية وأبرز مؤشرات الأداء

استجابةً لمتطلبات السوق المتغيرة بسرعة، واصلت ليفا تركيزها على تطوير قدراتها الرقمية وتوسيع نطاق منتجاتها. وقد استثمرت الشركة بشكل كبير في مجالات التكنولوجيا، وتحليل البيانات، وإدارة المطالبات، وخدمة العملاء، مما ساهم في تعزيز مكانتها في السوق وتحسين تجربة العملاء.

يُعد قطاع تأمين المركبات أحد الركائز الأساسية لأعمال ليفا، حيث تتمتع الشركة بميزة تنافسية من خلال قدراتها المتقدمة في الاكتتاب، وأدوات التسعير المتطورة، وشبكة توزيع رقمية واسعة. ورغم انخفاض أسعار تأمين المركبات ضد الغير في عام 2024، 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.

الأداء المالي

أظهرت ليفا أداءً ماليًا قويًا وتحولًا ملحوظًا في الربحية خلال عام 2024، وذلك على الرغم من بعض التحديات التي واجهتها، ويمكن تلخيص ذلك على النحو التالي:

- انخفضت إيرادات التأمين بمقدار 67.5 مليون ريال سعودي، من 513.6 مليون ريال سعودي في عام 2023 إلى 446.1 مليون ريال سعودي في عام 2024. ويعزى هذا الانخفاض إلى انخفاض أسعار تأمين المركبات بمقدار 91.1 مليون ريال سعودي، قابله جزئيًا انخفاض في أعمال التأمين الأخرى بمقدار 23.6 مليون ريال سعودي.
- بلغ صافي الدخل بعد الزكاة والضريبة 32.8 مليون ريال سعودي، مسجلًا تحسنًا ملحوظًا مقارنة بصافي ربح قدره 11.3 مليون ريال سعودي في عام 2023.
- انخفض نمو أعمال التأمين الشخصي للأفراد، والذي يعتمد بشكل رئيسي على تأمين المركبات، بنسبة 30%، ليصل إلى 260 مليون ريال سعودي في إجمالي أقساط التأمين المكتتبه. من ناحية أخرى، تحسنت ربحيتنا بنسبة 122%، مما يعكس نهجًا منضبطًا في موازنة الربحية وتنوع المخاطر، والالتزام بالابتكار المُركّز على خدمة العملاء.

- حقق قطاع التأمين التجاري للشركات نموًا بنسبة 45% في إجمالي أقساط التأمين المكتتبة، ليصل إلى 217.2 مليون ريال سعودي. ويعود ذلك إلى خبرتنا القوية في مجال الاكتتاب في الممتلكات والحوادث، ونهجنا الفني المنضبط، وتركيزنا على تقديم حلول تأمينية مُصممة خصيصًا لنخبة من الوسطاء والعملاء.
- شهد دخل الاستثمار نموًا ملحوظًا، مدعومًا بظروف السوق المواتية واستراتيجيات إدارة الاستثمار المحسنة.

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

- التسريع الرقمي لتعزيز تجارب العملاء وقدرات التوزيع.
- تطوير منتجات مُبتكرة يتماشى مع الاحتياجات المتطورة لعملاء الأفراد والشركات.

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	
446.13	24.81	31.42	19.26	0.00	19.70	278.51	72.43	2024	إيراد التأمين
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	
(350.55)	(5.06)	(21.81)	(24.28)	0.00	(4.90)	(262.10)	(32.40)	2024	مصاريف خدمات التأمين
(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	
(68.42)	(12.84)	(8.25)	(2.14)	(0.00)	(7.30)	(3.08)	(34.81)	2024	نتائج خدمات التأمين
(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	
27.15	6.90	1.36	(7.16)	(0.00)	7.50	13.33	5.22	2024	صافي نتائج التأمين والاستثمار
(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	
(2.00)	(0.05)	0.04	(0.18)	0.00	(0.09)	(1.65)	(0.07)	2024	صافي تمويل (مصروفات) التأمين/الدخل
(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	
(22.50)								2024	مصاريف تشغيلية أخرى
(17.41)								2023	
(19.00)								2022	
(0.40)								2024	مصادر الدخل الأخرى
19.92								2023	
17.96								2022	

نتائج المعيار الدولي للتقارير المالية 4:

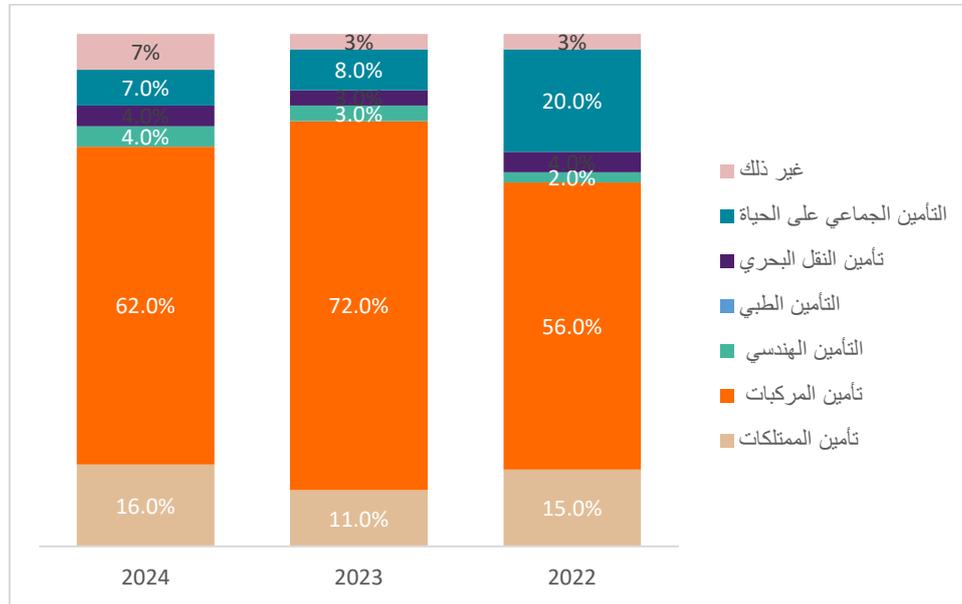
مليون ريال سعودي

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	

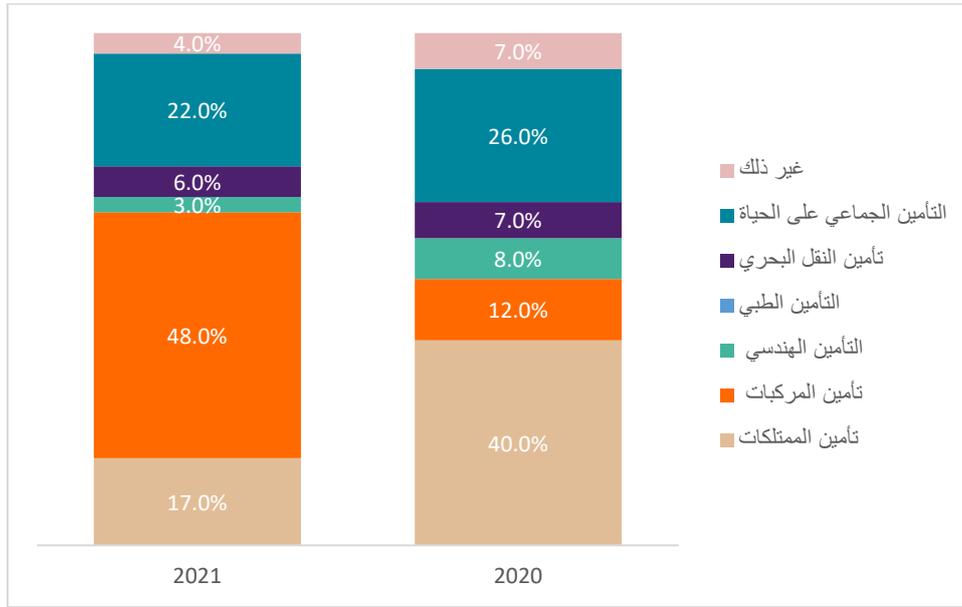
*صافي النتائج المكتتبة باستثناء نفقات الاكتتاب الأخرى غير المخصصة.

أنشطة الأعمال

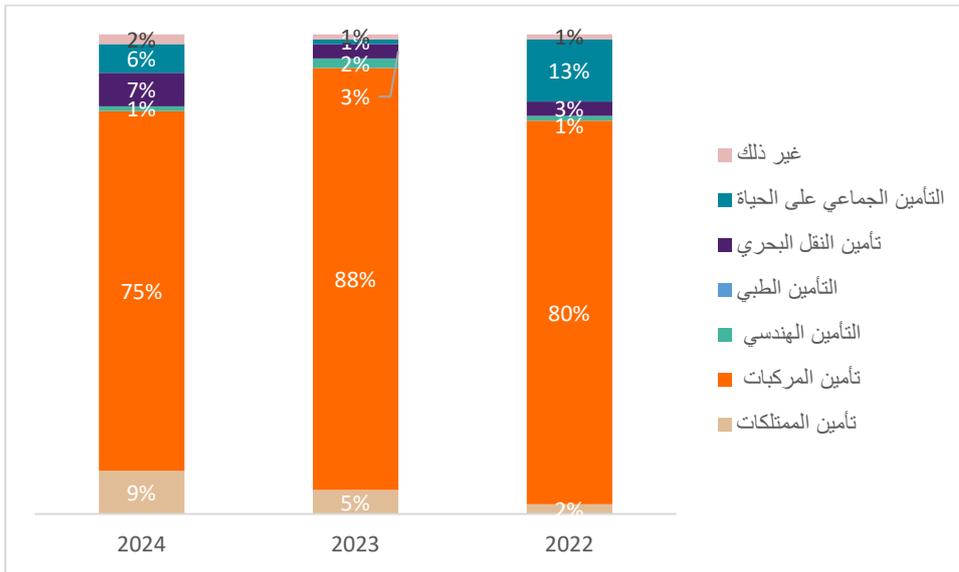
إيرادات التأمين (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 17)



