

تقرير مجلس الإدارة

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني للسنة المالية المنتهية
في 31 ديسمبر 2016

كلمة رئيس مجلس الإدارة

المحترمين

السادة/ مساهمي شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

أصلة عن نفسي ونيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة يسرني أن أقدم لكم تقرير مجلس الإدارة مرافقاً به القوائم المالية المراجعة من قبل مراجعي الحسابات (الدكتور محمد العمري وشركاه والمحاسبون الدوليون) والإيضاحات المرفقة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016م، وكذلك تسلیط الضوء على أهم التطورات والإنجازات، والنتائج المالية، وأنشطة التشغيل، والخطط المستقبلية، والإضاحات وفقاً لأنظمة ولوائح الصادرة من هيئة السوق المالية وبالخصوص المادة (43) من قواعد التسجيل والإدراج والمادة (9) من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية. بالإضافة إلى معلومات عن مجلس الإدارة ولجانه المختلفة ومعلومات أخرى مكملة تهدف إلى تلبية احتياجات مستخدمي هذا التقرير.

ارتفع اجمالي أقساط التأمين المكتتبة بنهاية العام 2016م إلى 2.168 مليار ريال سعودي مقارنة بـ 1.863 مليار ريال سعودي بنهاية العام 2015م بنسبة نمو تجاوزت 16%، واستمرت في المرتبة الثالثة بين شركات التأمين متعددة النشاط في سوق التأمين السعودي من حيث حجم المبيعات، وتجاوزت الحصة السوقية للشركة 6% وبالرغم من التزام الشركة بسياسات كفاية التسعير والأسعار المحددة من الإكتواري المعين للشركة، والتزامها بتوصيات الإكتواري بخصوص جميع مبالغ المخصصات الفنية بنهاية العام 2015م، فقد قامت الشركة بناءً على توصيات الخبر الإكتواري بزيادة صافي المخصصات الفنية بنهاية الربع الثاني من العام 2016م بمبلغ 75.5 مليون ريال في صافي احتياطي المطالبات التي قد تكون حدثت ولم يبلغ عنها ، اضافة الى زيادة بمبلغ 16 مليون ريال في احتياطي عجز أقساط التأمين. وكذلك ارتفاع مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمقدار 19 مليون ريال وتسجيل مصاريف مخصص عدم مطابقة الأصول بمبلغ 18 مليون حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي مما أدى إلى تسجيل خسائر تجاوزت 50% من رأس مال الشركة بنهاية الربع الثاني من العام 2016م. وقد بلغت خسارة العام المالي 2016م قبل الزكاة 150.174 مليون ريال.

وقام مجلس إدارة الشركة بتعيين مستشار لدراسة أسباب تردي النتائج المالية للشركة وتحديد خيارات استعادة هامش الملاعة المالية المطلوب، وبناءً على نتائج الدراسة أوصى مجلس الإدارة للجمعية العامة الغير عادية بإعادة هيكلة رأس مال الشركة وتم الإعلان عن ذلك للمساهمين وسيتم عرض التوصيات على الجمعية العامة الغير عادية فور استكمال المواقف النظامية. وكذلك بناءً على نتائج الدراسة فقد قرر مجلس الإدارة عدم تجديد بعض وثائق التأمين لبعض العملاء بسبب نتائجها الفنية.

كما قامت الشركة بطلب تعديل تصريح ممارسة نشاط التأمين وإعادة التأمين التعاوني بحيث يكون مقتصرًا على ممارسة نشاط التأمين فقط علماً بأن هذا التعديل لن يكون له أي أثر سلبي حيث أن عمليات إعادة التأمين في السنوات السابقة لم تشكل أهمية جوهيرية في حجم أعمالها

واستمرت الشركة خلال هذا العام بتطوير العديد من المشاريع الاستراتيجية وخصوصاً المتعلقة بأنظمة معالجة المطالبات والتي سيكون لها أثر إيجابي في تحقيق الأهداف المستقبلية المطلوبة، حيث أطلقت الشركة أول تطبيق للأجهزة الذكية يُمكّن المستفيد من تقديم مطالبة السيارات ومتابعة حالتها بشكل آلي لحين الحصول على التعويض. بالإضافة لذلك فقد بدأت الشركة أيضاً بتشغيل أول جهاز للخدمة الذاتية لتقديم مطالبات السيارات. وتساعد هذه المشاريع على تخفيض التكاليف الإدارية وزيادة الإنتاجية.

هذا واستمرت الشركة في العمل على زيادة فاعلية البنية التحتية ورفع كفاءة العمل والانتاجية . كما استمرت في دعمها وتعزيزها للكوادر البشرية الوطنية في قطاع التأمين حيث بلغت نسبة السعودية في الشركة ٦٤٪، ويشغل السعوديون معظم المناصب القيادية في الشركة.

وفي الختام، أود أن أغتنم هذه الفرصة وبالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة لتقديم الشكر والتقدير لمساهمي الشركة وعملائها الكرام وجميع منسوبيها وسنعمل جاهدين لتجاوز تلك الصعوبات والتحديات وملاذ لتكون ضمن الشركات القيادية ذات العوائد الحيدة لمساهميها وتحقيق تطلعات الجميع. والله ولي التوفيق،،،

المهندس / مبارك بن عبدالله الخفارة
رئيس مجلس الإدارة

2 | تقرير مجلس الإدارة 2016م

أولاً: نبذة عن الشركة:

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

ثانياً: نشاط الشركة:

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم منتجات التأمين التعاوني بالإضافة لإعادة التأمين الاختياري. وتمارس الشركة جميع أنشطتها وفقاً لأنظمة ولوائح التأمين التعاوني الصادرة في المملكة العربية السعودية. وفي 24/11/2016 تقدمت الشركة بطلب تعديل تصريح ممارسة نشاط التأمين وإعادة التأمين التعاوني بحيث يكون مقتضاً على ممارسة نشاط التأمين فقط علماً بأن هذا التعديل لن يكون له أي أثر سلبي حيث أن عمليات إعادة التأمين في السنوات السابقة لم تشكل أية أهمية جوهرية في حجم أعمالها.

وتقدم شركة ملاط منتجات متكاملة في مجال التأمين التعاوني العام بأنواعه المختلفة والتي تشمل التأمين الهندسي، تأمين الحريق والممتلكات، التأمين البحري (بضائع وهايكل)، التأمينات المتنوعة وتأمين المركبات. كما تقدم الشركة خدماتها في التأمين الصحي التعاوني للمجموعات والأفراد بالإضافة إلى نشاط إعادة التأمين الاختياري. وتقوم الشركة بخدمة عملائها من خلال مراكزها الرئيسية بمدينة الرياض وإداراتها الإقليمية الثلاث في المنطقة الوسطى والغربية والشرقية، وفروعها العديدة المنتشرة في مختلف مناطق المملكة، إضافة إلى مركز خدمة العملاء ومراكز تعويضات السيارات وإدارة متخصصة في التأمين الصحي.

وأهم المنتجات التأمينية في نشاط الشركة:

نوع التأمين	المنتج	نسبة من إجمالي إقساط التأمين 2016م
التأمين الصحي	التأمين الصحي للمجموعات التأمين الصحي للأفراد والمجموعات الصغيرة	%4.4
تأمين السيارات	التأمين الإلزامي ضد الغير والأضرار الواقعه للمركبات التأمين الشامل	%87.7

%7.9	تأمين الممتلكات	التأمينات العامة
	التأمين الهندسي	
	تأمين الحوادث المتنوعة	
	التأمين البحري	
	تأمين الحماية للمجموعات	

ثالثاً: أهم تطورات السوق:

استمر تطور سوق التأمين السعودي خلال العام 2016 من حيث نمو الأقساط المكتتبة، حيث بلغ عدد شركات التأمين وإعادة التأمين التعاوني المرخصة 35 شركة. وقامت مؤسسة النقد العربي السعودي في عام 2016 وبصفتها الجهة الإشرافية والرقابية لشركات التأمين التعاوني باصدار تعليم شامل لتحديث آليات الاكتتاب ومتطلبات التسعير لتأمين المركبات والتأمين الصحي، كما أصدرت تعليم خاص ينظم عمليات تسوية مطالبات التأمين الإلزامي للمركبات، كما قام مجلس الضمان الصحي التعاوني بإطلاق الوثيقة الموحدة لأصحاب العمل.

رابعاً: استراتيجية الشركة والتطورات المستقبلية:

إلى جانب استمرار الشركة بالعمل على استراتيجيةها بأن تكون شركة التأمين المفضلة في المملكة، وذلك من خلال تقديم منتجات تأمينية متعددة، ومبكرة، بأسعار تنافسية مقرونة بأفضل الخدمات بكفاءة عالية مما يقدم قيمة مضافة للعملاء والمساهمين، حيث يقوم مجلس الإدارة بمراجعة دورية للاستراتيجية وخطة العمل الرئيسية للشركة وما تحقق منها هذا العام والمتطلع من هذه الإستراتيجية خلال السنوات القادمة، كما يقوم مجلس الإدارة ولجانه المختصة بشكل دوري بالاطلاع على تطورات العمل ومقارنة الإنجازات بالأهداف الموضوعية، وتقوم إدارة المشاريع الاستراتيجية بالاشراف على تنفيذ المشاريع المنفذ عليها.

ونهدف استراتيجية الشركة إلى تحقيق أرباح من عمليات التأمين مع ضمان نمو مطرد و التميز في خدمات تأمين المركبات لتكون شركة التأمين المفضلة في المملكة، بالإضافة للحفاظ على محفظة تأمينية متوازنة وموزعة على شرائح السوق المتنوعة والاستمرار في تقديم أنواع التأمين المختلفة حيث تحرص الشركة على تقديم منتجاتها التأمينية بكل شفافية مدعومة بحماية متكاملة وخدمة عالية لكل العملاء والوسطاء في السوق.

إلى جانب ذلك تهدف الشركة إلى دعم المركز المالي لها وذلك من خلال تعزيز هامش الملاعة المالية للشركة بما يتوافق مع اللوائح النظمية، حيث أوصى مجلس الإدارة خلال عام 2016م بإعادة هيكلة رأس مال الشركة وذلك بتخفيض رأس المال لمحو الخسائر المتراكمة ثم زيادة رأس مال الشركة وذلك لزيادة قدرة الشركة على التوسيع وتدعم متطلبات الملاعة المالية.

خامساً: أهم التطورات في البنية التحتية والأعمال:

يمكن تلخيص أهم ما تم إنجازه كالتالي:

(أ) الفروع ونقط البيع

استمرت الشركة خلال العام 2016 بالتوسيع بالإنتشار من خلال قاعدة من الوكالء، حيث بلغ عدد الوكالء ثلاثة وكالء لقيام بدعم لتسويق منتجات الشركة من خلال فروعهم المعتمدة بمختلف مدن المملكة بالإضافة إلى نقاط بيع وفروع الشركة والمنشرة والتي بلغ عددها الإجمالي 26.

