

تقرير لجنة المراجعة السنوي للجمعية العامة عن العام المالي 2022 م

التاريخ 2023/03/12م

الموقرين،

السادة / مساهمي شركة ملاذ للتأمين التعاوني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

مقدمة :

فوضت الجمعية العامة لشركة ملاذ للتأمين التعاوني لجنة المراجعة بالاضطلاع بمسؤولية الإشراف والرقابة المستقلة على أداء الأجهزة الرقابية بالشركة و دراسة التقارير الأولية والسنوية للشركة و أنظمة الرقابة الداخلية، عليه قامت اللجنة بتنفيذ مهامها ومسؤولياتها كما هو مفصل في لائحة لجنة المراجعة ولائحة الحوكمة المنشورة في موقع الشركة، والتعليمات والأنظمة الصادرة من الجهات الرقابية والإشرافية، ووفق صلاحياتها المعتمدة لها و في ضوء نتائج القوائم المالية والمعلومات المقدمة من الإدارة التنفيذية ومراقب الحسابات وإطار الرقابة الداخلية، وقد عقدت لجنة المراجعة (8) اجتماعات خلال عام 2022 م، بما فيها الإجتماع السنوي للجنة المراجعة مع مجلس الإدارة تنفيذاً لمقتضيات العمل بالشركة.

الأعمال والإنجازات خلال العام 2022 :

عقدت لجنة المراجعة (8) اجتماعات خلال عام 2022 م، بما فيها الإجتماع السنوي للجنة المراجعة مع مجلس الإدارة، تنفيذاً لمقتضيات العمل، 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 2022م و المبنية على درجة المخاطر بالشركة بعد مناقشتها ومتابعة تنفيذها وفق الجدول الزمني المحدد.
- التوصية بإعتماد ميثاق التدقيق الداخلي ودليل السياسات والإجراءات المحدث لإدارة المراجعة الداخلية.
- مناقشة نتائج عمل إدارة المراجعة الداخلية بشكل دوري وتحليل المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة ودراسة أثرها وتعديلها وفقاً لذلك.
- التوصية بتعيين مديري إدارتي المراجعة الداخلية والإلتزام.
- اعتماد خطة إدارة الإلتزام للعام 2022 م.
- مناقشة ومتابعة الملاحظات الواردة على الشركة من قبل الجهات التنظيمية والإشرافية والتوصية بتعزيز الإلتزام بالأنظمة والتعليمات الصادرة عنهم لتحقيق أعلى درجات الإلتزام.
- متابعة إدارة الإلتزام بشكل دوري للتأكد من إلتزام الشركة باللوائح والتنظيمات الصادرة من قبل البنك المركزي السعودي والجهات التشريعية الأخرى.
- التوصية بتعيين المراجعين الخارجيين للشركة وتحديد أتعابهم من بين المرشحين لمراجعة حسابات الشركة لعام 2022 م، والرابع الأول من العام 2023 م ، حيث أوصت اللجنة بتعيين مكثبي البسام والعظم والسديري.
- متابعة عمل المراجعين الخارجيين للشركة والتأكد من إستمرارية إستقلاليتهم و التأكد من عدم وجود أية معوقات تؤثر على سير أعمالهم وتقييم مستوى كفاءة وفعالية أدائهم.
- مناقشة القوائم المالية السنوية والرابع سنوية والتوصية لمجلس الإدارة بإعتمادها 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 إجتماعاتها السابقة.
- مناقشة أرصدة الذمم المدينة ، والمتابعة مع الإدارة بشأن التحصيل.
- مناقشة التقارير الاكتوارية والتوصية بالإلتزام بالأسعار الفنية التي يحددها الخبير الاكتواري.
- مناقشة وضع الشركة المالي ومتابعة إعداد وتنفيذ الخطط التصحيحية المناسبة من قبل الإدارة التنفيذية.
- متابعة الدعاوي القضائية الهامة المرفوعة من الشركة أو المرفوعة ضدها ، وأسبابها للوقوف على حالتها الراهنة والتوصية بما يتوجب إتخاذه حيالها.
- مناقشة التقدم المحرز في تنفيذ المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 17 و 9 ونتائج المراحل التجريبية الأولى والثانية والثالثة مع إدارة الشركة والمراجعين الخارجيين.

Information classification (Confidential)

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 الإلتزام من أعمال وفق الخطة المعتمدة من لجنة المراجعة لعام 2022 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 الإنتباه إليه، 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 الإعتبار.

عضو اللجنة

مستقل من خارج الشركة

الأستاذ طارق الشقيران

عضو اللجنة

مستقل من خارج الشركة

الأستاذ سعد بن سعود الطيار

عضو اللجنة

مستقل من خارج الشركة

الأستاذ صالح بن عبدالرحمن الاسماعيل

رئيس اللجنة

عضو مستقل في مجلس الإدارة

الأستاذ عمرو بن عبدالرزاق النمري

Information classification (Confidential)

تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة عن العام المالي 2022 م

صفحة 3 / 3



التقرير السنوي لملاذ 2022





المملكة العربية السعودية

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



صاحب السمو الملكي ولي العهد
محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود

خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود

نظرة عامة على عملائنا



الشركات
الكبيرة



الشركات
المتوسطة



الشركات
الصغيرة



الأفراد



ملاذ للتأمين التعاوني هي شركة تأمين رائدة في المملكة العربية السعودية، تمتاز بتنوع خطوط منتجاتها، وبخدماتها لعملائها في السوق المحلية، حيث تقدم مجموعة واسعة من منتجات وخدمات التأمين. تشمل العملاء الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة.

وامتازت منذ نشأتها بأنها سبّاقة في مجالها، متقدمة دائماً بخطوة، حيث احتضنت التجديد والتطوير في أعمالها، مبتكرة طرقاً متميزة لخدمة وحماية عملائها الذين يعتمدون عليها.

تفتخر ملاذ بإنجازاتها، وتتطلع بتفاؤل وثقة بالغين نحو استقبال المزيد من النجاحات - بفضل موظفيها الذين يُمثلون الأصول الحقيقية والثروة المعرفية وخبرات تجعل منهم مورداً قيماً.

السفر، والتأمين ضد العيوب الخفية والتأمين ضد الأخطاء الطبية.

هذا؛ وقد أثبتت الشركة نفسها كرائدة في منتجات وخدمات التأمين وفي تلبية احتياجات السوق المحلي في أبريل 2007، وذلك بتأصيل مفهوم التأمين المثالي والاحتراف الكامل، في الوقت الذي نجد فيه ارتفاع رأس مال الشركة إلى 500 مليون ريال سعودي في 2017 باستخدام نفس المنظور للتأمين المثالي والاحتراف الكامل.

وتعمل ملاذ للتأمين التعاوني في القطاعات التالية: الطبية، والسيارات، والممتلكات والحوادث، كما تتضمن محفظة منتجات الشركة على سبيل المثال لا الحصر برامج التأمين الطبي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة الحجم، والتأمين الصحي، والتأمين على السيارات، والتأمين الهندسي، والتأمين على الممتلكات، والتأمين البحري، والتأمين على الشحن البحري، والتأمين ضد مختلف الحوادث، والتأمين على

النقاط الرئيسية لعام 2022

نمو المبيعات المتميز بنسبة 30% لقطاع التأمين الطبي



2021	2022	إجمالي الأقساط المكتوبة	خط التأمين
389,872 ريال	504,452 ريال		تأمين الرعاية الصحية
492,450 ريال	354,665 ريال		التأمين على السيارات
59,785 ريال	84,259 ريال		تأمين الملكيات و الحوادث



جدول المحتويات

01

الملف التعريفي لملاذ

14 عن ملاذ
18 الرؤية والرسالة والقيم

02

القيادة

22 كلمة رئيس مجلس الإدارة
24 مجلس الإدارة
34 الإدارة التنفيذية

03

التقرير الاستراتيجي

38 نظرة اقتصادية عامة
42 نموذج العمل
44 الاستراتيجية
56 إدارة المخاطر
68 مراجعة الأعمال
80 الاداء المالي لعام 2022
86 الاستدامة

04

حوكمة الشركات

104 الحوكمة



01 الملف التعريف لملاذ

14 عن ملاذ

18 لرؤية والرسالة والقيم



في مدينة الرياض، وإداراتها الإقليمية الثلاث، وفروعها الأخرى في مختلف مناطق المملكة، بالإضافة إلى مركز خدمة العملاء، ومركز مطالبات السيارات، وإدارة متخصصة في التأمين الصحي، والمبيعات، والتأمين الإلكتروني، ومنصات الخدمة من خلال موقع الشركة الإلكتروني، وجهاز الخدمة الذاتية الفريد من نوعه.

تقدم ملاذ للتأمين التعاوني تغطية تأمينية ضد العيوب الخفية تحت مظلة البنك المركزي السعودي، تنفيذاً لقرار مجلس الوزراء السعودي رقم 509 وتاريخ 21/9/1439 هـ، وتعدّ حالياً الشركة الرائدة في هذا المجال مما جعلها قادرةً على المساهمة في وضع معايير قطاع البناء السعودي، والذي من المقرر أن يزدهر بدوره متوافقاً مع رؤية 2030، حيث تقدم الشركة لعملائها التغطية المناسبة المصممة خصيصاً وفقاً لاحتياجات مشاريعهم.

عن ملاذ

منذ نشأتها، واصلت ملاذ للتأمين التعاوني المشار إليها هنا باسم "الشركة" ريادتها ووضع المعايير في هذه الصناعة، وسرعان ما أصبحت واحدة من أكبر مزودي خدمات التأمين في المملكة العربية السعودية.

(التأمين للشركات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة)، والتأمين على السيارات (إلزامي للطرف الثالث والأضرار التي تلحق بالمركبات، والتأمين الشامل) والتأمين على الممتلكات والتأمين ضد الحوادث (تأمين حماية الممتلكات، والتأمين الهندسي، والتأمين المتنوع، والسفر، الاخطاء الطبية، والتأمين البحري). وتقدم الشركة خدماتها لعملائها من خلال مكتبها الواقع

التأمين التعاوني الرائدة في المملكة، وتمارس جميع أنشطتها وفقاً لقوانين وأنظمة التأمين التعاوني المطبقة في المملكة العربية السعودية. تهدف الشركة بشكل رئيسي إلى توفير منتجات التأمين التعاوني، حيث تشمل منتجاتها وخدماتها فئات عدة، التأمين الصحي

شركة ملاذ للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة سعودية برأس مال 500 مليون ريال سعودي، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م / 60 بتاريخ 2006/10/11م، مع سجل تجاري رقم 1010231787، بتاريخ 2007/4/24م. وتعتبر ملاذ إحدى شركات



كما تدعم الاستراتيجية التي وضعتها ملاذ تحقيق النجاح على المدى الطويل

“

عن ملاذ تنمة

يغطي التأمين ضد العيوب الخفية عيوب الأعمال الإنشائية أو (الخارجية التي تغلف المبنى) التي قد تؤدي إلى إضعاف قوة المبنى أو التأثير على ثباته.

يرجع هذا الأمر إلى أخطاء في التصميم أو المواد، أو إهمال في التحقق من تربة الموقع، أو أخطاء في عملية البناء لم يتم اكتشافها قبل تاريخ إصدار شهادة الإشغال والشروع في البناء. وفي هذه الحالات، يتم تعويض المؤمن عليه بتكاليف إصلاح أو استبدال أو تقوية المبنى، بالإضافة إلى أي عيوب خفية يتم اكتشافها وإخطار شركة التأمين بها خلال فترة التأمين التي تمتد لمدة 10 سنوات، والتي يمكن أن تنشأ بسبب أي من الأحداث التالية:

أ. الأضرار المادية التي لحقت بالمباني (المراقق).

ب. خطر الانهيار المرتقب للمبنى (المرفق) والذي يتطلب إجراءات علاجية فورية لمنع الانهيار الفعلي خلال فترة التأمين.

وفي هذا الصدد تدير ملاذ باعتبارها الشركة الرائدة في هذا المجال محافظة التأمين ضد العيوب الخفية IDI نيابة عن شركات التأمين الأخرى مما يُحق لها حصرياً الحصول على رسوم إدارية لإدارة المحافظة طوال فترة صلاحية اتفاقية التأمين ضد العيوب الخفية IDI المنتهية في 24 يونيو 2025، وبالتالي؛ فإن شركات التأمين المشاركة في الاتفاقية ستضع ضمن حسابات بياناتها المالية أصول محافظة التأمين ضد العيوب الخفية IDI ومتطلباتها وإيراداتها والمصاريف المتعلقة بحصتها في المحافظة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية المطبقة على الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات المحددة.

كما تمنح الشركة الحق لعملائها بالحصول على أفضل الخدمات، ويأتي الالتزام بتقديم خدمات تأمين تعاوني عالية الجودة وبأسعار معقولة في مقدمة أولوياتها.

كما تدعم الاستراتيجية التي وضعتها ملاذ تحقيق النجاح على المدى الطويل، مساعدة في بناء بصمة فريدة ومحفظة مالية قوية، إلى جانب ترقية المهارات والخبرات لموظفيها.

وبثقة بالغة تتطلع ملاذ للتأمين التعاوني إلى تطوير كيانها في المرحلة التالية، وستسعى جاهدة لتزويد عملائها بخدمات مميزة.



الرؤية والرسالة والقيم

نحن نسعى باستمرار لتقديم منتجات التأمين المثالية، في الوقت المناسب، وبالطريقة الأنسب لتقديم ما يليق بحجم تطلعاتنا لخدمة عملائنا، مستندين إلى الخبرة التي تمكننا دوماً من تحقيق أقصى قدر من الجودة والنتائج التي تعكس مدى تقديرنا لهم، مستثمرين مجهوداتنا في تصميم منتجات تلبي احتياجاتهم ورغباتهم.



الرؤية

هدفنا أن تكون ملاد هي الوجهة المفضلة لعملائها في المملكة العربية السعودية، وأن تعزز ريادتها في المنطقة كواحدة من الشركات المنافسة والمتميزة في تقديم خدمات التأمين التعاوني لأكبر شريحة ممكنة من العملاء، وأن تقدم بانتظام أفضل مستويات الجودة في إطار التقنية الرقمية، المصمم خصيصاً لخدمتهم وتلبية احتياجاتهم.



مهمتنا

مهمتنا هي أن نكون شركة مبتكرة ومنافسة تتمحور حول العملاء على الدوام من خلال تطوير منتجات جذابة تساعد في تحسين حياتهم وأنشطتهم، حيث يتمثل دورنا في تقديم منتجات وخدمات التأمين التعاوني المتنوعة، لتحقيق المزيد من الأرباح على المدى الطويل، وأن نواكب الرؤية والتوقعات المستقبلية والمخاطر للسنوات القادمة، مما يوفر إطاراً للعمل الذي يمكن من خلاله تفعيل الخطوات الاستراتيجية لبناء كياناً يتسم بالقوة والخبرة.



القيم

تعدّ القيم الجوهرية لملاد بمثابة أساساً لصرحها، فهي معايير ضابطة للسلوك الذي تتبعه في منهج إدارتها لأعمالها، حيث التركيز على العملاء من خلال تقديم العروض المناسبة لهم، والتفاني في إنجاز المهام، والابتكار المستمر، والعمل بروح الجماعة والتعاون، وإثراء المعارف، وتطوير المهارات، والشغف بالأداء، والنزاهة في التعامل، واحترام المسؤولية بتقديم الشفافية والمحافظة الدائمة على المرونة.

حضور ملاد المحلي

من أكبر شركات التأمين في المملكة العربية السعودية

من خلال ثقافة التحسين المستمر، التي تدعم إمكانية التأثير على جودة الخدمة المتصورة، توفر ملاد خدمات إلكترونية سهلة وسريعة على مستويات مختلفة، كما تعمل على تحسين مشاركة العملاء ورضاهم وولائهم.





02

القيادة

22	كلمة رئيس مجلس الإدارة
24	مجلس الإدارة
34	الإدارة التنفيذية

كلمة رئيس مجلس الإدارة

الاستاذ محمد بن علي العماري

نقود رحلتنا بكل عناية

كان عام 2022 عاماً انتقالياً، حيث استمرت التأثيرات والاضطرابات الناجمة عن البيئة الاقتصادية المتغيرة. ومع ذلك، ظل اهتمامنا مركزاً على دعم عملائنا وشركائنا ومساهمينا

والمجتمعات التي نخدمها. وسنستمر في التواصل الفعال مع أصحاب المصلحة لتقديم الدعم اللازم، حيث نتعرف جميعاً بشكل أكبر عن تأثير ارتفاع التضخم على الاقتصاد العالمي وصناعة التأمين.

الاستثمار في الابتكار ومحفظة متنوعة

إن هدف ملاذ الأسمى هو تمكين العملاء وخلق الفرص لهم وتقديم قيمة مضافة لمساهمينا وتحسين المجتمع، ومع رغبة العملاء والموظفين في أن نقدم المزيد؛ يكون أساس وجودنا مبني على الثقة واحداث فارق في المجتمع. إن التميز التشغيلي هو الوقود نحو تحقيق الهدف وإحراز النجاح على المدى الطويل، وهذا ما حافظنا عليه العام الماضي على الرغم من البيئة الاقتصادية المتقلبة. وعلى الرغم من أنني فخور للغاية بما حققه فريق العمل لدينا هذا العام؛ فإنه لا يزال أمامنا طريق طويل لنقطعه من أجل

الوفاء بالتزاماتنا تجاه عملائنا ومساهمينا وتحسين أدائنا.

ولعل هذا يستغرق وقتاً؛ إلا أننا لن نغير القيم التي بنينا عليها أسس عملنا، وهي الرعاية الأساسية والالتزام تجاه المجتمع والثقة التي أولانا إياها وتساعدنا في النهج الذي نعمل بمقتضاه حتى نضمن أن الخدمة التي نقدمها لعملائنا هي على المستوى المرغوب لديهم، ونضمن كذلك القيام بالعمل وفق الطريقة المثلى وهو الأمر المحوري لنجاحنا على المدى الطويل.

نحن نواصل تطوير إستراتيجيتنا لتكون بحق شركة تأمين متكاملة ومبتكرة لديها القدرة على إحداث فارق تأميني من خلال عمليات تأمينية ذات أساس قوي، فقد حافظنا على استقرار وتحسين أداء الأعمال في عام 2022، وواصلت ملاذ في الوقت نفسه تعزيز قدراتها التقنية ملتزمة في ذات الوقت بفلسفة الابتكار.

إننا في شركة ملاذ على أهبة الاستعداد لتقديم جميع منتجات التأمين المناسبة التي تلبى تطلعات الجمهور بطريقة ديناميكية تتميز بالمرونة والتنوع وإمكانية

غير محدودة للتكيف مع تطورات ومتطلبات السوق والنشاط الاقتصادي والحياة الاجتماعية بأبعادها كافة.

ومن هذا المنطلق؛ فإنه من دواعي سرورنا أن نقدم لعملائنا وشركائنا والمستفيدين التقرير السنوي لشركة ملاذ لعام 2022 والذي يتضمن بالتفصيل حركة رأس المال والنتائج العالية ووضع حقوق المساهمين، بالإضافة إلى محفظة المنتجات والخدمات وجهود التطوير في قطاعات متعددة لرفع مستوى الأداء إلى مستويات جديدة تتوافق مع متطلبات رؤية المملكة العربية السعودية 2030 وتحدياتها.

شكر وتقدير

بالنيابة عن مجلس الإدارة، وبالأصالة عن نفسي أود أن أشكر حكومتنا الرشيدة على دعمها الدائم وجميع شركائنا ومساهمينا، الذين واصلوا التزامهم الدائم بأهدافنا المشتركة لدفع مسار النمو الإيجابي. وفي الختام؛ أعبر عن فخري واعتزازي بالتميز والنجاح والعطاء لمنسوبي شركة ملاذ باعتبارهم أهم أصول

الشركة ولقيادتهم نجاحنا

المشترك.

الاستاذ/ محمد بن علي العماري

غير تنفيذي / رئيس مجلس الإدارة / عضو اللجنة التنفيذية

المناصب الحالية

- رئيس مجلس إدارة شركة ملاد للتأمين التعاوني
- رئيس مجلس إدارة شركة وجيف لخدمات وساطة التأمين

المناصب السابقة

- رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة أسماك تبوك
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة ملاد للتأمين التعاوني
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة أسمنت تبوك
- رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة المنتجات الغذائية
- مدير عام شركة المنتجات الغذائية
- نائب مدير عام شركة المنتجات الغذائية
- المدير العام لشركة وجيف للتجارة (وسطاء التأمين والاستشاريون)
- مدير عام الشركة العقارية السعودية
- مساعد المدير العام للشؤون المصرفية المحلية بالإدارة 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
- معيد في قسم الفيزياء بكلية العلوم
- جامعة الملك سعود

مؤهلات

- درجة البكالوريوس في الفيزياء والرياضيات - كلية العلوم - جامعة الملك سعود
- الدورة المصرفية والإدارية - بنك تشيس مانهاتن، نيويورك، الولايات المتحدة الأمريكية
- دورات وندوات في عدة مجالات مصرفية وإدارية

مجلس
الإدارة

الاستاذ/ بدر بن علي العلي

غير تنفيذي / نائب رئيس مجلس الإدارة / رئيس اللجنة التنفيذية / عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

المناصب الحالية

- نائب رئيس مجلس إدارة شركة ملاد للتأمين التعاوني
- مسؤول تنفيذي في الشركة الوطنية للخدمات المالية

المناصب السابقة

- الرئيس التنفيذي لشركة نجم لخدمات التأمين
- مستشار في مؤسسة التقى العربي السعودي

المؤهلات

- درجة الماجستير، استراليا
- بكالوريوس في علوم الحاسوب، الولايات المتحدة الأمريكية
- بكالوريوس في إدارة الأعمال، الولايات المتحدة الأمريكية

الاستاذ/ عمرو بن عبدالله بن شلهوب

مستقل / عضو اللجنة التنفيذي / عضو لجنة الاستثمار / عضو
لجنة المخاطر

• المناصب الحالية:

« عضو مجلس إدارة شركة ملاذ للتأمين التعاوني
« نائب مدير المنطقة الوسطى للمكاتب التنفيذية في
الشركة القابضة للطيران المدني

• المناصب السابقة:

« مدير وحدة مبيعات الأفراد في شركة اليانز السعودية
للتأمين
« مدير عام شركة وعد لخدمات التأمين
« مدير المبيعات بشركة أمانة للتأمين
« مدير أول للمنتجات في شركة بنك الرياض لوكالة التأمين

• المؤهلات:

« بكالوريوس في إدارة الأعمال، الولايات المتحدة الأمريكية

الاستاذ/ عمرو بن عبدالرزاق النمري

مستقل / عضو مجلس الادارة / رئيس لجنة المراجعة /
عضو لجنة المخاطر

• المناصب الحالية:

« عضو مجلس إدارة شركة ملاذ للتأمين التعاوني
« الرئيس التنفيذي للشؤون المالية - مؤسسة المسار
الرياضي

• المناصب السابقة:

« الرئيس التنفيذي للشؤون المالية - الشركة الوطنية
لخدمات التسجيل العيني للعقار
« الرئيس التنفيذي للشؤون المالية - شركة ادارة وتطوير
مركز الملك عبدالله المالي
« رئيس الشؤون المالية - شركة التعاونية للتأمين
« شركة بي آيه إي سيمينز - مدير العمليات المالية

• المؤهلات:

« بكالوريوس محاسبة، جامعة الملك عبدالعزيز

مجلس
الإدارة

الاستاذ/ فواز بن عبدالرحمن الحجي

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

المناصب الحالية:

- الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة ملاد للتأمين التعاوني
- رئيس اللجنة العامة والتنفيذية للتأمين
- نائب رئيس مجلس ادارة منافذ
- عضو مجلس الاتحاد العام العربي للتأمين

المناصب السابقة:

- عضو مجلس ادارة شركة النجم
- نائب الرئيس التنفيذي لتأمين المركبات في الشركة التعاونية للتأمين
- نائب الرئيس التنفيذي لتأمين المركبات في شركة ملاد للتأمين التعاوني
- رئيس اللجنة الفرعية للتأمين في المملكة العربية السعودية
- عضو اللجنة التنفيذية للتأمين في المملكة العربية السعودية
- عضو اللجنة الفنية للتأمين في تعاونية اتحاد الخليج
- عضو اللجنة الفنية الخليجية للتأمين

المؤهلات:

- ماجستير تنفيذي في الادارة, تخصص التمويل والتأمين من جامعة سالت جالون بسويسرا
- بكالوريوس ادارة اعمال, جامعة الملك فيصل المملكة العربية السعودية
- الزمالة الامريكية في التأمين على الحياة والتأمين الطبي, والكثير من الشهادات المهنية والأكاديمية في التأمين والعديد من دورات الادارة التنفيذية المتخصصة في اكبر الجامعات والمعاهد الدولية

مجلس الإدارة

مستقل

المناصب الحالية:

- عضو مجلس إدارة شركة ملاد للتأمين التعاوني
- عضو مجلس إدارة صندوق التنمية العقارية
- نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة جمان الشرقية للتطوير العقاري
- الرئيس التنفيذي لشركة المطلق للاستثمار العقاري (AREIC)
- رئيس مجلس إدارة شركة مبادلة للاستثمار
- عضو مجلس إدارة شركة الديار العربية للتطوير العقاري
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة جمان الشرقية للتطوير العقاري
- رئيس شركة بداية للتمويل العقاري

المناصب السابقة:

- الرئيس التنفيذي لشركة العقارية السعودية
- الشركة السعودية الكورية للصيانة وإدارة الممتلكات
- الشركة السعودية للبنية التحتية العقارية (BINYAH)
- مدير عام المالية لشركة العقارية السعودية
- الأمين العام المساعد للاستثمار العام
- خبير تمويل الصندوق في الصندوق السعودي للتنمية
- مساعد مستشار مالي في صندوق التنمية الصناعية
- محاسب في شركة السعودية للكهرباء
- نائب رئيس مجلس ادارة شركة بداية للتمويل العقاري

المؤهلات:

- ماجستير في المالية, الولايات المتحدة الامريكية
- ماجستير في البنوك, معهد الادارة العامة
- بكالوريوس محاسبة, جامعة الملك سعود

الأستاذ ياسر رشيد الرشيد

مستقل / رئيس لجنة الاستثمار / عضو لجنة الترشيحات
والمكافآت

• المناصب الحالية:

- عضو مجلس إدارة شركة ملاد للتأمين التعاوني
- مدير المعهد الملكي للفنون التقليدية للخدمات المشتركة

• المناصب السابقة:

- مفتش بنكي في البنك المركزي السعودي
- مسؤول استثمار أول في مجموعة البنك الدولي
بواشنطن دي سي
- الرئيس المالي في الشركة الأمريكية للتمويل العقاري
- الرئيس المالي في الشركة السعودية لإعادة التمويل
العقاري

• مؤهلات:

- محاسب قانوني معتمد - CPA الولايات الأمريكية
- محاسب قانوني معتمد - SOCPA المملكة العربية السعودية
- بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود
- ماجستير إدارة أعمال، تخصص إدارة مالية من جامعة
دينفر الأمريكية

مجلس
الإدارة

الأستاذ عبدالحميد عبدالعزيز العوهلي

رئيس مستقل للجنة المخاطر

• المناصب الحالية:

- عضو مجلس إدارة شركة ملاد للتأمين
- عضو مجلس إدارة شركة اليمامة للصناعات الحديدية
- عضو مجلس إدارة شركة كيان القابضة
- عضو مجلس إدارة شركة أجواد
- عضو مجلس إدارة شركة المصنع السعودي لتربية
الأسماك
- عضو مجلس الامناء بمؤسسة عبدالعزیز العوهلي
الخيرية لتنمية المجتمع

• مناصب السابقة:

- عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للإلكترونيات
- الرئيس التنفيذي للشركة المتحدة للإلكترونيات
- عضو مجلس إدارة شركة أمجال للتطوير العقاري
- عضو مجلس إدارة شركة الفوزان للمعادن
- الرئيس التنفيذي لشركة الفوزان للمعادن
- عضو مجلس إدارة شركة الفوزان القابضة

• المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس في الإدارة الصناعية من جامعة الملك
فهد للبترول والمعادن.

