



تقرير مجلس الإدارة للسادة مساهمي
شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
للسنة المالية الثالثة
(للفترة المنتهية في 2012/12/31م)

المحترمين

السادة / مساهمي شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

يسر مجلس إدارة شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي بأن يقدم للسادة المساهمين الكرام التقرير السنوي الثالث مرفقاً به، القوائم المالية المدققة من مدققي حسابات الشركة الخارجيين (أرنست ويونغ و KPMG) والإيضاحات المرفقة بها للفترة المالية المنتهية في 2012/12/31م، 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 و 2011م و 2012م أدناه للشركات المرخصة من مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الوزراء على النحو التالي:

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

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 1430/06/10 هـ الموافق 2009/06/04 م ، حيث تأسست بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم (180) بتاريخ 1429/06/26 هـ الموافق 2008/07/01 م، وبناءً على المرسوم الملكي الكريم رقم (م / 34) بتاريخ 1429/06/27 هـ الموافق 2008/07/02 م، برأس مال مدفوع وقدره 200 مليون ريال، وتم طرح ما نسبته 40% من رأس المال للاكتتاب الأولي العام . وبتاريخ 1430/6/1 هـ 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 2009 م 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)

إن هدف وقاية خلال هذه المرحلة تركز على الانتشار المهني والعملي في السوق السعودي، وذلك من خلال التوسع في قاعدة العملاء و بناء شبكة مبيعات ممتدة جغرافياً حيث قامت بتأسيس فروع لها في ثلاث مناطق إقليمية في المملكة العربية السعودية وهي المنطقة الوسطى والمنطقة الشرقية والمنطقة الغربية، كما قامت خلال الفترات السابقة بالتعاقد مع عدد من وكلاء ووسطاء التأمين المرخصين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي الذين عملوا على مساعدة الشركة بتحقيق الهدف المنشود خلال هذه المرحلة، كما ستقوم بتطوير منتجاتها التأمينية وطرح خدمات تكافلية مبتكرة ذات قيمة مضافة عالية ، والعمل على زيادة الوعي بالهوية المؤسسية والعلامة التجارية لوقاية من خلال الحملات الدعائية و مبادرات المسؤولية الاجتماعية، ومن خلال التدريب المتميز و خطط التطوير الوظيفي لمنسوبيها، والاستمرار و التأكيد على تطبيق أنظمة الرقابة الداخلية و معايير الجودة، ومراجعة وتعديل الخطة والإستراتيجية بما يتلاءم مع المتغيرات الاقتصادية و التنافسية لسوق التأمين السعودي.

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

تهدف هذه المرحلة إلى تحقيق أعلى مستويات الرضا 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

2-2-1 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 والادخار، 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	61%	70%
	التأمين الصحي للمجموعات الصغيرة و للأفراد		
تأمين المركبات	التأمين الإلزامي "ضد الغير"	24%	14%
	التأمين الشامل		
تأمين الحماية والادخار	تكافل حماية المجموعات	12%	14%

2-2-3 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 التامين المتعددة وموزعة على شرائح السوق المتنوعة حيث تحرص الشركة على تقديم منتجاتها التأمينية بكل معاني الشفافية والمهنية مدعومة بحماية متكاملة وخدمة عالية لكل من العملاء والوسطاء في السوق.

ويتمثل الهدف الرئيس من نشاط الشركة إلى الوصول لنتائج مجدية ومفيدة تضمن عوائد معقولة لكل من العملاء والمساهمين على حد سواء .

ثالثاً : أهم الانجازات:

يمكن تلخيص أهم إنجازات الشركة خلال العام بما يلي:

1-3 جائزة أفضل بيئة عمل (للسنة الثانية على التوالي)

2-3 تأكيد تصنيف ستاندرد أند بورز (Standard & Poors) الائتماني (BBB) ثابت

3-3 شهادة الجودة "الأيزو 9001:2008"

1-3 ابتكار منتجات متميزة في برامج الحماية والادخار.