(ب) الموارد البشرية

واصلت الشركة دعمها المستمر لتطوير الكوادر الوطنية والعمل على استقطاب أفضل الخبراء العلمية والعملية في مجال التأمين التعاوني وذلك بهدف بناء فريق عمل متخصص يتمتع بخبرات تأمينية متميزة في جميع فروع التأمين، وخلال عام 2016 بلغت نسبة توطين الوظائف 64% ويمثل العنصر النسائي حوالي 10% من إجمالي عدد العاملين حيث تم توفير بيئة عمل ملائمة وجذابة للمرأة السعودية. وتم تقديم عدد من الدورات التدريبية وورش عمل للموظفين بما يمكّنهم من اكتساب المهارات والخبرة العملية في المهن المستهدفة، ودورات متخصصة لمساعدة الموظفين لاجتياز امتحان شهادة أساسيات التأمين.

(ج) التسويق والمبيعات

حققت الشركة في السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016 مبيعات إجمالية بلغت 2.168 مليار ريال سعودي بنسبة نمو تجاوزت 16% عن عام 2015م، واستطاعت الحفاظ على أهم الحسابات لديها من خلال تقديم منتجات وخدمات تأمين ذات الشفافية والإبتكار وجودة العالية لعملائها وتتركز إستراتيجيتها على ضمان مصداقية كبيرة لخدمات آمنة تمنح لعملائها الطمأنينة الدائمة.

(د) النواحي الفنية

ترتبط الشركة باتفاقيات إعادة تأمين مع نخبة من أفضل شركات إعادة التأمين العالمية ذوي التصنيف الائتماني العالي وكذلك مع مجموعة من أفضل وسطاء إعادة التأمين، مما يمكّن الشركة من الحصول على دعم وخدمات مميزة من السوق العالمي تمكنها من الاستجابة الفورية لمتطلبات السوق المحلي.

٥) الاستثمارات

تتوزع استثمارات الشركة بين مرابحات إسلامية، ومحافظ استثمارية ، بالإضافة لصكوك إسلامية. وأسهم تأسيسية في كل من:

- شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة) حيث تمتلك ملاط ما قيمته 1.923 مليون ريال سعودي من رأس مال الشركة وتزاول شركة نجم أعمال "خبر معاينة ومقدر خسائر وأخصائي تسوية المطالبات التأمينية".
- الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية (شركة مساهمة سعودية - بموجب قرار مجلس الوزراء رقم م/319 بتاريخ 1428/10/24هـ) ومرخصة من مؤسسة النقد العربي السعودي كشركة إعادة تأمين، وتبلغ قيمتها السوقية 603 ألف ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2016 م. وعدد其ا 100 ألف سهم.

كما تستثمر الشركة في صكوك إسلامية صادرة من الهيئة العامة للطيران المدني وشركة التصنيع الوطنية كما في 31/12/2016 بمبلغ 45 مليون ريال سعودي.

وقامت الشركة خلال العام الحالي بتصفية محفظتي الاستثمار في سوق الأسهم السعودي (نقتصر على أسهم مجازة من قبل الهيئة الشرعية) والبالغة قيمتها السوقية 41.75 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2015م. بالإضافة إلى تصفية محفظة الصكوك والبالغة قيمتها سوقية 45.86 مليون كما في 31 ديسمبر 2015م اضافة الى الحصة المستثمرة بصناديق دراية لتمويل المتاجرة ويدار من قبل دراية المالية والبالغة قيمتها سوقية 27 مليون كما في 31 ديسمبر 2015م

ويوجد لدى الشركة كما في 31/12/2016 م استثمار في صندوق التطوير العقاري ويدار من قبل الأهلي كابيتال اضافة الى صندوق سدكو للدخل العقاري بمبلغ 30.6 مليون ريال سعودي.

كما تستثمر الشركة أرصادتها النقدية في مرابحات إسلامية لدى البنوك المحلية بمبلغ 941 مليون ريال

السادس: المخاطر التي قد تواجه الشركة:

١. المنافسة:

أسوة بشركات التأمين في المملكة قد يتاثر نشاط شركة ملاط للتأمين بالبيئة التنافسية الصعبة في السوق السعودي نتيجة عدد شركات التأمين المرخصة المدرجة في السوق حيث بلغ اجمالي عدد شركات التأمين

في 2016م 35 شركة تأمين مما قد يؤدي لبيئة تنافسية صعبة قد تؤثر على نشاط الشركة وفرصها المستقبلية.

2. القدرة على تحقيق عوائد استثمار مرضية في الظروف الاقتصادية الحالية :

تعتمد النتائج المالية لملاذ جزئياً على أدائها الاستثماري. وقد تتأثر ربحية الشركة من ارتفاع وانخفاض عوائد الاستثمار من وقت لآخر نتيجة الظروف التي تؤثر على تلك الإستشارات نتيجة تقلبات السوق والظروف الاقتصادية المحلية والعالمية.

3. المخاطر النظامية والقانونية:

تخضع عمليات التأمين التي تقوم بها الشركة للإشراف والمراقبة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال نظام مراقبة التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية، وكذلك اللائحة التنفيذية لمجلس الضمان الصحي التعاوني فيما يخص منتج التأمين الصحي، وبوجه عام فإن التنظيم والإشراف على التأمين تحديداً موجهان لمصلحة المؤمن لهم والمستثمرين. فالتشريعات المستقبلية والتغييرات التنظيمية قد تمس التأمين أو صناعة الخدمات المالية وقد يؤثر سلباً على أعمال ملاد وحالتها المالية ونتائج عملياتها.

ونظراً لتجاوز خسائر الشركة المترآكة نسبة 50% من رأس المال، وحسب متطلبات المادة 150 من نظام الشركات، فإنه يتوجب على الشركة تعديل وضعها المالي قبل دخول هذه المادة نطاق التطبيق، علماً بأن مجلس إدارة الشركة قد اتخذ الإجراءات اللازمة لضمان تحقيق هذه المتطلبات ضمن المهلة النظامية المحددة والتي تنتهي في تاريخ 22-04-2017م ، حيث بدأت الشركة في إجراءات تخفيض رأس مالها وذلك ل إعادة هيكلته وذلك تماشياً مع نظام الشركات الجديد.

4. مخاطر تتعلق بالتقنية:

تعتمد الشركة على أنظمة تقنية معلومات خاصة بها. وبالرغم من أن الشركة تتخذ إجراءات أمنية مناسبة، فإن أنظمة المعلومات قد تتعرض لعمليات اختراق أو فيروسات كمبيوتر أو أخطاء بشرية أو كوارث طبيعية وإذا تكررت تلك الاعطال أو استمرت لفترات طويلة قد تزيد من التكاليف والنفقات الرأسمالية مما يؤثر سلباً على نتائج الشركة المالية.

5. القضايا وارتفاع عدد الشكاوى المقدمة من العملاء

في نطاق السير العادي للأعمال، قد تباشر ملاد قضايا ضد الغير، وقد ترفع ضدها أيضاً مطالبات من الغير. وقد تؤثر تلك القضايا سلباً في المستقبل على الوضع المالي لملاذ وقد يؤدي جهل العملاء بشروط وأحكام وثيقة التأمين مما يؤدي إلى وصول شكاوى غير واقعية وبالتالي ارتفاع عدد الشكاوى المقدمة من

العملاء. أيضاً، عند تطبيق شركة التأمين للإجراءات والتنظيمات الصادرة من إدارة المرور والتي عادة لا تناسب مع المتضرر فليجاً المشتكى للمؤسسة للتظلم وذلك في ظل غياب وعي العامة بالتنظيمات الصادرة من الإدارة العامة للمرور، وقد يتأخر بعض العملاء في استلام مبالغ التعويض وتزويد الشركة بمخالصهنهائية، وهذا ما يبقي الشكوى معلقة لدى إدارة حماية العملاء بالمؤسسة لفترات طويلة.

6. المطالبات التي تتطوّي على الاحتيال:

إنطواء بعض المطالبات على الإحتيال والتي تسلّزم المزيد من الوقت في ملاد لإثباتها عن طريق التدابير الواجب اتخاذها ضد من يمارسون الاحتيال من العملاء، وعن طريق المراسلات مع جهات أخرى لإثباتها حفاظاً على حقوق الشركة.

7. مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

شركة ملاد تدرك أن قطاع التأمين معرض إلى غسل الأموال وتمويل الإرهاب عن طريق عمليات التأمين المختلفة، وهو ما يستدعي وضع سياسات وتطبيقات خاصة بقبول العميل واجراءات العناية الواجبة المنصوص عليها في اللوائح ذات العلاقة.

ولهذا، استمرت شركة ملاد في وضع عام 2016م العديد من الاجراءات التي تحد من ارتفاع المخاطر التي قد تواجهها، منها مراجعة خطة المخاطر الخاصة بالشركة والتأكد على تطبيقها بشكل فعال للحد من جميع المخاطر، أيضاً مراجعة سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بملاد وتحديثها، وفيما يتعلق بارتفاع عدد الشكاوى المقدمة من العملاء، فقد طورت ملاد نظامها الخاص بمطالبات المركبات ومعالجة شكاوى العملاء بما يكفل سرعة معالجة الشكوى والتسوية العادلة للمطالبات. ويتم تدريب موظفي ملاد بشكل مستمر للتعامل مع كافة المخاطر التي قد تواجههم أثناء عملهم وإدارة تلك المخاطر بالطرق المناسبة.

سابعاً: الأحداث المهمة:

• خطاب مؤسسة النقد بخصوص عدد من الاجراءات النظامية المترتبة على الشركة:

اعلنت الشركة عن إستلامها خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 30-03-2016م بخصوص عدد من الإجراءات النظامية المترتبة على الشركة بناءً على النتائج المالية للشركة للعام المالي 2015م، وخصوصاً إنخفاض هامش الملاعة المالية عن الهاشم المطلوب والذي يعود بشكل رئيسي للنمو الكبير في

حجم مبيعات الشركة خلال العام 2015م، وقد تضمن خطاب المؤسسة الإجراءات التالية:

- 1- قيام الشركة بإستيفاء متطلبات هامش الملاعة المالية في موعد أقصاه 30-09-2016م، وفي حال لم تستوف الشركة حينها متطلبات هامش الملاعة المالية، ستقوم المؤسسة بإتخاذ كافة الإجراءات النظامية بحق الشركة حماية لحقوق المؤمن لهم .
- 2- قيام الشركة بزيادة الوديعة النظامية من 10% من رأس المال المدفوع إلى 15% من رأس المال المدفوع في موعد أقصاه 24-04-2016م.
- 3- قيام الشركة بتعيين مستشار لدراسة الأسباب، ووضع المقترنات والحلول اللازمة ، وتقديم الشركة تأكيد كتابياً للمؤسسة بقيامها بتعيين المستشار في موعد أقصاه 24-04-2016م.
- 4- تقديم الشركة تقريراً شهرياً مفصلاً عن سير العمل الذي يقوم به المستشار في بداية كل شهر ميلادي وتقديم نسخة من التقرير النهائي للمستشار عند نهاية عمله .
- 5- تقديم الشركة للمؤسسة تقريراً ربعياً مفصلاً عن سير تنفيذ و تطبيق توصيات المستشار بعد إنتهاء عمله.
- 6- قيام الشركة بعقد إجتماع لمجلس الإدارة، لمناقشة ما ورد في هذا الخطاب وأسباب ذلك، وتقديم محضر إجتماع المجلس للمؤسسة في موعد أقصاه 07-04-2016م.

