

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
تقرير مجلس الإدارة
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019

كلمة رئيس مجلس الإدارة

(نصنع الفارق)

السادة / مساهمي شركة ملاذ للتأمين التعاوني

المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

في البداية أود أن أتقدم لمساهمي الشركة الكرام بالشكر الجزيل على ثقتهم في ترشيح مجلس الإدارة الحالي والذي بدأ دورته بتاريخ 16/04/2019 م، كما لا يفوتني أن أشكر مجلس الإدارة السابق على جهودهم ودعمهم ومساندتهم للشركة في الفترة الماضية، ويسرني هنا ونيابة عن زملائي السادة أعضاء مجلس الإدارة، أن أقدم لكم تقرير مجلس إدارة الشركة مرفقاً به القوائم المالية والتي تمت مراجعتها وتدقيقها من قبل السادة المراجعين الخارجيين بالإضافة إلى الإيضاحات المرفقة للسنة المالية والتي انتهت في 31 ديسمبر 2019 م، والتي سيتم من خلالها التطرق إلى أهم التطورات النوعية للشركة، بالإضافة إلى النتائج المالية وجميع الأنشطة التشغيلية مع طرح لخطط وتوجهات الشركة المستقبلية، كما سيتم سرد الإفصاحات المالية وفق الأنظمة واللوائح الصادرة من هيئة السوق المالية، وسيتم أيضاً عرض معلومات عن مجلس إدارة الشركة الحالي واللجان الفرعية الجديدة للمجلس بجميع أعضائها وصلاحياتها ومهامها المنوطة بها.

بالرغم لما تعرضت له الشركة خلال الأعوام السابقة، إلا أن إجمالي أقساط التأمين المكتتبة للعام 2019م قد بلغ 835 مليون ريال مقارنةً للعام 2018م والذي كان بمبلغ 729 مليون ريال حيث أن التغيير جاء بنسبة 14.5% والذي يثبت قدرة الشركة التنافسية في سوق التأمين، ومع هذا لا تزال الشركة ملتزمة بسياسة كفاية التسعير والأسعار المحددة من قبل الخبير الإكتواري المعين للشركة، كما أن الشركة التزمت بجميع المخصصات الفنية المقترحة من قبل الخبير الإكتواري.

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 والخدمات 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 إمتيازات الشركة وتميز جديد هو الأول من نوعه في المملكة العربية السعودية.

ولم تتوقف عجلة الريادة والتقدم التقني للشركة والتي أصبحت إحدى سماتها وأهدافها، فبعد أن طرحت الشركة جهاز الخدمة الذاتية الأول من نوعه والذي بدأ بتقديم خدمة إصدار وثائق تأمين المركبات وتقديم المطالبات، والذي يعد حالياً أول جهاز خدمة ذاتية لمنتجات وخدمات التأمين والأول من نوعه في قطاع التأمين، أصبح الآن يقدم خدمات جديدة لمنتسبي التأمين الصحي وأيضاً خدمة إصدار تأمين السفر.

ومع هذا التقدم التقني والاستمرار في زيادة الفعالية في البنية التحتية، لم تهمل إدارة الشركة جانب الكادر البشري الذي يعد أهم ركائزها، ومع هذا الإهتمام بكوادر الشركة البشرية وصلت نسبة السعودة في الشركة لعام 2019م إلى 70.5% من إجمالي عدد موظفين الشركة.

بالإضافة إلى أنه تم أخذ عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي على منتج تأمين ضمان الإنشاءات، إذ يعتبر المنتج الأول من نوعه في المملكة العربية السعودية حيث يغطي العيوب الخفية للبناء والتي قد تظهر بعد اكتمال الإنشاءات لكل من أعمال (هيكل البناء، عزل المياه، السباكة والكهرباء والأعمال الميكانيكية والتشطيبات الداخلية).

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 مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني وهيئة السوق المالية، وكلنا أمل أن تستمر مسيرة النجاح، مع تطلعاتنا إلى تحقيق أهداف مساهمينا الكرام.

والله ولي التوفيق،،،

رئيس مجلس الإدارة

ممدوح بن سعود الشهران

1. نبذة عن الشركة:

تأسست الشركة من قبل مجموعة من المستثمرين السعوديين البارزين برأس مال مدفوع وقدره 300 مليون ريال سعودي، وتم طرح ما نسبته 47.48% من رأس المال للإكتتاب الأولي العام، وفي 9 أبريل 2007م تم إعلان تأسيس ملاذ كشركة مساهمة عامة تمارس نشاط التأمين التعاوني الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي ونظم ولوائح مجلس الضمان الصحي، وفي 5 مايو 2010م رفع الحظر عن أسهم التأسيس، وأصبح للمساهمين المؤسسين حرية التصرف بأسهمهم.

بتاريخ 30 يناير 2017م، تقدمت الشركة بملف طلب تخفيض رأس المال إلى هيئة السوق المالية، وبتاريخ 20 أبريل 2017م تم تقديم ملف طلب زيادة رأس المال عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية إلى هيئة السوق المالية وبتاريخ 01 أكتوبر 2017م وافقت الجمعية العامة الغير عادية على زيادة رأس مال الشركة.

بتاريخ 29 مارس 2017م وافقت الجمعية العامة الغير عادية على تخفيض رأس المال إلى 120 مليون ريال، وبتاريخ 28 سبتمبر 2017م وافقت الجمعية العامة الغير عادية على زيادة رأس مال الشركة إلى 500 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 2019 م
التأمين الصحي	التأمين الصحي للمجموعات	31%
	التأمين الصحي للأفراد والمجموعات الصغيرة	
تأمين السيارات	التأمين الإلزامي ضد الغير والأضرار الواقعة للمركبات	59%
	التأمين الشامل	
التأمينات العامة	تأمين الممتلكات	10%
	التأمين الهندسي	
	تأمين الحوادث المتنوعة	
	التأمين البحري	
	تأمين الحماية للمجموعات	

4. وصف الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة:

لا ينطبق

5. أهم تطورات السوق:

استمر تطور سوق التأمين السعودي خلال العام 2019م من حيث التأمين الإلزامي (التأمين الصحي وتأمين المركبات)، حيث شهدت أنشطة التأمين حراكاً قوياً وذلك بدعم كبير من الجهات التنظيمية والتي تهدف إلى زيادة الوعي بأهمية التأمين، كما ساعد قطاع التأمين في خلق وتوفير وظائف في سوق العمل السعودي تتركز في شركات التأمين ووسطاء ووكلاء التأمين.

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

أهم الأحداث:

- بتاريخ 2019/02/19م أعلنت شركة ملاذ للتأمين التعاوني عن تجديد عقد مع مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة.
- بتاريخ 28/02/2019م أعلنت شركة ملاذ للتأمين التعاوني على إعادة تأهيل الشركة من مجلس الضمان الصحي التعاوني.
- بتاريخ 06/03/2019م إعلان شركة ملاذ للتأمين التعاوني عن حصولها على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على تجديد تصريح مزاولة نشاط التأمين.
- بتاريخ 2019/3/14م أعلنت شركة ملاذ للتأمين التعاوني عن النتائج المالية السنوية المنتهية في 2018-12-31 م.
- بتاريخ 2019/3/14م أعلنت الشركة إعلان تصحيحي بخصوص إعلان الشركة عن النتائج المالية السنوية المنتهية في 2018-12-31 م.
- بتاريخ 2019/3/26م إعلان شركة ملاذ للتأمين التعاوني عن دعوة مساهميها لحضور إجتماع الجمعية العامة العادية (الإجتماع الأول).
- بتاريخ 2019/4/17م أعلنت شركة ملاذ للتأمين التعاوني عن نتائج إجتماع الجمعية العامة العادية (الإجتماع الثاني).
- بتاريخ 2019/4/17م إعلان تصحيحي من شركة ملاذ للتأمين التعاوني بخصوص نتائج إجتماع الجمعية العامة العادية (الإجتماع الثاني).
- بتاريخ 2019/5/12م إعلان شركة ملاذ للتأمين التعاوني عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 2019-03-31 م.
- بتاريخ 2019/5/14م إعلان إلحاق من شركة ملاذ للتأمين التعاوني بخصوص النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 2019-03-31م (ثلاثة أشهر).
- بتاريخ 2019/5/30م إعلان شركة ملاذ للتأمين التعاوني تعيين رئيس مجلس الإدارة ونائب الرئيس وتشكيل اللجان المنبثقة عن المجلس والعضو المنتدب.
- بتاريخ 2019/6/10م أعلنت شركة ملاذ للتأمين التعاوني عن توقيع عقد مع البنك العربي الوطني.
- بتاريخ 2019/8/6م إعلان شركة ملاذ للتأمين التعاوني عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 2019-06-30م (سنة أشهر).
- بتاريخ 2019/9/16م إعلان شركة ملاذ للتأمين التعاوني عن توقيع مذكرة تفاهم مع الشركة الوطنية لخدمات الإسكان.
- بتاريخ 2019/9/16م أعلنت الشركة إعلان تصحيحي بخصوص مذكرة تفاهم مع (وزارة الإسكان) - ممثلة في برنامج البناء المستدام.
- بتاريخ 2019/10/22م أعلنت شركة ملاذ للتأمين التعاوني عن ترسية عقد مع بنك البلاد.
- بتاريخ 2019/10/30م أعلنت شركة ملاذ للتأمين التعاوني عن ترسية عقد مع بنك الرياض.
- بتاريخ 2019/11/10م أعلنت شركة ملاذ للتأمين التعاوني عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 2019-09-30م (تسعة أشهر).
- بتاريخ 2019/12/18م أعلنت شركة ملاذ للتأمين التعاوني عن تصنيف القوة المالية مع نظرة مستقبلية مستقرة للشركة في الفئة Baa2 الممنوح من قبل وكالة Moody's.
- بتاريخ 2019/12/22م أعلنت شركة ملاذ للتأمين التعاوني عن حصولها على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي النهائية على منتج تأمين ضمان الإنشاءات.

الخطط والقرارات المهمة للشركة:

■ الاستثمار:

- تغيير فلسفة الاستثمار ومنهجها وهي مخاطر مقبولة، عوائد مجزية، تنمية المحفظة وتنويعها وتقليل المخاطر.
- تحديث السياسات والإجراءات الخاصة بالاستثمار.
- الاستثمارات الجريئة في التقنية المالية.

■ 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 2019م (70%).
- تم تسجيل الموظفين في معاهد معتمدة لأخذ شهادات مهنية إحترافية، حيث بلغت هذه الشهادات (60) شهادة مهنية لعام 2019م بالمقارنة مع (44) شهادة لعام 2018 م.
- بلغت عدد المحاضرات والدورات الداخلية (91) محاضرة لعام 2019م بالمقارنة مع (17) محاضرة لعام 2018م.
- تجاوز إجتياز الدورات التدريبية من خلال (أكاديمية ملاذ الإلكترونية) 1500 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 90% من الطلبات الخاصة بالموظفين عن طريق النظام الداخلي للإدارة بشكل إلكتروني.

الموارد البشرية:

- العمل على تطوير النظام الداخلي لإدارة الموارد البشرية وتحويله 100% إلكتروني.
- رفع نسبة السعودة
- رفع معدل الشهادات الإحترافية لجميع الموظفين
- رفع عدد الدورات التأمينية الفنية والمحاضرات الداخلية
- زيادة عدد الدورات الخاصة بمكافحة غسل الأموال ومكافحة الإرهاب لجميع الموظفين (حيث وصلت إلى 250 دورة خاصة).
- برامج تهيئة لحديثي الانضمام بالشركة.

■ الإئتمان والحسابات المدينة:

- إنشاء إدارة الإئتمان (التحصيل والمتابعة والتحكم والإدارة).
- تحديث السياسات والإجراءات.
- العمل على عمليات التحصيل وتخفيض الديون المشكوك في تحصيلها.

