

شركة ملاذ للتأمين التعاوني  
س.ت. ١٠١٠٢٣١٧٨٧

Malath Cooperative Insurance Co.  
C.R. No. 1010231787

ملاذ  
التأمين  
malath  
insurance

## تقرير لجنة المراجعة للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 م.

## تقرير لجنة المراجعة السنوي عن العام المالي 2025م

التاريخ 2026/04/09م

الموقرين،

السادة / مساهمي شركة ملاتل للتأمين التعاوني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

### مقدمة:

فوضت الجمعية العامة لشركة ملاتل للتأمين التعاوني لجنة المراجعة بالاضطلاع بمسؤولية الإشراف والرقابة المستقلة على أداء الأجهزة الرقابية بالشركة ودراسة التقارير الأولية والنسوية للشركة وأنظمة الرقابة الداخلية، عليه قامت اللجنة بتنفيذ مهامها ومسئولياتها كما هو مفصل في لائحة لجنة المراجعة ولائحة الخوكمة المنشورة في موقع الشركة، والتعليمات والأنظمة الصادرة من الجهات الرقابية والإشرافية، ووفق صلاحياتها للعمدة لها. وتبعاً لمتطلبات العمل خلال عام 2025م، عقدت لجنة المراجعة عدد (8) اجتماعات، منها (3) اجتماعات للجنة السابقة، بينما عقدت اللجنة الحالية الاجتماعات المتبقية، بما في ذلك هذا الاجتماع السنوي للجنة المراجعة مع مجلس الإدارة تنفيذاً لمقتضيات العمل بالشركة.

## الأعمال والإنجازات خلال العام 2025:

عقدت لجنة المراجعة خلال عام 2025م عدد (8) اجتماعات، منها (3) اجتماعات للجنة السابقة، بينما عقدت اللجنة الحالية الاجتماعات المتبقية، بما فيها الاجتماع السنوي للجنة المراجعة مع مجلس الإدارة، وقد شملت الاجتماعات على أهم الأعمال الواجبة ضمن نطاق عملها وأهمها:

- مناقشة خطة لجنة المراجعة لعام 2025 والتي تم اعدادها لتتوافق مع متطلبات الحوكمة ومتطلبات الجهات الرقابية الأخرى وبما يلي مسؤوليات اللجنة وواجباتها وظروف العمل بالشركة ومتابعة تنفيذها وفق الجدول الزمني المحدد.
- اعتماد خطة المراجعة المقدمة من إدارة المراجعة الداخلية للعام 2025م والتي على درجة المخاطر بالشركة بعد مناقشتها ومتابعة تنفيذها وفق الجدول الزمني المحدد.
- التوصية بتعيين شركة سعد صالح السبي وشركاؤه لمراجعة عمليات تقنية المعلومات بالشركة.
- مناقشة نتائج عمل إدارة المراجعة الداخلية بشكل دوري وتحليل المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة ودراسة أثرها وتعديلها وفقا لذلك.
- مراجعة تقييم إدارة المراجعة الداخلية لإجراءات الرقابة الداخلية والمالية للشركة ونظام إدارة المخاطر.
- التوصية باعتماد ميثاق إدارة المراجعة الداخلية المحدث.
- التوصية باعتماد سياسات وإجراءات إدارة المراجعة الداخلية المحدثة.
- تقييم كفاءة وفعالية وموضوعية أعمال إدارتي المراجعة الداخلية والالتزام والتأكد من استقلاليتها وعدم وجود قيد على أعمالها.
- اعتماد خطة إدارة الالتزام للعام 2025م ومتابعة تنفيذها.
- دراسة تقارير إدارة الالتزام والحوكمة ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- التوصية باعتماد سياسات وإجراءات إدارة الالتزام المحدثة.
- مناقشة ومتابعة الملاحظات الواردة على الشركة من قبل الجهات التنظيمية والإشرافية والتوصية بتعزيز الالتزام بالأنظمة والتعليمات الصادرة عنهم لتحقيق أعلى درجات الالتزام.
- متابعة إدارة الالتزام بشكل دوري للتأكد من التزام الشركة باللوائح والتنظيمات الصادرة من قبل هيئة التأمين والجهات التشريعية الأخرى.
- التوصية بتعيين المراجعين الخارجيين للشركة وتحديد أسعارهم من بين المرشحين لمراجعة حسابات الشركة من الربع الثاني لعام 2025م ولغاية الربع الأول من العام 2026م، حيث أوصت اللجنة بتعيين مكنتي البسام والحراشي.
- دراسة خطة المراجعة للمراجعين الخارجيين.
- متابعة عمل المراجعين الخارجيين للشركة والتأكد من استمرارية استقلاليتهم والتأكد من عدم وجود أي معوقات تؤثر على سير أعمالهم وتقييم مستوى كفاءة وفعالية أدائهم.
- مناقشة الفوائض المالية السنوية والربع سنوية والتوصية لمجلس الإدارة باعتمادها بعد مراجعتها ومناقشتها مع الإدارة التنفيذية والمراجعين الخارجيين ورفعها للجمعية العمومية لإقرارها.
- دراسة الملاحظات التي وردت من المراجع الداخلي والمراجعين الخارجيين للشركة ومتابعة إنجازها وفق الجدول الزمني المتفق عليه مع إدارة الشركة.
- متابعة تنفيذ توصيات وملاحظات اللجنة ضمن اجتماعاتها السابقة.

## الأعمال والإنجازات خلال العام 2025 - تممة:

- مناقشة أرصدة الدعم المدينة، والمتابعة مع الإدارة بشأن التحصيل.
- مناقشة التقارير الاكتوارية والتوصية بالالتزام بتطبيق مقترحات وتوصيات الخبير الاكتواري.
- متابعة الدعاوى القضائية الهامة لرفوعة من الشركة أو لرفوعة ضلعا، وأسبابها للوقوف على حالتها الراهنه والتوصية بما يجب اتخاذه حيالها.

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

بناء على ما ذكر في نتائج المراجعة السنوية لإجراءات الرقابة الداخلية ، ورأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة وما قامت به إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام من أعمال وفق الخطة للمعتمدة من لجنة المراجعة لعام 2025 م والاطلاع على التقارير والملاحظات المقدمة لها من المراجع الداخلي والخارجي ودرستها مع الإدارة التنفيذية ، لم يتبين للجنة المراجعة وجود ضعف جوهري في إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة تتطلب لفت الانتباه إليه، مع استمرار توصية اللجنة لإدارة الشركة بالمتابعة المستمرة لتحسين كفاءة وفاعلية الضوابط الداخلية والتحديث المستمر لسياسات الشركة وإجراءاتها بما يتواءم مع طبيعة نشاط وأعمال الشركة وما يستجد من تطورات وتحديثات من الجهات الإشرافية ذات العلاقة بنشاط الشركة واخذ ما تستوجبه الظروف الراهنه في الاعتبار.

عضو اللجنة

مستقل من خارج الشركة

الأستاذة بشائر التركي

عضو اللجنة

مستقل من خارج الشركة

الأستاذ عبدالله العمير

عضو اللجنة

مستقل من خارج الشركة

الأستاذ مشعل الشريهي

رئيس اللجنة

مستقل من خارج الشركة

الأستاذ سعيد الغامدي

## البند الأول:

الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31م  
ومناقشته.

# التقرير السنوي 2025

ملاذك الآمن نبني غداً آمناً..

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

مالاث  
التأمين  
malath  
insurance



صاحب السمو الملكي

الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود

ولي العهد ورئيس مجلس الوزراء  
حفظه الله

طموحننا أن نبني وطناً أكثر ازدهاراً يجد فيه كل مواطن ما يتمناه. مستقبل  
وطننا الذي نبنيه معاً لن نقبل إلا أن نجعله في مقدمة دول العالم

حفظه الله



خادم الحرمين الشريفين

الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود

حفظه الله

هدفنا الأول أن تكون بلادنا نموذجاً ناجحاً ورائداً في العالم  
على كافة الأصعدة وسأعمل معكم على تحقيق ذلك

أيده الله

# جدول المحتويات

## قائمة المحتويات

كلمة رئيس مجلس الإدارة  
كلمة الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

- 1 ملخص العام 2025م
- 2 نظرة على الشركة
- 3 ملامح الاستراتيجية
- 4 الأداء التشغيلي
- 5 رأس المال البشري
- 6 الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية
- 7 إدارة المخاطر واستمرارية الأعمال
- 8 الأداء المالي
- 9 الحوكمة والالتزام



# كلمة رئيس مجلس الإدارة

الأستاذ/ بدر بن علي العلي

رئيس مجلس الإدارة

## السادة المساهمين والشركاء الكرام،

أطالته عن نفسي ونيابةً عن أعضاء مجلس الإدارة، يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي لشركة ملاذ للتأمين التعاوني للعام المالي 2025م، عامٌ حافلٌ بالإنجازات والتحولت النوعية التي رسخت مكانة ملاذ وأكدت متانة استراتيجيتها.

انطلقنا في هذا العام برؤية واضحة تستند إلى أسس متينة من الحوكمة والشفافية، تركز على تحقيق النمو المستدام وتعظيم القيمة للمساهمين، من خلال استراتيجية متوازنة تقوم على التوسع في الأعمال والحفاظ على متانة محفظة الشركات، وقد أثبتت هذه الاستراتيجية نجاحها عبر المؤشرات الإيجابية التي تحققت في استمرار الربحية للشركة، كما تجلت مرونة ملاذ وقدرتها على التكيف مع متغيرات السوق ومواكبة التحولات المتسارعة في قطاع التأمين، بفضل رؤيتها الاستباقية وكفاءة فريق عملها.

وفي ظل التطورات التنظيمية المتسارعة التي يشهدها قطاع التأمين، واصلت الشركة التعامل مع عدد من التحديات المرتبطة بتعزيز الحوكمة وتحديث السياسات والإجراءات التي تدعم الشفافية وكفاءة اتخاذ القرار.

كما أولى المجلس أهمية خاصة لتعزيز الشراكات الاستراتيجية وتوسيع قاعدة التوزيع، والتي أسهمت بزيادة مبيعات الشركة خلال العام وتابع المجلس التصنيف الائتماني للشركة، حيث حصلت الشركة على تصنيف «A-» مع نظرة مستقبلية

مستقرة من وكالة سمة للتصنيف في مارس 2025، وعلى صعيد المؤشرات المالية، فقد استطاعت الشركة بخفض الخسائر المتراكمة إلى 17.3% من رأس المال في نهاية العام، الأمر الذي يدل على متانة المركز المالي للشركة وقدرتها على تحقيق عوائد لمساهميها.

وفي إطار استراتيجية الشركة الهادفة إلى تطوير حلول تأمينية تلبي تطلعات العملاء، حصلت الشركة مؤخراً على موافقة هيئة التأمين لبيع وتسويق منتج تأمين أعمال المقاول للعيوب الكامنة، والذي من المتوقع أن يساهم في تلبية احتياجات العملاء التأمينية، إلى جانب دعمه لتنويع مصادر الدخل وتعزيز نمو إيرادات الشركة خلال الفترة القادمة.

إن الإنجازات التي تحققت في 2025 هي ثمرة رؤية واضحة وتضافر جهود جميع الأطراف. ونحن في مجلس الإدارة ننظر إلى المستقبل بثقة وتفانٍ، مؤكداً أن أولوياتنا ستبقى مواصلة الحفاظ على الربحية للشركة، وتعزيز الحضور في الأسواق الواعدة، وتطوير المنتجات والخدمات الرقمية.

وختاماً، يسرني نيابةً عن أعضاء مجلس الإدارة وجميع منسوبي شركة ملاذ للتأمين التعاوني أن أرفع أسمى آيات الشكر والعرفان إلى مقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود، وإلى صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز ولي العهد رئيس مجلس الوزراء - حفظهما الله - على رؤيتهما الطموحة

ودعمهما اللامحدود الذي أتاح للقطاع الخاص بيئة محفزة للنمو والازدهار، وفتح أمامنا آفاقاً واسعة للإبداع والتميز. كما نتقدم بالشكر الجزيل لهيئة التأمين والبنك المركزي السعودي وسائر الجهات الرقابية على ما يقدمونه من دعم وتعاون يساهم في تعزيز استقرار القطاع وتطوره.

والشكر موصول كذلك لزملائي أعضاء مجلس الإدارة على دعمهم ومشاركتهم الفاعلة ورؤيتهم الطموحة، ولجميع موظفي ملاذ الذين يمثلون أركانها، فيفضل الله ثم بفضل جهودهم المخلصة تحققت هذه الإنجازات. كما نعير عن خالص تقديرنا وامتناننا لمساهميننا الكرام على ثقتهم الغالية، ولعملائنا الأعزاء على ولائهم، ولشركائنا الاستراتيجيين على تعاونهم المثمر، ونتطلع إلى المزيد من النجاحات في السنوات القادمة لنواصل معاً بمشيئة الله تعزيز مكانة ملاذ كشركة التأمين الرائدة والمفضلة في المملكة.

**والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،**

كما تولي الشركة اهتماماً كبيراً بتعزيز منظومة الحوكمة والامتثال وإدارة المخاطر، إضافة إلى تطوير البنية التقنية وتعزيز أنظمة الأمن السيبراني، بما يضمن حماية البيانات والمحافظة على استمرارية الأعمال وفق أفضل الممارسات والمعايير التنظيمية المعتمدة. نتطلع في المرحلة المقبلة إلى تعميق انتشارنا أكثر، وابتكار حلول تأمينية نوعية، وبناء شركات استراتيجية تضمن تعظيم القيمة المضافة، مع مواصلة الاستثمار في التحول الرقمي وصناعة قيادات الصف الثاني لضمان استمرارية النجاح.

وأود أن أعرب عن خالص امتناننا لعملائنا على ولائهم، ولموظفينا على تفانيهم وعملهم الدؤوب، ولمساهميننا على ثقتهم ودعمهم. أثق بأننا معاً سنواصل تحقيق نتائج استثنائية، وتعزيز النمو، وترك أثر إيجابي مستدام على المجتمعات التي نخدمها.

### والله ولي التوفيق.

منتج «منشآت بلس» لدعم قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة كركيزة اقتصادية. تأمين العيوب الكامنة الذي شارف على الإطلاق النهائي لتعزيز حضورنا في قطاع التطوير العقاري.

كما واصلت الشركة الاستثمار في التحول الرقمي وتطوير الحلول التقنية لتعزيز تجربة العملاء ورفع كفاءة العمليات التشغيلية، ومن أبرز ملامح هذا التحول:

- إطلاق النسخة المطورة للتطبيق الإلكتروني، وتسجيل أكثر من 12 مليون زيارة للموقع.
- تحقيق استجابة فائقة عبر الموافقات الفورية بنسبة 80% لتأمين الأسنان و100% لتأمين النظارات.
- تعزيز التواصل المؤسسي؛ حيث سجلت منصاتنا الرقمية نمواً في المتابعين تجاوز 58% على LinkedIn، ووصل عدد المتابعين في منصة اكس إلى 87.6 ألف متابع.

على صعيد العمليات، تمت تسوية أكثر من 107 آلاف مطالبة مركبات و2.2 مليون مطالبة صحية، وبالتوازي، استثمرنا في كوادرنال الوطنية عبر 25 برنامجاً تدريبياً، ونجحنا في الحفاظ على النطاق البلاتيبي بمرتبة توظيف 75% مع رفع تمثيل المرأة السعودية إلى 32%.

### السادة المساهمين الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يمثل عام 2025 محطة استراتيجية فارقة في مسيرة «ملاذ للتأمين»، حيث نجحنا في الانتقال من مرحلة البناء والتطوير إلى مرحلة ترسيخ الكفاءة التشغيلية وتحقيق العوائد المستدامة، وبدعم وتوجيهات مجلس الإدارة، تمكنا من تنفيذ مبادرات نوعية عززت مركزنا المالي، ورفعنا جاهزيتنا التنافسية، لترسيخ مكانة الشركة كنموذج رائد للنمو المتوازن والأداء المنضبط في السوق السعودي.

وفي هذا الإطار، عكست النتائج المالية لعام 2025 متانة نموذج أعمالنا؛ حيث بلغت الإيرادات التأمينية 1,445 مليون ريال بنمو قدره 43%، فيما سجل صافي الربح بعد الزكاة 21.7 مليون ريال، إن هذه الأرقام هي الثمرة المباشرة لرفع كفاءة إدارة المخاطر، وصرامة سياسات الاكتتاب، وضبط المصروفات التشغيلية.

ومن منطلق حرصنا على مواكبة تطورات السوق وتلبية احتياجات العملاء، عملت الشركة على تطوير مجموعة من المنتجات التأمينية المبتكرة التي تستهدف قطاعات حيوية، من أبرزها:

تأمين العمالة المنزلية (الصحي): لتنظيم التغطيات لهذه الفئة الحيوية.

# كلمة الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة

## الأستاذ/ فواز عبد الرحمن الحجي

الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة

ملخص العام 2025م

7



## المؤشرات التشغيلية والرقمية

%75

إجمالي السعوديين

%80

الموافقات الفورية لتأمين الأسنان

%100

الموافقات الفورية لتأمين النظارات

5

أيام

متوسط وقت تسوية مطالبات الأفراد (ممتلكات)

5 - 4.6

أيام

متوسط وقت تسوية مطالبات المركبات

389

إجمالي الموظفين

107.6+

ألف

مطالبة مسواة في تأمين المركبات

14

أيام

متوسط وقت تسوية مطالبات الشركات (ممتلكات)

70

عدد الوسطاء المعتمدين

## أبرز مؤشرات الأداء والإنجازات في 2025م

## المؤشرات المالية

1.24

مليار ٳ

إجمالي الأقساط التأمينية المكتتبة

%43+

نسبة نمو الإيرادات مقارنة بعام 2024م

1.45

مليار ٳ

إجمالي إيرادات التأمين السنوية

0.43

ربح / السهم

%8.8

صافي العائد السنوي للاستثمار

21.7

مليون ٳ

إجمالي صافي الربح السنوي بعد الزكاة

## نسب الأقساط المكتتبة

%11

تأمين الممتلكات والحوادث

%45

تأمين المركبات

%44

التأمين الصحي

## رأس المال البشري

745

إجمالي ساعات التدريب

5.78

متوسط ساعات التدريب للموظف

389

عدد موظفي ملاذ

25

برنامجاً تدريبياً

## الصحة والسلامة والأمن السيبراني

0

حوادث سيرانية مؤثرة خلال العام.

0

صفر إصابة عمل

## المؤشرات التشغيلية والرقمية

12+

مليون

زوار الموقع الإلكتروني

3

منتجات تأمينية جديدة

2.2+

مليون

مطالبة مساواة في التأمين الصحي

87

موظف جديد خلال العام

143+

ألف

تحميلات التطبيق

## مبادرات التحول الرقمي

إطلاق النسخة الجديدة من تطبيق ملاذ للهواتف الذكية في 17 يوليو 2025م بواجهة مستخدم عصرية وتجربة عميل متكاملة.



صفحة إلكترونية تعرض الموافقات الطبية.



إصدار وثائق تأمين المركبات والاستعلام عنها.



تقديم المطالبات إلكترونياً ومتابعة حالاتها بسهولة لجميع أنواع التأمين.



## خط وقرارات الشركة المهمة لعام 2025م وأي توقعات أعلنتها الشركة

أبرز ملامح العام 2025م:-

دعوة مجلس إدارة شركة ملاذ للتأمين التعاوني المساهمين إلى حضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية (الاجتماع الثالث).

الإعلان عن النتائج المالية السنوية المنتهية في 2024/12/31.

دعوة مجلس إدارة شركة ملاذ للتأمين التعاوني مساهميها إلى حضور اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول) عبر وسائل التقنية الحديثة.

إعلان ملاذ عن انخفاض الخسائر المتراكمة إلى 19.64% من رأس المال.

2 يناير

الإعلان عن عدم انعقاد الجمعية العامة غير العادية للشركة (الاجتماع الثاني).

8 يناير

الإعلان عن نتائج اجتماع الجمعية العامة غير العادية (الاجتماع الثالث).

30 يناير

4 مارس

حصول ملاذ على تصنيف ائتماني «A-» مع نظرة مستقبلية «مستقرة» من وكالة سمة للتصنيف.

5 مارس

8 مايو

الإعلان عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 2025/03/31م (ثلاثة أشهر).

11 مايو

15 مايو

صدور قرار مجلس الإدارة باستخدام نموذج القيمة العادلة لقياس العقارات والاستثمارية.

4 يونيو

تعيين أعضاء في لجنة المراجعة.

27 يوليو

31 يوليو

20 أغسطس

21 أغسطس

1 سبتمبر

7 سبتمبر

28 سبتمبر

1 أكتوبر

4 نوفمبر

الإعلان عن نتائج اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول).

الإعلان عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 2025/06/30م (سنة أشهر).

الإعلان عن آخر التطورات لإبرام مذكرة تفاهم مع شركة ليفا للتأمين.

استقالة عضو من مجلس الإدارة.

تعيين عضو في المقعد الشاغر بمجلس الإدارة وتشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

## التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة

تتوقع ملاذ أن تواصل تحقيق نتائج إيجابية في أعمالها خلال الفترة المقبلة، استناداً إلى العوامل التالية:

التوسع في قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة واستقطاب شرائح جديدة من العملاء في منتجات التأمين، إلى جانب إطلاق منتجات جديدة مبتكرة شملت تأمين العمالة المنزلية الصحي، وتأمين المنشآت الصغيرة والمتوسطة، واستكمال إجراءات إطلاق منتج العيوب الكامنة.



الاستثمار في حلول تقنية المعلومات وتطبيقاتها الرقمية، وتطوير قنوات التوزيع، وتعزيز البنية التحتية للأمن السيبراني دعماً للتحول الرقمي وتحسين تجربة العملاء.



مواكبة المتغيرات في قطاع التأمين واغتنام الفرص المتاحة في السوق بما يدعم استدامة الأداء ويعزز المركز التنافسي للشركة.



الاستثمار في رأس المال البشري وتطوير الكفاءات الوطنية، وتهيئة بيئة عمل محفزة تساهم في استبقاء المواهب وتعزيز الإنتاجية.



تعزيز كفاءة العمليات التشغيلية وتطوير إجراءات إدارة المطالبات، والاستمرار في رفع جودة الخدمات المقدمة للعملاء.



نظرة على الشركة

2





### العمل الجماعي

الشغف بالأداء والتعاون لتحقيق الأهداف المشتركة.



### النزاهة

الالتزام بالسلوك الأخلاقي في جميع التعاملات.



### التركيز على العميل

وضع العميل في صميم جميع القرارات والعمليات.



### المرونة

القدرة على التكيف مع احتياجات العملاء المتغيرة.

### الهدف

تقديم منتجات وخدمات تأمين متنوعة و مبتكرة و تنافسية تضيف قيمة للعملاء والمساهمين.

500 مليون  
رأس مال الشركة

2007م  
أول فصول الرحلة من مدينة الرياض

برؤية استراتيجية طموحة، رسّخت ملاذ للتأمين التعاوني منذ انطلاقتها في مدينة الرياض عام 2007م مكانتها كأحد رواد التأمين في المملكة العربية السعودية. وتعمل كشركة مساهمة عامة مدرجة في سوق الأسهم السعودية «تداول» تحت مظلة هيئة التأمين، مستثمرة التطور الكبير الذي طرأ على بيئات العمل في المملكة بشكل عام وعلى قطاع التأمين بشكل خاص.

وتفتخر اليوم بإنجازاتها المتنوعة متطلعة بتفاؤل وثقة نحو المزيد من النجاحات، بفضل موظفيها الذين يمثلون الأصول الحقيقية والثروة المعرفية للشركة، فُسهم في دعم الجهود الحكومية في الحثيثة نحو تكريس مفهوم جودة الحياة في المجتمع كأحد أبرز مستهدفات رؤية المملكة 2030م.

تمتاز بتنوع خطوط منتجاتها وخدماتها، حيث تقدم مجموعة واسعة من حلول التأمين التعاوني التي تشمل العملاء الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة.

### الرؤية

تسعى ملاذ للتأمين التعاوني أن تكون شركة التأمين الأكثر تفضيلاً وتميزاً في المملكة العربية السعودية من خلال طولها التأمينية والخدمات الرقمية المقدمة لجمهور العملاء، والمساهمة في التنمية والتحول الرقمي في قطاع التأمين السعودي. وتطمح الشركة إلى جعل التأمين التعاوني الرقمي أبرز سمات رؤيتها المستقبلية.

### الرسالة

تتمحور رسالة الشركة حول الالتزام بتحسين حياة عملائها من خلال طول التأمين التعاوني المبتكرة، وهذا ينطوي على التحسين المستمر في خدماتها ومنتجاتها وعملياتها، وضمان تلبية احتياجات المتطورة للعملاء.

## الحلول التأمينية والمنتجات المتطورة

## حلول تأمينية لمختلف الفئات:

قطاع الشركات  
الكبرى.قطاع الشركات  
المتوسطة والصغرى.

قطاع الأفراد.

نجحنا في بناء محفظة متكاملة من الحلول التأمينية المبتكرة، مركزة على خبرتنا الواسعة وفهمنا العميق لمتطلبات السوق واحتياجات العملاء المتنامية. وتتميز منتجاتنا وبرامجنا بجودتها ومواءمتها لكافة القطاعات، سواءً للأفراد أو الشركات بمختلف أحجامها.

وانطلاقاً من التزامنا بتقديم تجربة استثنائية، أتحنا خدماتنا وحلولنا عبر منصات رقمية متطورة تضمن سهولة الوصول والاستفادة بكل يسر وسلاسة، بما يسهم في تحسين جودة الحياة ويتماشي مع مستهدفات رؤية المملكة 2030م.

## 1- قطاع التأمين الصحي



التأمين الصحي.

التأمين الطبي للتأشيرة  
السياحية.

التأمين الطبي للزيارة.



التأمين الطبي للإقامة المميزة.

التأمين الطبي بخدمات وتغطيات  
مختارة.

## 2- تأمين المركبات



تأمين ضد الغير.



تأمين زد لأضرار المركبة



التأمين الشامل.

## 3- تأمين الممتلكات والحوادث



تأمين السفر.



التأمين الهندسي.



تأمين الحوادث المتنوعة.



تأمين شحن البضائع.



تأمين الممتلكات.

تأمين أخطاء المهن  
الطبية.

## تأمين العمالة المنزلية



التأمين الصحي للعمالة المنزلية.

## التأمين الصحي

صُمم برنامج التأمين الصحي بما يتوافق مع قواعد وأنظمة مجلس الضمان الصحي (CHI)، مع مراعاة احتياجات العملاء من حيث نطاق التغطية وجودة الخدمات المقدمة.

## نطاق التغطية

يوفر البرنامج ثلاثة مستويات من التغطية التأمينية:

## تغطية شاملة

يشمل تكلفة العلاج  
للمرضى في العيادات  
الداخلية و الخارجية.

تغطية العيادات  
الداخلية

يشمل الإقامة ورسوم  
الطبيب والجراحة وعلاج  
الحالات الطارئة.

تغطية العيادات  
الخارجية

يشمل زيارات الطبيب  
والأدوية والفحوصات  
والتشخيص.

## تسهيل الحصول على الرعاية الصحية

نوفر في قطاع التأمين الصحي حلولاً مبسطة لعملائنا:



### خدمة توصيل الدواء

تمكّن المرضى من طلب أدويةهم وتوصيلها إلى منازلهم.



### خدمة الوصفة الطبية

تتيح للمرضى الحصول على أدويةهم المزمّنة من خلال أكثر من 1,500 صيدلية دون الحاجة لزيارة الطبيب.

## قطاع تأمين المركبات

يقدم قطاع تأمين المركبات في ملاذ مجموعة متنوعة من الحلول التأمينية المصممة لتلبية احتياجات العملاء من الأفراد والشركات، مدعومة بقدرات تشغيلية متقدمة وعلاقات راسخة مع مقدمي الخدمات المتعلقة بالمركبات، وهو ما أسهم في تحقيق حصة سوقية متميزة في هذا القطاع.

## أنواع التغطية

يوفر البرنامج ثلاثة أنواع من التغطيات التأمينية:

### تأمين المسؤولية المدنية تجاه الغير

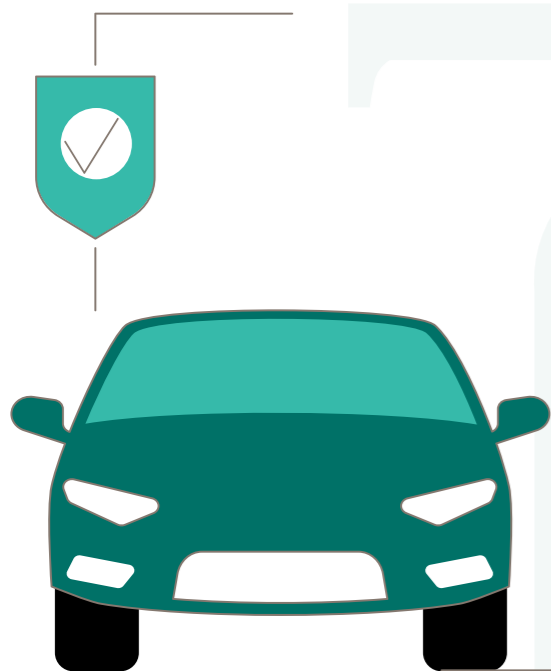
يوفر الحماية الأساسية المطلوبة نظاماً.