الأعضاء لجنة المراجعة من خارج مجلس الإدارة

الأسم	المؤهلات العلمية	المناصب العملية الحالية	الخبرات السابقة
طارق الشقيران	ماجستير في المالية التطبيقية	رئيس ادارة التقارير المالية في البنك السعودي للأستثمار	مدير إدارة نظم المعلومات في الإدارة المالية في مصرف الراجحي لديه خبرة عملية في كل من المؤسسة العامة لتحلية المياه وشركة الفوزان وشركاؤهم KPMG
سعد الطيار	ماجستير في المحاسبة	نائب للرئيس التنفيذي للمالية في الهيئة السعودية للمدن الصناعية ومناطق التقنية (مدن)	مراقب مالي في شركة التعاونية للتأمين مدير للتقارير المالية في شركة الراجحي المصرفية مدير مالي في شركة الوطنية للخدمات الجوية.
صالح السماعيل	ماجستير ادارة أعمال		معهد الإدارة العامة مدير عام للشؤون المالية والإدارية في الأمانة العامة لمجلس التعاون

الاستاذ محمد عبدالله الجمعة

مستقل / رئيس لجنة الترشيحات و المكافات

المناصب الحالية:

- عضو مجلس إدارة شركة ملاد للتأمين
- رئيس لجنة الترشيحات والمكافات شركة ملاد للتأمين التعاوني
- مدير إدارة الحوكمة والسياسات - الاتصالات السعودية

المناصب السابقة:

- رئيس فريق الحوكمة والاستشارات القانونية - الاتصالات السعودية
- مستشار قانوني للعقود التجارية وعقود المشتريات - شركة سيل
- نائب المدير العام لبرنامج مشروع مكنزي
- محاضر قسم القانون - جامعة الملك سعود

المؤهلات العلمية:

- ماجستير قانون جامعة ايست لندن - المملكة المتحدة
- بكالوريوس قانون - جامعة الملك سعود
- شهادة مراجع حوكمة ومخاطر والتزام - منظمة مجموعة الامتثال والاخلاقيات الأمريكية GRC-Professional
- شهادة مسؤول أول حوكمة ومخاطر والتزام - منظمة مجموعة الامتثال والاخلاقيات الأمريكية GRC-Audit

مجلس
الإدارة

الادارة التنفيذية

الاستاذ / فواز بن عبدالرحمن الحجى

المناصب الحالية:

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة ملاد للتأمين التعاوني

المناصب السابقة

نائب الرئيس التنفيذي - تأمين المركبات في ملاد

المؤهلات

ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة سانت جالون

الخبرة

أكثر من 24 عامًا من الخبرة في قطاع التأمين

الاستاذ / عبدالله يوسف الحصيني

المناصب الحالية

المدير المالي

المناصب السابقة

مدير المراجعة الداخلية
مشرف مراجع خارجي في Ernst & Young

المؤهلات

بكالوريوس محاسبة، جامعة الملك سعود حاصل على شهادة الزمالة المحاسبية للمحاسبين و المراجعين (SOC-PA)، كذلك حاصل على شهادة إخصائي كشف إحتيال (ACFE)

الخبرة

أكثر من 8 سنوات خبرة في التدقيق الداخلي والخارجي والادارة المالية

الاستاذ / طارق صالح الغامدي

المناصب الحالية

نائب أول للرئيس التنفيذي، تأمين الممتلكات والحوادث

Previous Positions

المدير التنفيذي-علاقاتالوسطاء
مدير أول-مكتب بالمنطقة الوسطى

المؤهلات

دبلوم تأمين-معهد الإدارة العامة
شهادة التأمين المهني - معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية

الخبرة

أكثر من 30 عامًا من الخبرة في قطاع التأمين

الاستاذ / متعب مطر الغامدي

المناصب الحالية

نائب الرئيس التنفيذي، تأمين المركبات

المناصب السابقة

مدير أول، مطالبات المركبات

المؤهلات

دبلوم الكلية التقنية، الرياض

الخبرة

أكثر من 13 عامًا من الخبرة في قطاع التأمين، تأمين المركبات

الاستاذ / احمد محمد الركب

المناصب الحالية

نائب الرئيس التنفيذي، التأمين الصحي و التأمين على الحياة

المناصب السابقة

مدير التنفيذي، تطوير منتجات التأمين الصحي وضمان الجودة

المؤهلات

ماجستير ادارة الموارد البشرية من جامعة اليمامة

الخبرة

أكثر من 11 سنوات خبرة في قطاع الموارد البشرية والتأمين الصحي



03 التقرير الاستراتيجي

38	نظرة اقتصادية عامة
42	نموذج العمل
44	الاستراتيجية
56	إدارة المخاطر
68	مراجعة الأعمال
80	الاداء العالي لعام 2022
86	الاستدامة

نظرة اقتصادية عامة

نظرة عامة على السوق ورؤية 2030

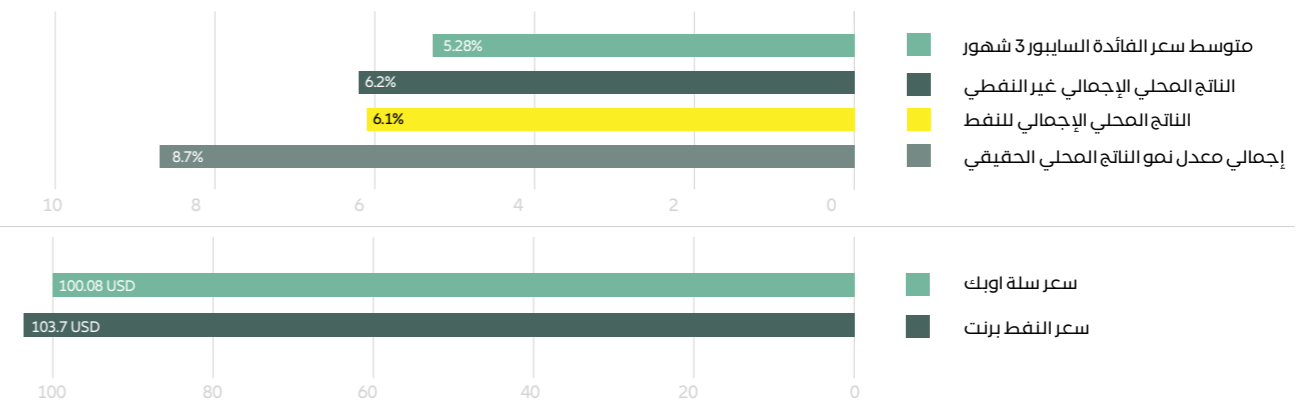
في الإطار الاستراتيجي لرؤية المملكة 2030 يبدو التزام المملكة بإجراء سلسلة من الإصلاحات واسعة النطاق تهدف إلى تنويع الاقتصاد، وتعزيز مجتمع أكثر انفتاحاً وترابطاً، وإنشاء حكومة شفافة وفعالة وخاضعة للمساءلة، وقد نجحت المملكة العربية السعودية في التعافي من الانكماش العالمي الناجم عن جائحة كورونا؛ مدعومة بارتفاع أسعار النفط في عام 2022، وبالاستمرار في الأخذ بالاستراتيجيات التي تم التأكيد عليها في رؤية 2030، واليوم؛ تقدم المملكة فرصاً كبيرة تدعمها الجهود

المبدولة لتعزيز مشاركة القطاع الخاص في الاقتصاد. وفي عام 2022؛ شهد الاقتصاد نمواً بنسبة 8.5% مرتفعاً بذلك عما حققه في عام 2021 من 3.2% وهذا يُعدّ الأسرع نمواً منذ أكثر من عشر سنوات، بينما في عام 2023؛ ووسط بيئة عالمية أضعف نتيجة انخفاض أسعار النفط المتوقعة وركود إنتاج النفط؛ فإن النمو الاقتصادي سيتباطأ ليكون نمو الناتج المحلي الإجمالي في عام 2023 حول متوسط العشر سنوات الماضية عند حوالي 3.1%، ولعل ذلك لا يزال أمراً جيداً وفقاً للمعايير العالمية ويعكس الاتجاه الاستثماري المستمر وتوسع القوى العاملة. تشير التوقعات في عام 2023 أن الميزانية

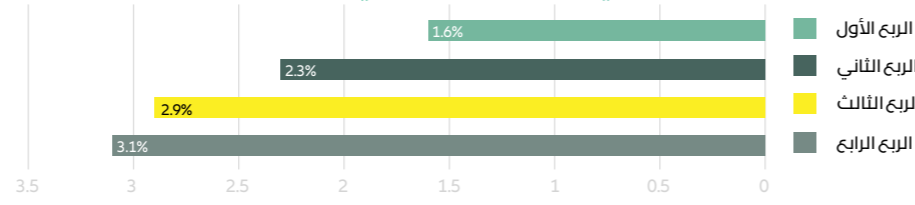
ستشهد فائضاً مخفضاً بنسبة 0.4% من الناتج المحلي الإجمالي، أقل مما شهدته في عام 2022 حيث كانت نسبته 2.6% من الناتج المحلي الإجمالي وكان ذلك في نهاية ثماني سنوات من العجز الكبير في الميزانية خلال الفترة ما بين 2014-2021.

كما أن نمو إنتاج النفط مرهون بتجنب العالم للركود التراكمي، وهنا تظهر الحاجة لاستمرار النشاط المحلي في إظهار نمو سريع مع زيادة الاستثمار واستمرار توسع مشاركة القوى العاملة ليحقق ذلك زيادات حقيقية كبيرة في دخل الفرد على المدى المتوسط. وفي نوفمبر من عام 2022؛

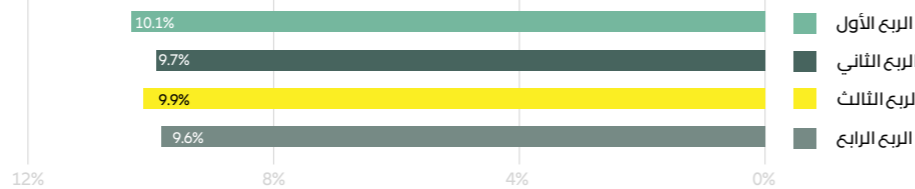
رسم بياني لنمو الناتج المحلي الإجمالي



معدلات الفائدة في مقابل رسم بياني للتضخم



رسم بياني لمعدلات البطالة



ارتفع القطاع الخاص غير النفطي (PMI) مرة أخرى إلى 58.5%، وهو أعلى مستوى له في 14 شهراً في ظل توافر الطلب الجديد وظروف العمل القوية، كما ارتفعت الصادرات غير النفطية سنوياً بنحو 4.2%.

ومع الأخذ في الاعتبار كل ذلك؛ فقد ظلت الضغوط التضخمية السعودية خاضعة للمعايير العالمية، وكانت هذه الضغوط بسبب اضطرابات سلسلة التوريد، وارتفاع الأسعار المتزايد على السلع الأساسية، وضيق سوق العمل وزيادة تكاليف الإسكان، فقد كان المتوسط السنوي للضغوط التضخمية لعام 2022 2.5%، وهو أحد أدنى المعدلات بين دول مجموعة العشرين كافة. ارتفع معدل البطالة في السعودية بشكل طفيف إلى 9.9% في الربع الثالث من عام 2022 مقارنة بـ 9.7% في الربع الثاني، وهو ما يمثل انخفاضاً كبيراً عن معدل البطالة في الربع الثالث من عام 2021، والذي بلغ 11.3% في ذلك الوقت.

وفقاً لبيانات الهيئة العامة للإحصاء؛ فقد ارتفعت نسبة مشاركة السعوديين في القوى العاملة بنسبة 0.7% لتصل إلى 52.5%، كما ارتفعت نسبة العمالة إلى عدد السكان للمواطنين السعوديين إلى 47.5%.

ومع الأخذ في الاعتبار كل ذلك؛ فقد ظلت الضغوط التضخمية السعودية خاضعة للمعايير العالمية، وكانت هذه الضغوط بسبب اضطرابات سلسلة التوريد، وارتفاع الأسعار المتزايد على السلع الأساسية، وضيق سوق العمل وزيادة تكاليف الإسكان، فقد كان المتوسط السنوي للضغوط التضخمية لعام 2022 2.5%، وهو أحد أدنى المعدلات بين دول مجموعة العشرين كافة.

نظرة اقتصادية عامة

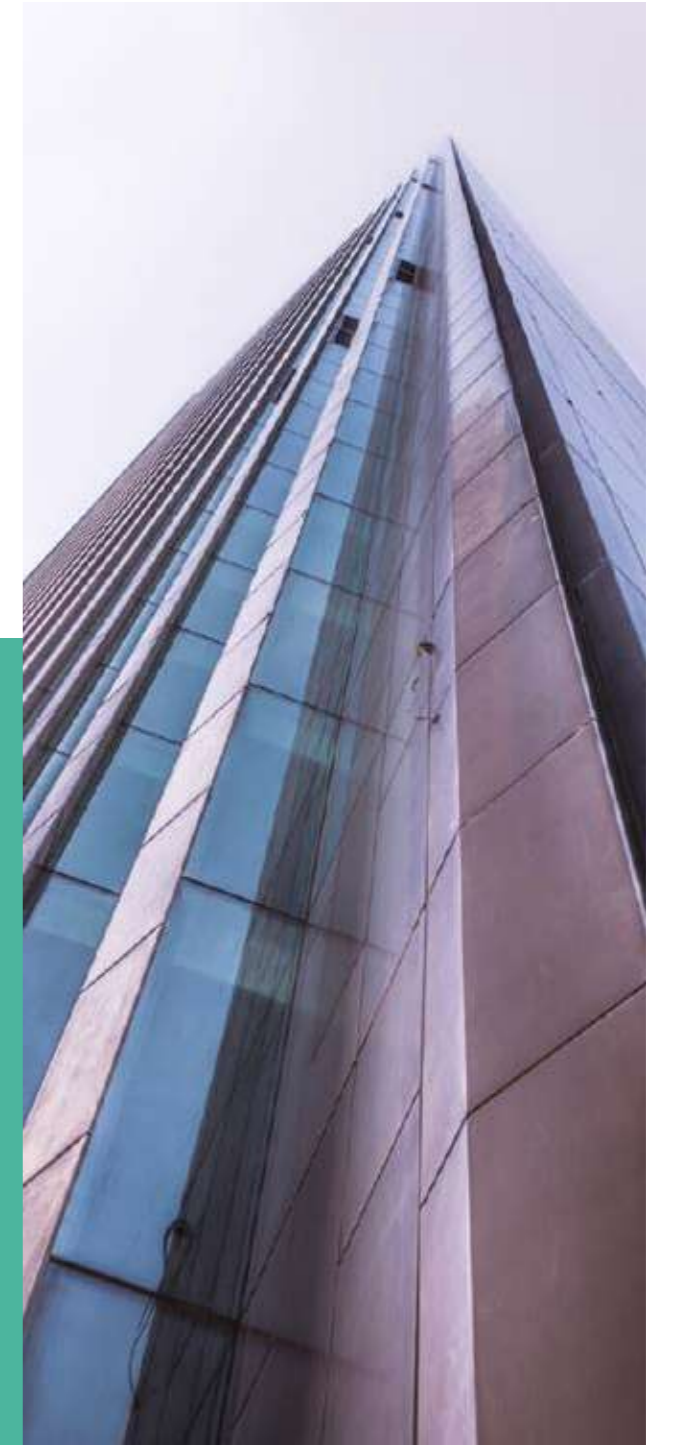
(تمة)

بيئة التشغيل

يطور برنامج تطوير القطاع المالي قطاع تأمين مستدام ومزدهر في المملكة العربية السعودية بالتركيز على تعزيز البيئة التنظيمية الحالية لمواجهة التحديات في قطاع التأمين، وذلك حتى يتحقق مزيد من التطوير والنمو من خلال زيادة قدرة الشركات على تحمل المخاطر، وبما يشجع الشركات على تقديم حلول تقنية مبتكرة تسهل تجربة المستفيدين وأصحاب المصلحة، حيث يلتزم البرنامج بزيادة إجمالي الأقساط المكتتبة كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي إلى 2.4% بحلول عام 2025 مقارنة بـ 1.9% المسجلة في عام 2019.

ومع ما يشهده العالم حالياً من تطور ملحوظ في قطاع التأمين مدفوعاً بالتقنية العالية؛ ومع ما توفره هذه التغييرات من حلول تقنية ومبتكرة لتحسين تجربة المستفيدين وأصحاب المصلحة والمشرعين؛ فقد تم تطوير العديد من الخدمات الفنية في التأمين على المركبات، مثل تمكين تقديم مطالبات الحوادث وتقدير تكاليف حوادث المرور وتقديم الاعتراضات عبر الإنترنت أو عبر التطبيقات، حيث يساعد استخدام الذكاء الاصطناعي في القطاع على تحسين خدمات التأمين للمستفيدين.

وهنا تظهر حاجة شركة ملاذ إلى التنقل بسرعة بين القوى العاملة المتغيرة وسلوك العملاء وبيئات العمل، فقد أعادت التقنيات الرقمية تشكيل المشهد التجاري بأكمله، وانتقلت من التناظرية التقليدية إلى الرقمية، حيث تحولت



المختارة في ربوع المملكة فتعمل جاهدة على تنويع منتجاتها وزيادة قاعدة عملائها.

وفي هذا الصدد؛ تتبنى ملاذ التقنية الرقمية لتغيير نموذج أعمالها وتوفير إيرادات جديدة وفرص تقدم قيمة مضافة، فقد أظهرت الدروس السابقة الترابط بين القوى المتعددة وأن الاستجابة يجب أن تكون رقمية لدفع الابتكار والمنافسة والكفاءة وتقديم تجربة أفضل للعملاء.

شركات التأمين من بيئة شخصية إلى نموذج افتراضي، ومن المرجح أن يستمر السوق في المروحة بين الاثنين. وتضمن شركة ملاذ للتأمين التعاوني استفادة عملائها من الحلول التي تتراوح ما بين برامج التغيير التحويلي واسعة النطاق والأساسية إلى استراتيجيات الأعمال المستقبلية المحددة، حيث تستخدم الشركة حلولاً تجارية قوية وعملية وقابلة للتنفيذ متوافقة بذلك مع رؤية شركة ملاذ الرئيسية في أن تكون شركة التأمين

رؤية 2030

المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

ولا تزال الشركة ملتزمة تماماً في جهودها لدعم تحقيق رؤية المملكة 2030 من خلال الاستمرار في النمو وتطوير خدماتها والتطلع إلى عروض منتجات أكثر استدامة لمواءمة ودعم رؤية السعودية 2030 التي وضعتها الحكومة.

ومن خلال ضمان التفاعل غير المباشر للعملاء مع شركات التأمين الخاصة بهم؛ تهدف ملاذ إلى أن تصبح متقدمة رقمياً كوسيلة لاكتساب ميزة أكبر؛ فتعمل ملاذ باستمرار على تعزيز مرونتها في مواجهة مخاطر الأعمال مع التزامها المستمر بالمتطلبات المتطورة في حماية مصالح حاملي الوثائق والمساهمين.



نموذج العمل

يهدف نموذج أعمال ملاذ إلى خلق قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة: من العملاء والموظفين والمساهمين والمجتمعات التي تعمل فيها، حيث يتمثل الهدف الاستراتيجي للشركة في تقديم منتجات وخدمات تأمينية تمكن عملائها من تحويل مخاطرتهم إلى فرص حقيقية.

ومن خلال إعادة استثمار جزء من أرباحهم في أعمالهم ومواردهم البشرية ومجتمعاتهم؛ تلتزم شركة ملاذ أمام العملاء والشركاء والمستثمرين.



القيمة المقدمة

- حضور قوي في جميع أنحاء البلاد
- الابتكار مع وضع العملاء في الاعتبار
- محفظة متوازنة وقوية
- مجموعة واسعة من منتجات الخطوط العامة للأعمال LOB
- إدارة سليمة للمخاطر
- صورة قوية للعلامة التجارية مع سجل حافل بالمصداقية



المدخلات

- مركز مالي قوي
- عمل متوازن
- استقطاب الموهوبين
- علامة تجارية موثوق بها
- الالتزام بتحقيق الأهداف والإخلاص للقيم
- الحاكمة للعمل لدينا



النهج

- تطور سريع الخطى في البيئة الرقمية
- تبني رؤية بعيدة المدى
- التأكد من تجاوز تلبية احتياجات العميل
- لأفاق أبعد
- تأثير إيجابي على المجتمع



القيمة المضافة التي تقدمها ملاذ

- العروض التي تلبى احتياجات العملاء
- سرعة الاستجابة لمطالب العملاء
- مسار صحيح واضح لتحقيق الأهداف المالية
- تحقيق قيمة مستدامة لمساهمي الشركة



المرافق

- مكتب مسجل بالرياض
- ثلاث إدارات وفروع إقليمية في أنحاء المملكة
- خدمة العملاء
- مطالبات المركبات
- قسم التأمين الصحي المتخصص
- منافذ إلكترونية لتقديم الخدمة التأمينية
- أجهزة الخدمة الذاتية
- منافذ الدفع للأقساط التأمينية وغيرها
- الأكشاك
- المُحَصِّلون



الخدمات والميزات

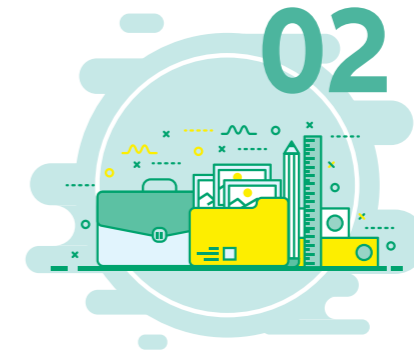
- تأمين الرعاية الصحية (على مستوى الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى)
- التأمين على المركبات (الزامي للطرف الثالث والأضرار التي تلحق بالمركبات، تأمين شامل، ZED (معايير عالمية) للتأمين ضد تلف السيارة)
- التأمين على الممتلكات والتأمين ضد الحوادث (الممتلكات، والأعمال الهندسية، والسفر، والممارسات الطبية الخاطئة، والتأمين البحري والتأمينات المتنوعة)



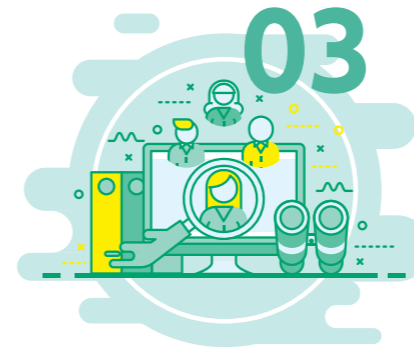
استراتيجية ملاد



الريادة في الرقمنة



محفظة متوازنة للمنتجات والخدمات



علامة تجارية موثوقة يديرها أشخاص موهوبون



الحضور الإقليمي وتوازن نمو الربحية



التميز في التأمين الطبي



النمو في المجال العام والسيارات على حد سواء

الريادة في الرقمنة

01

تعدّ التقنية عاملاً مميزاً رئيسياً يدخل في العديد من الصناعات بما في ذلك صناعة التأمين، ولقد أدت جائحة كورونا إلى تسريع التحول الرقمي واعتماد تقنيات جديدة، مما زاد من الحاجة إلى أفضل الممارسات في مجال الأمن السيبراني وإدارة البيانات، وبناء على ذلك؛ ارتأت شركة ملاد تعزيز قدراتها الرقمية لمساعدة العملاء على تجاوز هذه المخاطر المعقدة، وتقليل التعقيدات غير الضرورية وتقديم منتجات مخصصة

يريدها ويحتاجها العملاء المطلعون باقتدار على الجديد في عالم التقنية في وقتنا الحاضر.

تؤثر التغييرات العميقة، بما في ذلك التطورات الرقمية وعروض التأمين من قبل مزودين جدد وغير تقليديين وتوقعات العملاء المرتفعة علينا جميعاً، وهنا تأتي أهمية خبرة شركة ملاد في النجاح على كافة الأصعدة وتأكيد جاهزيتها لكل ما يجلبه المستقبل. تُشكل كل من رغبة العميل في التغيير

البيسيطة إلى نطاقات أكثر تعقيداً بشكل يتخطى الحدود ويشمل العديد من القطاعات.

حيث ستصبح قيمة إعادة التخصيص الديناميكية ضعف قيمة نظيرتها الأقل مرونة، ومن المحتمل أن تزداد هذه الفجوة في ظل التسارع الرقمي الحالي، وتلتزم شركة ملاد بشفافية إدارة البيانات وحمايتها وسياسة الخصوصية كعامل بالغ الأهمية للحفاظ على ثقة العملاء، وخلال عام 2022؛ استثمرت الشركة في قدراتها الرقمية استجابةً لاحتياجات عملائها من أجل أن تظل المقدم المفضل لديهم في الخدمة التأمينية، كما تعمل شركة ملاد على توظيف

وانفتاح الإطار التنظيمي عوامل مهمة يجب فُراعاتها عند الانضمام إلى نظام رقمي متكامل. وبما أن شركة ملاد مشاركاً في قطاعات التأمين على المركبات والصحة والممتلكات والخسائر، فإنها تدرك الحاجة الملحة دائماً للتركيز على المرونة في العالم الرقمي الحاضر السريع التوسع، وبسبب وجود ثغرات جديدة في التأمين بسبب تزايد استخدام التكنولوجيا الحديثة في مختلف القطاعات، تتطلع شركة ملاد إلى ترقية قدراتها الرقمية بالاعتماد على قوة مورديها وشركائها ومنافسيها في السوق.

تتمثل رؤية شركة ملاد في الانتقال من الأسواق الرقمية

الرقمنة لإزالة أي تعقيد غير ضروري في التعامل مع العملاء.

في صميم رحلة ملاد الرقمية يتراكم مزيج من التطورات الداخلية والشراكات الاستراتيجية التي تمنح الشركة المرونة والقدرة على تحويل الأعمال والعملاء بشكل حقيقي. حيث نقوم بجذب المزيد من العملاء إلى خدماتنا التأمينية من خلال تسريع استخدام التكنولوجيا والبيانات في قطاعنا التأميني.

02

استراتيجية ملاذ محفظة متوازنة للمنتجات والخدمات

إن التوازن الجغرافي لأعمال شركة ملاذ في تقديم المنتجات وقطاعات العملاء يضيف المرونة لنموذج التشغيل في الشركة بما يجعلها قادرة على تحمل التقلبات الاقتصادية وتقلبات السوق والاستفادة من تغير الصناعة، وبالتالي؛ تصبح منتجات وخدمات الشركة متاحة للعملاء مع التركيز على خدمة العملاء الممتازة من خلال العديد من القنوات: المباشرة، من خلال مستشاري مزايا الموظفين، عبر الوسطاء، وبالتعاون مع أطراف ثالثة بما في ذلك البنوك ومقدمي خدمات السفر ووكلاء السيارات.