■ الخدمات التأمينية:

- متابعة النمو التشغيلي والربحية المتوازنة.
- تقديم خدمات جديدة ومتنوعة من خلال الخدمات الإلكترونية (موقع الشركة، التطبيق الإلكتروني، جهاز الخدمة الذاتية، فرع الخدمات الذاتية).
- تحسين الخدمات وذلك بإضافة خدمة تقديم المطالبات الطبية إلكترونياً.
- إطلاق منصة ملاذ الإلكترونية للخدمات الطبية في موقع الشركة.
- إطلاق تطبيق إلكتروني للخدمات الطبية.
- إستهداف المزيد من النمو المتوازن لعام 2020 م.
- الارتقاء بالخدمات التقنية على كافة المستويات.

- تم أخذ موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على منتج التأمين الهندسي الجديد وهو (تأمين ضمان البناء CWI) إذ يعتبر هذا المنتج الأول على مستوى المملكة العربية السعودية حيث تم تطوير هذا المنتج بالتعاون مع شركة Munich Re وذلك استجابةً لإحتياجات سوق الإسكان في المملكة.
- إفتتاح أول فرع إلكتروني في المملكة والذي يقدم خدمات إلكترونية.
- التعاقد وتقديم الخدمة التأمينية لعدد من البنوك (بنك البلاد، بنك الرياض، البنك العربي).
- التعاقد من مبدأ الشراكات الإستراتيجية مع كل من الخطوط الجوية السعودية من خلال (برنامج فرسان) وكذلك مع عدد من البنوك لتقديم الخدمة التأمينية لعملائهم (البنك السعودي للاستثمار، سامبا).
- المشاركة الفعالة للبيع في جميع منصات التأمين الإلكترونية في المملكة العربية السعودية وذلك لمبيعات تأمين المركبات للأفراد للشامل وضد الغير.
- مبيعات السفر من خلال الخدمات الإلكترونية (موقع الشركة، تطبيق ملاذ الإلكتروني، جهاز الخدمة الذاتية KIOSK).
- العمل على التوسع والتعاقد مع جميع وسطاء التأمين.

■ الحملات الإعلانية والدعائية:

- شاركت ملاذ للتأمين في عدة حملات إعلانية وتسويقية خلال عام 2019 م، وكان من أحد أهدافها رفع مستوى الوعي التأميني بالإضافة إلى تعريف وتسويق منتجات وخدمات الشركة.
- كانت الحملات الإعلانية والتسويقية لملاذ للتأمين في عدة قنوات مختلفة من إعلانات مدفوعة في مختلف وسائل التواصل الاجتماعي، ولوحات إعلانية في مناطق متعددة، ومن خلال الإعلانات المدفوعة عن طريق المحطات الإذاعية السعودية بالإضافة إلى التواجد في عدد من المراكز التجارية النشطة من خلال وضع منصات تعريفية وتوعوية والتي تهدف إلى رفع الوعي بمستوى خدمات ملاذ الإلكترونية.
- كما تحرص ملاذ للتأمين إلى ترويج ونشر إسم الشركة من خلال تقديم عروض وخصومات على منتجات التأمين في المناسبات المحلية مثل اليوم الوطني السعودي، موسم الرياض والأعياد وغيرها من المناسبات.

■ تفاصيل المشاركات في المعارض:

شاركت ملاذ للتأمين في معارض متنوعة على مستوى مناطق المملكة خلال العام 2019 م، وكان من أبرز أهداف المشاركة تعريف الزوار ورفع مستوى وعيهم بمنتجات وخدمات ملاذ الإلكترونية، حيث تمت المشاركة كالتالي:

- معرض حكايات في جامعة الملك سعود بالرياض.
- معرض اكسس للسيارات الفاخرة في جدة.
- معرض مستلزمات السيارات للمرأة في المنطقة الشرقية.
- وآخر مشاركات ملاذ للتأمين خلال العام 2019م كانت في معرض السيارات السعودي الدولي في منطقة جدة، وصاحبت هذه المشاركات تقديم عروض وخصومات لزوار المعارض ولمستخدمي خدمات ملاذ للتأمين الإلكترونية.

معلومات المساهمين:

- وصل عدد مساهمي شركة ملاذ للتأمين التعاوني إلى 21,309 مساهم بتاريخ 2019/12/31 م، مثلت استثمارات الشركات والمؤسسات ما نسبته 26.9% من إجمالي ملكية الأسهم، فيما مثلت الاستثمارات الفردية ما نسبته 73.1%.

التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

- تطوير العمليات التشغيلية من خلال المنصات الإلكترونية المختلفة "الموقع الإلكتروني، تطبيق الجوال، جهاز الخدمة الذاتية وأيضاً فرع الخدمة الذاتية"
- تطوير القدرات والمهارات الفنية ومهارات الاكتتاب.
- تطوير ثقافة الابتكار القائمة على تطوير منتجات التأمين لخدمة العملاء.
- تحسين خدمة العملاء وقياس مستوى رضاهم.
- مواصلة التحسين والتطوير في مجال تكنولوجيا المعلومات.
- مواصلة الاهتمام في بناء وتأهيل موظفي الشركة.

7. العقوبات النظامية:

لا يوجد عقوبات نظامية على الشركة لعام 2019 م.

8. إستراتيجية الشركة والتطلعات المستقبلية:

- يقوم مجلس الإدارة بمراجعة دورية للإستراتيجية وخطة العمل الرئيسية للشركة وما تحقق منها هذا العام والمتطلع من هذه الإستراتيجية خلال السنوات القادمة، كما يقوم مجلس الإدارة ولجانه المختصة بشكل دوري بالإطلاع على تطورات العمل ومقارنة الإنجازات بالأهداف الموضوعية، وتقوم إدارة المشاريع الإستراتيجية بالإشراف على تنفيذ المشاريع المتفق عليها
- تهدف إستراتيجية الشركة إلى التميز في خدمات تأمين لجميع المنتجات لتكون شركة التأمين المفضلة في المملكة العربية السعودية، بالإضافة إلى تحقيق أرباح من عمليات التأمين مع ضمان نمو مطرد للحفاظ على محفظة تأمينية متوازنة وموزعة على شرائح السوق المتنوعة والإستمرار في تقديم أنواع التأمين المختلفة، حيث تحرص الشركة على تقديم منتجاتها التأمينية بكل شفافية مدعومة بحماية متكاملة لجميع العملاء والوسطاء في سوق التأمين.
- تتطلع الشركة إلى الحصول على عقود مع شركات كبيرة لتقديم خدمات التأمين لجميع منتجات التأمين
- تهدف الشركة بإستمرار إلى دعم المركز المالي لها وذلك من خلال تعزيز هامش الملاءة المالية للشركة بما يتوافق مع اللوائح النظامية

تطوير البيع الإلكتروني من خلال:

- منصات التأمين الإلكتروني للوسطاء.
- موقع الشركة الإلكتروني.
- تطبيق الجوال.
- جهاز الخدمة الذاتية.

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 مؤسسة النقد 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	الأسباب	ملاحظات
المادة العشرون: عوارض الإستقلال	أن يكون قد أمضى ما يزيد على تسع سنوات متصلة أو منفصلة في عضوية مجلس إدارة الشركة.	مطبقة		
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 إسترشادية - 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 وإقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة. هـ) يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأدائه كل ثلاث سنوات.	غير مطبقة غير مطبقة		المادة إسترشادية - غير ملزمة المادة إسترشادية - غير ملزمة

المادة الخامسة والثمانون: تحفيز العاملين	1/ تشكيل لجان أو عقد ورش عمل متخصصة للإستماع إلى آراء العاملين في الشركة ومناقشتهم في المسائل والموضوعات محل القرارات المهمة.	مطبقة	
	2/ برامج منح العاملين أسهماً في الشركة أو نصيباً من الأرباح التي تحققها وبرامج التقاعد، وتأسيس صندوق مستقل للإنفاق على تلك البرامج.	غير مطبقة	المادة إسترشادية – غير ملزمة
	3/ إنشاء مؤسسات إجتماعية للعاملين في الشركة.	غير مطبقة	
المادة السابعة والثمانون: المسؤولية الإجتماعية	تضع الجمعية العامة العادية – بناءً على إقتراح من مجلس الإدارة – سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها والأهداف التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها، بغرض تطوير الأوضاع الإجتماعية والإقتصادية للمجتمع.	غير مطبقة	المادة إسترشادية – غير ملزمة
المادة الثامنة والثمانون: مبادرات العمل الإجتماعي	1/ وضع مؤشرات قياس تربط أداء الشركة بما تقدمه من مبادرات في العمل الإجتماعي، ومقارنة ذلك بالشركات الأخرى ذات النشاط المشابه. 2/ الإفصاح عن أهداف المسؤولية الإجتماعية التي تتبناها الشركة للعاملين فيها وتوعيتهم وتنقيفهم بها. 3/ الإفصاح عن خطط تحقيق المسؤولية الإجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة بأنشطة الشركة. 4/ وضع برامج توعية للمجتمع للتعريف بالمسؤولية الإجتماعية للشركة.	غير مطبقة	المادة إسترشادية – غير ملزمة
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 إسترشادية – غير ملزمة

10. تشكيل مجلس إدارة الشركة:

بحسب المادة (15) 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 (3) ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ شهر قرار وزارة التجارة والاستثمار بتأسيس الشركة. وقد تم انتخاب مجلس إدارة للدورة الرابعة والتي تبدأ اعتباراً من 16 أبريل 2019م ولمدة ثلاثة سنوات في إجتماع الجمعية العمومية العامة العادية بتاريخ 1440/08/11 هـ الموافق 2019/04/16 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	تصنيف العضوية		
		مستقل	غير تنفيذي	تنفيذي
1	أ. ممدوح بن سعود الشهران	✓		
2	أ. سلمان بن ناصر الهاوي	✓		
3	أ. باسم بن عبدالله السلوم	✓		
4	أ. عمرو بن عبدالرزاق النمري	✓		
5	أ. عمرو بن عبدالله بن شلهوب	✓		
6	أ. فواز بن عبدالرحمن الحججي			✓
7	أ. محمد بن علي العماري		✓	
8	أ. عبد المحسن بن محمد الصالح		✓	
9	أ. بدر بن علي العلي		✓	

*تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة الحالية ولجنة المراجعة من قبل الجمعية العامة العادية بتاريخ 16 أبريل 2019م.

11. الوظائف الأساسية لمجلس الإدارة:

إستناداً على لائحة الحوكمة الصادرة عن هيئة السوق المالية (المادة 21 والمادة 22 والمادة 30) ومع مراعاة إختصاصات الجمعية العامة، يتولى مجلس إدارة الشركة جميع الصلاحيات والسلطات اللازمة لإدارتها، وتظل المسؤولية 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، ومُمارس 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 للهيكل التنظيمية والوظيفية في الشركة وإعتمادها.
- 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.
- إختيار وتغيير الموظفين التنفيذيين في المراكز الرئيسية (عند الحاجة)، والتأكد من أن الشركة لديها سياسة مناسبة لإحلال بديل مناسب يكون مؤهلاً للعمل وبملاك 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.
- الإرتقاء بمستوى ومعايير الحوكمة بالشركة والتأكد من الإلتزام بالأنظمة واللوائح ذات العلاقة في جميع الأوقات.
- تعزيز ثقافة الحوكمة في الشركة وإعتماد معايير أخلاقية عالية.