وأقامت الشركة بزيادة الوديعة النظامية وكذلك تعيين PWC كمستشار لتقديم الدراسة والتوصيات المطلوبة، كما أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة (كما هو موضح لاحقاً) بهدف استيفاء هامش الملاعة المطلوب.

• بلوغ خسائر الشركة المتراكمة نسبة 62,6% من رأس مالها:

بـنـهاـيـةـ الـرـيـعـ الثـانـيـ مـنـ عـامـ 2016ـ تـنـخـطـ خـسـائـرـ الشـرـكـةـ الـمـتـرـاكـمـةـ مـاـ نـسـبـتـهـ 50%ـ مـنـ رـأـسـ الـمـالـ،ـ حـيـثـ بـلـغـتـ قـيـمـةـ الـخـسـائـرـ الـمـتـرـاكـمـةـ 187.67ـ مـلـيـونـ رـيـالـ وـهـوـ مـاـ نـسـبـتـهـ 62.6%ـ مـنـ رـأـسـ الـمـالـ،ـ وـأـصـبـحـ إـلـزـامـيـ عـلـىـ الشـرـكـةـ الـإـلـاعـانـ بـشـكـلـ شـهـرـيـ عـنـ قـوـائـمـ مـالـيـةـ مـعـدـةـ دـاخـلـيـاـ مـنـ قـبـلـ إـدـارـةـ الشـرـكـةـ.ـ وـكـانـتـ الأـسـبـابـ الرـئـيـسـيـةـ لـلـخـسـائـرـ الـمـتـرـاكـمـةـ خـلـالـ الـرـبـعـ الثـانـيـ وـهـيـ اـرـتـقـاعـ الـمـخـصـصـاتـ الـفـنـيـةـ حـسـبـ تـوـصـيـةـ إـلـكـتـوـرـاـيـ المعـتمـدـ لـلـشـرـكـةـ،ـ وـهـيـ عـبـارـةـ عـنـ زـيـادـةـ بـمـبـلـغـ 75.5ـ مـلـيـونـ رـيـالـ فـيـ صـافـيـ اـحـتـيـاطـيـ الـمـطـالـبـاتـ الـتـيـ قـدـ تـكـونـ حدـثـتـ وـلـمـ يـبـلـغـ عـنـهـاـ،ـ اـضـافـةـ إـلـىـ زـيـادـةـ بـمـبـلـغـ 16ـ مـلـيـونـ رـيـالـ فـيـ اـحـتـيـاطـيـ عـجزـ أـقـسـاطـ التـأـمـينـ.ـ وـكـذـلـكـ اـرـتـقـاعـ مـخـصـصـ مـصـارـيفـ الـدـيـونـ الـمـشـكـوكـ فـيـ تـحـصـيلـهـاـ خـلـالـ الـرـبـعـ الـحـالـيـ بـمـقـدـارـ 19ـ مـلـيـونـ رـيـالـ وـتـسـجـيلـ مـصـارـيفـ مـخـصـصـ عـدـمـ مـطـابـقـةـ الـأـصـولـ بـمـبـلـغـ 18ـ مـلـيـونـ حـسـبـ مـتـطـلـبـاتـ مـؤـسـسـةـ النـقـدـ الـعـرـبـيـ السـعـودـيـ.

وقد أعلنت الشركة بتاريخ 28-7-2016 بلوغ خسائرها المتراكمة مبلغ وقدره 187,67 مليون ريال وذلك بنسبة 62,6% من رأس مالها وذلك بالاشارة الى النتائج المالية للربع الثاني المعلن عنها من قبل الشركة.

توصية المجلس بزيادة رأس مال الشركة:

اعلنت الشركة بأن مجلس الإدارة قد قرر خلال الاجتماع المنعقد بتاريخ 18 ابريل 2016م التوصية بزيادة رأس مال الشركة بهدف دعم نمو المبيعات في الشركة وزيادة قدرة الشركة في التوسع وتدعم متطلبات الملاعة المالية للشركة على أن يتم تعيين مستشار لتحديد مبلغ زيادة رأس المال الأنصب للشركة حسب الخطة والمشاريع المستقبلية ومن ثم التوصية للجمعية العامة الغير عادية بزيادة رأس مال الشركة وذلك عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة الزيادة المناسبة والتي ستعلن لاحقاً مشروطة بالحصول على الموافقات اللازمة من مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة سوق المال والجهات الأخرى ذات العلاقة واستلمت الشركة خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 371000088572 المؤرخ بتاريخ 17 مايو 2016 بالموافقة على تعيين شركة PWC مستشاراً للشركة والذي يتضمن نطاق عمله اعداد الدراسات الازمة لتحديد مبلغ زيادة رأس المال الأنصب للشركة حسب الخطة والمشاريع المستقبلية.

واشارة الى هذا الاعلان فقد أعلنت الشركة توصية مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 26-09-2016 لجمعية العامة غير العادية بزيادة رأس مال الشركة من خلال طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة 260 مليون ريال مشروطة بأخذ موافقة الجهات الرسمية ذات العلاقة والجمعية العامة الغير عادية، وتقتصر الزيادة على ملاك الأسهم المقيدن في نهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة الغير عادية التي تقرر زيادة رأس المال ، وقد استلمت الشركة يوم الثلاثاء 29/02/1438 الموافق 29/11/2016 خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 381000023357 المؤرخ في 29/02/1438 الموافق 29/11/2016 والذي يفيد بتعذر الموافقة على طلب الشركة بزيادة رأس مالها عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة 260 مليون ريال، وطلبت المؤسسة في حال رغبة الشركة إعادة تقديم الطلب أن يكون مقدار مبلغ الزيادة في رأس المال كافياً لتحقيق متطلبات هامش الملاعة المالية فور الانتهاء من عملية زيادة رأس المال وحتى انتهاء ثلاثة سنوات على الأقل من تاريخ الزيادة.

وبناءً على ذلك، فقد تم خلال اجتماع مجلس الإدارة بتاريخ 14-12-2016 إعادة النظر بتوصيته للجمعية العامة غير العادية لزيادة رأس مال الشركة من خلال طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة 260 مليون ريال

لتصبح توصيته بزيادة رأس المال من خلال طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة 380 مليون ريال لتحقيق هامش الملاءة المالية المطلوب مشروطة بأخذ موافقة الجهات الرسمية ذات العلاقة والجمعية العامة الغير عادية على التغيير في رأس المال وتحديد السعر وعدد الأسهم المراد طرحها، وتنحصر الزيادة على ملاك الأسهم المقيدن في نهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة الغير عادية التي تقرر زيادة رأس المال.

وأعلنت الشركة بتاريخ 02-01-2017م عن استلامها خطاب موافقة مؤسسة النقد على زيادة رأس مال الشركة بقيمة 380 مليون ريال من خلال طرح أسهم حقوق أولوية، كما أعلنت بتاريخ 10-01-2017م عن تعينها شركة الاستثمار كابيتال كمستشار مالي لزيادة رأس المال.

• توصية مجلس الإدارة بتخفيض رأس المال:

تم الاعلان عن توصية مجلس ادارة شركة ملاط للتأمين فى اجتماعه المنعقد بتاريخ 19 اكتوبر 2016م الموافق 18 محرم 1438هـ التوصية للجمعية العامة غير العادية تخفيض رأس مال الشركة وفقاً لما يلي :

- 1- رأس مال الشركة قبل التخفيض 300,000,000 ريال مقس الي 30,000,000 سهم ، ليصبح رأس المال بعد التخفيض 120,000,000 ريال سعودي ، مقس الي 12,000,000 سهم .
- 2- نسبة التخفيض سوف تمثل 60 % من رأس مال الشركة عن طريق تخفيض 1.8 سهم لكل 3 اسهم.
- 3- سبب تخفيض رأس المال : اعادة هيكلة رأس مال الشركة وذلك تماشياً مع المادة 150 من نظام الشركات الجديد وتغطية الخسائر المتراكمة .
- 4- طريقة تخفيض رأس المال: إلغاء 18,000,000 سهم من أسهم الشركة.
- 5- أثر تخفيض رأس المال على التزامات الشركة: لا يوجد تأثير جوهري من تخفيض رأس مال الشركة على التزاماتها المالية.

كما أعلنت الشركة بتاريخ 13-12-2016 عن استلامها خطاب مؤسسة النقد والذى يفيد بالموافقة على تخفيض رأس مال الشركة، و أعلنت عن تعين شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة (الاستثمار كابيتال) كمستشار مالي لتخفيف رأس المال بتاريخ 26-12-2016م، وأخيراً أعلنت الشركة عن تقديمها ملف تخفيض رأس المال الى هيئة السوق المالية بتاريخ 30-01-2017م.

• موافقة مؤسسة النقد على منتج تأمين الحياة للمجموعات-قروض الائتمان

أعلنت شركة ملاذ للتأمين بتاريخ 28-11-2016 عن استلامها خطاب مؤسسة النقد والمتضمن الموافقة النهائية على منتج تأمين الحياة للمجموعات-قروض الائتمان

• انهاء التعاقد مع شركة عبداللطيف جميل للتمويل وشركة عبداللطيف جميل لوكالة التأمين

أعلنت شركة ملاذ للتأمين بتاريخ 14-12-2016 عن عدم تقديمها عرض تجديد تأمين المسؤولية تجاه الغير وتتأمين جسم المركبات لشركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل وانهاء التعاقد مع شركة عبداللطيف جميل لوكالة التأمين، وتم الاعلان بأن أقساط التأمين تمثل حوالي 40% من اجمالي أقساط الشركة، ويعزى سبب عدم التقدم بعرض تجديد التأمين للنتائج الفنية السلبية وانخفاض هامش الملاعة المالية للشركة.

• استلام خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص منع الشركة من قبول مكتبيين جدد في نشاط تأمين المركبات

أعلنت الشركة عن استلامها خطاب من مؤسسة النقد بخصوص عدم التزام الشركة بشكل كامل بالمتطلبات النظامية المتعلقة بتسوية مطالبات تأمين المركبات ومعالجة شكاوى العملاء والذي ينص على منع الشركة من قبول مكتبيين جدد في نشاط تأمين المركبات اعتباراً من تاريخ 29-11-2016، مع العلم بأنه قد تم رفع الإيقاف عن الشركة من قبل المؤسسة بتاريخ 11-1-2017 وذلك نظراً لقيام الشركة باتخاذ إجراءات تصحيحية وتطوير نظام معالجة تسوية مطالبات تأمين المركبات وشكوى العملاء.

