

تدعو شركة ملاذ للتأمين التعاوني مساهميها إلى حضور اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الاول)

يسر مجلس إدارة شركة ملاذ للتأمين التعاوني توجية الدعوة إلى السادة المساهمين لحضور إجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الاول) المقرر عقده في مركز الملك سلمان الاجتماعي بمدينة الرياض طريق الملك عبد الله , رابط مقر الاجتماع <https://goo.gl/maps/waSgYpDYCSx>

وذلك في تمام الساعة العاشرة مساءً يوم الأربعاء 1439/09/08 هـ الموافق 2018/05/23م وذلك للتصويت جدول الأعمال التالي:

- 1- التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للعام المالي المنتهي في 2017/12/31م.
- 2- التصويت على القوائم المالية عن العام المالي في 2017/12/31م.
- 3- التصويت على تقرير مراقبي الحسابات عن العام المالي المنتهي في 2017/12/31م.
- 4- التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للشركة من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والرابع والسوي من العام المالي 2018م، والربع الأول من عام 2019م، وتحديد أتعابها
- 5- التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية بما يتعلق بإدارتهم للشركة عن العام المالي المنتهي في 2017/12/31م.
- 6- التصويت على صرف مبلغ (1.800.000) مليون ريال كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بواقع (200) ألف ريال لكل عضو عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017م
- 7- التصويت على تحديث دليل الحوكمة الخاص بالشركة (مرفق).
- 8- التصويت على الأعمال والعقود التي سوف تتم بين الشركة وشركة ناسكو السعودية لوساطة التأمين والتي يشارك في ملكيتها سعادة المهندس مبارك عبدالله الخفرة رئيس مجلس الإدارة (مصلحة غير مباشرة) والترخيص بها لعام قادم, وهي عقود إعادة تأمين بالصيغة المعتمدة مع كافة وسطاء إعادة التأمين الذين تتعامل معهم الشركة علما بأن التعاملات للعام السابق 2017 هي مبلغ 1,046,652 ريال أقساط إعادة تأمين ولا توجد شروط تفضيلية لهذه العقود والأعمال (مرفق).
- 9- التصويت على الأعمال والعقود التي سوف تتم بين الشركة وبين نائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ محمد علي العماري (مصلحة مباشرة) وهي وثائق تأمين شخصية والترخيص بها لعام قادم, علما بأن التعاملات للعام السابق 2017م بلغت قيمتها 13,711 ريال أقساط تأمين ولا توجد شروط تفضيلية لهذه العقود والأعمال (مرفق).
- 10- التصويت على الأعمال والعقود التي سوف تتم بين الشركة وبين عضو مجلس الإدارة الأستاذ عبدالمحسن محمد الصالح وهي وثائق تأمين شخصية (مصلحة مباشرة) والترخيص بها لعام قادم, علما بأن التعاملات للعام السابق 2017م بلغت قيمتها 25,617 ريال أقساط تأمين ولا توجد شروط تفضيلية لهذه العقود والأعمال (مرفق).

11- التصويت على الأعمال والعقود التي سوف تتم بين الشركة وشركة اليسر للتمويل والتأجير والتي يشارك في عضوية مجلس إدارتها سعادة الأستاذ محمد سليمان الحجيلان عضو مجلس الإدارة (مصلحة غير مباشرة) وهي وثائق تأمين حسب وثائق الشركة المعتمدة والترخيص بها لعام قادم , علما بان قيمة التعاملات للعام السابق 2017م بلغت 2,909,014 ريال ولا توجد شروط تفضيلية لهذه العقود والأعمال (مرفق).

كما يمكن للمساهمين الكرام التصويت عن بعد على بنود اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول)، وذلك من خلال خدمة (التصويت الإلكتروني) ، مجاناً لجميع المساهمين عبر موقع خدمات تداولاتي الإلكتروني <https://www.tadawulaty.com.sa> ، ابتداءً من الساعة العاشرة صباحاً من يوم الأحد الموافق 2018/ 5 /20 م ، وحتى الساعة الرابعة عصراً في يوم انعقاد الجمعية بتاريخ الموافق 2018/05/23 م.