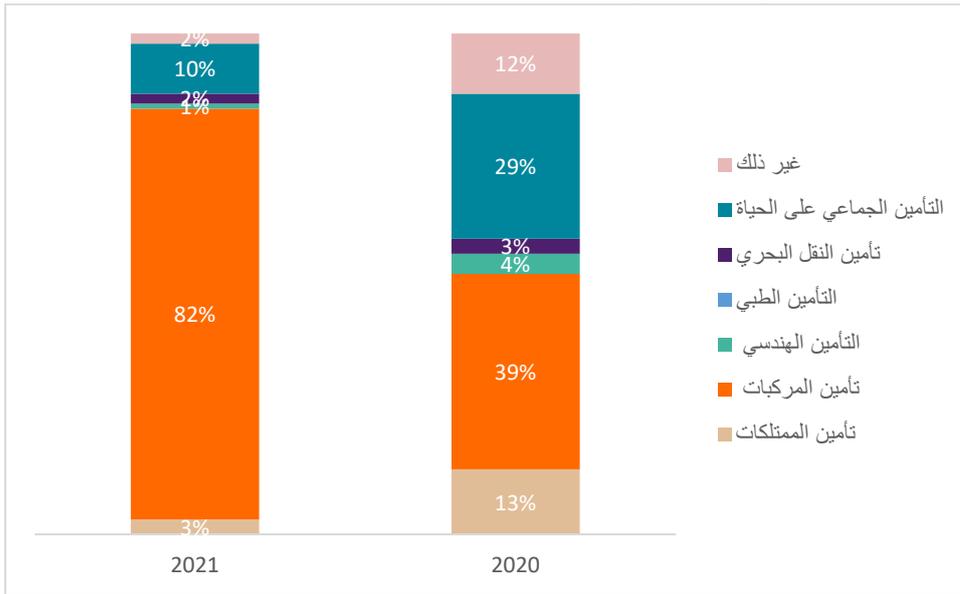
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 4)



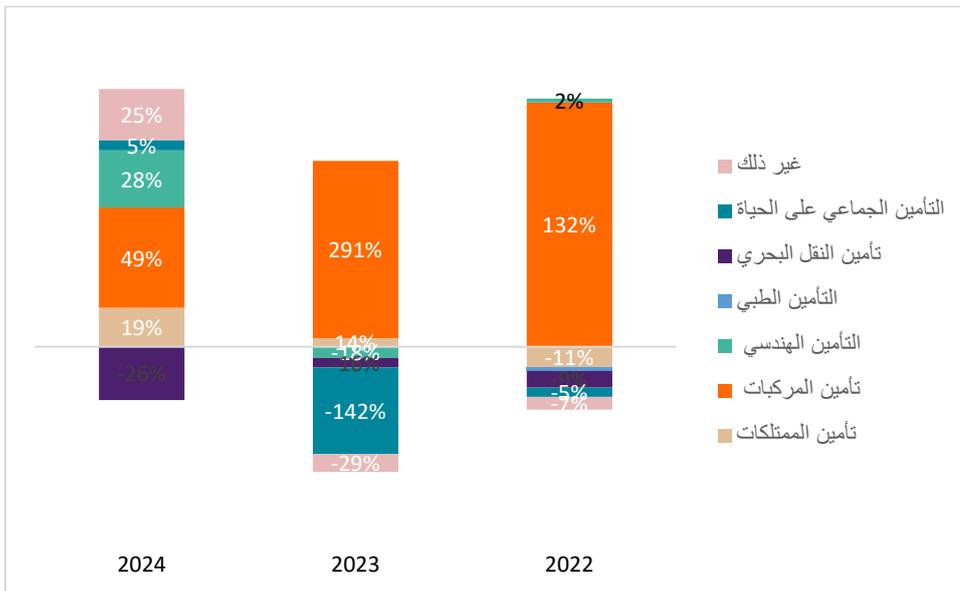
مصاريف خدمات التأمين (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 17)



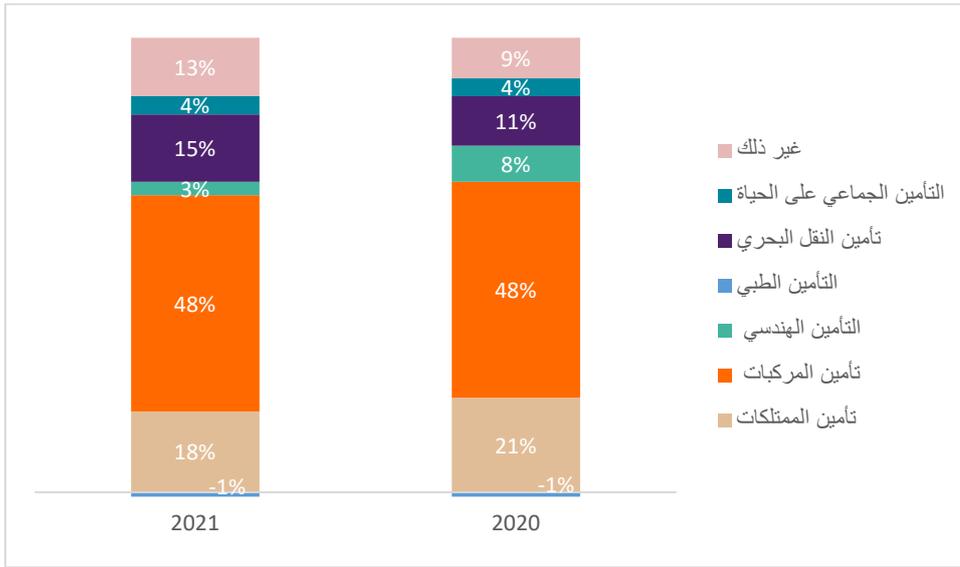
صافي أقساط التأمين المكتتبة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 4)



نتائج خدمات التأمين (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 17)



صافي النتائج المكتتبه (المعيار الدولي لإعداد 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 ومرح:

- تنمية أعمال الخطوط التجارية المباشرة: بالاستفادة من خبرتنا في الخطوط التجارية، سنواصل توسيع حصتنا السوقية من خلال تنمية محفظة أعمال تجارية مستدامة للشركات، مدعومة بهيكل إعادة تأمين قوي. ومن خلال شراكاتنا الاستراتيجية مع الوسطاء وشركاء الأعمال والعملاء المباشرين، نهدف ليفا إلى تعزيز انتشارها في السوق وترسيخ ريادتها في هذا القطاع.
- تنمية أعمال إعادة التأمين الاختياري: بصفتها شركة إعادة تأمين مرخصة في المملكة، تتمتع بدرجة استثمارية وتصنيف ائتماني إيجابي، وإحدى أقوى وأكبر القدرات، ستوفر ليفا أفضل قدرة محلية في مجال إعادة التأمين الاختياري للسوق على تأمينات الممتلكات والتعويضات وخطوط أعمال مختارة.
- توسيع نطاق توزيع التأمين الرقمي والمصرفي: من خلال استخدام تحليلات البيانات المتقدمة ومنصات تكنولوجيا المعلومات المرنة، سنعزز قدراتنا الرقمية والمصرفية. سيمكن هذا من طرح منتجات تأمين شخصية مبتكرة مصممة خصيصاً لتلبية الاحتياجات المتطورة لعملائنا، مما يضمن تجربة سلسلة تركز على العميل.
- إطلاق منتجات حماية وتأمين ادخار الأفراد: استجابةً لتزايد الوعي المالي وثقافة حلول التأمين بين المستهلكين. ستطرح ليفا مجموعة من منتجات تأمين حماية وتأمين ادخار الأفراد. وستدعم هذه المبادرة قنوات توزيع متميزة لتحسين إمكانية الوصول إليها وتفاعل العملاء.
- الاستثمار في تطوير الموظفين: إدراكاً 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

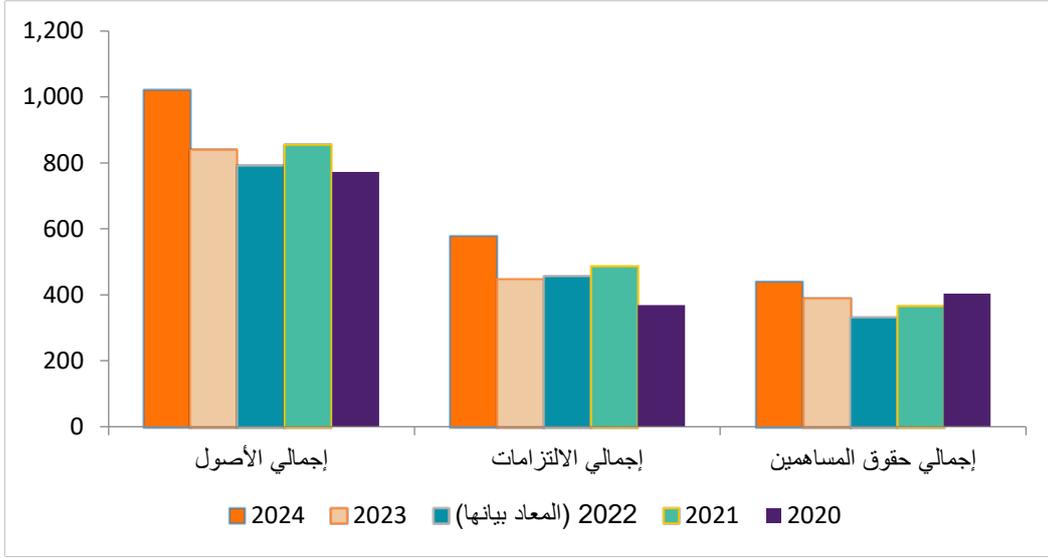
تظهر الجداول الواردة أدناه قائمة المركز المالي للشركة كما في 2024/12/31م وقائمة الدخل الشامل عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31م، وكذلك قائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

بيان موجز للمركز المالي بتاريخ: 2024/12/31م مليون ريال سعودي

بيان موجز	2020	2021	2022 (المعاد بيانها)	2023	2024
أصول عمليات التأمين	374.88	453.87	410.81	424.51	551.31
أصول المساهمين	398.20	399.85	379.63	414.17	467.73
إجمالي الأصول	773.08	853.72	790.44	838.68	1019.04

بيان موجز لحقوق المساهمين مليون ريال سعودي

بيان موجز	2020	2021	2022 (المعاد بيانها)	2023	2024
مطلوبات عمليات التأمين	308.24	424.56	388.78	360.78	468.50
مطلوبات المساهمين	61.16	62.33	68.24	87.91	109.99
إجمالي المطلوبات	369.4	486.89	457.02	448.69	578.49
إجمالي حقوق المساهمين	403.68	366.83	333.42	389.99	440.55