### التأمين الشامل

يقدم تغطية موسعة تشمل أضرار مركبة المؤمن له والطرف الآخر.

### تأمين زد

منتج مبتكر يغطي أضرار المركبة بمرونة عالية.



## خدمة العملاء

نحرص على تقديم خدمة استثنائية لعملائنا من خلال:



### مركز الاتصال

متاح على مدار الأسبوع للإرشاد والرد على الاستفسارات.



### فريق الحسابات الرئيسية

فرق مخصصة في ثلاث مناطق رئيسية بالمملكة لضمان تلبية احتياجات العملاء وفق أعلى المعايير.

## الحلول الرقمية

انطلاقاً من ريادتنا في خدمات التأمين الرقمي، نقدم حلولاً إلكترونية مبتكرة تشمل:

### تطبيق ملاذ

الاطلاع على الشبكة الطبية وتقديم المطالبات لجميع أنواع التأمين بالإضافة إلى متابعة حال المطالبة لجميع أنواع التأمين



### منصة التسجيل الإلكتروني

تتيح إضافة وحذف الأعضاء إلكترونياً.



## تأمين الممتلكات والحوادث العامة

يقدم هذا القطاع مجموعة شاملة من الحلول التأمينية المصممة لحماية الأصول والممتلكات وتغطية المسؤوليات المتنوعة، بما يلبي احتياجات الشركات والأفراد على حد سواء.

## التأمين الهندسي

يختص التأمين الهندسي بتأمين المشروعات والمعدات والآلات والأجهزة، ويغطي جميع الأخطار التي قد تتعرض لها أعمال العقد أو المعدات المؤمنة باختلاف أنواعها وطبيعة العمل بها. ويوفر هذا النوع من التأمين تغطية واسعة للأعمال المدنية، إضافة إلى تغطية المسؤولية القانونية تجاه الطرف الثالث، مع إمكانية امتداد التغطية لتشمل التعويض عن فقدان الأرباح أو زيادة مصاريف الأعمال وفق شروط وبنود الوثيقة.

## منتجات التأمين الهندسي (للشركات):



تأمين فساد المخزون في  
المستودعات المبردة  
(DOS).



تأمين معدات وآلات  
المقاولين (CPM).



التأمين ضد جميع  
أخطار التركيب (EAR).



تأمين جميع أخطار  
المقاولين (CAR).



تأمين المعدات الإلكترونية  
(EEI).



تأمين انفجار الغلايات  
وأوعية الضغط (BPV).



تأمين خسارة الأرباح الناتج  
عن عطب الآلات (MLOP).



تأمين عطل الآلات  
(MB).

## المزايا التنافسية

يتميز قطاع تأمين المركبات في ملاذ بعدة عوامل تنافسية تشمل:



خدمة المساعدة على  
الطريق على مدار  
الساعة.



ثلاثة مراكز متخصصة  
لاستقبال المطالبات  
ومعالجتها.



قدرات متقدمة في إدارة  
المطالبات ومعالجتها  
بكفاءة.



برامج تأمينية متنوعة  
تناسب مختلف الشرائح  
والاحتياجات.

## الحلول الرقمية

تتيح ملاذ لعملائها إنجاز معاملاتهم إلكترونياً عبر قنوات متعددة تشمل تطبيق الجوال والموقع الإلكتروني وأجهزة الخدمة الذاتية، وتوفر هذه المنصات الخدمات التالية:



طلب خدمة المساعدة  
على الطريق.



تقديم المطالبات  
ومتابعتها بسهولة.



إصدار وثائق تأمين المركبات  
والاستعلام عنها.



## تأمين الممتلكات

يوفر هذا القطاع حزمة واسعة من الحلول التأمينية الخاصة بحماية الممتلكات وتغطيتها ضد الخسارة أو التلف الناتج عن الحوادث أو الكوارث. وتتناسب وثائق تأمين الممتلكات مع طبيعة الأعمال التجارية والصناعية والمنزل الخاصة، من خلال تغطيات شاملة تضمن تعويض كافة الخسائر والمصروفات الناجمة عن الأخطار وفق شروط وبنود الوثيقة.

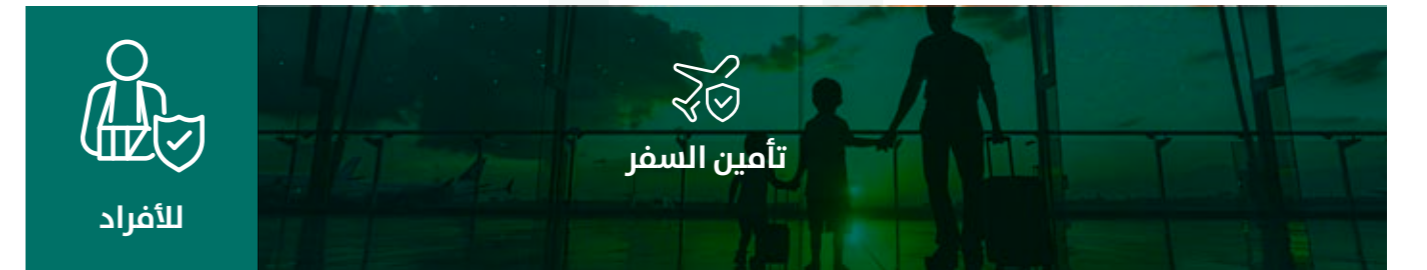
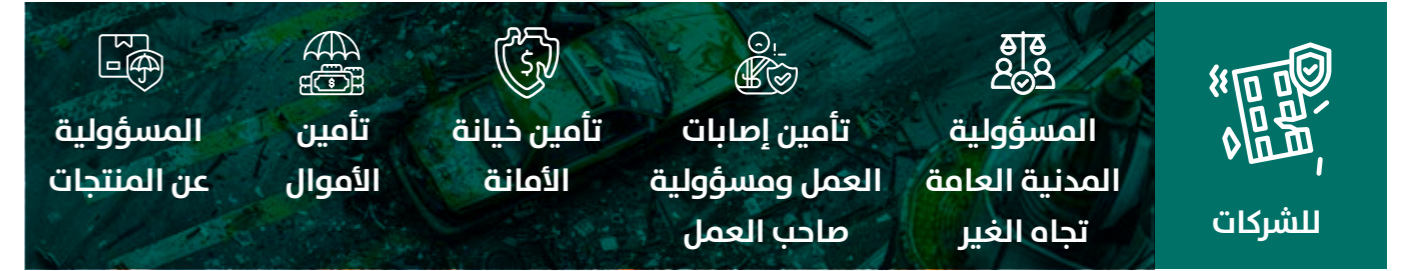
## منتجات تأمين الممتلكات:



## تأمين الحوادث المتنوعة

يوفر هذا القطاع الحماية من مخاطر الحوادث المختلفة من خلال مجموعة متخصصة من وثائق التأمين التي تقدم التعويض عن الخسائر أو التكاليف والمسؤوليات التي يتكبدها المؤمن له. وتتميز وثائق الحوادث المتنوعة بشموليتها وقابليتها للتكيف مع مختلف المخاطر وفق شروط وبنود الوثيقة.

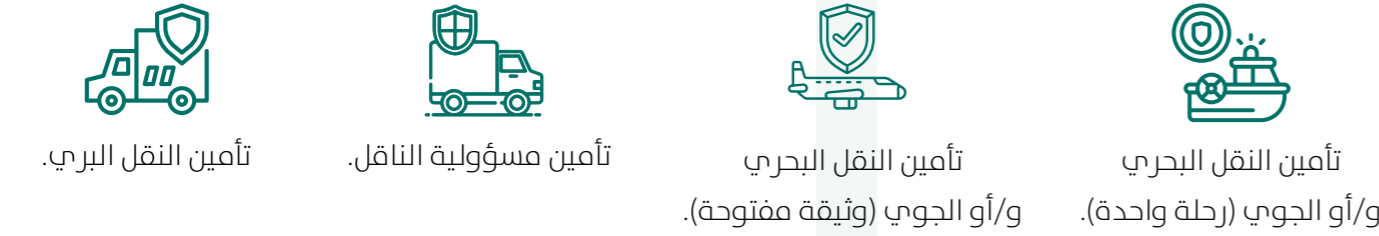
## منتجات تأمين الحوادث المتنوعة:



## التأمين البحري

يوفر التأمين البحري حماية شاملة للبضائع المشحونة براً وبحراً وجواً، من خلال وثائق تغطي الأخطار المتمثلة في حوادث الغرق أو الحريق أو الضرر المائي والكسر أو الضرر الناجم عن الاصطدام البحري وغيرها.

## منتجات التأمين البحري (للشركات):



## تأمين المسؤولية

تشمل الخطوط المتخصصة تغطيات متعددة بالغة الأهمية للشركات والأفراد، تلبي احتياجات قطاعات متنوعة وتوفر حماية متقدمة للمسؤوليات المهنية والتشغيلية.

## منتجات التأمين المتخصص:



## النطاق الجغرافي

نسعى ضمن استراتيجيتنا التطويرية إلى توسيع قاعدة عملائنا وتقديم أفضل الحلول التأمينية عبر شبكة فروع منتشرة في أنحاء المملكة. ونواصل في تطوير خدماتنا الإلكترونية وفق أحدث النظم الرقمية لتوفير تجربة عميل سلسة تتسم بالجودة والكفاءة والأمان.



■ المنطقة الوسطى ■ المنطقة الغربية ■ المنطقة الشرقية ■ المنطقة الجنوبية

نوع الفرع	المدينة	المنطقة
المقر الرئيسي - الإدارة العامة	الرياض	الوسطى
الإدارة الإقليمية للمنطقة الوسطى		
الإدارة الإقليمية للمنطقة الغربية	جدة	الغربية
الإدارة الإقليمية للمنطقة الشرقية	الدمام	الشرقية
مكتب مبيعات	الأحساء	
فرع ومكتب مبيعات	جازان	الجنوبية

ملاحم الاستراتيحية

3

## مبادرات استراتيجية منفذة خلال عام 2025م



تحسين تجربة العميل  
من خلال الحلول الرقمية.



إضافة منتجات جديدة.



تعزيز كفاءة المطالبات.



تطوير البنية التحتية  
لأنظمة الشركة.

## الاستراتيجية

ترتكز استراتيجيتنا على تحقيق النمو المستقر والربحية المستدامة عبر موازنة دقيقة بين التوسع في قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة الأعمال والحفاظ على متانة محفظة الشركات. ونضع الريادة في الحلول الرقمية المبتكرة في صدارة أولوياتنا، حيث تقود التحول نحو الحلول الرقمية المتقدمة التي تعيد تشكيل تجربة العملاء، وترفع كفاءة العمليات، وتسرع وتيرة إنجاز المعاملات. وإيماناً منا بأن الميزة التنافسية الحقيقية تصنعها الكفاءات، نولي اهتماماً استثنائياً بالاستثمار في رأس المال البشري وتمكين الموظفين بالمعارف والمهارات اللازمة، ليكونوا شركاء حقيقيين في رحلة التميز والريادة في قطاع التأمين السعودي.

## الركائز الاستراتيجية



## المحافظة على محفظة الشركات

استمرار استقطاب الشركات واستغلال  
الفرص المجدية باعتبارها تشكل  
الحصة الأكبر من السوق.



## التوسع في قطاع الشركات

## الصغيرة والمتوسطة

التركيز على المنتجات الفردية وقطاع  
الشركات الصغيرة والمتوسطة.



## التوسع في التسويق

تدعيم عملية التوسع في قطاع  
الشركات الصغيرة والمتوسطة  
من خلال الحملات التسويقية  
المستهدفة.



## الاستثمار في تقنية المعلومات

تعزيز البنية التقنية وتطوير الأنظمة  
الرقمية بما يدعم كفاءة العمليات  
وتحسين تجربة العملاء.



## تعزيز رأس المال البشري

تنمية واستقطاب الكفاءات البشرية  
وتعزيز بيئة العمل.

## المرونة والتكيف مع متغيرات السوق

يشهد قطاع التأمين في المملكة تحولات متسارعة ومنافسة متزايدة، وقد أثبتت ملاذ قدرتها على التكيف مع هذه المتغيرات من خلال التركيز على جودة الخدمة والابتكار في المنتجات، حيث تميزت بتقديم حلول تأمينية متخصصة تلبي احتياجات السوق المتنامية. ومن أبرز ما يعكس هذا التوجه إطلاق المنتج الجديد للشركة والذي يقدم تغطيات متكاملة لحماية أعمال البناء من العيوب الكامنة، بما يتوافق مع المتطلبات والمعايير النظامية. وفي قطاع تأمين المركبات، فقد مكّن التحليل الدقيق لبيانات السوق الشركة من تحسين آليات التسعير ومراقبة الأداء بشكل مستمر، لضمان تحقيق التوازن بين التنافسية والربحية المستدامة.

وتسعى الشركة إلى تحقيق التوازن بين النمو في القطاعات المريرة والاستمرار في تحسين الأداء المالي مقارنة بالسنوات السابقة، وذلك من خلال تقديم مستوى خدمة متميز، والحفاظ على أداء محفظة الشركات ورفع الكفاءة التشغيلية.

كما تنتهج الشركة استراتيجية تنويع مصادر الإيرادات من خلال التوسع في قطاعات مجزية، للحد من تأثير تقلبات عوائد الاستثمار وتعزيز استقرارها المالي. هذا وتولي الشركة اهتماماً بالغاً بتطوير كوادرها البشرية وتوفير بيئة عمل جاذبة، تمهيداً للانتقال إلى مقرها الجديد الذي سيمثل نقلة نوعية في بيئة العمل.

## التوافق الاستراتيجي لملاذ مع رؤية المملكة 2030م

تطلق شركة ملاذ للتأمين التعاوني في رسم استراتيجيتها المؤسسية على ضوء مستهدفات رؤية المملكة 2030م، إيماناً منها بأن القطاع التأميني يمثل ركيزة أساسية في دعم الاقتصاد الوطني وتعزيز الاستقرار المالي والاجتماعي. وتسعى الشركة عبر مبادراتها وخططها التطويرية إلى أن تكون شريكاً فاعلاً في تحقيق محاور الرؤية الثلاثة: مجتمع حيوي، واقتصاد مزدهر، ووطن طموح.

في مجال التحول الرقمي وبناء الاقتصاد المعرفي، تواصل ملاذ استثماراتها في تبني أحدث الحلول التقنية وتطوير القنوات الرقمية، بهدف تحسين تجربة العملاء وتقديم خدمات تأمينية مبتكرة تلبي تطلعاتهم. وقد أثمرت هذه الجهود عن إطلاق منصة إلكترونية متكاملة تتيح للعملاء إنجاز معاملاتهم بسهولة ويسر، بدءاً من إصدار الوثائق إلكترونياً، مروراً بإدارة المطالبات، وصولاً إلى الاستفادة من الخدمات ذات القيمة المضافة. ويأتي هذا التوجه دعماً لبرنامج التحول الوطني الرامي إلى رفع كفاءة الأداء الحكومي ورقمنة الخدمات، بما يساهم في تحقيق اقتصاد رقمي تنافسي.

وفي محور تنمية رأس المال البشري وتمكين الكفاءات الوطنية، تضع ملاذ المواطن السعودي في صدارة أولوياتها، عبر استقطاب المواهب الشابة وتأهيلها وفق أعلى المعايير المهنية. ونعمل على تطوير مهارات موظفينا من خلال برامج تدريبية متخصصة، وخطط تعاقب وظيفي تستهدف إعداد القيادات الوطنية لشغل المناصب الإشرافية والتنفيذية، تأكيداً على التزامنا بتحقيق مستهدفات التوطين وتعزيز مشاركة المرأة السعودية في سوق العمل، بما يعكس إيجاباً على استدامة النمو ورفع الإنتاجية.

أما على صعيد المسؤولية المجتمعية وتعزيز ثقافة الامتثال، تحرص ملاذ على ترسيخ مبادئ الشفافية والنزاهة والحوكمة الرشيدة في جميع عملياتها، انطلاقاً من مسؤوليتها تجاه المساهمين والعملاء والمجتمع.

وفي سياق دعم المشاريع الكبرى وتطوير المنتجات، تساهم ملاذ في تلبية احتياجات المشاريع التنموية والعملقة التي تشهدها المملكة، عبر تقديم حلول تأمينية متكاملة تتناسب مع حجم هذه المشاريع وتعقيدها. كما نعمل على إطلاق منتجات تأمينية جديدة تراعي المتغيرات الاقتصادية والاجتماعية، وتستجيب لمتطلبات السوق المتجددة، في إطار دعم الشمول التأميني وتعزيز الحماية لجميع فئات المجتمع.

## التطلعات الاستراتيجية

**تعزز الشركة الاستمرار في تنفيذ استراتيجيتها المركزة على النمو المستقر مع المحافظة على الربحية المستدامة، وتتضمن الخطط التوسعية للسنوات القادمة:**  
**تخطط الشركة لإطلاق مجموعة من المنتجات الجديدة تشمل:**



إطلاق منتجات وخدمات جديدة مبتكرة.



المحافظة على محفظة عملاء الشركات وتعزيز العلاقة معهم.



التوسع في قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة واستقطاب شرائح جديدة من العملاء.

تخطط الشركة لإطلاق مجموعة من المنتجات الجديدة

تأمين المسؤولية للفعاليات.

منتج التأمين البحري للشركات المتوسطة.

منتج العيوب الكامنة.

## استراتيجية ملاذ في التحول الرقمي

وتقديم مستوى عالٍ من الخدمة.

وقد قامت شركة ملاذ بتوفير مجموعة متكاملة من الخدمات الرقمية تشمل:

- تقديم المطالبات ومتابعتها.
- مراجعة التغطيات والمنافع.
- شراء الوثائق التأمينية.
- إصدار شهادات التأمين.
- تقديم الشكاوى ومتابعتها.



## استراتيجية الأمن السيبراني



## الرؤية

تمكين ملاذ للتأمين من العمل ضمن فضاء إلكتروني آمن وموثوق يدعم النمو، والاستدامة، والتحول الرقمي.



## الرسالة

حماية بيانات وأصول ملاذ للتأمين، ومواءمة الضوابط السيبرانية مع أولويات الأعمال، مع الالتزام بالمتطلبات التنظيمية، وتعزيز الجاهزية لمواجهة المخاطر السيبرانية.

وانطلاقاً من التزام ملاذ بتطبيق استراتيجية الأمن السيبراني، والامتثال للمتطلبات التنظيمية الصادرة عن هيئة التأمين، والبنك المركزي السعودي (ساما)، والضوابط والمعايير الصادرة عن الهيئة الوطنية للأمن السيبراني (NCA)، ونظام حماية البيانات الشخصية (PDPL)، واصلت الشركة ترسيخ مستويات النضج المعتمدة في ممارسات الأمن السيبراني، بما يعكس تطور الإطار الحوكمي والتشغيلي، ويدعم تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة وقد أسهم هذا النهج في:

- تعزيز حماية بيانات العملاء من خلال تطبيق ضوابط أمنية تضمن سرية وسلامة المعلومات عبر الأنظمة والتقنيات الرقمية.
- رفع جاهزية الأنظمة والخدمات التأمينية بما يدعم استمرارية الأعمال ويحد من أثر الحوادث السيبرانية المحتملة.
- تعزيز التكامل بين إدارات الشركة عبر إشراك الجهات ذات العلاقة في إدارة المخاطر السيبرانية وترسيخ مفهوم المسؤولية المشتركة.

- تعزيز ثقة العملاء والشركاء من خلال توفير بيئة رقمية آمنة تدعم التوسع في الخدمات الرقمية والتحول التقني.
- تمكين إدارة الأمن السيبراني عبر الدعم الإداري وتوفير الموارد اللازمة، بما في ذلك الميزانيات المعتمدة لتنفيذ المبادرات ذات الأولوية.
- من خلال توفير بيئة رقمية آمنة تدعم التوسع في الخدمات الرقمية والتحول التقني في قطاع التأمين.

## نواحي القوة والمزايا التنافسية

نمتلك مجموعة من المقومات التي تعزز مكانتنا التنافسية في سوق التأمين السعودي، وتمكّننا من تحقيق النمو المستدام وتقديم قيمة مضافة لعملائنا وأصحاب المصلحة:



## الريادة في الحلول الرقمية

تبنينا التقنيات الحديثة وتطوير منصات رقمية متكاملة تسهّل تجربة العملاء.

## علامة تجارية موثوقة

بنينا سمعة راسخة في سوق التأمين السعودي قائمة على الالتزام والمصداقية في تقديم الخدمات التأمينية.

## التميز في الحلول التأمينية

نقدم محفظة متنوعة من المنتجات والبرامج التأمينية المصممة لتلبية احتياجات مختلف شرائح العملاء من الأفراد والشركات.

## المرونة وسرعة الاستجابة

تميزنا بقدرتنا على التكيف السريع مع متطلبات السوق وتلبية احتياجات العملاء المتغيرة بكفاءة عالية.

# الأداء التشغيلي

# 4



## قدرات تشغيلية بفرق متخصصة

### شبكة التوزيع والحلول التأمينية المبتكرة

تواصل شركة ملاذ للتأمين التعاوني تعزيز حضورها في السوق السعودي من خلال شبكة توزيع متنوعة وفريق مبيعات متخصص، مع التركيز على تحسين تجربة العملاء وتقديم حلول تأمينية مبتكرة تلبي احتياجات مختلف الشرائح.

القطاع	المستلمة	التي تمت تسويتها
تأمين المركبات	112,062	107,648
التأمين الصحي	2,216,518	2,213,239
الممتلكات والحوادث	329	191

### المنتجات الجديدة في عام 2025م

أطلقنا خلال العام حزمة جديدة من منتجاتنا النوعية التي وسعت نطاق التغطيات وسدت فجوات مهمة في السوق.

#### منتج التأمين الصحي للعمالة المنزلية ومن في حكمهم (أفراد)

استجابةً للاحتياجات المتزايدة في السوق السعودي، أطلقنا في مايو 2025م منتج التأمين الصحي للعمالة المنزلية، ليوفر تغطية صحية متكاملة لهذه الشريحة الواسعة. ويهدف المنتج إلى تعزيز الطمأنينة لأرباب الأسر من خلال ضمان حصول العاملين في منازلهم على رعاية صحية مناسبة عند الحاجة، في خطوة تعكس حرص الشركة على توسيع مظلة الحماية التأمينية لتشمل فئات مجتمعية أوسع.

#### منتج تأمين أعمال المقاول للعيوب الكامنة (شركات وأفراد)

مواكبةً للتطورات التشريعية والتنظيمية في قطاع التطوير العقاري والمقاولات بالمملكة، طورنا منتج تأمين أعمال المقاول للعيوب الكامنة، ليلبي احتياجات المطورين والمقاولين المتخصصين. يستهدف منتج تأمين أعمال المقاول للعيوب الكامنة الإلزامي كافة أنواع المباني بما فيها المباني السكنية والتجارية، وتبلغ مدة التغطية إلى عشر سنوات، وهو موجه لملاك الوحدات العقارية والمقاولين والمطورين العقاريين، بهدف تغطية أي عيب في الأعمال الإنشائية أو عناصرها الواقية أو تمديدات الأعمال الميكانيكية والكهربائية والصحية داخل العناصر الإنشائية والمنفذة وفقاً لكوود البناء السعودي.

### منتج تأمين المنشأة الصغيرة والمتوسطة - بلس (شركات)

إسهاماً في تمكين قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، أطلقنا خلال 2025م منتج «تأمين المنشأة الصغيرة والمتوسطة - بلس»، تأكيداً على التزامنا بتعزيز الشمول التأميني ودعم ركيزة أساسية من ركائز الاقتصاد الوطني. ويقدم المنتج حلولاً تأمينية مرنة ومصممة خصيصاً لتناسب مع طبيعة أعمال هذه المنشآت واحتياجاتها التشغيلية عبر إضافة فئات جديدة، بما يساهم في دعم استدامتها ونموها في بيئة أعمال تنافسية.

#### التميز التشغيلي في المبيعات وتعزيز تنافسية الحلول التأمينية

### شهد قطاع المبيعات خلال 2025م عدداً من المتغيرات التي تطلب إعادة توجيه الأولويات ومرونة في

#### إدارة العمليات، حيث تم التعامل مع كل مشهد بما يحقق استقرار الأداء ويعزز تنافسية الخدمات.

في ظل تركيز حصة سوقية كبيرة لدى شركات بعينها بأكثر من 57%، تم توجيه الجهد التشغيلي نحو شريحة الشركات الصغيرة والمتوسطة عبر تطوير قنوات تواصل أكثر مرونة وحلول خدمية تلائم طبيعة أعمالها، وهو ما وسع قاعدة العملاء ووازن توزيع المحفظة. كما قوبلت الضغوط المرتبطة بالمنافسة السعرية بتحول منضبط في سياسة التسعير، تم بموجبه إعادة توجيه العروض لتستند إلى القيمة الفعلية للمنتج، عبر إبراز جودة التغطيات وكفاءة معالجة المطالبات، مما حافظ على الهوامش الربحية دون الحاجة إلى الدخول في منافسة سعرية حادة.

مع تزايد وعي العملاء وميولهم للمقارنة، تم تعزيز الدور الاستشاري لفرق المبيعات، حيث بات التركيز على شرح الفروقات الفنية بين المنتجات ورفع الوعي التأميني، بما يجعل قرار الشراء مبنياً على فهم التغطية لا على السعر فقط. وفي الجانب الفني، ساهم التنسيق المباشر بين قطاعي المبيعات والاكنتاب في تجاوز التشغيلات المرتبطة بالأنشطة عالية المخاطر، من خلال تصميم حلول تأمينية مخصصة تتوافق مع معايير المخاطر دون التفريط بجاذبية المنتج.

أما على صعيد الخدمات الرقمية، فقد شهد القطاع تطويراً مستمراً في قنوات التواصل وتجربة العميل، خاصة في إجراءات الإصدار والتجديد، بما يتواءم مع التحول الرقمي ويرفع كفاءة إنجاز المعاملات. وسعيًا لضمان استمرارية العلاقة مع العملاء، تم اعتماد برامج متقدمة للاحتفاظ بهم تقوم على المتابعة الدورية ومعالجة الملاحظات بأسلوب استباقي.

## حملة تأمين «زد» لتأمين أضرار المركبة

نفذت الشركة هذه الحملة عبر قنوات التواصل الاجتماعي بهدف نشر الوعي بأهمية الحصول على تأمين إضافي يكمل تأمين الطرف الثالث من أي شركة تأمين سعودية، لحماية أصحاب المركبات من التكاليف المالية المرتفعة المترتبة على إصلاح مركباتهم عند وقوع الحوادث المرورية.

### النتائج المحققة:

- تفاعل كبير من الجمهور المستهدف مع محتوى الحملة.
- نجاح في إيصال رسالة أهمية التأمين الإضافي للمركبات.
- زيادة الإقبال على منتج «زد» وارتفاع معدلات الاشتراك.
- تعزيز الوعي المجتمعي بثقافة التأمين الشامل للمركبات.

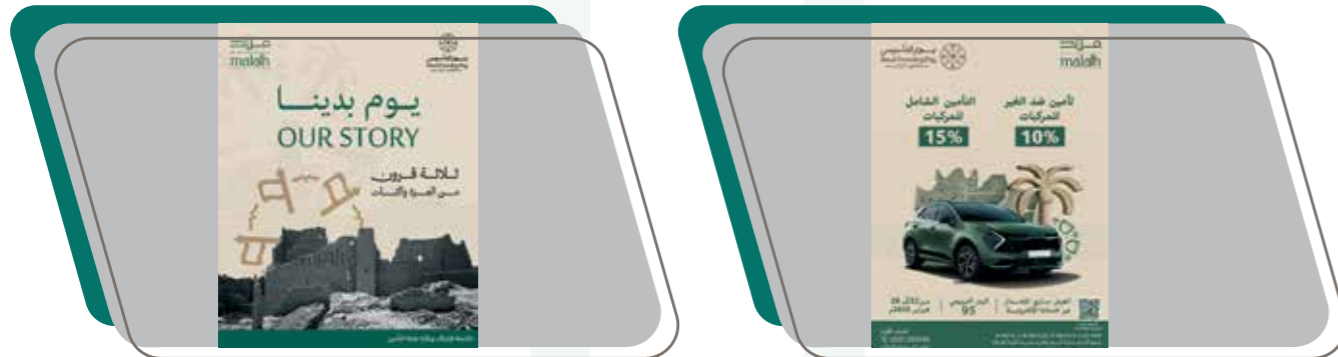


## حملة خصومات يوم التأسيس

احتفاءً بيوم التأسيس، أطلقت الشركة هذه الحملة عبر منصة X لتقديم خصومات حصرية ومميزة على مجموعة مختارة من منتجات تأمين الأفراد، تعبيراً عن تقديرها لعملائها ومشاركتهم هذه المناسبة الوطنية العزيرة.