2-3 الموارد البشرية

1-3-4 عمدت الشركة منذ البداية على الاستثمار في الموارد البشرية، حيث قامت باستقطاب أفضل الخبرات العلمية والعملية في مجال التامين وإعادة التامين التعاوني، وذلك بهدف بناء فريق عمل يتمتع بخبرات تأمينية متميزة في جميع فروع التامين، 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 وعلى النحو التالي:

الجنسية	2010م	نسبة التوظيف للعام 2010م	2011م	نسبة التوظيف للعام 2011م	2012م	نسبة التوظيف للعام 2012م
السعوديين	24	%44	46	%43	66	%54
غير السعوديين	31	%56	60	%57	56	%46
المجموع	55	%100	106	%100	122	%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 2012م، وهي على النحو التالي:

- الدورات التدريبية.

#	اسم الدورة التدريبية	الحضور	مكان الانعقاد
1	مكافحة غسيل الأموال ومكافحة الفساد والالتزام	مسؤول التدقيق الداخلي و مسؤول الالتزام	المملكة العربية السعودية
2	أساسيات التأمين	(16) ستة عشر موظفاً من الإدارة الإقليمية الوسطى	المملكة العربية السعودية
3	إدارة الالتزام ومكافحة غسيل الأموال	مسؤول الالتزام	المملكة العربية السعودية
4	برنامج الميلا 3	المدير التنفيذي للعمليات والمدير الإقليمي للمنطقة الوسطى	دولة الإمارات العربية المتحدة
5	خطة مكافحة المخاطر	موظفو إدارة تقنية المعلومات	قبرص
6	الميزانية وإدارة التدفق النقدي	مشرف الميزانية التقديرية والتقارير المالية	دولة الإمارات العربية المتحدة
7	إدارة المخاطر لتأمينات الحماية والادخار	موظفو إدارة الحماية والادخار	فرنسا
8	تطوير المنتجات وإعادة التأمين على الحماية والادخار	المدير التنفيذي للشؤون الفنية	سويسرا
9	ربط نظام (AIMS) مع نظام يقين	مدير إدارة تقنية المعلومات	المملكة الأردنية الهاشمية
10	مهارات القيادة	موظفو الشركة	المملكة العربية السعودية
11	توضيح نظام مؤسسة النقد ومكافحة غسيل الأموال للمسوقين	موظفو المبيعات	المملكة العربية السعودية

المؤتمرات

#	عنوان المؤتمر	مكان الانعقاد
1	المؤتمر السنوي التاسع للتأمين في الخليج العربي	دولة الإمارات العربية المتحدة
2	ملتقى الصناعة التأمينية الواقع العمل وأفاق التطوير (تجارب دول)	الجزائر
3	مؤتمر التأمين الآسيوي	الصين
4	مؤتمر إعادة التأمين	لندن
5	مؤتمر ستاندرد اند بورز	لندن
6	مؤتمر التأمين	المملكة العربية السعودية
7	المؤتمر الأول للمطالبات والمركبات في الشرق الأوسط	دولة الإمارات العربية المتحدة

3-3 تقنية المعلومات.

- خلال مرحلة النمو و التطوير (الفترة من 2012/1م إلى 2012/12م) 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 ودقتها، 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 مطالبة المركبات وإصدار الشيك المتعلق بها.
 - التعاقد مع شركة إنفوفورت بهدف أرشفة جميع وثائق التأمين الصحي والتأكد من اكتمال المستندات المؤيدة لها.

4-3 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 2012/12/31 م مبيعات بقيمة إجمالية 286,608 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 2012م برعاية الملتقى الرابع للتأمين التعاوني بالكويت.
- قامت الشركة برعاية مؤتمر التأمين التكافلي الدولي وذلك بالقاهرة.
- التركيز على المسؤولية الاجتماعية وذلك باقامة عدة فعاليات منها فعالية " التوعية بسرطان الثدي"
- القيام ببعض الندوات التخصصية في مجال التأمين وبمشاركة بعض المستشارين
- تفعيل وسائل الاعلام الجديد - التويتر- اليوتيوب- الفيس بوك

5-3 النواحي الفنية

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

Hannover Re Takaful (Bahrain) -

Saudi Reinsurance Company -

Tokio Marine -

ACR Re Takaful -

Takaful Re -

SCOR Global -

Swiss Re -

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.

