



تقرير مجلس الإدارة للسادة مساهمي  
شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
للسنة المالية الرابعة  
( للفترة المنتهية في 2013/12/31 م )

السادة / مساهمي شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي المحترمين  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،

يسر مجلس إدارة شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي بأن يقدم للسادة المساهمين الكرام التقرير السنوي الرابع مرفقاً به، القوائم المالية المدققة من منقحي حسابات الشركة الخارجيين (أرنست ويونغ و Dillotte) والإيضاحات المرفقة بها للفترة المالية المنتهية في 2013/12/31م، متضمناً أيضاً أهم التطورات التي شهدتها الشركة، والنتائج المالية، وأنشطة التشغيل، و الإفصاحات وفق الأنظمة واللوائح القانونية وخاصة المادة السابعة والعشرين (27) من قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية والمادة التاسعة (9) من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.

أولاً : أهم تطورات السوق :

ما زال سوق التأمين السعودي يشهد تطوراً ملحوظاً خلال الفترات الماضية حيث تمثل هذا التطور في تطبيق تشريعات وتنظيمات جديدة ، إضافة إلى منح مجموعة من شركات التأمين التصريح النهائي من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة نشاط التأمين و/أو إعادة التأمين كما تم تأهيل مجموعة من الشركات من قبل مجلس الضمان الصحي التعاوني لبيع وثائق الضمان الصحي التعاوني والذي انعكس على زيادة مستوى الوعي التأميني داخل المجتمع السعودي .

كما يتمثل هذا التطور من خلال جدول المقارنة بين الأعوام 2010م و2011م و 2012م و2013م أدناه للشركات المرخصة من مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الوزراء على النحو التالي:

#	شركات التأمين وشركات المهن الحرة	العام 2010م	العام 2011م	العام 2012م	العام 2013م
1	شركات التأمين و/أو إعادة التأمين	30	31	33	33
2	الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودي	31	31	33	35
3	الشركات التي وافق مجلس الوزراء على الترخيص بتأسيسها	3	4	2	2
4	وسطاء التأمين	47	57	57	64
5	وكلاء التأمين	22	31	31	69
6	الخبراء الاكتواريون	1	2	2	2
7	خبراء المعاينة ومقدرو الخسائر	7	9	9	10
8	أخصائيو تسوية المطالبات التأمينية	5	8	8	10
9	استشاريو التأمين	5	6	6	7

## ثانياً : نبذة عن الشركة :

1-2 شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم (1010269011) بتاريخ 10/06/1430هـ الموافق 04/06/2009م ، حيث تأسست بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم (180) بتاريخ 26/06/1429هـ الموافق 01/07/2008م، وبناءً على المرسوم الملكي الكريم رقم (م / 34) بتاريخ 27/06/1429هـ الموافق 02/07/2008م، برأس مال منبفوع وقدره 200 مليون ريال، وتم طرح ما نسبته 40٪ من رأس المال للاكتتاب الأولي العام . وبتاريخ 1/6/1430هـ الموافق 26 مايو 2009 تم صدور القرار الوزاري رقم (172 / ق) بتأسيس وقاية كشركة مساهمة عامة تمارس نشاط التأمين وإعادة التأمين التكافلي في فروع التأمين العام والتأمين الصحي تحت مظلة نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي، وبناءً على قرار الجمعية التأسيسية المتخذ باجتماعها المنعقد بتاريخ 13 مايو 2009م بتشكيل مجلس إدارة لإدارة أعمال الشركة، حيث وضع هؤلاء الأعضاء عدة مراحل للانطلاق بهذه الشركة وهذه المراحل هي:

1-1-2 مرحلة التأسيس (للفترة من 2009/11م إلى 2010/5م)

2-1-2 مرحلة البدء الفعلي للتشغيل (للفترة من 2010/6م إلى 2010/12م)

3-1-2 مرحلة النمو و التطوير (للفترة من 2012/1م إلى 2012/12م)

4-1-2 مرحلة التميز (للفترة من 2013/1م إلى 2015/12م)

تهدف هذه المرحلة إلى تحقيق أعلى مستويات الرضاء لعملاء الشركة، و زيادة الأرباح من العمليات التشغيلية من خلال السياسات و الإجراءات السليمة في الاكتتاب، وتميز الشركة بأفضل مستويات خدمة العملاء بالإضافة للمنتجات و الخدمات ذات الجودة والقيمة المضافة العالية، وتوفير أنظمة وحلول معلومات ذات تقنية متميزة و فعالية عالية، وتحقيق أعلى مستويات الرضا الوظيفي و التميز كأحد أفضل الشركات في تأهيل الكوادر السعودية المتخصصة في مجال التأمين، وتحسين كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية و رفع معايير الجودة في الشركة، و التميز في سوق التأمين السعودي كأفضل مزود للخدمات و المنتجات التأمينية التكافلية.

## 2-2 نشاط الشركة

1-2-2 بعد حصول الشركة على موافقة الجهات الرقابية (مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني) قامت وقاية بطرح منتجاتها المتكاملة في مجال التأمين التعاوني العام بأنواعه المختلفة والتي تشمل التأمين الهندسي، تأمين الحريق والممتلكات، التأمين البحري (بضائع) ، التأمينات المتنوعة وتأمينات المركبات، وتأمين الحماية والاسخار، كما تقدم الشركة خدماتها في التأمين الصحي التعاوني للمجموعات والأفراد بالإضافة إلى نشاط إعادة التأمين الاختياري. وتمارس الشركة جميع أنشطتها وفقاً لأنظمة ولوائح التأمين التعاوني الصادرة في المملكة العربية السعودية.

2-2-2 يتركز نشاط الشركة من خلال المنتجات التأمينية التالية:

نوع التأمين	المنتج	النسبة من إجمالي أقساط التأمين	النسبة من صافي الربح التشغيلي
التأمين الصحي	التأمين الصحي للمجموعات	148,785	42%
	التأمين الصحي للمجموعات الصغيرة و للأفراد		
تأمين المركبات	التأمين الإلزامي "ضد الغير"	156,776	45%
	التأمين الشامل		
تأمين الحماية والادخار	تكافل حماية الممولين	45,474	13%
	تكافل حماية المجموعات		

3-2-2 تمارس الشركة نشاطها ضمن الحدود الجغرافية للمملكة العربية السعودية من خلال إداراتها الإقليمية المرخصة حسب القوانين والتعليمات الصادرة من الجهات الرقابية والإشرافية

في المناطق الإقليمية التالية:

- المركز الرئيسي - مدينة الرياض  
حي التعاون - الدائري الشمالي بين مخرج 6 ومخرج 7.  
هاتف: 01 4501001  
فاكس: 01 4505501  
ص.ب: 84770 الرياض 11681
- الإدارة الإقليمية للمنطقة الوسطى - مدينة الرياض  
حي التعاون - الدائري الشمالي بين مخرج 6 ومخرج 7.  
هاتف: 01 4501001  
فاكس: 01 4505501  
ص.ب: 84770 الرياض 11681

- الإدارة الإقليمية للمنطقة الشرقية - مدينة الخبر  
الخبر الشمالي - طريق الملك عبدالعزيز مقابل برج البنك الهولندي  
هاتف: 03 8674333  
فاكس: 03 8670807  
ص . ب: 31648 الخبر 31952

- الإدارة الإقليمية للمنطقة الغربية - مدينة جدة  
تقاطع طريق المدينة مع شارع التحلية (مركز الهداب التجاري)  
هاتف: 02 2611405  
فاكس: 02 2611403  
ص . ب: 53096 جدة 21583

- فرع الجوازات - مدينة الرياض  
طريق الملك فهد بجانب إدارة هيئة الأمر بالمعروف والنهي عن المنكر مقابل الجوازات شارع الطبري  
هاتف: 01 4501001 تحويله: 1069

4-2-2 لا تمتلك الشركة أية شركات تابعة لها داخل حدود المملكة العربية السعودية أو خارجها تمارس من خلالها أي من نشاطاتها الرئيسية أو استثماراتها .