### النتائج المحققة:

- تحقيق الأهداف البيعية المرسومة للحملة.
- زيادة في مبيعات المنتجات المستهدفة خلال فترة الحملة.
- تعزيز التفاعل مع العملاء وزيادة معدلات المشاركة على المنصة.
- ترسيخ ارتباط العلامة التجارية بالمناسبات الوطنية.



## الحملة التسويقية المنفذة خلال 2025م

نفذنا خلال عام 2025م مجموعة من الحملات التسويقية المتنوعة التي استهدفت تعزيز الوعي بمنتجات الشركة والوصول إلى شرائح جديدة من العملاء. وقد تميزت هذه الحملات بتنوع قنواتها التسويقية وابتكارها في إيصال الرسائل التوعوية، محققة نتائج إيجابية انعكست على زيادة الطلب وتعزيز مكانة الشركة في السوق.

### حملة تأمين العيوب الخفية على المباني السكنية والتجارية

أطلقت الشركة هذه الحملة عبر قنوات التواصل الاجتماعي، إضافة إلى حضور بارز ومميز من خلال الإعلان على واجهة برج المملكة في مدينة الرياض، بهدف رفع مستوى الوعي التأميني لدى الأفراد والمطورين العقاريين بأهمية تأمين المشاريع السكنية والتجارية لضمان جودة المباني وحماية استثماراتهم العقارية.

### النتائج المحققة:

- تفاعل واسع وصدى إيجابي بين الجمهور المستهدف من الأفراد والمطورين العقاريين.
- ارتفاع ملحوظ في مستوى الوعي بأهمية تأمين العيوب الخفية للمباني.
- زيادة معدلات الاستفسار والطلب على المنتج.
- تعزيز مكانة الشركة كمزود رئيسي لحلول التأمين العقاري في السوق السعودي.



## حملة خصومات اليوم الوطني 95

بمناسبة اليوم الوطني 95 للمملكة العربية السعودية، أطلقت الشركة هذه الحملة عبر منصة X لمشاركة العملاء فرصة هذه المناسبة الغالية من خلال تقديم باقة من الخصومات المميزة على منتجات تأمين الأفراد.

### النتائج المحققة:

- نجاح في تحفيز المبيعات وتجاوز المستهدفات المحددة.
- تعزيز ولاء العملاء للعلامة التجارية.
- زيادة قاعدة المتابعين والتفاعل على منصات التواصل الاجتماعي.
- ترسيخ صورة الشركة كشريك وطني يحتفي بإنجازات الوطن مع عملائه.

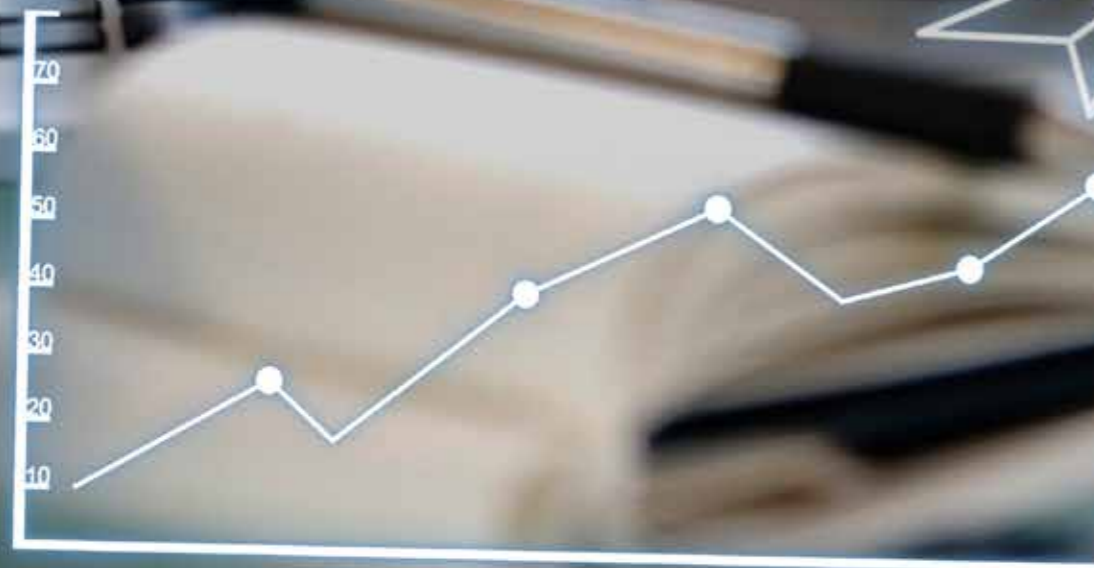


## حملات متنوعة للمنتجات والخدمات التأمينية

نفذت الشركة مجموعة من الحملات التسويقية المتنوعة عبر منصة X، استهدفت التعريف بمحفظة منتجاتها وخدماتها التأمينية المتنوعة والوصول إلى أكبر شريحة من العملاء المحتملين، بما يساهم في تعزيز المبيعات وترسيخ الوعي بالعلامة التجارية.

### النتائج المحققة:

- تحقيق نمو إيجابي في مبيعات المنتجات المستهدفة.
- زيادة التعريف بتنوع خدمات الشركة وطولها التأمينية.
- توسيع قاعدة العملاء المحتملين واستقطاب شرائح جديدة.
- تعزيز الحضور الرقمي للشركة وزيادة معدلات التفاعل.



## الخدمات الإلكترونية والتحول الرقمي

تواصل ملاذ للتأمين التعاوني تعزيز مكانتها الريادية في التحول الرقمي، من خلال تطوير باقة متكاملة من المنتجات والخدمات الرقمية التي تركز على تمكين العملاء وتبسيط تجربتهم التأمينية في قطاعات الصحة والمركبات والتأمين العام. ويأتي هذا التوجه انطلاقاً من قناعة راسخة بأن الابتكار التقني يشكل الركيزة الأساسية لتقديم خدمات أسرع وأعلى كفاءة، وهو ما تجسد في تطوير المنصات الإلكترونية لتغطي كامل مراحل الدورة التأمينية، بدءاً من الإصدار الفوري للوثائق وصولاً إلى تسوية المطالبات بيسر وسلاسة.

### وفيما يلي ملخص لأبرز المنتجات والخدمات الرقمية المتاحة لعملائنا:

الفئة	الصحي	المركبات	العام
إدارة الوثيقة	—	• إصدار وثيقة تأمين جديدة. • تجديد وثيقة تأمين سارية. • استرجاع عرض سعر.	• إصدار وثائق جديدة (السفر، المنزل، العمالة المنزلية، أخطاء المهن الطبية).
الخدمات	• الخدمات الطبية. • متابعة حالة الموافقات الطبية. • الاستعلام عن شبكة مقدمي الخدمة المعتمدين. • الاطلاع على المنافع والتغطيات. • الاطلاع على حد المنفعة.	• إضافة تغطيات على الوثيقة. • استعلام / طباعة وثيقة التأمين (أفراد). • طباعة وثيقة التمويل التأجير. • الفأض التأميني.	• تقديم ملاحق على الوثيقة. • تقديم مستندات إضافية للملحق. • استعلام / طباعة وثيقة التأمين. • استعلام / دفع (أخطاء المهن الطبية).
رقمنة المطالبات	• تقديم مطالبة طبية جديدة. • تقديم مستندات إضافية للمطالبة. • استعلام عن حالة مطالبة طبية.	• تقديم مطالبة. • تقديم مستندات إضافية للمطالبة. • استرجاع قيمة الضريبة المضافة. • استعلام عن حالة المطالبة.	• تقديم مطالبة جديدة (السفر، المنزل، العمالة، أخطاء المهن). • تقديم مستندات إضافية. • الاستعلام عن حالة المطالبة.
إلغاء الوثائق	—	• طلب إلغاء وثيقة تأمين. • استعلام / تقديم مستندات لطلب الإلغاء.	• تقديم طلب إلغاء وثيقة تأمين. • استعلام / تقديم مستندات لطلب الإلغاء.
التغطيات الاختيارية	—	• إضافة نطاق جغرافي. • إضافة سائق.	—
الخدمات ذات القيمة المضافة	• استشارة صحية عن بعد (تطبيق سنار). • إعادة صرف الأدوية. • خدمة التطعيم المنزلي. • الفحص الشامل المنزلي.	—	—

## شراكات التسويق الاستراتيجية

تمتلك الشركة شراكات استراتيجية مع عدد من الجهات الرائدة في مختلف القطاعات، تهدف إلى تقديم قيمة مضافة للعملاء وتوسيع نطاق الخدمات المقدمة:

### القطاع المصرفي



### قطاع الاتصالات والهواء



## إطلاق تطبيق ملاذ الجديد

في إطار سعيها المستمر نحو الريادة في التحول الرقمي وتقديم تجربة استثنائية لعملائها، أطلقت شركة ملاذ للتأمين التعاوني النسخة الجديدة من تطبيقها للهواتف الذكية في 17 يوليو 2025م. ويأتي هذا الإطلاق استجابةً لتطلعات العملاء المتنامية وحرصاً على مواكبة أحدث التقنيات في قطاع التأمين الرقمي.

وقد تم تطوير التطبيق الجديد بالكامل وفق أحدث المعايير التقنية، ليوفر واجهة مستخدم عصرية وسهلة الاستخدام تمكن العملاء من إنجاز معاملاتهم التأمينية بكل يسر وسلاسة. ويعكس التطبيق التزام الشركة بتبسيط الإجراءات وتقليل الوقت والجهد المطلوب لإتمام العمليات، بما يتماشى مع توجهات المملكة نحو التحول الرقمي ورؤية 2030.

### أبرز مزايا التطبيق:

- واجهة مستخدم عصرية: تصميم جديد كلياً يتميز بالبساطة والوضوح وسهولة التنقل بين الخدمات.
- تجربة مستخدم متكاملة: رحلة عميل محسنة من البداية إلى النهاية تضمن سهولة الوصول إلى جميع الخدمات.
- تقنية متطورة: بنية تحتية تقنية حديثة تضمن السرعة والأمان والاستقرار في الأداء.
- إدارة الإشعارات: نظام إشعارات ذكي يُبقي العملاء على اطلاع دائم بحالة وثائقهم ومطالباتهم.
- تقديم المطالبات إلكترونياً: إمكانية رفع المطالبات ومتابعتها بشكل كامل عبر التطبيق دون الحاجة لزيارة الفروع.
- إدارة الملفات الشخصية: تحكم كامل في البيانات الشخصية والوثائق التأمينية من مكان واحد.

وتمثل النسخة الجديدة لتطبيق ملاذ نقلة نوعية في مستوى الخدمات الرقمية التي تقدمها الشركة، ويؤكد التزامها بوضع العميل في صميم أولوياتها وتوفير قنوات رقمية متطورة تلبي احتياجاته على مدار الساعة.



## الأمن السيبراني لدى ملاذ

تعمل ملاذ للتأمين على ترسيخ ثقافة الأمن السيبراني بوصفها ركيزة أساسية ضمن منظومة العمل المؤسسي، انطلاقاً من إدراكها لأهمية حماية بيانات العملاء، وتعزيز موثوقية الخدمات التأمينية، وضمان استمرارية الأعمال. وقد أولت الشركة اهتماماً خاصاً بتطوير منظومة متكاملة للأمن السيبراني تركز على حوكمة واضحة للأدوار والمسؤوليات، وتكامل الجهود بين الإدارات، وبما يواكب النمو المتسارع في الخدمات الرقمية وفي هذا الإطار، تبنت ملاذ الأطر والمعايير التنظيمية والتقنية الصادرة من الجهات التشريعية والعالمية، وعملت على تطوير قدراتها في مجالات حماية الأنظمة والبيانات، ورصد التهديدات السيبرانية، والاستجابة للحوادث بفاعلية، بما يسهم في الحد من المخاطر السيبرانية المحتملة، وحماية حقوق العملاء وبياناتهم الشخصية، ودعم استقرار العمليات التشغيلية.

### أبرز منجزات الأمن السيبراني للعام 2025م

عدم تسجيل حوادث سيبرانية مؤثرة خلال عام 2025م.

المحافظة على مستويات النضج المطلوبة في الامتثال لإطار عمل الأمن السيبراني الصادر عن ساما.

مشاركة شاملة للموظفين في برامج التوعية والتدريب على الأمن السيبراني.

تطبيق وتشغيل ضوابط وأدوات تقنية أمنية داعمة لحماية الأنظمة والبيانات.

انتظام اجتماعات اللجنة الإشرافية للأمن السيبراني ومتابعة التحديات والمبادرات ذات العلاقة.



رأس المال البشري

5



## التدريب والتطوير

5.78

متوسط ساعات التدريب  
للموظف

745

إجمالي ساعات التدريب

25

عدد البرامج التدريبية

## الاستقطاب والتعيين

تم تعيين 87 موظفاً جديداً خلال عام 2025م في مختلف إدارات الشركة، وفق خطط النمو المعتمدة واحتياجات الإدارات التشغيلية.

## التعاقب الوظيفي للمناصب القيادية:

- اعتمدت الشركة بتاريخ 30 أكتوبر 2025م سياسة وإجراءات التعاقب الوظيفي والإحلال، بهدف ضبط وتقنين خطط إحلال المناصب القيادية (الإدارة التنفيذية والإدارة العليا). ويرتكز البرنامج على مرحلتين:
1. تحديد القيادات الصاعدة وفق معايير تشمل المؤهلات، الأداء، الخبرات داخل وخارج الشركة، المهارات القيادية، السلوك، والعمر، مع إعداد تقارير تقييم شاملة واعتماد المرشحين من الرئيس التنفيذي.
  2. إعداد وتنفيذ خطط التعاقب عبر تقييم جاهزية المرشحين، ووضع خطط تطوير فردية تشمل التدوير الوظيفي، البرامج التدريبية القيادية، والتكليف بمشاريع استراتيجية.

## الأداء والاستقرار الوظيفي

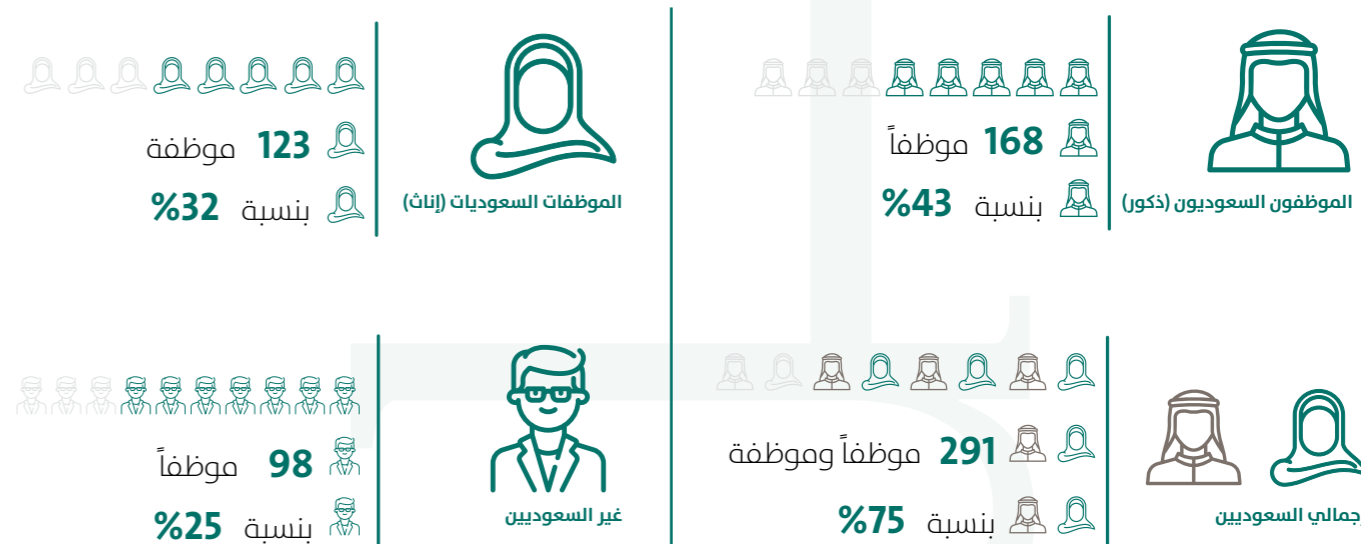
بلغت نسبة دوران الموظفين 15% خلال عام 2025م، وتواصل الشركة تنفيذ مبادرات الاستبقاء وتحسين بيئة العمل بهدف خفض هذه النسبة وتعزيز الاستقرار الوظيفي.

## رأس المال البشري

تولي ملاذ أهمية استراتيجية لرأس المال البشري باعتباره الركيزة الأساسية لتحقيق النمو والتميز التشغيلي، عبر بيئة عمل محفزة، وسياسات توظيف فاعلة، وبرامج تطوير مهني متكاملة، تركز على استقطاب الكفاءات الوطنية وتأهيلها وتمكينها، بما يواكب مستهدفات التحول الوطني ويعزز تنافسية الشركة في سوق التأمين.

## إحصائيات القوى العاملة

بلغ إجمالي عدد موظفي الشركة بنهاية عام 2025م 389 موظفاً وموظفة، موزعين على النحو التالي:



## السعودة والتوطين

بلغت نسبة التوطين الإجمالية 75% من إجمالي القوى العاملة، وتصنف الشركة ضمن النطاق البلاتيني في برنامج نطاقات وفق تصنيف وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية.

بلغ إجمالي عدد الموظفين بنهاية عام 2025م (389) موظفاً وموظفة، موزعين على النحو التالي:

العالم	إجمالي الموظفين	نسبة التوطين
2025م	389	75%

## مبادرات التوطين المنفذة خلال 2025م:

- استقطاب وتأهيل الخريجين والخريجات عبر برامج التدريب التعاوني وتمهيري.
- تنفيذ خطط إحلال تدريجية للوظائف التشغيلية والإشرافية والقيادية.
- تطبيق برامج تطوير مهني وقيادي تستهدف الموظفين السعوديين لتمكينهم من شغل المناصب القيادية والإشرافية مستقبلاً.

## الإجراءات المتخذة لمواجهة التحديات التشغيلية

- مراجعة سلم الرواتب وربطه بمتوسطات السوق من أجل استقطاب الكفاءات المتخصصة.
- برامج تدريب وتأهيل موجهة لسد الفجوات الحرجة من المهارات في بعض الإدارات.
- إعادة توزيع الموارد البشرية، وتنفيذ خطط توظيف مرحلية حسب الأولويات للتخفيف من ضغط العمل ولتفادي نقص الكوادر في بعض التخصصات.

## بيئة العمل

### رضا الموظفين:

أظهرت نتائج استبيان رضا الموظفين لعام 2025م مستوى رضا إيجابياً في محاور بيئة العمل، العلاقات المهنية، والتواصل الداخلي، مع رصد فرص تحسين في مجالات تطوير المسار الوظيفي، برامج الحوافز، برامج التقدير، والفعاليات، وجار العمل على معالجتها ضمن خطط التحسين المعتمدة.

### مبادرات تحسين بيئة العمل:

دعم التوازن بين  
الحياة العملية  
والشخصية .

تطبيق برامج  
التقدير.

تعزيز التواصل  
الداخلي.

تطوير برامج  
الاستبقاء والحوافز.



الاستدامة  
والمسؤولية  
الاجتماعية

6



## التنوع والشمولية وتوطين الوظائف

تواصل ملاذ تحقيق مستهدفات التوطين الوطنية، حيث بلغت نسبة السعوديين 75% من إجمالي القوى العاملة، وتصنف الشركة في النطاق البلايني برنامج نطاقات. وتمثل المرأة السعودية 32% من إجمالي الموظفين، فيما تشغل الكفاءات السعودية جميع المناصب القيادية العليا.

32%

نسبة الموظفين  
السعوديات

75%

نسبة التوطين الإجمالية

389

إجمالي الموظفين

النطاق  
البلايني

تصنيف نطاقات

43%

نسبة الموظفين  
(ذكور)  
السعوديين

## الاستدامة

تكرس شركة ملاذ للتأمين التعاوني الاستدامة في صميم استراتيجيتها المؤسسية، عبر دمج الأبعاد الاجتماعية والاقتصادية في عملياتها وقراراتها، والمساهمة الفاعلة في تحقيق مستهدفات رؤية المملكة 2030م. ويأتي الاستثمار في رأس المال البشري، وتعزيز التنوع والشمولية، وترسيخ بيئة عمل صحية وداعمة، في مقدمة أولوياتها لبناء قيمة مستدامة للمساهمين والعملاء والموظفين والمجتمع.

## تنمية المواهب والاستثمار في رأس المال البشري

5.78

متوسط ساعات التدريب  
للموظف

745

إجمالي ساعات التدريب

25

عدد البرامج التدريبية

وفي إطار ضمان استدامة القيادات الوطنية، اعتمدت ملاذ إطاراً مؤسسياً للتعاقد الوظيفي للمناصب القيادية (الإدارة التنفيذية والإدارة العليا)، بهدف تأهيل الكفاءات السعودية وتمكينها من قيادة مسار النمو المستقبلي. كما نفذت الشركة برامج التدوير الوظيفي وبناء المسارات المهنية لتعزيز الجاهزية الوظيفية واستبقاء الكفاءات، إلى جانب إطلاق صندوق الاقتراحات لتمكين الموظفين من المشاركة في تطوير بيئة العمل وخدمات الموارد البشرية.

## مبادرات تطوير رأس المال البشري:

- تصميم وتنفيذ برامج تدريب وتطوير متخصصة لتغطية الاحتياجات المعرفية والفنية، بما يتماشى مع متطلبات العمل وأهداف الشركة الاستراتيجية.
- تطبيق برامج التدوير الوظيفي وبناء المسارات المهنية، بما يساهم في تطوير المهارات، وتعزيز الجاهزية الوظيفية، واستبقاء الكفاءات.

## الصحة والسلامة وجودة الحياة الوظيفية

### إحصائيات السلامة المهنية:

لا يوجد

عدد إصابات العمل

## المزايا والتعويضات الممنوحة للموظفين

تقدم ملاذ حزمة متكاملة من المزايا التنافسية التي تهدف إلى تعزيز الاستقرار الوظيفي وتحسين

### جودة الحياة للموظفين، أبرزها:

- بدل الأمومة: يصرف من 500 إلى 1,000 ريال وفق السياسات المعتمدة.
- البدلات الإضافية: تصرف حسب طبيعة العمل ومتطلباته.
- نظام الادخار: برنامج اختياري لتعزيز الاستقرار المالي.
- خصومات تأمين المركبات: خصومات حصريّة لموظفي الشركة.
- نظام القروض ودعم السكن: برامج ميسرة للاحتياجات التمويلية.
- بدل تذاكر السفر السنوية (للسعوديين): يصرف بدل نقدي وفق السياسة المعتمدة.
- تذاكر السفر السنوية (لغير السعوديين): تصرف للموظف وأفراد أسرته (بحد أقصى ثلاثة تابعين).
- المكافأة السنوية: تمنح بناءً على الأداء السنوي وفق ضوابط محددة.
- تأمين العجز الكلي والوفاء: تغطية تأمينية شاملة.
- بدل التعليم للوظائف التنفيذية: يمنح وفق ضوابط وشروط محددة.

### برنامج الحوافز:

لا يوجد برنامج أسهم للموظفين حالياً، ويتم تعويضه بخطط حوافز سنوية تُبنى على طبيعة العمل ومتطلباته، وفق سياسات وضوابط معتمدة.

## مكافحة الفقر

تستفيد ملاذ للتأمين التعاوني من مكانتها كإحدى شركات التأمين الوطنية وكجهة توظيف رئيسية، للمساهمة في تعزيز الشمول الاجتماعي وتمكين أفراد المجتمع. وانطلاقاً من إيمانها بالعلاقة التكافلية بين نجاح الأعمال والتقدم الاجتماعي، تؤكد الشركة التزامها بمسؤوليتها الاجتماعية الجماعية، لا سيما في مجال مكافحة الفقر.

وتماشياً مع أهداف رؤية المملكة 2030م، تشارك ملاذ في العديد من المبادرات التي تهدف إلى تعزيز مشاركة المرأة في سوق العمل، ودعم الإصلاحات الوطنية الرامية إلى خفض معدلات البطالة، ودمج العمل الخيري في نطاق أنشطتها المؤسسية. كما تعمل الشركة على التنسيق مع عدد من المبادرات الحكومية الهادفة إلى القضاء على الفقر، من خلال توفير برامج التدريب والتأهيل التي تمكن الأفراد من دخول سوق العمل والاندماج فيه بفعالية.

## إطار الحوكمة المؤسسية والشفافية

تماشياً مع التزامها بخدمة مصالحها وجميع الأطراف ذات العلاقة بأعلى معايير الكفاءة والجودة، تلتزم ملاذ للتأمين التعاوني بمجموعة من القواعد والمعايير لإدارة عملياتها وتعزيز ممارسات الحوكمة الرشيدة، من خلال التطبيق المتكامل لقواعد حوكمة الشركات إلى جانب أفضل الممارسات المؤسسية الأخرى ذات الصلة، مع متابعة أداء أنشطة الحوكمة القائمة. وذلك بهدف ضمان وحماية حقوق المساهمين وسائر أصحاب المصلحة. وتسعى ملاذ أيضاً إلى تحقيق التوازن بين جميع الأطراف المعنية، بما فيهم المساهمين والعملاء والموظفين والمجتمع الذي تعمل فيه، عبر اعتماد نظام حوكمة متين يتيح للمساهمين حق مساءلة مجلس الإدارة، الذي بدوره يمارس الرقابة على الإدارة التنفيذية.

يتميز نظام الحوكمة في ملاذ بتصميمه الدقيق والمتكامل الذي يوجه مسار الشركة وفق القواعد والممارسات المعتمدة. ومن أبرز مبادئ الحوكمة لديها تحقيق التوازن بين أهداف أصحاب المصلحة، بمن فيهم المساهمين، الإدارة العليا، العملاء، الموردين، وخلال عام 2025م، أولت ملاذ عناية كبيرة للإفصاح عن المعلومات بصدق ودقة وفي الوقت المناسب، لضمان تكافؤ الفرص في الوصول إليها لجميع المساهمين، بما يعزز التزام ملاذ بمبادئ الامتثال، الموضوعية، الاتساق، حسن التوقيت، التفاعلية، والعدالة.

## التقدم الذي تم تحقيقه في الحوكمة

- موائمة النظام الأساس للشركة مع نظام الشركات الجديد
- تحديث لائحة الحوكمة الداخلية للموائمة مع الأنظمة واللوائح ذات العلاقة.
- تحديث سياسة ترشيح وتعيين أعضاء مجلس الإدارة.
- مراجعة فاعلية اللجان الداخلية التنفيذية للشركة

## الالتزام بالشفافية والنزاهة تجاه المساهمين

تسعى ملاذ إلى تحقيق أعلى مستويات الشفافية والدقة والنزاهة في الحفاظ على حقوق مساهميها وضمن كافة حقوقهم الأخرى، وذلك من خلال النشر الفوري لجميع الإعلانات الجوهرية في السوق، إلى جانب إتاحة الفرصة للمساهمين للمشاركة في اجتماعات الجمعية العامة، والتصويت، وإبداء الرأي، والأخذ بملاحظاتهم.

## إدارة المخاطر المؤسسية لتحقيق النمو المستدام

نستهدف في ملاذ تحقيق الريادة في قطاع التأمين من خلال تطوير نظام إدارة المخاطر لدينا. ونسعى إلى إحداث توازن بين المخاطر والعوائد، مما يدعم النمو المستدام عبر تحديد المخاطر وتقييمها والحد من تأثيرها. كما نعمل على موازنة نهجنا في إدارة المخاطر مع التطورات العالمية في إدارة الأعمال.

وإدراكاً منا أن إدارة المخاطر تشكل جزءاً لا يتجزأ من نجاح الشركة، اعتمدنا نظاماً مؤسسياً متكاملًا لإدارة المخاطر، يهدف إلى تحسين أطر العمل والإجراءات المتبعة. ونؤمن بأن السيطرة على المخاطر هي مفتاح النمو المستدام والوصول إلى ريادة شركات التأمين السعودية. كما نعمل على صياغة نظام متطور لإدارة المخاطر التأمينية، وتنفيذ آليات دقيقة للتعامل معها.

ونواصل تعزيز نظام إدارة المخاطر لدينا، وتحسين الهيكل التنظيمي، ووضع السياسات والإجراءات وتحديد المسؤوليات للحد من المخاطر النظامية، مع دمج مفاهيم إدارة المخاطر الشاملة في جميع عملياتنا.