ولتنوع محفظتها الحالية؛ قدمت الشركة المنتجات التالية خلال عام 2022:

تأمين وضمان أعمال البناء
تأمين الغلايات وأوعية الضغط
جميع مخاطر المقاولات
تأمين معدات وآلات المقاول

التأمين ضد تدهور المخزون في التخزين البارد
تأمين المعدات الإلكترونية
تأمين جميع أخطار التركيب
تأمين خسارة الأرباح وتعطل الآلات
تأمين أعطال الآلات
التأمين ضد الإلغاء وعدم الوفاء بالالتزامات
تأمين ضد العنف السياسي
التأمين ضد العيوب الخفية
التأمين ضد الأخطاء الطبية
تأمين المسؤولية ضد الغير
تأمين مسؤولية المنتج
تأمين المسؤولية التعاقدية
تعويض العمال ومسؤولية أرباب العمل
تأمين مسؤولية مشغلي القسرات (الطائرات بدون طيار) (UAS)
التعويض المهني
مسؤولية المديرين والمسؤولين

تأمين البضائع العابرة (ترانزيت باتجاه واحد)
وثيقة تأمين الشحن البحري
التغطية التأمينية المفتوحة للأعمال البحرية
وثيقة تأمين الشحن البحري المفتوحة
تأمين هويلر (Haulier)
ضد جميع المخاطر
تأمين هويلر (Haulier)
ضد بعض أخطار الطريق المحددة
وثيقة التأمين البحرية الداخلية المفتوحة ضد جميع المخاطر
وثيقة التأمين البحرية الداخلية المفتوحة ضد بعض مخاطر الطريق المحددة
وثيقة التأمين الصحي التعاوني
تأمين جماعي على الحياة
التأمين الصحي للزوار
التأمين الجماعي على الحياة
التأمين الصحي الجماعي (غير المغطى بمجلس الضمان الصحي (CCHI)

تأمين الإقامة المميزة أو الإقامة الفريدة
تأمين التأشيرات السياحية
التأمين ضد خيانة الأمانة
تأمين الأموال
تأمين الزجاج

تدرك شركة التعاونية ملاذ التأمين بشكل متزايد العلاقة بين إعادة توزيع الأصول وخلق القيمة، مع تزايد الوعي بدور التخلي عن الأصول كأداة لإدارة محفظتها والحفاظ على الاستراتيجية الأساسية لتحقيق الربحية مع النمو طويل الأمد، بالإضافة إلى تطوير كبير لمجموعة من الخدمات المتنوعة والعلاقات الواسعة مع الأطراف الثالثة، وتقليل الاضطرابات في وحدات الأعمال الأخرى، مما يمكن الإدارة من التركيز على جعل ملاذ شركة ذات قيمة عالية في أعين العملاء المرتقبون. تركز استراتيجية الشركة بالتركيز على تحقيق أهدافها والإخلاص للقيم التي تقوم عليها أعمالها على نقاط قوتها لإرساء أسس النجاح، وهذا بالأساس ما جعل شركة ملاذ تعمل بصورة متوازنة مع وضع مالي قوي وعلامة تجارية موثوق بها يقودها أشخاص موهوبون.

تدرك شركة التعاونية ملاذ التأمين بشكل متزايد العلاقة بين إعادة توزيع الأصول وخلق القيمة، مع

تزايد الوعي بدور التخلي عن الأصول كأداة لإدارة محفظتها والحفاظ على الاستراتيجية الأساسية لتحقيق الربحية مع النمو طويل الأمد، بالإضافة إلى تطوير كبير لمجموعة من الخدمات المتنوعة والعلاقات الواسعة مع الأطراف الثالثة، وتقليل الاضطرابات في وحدات الأعمال الأخرى، مما يمكن الإدارة من التركيز على جعل ملاذ شركة ذات قيمة عالية في أعين العملاء المرتقبون. تركز استراتيجية الشركة بالتركيز على تحقيق أهدافها والإخلاص للقيم التي تقوم عليها أعمالها على نقاط قوتها لإرساء أسس النجاح، وهذا بالأساس ما جعل شركة ملاذ تعمل بصورة متوازنة مع وضع مالي قوي وعلامة تجارية موثوق بها يقودها أشخاص موهوبون.

من الأنشطة التي تُساعد شركة ملاذ على الازدهار هي تطوير مسار للتصفية من خلال مراقبة محفظة الشركة بشكل سنوي وتحديد الخدمات التي قد تستحق استراتيجية طويلة الأمد، وتحويل الأموال والمواهب واهتمام الإدارة إلى المكان الذي يُقدم قيمة أكبر للشركة، وإنشاء فرق عمل للمنتجات من شأنها تقييم محفظة الشركة باستمرار لتحديد المرشحين المحتملين للإنفاق والتفكير باستمرار في التوقيت وخطوات التنفيذ اللازمة لتحقيق القيمة القصوى وتحقيق

النمو والربح على المدى البعيد.

بفعل تزايد المنافسة في قطاع التأمين، يزداد التوجه إلى تبسيط العمليات من خلال اتباع نهج منضبط للتخلص من الأصول غير الضرورية، مما يعزز التركيز الاستراتيجي على الجوهر ويخلق ما يقارب ضعفي القيمة لدى مساهمي شركة ملاذ. وكأحد الأمثلة الجيدة على التخلص الفعال من الأصول، فقد قامت شركة ملاذ منذ عام 2018 بتصفية العمليات واستخدام رأس المال الذي تم جمعه والموارد الإدارية المحررة لتحويل نفسها من شركة تقليدية لتأمين المركبات إلى واحدة من أكبر خمس شركات رائدة في قطاع التأمين الصحي، مع توجه وخطوات استراتيجية لقيادة قطاع التأمين على الممتلكات والخسائر. لقد نجحت شركة ملاذ في تبسيط أعمالها وعملياتها مما يقلل من التعقيد غير الضروري للاستفادة بشكل أفضل من الموارد، وهذا النجاح أمر حيوي بالنسبة لأولئك الذين يعتمدون على الشركة لدفع المطالبات بشكل موثوق والمستثمرين الذين يتطلعون إلى شركة ملاذ لتحقيق المدخرات وزيادة العوائد وإدارة الأعمال بمسؤولية.

03

استراتيجية ملاذ (تمة)

علامة تجارية موثوقة
يديرها أشخاص موهوبون

إن مكانة العملاء والشركاء تكمن في قلب استراتيجية شركة ملاذ، التي تحقق بدورها أهدافها المشتركة من خلال رأس مالها البشري، بحيث يصبح تنفيذ الاستراتيجية محركاً رئيسياً للقيمة فيما يخص الأداء المالي للشركة. وعلى الجانب الآخر، تضمن رؤية شركة ملاذ للموارد البشرية أن يستشعر الموظفون معنى عملهم وأن يكون لديهم إحساس عميق بتحقيق الهدف، حيث تعمل الشركة تحت شعار "الشراكة من أجل النجاح" بما يساعد في استغلال كامل إمكانياتها.

إن تحويل الموارد البشرية إلى أصول ملموسة هو الهدف الأسمى لشركة ملاذ من خلال تحديد أولويات الاستثمار فيها وبناء استراتيجية مختلفة تستند إلى القدرة على مخاطبة

محترفيها ليصبحوا بحق محركات للفعالية التنظيمية واستراتيجية العمل التي تتبنى المفهوم التشغيلي للموارد البشرية عبر كامل دورة حياة الموظف بدءاً من اكتساب المهارات إلى التدريب اللاحق وحتى المضي قدماً في مسار الإدارة المهنية في الشركة.

ويخضع لهذه العملية جميع الموظفين والمديرين داخل الشركة، من تحديد الأدوار إلى ترسيخ ثقافة الشركة وعمليات إدارة الموظفين، مع التركيز على مراقبة التكاليف والأنشطة الإدارية، حيث يقود متخصصو الموارد البشرية في الشركة جهود إدارة المواهب من خلال تحسين الإنتاجية وزيادة الجودة وإدارة المعرفة وتنفيذ التغيير والمشاركة في تطوير مسارات الأعمال وتعزيز قدرة الشركة على تنفيذ إستراتيجياتها.

ومن خلال فهم مخاطر العملاء؛ تتمكن شركة ملاذ من هيكلة العروض التي تلبي احتياجاتهم، وهنا يأتي دور رأس المال البشري لإدارة المواهب وتحديد قدرة الشركة على المنافسة لسنوات عديدة وبما يعزز العلامة التجارية والسمعة القوية لجذب واستقطاب أفضل المواهب.

وإن تطوير مهارات قطاعات كبيرة من القوى العاملة لدى الشركة في السنوات المقبلة يُعدّ جزءاً لا يتجزأ من خطة شركة ملاذ بتوفير برامج تدريبية والتركيز على جهود إعادة تشكيل المهارات على المدى الطويل، إلى جانب البرنامج الأكاديمي للتعليم الإلكتروني الذي يعقد أكثر من 1500 دورة تدريبية والمصمم لمساعدة أي موظف في الشركة على مواصلة تقدم حياته المهنية. هذا؛ ويتم عقد العديد من ورش العمل في أكاديمية شركة ملاذ للتدريب للتوعية

بالأمن السيبراني أو ورش عمل مكافحة غسيل الأموال والتي تُعدّ إلزامية لجميع الموظفين، ففي عام 2022؛ تم تقديم 666 ساعة على التدريب على المهارات التقنية والشخصية.

ولدى شركة ملاذ الكثير والكثير من الميزات الفريدة مثل تمكين المرأة بتحقيق نسبة 25% من الموظفين من إجمالي منسوبي الشركة وكذلك في تقديم الدعم الشامل لتعويض الوالدين بقيمة 500 ريال / شهرياً (بدل الوالدين).

وفي هذا الإطار؛ تتبنى الشركة عمليات وأنظمة مرنة تتيح اتصالاً أكثر تميزاً لتحديد أولويات المواهب والأداء، ومشاركة الموظفين، وتشكيل ثقافة الشركة فضلاً عن فهم احتياجات العمل، وهي التغييرات التي لها كبير الأثر على كيفية رأس المال البشري وكيفية

عمل الموارد البشرية، حيث تركز شركة ملاذ على إعادة تصميم سمات العمل، ونقل القوى العاملة وتحسين إجراءات العمل، هذا كله؛ مع التركيز على إدارة المواهب الاستراتيجية، فتهتم وظائف الموارد البشرية بالإدارة الأساسية والالتزام بالقواعد والأنظمة واللوائح.

ويحرك الشركة اعتقاد راسخ مفاده أن الناس هم من يقودون الأعمال عبر حياتهم المهنية، ومن هنا يأتي تمكين الشركة لمنسوبيها من تولي مسؤولية صقل مهاراتهم وإعادة توجيه حياتهم المهنية؛ فمن خلال الاستثمار في موظفيها؛ تستطيع الشركة جذب واستقطاب أفضل المواهب والاحتفاظ بها.





المملكة العربية السعودية

علامة تجارية متماسكة، والتواصل بصوت واحد في جميع المناطق في المملكة العربية السعودية إلى أن تصبح ملاذ شركة التأمين المختارة عن جدارة واستحقاق في المملكة العربية السعودية.

وتهدف الشركة إلى اتباع نهج جاهز نحو المستقبل وإعادة التفكير في كيفية إنجاز العمل عبر توازن نمو الربحية والوجود الإقليمي، حيث تعمل ملاذ على إضافة القيمة من خلال عمليات ذكية ورقمية في كل تعاملاتها.

وتهدف الشركة إلى اتباع نهج جاهز نحو المستقبل وإعادة التفكير في كيفية إنجاز العمل عبر توازن نمو الربحية والوجود الإقليمي

استراتيجية ملاذ (تمة)

الحضور الإقليمي وتوازن نمو الربحية

04

على دفع معدلات النمو بها مع التركيز على المنتجات أو القنوات أو العملاء أو المناطق الجغرافية التي تنمو بمعدلات أعلى من متوسط الصناعة وهذا يقود بدوره الشركة إلى إمكانات نمو أعلى.

هذا؛ وتواصل شركة ملاذ للتأمين التعاوني تحقيق نمو متوازن وثابت للأعمال وإضافة القيمة عبر جميع القنوات من خلال إستراتيجيات تتمحور حول العملاء والالتزام الفعّال وإدارة المخاطر.

وتؤدي القدرة على تقديم قاعدة أوسع من الخدمات، وتدفعات الأعمال، وتنفيذ محفظة متنوعة، وتقديم

تعمل شركة ملاذ باعتبارها شركة وطنية موثوقة ومعترف بها في مجال التأمين مع الأعضاء والمجتمعات في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية، حيث يكون لأصحاب المصلحة صوت في تشكيل استراتيجية تأمين المركبات، وتحديد الأولويات، وتنفيذ الإجراءات، وتعزيز النتائج وجني الفوائد والأرباح. ومع التأثير الإقليمي والوطني للشركة؛ أدى اتساع النطاق الجغرافي لعمل الشركة إلى زيادة نمو الربحية، وهذا ما ساعد شركة ملاذ على تكييف الأفكار حول الإستراتيجيات الإقليمية مع مستويات جغرافية مختلفة حيث تعمل القطاعات الفرعية للشركة

05

استراتيجية ملاذ (تمة)

التميز في مجال التأمين الطبي

يناسب برنامج ملاذ للتأمين الطبي الجماعي احتياجات الشركات التجارية المختلفة من الصغيرة إلى المتوسطة إلى الكبيرة، فقد تم تطوير مخطط الشركات الصغيرة والمتوسطة بطريقة تضمن السرعة وسهولة الوصول ومجموعة واسعة من الخطط المختلفة التي تلبى احتياجات الميزانية للمؤسسات مختلفة الحجم مع الحفاظ على نفس مستوى الخدمات والوصول إلى المرافق الطبية في جميع أنحاء المملكة. كما تقدم الشركة مخططات أكبر للشركات والمجموعات الأكبر ومزيداً من التخصيص الذي يتناسب مع طبيعة المخاطر والتوقعات المرتبطة بحجم التواجد الجغرافي للأعمال

وبغض النظر عن حجم الشركة، سواء كانت صغيرة، متوسطة أم كبيرة، فإن عضوية ملاذ تجعلك تتمتع

بمجموعة واسعة من المزايا مثل:

- ✦ عروض أسعار فورية وإصدار وثيقة التأمين للشركات الصغيرة والمتوسطة
- ✦ طلب العضوية لتسهيل التواصل والخدمة الذاتية
- ✦ إدارة الخدمات الخاصة بحاملي الوثيقة التأمينية
- ✦ التواصل عبر الرسائل النصية SMS بما في ذلك الموافقات
- ✦ دعم على مدار الساعة طوال اليوم وطوال الأسبوع 24/7
- ✦ الوصول إلى أكثر من 1000 منشأة في جميع أنحاء المملكة
- ✦ خدمة الطوارئ العالمية (SOS)
- ✦ الرأي الاستشاري الطبي الثاني والاختياري من خارج البلاد في حال الأمراض المستعصية

وتعمل شركة ملاذ أيضاً على خدمة زوار المملكة العربية السعودية في تأشيرات السياحة والأعمال والزيارة بما يتماشى مع برنامج تغطية الطوارئ من مجلس الضمان الصحي CCHI، حيث تضافرت في عام 2022 جهود شركة ملاذ وجهود مجلس الضمان الصحي CCHI لتوفير الحماية الطبية للسائح الزائر للمملكة العربية السعودية للمشاركة في بطولة كأس العالم قطر 2022 بموجب تأشيرة (هيا) Hayya.

وليس أدل على الثقة التي أسستها شركة ملاذ بين عملائها وشركائها التجاريين باعتبارها شركة تأمين من أجل المزايا الصحية لموظفيهم؛ مما شهدته الأعمال التجارية من نمو بنسبة 30% خلال عام 2022 في مجال الأعمال الطبية.

إجمالي الأقساط المكتوبة +30%

ملاد
التأمين
malath
INSURANCE





استراتيجية ملاذ (تمة)

النمو في التأمين العام والتأمين على المركبات

06

يهدف النمو في استراتيجية التأمين العام وعلى المركبات إلى الاستفادة من خبرة وتاريخ ملاذ، حيث يهدف لتلبية الاحتياجات المتغيرة للعملاء وتعزيز إمكانات الشركة على تصميم وتنفيذ سياسات وبرامج متكاملة وشاملة لقطاعات مختلفة، وتحدد هذه الاستراتيجية أيضاً المجالات التي يجب أن تستخدم فيها شركة ميزتها التنافسية بالمقارنة مع المزودين الآخرين لخدمات التأمين مما قد يؤدي إلى نتائج أفضل.

أثبتت ملاذ أعلى درجات المرونة خلال أوقات المنافسة الشديدة في سوق قطاع المركبات من خلال انتهاجها مساراً للتعامل يعمل على معالجة الأسباب والبرامج الأساسية

لتقوية قطاعات المركبات والصحة وإبداء المرونة تجاه التأمين على الممتلكات والحوادث، بما في ذلك الأعمال الهندسية، والتأمينات المتنوعة، والبحرية، والعيوب الخفية فضلاً عن تشجيع البرمجة الواعية بالمخاطر على كافة الأصعدة.

تدير شركة ملاذ خط تأمين على السيارات يهدف لتحسين النمو عن طريق تبسيط العمليات، وذلك يتضمن برنامج يوفر تغطية شاملة للمركبة المؤمن عليها والتأمين ضد الغير. تقوم بوليصة التأمين الشامل على المركبات بالتعويض بمبلغ يصل إلى عشرة ملايين ريال سعودي.

تعدُّ شركة ملاذ مركز مطالبة وتحميل لوثائق

المركبة إلى (نجم) لخدمات التأمين، وذلك يعود للتقدير الجيد للتكلفة والأداء الموثوق به والمعقول لقطاع المركبات فيما يتعلق بوثائق التأمين الإلزامي على المركبات المتوافقة مع شروط وثيقة التأمين الإلزامي الموحد على المركبات التي تنظمها لجنة التأمين التنفيذية والتي تراقب وتضمن الحماية للمستهلك بالأساس.

وقد طرحت شركة ملاذ خدمة جديدة (ZED) للتأمين ضد تلف المركبات في عام 2022 وهي طبقة أمن إضافية تمنح العملاء الدعم العالي لاستعادة سياراتهم في حالة صالحة للعمل في حالة وقوع حادث، هذا في حين أن القانون يحمي مالكي

السيارات من خلال تأمين إلزامي من طرف ثالث، وهنا يمكن للمرء أن يفكر في شراء وثيقة (ZED) للتأمين ضد الأضرار الخاصة به لتوفير مزيد من الحماية.

وتشارك شركة ملاذ للتأمين مع نجم في محفظة "منافذ" المتخصصة في بيع وثائق تأمين الطرف الثالث للمركبات الأجنبية والتي تعبر من خلال السعودية، وبما يتوافق مع إرشادات البنك المركزي السعودي (ساما) لتحسين جودة وكفاءة خدمات التأمين وتعزيز المساهمة الاقتصادية للقطاع في رؤية المملكة العربية السعودية 2030.

اقساط التأمين المكتتبة المركبات 354,665 ألف ريال سعودي خلال عام

2022 وهو أقل من إجمالي أقساط التأمين في عام 2021 الذي بلغ 492,450 ألف ريال سعودي حيث تغيرت رغبة الشركة في المخاطرة مع المنافسة الشديدة على هذا القطاع، وفي الوقت نفسه، بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة لمحفظه الممتلكات والحوادث 84,259 ألف ريال سعودي في عام 2022 مقارنة بعام 2021 الذي بلغ 59,785 ألف ريال سعودي.

944,376

ريال

إجمالي الأقساط المكتوبة

إدارة المخاطر

تتصدى ملاذ بمنطقية وثبات من خلال إدارة المخاطر لضبط ومواجهة أحداث مستقبلية قد تؤثر سلباً على مسيرة أعمال الشركة، حيث تُعد منصة لإدارة الأعمال بحكمة يتم من خلالها تحديد مكونات المخاطر، وإعادة تنظيم الأنشطة بحيث يمكن تخفيض الخسائر المستقبلية للشركة.

وتعمل ملاذ باستمرار على تحسين إطار كفاءة إدارة المخاطر، وتوحيد إجراءاتها، وتبنت منهجيات إدارة المخاطر النوعية والكمية لتحديد وتقييم وتقليل المخاطر.

تسعى الشركة جاهدة لتعزيز ثقافة قوية لهذه الإدارة، مدعومة بهيكل حوكمة فعال وفقاً للقيادة في مجال حوكمة المخاطر. ونظراً لأهمية هذا الدور، فقد اعتمدت ملاذ خطة دفاعية ثلاثية الخطوط كجزء من إدارة المخاطر.

سياسة المخاطر

تؤمن ملاذ أن نجاح أعمالها يعتمد على مدى التناغم والتفاعل بين إداراتها، ووجود إدارة للمخاطر ذات استراتيجية صحيحة، يمكنها من الاستمرار في طريق نجاحها، حيث تكسبها نظرة ثاقبة، وتساعد في تكوين ورسم خارطة الطريق الخاصة باستثماراتها لتحديد من خلالها أهدافها لمواجهة المخاطر وتفادي الأزمات.

وتواصل ملاذ تعزيز نظام إدارة المخاطر لديها، وتحسين هيكلها التنظيمي، وصياغة سياسات وإرشادات إدارة المخاطر، وتوحيد إجراءاتها، والوفاء بمسؤولياتها.



إطار إدارة المخاطر

C المجلس / مستوى

درء المخاطر على مستوى مجلس الإدارة مجلس الإدارة وعلى المستوى التنفيذي هو المسؤول عن نهج إدارة المخاطر الشاملة والموافقة على استراتيجياتها ومبادئها.

- اعتماد نظام قبول المخاطر ومستوياتها.
- يحدد المخاطر الرئيسية لأعمال الشركة ويضمن تنفيذ ومراقبة الأنظمة للتخفيف بشكل فعال من هذه المخاطر.
- التأكد من وجود أنظمة لمراقبة صحة الضوابط الداخلية للشركة والمحافظة عليها.
- وضع إطار واستراتيجية لقدرة إدارة المخاطر.
- يستخدم معلومات إدارة المخاطر في صنع القرار.

الخط الدفاعي الثالث

يشمل خط الدفاع الثالث التدقيق الداخلي، والذي يوفر ضماناً مستقلاً لمجلس الإدارة بشأن عمليات التصميم والحوكمة والرقابة الداخلية.

- إجراء اختبارات مستقلة للتأكد من كفاءة أنظمة المنشأة وتوافقها مع وحدات العمل والتحقق منها.
- التحقق من صحة إطار إدارة المخاطر.
- التحقق من إجراءات عمل إدارة المخاطر وفقاً للإطار المصمم أثناء السعي للتطوير من خلال إيجاد فرص جديدة.
- يعزز مستوى الرقابة الداخلية للشركة.

الخط الدفاعي الثاني

يتكون خط الدفاع الثاني من إدارات الامتثال والمخاطر التي توفر الإشراف والتقييم لأنشطة إدارة المخاطر للخط الأول.

- اختبار وتقييم المخاطر على أساس الامتثال.
- تصميم ونشر إطار عمل لإدارة المخاطر لجميع المرافق.
- مراقبة كيفية امتثال وحدات الأعمال للمنهجيات وإدارة المخاطر.
- تقديم تقارير عن إجمالي المخاطر.

الخط الدفاعي الأول

يتكون خط الدفاع الأول من مختصي المخاطر والتحكم المسؤولين عن الإدارة الشاملة للمخاطر التي لديهم.

- يشمل إجراءات التحكم في العمليات.
- الامتثال لإطار عمل مخاطر المنشأة.
- يكشف ويدير المخاطر المحتملة ويقاومها ويقدم حولها تقاريراً دورية لقسم إدارة المخاطر.
- المتابعة الدورية في اجتماعات المركز.

إدارة المخاطر (تمة)

المخاطرة المالية

وتدار المخاطر من خلال عملية التحديد والقياس والمراقبة المستمرة. وتهدف ملاد إلى ضمان عدم وجود حدث أو مجموعة من الأحداث التي قد تسبب تبايناً في النتيجة لا يتماشى مع قدرتها على تحمل المخاطر مما يعني التعزيز المستمر لكفاءة إدارة المخاطر.

كما يضمن مجلس الإدارة أن الشركة تتكيف باستمرار مع التغييرات والتطورات فيما يتعلق بالإطار التنظيمي واتجاهات التكنولوجيا الحديثة لحماية وتعزيز سمعة الشركة وعلامتها التجارية وثقة عملائها بها.

إدارة المخاطر والضوابط

تعمل ملاد باستمرار لتحديد وتقييم المخاطر وضوابطها. بالإضافة إلى ذلك، تسعى إلى تطوير وتنفيذ إطار إدارة مخاطر محسّن يتناسب مع ثقافة المخاطر لديها، ويوفر رؤية عالية المستوى لنهجها في تلك الإدارة. وفي عام 2022، ركزت ملاد على المخاطر التشغيلية وضوابطها، وعملت على تعزيز أنشطة إدارة المخاطر والامتثال لأنظمة البنك المركزي السعودي (ساما).



المخاطر الاستراتيجية

تدرك ملاد أن المخاطر الاستراتيجية هي أحد أهم مكونات استراتيجية المخاطر لكيانها، ووجود استراتيجية من أطر واضحة ومحددة تمكن الإدارة من معرفة تامة بحدود المخاطر المقبولة وبعواقب تجاوز هذه الحدود، وبالتالي يسهل عليها فهم ومراقبة وتتبع المخاطرة ومحاولة تجنبها.

وتسعى الشركة إلى جعل الهدف الرئيسي والأول لأي مشروع لديها هو حماية قيمته، وذلك من خلال دراسة ظروف الاقتصاد الكلي وتحركات السوق وتأثيرات المشهد بشكل عام. وتقوم الشركة بعد ذلك بإجراء تقييم وبحث شامل للاستراتيجيات العامة وخطط التطوير للشركة، ودراسة القرارات الاستراتيجية بدقة وتحليلها بشكل محدد. وذلك لأن الفشل في إجراء هذا التقييم بشكل صحيح ومنهجي يمكن أن يؤدي إلى الفشل التام للشركة، الأمر الذي يتجاوز تحقيق بعض الخسائر فقط.

كما يضمن مجلس الإدارة أن الشركة تتكيف باستمرار مع التغييرات والتطورات فيما يتعلق بالإطار التنظيمي واتجاهات التكنولوجيا الحديثة لحماية وتعزيز سمعة الشركة وعلامتها التجارية وثقة عملائها بها، وفي هذا الصدد قامت ملاد في عام 2021 بتنفيذ خطاً فاعلة وفقاً لقواعد إدارة المخاطر الاستراتيجية.

1. مخاطر السيولة

قد تتعرض المنشأة لمخاطر السيولة إثر جمع الأموال للوفاء بالتعهدات المرتبطة بالالتزامات المالية، وهنا يجب أن نعريف ما المقصود بالالتزامات المالية للشركة ليتضح لنا أثر هذا النوع من المخاطر، فالالتزامات المالية تتكون من المطالبات القائمة وأرصدة إعادة التأمين المستحقة للأطراف ذات الصلة، والمدفوعات الأخرى. ولهذا، تقوم ملاد بتحديد وتقييم ذلك الخطر عليها من خلال اتباعها سياسة مخاطر السيولة، محتفظة بالأصول السائلة التي يمكنها من مواجهة مسبباته، وبالتالي يتسنى لها ضمان مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري، وأن الأموال السائلة المتاحة كافية للوفاء بأي التزامات عند ظهورها.

2. مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى الوقت الذي تنخفض فيه قيمة الأصول، وخاصة القروض والسندات، أو يتم إلغاؤها، ويمكن أن تحدث مخاطر السيولة بسبب تدهور المركز المالي للطرف الذي تم منح الائتمان له، وتتركز مخاطر الائتمان عندما تؤثر التغييرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية بالممثل على الأطراف المقابلة التي تتضمن مخاطر السيولة الإجمالية للشركة. وفي إدارة مخاطر الائتمان، تعتبر السيولة التي ليس لها تأثير على أنها مخاطر ائتمانية لإدارة السيولة، حيث تتم المعاملات التجارية المحمية، ويتم وضع حدود ائتمانية لمراقبتها. تستخدم ملاد التحليل الإحصائي لحساب مقدار المخاطر والخسائر بشكل معقول عندما تتدهور الأوضاع في المركز المالي لمخاطر الائتمان، وذلك للتحكم في مخاطر الائتمان للمحفظة الإجمالية للشرك

3. مخاطر السوق

يمكن تعريف مخاطر السوق على أنها مخاطر الخسائر التي يتم تكيدها عندما تنخفض القيمة السوقية للأصول والمطلوبات المستثمرة بسبب التقلبات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف أو أسعار الأسهم. وهنا، تدير الشركة مخاطر السوق من خلال وضع ومراقبة حدود الاستثمار لكل نوع من أنواع الأصول والاحتفاظ به عند الضرورة وذلك لتجنب الخسائر المفترقة من معاملات التمويل والاستثمار. وتسعى شركة ملاد جاهدة لبناء محفظة تراعي تنوع المخاطر، حيث تستخدم الشركة التحليل الإحصائي لحساب مقدار المخاطر والخسائر بشكل معقول بسبب التغييرات في بيئة السوق للتحكم في مخاطر السوق على محفظتها الإجمالية، كما تراقب شركة ملاد باستمرار القيمة السوقية المعرضة للخطر لضمان بقائها ضمن الحدود المناسبة. وتدير شركة ملاد بصورة مركزية فئات أصول معينة للتحكم في جميع المخاطر وتوفير نهجاً ثابتاً لإنشاء المحافظ واختيار مديري الأصول الخارجيين لأن لدى الشركة سياسات وحدود لإدارة مخاطر السوق والحفاظ على توزيع الأصول الاستراتيجي بما يتماشى مع قدرتها على المخاطرة، وقد اعتمدت شركة ملاد خطة لاستمرارية الأعمال BCP لتحديد جميع المخاطر التي يمكن أن تؤثر على عمليات الشركة مما يجعلها جزءاً أساسياً من استراتيجية إدارة المخاطر لدى ملاد.

إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر التشغيلية

تتضمن المخاطر التشغيلية المخاطر القانونية وتستبعد المخاطر الناشئة عن القرارات الاستراتيجية ومخاطر السمعة، وقد وضعت شركة ملاد إطاراً واحداً لتحديد وقياس ومراقبة المخاطر التشغيلية الرئيسية التي قد

”

وقد اعتمدت شركة ملاد خطة لاستمرارية الأعمال سياسة إدارة المخاطر لتحديد جميع المخاطر التي يمكن أن تؤثر على عمليات الشركة مما يجعلها جزءاً أساسياً من استراتيجية إدارة المخاطر لدى ملاد.

تنشأ عن فشل في أنظمتها وعملياتها ومواردها أو من جراء الأحداث الخارجية.

وتهدف إدارة المخاطر التشغيلية إلى الموازنة بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بشمعتها وبين تحقيق هدفها الاستثماري في تحقيق عوائد للمستثمرين، حيث يتمثل أحد الأهداف الرئيسية لنموذج رأس المال الاقتصادي للمخاطر التشغيلية للشركة في فهم وتقليل الخسائر الناتجة عن الفشل التشغيلي وتحديد استراتيجية مناسبة للاستجابة للمخاطر ولسيناريوهات المخاطر التشغيلية الرئيسية.

المخاطر التقنية

لتحقيق النجاح تحتاج الشركات إلى تقييم وفهم المخاطر الكامنة في هذه البيئة المتغيرة وضمان الإدارة المناسبة، حيث أوجدت التطورات الرقمية والتقنية مجموعة واسعة من الفوائد المجتمعية وزادت في الوقت نفسه من المخاطر المرتبطة بها، مما حدا بالشركات إلى تنظيم عملياتها، وتكوين علاقات جديدة مع أطراف ثالثة، ووضع البيانات في صميم عملية صنع القرار والتحليل، وهذا يحدث بوتيرة سريعة وفي مشهد تتزايد فيه التهديدات السيبرانية.

وفي هذا الإطار: تنتهج شركة ملاد إستراتيجيات تشمل تحويل الأنظمة القديمة لتقنية المعلومات ورقمنتها، مثل تطوير جهاز الخدمة الذاتية، حيث قد تتعرض الشركة لمخاطر تقنية وحتى تتوفر الأنظمة المطبقة حديثاً، وهذا ما جعل شركة ملاد تعمل دورياً على تقييم ومراقبة التعرض لأمن المعلومات المحدد وسيناريوهات المخاطر الإلكترونية من خلال مؤشرات المخاطر الرئيسية للتركيز على الإجراءات وتخصيص الموارد الكافية بشكل فعال.

العيوب المحتملة وعمليات نظام الكمبيوتر الخاطئة والاستخدام غير المشروع، مع العمل باستمرار على تقوية هذه الإجراءات من خلال تدابير الحماية والكشف متعدد المستويات، والتعليم والتدريب الشامل على أمن المعلومات لجميع المديرين التنفيذيين والموظفين، والتعاون مع المنظمات الخارجية ذات الخبرة في هذا المجال مع تعزيز الإجراءات الأمنية المضادة وغيرها.

وتضع شركة ملاد في إدارة المخاطر التقنية معايير السلامة الخاصة بها لتخطيط وتطوير وتشغيل واستخدام أنظمة الكمبيوتر؛ وإجراء فحوصات الالتزام بالمعايير ذات الصلة وبما يقدم تعليمات وإرشادات منهجية بشأن الاستخدام المناسب.

وقد وضعت الشركة تدابير لمواجهة الهجمات الإلكترونية والقضايا ذات الصلة ونفذت العديد من الإجراءات الأمنية متعددة الخطوط الدفاعية والمستويات للتعامل مع



إدارة المخاطر (تمة)

مخاطر الموارد البشرية

تركز إدارة مخاطر الموارد البشرية على المخاطر المحددة التي يشكلها الموظفون على العمل، وتحديث مخاطر الموارد البشرية بسبب دورة الموارد البشرية أثناء الاختيار، وإدارة الموظفين والفصل وذلك بسبب:

- ❖ خبرة محدودة
- ❖ السلوك غير الأخلاقي
- ❖ تناوب الموظفين وخاصة المناصب القيادية
- ❖ عدم وجود تخطيط لتولي المناصب الإدارية بالتعاقب
- ❖ تضخم تكلفة العمالة
- ❖ تضارب المصالح

هذا؛ ويضطلع قسم الموارد البشرية بالعديد من المسؤوليات بما في ذلك تحديد احتياجات التوظيف، والتطوير التنظيمي، والتوظيف، والتدريب، والاحتفاظ بالعناصر البشرية فضلاً عن ضمان تقديم تجربة إيجابية للموظفين.

مخاطر إعادة التأمين

قد تواجه الشركة مخاطر إعادة التأمين فيما يتعلق بالالتزامات التي يتعين على

معيدي التأمين تحملها بسبب إخفاقهم في تنفيذ عقود إعادة التأمين. وقد أدخلت ملاد في سياق أعمالها اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين من أجل تقليل التعرض للمطالبات المالية الكبيرة.

لمواجهة مخاطر إعادة التأمين الائتماني، اتخذت الشركة الإجراءات التالية:

- ❖ التحديد الصحيح لحدود المخاطر المحتفظ بها ذاتياً من خلال نظام إعادة التأمين الفعال، واستخدام إعادة التأمين كأداة فعالة لنقل المخاطر إلى شركات إعادة التأمين عالية الملاءة.
- ❖ مراجعة المعلومات ذات الصلة الخاصة بشركة إعادة التأمين في نظام تسجيل إعادة التأمين مع الامتثال الصارم للمتطلبات التنظيمية قبل تنفيذ عقد إعادة التأمين وذلك للتأكد من أن معيد التأمين يفي بالمتطلبات التنظيمية، بالتعاون مع الشركة.
- ❖ إجراء تقييم ائتماني لمعيدي التأمين من خلال التصنيف الداخلي لاختيار معيدي التأمين ذوي المكانة الائتمانية العالية للتخفيف من مخاطر الائتمان.

مخاطر المبيعات والتسويق

التسلسل الطبيعي البسيط لوجود مخاطر مبيعات وتسويق هو احتمال حدوث خسائر وإخفاقات في التسويق، وبالتالي قد يؤدي إلى فشل المبيعات، التي يمكن أن تؤثر بشكل كبير على الأداء المالي للشركة. ومن المخاطر المتعلقة بالتسعير وتطوير المنتجات والترويج والتوزيع والعلامات التجارية وتجربة العملاء ومخاطر السمعة وغيرها من المؤثرات التي تقود المنشأة إلى اهتزاز مركزها المالي.

ولكي تتجنب ملاد التعرض لمثل هذه المخاطر، قامت باعتماد ممارسات تمكنها من إدارة مخاطر المبيعات والتسويق، حيث تقوم بالأنشطة التالية:

- ❖ استخدام البيانات الدقيقة.
- ❖ محاذاة متعددة الوظائف.
- ❖ مراجعة إدارة الأداء.
- ❖ التعليم المستمر.

مخاطر إدارة العلاقات

إن توفر نظاماً مثل برنامج (CRM) في إدارة علاقات العملاء يوجه مؤشر الخطورة نزولاً إلى معدلات أقل خطراً، فهو ممثل لاستقرار العلاقة بين الشركة وعملائها، داعماً لازدهار صناعتها، وقد أدركت ملاد تلك الأهمية ومدى تأثير صداها على نموها، فامتكت تلك الأداة الفعالة لتدير من خلالها علاقات العملاء وتلبي متطلباتهم لتحقيق أفضل النتائج. تساعد تقنية (CRM) الشركة على تأهيل العملاء المتوقعين والتركيز على علاقاتها مع الأفراد بما في ذلك مستخدمي الخدمة طوال دورة العمل معهم، وترقية العلاقات التجارية، والبقاء على اتصال مع العملاء وتبسيط العمليات وتحسين الربحية والتحديات المالية وعمليات الموظفين، بما في ذلك العثور على عملاء جدد، والفوز بأعمالهم.

مخاطر إدارة المطالبات

قد تنشأ مخاطر إدارة المطالبات داخل الشركة في حالة وجود معلومات غير دقيقة أو غير كاملة -تسوية المطالبات، أو رداءة جودة الخدمة، أو المبالغة في تكاليف معالجة المطالبات.

ولإدارة مخاطر المطالبات بشكل فعال، اعتمدت ملاد أفضل الممارسات التالية:

- ❖ تطوير فهم واضح للعميل لتحديد الهدف من مراجعة المطالبات.
- ❖ الفهم المحاسبي الكامل لاستيعاب تأثير المطالبات على برنامج التأمين.
- ❖ اختيار المطالبات للمراجعة وفقاً للأهداف.



إدارة المخاطر (تمة)



مخاطر التسعير

مخاطر التسعير هي المخاطر الناتجة عن العملية التي تحاول الشركة من خلالها تحديد الأسعار المناسبة للأقساط. لذلك، تضمن الشركة توفير المخاطر التنافسية. ويشمل التعرض للمخاطر في هذه الفئة ما يلي:

- تقديم أسعار مرتفعة مقارنة بأنواع التأمين الأخرى.

- قدرة الشركة على تقديم أسعار مخفضة نتيجة للكفاءة الداخلية.

مخاطر الاكتتاب

الاكتتاب يمكن أن يؤدي مخاطر ضمان سندات التأمين إلى الخسائر عندما لا تتطابق العوامل المؤثرة مثل الظروف الاقتصادية ووقوع الحوادث التي تم التأمين عليها ونتائج الاستثمار ونفقات العمليات مع التوقعات التي وُضعت عند تحديد المقابل المادي المطلوب لتغطية هذه المخاطر.

يجب على شركة التأمين أن تفي بمسؤوليتها لتحمل المخاطر نيابة عن العملاء لفترات طويلة تمتد على مدى عدة عقود. ويتطلب ذلك تحديد معدلات أقساط معقولة تتيح الدفع المستقر لمطالبات التأمين ومستوى مناسب من

مخاطر الضوابط القانونية

تمارس ملاد أعمالها بموجب قانون مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية المعمول بها في المملكة العربية السعودية. حيث يحدد القانون إطار عمل شركات التأمين فيما يتعلق بخطوط الأعمال ورأس المال ومتطلبات الفأض وحجم مطالبات التأمين وحجم وأنواع الاستثمارات والمعايير الفنية وترتيبات التسوية وكفاية الاحتياطيات وغيرها. وفقاً

تساعد على تقليص مخاطر العجز المالي والإفلاس، حيث تمكنها من تغطية التزاماتها المالية المفاجئة، وعليه فإن الشركة تحرص باستمرار على تطوير أنظمتها الداخلية لكفاية المتطلبات التنظيمية، لتواكب بها أنظمة الجهات الرقابية، إدراكاً منها لأهمية ذلك التوازي الذي يتجه نحو مصلحة المؤمن لهم والمستثمرين.

مخاطر المنتجات

لجعل المنتج أكثر قابلية للتسويق في بيئة تنافسية، وتلبية احتياجات العميل لإحداث تغييرات في أحد المنتجات الحالية هو أحد مخاطر المنتج. لأن هذه التغييرات قد تؤثر في تغطية الطلب عليه. ومن أبرز المخاطر في هذه الفئة هي حقيقة أن السلامة تشارك في تطوير منتجات التأمين الجديدة وكذلك تسوية المنتجات الحالية.

السيطرة على المخاطر لدعم مسؤوليات التغطية بناءً على فحص وتقييم الظروف المختلفة للمؤمن عليه في وقت الاكتتاب في التأمين.

مكافحة غسيل الأموال ومخاطر تمويل الإرهاب

تدرك الشركة أن قطاع التأمين من خلال عملياته المختلفة قد يكون عرضة لجرائم غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، الأمر الذي يتطلب وجود سياسات وتطبيقات ولوائح لكل ما يرتبط بقبول أي عميل، ولذلك قامت ملاد بوضع ممارسات وإجراءات تنظيمية تنص على الالتزام بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، فأنشأت نظاماً إلكترونياً داخلياً لمتابعة تلك المتطلبات.

المتطلبات التنظيمية والمخاطر القانونية

تغطي المظلة الرقابية للبنك المركزي السعودي أنظمة ولوائح تشمل ممارسات عمليات التأمين للشركة، مما يجعل ملاد ضمن دائرة ضوء الإشراف الرقابي لهذه المؤسسة، وفي نطاق أوسع للأنظمة الرقابية يختص بمنتجات التأمين الصحي تخضع الشركة من خلاله للآحة التنفيذية لمجلس الضمان الصحي. ومن إيجابيات تلك القيود المفروضة على الشركة مثل كفاية رأس المال أنها



تعمل ملاد باستمرار على تطوير أنظمتها الداخلية لتلبية المتطلبات التنظيمية وتجري أعمالها وفقاً للقوانين التنظيمية.

إدارة المخاطر (تمة)

“

لذلك، فإن أي تغييرات أو تعديلات أو سياسات جديدة في قوانين التأمين يمكن أن تؤثر سلباً على أعمال الشركة ومركزها المالي ونتائجها التشغيلية.

سعت الشركة إلى توسيع قنوات البيع بما في ذلك البيع الإلكتروني مما يتيح لجميع المواطنين والمقيمين الاستفادة من هذه الخدمات بسهولة من خلال إنشاء طرق مبتكرة للمبيعات والمطالبات، وتقديم خدمات أفضل للعملاء في وقت واحد مع التطورات التقنية المتوافقة مع متطلبات العملاء.

كما يخضع عمل شركات التأمين للتنظيم والمراقبة من قبل البنك المركزي السعودي، الذي يتمتع بالسلطة الكاملة لاتخاذ الإجراءات اللازمة للسيطرة على القطاع، بما في ذلك إصدار الموافقات على تصاريح العمل أو تعديلها، واعتماد طرح منتجات التأمين وأنواعها، وفرض الغرامات والعقوبات وغيرها. وهنا تجدر الإشارة إلى أن امتثال ملاد الدائم لقانون مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية، يجنبها التعرض للغرامات أو العقوبات، والتي ستؤثر سلباً على نتائج أعمالها أو أدائها المالي أو استدامتها، وعليه فإنها تركز حرصها لإبقاء سجلها خالياً من تلك المؤثرات.



مخاطر التنافسية

ربما يتأثر نشاط شركة ملاد بالبيئة التنافسية في السوق السعودية نتيجة لعدد شركات التأمين المرخصة المدرجة في السوق مثلها في ذلك مثل العديد من شركات التأمين في المملكة التي بلغت في عام 2022 27 شركة تأمين موزعة على جميع أنحاء المملكة؛ بالإضافة إلى السماح للشركات الأجنبية بفتح فروع لها داخل المملكة العربية السعودية، مما يؤدي إلى بيئة تنافسية قوية قد تؤثر على نشاط الشركة وفرصها المستقبلية، ويمكن لضعف الحملات الإعلانية أن يمنح بدوره فرصة للمنافسين الآخرين لزيادة حصتهم في السوق مما يجعلهم قريبين من أذهان العميل.

وعلى ذلك؛ سعت الشركة إلى توسيع قنوات البيع بما في ذلك البيع الإلكتروني مما يتيح لجميع المواطنين والمقيمين الاستفادة من هذه الخدمات بسهولة من خلال إنشاء طرق مبتكرة للمبيعات والمطالبات، وتقديم خدمات أفضل للعملاء في وقت واحد مع التطورات التقنية المتوافقة مع متطلبات العملاء. هناك احتمالية أن تتأثر ربحية الشركة بزيادة عوائد

“

تحقيق عوائد استثمارية إيجابية رغم الظروف الاقتصادية الحالية

الاستثمار وانخفاضها من وقت لآخر بسبب الظروف والمخاطر التي تؤثر على هذه الاستثمارات وتقلبات السوق والشؤون العالمية والمحلية، حيث تعتمد النتائج المالية لشركة ملاد جزئياً على أدائها الاستثماري، وبالتالي فقد لاحظت شركة ملاد خلال عام 2022 تناقض قيم الاستثمار بسبب التغييرات المتكررة على معدل سعر الفائدة بين البنوك السعودية (سابور) فعمدت إلى تقليل المخاطر وساعدها في ذلك وجود محفظة استثمارية متوازنة، حيث تتجه الشركة إلى تنويع استثماراتها واختيار أفضل أدوات الاستثمار فيما يتعلق بخطتها الاستثمارية والمخاطر المحتملة.

تطبيق المعيار المحاسبي الدولي IFRS 17

إن المعيارين الدوليين لتقارير الإبلاغ المالي IFRS 17 و IFRS 9 أنان من أهم التغييرات في التقارير المالية العالمية في التاريخ الحديث، ولذلك ينصب تركيز شركة ملاد الآن على التقييم الكامل لديناميكيات الأداء المالي والمقاييس وفقاً للمعايير الجديدة وثقيف أصحاب المصلحة الرئيسيين تحسباً لإعداد التقارير بموجب القواعد الجديدة في عام 2023 وذلك بهدف تحسين عملية المقارنة ورفع مستوى

الشفافية، بالإضافة إلى تزويد مستخدمي البيانات المالية بالمعلومات المطلوبة لتقييم تأثير عقود التأمين على المركز المالي لشركة التأمين وأدائها وتدقيقها النقدي والتعرض للمخاطر. وهنا؛ يشكل نقص المواهب أحد التحديات الرئيسية للشركة لتطبيق المعيارين الدوليين لتقارير الإبلاغ المالي IFRS 9 و IFRS 17 فتزيد الحاجة للخبراء في مجال التأمين للتعامل مع المتطلبات تحديات على الشركة ككل وعلى إدارة التدقيق المالي الداخلي لتعيين موظفين أكفاء ومهنيين.

إدارة استمرارية العمل

تعمل شركة ملاد على تفعيل خطتها للطوارئ، والتي تشكل جزءاً من نظام إدارة مخاطر الشركة لضمان استمرارية الأعمال وسلامة موظفيها وعملائها، حيث يهدف مشروع نظام إدارة استمرارية الأعمال (BCMS) في شركة ملاد إلى تقليل تأثير التعطيل على العمليات التجارية والمرافق الداعمة ومواصلة أداء وظائف الأعمال الخاصة في الشركة حال وقوع كارثة.

لتطلع إلى الأمام

خلفت الأزمة التي مر بها السوق دروساً مستفادة استثمرت ملاد معطيائها لترسم بها ملامح خطتها

الجديدة للسنة المقبلة، مستهدفة ازدهاراً للواقع الجديد عن طريق البدء في استكشاف موضوعات الماكرو الرئيسية التي تعتقد أنها ذات صلة خاصة بشركات التأمين والتي يجب الاستجابة لها بطريقة أساسية. تبنت الشركة نماذجاً جديدة تجمع بين التقنية والقوى العاملة المرنة، وتخطط لإنشاء مركز اتصال متكامل لخدمة العملاء عن بُعد، وستواصل تقييم ومراقبة تعرض أمن المعلومات لسيناريوهات المخاطر الإلكترونية للتركيز بشكل فعال على الإجراءات الأمنية وتخصيص الموارد الكافية لذلك، تخطط ملاد لإدارة مخاطر السمعة بشكل استباقي لمحورين رئيسيين، تعمل عليهما معاً، أولهما أن تتجنب وتقلل من المشكلات السلبية التي تؤثر على سمعتها، والآخر إرساء قواعد الثقة بين جميع أصحاب المصلحة، ليكون هدفها الرئيسي الذي يتعين عليها تحقيقه هو تحسين سمعتها، كما تهدف ملاد للتأمين التعاوني إلى تنويع محفظتها من خلال جذب كبار العملاء من المنطقة، مستمرة في توسعها باستقطابها جماهيراً جديدة، مواصلة مهمتها في الرقمنة لمواكبة رواد الصناعة. تهدف شركة ملاد إلى تنويع محفظتها من خلال جذب كبار العملاء وستواصل ملاد الانفتاح على جماهير جديدة لتحقيق هدف الرقمنة لمواكبة رواد الصناعة، هذا بالإضافة إلى إدارة مخاطر السمعة بشكل استباقي، وتجنب أو تقليل المشكلات السلبية التي قد تؤثر على سمعة الشركة وبناء الثقة بين جميع أصحاب المصلحة.

مراجعة الأعمال

من جذورها المتواضعة في عام 2007، حيث تأسست ملاذ كشركة تأمين على السيارات في المملكة العربية السعودية، نمت الشركة بشكل كبير، وسرعان ما أصبحت شركة تأمين متعددة الخطوط تقدم التأمين على السيارات والتأمين الصحي والممتلكات والحوادث، مع تواجد في جميع أنحاء المملكة المملكة العربية السعودية. ودول الخليج العربي.

“

تُقيم ملاذ باستمرار الدروس المستفادة من التجارب السابقة وتطبقها من أجل تحسين عملياتها لتعزيز تجربة العميل في نهاية المطاف.

تلتزم ملاذ بالالتزام المنضبط والتسعير العادل وفلسفة خدمة العملاء الحكيمة. وقد ساهمت هذه العوامل بشكل مستمر في قدرتها على كسب تقييمات متفوقة في صناعة التأمين، كما أن الجمع بين خدمات التأمين عالية الجودة والالتزام بخدمة العملاء والاستقرار المالي كلها عوامل تؤكد لأصحاب المصلحة أن ملاذ تتطلع إلى ما هو أبعد من تحويل المخاطر إلى تلبية وإرضاء توقعات العملاء واحتياجاتهم من جوانب كثيرة.



يتمثل العمود الفقري لمبادرات ملاذ في الاعتراف بقيمة إعادة تصميم الأنظمة والعمليات الداخلية، وبناء تدفقات عمل ذكية، وتقويم العمليات والأتمتة لتضمين التكنولوجيا الأساسية في كل خطوة من عملياتها.

يعمل دمج الوظائف عبر الحدود التنظيمية على تمكين موظفيها من خدمة العملاء بشكل أسرع، والحصول بشكل فوري على استرداد المطالبة بالمدفوعات، وما يخلق أفكاراً مبتكرة تتحول إلى قيمة تجارية هو زيادة أتمتة ودمج المهام.

تُقيم ملاذ باستمرار الدروس المستفادة من التجارب السابقة وتطبقها من أجل تحسين عملياتها لتعزيز تجربة العميل في نهاية المطاف. كما تركز الشركة على التحول الرقمي وتطوير نهج متعدد القنوات، وتعمل على تحسين تجربة العملاء من خلال تبسيط العمليات بالأتمتة بالإضافة إلى توفير خدمة خاصة عند الحاجة وإعطاء الأولوية للتفاعل مع

العملاء، وتركز أيضاً على دمج أنظمة ومنصات الشركة من أجل تمكين وكلاء التأمين إجراء محادثات سلسلة عبر قنوات متعددة مع العملاء.

وإدخالياً تولي ملاذ اهتماماً بجمع البيانات لكل العمليات المتعلقة بالعمل، بما في ذلك الشراء والتجديد والمطالبات، مما يتيح للشركة إنشاء سياسات وخبرات تأمين أكثر تخصيصاً حتى عندما يكون التفاعل رقمياً.

وتسعى ملاذ للتأمين التعاوني لبناء مجتمعات قادرة على الصمود في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية - لا سيما في ظل استمرار آثار جائحة كورونا (كوفيد 19). وتهدف استراتيجية الشركة إلى خلق قيمة لها وللمجتمع باستخدام مهاراتها الأساسية وخبراتها في إدارة المخاطر والاستثمار لمعالجة المشكلات، وحيثما أمكن، قياس النتائج لصالح عملائها وأعمالها ومجتمعها.



مراجعة الأعمال (تتمة)

ملاد للتأمين التعاوني على السيارات

يظل المبدأ الرئيسي نهجاً متوازناً بين النمو والربحية لحماية مكانتها الرائدة في قطاع السيارات. وتفتخر ملاد بتقديم نفسها كواحدة من شركات التأمين الرائدة في المملكة العربية السعودية برأس مال مدفوع بالكامل قدره 500 مليون ريال سعودي.

تكمن الفرصة الكبيرة لملاد في تسخير البيانات من المركبات والمصادر الأخرى لتسعير مخاطر تأمين السائقين بشكل أكثر دقة. ومع ذلك، فإن الجهود جارية لتغيير هذه الصورة المعجزة. مما سيتيح لهذه الصناعة بأكملها الاستفادة من معالجة البيانات على نطاق واسع لإنشاء خدمات مرورية أكثر دقة وأنظمة تحذير من مخاطر الطرق.

حيث يتم بذل الكثير من الجهد لفهم كيفية تغيير وتحول المسؤولية والسياسات. وتظهر المشاركة الجماعية آثارها لتقييم هذا في المستقبل، كما سيصبح تمييز التقنيات الجديدة وتضمينها أمراً أساسياً لشركات التأمين لتزدهر وسط هذا التغيير. وستستخدم ملاد بيانات السائقين من أجل تقديم منتجات أكثر تخصيصاً تتمحور حول عملائها.

تقوم ملاد بذلك من خلال تقديم الدعم والتشجيع على التحسين المستمر في الظروف الاقتصادية والاجتماعية والتجارية، وربط خدمات التأمين على أساس المساعدة في تقوية المنظمات ودعم الأفراد. وتأتي الحاجة إلى المشاركة في أهداف التنمية المستدامة لخلق مستقبل مرن بطريقة أفضل للنظم البيئية والمجتمعات والاقتصاد كجزء من رؤية ملاد طويلة المدى، بما في ذلك الاستثمار في ظروف مناخية أكثر مرونة.

“ وستستخدم ملاد بيانات السائقين من أجل تقديم منتجات أكثر تخصيصاً تتمحور حول عملائها.