ثامناً: المؤشرات المالية:

فيما يلي استعراض لأهم المؤشرات المالية لسنة المالية السابعة للشركة والمنتهية في 31 ديسمبر 2016م

1. بلغت صافي (الخسارة) قبل الزكاة لعام 2016م (150,174) ألف ريال سعودي، مقابل خسارة (1,883) ألف ريال سعودي للعام السابق ، كما بلغت صافي الخسارة بعد الزكاة (156,174) ألف ريال سعودي، مقابل (9,883) ألف ريال سعودي خسارة للعام السابق.
2. بلغت خسارة السهم بعد الزكاة لعام 2016م (5.206) ريال سعودي، مقابل خسارة (0.329) ريال سعودي للعام السابق.
3. بلغ عجز عمليات التأمين مخصوصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) لعام 2016م (161,434) ألف ريال سعودي، مقابل عجز (13,697) ألف ريال سعودي للعام السابق.
4. بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتبة (GWP) لعام 2016م 2,167,856 ألف ريال سعودي، مقابل 1,863,478 ألف ريال سعودي للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 16.33% وبلغ صافي أقساط التأمين

المكتبة (NWP) لعام 2016م 1,500,692 ألف ريال سعودي، مقابل 1,523,783 ألف ريال سعودي للعام السابق وذلك بانخفاض قدره 1.52%.

5. بلغ صافي المطالبات المتکدة لعام 2016م 1,623,247 ألف ريال سعودي، مقابل 1,485,470 ألف ريال سعودي للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 9.28%.

6. بلغ صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق لعام 2016م 17,571 ألف ريال سعودي، مقابل 5,300 ألف ريال سعودي للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 231.53%. وبلغ صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين 11,670 ألف ريال سعودي، مقابل 7,974 ألف ريال سعودي للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 46.35%.

ويعود سبب انخفاض الخسارة لسنة 2016 مقارنة مع الفترة المماثلة من العام السابق الى زيادة عجز نتائج عمليات التأمين نتيجة زيادة صافي المطالبات المتحملة اضافة الى تكوين مخصص عدم مطابقة الاصول بمبلغ اجمالي 18.5 مليون ريال (2 مليون لحسابات حملة الوثائق و 16.5 مليون لحسابات المساهمين)

وفيما يلي تفاصيل نتائج السنة المالية:

(أ) أقساط التأمين المكتبة: "بالآلاف الريالات السعودية"

البيان	2012	2013	2014	2015	2016
اجمالي الأقساط المكتبة	558,064	770,901	1,412,841	1,863,478	2,167,856
صافي الأقساط المكتبة	464,343	660,335	1,265,754	1,523,783	1,500,692

(ب) المطالبات: "بالآلاف الريالات السعودية"

البيان	2012	2013	2014	2015	2016
صافي المطالبات المتکدة	315,906	559,101	927,055	1,485,470	1,623,274

(ت) عمولات إعادة التأمين والإيرادات الأخرى: "بالآلاف الريالات السعودية"

البيان	2012	2013	2014	2015	2016
عمولات إعادة التأمين	33,910	25,146	23,468	56,482	415,332
إيرادات أخرى	11,462	14,356	7,229	10,066	11,527

ث) تكاليف الاكتتاب وأقساط تأمين فائض الخسارة: "بآلاف الريالات السعودية"

البيان	2012	2013	2014	2015	2016
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	56,579	46,408	55,958	171,927	217,666
أقساط تأمين فائض الخسارة	5,664	13,303	22,574	27,211	38,750

ج) المصارييف الإدارية والعمومية: "بآلاف الريالات السعودية"

البيان	2012	2013	2014	2015	2016
رواتب تشغيل وإدارة	64,461	65,732	72,689	72,006	78,560
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	34,981	49,342	31,331	44,905	51,880
الإجمالي	99,442	115,074	104,020	116,911	130,440

ح) المخصصات الفنية : "بآلاف الريالات السعودية"

البيان	2012	2013	2014	2015	2016

364,014	287,164	484,655	252,384	254,416	الإقساط الغير المكتسبة صافي
23,614	33,959	16,965	9,112	5,552	عمولات إعادة التأمين الغير مكتسبة
47,947	47,127	43,737	21,877	20,615	التكاليف الموزلة لاكتتاب وثائق التأمين

خ) فائض (عجز) عمليات التأمين: "بآلاف الريالات السعودية"

البيان	2012م	2013م	2014م	2015م	2016م
فائض (عجز) عمليات التأمين	24,599	(37,331)	(23,095)	(8,397)	(143,863)

د) قائمة نتائج عمليات التأمين: "بآلاف الريالات السعودية"

البيان	2012م	2013م	2014م	2015م	2016م
الإيرادات					
إجمالي إقساط التأمين المكتسبة	558,064	770,901	1,412,841	1,863,478	2,167,856
يخصم: إقساط إعادة التأمين الصادرة	(93,721)	(110,566)	(147,087)	(339,695)	(667,164)
صافي إقساط التأمين المكتسبة	464,343	660,335	1,265,754	1,523,783	1,500,692
التغير في إقساط التأمين غير المكتسبة	(1,656)	2,032	(232,271)	197,491	(76,850)
صافي إقساط التأمين المكتسبة	462,687	662,367	1,033,483	1,721,274	1,423,842
عمولة إعادة التأمين	25,146	23,468	31,816	56,482	415,332
دخل استثمار و إيرادات أخرى	14,356	10,720	21,213	15,366	29,098
مجموع الإيرادات	502,189	696,555	1,086,512	1,793,122	1,868,272
التكاليف والمصاريف					
إجمالي المطالبات المدفوعة	392,401	511,346	811,098	1,444,794	1,955,189
يخصم: حصة معيدي التأمين	(75,418)	(61,024)	(59,383)	(62,084)	(353,885)
صافي المطالبات المدفوعة	316,983	450,322	751,715	1,382,710	1,601,304
التغير في المطالبات تحت التسوية	(1,076)	108,779	175,340	102,760	21,970

1,623,274	1,485,470	927,055	559,101	315,905	صافي المطالبات المتکبدة
217,666	171,927	55,958	46,408	56,579	تكليف اكتتاب وثائق التأمين
38,750	27,211	22,574	13,303	5,664	أقساط تأمين فائض الخسارة
2,005					احتياطي عدم مطابقة الأصول
78,560	72,006	72,574	65,732	64,461	رواتب تشغيل وإدارة
51880	44,905	31,331	49,342	34,981	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
2,012,135	1,801,519	1,109,607	733,886	477,590	مجموع التكاليف والمصاريف
(143,863)	(8,397)	(23,095)	(37,331)	24,599	صافي الفائض / (العجز) في نتائج عمليات التأمين
(143,863)	(8,397)	(23,095)	(37,331)	(22,139)	صافي (الفائض) / العجز المحول إلى قائمة عمليات المسامدين
	-	-	-	2,460	صافي نتيجة الفترة

د) قائمة عمليات المسامدين: "بآلاف الريالات السعودية"

البيان	2012	2013	2014	2015	2016
دخل استثمارات	16,498	8,965	18,460	7,974	11,670
احتياطي عدم مطابقة الأصول					(16,466)
مصاريف عمومية وإدارية	(1,170)	(1,468)	(1,577)	(1,460)	(1,515)
الدخل من عمليات المسامدين	15,328	7,497	16,883	6,514	(6,311)
صافي الفائض المحول من نتائج عمليات التأمين	22,139	(37,331)	(23,095)	(8,397)	(143,863)
الربح قبل الزكاة	37,467	(29,834)	(6,212)	(1,883)	(150,174)
مخصص الزكاة	(7,000)	(12,000)	(7,500)	(8,000)	(6,000)
صافي الربح	30,467	(41,834)	(13,712)	(9,883)	(156,174)
ربح / (خسارة) السهم	1.02	(1.39)	(0.46)	(0.33)	(5.21)

ط) قائمة المركز المالي: "بآلاف الريالات السعودية".

البيان	2012	2013	2014	2015	2016
موجودات عمليات التأمين:					

					النقدية وشبه النقدية
807,533	538,794	475,254	188,947	187,313	استثمارات قصيرة الأجل
75,000	235,766	50,621	85,000	20,235	استثمارات متاحة للبيع
5,346	36,869	35,303	35,778	34,383	ذمم مدينة ، صافي
158,624	263,678	457,636	217,666	206,732	موجودات أخرى
503,920	533,953	629,282	582,490	245,402	مجموع موجودات التأمين
1,550,423	1,609,060	1,630,096	1,109,881	694,065	موجودات المساهمين:
					المطلوبات التأمين:
151,498	80324				النقدية وشبه النقدية
	-	15,000	65,000	-	استثمارات قصيرة الأجل
72,834	174,907	192,006	189,254	129,475	استثمارات متاحة للبيع
49,695	31078	109,985	89,732	202,700	موجودات أخرى
274,027	286,309	316,991	343,986	332,175	مجموع موجودات المساهمين
1,824,450	1,895,369	1,947,087	1,453,867	1,026,240	مجموع المطلوبات المطلوبات التأمين:
42,122	180,203	37,690	33,185	15,199	ذمم معيدي التأمين
1,159,817	1,242,743	1,405,184	946,006	536,844	احتياطيات فنية
349,892	186,114	187,222	130,690	142,022	مطلوبات أخرى
1,551,831	1,609,060	1630096	1,109,881	694,065	مجموع مطلوبات التأمين
					مطلوبات حقوق المساهمين:
184,668	27,875	40772	53,006	9,640	مطلوبات المساهمين
89,359	258,434	276219	290,980	322,535	حقوق المساهمين
274,027	286,309	316991	343,986	332,175	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
1,824,450	1,895,369	1947087	1,453,867	1,026,240	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

ع) قائمة التغيرات في حقوق المساهمين: "بالآلاف الريالات السعودية"

المجموع	التغير في القيمة العائلة للاستثمارات المتاحة للبيع	العجز المتراكم	احتياطي نظامي	رأس المال	البيان

300,000	-	-		300,000	تمويل رأس المال
(68,207)	(9,000)	(59,207)		-	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
231,793	(9,000)	(59,207)		300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2008م
20,419	13,191	7,228		-	مجموع الربح الشامل للسنة
252,212	4,191	(51,979)		300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2009م
10,399	(7,675)	18,074		-	مجموع الربح الشامل للسنة
262,611	(3,484)	(33,905)		300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2010م
17,923	3,831	14,092		-	مجموع الربح الشامل للسنة
280,534	347	(19,813)		300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2011م
42,001	11,534	30,467		-	مجموع الربح الشامل للسنة
-		(2,131)	2,131	-	محول للاحتياطي
322,535	11,881	8,523	2,131	300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2012م
31,555	10,279	(41,834)	-	-	مجموع الربح الشامل للسنة
290,980	22,160	(33,311)	2,131	300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2013م
(14,761)	(1,049)	(13,712)			مجموع الربح الشامل للسنة
276,219	21,111	(47,023)	2,131	300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2014م
(17,785)	(7,902)	(9,883)			مجموع الربح الشامل للسنة
258,434	13,209	(56,906)	2,131	300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2015
(169,075)	(12,901)	(156,174)			مجموع الربح الشامل للسنة
89,359	308	(213,080)	2,131	300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2016

