



## تقرير مجلس الإدارة

2012

وفا للتأمين



## جدول المحتويات

كلمة رئيس مجلس الإدارة.....	2.....
أولاً) نبذة عن الشركة .....	3.....
ثانياً) ملكية رأس المال .....	4.....
(أ) نشاط الشركة .....	4.....
(ب) استراتيجية الشركة والتطلعات المستقبلية .....	4.....
ملخص حول أغراض ورؤية وأهداف الشركة .....	5.....
(أ) أغراض الشركة .....	5.....
(ب) رؤية الشركة .....	5.....
(ج) أهداف الشركة .....	5.....
(د) اللجنة الشرعية للشركة .....	6.....
(ه) برنامج السعودية .....	7.....
(و) الفروع .....	7.....
الخطط والاستراتيجية المستقبلية .....	7.....
ثالثاً) أهم التطورات في البنية التحتية والأعمال .....	8.....
(أ) الموراد البشرية .....	8.....
ب) التسويق والمبيعات .....	8.....
ج) النواحي الفنية .....	8.....
د) أنظمة التنمية والمعلومات .....	8.....
ه) الإستثمارات .....	8.....
رابعاً) المخاطر التي قد تواجه الشركة .....	9.....
(أ) المنافسة .....	9.....
(ج) القدرة على تحقيق عوائد استثمارية مرضية في ظل الظروف الاقتصادية الحالية .....	9.....
(د) المخاطر النظمية والقانونية .....	9.....
(د) مخاطر تتعلق بالتقنية .....	9.....
(ه) القضايا .....	9.....
خامساً) المؤشرات المالية .....	9.....
(أ) أقساط التأمين المكتبة .....	10.....
(ب) المطالبات .....	10.....
(ج) عمولات إعادة التأمين والإيرادات الأخرى .....	11.....
(د) تكاليف الإكتتاب وأقساط تأمين فائض الخسارة .....	11.....
(ه) المصاريف الإدارية والعمومية .....	11.....
(و) المخصصات الفنية .....	12.....
(ز) صافي نتيجة النشاط .....	12.....
(ح) قائمة نتائج عمليات التأمين .....	13.....
(ط) قائمة عمليات المساهمين .....	13.....
(ي) قائمة المركز المالي .....	14.....
(ك) قائمة التغيرات في حقوق المساهمين .....	15.....
(ل) المعلومات القطاعية والتوزيع الجغرافي .....	15.....
سادساً) البيانات المالية على ضوء الواقع التنظيمي .....	18.....
لائحة حوكمة الشركات .....	18.....
تركيبة مجلس الإدارة .....	18.....
مهام مجلس الإدارة .....	20.....
اجتماعات مجلس الإدارة .....	20.....
(أ) الغرامات والقيود .....	21.....
(ب) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التقنيين .....	21.....
(ج) العقود الخاصة بالأطراف ذات العلاقة .....	21.....
(د) تشكيل لجان مجلس الإدارة .....	21.....
(ه) الاقتراض، إصدار/استرداد الضمانات .....	22.....
(و) الأنشطة الخاصة بالأسمى وصكوك الدين .....	27.....
(ز) المدفوعات للجهات الحكومية .....	28.....
(ح) الإستثمارات الموجهة لصالح الموظفين .....	28.....
(ط) تعهدات الإدارة .....	28.....
(ي) سياسة توزيع الأرباح .....	29.....
(ك) غير ذلك .....	29.....



كلمة رئيس مجلس الإدارة

المحترمين

السادة / مساهمي وفا للتأمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسريني اصالة عن نفسي ونيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لكم التقرير السنوي الخامس لوفا للتأمين متضمناً أهم التطورات والإنجازات ومتواافقاً مع لوائح وقواعد الجهات الإشرافية والرقابية والنظامية في المملكة العربية السعودية مرافقاً به القوائم المالية المدققة من قبل مراجعي الحسابات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012م.

لقد شهد سوق التأمين دخول مزيد من الشركات مما خلق منافسة عالية للحصول على حصة أكبر من السوق، ورغم هذه المنافسة العالية إلا أن سياسة ونهج وفا للتأمين خلال هذا العام أسهمت في زيادة المبيعات بنسبة 73%.

وسنستمر إن شاء الله في خطتنا الإستراتيجية للعام الحالي للحصول على حصة أكبر في سوق التأمين السعودي وتعزيز فرص الربح للسادة المساهمين.

كما سنستمر في دعم وتطوير الموارد البشرية وتوسيع نطاق السعودية الذي بلغ للعام المنصرم قرابة 57%.

قامت وفا للتأمين خلال العام 2012م بإعادة هيكلة لإدارات الشركة المختلفة وتحديد مهام كل إدارة وموظفيها لمنهم القدرة على التركيز والإلتاحية، كما قامت بإستقطاب عدد من الكفاءات البشرية المؤهلة ذات الخبرة في قطاع التأمين بما فيهم الرئيس التنفيذي للشركة.

وإيماناً منا باهمية النظام الآلي لتحسين المبيعات والخدمات فقد تم إعتماد نظام آلي متتطور ومعمول به في السوق السعودي لجميع العمليات المتعلقة بالتأمين وبالعمل الإداري وبدأ العمل به في الربع الرابع من العام 2012م.

كما قمنا بإختيار وإعتماد إسم تجاري للشركة " وفا للتأمين " بحيث يكون سهل للتداول والتسويق لمنتجات الشركة.

وفي الختام يسرني أن أتقدم ب衷راقي والتقدير إلى السادة المساهمين وعملاء الشركة الكرام وذلك لدعمهم المتواصل والقوي كما يسعدني أن أتقدم بالشكر أيضاً لجميع موظفي الشركة وإدارتها على إخلاصهم وجهودهم المقدرة ونتطلع إلى استمرار جهودهم ومشاركتهم في السنوات القادمة.

والله ولي التوفيق ،،،

صالح بن عبدالله الحناكي

رئيس مجلس الإدارة



السادة / مساهمي وفا للتأمين

المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرا مجلس إدارة وفا للتأمين أن يقدم لكم التقرير السنوي الخامس لمساهمي الشركة حول أعمالها مرفقاً بالبيانات المالية التي تم تدقيقها عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر من العام 2012م، وكافة ما يتصل بها. ويخلص هذا التقرير أهم التطورات والت النتائج المالية والأنشطة التشغيلية والبيانات المبنية على واقع الشركة خلال العام الماضي. كما يتضمن التقارير الصادر عن كل من السادة / شركة KPMG والصادرة / السبتي وبانغا RSM محاسبون قانونيون – شاملًا البيانات المالية التالية:

- قائمة المركز المالي للشركة.
- قائمة عمليات التأمين والعجز التراكمي.
- قائمة عمليات المساهمين.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.
- قائمة التدفقات النقدية الخاصة بالعمليات التشغيلية.
- قائمة التدفقات النقدية لحملة الأسهم.
- الإيضاحات الخاصة بالقوائم المالية.

#### أولاً : نبذة عن الشركة .

تأسست الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني، كشركة مساهمة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/60، الصادر بتاريخ 18/9/1427هـ.

وقد تم تسجيل الشركة في مدينة الرياض تحت رقم 1010236705، بتاريخ 24/7/1428هـ الموافق 7/8/2007م، كما تم الحصول على عضوية الغرفة التجارية "مركز الدرجة الممتازة" رقم 184583.

تأسست الشركة عن طريق المشاركة بين عدد من الشركات العالمية وهي الشركة الهندية للتأمين على الحياة وشركة التأمين على الحياة (العالمية) وشركة نيو إنديا للتأمين المحدودة بالإضافة إلى عدد من الشركات السعوديين وكانت نسبة ماتم طرحه للإكتاب العام هو 40% من رأس المال.

حصلت الشركة على ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي رقم (ت م ن/14) لمزاولة كافة أنواع التأمين ( التأمين العام، التأمين الصحي، تأمين الحماية والإدخار) في السادس من جمادي الثاني من العام 1429هـ ، الموافق للثامن من يونيو من العام 2008م ، وقد بدأت الشركة في مزاولة أعمال التأمين العام والتأمين الصحي بتاريخ 20/08/2008م، كما بدأت مزاولة تأمين الحماية والإدخار بتاريخ 11/01/2009م. وقد تم إدراج أسهم الشركة بالسوق المالية السعودية بتاريخ 25/08/2007م.

تعد الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني من الشركات المتخصصة في التأمين العام والتأمين الصحي وتأمين الحماية والإدخار في المملكة العربية السعودية. كما تدير الشركة العديد من المكاتب في كل من الرياض وجدة والخبر. ويبلغ رأس المال المدفوع 100 مليون ريال سعودي.

وفي 1 يونيو 2012م أعلنت الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني إطلاق إسمها التجاري وفا للتأمين .

١٩

٥



ثانياً: ملكية رأس المال:

الرقم التسلسلي	المساهم	الأسهم (%)	رأس المال المدفوع (مليون)
1	شركة الهندية للتأمين على الحياة	10.20	10.20
2	شركة التأمين على الحياة (العالمية)	10.20	10.20
3	شركة نيو انديا للتأمين المحدودة	10.60	10.60
4	مساهمون آخرون	29.00	29
5	الجمهور (اكتتاب عام)	40.00	40
	الاجمالي	100.00	100

أ. نشاط الشركة:

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم منتجات التأمين التعاوني وتمارس الشركة أنشطتها وفقاً لأنظمة ولوائح التأمين التعاوني الصادرة في المملكة العربية السعودية وبما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

وتقدم وفا للتأمين حقيقة من المنتجات التأمينية المتكاملة في مجال التأمين التعاوني والتأمين التكافلي بأنواعه المختلفة والتي تشمل التأمين الصحي التعاوني للمجموعات والأفراد بالإضافة إلى التأمين على المركبات والتأمين البحري والتأمين على الحريق والممتلكات.