## تعزيز النزاهة ومكافحة الاحتيال

تولي ملاذ أولوية كبرى لمكافحة الاحتيال، وضمن الالتزام بمدونة السلوك الأخلاقي في إدارة الشركة. حيث تطبق قواعد الإدارة الداخلية على جميع الموظفين، بما في ذلك سياسة التعامل مع تضارب المصالح، وإجراءات مكافحة الاحتيال.

كما تنظم ملاذ دورات تدريبية في مجال الاحتيال بشكل منتظم، لضمان الامتثال لقواعد مكافحة الاحتيال. وتنص مدونة السلوك الوظيفي في ملاذ على الالتزام الصارم بأمن معلومات العملاء، وقواعد تضارب المصالح، واللوائح المتعلقة بالتعامل مع المعلومات السرية.





## المسؤولية الاجتماعية

ندرك أن قيادة الأعمال تفتقر بالريادة المجتمعية، ومن هنا نولي أولوية كبرى لمسؤولياتنا الاجتماعية، مسخرين إمكانياتنا وخبراتنا لدعم مسيرة التنمية المستدامة، ونسعى من خلال مبادراتنا المتنوعة إلى أن نكون شريكاً فاعلاً في تمكين أفراد المجتمع، وتعزيز جودة الحياة، والإسهام في تحقيق التحول الوطني المنشود وفق رؤية المملكة 2030م.

## المشاركة في المعارض والفعاليات

حرصاً منها على التواجد الفاعل في الفعاليات والمعارض المتخصصة، شاركت ملاذ كراعٍ رئيسي في منتدى مستقبل العقار، الذي انعقد بالرياض خلال الفترة 27-29 يناير 2025م. وشهد المنتدى مشاركة واسعة تجاوزت 120 دولة، وحضور أكثر من 500 متحدث من القطاعين الحكومي والخاص، إلى جانب نخبة من الشخصيات البارزة محلياً ودولياً. وتجسد هذه المشاركة حرص الشركة على دعم قطاع التطوير العقاري، وتقديم حلول تأمينية مبتكرة تلبي احتياجاته المتطورة.



# إدارة المخاطر واستمرارية الأعمال

# 7



## إدارة المخاطر

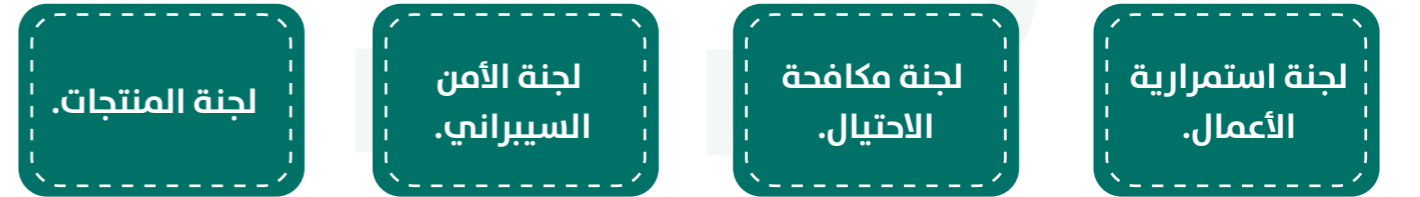
تحرص ملاذ على مواصلة تحسين إطار المخاطر وإجراءاتها الموحدة، وتعتمد منهجيات نوعية وكمية لإدارة المخاطر، مع تبني نهج استباقي يركز على التنبؤ بالمخاطر ووضع التدابير الوقائية قبل حدوثها، وترسيخ ثقافة قوية لإدارة المخاطر مدعومة بهيكل حوكمة فعال وفقاً لأفضل الممارسات، حيث اعتمدت الشركة خطة خطوط الدفاع الثلاثة، مما يرفع مستوى المرونة والاستدامة ويعزز القدرة على الاستجابة بفعالية.

## سياسات إدارة المخاطر المعتمدة

تؤمن ملاذ بأن نجاح أعمالها يعتمد على مدى التناغم والتفاعل بين إداراتها، ووجود إدارة للمخاطر ذات استراتيجية واضحة وفعالة، يمكنها من الاستمرار في طريق نجاحها، حيث تكتسبها 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 ورفع كفاءته من خلال نهج استباقي متكامل شمل:

- تطوير الهيكل التنظيمي وصياغة سياسات وإرشادات موحدة لإدارة المخاطر.
- تأسيس لجان متخصصة لدعم الحوكمة وإدارة المخاطر، وتشمل.
- التحديثات الدورية للسياسات والإجراءات الداخلية لضمان توافقها المستمر مع لوائح الجهات الرقابية.
- رفع التقارير الرقابية بشكل منتظم إلى اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة لدعم الشفافية وتعزيز فعالية الإشراف والرقابة واتخاذ القرار.
- تنفيذ ورش عمل وبرامج توعوية للموظفين لتعزيز الثقافة المؤسسية الواعية بالمخاطر.



لجنة المنتجات.

لجنة الأمن  
السيبراني.لجنة مكافحة  
الاحتيال.لجنة استمرارية  
الأعمال.

## إطار حوكمة المخاطر وخطوط الدفاع الثلاث

عززت شركة ملاذ هيكل حوكمة المخاطر لديها بما يتماشى مع أفضل الممارسات الرائدة في مجال حوكمة المخاطر، وذلك من خلال تبني إطار خطوط الدفاع الثلاثة كجزء أساسي من إطارها الشامل لحوكمة المخاطر، وذلك على النحو التالي:

## خط الدفاع الأول

يتكون من الإدارات التشغيلية / وحدات الأعمال المسؤولين عن الإدارة الشاملة للمخاطر التي لديهم، ويشمل ما يلي:

إجراءات التحكم  
في العمليات.تحديد المخاطر  
المرتبطة بالأنشطة  
التشغيلية.تنفيذ الضوابط  
والإجراءات الرقابية  
للحد من المخاطر.ضمان الامتثال  
للمتطلبات القانونية  
والتنظيمية.

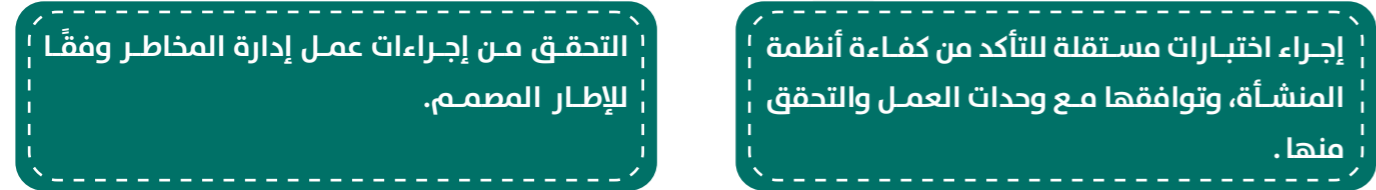
## خط الدفاع الثاني

يتكون من إدارات الامتثال والمخاطر التي توفر الإشراف والتقييم لأنشطة إدارة المخاطر للخط الأول، ويشمل ما يلي:

تطوير إطار  
وسياسات إدارة  
المخاطر.تقديم الإرشاد  
والدعم لخط الدفاع  
الأول.مراقبة الامتثال  
للوائح والمعايير  
الداخلية والخارجية.إعداد وتقديم  
تقارير موضوعية  
عن المخاطر.

## خط الدفاع الثالث

يتكون من التدقيق الداخلي، والذي يوفر ضماناً مستقلاً لمجلس الإدارة بشأن عمليات التصميم والحوكمة والرقابة الداخلية، ويشمل ما يلي:

إجراء اختبارات مستقلة للتأكد من كفاءة أنظمة  
المنشأة، وتوافقها مع وحدات العمل والتحقق  
منها.التحقق من إجراءات عمل إدارة المخاطر وفقاً  
للإطار المصمم.

تعزيز مستوى الرقابة الداخلية للشركة.

## إدارة المخاطر والضوابط

عملت ملاذ باستمرار على تحديد وتقييم مختلف أنواع المخاطر وتقييم فعالية ضوابط للحد منها، وحرصت على تطوير وتنفيذ إطار متكامل لإدارة المخاطر يتوافق مع ثقافتها، ويقدم رؤية شاملة وعالية المستوى لنهجها في إدارة المخاطر، مع الحرص على تعزيز أنشطة إدارة المخاطر لضمان الالتزام بلوائح وأنظمة الجهات التشريعية والتنظيمية في المملكة العربية السعودية

### أنواع المخاطر التي قد تواجهنا

#### 1. المخاطر الاستراتيجية

تتضمن المخاطر الاستراتيجية عدم توافق الاستراتيجية مع ديناميكيات السوق وقدرات الشركة. وتعتمد ملاذ إطار عمل قوي لإدارة المخاطر، يقوم بتحليل ظروف الاقتصاد الكلي والآثار التنظيمية والتحويلات في السوق، بما يضمن مواءمة التوجهات الاستراتيجية مع المتغيرات الخارجية والداخلية، ويحقق الاستجابة السريعة لأي مستجدات قد تؤثر على مسار النمو.

#### 2. مخاطر السيولة

ندير مخاطر السيولة عبر تقييم الالتزامات المتعلقة بالمطلوبات المالية مثل المطالبات القائمة وأرصدة إعادة التأمين والدائنين على نحو منتظم. وعبر سياسة شاملة لمخاطر السيولة نراقب تلك المتطلبات شهرياً، مما يضمن توفير سيولة مالية كافية للوفاء بالالتزامات في الوقت المناسب. وتشكل الأصول سريعة التسييل، بما فيها التدفقات النقدية وما في حكمها والاستثمارات، عنصراً استراتيجياً في نهج ملاذ للتعامل مع تحديات السيولة بفعالية.

#### 3. مخاطر الائتمان

تتضمن مخاطر الائتمان الخسائر المحتملة نتيجة لانخفاض قيمة الأصول وخاصة القروض والسندات الناجم عن التدهور المالي للطرف الآخر. وتعالج ملاذ مخاطر تركيز الائتمان عبر إجراء عمليات الاكتتاب حصراً في المملكة العربية السعودية، ويضمن التدقيق الصارم في المعاملات وتحديد السقف الائتماني والمراقبة الدائمة في تخفيف التركيز الائتماني المفرط. فيما تستفيد الشركة من التحليل الإحصائي لاحتمال المخاطر والخسائر المحتملة في محفظتها الإجمالية، ما يعزز قدرتها على التعامل مع الظروف المالية الصعبة لدى الأطراف الأخرى فيما يتعلق بمخاطر الائتمان.

#### 4. مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق الخسائر المحتملة من انخفاض قيم الأصول والمطلوبات بسبب أسعار الفائدة أو أسعار الصرف أو تقلبات أسعار الأسهم. وتقوم ملاذ بإدارة هذه المخاطر عبر وضع حدود للاستثمار في الأصول المختلفة ومراقبة تلك الحدود مع التركيز على تنويع فئات الأصول المختلفة. وباستخدام التحليل الإحصائي تحتسب الشركة مقدار المخاطر والخسائر المحتملة للتأكد من وقوعها ضمن الحدود المقبولة. كما تعمل ملاذ على وضع السياسات والحدود والتوزيع الاستراتيجي للأصول كتوجه نحو مركزية إدارة المخاطر والحفاظ على الاتساق في بناء المحفظة.

#### 5. المخاطر التشغيلية

إن إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية القوي لدى ملاذ يعمل على تحديد ومراقبة المخاطر الناتجة عن فشل العمليات الداخلية أو الأنظمة التكنولوجية أو الأخطاء البشرية أو من الأحداث الخارجية. وتعمل الشركة على تخفيف المخاطر التشغيلية من خلال وضع إجراءات واضحة، وتدريب الموظفين، وتطبيق أنظمة تكنولوجية متطورة، ومراقبة العمليات بشكل مستمر، مع خطط طوارئ لضمان استمرارية أعمالها.

## 6. مخاطر إعادة التأمين

تتضمن مخاطر إعادة التأمين احتمال فشل معيدي التأمين في الوفاء بعقودهم. فمن أجل تقليل التعرض المالي الناجم عن المطالبات الكبيرة، تنخرط الشركة على نحو منتظم في اتفاقيات إعادة تأمين. وتشمل إجراءات التخفيف من مخاطر إعادة التأمين وضع حدود فعالة للمخاطر المحتفظ بها ذاتياً، وتقييم معلومات معيدي التأمين بما يتوافق مع اللوائح الموضوعية، وتصنيف معيدي التأمين داخلياً بناءً على جدارتهم الائتمانية. تضمن هذه الإجراءات أن تُنقل المخاطر إلى معيدي التأمين المستقرين مالياً وأن تحافظ الشركة على الامتثال التنظيمي.

## 7. المخاطر السيبرانية

تتمثل المخاطر السيبرانية في المخاطر المرتبطة بالأنظمة الرقمية والتطبيقات والبيانات والشبكات والبنية التحتية التقنية، والتي قد تؤثر على سلامة وسرية وتوافر المعلومات، أو على استمرارية العمليات والخدمات. ولضمان جاهزية والتعامل الفعّال مع أي حادث سيبراني محتمل، تعمل الشركة على ربط المخاطر السيبرانية بخطط استمرارية الأعمال وخطط الاستجابة للحوادث، وإجراء اختبارات دورية لها للتأكد من فعاليتها.

## 8. مخاطر الموارد البشرية

تتضمن مخاطر الموارد البشرية احتمالات تؤثر على قدرة الشركة على جذب وتطوير والحفاظ على الكفاءات اللازمة لتحقيق أهدافها. ويضطلع قسم الموارد البشرية بدور هام في التطوير التنظيمي ووضع أهداف التوظيف والتأهيل والتدريب، فضلاً عن تقديم تجربة إيجابية للموظفين تعزز الولاء الوظيفي وتدعم استمرارية الكفاءات.

## 9. مخاطر إدارة المطالبات

تشمل مخاطر إدارة المطالبات في الشركة احتمالات عدم دقة أو عدم كفاية الاحتياطات، أو التأخر في التسويات، أو تدني جودة الخدمة المقدمة، أو المبالغة في تكاليف معالجة المطالبات. ومن أجل مجابهة هذه المخاطر بشكل فعال، تتبنى ملاذ سياسات وإجراءات واضحة، وتلتزم بالقوانين واللوائح، وتعمل على تسوية المطالبات في الوقت المحدد. وتساهم هذه الممارسات في تمكين الشركة من مجابهة مخاطر إدارة المطالبات بشكل أكثر فاعلية.

## 10. مخاطر المتطلبات التنظيمية والقانونية

تخضع عمليات التأمين في ملاذ للإشراف والرقابة من هيئة التأمين من خلال اللوائح الخاصة بها، وتتضمن هذه اللوائح الموافقات ومراقبة النشاط والالتزام بمعايير منها كفاية رأس المال. ويؤدي الامتثال لتلك اللوائح إلى تقليل مخاطر العجز المالي والإفلاس، ما يتيح تسوية الالتزامات المفاجئة في الوقت المناسب. وعليه فإن ملاذ ملتزمة بتطوير أنظمتها الداخلية على نحو مستمر للتماشي مع تطور المعايير التنظيمية، إدراكاً منها لأهمية الحفاظ على مصالح كل من المؤمن عليهم والمستثمرين، والعمل ضمن بيئة تأمين منظمة.

## 11. تمويل الإرهاب وغسل الأموال

تفادياً لتعرض الشركة لعمليات غسل أموال أو تمويل إرهاب أو تمويل انتشار التسليح، فقد تم تقييم مخاطر تعرض الشركة لهذه المخاطر من جميع النواحي (المنتجات - العملاء - القنوات - المناطق الجغرافية - العمليات) وبناءً على هذا التقييم فقد اعتمدت الشركة مستند المخاطر وسياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار التسليح لضمان عدم تعرض الشركة لأي من العمليات المشبوهة، إلى جانب المراقبة المستمرة لعمليات الشركة عن طريق النظام الآلي.

## 12. مخاطر التنافسية

تتأثر عمليات ملاذ في السوق السعودية بالمشهد التنافسي الذي شكّته شركات التأمين المرخصة، كما يزيد دخول الشركات الأجنبية إلى سوق التأمين من قوة المنافسة في هذا المجال، وهو ما يؤثر على نشاط الشركة وفرصها المستقبلية. ولمواجهة مخاطر المنافسة، عززت ملاذ من توسيع قنوات البيع الخاصة بها، بما فيها البيع الإلكتروني، كما تعمل على تبني الابتكار في المبيعات وأنظمة المطالبات وخدمة العملاء من أجل أن تتمكن من مسايرة التقدم التكنولوجي ومتطلبات العملاء، ما يضمن وصولها إلى جميع المواطنين والمقيمين وتعزيز حصتها السوقية.

## 13. مخاطر تغير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية :

تتمثل الاستثمارات العقارية للشركة في قطعة أرض محتفظ بها لغرض تحقيق نمو رأس مالي كما في 31 ديسمبر 2025، ويتم قياسها بالقيمة العادلة وإثبات التغيرات للقيمة العادلة في قائمة الدخل، تتعرض القيمة العادلة لقطعة الأرض لمخاطر السوق العقاري والتي قد تنشأ نتيجة عدد من العوامل من أهمها:

- التغير في أسعار الأراضي في السوق
- التغير في معدلات العرض والطلب على الأراضي أو العقارات
- التغير في معدلات العوائد بالسوق العقاري و معدلات التضخم
- التغيير في الأنظمة والاشتراطات التنظيمية المتعلقة بالسوق العقاري واستخداماتها
- الأوضاع الاقتصادية بشكل عام

ونظراً لكون هذه الاستثمارات هي استثمارات عقارية متمثلة بقطعة أرض فإن قيمتها تعتمد بشكل رئيسي على أسعار الأراضي المماثلة وبالتالي نتائج الشركة قد تتأثر بالتغيرات في القيمة العادلة حيث يتم إثبات أي ارتفاع أو انخفاض في القيمة العادلة في قائمة الدخل. وتقوم الشركة بتقييم القيمة العادلة من خلال مقيمين مستقلين معتمدين وذلك للحد من مخاطر التقييم و ضمان موضوعية التقديرات المستخدمة.

## تحليل الحساسية

تعتمد القيمة العادلة على أسعار السوق للأراضي المماثلة لسعر المتر المربع. تحليل حساسية على سعر المتر المربع بزيادة أو انخفاض بنسبة 10% مع افتراض ثبات جميع العوامل الأخرى.

## استراتيجية إعادة التأمين

تتبنى شركة ملاذ للتأمين التعاوني استراتيجية متوازنة لإعادة التأمين تهدف إلى تعزيز الملاءة المالية وتوزيع المخاطر بكفاءة، بما يدعم استدامة العمليات وقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها تجاه العملاء. وتقوم هذه الاستراتيجية على الأسس التالية:

- اعتماد استراتيجية متوازنة لإعادة التأمين تحقق الحماية المثلى بتكلفة اقتصادية مناسبة.
- تصميم برامج إعادة تأمين متميزة من حيث الحدود العليا التنافسية، والعمولات المجزية، والشروط التعاقدية المرنة.
- قصر التعامل على معيدي تأمين من الدرجة الائتمانية العالية (لا تقل عن BBB وفق تصنيف S&P أو ما يعادله).
- بناء شراكات استراتيجية طويلة الأجل قائمة على الشفافية والتوازن والمنفعة المتبادلة.
- تنوع أدوات إعادة التأمين لتشمل الاتفاقيات النسبية وغير النسبية بما يتناسب مع تنوع المحفظة.

## معيدو التأمين الرئيسيون

وكالة التصنيف	التصنيف	الشركة
ستاندرد آند بورز	-AA	شركة سويس ري لإعادة التأمين
ستاندرد آند بورز	-A	الشركة السعودية لإعادة التأمين
ستاندرد آند بورز	-AA	شركة ميونيخ ري لإعادة التأمين
ستاندرد آند بورز	-A	شركة هانوفر ري
ستاندرد آند بورز	+A	شركة هلفتيا السويسرية للتأمين
ستاندرد آند بورز	-A	شركة أوديسي ري

## إدارة استمرارية الأعمال

قامت شركة ملاذ للتأمين التعاوني بإطلاق مشروع نظام إدارة استمرارية الأعمال (BCMS)، سعياً لضمان تقليل أي انقطاعات محتملة في عمليات الشركة والمرافق الداعمة. ويكمن الهدف الرئيسي لهذا المشروع في ضمان استمرار سير العمل بسلاسة حتى في حالة وقوع كارثة.

لدى ملاذ خطة طوارئ متكاملة ضمن نظامها لإدارة المخاطر، تتضمن إطار عمل تفصيلياً للاستجابة للكوارث، من خلال تطبيق إجراءات الإخلاء، وبروتوكولات الاتصال، واستراتيجيات تخفيف المخاطر، وخطط النسخ الاحتياطي، واسترداد البيانات.

وتدرك ملاذ الأهمية الكبيرة بوجود خطة استباقية لضمان استمرار نجاح الشركة. وفي هذا الصدد، اتخذت الشركة نهجاً استباقياً لتحديد المخاطر المحتملة والتخفيف من آثارها، عبر إجراء تقييمات منتظمة للمخاطر، وتنفيذ التدابير الملائمة لتقليل تأثير أي اضطرابات في عمليات الشركة. وتؤكد ملاذ التزامها بضمان سلامة ورفاهية موظفيها وعمالها، والحفاظ على تقديم أعلى مستويات الخدمة في أي ظروف غير متوقعة.

## استمرارية الأعمال والجاهزية السيبرانية

ضمن إطار تعزيز المرونة التشغيلية، واصلت ملاذ للتأمين مواءمة ممارسات الأمن السيبراني مع متطلبات استمرارية الأعمال، من خلال تطوير الخطط والإجراءات ذات العلاقة، وتنفيذ اختبارات دورية للتحقق من جاهزية الأنظمة والفرق المعنية للتعامل مع السيناريوهات السيبرانية المحتملة، بما يضمن استمرارية تقديم الخدمات وتقليل الأثر التشغيلي. كما شملت الجهود المنفذة تنفيذ أنشطة تقييم وتحسين مستمرة، مثل اختبارات الثغرات الأمنية، ومراجعة الضوابط التقنية، وتحديث الأنظمة، ورفع مستوى النضج في آليات الرصد والاستجابة، بما يدعم التحسين المستمر للمنظومة السيبرانية.

# الأداء المالي

جميع الأرقام المالية بآلاف الريالات السعودية مالم يوضح خلافه

# 8



ألف ٳ

البيان	2021م
الإيرادات	
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه	942,107
أقساط إعادة التأمين المسندة:	
محلية	(4,823)
دولية (تشمل أقساط التأمين المعاد تأمينها بواسطة وسيط محلي)	(45,640)
محلية	(50,463)
دولية	-
فائض مصاريف الخسارة	(14,257)
صافي أقساط التأمين المكتتبه	877,387
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي	(98,675)
صافي أقساط التأمين المكتتبه	778,712
عمولة إعادة التأمين المكتتبه	8,322
إيرادات اكتتاب أخرى	1,016
إجمالي الإيرادات	788,050
تكاليف ومصاريف الاكتتاب	
إجمالي المطالبات المدفوعة	(733,914)
حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة	16,848
صافي المطالبات المدفوعة	(717,066)
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	30,310
التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي	(10,949)
التغيرات في احتياطات أقساط تأمين إضافية	11,225
التغيرات في احتياطات فنية أخرى	(768)
صافي المطالبات المتكبدة	(687,248)
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	(65,830)
مصاريف اكتتاب أخرى	(21,003)

## تحليل الأداء المالي لشركة ملاذ للتأمين التعاوني خلال السنوات الخمس الأخيرة:

• للسنوات من 2022 الى 2025 العرض لقائمة الدخل بمعيار التقرير الدولي 17 و بينما للعام المالي 2021 العرض بمعيار التقرير الدولي 4.

ألف ٳ

البيان	2022م	2023م	2024م	2025م
إيرادات خدمات التأمين	973,092	934,712	1,010,723	1,445,363
مصاريف خدمات التأمين	(981,587)	(844,801)	(976,030)	(1,477,561)
إجمالي خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين	(8,495)	89,911	34,693	(32,198)
توزيع أقساط إعادة التأمين	(66,732)	(62,013)	(64,121)	(60,200)
المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين	36,268	(10,448)	25,229	79,337
صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين	(30,464)	(72,461)	(38,892)	19,137
نتيجة خدمات التأمين	(38,959)	17,450	(4,199)	(13,061)
إيرادات استثمار من أصول مالية بالتكلفة المطفأة	21,976	20,716	22,469	31,461
إيرادات الاستثمار من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	8,450	19,664	14,229	(68)
صافي خسائر انخفاض القيمة الائتمانية على الأصول المالية	22	(24)	(1)	86
إيرادات الاستثمار الأخرى	1,072	114	-	-
مكاسب القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	-	-	-	21,463
صافي دخل الاستثمار	31,520	40,470	36,697	52,942
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة	(8,681)	(15,830)	(14,174)	(17,689)
إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	2,455	3,488	3,977	5,346
صافي مصاريف تمويل التأمين	(6,226)	(12,342)	(10,197)	(12,343)
صافي نتيجة خدمات التأمين والاستثمارات	(13,665)	45,578	22,301	27,538
مصاريف تشغيلية أخرى	(23,899)	(18,341)	(31,080)	(34,895)
دخل آخر	6,474	19,951	45,172	37,158
صافي الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة	(31,090)	47,188	36,393	29,801
مصروف الزكاة المحمل على السنة	(10,288)	(9,000)	(9,504)	(8,100)
صافي الدخل العائد إلى عمليات المساهمين	(41,378)	38,188	26,889	21,701
ربحية السهم الأساسية والمخفضة	(0.83)	0.76	0.54	0.43
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال السنة (بالآلاف)	50,000	50,000	50,000	50,000

## بيان المركز المالي للشركة

(جميع المبالغ بالآلاف ₪ ما لم يذكر خلاف ذلك)

ألف ₪

البيان	2025م	2024م	2023م	2022م	2021م
<b>الموجودات</b>					
النقد وما يعادله	194,204	172,975	110,571	342,270	479,381
الودائع لأجل	363,089	523,258	329,372	155,126	129,113
موجودات عقود إعادة التأمين	140,527	130,480	107,591	436,294	370,004
موجودات عقود التأمين	7,320	-	-	-	-
الاستثمارات	257,400	205,014	179,135	181,232	181,350
استثمارات عقارية	64,018	-	-	-	-
مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	117,763	83,923	113,243	167,301	104,857
الممتلكات والمعدات	2,189	3,028	4,042	4,114	4,846
موجودات حق الاستخدام	227	688	1,995	-	-
الدخل المستحق على الوديعة النظامية	688	5,285	3,205	10,778	10,167
الوديعة النظامية	74,996	74,986	74,986	75,000	75,000
إجمالي الموجودات	1,222,421	1,199,637	924,140	1,372,115	1,354,718
<b>المطلوبات</b>					
المصرفات المستحقة والمطلوبات الأخرى	40,052	54,627	39,179	118,429	94,763
مطلوبات عقود التأمين	659,250	653,353	433,522	822,019	811,509
مطلوبات عقود إعادة التأمين	3,035	-	2,274	43,659	29,297
مخصص الزكاة	24,662	23,663	30,587	23,631	17,252
التزامات عقود الإيجار	231	701	1,550	-	-
مخصص التزامات منافع الموظفين	32,172	29,233	23,733	17,149	20,154
العائد المستحق لهيئة التأمين	688	5,285	3,205	10,778	10,167
إجمالي المطلوبات	760,090	766,862	534,050	1,035,665	983,142

ألف ₪

البيان	2021م
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(774,081)
صافي دخل الاكتتاب	13,969
إيرادات/ (مصرفات) أخرى	
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(7,046)
الرواتب والتكاليف المتعلقة بالموظفين	(75,150)
مصرفات عمومية وإدارية أخرى	(45,546)
إيرادات الاستثمارات	30,394
إيرادات أخرى	10,529
عكس الهبوط في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع	-
إجمالي المصروفات الأخرى	(86,819)
صافي الخسارة قبل الزكاة	(72,850)
مصرف الزكاة المحمل على السنة	(12,810)
صافي الخسارة للسنة المحمل على المساهمين	(85,660)
خسارة السهم الأساسية والمخفضة للسهم الواحد	(1.71)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة (بالآلاف)	50,000

## تفاصيل الإيرادات السنوية

ألف ٴ

البيان	العام	الصحي	المركبات	الممتلكات	الهندسي	البحري	أخرى	الإجمالي
إيرادات خدمات التأمين	2025م	567,322	726,212	29,153	17,539	2,950	102,187	1,445,363
إيرادات خدمات التأمين	2024م	541,714	375,999	29,129	16,214	13,117	34,550	1,010,723
التغيرات (+ أو -)		25,608	350,213	24	1,325	(10,167)	67,637	434,640
نسبة التغير		5%	93%	0%	8%	-78%	196%	43%