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

المؤهلات	الخبرات		تصنيف العضوية / اللجان	الإسم	
	الوظائف السابقة	الوظائف الحالية			
ماجستير العلوم المالية - الولايات المتحدة الأمريكية ماجستير الإدارة المصرفية - معهد الادارة بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود	مدير عام المالية في الشركة العقارية السعودية مساعد الأمين العام لصندوق الإستثمارات العامة خبير تمويل في الصندوق السعودي للتنمية مساعد مستشار مالي في صندوق التنمية الصناعية مستشار في صندوق الإستثمارات العامة أخصائي أول تمويل في الصندوق السعودي للتنمية محلل مالي في الصندوق السعودي للتنمية الصناعية محاسب في شركة الكهرباء السعودية	الرئيس التنفيذي للشركة العقارية السعودية رئيس مجلس الإدارة في شركة ملاذ للتأمين التعاوني الشركة السعودية الكورية للصيانة وإدارة الممتلكات الشركة العقارية السعودية للبنية التحتية شركة بداية للتمويل العقاري	رئيس مجلس الإدارة مستقل/ رئيس مجلس الإدارة / رئيس اللجنة التنفيذية / عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	أ. ممدوح بن سعود الشهران	1
بكالوريوس علوم إدارية تخصص محاسبة جامعة الملك سعود	شركة المراعي: مدير علاقات المستثمرين للمجموعة	نائب رئيس مجلس إدارة شركة ملاذ للتأمين التعاوني عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للصناعات المتطورة	مستقل / نائب رئيس مجلس الإدارة / رئيس لجنة	أ. سلمان بن ناصر الهواوي	2

	المخاطر /عضو لجنة الإستثمار	مستشار مالي مرخص من مقام وزارة التجارة والإستثمار	مجموعة الاتصالات السعودية: مدير شعبة القوائم المالية للمجموعة بالإدارة العامة للمراقبة المالية للمجموعة شركة السوق المالية السعودية تداول: مسؤول تقارير مالية وموازنة شركة الإتصالات السعودية: أخصائي محاسبة صندوق التنمية الصناعية السعودي: مساعد مدقق ومحلل مالي الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين: متدرب متفرغ لمدة شهرين ومتدرب غير متفرغ لمدة ثلاثة أشهر		
3	أ. فواز بن عبدالرحمن الحججي	تنفيذي / الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب / عضو اللجنة التنفيذية / عضو لجنة الإستثمار	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة ملاذ للتأمين نائب رئيس اللجنة التنفيذية لـ " اللجنة العامة لمدرء العموم لشركات التأمين " عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة تداوي السعودية للرعاية الصحية	نائب الرئيس التنفيذي لتأمين المركبات في شركة التعاونية للتأمين نائب الرئيس التنفيذي لتأمين المركبات في شركة ملاذ للتأمين التعاوني رئيس اللجنة الفرعية لتأمين المركبات في المملكة عضو في اللجنة التنفيذية للتأمين في المملكة	حاصل على الماجستير التنفيذي في الإدارة تخصص خدمات مالية وتأمين من جامعة سانت غالون في سويسرا بكالوريوس إدارة الأعمال من جامعة الملك فيصل

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.	عضو اللجنة الفنية للتأمين في إتحاد التأمين الخليجي				
بكالوريوس في الفيزياء والرياضيات كلية العلوم جامعة الملك سعود دورة في أعمال البنوك والإدارة - بنك تشيس منهاتن , نيويورك، الولايات المتحدة دورات وندوات في العديد من المجالات المصرفية والإدارية	رئيس مجلس الإدارة العضو المنتدب شركة أسماك تبوك نائب رئيس مجلس الإدارة، شركة ملاذ للتأمين التعاوني رئيس مجلس الإدارة شركة وجيف لخدمات وساطة التأمين نائب رئيس مجلس الإدارة شركة أسمنت تبوك رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب شركة المنتجات الغذائية المدير العام شركة المنتجات الغذائية	عضو مجلس إدارة شركة ملاذ للتأمين التعاوني	غير تنفيذي /عضو مجلس الإدارة	أ.محمد علي العماري	4

	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 المدير الإقليمي لبنك الرياض بالمنطقة الشرقية 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				
5	أ. عبدالمحسن بن محمد الصالح	غير تنفيذي/ رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	مؤسس وعضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت شركة ملاذ للتأمين التعاوني - منذ ابريل ٢٠٠٧	رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للصادرات الصناعية - ابريل ٢٠٠٧ - يونيو ٢٠١٦	بكالوريوس إدارة الأعمال والإقتصاد - جامعة وتير،

		مؤسس وعضو مجلس إدارة شركة فالكيم للخدمات المالية وعضو اللجنة التنفيذية - منذ يناير ٢٠١٥ رئيس لجنة المخاطر بشركة فالكيم للخدمات المالية - منذ نوفمبر 2018 رئيس مجلس إدارة ومالك شركة مصادر القابضة			
		عضو مجلس إدارة شركة المخازن والخدمات المساندة - أكتوبر ٢٠٠٨ - يونيو ٢٠١٦ رئيس مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فبيكو) - نوفمبر ٢٠٠٩ - ديسمبر عضو مجلس إدارة بنك باركليز السعودية - ديسمبر ٢٠١١ - أغسطس ٢٠١٤ -- ٢٠١٥ عضو مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فبيكو) - نوفمبر ١٩٩٠ وحتى نوفمبر ٢٠٠٩ مستشار البنك السعودي الأمريكي - من ١٩٨٠ وحتى ١٩٩٩ عضو اللجنة السعودية الأمريكية المشتركة للتعاون الاقتصادي نائب الرئيس بنك سيتي بنك السعودية ٢٠٠٠ - ٢٠٠٢ رئيس قسم الخدمات المصرفية الخاصة بنك سيتي بنك السعودية ٢٠٠٢ - ٢٠٠٤		كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٦٧	
6	أ. باسم بن عبد الله السلوم	مستقل رئيس لجنة الإستثمار	-عضو مجلس إدارة شركة ملاذ للتأمين التعاوني - رئيس لجنة الإستثمار - عضو	شهادة البكالوريوس لغات وترجمة من جامعة الإمام محمد بن سعود في الرياض، حصل على درجة	شغل عدداً من المناصب في القطاع الحكومي والخاص حيث عمل وكيلا لمحافظة الهيئة العامة

		عضو لجنة المخاطر عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة المخاطر / عضو لجنة الترشيحات والمكافآت -الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب شركة شور العالمية للتقنية المملكة العربية السعودية -عضو مجلس إدارة شركة بن يعلا للصرافة (شركة تضامنية) -عضو اللجنة الوطنية للاتصالات وتقنية المعلومات -رئيس مجلس المديرين شركة شور للمدفوعات	للإستثمار وعضو مجلس هيئة تنمية الصادرات السعودية عمل نائباً لرئيس الطيران المدني لشؤون الاتصال المؤسسي ورئيس اللجنة التنفيذية للمؤتمر الوزاري للطيران المدني. عمل في القطاع الخاص، بشركة موبايلى للإتصالات التي تولى بها إدارة التسويق الرقمي كما عمل في شركة المجموعة السعودية للأبحاث والتسويق حيث تولى إدارة شركة نمو ملتي ميديا	الماجستير في إستشارات تقنية المعلومات من جامعة كنت بالمملكة المتحدة حصل على الماجستير التنفيذي من جامعة هارفرد الأمريكية، حاصل على شهادات تنفيذية وشهادات تخصصية من كلية أكسفورد للأعمال وكلية لندن للإقتصاد.
7	أ. عمرو عبدالرزاق النمري	مستقل / عضو مجلس الإدارة/ رئيس لجنة المراجعة	عضو مجلس الإدارة في شركة ملاذ للتأمين التعاوني الرئيس التنفيذي للشؤون المالية في شركة إدارة وتطوير مركز الملك عبدالله المالي	رئيس الشؤون المالية في شركة التعاونية للتأمين مدير العمليات المالية في شركة بي أية أي سيستمز - عضو اللجنة المالية التابعة للجنة التأمين التنفيذية تحت إشراف مؤسسة النقد العربي السعودي	بكالوريوس محاسبة في جامعة الملك عبدالعزيز
8	أ. بدر بن علي العلي	غير تنفيذي/ عضو اللجنة التنفيذية/ عضو لجنة	عضو مجلس الإدارة في شركة ملاذ للتأمين التعاوني مستشار في الشركة الوطنية للإسكان	الرئيس التنفيذي في شركة نجم لخدمات التأمين مستشار في مؤسسة النقد العربي السعودي	ماجستير إدارة أعمال - استراليا بكالوريوس علوم حاسب آلي الولايات المتحدة الأمريكية

			الترشيحات والمكافآت		
9	أ. عمرو بن عبدالله بن شلهوب	مستقل / عضو اللجنة التنفيذية/ عضو لجنة الإستثمار / عضو لجنة المخاطر	عضو مجلس الإدارة في شركة ملاذ للتأمين التعاوني	مدير وحدة مبيعات الأفراد في شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين مدير عام في شركة وعد لخدمات وكالة التأمين مدير مبيعات الأفراد في شركة أمانة للتأمين مدير منتج أول في شركة بنك الرياض لوكالة التأمين نائب مدير المنطقة الوسطى للمكاتب التنفيذية في شركة الطيران المدني القابضة	بكالوريوس إدارة أعمال - الولايات المتحدة الأمريكية
10	أ. صالح بن عبد الرحمن السماعيل	عضو مستقل في لجنة المراجعة من خارج مجلس إدارة شركة ملاذ للتأمين التعاوني	عضو لجنة المراجعة في البنك العربي الوطني عضو لجنة المراجعة في الشركة الكيميائية السعودية	* مدير عام الشؤون المالية والإدارية (وزير مفوض) ، بالأمانة العامة لمجلس التعاون لدول الخليج العربي * شغل عدة مناصب في معهد الإدارة العامة إبتداءً 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 * عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة، في شركة سند للتأمين وإعادة التأمين.	* بكالوريوس في الإدارة وتخصص فرعي المحاسبة * ماجستير إدارة الأعمال - الولايات المتحدة الأمريكية * عضو الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين SOCPA * عضو جمعية المحاسبة السعودية * زميل المجمع العربي للمحاسبين القانونيين

	* عضو لجنة المراجعة في شركة تبادل (غير مدرجة) * عضو لجنة المراجعة في السعودي الفرنسي كاييتال * عضو لجنة إعداد معايير المراجعة الداخلية، SOCPA. * رئيس لجنة المراجعة في الشركة الدوائية * عضو لجنة المراجعة في شركة سالك * 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 الإستثمارية للهيئة العامة للإستثمار * عضو مجلس إدارة، هيئة المحاسبة الخلية * 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.				
بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود ماجستير محاسبة من جامعة ادليد (استراليا)	مساعد مدير عام للتقارير المالية في البنك السعودي للإستثمار المراقب المالي في شركة التعاونية للتأمين مدير التقارير المالية والنظامية في شركة الراجحي المصرفية مدير عام مالي في الشركة الوطنية للخدمات الجوية	نائب المدير العام للهيئة السعودية للمدن الصناعية ومناطق التقنية "مدن" للشؤون المالية	عضو مستقل في لجنة المراجعة من خارج مجلس إدارة شركة ملاذ للتأمين التعاوني	أ.سعد بن سعود الطيار	11

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 الحججي	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 إثنا 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 بسام الحريري	مدير تنفيذي – التأمين الصحي والحياة للمجموعات	* رئيس قسم البحث والتطوير	ماجستير في إدارة الأعمال التنفيذية من لندن	خبرة أكثر من ستة عشر عاماً في مجال التأمين الصحي
5 أ.خالد مصطفى عارف	مدير عام – تقنية المعلومات	* رئيس مجموعة – تحليل النظم	بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الإسكندرية	خبرة سبعة وعشرون عاماً في مجال تقنية المعلومات

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:

	إسم 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				
		إسمت حائل	داخل المملكة	مساهمة عامة	عضو مجلس الإدارة				
		السعودية الكورية للصيانة	داخل المملكة	ذات مسؤولية 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

				عضو مستقل بمجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو لجنة الإستثمار	مساهمة عامة	داخل المملكة	الشركة السعودية للصناعات المتطورة		
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب	مساهمة مقفلة	داخل المملكة	شركة أسماك تبوك	عضو مجلس الإدارة	مساهمة مقفلة	داخل المملكة	شركة وطن للإستثمار	أ.محمد بن علي حميدان العماري	3
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	شركة المنتجات الغذائية (وفرة)	رئيس مجلس الإدارة	مساهمة مقفلة — مهن حرة	داخل المملكة	شركة وجيف لخدمات وساطة التأمين		
نائب رئيس مجلس الإدارة	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	شركة أسمنت تبوك						
عضو مجلس الإدارة	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	الشركة العالمية للتأمين						
عضو مجلس الإدارة	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	شركة جازان للتنمية الزراعية						
عضو مجلس الإدارة	مساهمة مقفلة	داخل المملكة	شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي						

