تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية

2020

ملاذ للتأمين
malath insurance

الفهرس

3 أعضاء مجلس إدرة الشركة

4 كلمة رئيس مجلس الإدارة

5 * نبذة عن الشركة
* نشاط الشركة
* أهم المنتجات التأمينية في نشاط الشركة

6 * وصف الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة
* أهم تطورات السوق
* وصف لخطط وقرارات الشركة المهمة وأهم الأحداث والتوقعات المستقبليه لأعمال الشركة

8 * العقوبات والمخالفات النظامية

9 * استراتيجية الشركة و التطلعات المستقبلية
* الإفصاح حسب اللوائح النظامية

10 * تشكيل مجلس إدارة الشركة

11 * الوظائف الأساسية لمجلس الإدارة
* أعضاء مجلس الإدارة واللجان «الوظائف الحالية والسابقة و المؤهلات و الخبرات»

16 * الإدارة التنفيذية
* أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشرة عضوا في مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من مديريها

20 * الإجراءات المتخذة من قبل مجلس الإدارة لإحاطة الأعضاء – وبخاصة غير التنفيذين – بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها
* إجتماعات مجلس الإدارة

21 * تشكيل لجان مجلس الإدارة "وصف مختصر لاختصاصات اللجان ومهامها

25 * مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومكافآت أعضاء اللجان

27 * مكافآت و أجور الإدارة التنفيذية

28 * نتائج المراجعة السنوية لإجراءات الرقابة الداخلية ورأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة

30 * الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانه و أعضائه، والجهة الخارجية التي قامت بالتقييم وعلاقتها بالشركة، إن وجدت
* المخاطر التي قد تواجه الشركة

34 * مقارنة نتائج الأعمال

37 * تحليل جغرافي لإيرادات الشركة وشركاتها التابعة
* الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة

38 * سياسة الشركة في توزيع الأرباح
* وصف المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

39 * وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة واقربائهم في أسهم وأدوات دين الشركة
* وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لكبار التنفيذيين واقربائهم في أسهم وأدوات دين الشركة

40 * أنشطة الأسهم وأدوات الدين
* عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات و أسبابها
* بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسددة و المستحقة لسداد أي زكاة أو ضرائب أو رسوم أو أي مستحقات أخرى ولم تسدد حتى نهاية الفترة المالية

41 * بيان بقيمة أي استثمارات أو احتياطيات أنشئت لمصلحة موظفي الشركة
* إقرار مجلس الإدارة

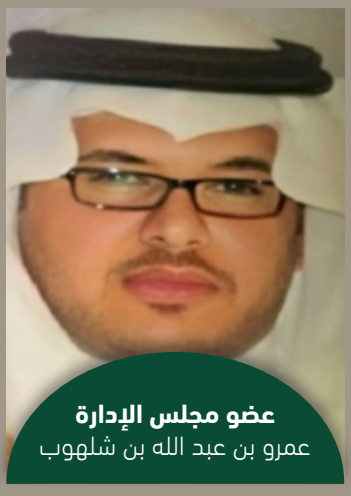
أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة
ممدوح بن سعود الشرهان

عضو مجلس الإدارة
سلمان بن ناصر الهواوي

عضو مجلس الإدارة
عمرو بن عبد الرزاق النمري

عضو مجلس الإدارة
باسم بن عبد الله السلوم



عضو مجلس الإدارة
عمرو بن عبد الله بن شلهوب

عضو مجلس الإدارة والعضو المنتدب
فواز بن عبد الرحمن الحجي

عضو مجلس الإدارة
محمد بن علي العماري

عضو مجلس الإدارة
عبد المحسن بن محمد الصالح

عضو مجلس الإدارة
بدر بن علي العلي

كلمة رئيس مجلس الإدارة

(نصنع الفارق)

السادة / مساهمي شركة ملاذ للتأمين التعاوني المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

أصالة عن نفسي ونيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة، يسرني أن أقدم لكم تقرير مجلس الإدارة مرفقاً به القوائم المالية المراجعة من قبل مراجعي الحسابات الخارجيين بالإضافة إلى الإيضاحات المرفقة للسنة المالية و التي انتهت في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م ، و التي سيتم من خلالهما التطرق إلى أهم التطورات النوعية للشركة ، بالإضافة إلى النتائج المالية و جميع الأنشطة التشغيلية مع طرح لخطط و توجهات الشركة المستقبلية ، كما سيتم سرد الإفصاحات المالية وفق الأنظمة و اللوائح الصادرة من هيئة السوق المالية ، وسيتم أيضاً عرض معلومات عن مجلس إدارة الشركة الحالي واللجان الفرعية للمجلس بجميع أعضائها و صلاحياتها و مهامها المنوطة بها .

بالرغم لما تعرض له اقتصاد العالم اجمع من أضرار جائحة كورونا خلال العام المنصرم ٢٠٢٠ م ، واثار هذا التأثير على الشركة ، إلا أن إجمالي أقساط التأمين المكتتبة للعام ٢٠٢٠ م قد بلغ ٧٨٢ مليون ريال مقارنة بالعام ٢٠١٩ م والذي كان بمبلغ ٨٣٥ مليون ريال حيث أن التغيير جاء بانخفاض نسبته ٦,٤ ٪فقط ، والذي يثبت قدرة الشركة التنافسية في سوق التأمين ، ومع هذا لا تزال الشركة ملتزمة بسياسة كفاية التسعير و الأسعار المحددة من قبل الخبير الإكتواري المعين للشركة ، كما أن الشركة التزمت بجميع المخصصات الفنية المقترحة من قبل الخبير الإكتواري.

كما يسرني هنا انوه عن الإنجاز الذي تحقق لشركة ملاذ للتأمين بحصولها على إدارة وتسويق منتج العيوب الخفية بشكل حصري وبالتعاون مع عدد من شركات التأمين السعودية. ويعتبر منتج العيوب الخفية الجديد والإلزامي على المباني التجارية والسكنية غير الحكومية من قبل وزارة الشؤون البلدية والقروية نقلة نوعية في قطاع الإنشاءات والمقاولات في المملكة العربية السعودية لما سيقدمه من ضمانات تأمينية تحمي المقاول والمالك من أي عيوب قد تظهر على المباني بعد صدور شهادة الإشغال للمبنى. وفي هذا الصدد نقدم شكرنا للإدارة التنفيذية وجميع منسوبي الشركة على جهودهم المميزة خلال العام ٢٠٢٠ م في إنجاز هذه الاتفاقية وإنهاء الربط الإلكتروني في وقت وجيز مع منصة بلدي لتسهيل عملية إصدار وثيقة تأمين العيوب الخفية آلياً تسهيلاً لأعمال المقاولين لإنجاز خدماتهم بيسر وسهولة.

ولم يتوقف تطور الشركة عند هذا الحد ، بل استمرت الشركة في تطوير خدماتها الإلكترونية وذلك بتطوير خدمة تطبيق ملاذ الإلكتروني للأجهزة الذكية بإضافة العديد من المزايا و الخدمات التي تتمثل بإمكانية إصدار وثائق تأمين الأفراد للمركبات بنوعيه للتأمين الشامل وتأمين المسؤولية المدنية تجاه الغير ، كما أضافت خدمة إمكانية تسديد القسط التأميني بواسطة بطاقة مدى أو بتقسيط وثيقة التأمين من خلال البطاقات الائتمانية ، كما يشمل التطبيق الآن خدمة تقديم المساعدة على الطريق لعملاء ملاذ والذي يعتبر إضافة الى امتيازات الشركة وتميز جديد هو الأول من نوعه في المملكة العربية السعودية . كما أن الخدمات الإلكترونية تم تطويرها لتشمل عملاء التأمين الطبي لتيسير تعاملاتهم التأمينية عبر تطبيق وموقع ملاذ الإلكتروني بالإضافة إلى جهاز الخدمة الذاتية الأول من نوعه في المملكة العربية السعودية.

ومع هذا التقدم التقني والاستمرار في زيادة الفعالية في البنية التحتية، لم تهمل إدارة الشركة جانب الكادر البشري الذي يعد أهم ركائزها، ومع هذا الاهتمام بكوادر الشركة البشرية وصلت نسبة السعودة في الشركة لعام ٢٠٢٠ م إلى ٧٢ ٪ من إجمالي عدد موظفين الشركة.

وفي الختام، أود أن أتقدم مرة أخرى بجزيل الشكر لزملائي أعضاء المجلس وإلى السادة مساهمي الشركة وكذلك إلى عملائنا الأعزاء على ثقتهم في ملاذ للتأمين التعاوني ولا يفوتني أن أشكر جميع منسوبي الشركة الكرام على مجهوداتهم في مسيرة الشركة، أيضاً أود أن أشكر جميع الجهات الرقابية وعلى رأسها البنك المركزي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني وهيئة السوق المالية، وكلنا أمل أن تستمر مسيرة النجاح، مع تطلعاتنا إلى تحقيق أهداف مساهمينا الكرام.

والله ولي التوفيق،

ممدوح بن سعود الشرهان
رئيس مجلس الإدارة

1. نبذة عن الشركة:

تأسست الشركة من قبل مجموعة من المستثمرين السعوديين البارزين برأس مال مدفوع وقدره ٣٠٠ مليون ريال سعودي، وتم طرح ما نسبته ٤٧,٤٨٪ من رأس المال للاكتتاب الأولي العام، وفي ٩ أبريل ٢٠٠٧ م تم إعلان تأسيس ملاذ كشركة مساهمة عامة تمارس نشاط التأمين التعاوني الصادر عن البنك المركزي السعودي ونظم ولوائح مجلس الضمان الصحي، وفي ٥ مايو ٢٠١٠ م رُفع الحظر عن أسهم التأسيس، وأصبح للمساهمين المؤسسين حرية التصرف بأسهمهم.

بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠١٧ م، تقدمت الشركة بملف طلب تخفيض رأس المال إلى هيئة السوق المالية، و في تاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٧ م وافقت الجمعية العامة الغير عادية على تخفيض رأس المال إلى ١٢٠ مليون ريال. تلاها ذلك في تاريخ ٢٠ أبريل ٢٠١٧ م تم تقديم ملف طلب زيادة رأس المال عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية إلى هيئة السوق المالية، و في تاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠١٧ م وافقت الجمعية العامة الغير عادية على زيادة رأس مال الشركة إلى ٥٠٠ مليون ريال.

2. نشاط الشركة:

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم منتجات التأمين التعاوني ، وتمارس الشركة جميع أنشطتها وفقاً لأنظمة ولوائح التأمين التعاوني الصادرة في المملكة العربية السعودية ، وتقدم شركة ملاذ منتجات متكاملة في مجال التأمين التعاوني العام بأنواعه المختلفة والتي تشمل التأمين الهندسي ، تأمين الحريق والممتلكات ، التأمين البحري (بضائع وهياكل) ، التأمينات المتنوعة وتأمين المركبات ، كما تقدم الشركة خدماتها في التأمين الصحي التعاوني للمجموعات والأفراد ، وتقوم الشركة بخدمة عملائها من خلال مركزها الرئيسي بمدينة الرياض وإداراتها الإقليمية الثلاث في المنطقة الوسطى والغربية والشرقية ، وفروعها العديدة المنتشرة في مختلف مناطق المملكة ، إضافة إلى مركز خدمة العملاء ومراكز تعويضات السيارات وإدارة متخصصة في التأمين الصحي ، وكذلك من خلال منصات البيع والخدمة الإلكترونية عن طريق موقع الشركة على الإنترنت وتطبيقات الأجهزة الذكية وأجهزة الخدمة الذاتية الفريدة من نوعها.

3. أهم المنتجات التأمينية في نشاط الشركة:

نوع التأمين	المنتج	النسبة من إجمالي أقساط التأمين ٢٠٢٠ م
التأمين الصحي	التأمين الصحي للمجموعات	%38
	التأمين الصحي للأفراد والمجموعات الصغيرة	
تأمين السيارات	التأمين الإلزامي ضد الغير والأضرار الواقعة للمركبات	%51
	التأمين الشامل	
التأمينات العامة	تأمين الممتلكات	%11
	التأمين الهندسي	
	تأمين الحوادث المتنوعة	
	التأمين البحري	
	تأمين الحماية للمجموعات	

إجمالي أقساط التأمين للعام ٢٠٢٠ م

%51 تأمين المركبات	%38 التأمين الصحي	%11 تأمينات الممتلكات و الحوادث الشخصية

4. وصف الأنشطة الرئيسة للشركات التابعة:

لا ينطبق

5. أهم تطورات السوق:

كان العام ٢٠٢٠ عاماً عصيباً على الاقتصادات والأسواق العالمية بشكل عام وعلى اقتصاد المملكة العربية السعودية بشكل خاص بسبب ما أحدثته جائحة كورونا وتبعاتها على جميع القطاعات الاقتصادية والمجتمعية وغيرها من الأنشطة. وبما أن قطاع التأمين يعتبر رافد اقتصادي هام في المملكة العربية السعودية، فقد كان لتأثير الجائحة وقع سلبي في نشاط القطاع. ولكن بفضل من الله ثم بجهود حكومة المملكة العربية السعودية وسياساتها باتخاذ كافة التدابير الاحترازية للتصدي لأي آثار اقتصادية محتملة ومستقبلية لجائحة كورونا "إضافة الى الإجراءات الاحترازية الصحية" بدعم كريم من مقام خادم الحرمين الشريفين " حفظه الله" وسمو ولي العهد السعودي وبتوجيه ومتابعة من قبل الجهات التشريعية والرقابية حيث كان لقطاع التأمين السعودي دوراً بارزاً في التصدي لأثار جائحة كورونا بجميع اشكالها للمحافظة على المكتسبات المادية والبشرية.

ومن هذا المنطلق حرصت ملاذ للتأمين على المحافظة على تطوير أعمالها في سوق التأمين السعودي خلال العام ٢٠٢٠ م من حيث الالتزام بتقديم خدمات التأمين في ظل الجائحة عبر الأنظمة الإلكترونية المتطورة التي تقدمها الشركة لعملائها من الأفراد أو الشركات على حد سواء وكانت مبادرة البنك المركزي السعودي بتمديد سريان وثيقة تأمين المركبات شهرين إضافيين للوثائق سارية الصلاحية والوثائق الجديدة حسب نص المبادرة التي صدرت بقرار رقم ١٨٩/٤٤١ وتاريخ ١٤٤١/٩/١٥ هـ وبالتعاون مع جميع شركات التأمين، وقع إيجابي لاقى استحسان العملاء للمساعدة في التصدي لآثار الجائحة

وعلى صعيد آخر من تطورات نشاط التأمين، شهد العام ٢٠٢٠ م اعتماد البنك المركزي السعودي للوثيقة الموحدة للتأمين على العيوب الخفية التي قد تظهر على المباني بعد استخدامها. وبعد صدور الوثيقة واعتمادها رسمياً، بدأ العمل في ملاذ على تجهيز وإعداد وتطوير الخدمات الإلكترونية مع الجهات المعنية للبدء في توافق الأنظمة لتلقي طلبات الإصدار لوثيقة تأمين العيوب الخفية ابتداءً من بدايات العام ٢٠٢١ م. ويعتبر حصول شركة ملاذ للتأمين التعاوني على موافقة البنك المركزي السعودي بإدارة وتسويق منتج تأمين العيوب الخفية وبمشاركة عدد من شركات التأمين السعودية إنجاز غير مسبوق في تاريخ الشركة وهو ما قد يعزز من مكانة الشركة في قطاع التأمين السعودي.