### 3-2 إستراتيجية الشركة

استمرت شركة وقاية بمتابعة ومراجعة خططها الإستراتيجية من خلال مراقبة الانجازات على صعيد إدارات وأقسام الشركة المختلفة من خلال نماذج بطاقات الأداء المتوازن ( Balance Score Card) و بالتالي تحقيق رؤية و رسالة الشركة في تقديم منتجات تأمينية ذات جودة و قيمة مضافة عالية و تحقيق أعلى مستويات رضا العملاء ،وتغطي الخطة الإستراتيجية العام الحالي بالإضافة للأهداف الإستراتيجية المراد تحقيقها بانتهاء مرحلة التميز عام 2015، كما تتكون الخطة الإستراتيجية من المراحل الجزئية المراد انجازها على صعيد إدارات وأقسام الشركة المختلفة التي ينتج عن تحقيقها الوصول للأهداف المنشودة خلال المراحل التي ستمر بها الشركة، وللتأكيد على معايير متابعة أنجاز الأهداف و تحقيقها بفعالية و كفاءة عالية تم عمل نماذج بطاقة أداء متوازن أساسية للأهداف الإستراتيجية للشركة و إلحاقها بعدة نماذج بطاقة أداء متوازن فرعية لإدارات وأقسام الشركة المختلفة، وقد اعتمد مجلس الإدارة الإستراتيجية وخطة العمل الرئيسية للشركة للثلاث سنوات القادمة، حيث يقوم مجلس الإدارة بشكل دوري بالإطلاع على تطورات العمل ومقارنة الانجازات بالأهداف الموضوعه، وتهدف إستراتيجية الشركة إلى

ضمان نمو مطرد والحفاظ على محفظة تأمينية متوازنة من ناحية أنواع التأمين المتعددة وموزعة على شرائح السوق المتنوعة حيث نحرص الشركة على تقديم منتجاتها التأمينية بكل معاني الشفافية والمهنية مدعومة بحماية متكاملة وخدمة عالية لكل من العملاء والوسطاء في السوق. ويتمثل الهدف الرئيسي من نشاط الشركة إلى الوصول لنتائج مجدية ومفيدة تضمن عوائد معقولة لكل من العملاء والمساهمين على حد سواء .

### ثالثاً : أهم الإنجازات:

- يمكن تلخيص أهم إنجازات الشركة خلال العلم بما يلي:
- 1-3 جائزة أفضل بيئة عمل (للسنة الثالثة على التوالي)
- 2-3 شهادة الجودة "الأيزو 9001:2008".
- 3-3 أفضل مزود تأمين تكلفي.

### 1-3 الموارد البشرية

1-3-4 عمدت الشركة منذ البداية على الاستثمار في الموارد البشرية، حيث قامت باستقطاب أفضل الخبرات العلمية والعملية في مجال التأمين وإعادة التأمين التعاوني، وذلك بهدف بناء فريق عمل يتمتع بخبرات تأمينية متميزة في جميع فروع التأمين، والشركة تولي اهتماماً كبيراً في تأهيل وتوطين الوظائف للسعوديين والحفاظ على مستوى مميز للسعودة على جميع مستويات الشركة والإدارة العليا، حيث يبين الجدول أدناه نسبة التغير بتوطين الوظائف للأعوام 2010م، 2011م و2012م و2013م، وعلى النحو التالي:

الجنسية	2010م	نسبة التوظيفين للعام 2010م	2011م	نسبة التوظيفين للعام 2011م	2012م	نسبة التوظيفين للعام 2012م	2013م	نسبة التوظيفين للعام 2013م
السعوديين	24	%44	46	%43	66	%54	64	%53
غير السعوديين	31	%56	60	%57	56	%46	56	%47
المجموع	55	%100	106	%100	122	%100	120	%100

حيث يشغل معظم الموظفين السعوديين مراكز إدارية ومهنية علياً في الهيكل التنظيمي، وهذه الخطوة جاءت لتتجاوز نسبة السعودة المطلوبة حسب قرار مجلس الوزراء وانسجاماً مع توجيهات سمو وزير الداخلية ومعالي وزير العمل وتوجيهات مجلس إدارة الشركة بدعم برامج السعودة لديها وتوفير المناخ الملائم لإتاحة الفرصة للكفاءات الوطنية المدربة وتشجيعها على العمل في مختلف إدارتها.

2-3-4 تقوم الشركة وبشكل سنوي بإعداد خطة لتدريب الموظفين تشمل ورش عمل ودورات تدريبية وذلك بناءً على برنامج التطوير الذي أعد لجميع موظفي الشركة لمعرفة احتياجاتهم التدريبية، بالإضافة إلى تشجيع العاملين للحصول على شهادات مهنية متخصصة بمجال التأمين من خلال معاهد عالمية، وتبين الجداول أدناه الدورات التدريبية الداخلية والخارجية والمؤتمرات وبرامج التطوير الوظيفي التي حضرها موظفي الشركة خلال العام 2013م، وهي على النحو التالي:

#### - الدورات التدريبية والمؤتمرات.

#	اسم الدورة التدريبية	مكان الانعقاد
1	دورة التعليم والتدريب من أجل برنامج التأمين الصحي للموظفين	مملكة البحرين
2	ندوة حول التأمين والتأمين العام	الجمهورية اللبنانية
3	القمة العالمية للتكافل	جمهورية مصر العربية
4	قمة الشرق الأوسط الثامنة للتوسع في الموارد البشرية	دولة الإمارات العربية المتحدة
5	مؤتمر التأمين السعودي الثاني	المملكة العربية السعودية
6	قمة الشرق الأوسط وإفريقيا الثالثة للتأمين	دولة الإمارات العربية المتحدة
7	الملتقى الرابع للتأمين التعاوني	دولة الكويت
8	Software Development House	الهند

#### 2-3 تقنية المعلومات.

- خلال مرحلة التميز (للفترة من 2013/1م إلى 2015/12م) حققت الشركة تطوراً ملحوظاً على الصعيد المهني وذلك من خلال:
- الانتهاء من الربط الالكتروني مع نظام يقين الذي يعتبر حلقة وصل بين القطاعات الحكومية والقطاع الخاص للتأكد من سلامة المعلومات وبقتها، حيث تستطيع الشركة ومن خلال هذا النظام التأكد من بيانات الهوية وبطاقات الإقامة للمقيمين على أرض المملكة لكشف عمليات التزوير بدقة متناهية.
  - الانتهاء من تطبيق الرسائل النصية التي ترسل لعملاء الشركة في حالة اقتراب موعد تجديد وثيقة التأمين وفي حال الانتهاء من مطابقة المركبات وإصدار الشيك المتعلق بها.
  - التعاقد مع شركة إنفوفورت بهدف أرشفة جميع وثائق التأمين الصحي والتأكد من اكتمال المستندات المؤيدة لها.

### 3-3 التسويق والمبيعات

- حققت الشركة نجاحاً في الحصول على موافقة الجهات الرقابية (مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني) للمنتجات التأمينية الضرورية والمطلوبة، حيث حققت الشركة في السنة المالية المنتهية في 2013/12/31 م مبيعات بقيمة إجمالية 351,035 ألف ريال وقامت باستكمال البنية التحتية للمبيعات من حيث تدعيم الإدارات الإقليمية بالطاقات البشرية اللازمة وخاصة الفنية منها وكذلك التوسع في توظيف وتأهيل المسوقين وتحسين النظام الحاسوبي وزيادة الصلاحيات الممنوحة لهم من جميع الإدارات في المركز الرئيسي لتمكينهم من توفير خدمة أفضل لعملاء الشركة .
- قامت الشركة في العام 2013م برعاية الملتقى الرابع للتأمين التعاوني بالكويت.
- قامت الشركة برعاية مؤتمر التأمين التكافلي الدولي وذلك بالقاهرة.
- تفعيل وسائل الاعلام الجديد – التويتر- اليوتيوب- الفيس بوك

### 4-3 النواحي الفنية

تمكنت الشركة خلال هذه الفترة من إبرام وتجديد اتفاقياتها مع شركات إعادة التأمين التالية:

Hannover Re Takaful (Bahrain) -

Saudi Reinsurance Company -

Trust -

Takaful Re -

SCOR Global -

Munich Re -

Gulf Re Takaful -

GIC Re Takaful -

RGA Re Takaful -

والتي تعتبر من أفضل شركات إعادة التأمين عالمياً والتي تتمتع بتصنيف ائتماني عالي، مما يمكن الشركة من الحصول على دعم وخدمات مميزة من السوق العالمي تمكنها من الاستجابة الفورية لمتطلبات السوق المحلي.



### 5-3 التصنيف الائتماني للشركة (BBB)

في يوم الثلاثاء الموافق 27 نوفمبر 2013م أكدت ستاندرد اند بورز (Standard & Poors) على التصنيف الائتماني (BBB) لشركة وقاية للتأمين و إعادة التأمين التكافلي ووصفت تصنيف وقاية بالمستقر (Stable)، حيث يأتي هذا التأكيد نتيجة عمليات المراجعة الدورية و المستمرة لأداء الشركة للعام الثالث على التوالي من قبل وكالة ستاندرد اند بورز (S&P) و التي تعتبر أهم وكالات التصنيف الائتماني العالمية، ويعكس هذا التصنيف مركز وقاية التنافسي و القدرة المالية القوية للشركة والقدرة الائتمانية طويلة الأمد. كذلك يشير الاتجاه المستقر للتقييم إلى الإدارة المتميزة للشركة بجانب قوة المركز المالي، إضافة إلى الإدارة المستمرة للمخاطر والتي مكنت الشركة من تقديم أداء قوي و تنافسي.