عضو مجلس الإدارة	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	شركة الباحة للإستثمار والتنمية						
عضو مجلس الإدارة	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	الشركة السعودية للصناعات						
رئيس مجلس إدارة	غير مساهمة	داخل المملكة	شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فبيكو)	مؤسس وعضو مجلس إدارة	غير مساهمة	داخل المملكة	شركة فالكيم للخدمات المالية	أ.عبد المحسن بن محمد عبد الرحمن الصالح	4
رئيس مجلس إدارة	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	الشركة السعودية للصناعات	رئيس مجلس إدارة	غير مساهمة	داخل المملكة	شركة مصادر القابضة		
عضو مجلس الإدارة	غير مساهمة	داخل المملكة	بنك باركليز السعودية						
عضو مجلس الإدارة	غير مساهمة	داخل المملكة	شركة المخازن والخدمات المساندة						
مستشار	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	البنك السعودي الأمريكي						
نائب الرئيس ورئيس قسم الخدمات المصرفية	غير مساهمة	داخل المملكة	بنك سيتيبنك السعودية						
تولى ادارة شركة		داخل المملكة	شركة نمو ملتي ميديا	عضو مجلس الإدارة رئيس لجنة الإستثمار	مساهمة عامة	داخل المملكة	شركة ملاذ للتأمين التعاوني	أ.باسم بن عبدالله السلوم	5

	غير مساهمة			عضو لجنة المخاطر				
				عضو لجنة الترشيحات والمكافآت				
عضو مجلس إدارة	جهه حكومية	داخل المملكة	هيئة تنمية الصادرات السعودية	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة شور العالمية للتقنية	غير مساهمة	داخل المملكة	شركة شور العالمية للتقنية	
وكيلا لمحافظة الهيئة وعضو مجلس	جهه حكومية	داخل المملكة	الهيئة العامة للإستثمار هيئة تنمية الصادرات السعودية	عضو مجلس إدارة	غير مساهمة	داخل المملكة	شركة بن يعلا للصرافة	
نائباً لرئيس ورئيس اللجنة التنفيذية	غير مساهمة	داخل المملكة	الطيران المدني لشؤون الاتصال المؤسسي للمؤتمر الوزاري للطيران المدني	رئيس مجلس المديرين	غير مساهمة	داخل المملكة	شركة شور المدفوعات لتقنية المعلومات	
عضو مجلس الإدارة	مساهمة مغلقة	داخل المملكة	شركة بيت الرياضة الفالح					
رئيس الشؤون المالية	مساهمة عامة	داخل المملكة	شركة التعاونية للتأمين	عضو مجلس الإدارة	مساهمة عامة	داخل المملكة	شركة ملاذ للتأمين التعاوني	6

مدير العمليات المالية	غير مساهمة	داخل المملكة	شركة بي أية أي سيستمز	مستشار في الشركة الوطنية للإسكان	غير مساهمة	داخل المملكة	الشركة الوطنية للإسكان	أ. عمرو بن عبدالرزاق النمري	
مراقب التكاليف	غير مساهمة	داخل المملكة	شركة الجميع للسيارات						
مدير الخزينة	غير مساهمة	داخل المملكة	شركة ناس						
الرئيس التنفيذي	مساهمة مغلقة	داخل المملكة	شركة نجم لخدمات التأمين	عضو مجلس الإدارة	مساهمة عامة	داخل المملكة	شركة ملاذ للتأمين	أ. بدر بن علي العلي	7
				عضو مجلس الإدارة	مساهمة عامة	داخل المملكة	شركة ملاذ للتأمين	أ. عمرو بن عبدالله بن شلهوب	8
				نائب مدير المنطقة الوسطى للمكاتب التنفيذية	قابضة	داخل المملكة	شركة الطيران المدني القابضة		
									9

أ. فواز بن عبدالرحمن الحجي	شركة ملاذ للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مساهمة عامة	عضو مجلس الإدارة الرئيس التنفيذي والعضو 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 وآرائها:

- 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 وإستفسارات 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.
- لم يستلم المجلس من المساهمين أي مقترحات أو طلبات خارج نطاق المناقشات أثناء الجمعيات العمومية للمساهمين والتي عقدت خلال العام 2019 م.
- يتم إستقبال مقترحات وملاحظات المساهمين عن طريق إدارة شؤون المساهمين من خلال الإيميل "Investor.relation@malath.com.sa".

16. إجتماعات مجلس الإدارة:

عقد مجلس الإدارة خلال عام 2019 خمسة (5) إجتماعات بحسب ماهو مدون في سجل الحضور بالجدول أدناه:

الدورة السابقة / الدورة الحالية (إستكمال للإجتماعات في الدورة السابقة)							الاسم	
		الخامس -11-26 19	الرابع -09-09 19	الثالث 19-05-05	الثاني -04-21 19	الأول -03-26 19		
						حضر (السابق)	مبارك بن عبد الله الخفيرة	1
						حضر (السابق)	عبيد بن عبد الله الرشيد	2
						لم يحضر (السابق)	محمد بن صالح العذل	3
						لم يحضر (السابق)	محمد بن عبدالعزيز النملة	4
						حضر (السابق)	فواز بن محمد الفواز	5
						حضر	طارق بن عثمان العبد الجبار	6

						(السابق)		
7	محمد بن سليمان الحجيلان	لم يحضر (السابق)						
8	أ. ممدوح بن سعود الشرهان		حاضر (الحالي)	حاضر	حاضر	حاضر		
9	أ. سلمان بن ناصر الهواوي		حاضر (الحالي)	حاضر	حاضر	حاضر		
10	أ. باسم بن عبدالله السلوم		حاضر (الحالي)	حاضر	حاضر	حاضر		
11	أ. عمرو بن عبدالرزاق النمري		حاضر (الحالي)	حاضر	حاضر	حاضر		
12	أ. عمرو بن عبدالله بن شلهوب		حاضر (الحالي)	حاضر	حاضر	حاضر		
13	أ. فواز بن عبدالرحمن المحجي		حاضر (الحالي)	حاضر	حاضر	حاضر		

أ.محمد بن علي العماري	14	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
أ.عبد المحسن بن محمد الصالح	15	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
أ.بدر بن علي العلي	16	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

*تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة الحالية من قبل الجمعية العامة العادية بتاريخ 16 أبريل 2019 م.

** إجتماع تعريفى لأعضاء مجلس الإدارة في دورته الجديدة للتعارف مع إدارات الشركة.

*** تنويه: (السابق والحالي) يُقصد بها إجتماعات مجلس الإدارة السابق وإجتماعات المجلس الحالي.

تشكيل لجان مجلس الإدارة:

17. لجنة المراجعة:

تختص لجنة المراجعة بالمراقبة على أعمال الشركة، ولها في سبيل ذلك حق الإطلاع 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 إجتماع 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 ملاحظات حولها.
 - دراسة تقارير الرقابة النظامية أو المراقب النظامي ورفع التوصيات بشأنها.
 - مراجعة تقارير إدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
 - مراجعة ملاحظات مؤسسة النقد 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 8 اجتماعات خلال العام 2019م لتنفيذ المهام المناطة بها والمذكورة أعلاه حسب ما هو مدون في سجل الحضور أدناه:

عدد الاجتماعات (8) اجتماعات								الإسم	طبيعة العضوية
الأول	الثاني	الثالث	الرابع	الخامس	السادس	السابع	الثامن		
2/02/2019	2/02/2819	2/04/2119	2/04/2819	2/07/2819	2/09/1119	2/10/2919	2/11/2619		
حضر	حضر	انتهاء الدورة	انتهاء الدورة	انتهاء الدورة	انتهاء الدورة	انتهاء الدورة	انتهاء الدورة	فواز بن محمد الفواز	رئيس اللجنة (السابق)
حضر	حضر	انتهاء الدورة	انتهاء الدورة	انتهاء الدورة	انتهاء الدورة	انتهاء الدورة	انتهاء الدورة	عبد العزيز بن سليمان العتيقي	عضو مستقل (السابق)

3	صالح بن عبد الرحمن السماعيل	عضو مستقل (الحالي والسابق)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
	أ. عمرو بن عبدالرزاق النمري	رئيس اللجنة (الحالي)	قبل الانضمام	قبل الانضمام	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
	أ. سعد بن سعود الطيار	عضو مستقل (الحالي)	قبل الانضمام	قبل الانضمام	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

*تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة الحالية ولجنة المراجعة من قبل الجمعية العامة العادية بتاريخ 16 أبريل 2019 م.

* الاجتماع الثامن تم عقده مع مجلس الإدارة.

18. اللجنة التنفيذية:

تشمل مهام اللجنة التنفيذية ومسؤولياتها ما يلي:

- التوصية لمجلس الإدارة حول الخطط الإستراتيجية والتشغيلية والميزانيات وخطط الأعمال وإتخاذ ما يلزم بشأنها.
- إتخاذ 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 والإمتيازات الكاملة لمجلس الإدارة عند عدم إنعقاده بين الإجتماعات للحالات التي يكون فيها إتخاذ قرار أو إجراء سريع مطلوباً ومبرراً، ما لم تكن للجنة السلطة لإتخاذ قرار بدلاً عن المجلس في أي مسألة يحظر فيها تحويل 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 إحتياجات أو مهمات محددة.
- مراجعة حالات التحالفات والاندماج والاستحواذ والإتفاقيات الإستراتيجية الأخرى وتقلص التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة للموافقة عليها.
- إتخاذ أي إجراء آخر أو تولي أية صلاحيات ومسؤوليات أخرى قد تكلف بها اللجنة أو تخول إليها من وقت لآخر من قبل المجلس.

وتتكون اللجنة التنفيذية:

وقد عقدت اللجنة التنفيذية (6) إجتماعات خلال العام 2019م لتنفيذ المهام المناطة بها والمذكورة سابقاً حسب ماهو مدون في سجل الحضور أدناه:

عدد الإجتماعات (6) إجتماعات						طبيعة العضوية	الإسم	
السادس -12-17 2019	الخامس -11-26 2019	الرابع -11-11 2019	الثالث -10-23 2019	الثاني 2019-09-16	الأول 2019-03-18			
					حضر	رئيس اللجنة (السابق)	أ.محمد العماري	1
					حضر	عضو (السابق)	أ.طارق العبد الجبار	2
					حضر	عضو (السابق)	أ.محمد النملة	3
					حضر	عضو (السابق)	أ.محمد الحجيلان	4
					حضر	عضو (السابق)	أ.محمد العذل	5

6	أ.ممدوح بن سعود الشهرهان	رئيس اللجنة (الحالي)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
7	أ.فواز بن عبدالرحمن الحجري	عضو (الحالي)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
8	أ.بدر بن علي العلي	عضو (الحالي)	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر
9	أ.عمرو بن عبدالله بن شلهوب	عضو (الحالي)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

*تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة الحالية ولجنة المراجعة من قبل الجمعية العامة العادية بتاريخ 16 أبريل 2019 م.

*تم تعيين رئيس مجلس الإدارة ونائب الرئيس وتشكيل اللجان وتعيين العضو المنتدب وذلك بتاريخ 1440/09/25 هـ الموافق 2019/05/30 م لدورة المجلس التي بدأت من 2019/04/16 م حتى 2022/04/05 م.

19. لجنة إدارة المخاطر:

وتشمل مهام لجنة المخاطر والإكتتاب 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 إعتماده 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 الإكتتاب.
- تقييم ومراجعة أداء الإكتتاب بالشركة.
- الإشراف على نظام إدارة المخاطر بالشركة وتقييم فعاليته.
- وضع إستراتيجية شاملة لإدارة المخاطر ومتابعة تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بناءً على المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة.
- مراجعة سياسات إدارة المخاطر.
- إعادة تقييم قدرة الشركة على تحمل المخاطر وتعرضها لها بشكل دوري (من خلال إجراء إختبارات التحمل على سبيل المثال).
- رفع تقارير مفصلة لمجلس الإدارة حول التعرض للمخاطر والخطوات المقترحة لإدارة هذه المخاطر.