6. وصف لخطط وقرارات الشركة المهمة وأهم الأحداث والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

أهم الأحداث:

- **٢٠٢٠/٠٣/١٠م** اعلان شركة ملاذ للتأمين التعاوني عن النتائج المالية السنوية المنتهية في ٣١-١٢-٢٠١٩
- **٢٠٢٠/٠٣/٣١م** تدعو شركة ملاذ للتأمين التعاوني مساهميها إلى حضور اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول)
- **٢٠٢٠/٠٤/١٣م** تعلن شركة ملاذ للتأمين التعاوني (ملاذ) عن تأثير القرارات الصادرة مؤخراً بشأن الحد من انتشار فيروس كورونا المستجد (COVID-١٩).
- **٢٠٢٠/٠٤/٢٣م** إعلان شركة ملاذ للتأمين التعاوني عن نتائج اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الثاني)
- **٢٠٢٠/٠٦/١١م** اعلان شركة ملاذ للتأمين التعاوني عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في ٣١-٠٣-٢٠٢٠ (ثلاثة أشهر)
- **٢٠٢٠/٠٦/٣٠م** إعلان إلحاقي من شركة ملاذ للتأمين التعاوني بخصوص توقيع مذكرة تفاهم مع برنامج البناء المُستدام التابع لوزارة الإسكان
- **٢٠٢٠/٠٧/٠٢م** إعلان شركة ملاذ للتأمين التعاوني عن توقيع عقد لمنتج التأمين على العيوب الخفية
- **٢٠٢٠/٠٧/٠٨م** تعلن شركة ملاذ للتأمين التعاوني (ملاذ) عن الأثر المالي المتوقع لتصريح الإدارة العامة للمرور باكتمال الربط الآلي لإجراءات التأمين على المركبات بسجلاتها لدى مركز المعلومات الوطني
- **٢٠٢٠/٠٧/٠٨م** تعلن شركة ملاذ للتأمين التعاوني عن استلامها الموافقة الشرعية من المستشار الشرعي الخاص بالشركة
- **٢٠٢٠/٠٨/٢٣م** اعلان شركة ملاذ للتأمين التعاوني عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في ٣٠-٠٦-٢٠٢٠ (ستة أشهر)
- **٢٠٢٠/٠٩/٠٨م** إعلان تصحيحي من شركة ملاذ للتأمين التعاوني بخصوص اعلان شركة ملاذ للتأمين التعاوني عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في ٣٠-٠٦-٢٠٢٠ (ستة أشهر)
- **٢٠٢٠/١٠/٢٩م** إعلان شركة ملاذ للتأمين التعاوني عن تجديد عقد مع بنك البلاد
- **٢٠٢٠/١١/٠٣م** اعلان شركة ملاذ للتأمين التعاوني عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في ٣٠-٠٩-٢٠٢٠ (تسعة أشهر)

الخطط والقرارات المهمة للشركة:

• الاستثمار:

› تنويع مكونات المحفظة الاستثمارية. ضمن نهج عام لمخاطر مقبولة، عوائد مجزية.
› تنمية محفظة الشركة الاستثمارية في حقوق الملكية.
› تخصيص مبالغ للاستثمارات الجريئة.

• الحوكمة:

› تحديث لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة.
› إطلاع مجلس الإدارة على تفاصيل أعمال اللجان (لجنة المراجعة، اللجنة التنفيذية، لجنة الاستثمار، لجنة المخاطر، لجنة الترشيحات والمكافآت).
› مراجعة وتحديث إستراتيجية الشركة.

• رأس المال البشري:

› استقطاب الكفاءات الوطنية في الشركة حيث بلغت نسبة السعودة حتى نهاية عام ٢٠٢٠ م (٧٢٪) بالمقارنة مع (٧٠٪) في عام ٢٠١٩م.
› تم تسجيل الموظفين في معاهد معتمدة لأخذ شهادات مهنية احترافية، حيث بلغت هذه الشهادات (٨٣) شهادة مهنية لعام ٢٠٢٠ م بالمقارنة مع (٦٠) شهادة لعام ٢٠١٩ م.
› بلغت عدد المحاضرات والدورات الداخلية (١٨٤) محاضرة بالمقارنة مع (٩١) محاضرة لعام ٢٠١٩م.
› تجاوز اجتياز الدورات التدريبية من خلال (أكاديمية ملاذ الإلكترونية) ١٥٠٠ دورة تدريبية.
› تحديث السياسات والإجراءات بما لا يتعارض مع اللوائح الداخلية والأنظمة ذات العلاقة وذلك لتسهيل إجراءات العمل اليومية الخاصة بالموارد البشرية في النظام الداخلي.
› تحديث وتطوير النظام الداخلي للموارد البشرية لخفض التعاملات الورقية وتحويل ٩٠٪ من الطلبات الخاصة بالموظفين عن طريق النظام الداخلي للإدارة بشكل إلكتروني.

• الموارد البشرية:

› العمل على تطوير النظام الداخلي لإدارة الموارد البشرية وتحويله ١٠٠٪ إلكتروني.
› رفع نسبة السعودة
› رفع معدل الشهادات الاحترافية لجميع الموظفين
› رفع عدد الدورات التأمينية الفنية والمحاضرات الداخلية
› زيادة عدد الدورات الخاصة بمكافحة غسل الأموال ومكافحة الإرهاب لجميع الموظفين (حيث وصلت إلى ١٣٦ دورة خاصة).
› برامج تهيئة لحديثي الانضمام بالشركة.
› تطبيق برنامج التعاقب الوظيفي للإدارة العليا.

• الائتمان والحسابات المدينة:

› تعزيز هيكلة إدارة الائتمان والحسابات المدينة والتحصيل.
› تحجيم أثر جائحة كورونا على الحسابات المدينة من خلال المتابعة مع العملاء وتقديم اختيارات متنوعة تساهم بتقليل أخطار الائتمان.
› العمل على عمليات التحصيل وتخفيض الديون المشكوك في تحصيلها.

• الخدمات التأمينية:

› متابعة النمو التشغيلي والربحية المتوازنة.
› تقديم خدمات سريعة وسهلة للعملاء من خلال الخدمات الإلكترونية :(موقع الشركة، التطبيق الإلكتروني، جهاز الخدمة الذاتية، فرع الخدمات الذاتية)
› تطوير وزيادة خدمات التأمين الطبي الإلكترونية.
› الارتقاء بالخدمات التقنية على كافة المستويات الداخلية والخارجية وخدمات كبار العملاء ووسطاء التأمين والعملاء الأفراد.
› الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي على حقوق حصرية لإدارة منتج تأمين العيوب الخفية (IDI) الذي يعتبر المنتج الأول من نوعه على مستوى المملكة العربية السعودية، والذي تم تطويره وتقديمه من قبل ملاذ للتأمين لوزارة الشؤون البلدية والقروية استجابةً لاحتياجات قطاع الانشاءات والمقاولات في المملكة.
› التعاقد وتقديم الخدمة التأمينية لعدد من البنوك
› المشاركة الفعالة للبيع في جميع منصات التأمين الإلكترونية في المملكة العربية السعودية وذلك لمبيعات تأمين المركبات للأفراد للشامل وضد الغير.
› العمل على التوسع والتعاقد مع جميع وسطاء التأمين.

*** الحملات الإعلانية والدعائية:**

› خلال الربع الأول من العام ٢٠٢٠ وقبل أحداث جائحة كورونا، نفذت ملاذ للتأمين حملة توعوية وتسويقية عن التأمين بشكل عام وعن خدمات ومنتجات الشركة، وكان الهدف منها هو رفع مستوى الوعي التأميني للعملاء عن الحقوق والواجبات للعميل بالإضافة إلى التعريف بالخدمات الإلكترونية المستحدثة للشركة وتعزيز العلامة التجارية للشركة. وهذا وقد تم تنفيذ هذه الحملة في عدد من القنوات التسويقية مثل مواقع التواصل الاجتماعي، المواقع الإلكترونية الإخبارية والمالية ولوحات الطرق في عدد من المدن والمحافظات بالإضافة الى مشاركة العملاء في عدد من المراكز التجارية في مختلف المدن.

› استمرت الحملات التوعوية والتسويقية لملاذ للتأمين في قنوات مختلفة من وسائل التواصل الاجتماعي في دعم التوعية المجتمعية اثناء جائحة كورونا وعن اتخاذ كافة الاحترازات والتدابير الوقائية من أعراض الفايروس. بالإضافة الى ذلك، استمر تعزيز العلامة التجارية وتسويق الخدمات الالكترونية للشركة للعملاء للاستفادة منها اثناء فترة الحظر لتسهيل تعاملاتهم وتقديم قيمة إضافية لمنتجات الشركة تساعد العملاء في إنجاز احتياجاتهم التأمينية بيسر وسهولة.

› وبما ان ملاذ للتأمين تحرص على كسب رضا عملائها، استمر تقديم العروض الترويجية وعدد من الاتفاقيات مع عدد من البنوك والجهات الخدمية لتقديم قيمة مضافة وخصومات للعملاء خلال العام ٢٠٢٠ م لترسيخ مبدأ كسب رضا العميل.

› ساهمت ملاذ للتأمين في مشاركة المجتمع في عدد من المناسبات الرسمية والوطنية بما فيها المشاركة المجتمعية للاحتفال باليوم الوطني الـ ٩٠ للملكة العربية السعودية بالإضافة الى تقديم خصومات مميزة في هذه المناسبة.

*** التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:**

› استمرار العمل على تطوير العمليات التشغيلية لتقديم المنتجات والخدمات من خلال المنصات الإلكترونية المختلفة
› مواصلة العمل على رفع تصنيف الملاءة المالية.
› تطوير مستوى الأداء الوظيفي لرفع القدرات والمهارات الفنية للعاملين في إدارات الاكتتاب.
› فتح المجال لجميع موظفي الشركة لطرح الأفكار الإبداعية لتطوير وتحسين المنتجات التأمينية.
› استمرار العمل على تحسين وتطوير خدمة العملاء لرفع معدل مستوى الرضى عن المنتجات والخدمات التأمينية المقدمة لهم.
› العمل على مواكبة التطور في تكنولوجيا المعلومات واستمرار الاستثمار التقني في هذه الأصول.
› مواصلة الاهتمام في بناء وتأهيل موظفي الشركة.

7. العقوبات النظامية:

موضوع المخالفة	السنة المالية السابقة ٢٠١٩		السنة المالية الحالية ٢٠٢٠	
	عدد القرارات التنفيذية	اجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	اجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي
مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية	-	-	4	555,000
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء	-	-		
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	-	-		

اجتمع أعضاء مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية لوضع خطط تصحيحية و سبل علاج مخالفات تعليمات البنك المركزي وذلك لتفادي وقوعها في المستقبل

8. إستراتيجية الشركة والتطلعات المستقبلية:

* في إطار حرص مجلس الإدارة لمتابعة خطة العمل وتطبيق بنود الاستراتيجية المعتمدة للشركة وما تحقق منها هذا العام والمتطلع من هذه الإستراتيجية خلال السنوات القادمة ، تعمل جميع لجان المجلس وبشكل دوري على متابعة تطورات الاعمال مع الإدارة التنفيذية ومقارنة الإنجازات بالأهداف المعتمدة لضمان تحقيق نتائج إيجابية تنعكس على اسم وسمعة ملاذ للتأمين.
* أحد أهم أهداف ملاذ الإستراتيجية هو التميز والريادة في تقديم منتجات وخدمات تأمين مرنة ذات استجابة سريعة للعملاء لتكون أحد أهم شركات التأمين في المملكة العربية السعودية.
* تتطلع الشركة لتحقيق نمو متوازن وثابت لجميع منتجات وخدمات التأمين المقدمة للعملاء بهدف التنوع في المحفظة التأمينية.
* تحقيق الربحية في ظل النمو المتوازن لعمليات الشركة يعتبر أحد أهم أهداف ملاذ للتأمين لما فيه من تعزيز الثقة مع العملاء و المساهمين على حد سواء.
* تحقيق الريادة في الخدمات الإلكترونية.
* تهدف الشركة باستمرار إلى دعم المركز المالي لها وذلك من خلال تعزيز هامش الملاءة المالية للشركة بما يتوافق مع اللوائح النظامية، وهو ما سينعكس على رفع تصنيف الملاءة المالية الذي من شانه خلق ثقة في أسم ملاذ للتأمين للمستثمرين و العملاء معاً.
* يعتبر الاستثمار في الموارد البشرية ذات الخبرة العملية في مجال التأمين ، هدف استراتيجي لملاذ للتأمين وهو ما قد ينعكس على تحقيق كثير من الأهداف الاستراتيجية.

9. الإفصاح حسب اللوائح النظامية:

لائحة حوكمة الشركات:

قامت الشركة بتحديث لائحة حوكمة الشركات الخاصة بها والتي تحدد القواعد والمعايير التي تنظم أداء الشركة، كما تتماشى هذه اللائحة في مجملها مع لائحة الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي واللائحة الصادرة عن هيئة السوق المالية ونظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة والاستثمار، حيث تم اعتماد هذه اللائحة من الجمعية العامة لمساهمي الشركة.

ما تم تطبيقه من أحكام لائحة حوكمة الشركات وما لم يُطبق وأسباب ذلك:

تقر الشركة بتطبيق جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات باستثناء التالي:

رقم المادة	نص المادة / الفقرة	مدى التطبيق	ملاحظات
المادة التاسعة والثلاثون: التدريب	وضع الآليات اللازمة لحصول كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على برامج ودورات تدريبية بشكل مستمر بغرض تنمية مهاراتهم ومعارفهم في المجالات ذات العلاقة بأنشطة الشركة.	مطبقة	المادة استرشادية – غير ملزمة
المادة الحادية والأربعون: التقييم	أ) يضع مجلس الإدارة بناءً على اقتراح لجنة الترشيحات والمكافآت الآليات اللازمة لتقييم أداء المجلس وأعضائه ولجانه والإدارة التنفيذية سنوياً وذلك من خلال مؤشرات قياس أداء مناسبة ترتبط بمدى تحقيق الأهداف الإستراتيجية للشركة وجودة إدارة المخاطر وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية وغيرها على أن تحدد جوانب القوة والضعف واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.	غير مطبقة	المادة استرشادية – غير ملزمة
	هـ) يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأدائه كل ثلاث سنوات.	غير مطبقة	المادة استرشادية – غير ملزمة

المادة الخامسة والثمانون: تحفيز العاملين	١. تشكيل لجان أو عقد ورش عمل متخصصة للاستماع إلى آراء العاملين في الشركة ومناقشتهم في المسائل والموضوعات محل القرارات المهمة.	مطبقة	المادة استرشادية – غير ملزمة
	٢. برامج منح العاملين أسهماً في الشركة أو نصيباً من الأرباح التي تحققها وبرامج التقاعد، وتأسيس صندوق مستقل للإنفاق على تلك البرامج.	غير مطبقة	
	٣. إنشاء مؤسسات اجتماعية للعاملين في الشركة	غير مطبقة	
المادة السابعة والثمانون: المسؤولية الاجتماعية	تضع الجمعية العامة العادية – بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة – سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها والأهداف التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها، بغرض تطوير الأوضاع الاجتماعية والاقتصادية للمجتمع.	غير مطبقة	المادة استرشادية – غير ملزمة
المادة الثامنة والثمانون: مبادرات العمل الاجتماعي	١. وضع مؤشرات قياس تربط أداء الشركة بما تقدمه من مبادرات في العمل الاجتماعي، ومقارنة ذلك بالشركات الأخرى ذات النشاط المشابه.	غير مطبقة	المادة استرشادية – غير ملزمة
	٢. الإفصاح عن أهداف المسئولية الاجتماعية التي تتبناها الشركة للعاملين فيها وتوعيتهم وتثقيفهم بها.		
	٣. الإفصاح عن خطط تحقيق المسئولية الاجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة بأنشطة الشركة.		
	٤. وضع برامج توعوية للمجتمع للتعريف بالمسؤولية الاجتماعية للشركة.		
المادة الخامسة والتسعون: تشكيل لجنة حوكمة الشركات	في حال تشكيل مجلس الإدارة لجنة مختصة بحوكمة الشركات، فعليه أن يفوض إليها الاختصاصات المقررة بموجب المادة الرابعة والتسعين من هذه اللائحة، وعلى هذه اللجنة متابعة أي موضوعات بشأن تطبيقات الحوكمة، وتزويد مجلس الإدارة سنوياً على الأقل بالتقارير والتوصيات التي تتوصل إليها	غير مطبقة	المادة استرشادية – غير ملزمة

10. تشكيل مجلس إدارة الشركة:

بحسب المادة (١٥) من النظام الأساسي للشركة، يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من تسعة أعضاء تنتخبهم الجمعية العامة العادية لمدة لا تزيد على ثلاث سنوات، ويجب أن تعكس تركيبة مجلس الإدارة تمثيلاً مناسباً من الأعضاء المستقلين، وفي جميع الأحوال لا يجوز أن يقل عدد أعضاء المجلس المستقلين عن عضوين أو ثلث أعضاء المجلس أيهما أكثر، ويستثنى من ذلك تعيين الجمعية التأسيسية لأعضاء مجلس الإدارة الأول والذي كان لمدة لا تتجاوز (٣) ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ شهر قرار وزارة التجارة والاستثمار بتأسيس الشركة.