### 6-3 شهادة الجودة "الأيزو 9001:2008"

تم تجديد حصول الشركة على شهادة الأيزو 9001:2008 ISO، وتمثل اعتماداً دولياً لضمان الجودة فيما يخص قدرة شركة وقاية للتأمين و إعادة التأمين التكافلي على تحسين جودة عملياتها وخدماتها، ولقد حرصت شركة وقاية على تطبيق هذه المعايير لتوفير خدمات تتماشى مع المعايير الإدارية وأفضل الممارسات الخاصة بالجودة العالمية، بالإضافة إلى الإجراءات والممارسات الإدارية وألية العمل المتبعة بهدف التحسين المستمر، حيث أن وقاية هي شركة التأمين الوحيدة المعتمدة في سوق التأمين الحاصلة على شهادة الأيزو ISO 9001:2008 حيث تؤكد هذه الشهادة إلى أن نظام إدارة الجودة يعتمد على المعايير الدولية المرموقة من خلال تحسين عمليات الشركة بشكل مستمر من أجل ضمان الكفاءة المثلى.

### 7-3 الرقابة الداخلية

قامت الشركة ومنذ بداية مرحلة التأسيس بوضع وإقرار اللوائح الداخلية الرئيسية من أنظمة وسياسات مكتوبة وذلك للتأكد من سلامة الأنظمة المالية والمحاسبية، بما في ذلك الأنظمة ذات الصلة بإعداد التقارير المالية، والأنظمة التي تحكم عمليات التشغيل بجوانبها المختلفة.

### 8-3 الهيئة الشرعية

بتاريخ 1434/3/18هـ الموافق 2013/1/30م قامت الشركة بتجديد اتفاقيتها مع دار المراجعة الشرعية التي يشرف عليها هيئة شرعية برئاسة فضيلة الشيخ عبدالله بن سليمان المنيع وعضوية فضيلة الشيخ الدكتور محمد علي القرني وفضيلة الشيخ الدكتور عبدالله المصلح، كما قامت الشركة بتشكيل هيئة شرعية داخلية إضافة للجنة المذكورة، وقد شكلت هذه اللجنة برئاسة فضيلة الشيخ الدكتور محمد علي القرني وعضوية فضيلة الشيخ الدكتور صلاح بن فهد الشلهوب، حيث قامت هذه الهيئات بمراجعة البيانات المالية ونتائج أعمال الشركة، حيث شملت المراجعة على النظام الأساسي للشركة والأنشطة الاستثمارية لها من واقع القوائم المالية المرفقة، كما تمت مراجعة المؤشرات المالية للشركة من واقع أخر قوائم مالية معتمدة والتي صدرت في 2013/12/31م وتشمل نسبة الديون والنقود ونسبة العديونية ونسبة استثمار السيولة، وقد أوضحت دار المراجعة الشرعية في تقريرها بان شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي تمارس نشاطها وفقاً للضوابط التي حددها قرار الهيئة الشرعية للدار بخصوص شركات التأمين .

### 9-3 الاستثمارات

1-11-3 رغبةً من شركة وقاية في تنمية أموالها بالاستثمار في الأسهم بصفة أساسية وفي غيرها - أحياناً- ولما يتطلبه هذا الاستثمار من خبرة ودراية علمية وعملية، قامت الشركة بتاريخ 1430/10/6هـ الموافق 2009/9/26م بتوقيع اتفاقية مع شركة المستثمر للأوراق المالية للقيام بمهام إدارة أعمال وقاية في استثمار أموالها في أدوات استثمار مجازة وفق الضوابط والمعايير الشرعية.

2-11-3 قامت الشركة خلال العام 2013م بتوزيع استثماراتها كما يلي:

1-2-11-3 صناديق مرابحة

2-2-11-3 صناديق عقارية

3-2-11-3 محفظة أسهم

4-2-11-3 مرابحات لدى البنوك

5-2-11-3 صناديق صكوك

3-11-3 كما تمتلك وقاية أسهما في شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة) حيث تمتلك ما نسبته 3.85% من أسهم الشركة وتزاول أعمال "خبير معاينة ومقدر خسائر وأخصائي تسوية المطالبات التأمينية".

4-11-3 لا يوجد لدى الشركات أية شركات تابعة داخل المملكة العربية السعودية أو خارجها.

5-11-3 لا يوجد أي استثمارات أو احتياطات أخرى أنشأت لمصلحة موظفي الشركة عدا المخصص الذي تم تكوينه كبديل لنهاية خدمة الموظفين.

رابعا : المخاطر التي قد تواجه الشركة :

#### 1. المنافسة :

مدرج في سوق الأسهم الحالية 35 شركة تأمين إضافة إلى العديد من الشركات الأخرى والتي في طور الحصول على تصاريح بمزاولة النشاط في العام 2013م، 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 لوقاية جزئياً على أدائها الاستثماري. وقد تتأثر عائدات وقاية من الاستثمار وبالتالي ربحيتها بصورة سلبية من وقت لآخر نتيجة الظروف التي تؤثر على استثمارات محددة وبشكل عام نتيجة تقلبات السوق والظروف الاقتصادية الحالية والتي تخرج عن سيطرة الشركة.

وكذلك فإن نشاط الشركة يعتمد على حد كبير على الظروف الاقتصادية في المملكة العربية السعودية وكذلك الظروف الاقتصادية عالمياً .

### 3. المخاطر النظامية والقانونية

تخضع عمليات التأمين التي تقوم بها الشركة للإشراف والمراقبة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال نظم 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 موجّهان لمصلحة المؤمن بهم والمستثمرين فالتشريعات المستقبلية والتغيرات التنظيمية قد يمس التأمين أو صناعة الخدمات المالية وقد يؤثر سلباً على أعمال وقاية وحالتها المالية ونتائج عملياتها.

### 4. مخاطر تتعلق بالتقنية :

تعتمد الشركة على أنظمة تقنية المعلومات الخاصة بها، وبالرغم من أن الشركة تتخذ إجراءات أمنية، فإن أنظمة المعلومات الخاصة بها قد تتعرض لعمليات دخول غير مصرح بها أو فيروسات أو أخطاء بشرية أو كوارث طبيعية أو حرائق أو فقدان للطلاقة أو أخطاء في الاتصال أو عمليات تخريبية أو إرهابية، وإذا حدث إي عطل كبير أو إخفاق متكرر، فقد تتأثر الإيرادات تأثيراً سلبياً، وقد يتم أيضاً تكبد تكاليف باهظة نتيجة لتلك الأعطال أو الإخفاقات، الأمر الذي قد يؤثر سلباً على النتائج المالية أو مستويات النفقات الرأس مالية.

### 5. القضايا :

في نطاق السير العادي للأعمال، قد تباشر وقاية قضايا ضد الغير، وقد ترفع ضدها أيضاً مطالبات من الغير وقد تؤثر تلك القضايا سلباً في المستقبل على الوضع المالي لوقاية.

### خامساً : المؤشرات المالية:

اعتماداً على تاريخ صدور القرار الوزاري رقم ( 172 / ق ) تقدم شركة وقاية استعراض لأهم المؤشرات المالية للسنة المالية الرابعة للشركة للفترة المنتهية في 2013/12/31م (أثنى عشر شهراً)، وذلك بناءً على ما ورد في النظام الأساسي للشركة.

1-5 بلغ صافي الخسارة قبل الزكاة للفترة المنتهية في 2013/12/31 مبلغ ( 87,927 ) ألف ريال، مقابل صافي ربح قبل الزكاة للفترة المماثلة من العام السابق 8,638 ألف ريال. كما بلغ صافي الخسارة بعد الزكاة للفترة المنتهية في 2013/12/31 ( 88,252 ) ألف ريال، مقابل صافي ربح بعد الزكاة للفترة المماثلة من العام السابق 12,172 ألف ريال.

2-5 بلغ ربح السهم بعد الزكاة (4.41) ريال، مقابل ربح للسهم بعد الزكاة 0.61 ريال للفترة المماثلة من العام السابق.

3-5 بلغ عجز عمليات التأمين مخصوماً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) (113,290) ألف ريال ، مقابل 2,077 ألف ريال للعام السابق وذلك بانخفاض قدره 5555٪.

4-5 بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه (GWP ) خلال العام 351,035 ألف ريال، مقابل 286,608 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 22٪. وبلغ صافي أقساط التأمين المكتتبه (NWP) خلال العام 311,070 ألف ريال ، مقابل 244,522 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 27٪.

5-5 بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال العام 321,568 ألف ريال، مقابل 98,888 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 225٪.

6-5 بلغت عمولات إعادة التأمين غير مكتسبة مبلغ 497,924 ألف ريال والتي تعتبر دخلاً للشركة ينعكس أثره خلال الفترات المالية القادمة .

7-5 بلغ صافي أرباح استثمارات أموال حملة الوثائق خلال العام 2013م 11,005 ألف ريال، مقابل 6,383 ألف ريال لنفس الفترة من العام السابق وذلك بانخفاض قدره 72٪ ، كما بلغ صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين خلال العام 2013م 17,065 ألف ريال، مقابل 4,405 ألف ريال لنفس الفترة من العام السابق وذلك بانخفاض قدره 287٪

8-5 وقد بلغ التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع 8,422 ألف ريال كما في 31 ديسمبر 2013م.