6-3 التصنيف الائتماني للشركة (BBB)

في يوم الثلاثاء الموافق 27 نوفمبر 2012م 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 الثاني 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.

7-3 شهادة الجودة "الأيزو 9001:2008"

تمثل شهادة الأيزو ISO 9001:2008 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 وآلية 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.

8-3 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.

9-3 الهيئة الشرعية

بتاريخ 1432/2/27هـ الموافق 2012/1/30م 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 إضافةً 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 أحر قوائم مالية معتمدة والتي صدرت في 2012/12/31م وتشمل نسبة الديون والنقود ونسبة المديونية 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 .

10-3 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 2012م 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 أسهماً 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 32 شركة تامين 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 للظروف 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 نظام مراقبة التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية، وكذلك اللائحة التنفيذية لمجلس الضمان الصحي التعاوني فيما يخص منتج التأمين الصحي، وبوجه عام فإن التنظيم والإشراف على التأمين تحديداً موجّهان لمصلحة المؤمن لهم والمستثمرين مالتشريعات المستقبلية والتغييرات 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 للطاقة 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 الرأسمالية.

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 استعراضاً لأهم المؤشرات المالية للسنة المالية الثالثة للشركة للفترة المنتهية في 2012/12/31م، وذلك بناءً على ما ورد في النظام الأساسي للشركة.

- 1-5 بلغ صافي الربح قبل الزكاة للفترة المنتهية في 2012/12/31 مبلغ (8,638 ألف ريال)، مقابل صافي خسارة قبل الزكاة للفترة المماثلة من العام السابق (39,926 ألف ريال). كما بلغ صافي الربح بعد الزكاة للفترة المنتهية في 2012/12/31 (12,172 ألف ريال)، مقابل صافي خسارة بعد الزكاة للفترة المماثلة من العام السابق (42,087 ألف ريال).
- 2-5 بلغ ربح السهم 0.61 ريال، مقابل خسارة للسهم (2.10) ريال للفترة المماثلة من العام السابق.
- 3-5 بلغ فائض عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية 35,236 ألف ريال ، مقابل 253 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 138٪).
- 4-5 بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه (GWP) خلال العام 286,608 ألف ريال، مقابل 110,132 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 160٪. وبلغ صافي أقساط التأمين المكتتبه (NWP) خلال العام 244,522 ألف ريال ، مقابل 65,875 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 271٪.
- 5-5 بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال العام 98,888 ألف ريال، مقابل 28,535 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 247٪.
- 6-5 بلغت عمولات إعادة التأمين غير مكتسبة مبلغ 1.211 ألف ريال والتي تعتبر دخلاً للشركة ينعكس أثره خلال الفترات المالية القادمة .

7-5 يوجد استثمارات لحملة الوثائق خلال العام 2012م 6,383 ألف ريال مقابل Nil ألف ريال للفترة العشار إليها أدناه من العام السابق وذلك بزيادة قدرها 100% ، كما بلغ صافي أرباح

استثمارات أموال المساهمين خلال العام 2012م 4,405 ألف ريال، مقابل 1,267 ألف ريال للفترة العشار إليها أدناه من العام السابق وذلك بزيادة قدره 248%.

8-5 وقد بلغ التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع 26 مليون ريال كما في 31 ديسمبر 2012م.

9-5 يعود سبب الارتفاع خلال الفترة الحالية مقارنة بالفترة المماثلة إلى الارتفاع في الأقساط المكتتبة، وإلى زيادة صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق وصافي أرباح استثمارات أموال المساهمين.

10-5 قامت الشركة بنهاية الربع الرابع من هذا العام بالإفراج عن مخصص الزكاة للسنوات السابقة بمبلغ 6,044 ألف ريال، كما قامت بتكوين مخصص للزكاة جديد بمبلغ 2,510 ألف ريال.

11-5 كانت الشركة قد أعلنت سابقاً في ميزانية الربع الرابع لعام 2012 أن صافي الأرباح قبل الزكاة مبلغ 12,612 ألف ريال وبعد استلام تقرير الخبير الاكتواري تم زيادة المخصصات الفنية مما أدى إلى تخفيض صافي الأرباح لتصبح 8,638 ألف ريال .