وقد تم انتخاب مجلس إدارة للدورة الرابعة والتي تبدأ اعتبارًا من ١٦ أبريل ٢٠١٩ م ولمدة ثلاثة سنوات في اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٤٤٠/٠٨/١١ هـ الموافق ٢٠١٩/٠٤/١٦ م، وقد تم تزويد جميع الأعضاء باللوائح والأنظمة المتعلقة بالشركة والمعمول بها في المملكة العربية السعودية، حيث تم انتخاب الأعضاء التالية أسمائهم وهم:

م	أسم العضو	الصفة	تصنيف العضوية		
			مستقل	غير تنفيذي	تنفيذي
1	أ. ممدوح بن سعود الشرهان	رئيس المجلس	✓		
2	أ. سلمان بن ناصر الهواوي *	نائب الرئيس	✓		
3	أ. باسم بن عبد الله السلوم	عضو مجلس	✓		
4	أ. عمرو بن عبد الرزاق النمري	عضو مجلس	✓		

5	أ. عمرو بن عبد الله بن شلهوب	عضو مجلس	✓		
6	أ. فواز بن عبد الرحمن الحجي	العضو المنتدب			✓
7	أ. محمد بن علي العماري	عضو مجلس		✓	
8	أ. عبد المحسن بن محمد الصالح	عضو مجلس		✓	
9	أ. بدر بن علي العلي	عضو مجلس		✓	

***العضو سلمان بن ناصر الهواوي استقال من مجلس الإدارة في تاريخ ٢٠٢١/٠١/١٧ م.**

11. الوظائف الأساسية لمجلس الإدارة:

استنادًا على لائحة الحوكمة الصادرة عن هيئة السوق المالية (المادة ٢١ والمادة ٢٢ والمادة ٣٠) ومع مراعاة اختصاصات الجمعية العامة، يتولى مجلس إدارة الشركة جميع الصلاحيات والسلطات اللازمة لإدارتها، وتظل المسئولية النهائية عن الشركة على المجلس حتى وإن شكل لجاناً أو فوض جهات أو أفراداً آخرين للقيام ببعض أعماله، وعلى المجلس تجنب إصدار تفويضات عامة أو غير محددة المدة، ويُمارس مجلس الإدارة الوظائف التالية:

* القيادة الإستراتيجية للشركة ووضع الأهداف وصياغة الخطط الإستراتيجية.
* الإشراف على تنفيذ الخطط الإستراتيجية والعمليات الرئيسية وتحديد الهيكل الرأسمالي الأمثل للشركة، والإشراف على النفقات الرأسمالية الرئيسية وتملك الأصول فيها، والمراجعة الدورية للهياكل التنظيمية والوظيفية في الشركة واعتمادها.
* الموافقة على السياسات والإجراءات الرئيسية ومراجعتها وتحديثها بصفة منتظمة.
* وضع ومراقبة نظام الرقابة الداخلية للشركة والتأكد من كفاءته وفعاليته.
* وضع ومراقبة نظام إدارة المخاطر بالشركة لتقييم المخاطر وإدارتها ومراقبتها بصورة مستمرة.
* اختيار وتغيير الموظفين التنفيذيين في المراكز الرئيسية (عند الحاجة)، والتأكد من أن الشركة لديها سياسة مناسبة لإحلال بديل مناسب يكون مؤهلاً للعمل ويملك المهارات المطلوبة.
* الإشراف على الإدارة العليا ومراقبة أداء الشركة مقارنة بأهداف الأداء التي يحددها المجلس.
* التأكد من سلامة ونزاهة نظام رفع التقارير والبيانات المالية وملاءمة آلية الإفصاح.
* ضمان حماية مصالح المؤمن لهم في جميع الأوقات.
* الارتقاء بمستوى ومعايير الحوكمة بالشركة والتأكد من الالتزام بالأنظمة واللوائح ذات العلاقة في جميع الأوقات.
* تعزيز ثقافة الحوكمة في الشركة واعتماد معايير أخلاقية عالية.

12. أعضاء مجلس الإدارة واللجان "الوظائف الحالية والسابقة والمؤهلات والخبرات":

أ. ممدوح بن سعود الشرهان		
مستقل/ رئيس مجلس الإدارة / رئيس اللجنة التنفيذية / عضو لجنة الترشيحات والمكافآت		
الوظائف الحالية	**الوظائف السابقة**	**المؤهلات**
رئيس مجلس الإدارة في شركة ملاذ للتأمين التعاوني	الرئيس التنفيذي للشركة العقارية السعودية	ماجستير العلوم المالية – الولايات المتحدة الامريكية
عضو مجلس إدارة الصندوق العقاري	الشركة السعودية الكورية للصيانة وإدارة الممتلكات	
نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة جمان الشرقية	الشركة العقارية السعودية للبنية التحتية	

الرئيس التنفيذي لشركة المطلق للاستثمار العقاري	مدير عام المالية في الشركة العقارية السعودية	ماجستير الإدارة المصرفية – معهد الادارة
	مساعد الأمين العام لصندوق الاستثمارات العامة	
نائب رئيس مجلس إدارة شركة بوابة مبادلة للاستثمار	خبير تمويل في الصندوق السعودي للتنمية	
	مساعد مستشار مالي في صندوق التنمية الصناعية	
رئيس مجلس إدارة مبادلة ياوم لإدارة المشاريع	مستشار في صندوق الاستثمارات العامة	بكالوريوس محاسبة – جامعة الملك سعود
	أخصائي أول تمويل في الصندوق السعودي للتنمية	
شركة بداية للتمويل العقاري	محلل مالي في الصندوق السعودي للتنمية الصناعية	
	محاسب في شركة الكهرباء السعودية	

أ. سلمان بن ناصر الهواوي*

مستقل/ نائب رئيس مجلس الإدارة / رئيس لجنة المخاطر /عضو لجنة الاستثمار

الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات
نائب رئيس مجلس إدارة شركة ملاذ للتأمين التعاوني	شركة المراعي: مدير علاقات المستثمرين للمجموعة	بكالوريوس علوم إدارية تخصص محاسبة جامعة الملك سعود
	مجموعة الاتصالات السعودية: مدير شعبة القوائم المالية للمجموعة بالإدارة العامة للمراقبة المالية للمجموعة	
عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للصناعات المتطورة	شركة السوق المالية السعودية تداول: مسؤول تقارير مالية وموازنة	
	شركة الاتصالات السعودية: أخصائي محاسبة	
مستشار مالي مرخص من مقام وزارة التجارة والاستثمار	صندوق التنمية الصناعية السعودي: مساعد مدقق ومحلل مالي	
	الهيئة السعودية للمحاسبين القانونين: متدرب متفرغ لمدة شهرين ومتدرب غير متفرغ لمدة ثلاثة أشهر	

أ. فواز بن عبد الرحمن الحجي

تنفيذي / الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب/ عضو اللجنة التنفيذية / عضو لجنة الاستثمار

الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة ملاذ للتأمين	نائب الرئيس التنفيذي لتأمين المركبات في شركة التعاونية للتأمين	حاصل على الماجستير التنفيذي في الإدارة تخصص خدمات مالية وتأمين من جامعة سانت غالون في سويسرا
	نائب الرئيس التنفيذي لتأمين المركبات في شركة ملاذ للتأمين التعاوني	
نائب رئيس اللجنة التنفيذية لـ "اللجنة العامة لمدراء العموم لشركات التأمين "	رئيس اللجنة الفرعية لتأمين المركبات في المملكة	بكالوريوس إدارة الأعمال من جامعة الملك فيصل
	عضو في اللجنة التنفيذية للتأمين في المملكة	
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة تداوي السعودية للرعاية الصحية	عضو اللجنة الفنية للتأمين في اتحاد التأمين الخليجي	حاصل على الزمالة الأمريكية في التأمين على الحياة – الطبي والكثير من الشهادات المهنية والأكاديمية في التأمين – العديد من الدورات الإدارية التنفيذية المتخصصة بأكبر الجامعات والمعاهد العالمية

أ. محمد علي العماري		
غير تنفيذي /عضو مجلس الإدارة		
الوظائف الحالية	**الوظائف السابقة**	**المؤهلات**
عضو مجلس إدارة شركة ملاذ للتأمين التعاوني	رئيس مجلس الإدارة ولعضو المنتدب شركة أسماك تبوك	بكالوريوس في الفيزياء والرياضيات – كلية العلوم جامعة الملك سعود
	نائب رئيس مجلس الإدارة، شركة ملاذ للتأمين التعاوني	
	نائب رئيس مجلس الإدارة شركة أسمنت تبوك	
	رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب شركة المنتجات الغذائية	
رئيس مجلس الإدارة شركة وجيف لخدمات وساطة التأمين	المدير العام شركة المنتجات الغذائية	دورة في أعمال البنوك والإدارة – بنك تشيس منهاتن، نيويورك، الولايات المتحدة
	نائب المدير العام شركة المنتجات الغذائية	
	المدير العام وجيف للتجارة (مستشارون ووسطاء تأمين)	
	المدير العام، الشركة العقارية السعودية	
	مساعد المدير العام للشؤون المصرفية المحلية، الإدارة العامة لبنك الرياض	
عضو مجلس إدارة شركة وطن للإستثمار	المدير الإقليمي لبنك الرياض بالمنطقة الشرقية	دورات وندوات في العديد من المجالات المصرفية والإدارية
	نائب المدير الإقليمي لبنك الرياض بالمنطقة الشرقية	
	مساعد المدير الإقليمي لبنك الرياض بالمنطقة الوسطى	
	مدير مشاريع صندوق التنمية الصناعية السعودي	
	معيد بقسم الفيزياء، كلية العلوم، جامعة الملك سعود	

أ. عبد المحسن بن محمد الصالح		
غير تنفيذي/ عضو لجنة الترشيحات والمكافآت		
الوظائف الحالية	**الوظائف السابقة**	**المؤهلات**
مؤسس وعضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت شركة ملاذ للتأمين التعاوني – منذ ابريل ٢٠٠٧	رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للصادرات الصناعية – ابريل ٢٠٠٧ – يونية ٢٠١٦	بكالوريوس إدارة الأعمال والاقتصاد – جامعة وتيير، كاليفورنيا – الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٦٧
	عضو مجلس إدارة شركة المخازن والخدمات المساندة – أكتوبر ٢٠٠٨ – يونية ٢٠١٦	
	رئيس مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فيبكو) – نوفمبر ٢٠٠٩ – ديسمبر ٢٠١٥	
مؤسس وعضو مجلس إدارة شركة فالكم للخدمات المالية – منذ يناير ٢٠١٥	عضو مجلس إدارة بنك باركليز السعودية – ديسمبر ٢٠١١ – أغسطس ٢٠١٤	
	عضو مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فيبكو) – نوفمبر ١٩٩٠ وحتى نوفمبر ٢٠٠٩	
رئيس مجلس إدارة ومالك شركة مصادر القابضة	مستشار البنك السعودي الأمريكي – من ١٩٨٠ وحتى ١٩٩٩	
	عضو اللجنة السعودية الأمريكية المشتركة للتعاون الاقتصادي	
رئيس مجلس إدارة شركة فالكم للخدمات المالية ورئيس اللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المخاطر وعضو في لجنة الترشيحات والمكافآت – منذ أكتوبر ٢٠٢٠	نائب الرئيس بنك سيتي بنك السعودية – من ١٩٧٥ وحتى ١٩٨٠	
	رئيس قسم الخدمات المصرفية الخاصة بنك سيتي بنك السعودية ٢٠٠٢– ٢٠٠٤	

أ. باسم بن عبد الله السلوم		
مستقل / رئيس لجنة الاستثمار / رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت /عضو لجنة المخاطر		
الوظائف الحالية	**الوظائف السابقة**	**المؤهلات**
عضو مجلس إدارة شركة ملاذ للتامين التعاوني (رئيس لجنة الاستثمار – رئيس لجنة المخاطر – عضو لجنة الترشيحات والمكافآت)	وكيل محافظ الهيئة العامة للاستثمار	ماجستير استشارات تقنية معلومات – جامعة كنت – المملكة المتحدة
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب شركة شور العالمية للتقنية المملكة العربية السعودية	عضو مجلس هيئة تنمية الصادرات السعودية	
عضو مجلس إدارة شركة فواز عبدالعزيز الحكير وشركاه (شركة مدرجة)	نائباً لرئيس الطيران المدني لشؤون الاتصال المؤسسي	
عضو مجلس إدارة شركة بن يعلا للصرافة (شركة تضامنية)	رئيس اللجنة التنفيذية للمؤتمر الوزاري للطيران المدني	حاصل على شهادات تنفيذية وشهادات تخصصية من كلية أكسفورد للأعمال وكلية لندن للاقتصاد وكلية هارفد للاعمال..
نائب رئيس اللجنة الوطنية للاتصالات وتقنية المعلومات	مدير تنفيذي للاتصال الرقمي والتسويق – شركة موبايلي	
العضو المنتدب شركة مدفوعات شور لتقنية المعلومات	العضو المنتدب – شركة نمو ملتي ميديا – المجموعة السعودية للإبحاث	

أ. عمرو عبد الرزاق النمري		
مستقل / عضو مجلس الإدارة/ رئيس لجنة المراجعة		
الوظائف الحالية	**الوظائف السابقة**	**المؤهلات**
عضو مجلس الإدارة في شركة ملاذ للتأمين التعاوني	الرئيس التنفيذي للشؤون المالية في شركة إدارة وتطوير مركز الملك عبد الله المالي	بكالوريوس محاسبة في جامعة الملك عبد العزيز
	رئيس الشؤون المالية في شركة التعاونية للتأمين	
	مدير العمليات المالية في شركة بي أية أي سيستمز	
الرئيس التنفيذي للشؤون المالية في الشركة الوطنية لخدمات التسجيل العيني للعقار	عضو اللجنة المالية التابعة للجنة التأمين التنفيذية تحت إشراف البنك المركزي السعودي	
	مراقب التكاليف في شركة الجميح للسيارات	
	مدير الخزينة في شركة ناس	

أ. بدر بن علي العلي		
غير تنفيذي/ عضو اللجنة التنفيذية/ عضو لجنة الترشيحات والمكافآت		
الوظائف الحالية	**الوظائف السابقة**	**المؤهلات**
عضو مجلس الإدارة في شركة ملاذ للتأمين التعاوني	الرئيس التنفيذي في شركة نجم لخدمات التأمين	ماجستير إدارة أعمال – استراليا
مستشار في الشركة الوطنية للإسكان	مستشار في البنك المركزي السعودي	بكالوريوس علوم حاسب آلي الولايات المتحدة الأمريكية

أ. عمرو بن عبد الله بن شلهوب
مستقل/ عضو اللجنة التنفيذية/ عضو لجنة الاستثمار/ عضو لجنة المخاطر

الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات
عضو مجلس الإدارة في شركة ملاذ للتأمين التعاوني	مدير وحدة مبيعات الأفراد في شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين	بكالوريوس إدارة أعمال – الولايات المتحدة الأمريكية
	مدير عام في شركة وعد لخدمات وكالة التأمين	
نائب مدير المنطقة الوسطى للمكاتب التنفيذية في شركة الطيران المدني القابضة	مدير مبيعات الأفراد في شركة أمانة للتأمين	
	مدير منتج أول في شركة بنك الرياض لوكالة التأمين	

أ. صالح بن عبد الرحمن السماعيل		
عضو مستقل في لجنة المراجعة من خارج مجلس إدارة شركة ملاذ للتأمين التعاوني		
الوظائف الحالية	**الوظائف السابقة**	**المؤهلات**
عضو لجنة المراجعة في البنك العربي الوطني	مدير عام الشؤون المالية والإدارية (وزير مفوض)، بالأمانة العامة لمجلس التعاون لدول الخليج العربي	بكالوريوس في الإدارة وتخصص فرعي المحاسبة
	شغل عدة مناصب في معهد الإدارة العامة ابتداءً من محاسب ومدير الشؤون المالية والموظفين وصولاً إلى مساعد مدير عام التدريب، بالإضافة إلى المشاركة في تدريس عدد من المواد إضافة إلى الإشراف على البحوث التدريبية المتخصصة	ماجستير إدارة الأعمال – الولايات المتحدة الأمريكية
	عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة، في شركة سند للتأمين وإعادة التأمين.	
	عضو لجنة المراجعة في شركة تبادل (غير مدرجة)	عضو الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين **SOCPA**
	عضو لجنة المراجعة في السعودي الفرنسي كابيتال	
	عضو لجنة إعداد معايير المراجعة الداخلية، **SOCPA**.	
	رئيس لجنة المراجعة في الشركة الدوائية	
عضو لجنة المراجعة في الشركة الكيميائية السعودية	عضو لجنة المراجعة في شركة سالك	عضو جمعية المحاسبة السعودية
	عضو لجنة المراجعة في شركة اسمنت الجنوبية	
	عضو لجنة المراجعة، لشركة الإحساء للتنمية	
	رئيس لجنة المراجعة، للشركة السعودية للخطوط الحديدية	
	عضو لجنة النظر في المخالفات الاستثمارية للهيئة العامة للاستثمار	
	عضو مجلس إدارة، هيئة المحاسبة الخليجية	زميل المجمع العربي للمحاسبين القانونيين
	العضو المنتدب لشركة تسويق الأطعمة	
	رئيس مجلس إدارة شركة التقنية العالية لأنظمة الحاسب الآلي	
	عضو مجلس إدارة الجمعية السعودية للمحاسبة	
	عضو مجلس الأمانة العامة لمجلس التعاون، رئيس مجلس نادي مجلس التعاون.	

أ. سعد بن سعود الطيار		
عضو مستقل في لجنة المراجعة من خارج مجلس إدارة شركة ملاذ للتأمين التعاوني		
الوظائف الحالية	**الوظائف السابقة**	**المؤهلات**
نائب المدير العام للهيئة السعودية للمدن الصناعية ومناطق التقنية "مدن" للشؤون المالية	مساعد مدير عام للتقارير المالية في البنك السعودي للاستثمار	بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود
	المراقب المالي في شركة التعاونية للتأمين	
	مدير التقارير المالية والنظامية في شركة الراجحي المصرفية	ماجستير محاسبة من جامعة اديليد (استراليا)
	مدير عام مالي في الشركة الوطنية للخدمات الجوية	

***العضو سلمان بن ناصر الهواوي استقال من مجلس الإدارة في تاريخ ٢٠٢١/٠١/١٧ م.**

13. الإدارة التنفيذية:

تتكون الإدارة التنفيذية للشركة من مجموعة مميزة من ذوي المؤهلات والخبرات في مجال التأمين وهم:

	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	**أ. فواز عبد الرحمن الحجي**	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	* نائب الرئيس التنفيذي – تأمين السيارات في شركة ملاذ * نائب الرئيس التنفيذي – تأمين السيارات في شركة التعاونية	ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة سانت غالون	خبرة أكثر من اثنا وعشرون عاماً في مجال التأمين
2	**أ. رامي عمر الحوشان**	النائب الأول للرئيس التنفيذي – للتسويق والمبيعات	* مدير – الحسابات الرئيسية	ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة الأمير سلطان	خبرة أكثر من ستة عشر عاماً في مجال التأمين –الحسابات الرئيسية والتسويق.
3	**أ. طارق صالح الغامدي**	النائب الأول للرئيس التنفيذي – لتأمين الممتلكات وتأمين الحوادث	* مدير تنفيذي – علاقات الوسطاء	دبلوم تأمين – معهد الإدارة	خبرة خمس وعشرون عاماً في مجال التأمين
4	**أ.أحمد محمد الركف**	نائب الرئيس التنفيذي – التأمين الصحي والحياة	مدير تنفيذي – تطوير منتج التأمين الصحي وضمان الجودة	ماجستير ادارة الموارد البشرية من جامعة اليمامة	خبرة أكثر من ثمان سنوات في مجال الموارد البشرية والتأمين الصحي
5	**أ. عبدالله يوسف الحصيني**	المدير المالي التنفيذي	* مدير المراجعة الداخلية * مشرف مراجعة خارجية في شركة إرنست ويونغ	بكالوريوس المحاسبة من جامعة الملك سعود ، حاصل على الزمالة السعودية للمحاسبين القانونيينSOCPA ،حاصل على شهادة كاشفي الاحتيال المعتمدين ACFE	خبرة أكثر من ستة سنوات في المراجعة الداخلية والخارجية والإدارة المالية

14. أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من مديريها:

ومن ذلك نرفق بياناً بالجدول التالي بأسماء أعضاء مجلس الإدارة الذين يرتبطون بإدارة شركات أخرى:

	اسم العضو	الحالية				السابقة			
		أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل / خارج المملكة العربية السعودية	الكيان القانوني للشركة	العلاقة	أسماء الشركات التي يشترك عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل / خارج المملكة العربية السعودية	الكيان القانوني للشركة	العلاقة
1	أ.ممدوح بن سعود الشرهان	شركة ملاذ للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مساهمة عامة	رئيس مجلس الإدارة				
		إسمنت حائل	داخل المملكة	مساهمة عامة	عضو مجلس الإدارة				
		السعودية الكورية للصيانة	داخل المملكة	ذات مسئولية محدودة	عضو مجلس الإدارة				
		العقارية السعودية للبنية التحتية	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	عضو لجنة المراجعة				
2	أ.سلمان بن ناصر الهواوي	شركة ملاذ للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مساهمة عامة	نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة المخاطر وعضو لجنة الإستثمار	الشركة العقارية السعودية	داخل المملكة	مساهمة عامة	عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة
		الشركة السعودية للصناعات المتطورة	داخل المملكة	مساهمة عامة	عضو مستقل بمجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو لجنة الإستثمار				
		شركة التصنيع و خدمات الطاقة	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	عضو مستقل بلجنة المراجعة				

3	أ.محمد بن علي حميدان العماري	شركة وطن للإستثمار	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	عضو مجلس الإدارة	شركة أسماك تبوك	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب
						شركة المنتجات الغذائية (وفرة)	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب
		شركة وجيف لخدمات وساطة التأمين	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	رئيس مجلس الإدارة	شركة أسمنت تبوك	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	نائب رئيس مجلس الإدارة
						الشركة العالمية للتأمين	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	عضو مجلس الإدارة
						شركة جازان للتنمية الزراعية	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	عضو مجلس الإدارة
						شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	عضو مجلس الإدارة
						شركة الباحة للإستثمار والتنمية	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	عضو مجلس الإدارة
						الشركة السعودية للصادرات الصناعية	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	عضو مجلس الإدارة
4	أ.عبد المحسن بن محمد عبد الرحمن الصالح	شركة فالكم للخدمات المالية	داخل المملكة	غير مساهمة	مؤسس و عضو مجلس إدارة	شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فيبكو)	داخل المملكة	غير مساهمة	رئيس مجلس إدارة
						الشركة السعودية للصادرات الصناعية	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	رئيس مجلس إدارة
						بنك باركليز السعودية	داخل المملكة	غير مساهمة	عضو مجلس الإدارة
						شركة المخازن والخدمات المساندة	داخل المملكة	غير مساهمة	عضو مجلس الإدارة
						البنك السعودي الأمريكي	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	مستشار
		شركة مصادر القابضة	داخل المملكة	غير مساهمة	رئيس مجلس إدارة	بنك سيتيبنك السعودية	داخل المملكة	غير مساهمة	نائب الرئيس ورئيس قسم الخدمات المصرفية

5	.باسم بن عبدالله السلوم	شركة ملاذ للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مساهمة عامة	عضو مجلس الإدارة ، رئيس لجنة الإستثمار ، عضو لجة المخاطر ، عضو لجنة الترشيحات و المكافآت	شركة نمو ملتي ميديا	داخل المملكة	غير مساهمة	تولى ادارة شركة
		شركة فواز عبد العزيز الحكير وشركاه	داخل المملكة	مساهمة عامة	عضو مجلس الإدارة	هيئة تنمية الصادرات السعودية	داخل المملكة	جهه حكومية	عضو مجلس إدارة
		شركة شور العالمية للتقنية	داخل المملكة	غير مساهمة	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة شور العالمية للتقنية	الهيئة العامة للإستثمار هيئة تنمية الصادرات السعودية	داخل المملكة	جهه حكومية	وكيلا لمحافظ الهيئة وعضو مجلس
		شركة بن يعلا للصرافة	داخل المملكة	غير مساهمة	عضو مجلس إدارة	الطيران المدني لشؤون الإتصال المؤسسي للمؤتمر الوزاري للطيران المدني	داخل المملكة	غير مساهمة	نائباً لرئيس ورئيس اللجنة التنفيذية
		شركة شور المدفوعات لتقنية المعلومات	داخل المملكة	غير مساهمة	رئيس مجلس المديرين	شركة بيت الرياضة الفالح	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	عضو مجلس الإدارة
6	أ. عمرو بن عبدالرزاق النمري	شركة ملاذ للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مساهمة عامة	عضو مجلس الإدارة	شركة التعاونية للتأمين	داخل المملكة	مساهمة عامة	رئيس الشؤون المالية
		الشركة الوطنية للإسكان	داخل المملكة	غير مساهمة	مستشار في الشركة الوطنية للإسكان	شركة بي أية أي سيستمز	داخل المملكة	غير مساهمة	مدير العمليات المالية
						شركة الجميح للسيارات	داخل المملكة	غير مساهمة	مراقب التكاليف
						شركة ناس	داخل المملكة	غير مساهمة	مدير الخزينة
7	أ.بدر بن علي العلي	شركة ملاذ للتأمين	داخل المملكة	مساهمة عام	عضو مجلس الإدارة	شركة نجم لخدمات التأمين	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	الرئيس التنفيذي
8	أ.عمرو بن عبدالله بن شلهوب	شركة ملاذ للتأمين	داخل المملكة	مساهمة عامة	عضو مجلس الإدارة				
		شركة الطيران المدني القابضة	داخل المملكة	قابضة	نائب مدير المنطقة الوسطى للمكاتب التنفيذية				

9	أ. فواز بن عبدالرحمن الحجي	شركة ملاذ للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مساهمة عامة	عضو مجلس الإدارة، الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب	شركة ملاذ للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مساهمة عامة	نائب الرئيس التنفيذي – تأمين السيارات
		شركة تداوي السعودية للرعاية الصحية	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	عضو مجلس إدارة – لجنة الترشيحات والمكافآت	شركة التعاونية للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مساهمة عامة	نائب الرئيس التنفيذي – تأمين السيارات

15. الإجراءات المتخذة من قبل مجلس الإدارة لإحاطة الأعضاء – وبخاصة غير التنفيذيين – بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة و أدائها:

* تعمل الشركة على توفير جميع المعلومات التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه ودون تمييز بينهم على أن تكون هذه المعلومات وافية ودقيقة، ويتم تحديث هذه المعلومات بطريقة منتظمة وفي المواعيد المحددة، كما تستخدم الشركة أكثر الطرق فعالية في التواصل مع المساهمين.
* تلتزم الشركة بالإجابة على أسئلة واستفسارات مساهميها كافة دون تمييز بالقدر الذي لا يُعرض مصلحة الشركة للضرر.
* يضمن مجلس الإدارة تحقيق تواصل بين الشركة والمساهمين ويكون مبنياً على الفهم المشترك للأهداف الإستراتيجية للشركة ومصالحها.
* يعمل رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي على إطلاع بقية أعضاء مجلس الإدارة على آراء المساهمين ومناقشتها معهم.
* يتم استقبال مقترحات وملاحظات المساهمين عن طريق إدارة شؤون المساهمين من خلال الإيميل "Investor.relation@malath.com.sa".

16. اجتماعات مجلس الإدارة:

عقد مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٠ خمسة (٥) اجتماعات بحسب ما هو مدون في سجل الحضور بالجدول أدناه:

الاسم	صفة العضوية	الدورة الحالية – العام ٢٠٢٠				
		الأول ٣-٣-٢٠٢٠	الثاني ٢١-٤-٢٠٢٠	الثالث ١١-٥-٢٠٢٠	الرابع ١٥-٩-٢٠٢٠	الخامس ٢٧-١٢-٢٠٢٠
أ. ممدوح بن سعود الشرهان	رئيس مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓
أ.سلمان بن ناصر الهواوي	نائب رئيس مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓
أ.باسم بن عبدالله السلوم	عضو	✓	✓	✓	✓	✓
أ.عمرو بن عبدالرزاق النمري	عضو	✓	✓	✓	✓	✓
أ.عمرو بن عبدالله بن شلهوب	عضو	✓	✓	×	✓	✓

أ.فواز بن عبدالرحمن الحجي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓
أ.محمد بن علي العماري	عضو	✓	✓	✓	✓	✓
أ.عبد المحسن بن محمد الصالح	عضو	✓	✓	✓	✓	✓
أ.بدر بن علي العلي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓

17. تشكيل لجان مجلس الإدارة:

لجنة المراجعة:

تختص لجنة المراجعة بالمراقبة على أعمال الشركة، ولها في سبيل ذلك حق الاطلاع على سجلاتها ووثائقها وطلب أي إيضاح أو بيان من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية، ويجوز لها أن تطلب من مجلس الإدارة دعوة الجمعية العامة للشركة لعقد اجتماع إذا أعاق مجلس الإدارة عملها أو تعرضت الشركة لأضرار أو خسائر جسيمة.

* الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية بالشركة لضمان فعاليتها في تنفيذ أنشطتها والواجبات التي يحددها مجلس الإدارة.
* مراجعة إجراءات التدقيق الداخلي وإعداد تقارير مكتوبة حول هذه المراجعة ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
* مراجعة خطة المراجعة المقدمة من المراجعين الداخليين والخارجيين وإبداء أي مرئيات حولها.
* دراسة تقارير الرقابة النظامية أو المراقب النظامي ورفع التوصيات بشأنها.
* مراجعة تقارير إدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الادارة.
* مراجعة ملاحظات البنك المركزي والجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة فيما يتعلق بأي مخالفات تنظيمية أو الإجراءات التصحيحية المطلوبة ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
* مراجعة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصيات بشأنها.
* مناقشة البيانات المالية السنوية المراجعة والربع سنوية غير المراجعة مع المراجعين الخارجيين والإدارة العليا بالشركة قبل نشرها.
* تقييم مستوى كفاءة وفعالية وموضوعية أعمال المراجعين الخارجيين وإدارة المراجعة الداخلية والرقابة النظامية.
* التأكد من وجود لائحة مكتوبة خاصة بقواعد السلوك المهني معتمدة من قبل مجلس إدارة الشركة لضمان القيام بأنشطة الشركة بطريقة عادلة وأخلاقية.
* تجتمع لجنة المراجعة مع مجلس الإدارة وتقوم برفع التقارير الهامة لمجلس الإدارة بشكل دوري.