#### 9-5 قواعد التسجيل والإدراج:

قامت الشركة بالإفصاح بكل ما ورد في قواعد التسجيل والإدراج في المادة الثالثة والأربعون بشأن محتويات تقرير مجلس الإدارة الذي يرافق القوائم المالية السنوية للشركة، وعلى النحو التالي:

#### 1-9-5 خلاصة أصول ومطلوبات الشركة ونتائج أعمالها:

- أقساط التأمين المكتتبة : حققت الشركة مجموع أقساط تأمين بلغ 351,035 ألف ريال

(الأرقام بالآلاف الريالات)

البيان	2010	2011	2012	2013
إجمالي الأقساط المكتتبة GWP	4,808	110,132	286,608	351,035
صافي الأقساط المكتتبة NWP	1,428	65,875	244,522	311,070

- المطالبات :

(الأرقام بالآلاف الريالات)

البيان	2010	2011	2012	2013
صافي المطالبات المكتتبة	220	28,535	98,888	321,568

- عمولات إعادة التأمين والإيرادات الأخرى:

(الأرقام بالآلاف الريالات)

البيان	2010	2011	2012	2013
عمولات إعادة التأمين	129	2,471	4,552	2,772
إيرادات أخرى	-	-	83	1

- تكاليف الاكتتاب وأقساط تأمين فائض الخسارة

(الأرقام بالآلاف الريالات)

البيان	2010	2011	2012	2013
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	29	5,835	16,836	24,440
أقساط تأمين فائض الخسارة	959	1,909	1,479	12,557

(الأرقام بالآلاف الريالات)

- المصاريف الإدارية والعمومية:

2013	2012	2011	2010	البيان
-	-	-	-	صافي مصاريف ما قبل التشغيل
16,264	29,971	21,900	14,398	رواتب تشغيل وإدارة (خلال التشغيل)
15,023	13,457	13,854	10,500	مصاريف عمومية وإدارية أخرى (خلال التشغيل)
31,287	43,428	35,754	24,898	الإجمالي

(الأرقام بالآلاف الريالات)

- المخصصات الفنية :

2013	2012	2011	2010	البيان
35,647	80,679	31,074	1,960	صافي الأقساط غير المكتسبة
10,650	11,062	4,209	149	العمولات المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين
-	-	-	-	التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين

(الأرقام بالآلاف الريالات)

- فائض (عجز) عمليات التأمين :

2013	2012	2011	2010	البيان
8,460	8,460	(38,710)	(15,339)	فائض (عجز) عمليات التأمين

- قائمة نتائج عمليات التأمين :

(الأرقام بالآلاف الريالات)

2013	2012	2011	2010	البيان
				<b>الإيرادات</b>
351,035	286,608	110,132	4,808	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(27,410)	(40,607)	(42,348)	(2,422)	بخصم : أقساط إعادة التأمين الصادرة
311,070	246,001	67,784	2,386	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(35,647)	(80,679)	(31,074)	(1,960)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
275,423	165,322	36,710	426	صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
2,772	4,552	2,471	129	عمولة إعادة التأمين
11,005	6,383	-	-	ربح محقق من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة
1	83	-	-	إيرادات أخرى
<b>289,201</b>	<b>176,340</b>	<b>39,181</b>	<b>555</b>	<b>مجموع الإيرادات</b>
(247,300)	(123,836)	(27,194)	(99)	إجمالي المطالبات المدفوعة
47,113	45,950	14,411	40	بخصم حصة معيدي التأمين
(92,162)	(77,886)	(12,783)	(59)	صافي المطالبات المدفوعة
(92,162)	(22,903)	(12,727)	(161)	التغير في المطالبات تحت التسوية
(29,222)	1,901	(3,025)	-	احتياطيات تعثر أقساط واحتياطيات أخرى
(321,568)	(98,888)	(28,535)	(220)	صافي المطالبات المتكبدة
(24,439)	(16,812)	(5,624)	(29)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(9,851)	(11,077)	(2,860)	-	مصاريف اكتتاب اخرى
(12,557)	(1,479)	(1,909)	(959)	أقساط تأمين فائض الخسارة
(16,264)	(27,310)	(19,670)	(7,958)	رواتب تشغيل وإدارة
(15,023)	(12,738)	(13,601)	(6,728)	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(4,518)	423	(5,692)	-	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
<b>(404,220)</b>	<b>(167,881)</b>	<b>(77,891)</b>	<b>(15,891)</b>	<b>مجموع التكاليف و المصاريف</b>
<b>(102,284)</b>	<b>8,459</b>	<b>(38,710)</b>	<b>(15,339)</b>	<b>صافي الفائض / (العجز) في نتائج عمليات التأمين</b>

- قائمة عمليات المساهمين :

(الأرقام بالآلاف الريالات )

2013	2012	2011	2010	البيان
	-	-	-	عمولات على استثمارات إسلامية قصيرة الأجل
6,212	3,522	1,217	3,351	مكاسب غير محققة من استثمارات مقتناة لأغراض التجارة
10,853	-	-	-	خسائر انخفاض على الاستثمارات المتقاة للبيع
(2,710)	(3,380)	(2,483)	(10,212)	مصاريف عمومية وإدارية
14,355	142	(1,266)	(6,861)	النخل من عمليات المساهمين
(102,284)	7,614	(38,710)	(15,339)	صافي الفائض/العجز المحول من نتائج عمليات التأمين
(87,927)	7,756	(39,976)	(22,200)	الربح/(الخسارة) قبل الزكاة
(325)	3,534	(2,161)	(3,770)	مخصص الزكاة
(88,252)	11,290	(42,137)	(25,970)	صافي الربح/(الخسارة)
(4.41)	0.61	(2.10)	(1.29)	ربح/(خسارة) السهم

(الأرقام بآلاف الريالات)

- قائمة المركز المالي :

2013	2012	2011	2010	البيان
<b>موجودات عمليات التأمين</b>				
44,626	10,016	2,436	1,601	النقدية وشبه النقدية
-	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
142,989	95,309	39,294	3,463	ذمم مدينة ، صافي
166,511	107,000	58,235	14,294	موجودات أخرى
<b>354,125</b>	<b>212,325</b>	<b>99,965</b>	<b>19,358</b>	<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
<b>موجودات المساهمين</b>				
45,115	72,082	67,677	124,748	استثمارات قصيرة الاجل
96,707	82,026	56,109	13,454	استثمارات متاحة للبيع
22,048	22,648	21,882	30,718	موجودات أخرى
<b>163,869</b>	<b>176,756</b>	<b>145,668</b>	<b>168,920</b>	<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<b>517,994</b>	<b>389,081</b>	<b>245,633</b>	<b>188,278</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>مطلوبات عمليات التأمين</b>				
3,587	5,543	15,507	2,397	ذمم معيدي التأمين
322,949	178,056	70,509	4,364	احتياطيات فنية
27,589	28,726	13,949	12,597	مطلوبات أخرى
<b>354,125</b>	<b>212,325</b>	<b>99,965</b>	<b>19,358</b>	<b>مجموع مطلوبات عمليات التأمين</b>
<b>مطلوبات وحقوق المساهمين</b>				
123,935	46,139	28,886	11,882	مطلوبات المساهمين
39,934	130,617	116,782	157,038	حقوق المساهمين
<b>163,869</b>	<b>176,756</b>	<b>145,668</b>	<b>168,920</b>	<b>مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين</b>
<b>517,994</b>	<b>389,081</b>	<b>245,633</b>	<b>188,278</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>



(الأرقام بالآلاف الريالات)

- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين :

2013	2012	2011	2010	البيان
200,000	200,000	200,000	200,000	رأس المال
(165,094)	(76,842)	(86,580)	(44,493)	صافي الخسارة الشاملة للفترة
5,028	7,459	3,362	1,531	احتياطيات
39,934	130,617	116,782	157,038	الرصيد في 31 ديسمبر

2-9-5 المعلومات القطاعية والتوزيع الجغرافي:

- تبين الجداول أدناه قطاعات الأعمال لنشاطات الشركة و موجوداتها، والفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة المالية السابقة.