12-5 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 (286,608) ألف ريال

(الأرقام بالآلاف الريالات)

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

- المطالبات :

(الأرقام بالآلاف الريالات)

البيان	2010	2011	2012
صافي المطالبات المتكبتة	220	28,535	98,888

- عمولات إعادة التأمين والإيرادات الأخرى:

(الأرقام بالآلاف الريالات)

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

- تكاليف الاكتتاب وأقساط تأمين فائض الخسارة

(الأرقام بالآلاف الريالات)

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

- المصاريف الإدارية والعمومية:

(الأرقام بالآلاف الريالات)

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

- المخصصات الفنية :

(الأرقام بالآلاف الريالات)

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

- فائض (عجز) عمليات التأمين :

(الأرقام بالآلاف الريالات)

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

- قائمة نتائج عمليات التأمين :

(الأرقام بالآلاف الريالات)

2012	2011	2010	البيان
			الإيرادات
286,608	110,132	4,808	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(40,607)	(42,348)	(2,422)	بخصم : أقساط إعادة التأمين الصادرة
246,001	67,784	2,386	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(80,679)	(31,074)	(1,960)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
165,322	36,710	426	صافي أقساط التأمين المكتتبة
4,552	2,471	129	عمولة إعادة التأمين
6,383	-	-	ربح محقق من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة
83	-	-	إيرادات أخرى
176,340	39,181	555	مجموع الإيرادات
(123,836)	(27,194)	(99)	إجمالي المطالبات المدفوعة
45,950	14,411	40	بخصم حصة معيدي التأمين
(77,886)	(12,783)	(59)	صافي المطالبات المدفوعة
(22,903)	(12,727)	(161)	التغير في المطالبات تحت التسوية
1,901	(3,025)	-	احتياطيات تعثر أقساط واحتياطيات أخرى
(98,888)	(28,535)	(220)	صافي المطالبات المتكبدة
(16,812)	(5,624)	(29)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(11,077)	(2,860)	-	مصاريف اكتتاب أخرى
(1,479)	(1,909)	(959)	أقساط تأمين فائض الخسارة

(27,310)	(19,670)	(7,958)	رواتب تشغيل وإدارة
(12,738)	(13,601)	(6,728)	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
423	(5,692)	-	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(167,881)	(77,891)	(15,894)	مجموع التكاليف والمصاريف
8,459	(38,710)	(15,339)	صافي الفائض / (العجز) في نتائج عمليات التامين

- قائمة عمليات المساهمين :
(الأرقام بالآلاف الريالات)

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

- قائمة المركز المالي :
(الأرقام بالآلاف الريالات)

2012	2011	2010	البيان
موجودات عمليات التامين			
10,016	2,436	1,601	النقدية وشبه النقدية
-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
95,309	39,294	3,463	ذمم مدينة ، صافي
107,000	58,235	14,294	موجودات أخرى
212,325	99,965	19,358	مجموع موجودات عمليات التامين
موجودات المساهمين			
72,082	67,677	124,748	استثمارات قصيرة الأجل
82,026	56,109	13,454	استثمارات متاحة للبيع
22,648	21,882	30,718	موجودات أخرى
176,756	145,668	168,920	مجموع موجودات المساهمين
389,081	245,633	188,278	مجموع الموجودات
مطلوبات عمليات التامين			
5,543	15,507	2,397	ذمم معيدي التامين
178,056	70,509	4,364	احتياطيات فنيه
28,726	13,949	12,597	مطلوبات أخرى
212,325	99,965	19,358	مجموع مطلوبات عمليات التامين
مطلوبات وحقوق المساهمين			
46,139	28,886	11,882	مطلوبات المساهمين
130,617	116,782	157,038	حقوق المساهمين
176,756	145,668	168,920	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
389,081	245,633	188,278	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

- قائمة التغيرات في حقوق المسلمين :
(الأرقام بالآلاف الريالات)