وقد عقدت لجنة المراجعة ثمانية (٨) اجتماعات خلال العام ٢٠٢٠ م لتنفيذ المهام المناطة بها والمذكورة أعلاه حسب ما هو مدون في سجل الحضور أدناه:

الاسم	صفة العضوية	الدورة الحالية – العام ٢٠٢٠						
		الأول ١٢-١-٢٠٢٠	الثاني ٢٦-٢-٢٠٢٠	الثالث ٣-٦-٢٠٢٠	الرابع ١٣-٨-٢٠٢٠	الخامس ٢-٩-٢٠٢٠	السادس* ١٥-٩-٢٠٢٠	السابع ٢٨-١٠-٢٠٢٠	الثامن ٣-١٢-٢٠٢٠
أ.عمرو بن عبدالرزاق النمري	رئيس لجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
أ.صالح عبد الرحمن السماعيل	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
أ.سعد بن سعود الطيار	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

* الاجتماع السادس تم عقده مع مجلس الإدارة.

اللجنة التنفيذية:

تشمل مهام اللجنة التنفيذية ومسؤولياتها ما يلي:

* التوصية لمجلس الإدارة حول الخطط الإستراتيجية والتشغيلية والميزانيات وخطط الأعمال واتخاذ ما يلزم بشأنها.
* اتخاذ القرارات حول المسائل المخولة لها من المجلس والتي تكون خارج نطاق صلاحيات الرئيس التنفيذي للشركة، بما في ذلك المسائل المتعلقة بالنفقات الرأسمالية والمشتريات في الحدود الممنوحة للجنة من قبل المجلس.
* ممارسة الصلاحيات والامتيازات الكاملة لمجلس الإدارة عند عدم انعقاده بين الاجتماعات للحالات التي يكون فيها اتخاذ قرار أو إجراء سريع مطلوباً ومبرراً، ما لم تكن للجنة السلطة لاتخاذ قرار بدلاً عن المجلس في أي مسألة يحظر فيها تخويل السلطات بموجب الأنظمة المعمول بها والذي يستلزم موافقة مساهمي الشركة أو كانت أحد لجان المجلس الأخرى مكلفة به تحديداً.
* مراجعة تفاصيل إستراتيجية عمل الشركة وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة لإقرارها.
* مراجعة تفاصيل خطط عمل الشركة والميزانية ومراقبة تقدم العمل المحرز في خطط العمل والميزانية بشكل منتظم.
* الإشراف على أنشطة الرئيس التنفيذي للشركة.
* دعم ومساندة الرئيس التنفيذي على أساس الحاجة لمعالجة احتياجات أو مهمات محددة.
* مراجعة حالات التحالفات والاندماج والاستحواذ والاتفاقيات الإستراتيجية الأخرى وتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة للموافقة عليها.
* اتخاذ أي إجراء آخر أو تولي أية صلاحيات ومسؤوليات أخرى قد تكلف بها اللجنة أو تخول إليها من وقت لآخر من قبل المجلس.

وقد عقدت اللجنة التنفيذية ثمانية (٨) اجتماعات خلال العام ٢٠٢٠ م لتنفيذ المهام المناطة بها والمذكورة سابقاً حسب ما هو مدون في سجل الحضور أدناه :

الاسم	صفة العضوية	الدورة الحالية – العام ٢٠٢٠							
		الأول ٢٢-١-٢٠٢٠	الثاني ٣-٣-٢٠٢٠	الثالث ٢٠-٧-٢٠٢٠	الرابع ٢٠-٩-٢٠٢٠	الخامس ١٥-١٠-٢٠٢٠	السادس ١٥-١١-٢٠٢٠	السابع ٢٢-١١-٢٠٢٠	الثامن ٢٧-١٢-٢٠٢٠
أ. ممدوح بن سعود الشرهان	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
أ. عمرو بن عبد الله بن شلهوب	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
أ. فواز بن عبد الرحمن الحجي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
أ. بدر بن علي العلي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

لجنة إدارة المخاطر:

وتشمل مهام لجنة المخاطر والاكتتاب ومسؤولياتها ما يلي:

* تحديد المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والمحافظة على مستوى مقبول من المخاطرة للشركة.
* تحديد معايير ونطاق قدرة الشركة على قبول المخاطر ورفع التوصية لمجلس الإدارة بخصوص ذلك.
* تحديد إستراتيجية شاملة لإدارة المخاطر بالشركة، والإشراف على تطبيقها ومراجعتها وتحديثها على أسس سنوية، آخذين في الاعتبار التطورات الداخلية والخارجية للشركة متضمنة أفضل التطبيقات العالمية.
* ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر.
* مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات بشأنه قبل اعتماده من قبل مجلس الإدارة.
* مراجعة ما تثيره لجنة المراجعة من مسائل والتي قد تؤثر في إدارة مخاطر الشركة.
* مراجعة هيكل وإستراتيجية إسناد إعادة التأمين على أساس دوري.
* مراجعة سياسات ولوائح الاكتتاب.
* تقييم ومراجعة آداء الاكتتاب بالشركة.
* الإشراف على نظام إدارة المخاطر بالشركة وتقييم فعاليته.
* وضع إستراتيجية شاملة لإدارة المخاطر ومتابعة تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بناءاً على المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة.
* مراجعة سياسات إدارة المخاطر.

* إعادة تقييم قدرة الشركة على تحمل المخاطر وتعرضها لها بشكل دوري (من خلال إجراء اختبارات التحمل على سبيل المثال).
* رفع تقارير مفصّلة لمجلس الإدارة حول التعرضّ للمخاطر والخطوات المقترحة لإدارة هذه المخاطر.

وقد عقدت لجنة المخاطر ثلاثة (٣) اجتماعات خلال العام ٢٠٢٠ م لتنفيذ المهام المناطة بها والمذكورة سابقاً حسب ما هو مدون في سجل الحضور أدناه:

الاسم	صفة العضوية	الدورة الحالية – العام ٢٠٢٠		
		الأول ١-٣-٢٠٢٠	الثاني ٢٣-٧-٢٠٢٠	الثالث ١٨-١٠-٢٠٢٠
أ. سلمان بن ناصر الهواوي*	رئيس اللجنة	✓	✓	✓
أ. باسم بن عبد الله السلوم	عضو	✓	✓	✓
أ. عمرو بن عبد الله بن شلهوب	عضو	✓	✓	✓

***العضو سلمان بن ناصر الهواوي استقال من مجلس الإدارة في تاريخ ٢٠٢١/٠١/١٧ م.**

لجنة الترشيحات والمكافآت:

وتشمل مهام لجنة الترشيحات والمكافآت ومسؤولياتها ما يلي:

* التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة ولجانه وفقاً للمتطلبات النظامية والسياسات والمعايير المعتمدة، وعلى اللجنة مراعاة عدم ترشيح شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة لعضوية المجلس.
* إعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة ولجانه، بما في ذلك الوقت الذي يجب على العضو تخصيصه لأعمال مجلس الإدارة ولجانه.
* وضع الإجراءات الخاصة في حال شغور مركز أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين.
* مراجعة الاحتياجات اللازمة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة بشكل سنوي على الأقل وتقديم التوصيات بالحلول بما يتفق مع مصلحة الشركة على أفضل وجه.
* وضع سياسات وإجراءات التعاقب لمجلس الإدارة ولجانه.
* مراجعة هيكل وتركيبة المجلس ولجانه وتحديد جوانب الضعف فيها بصفة دورية واقتراح الخطوات اللازمة لمعالجتها وكذلك وضع وصف وظيفي للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين وكبار التنفيذيين.
* تقييم ومراقبة استقلالية أعضاء المجلس ولجانه بشكل سنوي على الأقل والتأكد من عدم وجود تضارب في المصالح في الحالات التي يكون فيها العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
* وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه والرئيس التنفيذي وأعضاء الإدارة العليا على أساس أداهم في تحقيق الأهداف الإستراتيجية للشركة وأرباح الأعمال المعدلة (كما أقرت الجمعية العامة).
* التأكيد على إجراء مراجعة سنوية لخطط التعويضات الخاصة بأعضاء الإدارة العليا بشكل مستقل عن الإدارة التنفيذية.
* تقديم التوصيات النهائية للمجلس حول المسائل المتعلقة بتعيين وإعفاء أعضاء الإدارة العليا و/ أو ترقية الموظفين الحاليين إلى وظائف الإدارة العليا حسب قواعد البنك المركزي السعودي المتعلقة بملائمة ومناسبة الأشخاص.
* تقديم التوصيات النهائية للمجلس فيما يخص إعفاء أعضاء الإدارة العليا.
* تقوم لجنة المكافآت والترشيحات بتقييم آداء أعضاء المجلس (آداء المجلس بكامله والآداء الفردي لأعضائه) ولجانه بشكل دوري على الأقل على أساس سنوي.
* الإشراف على البرنامج التعريفي والتدريب الدوري لأعضاء مجلس الإدارة.

وقد عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعين (٢) خلال العام ٢٠٢٠ م لتنفيذ المهام المناطة بها والمذكورة سابقاً حسب ما هو مدون في سجل الحضور أدناه:

الاسم	صفة العضوية	الدورة الحالية – العام ٢٠٢٠	
		الأول ١١-٣-٢٠٢٠	الثاني ٨-١٢-٢٠٢٠
أ. باسم بن عبد الله السلوم	رئيس اللجنة	✓	✓
أ. ممدوح بن سعود الشرهان	عضو	✓	✓
أ. عبد المحسن بن محمد الصالح	عضو	✓	✓
أ. بدر بن علي العلي	عضو	✓	✓

لجنة الاستثمار:

تشمل مهام لجنة الاستثمار ومسؤولياتها ما يلي:

* التأكيد على أن السياسة الاستثمارية بالشركة قد تم إعدادها وفقاً لإستراتيجية العمل الشاملة بالشركة والضوابط النظامية.
* تعقد اللجنة أربع اجتماعات على الأقل سنويا.
* تصدر القرارات وتوصيات اللجنة بأغلبية أصوات الأعضاء الحاضرين.
* يتم الاحتفاظ بمحاضر الإجتماعات وفق سجلات مُعدة لذلك.
* يتم تعيين سكرتير للجنة من أحد الأعضاء أو من أحد موظفي الشركة.
* الحصول على موافقة المجلس للسياسة الاستثمارية.
* مراجعة وصياغة إستراتيجية الاستثمار بصورة ربع سنوية مع الأخذ في الاعتبار المتغيرات في متطلبات الأعمال وظروف السوق.
* تعيين وتقييم أداء مدراء الاستثمار والصناديق الاستثمارية.
* التوصية لمجلس الإدارة بتعيين وإعفاء مستشار الاستثمار.
* تخويل لجنة فرعية يتم اختيارها مع أو من فريق الإدارة لتنفيذ قرارات لجنة الاستثمار عند الاقتضاء.
* إصدار قرارات تنفيذ الإستراتيجية لكل شريحة من شرائح المحافظ الاستثمارية، وأن تتم إدارتها محلياً أو بواسطة مدراء خارجيين عن طريق تفويضات منفصلة أو صناديق استثمارية.
* تعيين مدراء الاستثمار وتقييم خدماتهم وإنهاء مهامهم وتحديد أتعابهم.
* مراجعة القرارات التي يتخذها فريق الإدارة ومستشار (مستشاري) الاستثمار.
* تقديم التقارير إلى المجلس حول أداء استثمارات الشركة من حيث المخاطر، العوائد على الاستثمار، المخصصات وعن أي تطورات رئيسية ذات صلة.

وقد عقدت لجنة الاستثمار أربعة (٤) اجتماعات خلال العام ٢٠٢٠ م لتنفيذ المهام المناطة بها والمذكورة سابقاً حسب ما هو مدون في سجل الحضور أدناه:

الاسم	صفة العضوية	الدورة الحالية – العام ٢٠٢٠			
		الأول ١-٣-٢٠٢٠	الثاني ٨-٧-٢٠٢٠	الثالث ١٨-١٠-٢٠٢٠	الرابع ٢٩-١٢-٢٠٢٠
أ. باسم بن عبد الله السلوم	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	×
أ. سلمان بن ناصر الهواوي*	عضو	✓	✓	✓	✓
أ. عمرو بن عبد الله بن شلهوب	عضو	✓	✓	✓	✓
أ. فواز بن عبد الرحمن الحجي	عضو	✓	✓	✓	✓

***العضو سلمان بن ناصر الهواوي استقال من مجلس الإدارة في تاريخ ٢٠٢١/٠١/١٧ م.**

18. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومكافآت أعضاء اللجان:

سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان:

طبقاً للمادة التاسعة عشر في النظام الأساسي للشركة والمادة الخامسة والعشرون من لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة، فإن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة تكون كالتالي:

* يكون الحد الأدنى للمكافأة السنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة مبلغ (٢٠٠,٠٠٠ ريال) مائتان ألف ريال سعودي والحد الأعلى مبلغ (٥٠٠,٠٠٠ ريال) خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً نظير عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في أعماله، شاملة للمكافآت الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة.
* وفي حال حققت الشركة أرباح يجوز أن يتم توزيع نسبة تعادل (١٠٪) من باقي صافي الربح بعد خصم الاحتياطيات التي قررتها الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وبعد توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن (٥٪) من رأس مال الشركة المدفوع، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو، وكل تقدير يخالف ذلك يكون باطلاً.
* وفي جميع الأحوال، لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ (٥٠٠,٠٠٠ ريال) خمسمائة ألف ريال سنوياً.
* يكون الحد الأعلى لبدل حضور جلسات المجلس ولجانه (٥٠٠٠ ريال) خمسة الاف ريال عن كل جلسة، غير شاملة مصاريف السفر والإقامة.
* يُدفع لكل عضو من أعضاء المجلس بما فيهم رئيس المجلس، قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة																
"المبالغ بالألف ريال سعودي"																
		المكافآت الثابته							المكافآت المتغيره							
	عضو المجلس	مبلغ معين*	بدل حضور جلسات المجلس	بدل حضور جلسات اللجان	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	مزايا عينية	مكافاة الأعمال الفنية و الإدارية والاستشارية	مكافاة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر ان كان من أحد الأعضاء	المجموع	نسبة من الأرباح	مكافآت دورية	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	خطط تحفيزية طويلة الأجل	الأسهم الممنوحة	المجموع	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي	بدل المصروفات
أولا: الأعضاء المستقلين																			
1	أ. ممدوح بن سعود الشرهان	350	21	44	-	-	-	415	-	85	-	85	-	-	-	85	-	500	-
2	أ.سلمان بن ناصر الهواوي	350	21	26	-	-	-	397	-	87.5	-	87.5	-	-	-	87.5	-	484.5	-
3	أ.باسم بن عبدالله السلوم	350	21	39	-	-	-	410	-	90	-	90	-	-	-	90	-	500	-
4	أ.عمرو بن عبدالرزاق النمري	350	21	31	-	-	-	402	-	98	-	98	-	-	-	98	-	500	-
5	أ.عمرو بن عبدالله بن شلهوب	280	16	67	-	-	-	363	-	100	-	100	-	-	-	100	-	463	-
	المجموع	**1,680**	**100**	**207**	**-**	**-**	**-**	**1,987**	**-**	**461**	**-**	**-**	**-**	**-**	**460.5**	**-**	**2,447.5**	**-**
ثانيا: الأعضاء غير التنفيذيين																			
1	أ.محمد بن علي العماري	350	21	-	-	-	-	371	-	-	-	-	-	-	-	-	-	371	-