و لكل مساهم حق حضور اجتماع الجمعية وذلك من المساهمين المقيدين في سجل مساهمي الشركة لدى شركة مركز ايداع الأوراق المالية (مركز الإيداع) بنهاية جلسة التداول التي تسبق اجتماع الجمعية العامة وبحسب الانظمة واللوائح, ويمكن لمن يتعذر عليه الحضور أن يوكل شخصاً آخر لحضور الجمعية من غير أعضاء مجلس الإدارة أو موظفي الشركة أو المكلفين بالقيام بصفة دائمة بعمل فني أو إداري لحسابها لتمثيله في الاجتماع بموجب وكالة خطية على أن تكون الوكالات مصدقة من الغرف التجارية متى كان المساهم منتسباً لأحدها أو إذا كان المساهم شركة أو مؤسسة اعتبارية، أو إحدى البنوك المرخصة أو الأشخاص المرخص لهم في المملكة شريطة أن يكون للموكل حساب لدى البنك أو الشخص المرخص له الذي يقوم بالتصديق، أو كتابة العدل أو الأشخاص المرخص لهم بأعمال التوثيق على أن يتم إرسال نسخة التوكيل إلى الشركة قبل موعد انعقاد الجمعية بيومين و إحضار أصل التوكيل للجمعية, كما يجب على كل مساهم يرغب في حضور الاجتماع التواجد في مقر الاجتماع قبل وقت كافٍ لإنهاء إجراءات التسجيل مع إبراز إثبات الشخصية, مع العلم أنه لا يكون انعقاد الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول) صحيحاً إلا إذا حضره مساهمون يمثلون ربع رأس مال الشركة على الأقل, علماً بأنه في حال عدم اكتمال النصاب القانوني لانعقاد الاجتماع الأول فإنه سوف يتم انعقاد الاجتماع الثاني بعد ساعة واحدة من انتهاء المدة المحددة للاجتماع الأول, ويكون الاجتماع الثاني صحيحاً بمن حضر. ولمزيد من المعلومات الاتصال على إدارة علاقات المساهمين: هاتف 011-4168222 - فاكس 011-4168333 - بريد الإلكتروني

malath@malath.com.sa

نموذج التوكيل

تاريخ تحرير التوكيل:

الموافق:

أنا المساهم (اسم الموكل الرباعي)..... الجنسية
بموجب هوية شخصية أو الإقامة أو جواز السفر لغير السعوديين رقم..... صادرة من
بصفتي الشخصية أو مفوض بالتوقيع عن /مدير/رئيس مجلس إدارة شركة
ومالكة لأسهم عددها..... سهماً من أسهم شركة ملاذ للتأمين التعاوني (مساهمة
سعودية) المسجلة في السجل التجاري في 1428/04/07 هـ برقم 1010231787 واستناداً لنص المادة 25
من النظام الأساسي للشركة فإنني بهذا أوكل (اسم الوكيل الرباعي).....
لينوب عني في حضور اجتماع الجمعية العامة العادية الذي سيعقد في مركز الملك سلمان الاجتماعي بمدينة
الرياض، المملكة العربية السعودية في تمام الساعة العاشرة مساءً يوم الأربعاء 08 رمضان 1439 هـ
(حسب تقويم أم القرى) الموافق 23 مايو 2018م وقد وكلته بالتصويت نيابة عني على المواضيع المدرجة
على جدول الأعمال وغيرها من المواضيع التي قد تطرحها الجمعية العامة للتصويت عليها، والتوقيع نيابة
عني على كافة القرارات والمستندات المتعلقة بهذه الاجتماعات، ويعتبر هذا التوكيل ساري المفعول لهذا
الاجتماع أو أي اجتماع لاحق يؤجل إليه.

اسم موقع التوكيل:.....

صفة موقع التوكيل:.....

رقم السجل المدني لموقع التوكيل (أو رقم الإقامة أو جواز السفر لغير
السعوديين):.....

توقيع الموكل (بالإضافة إلى الختم الرسمي إذا كان مالك الأسهم شخصاً
معنوياً):.....