2012	2011	2010	البيان
200,000	200,000	200,000	راس المال
(76,842)	(86,580)	(44,493)	صافي الخسارة الشاملة للفترة
123,157	113,420	155,507	الرصيد في 31 ديسمبر 2012م

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.
السنة المنتهية في 2012/12/31م
"بالآلاف الريالات"

2012	2011	2010	البيان
			عمليات التأمين
286,608	110,132	4,808	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
246,001	67,784	2,386	صافي الأقساط المكتتبة
4,552	2,471	129	عمولات إعادة التأمين
83	-	-	إيرادات أخرى
6,383	-	-	ربح محقق من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة
(98,888)	(28,535)	(220)	صافي المطالبات المتكبدة
(109,624)	(47,159)	(2,948)	مصاريف أخرى
(3,615)	(2,797)	(721)	استهلاك
(36,433)	(30,474)	(13,965)	المصاريف الإدارية والعمومية
8,459	(38,710)	(15,339)	الدخل (الخسارة من عمليات التأمين

السنة المنتهية في 2012/12/31م "بالآلاف الريالات"

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

3-9-5 التوزيع الجغرافي لإجمالي الإيرادات البالغة (286,608) للعام 2012م.

البيان	إجمالي الأقساط	النسبة	البيان	إجمالي الأقساط	النسبة
الوسيط	187,957	66%	الغربية	61,332	21%
			الشرقية	37,319	13%

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 2012/12/18م بالإعلان عن توقعها من تحقيق أرباح استثنائية تزيد على 10% تقدر بمبلغ (6) مليون ريال سعودي من إجمالي أرباحها لفترة التسعة أشهر من

العام 2012م وذلك نتيجة لعوائد استثمارية متوقعة.

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	أسباب عدم التطبيق
المادة (6) 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.
المادة (8)	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"، ونظراً لمرور (3) ثلاث سنوات على تعيين أعضاء المجلس تم انتخاب أعضاء مجلس إدارة جديد مكون من (10) عشرة أعضاء خلال الجمعية العامة غير العادية الأولى التي عقدت يوم الثلاثاء 03 جمادى الثاني 1433 هـ . الموافق 24 إبريل 2012 م.

2-2-6 تطبيقاً للبند (هـ) من المادة (12) الثانية عشرة وللبنود (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 مستقل	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		✓		يشغل رئيس مجلس إدارة الشركة الأولى للتأمين التكافلي المالكة لما نسبته 20% من رأس مال شركة وقاية للتأمين.
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 رئيس مجلس إدارة شركة الاستشارات المالية الدولية المالكة لما نسبته 5% 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		✓		يشغل عضواً في مجلس إدارة شركة رنا للاستثمار المالكة لما نسبته 5% من رأس مال شركة وقاية للتأمين.

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

3-6 وبيّن الجدول أدناه البيانات المتعلقة بالعقد المبرم مع شركة المستثمر للأوراق المالية بتاريخ 2012-04-24 التي تقوم بإدارة جزءاً من استثمارات شركة وقاية للتأمين مبيناً العمولات التي تقاضتها شركة المستثمر لإدارتها لاستثمارات وقاية وحجم التعامل لهذا العقد من خلال صناديق استثمارية لغاية 2012/12/31م بالآلاف الريالات:

اسم المنتج	حجم التعامل	مبلغ العمولة
صندوق العروس	17,552	115,323
صناديق مرابحة بالريال السعودي	32,890	
صندوق فلل الشاطي	14,265	
المجموع	64,707	

4-6 الإشعار المتعلق بملكية حصص كبيرة من الأسهم (وفقاً لأحكام المادة 30 من قواعد التسجيل والإدراج)

نسبة التملك نهاية العام 2012م	إجمالي الأسهم نهاية العام 2012م	نسبة التغير خلال العام 2012م	صافي التغير في عدد الأسهم خلال العام 2012م	نسبة الملكية في بداية العام 2012م	عدد الأسهم في بداية العام 2012م	الاسم
20%	4,000,000	-	-	20%	4,000,000	الشركة الأولى للتأمين التكافلي (كويتية)
5%	1,000,000	-	-	5%	1,000,000	شركة بيت المال للاستثمار (كويتية)
5%	1,000,000	-	-	5%	1,000,000	مؤسسة السحيلي للتجارة والإنماء
5%	1,000,000	-	-	5%	1,000,000	شركة رنا للاستثمار
5%	1,000,000	-	-	5%	1,000,000	شركة الاستشارات المالية الدولية
5%	1,000,000	-	-	5%	1,000,000	شركة أبناء عبدالعزيز العجلان المحدودة