تأمين

500
مليون

ريال سعودي من رأس المال المدفوع بالكامل



فترة سريانها. ومن مزايا وثيقة التأمين الشامل لشركة ملاد للتأمين التغطية والتعويض عن الأضرار الناتجة عن الأخطار الطبيعية مثل العواصف والفيضانات.

10
مليون

تعويض وثيقة تأمين المركبات حتى

وهذا يشمل الخسائر مثل السرقة والتخريب وظواهر الطقس الطبيعية أو أي حادث آخر يسبب الضرر. كما تشمل أي تغطية شاملة للسيارة المؤمن عليها مسؤولية الطرف الثالث أو الخسارة أو الضرر الذي يلحق بالمركبة من مخاطر الحوادث والسرقة والحريق، ووفقاً للشروط والأحكام المذكورة في صيغة السياسة، تعويض وثيقة التأمين الشامل على المركبات ما يصل إلى 10 مليون ريال سعودي عن تأمين المسؤولية والأضرار المادية للمركبة المؤمن عليها بما في ذلك الدية والمبالغ التقديرية للمصاريف الطبية وفقاً للشروط والأحكام الواردة في صياغة الوثيقة خلال

إلى جانب الأقساط الميسرة والتجديدات المرنة، تعد التسوية السريعة للمطالبات إحدى الميزات الرئيسية لبوليصة تأمين السيارة الخاصة. كما تعتبر تغطية ملاد الشاملة هي تغطية اختيارية للعملاء تساعد على حماية سيارتهم بمجرد دفع الخصومات المحددة.

التأمين الشامل للسيارات

يساعد التأمين الشامل في تغطية أي تكلفة للأضرار التي تلحق بالعملاء ومركبات الطرف الثالث عند وقوع حادث لا قدر الله. من خلال اختيار الوظائف الإضافية في بوليصة التأمين على السيارات، حيث تتم تغطية جميع الأضرار بموجب تغطية شاملة،

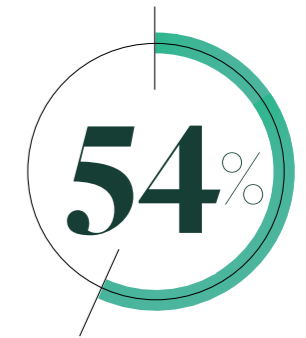
مراجعة الأعمال (تمة)

تأمين السيارة ضد طرف ثالث

تعد بوليصة التأمين على السيارات ضد طرف ثالث مطلباً إلزامياً لامتلاك سيارة في المملكة العربية السعودية. تغطي بوليصة التأمين ضد المسؤولية تجاه الغير من ملاد للتأمين الأضرار الناجمة عن حادث سيارة خاصة، والذي يتسبب فيه مالك السيارة أو السائق بموجب الشروط والأحكام المذكورة في الوثيقة بحد أقصى 10 مليون ريال سعودي

“
الطبية، وهنا تعتمد ملاد، مثل معظم شركات التأمين، على التعافي الاقتصادي المتسارع من خلال زيادة ابتكارات التقنية الرقمية ومصادر البيانات لدفع الكفاءة وتعزيز الأمن السيبراني وتوسيع قدرات الشركة.

للأضرار المادية للأطراف الثالثة، والمبالغ التقديرية للمصاريف الطبية والدية والإصابات وفق الشروط والأحكام الواردة في صياغة الوثيقة أثناء سريانها. كما يمكن لمالك السيارة أيضاً إضافة المزيد من الخدمات إلى البوليصة مقابل رسوم إضافية. وبالتالي يُطلق عليها خطة التأمين الأساسية على السيارة، وتسمى أيضاً بوليصة التأمين على المسؤولية فقط. حيث بموجب هذا الغطاء، تكون شركة التأمين



نسبة التأمين الصحي من إجمالي الأقساط الصافية

مسؤولة عن دفع تكاليف الإصابات الجسدية والعجز الدائم والعجز المؤقت وكذلك وفاة الطرف الثالث بسبب حادث يتعلق بالسيارة المؤمن عليها. كما توفر هذه الخطة أيضاً تغطية للأضرار التي تلحق بالملكات التي يتكبدها الطرف الثالث.

وثيقة التأمين ضد الأضرار الخاصة (ZED)

تعد وثيقة التأمين ضد الأضرار الخاصة (ZED) منتجاً تأمينياً مبتكراً يُنظر إليه على أنه حل بديل لعملاء التأمين من الأطراف الثالثة لتغطية تكاليف الإصلاح والتعويض لمركبة العميل. وهي وثيقة مرنة تغطي السيارة المؤمن عليها ضد الغير بغض النظر عن تاريخ إصدار تأمين الطرف الثالث أو من شركة التأمين، بمعنى آخر، إذا كان العميل (سواء كان عميلاً لشركة ملاد للتأمين أو عميل أي شركة تأمين سعودية أخرى) لديه بوليصة تأمين سارية المفعول من طرف ثالث، فيمكنه إصدار بوليصة التأمين الجديدة ضد الأضرار الخاصة ZED حيث تُعد بوليصة التأمين هذه واحدة من أحدث الحلول لإضافة بوليصة تأمين للسيارة تتماشى بشكل منهجي مع

بوليصة تأمين طرف ثالث. يأتي هذا في حين أن بوليصة التأمين الخاصة بالطرف الثالث للمركبة تغطي الأضرار والخسائر التي تحدث لأي طرف يتأثر بحادث مروري تسببت فيه السيارة المؤمن عليها، ولا يتم إصلاح أو تعويض مالك السيارة عن أي أضرار تلحق بالمركبة المؤمن عليها، لكن الحال بالنسبة لبوليصة (ZED) للتأمين ضد الضرر الخاص تصبح هي مسؤولية عن إصلاح أو دفع المؤمن له عن أي أضرار تصيب السيارة فقط، بالإضافة إلى التزام "مع أن بوليصة تأمين طرف ثالث من شأنها تعويض الأطراف المتضررة في وقوع أي حادث تسببت فيه المركبة المؤمن عليها.

وقد ساهمت وثيقة التأمين ضد الأضرار الخاصة (ZED) في رفع الأقساط التأمينية المكتتبة GWP بأكثر من 600 ألف.

نائب الرئيس التنفيذي للتأمين الطبي

يشهد سوق التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية نمواً قوياً. ويعد تزايد عدد السكان وتنوع اقتصاد الدولة من بين العوامل الرئيسية التي تدفع سوق التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية إلى ضرورة تواجده، ونتيجة لنمو الصناعات وتوفير فرص العمل، يتزايد قدوم الوافدين من جميع أنحاء العالم إلى

البلاد، مما يؤدي إلى تنشيط نمو قطاع الرعاية الصحية والتأمين الصحي.

تفرض الحكومة السعودية تغطية صحية لجميع المواطنين وغير المواطنين ومن هنا جاء الغرض من التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية إلى تخفيف الضغط المالي الناتج عن الاضطرار إلى دفع فواتير طبية باهظة الثمن بسبب مرض أو إصابة غير متوقعة.



مراجعة الأعمال (تمة)

التأمين الطبي

يأتي جميع أنحاء العالم إلى المملكة العربية السعودية ليعملوا جنباً إلى جنب مع المواهب السعودية التي تنضم إلى التحول الاقتصادي في البلاد ليشهد سوق التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية حالياً نمواً قوياً، ومع الزيادة السكانية وتنوع اقتصاد الدولة يرتفع سوق التأمين الصحي في المملكة العربية السعودية

وتفرض اللوائح التنظيمية في المملكة العربية السعودية تغطية صحية خاصة لجميع المواطنين والوافدين العاملين في القطاع الخاص تحت إدارة مجلس الضمان الصحي (CCHI) بهدف تخفيف الضغط عن القطاع العام وضمان تمتع العمال وأسرهم بتغطية طبية مناسبة.

في عام 2022؛ واصلت شركة ملاذ اعتماد إستراتيجيتها الرقمية لتعزيز قدراتها التشغيلية والخدمات المقدمة للعملاء، حيث تنفذ الشركة العملية الرقمية من البداية إلى النهاية بدءاً من المبيعات وحتى سداد المطالبات التي يتقاضاها مقدمو الخدمات الطبية، وهنا تعتمد ملاذ، مثل معظم شركات التأمين، على

التعافي الاقتصادي المتسارع من خلال زيادة ابتكارات التقنية الرقمية ومصادر البيانات لدفع الكفاءة وتعزيز الأمن السيبراني وتوسيع قدرات الشركة.

وقد رسخت الشركة مكانتها كعلامة تجارية قوية في سوق التأمين الصحي وهي الآن من بين أفضل 5 مزودين في هذه الصناعة، حيث يمثل التأمين الصحي حوالي 54٪ من إجمالي إيرادات الشركة.

وفي هذا الإطار؛ تم تصميم الخطط الشاملة بما يتماشى مع مجلس الضمان الصحي؛ بالإضافة إلى البرامج التأمينية الجماعية المصممة لتلبية احتياجات العملاء مثل المؤسسات الحكومية التي تقع خارج لوائح مجلس الضمان الصحي CHI، ويوفر برنامج ملاذ للرعاية الصحية الحماية لمختلف القطاعات بما في ذلك الأفراد الزائرون والشركات الصغيرة والمتوسطة والمجموعات الكبيرة التي تم تطويرها لتلبية احتياجات العملاء من حيث الميزانية والاحتياجات الخاصة والتوعية وبالأساس القرب من العلاج الطبي، وتواصل الشركة العمل من أجل تطوير أفضل لضمان أعلى المعايير والمستوى الأمثل من الخدمات.



نائب الرئيس التنفيذي للتأمين على الممتلكات و ضد الحوادث

لا يعتبر التأمين على الممتلكات و ضد الحوادث P&C نوعاً واحداً من التأمين، فهو مصطلح شامل للعديد من أنواع وثائق التأمين مثل التأمين على جميع المخاطر والتأمين الهندسي والتأمين البحري والتأمين ضد الحوادث المتنوعة والعيوب الخفية مع فئاته الفرعية المختلفة للتأمين، بحيث يمكن لأصحاب الأعمال في الشركة شراء التأمين على الممتلكات والتأمين ضد الحوادث وفقاً لمتطلباتهم التي يقوموا فيها بالتعويض عن الخسائر الناجمة عن حالات طوارئ أو مخاطر معينة، وبما يساعد على حماية المؤمن عليه أو عائلته من الخسارة المالية، كما يمكن أيضاً شراء وثيقة التأمين على الممتلكات والتأمين ضد الحوادث من قبل الفرد لحماية أصوله

الشخصية من التلف نتيجة مطالبة طرف ثالث.

يغطي تأمين ملاذ على الممتلكات والحوادث مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المصممة لعملائنا من الأفراد والشركات مثل:

- ✦ تأمين ضد جميع أخطار الممتلكات
- ✦ تأمين انقطاع الأعمال / خسارة الأرباح
- ✦ تأمين هندسي
- ✦ تأمينات متنوعة
- ✦ التأمين البحري
- ✦ التأمين ضد العيوب الخفية
- ✦ تأمين المسؤولية
- ✦ التأمين التخصصي

مراجعة الأعمال (تمة)

التأمين الطبي

وفي هذا الصدد؛ توفر شركة ملاذ برامج تغطية مخصصة ضد الحوادث المتنوعة / تأمين المسؤوليات والتأمين التخصصي بتقديم حلول مخصصة وتقدم سياسات مختلفة والتي تكون شاملة التغطية لتلبية حالات التعرض لمثل هذه الأخطار والمتزايدة باستمرار.

وبموجب التأمين ضد الحوادث / المسؤوليات المتنوعة والتأمين التخصصي؛ تقدم الشركة خطط التأمين التالية: وفيما يتعلق بجميع مشاريع القطاع غير الحكومي؛ فإننا

- ✦ التأمين ضد الحوادث الشخصية
- ✦ التأمين على النقود أثناء النقل / في الخزائن
- ✦ تأمين ضد خيانة الأمانة
- ✦ التأمين ضد السطو
- ✦ تأمين الألواح الزجاجية
- ✦ تأمين السفر الدولي

- ✦ التأمين العام الشامل ضد المسؤولية تجاه الغير
- ✦ تأمين المسؤولية العامة
- ✦ تأمين المسؤولية عن المنتج
- ✦ تعويض العمال وتأمين مسؤولية أرباب العمل
- ✦ تأمين الأخطاء الطبية
- ✦ تأمين مسؤولية التصميم والبناء

- ✦ تأمين المسؤولية المهنية
- ✦ تأمين مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة والموظفين
- ✦ تأمين المسؤولية عن الأحداث
- ✦ التأمين ضد العنف السياسي / التخريب والإرهاب
- ✦ تأمين الطائرات (المُسَيَّرَة) بدون طيار

نجد شركة ملاذ للتأمين التعاوني هي شركة التأمين الرائدة والوحيدة في سوق المملكة العربية السعودية لتوفير التغطية التأمينية ضد العيوب الخفية وفقاً لقرار مجلس الوزراء السعودي رقم 509 بتاريخ 1439/9/9 هـ الذي يلزم المقاولين بالتأمين ضد العيوب الخفية.

يغطي التأمين ضد العيوب الكاملة العيوب في الأعمال الإنشائية أو الغلاف الذي يضعف قوة وثبات المبنى الذي يعزى إلى خطأ أو إغفال في التصميم أو المواد أو الاستقصاء الجيولوجي أو البناء الذي لم يتم اكتشافه

في تاريخ الإصدار لشهادة الإشغال. تقوم ملاذ بتعويض المؤمن عليه مقابل تكلفة إصلاح واستبدال و / أو تعزيز المبنى بعد عيب متأصل تم اكتشافه وإخطار شركة التأمين به خلال فترة التأمين لمدة 10 سنوات التي تسبب في أي من الأحداث التالية:

(أ) الضرر المادي الذي يلحق بالمقر.

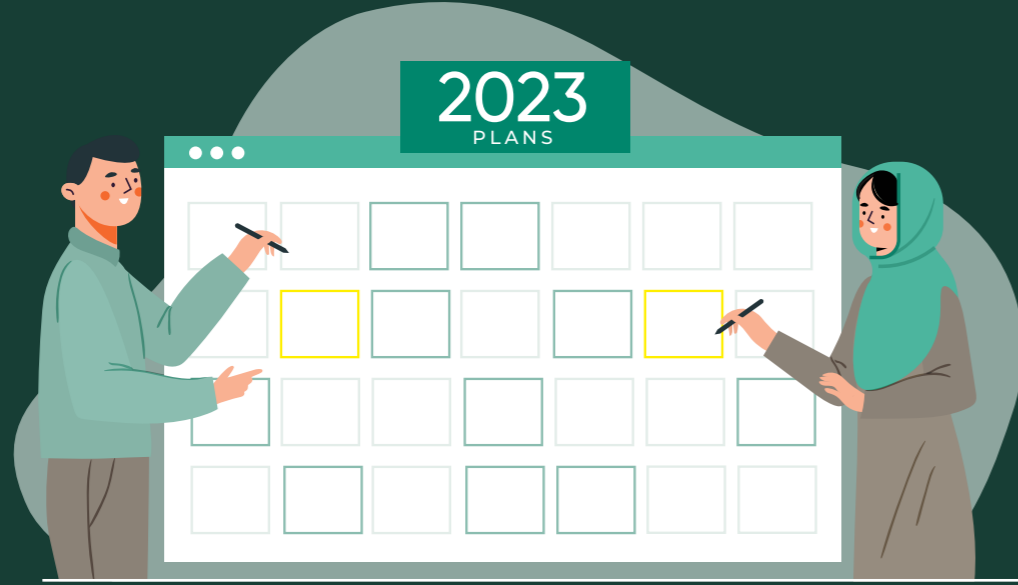
(ب) يتطلب خطر الانهيار الوشيك للمقر إجراءات علاجية فورية لمنع الانهيار الفعلي خلال فترة التأمين.

تقوم ملاذ بتسويق الخطوط التجارية والشخصية لمنتجات التأمين على الممتلكات والحوادث المصممة خصيصاً للمخاطر والتغطية التي يتطلبها المؤمن عليه.

تساعد الشركة عملائها على حماية أنفسهم من المخاطر. بعد التحرر من هذه المخاطر، حيث يمكن للأفراد والأسر أن يشعروا بالأمان ويمكن للأعمال التجارية أن تنمو وتزدهر. وتحقق ملاذ أرباحاً من الأنشطة والخدمات التي تهدف إلى التخفيف من

مخاطر العملاء. كما تستثمر ملاذ مدفوعاتها في أصول عالية الجودة لتتمكن من دفع المطالبات والعوائد العالية على المدخرات وخطط الاستثمار.

هدف ملاذ هو أن تصبح شركة التأمين المختارة في المملكة وسوف تستمر في التركيز على الربحية مع تعزيز ونمو قدراتها.



التطوير المخطط له خلال عام 2023 وما بعده:

مراجعة الأعمال (تمة)

الاستثمار في رأس المال البشري واستقطاب المزيد من المواهب السعودية على المستوى الإداري من خلال ورش عمل تدريبية تركز على القيم القيادية.

بناء العلامة التجارية الطبية لشركة ملاد.

توسيع شبكة مبيعات الشركات الصغيرة والمتوسطة.

البقاء في صدارة المنافسة من حيث الخدمات.

توسيع حلول المبيعات الإلكترونية (الأكشاك، الفروع الإلكترونية، المجمعات).

تطوير منتجات الشركات الصغيرة والمتوسطة والبيع للأفراد

تتوقع ملاد استعادة مستويات ربحيتها بما يتوافق مع نهج توازن نمو الربحية.

محفظة متنوعة.

الحضور الإقليمي.

تظل قيادة الرقمنة تظل في قلب تطور شركة ملاد (تواصل الشركة قيادة السوق في التحول الرقمي من خلال تواجدها القوي في جميع خطوط الأعمال LOBs وعلى جميع المستويات، بما في ذلك الخدمة والتوعية بالمبيعات والتكامل مع البائعين التنظيميين / العمليات).

توقعات عام 2023

تساعد شُعبة شركة ملاد التجارية على الاستمرار في جذب واستقطاب الأشخاص الأكثر موهبة في الصناعة، مما يسمح للشركة بالتركيز على تحسين رضا العملاء ومعدلات الاحتفاظ بهم، فعلاوة ملاد التجارية قوية تعزز شُعبة الشركة لقدرتها على فهم المخاطر التي يواجهها عملاؤها وتقديم العروض التي تلبى احتياجاتهم.

وعلى المستوى التشغيلي؛ ستستمر ملاد للتأمين التعاوني خلال عام 2023 في تقليل التعقيد وتحسين المسؤولية، وتعزيز التميز التقني وتقوية نهجها في السوق تجاه العملاء التجاريين، لتستمر الشركة في الحفاظ على مكانتها وسمعتها كعمل تجاري وصاحب عمل مفضل لدى العملاء، وهنا؛ تم إعداد استراتيجية ملاد لتقديم ميزة تنافسية طويلة الأجل تركز على الربحية وترسيخ مكانة الشركة كشركة تأمين رائدة في التأمين على المركبات والتأمين الصحي وكمنافس في القطاع العام.

الاداء العالي لعام 2022

التقسيم الجغرافي لاقساط اعادة التأمين
جميع المبالغ بألاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك

2021	2022	المنطقة
إجمالي الأقساط المكتوبة	إجمالي الأقساط المكتوبة	المنطقة الوسطى
415,164	460,580	المنطقة الشرقية
141,888	141,851	المنطقة الغربية
125,507	81,005	المقر الرئيسي
8,565	11,883	المبيعات الإلكترونية
250,981	249,057	الإجمالي
942,107	944,376	

جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك

2022	2021	2020
944,376	942,107	781,568
(70,567)	(50,463)	(59,770)
(16,130)	(14,257)	(18,890)
857,679	877,387	702,908
12,393	(98,675)	17,085
870,072	778,712	719,993
13,768	8,322	15,052
76,098	41,939	63,567
959,938	828,973	798,612
(760,989)	(733,914)	600,381
13,052	16,848	(47,653)
(747,937)	(717,066)	552,728
2,443	(29,818)	28,709
(745,494)	(687,248)	581,437
(71,538)	(65,830)	78,930
-	-	-
(481)	(7,046)	3,187
(82,502)	(75,150)	75,695
(51,115)	(45,546)	36,689
(977,965)	880,820	775,938
(18,027)	(72,850)	22,673
(10,288)	(12,810)	(15,125)
-	-	-
(28,315)	(85,660)	7,548

كلمة ختامية للرئيس المالي التنفيذي

مقارنة نتائج الأعمال

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

2019	2018	البيان
		الإيرادات:
835,236	729,076	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(70,420)	(69,718)	يخصم: أقساط إعادة التأمين الصادرة
(17,278)	(20,508)	أقساط تأمين فائض الخسارة
747,538	638,850	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(83,178)	(47,500)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
664,360	591,350	صافي أقساط التأمين المكتتبة
17,786	15,736	عمولة إعادة التأمين
31,549	21,662	دخل استثمار وإيرادات أخرى
713,695	628,748	مجموع الإيرادات
		التكاليف والمصاريف:
558,429	606,774	إجمالي المطالبات المدفوعة
(29,217)	(82,624)	يخصم: حصة معيدي التأمين
529,212	524,150	صافي المطالبات المدفوعة
(22,442)	(119,165)	التغير في المطالبات تحت التسوية
506,770	404,985	صافي المطالبات المتكبدة
71,602	77,336	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
-	-	احتياطي عدم مطابقة الأصول
(1,075)	11,532	مخصص / (عكس) الديون المشكوك في تحصيلها
71,151	71,879	رواتب تشغيلية وإدارية
45,882	46,030	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
694,330	611,762	مجموع التكاليف والمصاريف
19,365	16,986	صافي فائض / (عجز) السنة قبل الزكاة
(13,183)	(13,000)	مصروف الزكاة المحمل على الفترة
(1,000)	(1,356)	صافي الفائض المحول إلى حملة الوثائق
5,182	2,630	صافي الفائض / (العجز) المحول إلى قائمة عمليات المساهمين

جميع المبالغ بألاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك

2022	2021	2020
240,746	207,819	203,466
133,858	129,113	165,284
55,264	61,498	53,976
14,855	10,000	10,000
246,395	218,884	200,224
305,054	209,898	180,763
996,172	837,212	813,713
101,524	271,562	356,604
-	-	-
103,269	100,128	62,582
149,882	127,872	80,376
382,486	410,324	499,562
1,372,115	1,247,536	1,313,275
38,973	25,809	6,840
753,392	732,076	670,518
206,255	79,327	136,355
998,620	837,212	813,713
37,045	29,460	31,506
336,450	380,864	468,056
998,620	837,212	499,562
1,372,115	1,247,536	1,313,275

كلمة ختامية للرئيس المالي التنفيذي (تمة)

مقارنة نتائج الأعمال

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

2019	2018	البيان
		موجودات عمليات التأمين:
98,970	66,352	النقدية وشبه النقدية
360,000	365,349	ودائع المرابحة
3,372	3,322	استثمارات متاحة للبيع
-	-	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
183,834	162,966	ذمم مدينة، صافي
232,681	157,411	موجودات أخرى
878,857	755,400	مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين:
71,300	47,791	النقدية وشبه النقدية
280,000	313,000	استثمارات قصيرة الأجل
32,815	32,299	استثمارات متاحة للبيع
117,234	97,239	موجودات أخرى
501,349	490,329	مجموع موجودات المساهمين
1,380,206	1,245,729	مجموع الموجودات
		مطلوبات عمليات التأمين:
11,248	5,266	معيدي التأمين الدائنة
692,729	571,343	احتياطيات فنية
174,880	178,791	مطلوبات أخرى
878,857	755,400	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين:
40,880	35,907	مطلوبات المساهمين
460,469	454,422	إجمالي التزامات المساهمين
501,349	490,329	إجمالي التزامات المساهمين
1,380,206	1,245,729	إجمالي الالتزامات والحقوق المتبقية للمساهمين

استدامة ملاد



نهج الاستدامة

تؤمن شركة ملاد بمدى أهمية المسؤولية الاجتماعية الواجب على الشركات تقديمها للمجتمع عرفاناً بنموها ضمن محيطه، وأنه محور صناعة التأمين، مؤصلة لديها ثقافة تدفع بها لتكريس جهودها نحو مساعدة الآخرين، والتي أصبحت جزءاً أساسياً من كيانها.

وتسعى الشركة جاهدة لإنتاج قيمة مستدامة لعملائها وموظفيها ومساهميها والمجتمعات التي يعيشون ويعملون فيها من خلال بناء استراتيجية توصلها للهدف المنشود، حيث أن الابتكار هو محور اهتمامها والذي تركز عليه ليكون حصاده تعزيز الرفاهية وتحسين مستوى حياة العملاء لديها، ومنذ تأسيس ملاد للتأمين التعاوني كان بذلها للجهود واضحاً بهدف إيجاد منافع اجتماعية لحملة الوثائق، والمساهمين، والموظفين، والمجتمع ككل

من أجل كسب ثقة عملائها وتميزها بين منافسيها في المملكة العربية السعودية. واعتقادها الجازم بأن المحرك الرئيسي لتطوير المسؤولية الاجتماعية للشركات هو تحويل أهداف الشركة إلى كيان تجاري مسؤول من خلال الاهتمام بتوقعات المسؤولية الاجتماعية والبيئية. وكان ذلك سبباً دافعاً لملاد بالتوجيه العملي لتقديم المساعدة على الصعيدين العالمي والمحلي لترتقي بالالتزام بالمسؤولية الاجتماعية والنمو المستدام بيئياً.

إدارة المسؤولية الاجتماعية للشركات

ضمن واحدة من أهم قضايا ملاد العادية هو اتباعها نهجاً محورياً للاستدامة مرتكزاً على الحوكمة القوية المحددة من قبل أصحاب المصلحة، وعليه يتعين على الشركة التزامها بالإطار الاستراتيجي الذي يقود جميع أنشطة الاستدامة على كامل أبعادها، شاملاً

“ تعمل ملاد على التأكد من أن إستراتيجيتها المؤسسية تنعكس على التنفيذ والتحسين المستمر في جميع أنحاء الشركة.

نطاق إدارة حوكمة الشركات، والوفاء بمتطلبات التقارير الخارجية والتصنيف، ودعم الكيانات الداخلية لدمج نهج وسياسات الاستدامة الاستراتيجية بها بشكل فعال في عمليات أعمالها.

وتعمل ملاد على التأكد من أن استراتيجيتها المؤسسية تدفع التنفيذ والتحسين المستمر إلى مدها الصحيح. كما تهدف إلى قيادة الصناعة من خلال تضمين معايير قوية للمسؤولية الاجتماعية في صنع القرار اليومي عبر قطاعها. مع الأخذ بالاعتبار لتلك المخاوف المتوقعة من تطبيق قواعد النهج على مستوى الشركة وأدوات المسؤولية الاجتماعية عبر جميع أنشطة الاكتتاب والاستثمار وإدارة الأصول. ومما تحرص عليه الشركة أيضاً هو حداثة مسؤولياتها التي تؤخذ بعين الاعتبار كجزء من عملياتها الإدارية، من خلال جودة وسلامة المنتج، وتدابير معالجة القضايا البيئية المتعارضة

مع الامتثال لأمن المعلومات وحقوق الموظفين وإدارة العمل بالإضافة إلى التأكيد على استيفاء معايير محددة للعمالء في العمليات التجارية حيث يتم الاهتمام بالبيئة والمجتمع. ولتضمن الشركة أن أعمالها تدار ضمن إطار النزاهة والمصداقية وأن المنتجات والخدمات تتوافق مع قوانين وأنظمة الدولة، تؤكد ملاد على المسؤوليات الاجتماعية الأساسية والعالمية التالية للشركة:

✳ ممارسة المنافسة الحرة والعادلة، وضمان الشفافية في المعاملات التجارية.