تقرير أداء لجنة المراجعة (السنة المالية 2017)

2018 /02 /20 م
لجنة المراجعة
لجنة المراجعة
مجلس الإدارة
الجمعية العمومية

تاريخ التقرير:
الراعي:
التداول:

CONFIDENTIAL
ملاط
malath

أصحاب السعادة / رئيس وأعضاء مجلس الإدارة الموقرين،
السلام عليكم ورحمه الله وبركاته،

الموضوع : الأعمال التي قامت بها لجنة المراجعة خلال العام المالي 2017 م.

إشارة إلى موافقة الجمعية العمومية لشركة ملاذ للتأمين التعاوني على انتخاب مجلس إدارة جديد للدورة الرابعة ابتداءً من تاريخ 6 أبريل 2016 وحتى تاريخ 5 أبريل 2019 وبناءً على متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي والمتضمنة على لائحة لجن المراجعة وكذلك لوائح هيئة السوق المالية و نظام الشركات الصادر من قبل وزارة التجارة والاستثمار، فقد قام مجلس إدارة شركة ملاذ للتأمين التعاوني بترشيح الأستاذ / فواز بن محمد الفواز عضو مجلس الإدارة لرئاسة لجنة المراجعة وكذلك تم ترشيح الأستاذ / عبدالمعز بن سليمان العتيقي والأستاذ / صالح بن عبدالرحمن السماعيل عضوان في اللجنة من خارج مجلس الإدارة وفق ما تقتضيه لوائح مؤسسة النقد العربي السعودي والجهات التشريعية الأخرى والتي تم إعتقادها في اجتماع للجمعية العمومية للشركة بتاريخ 21 مايو 2017.

نطاق العمل

تشمل أهداف اللجنة الرئيسية في مراقبة ومراجعة كفاءة ما يلي:

- نظام الرقابة الداخلي للشركة عن طريق الأعمال التي يقوم بها المراجعين الداخليين والخارجيين للشركة ومراجعة القوائم المالية الربعية والسنوية.
- أداء المراجعين الخارجيين المعيّنين من قبل الجمعية العمومية للشركة والتأكد من استقلاليتهم.
- أداء إدارة المراجعة الداخلية للشركة والتأكد من استقلاليتها.
- أداء إدارة الالتزام للشركة والتأكد من استقلاليتها.
- التزام الشركة بتطبيق الأنظمة واللوائح الصادرة من الجهات التشريعية.
- التوصية باختيار مراجعي الحسابات الخارجيين لمراجعة حسابات الشركة وقوائمها المالية الربعية والسنوية وتحديد أتعابهم.

إضافة إلى دورها كحلقة وصل بين كل من مجلس الإدارة، مدير إدارة المراجعة الداخلية، مدير إدارة الإلتزام، والمراجعين الخارجيين.

الاعمال والإنجازات خلال العام 2017

قامت لجنة المراجعة خلال السنة المالية 2017 م بعقد 7 اجتماعات شملت أهم الأعمال الواقعة ضمن نطاق عملها والتي كانت على النحو التالي:

- مناقشة التوائم المالية الربع سنوية للشركة والتوصية لمجلس الإدارة باعتمادها بعد مراجعتها ومناقشتها مع الإدارة التنفيذية والمراجعين الخارجيين.
- مناقشة التوائم المالية السنوية والتوصية لمجلس الإدارة باعتمادها بعد مراجعتها ومناقشتها مع الإدارة التنفيذية والمراجعين الخارجيين وعرضها للجمعية العمومية لإقرارها.
- الإتراف على عمل المراجعين الخارجيين للشركة والتأكد من استمرارية استقلاليتهم والتأكد من عدم وجود أية معوقات تؤثر على سير أعمالهم وتقييم مستوى كفاءة وفاعلية أدائهم.
- زيادة فعالية إدارات الرقابة الداخلية وزيادة عدد موظفيهم من أصحاب الخبرة والكفاءة مما يرفع من مستوى إجراءات الرقابة الداخلية والالتزام بمتطلبات الجهات التشريعية.
- اعتماد خطة المراجعة الداخلية السنوية للعام المالي 2017 م والمبنية على درجة المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة، والتأكد من تنفيذها ضمن الجدول الزمني المحدد ومراجعتها دورياً للتحقق من إنجازها.
- مناقشة نتائج عمل إدارة المراجعة الداخلية بشكل دوري وتحليل المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة ودراسة أثرها وتعديلها وفقاً لذلك.
- مناقشة خطة المراجعة الداخلية المقدمة للعام المالي 2018 م المبنية على درجة المخاطر والمقمة من قبل إدارة المراجعة الداخلية بالشركة وتقييم الملاحظات بشأنها لئتم اعتمادها وتنفيذها وفق الجدول الزمني المحدد.
- متابعة إدارة الإلتزام بشكل دوري للتأكد من التزام الشركة بالوائح والتنظيمات الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والجهات التشريعية الأخرى.
- مراجعة الخطة المقدمة من قبل الإدارة التنفيذية للشركة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي والمتضمنة على الخطوات التصحيحية للملاحظات الواردة من مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص إيقاف الشركة من إصدار وتجديد وثائق تأمينية لقطاع السيارات والتأكد من شموليتها وتفعيل الإجراءات اللازمة بكفاءة و فاعلية بما يتناسب مع متطلبات المؤسسة و تطبيق أفضل الممارسات في قطاع التأمين في المملكة.
- دراسة الملاحظات التي وردت من المراجع الداخلي والمراجعين الخارجيين للشركة وتحديد أعباءهم من بين المرشحين لمرجعة حسابات الشركة لعام 2017 م، حيث أوصت اللجنة بتعيين مكتب المحاسبون الدوليين للتوصية بتعيين المراجعين الخارجيين للشركة وتحديد أعباءهم من بين المرشحين لمرجعة حسابات الشركة لعام 2017 م، حيث أوصت اللجنة بتعيين مكتب المحاسبون الدوليين ومكتب الدكتور محمد العمري BDO.
- الاجتماع بالخبير الاكثواري المتمد للشركة ودراسة الملاحظات الواردة في تقاريره ورفع الملاحظات الجوهرية لمجلس الإدارة، ومتابعة التزام إدارة الشركة بالتوصيات الواردة في التقارير الاكثوارية.

وفقاً لما ذكر أعلاه، مع تنفيذ خطة المراجعة الداخلية المعتمدة من قبل إدارة المراجعة الداخلية ومراجعو الحسابات خلال العام المالي 2017 م لم يتبين للجنة المراجعة وجود ضعف جوهري في إجراءات الرقابة الداخلية التي وضعتها الشركة ويتم تطبيق الأنظمة والوائح والمعايير المحاسبية المعتمدة بشكل مناسب ومستمر. وكذلك، توصي اللجنة الإدارية التنفيذية لشركة ملاذ للتأمين التعاوني بالتعاوني بالاستمرار في تحسين السياسات والإجراءات الرقابية وتحديثها بما يتلائم مع حجم نشاط الشركة وطبيعة أعمالها.

قرار التوصية بتعيين المراجعين الخارجيين للشركة

خلال اجتماع لجنة المراجعة رقم (7) للعام الثاني من الدورة الرابعة لمجلس الإدارة بتاريخ 2018/02/19، وكواحد من البنود المقررة ضمن جدول أعمال هذا الاجتماع، فقد تم مناقشة عدد (4) من عروض أسعار المراجعين الخارجيين وفقاً لدعوتهم من قبل شركة ملاذ للتأمين التعاوني لمراجعة حسابات الشركة للسنة المالية ابتداءً من الربع الثاني للسنة المالية 2018 م وحتى نهاية الربع الأول من السنة المالية 2019 م.