غ) المعلومات القطاعية والتوزيع الجغرافي:

اعتمدت الإدارة وبحسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي، قطاعات الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة موجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

قائمة الدخل:

عمليات التأمين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016م "بآلاف الريالات السعودية"					
المجموع	أغيرى	الصحي	السيارات	الهندسى	الممتلكات
2,167,856	56,517	95,162	1,900,633	42,565	72,979
1,423,842	32,113	84,087	1,304,134	913	2,595
415,332	9,686	-	371,056	15,426	19,164

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
صافي الأقساط المكتسبة
عمولات إعادة التأمين

11,527	156	318	10,832	82	139
(1,623,274)	1,690	(59,585)	(1,565,292)	26	(113)
(256,416)	(25,924)	(7,601)	(212,079)	(3,083)	(7,729)
(2,627)	(68)	(116)	(2,303)	(52)	(88)
(129,818)	(3,386)	(5,699)	(113,816)	(2,547)	(4,370)
(161,434)	14,267	11,404	(207,468)	10,765	9,598
17,571					
(143,863)					

إيرادات أخرى
صافي المطالبات المكتبدة
مصاريف أخرى
استهلاك
مصاريف تشغيل ورواتب إدارية
ومصاريف عمومية وإدارية أخرى
الدخل / (الخسارة) من عمليات التأمين
عمولات على استثمارات إسلامية
قصيرة الأجل
الفائض من عمليات التأمين

العمليات التأمينية					
للستة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 م "بالآلاف الريالات السعودية"					
المجموع	أخرى	الصحي	السيارات	الهندسي	الممتلكات
1,863,478	61,965	91,653	1,585,736	43,757	80,367
1,721,274	15,371	98,875	1,594,635	1,796	10,597
56,482	10,810	-	15,337	11,554	18,781
10,066	123	888	8,930	46	79
(1,485,420)	(6,830)	(56,102)	(1,423,424)	(232)	1,128
(199,138)	(6,705)	(9,780)	(169,909)	(3132)	(9,612)
(2,981)	(98)	(147)	(2,537)	(70)	(129)
(113,930)	(3,791)	(5,603)	(96,948)	(2,675)	(4,913)
(13,697)	8,880	28,131	(73,926)	7,287	15,931
5,300					
(8,397)					

اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
صافي الأقساط المكتسبة
عمولات إعادة التأمين
إيرادات أخرى
صافي المطالبات المكتبدة
مصاريف أخرى
استهلاك
مصاريف تشغيل ورواتب إدارية ومصاريف
عمومية وإدارية أخرى
الدخل / (الخسارة) من عمليات التأمين
عمولات على استثمارات إسلامية قصيرة
الأجل
الفائض من عمليات التأمين

قائمة المركز المالي:

العمليات التأمينية					
كما في 31 ديسمبر 2016 م "بالآلاف الريالات السعودية"					
المجموع	أخرى	الصحي	السيارات	الهندسي	الممتلكات
118,149	8,377	-	68,210	20,710	20,852
163,740	12,295	-	25,860	27,187	98,398
47,947	3,351	2,423	39,170	1,063	1,940
1,220,587					
1,550,423					
482,163	29,218	40,112	370,447	21,124	21,262

| تقرير مجلس الإدارة 2016 | 19

Malath Cooperative Insurance and Reinsurance Co.
Saudi Joint stock company with a paid up capital
of Saudi Riyal 300,000,000 C.R. No . 1010231787

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية برأس مال مدفوع
وقدره ريال سعودي س.ت ١٤٣٧٨٧

23,614	2,913	-	8,526	6,292	5,883
654,040	17,817	13,636	492,444	30,294	99,849
390,606					
1,550,423					

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

طلبات تحت التسوية

طلوبات غير مصنفة

مجموع المطلوبات

عمليات التأمين كما في 31 ديسمبر 2015م بالآلاف الريالات السعودية " "

المجموع	آخرى	الصحي	السيارات	الهندسى	الممتلكات
188,724	9,079	-	132,138	25,812	21,695
264,567	23,335	-	43,859	29,492	167,881
47,127	3,354	1,724	38,969	1,312	1,768
1,108,642					
1,609,060					

موجودات عمليات التأمين

حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من طلبات تحت التسوية

النkalif المزجدة لاكتتاب وثائق التأمين

موجودات غير مصنفة

مجموع الموجودات

475,888	30,167	29,037	367,592	26,917	22,175
33,959	3,043	-	16,517	8,058	6,341
732,896	32,869	14,165	483,049	33,001	169,812
366,317					
1,609,060					

مطلوبات عمليات التأمين

أقساط التأمين غير المكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

طلبات تحت التسوية

طلوبات غير مصنفة

مجموع المطلوبات

التوزيع الجغرافي: "بملايين الريالات السعودية"

البيان	اجمالي أقساط التأمين	النسبة
المنطقة الوسطى	950	43.8
المنطقة الغربية	1070	49.4
المنطقة الشرقية	148	6.8
الإجمالي	2168	%100

تاسعاً: الإفصاح حسب اللوائح النظامية:

(ا) لائحة حوكمة الشركات:

20 | تقرير مجلس الإدارة 2016

قامت الشركة بتحديث لائحة حوكمة الشركات الخاصة بها والتي تحدد القواعد والمعايير التي تنظم أداء الشركة. وتنماشى هذه اللائحة في مجلتها مع لائحة الحكومة الصادرة عن مؤسسة النقد واللائحة الصادرة عن هيئة السوق المالية ونظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة والاستثمار، وسيتم اعتماد هذه اللائحة من خلال الجمعية العامة لمساهمي الشركة.

وقد تقدم مجلس إدارة الشركة بطلب لمؤسسة النقد العربي السعودي لاعتماد لائحة الحكومة الخاصة بشركة ملاد للتأمين، وتم تحديث النظام الأساسي لشركة ملاد بما يتلائم مع اللوائح الصادرة عن مؤسسة النقد وهيئة سوق المال ومع نظام الشركات الجديد الصادر عن وزارة التجارة والاستثمار وتمأخذ الموافقة من مؤسسة النقد بانتظار عقد الجمعية العمومية لعرضه على مساهمي الشركة. ونظراً لعدم وجود أعضاء في مجلس الإدارة من ذوي الصفة الإعتبارية أو وجود مستثمرين من ذوي الصفة الإعتبارية، عليه لا يوجد مجال لتطبيق الفقرة (د) من المادة السادسة والفقرة (ط) من المادة الثانية عشرة من لائحة حوكمة الشركات.

ب) تشكيل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة:

بحسب المادة (13) من النظام الأساسي للشركة، يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من تسعة أعضاء تعينهم الجمعية العامة العادية لمدة لا تزيد على ثلاثة سنوات، ولا يخل ذلك التعين بحق الشخص المعنوي في استبدال من يمثله في المجلس واستثناء من ذلك تعين الجمعية التأسيسية أول مجلس إدارة لفترة ثلاثة سنوات تبدأ من تاريخ صدور القرار الوزاري الصادر بإعلان تأسيس الشركة.

وقد تم انتخاب مجلس إدارة للدورة الرابعة والتي تبدأ اعتباراً من 6 إبريل 2016م ولمدة ثلاثة سنوات في اجتماع الجمعية العمومية العامة العادية بتاريخ 25 جمادى الثاني 1437هـ الموافق 03 إبريل 2016م وجميعهم أعضاء غير تنفيذيين والغالبية أعضاء مستقلين. وقد تم تزويد جميع الأعضاء باللوائح والأنظمة المتعلقة بالشركة والمعمول بها في المملكة العربية السعودية، حيث تم انتخاب الأعضاء التالية

أسمائهم وهم:

- م. مبارك بن عبدالله الخفرة
- أ/ محمد علي العماري
- د. غسان عبدالرحمن الشبل
- أ/ عبدالمحسن بن محمد الصالح.
- م. محمد عبدالعزيز النملة.
- أ/ عبيد عبدالله الرشيد.
- أ/ محمد صالح العذل.

- أ/ طارق عثمان العبدالجبار.
- أ/ فواز محمد الفواز.

الاسم	المُنْصَب	تصنيف العضوية	الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها	عدد الأسهم المملوكة	النسبة المنوية للأسهم
مبارك بن عبد الله الخفرة	غير تنفيذي	شركة التصنيع الوطنية البنك الأول شركة الخليج للكيماويات والزيوت الصناعية	%0.268	80,477	
محمد بن علي العماري	غير تنفيذي	شركة أسمنت تبوك شركة أسماك تبوك شركة وحيف لخدمات وساطة التأمين	%0.028	8,567	
عبد المحسن بن محمد الصالح	غير تنفيذي	الشركة السعودية للصادرات الصناعية شركة المخازن والخدمات اللوجستية فالك للخدمات المالية	%0,003	1,000	
عبيد عبدالله الرشيد	مستقل	الشركة الكيميائية السعودية الشركة السعودية لتمويل المساكن (سهل) شركة العربي لتأجير المعدات (أهل) مجموعة سليمان الحبيب الطبية	%0.003	1,000	
غسان عبدالرحمن الشبل	مستقل	الخطوط السعودية	%0.100	30,000	
محمد عبدالعزيز النملة	مستقل	شركة الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة شركة مجموعة العزل الخليجية شركة مجموعة عبدالعزيز محمد النملة القابلة شركة الأمارات لعزل الانابيب المحدودة شركة الشرقية الصناعية	%0.003	1,000	
فواز محمد الفواز	مستقل	شركة التصنيع والصحراء للأوليفينات شركة التصنيع والطاقة الشركة السعودية للشحن المحدودة	%0.003	1,059	
طارق عثمان العبدالجبار	مستقل	الشركة السعودية للصناعات المتطرفة	%0.003	1,000	
محمد صالح العذل	مستقل	فينش كابيتال بنك - البحرين شركة صناعة مواد التعبئة والتغليف (فيكيو) شركة دلتا - شركة مساهمة مقلة سعودية	%0.003	1,000	

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

الاسم	المُنْصَب	الخبرات	مؤهلات	عدد الأسهم المملوكة	النسبة المنوية للأسهم
-------	-----------	---------	--------	------------------------	-----------------------------

-	-	هندسة حاسب آلي من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	خبرة اثنان وعشرون عاما في مجال التأمين	الرئيس التنفيذي	ناصر هاشم البني
-	-	شهادة أساسيات التأمين	خبرة أكثر من سبعة عشر عاما في مجال مبيعات التأمين	نائب الأول للرئيس التنفيذي	ذيب هضبيان العضيلة
-	-	ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة الأمير سلطان	خبرة أكثر من ستة عشر عاما في مجال التأمين - الحسابات الرئيسية والتسويق	نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات والتسويق	رامي عمر الحوشان
-	-	ماجستير في إدارة الأعمال من ألمانيا	خبرة عشرون عاما في مجال التأمين	نائب الرئيس التنفيذي لتأمين المركبات	فواز عبدالرحمن الحجي
-	-	ماجستير في إدارة الأعمال من اسكتلندا	خبرة ثمانية وعشرون عاما في مجال التأمين - الشؤون الفنية	نائب الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية	سونيل وجى سيري
-	-	تخصص مالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	خبرة أكثر من تسعة عشر عاما في مجال المالية	المدير المالي التنفيذي	أبو بكر أحمد شهاب