✳ ضمان الدقة في إدارة المعلومات ومنع تسرب المعلومات وحماية المعلومات الشخصية.

- ✳ منع الفساد بجميع أشكاله بما في ذلك الرشوة.
- ✳ الكشف عن معلومات الشركة الدقيقة وذات الصلة.
- ✳ احترام حقوق الإنسان الأساسية وحظر التمييز والمضايقة والعنف.
- ✳ منع العمل الإضافي الزائد ومنح الإجازات المناسبة.
- ✳ ضمان الصحة والسلامة المهنية، ومنع الإصابات المهنية.

استدامة ملاد (تمة)

إدارة تأثيراتنا البيئية

فيما يتعلق ببيئة أكثر تطوراً واستدامة تهدف ملاد إلى تقليل التأثير البيئي لأنشطتها التشغيلية التزاماً منها بمواكبة رؤية المملكة العربية السعودية 2030، وبخطوة استباقية تتطلع لإنشاء قيمة مستدامة لأصحاب المصلحة والعملاء والموظفين والمساهمين والمجتمعات من خلال معالجة القضايا البيئية، تقوم الشركة من خلال أعمالها المستدامة بتطوير المنتجات والخدمات التي تُنتج قيمة اجتماعية من خلال تحسين الحياة وخلق مناخ بيئي أفضل، فقد عملت على تمكين الانتقال إلى اقتصاد تستخدم فيه المواد الكربونية بشكل أقل، بادئةً بكيانها المتمثل بمكاتبها وفروعها الذي اعتمدت فيه استخدام الأكواب الورقية وحاويات النفايات القابلة لإعادة التدوير حرصاً والتزاماً منها بالاستدامة البيئية.

أنشطة الشركة لإدارة التأثيرات البيئية:

- نشر الوعي بين الموظفين حول التأثيرات البيئية.
- إطفاء جميع الأضواء والكهرباء يومياً بعد الساعة 6 مساءً.
- طباعة ورق أقل باستخدام الرموز الممسوحة ضوئياً بدلاً من التوقيع في مستندات معينة.
- علاقات العملاء المسؤولة
- تُولي الشركة اهتماماً ملحوظاً بعملائها من خلال استراتيجية علاقات العملاء التي تتبعها مستهدفةً بذلك إرساء دعائم الثقة معهم والتي بعائدها تنعكس قيمة إيجابية على اسمها وعلامتها التجارية، معتمدة في نهجها امتيازاً في مهارات التواصل للمحافظة على قيمها الأساسية، ولضمان الجودة وحرصاً على إرضاء عملائها أجرت الشركة استبيانات مستخلصة من نتائجها، تقوم بتحليلها بإمعان لتحسين مجالات الشكاوى.
- وقد قامت الشركة بتوجيه أعمالها وفقاً لاحتياجات العملاء المستهدفين، مما حافظ على مكانتها المتقدمة في السوق.
- ولعبت ملاحظات العملاء دوراً هاماً في تطوير خدماتها
- استخدام الورق المعاد تدويره؛
- تشجيع الموظفين على استخدام ورق أقل؛
- استخدام حاويات إعادة التدوير.

ومنتجاتها وتقديم حلول أفضل لعملائها، حيث تم تحليل هذه الملاحظات واستخدامها بطريقة صحيحة لتحسين الأداء.

أدى تسليط الضوء على الاستبيانات والشكاوى إلى تحسين الأداء وإنشاء حلولاً مبتكرة تتجاوز توقعات العملاء، فقد جعلت ملاد تلبية احتياجات عملائها وحماية معلوماتهم أمراً أساسياً لنشاطها، مما رفع سقف التوقعات لدى العملاء تجاه التعامل مع معلوماتهم الشخصية بقدر قبول بفاعلية العناية والجديّة ضمن خصوصية قوية لتلك المعلومات جراء اتباع ضوابط أمنية مريحة ومطمئنة.

وما تسعى إليه ملاد للتأمين التعاوني من خلال رقمنة عملياتها وإحاطتها بحاجز أمني هو تقديم منتجاتها بطابع يتسم بالسهولة لتضمن قيمة عالية الجودة حيال خدماتها لعملائها.

تنمية المواهب

وفرت الشركة لموظفيها بيئة عمل رقمية تتماشى مع متطلبات سير الأعمال بطابع حديث، لترتقي بمعايير الأداء والموظفين على حد سواء، فقد سخرت التقنية ضمن أولوياتها الاستراتيجية لصقل مهارات منسوبيها ومعرفة قدراتهم من خلال التخطيط



وتحديد إمكانيات الموظفين واحتياجات التطوير.

وتجدد ملاد للتأمين التعاوني تطوير منسوبيها بشكل دوري من كل عام، والتي تطمح من خلال ذلك بتنويع وتحسين معايير الأداء منتقلة بعدها لمرحلة تجني منها ثمار التدريب بتمكين المواهب من المناصب الرئيسية.

وكفلت حق التدريب لجميع حقول العمل لمن هم داخل المنشأة من ميدانيين ومتدربين، كلٌ لما يتناسب مع طبيعة عمله، كما خصصت حافزاً مالياً للموظفين الذين يُمنحون الشهادات المهنية من دورات التدريب التي بدورها ستنعكس بصورة إيجابية على الأداء العام للشركة. تعقد أكاديمية ملاد العديد

لتطوير القوى العاملة، مقدمة مجموعة متنوعة من مسارات التعلم ضمن خطة فريدة للتطوير المهني المستمر، مما يضمن الارتقاء الدائم لمستويات فريق العمل لديها بشكل يتناسب مع تطوراتها المستقبلية

ومن مناهج التعلم الواسعة التي حرصت عليها التعلم أثناء العمل، والتوجيه والتدريب، وورش العمل، والتعلم الرقمي . واعتمدت ملاد أيضاً في خطة استثمارها في قواها البشرية تطوير منهجاً عالي الجودة، من خلال إتاحة التعلم عبر الإنترنت و 200 دورة تدريبية للموظفين الجدد، بما في ذلك تلك المستندة إلى الأداء والتوصيات الذكية وتوصيات الإدارة، باستخدام التكنولوجيا لتوسيع نطاق المعرفة

من ورش العمل، مثل التوعية بالأمن السيبراني ومكافحة غسيل الأموال، وتجدر الإشارة هنا إلى أن واحدة من هذه الدورات إلزامية لجميع الموظفين، حيث تطور الشركة منهجاً عالي الجودة وتعلماً عبر الإنترنت، بما في ذلك 200 دورة تدريبية للموظفين الجدد مع التوصيات بعقد دورة دقيقة تستند إلى الأداء والابتكار وتوصيات الإدارة وذلك كله باستخدام التقنية لنشر المعرفة وتحديد إمكانيات الموظفين واحتياجات التطوير.

وقد دأبت ملاد على تنويع وتحسين معايير وأنظمة استقطاب المواهب، فقد أنشأت مؤخراً فريق التطوير التنظيمي لتعزيز التطوير المستمر، وتحسين بيئة العمل والاستدامة.

وتنظم شركة ملاد للتأمين التعاوني كل عام ترشيحات المواهب للمناصب الرئيسية، فضلاً عن تطوير الأداء ومجموعات المهارات وإمكانيات التطوير، وإجراء تقييمات للمواهب بما في ذلك القدرات والسلوك والشخصية، بحيث يحق لجميع الموظفين، بما في ذلك الموظفون الداخليون والموظفون الميدانيون والمتدربون المشاركة في كل البرامج التدريبية.

استدامة ملاد (تنمة)

ساعات التدريب التي خضع لها موظفو الشركة خلال العام، حسب الجنس وفئة الموظف ونوع المهارات

مستوى الإدارة العليا	مستوى الإدارة الوسطى	أخرى		
21	31	213	ذكور	عدد الموظفين
2	7	81	إناث	
23	38	294	الإجمالي	
125	134	191	ذكور	ساعات التدريب
25	65	126	إناث	
150	199	317	الإجمالي	

ساعات التدريب التي خضع لها موظفو الشركة خلال العام، حسب الجنس وفئة الموظف ونوع المهارات

النوع	عدد الأشخاص الذين تم تدريبهم	ساعات التدريب
المهارات التقنية	112	280
المهارات الناعمة	138	364

تحليل خدمة القوى العاملة

عدد سنوات الخدمة	ذكر			أنثى		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020
0-5 سنوات	151	120	129	74	66	67
6-10 سنوات	79	95	102	15	19	23
11-15 سنة	34	30	22	1	1	0
15-20 سنة	1	1	0	0	0	0
أكثر من 20 سنة	0	0	0	0	0	0

برامج التدريب والمشاركون والوقت

	2022	2021	2020
عدد البرامج التدريبية	85	70	93
عدد المشاركين	316	300	248
أيام التدريب	70	64	90
ساعات التدريب	666	640	280
عدد الموظفين المدربين	265	230	200

ساعات التدريب التي خضع لها موظفو الشركة خلال العام، حسب الجنس وفئة الموظف ونوع المهارات

النوع	عدد الموظفين			عدد ساعات تدريب الفرد		
	ذكور	إناث	المجموع	ذكور	إناث	المجموع
إلزامي	90	44	134	170	76	246
غير إلزامي	18	16	34	105	100	205
التعلم الإلكتروني	136	125	261	110	105	215

على تحقيق التميز بإدارة بيئة صحية وآمنة لكل من منسوبي الشركة وزوارها تحت شعار (السلامة أولاً)، ونشر هذه الثقافة داخل منشأتها. ولا يقتصر دور ملاد لنشر الوعي الصحي بحدود بيئة العمل فحسب إنما في نطاق المجتمع أيضاً، ساعية لتقديم حلولاً صحية أفضل تُظهر مسؤوليتها واهتمامها

داخل جدرانها وخارجها. ولدى إدارة الشركة الوعي الكافي الذي يمكنها من معرفة أن للإجهاد المرتبط بالعمل دور رئيسي في سير عجلة الانتاج، لذلك تم وضع منهجية مقاومة لهذا التحدي وتحليل ومعرفة أسبابه والتعامل معه وتجاوزه بنجاح من خلال الدأب المستمر على الترقية الصحية للموظفين ضمن بيئة العمل.



استدامة ملاد (تتمة)

تحليل القوى العاملة

	2020	2021	2022
العدد الإجمالي للموظفين	343	332	355
النسبة المئوية للموظفات	26%	26%	25%
% من الموظفين السعوديين	70%	73%	72%
% من إجمالي الساعات التي قضاها في التدريب	25%	33%	35%

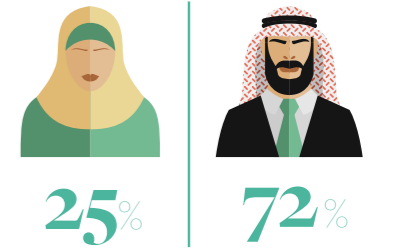
الصحة والسلامة أولاً

الشركة تنفيذ العديد من الإجراءات الاحترازية والمبادرات داخل الأعمال لتعزيز صحة الموظفين ورفاهيتهم، مثل إرسال الملصقات التوعوية وتثقيف الموظفين حول أهمية الالتزام بالتعليمات الصادرة عن وزارة الصحة فيما يتعلق بالحماية من فيروس كورونا، وحتى بعد الجائحة، لا تزال شركة ملاد تطبق التباعد الاجتماعي بين الموظفين، والتأكد من ارتداء الموظفين لأقنعة الوجه في جميع الأوقات، واستبدال الأكواب الزجاجية بأكواب بلاستيكية فضلاً عن عزل الموظفين الذين كانوا على اتصال مباشر بشخص مصاب.

ومن إجراءات التحسين المستمر للصحة التي تتبعها الشركة هي الحرص

يستحوذ الاهتمام بصحة منسوبي ملاد للتأمين التعاوني وسلامتهم على طليعة أولويات الشركة، لإيمانها بأن رأس المال البشري هو قوامها وركيزتها الأساسية لاستمرار عملياتها، حيث يتناسب تقييم الصحة الجسدية والعقلية والسلامة طردياً مع تقييم الأداء العملي للموظفين، حيث يلتقيان في نهاية المطاف في تقييم أداء الشركة بشكل عام، ولما لهذا التناغم من تأثير مزدوج وأهمية بالغة، فقد وفرت ملاد بيئة عمل صحية تقلص من تغيب الموظفين بسبب التعثر الصحي، وترفع من مستوى الانتاجية.

وفي هذا الصدد؛ تواصل



نسبة الموظفين حسب الجنس

استدامة ملاد

(تتمة)

التعويضات والحوافز

تعتني الشركة بجانب حيوي ومؤثر وهو رضاء الموظفين وسلامتهم وتحديداً من منظور الصحة النفسية التي باستقرارها يتم الوصول للأهداف المرجوة لكفاءة أداء الأعمال، وتقديراً من ملاد لمنسوبيها ولمجهوداتهم وتفانيهم في عملهم وضمن سياسة تتبعها بهذا الخصوص فإنها تقدم برنامجاً لمساعدتهم يشمل إدارة الإجهاد في العمل الذي بطبيعة الحال قد يتعرض له الموظفون بشكل عام، حيث تهدف من هذا البرنامج تمكينهم من تخطي الصعوبات الشخصية والحفاظ على الطاقة الايجابية على الصعيدين العملي والشخصي، كما تولي ملاد اهتماماً خاصاً بالموظفات وتقدم لهن بدلاً للتربية يتراوح بين 1000 و 2500 ريال لرعاية الأطفال تحت سن 6 سنوات.

قائمة ملاد لمزايا الموظفين:

- بوليصة التأمين.
- تأمين الإعاقة.

- خصومات الشركات.
- اجازة مدفوعة.
- إجازات مرضية مدفوعة الأجر.
- مكافأة الأداء.
- إجازة الوالدين المدفوعة.
- تدريب على التثقيف الصحي.

حوكمة الشركات

كما هو معروف عن الحوكمة أنها مجموعة من القوانين والقواعد والمعايير التي تحدد العلاقة بين إدارة الشركة من ناحية، وحملة الأسهم وأصحاب المصالح فإن ملاد قد قولبت ممارساتها وعملياتها ضمن تلك القواعد والمعايير مستهدفة تحقيق التوازن بين جميع الأطراف المرتبطة بها.

واتباعاً لأنظمة ولوائح هيئة السوق المالية يتم الإفصاح عن المعلومات ذات الصلة في أوقاتها المناسبة بطريقة تتسم بالشفافية والحيادية التي تعتبر أساساً لتعامل الشركة مع عملائها، مع التأكد من أن كل مساهم لديه فرص متساوية للحصول على المعلومات

المطلوبة. وانطلاقاً من مبدأ تحقيق القيمة العادلة للشركة وتعزيز الحوكمة بهدف توثيق العلاقة بين الشركة ومستثمريها، تُظهر ملاد التزامها بمبادئ الامتثال والموضوعية والاتساق وحسن التوقيت والتفاعل والإنصاف في تقديم الخدمات بشكل استباقي وفعال للمستثمرين.

ويتضح جلياً دور التواصل مع المستثمرين ومدى تأثيره وفعاليتيه، لتعزيز فهم قيمة الشركة من خلال تنظيم العروض التقديمية والمؤتمرات الافتراضية وكذلك الاتصال عبر الهاتف.

الإفصاح عن المعلومات وعلاقات المستثمر

بنمط نشط تسعى ملاد للترويج عن خدماتها والتسويق لنفسها عبر مشاركتها في المؤتمرات الهاتفية في وسط تجمعات محلي سوق الأوراق المالية، محافظة على التواصل الدائم مع المستثمرين. كما خلقت أيضاً قنوات

مختلفة للتواصل مع مستثمري التجزئة الأصغر، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر موقعها الإلكتروني على الشبكة العنكبوتية والبريد الإلكتروني والمكالمات عبر الهاتف، لتقدم من خلالها أفضل الخدمات مراعية بذلك حماية مصالح المستثمرين. مع التزامها بجمع تقارير محلي سوق المال والمعلومات الجوهرية التي يحتاجها المساهمين، وتولي اهتماماً خاصاً لمخاوف المستثمرين ونصائحهم، مستهدفة تعزيز الحوكمة وضمان التشغيل الأمثل لإدارة الشركة. علاوة على أنها لم تدخر

جهداً لتحسين سير العمل الداخلي وصياغة السياسات لتزويد المستثمرين بخدمات أفضل بطريقة أكثر كفاءة.

حقوق المساهمين

تمارس الشركة تدابيراً وقائية تضمن من خلالها توفير الحماية لمصالح وحقوق المساهمين، حيث يتم اقتراح قرارات منفصلة في الاجتماعات العامة بشأن كل قضية، بما في ذلك النظر في تصويت انتخاب أعضاء مجلس الإدارة، كما يجب على مجلس الإدارة أن تُقدّم لهم جميع طلبات الشراء مكتوبة للنظر فيها وتوقيعها من مقدميها

لتنم الموافقة عليها، ومن جانب المساهمين فيجب عليهم اتباع الإجراءات المنصوص عليها في النظام الأساسي لعقد جمعية عامة غير عادية، كما يتاح لهم ضمن نطاق ممارسة حقوقهم إرسال استفساراتهم وطلباتهم إلى فريق علاقات المستثمرين بالشركة، حيث يتوجب عليهم تزويد الشركة بوثائق التعريف المكتوبة وفقاً للنظام الأساسي ومن ثم يتوجب على الشركة أن تقدم المعلومات ذات الصلة بعد التحقق من هوية المساهم.

الرواتب والمزايا

2021	2022	مليون ريال سعودي
57,649,717.00	60,048,618.00	الرواتب المدفوعة
3,318,007.00	3,062,729.00	المزايا المدفوعة
4,201,036.00	4,094,473.00	اشتراكات الضمان الاجتماعي
5,301,103.00	5,613,926.00	تأمين الموظفين
	4,933,103.00	مكافأة
4,555,817.00	4,530,906.00	مزايا أخرى
75,025,680.00	82,283,754.00	مجموع الرواتب والمزايا المدفوعة

استدامة ملاد (تمة)

”

تعمل ملاد بشكل مستمر على تحسين إطار عمل إدارة المخاطر والذي بدوره يعمل على توحيد إجراءات إدارة المخاطر لتحديد وتقييم وتخفيف المخاطر.

إدارة المخاطر

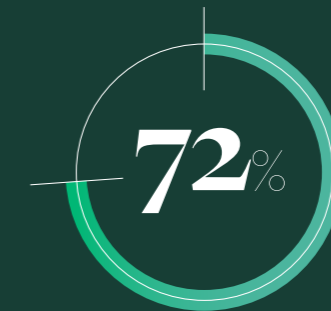
تعمل الشركة باستمرار دون ادخار لأي مجهود على تحسين نظام إدارة المخاطر وقد طورت منصة لهذا الغرض لتحقيق الهدف الذي طالما سعت إليه وهو أن تصبح رائدة في مجالها (خدمات التأمين)، وقد مكنتها ذلك الدأب من خلق توازن بين المخاطر والعوائد من تحديد وتقييم وتقليل المخاطر لتصل بذلك في نهاية المطاف إلى النمو المستدام.

مرسحة هذه القدرة بشكل أكبر في أعمالها بمواصلتها في ترقية نمط إدارة المخاطر على مدار العام، وعلى صعيد عالمي طورت نهجاً يتماشى مع استراتيجيات تطور الأعمال وطبيعة تطور المخاطر وتوحيد إجراءات إدارتها، مع تأسيسها لمنهجيات

تمكنها من الإدارة النوعية والكمية لتحديد وتقييم وتخفيف المخاطر، وبصياغة نظاماً منطقياً ومتسقاً لإدارة مخاطر التأمين، لتعزيز نمو الأعمال المستدام، ستتمكن الشركة من السيطرة على المخاطر، كما تواصل ملاد تقوية نظامها لإدارة المخاطر المؤسسية، وتحسين هيكلها التنظيمي، وصياغة سياسة وإرشادات الإدارة، وتوحيد إجراءاتها، والوفاء بمسؤولياتها، لتمتع بذلك المخاطر النظامية المرتبطة بالتمويل المتكامل بشكل فعال، وتعزز إدارة المخاطر الشاملة القدرات في ظل نموذج متكامل لهيكل أعمالها.

النزاهة

تولي الشركة اهتماماً كبيراً لمكافحة الاحتيال والفساد بمختلف هوياته، وكذلك الإشراف على سلوكيات الأعمال بشكل عام، ووضعت قواعداً وإجراءات إدارية داخلية تغطي الدوام الكامل والجزئي للموظفين، بما في ذلك سياسة إدارة تضارب مصالح الموظفين وإجراءات مكافحة الاحتيال ومكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، حيث تقوم بإجراء تدريب منتظم ومنهجي للموظفين بشكل نصف سنوي.



تبلغ نسبة التوطين في شركة ملاد للتأمين

الارتباطات

تدرك ملاد أهمية التزام القوى العاملة وتصميمها على الأداء بشكل أفضل بأنه سيؤدي إلى توفر تركيزاً أقوى على العملاء، مجتهداً بشكل وثيق مع ممثلي الموظفين لدعم تنفيذ التغيير وإدارة التأثيرات على الموظفين، وتتبنى الشركة ثقافة الحوار المفتوح واستيعاب ردود الفعل المتكررة على جميع المستويات، مع مشاركة الموظفين والمديرين في التبادل المنتظم للأراء، وتهدف إلى خلق بيئة تتمتع بالخبرة والتنوع لموظفيها، بما في ذلك التدابير

المخصصة لزيادة الوعي من خلال تأثير سلوكيات القيادة الإيجابية والمحفزة.

وحفاظاً من الشركة على خصوصية المعلومات والبيانات التي قد يتم تمريرها من خلالها، تعاونت مع موظفيها لبناء مفهوم لمتطلبات الخصوصية، مع مواصلة العمل لضمان الامتثال للأئحة العامة لحماية البيانات والقواعد الوظيفية وإرشادات الخصوصية لتعكس التغييرات التنظيمية المتعلقة بالصناعة، مستمرة في تسهيل المشاركة الأعمق في القضايا المتعلقة بالخصوصية، من خلال التدريب المستمر على خصوصية البيانات.

”

ستتمكن الشركة من السيطرة على المخاطر، كما تواصل ملاد تقوية نظامها لإدارة المخاطر المؤسسية، وتحسين هيكلها التنظيمي وصياغة سياسة وإرشادات الإدارة

أرست ملاد قواعداً سلوكية لموظفيها تغطي الجوانب التالية:

1. فيما يتعلق بإدارة المعلومات وإدارة وسائل التواصل الاجتماعي، يتعين على الموظفين الالتزام الصارم بمتطلبات إدارة أمن معلومات العملاء لحمايتها بشكل فعال من التسريب.
2. فيما يتعلق بتضارب المصالح، ونقل المعلومات غير المفصح عنها، يتعين على الموظفين فهم قواعد ولوائح الشركة بشأن تضارب المصالح والامتثال لها.
3. فيما يتعلق بمكافحة الرشوة والفساد والاحتيال، لا يجوز للموظفين والشركاء الانخراط في أي أنشطة غير قانونية أو غير لأئقة مقابل منافع شخصية، أو الإضرار بالمصالح الاقتصادية المشروعة للشركة وسمعتها.

استدامة ملاد (تتمة)



ملاد للتأمين التعاوني إجراءات مدروسة لدعم مبادرات رؤية 2030 في إنشاء سلسلة كاملة لتمكين المحتاجين، ووضعت خططا لتتقدم من خلالها فرصاً لتدريب وتأهيل المواطنين لتمكينهم من دخول سوق العمل.

رؤيتها 2030 لمعالجة الفقر، تم تسليط الضوء على مشاركة المرأة ضمن القوى العاملة لما لذلك من أثر فعال لدعم وإصلاح نظام الصحة والتعليم، والمساهمة في خفض معدل البطالة الوطني، فقد دمجت الشركة الأعمال الخيرية ضمن إستراتيجياتها، وبدورها هذا وكرائدة في مجالها أصبحت شركة مواطنة تساهم في مجتمع أكثر شمولية وقوة.

وكذراع قوي يساهم في القضاء على الفقر، اتخذت

ضمن القوى العاملة، كما فيه من تمكين للمرأة لإعالة أسرته وتحقيق الاكتفاء الذاتي، وبالتالي المساعدة في مكافحة الفقر.

مكافحة الفقر

إيماناً من ملاد بأن الأعمال لا يمكن أن تزدهر إلا باعتبارها كجزء من مجتمع عادل، وكفالة منها لحقوق التعاون والمشاركة لإحداث تأثيراً اجتماعياً إيجابياً واسع النطاق، واتباعاً لتوجه المملكة في

المساواة بين الجنسين

في مواجهة مباشرة للتحديات وتحقيقاً لتلبية احتياجات العملاء تقدم ملاد مجموعة واسعة من المهارات والخبرات مركزة إلى قوة عاملة متنوعة، حيث تعمل على تطوير تلك القوة البشرية على المستوى الفردي لتثبيت إمكانياتها بشكل يعزز المساواة بين الجنسين.

كما تدعم ملاد بشكل نشط حقوق الموظفين وتسعى جاهدة لتطبيق مبادئ حقوق الإنسان الأساسية استناداً إلى إعلان الأمم المتحدة العالمية لحقوق الإنسان.

وتحظى المساواة بين الجنسين لدى ملاد على تركيز محوري هام، حيث حرصت الشركة على مر السنين على توفير فرص التطوير وتزويد من خيارات العمل المرنة.

وتضم ملاد ما مجموعه 8 مديرات، 7 منهن يشغلن مناصب إدارية عليا، ويأتي ذلك اعتباراً واحتراماً من الشركة للإمكانيات التي يستطيع تقديمها العنصر النسائي للمجتمع بانخراطه

الارتباطات (تتمة)

وتحتضن ملاد بناء قوة عاملة متنوعة تجمع بين مختلف الأجيال والثقافات والأفكار والمهارات، والهدف من ذلك هو أن تُشعر الموظفين بأنها تعتني بهم، وتقدر منهم رؤيتهم ووجهات نظرهم. موظفة ذلك لخدمة الغرض الأساسي للشركة.

”

تحتضن ملاد قوة عاملة متنوعة تجمع الأفضل من بين الأجيال، تمتاز بالمهارات وحسن التفكير، وهو ما يشعر الموظفون بالتقدير.

كما تولي ملاد للتأمين التعاوني اهتماماً خاصاً بالمبادرات المختلفة لرؤية المملكة 2030 ومن ضمنها السعودية، مراعية التوازن بين الجنسين، وقد حققت هذا العام نسبة توظيف بلغت 37% منهم 26% يشغلون مناصب عليا، مستهدفة ترقية العدد إلى 71% تماشياً مع هدف رؤية 2030.

تم تطوير العديد من المبادرات الداخلية لإيجاد بيئة محفزة على الإبداع والمشاركة الإيجابية عبر العديد من البرامج، وتعزيز الارتباط وتعزيز قيم الانتماء والولاء للشركة.

استدامة ملاذ (تتمة)



كما اتخذت إجراءً يدل على حرصها لإبقاء البيئة صحية وآمنة، حفزت من خلاله الموظفين على تقليل استخدام المواد البلاستيكية ذات الاستخدام الواحد في أنشطة الشركة، وأبرمت اتفاقية مع شركة لإعادة تدوير المنتجات البلاستيكية والورقية.

وعلى الصعيد الداخلي، تبنت ملاذ مبادرات مختلفة في هذا الصدد:

- توقفت الشركة عن شراء الأكواب البلاستيكية في جميع مواقع مكاتبها.
- العمل بجدية على استخدام بدائلًا للمواد البلاستيكية القابلة للتحويل إلى سماد كالأكواب وأدوات المائدة وحاويات الطعام.
- الترويج لاستخدام زجاجات المياه القابلة لإعادة التعبئة.