وأهم المنتجات التأمينية في أنشطة الشركة هي كما يلي :

نوع التأمين	الممنتج	النسبة من إجمالي أقساط التأمين
التأمين الصحي	تأمين طبي	% 47.00
التأمين العام	تأمين الحوادث والمسؤولية تأمين السيارات تأمين الممتلكات تأمين البحري تأمين الهندسي	% 1.8 % 36.7 % 9.17 % 3.11 % 1.32
تأمين الحماية والإدخار	تأمين الحماية تأمين الحماية والإدخار	% 0.47 % 0.32

ب. استراتيجية الشركة والتطلعات المستقبلية:

يقوم مجلس إدارة وفا للتأمين بشكل دوري بالإطلاع على تطورات العمل ومقارنة الإنجازات بالأهداف الموضوعة.

وبناء على مراجعة مجلس الإدارة للإنجازات السابقة قام مجلس الإدارة بوضع خطة مستقبلية تهدف إلى ضمان النمو في حقيقة التأمين نمواً متوازناً وعدم التركيز على منتج دون الآخر وتوزيع منتجاته بشكل متناسق ومنظم ومدروس على جميع شرائح المجتمع إضافة إلى سعيها الدؤوب لبناء علاقة شفافة ومدعومة بحماية كاملة ذات خدمة وجوده عاليه لكل من وسطاء التأمين وعملائنا الكرام.

ويتمثل هدف الشركة الرئيسي في الوصول إلى نتائج مفيدة تضمن عوائد مقبولة لكل من السادة المساهمين وعملائنا الكرام.



بالإضافة لما سبق تعززت وفا للتأمين من خلال استراتيجية مدرستها ومنظمة إلى زيادة الإنتشار الجغرافي والتواجد بصورة واضحة في السوق السعودي وذلك من خلال فتح فروع جديدة وتوسيع الفروع القائمة حالياً.

وفي 26/08/2012م أعلنت وفا للتأمين عن توقيع اتفاقية تسويق وبيع وثائق التأمينات التجارية وتأمينات الأفراد في كافة مناطق المملكة مع شركة وتد الوطنية لوكالة التأمين المحدودة .

#### وفيما يلي ملخص بأغراض ورؤية وأهداف الشركة

##### (أ) أغراض الشركة

طبقاً لأحكام قانون الإشراف على شركات التأمين الصادر بالمرسوم الملكي رقم م / 32، بتاريخ 2/6/1424هـ ولوائحه التنفيذية والأحكام والأنظمة المطبقة في المملكة العربية السعودية، فإن الغرض من الشركة يتمحور حول القيام بأعمال التأمين التعاوني وجميع الأنشطة المرتبطة بها، بما في ذلك إعادة التأمين وأعمال الوكالة والتمثيل القانوني وخدمات الوساطة والعمولة. كما يحق للشركة أن تقوم بأي نشاط يعتبر ضرورياً لتحقيق أهدافها، سواء كان مندرجًا في إطار التأمين أو الاستثمار. كما يحق للشركة أن تملك وتبيع وتبادل وتؤجر الموجودات الثابتة والنقد، سواء بصورة مباشرة أو من خلال الشركات التي تؤسسها أو تقوم بشرائها بنفسها أو بالتعاون مع آية جهات أخرى.

##### (ب) رؤية الشركة

منذ بدايات التأسيس، سعت الشركة إلى تطوير عمليات التأمين العام والصحي وتأمين الحماية والإدخار لتحقيق فائدة المجتمع المحلي، وذلك عن طريق تحقيق الأمان المالي للأفراد والأعمال التجارية والقطاعات التجارية وكافة القطاعات الأهلية للمجتمع السعودي وبأسعار تنافسية ووفق أفضل المقاييس المعهود بها في عالم التأمين، والمدعومة بالكفاءات والخبرات الدولية رغبة منها في تحقيق رضى العميل ومواجهة التحديات التي تواجه عالم الأعمال اليوم، وخاصة في الأسواق الناشئة، علاوة على توظيف مدخلات الأفراد لصالح المجتمع ككل. ولتحقيق هذه المهمة، سوف تقوم الشركة بتقديم الوثائق اللازمة الخاصة بالتأمين والتي تتعلق بالتكليف وتحقيق أعلى نسبة من العائدات لحملة الأسهم، الأمر الذي سوف يساعد على تقوية المركز المالي للشركة في قطاع التأمين المزدهر في المملكة العربية السعودية. ولاشك في أن مثل هذه الأهداف الإستراتيجية قبلة للتحقيق من خلال حملات الدعاية والترويج لأعمال الشركة التي تهدف إلى تقديم المزيد من الخدمات والمنتجات التأمينية مثل تأمين الحماية والإدخار والتأمين العام والصحي. يذكر أن وفا للتأمين تركز في جميع أعمالها على مجموعة واسعة من المنتجات التأمينية التي تقدمها وكذلك الخبرات الهائلة التي يتمتع بها مؤسسوها.

##### (ج) أهداف الشركة

على مدى السنوات الخمس القادمة، تخطط الشركة لتحقيق الأهداف التالية:

- تحقيق مستوى سنوي إجمالي من أقساط التأمين يمكن الشركة من الحصول على حصة في سوق التأمين تصل إلى 5 % في نهاية السنة العاشرة من تأسيسها.
- وضع اللوائح والأنظمة والمعايير الداخلية التي من شأنها ضمان حقوق المؤمن لهم.
- تقديم منتجات وخدمات تأمينية جديدة ومتعددة عالية المستوى وبأسعار تنافسية.
- العمل وفق إستراتيجية فعالة وقوية للاستفادة من الميزات النسبية والتنافسية والفرص الجديدة التي ينطوي عليها الاقتصاد السعودي.
- خلق اسم تجاري وسمعة رفيعة حول الشركة من خلال الحملات الدعائية والترويجية لخدمات الشركة ومنتجاتها.

كم

الله

١٦

٤٨



- إجراء التعديلات والتحسينات على المنتجات لتحقيق المتطلبات المحلية.
- تأسيس قنوات توزيع محلية جديدة طبقاً لمبادئ التأمين الثابتة ومعايير الرقابة المعمول بها.
- عقد صلات مع الشركات الدولية المعروفة للقيام بعمليات إعادة التأمين وعلى نطاق واسع.
- تحقيق عوائد أفضل من خلال اتباع سياسة استثمار مدروسة.
- توسيع النطاق الجغرافي لعمل الشركة عن طريق افتتاح المزيد من المكاتب التمثيلية للشركة عن طريق الوكيل المعتمد وتطوير العلاقة مع المزيد من الوسطاء.

ولتحقيق الأهداف الواردة آفرا، سوف تعتمد الشركة على الميزات الإضافية التي تتمتع بها، والتي يمكن تلخيصها بالنقاط التالية:

- الانضباط المهني والأخلاقي للمؤسسين، وتمتعهم بسمعة عالمية ووضع مالي وتجاري مرموقين في هذه الصناعة، وهم بذلك يشكلون القاعدة الصلبة التي تقوم عليها الشركة.
- تعد وفا للتأمين من الشركات القليلة التي تقدم مجموعة واسعة من منتجات التأمين، سواء تأمين الحماية والادخار أو التأمين العام والصحي.
- توفر الطاقم الإداري وال الفني المدرب والمؤهل في مجال التأمين، والذي تمت الاستعانة به من الشركات المؤسسة لوفا للتأمين.
- وجود شركاء أجانب على خبرة كبيرة في التأمين يتيح الفرصة للشركة للتعامل بالاحترافية و بخبرة في الأسواق المحلية والعالمية.
- وجود العديد من اتفاقيات إعادة التأمين التي أبرمتها الشركة مع عدد من الشركات الدولية العاملة في مجال إعادة التأمين.

#### (د) اللجنة الشرعية للشركة

أعلنت وفا للتأمين عن توقيعها يوم الأحد 13/07/1433هـ الموافق 03/06/2012 م اتفاقية مع شركة دار المراجعة الشرعية لتتولى أعمال التدقيق والرقابة الشرعية على أنشطة ومعاملات الشركة لمتابعة توافقها مع الضوابط الشرعية. ودار المراجعة الشرعية هي جهة متخصصة في تقديم خدمات الرقابة وهي عضو مشارك في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وعضو مراقب في المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية.

وقد أعلنت وفا للتأمين عن إستلامها لخطاب دار المراجعة الشرعية الهيئة الشرعية للشركة " وذلك في 12/11/2012م والخاص بتقرير دار المراجعة الشرعية وفحصها للقواعد المالية المدققة لعام 2011م وكذلك القوائم المالية الغير مدققة (الربع سنوية) والخاصة بالربعين الأول والثاني لعام الميلادي 2012م وكذلك المنتجات التي أرسلتها وفا لدار المراجعة الشرعية وأكيدت دار المراجعة الشرعية في خطابها على ما يلي :

- 1- لم تحصل الشركة على تمويل من مصادر خارجية وإنما اعتمدت على مواردها الذاتية ( حسابات عمليات التأمين وحسابات المساهمين ) وفقاً للقواعد المالية المرسلة لدار المراجعة الشرعية .
- 2- ليس لدى الشركة استثمارات مقابل فوائد ربوية ( واستثمارات الشركة عبارة عن استثمار في صناديق متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ).
- 3- المنتجات تم إعتمادها من اللجنة الشرعية السابقة، وجاري العمل على إعادة مراجعتها من قبل دار المراجعة الشرعية.

وبناء على مسبق أكدت دار الرقابة الشرعية أن وفا متوافقة مع الضوابط الشرعية المتعلقة بشركات التأمين التعاوني.

كما

الله

كما

كما



#### (هـ) برنامج السعودية

بذلت الشركة ومازالت تبذل قصارى جهدها لتحقيق نسبة السعودية المطلوبة، وذلك عن طريق تأمين فرص العمل والدعم والمساندة والتدريب للشباب السعودي للعمل في إدارة الشركة. كما ترغب الشركة بتخطي نسبة السعودية التي فرضتها القوانين المحلية، وذلك عن طريق إعطاء الأولوية للشباب السعودي والمؤهل والقادر على القيام بالمسؤوليات الوظيفية في جميع أقسام وإدارات الشركة.