ج) اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خلال عام 2016م ثمانية اجتماعات حسب ما هو مدون في سجل الحضور أدناه:

الدورة الحالية							الدورة السابقة				الاجتماع
الثامن 14-12- 2016	السابع 3-11-2016	السادس 16-10- 2016	الخامس 26-9-2016	الرابع 22-6- 2016	الثالث 18-4-2016	الثاني 3-4-2016	الأول 10-2-2016				
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	مبارك بن عبد الله الخفرة
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	محمد بن علي العماري
انتهت عضويته	انتهت عضويته	انتهت عضويته	انتهت عضويته	انتهت عضويته	انتهت عضويته	لم يحضر		حضر	حضر	حضر	محمد بن سليمان أبانمي
لم يحضر		حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	عبد المحسن بن محمد الصالح
حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	محمد عبدالعزيز النطلة

عبدالعزيز عبدالله الجلال	حضر	لم يحضر	انتهت أعضويته	انتهت руковويته	انتهت руковويته	انتهت руковويته	انتهت руковويته	انتهت руковويته	لم يحضر
عبد عباد الله الرشيد	حضر	لم يحضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
غسان عبد الرحمن الشبل	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	لم يحضر
فواز محمد الفواز	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	قبل الانضمام	قبل الانضمام	قبل الانضمام
محمد صالح العذل	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	قبل الانضمام	قبل الانضمام	قبل الانضمام
طارق عثمان العبدالجبار	لم يحضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	لم يحضر	لم يحضر	لم يحضر	لم يحضر
	لم يحضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	لم يحضر	لم يحضر	لم يحضر	لم يحضر

د) تشكيل لجان مجلس الإدارة :

▪ لجنة المراجعة:

اعتمدت الجمعية العمومية مهام ومسؤوليات لجنة المراجعة كما يلي:

- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية بالشركة، والتحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها لها مجلس الإدارة.
 - دراسة نظام الرقابة الداخلية ونظام الرقابة النظامية ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في هذا الشأن.
 - دراسة تقارير المراجعة الداخلية والرقابة النظامية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
 - التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وتحديد أتعابهم وعدم التجديد لهم، ويراعى عند التوصية بالتعيين التأكيد من استقلاليتهم.
 - متابعة أعمال المحاسبين القانونيين، واعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.
 - دراسة خطة المراجعة مع المحاسب القانوني ومناقشة أي ملاحظات عليها.
 - دراسة ملاحظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها.
 - دراسة السياسات المحاسبية المتبعه وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.
 - اعتماد نشر القوائم المالية الأولية قبل عرضها على مجلس الإدارة للإطلاع، على أن تجتمع اللجنة بعد إغلاق سوق الأسهم السعودية ونشر القوائم قبل افتتاح السوق في اليوم التالي، وفي حالة تعذر اجتماع اللجنة، يفوض مجلس الإدارة أحد أعضائه باعتماد نشر النتائج.
 - دراسة القوائم المالية السنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصية في شأنها.
- وت تكون لجنة المراجعة من:

نوع العضوية	الصفة	الاسم
عضو مجلس الإدارة	رئيس اللجنة (في الدورة السابقة)	عبدالمحسن الصالح
عضو مستقل (من خارج الشركة)	عضو (في الدورة السابقة)	علي العتيبي
عضو مجلس الإدارة	رئيس اللجنة (في الدورة الحالية) وعضو لجنة (في الدورة السابقة)	فواز محمد الفواز
عضو مستقل (من خارج الشركة)	عضو	عبدالعزيز سليمان العتيقي
عضو مستقل (من خارج الشركة)	عضو	نايف محمد الخمسي

وقد عقدت لجنة المراجعة سبعة اجتماعات خلال الفترة من 01 يناير 2016 ولغاية 31 ديسمبر 2016 لتتفيد المهام المنطة والمذكورة أعلاه بها حسب ما هو مدون في سجل الحضور أدناه:

الاسم	الدورة السابقة					الاجتماع
	الأول 13-1-2016	الثاني 9-2-2016	الرابع 23-7-2016	الخامس 27-7-2016	السابع 18-10-2016	
عبد المحسن بن محمد الصالح	حضر	حضر	حضر	انتهت العضوية	انتهت العضوية	انتهت العضوية
فواز الفواز	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
علي العتيبي	حضر	حضر	حضر	انتهت العضوية	انتهت العضوية	انتهت العضوية
عبدالعزيز العتيقي	قبل الانضمام	قبل الانضمام	حضر	حضر	حضر	حضر
نايف الخمسي	قبل الانضمام	قبل الانضمام	قبل الانضمام	قبل الانضمام	قبل الانضمام	حضر

• اللجنة التنفيذية :

اعتمد مجلس الإدارة تشكيل ومهام ومسؤوليات اللجنة التنفيذية كما يلي:
 تكون اللجنة مسؤولة عن مراجعة والرفع إلى مجلس الإدارة بتوصيات متعلقة بأمور مختلفة مثل الخطط الإستراتيجية وخطط العمل، كما أن للجنة بعض الصلاحيات التنفيذية المنوحة من مجلس الإدارة. وتقوم اللجنة بمهمة التنسيق مع لجنة الاستثمار في وضع إستراتيجية وخطط الاستثمار للشركة تماشياً مع اللوائح والأنظمة الصادرة بهذا الخصوص وكذلك مراقبة أداء استثمارات الشركة.

المراجعة والتوصيات:

سياسة الاستثمار بالتنسيق مع لجنة الاستثمار.

- الاستراتيجيات وخطط العمل والموازنة السنوية المقدمة من الإدارة التنفيذية للشركة.
- تطورات الأمور التشغيلية وأداء الشركة.
- اللوائح والأنظمة المتعلقة بسير العمل في الشركة.
- الأمور والعقبات الهامة والمتعلقة بأعمال الشركة.

الصلاحيات:

- الصلاحيات المنوحة من مجلس الإدارة للجنة المتعلقة بالأمور المالية، الفنية، وشئون الموظفين والمشتريات بحسب الحدود والبالغ المنوحة في اللوائح المعتمدة.
- أي صلاحيات أخرى يرى المجلس منحها للجنة بناءً على قرارات يصدرها المجلس.

وتكون اللجنة التنفيذية من:

الاسم	الصفة	نوع الصنوية
محمد بن سليمان أباني	رئيس اللجنة (في الدورة السابقة)	عضو مجلس الإدارة
محمد بن علي العماري	عضو	عضو مجلس الإدارة
غسان بن عبدالرحمن الشبل	رئيس اللجنة (في الدورة الحالية)	عضو مجلس الإدارة
محمد عبدالعزيز النملة	عضو	عضو مجلس الإدارة
طارق عثمان العبدالجبار	عضو	عضو مجلس الإدارة
ناصر هاشم البني	عضو	رئيس التنفيذي للشركة

وقد عقدت اللجنة التنفيذية ستة اجتماعات خلال الفترة من 01 يناير 2016م ولغاية 31 ديسمبر 2016م حسب ما هو مدون في سجل الحضور أدناه:

ال السادس 6-12-2016	الخامس 23-10-2016	الرابع 25-9-2016	الثالث 21-6-2016	الثاني 16-5-2016	الأول 20-1-2016	الدوره السابقه	الاجتماع
						الاسم	
انتهت عضويته	انتهت عضويته	انتهت عضويته	انتهت عضويته	انتهت عضويته	حضر	محمد بن سليمان أباني	
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	محمد بن علي العماري	
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	غسان عبد الرحمن الشبل	
حضر	لم يحضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	محمد عبدالعزيز النملة	
حضر	لم يحضر	حضر	لم يحضر	لم يحضر	قبل الانضمام	طارق عثمان العبدالجبار	

حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	قبل الانضمام	ناصر هاشم البني
-----	-----	-----	-----	-----	--------------	-----------------

لجنة ادارة المخاطر :

تم انشاء هذه اللجنة بما يتوافق مع لائحة الحكومة لشركات التأمين والصادرة عن مؤسسة النقد، حيث اعتمد مجلس الادارة تشكيل ومهام ومسؤوليات اللجنة كما يلي:

- تحديد المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والمحافظة على مستوى مقبول من المخاطرة للشركة.
- الاشراف على نظام ادارة المخاطر وتقيم فعاليته.
- مراجعة سياسات ادارة المخاطر.
- اعادة تقيم قدرة الشركة على تحمل المخاطر وتعرضها لها بشكل دوري .
- رفع تقارير مفصلة لمجلس الادارة حول التعرض للمخاطر للمخاطر والخطوات المقترحة لادارة هذه المخاطر.
- تقديم التوصيات للمجلس حول المسائل المتعلقة بادارة المخاطر.
- إجراء المراجعة الدورية وتحديث إستراتيجية إدارة المخاطر مع الأخذ بالاعتبار المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة.

وتكون لجنة ادارة المخاطر من :

الاسم	الصفة	نوع العضوية
محمد صالح العزل	رئيس اللجنة	عضو مجلس ادارة
محمد علي العماري	عضو	عضو مجلس ادارة
عبدالعزيز محمد النملة	عضو	عضو مجلس ادارة

وقد عقدت اللجنة اجتماعين خلال الفترة من 06 ابريل 2016م ولغاية 31 ديسمبر 2016م حسب ما هو مدون في سجل الحضور أدناه .

الاسم	الاختماع	الاول	الثاني
		25-04-2016	30-05-2016

حضر	حضر	محمد صالح العذل
حضر	حضر	محمد بن علي العماري
حضر	حضر	محمد عبدالعزيز النملة

لجنة الترشيحات والمكافآت :

- اعتمد مجلس الإدارة تشكيل فمهام ومسؤوليات اللجنة كما يلي:
- تقوم اللجنة بالتوصية لمجلس الإدارة بالترشح لعضوية المجلس ، وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة .
 - تقوم اللجنة بعمل المراجعة السنوية للاحتجاجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة، وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة ، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصة العضو لأعمال مجلس الإدارة .
 - تقوم اللجنة بمراجعة هيكل مجلس الإدارة، ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها .
 - تقوم اللجنة بتقييم أداء المجلس (الأداء الشامل والفردي لاعضاء المجلس) وأعضاء لجان المجلس على الأقل على أساس سنوي وتحدد نقاط القوة ونقاط الضعف في المجلس وتقترح الأساليب لمعالجتها لضمان مصالح الشركة .
 - تتأكد اللجنة بشكل سنوي من استقلالية الاعضاء ولجان المجلس والتتأكد من عدم وجود تضارب في المصالح .
 - التوصية فيما يخص تعيين وإعفاء أعضاء الإدارة العليا .
 - وضع سياسة وإجراءات التعاقب الوظيفي للرئيس التنفيذي والإدارة العليا ومراقبة تطبيق خطط واجراءات التعاقب الوظيفي لهم .
 - مراجعة خطط التعويضات الخاصة بأعضاء الإدارة العليا.
 - الإشراف على البرنامج التعرفي والتدريب الدوري لأعضاء المجلس.
 - التوصية للمجلس حول المسائل المتعلقة بالترشيحات والمكافآت .

وتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من:

الاسم	الصنفة	نوع العضوية
محمد بن علي العماري	رئيس اللجنة (في الدورة السابقة)	عضو مجلس الإدارة
عبدالعزيز بن عبدالله الجلال	عضو	عضو مجلس الإدارة
غسان بن عبدالرحمن الشبل	عضو (في الدورة السابقة)	عضو مجلس الإدارة
عبد الله الرشيد	عضو	عضو مجلس الإدارة
طارق عثمان العبدالجبار	عضو (في الدورة الحالية)	عضو مجلس الإدارة
عبدالمحسن الصالح	رئيس اللجنة (في الدورة الحالية)	عضو مجلس الإدارة

وقد عقدت اللجنة اجتماعين خلال الفترة من 01 يناير 2016م ولغاية 31 ديسمبر 2016م حسب ما هو
مدون في سجل الحضور أدناه:

الاسم	الأجتماع	لدوره السابقة	الدوره الحالية
محمد بن علي العماري	الاجتماع الأول	حضر	الثاني 7-12-2016
عبدالعزيز بن عبدالله الجلال	الاجتماع الثاني	حضر	انتهت عضويته
عبد الله الرشيد	الاجتماع الثاني	لم يحضر	حضر
طارق عثمان العبدالجبار	الاجتماع الثاني	قبل الانضمام	لم يحضر
عبد المحسن الصالح	الاجتماع الثاني	حضر	حضر
حسان بن عبدالرحمن الشبل	الاجتماع الثاني	حضر	انتهت عضويته

لجنة الاستثمار :

اعتمد مجلس الإدارة تشكيل ومهام ومسؤوليات اللجنة كما يلي:

1. تحديد أهداف الاستثمار ووضع الخطة اللازمة والتي تشمل:

أ- تطوير خطط وسياسة الاستثمار المرحلية و المتفقة مع التشريعات واللوائح الصادرة.

ب- أهداف وخطط طويلة المدى وتشمل مستويات الخطر، تنوع الأصول، تنوع العملات، وخيارات إدارة الاستثمار الداخلي والخارجي.

ت- طريقة ومدة متابعة ومراقبة أداء استثمارات.

2. التوصية بتعيين مدراء استثمارات وتقييم أدائهم بشكل دوري ووضع المعايير لذلك.

3. إعداد سياسة استثمارية مكتوبة متضمنة حدود المخاطر والسلطة المسندة ، مع الأخذ في الاعتبار التقلبات والمخاطر ، والأداء ، والسيولة ، والمدة ، والعائد وجميع العوامل الأخرى التي تراها اللجنة ملائمة. ويجب مراجعة جميع حدود المخاطر وحالات التعرض لها في أنشطة الاستثمار بصورة دورية للتتأكد من ملائمتها للأوضاع الحالية للسوق، وقدرة الشركة على تحمل المخاطر بوجه عام .

4. مراجعة تنفيذ سياسة الاستثمار بصفة ربع سنوية بما يتضمن الأمور التالية دون الاقتصار عليها:

أ- مراجعة أداء كل فئة من فئات الأصول.

ب- متابعة المخاطر العامة لسياسة الاستثمار.

ت- إصدار تقرير أداء المحفظة الاستثمارية .

ج- وضع المعايير الفنية لأنشطة الاستثمار المعتمدة.

5. تقييم نتائج الاستثمارات بشكل دوري وتقديم التقارير اللازمة لمجلس الإدارة، بما في ذلك:

أ- مراجعة مكونات المحفظة الاستثمارية الحالية والمستقبلية.

ب- التأكيد من التزام القائمين على إدارة الأموال بالسياسة الاستثمارية.

ج- مراجعة قرارات الشراء والبيع.

6. يحق للجنة، بعدأخذ موافقة مجلس الإدارة، تعيين أعضاء من خارج مجلس الإدارة ومن خارج ادارة الشركة والتوصية بأتبعهم.

7. يكون للجنة صلاحية الحصول على المشورة والمساعدة القانونية وخدمات استشارية للاستثمار (داخلية أو خارجية) ، واتخاذ الإجراءات الأخرى كما تراه مناسبا وبحسب الصالحيات المنوحة.

8. الإطلاع على ومراجعة التقارير الاكتوارية وافتراضات كجزء من نظام وضع خطة توزيع الأصول والتحليل.

9. تقييم البيانات والمنهجية التي يستخدمها الخبير الاكتواري عند وضع افتراضات المتعلقة بالتضخم ، وعائد الاستثمارات.

10. دراسة القيمة الاكتuarية للأصول وضمان الأخذ بمعطيات الاكتواري الاستشاري مع دراسات إدارة الأصول والخصوم للشركة.

11. دراسة وتقييم أي استثمار خاص خارج السياسة.

12. القيام بأي أعمال أخرى تكلف بها اللجنة من قبل المجلس .

وتكون لجنة الاستثمار من:

الاسم	الصفة	نوع العضوية
محمد بن عبدالعزيز النملة	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة
عبد المحسن بن محمد الصالح	عضو	عضو مجلس الإدارة
عبدالعزيز عبدالله الجلال	عضو (في الدورة السابقة)	عضو مجلس الإدارة
ناصر هاشم البني	عضو (في الدورة السابقة)	الرئيس التنفيذي
غسان عبد الرحمن الشبل	عضو (في الدورة الحالية)	عضو مجلس الإدارة
محمد صالح العذل	عضو (في الدورة الحالية)	عضو مجلس الإدارة

وعقدت اللجنة ستة اجتماعات خلال الفترة من 01 يناير 2016م ولغاية 31 ديسمبر 2016

الدورة الحالية		الدورة السابقة		الاجتماع الاسم
الرابع 25-9-2016	الثالث 9-5-2016	الثاني 6-3-2016	الأول 26-1-2016	
حضر	حضر	حضر	حضر	محمد بن عبدالعزيز النملة
حضر	حضر	حضر	حضر	عبد المحسن بن محمد الصالح
انتهت عضويته	انتهت عضويته	حضر	حضر	عبدالعزيز عبدالله الجلال
انتهت عضويته	انتهت عضويته	حضر	حضر	ناصر هاشم البني
حضر	حضر	قبل الانضمام	قبل الانضمام	غسان عبد الرحمن الشبل
حضر	لم يحضر	قبل الانضمام	قبل الانضمام	محمد صالح العذل

بلغ اجمالي وتكاليف بدل حضور مجلس الإدارة ولجانه 264,000 ريال سعودي خلال الفترة من 01 يناير 2016 ولغاية 31 ديسمبر 2016 مقارنة بـ 216,000 ريال سعودي لعام 2015.

كما بلغ اجمالي مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقررة من الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 25 جمادى الآخر 1437هـ الموافق 03 ابريل 2016م 1,020,000 ريال سعودي ولم يوصي مجلس الإدارة للجمعية العامة بصرف مكافأة نظير أتعابهم وأعمالهم عن العام المالي 2016م.

كما يوضح الجدول التالي تفاصيل المكافآت والتعويضات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

بيان	أعضاء المجلس التنفيذي	أعضاء المجلس المستقلين	أعضاء المجلس	النواب
"بألاف الريالات السعودية"				
الرواتب والتعويضات	-	-	-	7,613
البدلات	-	-	-	11
المكافآت الدورية السنوية	-	-	-	1,135
الخطط التحفيزية	-	-	-	برنامج الادخار حسب نظام الشركة.
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-	تأمين صحي للموظف ومعاليه وتأمين للموظف في حالة الوفاة والحوادث الشخصية حسب نظام الشركة.

ويقصد بكتاب التنفيذين كلاً من الرئيس التنفيذي، النائب الأول للرئيس التنفيذي ، نائب الرئيس التنفيذي للتأمين للمبيعات ونائب الرئيس التنفيذي للشئون الفنية ونائب الرئيس التنفيذي لتأمين المركبات والمدير المالي التنفيذي.

٥) نظام الادخار الخاص بموظفي الشركة:

بلغت اجمالي اشتراكات الموظفين خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 في نظام الادخار 4,741 ألف ريال سعودي، فيما بلغت مساهمة الشركة 2,711 ألف ريال سعودي، مع العلم انه تم ايقاف العمل بنظام الادخار في الشركة ابتداءً من 01/01/2017.

و) التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

أقر مجلس الإدارة تعديلات على سياسة تنظيم تعارض المصالح لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين والمساهمين لتنتماشي مع اللوائح والأنظمة الصادرة من هيئة السوق المالية. وقد تمت بعض التعاملات والعقود التي كانت الشركة طرفاً فيها وتوجد فيها مصلحة لبعض أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، ولم تمنع الشركة أي ميزة خاصة لهذه التعاملات، وهي كالتالي:

أ) شركة ناسكو السعودية لوساطة التأمين والتي يشارك في ملكيتها سعادة المهندس مبارك عبدالله الخفرة رئيس مجلس الإدارة وهي عقود إعادة تأمين بالصيغة المعتمدة مع كافة وسطاء إعادة التأمين الذين تتعامل معهم الشركة وبلغت إجمالي التعاملات لعام 2016 مبلغ 1,234 ألف ريال أقساط إعادة تأمين وبلغ 123 ألف ريال تعويضات مستردة عن طريقهم.

ب) تأمين شخصي للعضو الأستاذ محمد علي العماري بلغت قيمته 16 ألف ريال أقساط تأمين وتعويضات مدفوعة بقيمة 2 ألف ريال.

ج) تأمين شخصي للعضو الأستاذ عبد المحسن الصالح بلغت قيمته 34 ألف ريال أقساط تأمين وتعويضات مدفوعة بقيمة 0.53 ألف ريال.

د) مجموعة مؤسسات أبانمي وتحص سعادة الأستاذ محمد بن سليمان أبانمي عضو مجلس الإدارة السابق وهي وثائق تأمين حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط او مزايا خاصة ومدتها سنة وبلغت أقساطها 330 ألف ريال .

ه) شركة أسمنت تبوك والتي يشارك في ملكيتها سعادة الأستاذ محمد علي العماري وهي وثائق تأمين حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط او مزايا خاصة ومدتها سنة وبلغت أقساطها 3,581 ألف ريال وتعويضات مدفوعة بقيمة 240 ألف ريال.

وقام أعضاء مجلس الإدارة من حصلوا على وثائق تأمين من الشركة بسداد الأقساط المستحقة عليهم كاملة وبنفس مميزات الوثائق الممنوحة لكافة العملاء.

وبخلاف ذلك، لا توجد خلال هذه الفترة للشركة أية عقود كانت الشركة طرفا فيها وكانت توجد فيها مصلحة للرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو لأي شخص ذو علاقة بأي منهم. ولا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.