(بالآلاف الريالات)

السنة المنتهية في 2013/12/31م

2013	2012	2011	2010	البيان
				عمليات التأمين
351,035	286,608	110,132	4,808	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
323,627	246,001	67,784	2,386	صافي الأقساط المكتتبة
2,772	4,552	2,471	129	عمولات إعادة التأمين
1	83	-	-	إيرادات أخرى
11,005	6,383	-	-	ربح محقق من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة
(321,568)	(98,888)	(28,535)	(220)	صافي المطالبات المتكيدة
(86,834)	(109,624)	(47,159)	(2,948)	مصاريف أخرى
(3,575)	(3,615)	(2,797)	(721)	استهلاك
(27,712)	(36,433)	(30,474)	(13,965)	المصاريف الإدارية والعمومية
(102,284)	8,459	(38,710)	(15,339)	الفائض (العجز) من عمليات التأمين

السنة المنتهية في 2013/12/31م

(بالآلاف الريالات)

2013	2012	2011	2010	البيان
2,909	6,649	15,246	1,811	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
12,381	20,780	6,316	167	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
10,650	11,062	4,209	149	التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين
328,185	173,834	74,194	17,231	موجودات غير مصنفة
354,125	212,325	99,965	19,358	مجموع الموجودات
152,268	120,360	48,279	3,931	أقساط التأمين غير المكتسبة
498	1,211	2,278	244	عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة
140,334	56,572	19,205	433	مطالبات تحت التسوية
61,025	34,182	30,203	14,750	مطلوبات غير مصنفة
354,125	212,325	99,965	19,358	مجموع المطلوبات

3-9-5 التوزيع الجغرافي لإجمالي الإيرادات البالغة (351,035) للعام 2013م.

البيان	إجمالي الأقساط	النسبة	البيان	إجمالي الأقساط	النسبة	البيان	إجمالي الأقساط	النسبة
الوسطى	216,329	62%	الغربية	76,660	22%	الشرقية	58,046	16%

4-9-5 لا يوجد خطط وقرارات مهمة للشركة من شأنها إعادة هيكلة للشركة، أو توسعة أعمالها، أو وقف عملياتها، والتوقعات المستقبلية لأعمالها وأي مخاطر تواجهها.

5-9-5 قامت الشركة بتاريخ 2013/03/16م بالإعلان عن توقعها من تحقيق أرباح استثنائية تزيد على 10% تقدر بمبلغ (11) مليون ريال سعودي من إجمالي أرباحها للفترة المالية السنوية المنتهية في 2012/12/31م وذلك نتيجة لعوائد استثمارية.

سادسا: الإفصاح حسب اللوائح النظامية

1-6 لائحة حوكمة الشركات :

قامت الشركة بإعداد لائحة حوكمة الشركات الخاصة بها والتي تحدد القواعد والمعايير التي تنظم أداء الشركة وتتماشى هذه اللائحة في مجملها مع اللائحة الصادرة عن هيئة السوق المالية واللوائح والأنظمة الصادرة في المملكة العربية السعودية. وقد تم الالتزام بجميع أحكام اللائحة الصادرة عن هيئة السوق المالية باستثناء بعض المواد التي تأخذ الطابع الاسترشادي وكما هي موضحة في الجدول أدناه:

رقم المادة	نص المادة	سبب عدم التطبيق
المادة (16) فقرة (ب)	يجب إتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة	بموجب قرار من الجمعية العامة غير العادية الأولى التي عقدت بتاريخ 2012/04/24م تم رفض تعديل النظام الأساسي للشركة ليتم تطبيق التصويت التراكمي.
العادة (B)	على الشركة أن تضع سياسات الإفصاح وإجراءاته وأنظمتها الإشرافية بشكل مكتوب وفقاً للنظام.	تعتمد الشركة على سياسات الإفصاح وإجراءاته الصادرة لها من هيئة السوق المالية، كما ستقوم الشركة بوضع سياسة خاصة بها تتوافق مع ما هو وارد في لوائح هيئة السوق المالية تهدف إلى التعامل مع مساهميها والجهات الرقابية والإشرافية بكل شفافية.

2-6 تشكيل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة :

1-2-6 يتكون مجلس الإدارة من 10 أعضاء، وبناءً على المادة (13) الثالثة عشرة من النظام الأساسي للشركة والتي تنص على أن "يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة من (10) عشرة أعضاء تعينهم الجمعية العامة العادية لمدة لا تزيد على ثلاث سنوات".

2-2-6- تطبيقاً للبند (هـ) من المادة (12) الثانية عشرة وللبنـد (ج) من المادة (9) التاسعة من لائحة حوكمة الشركات يبين الجدول أدناه أسماء أعضاء مجلس الإدارة وصفة عضويتهم في مجلس الإدارة:

#	اسم عضو مجلس الإدارة	تنفيذي	غير تنفيذي	مستقل	أسباب عدم الاستقلالية
1	عبدالله بن محمد الفوزان		✓		يشغل رئيس مجلس إدارة شركة المستثمر للأوراق المالية والتي تقوم بإدارة جزء من استثمارات شركة وقاية للتأمين
2	خليل بن إبراهيم الشامي	✓			
3	سليمان بن ناصر الغملاس		✓		يشغل عضو مجلس إدارة شركة المستثمر للأوراق المالية والتي تقوم بإدارة جزء من استثمارات شركة وقاية للتأمين.
4	علي بن عبدالله السحيلي	✓			
5	حسين بن علي العتال		✓		يشغل منصب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب للشركة الأولى للتأمين التكافلي المالكة لما نسبته 20% من رأس مال شركة وقاية للتأمين.
6	عمر بن محمد الضويان	✓			
7	عبدالله بن سعد الزنيتان		✓		تم تعيينه من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 2012/06/02م عضواً منتدباً لشركة وقاية للتأمين.
8	أحمد بن سليمان البطاح	✓			
9	سلطان بن عمر السدحان	✓			
10	فهد بن محمد الأشقر	✓			

حيث تم تزويد جميع الأعضاء باللوائح والأنظمة المتعلقة بالشركة والمعمول بها في المملكة العربية السعودية .

### 3-2-6 التعامل مع الأطراف ذات العلاقة

3-2-6-1 وبيّن الجدول أدناه البيانات المتعلقة بالعقد المبرم مع شركة المستثمر للأوراق المالية بتاريخ 2013/05/28م التي تقوم بإدارة جزءاً من استثمارات شركة وقاية للتأمين مبيّنة العمولات التي تقاضتها شركة المستثمر لإدارتها لاستثمارات وقاية وحجم التعامل لهذا العقد من خلال صناديق استثمارية لغاية 2013/12/31م :

اسم المنتج	حجم التعامل	مبلغ العمولة
استثمارات أخرى	28,186,274	584,742
صندوق عقاري	15,882,353	332,693
<b>المجموع</b>	<b>44,068,627</b>	<b>917,435</b>

3-2-6-2 تم بتاريخ 2013/01/27م توقيع اتفاقية غير محددة المدة لإدارة حساب محفظة استثمارية خاصة بقيمة ( 5.833,539 ) ريال مع شركة رنا للاستثمار والتي تمتلك ما نسبته 5% من رأسمال شركة وقاية للتأمين والتي حصلت على عمولة خلال هذا العقد بمبلغ ( 1,153,533 ) ريال، علماً انه سيتم أخذ موافقة الجمعية العمومية على هذه الاتفاقية في اجتماعها القادم لكونها مع طرف ذو علاقة.

### 3-6 الإشعار المتعلق بملكية حصص كبيرة من الأسهم (وفقاً لأحكام المادة 30 من قواعد التسجيل والإدراج)

الاسم	عدد الأسهم في بداية العام 2013م	نسبة الملكية في بداية العام 2013م	صافي التغير في عدد الأسهم خلال العام 2013م	نسبة التغير خلال العام 2013م	اجمالي الأسهم نهاية العام 2013م	نسبة التملك نهاية العام 2013م
الشركة الأولى للتأمين التكافلي (كويتية)	4,000,000	20%	-	-	4,000,000	20%
شركة بيت المال للاستثمار (كويتية)	1,000,000	5%	-	-	1,000,000	5%
مؤسسة السحيلي للتجارة والإنماء	1,000,000	5%	(1,000,000)	(5%)	-	0%
شركة رنا للاستثمار	1,000,000	5%	(1,000,000)	(5%)	-	0%
شركة الاستشارات المالية الدولية	1,000,000	5%	-	-	1,000,000	5%
شركة أبناء عبدالعزيز العجلان المحدودة	1,000,000	5%	(1,000,000)	(5%)	-	0%

#### 4-6 وصف لمصالح أعضاء مجلس الإدارة المباشرة بأسهم الشركة:

نسبة التملك نهاية العام 2013م	إجمالي الأسهم بحيازة العام 2013م	نسبة التغير خلال العام 2013م	صافي التغير في عدد الأسهم خلال العام 2013م	نسبة الملكية في بداية العام 2013م	عدد الأسهم في بداية العام 2013م	المنصب	الاسم
%0.0051	1,010	-	-	%0.0051	1,010	رئيس مجلس الإدارة	عبدالله بن محمد الفوزان
%0.005	1,000	-	-	%0.005	1,000	عضو مجلس إدارة	خليل بن إبراهيم الشامى
%0.005	1,000	-	-	%0.005	1,000	عضو مجلس إدارة	سليمان بن ناصر الغملاس
%0.005	1,000	-	-	%0.005	1,000	عضو مجلس إدارة	حسين بن علي العتال
%0.25	50,000	-	-	%0.25	50,000	عضو مجلس إدارة	علي بن عبدالله السجيلي
%2	400,000	-	-	%2	400,000	عضو مجلس إدارة	أحمد بن سلمان البطاح
%0.005	1,000	-	-	%0.005	1,000	عضو مجلس إدارة	سلطان بن عمر السبحان
%0.005	1,000	-	-	%0.005	1,000	عضو مجلس إدارة	فهد بن محمد الأشقر
%0.006	1,200	-	-	%0.006	1,200	عضو مجلس إدارة	عبدالله بن سعد الزنيطان
%0.005	1,000	(%1.995)	(399,000)	%2	400,000	عضو مجلس إدارة	عمر بن محمد الضويسان