وفيما يلي مستوى السعودية الذي حققه الشركة في الوقت الحاضر:

الإجمالي	المستويات غير الإدارية	المستويات الإدارية	المواطئون السعوديون
68	56	12	موظفو
59	48	11	موظفة
8	7	1	موظفو أجنب
50	40	10	موظفة
50	40	10	موظفة
0	0	0	الإجمالي
<b>118</b>	<b>96</b>	<b>22</b>	<b>نسبة المواطئين السعوديين</b>
<b>57.63%</b>	<b>58.33%</b>	<b>54.55%</b>	

#### (و) الفروع

تمارس الشركة عملها في المملكة العربية السعودية، وليس لديها فروع خارج المملكة. كما لا توجد لدى الشركة أية شركات شقيقة. ويقع المكتب الرئيسي للشركة في العاصمة السعودية الرياض، وتخطط لافتتاح فروع ومنافذ جديدة بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بهدف توسيع قاعدة عملائها والموصول إلى أكبر شريحة منهم.

وفي الوقت الحالي، تدير الشركة ثلاثة فروع في المناطق التالية:

- الرياض، ص.ب 341413
  - جدة ، ص. ب 2265
  - الخبر، 20708
- هاتف: 012150983      11333
- هاتف: 026686298      23218
- هاتف: 038988636      31952

بالإضافة إلى فروع وكالة وتد للتأمين والتي تمتلك 10 فروع موزعة على كافة مناطق المملكة.

#### الخطط والإستراتيجية المستقبلية

تخطط الشركة لتوظيف عدداً أكبر من طاقم مبيعات التأمين، وتأمين التدريب المناسب لهم حول منتجات التأمين والمهارات المطلوبة لمواجهة الطلب المتتساع على منتجات التأمين على مستوى المملكة.

كما تركز الشركة على تسويق منتجات تأمين الحماية والإدخار، سواء لل سعوديين أو الأجانب، سيما وأن إحصائيات الشركة بينت اقبال الأجانب على هذا النوع من التأمين بنسبة تفوق المواطنين. وأيضاً تخطط الشركة لإطلاق منتجات جديدة بشكل يتناسب مع الطلب عليها.



### ثالثاً: أهم التطورات في البنية التحتية والأعمال:

يمكن تلخيص أهم ما تم إنجازه كالتالي :

#### أ. الموارد البشرية.

عملت الشركة منذ إنشاءها وتأسيسها على استقطاب أفضل الخبراء المهنية المؤهلة تأهلاً مهنياً وعلمياً في مجال التأمين وذلك بهدف بناء فريق عمل يمتلك بخبرات تأمينية متميزة في جميع فروع التأمين وكذلك المساهمة على بناء كوادر سعودية مؤهلة تأهلاً مهنياً كافياً في مجال التأمين. بالإضافة إلى ذلك تولى الشركة اهتماماً كبيراً في توطين الوظائف لديها حيث تبلغ نسبة السعودية حالياً 57% وهذه الخطوة جاءت تنفيذاً لقرارات مجلس الوزراء واسجاماً مع توجيهات سمو وزير الداخلية ومعالي وزير العمل وتوجيهات السادة أعضاء مجلس إدارة الشركة بدعم برامج السعودية لديها وتوفير المناخ الملائم لإتاحة الفرصة للكفاءات الوطنية المدربة وتشجيعها على العمل في مختلف إداراتها. كما قامت الشركة بإعادة وتنظيم هيكلها الإداري ليتوافق مع تطلعات المرحلة، وقامت بعدد دورات تدريبية لموظفيها داخل وخارج المملكة ، وحصل عدد كبير من موظفيها خلال العام 2012 م على شهادة ممارسة التأمين من المعهد المصرفي التابع لمؤسسة النقد العربي السعودي.

#### ب. التسويق والمبيعات .

حققت الشركة في السنة المالية الرابعة نسبة نمو في المبيعات تجاوزت 73% بقيمة إجمالية بلغت قرابة 162 مليون ريال سعودي وقامت باستكمال البنية التحتية للمبيعات من حيث تدعيم فروع الشركة بال Capacities البشرية اللازمة وخاصة الفنية منها وكذلك التوسيع في استقطاب وتوظيف وتأهيل المسوقيين وتطوير العلاقات مع وسطاء التأمين بالإضافة إلى منحهم المزيد من الصلاحيات لتمكينهم من توفير خدمة أفضل لعملاء الشركة بالإضافة إلى اتفاقية تسويق وبيع المنتجات مع وكالة وتد للتأمين.

#### ج. التواهي الفنية .

سعت وفا للتأمين لإعادة التأمين بتوقيع اتفاقيات مع عدد من شركات إعادة التأمين ذات التصنيف الإنمائي العالمي مما يمكن الشركة من الحصول على كامل الدعم والحماية كما يتتيح لها الحصول على استجابة سريعة وفورية لمتطلبات السوق المحلي .

#### د. أنظمة التقنية والمعلومات .

إيماناً منها بأهمية النظام الآلي ولتوسيع التطلعات المستقبلية وخدمة العملاء بشكل أكبر، قامت الشركة بمراجعة كفاءة النظام المعتمل به في الشركة ومن ثم اتخذت الشركة قراراً بإعتماد نظام آلي متتطور ومعمول به في السوق السعودي لجميع العمليات المتعلقة بالتأمين وبالعمل الإداري، وببدأ العمل بالنظام الجديد في نهاية شهر سبتمبر من العام 2012م، وتعتقد ان النظام سيكون له أثر إيجابي في تحسين الخدمة المقدمة للعملاء والسيطرة على مصروفات الشركة.

#### هـ. الاستثمارات .

تتوزع استثمارات الشركة بين مرابحات إسلامية لدى البنوك المحلية وأسهم اكتتاب عام وصكوك إسلامية ومحفظة استثمارية في سوق الأسهم السعودي وأسهم تأسيسية في شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة) حيث تمتلك الشركة السعودية الهندية للتأمين ما قيمته 1.9 مليون ريال سعودي من رأس المال الشركة وتزاول شركة نجم أعمال خبير معاينة ومقدر خسائر وأخصائي تسوية مطالبات تأمينية.



#### رابعاً: المخاطر التي قد تواجه الشركة:

##### 1- المنافسة:

مدرج في سوق الأسهم حالياً 32 شركة تأمين بالإضافة إلى العديد من الشركات التي تسعى للحصول على تصريح مزاولة المهنة خلال العام 2013م مما يؤدي إلى بيئة تنافسية صعبة قد تؤثر على نشاط الشركة وفرصها المستقبلية.

##### 2- القدرة على تحقيق عوائد استثمارية مرضية في ظل الظروف الاقتصادية الحالية:

تعتمد النتائج المالية لوفا للتأمين بشكل كبير على أداء الشركة الاستثماري وقد تتأثر عائدات وفا للتأمين من عمليات الاستثمار سلباً مما يؤثر على ربحية الشركة.

##### 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 ولاتهته التنفيذية، وكذلك اللائحة التنفيذية لمجلس الضمان الصحي التعاوني فيما يتعلق بمنتج التأمين الصحي، وبشكل عام فإن التنظيم والإشراف على التأمين تحديداً يكون موجهاً لخدمة ومصلحة الطرف المؤمن له بالإضافة للمستثمرين. قد تؤثر بعض القوانين والأنظمة الملزمة المستقبلية على الصناعة والمؤسسات المالية بما فيها وفا للتأمين ووضعها المالي.

##### 4- مخاطر تتعلق بالتقنية.

تسعى وفا للتأمين على تطوير أنظمة التقنية والمعلومات في الشركة من توفير أفضل الأنظمة وأكثرها تطوراً والتعاقد مع أفضل موفري الخدمات ولكن من جانب آخر قد تتعرض الشركة لعمليات دخول غير مصرح بها أو فيروسات كمبيوتر أو أخطاء بشرية أو كوارث طبيعية أو فقدان للطاقة أو أخطاء في عمليات الإتصال أو عمليات تخريبية أو إرهابية أو أي عطل أو إخفاق آخر. أي من هذه الحوادث إن حصلت لا قدر الله قد تؤثر على إيرادات الشركة وتكبدها تكاليف باهظة تتعكس على النتائج المالية أو مستويات التدفقات الرأسمالية.

##### 5- القضايا:

كما هو سائط في قطاع التأمين وضمن سير العمليات الإعتيادي قد تباشر وفا للتأمين قضايا ضد الغير وقد تؤثر تلك القضايا سلباً في المستقبل على الوضع المالي للشركة.

#### خامساً : المؤشرات المالية:

فيما يلي سنستعرض أهم المؤشرات المالية للسنة المالية الرابعة والمت@example في 31 ديسمبر 2012م.

1. بلغ صافي الخسارة قبل الزكاة 14,001 ألف ريال، مقابل 1,108 ألف ريال للعام السابق، وذلك بارتفاع قدره 1,164 %.
2. بلغت خسارة السهم 1.60 ريال، مقابل 0.24 ريال للعام السابق.
3. بلغ عجز عمليات التأمين مخصوصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) 12,596 ألف ريال، مقابل 3,152 ألف ريال للعام السابق، وذلك بارتفاع قدره 300 %.
4. بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتبة (GWP) خلال العام 162,460 ألف ريال، مقابل 93,896 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 73 %. وبلغ صافي أقساط التأمين المكتبة (NWP) خلال العام 102,026 ألف ريال، مقابل 64,803 ألف ريال للعام السابق، وذلك بارتفاع قدره 57 %.
5. بلغ صافي المطالبات المتحملة خلال العام 56,436 ألف ريال، مقابل 34,326 ألف ريال للعام السابق، وذلك بارتفاع قدره 64 %.
6. بلغ صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق خلال العام 14 ألف ريال، مقابل 14 ألف ريال للعام السابق، وذلك دون أي تغير. وبلغ صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين خلال العام 51 ألف ريال، مقابل 486 ألف ريال للعام السابق، وذلك بانخفاض قدره 90 %.