## تحليل جغرافي لإجمالي أقساط التأمين المكتتبة

ألف ٴ

البيان	العام	المنطقة الغربية	المنطقة الشرقية	المنطقة الوسطى	المناطق الأخرى في المملكة	الإجمالي
إيرادات أقساط اكتتابات التأمين	2025م	73,170	119,824	1,048,178	-	1,241,240
إيرادات خدمات التأمين	2024م	46,631	160,933	1,198,672	-	1,406,236
التغيرات (+ أو -)		26,539	(41,109)	(150,494)		(164,996)
نسبة التغير		57%	-26%	-13%		-12%

ألف ٴ

البيان	2025م	2024م	2023م	2022م	2021م
حقوق الملكية					
رأس المال	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000
الاحتياطي النظامي	2,131	2,131	2,131	2,131	2,131
الخسائر المتراكمة	(86,359)	(108,060)	(134,949)	(148,723)	(120,408)
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	67,697	57,596	37,942	(7,513)	529
احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين	(21,138)	(18,892)	(15,034)	(9,445)	(10,676)
إجمالي حقوق الملكية	462,331	432,775	390,090	336,450	371,576
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	1,222,421	1,199,637	924,140	1,372,115	1,354,718

## تأثير الأنشطة الرئيسية في حجم أعمال الشركة وإسهامه في النتائج المالية للعام 2025م

نوع النشاط	المنتج	النسبة من إجمالي أقساط التأمين لعام 2025 م
التأمين الصحي	التأمين الصحي للمجموعات	%44
	التأمين الصحي للأفراد والمجموعات الصغيرة	
تأمين السيارات	التأمين الإلزامي ضد الغير	%45
	زد - تأمين أضرار المركبة	
	التأمين الشامل	
التأمينات العامة	تأمين الممتلكات	%11
	التأمين الهندسي	
	التأمين البحري	
	تأمينات أخرى	
	تأمين العيوب الخفية	

## الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السابقة أو أي توقعات أعلنتها الشركة خلال عام 2025م

ألف ٳ

معدل التغير	قيمة التغير (-) (+)	2024	2025	البيان
%43	434,640	1,010,723	1,445,363	إيرادات خدمات التأمين
%51	(501,531)	(976,030)	(1,477,561)	مصاريف خدمات التأمين
%193-	(66,891)	34,693	(32,198)	إجمالي خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين
%6-	3,921	(64,121)	(60,200)	توزيع أقساط إعادة التأمين
%214	54,108	25,229	79,337	المبالغ القابلة للاسترداد من إعادة التأمين
%149-	58,029	(38,892)	19,137	صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين
%211	(8,862)	(4,199)	(13,061)	نتيجة خدمات التأمين
%40	8,992	22,469	31,461	إيرادات استثمار من أصول مالية بالتكلفة المطفأة
%100-	(14,297)	14,229	(68)	إيرادات الاستثمار من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
%8700-	87	(1)	86	صافي خسائر انخفاض القيمة الأتمانية على الأصول المالية
%100	21,463	-	21,463	مكاسب من القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
%44	16,245	36,697	52,942	صافي دخل الاستثمار
%25	(3,515)	(14,174)	(17,689)	مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة
%34	1,369	3,977	5,346	إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
%21	(2,146)	(10,197)	(12,343)	صافي مصاريف تمويل التأمين
%23	5,237	22,301	27,538	صافي نتيجة خدمات التأمين والاستثمارات
%12	(3,815)	(31,080)	(34,895)	مصاريف تشغيلية أخرى
%18-	(8,014)	45,172	37,158	دخل آخر
%18-	(6,592)	36,393	29,801	صافي الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة
%15-	1,404	(9,504)	(8,100)	مصروف الزكاة المحمل على السنة
%19-	(5,188)	26,889	21,701	صافي الدخل العائد إلى عمليات المساهمين
%19-	(0.10)	0.54	0.43	ربحية السهم الأساسية والمخفضة
%0	-	50,000	50,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال السنة (بالآلاف)

## قائمة التغير في حقوق الملكية

ألف ٳ

إجمالي حقوق الملكية	احتياطي إعادة القياس للالتزام منافع الموظفين	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	الخسائر المتراكمة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	البيان
390,090	(15,034)	37,942	(134,949)	2,131	500,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م
26,889	-	-	26,889	-	-	صافي دخل السنة العائدة إلى المساهمين
19,654	-	19,654	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمار المالي مع القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(3,858)	(3,858)	-	-	-	-	خسارة إعادة القياس على منافع الموظفين
42,685	(3,858)	19,654	26,889	-	-	إجمالي الدخل الشامل
432,775	(18,892)	57,596	(108,060)	2,131	500,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م
21,701	-	-	21,701	-	-	صافي دخل السنة العائدة إلى المساهمين
10,101	-	10,101	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمار المالي مع القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(2,246)	(2,246)	-	-	-	-	خسارة إعادة القياس على منافع الموظفين
29,556	(2,246)	10,101	21,701	-	-	إجمالي الدخل الشامل
462,331	(21,138)	67,697	(86,359)	2,131	500,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م

## إيضاح لأي اختلاف عن معايير المحاسبة المعتمدة من الهيئة السعودية

## للمراجعين والمحاسبين لعام 2025م

تم إعداد كافة البيانات والمعلومات والجداول المالية الخاصة لعام 2025م طبقاً لمعايير المحاسبة المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

## تقييم استراتيجية الشركة من الناحية المالية

لقد حققت الشركة خلال عام 2025م مستهدفاتها المالية الاستراتيجية بنجاح. يعكس هذا التحقيق فعالية التخطيط المالي والتنفيذ الدقيق للسياسات المعتمدة، مما ساهم في تعزيز الأداء المالي وزيادة العائدات.

## بيان بالمدفوعات النظامية للجهات الحكومية خلال عام 2025م

ألف ٴ

بيان الأسباب	وصف موجز لها	2025م		البيان
		المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد	المسدة	
متطلب نظامي	تم سداد مدفوعات الزكاة لعام 2024 بمبلغ 7,100,906 ٴ في عام 2025 إلى الهيئة. بينما مخصص الزكاة لعام 2025 بمبلغ 8,100,00 ٴ يستحق في شهر أبريل 2026.	8,100,000	7,100,906	الزكاة
متطلب نظامي	ينتمي المبلغ المدفوع إلى ضريبة الاستقطاع وضريبة القيمة المضافة للفترة من يناير إلى نوفمبر 2025. ديسمبر 2025 ضريبة القيمة المضافة مستحقة في 31 يناير 2025.	714,124	122,693,205	الضريبة
متطلب نظامي	مخصص الرسوم الأشرافية لربع الرابع لعام 2025 المستحقة في شهر يناير 2026.	2,721,771	20,768,141	هيئة التأمين
متطلب نظامي	المبلغ المستحق للمؤسسة هو لاشتراكات ديسمبر 2025 التي يكون استحقاقها 15 يناير 2026.	780,150	9,211,643	المؤسسة العامة للتأمينات
متطلب نظامي	تكاليف إصدار التأشيرات للموظفين غير السعوديين-تم السداد.	-	139,891	تكاليف تأشيرات وجوازات
متطلب نظامي	رسوم رخص العمل للموظفين غير السعوديين-تم السداد.	-	756,600	رسوم مكتب العمل

## بيان بالمخالفات والجزاءات النظامية التي تعرضت لها الشركة خلال 2025م

السنة المالية السابقة 2024م				السنة المالية الحالية 2025م			
إجمالي الغرامات المالية ٴ	الغرامات المالية ٴ	عدد القرارات التنفيذية	موضوع المخالفة	إجمالي الغرامات المالية ٴ	الغرامات المالية ٴ	عدد القرارات التنفيذية	موضوع المخالفة
318,498	20,000	1	مخالفة التعليمات الإشرافية والرقابية الخاصة بضوابط الأعمال الاكتوارية.	81,000	69,000	1	مخالفة التعليمات الإشرافية والرقابية.
	216,000	1	مخالفة التعليمات الإشرافية والرقابية المتعلقة بضوابط التحقق من عملاء شركات التقنية المالية.				
	40,000	1	مخالفة التعليمات الإشرافية والرقابية المتعلقة بنظام مجلس الضمان الصحي التعاوني.				
	40,000	1	مخالفة التعليمات الإشرافية والرقابية.				
	2,498	-	غرامة تأخير إقرار ضريبة الاستقطاع				

تم فرض غرامة مالية قدرها 81,000 واحد وثمانون ألف ٴ نظير مخالفة الشركة التعليمات الإشرافية والرقابية. تم استلام إنذار بشأن مخالفة التعليمات المتعلقة بمخاطر الأمن السيبراني، وغرامات مكتب العمل.

## بلغ العدد الإجمالي للقرارات التنفيذية لعام 2025م (4):

متضمنة غرامات وإنذارات تحذيرية، مقارنة بقرارات عام 2024 التي بلغت 4 قرارات تنفيذية تضمنت غرامات وإنذارات تحذيرية.

## سبل علاج المخالفات

تم اتخاذ كافة الإجراءات والتدابير ووضع البرامج الملائمة لتصحيح المخالفات المرصودة وتلافي حدوثها في المستقبل.

الحوكمة والالتزام



## حوكمة الشركة

تحرص شركة "ملاذ للتأمين التعاوني" على الالتزام بأفضل الممارسات المهنية في الحوكمة. إلى جانب التزامها بتطبيق جميع الأنظمة واللوائح والتعليمات الصادرة عن الجهات الرسمية ذات العلاقة بعمل ونشاط الشركة، مما يعزز مستوى ثقة المساهمين وأصحاب المصلحة في مستوى أداء الشركة وتحقيق أهدافها الاستراتيجية. وقد تم إعداد ونشر هذا التقرير بما يتواءم مع لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية ولائحة حوكمة شركات التأمين.

## إطار ممارسات الحوكمة

تلتزم شركة "ملاذ للتأمين التعاوني" بتطبيق مبدأ الحوكمة في إطار شامل وفقاً لأفضل الممارسات ووفقاً للأنظمة واللوائح ذات العلاقة. وذلك ضمن المحاور الرئيسية التالية:

1. حماية حقوق مساهمي الشركة بطريقة تضمن المصلحة الأفضل لهم وللشركة.
2. حماية حقوق جميع أصحاب المصالح وتوفير الاستقرار والاستدامة الوظيفية من خلال الأداء المالي الجيد للشركة.
3. تقديم إفصاحات دقيقة وشاملة ضمن الإطار الزمني المحدد لمساهمي الشركة والأطراف ذات العلاقة والجهات التنظيمية المعنية.
4. التحديد والإبلاغ والإفصاح والتعامل مع حالات تعارض المصالح، التي قد تنشأ بين الشركة وأصحاب المصالح، مما قد يؤثر سلباً على مصالح الشركة ومساهميها.
5. تمكين الموظفين من الإبلاغ عن أية مخاوف أو سلوك خاطئ يتم ملاحظته داخل الشركة. وذلك من خلال توفير آلية إبلاغ وتحقيق موضوعية وسريّة ومستقلة حتى يتم اتخاذ الإجراء التصحيحي المناسب.
6. تنظيم التعاملات مع الأطراف ذات الصلة، سواء كانت بين الشركة وموظفيها أو بين الشركة وأعضاء مجلس إدارتها أو الإدارة التنفيذية أو الشركات التابعة أو غيرها من الأطراف المعنية.
7. إنشاء قنوات تواصل موثوقة مع المستثمرين.

## ما تم تطبيقه من أحكام لائحة حوكمة الشركات، وما لم يطبق، وأسباب عدم التطبيق

تُقر شركة "ملاذ للتأمين التعاوني" بتطبيق جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية ولائحة حوكمة شركات التأمين باستثناء الآتي:

رقم البند / الفقرة	صيغة البند / الفقرة	سبب عدم التنفيذ	ملاحظات
الفقرات 3,2,1 من المادة رقم 82 من لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية بعنوان تحفيز العاملين.	تضع الشركة برامج تطوير وتحفيز المشاركة والأداء للعاملين في الشركة على أن تتضمن - بصفة خاصة - ما يلي: 1. تشكيل لجان وعقد ورش عمل متخصصة للاستماع إلى آراء العاملين في الشركة ومناقشتهم في المسائل والموضوعات محل القرارات المهمة. 2. برامج منح العاملين أسهماً في الشركة أو نصيباً من الأرباح التي تحققها وبرامج التقاعد، وتأسيس صندوق مستقل للإنفاق على تلك البرامج. 3. إنشاء مؤسسات اجتماعية للعاملين في الشركة.	مادة استرشادية وليست إلزامية	مادة استرشادية وليست إلزامية
المادة رقم 84 من لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية بعنوان المسؤولية الاجتماعية.	تضع الجمعية العامة العادية - بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة - سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها والأهداف التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها؛ بغرض تطوير الأوضاع الاجتماعية والاقتصادية للمجتمع.	مادة استرشادية وليست إلزامية	مادة استرشادية وليست إلزامية
الفقرات 4,3,2,1 من المادة رقم 85 من لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية بعنوان مبادرات العمل الاجتماعي.	يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الاجتماعي، ويشمل ذلك ما يلي: 1. وضع مؤشرات قياس تربط أداء الشركة بما تقدمه من مبادرات في العمل الاجتماعي، ومقارنة ذلك بالشركات الأخرى ذات النشاط المشابه. 2. الإفصاح عن أهداف المسؤولية الاجتماعية التي تتبناها الشركة للعاملين فيها وتوعيتهم وتثقيفهم بها. 3. الإفصاح عن خطط تحقيق المسؤولية الاجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة بأنشطة الشركة. 4. وضع برامج توعية للمجتمع للتعريف بالمسؤولية الاجتماعية للشركة.	مادة استرشادية وليست إلزامية	مادة استرشادية وليست إلزامية

رقم البند / الفقرة	صيغة البند / الفقرة	سبب عدم التنفيذ	ملاحظات
المادة رقم 92 من لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية بعنوان تشكيل لجنة حوكمة الشركات.	في حال تشكيل مجلس الإدارة لجنة مختصة بحوكمة الشركات، فعليه أن يفوض إليها الاختصاصات المقررة بموجب المادة الحادية والتسعين من هذه اللائحة، وعلى هذه اللجنة متابعة أي موضوعات بشأن تطبيقات الحوكمة، وتزويد مجلس الإدارة سنويًا على الأقل، بالتقارير والتوصيات التي تتوصل إليها.	مادة استرشادية وليست إلزامية ويوجد إدارة مختصة بالحوكمة والالتزام.	مادة استرشادية وليست إلزامية ويوجد إدارة مختصة بالحوكمة والالتزام.
الفقرة (أ-4) من المادة رقم 90 من لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية بعنوان الإفصاح عن المكافآت.	أ) يلتزم مجلس الإدارة بما يلي: 4) بيان التفاصيل اللازمة بشأن المكافآت والتعويضات المدفوعة لكل من ما يلي على حدة: ب. خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من الشركة على أن يكون من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي <sup>1</sup> .	(1)	(1)
الفقرة (5) من المادة رقم 80 من لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية بعنوان تنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح	على مجلس الإدارة وضع سياسات وإجراءات واضحة ومكتوبة لتنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح بهدف حمايتهم وحفظ حقوقهم على أن تتضمن بصفة خاصة ما يلي: 5- المساهمة الاجتماعية للشركة	مادة استرشادية وليست إلزامية	مادة استرشادية وليست إلزامية
الفقرة (ج) من المادة رقم 51 من لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية بعنوان تكوين لجنة المراجعة	ج) يجب أن يكون رئيس لجنة المراجعة عضواً مستقلاً	مادة استرشادية وليست إلزامية	مادة استرشادية وليست إلزامية
الفقرة (ب) من المادة رقم 51 من لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية بعنوان تكوين لجنة المراجعة	ب) يجب أن يكون من بين أعضاء لجنة المراجعة عضو مستقل على الأقل	تلقت الشركة بتاريخ 24/07/2025 م ممانعة هيئة التأمين على أعضاء لجنة المراجعة من خارج مجلس الإدارة فقط	تلقت الشركة بتاريخ 24/07/2025 م ممانعة هيئة التأمين على أعضاء لجنة المراجعة من خارج مجلس الإدارة فقط

(1) تفصح الشركة عن عناصر ومكافآت كبار التنفيذيين بشكل إجمالي وذلك وفقاً للمتطلبات النظامية الواردة في الفقرة (4-ب) من المادة رقم 90 من لائحة حوكمة الشركات وفي سبيل حماية مصالح الشركة ومساهمتها وتجنب أي ضرر قد يترتب نتيجة الإفصاح بشكل مفصل حسب المسميات وفقاً للمنصب لم يتم عرض التفاصيل وذلك استناداً على الفقرة (ب) من المادة 63 من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة.

## مجلس الإدارة

بحسب المادة (15) من النظام الأساس للشركة، يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من تسعة أعضاء تنتخبهم الجمعية العامة العادية، 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. وقد تم انتخاب أعضاء مجلس إدارة للدورة الجديدة في اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 1446/12/20 هـ الموافق 2025/06/16، والتي بدأت اعتباراً من تاريخ 2025/06/17 م وتستمر لمدة ثلاث سنوات، وتنتهي بتاريخ 2028/06/16 م.

### المهام والأدوار الأساسية لمجلس الإدارة

استناداً على لائحة الحوكمة الصادرة عن هيئة السوق المالية (المادة 21 و المادة 22 و المادة 24) 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 أفراد آخرين للقيام ببعض أعماله، وعلى المجلس تجنب إصدار تفويضات عامة أو غير محددة المدة، ويمارس مجلس الإدارة المهام والمسؤوليات التالية:

1. القيادة الاستراتيجية للشركة ووضع الأهداف وصياغة الخطط الاستراتيجية.
2. الإشراف على تنفيذ الخطط الاستراتيجية والعمليات الرئيسية وتحديد الهيكل الرأسمالي الأمثل للشركة، والإشراف على النفقات الرأسمالية الرئيسي وتملك الأصول فيها، والمراجعة الدورية للهيكل التنظيمية والوظيفية في الشركة واعتمادها.
3. الموافقة على السياسات والإجراءات الرئيسية ومراجعتها وتحديثها بصفة منتظمة.
4. وضع ومراقبة نظام الرقابة الداخلية للشركة والتأكد من كفاءته وفعاليتها.
5. وضع ومراقبة نظام إدارة المخاطر بالشركة لتقييم المخاطر وإدارتها ومراقبتها بصورة مستمرة.
6. 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.
7. الإشراف على الإدارة العليا ومراقبة أداء الشركة مقارنة بأهداف الأداء التي يحددها المجلس.
8. التأكد من سلامة ونزاهة نظام رفع التقارير والبيانات المالية وملاءمة آلية الإفصاح.
9. ضمان حماية مصالح المؤمن لهم في جميع الأوقات.
10. الارتقاء بمستوى ومعايير الحوكمة بالشركة والتأكد من الالتزام بالأنظمة واللوائح ذات العلاقة في جميع الأوقات.
11. تعزيز ثقافة الحوكمة في الشركة واعتماد معايير أخلاقية عالية.

# مجلس الإدارة

## تكوين مجلس الإدارة

يتم تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه على النحو التالي (عضو مجلس إدارة تنفيذي - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - عضو مجلس إدارة مستقل)

أولاً: أعضاء مجلس الإدارة للدورة الحالية التي بدأت بتاريخ 2025/06/17م حيث تمت الموافقة على انتخابهم بالجمعية العامة العادية التي عقدت بتاريخ 16/06/2025م

اسم العضو	المنصب	صفة العضوية
بدر بن علي العلي <sup>1</sup>	رئيس مجلس الإدارة	مستقل
عمرو عبد الرزاق النمري <sup>2</sup>	نائب رئيس مجلس الإدارة	مستقل
فواز عبد الرحمن الحجبي	عضو مجلس إدارة	تنفيذي
عمرو عبد الله بن شلهوب	عضو مجلس إدارة	مستقل
محمد علي العماري <sup>3,4</sup>	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي
محمد عبدالله الجمعه <sup>4</sup>	عضو مجلس إدارة	مستقل
ياسر رشيد الرشيد	عضو مجلس إدارة	مستقل
سلمان ناصر الهواوي	عضو مجلس إدارة	مستقل
مهند عبد العزيز القاسم	عضو مجلس إدارة	مستقل

(1) تم استلام عدم ممانعة هيئة التأمين بتاريخ 2025/09/01م على تعيين الأستاذ/ بدر علي العلي رئيساً لمجلس الإدارة.

(2) تم استلام عدم ممانعة هيئة التأمين بتاريخ 2025/09/25م على تعيين الأستاذ/ عمرو عبد الرزاق النمري (عضو مستقل) نائباً لرئيس مجلس الإدارة.

(3) استقال عضو مجلس إدارة الشركة الأستاذ/ محمد علي العماري والتي تقدم بها يوم الخميس 2025/09/04م، والتي سرت اعتباراً من يوم الأحد 2025/09/07م. وقد أوضح العضو أن أسباب الاستقالة تعود إلى ظروف خاصة.

(4) تم بتاريخ 2025/08/20م استلام خطابين من هيئة التأمين يفيدان بصدور قرارها بإيقاف عضوي مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد علي العماري والأستاذ/ محمد عبدالله الجمعه عن العمل في مجلس إدارة الشركة اعتباراً من تاريخه.

## ثانياً: عضو مجلس الإدارة المعين في المقعد الشاغر لاستكمال فترة الدورة الحالية لمجلس الإدارة

اسم العضو	المنصب	صفة العضوية
ممدوح سعود الشهران <sup>5</sup>	عضو مجلس إدارة	مستقل

(5) قرر مجلس إدارة الشركة بالتمرير بتاريخ 7 سبتمبر 2025م بتعيين الأستاذ ممدوح سعود الشهران عضواً في المقعد الشاغر بمجلس الإدارة لاستكمال فترة الدورة الحالية لمجلس الإدارة التي تنتهي في 2028/06/16م. وقد حصلت الشركة على عدم ممانعة هيئة التأمين على التعيين بتاريخ 2025/09/30م. مع العلم أن موافقة مجلس الإدارة على تعيين العضو لشغل المقعد الشاغر في المجلس لا تعد نهائية وسوف يعرض هذا التعيين على أول اجتماع للجمعية العامة لإقراره.

## ثالثاً: أعضاء مجلس الإدارة للدورة المنتهية بتاريخ 2025/06/16م

اسم العضو	المنصب	صفة العضوية
الأستاذ بدر بن علي العلي	رئيس مجلس الإدارة	مستقل
الأستاذ محمد بن علي العماري	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
الأستاذ عمرو بن عبد الرزاق النمري	عضو مجلس إدارة	مستقل
الأستاذ عمرو بن عبد الله بن شلهوب	عضو مجلس إدارة	مستقل
الأستاذ فواز بن عبد الرحمن الحجبي	عضو مجلس إدارة	تنفيذي
الأستاذ ممدوح بن سعود الشهران	عضو مجلس إدارة	مستقل
الأستاذ ياسر رشيد الرشيد	عضو مجلس إدارة	مستقل
الأستاذ عبد الحميد عبد العزيز العوهلي	عضو مجلس إدارة	مستقل
الأستاذ محمد عبد الله الجمعه	عضو مجلس إدارة	مستقل

## أسماء أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء اللجان، وإدارة التنفيذية، ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم:

أولاً: السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة

### الأستاذ/ بدر بن علي العلي<sup>1</sup>

رئيس مجلس الإدارة ، ورئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت

#### المؤهلات العلمية

- ماجستير إدارة الأعمال - أستراليا.
- بكالوريوس حساب آلي، الولايات المتحدة.

#### المناصب الحالية

- رئيس مجلس إدارة شركة ملاذ للتأمين التعاوني.
- رئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة ملاذ للتأمين التعاوني.
- مستشار رئيس المجلس في الشركة الوطنية المساندة لخدمات التمويل.

#### المناصب السابقة

- نائب رئيس مجلس إدارة شركة ملاذ للتأمين التعاوني.
- الرئيس التنفيذي لشركة نجم لخدمات التأمين.
- الرئيس التنفيذي في الشركة الوطنية المساندة لخدمات التمويل.

(1) تم استلام عدم ممانعة هيئة التأمين بتاريخ 2025/09/01م على تعيين الأستاذ/ بدر بن علي العلي رئيساً لمجلس الإدارة.

### الأستاذ/ عمرو بن عبد الرزاق النمري<sup>2</sup>

نائب رئيس مجلس الإدارة، ورئيس لجنة المخاطر

#### المؤهلات العلمية

- بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك عبد العزيز.

#### المناصب الحالية

- نائب رئيس مجلس إدارة شركة ملاذ للتأمين التعاوني.
- رئيس لجنة إدارة المخاطر في شركة ملاذ للتأمين التعاوني.
- نائب الرئيس التنفيذي لمؤسسة المسار الرياضي.

#### المناصب السابقة

- الرئيس التنفيذي للشؤون المالية لشركة الوطنية لخدمات التسجيل العقاري.
- الرئيس التنفيذي للشؤون المالية في شركة إدارة وتطوير مركز الملك عبد الله المالي.
- مدير العمليات المالية في شركة بي إيه إي سيستمز السعودية.
- رئيس لجنة المراجعة في شركة ملاذ للتأمين التعاوني.

(2) تم استلام عدم ممانعة هيئة التأمين بتاريخ الموافق 2025/09/25م على تعيين الأستاذ/ عمرو بن عبد الرزاق النمري (عضو مستقل) نائباً لرئيس مجلس الإدارة.

## الأستاذ/ فواز بن عبد الرحمن الحجبي

عضو مجلس إدارة والرئيس التنفيذي وعضو لجنة الاستثمار وعضو اللجنة التنفيذية

### المؤهلات العلمية

- حاصل على ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال بتخصص الخدمات المالية والتأمين من جامعة سانت غالن في سويسرا.

### المناصب الحالية

- يشغل الأستاذ فواز الحجبي منصب عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة ملاذ للتأمين التعاوني، إلى جانب عضويته في لجنة الاستثمار واللجنة التنفيذية بالشركة

### المناصب السابقة

- لدى الأستاذ فواز الحجبي سجل من المناصب القيادية، حيث تولى منصب العضو المنتدب بشركة ملاذ للتأمين التعاوني، كما تولى

## الأستاذ/ عمرو بن عبد الله بن شلهوب

عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة المخاطر

### المؤهلات العلمية

- بكالوريوس إدارة الأعمال – الولايات المتحدة.

### المناصب الحالية

- عضو مجلس إدارة شركة ملاذ للتأمين التعاوني.
- عضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة المخاطر في شركة ملاذ للتأمين التعاوني.
- رئيس تنفيذي لشركة المركز التشيكي للعلاج الطبيعي والتأهيلي.

### المناصب السابقة

- مدير إدارة الاشتراكات في شركة المكاتب التنفيذية.
- نائب مدير المنطقة الوسطى للمكاتب التنفيذية

- لشركة الطيران المدني القابضة.
- مدير وحدة مبيعات الأفراد في شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين.
- مدير عام شركة وعد لخدمات وكالة التأمين.
- مدير مبيعات الأفراد لشركة أمانة للتأمين.
- مدير منتج أول في شركة بنك الرياض لوكالة التأمين.
- مدير أول إدارة المنتجات في شركة المكاتب التنفيذية.
- عضو لجنة الاستثمار بشركة ملاذ للتأمين التعاوني.

**الأستاذ/ محمد بن علي العماري<sup>(1)</sup>**

عضو مجلس الإدارة

**المؤهلات العلمية**

- درجة البكالوريوس في الفيزياء والرياضيات – كلية العلوم، جامعة الملك سعود.
- دورة في أعمال البنوك من بنك تشيس مانهاتن- الولايات المتحدة الأمريكية

**المناصب الحالية**

- عضو مجلس إدارة شركة ملاذ للتأمين التعاوني حتى تاريخ 07 / 09 / 2025 م.

**المناصب السابقة**

- نائب رئيس مجلس إدارة شركة ملاذ للتأمين التعاوني

- عضو اللجنة التنفيذية في شركة ملاذ للتأمين التعاوني
- رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة أسماك تبوك.
- عضو مجلس إدارة شركة أسمنت تبوك.
- رئيس مجلس إدارة شركة وجيف لخدمات وساطة التأمين.

**الأستاذ/ محمد عبد الله الجمعه**

عضو مجلس الإدارة

**المؤهلات العلمية**

- ماجستير قانون جامعة إيست لندن - المملكة المتحدة.
- شهادة مراجع حوكمة ومخاطر والتزام، منظمة مجموعة الامتثال والأخلاقيات الأمريكية.
- شهادة مسؤول أول حوكمة ومخاطر والتزام، منظمة مجموعة الامتثال والأخلاقيات الأمريكية.

**المناصب الحالية**

- عضو مجلس إدارة شركة ملاذ للتأمين التعاوني.
- شريك - شركة أساس الأعمال للمحاماة والاستشارات القانونية.