## 5-6 تكوين اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

تم تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة من أعضاء من داخل المجلس وأعضاء من خارجه وذلك تماشياً مع التعليمات واللوائح الصادرة من الجهات الرقابية والإشرافية، وعلى النحو التالي:

فئة العضوية	الاسم	فئة العضوية	العضوية في لجان المجلس	الشركات المسددة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها
أعضاء تنفيذيين	عبدالله بن محمد الفوزان	رئيس مجلس الإدارة	1- لجنة الاستثمار (رئيس). 2- لجنة الترشيحات والمكافآت (رئيس).	لا يوجد
	خليل بن إبراهيم الشامي	عضو	اللجنة التنفيذية.	لا يوجد
	سليمان بن ناصر الغملاس	عضو	لجنة الاستثمار.	لا يوجد
	فهد بن محمد الأشقر	عضو	لجنة المراجعة (رئيس).	لا يوجد
أعضاء مساعدين	سعين بن علي العتال	عضو	1- اللجنة التنفيذية. 2- لجنة الاستثمار.	الشركة الأولى للتأمين التكافلي (كويتية)
	علي بن عبدالله السحيلي	عضو	لجنة المراجعة	لا يوجد
	سلطان بن عمر السدحان	عضو	_____	لا يوجد
	عمر بن محمد الضويان	عضو	1- لجنة الترشيحات والمكافآت . 2- اللجنة التنفيذية.	لا يوجد
عضو تنفيذي	أحمد بن سليمان البطاح	عضو	1- لجنة الترشيحات والمكافآت. 2- اللجنة التنفيذية.	لا يوجد
	عبدالله بن سعد الزنيطان	العضو المنتدب	3- لجنة الترشيحات والمكافآت. 4- اللجنة التنفيذية (رئيس). 5- لجنة الاستثمار.	لا يوجد

6-6 وحصل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على مبلغ إجمالي قدره (507,277) ريال كبدل حضور اجتماعات المجلس ولجانه خلال الفترة المالية المنتهية في 2013/12/31م حيث عقد مجلس الإدارة (6) ستة اجتماعات .

7-6 ولم يحصل رئيس وأعضاء المجلس على أي مكافآت ولا أي ميزات أو حوافز مادية أو عينية بخلاف ذلك.

8-6 عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية المنتهية في 2013/12/31م وسجل حضور كل اجتماع.

الاسم	تاريخ التعيين	الاجتماع الأول في 2013/03/17م	الاجتماع الثاني في 2013/05/20م	الاجتماع الثالث في 2013/07/21م	الاجتماع الرابع في 2013/09/15م	الاجتماع الخامس في 2013/11/18م	الاجتماع السادس في 2013/12/16م
عبدالله بن محمد الفوزان	2012/06/02م	✓	✓	✓	✓	X	✓
خليل بن إبراهيم الشامي	2012/06/02م	✓	X	✓	✓	✓	✓
سليمان بن ناصر الغملاس	2012/06/02م	✓	✓	✓	✓	✓	✓
علي بن عبدالله السحيلي	2012/06/02م	✓	X	✓	✓	✓	✓
حسين بن علي العتال	2012/06/02م	✓	✓	✓	✓	✓	✓
سلطان بن عمر السدحان	2012/06/02م	X	✓	✓	✓	✓	✓
فهد بن محمد الأشقر	2012/06/02م	✓	✓	X	✓	✓	✓
عبدالله بن سعد الزنيطان	2012/06/02م	✓	✓	✓	✓	✓	✓
أحمد بن سليمان البطاح	2012/06/02م	✓	X	✓	✓	✓	✓
عمر بن محمد الضويان	2012/06/02م	✓	✓	✓	✓	✓	✓

9-6 فيما تتكون الإدارة التنفيذية للشركة من مجموعة مميزة من ذوي المؤهلات والخبرات التأمينية وهم :

الاسم	المنصب	نسبة الملكية في أسهم الشركة	ملاحظات
عبدالله بن سعد الزنيطان	الرئيس التنفيذي المكلف	0.005%	يشغل أيضاً منصب العضو المنتدب
متعب بن غازي الروقي	الرئيس التنفيذي	0%	تم إخلاء طرفه بتاريخ 2013/03/31م
خالد معتوق الحارثي	المدير التنفيذي لشؤون المساهمين	0%	تم إخلاء طرفه بتاريخ 2013/05/31م
وليد رضوان حمد	المدير التنفيذي للحسابات	0%	لا يوجد
تركي بن حميد العتيبي	المدير التنفيذي لشؤون التطوير	0%	تم إخلاء طرفه بتاريخ 2013/05/31م
علي عزالدين التميمي	مدير التدقيق الداخلي	0%	لا يوجد



10-6 كما يوضح الجدول التالي تفاصيل المكافآت والتعويضات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين :

البيان - الأرقام بالآلاف الريالات	أعضاء المجلس التنفيذي	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات (بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي)
الرواتب والتعويضات	1,994,000	-	2,038,797
البدلات	-	-	-
المكافآت الدورية والسنوية	-	-	-
الخطط التحفيزية	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	تأمين طبي للموظف ومُعالیه وتأمين للموظف في حالة الوفاة والحوادث الشخصية حسب سياسات الشركة

ويقصد بكبار التنفيذيين كلا من العضو المنتدب والرئيس التنفيذي، والمدير التنفيذي لشؤون المساهمين، المدير التنفيذي للشؤون الفنية، والمدير التنفيذي للحسابات، والمدير التنفيذي لشؤون التطوير.

#### 11-6 التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة :

لا توجد خلال هذه الفترة للشركة أية عقود كانت الشركة طرفاً فيها وكانت توجد فيها مصلحة للرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو لأي شخص ذو علاقة بأي منهم سوى التعاملات التي تم ذكرها في البند (1-3-2-6) والبند (2-3-2-6).

12-6 لا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه احد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو احد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.

### 13-6 تشكيل لجان مجلس الإدارة :

#### 1-13-6 لجنة المراجعة :

- بناءً على لائحة حوكمة الشركات وميثاق لجنة المراجعة المعد من قبل اللجنة اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسؤوليات لجنة المراجعة كما يلي :
- 1-1-12-6 الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة، من أجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها لها مجلس الإدارة.
- 2-1-12-6 دراسة نظام الرقابة الداخلية ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في شأنه.
- 3-1-12-6 دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
- 4-1-12-6 التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وفصلهم وتحديد أتعابهم، ويراعى عند التوصية بالتعيين التأكد من استقلاليتهم.
- 5-1-12-6 متابعة أعمال المحاسبين القانونيين، واعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.
- 6-1-12-6 دراسة خطة المراجعة مع المحاسب القانوني وإبداء ملاحظاتهم عليها.
- 7-1-12-6 دراسة ملاحظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها.
- 8-1-12-6 دراسة القوائم المالية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصية في شأنها.
- 9-1-12-6 دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.
- 10-1-12-6 المساهمة في تطوير وتعزيز الرقابة الداخلية في الشركة، وذلك من أجل تقليص فرص الاحتيال والاختلاس وغيرها من العمليات غير القانونية مما يؤدي إلى زيادة حقوق المساهمين والمستثمرين وحملة الوثائق.
- 11-1-12-6 المساهمة في حل المشاكل الناجمة عن اختلاف وجهات النظر بين إدارة الشركة والمراجعين الداخليين والخارجيين فيما يتعلق بالقضايا الفنية والمالية.
- 12-1-12-6 المساهمة في تعزيز استقلالية المراجعين الداخليين والخارجيين.
- 13-1-12-6 متابعة ومراجعة المشاكل والمسائل المطروحة من قبل السلطات الإشرافية.

#### وتتكون لجنة المراجعة من :

الصفة	الاسم	ملاحظات
رئيس اللجنة	فهد بن محمد الأشقر	عضو مجلس إدارة
عضو	علي بن عبدالله السحيلي	عضو مجلس إدارة
عضو	عبدالرحيم شيحة	عضو مستقل (من خارج الشركة)
عضو	خالد بن عفير السهلي	عضو مستقل (من خارج الشركة)

وقد عقدت لجنة المراجعة أربعة اجتماعات خلال الفترة المالية المنتهية في 2013/12/31م لتنفيذ المهام المناطة بها، وخلال تلك الاجتماع لم يبدي أي من أعضاء أية تحفظات على التوصيات التي قدمتها اللجنة لمجلس الإدارة.