. 7. يعود سبب الارتفاع في الخسائر خلال الفترة الحالية مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق إلى الانخفاض في عمولات إعادة التأمين بمقدار 2,338 ألف ريال وبنسبة 24%. والإرتفاع في المطالبات المتکدة بمقدار 22,110 ألف ريال وبنسبة 64% وكذلك مكافآت أعضاء مجلس الإدارة التي تم استرجاعها العام الماضي والتي كانت بمبلغ 2,110 ألف ريال.

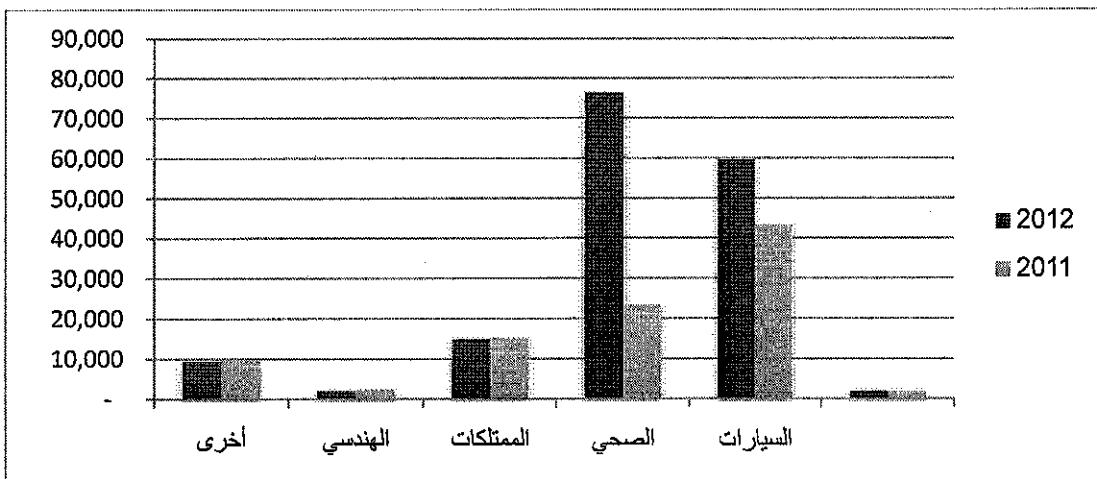
. 8. ورد في تقرير المراجع الخارجي بأن الشركة قامت باعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ولم يتم اعدادها وفقاً للمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية وتؤكد الشركة عدم وجود أي فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لاعدادها وفقاً للمعايير الدولية بدلاً من معايير المحاسبة السعودية. كما ورد في تقرير المراجع الخارجي أن الشركة حققت خسائر بمقدار 65 مليون ريال سعودي وهو ما يمثل 65% من رأس المال مما يعني أن قدرة الشركة على الإستمرارية تعتمد على التحسن في الأداء المالي بالإضافة إلى الربحية المستقبلية وهذا يدل على وجود حالة من عدم اليقين والشك حول قدرة الشركة على الإستمرارية.

تم تغيير نتائج الإثنى عشر شهراً للعام 2011م مع نتائج نفس الفترة من العام الحالي بسبب التغيير في الاحتياطيات الفنية بسبب تقرير الخبر الإكتواري الذي استلمته الشركة بعد اعلانها للنتائج الرباعية من العام الماضي وتمأخذها في الاعتبار مع النتائج المالية السنوية لعام 2011م.

وسنورد فيما يلي تفاصيل نتائج السنة المالية :

#### أ. أقساط التأمين المكتبة:

السيارات	الصحي	الممتلكات	الهندسي	آخرى
59,661	76,357	14,903	2,160	9,379
43,289	23,318	15,177	2,427	9,685

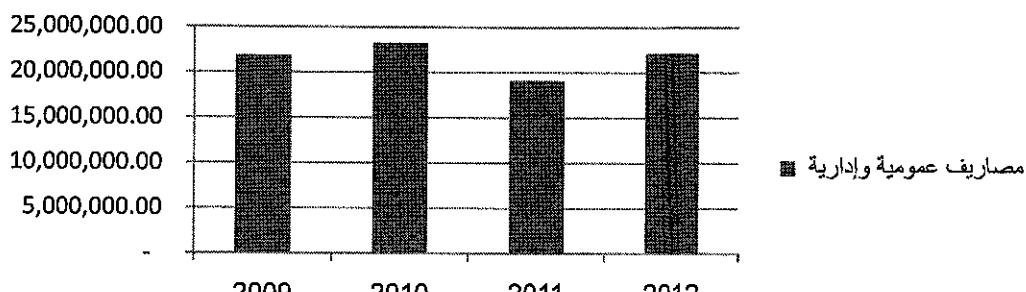


#### ب. المطالبات :

البيان	صافي المطالبات المتکدة	2009	2010	2011	2012
	32,022,016	11,588,759	34,325,885	56,436,105	



### مصاريف عمومية وإدارية



#### ج. عمولات إعادة التأمين والإيرادات الأخرى:

البيان	2012	2011	2010	2009
عمولات إعادة التأمين	7,505,533	9,843,611	6,090,356	3,875,890
إيرادات استثمارات أخرى	14,312	13,595	14,446	20,251

#### د. تكاليف الاكتتاب وأقساط تأمين فائض الخسارة.

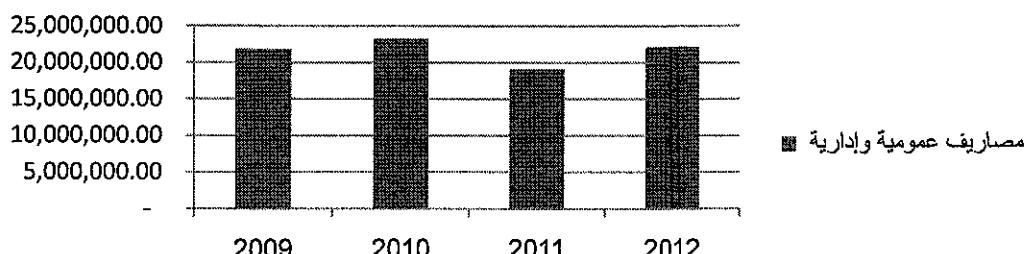
البيان	2012	2011	2010	2009
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	15,070,164	10,994,404	8,411,678	10,994,404
أقساط تأمين فائض الخسارة	2,841,268	1,561,652	1,360,800	1,316,926

#### هـ. المصاريف الإدارية والعمومية:

البيان	2012	2011	2010	2009
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	22,134,015	19,097,414	23,244,167	21,846,689



### مصاريف عمومية وإدارية



■ مصاريف عمومية وإدارية

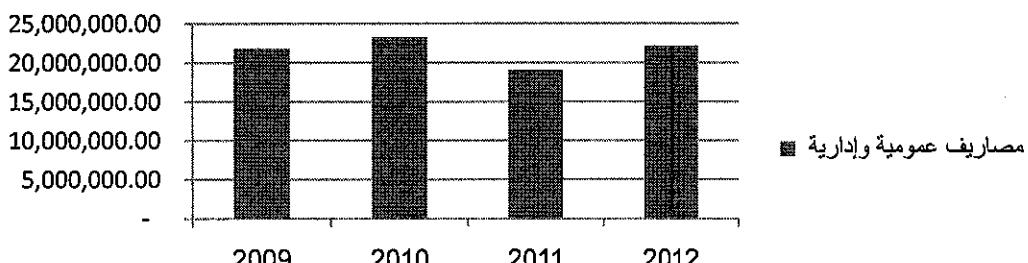
### و. المخصصات الفنية.

البيان	2012	2011	2010	2009
دخل اقساط تأمين غير مكتسبة	80,210,643	40,985,868	27,067,277	25,108,643
مخصص لعمليات التأمين على الحياة	1,341,850	1,341,850	4,264,493	3,044,613
مطالبات تحت التسوية	44,978,585	32,123,591	22,550,797	49,129,451

### ز. صافي نتجة النشاط.

البيان	2012	2011	2010	2009
صافي نتجة النشاط	15,965,433	2,375,440	5,099,791	26,344,725

### مصاريف عمومية وإدارية



■ مصاريف عمومية وإدارية



ح. قائمة نتائج عمليات التأمين.

البيان	2012	2011	2010	2009
الإيرادات				
اجمالي أقساط التأمين المكتسبة	162,460,476	93,895,701	66,963,773	85,037,112
يخصم: أقساط إعادة التأمين الصادرة	57,593,191	27,530,817	25,185,623	40,061,146
صافي أقساط التأمين المكتسبة	104,867,285	66,364,884	41,778,150	44,975,966
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة	23,246,492	10,248,449	3,404,077	7,269,632
صافي أقساط التأمين المكتسبة	81,620,793	56,116,435	38,374,073	37,706,334
عمولة إعادة التأمين	7,505,533	9,843,611	6,090,356	3,875,890
إيرادات استثمارات أخرى	14,312	13,595	14,446	20,251
مجموع الإيرادات	89,140,638	65,973,641	44,478,875	41,602,475
اجمالي المطالبات المدفوعة	79,389,165	62,851,707	40,478,408	18,168,998
يخصم: حصة معيدي التأمين	25,998,332	31,814,066	21,522,471	8,270,122
صافي المطالبات المدفوعة	53,390,833	31,037,641	18,955,937	9,898,876
التغير في المطالبات تحت التسوية	3,045,272	3,288,244	(7,367,178)	22,123,140
صافي المطالبات المكتسبة	56,436,105	34,325,885	11,588,759	32,022,016
تكليف اكتتاب وثائق التأمين	15,070,164	10,994,404	8,411,678	5,741,203
أقساط تأمين فالص الخسارة	2,841,268	1,561,652	1,360,800	1,316,926
مصاريف اكتتاب أخرى	5,240,507	3,132,867	2,622,846	5,545,042
رواتب تشغيل وإدارة	17,474,258	12,302,339	11,846,071	5,725,874
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	4,659,757	6,795,075	11,398,096	16,120,815
مجموع التكاليف والمصاريف	101,722,059	69,112,222	47,228,250	66,471,876
صافي العجز في نتائج عمليات التأمين	12,581,421	3,138,581	2,749,375	24,869,401
صافي الخسارة المتراكمة	-	-	-	572,248
صافي العجز المحول إلى قائمة عمليات المساهمين	12,581,421	3,138,581	2,749,375	25,441,649
صافي نتيجة الفترة		-	-	-