بيان موجز لعمليات تأمين الدخل الشامل للعام المنتهي في 2024/12/31م

نتائج المعيار الدولي للتقرير المالي 17:

مليون ريال سعودي

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

نتائج المعيار الدولي للتقارير المالية 4:

مليون ريال سعودي

2019	2020	2021	الدخل الشامل - عمليات التأمين
191.17	263.64	455.16	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
53.59	149.45	327.56	صافي أقساط التأمين المكتتبة
67.50	93.68	215.72	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(22.58)	(62.84)	(193.41)	صافي المطالبات المتكبدة
45.78	16.88	(14.54)	صافي فائض الاكتتاب
(60.79)	(56.04)	(57.16)	المصاريف الإدارية والعمومية
(4.12)	(31.41)	(49.58)	فائض / (عجز) عمليات التأمين

بيان موجز لعمليات تأمين الدخل الشامل لعمليات المساهمين للعام المنتهي في 2024/12/31م

نتائج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 17:

مليون ريال سعودي

2022	2023	2024	الدخل الشامل - عمليات المساهمين
7.96	13.67	17.44	دخل الاستثمار
(1.46)	(1.46)	(1.46)	المصاريف العمومية والإدارية
(51.55)	17.46	15.99	إجمالي (الخسارة)/ الدخل الشامل قبل الزكاة
(57.25)	11.29	15.27	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل بعد الزكاة
(1.43)	0.28	0.82	الخسارة) الأساسية والمخفضة / ربحية السهم (بالريال سعودي)

نتائج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 4:

مليون ريال سعودي

2020	2021	2022	الدخل الشامل - عمليات المساهمين
7.02	5.20	7.96	إيرادات الاستثمار
(1.46)	(1.46)	(1.46)	المصاريف العمومية والإدارية
1.45	(27.67)	(43.07)	إجمالي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل للسنة العائد للمساهمين
3.05	(29.14)	(58.52)	إجمالي الربح/ (الخسائر) قبل الزكاة والضريبة
(4.03)	(36.85)	(52.81)	إجمالي الربح/ (الخسائر) بعد الزكاة والضريبة
(0.15)	(0.88)	(1.22)	ربحية / (خسارة) الأسهم الأساسية والمخفضة لكل سهم (بالريال السعودي)

بيان موجز للتغيرات في نسبة المساهمين

مليون ريال سعودي

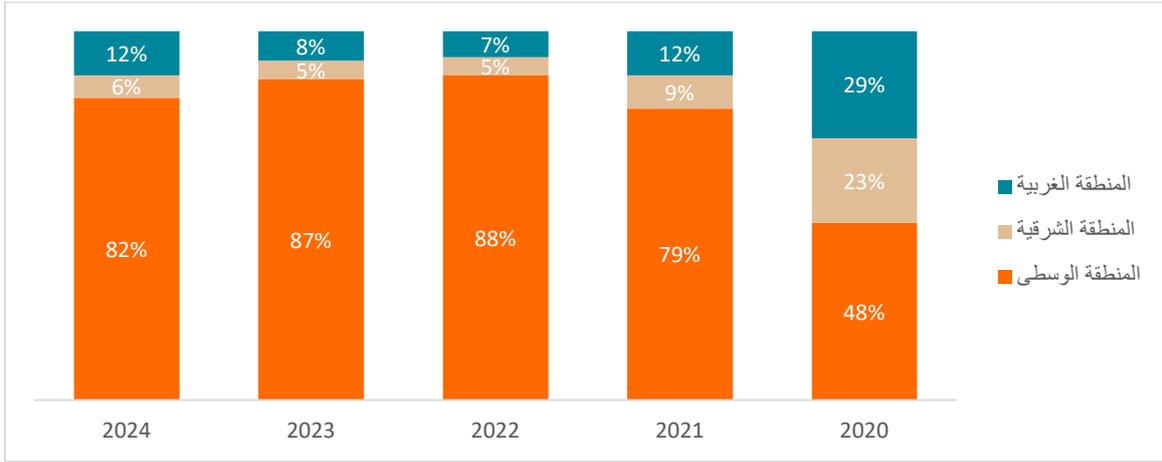
2020	2021	2022	2023	2024	تغيرات في رأس مال المساهمين
400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	رأس المال
1.16	1.16	1.16	1.16	1.16	الاحتياطي النظامي
(0.34)	(35.72)	(66.25)	(55.15)	(22.39)	الأرباح المحتجزة/ (الخسائر المتراكمة)
3.77	1.83	(2.95)	41.56	59.23	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
0.26	0.72	2.62	2.42	2.55	الاحتياطي الاكتواري لمزايا الموظفين
403.68	366.83	333.42	389.99	440.55	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 2024:

2020	2021	2022	2023	2024	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة حسب المنطقة
92.17	208.99	400.74	452.80	395.19	المنطقة الوسطى
44.50	22.71	24.47	26.40	26.78	المنطقة الشرقية
54.50	31.94	30.32	42.91	55.22	المنطقة الغربية
191.17	263.64	455.53	522.11	477.19	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 الإختلافات في نتائج التشغيل للعام المالي المنتهي في 2024/12/31م مقارنة بالعام السابق (أي العام المنتهي في 2023/12/31م). علماً أن الشركة لم تعلن عن أي توقعات بخصوص النتائج المالية التشغيلية تتعلق بالفترة من 2024/01/01م حتى 2024/12/31م، وبناءً على ذلك لم يتم إجراء مقارنة بين النتائج الفعلية والتوقعات.

بلغت إيرادات التأمين للشركة 446.13 مليون ريال سعودي في عام 2024، مقارنة بـ 513.63 مليون ريال سعودي في عام 2023، بانخفاض قدره 13%. ويعود هذا الانخفاض بشكل رئيسي إلى انخفاض أعمال تأمين المركبات نتيجة لارتفاع أسعار السوق.

انخفضت مصاريف خدمات التأمين بنسبة 19% من 433.53 مليون ريال سعودي في عام 2023 إلى 350.55 مليون ريال سعودي في عام 2024، ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى تراجع حجم الأعمال، وتحسن الكفاءة التشغيلية، والانضباط الفني.

تحسنت نتائج صافي التأمين والاستثمار بنسبة 60%، من 34.88 مليون ريال سعودي في عام 2023 إلى 55.98 مليون ريال سعودي في عام 2024، ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى ارتفاع صافي نتائج خدمات التأمين وارتفاع دخل الاستثمار. ارتفعت المصروفات التشغيلية الأخرى بنسبة 29% من 17.46 مليون ريال سعودي في عام 2023 إلى 20.50 مليون ريال سعودي في عام 2024.

شهد صافي الدخل للسنة المالية بعد الزكاة والضريبة تحسناً من 11.26 مليون ريال سعودي في عام 2023 إلى 32.76 مليون ريال سعودي في عام 2024، ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى تحسن نتائج صافي التأمين وارتفاع عوائد الاستثمار.

بلغت ربحية السهم في عام 2024 0.82 ريال سعودي مقابل خسارة السهم البالغة 0.28 ريال سعودي في عام 2023.

خامساً - أساسيات التقارير

تم إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م 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 25 من القوائم المالية كمعلومات مالية تكملية 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 25 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 2024م.

سادساً - سياسة توزيع الأرباح

تعتمد الشركة توزيع 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 احتياطيات إضافية مخصصة لغرض أو أغراض محددة تقررها 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، إعتمدت 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 الإلتزام مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر التنظيمية من خلال تطوير استراتيجية وبرنامج سنوي مخصص لهذا الغرض. إدارة الإلتزام 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 وإعتماد 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 الإلتزام 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 الأهمية في التصويت (بخلاف أعضاء مجلس الإدارة، وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأطفالهم القصر)

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

- مجموعة ليفا للتأمين (تعرف مسبقاً باسم شركة رويال أند صن اللانيس للتأمين (الشرق الأوسط) المحدودة ش.م.ب.م) %50.07
- بنك الرياض %19.92

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

لا يوجد لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو أزواجهم أو أبنائهم 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 ليفا للتأمين

(تعرف مسبقاً باسم شركة رويال أند صن اللانيس للتأمين (الشرق الأوسط))

- اتفاقية استخدام العلامة التجارية

تم توقيع اتفاقية استخدام العلامة التجارية مع مجموعة ليفا للتأمين والتي تعرف مسبقاً باسم شركة رويال أند صن اللانيس للتأمين (الشرق الأوسط) وتم تجديدها في 2014/03/11م. ولم يتم تحديد مدة الاتفاقية. خلال الفترة من 2024/01/01م إلى 2024/12/31م، تحملت الشركة رسوماً إجمالية قدرها 30.100 ريال سعودي في قائمة الدخل الشامل للمساهمين كمقابل لإستخدام العلامات التجارية المستحقة لمجموعة ليفا للتأمين.

- اتفاقيات إعادة التأمين

قامت الشركة بترتيبات إعادة التأمين بشروط السوق مع مجموعة ليفا للتأمين، عن طريق توقيع عقود إعادة التأمين. بناءً على عقود إعادة التأمين هذه، قامت الشركة بدفع مبلغ 9.3 مليون ريال سعودي تمثل أقساط إعادة التأمين وحصلت على إيرادات عمولة إعادة التأمين بمبلغ 500 ألف ريال سعودي.

- اتفاقية الأعمال الفنية

أبرمت الشركة اتفاقية أعمال فنية مع مجموعة ليفا للتأمين والتي تمت الموافقة عليها من قبل هيئة التأمين في 2014/09/21م. ومن خلال هذه الاتفاقية، تقدم مجموعة ليفا للتأمين الخدمات الفنية للشركة. خلال الفترة من 2024/01/01م إلى 2024/12/31م، دفعت الشركة رسوماً تبلغ 5.18 مليون ريال سعودي في قائمة عمليات التأمين مقابل الخدمات الفنية المقدمة.