ومن المهم لملاذ أن تقوم بإشراك جميع موظفيها في مبادراتها البيئية، حيث يمكنهم إحداث الفارق في سعي الشركة لتحسين الأداء البيئي، ودعم الممارسات والسلوكيات المستدامة غير المقتصرة على مكان العمل، بل يتم تعميمها على نطاق حياة الموظفين الشخصية أيضاً.

فيما يتعلق بالمسؤولية الاجتماعية مع منصة جود أليكان، تبرع موظفو الشركة بأكثر من 49 ألف ريال سعودي عبر 4 حالات بشرية.

الموظفين حسب الدرجة والجنس						
الدرجة	الذكور			الإناث		
	2020	2021	2022	2020	2021	2022
الإدارة العليا	23	26	21	0	1	2
الإدارة الوسطى	38	28	31	8	7	7
أخرى	192	192	213	82	78	81

الذكور/ الإناث: نسبة رواتب			
	2020	2021	2022
الذكور: نسبة رواتب الإناث - الإدارة العليا	0%	4%	9%
الذكور: نسبة رواتب الإناث - الإدارة الوسطى	16%	21%	19%
الذكور: نسبة رواتب الإناث غير الإدارية	29%	30%	31%

البيئية من خلال بنية تحتية مناسبة وكافية لحياة عالية الجودة.

وفي محاولة من ملاذ للتأمين لمواكبة المبادرات التي من شأنها تحقيق الاستدامة لسكان المملكة العربية السعودية، والمشاركة في المبادرة التي تحمل عنوان (لنجعلها خضراء) **#Let's_Make_Green** ولخلق بيئة عمل صحية مواكبة للتوقعات، تم توزيع النباتات على جميع المكاتب لتنمية الوعي والمسؤولية للحفاظ الدائم على البيئة.

المدن والمجتمعات المستدامة

تحظى الاستدامة لدى ملاذ للتأمين التعاوني بمكانة جوهريّة في ثقافتها، لذلك تسعى من خلالها دائماً لإنتاج قيمة لعملائها ومساهمتها ومنسوبيها على وجه الخصوص والمجتمعات على وجه العموم.

ويتضح دورها جلياً في تنمية الرخاء والإنتاجية والاندماج الاجتماعي والاستدامة



04 حوكمة الشركات

حوكمة الشركات

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 الخامسة والتي تبدأ اعتباراً من 21 أبريل 2022 م ولمدة ثلاثة سنوات في اجتماع الجمعية العامة

العادية بتاريخ 1443/09/20 هـ الموافق 2022/04/21م، وقد تم تزويد جميع الأعضاء باللوائح والأنظمة المتعلقة بالشركة والمعمول بها في المملكة العربية السعودية،

الوظائف الأساسية لمجلس الإدارة:

استناداً على لائحة الحوكمة الصادرة عن هيئة السوق المالية (المادة 21 والمادة 22 والمادة 30) ومع مراعاة

اختصاصات 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، ويُمارس مجلس الإدارة الوظائف التالية:

يمارس 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 واعتمادها.

الموافقة على السياسات والإجراءات الرئيسية ومراجعتها وتحديثها بصفة منتظمة.

وضع ومراقبة نظام الرقابة الداخلية للشركة والتأكد من كفاءته وفعاليتها.

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 ويمتلك 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.

تم استقالة العضو سلمان بن ناصر الحويوي من المجلس في تاريخ 17/01/2022.

حوكمة الشركات

أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضوًا في مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من مديريها

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

#	اسم العضو	الحالية			السابقة					
		أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضوًا في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل / خارج المملكة العربية السعودية	المساهمة عامة	الكيان القانوني للشركة	العلاقة	أسماء الشركات التي يشترك عضو مجلس الإدارة عضوًا في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل / خارج المملكة العربية السعودية	المساهمة مغلقة	الكيان القانوني للشركة
1	محمد بن علي حميدان العمازي	شركة ملاد للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مساهمة عامة	رئيس مجلس الإدارة	شركة أسماك تبوك	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب	رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب
		شركة وطن للإستثمار	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	عضو مجلس الإدارة	شركة أسمنت تبوك	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	نائب رئيس مجلس الإدارة	عضو مجلس الإدارة
		شركة وجيف لخدمات وساطة التأمين	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	رئيس مجلس الإدارة	الشركة العالمية للتأمين	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	عضو مجلس الإدارة	عضو مجلس الإدارة
		شركة الباحة للإستثمار والتنمية	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	عضو مجلس الإدارة	شركة جازان للتنمية الزراعية	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	عضو مجلس الإدارة	عضو مجلس الإدارة
		شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	عضو مجلس الإدارة	شركة أوكس السعودية للتأجير التمويلي	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	عضو مجلس الإدارة	عضو مجلس الإدارة
		شركة الباحة للإستثمار والتنمية	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	عضو مجلس الإدارة	شركة الباحة للإستثمار والتنمية	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	عضو مجلس الإدارة	عضو مجلس الإدارة
		الشركة السعودية للصادرات الصناعية	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	عضو مجلس الإدارة	الشركة السعودية للصادرات الصناعية	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	عضو مجلس الإدارة	عضو مجلس الإدارة
2	بدر بن علي العلي	الشركة الوطنية للإسكان	داخل المملكة	مساهمة عامة	رئيس تنفيذي الشركة الوطنية للإسكان	شركة نجم لخدمات التأمين	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	الرئيس التنفيذي	
		شركة ملاد للتأمين	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	نائب رئيس مجلس الإدارة					
		الشركة الوطنية لخدمات التمويل	داخل المملكة	مساهمة عامة	الرئيس التنفيذي وعضو اللجنة التنفيذية					

حوكمة الشركات

أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضوًا 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 عضوًا في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل / خارج المملكة العربية السعودية	مساهمة عامة	الكيان القانوني للشركة	العلاقة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضوًا في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل / خارج المملكة العربية السعودية	مساهمة عامة	الكيان القانوني للشركة	العلاقة																		
3	فواز بن عبدالرحمن الحجي	شركة ملاذ للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مساهمة عامة	عضو مجلس الإدارة، الرئيس التنفيذي وعضو المنتدب	شركة ملاذ للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مساهمة عامة	شركة ملاذ للتأمين التعاوني	نائب الرئيس التنفيذي - تأمين السيارات	شركة ملاذ للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مساهمة عامة																
														شركة منافذ	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	عضو مجلس إدارة	شركة التعاونية للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مساهمة عامة	شركة تأمين السيارات - نائب الرئيس التنفيذي								
																						شركة نجم لخدمات التأمين	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	عضو مجلس إدارة				
4	عمدوح بن سعود الشرهان	شركة ملاذ للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مساهمة عامة	عضو مجلس الإدارة	شركة نماء للببتروكيماويات	داخل المملكة	مساهمة عامة	شركة نماء للببتروكيماويات	عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الاستثمار	شركة نماء للببتروكيماويات	داخل المملكة	مساهمة عامة																
														شركة بوابة مبادلة للاستثمار	خارج المملكة	مساهمة عامة	نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة إسمنت حائل	داخل المملكة	مساهمة عامة	عضو مجلس الإدارة								
																						صندوق اتقان للمرابحات و الصكوك	داخل المملكة	صندوق استثمار	عضو مجلس الإدارة	الشركة السعودية الكورية للصيانة وإدارة الممتلكات	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	رئيس مجلس الإدارة
5	عمرو بن عبدالرزاق النمري	شركة ملاذ للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مساهمة عامة	عضو مجلس الإدارة	شركة التعاونية للتأمين	داخل المملكة	مساهمة عامة	شركة التعاونية للتأمين	رئيس الشؤون المالية	شركة بي أية أي سيستمز	داخل المملكة	غير مساهمة	مدير العمليات المالية															
															مؤسسة المسار الرياضي	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	تنفيذي	شركة ناس	داخل المملكة	غير مساهمة	مدير الخزينة							

حوكمة الشركات

أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضوًا 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 عضوًا في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل / خارج المملكة العربية السعودية	الكيان القانوني للشركة	العلاقة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضوًا في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل / خارج المملكة العربية السعودية	الكيان القانوني للشركة	العلاقة
6	عمرو بن عبدالله بن شلهوب	شركة ملاد للتأمين	داخل المملكة	مساهمة عامة	عضو مجلس الإدارة				
		شركة المكاتب التنفيذية	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	مدير إدارة الشركات				
		شركة الطيران المدني القابضة	داخل المملكة	قابضة	تنفيذي				
7	ياسر رشيد الرشيد	شركة ملاد للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مساهمة عامة	عضو مجلس الإدارة				
8	عبد الحميد عبدالعزيز العوهلي	شركة ملاد للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مساهمة عامة	عضو مجلس الإدارة	الشركة المتحدة للإلكترونيات - إكسترا	داخل المملكة	مساهمة عامة	رئيس تنفيذي
		شركة اليمامة للصناعات الحديدية	داخل المملكة	مساهمة عامة	عضو مجلس الإدارة	الشركة المتحدة للإلكترونيات - إكسترا	داخل المملكة	مساهمة عامة	عضو مجلس الإدارة
		شركة كيان القابضة	داخل المملكة	مسؤولية محدوده	عضو مجلس الإدارة	شركة الفوزان للمعادن	داخل المملكة	مساهمة محدودة	رئيس تنفيذي
		شركة اجواد الخير الخيرية	داخل المملكة	مساهمة محدودة	عضو مجلس الإدارة	مجموعة الراجحي الصناعية	داخل المملكة	مساهمة محدودة	مدير عام
		شركة المصنع السعودي للاستزراع السمكي	داخل المملكة	مساهمة محدودة	عضو مجلس الإدارة	شركة الراجحي الإسلامية للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مساهمة محدودة	مدير عام
9	محمد عبدالله الجمعة	شركة ملاد للتأمين التعاوني	داخل المملكة	مساهمة عامة	عضو مجلس الإدارة				

حوكمة الشركات

الإجراءات المتخذة من قبل مجلس الإدارة لإحاطة الأعضاء - وبخاصة غير التنفيذيين - بمقترحات المساهمين وملاحظاتهم حيال الشركة و أدائها:

لدى الشركة وحدة مختصة بإدارة علاقات المساهمين معنية بالإجابة على كافة استفسارات و شكاوي أو آراء و اقتراحات المساهمين بالتواصل هاتفياً أو عن طريق المراسلات عبر البريد الإلكتروني. يتم إحاطة أعضاء

مجلس الإدارة بإتصالات المساهمين وملاحظاتهم وذلك من خلال رفع تقارير سنوية موجزة تتضمن معلومات تخص شؤون المساهمين الاستفسارات التي تم طرحها و الإجراءات التي تم اتخاذها للرد على تساءولاتهم

بشكل مرضي ومناسب. يتم إحاطة جميع أعضاء المجلس بما فيهم غير التنفيذيين علماً بمقترحات المساهمين وملاحظاتهم حيال الشركة و أدائها.

اجتماعات مجلس الإدارة:

عقد مجلس الإدارة خلال عام 2022 سبعة (7) اجتماعات بحسب ما هو مدون في سجل الحضور بالجدول أدناه:

#	الاسم	العضوية	29/03	27/04	15/09	13/11	24/11	26/12	28/12
1	محمد بن علي العماري	رئيس مجلس الإدارة	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓
2	بدر بن علي العلي	نائب رئيس مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3	ممدوح بن سعود الشهران	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4	باسم بن عبدالله السلوم	عضو	✓	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
5	عمرو بن عبدالرزاق النمري	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
6	عمرو بن عبدالله بن شلهوب	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
7	فواز بن عبدالرحمن الحجى	عضو المنتدب و الرئيس التنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
8	عبد المحسن بن محمد الصالح	عضو	✓	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
9	ياسر رشيد الرشيد	عضو	لا ينطبق	✓	✓	✓	✓	✓	✓
10	عبدالحميد عبدالعزيز العوهلي	عضو	لا ينطبق	✓	X	X	✓	✓	✓
11	محمد عبدالله الجمعه	عضو	لا ينطبق	✓	✓	✓	✓	✓	✓
12	السيد سلمان بن ناصر الهواوي *	عضو	استقالة	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

* استقال العضو سلمان بن ناصر الهواوي من عضوية مجلس الإدارة اعتباراً من 2021/1/17م. ** إنتهت عضوية الإعضاء باسم بن عبدالله السلوم و عبدالحميد بن محمد الصالح في تاريخ 2022/04/21م. *** لا ينطبق تعني اما أنتهت عضويته او لم يكن عضواً في تلك الفترة.

آلية التواصل مع المساهمين

- رقم الهاتف : 0114168222 تحويلة 1213
- البريد الإلكتروني : investor.relation@malath.com.sa
- الموقع الإلكتروني : https://www.malath.com.sa/ar/investorrelations
- صندوق البريد و الرمز البريدي : ص.ب. 99763 الرياض 11625
- فاكس : 0114168333

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 والتواجبات 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 مرنّيات 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 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 لأحة 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.

حوكمة الشركات

وقد عقدت لجنة المراجعة ثمانية (8) اجتماعات خلال العام 2022م لتنفيذ المهام المناطة بها والمذكورة أعلاه حسب ما هو مدون في سجل الحضور أدناه:

#	الاسم	صفة العضوية	الدورة الحالية - العام 2022							
			24/11	15/11	02/11	29/09	14/08	31/05	15/05	01/03
1	عمرو بن عبدالرزاق النمري	رئيس لجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2	صالح عبد الرحمن السماعيل	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3	سعد بن سعود الطيار	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4	طارق محمد الشقيران	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	لا ينطبق	✓

*الاجتماع الثامن كان مع اجتماع مجلس الإدارة.
**لا ينطبق تعني اما أنهت عضويته او لم يكن عضواً في تلك الفترة.

اللجنة التنفيذية: تشمل مهام اللجنة التنفيذية ومسؤولياتها ما يلي:

التوصية لمجلس الإدارة حول الخطط الاستراتيجية 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 الرأس مالية 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 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 احتياجات أو مهمات محددة.

مراجعة حالات التحالفات والاندماج والاستحواذ والاتفاقيات الإستراتيجية الأخرى وتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة للموافقة عليها.

اتخاذ أي إجراء آخر أو تولى أية صلاحيات ومسؤوليات أخرى قد تكلف بها اللجنة أو تخول إليها من وقت لآخر من قبل المجلس.

لجنة إدارة المخاطر: وتشمل مهام لجنة المخاطر والاككتاب 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

وضع 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 الاكتاب.

تقييم ومراجعة أداء الاكتاب 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 اختبارات التحمل على سبيل المثال).

رفع تقارير مفصلة لمجلس الإدارة حول التعرض للمخاطر والخطوات المقترحة لإدارة هذه المخاطر.

وقد عقدت اللجنة التنفيذية ستة (6) اجتماعات خلال العام 2022 م لتنفيذ المهام المناطة بها والمذكورة سابقاً حسب ما هو مدون في سجل الحضور أدناه:

#	الاسم	صفة العضوية	الدورة الحالية - العام 2022					
			18/12	12/12	28/11	15/11	31/10	16/10
1	بدر بن علي العلي	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2	فواز بن عبدالرحمن الحجي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3	محمد بن علي العماري	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4	عمرو بن عبدالله بن شلهوب	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓

حوكمة الشركات

وقد عقدت لجنة المخاطر أربعة (4) اجتماعات خلال العام 2022م لتنفيذ المهام المناطة بها والمذكورة سابقاً حسب ما هو مدون في سجل الحضور أدناه:

الاسم	صفة العضوية	الدورة الحالية - العام 2022			
		29/03	27/10	25/12	29/12
1 عبد الحميد بن عبدالله العوهلي	رئيس اللجنة	لا ينطبق	✓	✓	✓
2 عمرو بن عبد الله بن شلهوب	عضو	✓	✓	✓	✓
3 باسم بن عبد الله السلوم	عضو	✓	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
4 محمد بن علي العماري	عضو	✓	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
5 عمرو النمري	عضو	✓	✓	✓	✓

* لا ينطبق تعني إما أنتهت عضويته أو لم يكن عضواً في تلك الفترة.

لجنة الترشيحات والمكافآت:

وتشمل مهام لجنة الترشيحات والمكافآت ومسؤولياتها ما يلي:

✳️ التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة ولجانته 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 ولجانته، بما في ذلك الوقت الذي يجب على

العضو تخصيصه لأعمال مجلس الإدارة ولجانته.

✳️ 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 ولجانته.

✳️ مراجعة هيكل وتركيبه المجلس ولجانته وتحديد جوانب الضعف فيها بصفة دورية واقتراح الخطوات اللازمة لمعالجتها وكذلك وضع وصف وظيفي للأعضاء التنفيذيين والأعضاء المستقلين وكبار التنفيذيين.

✳️ تقييم ومراقبة استقلالية أعضاء المجلس ولجانته 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 ولجانته والرئيس التنفيذي وأعضاء الإدارة العليا على أساس آدابهم في تحقيق الأهداف الاستراتيجية 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 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 أداء أعضاء المجلس (أداء المجلس بكامله والآداء الفردي لأعضائه) ولجانته بشكل دوري على الأقل على أساس سنوي.

✳️ الإشراف على البرنامج التعريفي والتدريب الدوري لأعضاء مجلس الإدارة.

وقد عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعين (2) خلال العام 2022 م لتنفيذ المهام المناطة بها والمذكورة سابقاً حسب ما هو مدون في سجل الحضور أدناه:

# الاسم	صفة العضوية	الدورة الحالية - العام 2022	
		22/11	27/12
1 محمد بن عبدالله الجمعة	رئيس اللجنة	✓	✓
2 بدر بن علي العلي	عضو	✓	✓
3 ياسر رشيد الرشيد	عضو	✓	✓

حوكمة الشركات

لجنة الاستثمار:
تشمل مهام لجنة الاستثمار ومسؤولياتها ما يلي:

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.

تحويل لجنة فرعية يتم اختيارها مع أو من فريق الإدارة لتنفيذ قرارات لجنة الاستثمار عند الاقتضاء.

التأكيد على أن السياسة الاستثمارية بالشركة قد تم إعدادها وفقاً لإستراتيجية العمل الشاملة بالشركة والضوابط النظامية.

تعقد اللجنة أربع اجتماعات على الأقل سنوياً.

تصدر القرارات وتوصيات اللجنة بأغلبية أصوات الأعضاء الحاضرين.

يتم الاحتفاظ بمحاضر الاجتماعات وفق سجلات قعدة لذلك.

يتم تعيين سكرتير للجنة من أحد الأعضاء أو من أحد موظفي الشركة.

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.

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 للرئيس 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 أرباحاً يجوز أن يتم توزيع نسبة تعادل (10%) من باقي صافي الربح بعد خصم الاحتياطات التي تقرتها 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 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 (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 اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.



*الاستاذ باسم السلوم شغل منصب رئاسة اللجنة حتى انتخاب دورة مجلس الإدارة. لاينطبق تعني اما انتهت عضويته او لم يكن عضواً في تلك الفترة.

حوكمة الشركات

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة «المبالغ بالآلاف ريال سعودي»

المكافآت المتغيرة								المكافآت الثابتة					#	عضو المجلس		
بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع	الأسهم الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح*	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتخب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	مكافأة الأعمال الفنية و الإدارية والاستشارية	مرزبا عينية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان			بدل حضور جلسات المجلس	مبلغ معين*
أولا : الأعضاء المستقلين																
-	385	-	-	-	-	-	-	-	385	-	-	-	35	350	1	ممدوح بن سعود الشهران
-	500	-	100	-	-	-	100	-	400	-	-	25	30	345	2	ياسر رشيد الرشيد
-	500	-	100	-	-	-	100	-	400	-	-	60	35	305	3	عمرو بن عبدالرزاق النمري
-	500	-	100	-	-	-	100	-	400	-	-	70	35	295	4	عمرو بن عبدالله بن شلهوب
-	385	-	100	-	-	-	100	-	285	-	-	15	20	250	5	عبد الحميد عبدالعزيز الصوهلي
-	490	-	100	-	-	-	100	-	390	-	-	10	30	350	6	محمد بن عبدالله الجمعة
-	15	-	-	-	-	-	-	-	15	-	-	10	5	-	7	باسم بن عبد الله السلوم*
-	2,775	-	500	-	-	-	500	-	2,275	-	-	190	190	1,895		المجموع
ثانيا : الأعضاء غير التنفيذيين																
-	500	-	100	-	-	-	100	-	400	-	-	35	30	335	1	محمد بن علي العمري
-	500	-	100	-	-	-	100	-	400	-	-	40	35	325	2	بدر بن علي العلي
-	5	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	5	-	3	عبدالمحسن الصالح*
-	1,005	-	200	-	-	-	200	-	805	-	-	75	70	660		المجموع
ثالثا : الأعضاء التنفيذيين																
-	500	-	100	-	-	-	100	-	400	-	-	50	35	315	1	فواز بن عبدالرحمن الحجي
-	500	-	100	-	-	-	100	-	400	-	-	50	35	315		المجموع
رابعا : الأعضاء المستقلين في لجنة المراجعة من خارج مجلس الإدارة																
-	140	-	100	-	-	-	100	-	40	-	-	40	-	-	1	سعد بن سعود الطيار
-	140	-	100	-	-	-	100	-	40	-	-	40	-	-	2	صالح عبد الرحمن السماعيل
-	135	-	100	-	-	-	100	-	35	-	-	35	-	-	3	طارق محمد الشقيران
-	415	-	300	-	-	-	300	-	115	-	-	115	-	-		المجموع

*** 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 500 ألف ريال لكل عضو.

* عضو
** المكافآت المذكورة بالجدول عن عام 2022 م.

حوكمة الشركات

أعضاء اللجان:

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

✳ مبلغ وقدره 100,000 ريال سعودي مقابل مهامهم في عضوية اللجان.

✳ مبلغ وقدره 5,000 ريال سعودي لحضور كل اجتماع اللجان.

✳ 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 2022 م

# العضو	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور جلسات	المجموع
أعضاء اللجنة التنفيذية			
1 بدر بن علي العلي	-	30	30
2 فواز بن عبدالرحمن الحجى	-	30	30
3 محمد بن علي العماري	-	30	30
4 عمرو بن عبدالله بن شلهوب	-	30	30
المجموع		120	120
أعضاء لجنة المراجعة			
1 عمرو بن عبدالرزاق النمري	100	40	140
2 صالح عبد الرحمن السماعيل	100	40	140
3 سعد بن سعود الطيار	100	40	140
4 طارق محمد الشقيران	100	35	-
المجموع	400	155	555
أعضاء لجنة المكافآت والترشيحات			
1 محمد بن عبدالله الجمعة	-	10	10
2 بدر بن علي العلي	-	10	10
3 ياسر رشيد الرشيد	-	10	10
المجموع		30	30

# العضو	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور جلسات	المجموع
أعضاء لجنة المخاطر			
1 عبدالحميد بن عبدالله العوهلي	-	15	15
2 عمرو بن عبد الله بن شلهوب	-	20	20
3 باسم بن عبد الله السلوم *	-	5	5
4 محمد بن علي العماري **	-	5	-
5 عمرو النمري		20	20
المجموع		65	60
أعضاء لجنة الاستثمار			
1 ياسر رشيد الرشيد	-	15	15
2 باسم بن عبد الله السلوم *	-	5	-
3 عمرو بن عبد الله بن شلهوب	-	20	20
4 فواز بن عبد الرحمن الحجى		20	20
المجموع		60	55

* إنتهت عضوية الاعضاء في مجلس الإدارة.
** إعادة تشكيل اللجان بعد إنتخاب مجلس الإدارة في منتصف العام

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

يحدد المجلس أجر الرئيس التنفيذي ومكافآته في قرار تعيينه وتدوّن هذه المكافآت والأجور في العقد المبرم معه.

✳ 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 اقتراح لجنة المراجعة.

✳ يراعى في المكافآت والأجور الخاصة بالإدارة التنفيذية أن تكون متناسبة مع المهام والمسؤوليات 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

حوكمة الشركات

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 مسؤولياته وأهدافه.

الأعمال والإنجازات خلال العام 2022:

عقدت لجنة المراجعة (8) اجتماعات خلال عام 2022 م، بما فيها الاجتماع السنوي للجنة المراجعة مع مجلس الإدارة، تنفيذاً لمقتضيات العمل، وقد شملت الاجتماعات على أهم الأعمال الواقعة ضمن نطاق عملها والتي كانت على النحو التالي:

إعتماد خطة المراجعة المعدة على أساس المخاطر والمقدمة من إدارة المراجعة الداخلية للعام المالي 2022 م بعد مناقشتها ومتابعة تنفيذها وفق الجدول الزمني المحدد.

التوصية باعتماد ميثاق التدقيق الداخلي ودليل السياسات والإجراءات المحدث لإدارة المراجعة الداخلية.

مناقشة نتائج عمل إدارة المراجعة الداخلية بشكل دوري وتحليل المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة ودراسة أثرها وتعديلها وفقاً لذلك.

التوصية بتعيين مدراء إدارتي المراجعة الداخلية والإلتزام.

إعتماد خطة إدارة الإلتزام للعام 2022.

مناقشة ومتابعة التقارير الصادرة عن الجهات الإشرافية والرقابية والتوصية بتعزيز الإلتزام بالأنظمة والتعليمات ذات العلاقة لتحقيق أعلى درجات الإلتزام.

متابعة إدارة الإلتزام بشكل دوري للتأكد من إلتزام الشركة باللوائح والتنظيمات الصادرة من قبل البنك المركزي السعودي والجهات التشريعية الأخرى.

التوصية بتعيين المراجعين الخارجيين

للشركة وتحديد أتعابهم من بين المرشحين لمراجعة حسابات الشركة لعام 2022م، والربع الأول من العام 2023م، حيث أوصت اللجنة بتعيين مكثي البسام والعظم والسديري.

متابعة عمل المراجعين الخارجيين للشركة والتأكد من إستمرارية إستقلاليتهم و التأكد من عدم وجود أية معوقات تؤثر على سير أعمالهم وتقييم مستوى كفاءة وفعالية أدائهم.

دراسة ومراجعة القوائم المالية السنوية والربع سنوية الأولية والتوصية لمجلس الإدارة بشأنها بعد مناقشتها مع المراجعين الخارجيين والإدارة العليا للشركة ومن ثم رفعها 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 إجتماعاتها السابقة.

مناقشة أرصدة الذمم المدينة، والمتابعة مع الإدارة بشأن التحصيل.

دراسة تقارير الخبير الاكتواري والتوصية بالإلتزام بالأسعار الفنية التي يحددها.

مناقشة وضع الشركة المالي ومتابعة إعداد وتنفيذ الخطط التصحيحية المناسبة من قبل الإدارة التنفيذية.

متابعة الدعاوى القضائية الهامة المرفوعة من الشركة أو المرفوعة ضدها، وأسبابها للوقوف على حالتها الراهنة والتوصية بما يتوجب إتخاذة حيالها.

مناقشة التقدم المحرز في تنفيذ المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 9 و 17 ونتائج المراحل التجريبية الأولى والثانية والثالثة مع إدارة الشركة والمراجعين الخارجيين.