وحسب الصلاحيات الممنوحة بموجب لائحة اللجنة والمعتمدة من قبل الجمعية العامة للشركة، واللوائح النظامية الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وهينة سوق المال، فقد اوصت اللجنة مجلس إدارة شركة ملاذ للتأمين التعاوني باختيار المراجعين الخارجيين التالية أسمائهم والرفع للجمعية العامة للشركة لإقرارها:

- مكتب المحاسبون الدوليون باتعاب تبلغ 385.000 ريال سعودي ومكتب الدكتور محمد العمري - BDO - باتعاب تبلغ 544.000 ريال سعودي لمراجعة القوائم المالية الأولية والسنوية ابتداءً من الربع الثاني للسنة المالية 2018 م وحتى نهاية الربع الأول من السنة المالية 2019 م.

التاريخ: 2018/02/19

المكان: قاعة الاجتماعات - شركة ملاذ للتأمين التعاوني.

الأستاذ/ يوسف محمد السحيباني

سكرتير اللجنة

الأستاذ/ فواز محمد الفواز

رئيس اللجنة - عضو مجلس الإدارة

البند رقم 6

انتهاء دورة المجلس وذلك خلال (5) خمسة أيام عمل من تاريخ ترك العمل ومراعاة متطلبات الإفصاح ذات العلاقة.

المادة الثامنة عشرة: صلاحيات المجلس:

مع مراعاة الاختصاصات المقررة للجمعية العامة، يكون لمجلس الإدارة أوسع السلطات في إدارة الشركة بما يحقق غرضها، كما يكون له في حدود اختصاصه أن يفوض واحداً أو أكثر من أعضائه أو من الغير في مباشرة عمل أو أعمال معينة - بما لا يتعارض مع الأنظمة واللوائح ذات العلاقة.

المادة التاسعة عشرة: مكافأة أعضاء المجلس:

يكون الحد الأدنى للمكافأة السنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة مبلغ (200.000 ريال) مائتان ألف ريال سعودي والحد الأعلى مبلغ (500.000 ريال) خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً نظير عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في أعماله، شاملة للمكافآت الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة.

وفي حال حققت الشركة أرباح يجوز أن يتم توزيع نسبة تعادل (10%) من باقي صافي الربح بعد خصم 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 حضرها العضو، وكل تقدير يخالف ذلك يكون باطلاً.

وفي جميع الأحوال، لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ (500.000 ريال) خمسمائة ألف ريال سنوياً.

يكون الحد الأعلى لبذل حضور جلسات المجلس ولجانته (5000 ريال) خمسة الاف ريال عن كل جلسة، غير شاملة مصاريف السفر والإقامة.

يُدفع لكل عضو من أعضاء المجلس بما فيهم رئيس المجلس؛ قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.

يجب أن يشتمل تقرير مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة العادية على بيان شامل لكل ما حصل عليه أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية من مكافآت وبدل مصروفات وغير ذلك من المزايا. وأن يشتمل كذلك على بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات. وأن يشتمل أيضاً على بيان بعدد جلسات المجلس وعدد الجلسات التي حضرها كل عضو من تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة.

اسم الشركة	النظام الأساسي
ملاذ للتأمين التعاوني سجل تجاري: 1010231787	التاريخ 17 / 03 / 1439 هـ الموافق 05 / 12 / 2017 م
رقم الصفحة	صفحة 5 من 15

تم اصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1439/01/ 08 هـ

إدارة حوكمة الشركات

البند رقم 7

قرار مجلس الإدارة لشركة ملاذ للتأمين التعاوني

التاريخ: الأحد 2018/04/01م


قرار تم الموافقة عليه بالتمرير

قرار اعتماد مكافآت أعضاء لجنة المراجعة

بعد اطلاع مجلس الإدارة على توصية لجنة الترشيحات و المكافآت باعتماد مبلغ مكافآت لجنة المراجعة ، وبالإشارة إلى الإجراءات الخاصة بالجمعية العامة للشركة والتي ستكون بتاريخ 2018/05/23م، قرر مجلس الإدارة ما يلي:

- الموافقة على تعديل لائحة الحوكمة الداخلية للشركة ، و الخاصة بمكافآت أعضاء لجنة المراجعة إن كانوا أعضاء بمجلس الإدارة أو من خارج المجلس، وتكون المكافأة بمبلغ 100,000 ريال سعودي مقابل مهامة كعضو باللجنة .