2	أ.عبد المحسن بن محمد الصالح	350	21	8	-	-	-	379	-	100	-	-	-	100	-	479	-
3	أ.بدر بن علي العلي	350	21	44	-	-	-	415	-	85	-	-	-	85	-	500	-
	المجموع	**1,050**	**63**	**52**	**-**	**-**	**-**	**1,165**	**-**	**185**	**-**	**-**	**-**	**185**	**-**	**1,350**	**-**
ثالثا: الأعضاء التنفيذيين																	
1	أ.فواز بن عبدالرحمن الحجي	350	21	54	-	-	-	425	-	75	-	-	-	75	-	500	-
	المجموع	**350**	**21**	**54**	**-**	**-**	**-**	**425**	**-**	**260**	**-**	**-**	**-**	**75**	**-**	**500**	**-**
رابعاً: الأعضاء المستقلين في لجنة المراجعة من خارج مجلس الإدارة																	
1	أ.سعد بن سعود الطيار	-	-	36	-	-	-	36	-	100	-	-	-	-	-	136	-
2	أ.صالح عبد الرحمن السماعيل	-	-	36	-	-	-	36	-	100	-	-	-	-	-	136	-
	المجموع	**-**	**-**	**72**	**-**	**-**	**-**	**72**	**-**	**200**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**272**	**-**

***المكافآت المذكورة بالجدول عن عام ٢٠٢٠م**
***بلغت المكافآت السنوية الممنوحة لأعضاء المجلس عن عام ٢٠١٩م ثلاثمئة وخمسون ألف (٣٥٠ ألف) لكل عضو، بناء على موافقة الجمعية العامة العادية المنعقدة في ٢٠٢٠/٠٤/٢٢م.**
***المكافآت الدورية؛ هي مكافآت مشاركة العضو في اللجان التابعة للمجلس، بغض النظر عن عدد اللجان الموكلة للعضو وتصرف بناءً على عدد حضور الجلسات مع ضمان عدم تجاوز المجموع الكلي لمبلغ ٥٠٠ ألف ريال لكل عضو**
*** العضو الاستاذ / سلمان بن ناصر الهواوي إستقال من مجلس الإدارة في تاريخ ٢٠٢١/١/١٧م**

أعضاء اللجان:

أعضاء لجنة المراجعة وجميع لجان مجلس الإدارة إن كانوا أعضاء بمجلس الإدارة أو من خارجها تتم مكافأتهم كالتالي:

* مبلغ وقدرة ١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقابل مهامهم في عضوية اللجان.
* مبلغ وقدرة ٥,٠٠٠ ريال سعودي لحضور كل اجتماع اللجان.
* كما أن أعضاء اللجان من حقهم الحصول على تعويض للنفقات التي يتكبدونها في حضور الاجتماعات وعلى أداء واجباتهم كأعضاء في اللجان.

يوضح الجدول التالي البدلات والمكافآت التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة ومكافآت أعضاء اللجان خلال العام ٢٠٢٠ م

مكافآت أعضاء اللجان				
"المبالغ بالألف ريال سعودي"				
	العضو	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات) *	بدل حضور جلسات	المجموع
أعضاء اللجنة التنفيذية				
1	ممدوح بن سعود الشرهان	-	36	36
2	فواز بن عبدالرحمن الحجي	-	36	36
3	بدر بن علي العلي	-	36	36
4	عمرو بن عبدالله بن شلهوب	-	36	36
	المجموع	**-**	**144**	**144**
أعضاء لجنة المراجعة				
1	عمرو عبدالرزاق النمري	100	31	131
2	سعد سعود الطيار	100	36	136

3	صالح بن عبد الرحمن السماعيل	100	36	136
	المجموع	**300**	**103**	**403**
أعضاء لجنة المكافآت والترشيحات				
1	عبدالمحسن بن محمد الصالح	-	8	8
2	باسم بن عبدالله السلوم	-	8	8
3	ممدوح بن سعود الشرهان	-	8	8
4	بدر بن علي العلي	-	8	8
	المجموع	**-**	**32**	**32**
أعضاء لجنة المخاطر				
1	سلمان بن ناصر الهواوي	-	13	13
2	باسم بن عبدالله السلوم	-	13	13
3	عمرو بن عبدالله بن شلهوب	-	13	13
	المجموع	**-**	**39**	**39**
أعضاء لجنة الاستثمار				
1	باسم بن عبدالله السلوم	-	18	18
2	سلمان بن ناصر الهواوي	-	13	13
3	عمرو بن عبدالله بن شلهوب	-	18	18
4	فواز بن عبدالرحمن الحجي	-	18	18
	المجموع	**-**	**67**	**67**

*بدلات الحضور بقيمة ٥,٠٠٠ ريال تم تحديثها في لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة وتمت الموافقة على التحديث في إجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد بتاريخ ٢٠٢٠/٤/٢٢ م، وعليه فإن بدلات الحضور لاجتماعات المجلس واللجان التي عقدت قبل إجتماع الجمعية كانت ٣,٠٠٠ ريال.

19. مكافآت وأجور الإدارة التنفيذية:

* يحدد المجلس أجر الرئيس التنفيذي ومكافآته في قرار تعيينه وتدون هذه المكافآت والأجور في العقد المبرم معه.
* تكون مكافأة وأجور الإدارة التنفيذية بناءاً على السياسات والإجراءات الداخلية للشركة، وتحدد بناءاً على الدرجة الوظيفية الممنوحة لعضو الإدارة التنفيذية، ما عدا مدير إدارة التدقيق الداخلي ومدير الالتزام والتي تحدد مكافآتهم وأجورهم من المجلس بناءاً على اقتراح لجنة المراجعة.
* يراعى في المكافآت والأجور الخاصة بالإدارة التنفيذية أن تكون متناسبة مع المهام والمسئوليات والمؤهلات العلمية والخبرات العملية والمهارات ومستوى الأداء.
* يجب على الشركة فور علمها بأي معلومات مضللة قدمها عضو الإدارة التنفيذية لاستغلال الوضع الوظيفي للحصول على مكافآت غير مستحقة أن توقف مكافأة ذلك الشخص فور علمها بذلك، وللشركة مطالبة ذلك العضو عن كل المكافآت غير المستحقة التي صرفت له، ولها أن تطالب بها لدى الجهات المختصة أو داخل الشركة.
* على لجنة الترشيحات والمكافآت أن تراجع مكافآت وأجور الإدارة التنفيذية دورياً لضمان كفايتها بشكل معقول لاستقطاب وإبقاء أشخاص ذوي كفاءة وخبرة، والحرص على حثهم لتنمية الشركة على المدى الطويل.
* في مكافأة أعضاء الإدارة التنفيذية يجب مراعاة معايير ترتبط بالأداء كأن تكون المكافأة أو جزء منها مرتبط بأدائه كارتباط المكافأة السنوية بأدائه تجاه مسئولياته وأهدافه

	مكافآت كبار التنفيذيين ٢٠٢٠							
	بألاف الريالات سعودي							
	المكافآت الثابتة				المكافآت المتغيرة		مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي
	رواتب	بدلات	مزايا عينية	المجموع	المكافآت السنوية والدورية	خطط تحفيزية قصيرة الأجل		
مكافآت خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي التنفيذي	6,330	-	تأمين صحي للموظف ومعُاليه وتأمين للموظف في حالة الوفاة والحوادث الشخصية حسب نظام الشركة.	6,330	1,188	-	363	7,881

20. نتائج المراجعة السنوية لإجراءات الرقابة الداخلية، ورأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة:

اللجنة ومسؤولياتها واختصاصاتها:

فوضت الجمعية العامة لشركة ملاذ للتأمين التعاوني لجنة المراجعة بالإضطلاع بمسؤولية الإشراف والرقابة المستقلة على أداء الأجهزة الرقابية بالشركة ودراسة التقارير الأولية، والسنوية للشركة وأنظمة الرقابة الداخلية، عليه قامت اللجنة بتنفيذ مهامها ومسؤوليتها كما هو مفصل في لائحة لجنة المراجعة ولائحة الحوكمة المنشورة في موقع الشركة، والتعليمات والأنظمة الصادرة من الجهات الرقابية والاشرافية، ووفق صلاحيتها المعتمدة لها وفي ضوء نتائج القوائم المالية والمعلومات المقدمة من الإدارة التنفيذية ومراقب الحسابات وإطار الرقابة الداخلية، وقد عقدت لجنة المراجعة (٨) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٠ م، بما فيها الإجتماع السنوي للجنة المراجعة مع مجلس الإدارة. تنفيذياً المقتضيات العمل بالشركة.

الأعمال والإنجازات خلال العام ٢٠٢٠:

عقدت لجنة المراجعة (٨) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٠ م، بما فيها الاجتماع السنوي للجنة المراجعة مع مجلس الإدارة، وقد شملت الاجتماعات على أهم الأعمال الواقعة ضمن نطاق عملها والتي كانت على النحو التالي:

- ✓ اعتماد خطة المراجعة المقدمة من إدارة المراجعة الداخلية للعام المالي ٢٠٢٠ م و المبنية على درجة المخاطر بالشركة بعد مناقشتها ومتابعة تنفيذها وفق الجدول الزمني المحدد.
- ✓ التوصية بتعيين المراجعين الخارجيين للشركة وتحديد أتعابهم من بين المرشحين لمراجعة حسابات الشركة لعام ٢٠٢٠ م، والربع الأول من العام ٢٠٢١ م ، حيث أوصت اللجنة بتعيين مكتب البسام و النمر ومكتب العظم والسديري.
- ✓ مناقشة القوائم المالية الربع سنوية للشركة والتوصية لمجلس الإدارة باعتمادها بعد مراجعتها ومناقشتها مع الإدارة التنفيذية والمراجعين الخارجيين.
- ✓ اعتماد خطة إدارة الالتزام للعام ٢٠٢٠ م.
- ✓ مناقشة نتائج عمل إدارة المراجعة الداخلية بشكل دوري وتحليل المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة ودراسة أثرها وتعديلها وفقاً لذلك.
- ✓ مناقشة ومتابعة الملاحظات الواردة على الشركة من قبل الجهات التنظيمية والاشرافية والتوصية بتعزيز الالتزام بالأنظمة والتعليمات الصادرة عنهم لتحقيق أعلى درجات الالتزام.
- ✓ متابعة عمل المراجعين الخارجيين للشركة والتأكد من استمرارية استقلاليتهم و التأكد من عدم وجود أية معوقات تؤثر على سير أعمالهم وتقييم مستوى كفاءة وفعالية أدائهم.
- ✓ متابعة إدارة الالتزام بشكل دوري للتأكد من التزام الشركة باللوائح والتنظيمات الصادرة من قبل البنك المركزي السعودي والجهات التشريعية الأخرى.
- ✓ مناقشة القوائم المالية السنوية والتوصية لمجلس الإدارة باعتمادها بعد مراجعتها ومناقشتها مع الإدارة التنفيذية والمراجعين الخارجيين ورفعها للجمعية العمومية لإقرارها.
- ✓ دراسة الملاحظات التي وردت من المراجع الداخلي والمراجعين الخارجيين للشركة ومتابعة إنجازها وفق الجدول الزمني المتفق عليه مع إدارة الشركة.
- ✓ متابعة تنفيذ توصيات وملاحظات اللجنة ضمن اجتماعاتها السابقة.
- ✓ مناقشة أرصدة الذمم المدينة ، والمتابعة مع الإدارة بشأن التحصيل.
- ✓ متابعة الوضع الزكوي والمخصصات ذات العلاقة مع الإدارة التنفيذية.
- ✓ متابعة الدعاوي القضائية الهامة المرفوعة من الشركة أو المرفوعة ضدها ، وأسبابها للوقوف على حالتها الراهنة والتوصية بما يتوجب اتخاذه حيالها.
- ✓ متابعة خطة التحول المعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ عقود التأمين.

رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة:

بناء على ما ذكر في نتائج المراجعة السنوية لإجراءات الرقابة الداخلية ، ورأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة وما قامت به إدارة المراجعة الداخلية و إدارة الالتزام من اعمال وفق الخطة المعتمدة من لجنة المراجعة لعام ٢٠٢٠ م والاطلاع على التقارير والملاحظات المقدمة لها من المراجع الداخلي والخارجي ودراستها مع الإدارة التنفيذية ، لم يتبين للجنة المراجعة وجود ضعف جوهري في إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة يتطلب لفت الانتباه إليه ولا يوجد أي تحفظات أو قيود للوصول إلى أية معلومات أو وثائق وسجلات الشركة ، مع استمرار توصية اللجنة لإدارة الشركة بالمتابعة المستمرة لتحسين كفاءة وفاعلية الضوابط الداخلية والتحديث المستمر لسياسات الشركة وإجراءاتها بما يتلاءم مع طبيعة نشاط وأعمال الشركة و ما يستجد من تطورات و تحديثات من الجهات الإشرافية ذات العلاقة بنشاط الشركة واخذ ما تستوجبه الظروف الراهنة في الاعتبار.

توصيات لجنة المراجعة التي تعارضت مع قرارات مجلس الإدارة أو التي رفض مجلس الإدارة الأخذ بها بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة وعزله وتحديد أتعابه وتقييم أدائه أو تعيين المراجع الداخلي ومسوغات تلك التوصيات وأسباب عدم الأخذ بها:

وافق مجلس الإدارة على توصيات لجنة المراجعة فيما يتعلق بتعيين مراجعي حسابات الشركة والتي اعتمدتها الجمعية العامة و لايوجد أي تعارض مع توصيات لجنة المراجعة لما تم ذكره في تلك الفقرة.

21. الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانه وأعضائه، والجهة الخارجية التي قامت بالتقييم وعلاقتها بالشركة، إن وجدت:

يقوم مجلس الإدارة بتقييم أداء المجلس/ لجان المجلس والأعضاء المعنيين بشكل مستمر من خلال الاجتماعات الدورية وعبر لجنة الترشيحات والمكافآت.

بيان اجتماعات الجمعية العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية الأخيرة:

	الاسم	سجل الحضور الجمعية العامة العادية (الإجتماع الثاني) 2020-4-22
1	أ. ممدوح بن سعود الشرهان	✓
2	أ. سلمان بن ناصر الهواوي	✓
3	أ. باسم بن عبد الله السلوم	✓
4	أ. عمرو بن عبد الرزاق النمري	✓
5	أ. عمرو بن عبد الله بن شلهوب	✓
6	أ. فواز بن عبد الرحمن الحجي	✓
7	أ. محمد بن علي العماري	✓
8	أ. عبد المحسن بن محمد الصالح	✓
9	أ. بدر بن علي العلي	✓

22. المخاطر التي قد تواجه الشركة:

حوكمة المخاطر:

تسعى شركة ملاذ للتأمين إلى تأسيس هيكل حوكمة مخاطر تماشيًا مع قيادة إدارة المخاطر في مجال حوكمة المخاطر، حيث تسعى ملاذ إلى تبني خطة خطوط الدفاع الثلاثة كجزء من خطة حوكمة المخاطر كما هو موضح بالتفصيل في الرسم الأدنى:

مجلس الإدارة

الرقابة والإشراف:

* وضع منهجية "الإشراف من الأعلى" -Tone From The Top-.
* تأسيس إطار قابلية تحمل المخاطر وإستراتيجية المخاطر.
* الاعتماد على إطار عمل إدارة المخاطر، المنهجيات، السياسات العامة، الأنظمة والمسؤوليات.
* الاستعانة بمعلومات إدارة المخاطر في إجراءات اتخاذ القرار، قبول نقل، أو تقليل المخاطر التي تم إيجادها.
* بناء تقييم نشاطات وحدات العمل على أساس معدل المخاطر.

خط الدفاع الثالث ضمان المراجعة الداخلية

الاختبار والتأكيد:

* مراجعة جميع أعمال المنشأة.
* القيام باختبارات مستقلة للتأكد والتحقق من فعالية أنظمة المنشأة والتزام وحدات العمل.
* التحقق من إطار عمل إدارة المخاطر.
* التحقق من أن إجراءات عمل إدارة المخاطر تسير حسب الإطار المصمم لها مع السعي للتطور بإيجاد فرص جديدة.
* رفع مستوى الرقابة الدخلية للشركة.