وتتكون لجنة إدارة المخاطر من:

عدد الاجتماعات (3) اجتماعات			طبيعة العضوية	الاسم	
الثالث 2019-12-04	الثاني 2019-09-02	الأول 2019-06-27			
			رئيس اللجنة (السابق)	أ.محمد صالح العذل	1
			عضو (السابق)	أ.محمد علي العماري	2
			عضو (السابق)	أ.محمد عبدالعزيز النملة	3
حضر	حضر	حضر	رئيس اللجنة (الحالي)	أ.سلمان بن ناصر الهواوي	4
حضر	حضر	حضر	عضو	أ.باسم بن عبدالله السلوم	5

حضر	حضر	حضر

(الحالي)

عضو

(الحالي)

أ.عمرو بن عبدالله بن شلهوب

6

*تم إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة الحالية ولجنة المراجعة من قبل الجمعية العامة العادية بتاريخ 16 أبريل 2019 م.

*تم تعيين رئيس مجلس الإدارة ونائب الرئيس وتشكيل اللجان وتعيين العضو المنتدب وذلك بتاريخ 1440/09/25 هـ الموافق 2019/05/30 م لدورة المجلس التي بدأت من 2019/04/16 م حتى 2022/04/05 م.

20. 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 شعور 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 وتركيبية المجلس ولجانه وتحديد جوانب الضعف فيها بصفة دورية واقتراح الخطوات اللازمة لمعالجتها وكذلك وضع وصف وظيفي للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين.
- تقييم ومراقبة إستقلالية 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 آدائهم 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 مؤسسة النقد المتعلقة بملائمة ومناسبة الأشخاص.
- تقديم التوصيات النهائية للمجلس فيما يخص إعفاء أعضاء الإدارة العليا.
- تقوم لجنة المكافآت والترشيحات بتقييم أداء 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.

وتتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من:

عدد الاجتماعات (2) اجتماعات		طبيعة العضوية	الاسم	
الثاني 2019/12/26	الأول 2019/01/24			
حضر	حضر	رئيس اللجنة (السابق والحالي)	أ.عبد المحسن الصالح	1
—	حضر	عضو (السابق)	أ.محمد بن علي العماري	2
—	حضر	عضو (السابق)	أ.طارق العبد الجبار	3
—	حضر	عضو (السابق)	أ.عبيد الرشيد	4

5	أ. باسم بن عبدالله السلوم	عضو (الحالي)	-	حضر
6	أ. بدر بن علي العلي	عضو (الحالي)	-	حضر
7	أ. ممدوح بن سعود الشرهان	عضو (الحالي)	-	حضر

*تم إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة الحالية ولجنة المراجعة من قبل الجمعية العامة العادية بتاريخ 16 أبريل 2019 م.

*تم تعيين رئيس مجلس الإدارة ونائب الرئيس وتشكيل اللجان وتعيين العضو المنتدب وذلك بتاريخ 1440/09/25 هـ الموافق 2019/05/30 م لدورة المجلس التي بدأت من 2019/04/16 م حتى 2022/04/05 م.

21. لجنة الإستثمار:

تشمل مهام لجنة الإستثمار ومسؤولياتها ما يلي:

- التأكيد على أن السياسة الإستثمارية بالشركة قد تم إعدادها وفقاً لإستراتيجية العمل الشاملة بالشركة والضوابط النظامية.
- تعقد اللجنة أربع إجتماعات على الأقل سنوياً.
- تصدر القرارات وتوصيات اللجنة بأغلبية أصوات الأعضاء الحاضرين.
- يتم الإحتفاظ بمحاضر الإجتماعات وفق سجلات مُعدة لذلك.
- يتم تعيين سكرتير للجنة من أحد الأعضاء أو من أحد موظفي الشركة.
- الحصول على موافقة المجلس للسياسة الإستثمارية.
- مراجعة وصياغة إستراتيجية الإستثمار بصورة ربع سنوية مع الأخذ في الإعتبار المتغيرات في متطلبات الأعمال وظروف السوق.
- تعيين وتقييم أداء مدراء الإستثمار والصناديق الإستثمارية.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين وإعفاء مستشار الإستثمار.

- تحويل لجنة فرعية يتم إختيارها مع أو من فريق الإدارة لتنفيذ قرارات لجنة الإستثمار عند الإقتضاء.
- إصدار قرارات تنفيذ الإستراتيجية لكل شريحة من شرائح المحافظ الإستثمارية، وأن تتم إدارتها محلياً أو بواسطة مدراء خارجيين عن طريق تفويضات منفصلة أو صناديق إستثمارية.
- تعيين مدراء الإستثمار وتقييم خدماتهم وإنهاء مهامهم وتحديد أتعابهم.
- مراجعة القرارات التي يتخذها فريق الإدارة ومستشار (مستشاري) الإستثمار.
- تقديم التقارير إلى المجلس حول أداء إستثمارات الشركة من حيث المخاطر، العوائد على الإستثمار، المخصصات وعن أي تطورات رئيسية ذات صلة.

وتتكون لجنة الإستثمار من:

عدد الاجتماعات (4) إجتماعات					
الرابع 2019-12-04	الثالث 09-02- 2019	الثاني 2019-06-26	الأول 18-02- 2019	طبيعة العضوية	الإسم
			حضر	رئيس اللجنة (السابق)	1 أ.محمد النملة
			حضر	عضو (السابق)	2 أ.عبد المحسن بن محمد الصالح
			لم يحضر	عضو (السابق)	3 أ.محمد العذل
حضر	حضر	حضر		رئيس اللجنة (الحالي)	4 أ.باسم بن عبدالله السلوم
حضر	حضر	حضر		عضو (الحالي)	5 أ.سلمان بن ناصر الهواوي
حضر	حضر	حضر		عضو (الحالي)	6 أ.عمرو بن عبدالله بن شلهوب

7	أ.فواز بن عبدالرحمن الحجي	عضو (الحالي)		حاضر	حاضر	حاضر
---	---------------------------	-----------------	--	------	------	------

*تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة الحالية ولجنة المراجعة من قبل الجمعية العامة العادية بتاريخ 16 أبريل 2019 م.

*تم تعيين رئيس مجلس الإدارة ونائب الرئيس وتشكيل اللجان وتعيين العضو المنتدب وذلك بتاريخ 1440/09/25 هـ الموافق 2019/05/30 م لدورة المجلس التي بدأت من 2019/04/16 م حتى 2022/04/05 م.

22. 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 (200.000 ريال) مائتان ألف ريال سعودي والحد الأعلى مبلغ (500.000 ريال) خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً نظير عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في أعماله، شاملة للمكافآت الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة.
- وفي حال حققت الشركة أرباح يجوز أن يتم توزيع نسبة تعادل (10%) من باقي صافي الربح بعد خصم الإحتياطيات التي قررتها الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وبعد توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن (5%) من رأس مال الشركة المدفوع، على أن يكون إستحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو، وكل تقدير يخالف ذلك يكون باطلاً.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة																
عضو المجلس	المكافآت الثابتة								المكافآت المتغيرة							
	مبلغ معين	بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	مزايا عينية	مكافأة الأعمال الفنية والإدارية	مكافآت رئيس المجلس أو العضو	المجموع	نسبة من الأرباح	مكافآت دورية *	خطط تخفيزية قصيرة الأجل	خطط تخفيزية طويلة الأجل	الأسهم الممنوحة (يتم إدخال التكلفة)	المجموع	مكافآت نهاية الخدمة	الجموع الكلي	بدل المصروفات
1 ممدوح بن سعود الشرهان	-	9,000	18,000	-	-	-	27,000	-	-	-	-	-	-	-	27,000	-
2 سلمان بن ناصر الهواوي	-	9,000	18,000	-	-	-	27,000	-	-	-	-	-	-	-	27,000	-
3 باسم بن عبدالله السلوم	-	9,000	21,000	-	-	-	30,000	-	-	-	-	-	-	-	30,000	-
4 عمرو بن عبدالرزاق النمري	100,000	9,000	15,000	-	-	-	124,000	-	-	-	-	-	-	-	124,000	-

5	عمرو بن عبدالله بن شلهوب	-	9,000	33,000	-	-	-	-	-	42,000	-	-
	المجموع	100,000	45,000	105,000	250,000	-	-	-	-	250,000	-	-
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين												
1	محمد بن علي العماري	-	12,000	6,000	18,000	-	-	-	-	18,000	-	-
2	عبد الحسن بن محمد الصالح	-	9,000	15,000	24,000	-	-	-	-	24,000	-	-
3	بدر بن علي العلي	-	33,000	30,000	63,000	-	-	-	-	63,000	-	-
	المجموع	-	12,000	6,000	18,000	-	-	-	-	18,000	-	-
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين												

1	فواز بن عبد الرحمن الحجي	-	9,000	24,000	-	-	-	33,000	-	-	-	-	-	-	-	-
	المجموع	-	9,000	24,000	-	-	-	33,000	-	-	-	-	-	-	-	-
رابعاً: الأعضاء المستقلين في لجنة المراجعة من خارج مجلس الإدارة																
1	سعد بن سعود الطيار	100,000	-	18,000	-	-	-	118,000	-	-	-	-	-	-	-	-
2	صالح بن عبد الرحمن السماعيل	100,000	-	24,000	-	-	-	124,000	-	-	-	-	-	-	-	-
	المجموع	200,000	-	42,000	-	-	-	242,000	-	-	-	-	-	-	-	-

- وفي جميع الأحوال، لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ (500,000 ريال) خمسمائة ألف ريال سنوياً.
- يكون الحد الأعلى لبدل حضور جلسات المجلس ولجانه (5000 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 إجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.

أعضاء اللجان:

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

- مبلغ وقدره 100,000 ريال سعودي مقابل مهامه كعضو باللجنة.
 - مبلغ وقدره 3,000 ريال سعودي لحضور كل إجتماع لجنة.
 - كما أن أعضاء اللجان من حقهم الحصول على تعويض للنفقات التي يتكبدها 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 2019م

مكافآت أعضاء اللجان				
المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	العضو	
أعضاء اللجنة التنفيذية				
3,000	3,000	0	ممدوح بن سعود الشرحان	1
3,000	3,000	0	فواز بن عبدالرحمن الحجي	2
3,000	3,000	0	بدر بن علي العلي	3
3,000	3,000	0	عمرو بن عبدالله بن شلهوب	4
12,000	12,000	0	المجموع	
أعضاء لجنة المراجعة				
103,000	3,000	100,000	عمرو عبدالرزاق النمري	1
103,000	3,000	100,000	سعد سعود الطيار	2
103,000	3,000	100,000	صالح بن عبد الرحمن السماعيل	3

309,000		9,000		300,000		المجموع		
أعضاء لجنة المكافآت والترشيحات								
3,000		3,000		0		عبدالمحسن بن محمد الصالح		1
3,000		3,000		0		باسم بن عبدالله السلوم		2
3,000		3,000		0		ممدوح بن سعود الشرهان		3
3,000		3,000		0		بدر بن علي العلي		4
12,000		12,000		0		المجموع		
أعضاء لجنة المخاطر								
3,000		3,000		0		سلمان بن ناصر الهواوي		1
3,000		3,000		0		باسم بن عبدالله السلوم		2
3,000		3,000		0		عمرو بن عبدالله بن شلهوب		3
12,000		12,000		0		المجموع		
أعضاء لجنة الإستثمار								
3,000		3,000		0		باسم بن عبدالله السلوم		1
3,000		3,000		0		سلمان بن ناصر الهواوي		2
3,000		3,000		0		عمرو بن عبدالله بن شلهوب		3
3,000		3,000		0		فواز بن عبدالرحمن الحججي		4
12,000		12,000		0		المجموع		

* إذا كان عضو مجلس الإدارة عضواً في لجنة المراجعة فتشمله مكافأة أعضاء لجنة المراجعة بمبلغ 100,000، ومكافأة أعضاء المجلس بقيمة 200,000 كحد أدنى ومبلغ 500,000 ريال كحد أقصى (معتمدة على نسبة حضوره لإجتماعات المجلس).