عمار فواز الصيرفي
مكرتير مجلس الإدارة


المهندس/ مبارك بن عبد الله الخفيرة
رئيس مجلس الإدارة

قبل التعديل

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة:

طبقاً للمادة التاسعة عشر في النظام الأساسي للشركة، فإن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة تكون كالتالي:

- يكون الحد الأدنى للمكافأة السنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة مبلغ (200.000 ريال) مائتان ألف ريال سعودي والحد الأعلى مبلغ (500.000 ريال) خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً نظير عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في أعماله، شاملة للمكافآت الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة.
- وفي حال حققت الشركة أرباح يجوز أن يتم توزيع نسبة تعادل (10%) من باقي صافي الربح بعد خصم 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.
- وفي جميع الأحوال، لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ (500,000 ريال) خمسمائة ألف ريال سنوياً.
- يكون الحد الأعلى لبدل حضور جلسات المجلس ولجانه (5000 ريال) خمسة الاف ريال عن كل جلسة، غير شاملة مصاريف السفر والإقامة.
- يُدفع لكل عضو من أعضاء المجلس بما فيهم رئيس المجلس؛ قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.

أعضاء اللجان:

أعضاء اللجان الذين ليسوا أعضاء بمجلس الإدارة تتم مكافأتهم كالتالي:

- مبلغ وقدرة 40,000 ريال سعودي مقابل مهمة كعضو باللجنة.
- مبلغ وقدرة 3,000 ريال سعودي لحضور كل اجتماع لجنة.
- كما أن أعضاء اللجان من حقهم الحصول على تعويض للنفقات التي يتكبدها في حضور الاجتماعات وعلى أداء واجباتهم كأعضاء في اللجان.

مكافآت وأجور الإدارة التنفيذية

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

بعد التعديل

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة:

طبقاً للمادة التاسعة عشر في النظام الأساسي للشركة، فإن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة تكون كالتالي:

- يكون الحد الأدنى للمكافأة السنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة مبلغ (200.000 ريال) مائتان ألف ريال سعودي والحد الأعلى مبلغ (500.000 ريال) خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً نظير عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في أعماله، شاملة للمكافآت الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة.
- وفي حال حققت الشركة أرباح يجوز أن يتم توزيع نسبة تعادل (10%) من باقي صافي الربح بعد خصم 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.
- وفي جميع الأحوال، لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ (500,000 ريال) خمسمائة ألف ريال سنوياً.
- يكون الحد الأعلى لبدل حضور جلسات المجلس ولجانه (5000 ريال) خمسة الاف ريال عن كل جلسة، غير شاملة مصاريف السفر والإقامة.
- يُدفع لكل عضو من أعضاء المجلس بما فيهم رئيس المجلس؛ قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.

أعضاء اللجان:

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

- مبلغ وقدرة 100,000 ريال سعودي مقابل مهامة كعضو باللجنة.

- مبلغ وقدرة 3,000 ريال سعودي لحضور كل اجتماع لجنة.
- كما أن أعضاء اللجان من حقهم الحصول على تعويض للنفقات التي يتكبدها في حضور الاجتماعات وعلى أداء واجباتهم كأعضاء في اللجان.

مكافآت وأجور الإدارة التنفيذية

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

البنود رقم

11,10,9,8



تقرير تأكيد محدود مستقل

إلى السادة المساهمين في
شركة ملاذ للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية

لقد قمنا بتنفيذ مهمة تأكيد محدود لبيان ما إذا كان هناك أي أمر قد لفت انتباهنا يجعلنا نعتقد بأن تأكيدات مجلس إدارة شركة ملاذ للتأمين التعاوني ("الشركة" - شركة مساهمة سعودية - سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣١٧٨٧) فيما يتعلق بتبليغ رئيس مجلس الإدارة حول التعاملات والعقود التي فيها مصلحة شخصية لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ المعد بغرض عرضه على الجمعية العامة للمساهمين وفق متطلبات المادة رقم ٧١ من نظام الشركات ("موضوع التأكيد") لم يتم التقرير عنها وعرضها بشكل عادل، من كافة النواحي الجوهرية.