#### 2-13-6 اللجنة التنفيذية :

بناءً على النظام الأساسي للشركة وميثاق اللجنة التنفيذية المعد من قبل اللجنة اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسئوليات اللجنة التنفيذية كما يلي :

- 6-13-2-1 مراجعة السياسات والإجراءات والإستراتيجيات للشركة بالتعاون مع الإدارة التنفيذية.
- 6-13-2-2 الإشراف على أداء الإدارة التنفيذية في الشركة، وتقديم تقارير بذلك إلى مجلس الإدارة ضمن البرامج والخطط الموضوعة والمقررة من المجلس.
- 6-13-2-3 التعاقد مع بيوت الخبرة المحلية والأجنبية لتمكين اللجنة التنفيذية من القيام بالمهام المناطة بها وبالتنسيق مع الإدارة التنفيذية .
- 6-13-2-4 التنسيق بشكل مستمر مع الرئيس التنفيذي بشأن تنفيذ قرارات مجلس الإدارة والجمعية العامة.
- 6-13-2-5 تحليل المخاطر التشغيلية بشكل مستمر والعمل على تقليلها.
- 6-13-2-6 مراجعة برامج العمل والخطط الإستراتيجية والموازنات التقديرية السنوية المعدة من قبل الإدارة التنفيذية، وتقديمها لمجلس الإدارة لإقرارها.
- 6-13-2-7 تنسيق أعمال اللجان الأخرى المنبثقة من مجلس الإدارة.
- 6-13-2-8 على اللجنة التنفيذية عمل تقييم ذاتي لأعمالها ونشاطاتها مرة على الأقل كل عام.

#### وتتكون اللجنة التنفيذية من :

الصفة	الاسم	
رئيس اللجنة	عبدالله بن سعد الزنيطان	عضو مجلس إدارة
عضو	خليل بن إبراهيم الشامي	عضو مجلس إدارة
عضو	حسين بن علي العتال	عضو مجلس إدارة
عضو	عمر بن محمد الضويان	عضو مجلس إدارة
عضو	أحمد بن سليمان البطاح	عضو مجلس إدارة

وقد عقدت اللجنة التنفيذية (11) أحد عشرة اجتماعاً خلال الفترة المنتهية في 2013/12/31م لتنفيذ المهام المناطة بها.

### 3-13-6 لجنة الترشيحات والمكافآت:-

- بناءً على لائحة حوكمة الشركات وميثاق لجنة الترشيحات والمكافآت المعد من قبل اللجنة اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسئوليات لجنة الترشيحات والمكافآت كما يلي :
- 1-3-13-6 التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي عضو سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة.
- 2-3-13-6 المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
- 3-3-13-6 مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- 4-3-13-6 تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- 5-3-13-6 التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- 6-3-13-6 وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، ويراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.
- 7-3-13-6 اعتماد نظام الموارد البشرية المعد من قبل الإدارة التنفيذية والتوصية لمجلس الإدارة بالمصادقة عليه.
- 8-3-13-6 مراجعة الخطط الموضوعية من قبل الإدارة التنفيذية فيما يتعلق بالزيادات السنوية للموظفين العاملين في الشركة بشكل سنوي.

### وتتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من :

الصفة	الاسم	
رئيس اللجنة	عبدالله بن محمد الفوزان	عضو مجلس إدارة
عضو	أحمد بن سليمان البطاح	عضو مجلس إدارة
عضو	عبدالله بن سعد الزنيقان	عضو مجلس إدارة
عضو	عمر بن محمد الضويان	عضو مجلس إدارة

وعددت اللجنة (4) أربعة اجتماعات خلال الفترة المالية المنتهية في 2013/12/31م لتنفيذ المهام المناطة بها.

#### 4-13-6 لجنة الاستثمار

- بناءً على النظام الأساسي للشركة وميثاق لجنة الاستثمار المعد من قبل اللجنة اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسؤوليات لجنة الاستثمار كما يلي :
- 1-4-13-6 مراجعة خطة وسياسة الاستثمار للشركة المعدة من قبل الإدارة التنفيذية والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليها.
- 2-4-13-6 تقييم أداء الاستثمارات التي تقوم بها الشركة والتأكد من عدم خروجها عن خطة وسياسة الاستثمار المصادق عليها.
- 3-4-13-6 المراجعة الدورية لتكاليف ومزايا استثمارات الشركة على ضوء الإستراتيجية المخططة والمخاطر المتعلقة بذلك.
- 4-4-13-6 مراجعة وتقييم التعاقبات التي أبرمتها الإدارة التنفيذية مع بيوت وشركات الاستثمار المحلية والأجنبية لإدارة استثمارات الشركة ضمن خطة وسياسة الاستثمار المصادق عليها من قبل مجلس الإدارة .
- 5-4-13-6 تحليل مخاطر الاستثمارات بشكل مستمر والعمل على تقليل المخاطرة.

#### وتتكون لجنة الاستثمار من :

الصفة	الاسم	
رئيس اللجنة	عبدالله بن محمد الفوزان	عضو مجلس إدارة
عضو	سليمان بن ناصر الغملاس	عضو مجلس إدارة
عضو	حسين بن علي العتال	عضو مجلس إدارة
عضو	عبدالله بن سعد الزنيقان	عضو مجلس إدارة
عضو	فهد بن محمد السجيلي	عضو مستقل (من خارج الشركة)

وعقدت اللجنة (4) اجتماعات فقط خلال الفترة المالية المنتهية في 2013/12/31م لتنفيذ المهام المناطة بها.

6-14 يوضح الجدول التالي نسب تملك أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر في أسهم الشركة :

النسبة	عدد الاسهم المملوكة في الشركة	نسبة الملكية في اسهم الشركة	عدد الاسهم المملوكة من الزوجات والاولاد القصر	نسبة ملكية الزوجات والاولاد القصر	المصنف	الاسم
0%	1010	0,0051%	0%	0%	رئيس مجلس الإدارة	عبدالله بن محمد الفوزان
0%	1000	0,005%	0%	0%	عضو مجلس	خليل بن ابراهيم الشامي
0%	1000	0,005%	0%	0%	عضو مجلس	سليمان بن ناصر الغملاس
0%	50000	0,25%	0%	0%	عضو مجلس	علي بن عبدالله السحيلي
0%	1000	0,005%	0%	0%	عضو مجلس	سلطان بن عمر السحان
0%	1000	0,005%	0%	0%	عضو مجلس	فهد بن محمد الأشقر
0%	1200	0,006%	0%	0%	عضو مجلس و عضو منتدب	عبدالله بن سعد الزنيان
0%	1000	0,005%	0%	0%	عضو مجلس	حسين بن عبي العتال
0%	1,000	0,005%	0%	0%	عضو مجلس	عمر بن محمد الضويان
0%	400,000	2%	0%	0%	عضو مجلس	أحمد بن سليمان البطاح
0%	0	0%	0%	0%	الرئيس التنفيذي	متعب بن غازي الروقي تم إخلاء طرفه بتاريخ 2013/03/31م
0%	0	0%	0%	0%	المدير التنفيذي لشؤون المساهمين	خالد معتوق الحارثي تم إخلاء طرفه بتاريخ
0%	0	0%	0%	0%	المدير التنفيذي للتطوير	تركي بن حميد العتيبي تم إخلاء طرفه بتاريخ
0%	0	0%	0%	0%	المدير التنفيذي للحسابات	وليد رضوان حمد
0%	0	0%	0%	0%	مدير التدقيق الداخلي	علي عزالدين التميمي

#### 15-6 أنشطة الأسهم وأدوات الدين:

خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2013م، 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 إي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأية أدوات دين قابلة للاسترداد، كذلك لا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبة أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.

#### 16-6 الزكاة والمدفوعات النظامية والمديونيات :

تخضع الشركة لتعليمات مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية، يتم الاستدراك للزكاة وفقاً لمبدأ الاستحقاق، يتم احتساب مخصص الزكاة وفقاً للوعاء الزكوي يجري تسجيل أية فروق بين المخصص والربط النهائي عند اعتماد الربط النهائي حيث يتم حينئذ إقفال المخصص. وقد قامت الشركة بتكوين مخصص لحساب ضريبة إقساط إعادة التأمين خارج المملكة العربية السعودية بمبلغ (807,240) ريال سعودي.

قامت الشركة باعتماد مخصص مستحقات مصلحة الزكاة عن الفترة المالية المنتهية في 2013/12/31م بمبلغ (325,212) ريال سعودي. والجدول التالي يوضح جميع الرسوم أو الضرائب التي استحققت لجهات حكومية:

جميع المبالغ بالريال السعودي

الجمعة	الفترة المالية المنتهية في 2013/12/31م
مؤسسة النقد العربي السعودي	1,487,843
مجلس الضمان الصحي	1,740,275
مخصص لحساب ضريبة إقساط إعادة التأمين خارج المملكة العربية السعودية	807,240
التأمينات الاجتماعية	1,720,619
المجموع	5,755,977

#### 17-6 مكافأة مجلس الإدارة للعام 2013م :

نظراً لعدم تحقيق الشركة لأية أرباح خلال الفترة المالية المنتهية في 2013/12/31م، وتطبيقاً للنظام الأساسي للشركة، لم يتم صرف مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة.