تعتبر مجموعة ليفا للتأمين (تعرف مسبقاً باسم شركة رويال أند صن اللانيس (الشرق الأوسط) ش.م.ب.م طرف ذو علاقة بالشركة، والأعضاء التالية أسماؤهم في مجلس الإدارة يمثلون مجموعة ليفا للتأمين في مجلس إدارة الشركة:

- الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي (انتهت عضويته بتاريخ 2024/11/25م)
- الأستاذ/ مارتن رويج

- الأستاذ/ عبدالعزيز محمد البلوشي (انتهت عضويته بتاريخ 2024/11/25م)
- الأستاذ/ سانجاي كاواترا
- الدكتور/ ظافر بن عوض الشنفرى (غُين بتاريخ 2024/11/26م)
- الأستاذ/ أدال ساروار (غُين بتاريخ 2024/11/26م)
- الأستاذ/ منير بن محمد المغيري (غُين بتاريخ 2024/11/26م)

المعاملات مع بنك الرياض

- عقود التأمين

خلال الفترة من 2024/01/01م إلى 2024/12/31م، 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 2024/01/01م إلى 2024/12/31م	184,349
التأمين	تأمين المركبات	عدد من وثائق التأمين من تاريخ 2024/01/01م إلى 2024/12/31م	4,415,554
الإجمالي			4,599,903

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

- الأستاذ/ وليد بن خالد الضبيبي (استقال بتاريخ 2024/12/12م)
- الدكتور/ عبدالله بن عبدالرحمن الشويعر
- الأستاذ/ بندر بن عبدالعزيز القبيسي (غُين بتاريخ 2025/02/05م)

المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

- عقود التأمين

خلال الفترة المعد عنها التقرير، أبرمت الشركة عقود التأمين وبشروط السوق بطريقة مباشرة أو مع المؤسسات التجارية التي تملك مصلحة مباشرة مع أعضاء مجلس إدارة الشركة، الرئيس التنفيذي و المدير المالي وفيما يلي تفاصيل هذه العقود:

القيمة بالريال سعودي

الاسم	المنصب	اسم المؤسسة	قطاع العمل	الفترة من / إلى	إجمالي الأقساط المكتتبه خلال الفترة
الدكتور/ صالح بن حمد الشنيفي	عضو مجلس الإدارة	-	التأمين على المركبات	عدد من وثائق التأمين من تاريخ 01 يناير 2024م إلى 31 ديسمبر 2024م	3,761
وليد بن خالد الضبيب	عضو مجلس الإدارة	-	التأمين على المركبات	14 مارس 2024م إلى 13 مارس 2025م	2,700

كلا العقدين تمت حسب وثائق الشركة المعتمدة وبدون أي شروط تفضيلية.

- 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 1.67 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 2024/12/31م، باستثناء ما يلي:

القيمة بالريال سعودي

2023/12/31م	2024/12/31م	الوصف والبيان
317,306	319,976	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية لشهر ديسمبر 2024م*
568,578	709,346	رسوم إشراف هيئة التأمين المستحقة الدفع في الربع الرابع لعام 2024م**
16,300	35,783	الهيئة العامة للزكاة والدخل - ضريبة الاستقطاع***
2,280,756	3,762,185	الهيئة العامة للزكاة والدخل - ضريبة القيمة المضافة***
6,168,734	717,000	الزكاة والدخل (مخصص)****
9,351,674	5,544,290	الإجمالي

* تشكل المبالغ المستحقة الدفع للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية جزءاً من "المصروفات المستحقة الأخرى" في الإيضاح رقم 12 من القوائم المالية.

** تكاليف أعمال الإشراف والرقابة لهيئة التأمين مدرجة معاً ضمن "أتعاب إشراف مستحقة" في الإيضاح رقم 12 من القوائم المالية.

*** ضريبة الاستقطاع الواجبة السداد جزء من "ضريبة استقطاع مستحقة" في الإيضاح رقم 12 من القوائم المالية. بالإضافة إلى هذا المبلغ يوجد مخصصات لضريبة استقطاع مستحقة في القوائم المالية وغير واجبة السداد والمتراكمة في القوائم المالية.

**** موضع أعلاه مخصصات الزكاة وضريبة الدخل لعام 2024م وعام 2023م من الالتزامات المستقلة المسجلة في القوائم المالية (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 14 من القوائم المالية).

إجمالي المبلغ المخصص للزكاة وضريبة الدخل هو 59,460 ألف ريال سعودي في نهاية عام 2024م و 62,500 ألف ريال سعودي في نهاية عام 2023م (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 14 من القوائم المالية)

- بيان بالمبالغ المسددة إلى الهيئات الحكومية خلال الفترة من 2024/01/01 إلى 2024/12/31م

القيمة بالريال سعودي

2023م	2024م	الوصف والبيان
0.00	3,757,103	الهيئة العامة للزكاة والدخل (الزكاة وضرائب الشركات)
69,006,013	57,480,033	الهيئة العامة للزكاة والدخل (ضريبة القيمة المضافة وضريبة الاستقطاع)
1,840,450	3,708,644	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
195,354	263,426	وزارة الداخلية، مكتب العمل، الغرفة التجارية، البلدية، الهيئة العامة للاستثمار
2,697,165	2,368,813	تكاليف أعمال الإشراف والرقابة لهيئة التأمين الربع سنوية
150,000	50,000	مجلس الضمان الصحي - تجديد التأهيل
0	0	مجلس الضمان الصحي - دفعات سنوية لتكاليف أعمال الإشراف والرقابة
73,888,982	67,828,019	الإجمالي

هـ. 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 أعدت على أسس سليمة ونفذت 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 2024م، وأدائها المالي وتدقيقاتها 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) (يشار 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 التسوية.

للمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع "لتقرير مراجع الحسابات المستقل" الوارد في البيانات المالية المدققة للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م.

ح. استمرار مراجعي الحسابات الخارجيين

وافق مجلس الإدارة على جميع توصيات لجنة المراجعة المتعلقة بتعيين وتحديد مكافآت مراجعي الحسابات الخارجيين .

لم يوصي مجلس الإدارة بضرورة تغيير مراجعي الحسابات الخارجيين قبل انقضاء مدة عضويتهم الحالية.

يتعين على مجلس الإدارة من خلال لجنة المراجعة النظر في تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين لعام 2025م 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 إسترشادية
39	-	يضع المجلس، بناءً على اقتراح لجنة الترشيح، الآليات اللازمة لتقييم أداء المجلس وأعضائه ولجانته والإدارة التنفيذية سنويًا.	المادة إسترشادية
82	-	حوافز الموظفين	المادة إسترشادية
84	-	المسؤولية الاجتماعية	المادة إسترشادية
85	-	المبادرات الاجتماعية	المادة إسترشادية
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 إسترشادية
90	ب	الإفصاح عن مكافآت خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من الشركة وفقاً للجداول المرافقة	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 يترتب 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	2024/03/18م	لإستخدامات الشركة
2	2024/06/27م	الجمعية العمومية
3	2024/10/27م	لإستخدامات الشركة
4	2024/11/26م	الجمعية العمومية
5	2024/11/26م	الجمعية العمومية

2- مجلس الإدارة

تشكيل مجلس الإدارة

ينص النظام الأساس للشركة على أن يديرها مجلس إدارة يتكون من أحد عشر (11) عضواً تعينهم الجمعية العامة العادية لمدة لا تتجاوز ثلاث سنوات. تنتهي فترة الثلاث سنوات الحالية لمجلس الإدارة 25 نوفمبر 2027م. انتهت الدورة الخامسة لمجلس الإدارة، التي استمرت لثلاث سنوات، خلال العام، ولم يتقدم الأعضاء التالية أسماؤهم بطلب إعادة التعيين في الدورة الخامسة:

- الدكتور/ صالح بن حمد صالح الشنيفي (مستقل)
- الأستاذ/ عبد العزيز بن محمد البلوشي (غير تنفيذي)
- الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي (غير تنفيذي)

عُقد اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ 26 نوفمبر 2024م، حيث تم من خلاله تعيين الأعضاء الستة المتبقين للدورة السادسة التي تستمر لثلاث سنوات، والتي تبدأ في 26 نوفمبر 2024م، جنباً إلى جنب مع الأعضاء الجدد التالية أسماؤهم:

- الأستاذ/ علي بن محمد اللواتي (عضو مستقل)
- الأستاذ/ نور الرحمن عابد (عضو مستقل)
- الدكتور/ ظافر بن عوض الشنفرني (عضو غير تنفيذي)
- الأستاذ/ أدال ساروار (عضو غير تنفيذي)
- الأستاذ/ منير بن محمد المغيري (عضو غير تنفيذي)

خلال العام حدثت التغييرات التالية في مجلس الإدارة:

- استقال الأستاذ/ وليد بن خالد الضبيب من منصبه في مجلس الإدارة ولجانة بتاريخ 2024/12/12م، وتم تعيين الأستاذ/ بندر بن عبدالعزيز القيسي بديلاً عنه اعتباراً من تاريخ 2025/02/05م.

وقد تم الحصول على عدم مانعة هيئة التأمين على تعيين رئيس مجلس الإدارة ونائبة وتشكيل لجان المجلس في تاريخ 30 ديسمبر 2024م، كما تم إحاطة الجهات الرقابية بكافة التغييرات أعلاه وفقاً لما تقتضيه الأنظمة واللوائح، وتم عرضها على المساهمين للموافقة عليها في اجتماع الجمعية العامة الذي عقد خلال العام.