**المناصب السابقة**

- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة ملاذ للتأمين التعاوني.
- مستشار قانوني لشؤون الحوكمة ومجلس الإدارة في شركة الاتصالات السعودية.

(1) استقال عضو مجلس إدارة الشركة الأستاذ/ محمد علي العماري والتي تقدم بها يوم الخميس 04/09/2025 م، والتي سرت اعتباراً من يوم الأحد 07/09/2025 م، وقد أوضح العضو أن أسباب الاستقالة تعود إلى ظروف خاصة.

## الأستاذ/ ياسر رشيد الرشيد

عضو مجلس الإدارة، ورئيس لجنة الاستثمار

خبير مالي يتمتع بخبرات مهنية تجاوزت 20 عامًا في قطاع البنوك والتمويل العقاري والتأمين والتطوير العقاري وأسواق رأس المال. 5 سنوات من الخبرة لدى مجموعة البنك الدولي بواشنطن دي سي. 10 سنوات من الخبرة لدى البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً). 3 سنوات من الخبرة لدى الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري (مملوكة بالكامل لصندوق الاستثمارات العامة). سنتين من الخبرة لدى وزارة الثقافة. 3 سنوات من الخبرة لدى شركة السودة للتطوير (مملوكة بالكامل لصندوق الاستثمارات العامة).

### المؤهلات العلمية

- محاسب قانوني معتمد، الهيئة الأمريكية للمحاسبين القانونيين المعتمدين، الولايات المتحدة الأمريكية.
- محاسب قانوني معتمد، الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين بالمملكة العربية السعودية.
- بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود.
- ماجستير في إدارة أعمال تخصص إدارة مالية من جامعة دنفر الأمريكية.
- شهادة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، جمعية المحاسبين القانونيين البريطانيين.

### المناصب الحالية

- عضو مجلس إدارة شركة ملاذ للتأمين التعاوني.
- رئيس لجنة الاستثمار في شركة ملاذ للتأمين التعاوني.
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة في شركة الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة.
- عضو لجنة المخاطر والحوكمة في شركة الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة.
- الرئيس التنفيذي لقطاع الشؤون المالية في شركة السودة للتطوير.
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة في الشركة السعودية للصناعات المتطورة.
- عضو مجلس إدارة في شركة مسار النمو للتمويل.
- عضو لجنة المخاطر والائتمان في شركة مسار النمو للتمويل.
- عضو لجنة المراجعة في هيئة الفروسية.

### المناصب السابقة

- مراقب بنكي ثم مراقب تأمين أول لدى البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً).
- محلل استثمار أول لدى مجموعة البنك الدولي بواشنطن دي سي.
- كبير أخصائي المالية لدى الشركة الأمريكية للتمويل العقاري بواشنطن دي سي.
- وكيل الخدمات المشتركة لدى المعهد الملكي للفنون بوزارة الثقافة.
- الرئيس التنفيذي للمالية في الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري.
- عضو لجنة الترشيدات والمكافآت في شركة ملاذ للتأمين التعاوني.

**الأستاذ/ سلمان ناصر الهواوي**

عضو مجلس الإدارة

**المؤهلات العلمية**

- بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود.
- ترخيص مهني لمزاولة تقديم خدمات الاستشارات المالية (لغير الأوراق المالية) – الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

**المناصب الحالية**

- عضو مجلس إدارة شركة ملاذ للتأمين التعاوني.
- الرئيس التنفيذي لمكتب براعية للاستشارات المالية.

**المناصب السابقة**

- مستشار مالي واقتصادي - وزارة البيئة والمياه والزراعة.

**الأستاذ/ مهند القاسم**

عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المخاطر

**المؤهلات العلمية**

- بكالوريوس إدارة أعمال جامعة الملك سعود.
- ماجستير إدارة أعمال - جامعة ميدل تينسي - الولايات المتحدة الأمريكية

**المناصب الحالية**

- كبير مدراء مصرفية الشركات في البنك السعودي الأول.
- عضو مجلس الإدارة بشركة ملاذ للتأمين التعاوني.
- عضو لجنة المخاطر بشركة ملاذ للتأمين التعاوني.

**المناصب السابقة**

- مدير علاقات العملاء في البنك العربي الوطني.
- مدير علاقة أول في بنك الجزيرة.

- عضو مجلس إدارة ونائب رئيس المجلس ورئيس لجنة المخاطر وعضو لجنة الاستثمار في شركة ملاذ للتأمين التعاوني – دورة سابقة.
- عضو مجلس إدارة وعضو لجنة الاستثمار ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت للشركة السعودية للصناعات المتطورة.
- عضو مجلس إدارة وعضو لجنة الاستثمار ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت للشركة السعودية للعقارية السعودية.
- مدير علاقات المستثمرين للمجموعة بشركة المراعي.
- مدير شعبة القوائم المالية للمجموعة مجموعة الاتصالات السعودية.

## الأستاذ/ ممدوح بن سعود الشهران'

عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

### المؤهلات العلمية

- ماجستير علوم مالية، الولايات المتحدة.
- ماجستير إدارة مصرفية، معهد الإدارة العامة.
- بكالوريوس محاسبة، جامعة الملك سعود.

### المناصب الحالية

- عضو مجلس إدارة شركة ملاذ للتأمين التعاوني.
- عضو منتدب ورئيس اللجنة المالية في شركة ماسكو محمد علي السويلم للمقاولات.
- عضو مجلس إدارة شركة أسبار للأصول المالية.
- رئيس مجلس إدارة شركة إنتاج الصناعية.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة جمان الشرقية للتطوير العقاري.

### المناصب السابقة

- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة ملاذ للتأمين التعاوني
- رئيس مجلس إدارة شركة ملاذ للتأمين التعاوني ورئيس اللجنة التنفيذية
- عضو مجلس إدارة شركة أسمنت دائل.
- الرئيس التنفيذي للشركة العقارية السعودية.
- عضو لجنة مراجعة في الشركة العقارية السعودية للبنية التحتية.
- عضو مجلس إدارة في شركة نماء للصناعات البتروكيماوية.
- الرئيس التنفيذي لشركة المطلق للاستثمار العقاري.

- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة في شركة الديار العربية للتطوير العقاري.
- عضو مجلس إدارة صندوق إتقان للمرابحات والصكوك.
- نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة أوطان الصناعية.
- رئيس مجلس إدارة شركة مبادلة بوم لإدارة المشاريع.
- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة ملاذ للتأمين التعاوني.

(1) قرر مجلس إدارة الشركة بالتمير بتاريخ 7 سبتمبر 2025م بتعيين الأستاذ ممدوح بن سعود الشهران عضواً في المقعد الشاغر بمجلس الإدارة لاستكمال فترة الدورة الحالية لمجلس الإدارة التي تنتهي في 16/06/2028م. وقد حصلت الشركة على عدم ممانعة هيئة التأمين على التعيين بتاريخ 30/09/2025م. مع العلم إن موافقة مجلس الإدارة على تعيين العضو لشغل المقعد الشاغر في المجلس لا تعد نهائية وسوف يعرض هذا التعيين على أول اجتماع للجمعية العامة لإقراره.

ثانياً: السير الذاتية لأعضاء لجنة المراجعة من خارج مجلس الإدارة

### الأستاذ/ سعيد الغامدي

رئيس لجنة المراجعة من خارج مجلس الإدارة

#### المؤهلات العلمية

- بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود.
- ماجستير محاسبة من جامعة هارت فورد - الولايات المتحدة.
- المتطلبات الأساسية لشهادة العلوم المالية من جامعة هارت فورد - الولايات المتحدة.

#### المناصب الحالية

- رئيس لجنة المراجعة في شركة ملاذ للتأمين التعاوني.
- المدير العام التنفيذي للحاضر للاستشارات المالية.
- عضو لجنة المراجعة في الشركة السعودية للمختبرات الخاصة (مطابقة)
- عضو مجلس الإدارة في الجمعية التعاونية للاستثمار الزراعي بيني كبير.
- عضو مجلس الإدارة في الجمعية التعاونية للإسكان بيني كبير.

#### المناصب السابقة

- عضو مجلس الإدارة في شركة انتيقرال (إحدى الشركات التابعة لشركة الاتصالات السعودية).
- عضو لجنة المراجعة في شركة انتيقرال (إحدى الشركات التابعة لشركة الاتصالات السعودية).
- عضو لجنة المراجعة في شركة الأهلي تكافل.

### الأستاذ/ مشعل الشريهي

عضو لجنة المراجعة من خارج مجلس الإدارة

#### المؤهلات العلمية

- بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود السعودية.
- ماجستير علوم المحاسبة من جامعة إلينويز أربانا شامبين أمريكا.
- ماجستير علوم المالية من جامعة إلينويز أربانا شامبين أمريكا.
- الزمالة السعودية في المحاسبة.
- الزمالة الأمريكية في المحاسبة.

#### المناصب الحالية

- نائب الرئيس التنفيذي للمالية (CFO) في بنك البلاد.
- عضو لجنة المراجعة في شركة ملاذ للتأمين التعاوني.
- عضو لجنة المراجعة في شركة انجاز.
- عضو لجنة المراجعة في شركة دفعه.
- عضو مجلس إدارة شركة سماعة القابضة.
- رئيس لجنة المراجعة لشركة سماعة القابضة.

#### المناصب السابقة

- رئيس إدارة التقارير الإدارية في بنك البلاد.
- مدير أعلى الرقابة المالية في شركة المياه الوطنية.
- عضو لجنة المراجعة في شركة سماعة القابضة.

**الأستاذ/عبدالله العمير**

عضو لجنة المراجعة من خارج مجلس الإدارة

**المؤهلات العلمية**

- بكالوريوس إدارة مالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.
- ماجستير إدارة أعمال من جامعة جنوب كاليفورنيا بالولايات المتحدة الأمريكية.
- شهادة المدقق الداخلي المعتمدة من معهد المدققين الداخليين.

**المناصب الحالية**

- عضو لجنة المراجعة في شركة ملاذ للتأمين التعاوني.
- مدير عام المراجعة الداخلية في شركة الاتصالات السعودية.
- عضو لجنة المراجعة والمخاطر في شركة سرار التابعة لشركة الاتصالات السعودية.

**المناصب السابقة**

- مدير عام المراجعة الداخلية شركة اتحاد الاتصالات (موبايلي).
- مدير مراجعة في شركة الزيت العربية السعودية (أرامكو).
- مراجع داخلي في شركة الزيت العربية السعودية (أرامكو).
- عضو لجنة المراجعة في الوسوم العربية التجارية.

**الأستاذة/ بشائر عبد الله التركي**

عضو لجنة المراجعة من خارج مجلس الإدارة

**المؤهلات العلمية**

- ماجستير إدارة الأعمال من جامعة سالفورد.
- الزمالة في المراجعة الداخلية - مراجع داخلي معتمد (CIA).
- شهادة الحوكمة والمخاطر والالتزام من جامعة كامبردج.
- شهادة قيادة المراجعة الداخلية من جامعة هارفارد.

**المناصب الحالية**

- رئيس لجنة المراجعة في اتحاد الغرف السعودية.
- عضو لجنة المراجعة في شركة ملاذ للتأمين التعاوني.
- مدير عام الإدارة العامة للمراجعة الداخلية في الهيئة العامة للولاية على أموال القاصرين ومن في حكمهم.
- عضو لجنة المراجعة في وزارة الثقافة (شركة حرف).

**المناصب السابقة**

- مدير عام الإدارة العامة للمراجعة الداخلية في مشروع الملك عبد العزيز للنقل العام (مترو الرياض).
- مدير أول المراجعة التشغيلية في الهيئة الملكية لمدينة الرياض.
- أخصائي أول مراجعة داخلية في الشركة السعودية للاستثمار الحيواني والزراعي (صندوق الاستثمارات العامة).
- أخصائي أول مراجعة داخلية في صندوق التنمية الوطني.
- عضو لجنة المراجعة في شركة الحبوب الوطنية.
- سكرتير لجنة المراجعة في شركة سالك أوكرايا.

## ثالثاً: السير الذاتية لأعضاء لجنة الاستثمار من خارج مجلس الإدارة

## الأستاذ/قصي بن عبدالله السيف

عضو لجنة الاستثمار من خارج مجلس الإدارة

- قُصيّ بن عبدالله السيف مستثمر جريء وقائد تنفيذي وعضو مجالس إدارة يتمتع بخبرة تزيد على ستة عشر عامًا في الاستثمار الجريء والحوكمة المؤسسية، أسهم خلالها في تشكيل وتطوير منظومة رأس المال الجريء والملكية الخاصة في المملكة والمنطقة. يشغل حاليًا منصب الرئيس التنفيذي والشريك المؤسس في شركة سدو المالية، والرئيس التنفيذي للجمعية السعودية لرأس المال الجريء والملكية الخاصة. قاد خلال مسيرته المهنية قرارات استثمارية بمئات الملايين من الدولارات، وأسس وهيكّل عددًا من صناديق الاستثمار، وأسهم في دعم نمو وحوكمة شركات سريعة النمو في مراحل مختلفة. ويشغل عضوية مجالس إدارة عدة شركات، من بينها رئاسة مجلس إدارة إحدى هذه الشركات، كما أنه عضو في لجان استثمارية

تمثل شركات رأس مال جريء، ومكاتب عائلية، وشركة مدرجة في السوق المالية. شغل سابقًا مناصب قيادية في صندوق التنمية الصناعية السعودي وشركة الرياض المالية. ويحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كوينز، ودرجة البكالوريوس في المالية من جامعة الملك سعود، إضافة إلى برامج تنفيذية من كلية هارفارد للأعمال، وكلية وارتون، وكلية لندن للأعمال، وجامعة كاليفورنيا في بيركلي. يعمل قُصيّ السيف عن قرب مع المؤسسين، وأعضاء مجالس الإدارة، والجهات التنظيمية في مجالات الاستراتيجية والحوكمة وبناء القيمة طويلة الأجل، ويُعرف برؤيته في بناء منظومة استثمارية متصلة عالميًا ومستدامة، تُسهم في تمكين رواد الأعمال ودعم النمو الاقتصادي في المنطقة.

## المؤهلات العلمية

- بكالوريوس إدارة مالية، جامعة الملك سعود.
- ماجستير إدارة أعمال، جامعة كوينز.

## المناصب الحالية

- الرئيس التنفيذي والشريك المؤسس، سدو المالية.
- الرئيس التنفيذي، جمعية رأس المال الجريء والملكية الخاصة.
- رئيس مجلس الإدارة، سكليرز (Scalers).
- عضو مجلس إدارة مؤسس، Riyadh Angel Investors.
- عضو مجلس إدارة، صندوق باب للاستثمار الجريء.
- عضو لجنة الاستثمار، شركة ملاذ للتأمين التعاوني.
- عضو لجنة الاستثمار، سدو المالية.

## المناصب السابقة

- عضو مجلس إدارة، شركة شور العالمية للتقنية.
- عضو مجلس إدارة، شركة فودكس.
- عضو مجلس إدارة، شركة أرابوت (Arabot).
- عضو مجلس إدارة مراقب، شركة يونيفونك (Unifonic).
- عضو مجلس إدارة، B8ak.
- عضو لجنة الاستثمار، الضويان القابضة.
- مدير محافظ الملكية الخاصة، الرياض المالية.
- مستشار أئتماني، صندوق التنمية الصناعية السعودي.
- محلل أئتماني أول، صندوق التنمية الصناعية السعودي.
- محلل أئتماني، صندوق التنمية الصناعية السعودي.

رابعاً: السير الذاتية لأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت من خارج مجلس الإدارة

### الأستاذ/ حمد المالك

عضو لجنة الترشيحات والمكافآت من خارج مجلس الإدارة

#### المؤهلات العلمية

- بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة شامبان.

#### المناصب الحالية

- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة ملاذ للتأمين التعاوني.
- مدير إدارة الموارد البشرية المكلف في شركة تطوير البرج العقاري (إحدى شركات صندوق الاستثمارات العامة).

#### المناصب السابقة

- مدير إدارة استقطاب المواهب في شركة تطوير البرج العقاري (إحدى شركات صندوق الاستثمارات العامة).
- مدير إدارة استقطاب المواهب في التأمينات الاجتماعية.
- مدير إدارة استقطاب المواهب وتجربة الموظفين في الأمانة العامة لمجلس الوزراء
- مدير إدارة استقطاب المواهب في شركة تطوير الدرعية.
- محلل أول استقطاب المواهب في صندوق الاستثمارات العامة.
- أخصائي استقطاب المواهب في الهيئة العامة للثقافة.
- مسؤول استقطاب المواهب في البنك السعودي الفرنسي.

خامساً: السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة من المجلس المنتهية عضويتهم بانتهاء الدورة السابقة بتاريخ 16\06\2025م - الغير متواجدين بالدورة الحالية لمجلس الإدارة

### الأستاذ/ عبد الحميد عبد العزيز العوهلي

عضو(سابق) في مجلس الإدارة حتى نهاية الدورة السابقة لمجلس الإدارة بتاريخ 16\06\2025م

#### المؤهلات العلمية

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

#### المناصب الحالية

- عضو مجلس أمناء مؤسسة عبد العزيز العوهلي الخيرية لتنمية المجتمع
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة في شركة اليمامة للصناعات الحديدية.
- عضو مجلس إدارة شركة كيان القابضة.
- عضو مجلس إدارة شركة أجواد القابضة.

#### المناصب السابقة

- عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للإلكترونيات إكسترا.
- عضو مجلس إدارة شركة ملاذ للتأمين التعاوني.
- عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للمستلزمات المنزلية
- عضو مجلس إدارة شركة أمجال للتطوير العقاري
- الرئيس التنفيذي للشركة المتحدة للإلكترونيات «إكسترا».
- عضو مجلس إدارة شركة الفوزان للمعادن.
- رئيس لجنة إدارة المخاطر وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة ملاذ للتأمين التعاوني.

**الأستاذ/ سعد الطيار**

عضو لجنة المراجعة من خارج مجلس الإدارة (سابقاً)  
حتى نهاية الدورة السابقة لمجلس الإدارة المنتهية  
بتاريخ 16\06\2025م

**المؤهلات العلمية**

- ماجستير في المحاسبة – زمالة الهيئة  
السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA).

**المناصب الحالية**

- متقاعد

**المناصب السابقة**

- مراقب مالي في شركة التعاونية للتأمين.
- مدير التقارير المالية في شركة الراجحي  
المصرفية.
- مدير مالي في الشركة الوطنية للخدمات  
الجوية.
- نائب الرئيس التنفيذي للمالية في الهيئة  
السعودية للمدن الصناعية ومناطق التقنية  
(مدن).
- الرئيس المالي للبنك السعودي للاستثمار  
(SAIB).

**الأستاذ/ طارق الشقيران**

عضو لجنة المراجعة (سابقاً) من خارج مجلس الإدارة  
حتى نهاية الدورة السابقة لمجلس الإدارة المنتهية  
بتاريخ 16\06\2025م

**المؤهلات العلمية**

- ماجستير في المالية التطبيقية.

**المناصب الحالية**

- رئيس إدارة التقارير المالية في البنك السعودي  
للاستثمار.

**المناصب السابقة**

- مدير إدارة نظم المعلومات في الإدارة المالية  
في مصرف الراجحي.
- خبرة عملية في كل من المؤسسة العامة  
لتحلية المياه وشركة الفوزان وشركاؤه و  
KPMG.

## سادساً: السير الذاتية لأعضاء الإدارة التنفيذية

## الأستاذ/ فواز بن عبد الرحمن الحجبي

عضو مجلس إدارة والرئيس التنفيذي

## المؤهلات العلمية

- حاصل على ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال بتخصص الخدمات المالية والتأمين من جامعة سانت غالن في سويسرا.

## المناصب الحالية

- يشغل الأستاذ فواز الحجبي منصب عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة ملاذ للتأمين التعاوني، إلى جانب عضويته في لجنة الاستثمار واللجنة التنفيذية بالشركة.

## المناصب السابقة

- لدى الأستاذ فواز الحجبي سجل من المناصب القيادية، حيث تولى منصب العضو المنتدب بشركة ملاذ للتأمين التعاوني، كما تولى منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة منافذ

## الخبرة

- يمتلك أكثر من 28 عامًا من الخبرة في قطاع التأمين.

لخدمات التأمين، بالإضافة إلى رئاسة لجنة المخاطر والأمن السيبراني وعضوية لجنة الترشيحات والمكافآت في الشركة نفسها، وشغل عضوية مجلس إدارة شركة نجم، كما تولى عدة مناصب تنفيذية في قطاع التأمين، منها النائب الأول للرئيس التنفيذي للمركبات في كل من شركتي ملاذ والتعاونية للتأمين. كما ترأس اللجنة العامة لمدرء العموم واللجنة التنفيذية للتأمين، بالإضافة إلى رئاسته للجنة الفرعية لتأمين المركبات في المملكة العربية السعودية، وعضويته في مجلس إدارة الاتحاد العربي للتأمين وكذلك اللجنة الفنية للتأمين في اتحاد التأمين الخليجي.

## الأستاذ/ صالح السماعيل

عضو لجنة المراجعة من خارج مجلس الإدارة (سابقاً) حتى نهاية الدورة السابقة لمجلس الإدارة المنتهية بتاريخ 16\06\2025م

## المؤهلات العلمية

- ماجستير إدارة أعمال.

## المناصب الحالية

- متقاعد، مستشار إداري مريض.

## المناصب السابقة

- مدير عام الشؤون المالية والإدارية في الأمانة العامة لمجلس التعاون (وزير مفوض).
- العديد من الوظائف القيادية بمعهد الإدارة العامة، آخرها مدير عام الشؤون المالية والإدارية.
- محاسب قانوني مرخص من هيئة المحاسبين القانونيين بالمملكة.
- عضوية العديد من اللجان المتخصصة والجمعيات المهنية.
- تأليف أدلة متخصصة وإصدار كتاب (مبادئ المحاسبة).

## الأستاذ أحمد محمد الر كف\*

### المؤهلات العلمية

- بكالوريوس إدارة مالية من جامعة الملك سعود.
- ماجستير إدارة الموارد البشرية من جامعة اليمامة.

### المناصب الحالية

- النائب الأول للرئيس التنفيذي للتأمين الصحي والتأمين على الحياة في شركة ملاذ للتأمين التعاوني
- النائب الأول للرئيس التنفيذي لقطاع الممتلكات والحوادث (المكلف) في شركة ملاذ للتأمين التعاوني
- أمين سر لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة ملاذ للتأمين التعاوني

### المناصب السابقة

- المدير التنفيذي لتطوير المنتجات وضمان الجودة في شركة ملاذ للتأمين التعاوني

### الخبرة

- أكثر من 14 سنة من الخبرة في قطاع التأمين.

## الأستاذ عبد الله كرعلي

### المناصب الحالية

- مراقب مالي في شركة ملاذ للتأمين التعاوني.

### المناصب السابقة

- الرئيس المالي التنفيذي (المكلف) في شركة ملاذ للتأمين التعاوني.
- مراقب مالي أول في شركة الوطنية للتأمين.
- مدير التقارير المالية في شركة ملاذ للتأمين التعاوني.
- مراجع أول في شركة برايس ووترهاوس كوبرز PWC.
- مراجع أول في شركة كي بي إم جي KPMG.
- مساعد مراجع لدى شركة ديلويت Deloitte.

### المؤهلات العلمية

- محاسب قانوني مرخص CPA، الولايات المتحدة الأمريكية.
- بكالوريوس محاسبة من جامعة ولاية وسط تينيسي في الولايات المتحدة الأمريكية.
- دبلوم محاسبة من معهد الإدارة العامة.

### الخبرة

- أكثر من 8 سنوات من الخبرة في مجال المراجعة الخارجية وإدارة المالية.

\* استقال الأستاذ طارق صالح الغامدي من منصب النائب الأول للرئيس التنفيذي لقطاع الممتلكات والحوادث، وتم تكليف الأستاذ أحمد الر كف بمنصب النائب الأول للرئيس التنفيذي لقطاع الممتلكات والحوادث (المكلف)

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

أولاً: للدورة الحالية التي بدأت بتاريخ 17/06/2025م

اسم العضو	الشركات التي يكون فيها عضو مجلس الإدارة، عضو في مجلس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل / خارج المملكة العربية السعودية	الكيان القانوني للشركة	الشركات التي يكون فيها عضو مجلس الإدارة، عضو في مجلس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل / خارج المملكة العربية السعودية	الكيان القانوني للشركة
الأستاذ بدر بن علي العلي	شركة ملاذ للتأمين التعاوني (رئيس مجلس الإدارة، رئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت).	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	نائب رئيس مجلس إدارة شركة ملاذ للتأمين.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	الشركة الوطنية المساندة لخدمات التمويل (مستشار رئيس المجلس).		مساهمة مغلقة	شركة نجم لخدمات التأمين (الرئيس التنفيذي).		مساهمة مغلقة
				الشركة الوطنية المساندة لخدمات التمويل (الرئيس التنفيذي).		
الأستاذ عمرو بن عبد الرزاق النمري	شركة ملاذ للتأمين التعاوني (نائب رئيس مجلس الإدارة، ورئيس لجنة المخاطر).	داخل المملكة	مساهمة عامة مدرجة	الشركة الوطنية لخدمات التسجيل العقاري (الرئيس التنفيذي للشؤون المالية).	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
	مؤسسة المسار الرياضي (نائب الرئيس التنفيذي).		مساهمة مغلقة	شركة إدارة وتطوير مركز الملك عبد الله المالي (الرئيس التنفيذي للشؤون المالية).		غير مساهمة
				شركة بي إيه سيستمز (مدير العمليات المالية).		
الأستاذ فواز بن عبدالرحمن الحجبي	شركة ملاذ للتأمين التعاوني (عضو مجلس الإدارة، رئيس لجنة المخاطر والأمن السيبراني، وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت).	داخل المملكة	مساهمة عامة مدرجة	شركة ملاذ للتأمين التعاوني (العضو المنتدب لشركة ملاذ للتأمين التعاوني).	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
	شركة ملاذ للتأمين التعاوني (عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي وعضو في لجنة الاستثمار واللجنة التنفيذية).		مساهمة عامة مدرجة	شركة منافذ لخدمات التأمين (نائب رئيس مجلس الإدارة، رئيس لجنة المخاطر والأمن السيبراني، وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت).		مساهمة عامة مدرجة
			مساهمة عامة مدرجة	شركة ملاذ للتأمين التعاوني (النائب الأول للرئيس التنفيذي للمركبات).		مساهمة مغلقة
			مساهمة عامة مدرجة	الشركة التعاونية للتأمين (النائب الأول للرئيس التنفيذي للمركبات).		
			مساهمة مغلقة	شركة نجم لخدمات التأمين (عضو مجلس الإدارة).		
الأستاذ عمرو بن عبدالله بن شلهوب	شركة ملاذ للتأمين (عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة المخاطر).	داخل المملكة	مساهمة عامة مدرجة	شركة المكاتب التنفيذية (مدير أول إدارة المنتجات).	داخل المملكة	شركة ذات مسؤولية محدودة
	رئيس تنفيذي شركة المركز التشيكي للعلاج الطبيعي والتأهيلي		منشأة خاصة	شركة الطيران المدني القابضة (نائب مدير المنطقة الوسطى للمكاتب التنفيذية).		قابضة

اسم العضو	الشركات التي يكون فيها عضو مجلس الإدارة، عضو في مجلس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل / خارج المملكة العربية السعودية	الكيان القانوني للشركة	الشركات التي يكون فيها عضو مجلس الإدارة، عضو في مجلس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل / خارج المملكة العربية السعودية	الكيان القانوني للشركة
الأستاذ سلمان الهواوي	«شركة ملاذ للتأمين التعاوني (عضو مجلس إدارة)»	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	شركة المراعي - مدير علاقات المستثمرين للمجموعة	مساهمة مدرجة	مكتب فردي غير نشط
	الرئيس التنفيذي لمكتب براءة للاستشارات المالية		مساهمة مدرجة	الشركة السعودية للصناعات المتطورة - عضو مجلس إدارة وعضو لجنة الاستثمار ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت		
			مساهمة مدرجة	الشركة العقارية السعودية - عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة		
			مساهمة مدرجة	شركة ملاذ للتأمين التعاوني - عضو مجلس إدارة ونائب رئيس المجلس ورئيس لجنة المخاطر وعضو لجنة الاستثمار		
			مساهمة مدرجة	أس تي سي - مدير شعبة القوائم المالية للمجموعة		
الأستاذ ممدوح بن سعود الشهران	شركة ملاذ للتأمين التعاوني (عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت).	داخل المملكة	مساهمة عامة مدرجة	شركة ملاذ للتأمين التعاوني (رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية)	مساهمة عامة مدرجة	مساهمة مغلقة
	صندوق إتقان للمرابحات والصكوك (عضو مجلس الإدارة).		الشركة السعودية العقارية (الرئيس التنفيذي).			
	شركة أوطان الصناعية (نائب رئيس مجلس الإدارة).		شركة المطلق للاستثمار العقاري (الرئيس التنفيذي).			
	شركة مبادلة يوم لإدارة المشاريع (رئيس مجلس الإدارة).		شركة نماء للصناعات البتروكيماوية (عضو مجلس الإدارة).			
	شركة الديار العربية للتطوير العقاري (عضو مجلس الإدارة، عضو لجنة مراجعة).		شركة أسمنت حائل (عضو مجلس الإدارة).			
	شركة جمان الشرقية للتطوير العقاري (نائب رئيس مجلس الإدارة).		الشركة السعودية الكورية للصيانة (رئيس مجلس الإدارة).			
	شركة إنتاج الصناعية (رئيس مجلس الإدارة).		الشركة السعودية العقارية للبنية التحتية (عضو لجنة المراجعة)			
	شركة ماسكو - محمد العلي السويلم (عضو منتدب ورئيس اللجنة المالية).		شركة بوابة مبادلة للاستثمار (نائب رئيس مجلس الإدارة).			
	شركة اسبار الأصول المالية (عضو مجلس إدارة).					