خط الدفاع الثاني رصد إدارة الالتزام

التفسير والتطوير:

* تفسير وإيصال اللوائح إلى وحدات العمل المعنية.
* مراقبة الالتزام باللوائح.
* مراقبة وتطوير السياسات والإجراءات.
* اختبار وتقييم الخطر على أساس الالتزام.
* تقديم المشورة في ما يخص اللوائح والإجراءات.

خط الدفاع الثاني رصد إدارة المخاطر

التصميم والتسهيل:

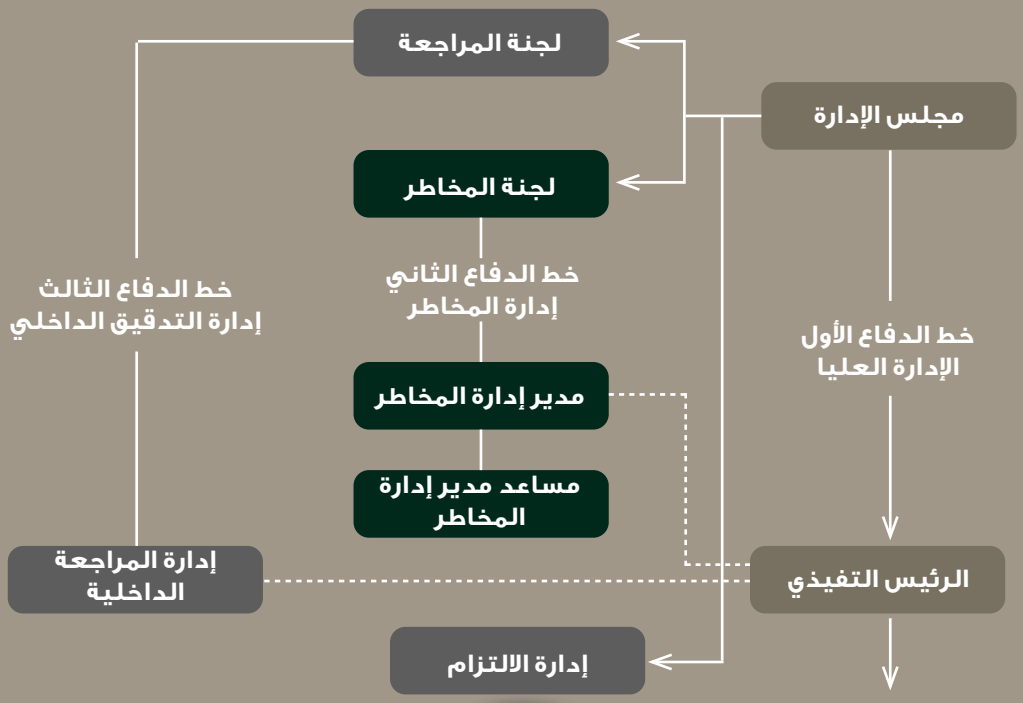
* تصميم ونشر إطار عمل إدارة المخاطر على كامل المنشأة.
* مراقبة مدى التزام وحدات العمل في منهجيات وإطار عمل إدارة المخاطر.
* تصعيد المخاطر والضوابط اللازمة إلى الإدارة العليا في المنشأة.
* رفع التقارير عن المخاطر الإجمالية.

خط الدفاع الأول منع وحدات العمل

رصد وتقرير:

* "المسؤول الفعلي" لعملية إدارة المخاطر.
* الالتزام بإطار المخاطر للمنشأة.
* إيجاد، إدارة، تخفيف ورفع تقارير دورية لإدارة المخاطر عن المخاطر المحتملة.
* متابعة الدورية لبيانات الخسائر والحوادث.

هيكل إدارة المخاطر موضح بالشكل أدناه:



وحدات العمل		
إدارة المبيعات والتسويق	إدارة تأمين المخاطر والممتلكات وإعادة التأمين	المدير المالي
نائب الرئيس التنفيذي، إدارة تأمين المركبات	مدير إدارة التأمين الصحي وتأمين الحياة للمجموعات	المدير العام لإدارة تقنية المعلومات
مدير إدارة المشاريع	المدير العام لإدارة الموارد البشرية والكوادر	المدير العام لإدارة رعاية العملاء

الأدوار والمسؤوليات:

خطوط الدفاع

الأول	الثاني	الثالث

مجال إدارة المخاطر	وحدات العمل	إدارة المخاطر	إدارة الالتزام	إدارة المراجعة الداخلية	لجنة المخاطر	المجلس الادارة
الاطار الاجمالي لعمل إدارة المخاطر		مسؤول	تقديم مراجعة مستقلة وضمان الشمولية والملاءمة	تقديم مراجعة مستقلة وضمان الشمولية والملاءمة	المراجعة والتوصية	الاعتماد
إستراتيجية المخاطر		مسؤول			المراجعة والتوصية	الاعتماد
إطار القابلية على تحمل المخاطر		مسؤول			المراجعة والتوصية	الاعتماد
قبول المخاطر	الامتثال للحدود	مراجعة، تحديث وتقديم المقترحات			المراجعة والتوصية	الاعتماد
إيجاد على المخاطر	مسؤول	مراجعة وتقديم المقترحات				
تقييم المخاطر	مسؤول	مراجعة وتقديم المقترحات			المراجعة والتوصية	
إدارة، مراقبة وتصعيد المخاطر	تقديم خطة لتخفيف المخاطر	مراقبة بشكل دوري، رفع تقارير بالمخاطر إقتراح خطط لتخفيف المخاطر			المراجعة والتوصية	
سياسات واجراءت المخاطر	الامتثال للسياسات والاجراءت	مراجعة وتحديث			المراجعة والتوصية	الاعتماد

المخاطر في "ملاذ":

المخاطر				
العمليات	المالية	الاستراتيجية	الاكتتاب	الالتزام
تقنية المعلومات	الإئتمان	حوكمة المنشأة	إعادة التأمين	مكافحة غسل الأموال
الموارد البشرية		الموارد والتخطيط	المنتجات	السلوكيات
إدارة العلاقات	السوق	مبادرات العمل	التسعير	المتطلبات النظامية
المبيعات والتسويق	السيولة	إستمرارية العمل		
المطالبات		علاقات المستثمرين	عمليات الاكتتاب	الضوابط القانونية

استراتيجية الخطر:

المخاطر هي تأثير "عدم اليقين" على الأهداف، قد يكون التأثير إيجابيًا، سلبيًا أو إنحراف عن المتوقع، وغالبًا ما يتم وصف المخاطر من خلال حدث، تغير في الظروف أو النتيجة، "ملاذ" ملتزمة بإدارة المخاطر التي تواجهها بما يتماشى مع إطار إدارة المخاطر المعتمد لديها والذي من شأنه أن يساعد على اكتشاف وتقييم ومعالجة وتخفيف ومراقبة المخاطر.

تعد إدارة المخاطر جزءًا أساسيًا من الإدارة الإستراتيجية لشركة ملاذ للتأمين، وتتمثل إدارة المخاطر بمجموعة من الأنشطة التي تضمن الشركة من خلالها بشكل منهجي أن تكون المخاطر التي تواجهها ضمن مقدرتها على تحمل المخاطر، وتتخذ الإجراءات المناسبة لتوفير ضمان معقول فيما يتعلق بتحقيق أهدافها الاستراتيجية.

فيما يتعلق بالأهداف المنصوص عليها في إستراتيجية العمل، تهدف شركة ملاذ للتأمين إلى ضمان عدم وجود حدث أو مجموعة من الأحداث التي من شأنها أن تسبب تباينًا في النتيجة بما لا يتماشى مع قدرتها على تحمل المخاطر.

أنشأت "ملاذ" إجراءات محددة لإيجاد وتقييم ومعالجة وتخفيف ومراقبة مثل هذه الأحداث، حيث يكون إحتمال وعواقب حدوثها ضمن حدود يعتبرها مجلس الإدارة مقبولة.

المخاطر التي قد تواجه الشركة:

*** المنافسة:**

أسوةً بشركات التأمين في المملكة قد يتأثر نشاط شركة ملاذ للتأمين بالبيئة التنافسية في السوق السعودي نتيجة عدد شركات التأمين المرخصة والمدرجة في السوق حيث بلغ إجمالي عدد شركات التأمين في ٢٠٢٠ م ٣٠ شركة تأمين موزعة على جميع أنحاء المملكة بالإضافة إلى السماح للشركات الأجنبية بفتح فروع لها داخل المملكة العربية السعودية مما يؤدي لبيئة تنافسية قوية قد تؤثر على نشاط الشركة وفرصها المستقبلية، وعليه سعت الشركة للتوسع في قنوات البيع على سبيل المثال لا الحصر : المبيعات الإلكترونية التي تسمح لجميع المواطنين والمقيمين بالإستفادة من هذه الخدمات بكل يسر وسهولة ، وتسعى الشركة لإبتكار طرق إبداعية للمبيعات والمطالبات وتقديم خدمات للعملاء بشكل أفضل ومتزامن مع التطورات التقنية ومتطلبات العملاء .

*** القدرة على تحقيق عوائد استثمار مُرضية في الظروف الاقتصادية الحالية:**

تعتمد النتائج المالية لملاذ جزئيًا على أدائها الاستثماري، وقد تتأثر ربحية الشركة من ارتفاع و انخفاض عوائد الاستثمار من وقت لآخر نتيجة الظروف والمخاطر التي تؤثر على تلك الاستثمارات وتقلبات السوق والظروف الاقتصادية المحلية والعالمية، وعليه تحرص الشركة على تنويع استثماراتها وانتقاء أفضل الأدوات الاستثمارية بما يتناسب مع خططها الاستثمارية والمخاطر المحتملة لذلك.

*** المخاطر النظامية والقانونية:**

تخضع عمليات التأمين التي تقوم بها الشركة للإشراف والمراقبة من قبل البنك المركزي السعودي من خلال نظام مراقبة التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية، وكذلك اللائحة التنفيذية لمجلس الضمان الصحي التعاوني فيما يخص منتج التأمين الصحي، وبوجه عام فإن التنظيم والإشراف على التأمين تحديدًا موجهان لمصلحة المؤمن لهم والمستثمرين، وعليه فإن شركة ملاذ تعمل وبشكل مستمر بتطوير أنظمتها الداخلية لتتناسب مع المتطلبات النظامية المتطورة.

*** مخاطر التقنية واستمرارية العمل:**

تعتمد الشركة على أنظمة تقنية معلومات خاصة بها ، وبالرغم من أن الشركة تتخذ إجراءات أمنية مناسبة ، إلا أن أنظمة المعلومات قد تتعرض لعمليات اختراق أو فيروسات كمبيوتر أو أخطاء بشرية أو كوارث طبيعية ، فالتعرض لتلك الأعطال أو استمرارها لفترات طويلة قد يزيد من التكاليف والنفقات الرأسمالية مما يؤثر سلباً على نتائج الشركة المالية ، حيث قامت الشركة بإنشاء إدارة أمن المعلومات ترتبط مباشرة مع الرئيس التنفيذي لتقوم هذه الإدارة بخلق بيئة آمنة في حماية وأمن معلومات الشركة ، وبذلك أسست الشركة " خطة طوارئ " شاملة وفعالة للحد والتقليل من ضرر هذه الحوادث وضمان استمرارية العمل .

*** تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧:**

يهدف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ إلى توحيد محاسبة التأمين على المستوى العالمي بغية تحسين عملية المقارنة ورفع درجة الشفافية، بالإضافة إلى تزويد مستخدمي البيانات المالية بالمعلومات التي يطلبونها لتقويم أثر عقود التأمين على المركز المالي لشركة التأمين وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية ومدى تعرضها للمخاطر.

*** الأمراض والفيروسات:**

تقوم شركة ملاذ بالعمل على تفعيل خطة الطوارئ وذلك جزء من نظام إدارة المخاطر في الشركة لضمان استمرارية الأعمال والحفاظ على سلامة موظفيها وعملائها.

*** مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:**

تدرك الشركة أن قطاع التأمين معرض إلى غسل الأموال وتمويل الإرهاب عن طريق عمليات التأمين المختلفة، وهو ما يستدعي وضع سياسات وتطبيقات خاصة بقبول العميل وإجراءات العناية الواجبة المنصوص عليها في اللوائح ذات العلاقة، عليه قامت الشركة بإنشاء نظام إلكتروني داخلي لمتابعة المتطلبات النظامية.

*** التحصيل:**

مع تأثير جائحة كورونا على قطاع الأعمال، مما ادى إلى انخفاض السيولة لدى نسبة كبيرة من الشركات. وعليه، تدرك ملاذ مدى خطر صعوبة تحصيل مستحقاتها، عليه تم وضع سياسات وإجراءات للتحصيل، ويتم دراسة كل طلب اقساط من قبل الإدارة المالية.

23. مقارنة نتائج الأعمال:

"بآلاف الريالات السعودية"

البيان	2016م	2017م	2018م	2019م	2020م
الإيرادات:					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	2,167,856	726,978	729,076	835,236	781,568
يخصم: أقساط إعادة التأمين الصادرة	(667,164)	(56,067)	(69,718)	(70,420)	(59,770)
أقساط تأمين فائض الخسارة	(38,750)	(19,745)	(20,508)	(17,278)	(18,890)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	**1,461,942**	**651,166**	**638,850**	**747,538**	**702,908**
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة	(76,850)	163,684	(47,500)	(83,178)	17,085
صافي أقساط التامين المكتسبة	1,385,092	814,850	591,350	664,360	719,993
عمولة إعادة التأمين	415,332	98,008	15,736	17,786	15,052
دخل استثمار وإيرادات أخرى	40,768	14,761	21,662	31,549	63,567
مجموع الإيرادات	1,841,192	927,619	628,748	713,695	798,612
التكاليف والمصاريف:					
إجمالي المطالبات المدفوعة	1,955,189	975,630	606,774	558,429	600,381
يخصم: حصة معيدي التأمين	(353,885)	(71,857)	(82,624)	(29,217)	(47,653)
صافي المطالبات المدفوعة	1,601,304	903,773	524,150	529,212	552,728
التغير في المطالبات تحت التسوية	21,970	(157,014)	(119,165)	(22,442)	28,709
صافي المطالبات المتكبدة	1,623,274	746,759	404,985	506,770	581,437
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	217,666	98,018	77,336	71,602	78,930
احتياطي عدم مطابقة الأصول	18,471	(18,471)	-	-	-
مخصص / (عكس) الديون المشكوك في تحصيلها	7,400	(3,000)	11,532	(1,075)	3,187
رواتب تشغيلية وإدارية	78,560	67,896	71,879	71,151	75,695
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	45,995	47,445	46,030	45,882	36,689
مجموع التكاليف والمصاريف	1,991,366	938,647	611,762	694,330	775,938

صافي فائض / (عجز) السنة قبل الزكاة	(150,174)	(11,028)	16,986	19,365	22,673
مصروف الزكاة المحمل على الفترة	-	-	(13,000)	(13,183)	(15,125)
صافي الفائض المحول إلى حملة الوثائق	-	-	(1,356)	(1,000)	-
صافي الفائض / (العجز) المحول إلى قائمة عمليات المساهمين	(150,174)	(11,028)	2,630	5,182	7,548

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

"بآلاف الريالات السعودية"