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 (عُين بتاريخ 2024/11/26م)	3
عضو مجلس إدارة مستقل	عضواً	الأستاذ/ بدر بن براهيم السويلم	4
عضو مجلس إدارة مستقل	عضواً	الأستاذ/ نور الرحمن عابد (عُين بتاريخ 2024/11/26م)	5
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	عضواً	الدكتور/ عبدالله بن عبدالرحمن الشويعر	6
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	عضواً	الأستاذ/ بندر بن عبدالعزيز القيسي (عُين بتاريخ 2025/02/05م)	7
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	عضواً	الأستاذ/ مارتن رويج	8
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	عضواً	الدكتور/ ظافر بن عوض الشنفرني (عُين بتاريخ 2024/11/26م)	9
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	عضواً	الأستاذ/ أدال ساروار (عُين بتاريخ 2024/11/26م)	10
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	عضواً	الأستاذ/ منير بن محمد المغيري (عُين بتاريخ 2024/11/26م)	11

* عُين رئيساً لمجلس الإدارة في تاريخ 2024/12/30م

** عُين نائباً لرئيس مجلس الإدارة في تاريخ 2024/12/30م

أسماء الشركات المساهمة التي يكون أيًا 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 للمشروع		
شركة مساهمة مُدرجة	عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة	شركة ليفا للتأمين	الأستاذ/ بدر بن براهم السوليم	
شركة مساهمة مُدرجة	عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة	شركة الصناعات الكهربائية		
صندوق عقاري مُدرج	عضو مجلس الإدارة	صندوق ميكف 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 رقمات للتطوير والاستثمار العقاري		
شركة مساهمة مُدرجة	عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو لجنة المخاطر	شركة ليفا للتأمين		الأستاذ/ نور الرحمن عابد *
شركة مساهمة عامة - الكويت	عضو لجنة المراجعة ولجنة الموارد البشرية	بيت التمويل الكويتي		
شركة مساهمة مُغلقة - البحرين	عضو لجنة المراجعة	أركايتا البحرين		
شركة مساهمة مُدرجة	عضو لجنة المراجعة ولجنة الموارد البشرية	مجموعة فقيه للرعاية		
شركة غير ربحية - 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 الشويبر	
مؤسسة خيرية	عضو لجنة الاستثمار	مؤسسة تكافل الخيرية		
شركة مساهمة مُغلقة	عضو لجنة المراجعة	بنك الخليج الدولي		
شركة حكومية	رئيس لجنة المراجعة	هيئة تطوير بوابة الدرعية		
شركة مساهمة مُدرجة	عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المخاطر	شركة ليفا للتأمين	الأستاذ/ بندر بن عبدالعزيز القيسي *	
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 (تعرف مسبقًا باسم شركة رويال أند صن الالينس للتأمين (الشرق الأوسط))		
شركة مساهمة عمانية مُدرجة	عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة و المخاطر وعضو في لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الاستثمار	مجموعة ليفا للتأمين (تعرف مسبقًا باسم شركة رويال أند صن الالينس للتأمين (الشرق الأوسط))		
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 مساهمة عمانية	عضو مجلس الإدارة	بنك العز الإسلامي عضو مجلس إدارة شركة مساهمة عمانية	
شركة عمانية عامة محدودة	عضو مجلس الإدارة	الشركة الوطنية للتمويل	
شركة البحرين العامة المحدودة	عضو مجلس الإدارة	شركة بيت التمويل الوطني عضو مجلس إدارة شركة البحرين العامة المحدودة	
شركة مساهمة عمانية مغلقة	عضو مجلس الإدارة	مجموعة ليفا للتأمين (تعرف مسبقًا باسم شركة رويال أند صن اللانيس للتأمين (الشرق الأوسط))	
شركة مساهمة مُدرجة	عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المخاطر ولجنة الترشيحات والمكافآت	شركة ليفا للتأمين	الدكتور/ طافر 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 مغلقة - دبي	عضو مجلس الإدارة	شركة عناية لإدارة المطالبات	
شركة مساهمة مُدرجة	عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المخاطر	شركة ليفا للتأمين	الأستاذ/ منير بن محمد المغيري *
شركة مساهمة عامة مدرجة - عُمان	عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة	شركة عُمان لنقل الكهرياء	
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 *

* عُين خلال الفترة المحددة

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 سويةً 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 2024م عدد خمسة اجتماعات، تم حضور هذه الاجتماعات من قبل أعضاء المجلس على النحو التالي:

تاريخ الاجتماع						
ملاحظات	2024/12/22م	2024/10/31م	2024/08/01م	2024/05/02م	2024/03/21م	
	√	√	√	√	√	الدكتور/ طارق بن عبدالله النعيم
إنهت عضويته بتاريخ 2024/11/25م	لا ينطبق	√	√	√	√	الدكتور/ صالح بن حمد صالح الشنفي
	√	√	√	√	√	الأستاذ/ بدر بن براهيم السوليم
عُين بتاريخ 2024/11/26م	√	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الأستاذ/ علي بن محمد اللواتي
عُين بتاريخ 2024/11/26م	√	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الأستاذ/ نور الرحمن عابد
استقال بتاريخ 2024/12/12م	لا ينطبق	√	√	√	√	الأستاذ/ وليد بن خالد الضبيب
	√	√	√	√	√	الدكتور/ عبدالله بن عبد الرحمن الشويعر
إنهت عضويته بتاريخ 2024/11/25م	لا ينطبق	√	√	√	√	الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي
	√	√	√	√	√	الأستاذ/ مارتن رويج
إنهت عضويته بتاريخ 2024/11/25م	لا ينطبق	X	√	√	√	الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد البلوشي
	√	√	√	√	√	الأستاذ/ سانجاي كاواترا
عُين بتاريخ 2024/11/26م	√	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الدكتور/ ظافر بن عوض الشنفرى
عُين بتاريخ 2024/11/26م	√	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الأستاذ/ أدال ساروار
عُين بتاريخ 2024/11/26م	√	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الأستاذ/ منير بن محمد المغري
عُين بتاريخ 2025/02/05م	لا ينطبق	الأستاذ/ بندر بن عبد العزيز القيسي				

√ - تعني حضر شخصياً أو بالوكالة

X - تعني لم يحضر

لا ينطبق - تعني إما أنه أنهت 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 2024م، عقدت الشركة إجتماعين للجمعية العامة للمساهمين على النحو المبين أدناه. وفي هذه الاجتماعات، قامت الشركة بإتخاذ جميع الخطوات اللازمة لتوفير الفرصة للمساهمين لممارسة حقوقهم، وطرح الأسئلة أو الإيضاحات، وتقديم اقتراحات أو ملاحظات لأعضاء مجلس الإدارة. بعد هذه الاجتماعات، نشرت الشركة نتائج ومحاضر الاجتماعات على موقع تداول وهيئة السوق المالية.

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

التاريخ	نوع الاجتماع	حضور أعضاء مجلس الإدارة
2024/06/27م	اجتماع الجمعية العامة السنوي والجمعية العامة العادية	1. الدكتور/ طارق بن عبدالله النعيم (رئيس مجلس الإدارة) 2. الأستاذ/ سانجاي كاواترا (نائب رئيس مجلس الإدارة) 3. الأستاذ/ بدر بن براهيم السوليم 4. الأستاذ/ مارتن رويج 5. الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي *
2024/11/26م	اجتماع الجمعية العامة العادية	1. الدكتور/ طارق بن عبدالله النعيم (رئيس مجلس الإدارة) 2. الأستاذ/ بدر بن براهيم السوليم 3. الأستاذ/ مارتن رويج 4. الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي * 5. الدكتور/ صالح بن حمد صالح الشثيفي * 6. الدكتور/ عبدالله بن عبدالرحمن الشويعر 7. الأستاذ/ وليد بن خالد الضبيبي #

* إنتهت عضويته بتاريخ 2024/11/25م

استقال بتاريخ 2024/12/12م

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:

الاسم	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	العضوية في اللجنة
الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد البلوشي #	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	رئيساً
الأستاذ/ سانجاي كاواترا	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	رئيساً
الأستاذ/ مارتين رويج	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	عضوًا
الدكتور/ طايفر بن عوض الشنفري *	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	عضوًا
الأستاذ/ كمران مزهر	الرئيس التنفيذي	عضوًا

إنتهت عضويته بتاريخ 2024/11/25م

* عُيِّن 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 معمقة 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 مناسبًا من قبل المجلس أو لجانته.

ج. الاجتماعات

عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال الفترة من 2024/01/01م وحتى 2024/12/31م. وكانت مواعيد الاجتماعات والحضور على النحو التالي:

تاريخ الاجتماع					
ملاحظات	2024/11/18م	2024/09/02م	2024/05/01م	2024/03/04م	
الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد البلوشي	X	X	√	√	إنتهت عضويته بتاريخ 2024/11/25م
الأستاذ/ سانجاي كاواترا	√	X	√	√	
الأستاذ/ مارتين رويج	√	√	√	√	
الدكتور/ طايفر بن عوض الشنفري	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	عُيِّن في تاريخ 2024/12/30م
الأستاذ/ كمران مزهر	√	√	√	√	

√ - تعني حضر شخصيًا

X - تعني لم يحضر

لا ينطبق - تعني إما أنه استقال أو لم يكن عضوًا 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
الدكتور/ طارق بن عبدالله النعيم #	رئيس مجلس الإدارة	رئيساً
الأستاذ/ علي بن محمد اللواتي *	عضو مجلس إدارة مستقل	رئيساً
الأستاذ/ بدر بن براهيم السويلم #	عضو مجلس إدارة مستقل	عضوًا
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

إما أن تكون العضوية إنتهت أو إستقال خلال الفترة

* عُيِّن 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 اجتماعات خلال الفترة من 2024/01/01م وحتى 2024/12/31م. وكانت مواعيد الاجتماعات والحضور على النحو التالي:

تاريخ الاجتماع					
ملاحظات	2024/10/20م	2024/07/30م	2024/04/30م	2024/03/19م	
استقال من اللجنة بتاريخ 2024/04/15م	لا ينطبق	لا ينطبق	√	√	الدكتور/ طارق بن عبدالله النعيم
عُين في تاريخ 2024/12/30م	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الأستاذ/ علي بن محمد اللواتي
إنهت عضويته بتاريخ 2024/11/25م	x	√	√	√	الأستاذ/ بدر بن براهيم السويلم
	√	√	√	√	الدكتور/ عبدالله بن عبدالرحمن الشويعر
عُين في تاريخ 2024/12/30م	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الأستاذ/ أدال ساروار *
	√	√	√	√	الأستاذ/ كمران مزهر

√ - تعني حضر شخصياً

x - تعني لم يحضر

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

لجنة الإفصاح:

أ. التشكيل

تتألف لجنة الإفصاح 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 غير تنفيذي	الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي #
عضواً	عضو مجلس غير تنفيذي	الأستاذ/ مارتن رويج *
عضواً	الرئيس التنفيذي	الأستاذ/ كمران مزهر
عضواً	المدير المالي	الأستاذ/ محمد بن محمود التوبلاني

إنهت العضوية خلال الفترة

* 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 إعلانات الشركة وإعتمادها على موقع تداول. حيث بلغ عدد هذه الاجتماعات ثلاثة وثلاثون اجتماعاً خلال الفترة من 2024/01/01م وحتى 2024/12/31م. شارك جميع أعضاء اللجنة في هذه الاجتماعات عبر الوسائل الإلكترونية وفقاً 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
الدكتور/ صالح بن حمد صالح الشنيفي #	عضو مجلس إدارة مستقل	رئيساً
الدكتور/ أحمد بن محمد السلطان #	عضو مستقل في اللجنة	عضواً
الأستاذ/ أيمن بن صالح الغامدي #	عضو مستقل في اللجنة	عضواً
الأستاذ/ بدر بن براهيم السويلم *	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