ز) أنشطة الأسهم وأدوات الدين:

خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2016م، لا توجد أي أدوات دين صادرة عن الشركة، ولا توجد أية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت لأية أشخاص، ولا توجد أية مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين أو أفراد أسرهم في أسهم الشركة. كما لا توجد أية أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحتها خلال تلك الفترة. كذلك لا توجد أية حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال الفترة. ولا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأية أدوات دين قابلة للاسترداد ، كذلك لا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.

ويوضح الجدول التالي نسب تملك أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين أسهم الشركة:

الاسم	المنصب	عدد الأسهم المملوكة في الشركة ببداية العام	عدد الأسهم المملوكة في الشركة نهاية العام	نسبة التغير في أسهم الشركة	صافي التغير في أسهم الشركة
مبارك عبد الله الخفرة	رئيس مجلس الإدارة	80,477	80,477	-	-

-	-	8,567	8,567	نائب رئيس مجلس الإدارة	محمد علي العماري
%89.07-	-8,150	1,000	9,150	عضو مجلس الإدارة (في الدورة السابقة)	محمد سليمان أباتمي
%97.57-	-40,150	1,000	41,150	عضو مجلس الإدارة	عبد المحسن محمد الصالح
%100 -	-1,000	0	1,000	عضو مجلس الإدارة (في الدورة السابقة)	عبدالعزيز عبدالله الجلال
-	-	1,000	1,000	عضو مجلس الإدارة	عبيد عبدالله الرشيد
-	-	30,000	30,000	عضو مجلس الإدارة	غسان عبدالرحمن الشبل
-	-	1,000	1,000	عضو مجلس الإدارة	عبدالعزيز محمد النملة
%1695	1,000	1,059	59	عضو مجلس الإدارة (في الدورة الجديدة)	فواز محمد الفواز
	1,000	1,000	0	عضو مجلس الإدارة (في الدورة الجديدة)	محمد صالح العدل
	1,000	1,000	0	عضو مجلس الإدارة (في الدورة الجديدة)	طارق عثمان العبدالجبار
-	-	-	-	الرئيس التنفيذي	ناصر هاشم البني
-	-	-	-	نائب الأول للرئيس التنفيذي	ذيب هضبيان العضيلة
-	-	-	-	نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات و التسويق	رامي الحوشان
-	-	-	-	نائب الرئيس التنفيذي لتأمين المركبات	فواز عبدالرحمن الحجي
-	-	-	-	نائب الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية	Sunil Wijesiri
-	-	-	-	المدير المالي التنفيذي	أبو بكر أحمد شهاب

ويوضح الجدول التالي نسب تملك زوجات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأولادهم القصر في أسهم الشركة:

الاسم	المتضارب	عدد الأسهم المملوكة في الشركة بـ نهاية العام	عدد الأسهم المملوكة في الشركة بـ بداية العام	صافي التغير في أسهم الشركة	نسبة التغير في أسهم الشركة
مبارك عبد الله الخفرة	رئيس مجلس الإدارة	-	-	-	-
محمد علي العماري	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	-	-	-
محمد سليمان أباتمي	عضو مجلس الإدارة (في الدورة السابقة)	-	-	-	-
عبد المحسن محمد الصالح	عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-
عبدالعزيز عبدالله الجلال	عضو مجلس الإدارة (في الدورة السابقة)	-	-	-	-
عبيد عبدالله الرشيد	عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-
غسان عبدالرحمن الشبل	عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-
محمد عبدالعزيز النملة	عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-
فواز محمد الفواز	عضو مجلس الإدارة (في الدورة الجديدة)	-	-	-	-
محمد صالح العدل	عضو مجلس الإدارة (في الدورة الجديدة)	-	-	-	-
طارق عثمان العبدالجبار	عضو مجلس الإدارة (في الدورة الجديدة)	-	-	-	-
ناصر هاشم البني	الرئيس التنفيذي	-	-	-	-
ذيب هضبيان العضيلة	نائب الأول للرئيس التنفيذي	-	-	-	-
رامي الحوشان	نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات و التسويق	-	-	-	-
فواز عبدالرحمن الحجي	نائب الرئيس التنفيذي لتأمين المركبات	-	-	-	-
Sunil Wijesiri	نائب الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية	-	-	-	-

-	-	-	-	المدير المالي التنفيذي	أبو بكر أحمد شهاب
---	---	---	---	------------------------	-------------------

ح) الزكاة والمدفوغات النظامية والمديونيات:

ت تكون المدفوغات النظامية المستحقة على الشركة كما هي في 31 ديسمبر 2016 من زكاة مستحقة على المساهمين ورسوم إشراف لمؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان، إضافةً إلى مبلغ مستحق للتأمينات الاجتماعية يمثل اشتراكات للموظفين وكذلك ضرائب استقطاع لمصلحة الزكاة والدخل. الجدول التالي يوضح المدفوغات النظامية المستحقة:

الجهة	البيان	المبالغ
بـ"الآلاف الريالات السعودية"		
مؤسسة النقد العربي السعودي	رسوم إشراف	969
مجلس الضمان الصحي التعاوني	رسوم إشراف	272
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	اشتراكات	578
مصلحة الزكاة والدخل	الزكاة وضريبة الاستقطاع	6,186

تم احتساب مبلغ 13.5 مليون ريال سعودي كمخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي، وتحسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة وبدلاتهم وسنوات خدمتهم المتراكمة وقد تم احتساب القيمة المحاسبية للمخصص كما في 31 ديسمبر 2016 وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (19).

ط) مكافأة مجلس الإدارة للعام 2016م:

لم يوصي مجلس الإدارة بصرف مكافأة سنوية لرئيس المجلس وأعضاءه مقابل أتعابهم وجهودهم خلال العام المالي 2016م.

ي) مراجعو الحسابات الخارجيين ومعايير المحاسبة:

35 | تقرير مجلس الإدارة 2016

أقرت الجمعية العمومية العامة لمساهمي ملاذ والتي انعقدت بتاريخ 25 جمادى الآخر 1437هـ الموافق 03 ابريل 2016م توصية لجنة المراجعة ومجلس الإدارة بتعيين كل من السادة/ مكتب الدكتور محمد العمري وشركاه والصادرة/ مكتب المحاسبون الدوليون للقيام بدور مشترك كمراجعين لحسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016م.

وسوف تنظر الجمعية العامة في اجتماعها المقبل في إعادة تعيين أو استبدالهم وتحديد أتعابهم لقاء مراجعة حسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017م، وذلك بعد الاطلاع على توصيتي لجنة المراجعة ومجلس الإدارة في هذا الشأن.

وقد تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية وذلك بحسب توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بصفتها الجهة الرقابية على قطاع التأمين وإعفاء هيئة السوق المالية لشركات التأمين من الالتزام بالمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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

ويقر مجلس الإدارة بأنه:

- تم إعداد سجلات حسابات الشركة بالشكل الصحيح.
- لا يوجد أي شك في قدرة الشركة علىمواصلة نشاطها.
- لا توجد أي قروض على الشركة.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية.
- فيما عدا استلام الشركة خطاب من مؤسسة النقد بخصوص عدم التزام الشركة بشكل كامل بالمتطلبات النظمية المتعلقة بتسوية مطالبات تأمين المركبات ومعالجة شكاوى العملاء وبالتالي قرار المؤسسة بمنع الشركة من قبول مكتبيين جدد في نشاط تأمين المركبات اعتباراً من تاريخ 29-11-2016، مع العلم بأنه قد تم رفع الإيقاف عن الشركة من قبل المؤسسة بتاريخ 11-11-2017 وذلك نظراً لقيام الشركة بإتخاذ اجراءات تصحيحية وتطوير نظام

معالجة تسوية مطالبات تأمين المركبات وشكاوى العملاء، فليس هناك أي عقوبة أو جراء أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من أي جهة إشرافية، نظامية، قضائية.

- لا يوجد عقد تكون الشركة طرفا فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم ما عدا ما ذكر سابقاً.

ك) نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية:

قامت إدارة المراجعة الداخلية بتنفيذ مهامها طبقاً للخطة المعتمدة من لجنة المراجعة لعام 2016م ، والتي شملت مراجعة ومتابعة العمليات التالية:

- متابعة لللاحظات والتوصيات الواردة بالتقارير السابقة.
- مراجعة عمليات إدارة المخاطر.
- مراجعة عمليات إدارة إكتتاب التأمين الطبي.
- مراجعة عمليات إدارة مطالبات السيارات.
- مراجعة عمليات إدارة إكتتاب تأمين المركبات.
- مراجعة عمليات إدارة الفروع ونقط البيع.

كما قامت إدارة المراجعة الداخلية بمراجعة السياسات والإجراءات للإدارات المعنية في خطة عام 2016 ، كما أصدرت إدارة الرقابة الداخلية تقارير إضافية وقامت بعمليات تدقيق أخرى إضافية بغرض تلبية المتطلبات التنظيمية الجديدة وحسب ما تم طلبه من قبل لجنة المراجعة لزيادة فاعلية الرقابة الداخلية وخاصة المتعلقة بقرار مؤسسة النقد العربي السعودي بإيقاف الشركة عن اصدار وثائق تأمين مركبات جديدة من تاريخ 29-11-2016 وحتى تاريخ 11-01-2017، حيث ساهمت تقارير عملية الرقابة الداخلية في سرعة الاستجابة لمعالجة ملاحظات المؤسسة وهو ما ساهم في رفع الإيقاف عن الشركة، حيث أكدت اللجنة على ضرورة متابعة العمل والرفع بتقارير دورية من إدارة الرقابة والالتزام على عمليات معالجة مطالبات السيارات والتتأكد من الالتزام بالمعايير الرقابية في هذا الشأن.

وكانت النتائج الإجمالية التي توصلت إليها إدارة المراجعة الداخلية واستناداً إلى مراجعة تقاريرها الداخلية المنجزة خلال العام 2016، تعزز قناعة لجنة المراجعة بأن إجراءات الرقابة الداخلية فعالة، ولا يوجد نقاط ضعف جوهرية وتؤكد لجنة المراجعة على مواصلة الشركة لتحديث وتوثيق إجراءاتها و سياساتها في جميع المجالات لحفظها على بينة رقابة داخلية قوية في جميع المجالات.

ل) سياسة توزيع الأرباح:

وحيث أن الشركة لم تحقق أرباح لهذا العام فسوف تعمل الشركة مستقبلاً عند تحقيق الأرباح على اتخاذ القرار المناسب حيث توزيع الأرباح على المساهمين، وذلك بحسب ما يتطلبه النظام الأساسي للشركة في

مادته رقم (44) والتي تنص على:

توزيع أرباح المساهمين على الوجه التالي:

1. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
2. تجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيد متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
3. للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مؤدية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
4. يوزع من الباقى بعد ذلك دفعه أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع.
5. يوزع الباقى بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقة.
6. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.