ط. قائمة عمليات المساهمين :

البيان	2012	2011	2010	2009
ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع	-	276,979	-	-
دخل عمولات	8,901	209,180	266,345	530,248
رد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	-	2,110,000	-	-
مصاريف عمومية وإدارية	1,470,584	565,553	1,516,761	1,433,324
صافي ( العجز ) المحول من عمليات التأمين	(12,581,421)	(3,138,581)	(2,749,375)	(25,441,649)
صافي ( خسارة ) الفترة قبل الزكاة والضريبة	(14,000,674)	(1,107,975)	(3,999,791)	(26,344,725)
مخصص الزكاة	1,964,759	1,267,465	1,100,000	1,100,000



(15,965,433)	(2,375,440)	(5,099,791)	(27,444,725)	صافي (خسارة) الفترة بعد الزكاة والضريبة
(1,60)	(0.24)	(0.51)	(2.74)	ربح / (خسارة) السهم

ي . قائمة المركز المالي :

البيان	2012	2011	2010	2009
موجودات عمليات التأمين :				
النقدية وشبيه النقدية	15,650,978	2,624,481	4,801,022	5,591,243
استثمارات قصيرة الأجل	500,000	500,000	500,000	500,000
استثمارات متاحة للبيع	1,923,078	1,923,078	1,923,078	1,923,078
ذمم مدينة ، صافي	50,022,175	34,741,552	27,446,207	24,092,673
موجودات أخرى	89,130,309	52,668,947	37,932,680	65,606,634
مجموع موجودات عمليات التأمين	157,226,540	92,458,058	72,602,987	97,713,628
موجودات المساهمين:				
استثمارات قصيرة الأجل	30,897,742	47,316,960	37,554,746	24,519,469
استثمارات متاحة للبيع	15,258,257	8,561,262	18,502,829	43,404,474
موجودات أخرى	15,808,936	10,747,502	10,690,365	10,845,219
مجموع موجودات المساهمين	61,964,965	66,625,724	66,747,940	78,769,162
مجموع الموجودات	219,191,505	159,083,782	139,350,927	176,482,790
مطلوبات عمليات التأمين				
ذمم معيدي التأمين	16,022,701	5,372,334	9,855,984	12,449,249
احتياطيات فنية	126,531,078	77,207,739	76,146,507	78,989,443
مطلوبات أخرى	14,672,761	9,877,985	6,600,496	6,274,936
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	157,226,540	92,458,058	72,602,987	97,713,628
مطلوبات وحقوق المساهمين				
مطلوبات المساهمين	26,570,933	15,501,691	13,029,919	20,049,705
حقوق المساهمين	35,394,032	51,124,033	53,718,021	58,719,457
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	61,964,965	66,625,724	66,747,940	78,769,162
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	219,191,505	159,083,782	139,350,927	176,482,790



ك . قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	العجز المتراكم	رأس المال	البيان
53,718,021	502,829	(46,784,808)	100,000,000	الرصيد في ديسمبر 2011
(2,317,009)	58,431	(2,375,440)	-	مجموع الخسارة الشاملة للفترة بعد الزكاة والضريبة
(276,979)	(276,979)		-	أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
51,124,033	284,281	(49,160,248)	100,000,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2011
51,124,033	284,281	(49,160,248)	100,000,000	الرصيد في يناير 2012
(15,730,001)	235,432	(15,965,433)	-	مجموع الخسارة الشاملة للفترة بعد الزكاة والضريبة
35,394,032	519,713	(65,125,681)	100,000,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2012

ل . المعلومات القطاعية والتوزيع الجغرافي :

اعتمدت إدارة وفا للتأمين وحسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي SAMA قطاعات الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجداتها ومطلوباتها كما هو موضح في الجدول التالي :  
الجدول التالي يمثل المبالغ بألاف الريالات السعودية لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012م.

المجموع	آخرى	الهندسى	الممتلكات	الصحي	السيارات	عمليات التأمين
162,460	9,379	2,160	14,903	76,357	59,661	إجمالي الأقساط المكتتبة
78,779	3,164	321	1,459	25,081	48,754	صافي الأقساط المحصلة
7,506	2,940	1,154	3,756	(344)	-	عمولات إعادة التأمين
14	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
53,436	592	(9)	1,124	11,288	43,441	صافي المطالبات المتبددة
20,311	1,612	431	2,496	8,393	7,379	مصاريف أخرى
						استهلاك
22,134	1,902	297	1985	9,870	8,080	مصاريف تشغيل رواتب إدارية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى
(12,581)	2,013	756	(389)	(4,814)	(10,147)	الدخل / ( الخسارة ) من عمليات التأمين
						عمولات على استثمارات الفائض من عمليات التأمين
(12,581)	2,013	756	(389)	(4,814)	(10,147)	



الجدول التالي يمثل المبالغ بآلاف الريالات السعودية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011م.

المجموع	آخرى	الهندسى	الممتلكات	الصحي	السيارات	
						عمليات التأمين
93,896	9,686	2,427	15,176	23,318	43,289	اجمالي الأقساط المكتتبة
54,555	2,933	230	1,396	14,519	35,477	صافي الأقساط المحصلة
9,843	2,282	816	3,978	2,767	-	عمولات إعادة التأمين
14	14	-	-	-	-	إيرادات أخرى
34,326	(2,526)	101	2,643	4,087	30,021	صافي المطالبات المتکبدة
14,127	1,520	434	2,498	3,762	5,913	مصاريف أخرى
						استهلاك
19,097	2,326	482	3,012	4,685	8,592	مصاريف تشغيل روائب إدارية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى
(3,138)	3,911	29	(2,779)	4,752	(9,051)	الدخل / ( الخسارة ) من عمليات التأمين
-	-	-	-	-	-	عمولات على استثمارات
(3,138)	3,911	29	(2,779)	4,752	(9,051)	الفائض من عمليات التأمين

الجدول التالي يمثل المبالغ بآلاف الريالات السعودية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012م.

المجموع	آخرى	الهندسى	الممتلكات	الصحي	السيارات	
29,019	741	860	4,183	23,235	-	موجودات عمليات التأمين
24,653	2,419	698	13,556	7,980	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
7,708	182	158	632	3,569	3,167	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
95,847						التخاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين
157,227						موجودات غير مصنفة
						مجموع الموجودات
80,211	1,202	1,003	4,628	45,220	28,158	مطلوبيات عمليات التأمين
44,979	3,221	837	15,410	12,801	12,710	أقساط التأمين غير المكتسبة
32,037						عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
157,227						مطالبات تحت التسوية
29,019	741	860	4,183	23,235	-	مطلوبيات غير مصنفة
						مجموع المطلوبات



الجدول التالي يمثل المبالغ بآلاف الريالات السعودية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011م.

المجموع	أخرى	الهندي	الممتلكات	الصحي	السيارات		موجودات عمليات التأمين
13,041	1,189	1,331	4,951	5,570	-		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
14,844	2,874	1,447	6,829	3,551	143		حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
5,384	334	221	864	1,134	2,831		التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين
59,189	59,189						موجودات غير مصنفة
92,458	63,586	2,999	12,644	10,255	2,947		مجموع الموجودات
							مطلوبات عمليات التأمين
40,986	1,919	1,520	5,691	12,468	19,388		أقساط التأمين غير المكتسبة
							عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
32,123	3,053	2,175	7,518	6,941	12,436		مطلوبات تحت التسوية
19,349	19,349						مطلوبات غير مصنفة
92,458	24,321	3,695	13,209	19,409	31,824		مجموع المطلوبات

التوزيع الجغرافي لإجمالي الإيرادات : 162,460 ألف ريال سعودي

النسبة	اجمالي الأقساط	البيان	النسبة	اجمالي الأقساط	البيان	النسبة	اجمالي الأقساط	البيان
15%	23,921	المنطقة الشرقية	26%	42,072	المنطقة الغربية	59%	96,467	المنطقة الوسطى



## سادساً : البيانات المالية على ضوء اللوائح التنظيمية

### لائحة حوكمة الشركات

يدعم مجلس الإدارة المعايير الخاصة بلائحة حوكمة الشركات ولديه لائحة حوكمة معتمدة من مجلس الإدارة وتم إرسالها لهيئة السوق المالية. وبين التقرير التالي كيف قام مجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر من العام 2012م، بتطبيق معايير الحوكمة التجارية:

تشكل التعليمات الصادرة عن هيئة السوق المالية وغيرها من القوانين واللوائح الأخرى التي تصدرها الجهات الرقابية والتتنفيذية الأخرى في المملكة العربية السعودية الإرشادات العامة بالنسبة للشركة، والتي تهدف الشركة من وراء تطبيقها إلى تحقيق أعلى مستوى من الشفافية والحكمة التجارية الجيدة.

وقد تم الالتزام بجميع أحكام اللائحة الاسترشادية الصادرة عن هيئة السوق المالية ما عدا التصويت التراكمي في اختيار أعضاء مجلس الإدارة وذلك لعدم وجود الحاجة لتصويت السادة المساهمين لاعضاء جدد في مجلس الإدارة خلال هذا العام .

وفقاً للنظام الأساسي للشركة فإن الشركة لا تتبع نظام التصويت التراكمي في اختيار أعضاء مجلس الإدارة حيث أن هذا الإجراء اختياري ومعمول به في معظم الشركات وستتجه الشركة لتطبيق نظام التصويت التراكمي لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة وذلك بعدأخذ موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة غير العادية القادمة وتعديلها في النظام الأساسي للشركة كما أن النظام الأساسي للشركة لا يمنع الأعضاء الاعتباريين أو غير المستقلين من التصويت على أعضاء مجلس الإدارة.