اسم العضو	الشركات التي يكون فيها عضو مجلس الإدارة، عضو في مجلس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل / خارج المملكة العربية السعودية	الكيان القانوني للشركة	الشركات التي يكون فيها عضو مجلس الإدارة، عضو في مجلس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل / خارج المملكة العربية السعودية	الكيان القانوني للشركة	
الأستاذ ياسر رشيد الرشيد	شركة ملاذ للتأمين التعاوني (عضو مجلس الإدارة، ورئيس لجنة الاستثمار)	داخل المملكة	مساهمة عامة مدرجة	شركة ملاذ للتأمين التعاوني (عضو لجنة الترشيحات والمكافآت)	داخل المملكة	مساهمة عامة مدرجة	
	شركة السودة للتطوير (الرئيس التنفيذي لقطاع الشؤون المالية)		مساهمة مغلقة	الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري (الرئيس التنفيذي للمالية)		مساهمة مغلقة	
	الشركة السعودية للصناعات المتطورة (عضو مجلس الإدارة، رئيس لجنة المراجعة).		مساهمة عامة مدرجة	البنك المركزي السعودي - مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً - (مراقب بنكي ثم مراقب تأمين أول)		مساهمة عامة مدرجة	
	الأستاذ مهند القاسم	البنك السعودي الأول (كبير مدراء مصرفية الشركات)	داخل المملكة	مساهمة عامة مدرجة	مجموعة البنك الدولي بواشنطن دي سي (محلل استثمار أول)	داخل المملكة	مساهمة عامة مدرجة
					شركة مسار النمو للتمويل (عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المخاطر والأئتمان).		مساهمة مغلقة
	الأستاذ محمد عبد الله الجمعه	شركة ملاذ للتأمين التعاوني (عضو مجلس الإدارة).	داخل المملكة	مساهمة عامة مدرجة	المعهد الملكي للفنون بوزارة الثقافة (وكيل الخدمات المشتركة)	داخل المملكة	مساهمة عامة مدرجة
					شركة مسار النمو للتمويل (عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المخاطر والحوكمة).		مساهمة مغلقة
	الأستاذ محمد عبد الله الجمعه	شركة ملاذ للتأمين التعاوني (عضو مجلس الإدارة).	داخل المملكة	مساهمة عامة مدرجة	المعهد الملكي للفنون بوزارة الثقافة (وكيل الخدمات المشتركة)	داخل المملكة	مساهمة عامة مدرجة

اسم العضو	الشركات التي يكون فيها عضو مجلس الإدارة، عضو في مجلس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل / خارج المملكة العربية السعودية	الكيان القانوني للشركة	الشركات التي يكون فيها عضو مجلس الإدارة، عضو في مجلس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل / خارج المملكة العربية السعودية	الكيان القانوني للشركة
الأستاذ محمد بن علي العماري*	شركة أسماك تبوك (رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب).	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	شركة أسماك تبوك (رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب).	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	شركة ملاذ للتأمين (نائب رئيس مجلس الإدارة، وعضو اللجنة التنفيذية).					
	شركة ملاذ للتأمين (رئيس مجلس الإدارة).					
	شركة أسمنت تبوك (عضو مجلس الإدارة).					
	شركة وجيف لخدمات وساطة التأمين (رئيس مجلس الإدارة).					
مساهمة مقفلة						
مساهمة عامة مدرجة						
مساهمة عامة مدرجة						
مساهمة عامة مدرجة						
شركة ذات مسؤولية محدودة						

\* استقال عضو مجلس إدارة الشركة الأستاذ/ محمد علي العماري والتي تقدم بها يوم الخميس 04/09/2025م، والتي سرت اعتباراً من يوم الأحد 07/09/2025م، وقد أوضح العضو أن أسباب الاستقالة تعود إلى ظروف خاصة.

ثانياً: للدورة المنتهية بتاريخ 16\06\2025م ( للأعضاء المنتهية عضويتهم - الغير متواجدين بالدورة الحالية لمجلس الإدارة -

اسم العضو	الشركات التي يكون فيها عضو مجلس الإدارة، عضو في مجلس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل / خارج المملكة العربية السعودية	الكيان القانوني للشركة	الشركات التي يكون فيها عضو مجلس الإدارة، عضو في مجلس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل / خارج المملكة العربية السعودية	الكيان القانوني للشركة
الأستاذ عبد الحميد عبد العزيز العوهلي	شركة ملاذ للتأمين التعاوني (عضو سابق) في مجلس الإدارة حتى نهاية الدورة السابقة لمجلس الإدارة بتاريخ 16\06\2025م.	داخل المملكة	مساهمة عامة مدرجة	الشركة المتحدة للإلكترونيات «إكسترا» (الرئيس التنفيذي).	داخل المملكة	مساهمة عامة مدرجة
	شركة اليمامة للصناعات الحديدية (عضو مجلس الإدارة، ورئيس لجنة المراجعة).		مساهمة عامة مدرجة	الشركة المتحدة للإلكترونيات «إكسترا» (عضو مجلس الإدارة).		مساهمة عامة مدرجة
	شركة كيان القابضة (عضو مجلس الإدارة).		شركة ذات مسؤولية محدودة	شركة الفوزان للمعادن (عضو مجلس إدارة)		شركة ذات مسؤولية محدودة
	شركة أجواد القابضة (عضو مجلس الإدارة).		قابضة	شركة ملاذ للتأمين التعاوني (رئيس لجنة المخاطر وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت)		مساهمة عامة مدرجة

## اجتماعات مجلس الإدارة: عن الفترة 2025/01/01م حتى 2025/12/31م

عقد مجلس الإدارة خلال عام 2025م (12) اجتماع، اجتماع واحد في الدورة السابقة المنتهية في تاريخ 2025/06/16م، وأحد عشر اجتماعاً في الدورة الحالية التي بدأت من تاريخ 2025/06/17م والتي تنتهي في تاريخ 2028/06/16م بحسب ما هو مـدون في سجل الحضور بالجدول أدناه:

اسم العضو	إيضاحات	الاجتماع الأول 2025/02/26م	الاجتماع الثاني 2025/06/18م	الاجتماع الثالث 2025/06/24م	الاجتماع الرابع 2025/07/23م	الاجتماع الخامس 2025/08/20م	الاجتماع السادس 2025/09/07م	الاجتماع السابع 2025/11/13م	الاجتماع الثامن 2025/11/23م	الاجتماع التاسع 2025/11/30م	الاجتماع العاشر 2025/12/18م	الاجتماع الحادي عشر 2025/12/28م	الاجتماع الثاني عشر 2025/12/29م
بدر بن علي العلي	(1)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عمرو عبد الرزاق النمري	(2)	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓
فواز عبد الرحمن الحجبي		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عمرو عبد الله بن شلهوب		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
محمد علي العماري	(3)،(4)	✓	✓	✓	✓	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
محمد عبدالله الجمعه	(3)	✓	✓	✓	✓	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
ياسر رشيد الرشيد		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
سلمان ناصر الهواوي	(5)	لا ينطبق	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
مهند عبد العزيز القاسم	(6)	لا ينطبق	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
ممدوح سعود الشرهان	(7)،(8)	✓	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عبد الحميد العوهلي	(9)	✓	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

- (1) تم استلام عدم ممانعة هيئة التأمين بتاريخ 2025/09/01م على تعيين الأستاذ/ بدر بن علي العلي رئيساً لمجلس الإدارة.
- (2) تم استلام عدم ممانعة هيئة التأمين بتاريخ الموافق 2025/09/25م على تعيين الأستاذ/ عمرو عبد الرزاق النمري (عضو مستقل) نائباً لرئيس مجلس الإدارة.
- (3) تم بتاريخ 2025/08/20م استلام خطابين من هيئة التأمين يفيدان بصدور قرارها بإيقاف عضوي مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد علي العماري والأستاذ/ محمد عبدالله الجمعه عن العمل في مجلس إدارة الشركة اعتباراً من تاريخه.
- (4) استقال عضو مجلس إدارة الشركة الأستاذ/ محمد علي العماري والتي تقدم بها يوم الخميس 2025/09/04م، والتي سرت اعتباراً من يوم الأحد 2025/09/07م. وقد أوضح العضو أن أسباب الاستقالة تعود إلى ظروف خاصة.
- (5) بدأت عضوية الأستاذ/ سلمان ناصر الهواوي للدورة الحالية لمجلس الإدارة بتاريخ 2025/06/17م.
- (6) بدأت عضوية الأستاذ/ مهند عبد العزيز القاسم للدورة الحالية لمجلس الإدارة بتاريخ 2025/06/17م.
- (7) انتهت عضوية الأستاذ/ ممدوح سعود الشرهان مع انتهاء الدورة السابقة لمجلس الإدارة بتاريخ 2025/06/16م.
- (8) قرر مجلس إدارة الشركة بالتمرير بتاريخ 7 سبتمبر 2025م بتعيين الأستاذ ممدوح سعود الشرهان عضواً في المقعد الشاغر بمجلس الإدارة لاستكمال فترة الدورة الحالية لمجلس الإدارة التي تنتهي في 2028/06/16م. وقد حصلت الشركة على عدم ممانعة هيئة التأمين على التعيين بتاريخ 2025/09/30م. مع العلم إن موافقة مجلس الإدارة على تعيين العضو لشغل المقعد الشاغر في المجلس لا تعد نهائية وسوف يعرض هذا التعيين على أول اجتماع للجمعية العامة لإقراره.
- (9) انتهت عضوية الأستاذ/ عبدالحميد العوهلي مع انتهاء الدورة السابقة لمجلس الإدارة بتاريخ 2025/06/16م.

## الإجراءات المتخذة من قبل مجلس الإدارة لإحاطة الأعضاء وبخاصة غير التنفيذيين، بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها

لدى الشركة وحدة مختصة بإدارة علاقات المساهمين معنية بالإجابة على كافة استفسارات وشكاوى أو آراء واقتراحات المساهمين بالتواصل هاتفياً أو عن طريق المراسلات عبر البريد الإلكتروني، ويتم إحاطة جميع أعضاء المجلس بما فيهم غير التنفيذيين علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها، وذلك من خلال مشاركة الملاحظات عند ورودها مع مجلس الإدارة، علماً بأنه لم يرد خلال عام 2025 إلى وحدة علاقات المساهمين أي ملحوظات حيال الشركة وأدائها.

### آلية

### التواصل مع المساهمين

رقم الهاتف : Ext. 1213 0114168222

البريد الإلكتروني : investor.relation@malath.com.sa

الموقع الإلكتروني : www.malath.com.sa/ar/investorrelations

صندوق البريد والرمز البريدي : P.O. Box 99763 Riyadh 11625

الفاكس : 0114168333

### الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانته وأعضائه

تم إجراء تقييم أداء مجلس الإدارة وأداء لجانته وأعضائه عن طريق إدارة الحوكمة من خلال استخدام عدة معايير ووسائل خاصة بالتقييم وذلك بالتركيز على مؤشرات الأداء الخاصة بالعضو وباللجان والمجلس وتقييم رئيس مجلس الإدارة.

## 1. 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.

### اختصاصات لجنة المراجعة ومسؤولياتها

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

# لجان مجلس

## الإدارة

## اجتماعات لجنة المراجعة

عقدت لجنة المراجعة خلال عام 2025م (8) اجتماعات، منها ثلاثة اجتماعات في الدورة السابقة المنتهية في تاريخ 2025/06/16م، وأربعة اجتماعات في الدورة الحالية التي بدأت من تاريخ 2025/06/17م والتي تنتهي في تاريخ 2028/06/16م بالإضافة لاجتماع لجنة المراجعة مع مجلس الإدارة، بحسب ما هو ممدون في سجل الحضور بالجدول أدناه:

الاجتماع الثامن <sup>3</sup> 2025/12/29م	الاجتماع السابع 2025/12/18م	الاجتماع السادس 2025/11/02م	الاجتماع الخامس 2025/09/17م	الاجتماع الرابع 2025/07/29م	الاجتماع الثالث 2025/05/06م	الاجتماع الثاني 2025/02/27م	الاجتماع الأول 2025/01/16م	المنصب	اسم العضو
الدورة السابقة لمجلس الإدارة المنتهية بتاريخ 2025/06/16م									
الدورة الحالية لمجلس الإدارة والتي بدأت بتاريخ 2025/06/17م									
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	الأستاذ عمرو عبد الرزاق النمري <sup>1</sup>
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	✓	✓	✓	عضو (من خارج مجلس الإدارة)	الأستاذ صالح عبد الرحمن السماعيل <sup>1</sup>
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	✓	✓	✓	عضو (من خارج مجلس الإدارة)	الأستاذ سعد بن سعود الطيار <sup>1</sup>
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	✓	✓	✓	عضو (من خارج مجلس الإدارة)	الأستاذ طارق الشقيران <sup>1</sup>
✓	✓	✓	✓	✓	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	رئيس اللجنة للدورة الحالية	الأستاذ سعيد الغامدي <sup>2</sup>
✓	✓	✓	✓	✓	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	عضو (من خارج مجلس الإدارة)	الأستاذ مشعل الشريهي <sup>2</sup>
✓	✓	✓	✓	✓	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	عضو (من خارج مجلس الإدارة)	الأستاذ عبدالله العمير <sup>2</sup>
✓	✓	✓	✓	✓	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	عضو (من خارج مجلس الإدارة)	الأستاذة بشائر التركي <sup>2</sup>

(1) انتهت عضوية الأستاذ عمرو عبد الرزاق النمري، والأستاذ صالح عبد الرحمن السماعيل، والأستاذ سعد بن سعود الطيار، والأستاذ طارق الشقيران في لجنة المراجعة مع انتهاء الدورة السابقة لمجلس الإدارة بتاريخ 2025/06/16م.

(2) تم استلام عدم ممانعة هيئة التأمين بتاريخ 2025/07/24م على تعيين كلاً من الأستاذ سعيد الغامدي، والأستاذ مشعل الشريهي، والأستاذ عبدالله العمير، الأستاذة بشائر التركي أعضاء في لجنة المراجعة كما تم استلام عدم ممانعة هيئة التأمين على تعيين الأستاذ سعيد الغامدي رئيساً للجنة المراجعة بتاريخ 2025/07/28م.

(3) الاجتماع الثامن هو اجتماع لجنة المراجعة مع مجلس الإدارة.

## 2. اللجنة التنفيذية

## تشمل مهام اللجنة التنفيذية ومسؤولياتها ما يلي:

- التوصية لمجلس الإدارة حول الخطط الإستراتيجية والتشغيلية والميزانيات وخطط الأعمال واتخاذ ما يلزم بشأنها.
- اتخاذ القرارات حول المسائل المخولة لها من المجلس والتي تكون خارج نطاق صلاحيات الرئيس التنفيذي للشركة، بما في ذلك المسائل المتعلقة بالنفقات الرأسمالية والمشتريات في الحدود الممنوحة للجنة من قبل المجلس.
- مراجعة تفاصيل استراتيجية 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 الاستراتيجية الأخرى وتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة للموافقة عليها.
- اتخاذ أي إجراء آخر أو تولي أية صلاحيات ومسؤوليات أخرى قد تكلف بها اللجنة أو تخول إليها من وقت لآخر من قبل المجلس.

## اجتماعات اللجنة التنفيذية

عقدت اللجنة التنفيذية خلال عام 2025م (6) اجتماعات، منها اجتماعين في الدورة السابقة المنتهية في تاريخ 2025/06/16م، وأربعة اجتماعات في الدورة الحالية التي بدأت من تاريخ 2025/06/17م والتي تنتهي في تاريخ 2028/06/16م بحسب ما هو مدون في سجل الحضور بالجدول أدناه:

اسم العضو	المنصب	الاجتماع الأول 2025/02/18م	الاجتماع الثاني 2025/04/21م	الاجتماع الثالث 2025/10/09م	الاجتماع الرابع 2025/11/27م	الاجتماع الخامس 2025/12/10م	الاجتماع السادس 2025/12/28م
		الدورة السابقة لمجلس الإدارة المنتهية بتاريخ 2025/06/16م					
		الدورة الحالية لمجلس الإدارة والتي بدأت بتاريخ 2025/06/17م					
الأستاذ بدر بن علي العلي <sup>1</sup>	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ محمد بن علي العماري <sup>2</sup>	عضو اللجنة	✓	✓	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
الأستاذ فواز بن عبد الرحمن الحجي <sup>1</sup>	عضو اللجنة والرئيس التنفيذي للشركة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ عمرو بن عبد الله بن شلهوب <sup>1</sup>	عضو اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓

(1) تم استلام عدم ممانعة هيئة التأمين بتاريخ 30/09/2025م على تعيين كلاً من الأستاذ بدر بن علي العلي، والأستاذ فواز بن عبد الرحمن الحجي، والأستاذ عمرو بن عبد الله بن شلهوب أعضاء في اللجنة التنفيذية وعلى تعيين الأستاذ/ بدر العلي رئيساً للجنة.

(2) أنهت عضوية الأستاذ محمد العماري في اللجنة التنفيذية مع انتهاء الدورة السابقة لمجلس الإدارة بتاريخ 2025/06/16م

## 3. لجنة الترشيحات والمكافآت

## تشمل 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 أي 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.
- المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة ولجانته ووظائف الإدارة التنفيذية وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية المجلس ولجانته.
- وضع سياسات وإجراءات التعاقب لمجلس الإدارة ولجانته.
- مراجعة هيكل وتركيب المجلس ولجانته وتحديد جوانب الضعف فيها بصفة دورية واقتراح الخطوات اللازمة لمعالجتها وكذلك وضع وصف وظيفي للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والمستقلين 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 واللجان المنبثقة منه وأعضاء الإدارة التنفيذية.
- التأكيد على إجراء مراجعة سنوية لخطط التعويضات الخاصة بأعضاء الإدارة التنفيذية. التوصية فيما يخص تعيين وإعفاء أعضاء الإدارة العليا.
- التوصية للمجلس حول المسائل المتعلقة بالترشيحات والمكافآت.
- تقوم لجنة المكافآت والترشيحات بتقييم أداء أعضاء المجلس (أداء المجلس بأكمله والأداء الفردي لأعضاءه) ولجانته بشكل دوري على الأقل على أساس سنوي.
- الإشراف على البرنامج التعريفي والتدريب الدوري لأعضاء مجلس الإدارة.

## اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت خلال عام 2025م (5) اجتماعات، منها ثلاثة اجتماعات في الدورة السابقة المنتهية في تاريخ 2025/06/16م، واجتماعين في الدورة الحالية التي بدأت من تاريخ 2025/06/17م والتي تنتهي في تاريخ 2028/06/16م بحسب ما هو مدون في سجل الحضور بالجدول أدناه:

الاجتماع الخامس 2025/12/08	الاجتماع الرابع 2025/10/12	الاجتماع الثالث 2025/03/23	الاجتماع الثاني 2025/03/06	الاجتماع الأول 2025/02/12	المنصب	اسم العضو
الدورة الحالية لمجلس الإدارة والتي بدأت بتاريخ 2025/06/17م					الدورة السابقة لمجلس الإدارة المنتهية بتاريخ 2025/06/16م	
لا ينطبق	لا ينطبق	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	الأستاذ محمد عبد الله الجمعه <sup>1</sup>
✓	✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة	الأستاذ بدر بن علي العلي <sup>2</sup>
لا ينطبق	لا ينطبق	✓	✓	✓	عضو اللجنة	الأستاذ ياسر بن رشيد الرشيد <sup>1</sup>
✓	✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة رئيس اللجنة للدورة الحالية	الأستاذ ممدوح الشهران <sup>2</sup>
لا ينطبق	لا ينطبق	✓	✓	✓	عضو اللجنة	الأستاذ عبدالحميد العوهلي <sup>1</sup>
✓	✓	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	عضو اللجنة	حمد فهد المالك <sup>2</sup>

(1) انتهت عضوية كلاً من الأستاذ محمد عبد الله الجمعه، والأستاذ ياسر بن رشيد الرشيد، والأستاذ عبدالحميد العوهلي في لجنة الترشيحات والمكافآت مع انتهاء الدورة السابقة لمجلس الإدارة بتاريخ 2025/06/16م.

(2) تم استلام عدم ممانعة هيئة التأمين بتاريخ 2025/09/30م على تعيين كلاً من الأستاذ بدر بن علي العلي، والأستاذ ممدوح الشهران، والأستاذ حمد فهد المالك أعضاء في لجنة الترشيحات والمكافآت، وعلى تم تعيين الأستاذ ممدوح الشهران رئيساً للجنة الترشيحات والمكافآت.

## 4. لجنة إدارة المخاطر

## تشمل مهام لجنة إدارة المخاطر ومسؤوليتها 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 استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر بالشركة، والإشراف على تطبيقها ومراجعتها وتحديثها على أسس سنوية، آخذين في الاعتبار التطورات الداخلية والخارجية للشركة متضمنة أفضل التطبيقات العالمية.
- ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر.
- مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات بشأنه قبل اعتماده من قبل مجلس الإدارة.
- مراجعة ما تثيره لجنة المراجعة من مسائل والتي قد تؤثر في إدارة مخاطر الشركة.
- مراجعة هيكل واستراتيجية إسناد إعادة التأمين على أساس دوري.
- مراجعة سياسات ولوائح الاكتتاب.
- تقييم ومراجعة أداء الاكتتاب بالشركة.
- الإشراف على نظام إدارة المخاطر بالشركة وتقييم فعاليته.
- وضع استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر ومتابعة تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بناء 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 تقرير مفصلة لمجلس الإدارة حول التعرض للمخاطر والخطوات المقترحة لإدارة هذه المخاطر.

## اجتماعات لجنة إدارة المخاطر

عقدت لجنة إدارة المخاطر خلال عام 2025م (3) اجتماعات، منها اجتماعين في الدورة السابقة المنتهية في تاريخ 2025/06/16م، واجتماع واحد في الدورة الحالية التي بدأت من تاريخ 2025/06/17م والتي تنتهي في تاريخ 2028/06/16م بحسب ما هو مدون في سجل الحضور بالجدول أدناه:

اسم العضو	المنصب	الاجتماع الأول 2025/02/17	الاجتماع الثاني 2025/03/27	الاجتماع الثالث 2025/10/09
		الدورة السابقة لمجلس الإدارة المنتهية بتاريخ 2025/06/16م		
		الدورة الحالية لمجلس الإدارة والتي بدأت بتاريخ 2025/06/17م		
الأستاذ عبدالحميد العوهلي <sup>1</sup>	رئيس اللجنة	✓	✓	لا ينطبق
الأستاذ عمرو عبد الله بن شلهوب <sup>2</sup>	عضو اللجنة	✓	X	✓
الأستاذ عمرو عبد الرزاق النمري <sup>2</sup>	عضو اللجنة رئيس اللجنة للدورة الحالية	✓	✓	✓
الأستاذ مهند عبدالعزيز القاسم <sup>2</sup>	عضو اللجنة	لا ينطبق	لا ينطبق	✓

(1) انتهت عضوية الأستاذ عبدالحميد العوهلي في لجنة إدارة المخاطر مع انتهاء الدورة السابقة لمجلس الإدارة بتاريخ 2025/06/16م.

(2) تم استلام عدم ممانعة هيئة التأمين بتاريخ 2025/09/30م على تعيين كلاً من الأستاذ عمرو عبد الله بن شلهوب، والأستاذ عمرو عبد الرزاق النمري، والأستاذ مهند عبدالعزيز القاسم أعضاء في لجنة إدارة المخاطر وعلى تعيين الأستاذ عمرو عبد الرزاق النمري رئيساً للجنة إدارة المخاطر.

## 5. لجنة الاستثمار

## تشمل مهام لجنة الاستثمار ومسؤولياتها ما يلي:

- التأكيد على أن السياسة الاستثمارية بالشركة قد تم إعدادها وفقاً لاستراتيجية العمل الشاملة بالشركة والضوابط النظامية.
- الحصول على موافقة المجلس للسياسة الاستثمارية.
- مراجعة وصياغة استراتيجية الاستثمار بصورة ربع سنوية مع الأخذ في الاعتبار المتغيرات في متطلبات الأعمال وظروف السوق.
- تعيين مدراء الإستثمار وتقييم خدماتهم وإنهاء مهامهم وتحديد أتعابهم.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين وإعفاء مستشار الاستثمار.
- تخويل لجنة فرعية يتم اختيارها مع أو من فريق الإدارة لتنفيذ قرارات لجنة الاستثمار عند الاقتضاء.
- إصدار قرارات تنفيذ الإستراتيجية لكل شريحة من شرائح المحافظ الاستثمارية، وأن تتم إدارتها محلياً أو بواسطة مدراء خارجيين عن طريق تفويضات منفصلة أو صناديق استثمارية.
- تعيين مدراء الاستثمار وتقييم خدماتهم وإنهاء مهامهم وتحديد أتعابهم.
- مراجعة القرارات التي يتخذها فريق الإدارة ومستشار (مستشاري) الاستثمار.
- تقديم التقارير إلى المجلس حول أداء استثمارات الشركة من حيث المخاطر، العوائد على الاستثمار، المخصصات وعن أي تطورات رئيسة ذات صلة.
- التأكد من التزام كافة الأنشطة المتعلقة بالاستثمار بمتطلبات لائحة الاستثمار الصادرة عن هيئة التأمين ومتطلبات الأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة.

## اجتماعات لجنة الاستثمار

عقدت لجنة الاستثمار خلال عام 2025م (4) اجتماعات، منها اجتماع واحد في الدورة السابقة المنتهية في تاريخ 2025/06/16م، وثلاثة اجتماعات في الدورة الحالية التي بدأت من تاريخ 2025/06/17م والتي تنتهي في تاريخ 2028/06/16م بحسب ما هو مدون في سجل الحضور بالجدول أدناه:

الاجتماع الرابع 2025/12/29م	الاجتماع الثالث 2025/11/03م	الاجتماع الثاني 2025/10/12م	الاجتماع الأول 2025/03/20م	المنصب	اسم العضو
الدورة الحالية لمجلس الإدارة والتي بدأت بتاريخ 2025/06/17م			الدورة السابقة لمجلس الإدارة المنتهية بتاريخ 2025/06/16م		
✓	✓	✓	✓	رئيس لجنة	الأستاذ ياسر رشيد الرشيد <sup>1</sup>
✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة	الأستاذ فواز بن عبدالرحمن الحجري <sup>1</sup>
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	✓	عضو اللجنة	الأستاذ عمرو عبدالله بن شلهوب <sup>2</sup>
✓	✓	✓	لا ينطبق	عضو اللجنة	الأستاذ قصي عبدالله السيف <sup>1</sup>

(1) تم استلام عدم ممانعة هيئة التأمين بتاريخ 2025/09/30م على تعيين كل من الأستاذ ياسر رشيد الرشيد و الأستاذ فواز الحجري والأستاذ قصي السيف أعضاء في لجنة الاستثمار وعلى تعيين الأستاذ ياسر الرشيد رئيساً للجنة الاستثمار.

(2) انتهت عضوية الأستاذ عمرو عبدالله بن شلهوب في لجنة الاستثمار مع انتهاء الدورة السابقة لمجلس الإدارة بتاريخ 2025/06/16م.

## مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومكافآت أعضاء اللجان والإدارة التنفيذية

### سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة والإدارة التنفيذية

اعتمدت الجمعية العامة للمساهمين بتاريخ 2024/5/6م التعديلات على سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة والإدارة التنفيذية، وتهدف سياسة مكافآت مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية إلى وضع معايير واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه والإدارة التنفيذية، وتحديد جميع المكافآت المستحقة لهم مما يحفزهم على تأدية مهامهم على أكمل وجه، وذلك وفقاً لأحكام نظام الشركة الأساس والأنظمة واللوائح ذات العلاقة.