إنتهت العضوية خلال الفترة

* عُين في تاريخ 2025/01/25 م

ب. المهام

تتمثل مهام هذه اللجنة في مراجعة مهمة التزام الشركة وتقييم عملياتها المتعلقة بأنظمة المخاطر والمراقبة النظامية والمراقبة 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 خمسة إجتماعات خلال الفترة من 2024/01/01 م وحتى 2024/12/31 م. وكانت مواعيد الاجتماعات والحضور على النحو التالي:

تاريخ الاجتماع						
ملاحظات	2024/10/30 م	2024/09/18 م	2024/07/31 م	2024/05/06 م	2024/03/19 م	
الدكتور/ صالح بن حمد صالح الشنيفي	√	√	√	√	√	إنتهت عضويته بتاريخ 2024/11/25 م
الدكتور/ أحمد بن محمد السلطان	√	√	√	√	√	إنتهت عضويته بتاريخ 2024/11/25 م
الأستاذ/ أيمن بن صالح الغامدي	√	√	√	√	√	إنتهت عضويته بتاريخ 2024/11/25 م
الأستاذ/ بدر بن براهيم السويلم	لا ينطبق	عُين في تاريخ 2025/01/21 م				
الأستاذ/ أحمد بن محمد طربوش	لا ينطبق	عُين في تاريخ 2025/01/21 م				
الأستاذ/ رياض بن عتيبي الزهراني	لا ينطبق	عُين في تاريخ 2025/01/21 م				

√ - تعني حضر شخصياً

لا ينطبق - تعني أنه لم يكن عضواً في تلك الفترة

لجنة المخاطر:

أ. التشكيل

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

الاسم	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	العضوية في اللجنة
الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي #	عضو مجلس غير تنفيذي	رئيساً
الأستاذ/ وليد بن خالد الضبيب #	عضو مجلس غير تنفيذي	عضواً
الأستاذ/ سانجاي كاواترا #	عضو مجلس غير تنفيذي	عضواً
الأستاذ/ منير بن محمد المغربي *	عضو مجلس غير تنفيذي	رئيساً
الأستاذ/ نور الرحمن عابد *	عضو مجلس إدارة مستقل	عضواً
الأستاذ/ بندر بن عبد العزيز القبيلي **	عضو مجلس غير تنفيذي	عضواً

إنتهت عضويته خلال الفترة

* عُين خلال الفترة

** عُين في تاريخ 2025/02/05 م

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. الإجتماعات

عقدت اللجنة أربعة إجتماعات خلال الفترة من 2024/01/01م وحتى 2024/12/31م. وكانت مواعيد الإجتماعات والحضور على النحو التالي:

تاريخ الاجتماع					
ملاحظات	2024/10/31م	2024/08/01م	2024/05/02م	2024/03/21م	
انتهت عضويته بتاريخ 2024/11/25م	√	√	√	√	الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي
انتهت عضويته بتاريخ 2024/11/25م	√	√	√	√	الأستاذ/ وليد بن خالد الضبيب
انتهت عضويته بتاريخ 2024/11/25م	√	√	√	√	الأستاذ/ سانجاي كاواترا
عُين في تاريخ 2024/12/30م	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الأستاذ/ مير بن محمد المغربي
عُين في تاريخ 2024/12/30م	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الأستاذ/ نور الرحمن عابد
عُين في تاريخ 2025/02/05م	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الأستاذ/ بندر بن عبد العزيز القبسي

√ - تعني حضر شخصيًا

لا ينطبق - تعني أنه لم يكن عضوًا 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/ بدر بن براهيم السوليم #	عضو مجلس إدارة مستقل	رئيسًا
الدكتور/ طارق بن عبدالله النعيم	رئيس مجلس الإدارة	عضوًا
الأستاذ/ مارتن رويج	عضو مجلس غير تنفيذي	عضوًا
الأستاذ/ عبدالعزيز محمد البلوشي #	عضو مجلس غير تنفيذي	عضوًا
الدكتور/ عبدالله عبدالرحمن الشويعر #	عضو مجلس غير تنفيذي	عضوًا
الأستاذ/ نور الرحمن عابد*	عضو مجلس غير تنفيذي	رئيسًا
الدكتور/ طايف بن عوض الشنفري *	عضو مجلس غير تنفيذي	عضوًا

إما أن تكون العضوية إنتهت أو إستقال خلال الفترة

* عُين خلال الفترة المحددة

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. وتتحمل اللجنة أيضًا مسؤولية وضع سياسات تتعلق بتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وشاغلي وظائف الإدارة العليا بالشركة.

ج. الاجتماعات

عقدت اللجنة ستة إجتماعات خلال الفترة من 2024/01/01م وحتى 2024/12/31م. وكانت مواعيد الإجتماعات والحضور على النحو التالي:

تاريخ الاجتماع							
ملاحظات	2024/10/29م	2024/08/31م	2024/08/21م	2024/05/02م	2024/03/20م	2024/02/29م	
انتهت عضويته بتاريخ 2024/11/25م	√	√	√	√	√	√	الأستاذ/ بدر بن براهيم السوليم
	√	√	√	√	√	√	الدكتور/ طارق بن عبدالله النعيم
	√	√	√	√	√	√	الأستاذ/ مارتن رويج
انتهت عضويته بتاريخ 2024/11/25م	X	√	√	√	√	√	الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد البلوشي
إستقال من اللجنة في 2024/05/07م	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	√	√	√	الدكتور/ عبدالله عبدالرحمن الشويعر
عُين في تاريخ 2024/12/30م	لا ينطبق	الأستاذ/ نور الرحمن عابد					
عُين في تاريخ 2024/12/30م	لا ينطبق	الدكتور/ طايف بن عوض الشنفري					

√ - تعني حضر شخصيًا

X - تعني لم يحضر

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

بدل تقابل المصروفات	المبلغ الإجمالي	مكافأة نهاية الخدمة	مكافآت متغيرة						مكافآت ثابتة						مبلغ محدد	
			إجمالي	الأسهم المنوحة (دخول القيمة)	خطط الأجر التشجيعية طويلة الأجل.	خطط الأجر 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
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين																
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	الأستاذ/ وليد بن خالد الضبيبي* (استقال بتاريخ 2024/12/12م)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	الدكتور/ عبدالله بن عبدالرحمن الشويهر* (انتهت عضويته بتاريخ 2024/11/25م)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	كريستوفر فيليب دولي* (انتهت عضويته بتاريخ 2024/11/25م)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	الأستاذ/ مارتن رويج*
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد البلوشي* (انتهت عضويته بتاريخ 2024/11/25م)
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	الدكتور/ طافر بن عوض الشنفرى* (غين في تاريخ 2024/11/26م)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	الأستاذ/ أدال سارواز* (غين في تاريخ 2024/11/26م)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	الأستاذ/ منير بن محمد المغيري* (غين في تاريخ 2024/11/26م)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	الأستاذ/ بندر بن عبدالعزيز القبسي* (غين في تاريخ 2025/02/05م)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	إجمالي

* تنازل أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين (أي المرشحين من بنك الرياض ومجموعة ليفا للتأمين الشرق الأوسط) المحدوده ش.م.ب) 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			
140,000	20,000	120,000	الدكتور/ صالح بن حمد صالح الشنيقي (انتهت عضويته بتاريخ 2024/11/25م)
140,000	20,000	120,000	الدكتور/ أحمد بن محمد السلطان (انتهت عضويته بتاريخ 2024/11/25م)
140,000	20,000	120,000	الأستاذ/ أيمن بن صالح الغامدي (انتهت عضويته بتاريخ 2024/11/25م)
0	0	0	الأستاذ/ بدر بن براهيم السويلم (غُين في تاريخ 2025/01/21م)
0	0	0	الأستاذ/ أحمد بن محمد طربوش (غُين في تاريخ 2025/01/21م)
0	0	0	الأستاذ/ رياض بن عتيبي الزهراني (غُين في تاريخ 2025/01/21م)
420,000	60,000	360,000	إجمالي
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
20,000	20,000	0	الأستاذ/ بدر بن براهيم السويلم (انتهت عضويته بتاريخ 2024/11/25م)
20,000	20,000	0	الدكتور/ طارق بن عبدالله النعيم
0	0	0	الأستاذ/ مارتن رويج**
0	0	0	الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد البلوشي** (انتهت عضويته بتاريخ 2024/11/25م)
0	0	0	الدكتور/ عبدالله بن عبدالرحمن الشويعر* (انتهت عضويته بتاريخ 2024/11/25م)
0	0	0	الأستاذ/ نور الرحمن عابد (غُين في تاريخ 2024/12/30م)
0	0	0	الدكتور/ طاهر بن عوض الشنقري** (غُين في تاريخ 2024/12/30م)
40,000	40,000	0	إجمالي
أعضاء لجنة المخاطر			
0	0	0	الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي** (انتهت عضويته بتاريخ 2024/11/25م)
0	0	0	الأستاذ/ وليد بن خالد الضبيب** (انتهت عضويته بتاريخ 2024/11/25م)
0	0	0	الأستاذ/ سانجاي كاواترا** (انتهت عضويته بتاريخ 2024/11/25م)
0	0	0	الأستاذ/ منير بن محمد المغربي** (غُين في تاريخ 2024/12/30م)
0	0	0	الأستاذ/ نور الرحمن عابد (غُين في تاريخ 2024/12/30م)
0	0	0	الأستاذ/ بندر بن عبدالعزيز القبيلي** (غُين في تاريخ 2025/02/05م)
0	0	0	إجمالي

** نمازل أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين (أي المرشحين من بنك الرياض ومجموعة ليفا للتأمين (الشرق الأوسط) المحدوده ش.م.ب) عن حقوقهم في المكافآت ورسوم حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان.