مسؤولية الإدارة

إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض موضوع التأكيد بالشكل الصحيح وفقاً للضوابط ذات العلاقة (التي تتضمن المادة ٧١ من نظام الشركات، والتبليغ المقدم من رئيس مجلس الإدارة، والسجلات المحاسبية للشركة)، كما أنها مسؤولة عن اختيار الطرق المستخدمة في ذلك، كما أن إدارة الشركة مسؤولة عن وضع وتطبيق ضوابط رقابية داخلية ملائمة لإعداد وعرض موضوع التأكيد بدون تحريفات جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وكذلك اختيار وتطبيق الضوابط الملائمة، والاحتفاظ بسجلات كافية، وإجراء التقديرات المعقولة وفقاً للظروف والأحداث.

مسؤوليتنا

إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة التأكيد المحدود على موضوع التأكيد بناءً على مهمة التأكيد المحدود التي تم تنفيذها وفقاً للمعيار الدولي لإرتباطات التأكيد (٣٠٠٠) "إرتباطات التأكيد بخلاف عمليات مراجعة وفحص المعلومات المالية التاريخية" المعتمد بالمملكة السعودية. تم تصميم إجراءاتنا بهدف الحصول على مستوى محدود من التأكيد كافي لتوفير أساس لاستنتاجنا، وعليه فإنه لا يوفر كافة الأدلة الضرورية لتقديم مستوى معقول من التأكيد. تعتمد الإجراءات التي قمنا بها على حكمنا المهني بما في ذلك مخاطر وجود تحريفات هامة في موضوع التأكيد، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وعلى الرغم من أننا أخذنا في الاعتبار فعالية الرقابة الداخلية للإدارة عند تحديد طبيعة وحجم إجراءاتنا، إلا أن مهمة التأكيدات هذه لم تصمم لتوفير تأكيد حول نظام الرقابة الداخلية.

الاستقلالية وضبط الجودة

لقد التزمنا بمتطلبات الاستقلالية والمتطلبات الأخرى لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والتي تأسست على المبادئ الأساسية للنزاهة والموضوعية والكفاءة المهنية والعناية المهنية والسرية والسلوك المهني. تقوم شركتنا بتطبيق معيار رقابة الجودة (١) وعليه تحافظ على نظام شامل لمراقبة الجودة يشمل سياسات وإجراءات موثقة تتعلق بالالتزام بمتطلبات آداب وسلوك المهنة والمعايير المهنية والمتطلبات النظامية والرقابية ذات العلاقة.

ملخص الإجراءات

تختلف الإجراءات التي يتم تنفيذها في ارتباط تأكيد محدود في طبيعتها وتوقيتها عن ارتباط التأكيد المعقول وتعد أقل في المدى منها. وتبعاً لذلك، فإن مستوى التأكيد الذي يتم الحصول عليه في ارتباطات التأكيد المحدودة يعد أقل بصورة جوهرية من التأكيد الذي يتم الحصول فيما لو قمنا بتنفيذ ارتباط تأكيد معقول. كما أن نطاق التأكيد المحدود أقل في نطاقه بصورة جوهرية من عملية المراجعة التي تهدف إلى إبداء رأي حول موضوع التأكيد، وعليه، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

وقد اشتمل تطبيقنا للمهمة على الإجراءات التي اعتبرناها ضرورية لتكون درجة مناسبة من القناعة تمكننا من الوصول إلى نتيجة، وتضمنت إجراءاتنا - ولكنها لم تقتصر على، الحصول على التبليغ المقدم من رئيس مجلس الإدارة، ومراجعة محاضر اجتماعات مجلس الإدارة التي تشير إلى تبليغ أعضاء مجلس الإدارة المجلس بالأعمال والعقود التي يقومون بها، ومطابقة المعلومات الواردة في التبليغ بالسجلات المحاسبية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.