## 18-6- مراجعة الحسابات الخارجيين ومعايير المحاسبة :

1-18-6 بناءً على توصية لجنة المراجعة المرفوعة من قبل مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة غير العادية الأولى لمساهمي شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي التي انعقدت في يوم الثلاثاء، 07 رجب 1434 هـ ، الموافق 28 مايو 2013 م، و التي تضمنت تعيين كل من السادة (إرنست ويونغ (E&Y) – (Deloitte)) للقيام بدور مشترك كمرافقين لحسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013م، وذلك بناءً على عروض الأسعار التي تم استدراجها من شركات مراجعة الحسابات كما هو في الجدول أدناه:

المدقق الخارجي	KPMG	E & Y	Baker Tilly	طلال أبو غزالة	Deloitte	العظم والسديري
الأتعاب السنوية لتدقيق حسابات الشركة للعام 2013م	140,000	140,000	130,000	120,000	165,000	60,000
الأتعاب لإصدار تقرير مراجعة كل ثلاث أشهر (القوائم المالية الأولية) من العام 2013م	120,000	120,000	80,000	100,000	100,000	40,000
<b>المجموع</b>	<b>260,000</b>	<b>260,000</b>	<b>210,000</b>	<b>220,000</b>	<b>265,000</b>	<b>100,000</b>

2-18-6 وتم 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.

3-18-6 تضمن تقرير المحاسب القانوني تحفظات على القوائم المالية السنوية للعام 2013م، وهي على النحو التالي:

### تحفظ:

بلغت الخسائر المتراكمة كما في 31 ديسمبر 2013 مبلغ 165,100,000 ريال سعودي، والتي تمثل 83% من رأس مال الشركة. تتطلب المادة 148 من نظام الشركات السعودي أنه في الحالات التي تتجاوزت الخسائر المتراكمة 75% من رأس المال، فيُتعين على مجلس إدارة الشركة دعوة الجمعية العامة غير العادية لمساهمي الشركة للنظر في الوضع الحالي للشركة واتخاذ القرار في استمرار أعمال الشركة في المستقبل القريب. قرر مجلس الإدارة بتاريخ 24 مارس 2014 زيادة رأس مال الشركة بـ 150 مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية بعد موافقة الجهات النظامية وموافقة من الجمعية العامة غير العادية في اجتماعها القادم.

### رأي غير متحفظ:

في رأينا أن القوائم المالية ككل:

1- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2013، ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

رأي متحفظ: 2- باستثناء ما ورد في فقرة التحفظ، فإن القوائم المالية تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

4-18-6 لم يوصي مجلس الإدارة باستبدال المحاسب القانوني قبل انتهاء ثلاث سنوات مالية متتالية.

5-18-6 خلال العام 2013م، لا يوجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.



#### 19-6 الإقرارات القانونية:

- 19-6-1 يقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد خلال العام المالي 2013م، أي عقد كانت الشركة طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو للرئيس التنفيذي أو للمدير التنفيذي للحسابات أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم، عدا العقد الموقع مع شركة المستثمر للأوراق المالية التي يرأس مجلس إدارتها الأستاذ عبدالله الفوزان والتي تقوم بموجبه بإدارة استثمارات شركة وقاية، والاتفاقية غير محددة المدة لإدارة حساب محفظة استثمارية خاصة المبرمة مع شركة رنا للاستثمار.
- 19-6-2 يقر مجلس الإدارة أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- 19-6-3 يقر مجلس الإدارة أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية.
- 19-6-4 يقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها، حيث أن مجلس الإدارة قرر بتاريخ 24 مارس 2014 زيادة رأس مال الشركة بـ 150 مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية بعد موافقة الجهات النظامية وموافقة من الجمعية العامة غير العادية في اجتماعها القادم، وذلك بناءً على الخسائر المتراكمة كما في 31 ديسمبر 2013 والتي بلغت مبلغ 165,100,000 ريال سعودي، والتي تمثل 83% من رأس مال الشركة. حيث تتطلب المادة 148 من نظام الشركات السعودي أنه في الحالات التي تتجاوزت الخسائر المتراكمة 75% من رأس المال، فيتعين على مجلس إدارة الشركة دعوة الجمعية العامة غير العادية لمساهمي الشركة للنظر في الوضع الحالي للشركة واتخاذ القرار في استمرار أعمال الشركة في المستقبل القريب.
- 19-6-5 يقر مجلس الإدارة بعدم وجود أية قروض على الشركة ( سواء أكانت واجبة السداد عند الطلب أم غير ذلك).
- 19-6-6 يقر مجلس الإدارة بعدم إبراء مديني الشركة من التزاماتهم.

#### 20-6 نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية:

- تم إعداد أنظمة للرقابة الداخلية على أسس سليمة، وللتأكد من فاعلية تطبيق هذه الأنظمة والالتزام باللوائح والأنظمة والضوابط المعتمدة من مجلس الإدارة تم إنشاء إدارة للرقابة الداخلية ترتبط بشكل مباشر بلجنة المراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة، كما يتم تدعيم فاعلية من خلال ما يلي:
- 20-6-1 وجود لجنة مراجعة تابعة لمجلس الإدارة تقدم تقاريرها بصورة دورية ومناقشتها مع الإدارة التنفيذية لتصويب مناطق الضعف والعمل على وضع الضوابط والإجراءات الكفيلة بعدم تكرار أي ضعف أو خلل في المستقبل، حيث تعمل اللجنة باستمرار على تقييم فاعلية تطبيق هذه الإجراءات، ولم يتم رصد أي خلل مادي خلال الفترة المنتهية في 2013/12/31م.
- 20-6-2 قيام إدارة المراجعة والالتزام بمراجعة مدى كفاية وفاعلية نظام الرقابة الداخلية وفقاً لخطة سنوية معتمدة من لجنة المراجعة.
- 20-6-3 قيام المراجعين الخارجيين بمراجعة بعض جوانب الرقابة الداخلية.
- 20-6-4 الزيارات التفثيشية الدورية والمفاجئة التي تقوم بها الجهات الرقابية (مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني).

## 21-6 سياسية توزيع الأرباح:

كما هو موضح في النتائج المالية للشركة للفترة المالية المنتهية في 2013/12/31م، فإن الشركة لم تحقق أرباحاً خلال الفترة المذكورة حيث بلغت خسارة السهم — ريال، لذلك لن يتم توزيع أرباح عن هذه الفترة، وستعمل الشركة مستقبلاً عند تحقق الإرباح على اتخاذ القرار المناسب حيال توزيع الأرباح على المساهمين وذلك حسب ما يتطلبه النظام الأساسي للشركة في مادته رقم (44) والتي تنص على أن توزع أرباح المساهمين على النحو التالي:

1-21-6 تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.

2-21-6 2-21-6 تجنب (20%) من الأرباح الصافية، لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.

3-21-6 3-21-6 للجمعية العامة العادية - بناء على اقتراح مجلس الإدارة - أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية، لتكوين احتياطي إضافي وتخصمه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.

4-21-6 4-21-6 يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع.

5-21-6 5-21-6 يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين بوصفه حصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.

6-21-6 6-21-6 يجوز - بقرار من مجلس الإدارة - توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (6-9-4) من المادة (44) وفقاً للقواعد المنظمة لذلك الصادرة من الجهات المختصة.

22-6 لا يوجد ترتيب أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.

23-6 لا يوجد وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص ( عدا أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر ) أبلغوا الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة الثلاثين من قواعد التسجيل والإبراج، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية 2013م.

24-6 لا يوجد وصف لأي مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاته.

25-6 لا يوجد أية قروض على الشركة ( سواء أكانت واجبة السداد عند الطلب أم غير ذلك)، ولا يوجد مديونية للشركة والشركات التابعة له وأي مبالغ دفعتها الشركة سداداً لقروض خلال السنة .

26-6 لا يوجد وصف لفئات وأعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، وأي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية 2013م.

27-6 لا يوجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو حقوق خيار، أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة.

28-6 لا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، وقيمة الأوراق المالية المتبقية.

ترتب على الشركة خلال الفترة المنتهية في 2013/12/31م غرامات مالية لمؤسسة النقد العربي السعودي بمبلغ (18,062) ريالاً ثمانية عشر ألفاً واثنتان وستون ريالاً نتيجة لتأخرها في سداد تكاليف الإشراف والتفتيش الخاصة بالفترة المالية للربع الثاني من العام 2013م.

20  
2014  
العضو المنتدب  
حسين بن علي العتال

الرئيس التنفيذي  
علي بن صالح الغامدي