إجمالي	بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة	المكافأة الثابتة (باستثناء بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة)	
اللجنة التنفيذية			
0	0	0	الأستاذ/ عبدالعزيز بن محمد البلوشي** (انتهت عضويته بتاريخ 2024/11/25م)
0	0	0	الأستاذ/ سانجاي كاواترا**
0	0	0	الأستاذ/ مارتن رويج**
0	0	0	الدكتور/ طايفر بن عوض الشنفرى** (غُين في تاريخ 2024/12/30م)
0	0	0	الأستاذ/ كمران مزهر (غُين في تاريخ 2024/12/30م)
0	0	0	إجمالي
لجنة الاستثمار			
8,000	8,000	0	الدكتور/ طارق بن عبدالله النعيم (استقال من اللجنة بتاريخ 2024/04/15م)
0	0	0	الأستاذ/ علي بن محمد اللواتي (غُين في تاريخ 2024/12/30م)
12,000	12,000	0	الأستاذ/ بدر بن براهيم السويلم (انتهت عضويته بتاريخ 2024/11/25م)
0	0	0	الدكتور/ عبدالله بن عبدالرحمن الشويعر**
0	0	0	الأستاذ/ أدال ساروار** (غُين في تاريخ 2024/12/30م)
20,000	20,000	0	إجمالي
لجنة الإفصاح			
0	0	0	الأستاذ/ كريستوفر فيليب دولي** (انتهت عضويته بتاريخ 2024/11/25م)
0	0	0	الأستاذ/ مارتن رويج** (غُين في تاريخ 2024/12/30م)
0	0	0	الأستاذ/ كمران مزهر
0	0	0	الأستاذ/ محمد بن التوبلاني
0	0	0	إجمالي

** تنازل أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين (أي المرشحين من بنك الرياض ومجموعة ليفا للتأمين (الشرق الأوسط) المحدودة ش.م.ب) 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

المجموع الكلي	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة								المكافآت الثابتة			وظائف كبار التنفيذيين	
			المجموع	الأسمم المنموحة (بم إدخال القيمة)	الأسمم المنموحة (بم إدخال القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزايا عينية	بدلات	رؤسب		
7,145	0	226	0	0	0	0	0	0	0	462	6,455	0	2,249	4,206	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

2023		2024		موضوع وأسباب المخالفة
إجمالي مبلغ المخالفات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ المخالفات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
30,000	1	446,000	3	مخالفة تعليمات هيئة التأمين الإشرافية والرقابية
0	1	0	1	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

2023		2024		موضوع وأسباب المخالفة
إجمالي مبلغ المخالفات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ المخالفات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
0	1	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 2024م، 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 2024م، 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 ستة اجتماعات خلال الفترة من 2024/01/01م وحتى 2024/12/31م. وخلال هذه الاجتماعات، قامت اللجنة خلالها بإتمام ما يلي على سبيل المثال لا الحصر:

- استعراض ومراجعة ترتيبات المراجعة الداخلية والخارجية وتقييم مدى استقلاليتها.
- استعراض 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 إتخذتها 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 الإتياع.

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) سديني، 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 2018م إلى 2020م.
- عضو مجلس إدارة هيئة السوق المالية، من 2016م إلى 2017م.
- وكيل وزارة، وزارة التجارة والإستثمار من 2014م إلى 2016م.
- مدير عام المجموعة الإستراتيجية، مصرف الراجحي من 2012م إلى 2014م.
- مدير عام الأصول الإستثمارية، تداول من 2007م إلى 2012م.

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/ عبدالعزيز بن محمد البلوشي، غير تنفيذي نائب رئيس مجلس الإدارة *

المؤهلات العلمية:

- درجة الماجستير في العلوم المالية جامعة ستراثكلايد - اسكتلندا ، المملكة المتحدة.

الخبرة المهنية:

- الرئيس التنفيذي للمجموعة، شركة عمان الدولية للتنمية والاستثمار ش م ع ع (OMINVEST) من 2014م حتى الآن.
- الرئيس التنفيذي (الرئيس التنفيذي)، البنك الأهلي ش.م.ع.ع من 2007م إلى 2014م.
- نائب الرئيس التنفيذي ورئيس الخدمات المصرفية للشركات وسوق المال، البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع (البنك الوطني العماني) من 1997م إلى 2007م.
- مناصب إدارية مختلفة في بنك عمان الدولي (الآن HSBC) من 1985م إلى 1997م.

المناصب الأخرى:

- رئيس مجلس إدارة شركة أوبار كابيتال ش.م.ع.ع من ديسمبر 2017م حتى الآن.
- رئيس مجلس إدارة شركة عمان للإستثمارات والعقارية والخدمات ش.م.ع.ع من مارس 2014م حتى الآن.
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع.ع من نوفمبر 2015م حتى الآن.
- ناب رئيس مجلس إدارة شركة منتجعات صلالة ش.م.ع.ع. من مارس 2016م حتى الآن.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة جبرين كابيتال ش.م.ع.ع من نوفمبر 2015م حتى الآن.
- عضو مجلس إدارة بنك عمان العربي ش.م.ع.ع من مارس 2014م حتى الآن.
- عضو مجلس إدارة شركة التمويل الوطنية ش.م.ع.ع من مارس 2014م حتى الآن.
- عضو مجلس إدارة هيئة سوق المال العمانية من يونيو 2014م حتى الآن.
- رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية والإستراتيجية، الشركة العمانية للكهرباء والنقل ش.م.ع.ع من 2014م إلى 2020م.
- عضو مجلس إدارة الشركة العمانية للإستثمار والتمويل (SAOG) من 2004م إلى 2006م.
- عضو مجلس إدارة شركة فنادق الخليج المحدودة من 2004م إلى 2006م.
- عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة الشركة العمانية الوطنية للإستثمار القابضة من 2002م إلى 2007م.
- عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة الشركة الأهلية للتأمين الطبي والتأمين العام من 2003م إلى 2007م.
- عضو مجلس إدارة كلية الخدمات الزراعية والبحرية بجامعة السلطان قابوس 2004م إلى 2007م.

* إنتهت عضويته بتاريخ 2024/11/25م

الدكتور/ صالح بن حمد الشنيفي، عضو مجلس إدارة مستقل *

المؤهلات العلمية:

- دكتوراه في إدارة الأعمال/ المحاسبة والمراجعات المالية الرئيسية، جامعة فلوريدا أتلانتيك، الولايات المتحدة الأمريكية
- درجة الماجستير في إدارة الأعمال، المحاسبة الرئيسية، جامعة سانت لويس، الولايات المتحدة الأمريكية
- درجة البكالوريوس في الاقتصاد والأعمال (المحاسبة)، جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية

الخبرة المهنية:

- السكرتير العام لمؤسسة سعة وعضو مجلس الإدارة، الرياض، المملكة العربية السعودية 2008م حتى الآن.
- أستاذ مساعد في المحاسبة، جامعة الملك سعود، الرياض من 2003م إلى 2019م.

* إنتهت عضويته بتاريخ 2024/11/25م

الأستاذ/ وليد بن خالد الضبيبي، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي *

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس العلوم المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

الخبرة المهنية:

- رئيس الخدمات المصرفية للأفراد في بنك الرياض من عام 2022م حتى الآن.
- نائب الرئيس التنفيذي لشبكة الفروع والمبيعات في بنك الرياض من 2021م إلى 2022م.
- رئيس شبكة الفروع والمبيعات بالبنك السعودي الفرنسي من 2018م إلى 2021م.
- رئيس الخدمات المصرفية الخاصة على مستوى المملكة في مصرف الراجحي من 2016م إلى 2018م.
- رئيس الخدمات المصرفية الخاصة على مستوى المملكة في البنك العربي من 2015م إلى 2016م.
- مدير منطقة في البنك السعودي الفرنسي من 2013م إلى 2015م.
- رئيس الخدمات المصرفية المميزة في البنك السعودي الفرنسي على مستوى المملكة من 2008م إلى 2013م.
- مدير فرع الملك عبدالعزيز في البنك السعودي الفرنسي من 2007م إلى 2008م.
- مسؤول العلاقات التجارية في البنك السعودي الفرنسي من 2005م إلى 2007م.
- محلل الائتمان التجاري في البنك السعودي الفرنسي من 2005م إلى 2007م.

* إستقال بتاريخ 2024/12/12م

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 (دورتين 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/ كريستوفر فيليب دولي، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي *

المؤهلات العلمية:

- الشهادة الاحترافية في التدريب، عام 2020م
- دبلوم في التسويق المباشر من المعهد البريطاني للتسويق المباشر في عام 1999م
- المؤتمن المعتمد، معهد التأمين القانوني، المملكة المتحدة في عام 1995م
- درجة البكالوريوس في الفنون مع مرتبة الشرف من كلية كومبتون لإدارة الأعمال في المملكة المتحدة في 1982م

الخبرة المهنية:

- المدير والمؤسس لشركة إكسيم ليميتد (Execme Ltd)، المملكة المتحدة، منذ 2019م إلى 2021م
- الرئيس التنفيذي لعمليات الإمارات والبحرين والخاصة بشركة رويال أند صن اللانيس للتأمين (الشرق الأوسط) من 2011م إلى 2019م.
- الرئيس التنفيذي لشركة آر إس أيه للتأمين في هونغ كونغ - من 2010م إلى 2011م
- مدير وكبير المسؤولين التنفيذيين لمجموعة استراليا للتأمين (تايلاند) - من 2005م إلى 2010م
- مدير وكبير المسؤولين التنفيذيين لشركة رويال رويال أند صن اللانيس للتأمين (تايلاند) - من 2003م إلى 2005م
- مدير الشركات الشريكة، قسم العملاء والأشخاص، آسيا، فريق آسيا الإقليمي الخاص بشركة رويال أند صن اللانيس للتأمين، سنغافورة - من عام 1999م إلى 2002م
- عضو منتدب، آسيا(العملاء والوسطاء) شركة رويال أند صن اللانيس لتأمين المخاطر العالمية في آسيا - من 1997م إلى 1999م
- مدير تطوير، آسيا، شركة رويال رويال أند صن اللانيس للتأمين، هونغ كونغ - من 1995م إلى 1997م

مناصب أخرى:

- عضو مجلس إدارة شركة رويال أند صن اللانيس للتأمين (الشرق الأوسط)، وهي شركة مساهمة مقفلة في البحرين تعمل في قطاع التأمين - منذ عام 2011م وعضو منتدب منذ 2012م إلى 2019م
- رئيس مجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ع.ع، وهي شركة مساهمة عامة في سلطنة عمان تعمل في قطاع التأمين - من أكتوبر 2017م إلى مايو 2020م. بعد ذلك عضو غير تنفيذي في مجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين ش.م.ع.ع.