البيان	رأس المال	احتياطي نظامي	العجز المتراكم	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	مكاسب أو خسائر اعادة قياس خطط المافع المحددة	المجمـــوع
تمويل رأس المال	300,000	-	-	-	-	300,000
مجموع الخسارة الشاملة للفترة	-	-	(59,207)	(9,000)	-	(68,207)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م	300,000		(59,207)	(9,000)	-	231,793
مجموع الربح الشامل للسنة	-	-	7,228	13,191	-	20,419
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	300,000		(51,979)	4,191	-	252,212
مجموع الربح الشامل للسنة	-	-	18,074	(7,675)	-	10,399
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	300,000		(33,905)	(3,484)	-	262,611
مجموع الربح الشامل للسنة	-	-	14,092	3,831	-	17,923
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م	300,000		(19,813)	347	-	280,534
مجموع الربح الشامل للسنة	-	-	30,467	11,534	-	42,001
محول للاحتياطي	-	2,131	(2,131)	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	300,000	2,131	8,523	11,881	-	322,535
مجموع الربح الشامل للسنة	-	-	(41,834)	10,279	-	(31,555)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	300,000	2,131	(33,311)	22,160	-	290,980
مجموع الربح الشامل للسنة	-	-	(13,712)	(1,049)	-	(14,761)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	300,000	2,131	(47,023)	21,111	-	276,219
مجموع الربح الشامل للسنة	-	-	(9,883)	(7,902)	-	(17,785)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	300,000	2,131	(56,906)	13,209	-	258,434
مجموع الربح الشامل للسنة	-	-	(156,174)	(12,901)	-	(169,075)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	300,000	2,131	(213,080)	308	-	89,359
مجموع الربح الشامل للسنة	-	-	(17,028)	(654)	(1,754)	(19,436)

تخفيض رأس المال *	(180,000)	-	180,000	-	-	-
زيادة رأس المال – أسهم حقوق الأولوية*	380,000	-	-	-	-	380,000
بنود تم تعديلها واضافتها في قائمة الدخل الشامل الآخر بعد اعادة تصنيف القوائم حسب متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي*	-	-	-	346	197	543
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	500,000	2,131	(50,108)	-	(1,557)	450,466
مجموع الربح الشامل للسنة	-	-	2,630	(231)	(2,774)	(375)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	500,000	2,131	(47,478)	(231)	(4,331)	450,091
مجموع الربح الشامل للسنة			5,182	865	(709)	5,338
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	500,000	2,131	(42,296)	634	(5,040)	455,429
مجموع الربح الشامل للسنة			7,548	39	(2,556)	5,031
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	500,000	2,131	(34,748)	673	(7,596)	460,460

*خلال العام ٢٠١٧ م تم تخفيض رأس المال من ٣٠٠ مليون ريال إلى ١٢٠ مليون ريال وذلك بإلغاء عدد ١٨ مليون سهم وكذلك تم زيادة رأس المال من ١٢٠ مليون ريال إلى ٥٠٠ مليون ريال عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية ٣٢ مليون سهم.

*كما تم في العام ٢٠١٧ إعادة هيكلة وتصنيف بعض بنود قائمة الدخل الشامل الآخر (جزء من حقوق الملكية) و إضافة و تعديل بعض المبالغ لتتماشى مع متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي و متطلبات البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية، كما تم إضافة التغيرات في خطط المنافع المحدودة في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، وعليه تطلب الأمر إعادة هيكلتها و إضافتها في قائمة المركز المالي للسنة المقارنة ٢٠١٧ م.

مقارنة الأصول والخصوم:

"بآلاف الريالات السعودية"

البيان	2016م	2017م	2018م	2019م	2020م
موجودات عمليات التأمين:					
النقدية وشبه النقدية	807,533	477,898	66,352	98,970	203,466
استثمارات قصيرة الأجل	75,000	55,000	365,349	360,000	165,284
استثمارات متاحة للبيع	5,346	4,600	3,322	3,372	53,974
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	-	-	-	-	10,000
ذمم مدينة، صافي	158,624	114,853	162,966	183,834	200,224
موجودات أخرى	503,920	187,430	157,411	232,681	180,763
مجموع موجودات عمليات التأمين	**1,550,423**	**839,781**	**755,400**	**878,857**	**813,713**
موجودات المساهمين:					
النقدية وشبه النقدية	151,498	220,852	47,791	71,300	356,604
استثمارات قصيرة الأجل	-	163,000	313,000	280,000	-
استثمارات متاحة للبيع	72,834	35,851	32,299	32,815	62,582
موجودات أخرى	49,695	79,667	97,239	117,234	80,376
مجموع موجودات المساهمين	274,027	499,370	490,329	501,349	499,562
مجموع الموجودات	**1,824,450**	**1,339,151**	**1,245,729**	**1,380,206**	**1,313,275**
مطلوبات عمليات التأمين:					
ذمم معيدي التأمين	42,122	10,287	5,266	11,248	6,840
احتياطيات فنية	1,159,817	669,400	571,343	692,729	670,518
مطلوبات أخرى	348,484	160,094	178,791	174,880	136,355

مجموع مطلوبات عمليات التأمين	1,550,423	839,781	755,400	878,857	813,713
مطلوبات وحقوق المساهمين:					
مطلوبات المساهمين	184,668	47,347	35,907	40,880	31,506
حقوق المساهمين	89,359	452,023	454,422	460,469	468,056
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	274,027	499,370	490,329	501,349	499,562
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	**1,824,450**	**1,339,151**	**1,245,729**	**1,380,206**	**1,313,275**

24. التحليل الجغرافي لإيرادات الشركة وشركاتها التابعة:

"بآلاف الريالات السعودية"

المنطقة	التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة 2019 م		التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة 2020 م	
	إجمالي الإيرادات	النسبة	إجمالي الإيرادات	النسبة
الوسطى	512,981	%61	**370,714**	**%47**
الشرقية	39,573	%5	**90,399**	**%12**
الغربية	37,867	%5	**87,707**	**%11**
الإدارة الرئيسية	139,803	%17	**4,389**	**%1**
المبيعات الإلكترونية	105,010	%13	**228,359**	**%29**
المجموع	835,236	%100	**781,568**	**%100**

25. الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة أو توقعات الشركة المعلنة:

"بآلاف الريالات السعودية"

البيان / "بألف ريال سعودي"	2020م	2019م	التغيرات + أو –	نسبة التغير
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	781,568	835,236	-	-6.4%
أقساط إعادة التامين المسندة	(59,420)	(70,420)	-	-15.6%
مصاريف فائض الخسارة	(18,890)	(17,278)	+	%9.3
صافي أقساط التأمين المكتتبة	702,908	747,538	-	-6.0%
أقساط التأمين المكتسبة	719,993	664,360	+	8.4%
عمولات إعادة التامين	15,052	17,786	-	-15.4%
إيرادات أخرى	4,996	2,694	+	85.4%
صافي المطالبات المتكبدة	(581,438)	(506,770)	+	14.7%
تكاليف الاكتتاب المؤجلة	(78,930)	(71,602)	+	10.2%
استهلاك	(1,699)	(1,881)	-	-9.7%
مصروفات تشغيلية أخرى	(113,872)	(114,077)	-	-0.2%
الربح (الخسارة) التشغيلي	(35,898)	(9,490)	+	278.3%
أرباح استثمار	32,980	26,670	+	23.7%
أرباح أخرى	25,591	2,185	+	1071.2%
الربح (الخسارة) للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر (قبل الزكاة)	22,673	19,365	+	17.1%
المحول لحملة الوثائق	-	(1,000)		
الربح (الخسارة) للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر (قبل الزكاة)	22,673	18,365	+	23.5%

كما ورد في تقرير المراجع الخارجي بأن الشركة قامت بإعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

26. سياسة الشركة في توزيع أرباح الأسهم:

يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر بهذا الشأن ، ويبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع ، وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق ، وتُبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات لتوزيع الأرباح أو التوصية بذلك وتدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة ، وفقاً للتعليمات التي تصدرها الجهة المختصة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة للبنك المركزي السعودي .

وبالاستناد إلى المادة الخامسة من لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة، تعتمد سياسة توزيع الأرباح في الشركة على تحقيق عوائد ومكاسب مجزية للمستثمرين في أسهم الشركة، بحيث يمتد أثر تلك العوائد والمكاسب ليشمل المحاور التالية:

*** سياسة توزيع الأرباح:**

- توزيع أرباح نقدية مجزية على المساهمين بعد الأخذ في الاعتبار العوامل المختلفة القائمة وقت التوزيع بما في ذلك الوضع المالي للشركة ومتطلبات رأس المال العامل والأرباح القابلة للتوزيع وحدود الائتمان المتاحة للشركة بالإضافة إلى الوضع الاقتصادي العام.
- منح أسهم مجانية للمساهمين في حالة توفر الظروف والمتطلبات الخاصة بذلك والمرتبطة بالأرباح المبقاة ومكونات حقوق المساهمين في المراكز والقوائم المالية للشركة.
- تكون أحقية الأرباح سواء الأرباح النقدية أو أسهم المنحة لمالكي الأسهم المسجلين بسجلات مركز الإيداع لدى شركة السوق المالية في نهاية ثاني يوم تداول بعد انعقاد الجمعية العامة.
- تدفع الشركة الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المواعيد التي يحددها مجلس الإدارة.

*** الإعلان عن توزيع الأرباح:**

- القرار الخاص بالإعلان والسداد للتوزيعات متضمناً القرار الخاص بمقدار التوزيعات والإجراءات الخاصة بسدادها يتم اتخاذه عن طريق الجمعية العامة للمساهمين بناء على توصيات مجلس الإدارة.
- القرار الخاص بالإعلان والسداد للتوزيعات سوف يكون موضوع مستقل في جدول أعمال الجمعية العامة للمساهمين.
- القرار الخاص بتحديد مقدار التوزيعات والإجراءات الخاصة بسدادها، سوف يتم اتخاذه بواسطة مجلس الإدارة في اجتماعه عندما يتم اعتماد التوزيع المبدئي لصافي أرباح الشركة عن العام، ويتم التوصية به للجمعية العامة للمساهمين.
- يتم اتخاذ القرار الخاص بالإعلان عن التوزيعات للأسهم وفقا للنظام الأساسي للشركة.

27. وصف المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

أقر مجلس الإدارة تعديلات على سياسة تنظيم تعارض المصالح لأعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين والمساهمين لتتماشى مع اللوائح والأنظمة الصادرة من هيئة السوق المالية، ولا يوجد تعاملات مع أطراف ذات علاقة، بالإضافة إلى أنه لا توجد خلال هذه الفترة للشركة أية عقود كانت الشركة طرفا فيها وكانت توجد فيها مصلحة للرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو لأي شخص ذو علاقة بأي منهم، ولا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.

28. وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة:

وصف لأي مصلحة و أوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة ٢٠٢٠ م

تسلسل	اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب	بداية العام		نهاية العام		صافي التغيير	نسبة التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
1	ممدوح بن سعود دخيل الشرهان	98	-	98	-	-	-
2	سلمان بن ناصر الهواوي	22,500	-	1,000	-	(21,500)	-96%
3	محمد بن علي العماري	14,275	-	14,275	-	-	-
4	عبد المحسن بن محمد الصالح	400	-	400	-	-	-
5	عمرو بن عبدالله بن شلهوب	100	-	100	-	-	-
6	بدر بن علي العلي	20	-	20	-	-	-
7	فواز بن عبدالرحمن الحجي	4500	-	4500	-	-	-
8	عمرو بن عبدالرزاق النمري	1000	-	1000	-	-	-
9	باسم بن عبدالله السلوم	250	-	250	-	-	-

29. وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة:

وصف لأي مصلحة و أوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة ٢٠٢٠ م

تسلسل	اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب	بداية العام		نهاية العام		صافي التغيير	نسبة التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
1	فواز بن عبد الرحمن الحجي	4500		4500		-	-
2	رامي الحوشان	-		-		-	-
3	طارق الغامدي	-		-		-	-
4	أحمد الركف	-		-		-	-
5	عبد الله الحصيني	-		-		-	-

30. أنشطة الأسهم وأدوات الدين:

خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م ، لا توجد أي أدوات دين صادرة عن الشركة ، ولا توجد أية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت لأية أشخاص ، ولا توجد أية مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين أو أفراد أسرهم في أسهم الشركة ، كما لا توجد أية أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحتها خلال تلك الفترة ، كذلك لا توجد أية حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال تلك الفترة ، ولا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأية أدوات دين قابلة للاسترداد ، كذلك لا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل من أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح .

31. عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها:

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
1	2020/04/19	إجراءات الشركة
2	2020/04/22	الجمعية العامة
3	2020/08/05	إجراءات الشركة
4	2020/10/28	إجراءات الشركة
5	2020/12/14	إجراءات الشركة
6	2020/12/23	إجراءات الشركة

32. بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة لسداد أي زكاة أو ضرائب أو رسوم أو أي مستحقات أخرى ولم تسدد حتى نهاية الفترة المالية السنوية مع وصف موجز لها وبيان أسبابها:

2020م				
البيان	المسدد	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد	وصف موجز لها	بيان الأسباب
الزكاة	11,245,300		المسدد بقيمة ١١,٢٤٥,٣٠٠,٤٣ ريال مدفوعات الزكاة التي تمت في ٢٠٢٠ عبارة عن المسدد للهيئة عن الفترة المنتهية في ٣١-ديسمبر-٢٠١٩	متطلب نظامي
الضريبة	67,309,759	1,920,798	المسدد يخص ضريبة الاستقطاع وضريبة القيمة المضافة عن الفترة من يناير ٢٠٢٠ حتى نوفمبر ٢٠٢٠	متطلب نظامي
البنك السعودي المركزي	1,749,872	3,112,449	رسوم التفتيش والفحص للبنك المركزي السعودي بالإضافة إلى الرسوم النظامية على المبيعات	متطلب نظامي
مجلس الضمان الصحي	1,570,232	1,828,306	رسوم التفتيش والفحص لمجلس الضمان الصحي بالإضافة إلى الرسوم النظامية على المبيعات	متطلب نظامي

المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	7,095,188	594,095	المستحق للمؤسسة يخص اشتراكات شهر نوفمبر للعام ٢٠٢٠ م	متطلب نظامي
تكاليف تأشيرات وجوازات	149,500		تكاليف إصدار التأشيرات للموظفين غير السعوديين – تم السداد	متطلب نظامي
رسوم مكتب العمل	990,334		رسوم كروت العمل للموظفين غير السعوديين– تم السداد	متطلب نظامي

*تسوية الزكاة للاعوام ٢٠٠٧ – ٢٠١٥ بلغت ٧,٣٩٠,٩٨٢ ريال، وتسوية الضريبة للاعوام ٢٠٠٧ – ٢٠١٥ بلغت ٢٢,٤٣٤,٣٤٤ ريال.

33. بيان بقيمة أي استثمارات أو احتياطات أنشئت لمصلحة موظفي الشركة

يوجد لدى الشركة برنامج ادخار للموظفين يتم بموجبه اقتطاع نسبة محددة من رواتب الموظفين حيث إن المسجلين في البرنامج ٣٤ موظفاً بنهاية عام ٢٠٢٠م وبقيمة ١ مليون و٣١٦ ألف ريال.

34. إقرار مجلس الإدارة:

ويقر مجلس الإدارة بالتالي:

١. أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
٢. أن نظام الرقابة تم إعداده على أُسس سليمة ونُفذ بفعالية.
٣. أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
٤. لا يوجد أي قروض على الشركة (سواء واجبة السداد أم غير ذلك).
٥. لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.
٦. لا يوجد أي تعارض بين أي توصيات من لجنة المراجعة وبين قرارات مجلس الإدارة، ولا يوجد أي توصيات للجنة المراجعة رفض المجلس الأخذ بها بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة وعزله وتحديد أتعابه وتقييم آدائه أو تعيين المراجع الداخلي.
٧. لا يوجد أي تحفظ في تقرير مراجع الحسابات يتضمن تحفظات على القوائم المالية السنوية.
٨. لا يوجد أي عقوبة أو قيد احتياطي أو جزاء مفروض على أي من أعضاء مجلس الإدارة من أي جهة قضائية أو إشرافية أو تنظيمية يكون له علاقة بالشركة.
٩. لا يوجد كبار مساهمين في الشركة.

★ ★

والله الموفق