### تركيبة مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة خلال العام 2012م من ثمانية أعضاء والذين يضمون كلاً من الرئيس وثلاثة أعضاء مستقلين بما فيهم العضو المنتدب وأربعة أعضاء غير مستقلين. ويتمتع أعضاء مجلس الإدارة بخبرة واسعة في مجال التأمين والقانون والتجارة والمال والأعمال البنكية. وقد اقتضى مجلس الإدارة بأن كل مدير مستقل، ويقصد بالاستقلالية هنا الاستقلالية على صعيد اتخاذ القرار واستقلالية الشخصية والتحرر من العلاقة أو الظروف التي تؤثر أو يمكنها أن تؤثر على صلاحية المدير في ممارسته لقراراته وأحكامه من حيث عدم توفر صلات قرابة من أي درجة مع أعضاء مجلس الإدارة أو مع كبار التنفيذيين بالشركة ولا يملك أي منهم لأي حصة سيطرة في الشركة علماً بأن وفا للتأمين هي شركة مستقلة وليس جزءاً من مجموعة ولا يتبعها شركات أخرى.

وبين المخطط التالي أعضاء مجلس الإدارة ومناصبهم ومقدار ملكيتهم وعضويتهم في مجلس الإدارة.



تم انتخاب أعضاء مجلس الادارة لمدة ثلاثة سنوات تبدأ من تاريخ: 2010/07/11 بواسطة الجمعية العمومية العاملية.

\* انضم المجلس بتاريخ 12/05/2012م.

\* انضم المجلس بتاريخ 01/04/2012 - لا توجد أي أسماء مملوكة لدى أي من أفراد وأسر واقارب أعضاء مجلس الإدارة ولا أفراد وأسر واقارب المدربين التنفيذيين في الشركة.

## مهام مجلس الإدارة

بعد مجلس الإدارة - بصورة جماعية - مسؤولاً عن جميع الأعمال التي تقوم بها وفا للتأمين. كما يتمحور دوره في إدارة وقيادة الشركة وصياغة إستراتيجيتها في إطار المعايير الداخلية الفعالة، وذلك لضمان أفضل أداء ممكن لمصادر وفا للتأمين بما يحقق مصلحة وفادة العملاء والمساهمين على حد سواء.

لقد عقد مجلس الإدارة عدة اجتماعات على أساس ربع سنوي. كما أن هناك بعض القرارات المؤجلة التي يتعين عليه البت فيها بعد مراجعتها من قبل اللجنة التنفيذية وفي إطار اختصاصها. ومن بين القرارات الخاصة بالمجلس المصادقة على الميزانية السنوية والموافقة على عمليات الاستحواذ والقرارات الاستثمارية الهامة والعقود الكبرى وغير ذلك من القرارات الهامة التي ترتبط بوجود ومستقبل الشركة.

يتلقى مجلس الإدارة التقارير الرابع سنوية الخاصة بعمليات التشغيل والأمور المالية والتغيرات النقدية ويقوم بمراجعة وتدقيق جميع الأنشطة التي تقوم بها الشركة بشكل دوري. كما يعمل رئيس مجلس الإدارة على ضمان إلمام جميع المدراء بكل المسائل التي تتم مناقشتها في مجلس الإدارة.

يتم تشجيع جميع المدراء على الخروج بقرارات وأحكام مستقلة حول المسائل المرتبطة بإستراتيجية الشركة ومواردها المالية والتعيينات الهامة والمعايير الخاصة بالأداء.

يحق للمدراء الحصول على النصيحة الفنية المستقلة على حساب الشركة فيما يتعلق بالمهام والمسؤوليات الملقاة على عاتقهم.

## اجتماعات مجلس الإدارة

خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر من العام 2012م، عقد مجلس الإدارة خمسة اجتماعات على الشكل التالي:

اجتماعات مجلس الإدارة	
تاريخ الاجتماع	عدد المدراء الحاضرين
2012/01/17	8
2012/02/21	7
2012/04/09	7
2012/07/18	7
2012/10/20	6

وكان حضور أعضاء المجلس كما يلي :

عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الخامس	الاجتماع الرابع	الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول	الاجتماع السادس
السيد / صالح الحناكي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / سو شو بهان ساركار	✓	✓	✗	✗	✗	✗
السيد / راما بهدان سريدان	✗	✓	✓	✗	✗	✗
السيد / تاموداران راماسامي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / محمد العريفي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / عبد الله الجربوع	✓	✗	✓	✓	✓	✓
السيد / ماجد الحقيل	✗	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / صالح السبيل	✓	✓	✓	✓	✓	✓



#### أ. الغرامات والقيود

فرضت الهيئة غرامة مالية مقدارها (100,000) ريال على وفا للتأمين ، وذلك لمخالفتها الفقرة الفرعية (12) من الفقرة (ب) من قواعد التسجيل والإدراج، والمقررة (أ) من المادة التاسعة من لائحة حوكمة الشركات ، وعدم إحتواء تقرير مجلس إدارتها المرفق بالقوائم المالية السنوية للشركة للعام المالي المنتهي في 31/12/2011م على إقرار من الشركة بعدم وجود أيه قروض عليها، والأحكام التي لم تطبق من لائحة حوكمة الشركات وأسباب ذلك.

#### ب. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

أفردت الشركة احتياطاً للمخصصات والرسوم المنوحة للمدراء وأعضاء اللجان مقابل حضورهم اجتماعات مجالس الإدارة، وذلك طبقاً للمادة 17 من مواد عقد تأسيس الشركة. وفيما يلي تفاصيل حول تلك المخصصات التي دفعت للمدراء وأعضاء الإدارة التنفيذية للشركة:

النحوين	الإدارات غير التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة	عضو مجلس الإدارة العضو المنتدب	المدراء التنفيذيين السنة التي تناصضاً على المخصصات والبدلات
الرواتب	0.00	1,200,000.00	3,110,207.00	المساائق و الرئيس التنفيذي / مدير المالي
بدلات	0.00	0	15,750.00	
علاوات إضافية	0.00	0	0	
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	900,000.00	120,000.00	120,000.00	
رسوم الحضور	123,000.00	15,000.00	0	
بدلات الإجازات	0.00	0	10,028	
مكافأة نهاية الخدمة	0.00	0	0	
التعويضات الأخرى أو الميزات العينية التي تدفع شهرياً أو سنوياً	0.00	0	0	تقوم الشركة بدفع الإيجارات المنزانية للموظفين الأجانب من الشركات المؤسسة والتغطية التأمينية الطيبة لهم ولأبنائهم
الإجمالي	1,023,000.00	1,335,000.00	3,135,985.00	

وكبار الموظفين التنفيذيين هم (العضو المنتدب أو المدير التنفيذي) والمدير المالي ومدير عام التأمين العام ونائب الرئيس للتسويق والمبيعات ومسؤول الالتزام .

يذكر أن كبار المدراء التنفيذيين وكبار أعضاء الطاقم الإداري (فيما عدا العضو المنتدب ، الرئيس التنفيذي) لا يملكون أية أسهم، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر في رأس مال الشركة. وكذلك الأمر بالنسبة لزوجاتهم وأطفالهم.

#### ج- العقود الخاصة بالأطراف ذات العلاقة

قام أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية من حصلوا على وثائق تأمين من الشركة بسداد الأقساط المستوجبة عليهم كاملة وبنفس شروط الوثائق المنوحة لكافة العملاء .

كما تتوقع الشركة الإستمرار في التعامل مع الجهات الواردة أدناه خلال العام القادم ولا تستطيع الشركة حالياً ضمان هذا الإستمرار، نظراً لطبيعة العمل وحجم المبيعات والتي سيتم الإفصاح عنها في السنة القادمة، وتمثل علاقة الشركة بالشركات الموضحة في الجدول أدناه كون الأستاذ / محمد العربي عضو مجلس الإدارة يشغل وظيفة نائب



الرئيس في مجموعة فواز الحكير، مع العلم بأن جميع العقود الحالية تمت عن طريق وسيط تأمين وليس بشكل مباشر.

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.

(الأرقام بالمليون ريال )

اسم الشركة	طبيعة المصالحة	قيمة العقد	المفروضات في 31 ديسمبر 2012	المدفوعات في 31 ديسمبر 2012
فواز الحكير للعقارات	مجموعة الحكير (الرقابة العامة)	0.06	--	0.36
مجموعة الحكير - التأمين الصحي	مجموعة الحكير (الرقابة العامة)	--	--	1.80
جيان السعودية المحدودة.	مجموعة الحكير (الرقابة العامة)	--	--	0.32
الحكيم أزياء للتجزئة	مجموعة الحكير (الرقابة العامة)	--	--	0.05
نيو انديا للتأمين المحدودة (الإعادة التأمين)	شركة من المؤسسين	--	--	0.15
الإجمالي		0.06	2.63	0.05
2011		3.75	5.52	--

لم يتم إبرام عقود خلال العام المالي للشركة يملك فيها المدير العام أو المدير التنفيذي أو كبار أعضاء الطاقم الإداري أو أي من أقاربهم مصالح معينة في أي منها ( باستثناء التغطية التأمينية الطبية التي تقدمها الشركة لموظفي الشركة ). كما لا توجد أية ترتيبات أو اتفاقيات تخول بموجبها أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية عن أي حق أو مخصص له.

وتكون الإدارة التنفيذية للشركة من مجموعة مميزة من ذوي المؤهلات والخبرات التأمينية وهم :

الإسم	المنصب	نسبة الملكية في أسهم الشركة
صالح عبد العزيز السبيل	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	%0,0028
توفيق عائض السلمي	المراقب المالي	%0
نيكودين توبو	مدير عام التأمين العام	%0
خالد الدغيثر	نائب الرئيس للتسويق والمبيعات	%0
فهد محمد الخريجي	مسؤول الالتزام	%0

د. تشكيل لجان مجلس الإدارة

لجنة المراجعة

أعضاء لجنة المراجعة:

الصفة	الإسم	
رئيس (عضو مجلس الإدارة)	تاموران راماسامي	(عضو مجلس الإدارة)
عضو (من خارج الشركة)	عبد الرحمن الفيز	عضو مستقل (من خارج الشركة) (ستقل)
عضو (من خارج الشركة)	فؤاد الراشد	عضو مستقل (من خارج الشركة)
عضو (من خارج الشركة) *	عادل أبو الغيل	عضو مستقل (من خارج الشركة)

\*انضم لجنة المراجعة بتاريخ 20/10/2012م



عقدت اللجنة سبعة اجتماعات في العام 2012م. كما تباحثت مع المدققين الخارجيين والمرجعين الداخليين دون حضور الإدارة التنفيذية، وقامت بمراجعة القوائم المالية قبل إقرارها من قبل مجلس الإدارة، بما في ذلك السياسات المحاسبية وتطبيق التغيرات المناسبة. وأيضا راجحت اللجنة البيانات المالية الواردة في تلك القوائم وتأكّدت من سلامة مؤشرات التقارير المالية حول أنشطة الشركة.

خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر من العام 2012م، عقدة لجنة المراجعة سبعة اجتماعات على الشكل التالي:

اجتماعات مجلس الإدارة	
تاريخ الاجتماع	عدد المدراء الحاضرين
2012/01/11	3
2012/02/11	3
2012/02/12	3
2012/04/14	2
2012/06/30	3
2012/07/14	2
2012/10/14	3

لا توجد هناك علاقة مباشرة بين أي من المدراء والمدققين. كما توجد للجنة صلاحية الاستعانة بمستشارين خارجين لتقديم المشورة، إلا أنه لم تتح هذه الفرصة عندما استعملت اللجنة هذه الصلاحية العام الماضي. كما قامت اللجنة بمراجعة الترتيبات المخصصة لحفظ على حيادية المدققين واستقلالهم.

قام مجلس الإدارة برفع توصياته للجمعية العمومية بإقرار المهام والمسؤوليات الخاصة بلجنة التدقيق ومسؤولياتها، والتي يمكن تلخيصها على الشكل التالي:

1. الإشراف والتحقق من فعالية تنفيذ الإجراءات التي حددها مجلس الإدارة.
2. دراسة نظام الرقابة الداخلية، ووضع تقرير خطى عن آرائها وتوصياتها في هذا الشأن.
3. دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيه.
4. التوصية بتعيين مدققي الحسابات الخارجيين ، وانتهاء خدمتهم ، والرسوم ، والتتجديد أو عدم التجديد للمجلس ومراقبة مدى استقلال المدققين.
5. متابعة عمل مراجع الحسابات الخارجيين، واعتماد أي عمل خارج نطاق عمل المراجعة، والتي تسند لهم خلال أعمال التدقيق.
6. دراسة (استعراض) خطة مراجعة الحسابات مع المحاسبين القانونيين / مراجع الحسابات الخارجي والتعليق عليها.
7. دراسة الملاحظات التي أعدها المحاسبون القانونيون / مراجع الحسابات الخارجي حول البيانات المالية ومتابعة ما اتخذ من إجراءات بشأنها.
8. دراسة التقرير السنوي والبيانات المالية المؤقتة قبل تقديمها لمجلس الإدارة ، والتعبير عن آرائه وتوصياته.
9. دراسة السياسات المحاسبية المتبعة والتعبير عن الآراء وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة.



## لجنة الترشيحات والمكافآت

### تشكيل اللجنة ومخصصات أعضائها

تم تشكيل لجنة مستقلة للترشيحات والمكافآت بناءً على ترشيح مجلس الإدارة وقد تم تحديد مهامها طبقاً للمادة 15 من لائحة الحكومة للشركات الصادر عن هيئة سوق المال السعودية وقد تم تحديد مدة عضويتهم بثلاثة سنوات وتم تحديد أسلوب وقواعد عمل اللجنة بموافقة الجمعية العمومية. وتضم اللجنة الأشخاص التاليين أسماؤهم:

الصفة	الإسم
رئيس (عضو مجلس الإدارة)	ماجد الحقيل
عضو مستقل (عضو مجلس الإدارة)	محمد العريفي
عضو مستقل (من خارج الشركة)	عبد الله الجريبو

لم تعقد اللجنة أي اجتماع خلال العام المالي 2012م. كما صادقت الجمعية العمومية على تعيين وتحديد مخصصات أعضاء اللجنة ومهام أعضائها ومسؤولياتهم، والتي يمكن تلخيصها وبالتالي:

- تقديم توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن تعيينات المجلس وفقاً لسياسات المتبعة مع مراعاة عدم تعيين أي أشخاص أدينوا سابقاً بارتكاب جرائم ذات طابع أخلاقي.
- المراجعة السنوية للمهارات والقرارات الإدارية التي يجب توافرها في الأشخاص قبل حصولهم على عضوية مجلس الإدارة، وإعداد ملف الكفاءات الكامل حول الأعضاء الواجب تعيينهم في مجلس الإدارة ومدة تلك العضوية.
- مراجعة الهيكل التنظيمي لمجلس الإدارة والتوصية بأي تغييرات مطلوبة لمصلحة العمل.
- تحديد مواطن القوة والضعف في مجلس الإدارة ، واقتراح الإجراءات التصحيحية لذلك تمشياً مع سياسات وإجراءات الشركة.
- التأكد – وعلى أساس سنوي – من استقلاله ونزياهة أعضاء مجلس الإدارة ومن عدم وجود أي تضارب في المصالح في الحالة التي يعمل فيها ذلك العضو لحساب شركة أو مؤسسة أخرى.
- صياغة سياسات واضحة تحكم نظام التعويضات والمكافأة المخصصة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا الأخرى مع الأخذ بعين معايير الأداء ومعايير الوظيفية.

### اللجنة التنفيذية

يتركز دور اللجنة التنفيذية في الإشراف على الأداء التشغيلي للشركة، والتعاون مع مجلس الإدارة حول المسائل المختلفة مثل الإدارة التنفيذية والتخطيط الاستراتيجي وغيرها من الأمور الأخرى ذات العلاقة. كما يتمحور نطاق عمل هذه اللجنة حول تلبية جميع الأعمال التي من شأنها تمكين الشركة من تحقيق تطلعاتها وأهدافها ومهامها. وتتألف اللجنة التنفيذية من الأعضاء التاليين أسماؤهم:

الصفة	الإسم
رئيس (رئيس مجلس الإدارة)	صالح الحناكي
عضو (عضو مجلس الإدارة)	محمد العريفي
عضو (عضو مجلس الإدارة)	راما بهدران سريدهران*

\* انضم للجنة بتاريخ 09/04/2012م



عقدت اللجنة التنفيذية ثلاثة اجتماعات خلال العام المالي 2012م، في التاریخ التالي:

اجتماعات اللجنة التنفيذية		تاريخ الاجتماع
عدد الحضور من الأعضاء		
4		2012/01/17
2		2012/05/07
2		2012/10/20

حضر الأعضاء وقاموا بإعطاء التعليمات للشركة في اجتماعات الموازنة التخطيطية ومسمى الشركة الجديد ومكافأة الموظفين ونسب السعودية والتکلیف المعطی للسلطة المالية وتدقيق الأداء التجاري والميزانية السنوية وإقرار التوصيات حولها وتقديمها لمجلس الإدارة.

#### لجنة الرقابة الداخلية والمخاطر

##### المسؤوليات والأعمال

يعد مجلس الإدارة مسؤولاً عن نظام الرقابة الداخلية المطبق في الشركة، وكذلك مراجعة فعالية ذلك النظام، والذي تم تسميته للإدارة وليس الحد من المخاطر التي تعرّض أهداف الشركة، والذي قصد من ورائه أيضاً أن يقدم تأكيداً معقولاً وليس مطلقاً حول التقديرات الخاطئة أو الخسائر التي يمكن أن تواجهها الشركة أو تقع فيها. كما يؤكد مجلس الإدارة على وجود عملية مستمرة لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر.

##### بيئة الرقابة

تم توثيق البنية التنظيمية لوفا للتأمين على شكل عدة مسؤوليات وصلاحيات وإجراءات خاصة بالتقارير. كما سعت إلى الارتقاء بمستوى احتراف الموظفين وكفاءتهم من خلال التوظيف وتقدير الأداء ووصف العمل المصدق عليها والتدريب الشخصي وخطط التطوير. كما دعم مجلس الإدارة أعلى مستوى من الالتزام والتزاهة من جانب الموظفين وقام بإقرار قانون السلوك الوظيفي.

##### إجراءات الرقابة

تم توثيق إجراءات الرقابة في كتب عمليات الخاصة بالشركة، والتي وافق عليها المجلس، والتي اشتملت على كل من الممتلكات وكتيبات الهندسة والمركبات والسيارات والصحة والإجراءات الخاصة بتسوية المطالبات.... الخ. كما وافق المجلس على الإجراءات والسياسات المتعلقة بمكافحة غسيل الأموال والغش. وأوكلت إلى مستشار الشركة مهمة تطوير/ تعديل كتبـ / إجراءات الشركة وفقاً لأفضل الممارسات الصناعية. والتي سيتم إعادة صياغتها لضمان تنفيذ الأعمال بشكل يحقق الأهداف المعلنة. كما أوصت أن تتم إدارة المخاطر من خلال عمليات التدقيق والرقابة الداخلية بشكل يمكن الشركة من اتخاذ الإجراءات التصحيحية. كما سوف تخضع تلك الإجراءات لمراجعة داخلية بحيث يمكن إدخال تحسينات لتعزيز وزيادة فعالية الضوابط والإجراءات.

الله  
م



### رصد الإجراءات التصحيحية

ووافق المجلس على الميزانية السنوية للشركة، وبعد إجراء العديد من التحديثات عليها، ورفدها بالعديد من المكملات والملحق الفصلية الأخرى التي تتعلق بالأداء التجاري ومؤشرات المخاطر. كما قامت إدارة التدقير بإعداد التقارير للجنة التدقير مع توصيات لإدخال تحسينات على الضوابط الداخلية.

#### المخاطر التي تواجهها الشركة:

1. إدارة مخاطر إعادة التأمين
2. مخاطر رأس المال
3. مخاطر سعر السوق
4. مخاطر العملات الأجنبية
5. مخاطر الائتمان
6. مخاطر السيولة
7. مخاطر معدل العمولة
8. مخاطر الامتداد الجغرافي

تم التطرق إلى المخاطر الواردة أعلاه في الإيضاحات التي تم إبرادها مع القوائم المالية للشركة.

#### نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية

تم إعداد نظام الرقابة الداخلية على أساس سليم و يتم تدعيم فاعليته من خلال ما يلي :

وجود لجنة مراجعة تابعة لمجلس الإدارة تقدم تقاريرها بصورة دورية ومنتظمة . ويتم تصويب مناطق الضعف والعمل على وضع الضوابط والإجراءات الكفيلة بعدم تكرار ذلك في المستقبل . وجود إدارة متخصصة في مجال المراجعة والإلتزام، واستعانت الشركة بخدمات شركة استشارية متخصصة في الرقابة الداخلية بهدف التأكيد من فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية وتأهيل الكوادر الداخلية في الشركة للقيام بالرقابة الداخلية الذاتية على الشركة على أكمل وجه. يتم مراجعة مدى كفاية وفاعلية نظام الرقابة الداخلية من قبل إدارة المراجعة الداخلية وفقاً للخطة السنوية المعتمدة من لجنة المراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة، حيث ترفع إدارة الرقابة الداخلية تقاريرها لهذه اللجنة بشكل مباشر وبشكل ربع سنوي متضمنة ملاحظات المراجعة والإجراءات المتتخذة لمعالجة هذه الملاحظات ، كما يتم مراجعة بعض جوانب الرقابة الداخلية بشكل دوري من قبل المراجعين الخارجيين. وكذلك من خلال أعمال التفتيش الدوري والمفاجئ من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني. وتؤكد لجنة المراجعة أن هذه الدورة للرقابة الداخلية والنظمية تعكس فعالية إجراءات الرقابة الداخلية والنظمية في الشركة.

٢٠١٤



#### لجنة الاستثمار:

اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسؤوليات اللجنة كما يلي :

- تقوم اللجنة بمهمة وضع السياسة الاستثمارية للشركة وكذلك الإستراتيجية وخطط تطوير الاستثمار متوافقة مع اللوائح والأنظمة الصادرة بهذا الخصوص وبالإضافة لمراقبة أداء استثمارات الشركة. ويتم عرض ما تتخذه اللجنة من قرارات على اللجنة التنفيذية للإطلاع.
- تحديد أهداف الاستثمار ووضع الخطط الازمة والتي تشمل :
- تطوير خطط وسياسة الاستثمار المرحلية والمتواقة مع التشريعات واللوائح الصادرة.
- أهداف وخطط طويلة المدى وتشمل مستويات الخطر، تنويع الأصول، تنويع العملات ، خيارات إدارة الاستثمار الداخلي والخارجي.
- طريقة متابعة مراقبة أداء الاستثمار ومدته.
- التوصية بتعيين مدراء استثمارات وتقدير أدائهم بشكل دوري ووضع المعايير لذلك .
- 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 و يجب مراجعة جميع حدود المخاطر وحالات التعرض لها في أنشطة الاستثمار بصورة دورية للتأكد من ملائمتها للأوضاع الحالية للسوق وقدرة الشركة على تحمل المخاطر بوجه عام.
- مراجعة تنفيذ سياسة الاستثمار بصفة ربع سنوية ، بما يتضمن الأمور التالية دون الإقتصرار عليها :
- مراجعة أداء كل فئة من فئات الأصول .
- متابعة المخاطر العامة لسياسة الاستثمارية .
- إصدار تقرير أداء المحفظة الاستثمارية لمجلس الإدارة.
- وضع المعايير الفنية لأنشطة الاستثمار المعتمدة.
- تقييم نتائج الاستثمار بشكل دوري وتقديم التقارير الازمة لمجلس الإدارة بما في ذلك :
- مراجعة توصيات الإدارة التنفيذية.
- مراجعة مكونات المحفظة الاستثمارية الحالية والمستقبلية.
- التأكيد من التزام القائمين على إدارة الأموال بالسياسة الاستثمارية .
- مراجعة قرارات الشراء والبيع.

وت تكون لجنة الاستثمار من :

الصفة	الاسم	
رئيس (رئيس مجلس الإدارة)	صالح الحناكي	رئيس مجلس الإدارة
عضو (العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي)	صالح عبدالعزيز السبيل	عضو مجلس الإدارة
عضو (المراقب المالي)	توفيق عائض السلمي	عضو مجلس الإدارة

#### هـ الإقراض ، إصدار / إسترداد الضمانت.

الشركة لم تقرض أية أموال كما لم تصدر أية أدوات دين قابلة للتحويل أو الاسترداد، أو خيارات ، أو أوامر أو أية حقوق أخرى ذات طبيعة مماثلة. كما لم تقدم سداد لأي قرض أو استبدال أو تحويل أي أداة دين قابلة للتحويل أو الاسترداد خلال هذه الفترة، وليس لديها أي قروض مستحقة أو استرداد أو أدوات دين قابلة للتحويل في نهاية الفترة.



#### و- الأنشطة الخاصة بالأسهم وصكوك الدين

يبلغ رأس المال الشركة المدفوع 100 مليون ريال سعودي (مائة مليون ريال سعودي) مقسم إلى 10 ملايين سهم، قيمة كل منها 10 ريالات. خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2012م، لم يتم إصدار أية صكوك دين من قبل الشركة ولم توجد أية ميزات في أسهم الشركة على صعيد حقوق التصويت. كما لم توجد هناك أية حقوق خيارات أو أسهم أو اشتراكات تخول أعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء التنفيذيين في أي من الأسهم المصدرة عن الشركة. كما لم توجد هناك أية صكوك دين محولة إلى أسهم أو منحوحة من قبل الشركة خلال العام المالي الماضي. وكذلك لم توجد هناك أية حقوق حول نقل ملكية أو اشتراك خاضع لصكوك دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيارات أسهم أو أي من الحقوق الأخرى المشابهة الصادرة أو الممنوحة من قبل من الشركة خلال العام المالي الماضي. وأيضاً، لم توجد هناك أية صكوك دين قابلة للتحويل أو أي ترتيبات أخرى أو اتفاقيات التحويل من أي من حملة الأسهم مقابل أي حق في الإيرادات.

#### ز- المدفوعات للجهات الحكومية

قامت الشركة بتسديد الدفعات المستحقة عليها للجهات الحكومية التالية:

المدفوعات الحكومية (بالألف ريال)		
2011	2012	تفاصيل
1,267	1,765	الزكاة
859	1,010	الحجاج المصري
348	674	مدفوعات التأمينات الاجتماعية
469	812	مستحقات مؤسسة النقد العربي السعودي
10	10	الغرفة التجارية
180	180	مستحقات هيئة سوق المال
233	813	مستحقات مجلس الضمان الصحي
3,366	5,264	الإجمالي

#### ح- الاستثمارات الموجهة لصالح الموظفين

لا توجد هناك أية استثمارات لصالح الموظفين. كما تم تخصيص مبلغ 615,454 ريال سعودي في الميزانية كمكافأة نهاية الخدمة لعام 2012م.

#### ط- تعهدات الإدارة

- 1 تم إعداد سجلات الشركة بالشكل الصحيح.
- 2 لا توجد أي قروض على الشركة.
- 3 أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أساس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية.
- 4 لا يوجد عقد تكون الشركة طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم ما عدا ما ذكر سابقاً.



#### ي- سياسة توزيع الأرباح

لم تتحقق الشركة أي فائض خلال العام الماضي، وبالتالي قرر مجلس الإدارة عدم توزيع أي أرباح لهذا العام بالإضافة إلى دراسة الأسباب الكامنة لسبب الخسارة والقضاء عليها مستقبلاً وستقوم الشركة بتطبيق المادة (44) من النظام الأساسي للشركة والخاص بسياسة توزيع الأرباح وذلك في حالة تحقق أي فائض، وذلك طبقاً لأحكام ومواد عقد تأسيس الشركة والقواعد والأنظمة المطبقة.

وتنص المادة (44) على ما يلي :

توزيع أرباح المساهمين على الوجه التالي :

1. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
2. يجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور لجمالي رأس المال المدفوع.
3. للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة، تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
4. يوزع من الباقى بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لاتقل عن (5%) من رأس المال المدفوع.
5. يوزع الباقى بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحوال إلى حساب الأرباح المبقة.
6. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصص من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (4) الواردة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.

كـ. غير ذلك

**1- الابتعاد عن معايير الهيئة السعودية للمحاسبين والمرجعيين القانونيين**  
 قامت إدارة الشركة بإعداد القوائم المالية وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية ووفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي لإعداد التقارير المالية وليس طبقاً للمعايير المطلوبة من الهيئة السعودية للمحاسبين والمرجعيين القانونيين وقد تم التصريح عن ذلك بشكل غير مشروع بواسطة تقرير مراجعي الحسابات الذي اعتبرها مسألة شكلية لم تؤثر على كفاءة وجودة وصحة بيانات التقارير المالية.

**2- استمرارية الشركة والخسائر المتراكمة**

ورد في تقرير المراجعين الخارجي أن الشركة حققت خسائر بقدر 65 مليون ريال سعودي وهو ما يمثل 65% من رأس المال مما يعني أن قدرة الشركة على الاستمرارية تعتمد على التحسن في الأداء المالي بالإضافة إلى الربحية المستقبلية وهذا يدل على وجود حالة من عدم اليقين والشك حول قدرة الشركة على الاستمرارية.

**3- تلتزم وفا للتأمين بجميع متطلبات لائحة حوكمة الشركات بإشتثناء التصويت التراكمي والذي يعطى للمساهمين الحق في التصويت لانتخاب أعضاء مجلس الإدارة المشار إليه في بند لائحة الحوكمة سابقاً حيث أن هذا الإجراء اختياري ومعمول به في معظم الشركات وستتجه الشركة لتطبيق نظام التصويت التراكمي لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة وذلك بعدأخذ موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة غير العادية القادمة وتعديلها في النظام الأساسي للشركة.**