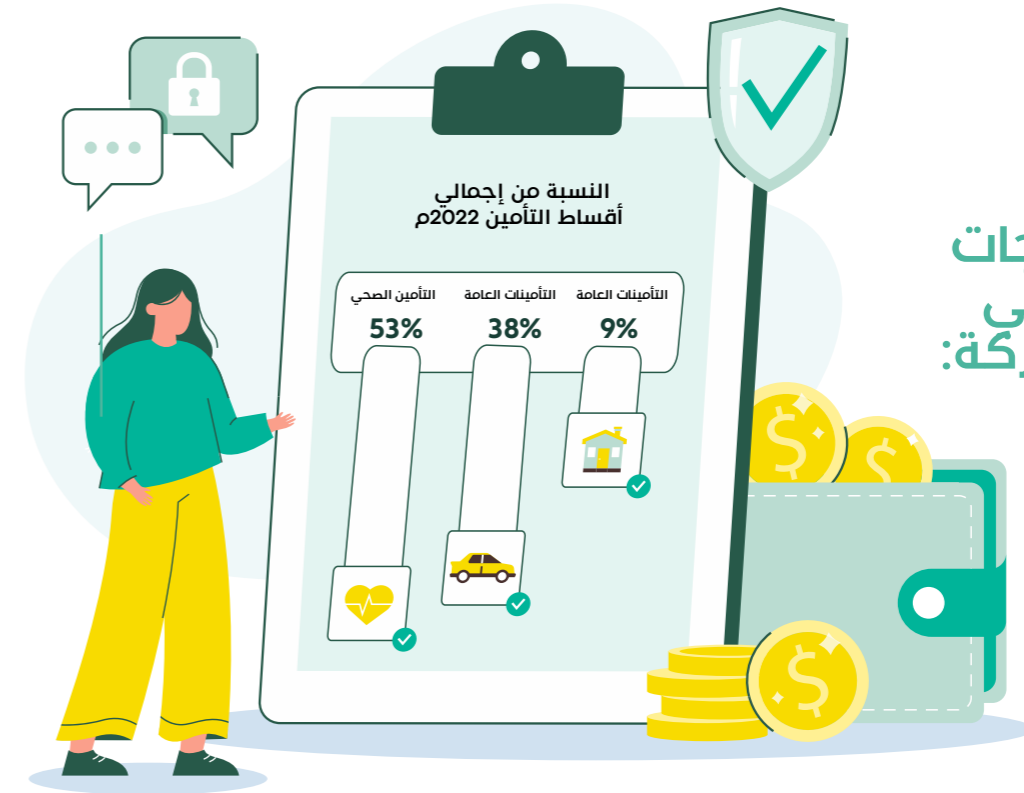
مكافآت كبار التنفيذيين 2022

بألف الريالات سعودي

المجموع الكلي	المكافآت المتغيرة			المكافآت الثابتة			
	مكافأة نهاية الخدمة	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	المكافآت السنوية والدورية	المجموع	مزايَا عينية	بدلات	رواتب
7,876	513	-	-	6,978	تأمين صحي للموظف ومغاليه وتأمين للموظف في حالة الوفاة والحوادث الشخصية حسب نظام الشركة.	-	6,978

* التزمت الشركة بالإفصاح عن عناصر و مكافآت كبار التنفيذيين بشكي إجمالي وفقاً للمتطلبات النظامية الواردة في الفقرة الفرعية (ب) من الفقرة (4) من المادة من لائحة حوكمة الشركات، ولكن لحماية مصالح الشركة ومساهمتها ومنسوبيها ولتفادي إلحاق أي ضرر اد يترتب نتيجة الإفصاح بشكي مفصل حسب المسميات وفقاً للمنصب، لم يتم عرض التفاصيل وذلك استناداً على الفقرة (ب) من المادة 60 من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة.

حوكمة الشركات



أهم المنتجات
التأمينية في
نشاط الشركة:

النسبة من إجمالي أقساط التأمين 2022م	المنتج	نوع التأمين
53%	التأمين الصحي للمجموعات التأمين الصحي للأفراد والمجموعات الصغيرة	التأمين الصحي
38%	التأمين الإلزامي ضد الغير زد - تأمين اضرار المركبة التأمين الشامل	تأمين السيارات
9%	تأمين الممتلكات التأمين الهندسي تأمين الحوادث المتنوعة التأمين البحري تأمينات أخرى تأمين العيوب الخفية	التأمينات العامة

حوكمة الشركات

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



حوكمة الشركات

الخطط والقرارات المهمة للشركة:

إدارة إستمرارية الأعمال:

أدخلت شركة ملاذ للتأمين التعاوني تحسينات عديدة على سياسات وإجراءات برنامج إدارة استمرارية الأعمال ، و أستمرت في تطوير ، تحسين، و تفعيل عمل الأمن السيبراني و السعي لإتباع أفضل الممارسات في إدارة مخاطر الأمن السيبراني وفقاً للمتطلبات التنظيمية. كما تم توسيع نطاق عمل و مسؤوليات لجنة إدارة المخاطر لتشمل جميع الجوانب المتصلة بإدارة أستمرارية الاعمال بالإضافة إلى المراقبة المستمرة لمستويات الجاهزية للتعامل مع المخاطر المختلفة.

الاستثمار:

بناء علاقات إستراتيجية مع الشركات الاستثمارية و تعزيز عوائد الشركة في فرص الاستثمارات في الأسواق المالية المحلية و الخليجية.

بناء محفظة استثمارات متنوعة للشركة و الموازنة بين العوائد و المخاطر.

استمرار تخصيص مبلغ بين 40 إلى 60 مليون ريال

سعودي، للإستثمار في اسواق الملكية السعودية بعمية شركة إستثمارية كبرى.

الإستثمار في فرص مختارة من ضمن الاكتتابات الأولية لأسواق الملكية السعودية (تداول، و نمو).

الاستثمار في الشركات قبل طرحها في أسواق الملكية السعودية.

استمرار تخصيص 5 ملايين ريال للاستثمار في رأس المال الاستثماري.

رأس المال البشري:

استقطاب الكفاءات الوطنية إلى الشركة حيث بلغت نسبة السعودة حتى نهاية عام 2022 م (73.5%).

تحديث السياسات والإجراءات بما لا يتعارض مع اللوائح الداخلية والأنظمة ذات العلاقة وذلك لتسهيل إجراءات العمل اليومية الخاصة بالموارد البشرية في النظام الداخلي.

تطوير النظام الداخلي للموارد البشرية.

الموارد البشرية:

المحافظة على نسبة السعودة في الشركة.

برامج تهيئة لحدثي الانضمام بالشركة عن طريق منصة الشركة التدريبية ملاذ أكاديمي.

خدمات التأمين:

متابعة النمو التشغيلي المتوازن والربحية.

تحسين وتعزيز الانتشار الجغرافي في جميع أنحاء المملكة

تقديم خدمات سريعة وسهلة الاستخدام للعملاء من خلال الخدمات الإلكترونية (موقع الشركة ، والتطبيق عبر الإنترنت ، وجهاز الخدمة الذاتية ، وفرع الخدمة الذاتية)

تطوير وتعزيز خدمات التأمين الطبي الإلكتروني.

تحسين الخدمات الفنية على جميع المستويات الداخلية والخارجية والخدمات المقدمة لكبار العملاء ووسطاء التأمين والعملاء الأفراد.

حوكمة الشركات

المشاركة الفعالة في البيع على جميع منصات التأمين الإلكترونية داخل المملكة العربية السعودية فيما يتعلق بمبيعات التأمين الشامل على المركبات للأفراد ، تأمين "زد" لإضرار المركبة و تأمين ضد الطرف الثالث.

التوسع والتعاقد مع وسطاء التأمين. التوسع في منتجات التأمين الطبي للأفراد (تأمين الزيارة و السياحة و تأشيرة هيا)

الحملات الإعلانية والدعائية:

في ما يخص الحملات التسويقية للمنتجات والخدمات، قامت الشركة بعمل عدد من الحملات التسويقية عبر منصات التواصل الاجتماعي التي تعتبر أهم التقنيات المستخدمة في هذا العصر مثل منصة تويتبر، سناب شات ويوتيوب. كان هدف هذه الحملات الإلكترونية رفع الوعي عن منتجات وخدمات الشركة ، بالإضافة الى التعريف بتطبيقات وحلول ملاد الإلكترونية لتسهيل استخدامها من قبل العملاء. أيضاً ساهمت الشركة في فعاليات موسم الرياض ، حيث كانت ملاد للتأمين أول شركة تأمين تستعرض

خدماتها ومنتجاتها عبر الشاشات الإلكترونية المستخدمة في منطقة البوليغارد في موسم الرياض مع افتتاح الموسم باستخدام ما لا يقل 140 شاشة الكرتونية موزعة في منطقة البوليغارد وعدد من مواقع موسم الرياض.

جددت ملاد للتأمين شراكاتها مع عدد من مزودي الخدمات والسلع بتقديم عروض مميزة لعملاء هذه الجهات وهو الأمر الذي يعزز من تسويق ومكانة العلامة التجارية للشركة مع مزودي الخدمات وكذلك لدى المستهلك النهائي الذي سيحظى بعروض وخدمات مميزة ترقى إلى إستحسان العملاء والشركاء على حد سواء.

أستمرت ملاد للتأمين في المساهمة في الأعمال الخيرية و أعمال المسؤولية المجتمعية، حيث ساهمت الشركة خلال العام 2022 في مبادرة "جود الإسكان" وذلك بدعم من الشركة ومنسوبي الشركة لتفريج الكرب لعدد من الحالات المعوزة. كما ساهمت أيضاً في الأيام العالمية برفع التوعية وتقديم عدد من النصائح عن سرطان الثدي، مخاطر

الإختراقات التقنية وعدد من الأيام العالمية والفعاليات المجتمعية والتي من اهمها تقديم عروض خاصة بمناسبة اليوم الوطني السعودي و يوم التأسيس لمنتج تأمين المركبات.

التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

تتوقع ملاد أن تحقق تحسناً إيجابياً في أعمالها استناداً على العوامل التالية:

الاستثمار في الموارد البشرية و تطوير قدرات العاملين بالشركة و تحسين مهاراتهم مما يساهم في تحقيق رضا العملاء.

التوسع في منطقتي الغربية، و الشرقية لزيادة الحصة السوقية للشركة و تحقيق معدلات نمو في المناطق المختلفة.

تحقيق التوازن في محفظة ملاد للمنتجات التأمينية.

زيادة الحصة السوقية في قطاعات الشركات و المنشآت الصغيرة و المتوسطة.

نمو و تنوع في محفظة أستثمارات الشركة.

و تسعى ملاد في لتعزيز ريادتها في الخدمات الالكتروني، بالإضافة إلى أكتشاف فرص النمو و التوسع الغير تقليدية.

وتتوقع ملاد أن تساهم الاجراءات و المبادرأة الجديدة في تحسين نتائج الشركة و زيادة رضى العملاء و تلبية

أحتياجاتهم بأطلاق حزمة من المبادرات الطموحة و التي تتناغم مع تطلعات ملاد المستقبلية.

العقوبات النظامية:

السنة المالية 2021		السنة المالية 2022		موضوع المخالفة
اجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	اجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
555,000	5	528,300	3	مخالفات من جهات رقابية
مخالفة تعليمات البنك المركزي المتعلقة بمخاطر الأمن السيبراني		مخالفة تعليمات مجلس الضمان الصحي		موضوع المخالفة لعام 2022
1.انذار من البنك المركزي بما يخص الأمن السيبراني وقد عملت الشركة خطة تصحيحية لمعالجة كافة المتطلبات النظامية.		2.انذار فقط من مجلس الضمان الصحي فيما يتعلق بالعقد الموحد		عدد القرارات التنفيذية لعام 2022
3.غرامة مالية قدرها 328,300 من مجلس الضمان الصحي لم تسدد وتم الحكم مبدئياً لصالح الشركة		اجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي لعام 2022 (200.000 تم سدادها) و (328.300 لم تسدد) وتم الحكم مبدئياً لصالح الشركة اجمالي المبلغ (528.300)		

بلغ العدد الإجمالي للقرارات التنفيذية لعام 2022 (3): (1) غرامات متضمنة ، و (2) كان مجرد إشعار تحذيري.

أما إجمالي عدد القرارات التنفيذية في عام 2021 فهو (5): (4) غرامات متضمنة ، و (1) كان مجرد إشعار تحذيري.

ناقشت لجنة المراجعة المخالفات مع الإدارات الرقابية والإدارة التنفيذية، وتم وضع الخطط التصحيحية وطرق معالجة المخالفات بناءً على تعليمات البنك المركزي لتجنب حدوثها في المستقبل. كما تم عرضها على مجلس الإدارة.

حوكمة الشركات

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

رقم المقالة	المادة / الفقرة	مدى التطبيق	ملاحظة
مادة 39: التدريب	تطوير الآليات اللازمة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للالتحاق بشكل مستمر بالبرامج والدورات التدريبية من أجل تطوير مهاراتهم ومعارفهم في المجالات المتعلقة بأنشطة الشركة	ملائم	للإرشاد فقط - غير ملزم
مادة 41: التقييم	أ) يضع المجلس، بناءً على اقتراح لجنة الترشيح، الآليات اللازمة لتقييم أداء المجلس وأعضائه ولجانه والإدارة التنفيذية سنويًا باستخدام مؤشرات الأداء الرئيسية المرتبطة بمدى تحقيق الأهداف الاستراتيجية، ليتم تحقيق الشركة من جودة إدارة المخاطر وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية، وعدة أمور أخرى، شريطة تحديد نقاط الضعف والقوة واقتراح حل لها بما يخدم مصلحة الشركة ب) يتخذ المجلس الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم لأدائه من جهة خارجية مختصة كل ثلاث سنوات	ملائم	للإرشاد فقط - غير ملزم
مادة 85: حوافز الموظفين	1) تشكيل لجان أو عقد ورش عمل متخصصة لسماع آراء موظفي الشركة ومناقشة القضايا والموضوعات التي تخضع لقرارات مهمة 2) وضع نظام لمنح أسهم الشركة أو نسبة من أرباح الشركة وبرامج معاشات الموظفين، وإنشاء صندوق مستقل لهذه البرامج 3) إنشاء منظمات اجتماعية لصالح موظفي الشركة	ملائم	للإرشاد فقط - غير ملزم

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

رقم المقالة	المادة / الفقرة	مدى التطبيق	ملاحظة
مادة 87: المسؤولية الاجتماعية	بناء على توصية مجلس الإدارة تضع الجمعية العامة العادية سياسة تضمن التوازن بين أهدافها وأهداف المجتمع من أجل تنمية الأوضاع الاجتماعية والاقتصادية للمجتمع	لا ينطبق	للإرشاد فقط - غير ملزم
مادة 88: المبادرات الاجتماعية	1) وضع المؤشرات التي تربط أداء الشركة بمبادراتها الاجتماعية ومقارنتها مع الشركات الأخرى التي تشارك في أنشطة مماثلة 2) الإفصاح عن أهداف المسؤولية الاجتماعية وتعريفهم بالشركة لموظفيها وتوعيتهم وتعريفهم بالمسؤولية الاجتماعية 3) الإفصاح عن خطط تحقيق المسؤولية الاجتماعية في التقارير الدورية عن نشاط الشركة 4) وضع برامج توعية للمجتمع لتعريفهم بالمسؤولية الاجتماعية للشركة	لا ينطبق	للإرشاد فقط - غير ملزم
مادة 95: تشكيل لجنة حوكمة الشركات	إذا قام المجلس بتشكيل لجنة حوكمة، فإنه يسند إليها الاختصاصات المنصوص عليها في المادة (94) من هذه اللائحة. كما تشرف هذه اللجنة على أي مسائل تتعلق بتنفيذ الحوكمة، وتزود المجلس بتقاريرها وتوصياتها على الأقل سنويًا	لا ينطبق	للإرشاد فقط - غير ملزم

حوكمة الشركات

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

فوضت الجمعية العامة لشركة ملاد للتأمين التعاوني لجنة المراجعة بالاطلاع بمسؤولية الإشراف ولرقابة المستقلة على أداء الأجهزة الرقابية بالشركة ودراسة التقارير الأولية والسنوية للشركة وأنظمة الرقابة الداخلية، عليه قامت اللجنة بتنفيذ مهامها ومسؤولياتها كما هو مفصل في لائحة لجنة المراجعة ولائحة الحوكمة المنشورة في موقع الشركة، و التعليمات والأنظمة الصادرة من الجهات الرقابية والإشرافية، ووفق صلاحياتها المعتمدة لها و في ضوء نتائج القوائم المالية والمعلومات المقدمة من الإدارة التنفيذية ومراقب الحسابات وإطار الرقابة الداخلية، وقد عقدت لجنة المراجعة (8) اجتماعات خلال عام 2022 م، بما فيها هذا الاجتماع السنوي للجنة المراجعة مع مجلس الإدارة تنفيذاً لمقتضيات العمل بالشركة.

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 الإلتزام من أعمال وفق الخطة المعتمدة من لجنة المراجعة لعام 2022 م 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 الإنتباه إليه، مع استمرار بالمتابعة المستمرة لتحسين كفاءة وفاعلية الضوابط الداخلية والتحديث المستمر لسياسات الشركة وإجراءاتها بما يتلاءم مع طبيعة نشاط وأعمال الشركة وما 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:

لا توجد مثل هذه التوصيات التي تتعارض مع قرارات مجلس الإدارة أو مرفوضة من قبل مجلس الإدارة بخصوص التعيين أو الفصل أو تحديد الأتعاب أو تقييم أداء مراجع حسابات الشركة أو تعيين المراجع الداخلي، لذلك، لم يتم إصدار أي مبرر لعدم الطلب.

بيان اجتماعات الجمعية العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية الأخيرة:

الاسم	الجمعية العامة العادية (الاجتماع الثاني) 2022/04/21
1 ممدوح بن سعود الشهران	✓
2 باسم بن عبد الله السلوم	✓
3 عمرو بن عبد الرزاق النمري	✓
4 عمرو بن عبد الله بن شلهوب	✓
5 فواز بن عبد الرحمن الحجي	✓
6 محمد بن علي العماري	✓
7 بدر بن علي العلي	✓
8 عبدالمحسن بن محمد الصالح	X



حوكمة الشركات

التغير في حقوق المساهمين

“بآلاف الريالات السعودية”

البيان	رأس المال	احتياطي نظامي	العجز المتراكم	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	مكاسب أو خسائر إعادة قياس خطط المافع المحددة	المجموع
مجموع الربح الشامل للسنة	-	-	(156,174)	(12,901)	-	(169,075)
الرصيد في 31 ديسمبر 2016م	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 وإضافتها في قائمة الدخل الشامل الآخر بعد إعادة تصنيف القوائم حسب متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي *	-	-	-	346	197	543
الرصيد في 31 ديسمبر 2017م	500,000	2,131	(50,108)	-	(1,557)	450,466
مجموع الربح الشامل للسنة	-	-	2,630	(231)	(2,774)	(375)
الرصيد في 31 ديسمبر 2018م	500,000	2,131	(47,478)	(231)	(4,331)	450,091
مجموع الربح الشامل للسنة	-	-	5,182	865	(709)	5,338
الرصيد في 31 ديسمبر 2019م	500,000	2,131	(42,296)	634	(5,040)	455,429
مجموع الربح الشامل للسنة	-	-	7,548	39	-2,556	5,031
الرصيد في 31 ديسمبر 2020م	500,000	2,131	(34,748)	673	(7,596)	460,460
مجموع الربح الشامل للسنة	-	-	(85,827)	(144)	(3,089)	(89,051)
الرصيد في 31 ديسمبر 2021م	500,000	2,131	(120,575)	529	(10,676)	371,409
مجموع الربح الشامل للسنة	-	-	(148,723)	(7,513)	(9,445)	(336,450)
الرصيد في 31 ديسمبر 2022م	500,000	2,131	(148,723)	(7,513)	(9,445)	336,450
مجموع الربح الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-

البيان	رأس المال	احتياطي نظامي	العجز المتراكم	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	مكاسب أو خسائر إعادة قياس خطط المافع المحددة	المجموع
تمويل رأس المال	300,000	-	-	-	-	300,000
مجموع الخسارة الشاملة للفترة	-	-	(59,207)	(9,000)	-	(68,207)
الرصيد في 31 ديسمبر 2008م	300,000	(59,207)	(9,000)	-	-	231,793
مجموع الربح الشامل للسنة	-	-	7,228	13,191	-	20,419
الرصيد في 31 ديسمبر 2009م	300,000	(51,979)	(4,191)	-	-	252,212
مجموع الربح الشامل للسنة	-	-	18,074	(7,675)	-	10,399
الرصيد في 31 ديسمبر 2010م	300,000	(33,905)	(3,484)	-	-	262,611
مجموع الربح الشامل للسنة	-	-	14,092	3,831	-	17,923
الرصيد في 31 ديسمبر 2011م	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 31 ديسمبر 2012م	300,000	2,131	8,523	11,881	-	322,535
مجموع الربح الشامل للسنة	-	-	(41,834)	10,279	-	(31,555)
الرصيد في 31 ديسمبر 2013م	300,000	2,131	(33,311)	22,160	-	290,980
مجموع الربح الشامل للسنة	-	-	(13,712)	(1,049)	-	(14,761)
الرصيد في 31 ديسمبر 2014م	300,000	2,131	(47,023)	21,111	-	276,219
مجموع الربح الشامل للسنة	-	-	(9,883)	(7,902)	-	(17,785)
الرصيد في 31 ديسمبر 2015م	300,000	2,131	(56,906)	13,209	-	258,434

خلال العام 2017 م 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 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 المافع المحددة في القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 م. وعليه تطلب الأمر إعادة هيكلتها وإضافتها في قائمة المركز المالي للسنة المقارنة 2017 م.

حوكمة الشركات

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

بآلاف الريالات السعودية

البيان	2021	2022	التغيرات + أو -	نسبة التغير
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	942,107	944,376	2,269	0.24%
أقساط إعادة التأمين المسندة	(50,463)	(70,567)	(20,104)	28%
مصاريف فائض الخسارة	(14,257)	(16,130)	(1,873)	12%
صافي أقساط التأمين المكتتبة	877,387	857,679	(19,708)	(2%)
أقساط التأمين المكتسبة	778,712	870,072	91,360	11%
عمولات إعادة التأمين	8,322	13,768	5,446	40%
إيرادات أخرى	1,016	21,297	20,281	95%
صافي المطالبات المتكيدة	(687,248)	(745,494)	(58,246)	8%
تكاليف الاكتتاب المؤجلة	(65,830)	(71,538)	(5,708)	8%
استهلاك	1,954	1,950	(4)	(0.21%)
مصروفات تشغيلية أخرى	(125,788)	132,148	257,936	195%
الربح (الخسارة) التشغيلي	(113,773)	(72,828)	40,945	(56%)
أرباح استثمار	30,394	50,111	19,717	39%
أرباح أخرى	10,529	4,690	(5,839)	(125%)
الربح (الخسارة) للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر (قبل الزكاة)	(72,850)	(18,027)	54,823	(304%)
المحول لحملة الوثائق	-	-	-	-
الربح (الخسارة) للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر (قبل الزكاة)	(72,850)	(18,027)	54,823	(304%)

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.

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 ، 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 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 الأئتمان 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 وفقاً للنظام الأساسي للشركة.

حوكمة الشركات

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 ذات أهمية نسبية 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 اتفاق تنازل بموجب أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.

وصف لأي مصلحة و أوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة 2022 م:

#	اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب	بداية العام		نهاية العام		نسبة التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
1	محمد بن علي العمري	14,275	-	14,275	-	-
2	بدر بن علي العلي	20	-	20	-	-
3	معدوح بن سعود دخيل الشهران	98	-	100	2	-
4	عمرو بن عبدالله بن شلهوب	100	-	100	-	-
5	فواز بن عبدالرحمن الحجى	4500	-	4500	-	-
6	عمرو بن عبدالرزاق النمري	1000	-	1000	-	-
7	ياسر رشيد حمد الرشيد	-	-	1000	1000	-
8	عبدالحاميد عبدالعزيز محمد العوهلي	-	-	46000	46000	-
9	محمد بن عبدالله الجمعة	-	-	-	-	-

وصف لأي مصلحة و أوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة 2022 م:

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

أنشطة الأسهم وأدوات الدين:

خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 م ، لا توجد أي أدوات دين صادرة عن الشركة ، ولا توجد أية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية 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 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 .



حوكمة الشركات

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها:

أسباب الطلب	تاريخ الطلب	عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين
1	2022/03/01	إجراءات الشركة
2	2022/04/05	إجراءات الشركة
3	2022/04/21	الجمعية العامة
4	2022/07/13	الجمعية العامة
5	2022/08/30	إجراءات الشركة

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:

البيان	المسدد	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد	وصف موجز لها	بيان الأسباب
الزكاة	3,909,663.09		تم سداد مدفوعات الزكاة بمبلغ 3,909,663.09 ريال سعودي في عام 2022 إلى الهيئة، بينما تستحق الزكاة المتعلقة بعام 2022 في أبريل 2023.	متطلب نظامي
الضريبة	112,688,251.45	8,034,506.33	ينتمي المبلغ المدفوع إلى ضريبة الاستقطاع وضريبة القيمة المضافة للفترة من يناير إلى نوفمبر 2022. ديسمبر 2022 ضريبة القيمة المضافة مستحقة في 31 يناير 2023.	متطلب نظامي
البنك السعودي المركزي	4,548,166.08	976,881.97	رسوم فحص مؤسسة النقد العربي السعودي	متطلب نظامي
مجلس الضمان الصحي	4,819,074.00	901,518.39	رسوم التفتيش CCHI	متطلب نظامي
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	7,738,344.97	640,283.84	المبلغ المستحق للمؤسسة هو الاشتراكات ديسمبر 2022 التي يكون تاريخ استحقاقها 15 يناير 2023.	متطلب نظامي
تكاليف تأشيرات وجوازات	207,039.85	-	تكاليف إصدار التأشيرات للموظفين غير السعوديين - تم السداد	متطلب نظامي
رسوم مكتب العمل	803,636.00	-	رسوم كروت العمل للموظفين غير السعوديين - تم السداد	متطلب نظامي

جميع المبالغ بألاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك

حوكمة الشركات

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 بلغ بنهاية عام 2022م بقيمة 638 ألف ريال.

إقرار مجلس الإدارة:

ويقر مجلس الإدارة بالتالي:

مجلس الإدارة. ولا يوجد أي توصيات للجنة المراجعة رفض المجلس الأخذ بها بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة وعزله وتحديد آتائه وتقييم آتائه 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.

10. أتم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير المالية الدولية ووفقاً للوائح الشركة ونظامها الأساسي فيما يتعلق بإعداد ونشر البيانات المالية.

11. لا توجد فروق بين المعايير المعتمدة

1. أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.

2. أن نظام الرقابة تم إعداده على أسس سليمة ونفذ 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

من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA) وهي المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS).

12. لم تكن هناك ترتيبات أو اتفاقيات يتنازل من خلالها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو أي مسؤول تنفيذي عن أي راتب أو تعويض.

13. لا توجد ترتيبات أو اتفاقيات يتنازل من خلالها أي من مساهمي الشركة عن حقوقه في الأرباح.

14. باستثناء ما تم الكشف عنه من الأسهم المملوكة من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، لا توجد مصالح أخرى في أسهم أهلية التصويت التي يملكها أي شخص (بخلاف مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وأقاربهم وأي مصالح تعاقدية أخرى وأي تغييرات في تلك المصالح بما يتماشى مع المادة 45 من قواعد الإدراج.

15. ليس للشركة أي أسهم خزينة.

16. لا يوجد أي انحراف جوهري بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها.

17. لا توجد أي أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها، وفيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو لكبار التنفيذيين فيها أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم، بحيث تشمل أسماء المعنيين بالأعمال أو العقود، وطبيعة هذه الأعمال أو العقود وشروطها ومدتها وبلغها.

18. لا توجد أي أعمال منافسة للشركة أو لأي من فروع النشاط الذي تزاوله والتي يزاولها أو كان يزاولها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة، بحيث تشمل أسماء المعنيين بالأعمال المنافسة، وطبيعة هذه الأعمال وشروطها.