نتيجة التأكيد المحدود
وبناء على إجراءات التأكيد المحدود التي قمنا بها والأدلة التي حصلنا عليها، لم يصل إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات الواردة في
موضوع التأكيد لم يتم عرضها بعدالة من كافة النواحي الجوهرية وفقاً للمضوابط ذات العلاقة.



المحاسبون الدوليون

خالد علي إبراهيم عتيق
محاسب قانوني- ترخيص رقم ٣٧٣

الرياض: ١١ جمادى الآخرة ١٤٣٩
٢٧ فبراير ٢٠١٨

التاريخ : 27 فبراير 2018م.

الموضوع: تبليغ رئيس المجلس عن التعاملات والعمود التي فيها مصلحة شخصية لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا لشركة ملاذ للتأمين التعاوني. والتي تمت خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م.

فيما يلي بيان بالمعاملات الجوهرية مع الجهات ذات العلاقة والمبالغ المتعلقة بها والتي فيها مصلحة شخصية لأعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة العليا للشركة والتي تمت خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م. والمزمع عرضه على الجمعية العمومية للمساهمين بالشركة هي على النحو التالي:

بالآف الريالات السعودية	التعاملات	الأطراف ذات العلاقة
2,909	أقساط وثائق التأمين المكتتبه	إجمالي الأقساط المكتتبه الى شركات متعلقة بأعضاء مجلس الإدارة
39	إجمالي الأقساط	إجمالي الأقساط المحصلة من أعضاء مجلس الإدارة
58,160	مطالبات مدفوعة	إجمالي المطالبات المدفوعة لشركات متعلقة بأعضاء مجلس الإدارة
2	مطالبات مدفوعة	إجمالي المطالبات المدفوعة الى أعضاء مجلس الإدارة
312	بدل حضور اجتماعات	بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه
1,047	أقساط إعادة تأمين مدفوعة	صافي أقساط إعادة التأمين المدفوعة لشركة وساطة تتعلق بعضو مجلس الإدارة
39	مطالبات إعادة تأمين مستلمة	صافي مطالبات إعادة تأمين مستلمة من شركة وساطة ذات علاقة بعضو مجلس الإدارة
77	أقساط إعادة تأمين مستحقة	صافي رصيد إعادة التأمين مستحق لشركة وساطة ذات علاقة بعضو مجلس الإدارة
662	أقساط تأمين مستحقة	أقساط تأمين مستحقة من شركات ذات علاقة بأعضاء مجلس الإدارة
6,070	موظفي الإدارة العليا	رواتب وتعويضات
241	أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا	بدلات
347	موظفي الإدارة العليا	مكافآت سنوية



المهندس / مبارك بن عبد الله الخفرة
رئيس مجلس الإدارة

27 February 2018

Subject: Declaration of Chairman on transactions and contracts in which directors and key management personnel of Malath Cooperative insurance Company have personal interest for the year ended 31 December 2017

Following are the transactions and contracts, occurred during the year ended 31 December 2017, in which the directors and key management personnel of the Company have personal interest. These transactions and contracts are to be presented to the General Assembly of Shareholders of the Company as follows:

Related party	Nature of transactions	Amount of transaction in SR '000
Gross premiums written to companies related to the members of Board of Directors (BOD)	Premium for policies written	2,909
Gross premiums received from BOD members	Gross premium	39
Gross claims paid to companies related to BOD members	Claims paid	58,160
Gross claims paid to BOD members	Claims paid	2
Board of Directors' and committees meeting	Meeting fees	312
Net reinsurance premium paid to a reinsurance brokerage firm related to a BOD member	Reinsurance premiums paid	1,047
Net reinsurance claims received from a reinsurance brokerage firm related to a BOD member	Reinsurance claims received	39
Net reinsurance balance payable to a reinsurance brokerage firm related to a BOD member	Reinsurance payable	77
Premiums receivable from companies related to BOD members	Premium receivable	662
Salaries and compensation	Key management personnel	6070
Allowances	Directors and key management	241
Annual remuneration	Key management personnel	347

ملاث

Mubarak Bin Abdullah AL Khafrah
(Chairman of Board of Director)