### مكافآت أعضاء مجلس الإدارة تكون كالآتي:

1. يكون الحد الأدنى للمكافأة السنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة في شركة ملاذ للتأمين التعاوني (200,000) مائتان ألف ريال، والحد الأعلى (500,000) خمسمائة ألف ريال، نظير عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في أعماله، شاملة المكافآت الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.
2. في حال حققت الشركة أرباحاً يجوز أن يتم توزيع نسبة تعادل (10%) من باقي صافي الربح بعد خصم الاحتياطات التي قررتها الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، وبعد توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن (5%) من رأس مال الشركة المدفوع، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو، وكل تقدير يخالف ذلك يكون باطلاً.
3. وفي جميع الأحوال لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ (500,000) خمسمائة ألف ريال سنوياً.
4. يكون الحد الأعلى لبذل حضور جلسات المجلس ولجانه (5,000) خمسة آلاف ريال عن كل جلسة، غير شاملة مصاريف السفر والإقامة.
5. يدفع لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بما فيهم رئيس المجلس، قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.

# مكافآت أعضاء المجلس واللجان والإدارة التنفيذية

### ضوابط تحديد وصرف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

1. أن تكون المكافآت عادلة ومتناسبة مع اختصاصات العضو والأعمال والمسؤوليات التي يقوم بها ويتحملها أعضاء مجلس الإدارة، بالإضافة إلى الأهداف المحددة من قبل مجلس الإدارة المراد تحقيقها خلال السنة المالية.
2. أن تكون المكافآت مبنية على توصية لجنة المكافآت والترشيحات.
3. أن تكون المكافأة متناسبة مع نشاط الشركة والمهارة اللازمة لإدارتها.
4. أن يؤخذ بعين الاعتبار القطاع الذي تعمل فيه الشركة وحجمها وخبرة أعضاء مجلس الإدارة.
5. أن تكون المكافأة كافة بشكل معقول لاستقطاب أعضاء مجلس إدارة ذوي كفاءة وخبرة مناسبة وتحفيزهم والإبقاء عليهم.
6. يقوم مجلس الإدارة باقتراح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة للموافقة على صرفها، ويتم ذلك بناء على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت وبما يتوافق مع الأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة ومع شروط معتمدة من الجمعية العامة ولا تعتمد أي من المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة إلا بعد موافقة الجمعية العامة عليها. ولا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة التصويت على بند مكافأة أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العامة.

### مكافآت أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

1. أعضاء لجنة المراجعة وجميع لجان مجلس الإدارة إن كانوا أعضاء بمجلس الإدارة أو من خارجها، تتم مكافاتهم كالتالي:
2. مبلغ (100,000) مائة ألف  $\text{R.S.}$  مقابل مهامهم في عضوية اللجان بغض النظر عن عدد اللجان الموكلة له.
3. مبلغ (5,000) خمسة آلاف  $\text{R.S.}$  لحضور كل اجتماع من اجتماعات اللجان.
4. يدفع لكل عضو من أعضاء اللجان قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها في حضور الاجتماعات وعلى أداء واجباتهم كأعضاء في اللجان.

### مكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية

1. تقوم الشركة بدفع الراتب الأساسي والمزايا والبدلات الأخرى للإدارة التنفيذية اعتماداً على هيكل الدرجات الوظيفية ومستويات الرواتب والسياسات الداخلية والتي يتم اعتمادها من مجلس الإدارة، وأي منافع أو مزايا إضافية يتم اقتراحها من قبل الرئيس التنفيذي ومن ثم مناقشتها مع لجنة الترشيحات والمكافآت للتوصية بها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها واعتمادها.
2. يجوز لمجلس الإدارة حسب تقديره الموافقة على تخصيص مبلغ مالي يتم توزيعه على أعضاء الإدارة التنفيذية كحافز، ويضع هذا الحافز لآلية محددة يقرها مجلس الإدارة لضمان العدل والإنصاف.
3. للجنة الترشيحات والمكافآت منح زيادة في الراتب الأساسي لأعضاء الإدارة التنفيذية في الحالات التي تراها مبررة وبما يتوافق مع السياسات الداخلية للشركة.

## مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانها وكبار التنفيذيين الممنوحة لعام 2025م

عن الفترة 2025/01/01م حتى 2025/12/31م

اسم العضو	المكافآت المتغيرة							المكافآت الثابتة							مبلغ معين*	اسم العضو
	المجموع	إدخال القيمة الأسهم الممنوحة (يتم)	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية (مكافآت عضوية اللجان)	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	مزايا عينية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس				
<b>أولاً: الأعضاء المستقلين</b>																
أ. بدر بن علي العلي	500,000	-	100,000	-	-	100,000	-	400,000	-	-	-	55,000	60,000	285,000		
أ. ممدوح بن سعود الشهران***	350,909	-	100,000	-	-	100,000	-	250,909	-	-	-	25,000	35,000	190,909		
أ. عمرو عبدالرزاق النمري	466,363	-	100,000	-	-	100,000	-	366,363	-	-	-	30,000	50,000	286,363		
أ. عمرو بن عبدالله بن شلهوب	500,000	-	100,000	-	-	100,000	-	400,000	-	-	-	40,000	60,000	300,000		
أ. محمد عبدالله الجمعه	130,454	-	-	-	-	-	-	130,454	-	-	-	15,000	20,000	95,454		
أ. ياسر رشيد الرشيد	500,000	-	100,000	-	-	100,000	-	400,000	-	-	-	35,000	60,000	305,000		
أ. سلمان ناصر الهواوي	390,000	-	-	-	-	-	-	390,000	-	-	-	-	40,000	350,000		
أ. مهند عبد العزيز القاسم	500,000	-	100,000	-	-	100,000	-	400,000	-	-	-	5,000	55,000	340,000		
أ. عبد الحميد عبد العزيز العوهلي**	30,000	-	-	-	-	-	-	30,000	-	-	-	25,000	5,000	-		
المجموع	3,367,726	-	600,000	-	-	600,000	-	2,767,726	-	-	-	230,000	385,000	2,152,726		
<b>ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين</b>																
أ. محمد بن علي العماري <sup>3</sup>	125,454	-	-	-	-	-	-	125,454	-	-	-	10,000	20,000	95,454		
المجموع	125,454	-	-	-	-	-	-	125,454	-	-	-	10,000	20,000	95,454		
<b>ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين</b>																
أ. فواز بن عبدالرحمن الحجري	500,000	-	-	-	-	100,000	-	400,000	-	-	-	50,000	60,000	290,000		
المجموع	500,000	-	-	-	-	100,000	-	400,000	-	-	-	50,000	60,000	290,000		

\* مكافآت عضوية مجلس الإدارة خاضعة لموافقة الجمعية العامة.

\*\* انتهت عضوية الأستاذ/ عبدالحميد العوهلي مع انتهاء الدورة السابقة لمجلس الإدارة بتاريخ 16/06/2025م.

\*\*\* قرر مجلس إدارة الشركة بالتمرير بتاريخ 7 سبتمبر 2025م بتعيين الأستاذ ممدوح سعود الشهران عضواً في المقعد الشاغر بمجلس الإدارة لاستكمال فترة الدورة الحالية لمجلس الإدارة التي تنتهي في 16/06/2028م. وقد حصلت الشركة على عدم ممانعة هيئة التأمين على التعيين بتاريخ 30/09/2025م. مع العلم إن موافقة مجلس الإدارة على تعيين العضو لشغل المقعد الشاغر في المجلس لا تعد نهائية وسوف يعرض هذا التعيين على أول اجتماع للجمعية العامة لإقراره.

مكافآت أعضاء اللجان (€)			اسم العضو
المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	
<b>أعضاء لجنة إدارة المخاطر</b>			
	10,000	-	أ. عبد الحميد بن عبدالله العوهلي*
	10,000	**	أ. عمرو بن عبد الله بن شلهوب
	15,000	**	أ. عمرو النمري
	5,000	**	أ. مهند عبدالعزيز القاسم
	40,000		المجموع
<b>أعضاء لجنة الاستثمار</b>			
	20,000	**	أ. ياسر رشيد الرشيد
	5,000	-	أ. عمرو بن عبد الله بن شلهوب*
	20,000	**	أ. فواز بن عبد الرحمن الحجري
	15,000	100,000	أ. قصي عبدالله السيف
	60,000		المجموع

\* بدأت الدورة الجديدة لمجلس الإدارة بتاريخ 2025/06/17م وعليه تم إعادة تشكيل اللجان المنبثقة وانتهت عضوية الأعضاء باللجان المنبثقة لدورة مجلس الإدارة السابقة مع انتهاء الدورة السابقة لمجلس الإدارة بتاريخ 2025/06/16م  
\*\* تم ذكر مكافآت أعضاء اللجان المنبثقة من داخل مجلس الإدارة ضمن جدول مكافآت أعضاء مجلس الإدارة.

## مكافآت أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لعام 2025م

عن الفترة 2025/01/01م حتى 2025/12/31م

مكافآت أعضاء اللجان (€)			اسم العضو
المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	
<b>أعضاء اللجنة التنفيذية</b>			
	30,000	**	أ. بدر بن علي العلي
	30,000	**	أ. فواز بن عبد الرحمن الحجري
	10,000	-	أ. محمد بن علي العماري*
	30,000	**	أ. عمرو بن عبد الله بن شلهوب
	100,000		المجموع
<b>أعضاء لجنة المراجعة</b>			
	15,000	-	أ. عمرو عبدالرزاق النمري*
	15,000	-	أ. صالح عبد الرحمن السماعيل*
	15,000	-	أ. سعد بن سعود الطيار*
	15,000	-	أ. طارق محمد الشقيران*
	125,000	100,000	أ. الأستاذ سعيد الغامدي
	125,000	100,000	أ. الأستاذ مشعل الشريهي
	125,000	100,000	أ. الأستاذ عبدالله العمير
	125,000	100,000	أ. الأستاذة بشاير التركي
	560,000	400,000	المجموع
<b>أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت</b>			
	15,000	-	أ. محمد بن عبدالله الجمعة*
	15,000	-	أ. عبد الحميد العوهلي*
	15,000	-	أ. ياسر رشيد الرشيد*
	25,000	**	أ. ممدوح الشرهان
	25,000	**	أ. بدر بن علي العلي
	10,000	100,000	أ. حمد فهد المالك
	105,000		المجموع

## بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت:

تنازل عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ سلمان ناصر الهاووي عن نصف مكافآت بدل حضور جلسات مجلس الإدارة بداية من اجتماع مجلس الإدارة السابع الذي عقد بتاريخ 2025/11/13م وحسب التفاصيل المبينة أدناه:

اسم العضو	صفة العضو	نوع المكافأة	إجمالي مبلغ المكافأة قبل التنازل	طريقة التنازل عن المكافأة
الأستاذ/ سلمان ناصر الهاووي	عضو مستقل	بدل حضور جلسات مجلس الإدارة	5000 ٳ عن كل اجتماع لمجلس الإدارة	التنازل عن نصف مكافأة بدل حضور جلسات مجلس الإدارة بما يمثل 2500 ٳ، وذلك نظراً لنتائج أعمال الشركة ومساهمة منه بتخفيض مصاريفها

## مكافآت كبار التنفيذيين لعام 2025م

عن الفترة 2025/01/01م حتى 2025/12/31م

المبلغ (ٳ)	مكافآت خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي التنفيذي <sup>1</sup>
6,148,674	رواتب
100,000	بدلات
	مزاي عينية
	تأمين صحي للموظف ومعالجه وتأمين للموظف في حالة الوفاة والحوادث الشخصية حسب نظام الشركة
6,248,674	<b>المجموع</b>
1,286,533	مكافآت دورية
-	أرباح
-	خطط تحفيزية قصيرة الأجل
-	خطط تحفيزية طويلة الأجل
-	الأسهم الممنوحة
1,286,533	<b>المجموع</b>
499,442	مكافأة نهاية الخدمة
**	مجموع مكافآت التنفيذيين عن المجلس إن وجدت <sup>2</sup>
8,034,649	<b>المجموع الكلي</b>

(1) التزمت الشركة بالإفصاح عن عناصر ومكافآت كبار التنفيذيين بشكل إجمالي وذلك وفقاً للمتطلبات النظامية الواردة في الفقرة (4-ب) من المادة رقم 90 من لائحة حوكمة الشركات و في سبيل حماية مصالح الشركة ومساهمتها ومنسوبيها ولتجنب أي ضرر قد يترتب نتيجة الإفصاح بشكل مفصل حسب المسميات وفقاً للمنصب لم يتم عرض التفاصيل وذلك استناداً على الفقرة (ب) من المادة 63 من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة.

(2) مكافآت كبار التنفيذيين عن المجلس تم ذكرها في جدول مكافآت أعضاء مجلس الإدارة تحت بند ثالثاً الأعضاء التنفيذيين.

## بيان واجتماعات الجمعية العامة للمساهمين التي تم انعقادها خلال عام 2025م وأعضاء المجلس الحاضرين

انعقد خلال عام 2025م اجتماعين للجمعية العامة. أحدهما اجتماع الجمعية العامة العادية واجتماع واحد للجمعية العامة غير العادية بحسب ما هو مدون في سجل الحضور بالجدول أدناه:

اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ 2025/06/16م	اجتماع الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 2025/01/29م	المنصب	اسم العضو
الحضور	الحضور		
✓	✓	رئيس مجلس الإدارة	الأستاذ بدر بن علي العلي
✓	✓	نائب رئيس مجلس الإدارة	الأستاذ محمد بن علي العماري
✓	✓	عضو مجلس الإدارة	الأستاذ عمرو بن عبد الرزاق النمري
✓	✓	عضو مجلس الإدارة	الأستاذ عمرو بن عبد الله بن شلهوب
✓	✓	عضو مجلس الإدارة	الأستاذ فواز بن عبد الرحمن الحجبي
✓	✓	عضو مجلس الإدارة	الأستاذ ممدوح بن سعود الشهران
✓	✓	عضو مجلس الإدارة	الأستاذ ياسر رشيد الرشيد
✓	✓	عضو مجلس الإدارة	الأستاذ عبد الحميد عبد العزيز العوهلي
✓	✓	عضو مجلس الإدارة	الأستاذ محمد عبد الله الجمعه

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها

التاريخ	الأسباب
2025/01/23	إجراءات الشركات
2025/05/13	إجراءات الشركات
2025/05/28	إجراءات الشركات
2025/12/02	إجراءات الشركات

# معلومات المساهمين

## التغير في حقوق المساهمين لعام 2025م

ألف ريال

إجمالي حقوق الملكية	احتياطي إعادة القياس لالتزام منافع الموظفين	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	الخسائر المتراكمة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	البيان
390,090	(15,034)	37,942	(134,949)	2,131	500,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023م
26,889	-	-	26,889	-	-	صافي دخل السنة العائدة إلى المساهمين
19,654	-	19,654	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمار المالي مع القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(3,858)	(3,858)	-	-	-	-	خسارة إعادة القياس على منافع الموظفين
42,685	(3,858)	19,654	26,889	-	-	إجمالي الدخل الشامل
432,775	(18,892)	57,596	(108,060)	2,131	500,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024م
21,701	-	-	21,701	-	-	صافي دخل السنة العائدة إلى المساهمين
10,101	-	10,101	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمار المالي مع القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(2,246)	(2,246)	-	-	-	-	خسارة إعادة القياس على منافع الموظفين
29,556	(2,246)	10,101	21,701	-	-	إجمالي الدخل الشامل
462,331	(21,138)	67,697	(86,359)	2,131	500,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025م

## سياسة توزيع الأرباح

تعتمد سياسة توزيع الأرباح في شركة "ملاذ للتأمين التعاوني" على تحقيق عوائد ومكاسب مجزية للمستثمرين في أسهم الشركة، وبحيث يمتد أثر تلك العوائد والمكاسب ليشمل المحاور التالية:

1. توزيع أرباح نقدية مجزية على المساهمين، بعد الأخذ في الاعتبار العوامل المختلفة القائمة وقت التوزيع بما في ذلك الوضع المالي للشركة ومتطلبات رأس المال العامل والأرباح القابلة للتوزيع وحدود الائتمان المتاحة للشركة، بالإضافة إلى الوضع الاقتصادي العام.
2. منح أسهم مجانية للمساهمين في حالة توفر الظروف والمتطلبات الخاصة بذلك المرتبطة بالأرباح المبقاة ومكونات حقوق المساهمين في المراكز والقوائم المالية للشركة.
3. تكون أحقية الأرباح سواء الأرباح النقدية أو أسهم المنحة لمالكي الأسهم المسجلين بسجلات مركز الإيداع لدى شركة السوق المالية في نهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة.
4. تقوم الشركة بتنفيذ قرار الجمعية العامة في شأن توزيع الأرباح على المساهمين المقيدین خلال (15 يوماً) عمل من تاريخ استحقاق هذه الأرباح المحدد في قرار الجمعية العامة.

## 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. ويتم اتخاذ القرار الخاص بالإعلان عن التوزيعات للأسهم وفقاً للنظام الأساسي للشركة.

## وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة لعام 2025م

نسبة التغيير	صافي التغيير	نهاية العام		بداية العام		اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	
-	-	-	20	-	20	بدر بن علي العلي
98-100%	-	-	0	-	98	ممدوح بن سعود دخيل الشهران
-	-	-	100	-	100	عمرو بن عبد الله بن شلهوب
-	-	-	4500	-	4500	فواز بن عبد الرحمن الحجبي
1025+1025%	-	-	11250	-	1000	عمرو بن عبد الرزاق النمري
-	-	-	1000	-	1000	ياسر رشيد حمد الرشيد
-	-	-	90	-	90	مهند عبد العزيز القاسم
-	-	-	5000	-	5000	سلمان ناصر الهواوي
1-100%	-	-	0	-	1	محمد عبدالله الجمعه

## وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة لعام 2025م

نسبة التغيير	صافي التغيير	نهاية العام		بداية العام		اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	
-	-	-	4500	-	4500	فواز بن عبدالرحمن الحجري
-	-	-	0	-	0	أحمد الركف
-	-	-	0	-	0	عبدالله كرعلي

### أنشطة الأسهم وأدوات الدين

خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 م، لا توجد أي أدوات دين صادرة عن الشركة، ولا توجد أي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت لأية أشخاص. ولا توجد أي مصلحة وحق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين أو أفراد أسرهم في أسهم الشركة. كما لا توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحتها خلال تلك الفترة. كذلك لا توجد أية حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال تلك الفترة. ولا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأية أدوات دين قابلة للاسترداد. وكذلك لا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل من أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.

## بيان بقيمة أي استثمارات أو احتياطات أنشئت لمصلحة موظفي الشركة

يوجد لدى الشركة برامج ادخار للموظفين يتم بموجبه اقتطاع نسبة محددة من رواتب الموظفين، حيث بلغت التزامات برامج الادخار للموظفين بنهاية عام 2025م قيمة 4.1 مليون ٳ.

### وصف المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

وصف المعاملات أو العقود بين الشركة والأطراف ذات العلاقة، والتي يكون فيها مصلحة حالية أو سابقة لأحد أعضاء مجلس الإدارة، أو كبار التنفيذيين، أو أي من أقربائهم، بحيث تشمل أسماء الأشخاص وعلاقاتهم بهذه الأعمال والعقود بالإضافة إلى طبيعة الأعمال أو العقود وأحوالها وفتراتها وقيمتها.

تؤكد شركة ملاذ بأنه لا يوجد أي معاملة تفضيلية وأنه تم التعامل حسب الشروط والأحكام التي يتم التعامل بها من الشركة مع جميع العملاء.

مبلغ المطالبات (سنوياً)	مبلغ وثائق التأمين (سنوياً)	اسم العضو	الجهات ذات العلاقة
ٳ 3,450	ٳ 16,937.21	عمرو عبدالرزاق حسن النمري محمد علي العماري فواز بن عبدالرحمن الحجري ممدوح بن سعود بن دخيل الشهران ياسر الرشيد سلمان ناصر الهواوي	شراء وثائق التأمين الشخصية لأعضاء مجلس الإدارة
-	ٳ 8.682.50	عبد الحميد عبد العزيز العوهلي	مزرعة عضو مجلس الإدارة الأستاذ عبد الحميد عبد العزيز العوهلي
ٳ 30,426	ٳ 14,852.01	طارق صالح الغامدي* أحمد محمد بندر الركف عبدالله بن يوسف بن عبدالله كرعلي	شراء وثائق التأمين الشخصية لأعضاء الإدارة التنفيذية

\*استقال الأستاذ طارق صالح الغامدي من منصب النائب الأول للرئيس التنفيذي لقطاع الممتلكات والحوادث، وتم تكليف الأستاذ/ أحمد الركف بمنصب النائب الأول للرئيس التنفيذي لقطاع الممتلكات والحوادث (المكلف)

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

فوضت الجمعية العامة لشركة ملاذ للتأمين التعاوني لجنة المراجعة بالاطلاع بمسؤولية الإشراف والرقابة المستقلة على أداء الأجهزة الرقابية بالشركة ودراسة التقارير الأولية والسنوية للشركة وأنظمة الرقابة الداخلية، عليه قامت اللجنة بتنفيذ مهامها ومسؤولياتها كما هو مفصل في لأئحة لجنة المراجعة ولأئحة الحوكمة المنشورة في موقع الشركة، والتعليمات والأنظمة الصادرة من الجهات الرقابية والإشرافية، ووفق صلاحياتها المعتمدة لها.

وتبعاً لمتطلبات العمل خلال عام 2025م، عقدت لجنة المراجعة عدد (8) اجتماعات، منها (3) اجتماعات للجنة السابقة، بينما عقدت اللجنة الحالية الاجتماعات المتبقية، بما في ذلك الاجتماع السنوي للجنة المراجعة مع مجلس الإدارة تنفيذاً لمقتضيات العمل بالشركة.

### الأعمال والإنجازات لعام 2025م

عقدت لجنة المراجعة خلال عام 2025م عدد (8) اجتماعات، منها (3) اجتماعات للجنة السابقة، بينما عقدت اللجنة الحالية الاجتماعات المتبقية، بما فيها الاجتماع السنوي للجنة المراجعة مع مجلس الإدارة، وقد شملت الاجتماعات على أهم الأعمال الواقعة ضمن نطاق عملها وأهمها:

1. مناقشة خطة لجنة المراجعة لعام 2025م والتي تم اعدادها لتتوافق مع متطلبات الحوكمة ومتطلبات الجهات الرقابية الأخرى وبما يلبي مسؤوليات اللجنة وواجباتها وظروف العمل بالشركة ومتابعة تنفيذها وفق الجدول الزمني المحدد.
2. اعتماد خطة المراجعة المقدمة من إدارة المراجعة الداخلية للعام 2025م والمبنية على درجة المخاطر بالشركة بعد مناقشتها ومتابعة تنفيذها وفق الجدول الزمني المحدد.
3. التوصية بتعيين شركة سعد صالح السبتي وشركاؤه لمراجعة عمليات تقنية المعلومات بالشركة.
4. مناقشة نتائج عمل إدارة المراجعة الداخلية بشكل دوري وتحليل المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة ودراسة أثرها وتعديلها وفقاً لذلك.
5. مراجعة تقييم إدارة المراجعة الداخلية لإجراءات الرقابة الداخلية والمالية للشركة ونظام إدارة المخاطر.
6. التوصية باعتماد ميثاق إدارة المراجعة الداخلية المحدث.
7. التوصية باعتماد سياسات وإجراءات إدارة المراجعة الداخلية المحدثة.
8. تقييم كفاءة وفعالية وموضوعية أعمال إدارتي المراجعة الداخلية والالتزام والتأكد من استقلاليتهم وعدم وجود قيد على أعمالهما.
9. اعتماد خطة إدارة الالتزام للعام 2025م ومتابعة تنفيذها.
10. دراسة تقارير إدارة الالتزام والحوكمة ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
11. التوصية باعتماد سياسات وإجراءات إدارة الالتزام المحدثة.
12. مناقشة ومتابعة الملاحظات الواردة على الشركة من قبل الجهات التنظيمية والإشرافية والتوصية بتعزيز الالتزام بالأنظمة والتعليمات الصادرة عنهم لتحقيق أعلى درجات الالتزام.
13. متابعة إدارة الالتزام بشكل دوري للتأكد من التزام الشركة باللوائح والتنظيمات الصادرة من قبل هيئة التأمين والجهات التشريعية الأخرى.

# المراجعة الداخلية

14. التوصية بتعيين المراجعين الخارجيين للشركة وتحديد أتعابهم من بين المرشحين لمراجعة حسابات الشركة من الربع الثاني لعام 2025م ولغاية الربع الأول من العام 2026م، حيث أوصت اللجنة بتعيين مكثبي البسام والخراشي.
15. دراسة خطة المراجعة للمراجعين الخارجيين.
16. متابعة عمل المراجعين الخارجيين للشركة والتأكد من استمرارية استقلاليتهم والتأكد من عدم وجود أي معوقات تؤثر على سير أعمالهم وتقييم مستوى كفاءة وفعالية أدائهم.
17. مناقشة القوائم المالية السنوية والربع سنوية والتوصية لمجلس الإدارة باعتمادها بعد مراجعتها ومناقشتها مع الإدارة التنفيذية والمراجعين الخارجيين ورفعها للجمعية العمومية لإقرارها.
18. دراسة الملاحظات التي وردت من المراجع الداخلي والمراجعين الخارجيين للشركة ومتابعة إنجازها وفق الجدول الزمني المتفق عليه مع إدارة الشركة.
19. متابعة تنفيذ توصيات وملاحظات اللجنة ضمن اجتماعاتها السابقة.
20. مناقشة أرصدة الذمم المدينة، والمتابعة مع الإدارة بشأن التحصيل.
21. مناقشة التقارير الاكتوارية والتوصية بالالتزام بتطبيق مقترحات وتوصيات الخبير الاكتواري.
22. متابعة الدعاوى القضائية الهامة المرفوعة من الشركة أو المرفوعة ضدها، وأسبابها للوقوف على حالتها الراهنة والتوصية بما يجب اتخاذه حيالها.

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

بناء على ما ذكر في نتائج المراجعة السنوية لإجراءات الرقابة الداخلية، ورأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة وما قامت به إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام من أعمال وفق الخطة المعتمدة من لجنة المراجعة لعام 2025 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 الانتباه إليه، مع استمرار توصية اللجنة لإدارة الشركة بالمتابعة المستمرة لتحسين كفاءة وفعالية الضوابط الداخلية والتحديث المستمر لسياسات الشركة وإجراءاتها بما يتلاءم مع طبيعة نشاط وأعمال الشركة وما يستجد من تطورات وتحديثات من الجهات الإشرافية ذات العلاقة بنشاط الشركة وأخذ ما تستوجبه الظروف الراهنة في الاعتبار.



## إقرارات مجلس الإدارة

### يقر مجلس إدارة شركة «ملاذ للتأمين التعاوني» بما يلي:

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 تعارض بين أي توصيات من لجنة المراجعة وبين قرارات مجلس الإدارة، ولا يوجد أي توصيات للجنة المراجعة رفض المجلس الأخذ بها بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة وعزله وتحديد أتعابه وتقييم أدائه أو تعيين المراجع الداخلي.
6. لا يوجد أي تحفظ في تقرير مراجع الحسابات يتضمن تحفظات على القوائم المالية السنوية.
7. لا يوجد مساهم في الشركة يمتلك 5% أو أكثر من رأس مال الشركة يستلزم الإفصاح عنه بشكل مستقل.
8. تم إعداد البيانات المالية الموحدة ووفقاً للمعايير المالية الدولية ووفقاً للوائح الشركة ونظامها الأساسي فيما يتعلق بإعداد ونشر البيانات المالية.
9. لا توجد فروق بين المعايير المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA) وهي المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS).
10. لا توجد ترتيبات أو اتفاقيات تنازل من خلالها أي من مساهمي الشركة عن حقوقه في الأرباح.
11. ليس للشركة أي أسهم خزينة.
12. لا يوجد أي انحراف جوهري بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها.
13. لا توجد أي أعمال أو منافسة للشركة أو أي من فروع النشاط التي تزاولها أو زاولها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة بحيث تشمل أسماء المعنيين بالأعمال المنافسة وطبيعة هذه الأعمال وشروطها.
14. لا يوجد أي توصية من مجلس الإدارة بتغيير مراجع الحسابات قبل انتهاء الفترة المعين من أجلها.
15. لا يوجد شركة تابعة لشركة «ملاذ للتأمين التعاوني».
16. باستثناء ما تم الكشف عنه من الأسهم المملوكة من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، لم يتم إبلاغ الشركة بأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم) وذلك بموجب قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة.
17. لا يوجد أي قروض أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة.
18. لا يوجد أي صفقة بين الشركة و طرف ذي علاقة.

# إقرار مجلس الإدارة

طريق الأمير محمد بن عبد العزيز  
الرياض - المملكة العربية السعودية

info@malath.com.sa  
www.malath.com.sa