23. مكافآت وأجور الإدارة التنفيذية:

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

مكافآت كبار التنفيذيين

المجموع الكلي	المكافآت المتغيرة		المكافآت الثابتة				مكافآت خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي للشؤون المالية
	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	المكافآت السنوية والدورية	المجموع	مزاي عينية	بدلات	رواتب	
6,378,208	-	1,174,600	5,203,608	تأمين صحي للموظف ومُعاليه وتأمين للموظف في حالة الوفاة والحوادث الشخصية حسب نظام الشركة.	1,473,528	3,730,080	

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

مهام اللجنة ومسؤولياتها وإختصاصاتها:

- 1) التوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على تعيين أو إعادة تعيين المراجعين الخارجيين وتحديد أتعابهم، ويشمل هذا ضمان تمتع المراجعين الخارجيين المرشحين بالخبرة اللازمة لمراجعة أعمال شركة التأمين أو إعادة التأمين.
- 2) تعيين وعزل مدير إدارة الالتزام ومدير المراجعة الداخلية بعد الحصول على عدم ممانعة المؤسسة كتابياً.
- 3) التأكد من إستقلال المراجعين الخارجيين عن الشركة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا في الشركة.
- 4) التأكد من إستقلال إدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي وإدارة الالتزام في أداء مهامهم، والتحقق من عدم وجود أي قيد على أعمالهم أو وجود ما يمكن أن يؤثر سلباً على أعمالهم.
- 5) مناقشة القوائم المالية السنوية والربع سنوية الأولية مع المراجعين الخارجيين والإدارة العليا للشركة قبل إصدارها، والتوصية لمجلس الإدارة بشأنها.
- 6) دراسة خطة المراجعة للمراجعين الداخليين والخارجيين.
- 7) دراسة خطة الالتزام وإقرارها ومتابعة تنفيذها.
- 8) دراسة السياسات المحاسبية الهامة وإجراءاتها والتغيرات التي قد تُجرى عليها.
- 9) التنسيق بين المراجعين الداخليين والخارجيين.
- 10) دراسة تقارير المراجعين الخارجيين والمراجعة الداخلية وإدارة الالتزام ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- 11) تقييم مستوى كفاءة وفعالية وموضوعية أعمال المراجعين الخارجيين، وإدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام.
- 12) دراسة التقارير أو ملاحظات الجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة بشأن أي مخالفات نظامية أو طلب إجراءات تصحيحية ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- 13) دراسة تقييم المراجعين الداخليين والخارجيين لإجراءات الرقابة الداخلية.
- 14) دراسة العمليات والعقود فيما بين الشركة مع الأطراف ذوي العلاقة.
- 15) دراسة تقارير الخبير الإكتواري ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- 16) ضمان إلزام الشركة بتطبيق مقترحات وتوصيات الخبير الإكتواري عندما تكون إلزامية بموجب اللوائح والتعليمات الصادرة عن المؤسسة والجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة.
- 17) تحديد المرتب الشهري والمكافأة التشجيعية والمكافآت الأخرى لإدارة المراجعة الداخلية بما يتماشى مع اللوائح الداخلية للشركة المعتمدة من قبل المجلس.
- 18) التأكد من توافر لائحة مكتوبة خاصة بقواعد السلوك المهني بعد إعتمادها من قبل مجلس إدارة الشركة لضمان القيام بأنشطة الشركة بطريقة عادلة وأخلاقية.
- 19) متابعة الدعاوى القضائية المهمة المرفوعة من الشركة أو المرفوعة على الشركة مع مدير إدارة الالتزام ورفع تقارير دورية بشأنها إلى مجلس الإدارة.
- 20) ضمان الاستخدام الأمثل لتقنية المعلومات وتوافر الضوابط اللازمة للحصول على معلومات وبيانات دقيقة ويعتمد عليها.

21) البحث بدقة في أي مسائل يثيرها المدير المالي للشركة أو من يتولى مهام أو مسؤول الإلتزام في الشركة أو مراجع الحسابات.

22) التحقق من إلتزام الشركة بالأنظمة واللوائح والسياسات والتعليمات ذات العلاقة.

23) وضع آلية تتيح للعاملين في الشركة تقديم ملحوظاتهم بشأن أي تجاوز في التقارير المالية أو غيرها بسرية، وعلى اللجنة التحقق من تطبيق هذه الآلية بإجراء تحقيق مستقل يتناسب مع حجم الخطأ أو التجاوز وتبني إجراءات متابعة مناسبة، إضافة إلى دورها كحلقة وصل بين كل من مجلس الإدارة، مدير إدارة المراجعة الداخلية، مدير إدارة الإلتزام، والمراجعين الخارجيين.

الأعمال والإنجازات خلال العام 2019:

عقدت لجنة المراجعة (8) اجتماعات خلال عام 2019 م، بما فيها الإجتماع السنوي للجنة المراجعة مع مجلس الإدارة، وقد شملت الاجتماعات على أهم الأعمال الواقعة ضمن نطاق عملها والتي كانت على النحو التالي: -

- ✓ مناقشة القوائم المالية الربع سنوية للشركة والتوصية لمجلس الإدارة بإعتمادها بعد مراجعتها ومناقشتها مع الإدارة التنفيذية والمراجعين الخارجيين.
- ✓ مناقشة القوائم المالية السنوية والتوصية لمجلس الإدارة بإعتمادها بعد مراجعتها ومناقشتها مع الإدارة التنفيذية والمراجعين الخارجيين ورفعها للجمعية العمومية لإقرارها.
- ✓ الإشراف على عمل المراجعين الخارجيين للشركة والتأكد من إستمرارية إستقلاليتهم والتأكد من عدم وجود أية معوقات تؤثر على سير أعمالهم وتقييم مستوى كفاءة وفعالية آدائهم.
- ✓ التوصية بالتعاقد مع مكتب الإستشارات برايس.وتر.هاوس.كوبر "PWC" لتنفيذ عملية المراجعة على نطاق الرقابة العامة في إدارة التقنية والدعم الفني، بالإضافة إلى تقييم الضعف وإختبار الإحتراق.
- ✓ متابعة الدعاوي القضائية الهامة المرفوعة من الشركة أو المرفوعة ضدها، وأسبابها للوقوف على حالتها الراهنة والتوصية بما يتوجب إتخاذه حيالها.
- ✓ إعتماد خطة المراجعة المقدمة من إدارة المراجعة الداخلية للعام المالي 2019م والمبنية على درجة المخاطر بالشركة بعد مناقشتها ومتابعة تنفيذها وفق الجدول الزمني المحدد.
- ✓ مناقشة نتائج عمل إدارة المراجعة الداخلية بشكل دوري وتحليل المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة ودراسة أثرها وتعديلها وفقاً لذلك.
- ✓ التوصية بتعيين المراجعين الخارجيين للشركة وتحديد أتعابهم من بين المرشحين لمراجعة حسابات الشركة لعام 2019 م، والربع الأول من العام 2020 م، حيث أوصت اللجنة بتعيين مكتب البسام والنمر ومكتب الدكتور محمد العمري BDO.
- ✓ متابعة إدارة الإلتزام بشكل دوري للتأكد من إلتزام الشركة باللوائح والتنظيمات الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والجهات التشريعية الأخرى.
- ✓ دراسة الملاحظات التي وردت من المراجع الداخلي والمراجعين الخارجيين للشركة ومتابعة إنجازها وفق الجدول الزمني المتفق عليه مع إدارة الشركة.
- ✓ متابعة الوضع الزكوي والمخصصات ذات العلاقة مع الإدارة التنفيذية.
- ✓ مناقشة أرصدة الذمم المدينة، والمتابعة مع الإدارة بشأن التحصيل.
- ✓ متابعة ومناقشة توزيع الفائض لحملة الوثائق المستحقين للعام المالي 2018 م.
- ✓ التوصية بتطوير النظام المحاسبي بما يتلاءم مع المتطلبات، وأتمتة العمليات والتأكيد على الإدارات ذات العلاقة بمتابعة التنفيذ وتوثيق السياسات والإجراءات.

25. توصية لجنة المراجعة بشأن مدى الحاجة إلى تعيين مراجع داخلي في الشركة، إضافة إلى 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 وإدارة الالتزام من أعمال وفق الخطة المعتمدة من لجنة المراجعة لعام 2019م والاطلاع على التقارير والملاحظات المقدمة لها من المراجع الداخلي والخارجي ودراساتها 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 وفعالية الضوابط الداخلية والتحديث المستمر لسياسات الشركة وإجراءاتها بما يتلاءم مع طبيعة نشاط وأعمال الشركة وبما يواكب ما يستجد من تطورات ومحدثات ويستوفي متطلبات الجهات الإشرافية ذات العلاقة بنشاط الشركة.

26. 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 آدائه 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 ولا يوجد أي تعارض مع توصيات لجنة المراجعة لما تم ذكره في تلك الفقرة.

27. تفاصيل المساهمات الإجتماعية للشركة، إن وجدت:

- قامت ملاذ للتأمين بالمشاركة بالعديد من المساهمات الإجتماعية خلال عام 2019 م، وكان من أهم أهدافها تعزيز التواصل مع المجتمع، حيث تمت المشاركة والرعاية لحفل جمعية إنسان الإجتماعي لليوم الوطني السعودي 89 وتم توزيع الهدايا لهم ومشاركتهم فرحتهم.
- كما أقامت ملاذ منصة توعوية عن مرض سرطان الثدي وذلك في أحد مستشفيات مدينة الرياض، حيث تهدف هذه المنصة إلى تقديم النصائح والإرشادات للوقاية من مرض سرطان الثدي والتوعية عن الكشف المبكر لهذا المرض.
- كما أقامت ملاذ يومًا تطوعيًا لزيارة الأطفال المنومين في أحد المستشفيات وتقديم بعض الهدايا العينية للأطفال بهدف التخفيف عنهم ومواساتهم، مع تمنيات السلامة لهم بإسم شركة ملاذ.
- شاركت ملاذ للتأمين بالتعاون مع أحد المستشفيات بالرياض بإقامة وتنظيم حملة للتبرع بالدم، كما دعمت ملاذ للتأمين عددًا من المبادرات الصحية والإجتماعية من خلال حساباتها في وسائل التواصل الإجتماعي من أهمها المشاركة بعدد من الأيام الصحية العالمية مثل اليوم العالمي لمرض السكري، موسم الحج، اليوم العالمي للتوحد، يوم القلب العالمي وغيرها من الأيام الصحية والإجتماعية العالمية.

28. الوسائل التي إعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وآداء لجانته 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.