* إنتهت عضويته بتاريخ 2024/11/25م

الأستاذ/ مارتن رويج، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

المؤهلات العلمية:

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

الخبرة المهنية:

- الرئيس التنفيذي لمجموعة ليفا للتأمين من أكتوبر 2022 حتى تاريخه
- الرئيس التنفيذي المكلف لشركة ليفا للتأمين – السعودية من 20 ديسمبر 2022م إلى 27 مارس 2023م.
- الرئيس التنفيذي لعمليات الإمارات والبحرين في شركة رويال أند صن اللانيس الشرق الأوسط، من سبتمبر 2019م إلى أكتوبر 2022م.
- الرئيس التنفيذي لشركة أكسا للحلول، هونج كونج من 2018م إلى أغسطس 2019م
- العضو المنتدب لشركة أكسا للتأمينات العامة، هونج كونج من 2018م إلى أغسطس 2019م.
- الرئيس التنفيذي لشركة أكسا للتأمين، تايلند من 2013م إلى 2017م.
- الرئيس التنفيذي للأعمال لشركة أكسا للتأمين سنغافورا، من 2012م إلى 2013م.
- الرئيس التنفيذي للعمليات لشركة أكسا للتأمين سنغافورا، من 2010م إلى 2013م.
- الرئيس التنفيذي لشركة أكسا للحلول، هونج كونج من 2007م إلى 2010م.
- الرئيس التنفيذي للمجمع السويسري لتأمين الطيران، زيورخ من 2005م إلى 2007م.
- العضو المنتدب، المنظمة الإقتصادية للعملاء، فينترتور من 2001م إلى 2004م.

مناصب أخرى:

- العضو المنتدب في شركة رويال أند صن اللانيس للتأمين (الشرق الأوسط)، شركة مساهمة مقفلة في البحرين.
- عضو لجنة الإستثمار في مجلس إدارة شركة رويال أند صن اللانيس للتأمين (الشرق الأوسط).

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 2019م حتى الآن.
- شريك وقائد في شركة (EY MENA Ernst & Young) في قطر وعمان من سبتمبر 1998م إلى مارس 2019م.

مناصب أخرى:

- عضو مجلس إدارة بنك العز الإسلامي في سلطنة عمان من مارس 2022م حتى الآن.
- عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للتمويل في سلطنة عمان من يونيو 2020م حتى الآن.
- عضو مجلس إدارة شركة بيت التمويل الوطني في مملكة البحرين من فبراير 2021م حتى الآن.
- عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعالم ش.م.ع.ع في سلطنة عمان من مارس 2021م حتى الآن.

* عُين نائباً لرئيس مجلس الإدارة بتاريخ 2024/12/30م

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

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس الرياضيات والإحصاء جامعة السلطان قابوس – عُمان 1992م
- ماجستير الادارة 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 الأمنية – 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

* عُين بتاريخ 2024/11/26م

الأستاذ/ نور الرحمن 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

* عُين بتاريخ 2024/11/26م

الأستاذ/ أدال ساروار، عضو مجلس إدارة غير تنفيذي *

المؤهلات العلمية:

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

الخبرة المهنية:

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

* عُين بتاريخ 2024/11/26م

الدكتور/ ظفار بن 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 ريادة أعمال جامعة دوكن - أستراليا 2010م

الخبرة المهنية:

- الرئيس التنفيذي للعمليات للمجموعة - مجموعة ليغا، 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 الاقتصاد 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

* عُين بتاريخ 2024/11/26م

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

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس محاسبة جامعة اليرموك - الأردن 2008م
- ماجستير إدارة جامعة سترانكلايد 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)

* عُين بتاريخ 2024/11/26م

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 بالغرفة التجارية بالرياض.
- عضو لجنة القطاع المالي باتحاد الغرف السعودية.

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، 2016 - 2019. (MEDGULF)
- الرئيس المالي (CFO)، مجموعة الفضل للخدمات. 2011 - 2015
- مدير التدقيق، ليسام محاسبون قانونيون واستشاريون. 2004 - 2011

* عُين عضواً في اللجنة المراجعة بتاريخ 2025/01/21م

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 ورئيس لجنة الترشيحات و المزاي، شركة هرفي للخدمات الغذائية
- عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المخاطر، بنك فيجن
- عضو لجنة المراجعة، بنك فيجن
- عضو اللجنة التنفيذية، بنك فيجن

* عُين عضواً في اللجنة المراجعة بتاريخ 2025/01/21م

9- نبذة عن فريق الإدارة

الأستاذ/ كمران مزهر جعفري

تاريخ الميلاد: 1979/03/22 م

الجنسية: باكستاني

المنصب: الرئيس التنفيذي

المؤهلات العلمية:

- الماجستير التنفيذي في إدارة الأعمال فرنسا 2013م.
- دبلوم معهد التأمين المعتمد لندن في التأمين 2004م.
- بكالوريوس الآداب في الاقتصاد من جامعة تكساس في أوستن، الولايات المتحدة الأمريكية، 2001م.

الخبرة المهنية:

- الرئيس التنفيذي لشركة ليفا للتأمين من 2022م حتى الآن.
- الرئيس التنفيذي لشركة تشب العربية للتأمين التعاوني المحدودة، 2019م.
- الرئيس التنفيذي للعمليات، شركة تشب العربية للتأمين التعاوني المحدودة، 2015م.
- الرئيس التنفيذي للعمليات، شركة تشب للتأمين المحدودة (ACE سابقًا)، 2013م.
- مدير الممتلكات والحوادث، شركة تشب للتأمين المحدودة (ACE سابقًا)، 2002م.

الأستاذ/ بدرين عطاالله العنزي

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

الأستاذ/ محمد محمود التويلاني

تاريخ الميلاد: 1989/03/04 م

الجنسية: بحريني

المنصب: الرئيس المالي

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس محاسبة وتمويل الجامعة الأهلية.
- 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، المدير المالي، من 2023 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.

الأستاذة/ فاطمة بنت محمد العبري*

تاريخ الميلاد: 14/11/1983م

الجنسية: بحريني

المنصب: رئيس المراجعة الداخلية بالتكليف.

المؤهلات العلمية:

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

الخبرة المهنية:

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

* عُين في 13/08/2024م

الأستاذ/ محمد بن محمود علي

تاريخ الميلاد: 21/02/1982م

الجنسية: سعودي

المنصب: مدير إدارة المخاطر للمملكة العربية السعودية والشرق الأوسط

المؤهلات العلمية:

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

الشهادات المهنية:

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

الخبرة المهنية:

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

الأستاذ/ حمود بن حسن العزي

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.
- مندوب مبيعات، شركة السيف للسيارات من فبراير 2007 م إلى يونيو 2007 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، 2015 م.
- الوسائط الرقمية وتكنولوجيا المعلومات: إدارة النظام من معهد شمال ألبرتا للتكنولوجيا إدمونتون كندا، 2010 م.

الخبرة المهنية:

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

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 2023 م حتى الآن.
- مدير أول خدمة العملاء، ملاذ للتأمين، 2017 م.
- مدير أول الالتزام، ملاذ للتأمين، 2014 م.
- مدير أول مطالبات السيارات، ملاذ للتأمين، 2012 م.
- مدير وحدة الدعم مطالبات السيارات، ملاذ للتأمين، 2011 م.
- مدير مركز مطالبات المركبات، ملاذ للتأمين، 2010 م.
- قسم المطالبات، مسؤول المطالبات، ساب تكافل، 2008
- خدمات إدارة المطالبات، مسؤول المطالبات التنفيذي، شركة التعاونية، 2006 م.

- 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: 1983/06/29م

الجنسية: سعودي

المنصب: رئيس الموارد البشرية والشؤون الإدارية

المؤهلات العلمية:

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

الخبرة المهنية:

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

الأستاذ/ مشعل عبدالقادر المزروع

تاريخ الميلاد: 1988/11/05م

الجنسية: سعودي

المنصب: الرئيس التنفيذي للإكتتاب

المؤهلات العلمية:

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

الشهادات المهنية:

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

الخبرة المهنية:

- الرئيس التنفيذي للإكتتاب في شركة ليفا للتأمين من مارس 2022م حتى الآن.
- المدير الفني في شركة العربية للتأمين التعاوني من أغسطس 2021م إلى فبراير 2022م.
- رئيس مركز الشركات التجارية في شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين من سبتمبر 2019م إلى أغسطس 2021م.
- المدير الفني للتأمين العام في شركة العربية للتأمين التعاوني من يناير 2017م إلى سبتمبر 2019م.

- مسؤول إكتتاب في لويديز المملكة المتحدة من سبتمبر 2018م الى نوفمبر 2018م.
- مساعد المدير الفني للتأمين العام في شركة العربية للتأمين التعاوني من يناير 2015م الى ديسمبر 2016م.
- مسؤول أول للتأمين العام في شركة العربية للتأمين التعاوني من أكتوبر 2014م الى يناير 2015م.
- مشرف التأمين العام في شركة العربية للتأمين التعاوني من سبتمبر 2012م الى أكتوبر 2014م.
- مكاتب في التأمين العام في شركة الراجحي للتأمين التكافلي من أغسطس 2011م الى سبتمبر 2012م.

الأستاذ/ رضوان عبدالعزيز

تاريخ الميلاد: 1977/10/20م

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 مايو 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 2007م

الخبرة المهنية:

- الرئيس التنفيذي للمبيعات والتسويق في شركة ليفا للتأمين من مايو 2024م حتى الآن

- رئيس قسم المبيعات بالتكليف شركة أليانز من يناير 2022م إلى 2024م

- مدير الحسابات الرئيسية والوسطاء شركة أليانز من ديسمبر 2020م إلى 2024م

- مدير علاقات الوسطاء في المنطقة شركة ميدغلف أكتوبر 2018م

- مدير العمليات، مسارات لوساطة التأمين، سبتمبر 2015م

- المدير الإقليمي للوسطاء - المنطقة الوسطى، شركة التعاونية، يونيو 2013م

- مشرف - الفرع المركزي، شركة التعاونية، أغسطس 2010م

- مسؤول علاقات العملاء، الحسابات الرئيسية، شركة التعاونية، يناير 2008م

* عُين في 2024/05/26م

نيابة عن مجلس الإدارة

كمران مزهر جعفري

الرئيس التنفيذي

الدكتور طارق بن عبدالله النعيم

رئيس مجلس الإدارة