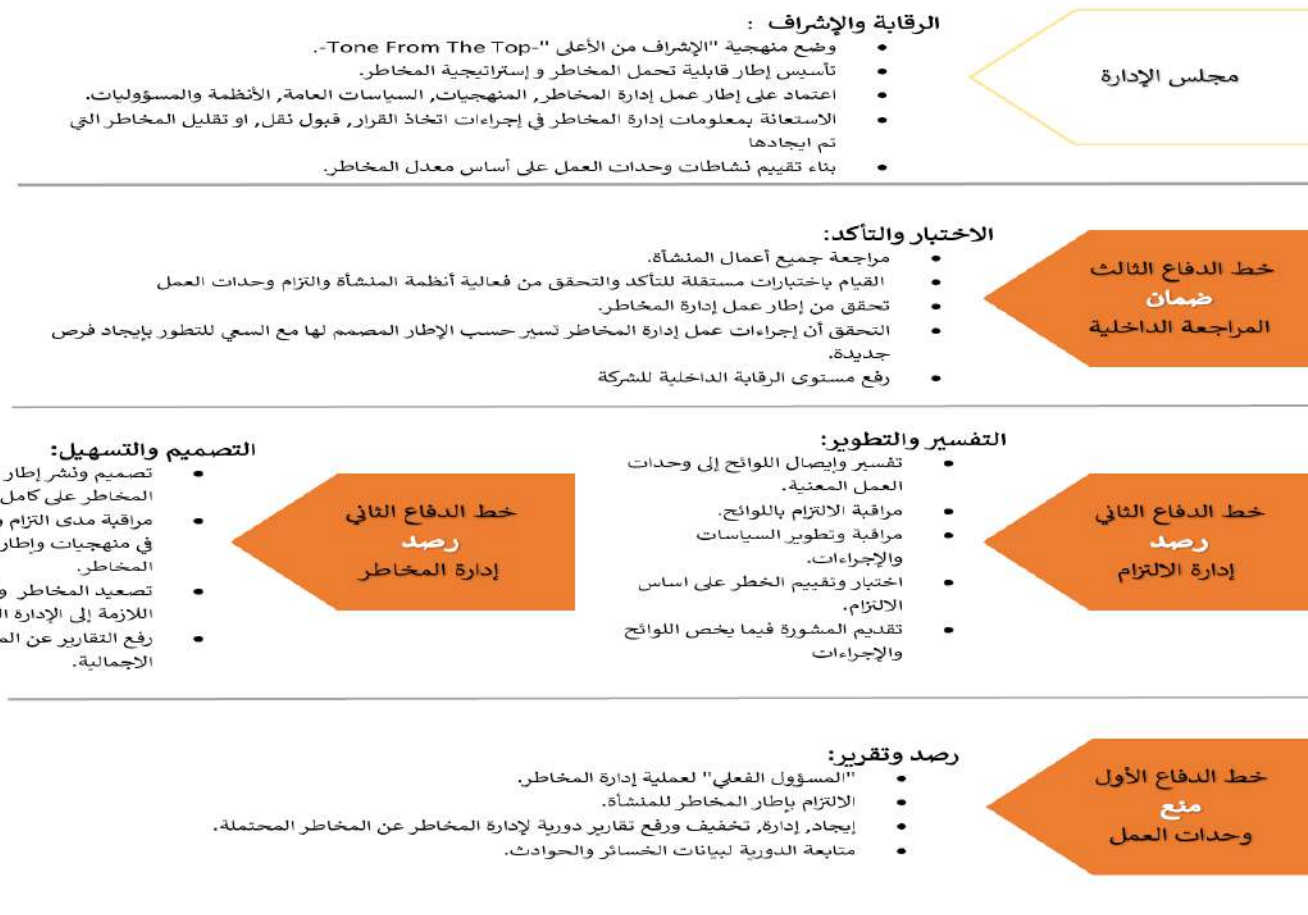
29. بيان إجتماعات الجمعية العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية الأخيرة:

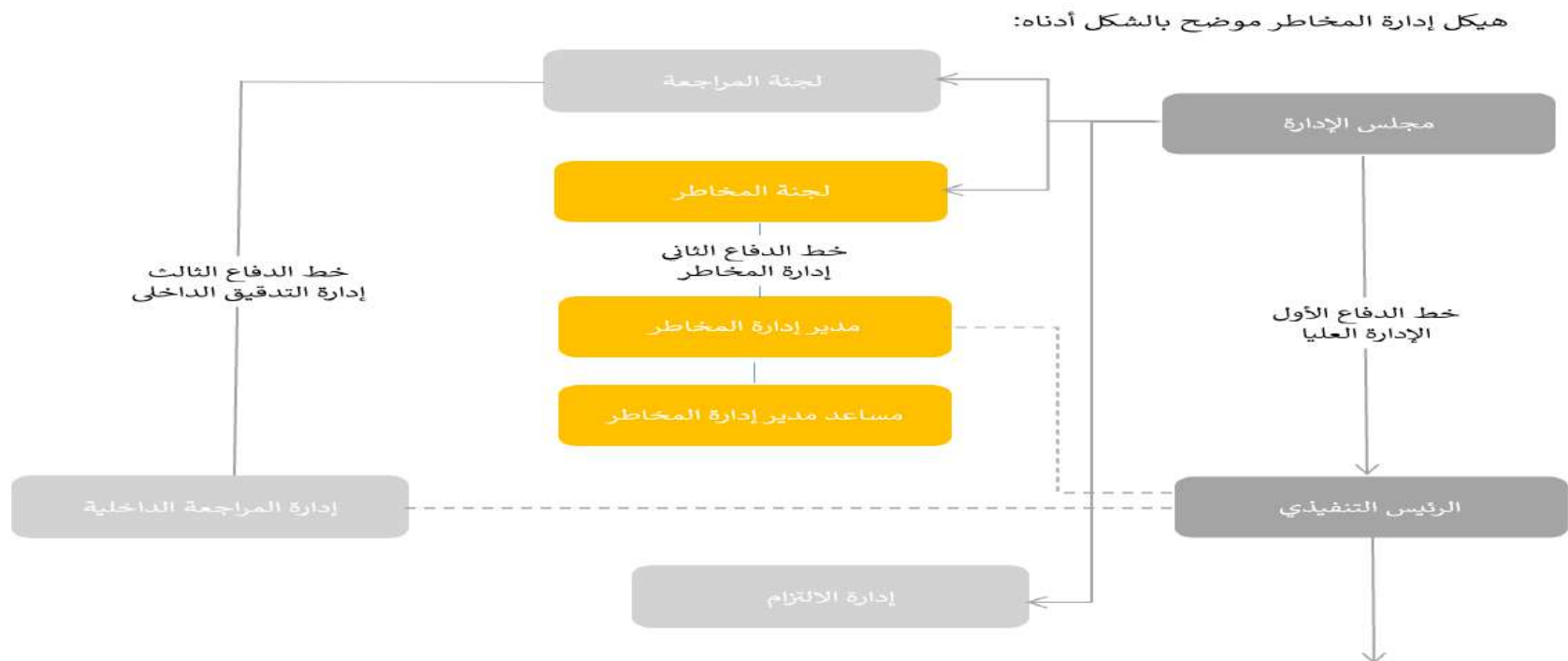
سجل الحضور	الإسم	
الجمعية العامة العادية (الإجتماع الثاني) 2019-04-16		
لم يحضر	م. مبارك بن عبد الله الخفيرة	1
حضر	أ. محمد بن علي العماري	2
حضر	أ. عبد المحسن بن محمد الصالح	3
لم يحضر	عبيد بن عبد الله عبيد الرشيد	4
لم يحضر	محمد بن صالح علي العذل	5
لم يحضر	محمد بن عبد العزيز محمد النملة	6
حضر	فواز بن محمد فواز الفواز	7
لم يحضر	طارق بن عثمان العبد الجبار	8
حضر	محمد بن سليمان الحجيلان	9

30. المخاطر التي قد تواجه الشركة:

1. 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:





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

2. الأدوار والمسؤوليات:

خطوط الدفاع

		الأول	الثاني	الثالث
مجال إدارة المخاطر	وحدات العمل	إدارة المخاطر	إدارة الالتزام	إدارة المراجعة الداخلية
الإطار الإجمالي لعمل إدارة المخاطر		مسؤول	تقديم مراجعة مستقلة وضمان الشمولية والملاءمة	تقديم مراجعة مستقلة وضمان الشمولية والملاءمة
استراتيجية المخاطر		مسؤول		
إطار القابلية على تحمل المخاطر		مسؤول		
قبول المخاطر	الامتثال للحدود	مراجعة, تحديث وتقديم المقترحات		
إيجاد على المخاطر	مسؤول	مراجعة وتقديم المقترحات		
تقييم المخاطر	مسؤول	مراجعة وتقديم المقترحات		
إدارة, مراقبة وتصعيد المخاطر	تقديم خطة لتخفيف المخاطر	مراقبة بشكل دوري, رفع تقارير بالمخاطر اقترح خطط لتخفيف المخاطر		
سياسات وإجراءات المخاطر	الامتثال للسياسات والإجراءات	مراجعة وتحديث		

3. عالم المخاطر في "ملاذ":



4. إستراتيجية المخاطر:

المخاطر هي تأثير "عدم اليقين" على الأهداف، قد يكون التأثير إيجابيًا، سلبياً 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 إكتشاف وتقييم ومعالجة وتخفيف ومراقبة المخاطر.

تعد إدارة المخاطر جزءًا أساسيًا من الإدارة الإستراتيجية لشركة ملاذ للتأمين، وتمثل إدارة المخاطر مجموعة 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 احتمال وعواقب حدوثها ضمن حدود يعتبرها مجلس الإدارة مقبولة.

5. 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 2019م 32 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 بالاستفادة 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 الإقتصادية الحالية:

تعتمد النتائج المالية لملاذ جزئيًا على أدائها الإستثماري، وقد تتأثر ربحية الشركة من إرتفاع وإنخفاض عوائد الإستثمار من وقت لآخر نتيجة الظروف والمخاطر التي تؤثر على تلك الإستثمارات وتقلبات السوق والظروف الإقتصادية المحلية والعالمية، وعليه تحرص الشركة على تنويع إستثماراتها وانتقاء أفضل الأدوات الإستثمارية بما يتناسب مع خططها الإستثمارية والمخاطر المحتملة لذلك.

- المخاطر النظامية والقانونية:

تخضع عمليات التأمين التي تقوم بها الشركة للإشراف والمراقبة من قبل مؤسسة النقد العربي 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 تحديًا موجهان لمصلحة المؤمن لهم والمستثمرين، وعليه فإن شركة ملاذ تعمل وبشكل مستمر بتطوير أنظمتها الداخلية لتتناسب مع المتطلبات النظامية المتطورة.

- مخاطر التقنية وإستمرارية العمل:

تعتمد الشركة على أنظمة تقنية معلومات خاصة بها، وبالرغم من أن الشركة تتخذ إجراءات أمنية مناسبة، إلا أن أنظمة المعلومات قد تتعرض لعمليات إختراق أو فيروسات كمبيوتر أو أخطاء بشرية أو كوارث طبيعية، فالتعرض لتلك الأعطال أو إستمرارها 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 إستمرارية العمل.

- تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17:

يهدف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 إلى توحيد محاسبة التأمين على المستوى العالمي بغية تحسين عملية المقارنة ورفع درجة الشفافية، بالإضافة إلى تزويد مستخدمي البيانات المالية بالمعلومات التي يطلبونها لتقوم 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.

31. مقارنة نتائج الأعمال:

"بآلاف الريالات"

البيان	2015م	2016م	2017 م	2018م	2019 م
الإيرادات:					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	1,863,478	2,167,856	726,978	729,076	835,236
يخصم: أقساط إعادة التأمين الصادرة	(339,695)	(667,164)	(56,067)	(69,718)	(70,420)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	1,523,783	1,500,692	670,911	659,358	764,816
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة	197,491	(76,850)	163,684	(47,500)	(83,178)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	1,721,274	1,423,842	834,595	611,858	681,638
عمولة إعادة التأمين	56,482	415,332	98,008	15,736	17,786
دخل استثمار وإيرادات أخرى	23,340	40,768	14,761	21,662	31,549
مجموع الإيرادات	1,801,096	1,879,942	947,364	649,256	730,973
التكاليف والمصاريف:					
إجمالي المطالبات المدفوعة	1,444,794	1,955,189	975,630	606,774	558,429
يخصم: حصة معيدي التأمين	(62,084)	(353,885)	(71,857)	(82,624)	(29,217)
صافي المطالبات المدفوعة	1,382,710	1,601,304	903,773	524,150	529,212

(22,442)	(119,165)	(157,014)	21,970	102,760	التغير في المطالبات تحت التسوية
506,770	404,985	746,759	1,623,274	1,485,470	صافي المطالبات المتكبدة
71,602	77,336	98,018	217,666	171,927	تكاليف اكتساب وثائق التأمين
17,278	20,508	19,745	38,750	27,211	أقساط تأمين فائض الخسارة
-	-	(18,471)	18,471	-	احتياطي عدم مطابقة الأصول
(1,075)	11,532	(3,000)	7,400	1,000	مخصص / (عكس) الديون المشكوك في تحصيلها
71,151	71,879	67,896	78,560	72,006	رواتب تشغيلية وإدارية
45,882	46,030	47,445	45,995	45,365	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
711,608	632,270	958,392	2,030,116	1,802,979	مجموع التكاليف والمصاريف
19,365	16,986	(11,028)	(150,174)	(1,883)	صافي فائض / (عجز) السنة قبل الزكاة
(13,183)	(13,000)	-	-	-	مصرفوف الزكاة المحمل على الفترة
(1,000)	(1,356)	-	-	-	صافي الفائض المحول إلى حملة الوثائق
5,182	2,630	(11,028)	(150,174)	(1,883)	صافي الفائض / (العجز) المحول إلى قائمة عمليات المساهمين

32. قائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

"بآلاف الريالات السعودية"

المجموع	مكاسب أو خسائر إعادة قياس خطط المافع المحددة	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	العجز المتراكم	احتياطي نظامي	رأس المال	البيان
300,000	–	–	–	–	300,000	تمويل رأس المال
(68,207)	–	(9,000)	(59,207)	–	–	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
231,793	–	(9,000)	(59,207)		300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2008م
20,419	–	13,191	7,228	–	–	مجموع الربح الشامل للسنة
252,212	–	4,191	(51,979)		300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2009م
10,399	–	(7,675)	18,074	–	–	مجموع الربح الشامل للسنة
262,611	–	(3,484)	(33,905)		300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2010م
17,923	–	3,831	14,092	–	–	مجموع الربح الشامل للسنة
280,534	–	347	(19,813)		300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2011م
42,001	–	11,534	30,467	–	–	مجموع الربح الشامل للسنة
–	–	–	(2,131)	2,131	–	محول للاحتياطي
322,535	–	11,881	8,523	2,131	300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2012م

(31,555)	–	10,279	(41,834)	–	–	مجموع الربح الشامل للسنة
290,980	–	22,160	(33,311)	2,131	300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2013م
(14,761)	–	(1,049)	(13,712)	–	–	مجموع الربح الشامل للسنة
276,219	–	21,111	(47,023)	2,131	300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2014م
(17,785)	–	(7,902)	(9,883)	–	–	مجموع الربح الشامل للسنة
258,434	–	13,209	(56,906)	2,131	300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2015
(169,075)	–	(12,901)	(156,174)	–	–	مجموع الربح الشامل للسنة
89,359	–	308	(213,080)	2,131	300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2016
(19,436)	(1,754)	(654)	(17,028)	–	–	مجموع الربح الشامل للسنة
–	–	–	180,000	–	(180,000)	تخفيض رأس المال *
380,000	–	–	–	–	380,000	زيادة رأس المال – أسهم حقوق الأولوية *
543	197	346	–	–	–	بنود تم تعديلها و اضافتها في قائمة الدخل الشامل الآخر بعد اعادة تصنيف القوائم حسب متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي *
450,466	(1,557)	–	(50,108)	2,131	500,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2017
(375)	(2,774)	(231)	2,630	–	–	مجموع الربح الشامل للسنة
450,091	(4,331)	(231)	(47,478)	2,131	500,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2018
5,338	(709)	865	5,182			مجموع الربح الشامل للسنة
455,429	(5,040)	634	(42,296)	2,131	500,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2019

* خلال العام 2017م تم تخفيض رأس المال من 300 مليون ريال إلى 120 مليون ريال وذلك بإلغاء عدد 18 مليون سهم وكذلك تم زيادة رأس المال من 120 مليون ريال إلى 500 مليون ريال عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية 32 مليون سهم.

* كما تم في العام 2017 إعادة هيكلة وتصنيف بعض بنود قائمة الدخل الشامل الآخر (جزء من حقوق الملكية) وإضافة وتعديل بعض المبالغ لتتماشى مع متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي ومتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية، كما تم إضافة التغيرات في خطط المنافع المحدودة في القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 م، وعليه تطلب الأمر إعادة هيكلتها وإضافتها في قائمة المركز المالي للسنة المقارنة 2017 م.

33. مقارنة الأصول والخصوم:

"بآلاف الريالات"

البيان	2015م	2016م	2017م	2018م	2019م
موجودات عمليات التأمين:					
النقدية وشبه النقدية	538,794	807,533	477,898	66,352	98,970
استثمارات قصيرة الأجل	235,766	75,000	55,000	365,349	360,000
استثمارات متاحة للبيع	36,869	5,346	4,600	3,322	3,372
ذمم مدينة، صافي	263,678	158,624	114,853	162,966	183,834
موجودات أخرى	533,953	503,920	187,430	157,411	232,681
مجموع موجودات عمليات التأمين	1,609,060	1,550,423	839,781	755,400	878,857
موجودات المساهمين:					
النقدية وشبه النقدية	80,324	151,498	220,852	47,791	71,300

280,000	313,000	163,000	-	-	استثمارات قصيرة الأجل
32,815	32,299	35,851	72,834	174,907	استثمارات متاحة للبيع
117,234	97,239	79,667	49,695	31,078	موجودات أخرى
501,349	490,329	499,370	274,027	286,309	مجموع موجودات المساهمين
1,380,206	1,245,729	1,339,151	1,824,450	1,895,369	مجموع الموجودات
					مطلوبات عمليات التأمين:
11,248	5,266	10,287	42,122	180,203	ذمم معيدي التأمين
692,729	571,343	669,400	1,159,817	1,242,743	احتياطيات فنية
174,880	178,791	160,094	348,484	186,114	مطلوبات أخرى
878,857	755,400	839,781	1,550,423	1,609,060	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
					مطلوبات وحقوق المساهمين:
40,880	35,907	47,347	184,668	27,875	مطلوبات المساهمين
460,469	454,422	452,023	89,359	258,434	حقوق المساهمين
501,349	490,329	499,370	274,027	286,309	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
1,380,206	1,245,729	1,339,151	1,824,450	1,895,369	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

34. التحليل الجغرافي لإيرادات الشركة وشركاتها التابعة:

التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة وشركاتها التابعة		المنطقة
النسبة	إجمالي الإيرادات	
17%	139,803,229	الوسطى
5%	39,573,409	الشرقية
5%	37,867,459	الغربية
61%	512,981,056	الحسابات الرئيسية
13%	105,010,406	المبيعات الإلكترونية
100%	835,235,559	المجموع

35. الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة أو توقعات الشركة المعلنة: "بألف ريال سعودي"

البيان / "بألف ريال سعودي"	2019 م	2018 م	التغيرات + أو -	نسبة التغير
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	835,236	729,076	+	15%
أقساط إعادة التأمين المسندة	(70,420)	(69,718)	+	1%

مصاريف فائض الخسارة	(17,278)	(20,508)	-	%16-
صافي أقساط التأمين المكتتبة	747,538	638,850	+	%17
أقساط التأمين المكتسبة	664,360	591,350	+	%12
عمولات إعادة التأمين	17,786	15,736	+	%13
إيرادات أخرى	2,694	5,835	-	%54-
صافي المطالبات المتكبدة	(506,770)	(404,985)	+	%25
تكاليف الاكتتاب المؤجله	(71,602)	(77,336)	-	%7-
استهلاك	(1,881)	(2,134)	-	%12-
مصروفات تشغيلية أخرى	(115,958)	(129,441)	-	%10-
الربح (الخسارة) التشغيلي	(9,490)	1,159		
أرباح استثمار	26,670	15,827	+	%69
أرباح أخرى	2,185	-		
الربح (الخسارة) للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر (قبل الزكاة)	19,365	16,986		%14
المحمل لحملة الوثائق	(1,000)	(1,356)		
الربح (الخسارة) المحمل للمساهمين للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر (قبل الزكاة)	18,365	15,630		%17

36. إيضاح الاختلاف في معايير المحاسبة المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين:

كما ورد في تقرير المراجع الخارجي بأن الشركة قامت بإعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، ولم يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، وتؤكد الشركة عدم وجود أي فروقات جوهرية أو أثر مالي نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية عن معايير المحاسبة السعودية.

37. سياسة الشركة في توزيع أرباح الأسهم:

يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر بهذا الشأن، وبين القرار تاريخ الإستحقاق وتاريخ التوزيع، وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للإستحقاق، وتبلغ 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 لمؤسسة النقد العربي السعودي.

وبالإستناد 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 الإلتزام 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 إنعقاد 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 إتخاذها 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 إتخاذها بواسطة مجلس الإدارة في إجتماعه عندما يتم إعتماد التوزيع المبدئي لصافي أرباح الشركة عن العام، ويتم التوصية به للجمعية العامة للمساهمين.
- يتم إتخاذ القرار الخاص بالإعلان عن التوزيعات للأسهم وفقاً للنظام الأساسي للشركة.

38. 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 طرفاً فيها وكانت توجد فيها مصلحة للرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو لأي شخص ذو علاقة بأي منهم، ولا توجد أية ترتيبات أو إتفاقيات تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.

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

وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة 2019 م						
تسلسل	إسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الإكتتاب	بداية العام		نهاية العام		صافي التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
1	ممدوح بن سعود دخيل الشهران	98		98		-
2	سلمان بن ناصر الهواوي	35,000		22,500		(12,500) (35.7)%
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 الحجري	4000		4000		-

8	عمرو بن عبدالرزاق النمري	1000		1000		-
9	باسم بن عبدالله السلوم	250		250		-

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

وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق إكتساب تعود لكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة 2019م						
تسلسل	إسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الإكتساب	بداية العام		نهاية العام		نسبة التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
1	فواز بن عبد الرحمن الحجري	4000		4000		-
2	رامي الحوشان	-		-		-
3	طارق الغامدي	-		-		-
4	أحمد الحريري	-		-		-
5	خالد عارف	-		-		-

41. أنشطة الأسهم وأدوات الدين:

خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 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 إكتتاب 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 إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحتها خلال تلك الفترة، كذلك لا توجد أية حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال تلك الفترة، ولا يوجد أي إسترداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأية أدوات دين قابلة للإسترداد، كذلك لا توجد أية ترتيبات أو إتفاق تنازل من أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.

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

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
1	2019/03/25	إجراءات الشركة
2	2019/04/16	الجمعية العامة
3	2019/12/24	إجراءات الشركة

43. 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:

بيان الأسباب	وصف موجز لها	2019م		البيان
		المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد	المسدد	
متطلب نظامي	المسدد بقيمة 10,827,187 ريال مدفوعات الزكاة التي تمت في 2019 عبارة عن: 10,824,599 ريال المسدد للهيئة عن الفترة المنتهية في 31-ديسمبر-2018، وبقيمة 2,587 ريال دفعات مسددة للإفراج عن الدفعات النهائية للعقود الحكومية (تخصم من الزكاة المستحقة عن العام 2019م)	تم تكوين مخصص تقديري بقيمة 13,183 مليون ريال وحتى تقلص الإقرار	10,827,187	الزكاة
متطلب نظامي	المسدد، يخص الفترة من يناير 2019 حتى نوفمبر 2019، مقابل كلا من ضريبة الاستقطاع (مدفوعات إعادة التأمين والخدمات الاستشارية والفنية) بقيمة 1,579,749.23 + ضريبة القيمة المضافة بقيمة 34,636,074.62	1,391,035	36,215,824	الضريبة
متطلب نظامي	المستحق للمؤسسة يخص إشتراكات شهر ديسمبر للعام 2019 م	565,449	5,937,694	المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية
متطلب نظامي	تكاليف إصدار التأشيرات للموظفين غير السعوديين - تم السداد	-	169,070	تكاليف تأشيرات وجوازات
متطلب نظامي	رسوم كروت العمل للموظفين غير السعوديين - تم السداد	-	409,078	رسوم مكتب العمل

44. 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 أن المسجلين في البرنامج 27 موظفاً بنهاية عام 2019م وبقيمة 614 ألف ريال.

45. إقرار مجلس الإدارة:

ويقدر مجلس الإدارة بالتالي:

- 1- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- 2- أن نظام الرقابة تم إعداده على أسس سليمة ونُفذ بفعالية.
- 3- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- 4- لا يوجد أي قروض على الشركة (سواء واجبة السداد أم غير ذلك).
- 5- لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.
- 6- 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 أدائه أو تعيين المراجع الداخلي.
- 7- لا يوجد أي تحفظ في تقرير مراجع الحسابات يتضمن تحفظات على القوائم المالية السنوية.
- 8- 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.
- 9- لا يوجد كبار مساهمين في الشركة.

والله الموفق