5-6 وصف لمصالح أعضاء مجلس الإدارة المباشرة بأسهم الشركة:

الاسم	المنصب	عدد الأسهم في بداية العام	نسبة الملكية في بداية العام	صافي التغير في عدد الأسهم خلال العام	نسبة التغير خلال العام	إجمالي الأسهم نهاية العام	نسبة التملك نهاية العام
عبدالله بن محمد الفوزان	رئيس مجلس الإدارة	1,010	%0.0051	-	-	1,010	%0.0051
خليل بن إبراهيم الشامي	عضو مجلس إدارة	1,000	%0.005	-	-	1,000	%0.005
سليمان بن ناصر الغملاس	عضو مجلس إدارة	1,000	%0.005	-	-	1,000	%0.005
حسين بن علي العتال من تاريخ 2012/06/01م	عضو مجلس إدارة	-	-	1,000	%0.005	1,000	%0.005
علي بن عبدالله السحيلي من تاريخ 2012/03/22م	عضو مجلس إدارة	50,000	%0.25	-	-	50,000	%0.25
أحمد بن سلمان البطاح من تاريخ 2012/06/01م	عضو مجلس إدارة	400,000	%2	-	-	400,000	%2
سلطان بن عمر السدحان	عضو مجلس إدارة	1,000	%0.005	-	-	1,000	%0.005
فهد بن محمد الأشقر	عضو مجلس إدارة	1,000	%0.005	-	-	1,000	%0.005
عبدالله بن سعد الزنيطان	عضو مجلس إدارة	1,200	%0.006	-	-	1,200	%0.006
عبدالرحمن بن عبدالله العيدان لغاية تاريخ 2012/05/31م	عضو مجلس إدارة	1,000	%0.005	-	-	1,000	%0.005
عمر بن محمد الضويان	عضو مجلس إدارة	400,000	%2	-	-	400,000	%2
سامي بن عبدالله الزكري لغاية تاريخ 2012/05/31م	عضو مجلس إدارة	-	-	1,000	%0.005	1,000	%0.005

6-6 تكوين اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

تم بتاريخ 2012/06/02م وبعد انتخاب أعضاء المجلس لدورة جديدة ومدتها (3) ثلاث سنوات بناءً على النظام الأساسي للشركة، إعادة تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، حيث كان تشكيل اللجان من أعضاء من داخل المجلس وأعضاء من خارج المجلس وذلك تماشياً مع التعليمات واللوائح الصادرة من الجهات الرقابية والإشرافية، وعلى النحو التالي:

غرفة العضوية	الاسم	غرفة العضوية	العضوية في لجان المجلس	الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها
أعضاء غير مستقلون	عبدالله بن محمد الفوزان	رئيس مجلس الإدارة	1- لجنة الاستثمار (رئيس)	لا يوجد
	خليل بن إبراهيم الشامي	عضو	اللجنة التنفيذية (رئيس)	الشركة الأولى للتأمين التكافلي (كويتية)
	سليمان بن ناصر الغملاس	عضو	لجنة الاستثمار	شركة بيت المال للاستثمار (كويتية)
	فهد بن محمد الأشقر	عضو	لجنة المراجعة (رئيس)	لا يوجد
	حسين بن علي العتال	عضو	1- اللجنة التنفيذية 2- لجنة الاستثمار	شركة الاستشارات المالية الدولية (كويتية)
أعضاء مستقلون	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 (رئيس) 2- اللجنة التنفيذية	لا يوجد
	أحمد بن سليمان البطاح	عضو	لجنة الترشيحات والمكافآت	لا يوجد
عضو تنفيذي	عبدالله بن سعد الزنيان	العضو المنتدب	3- لجنة الترشيحات والمكافآت 4- اللجنة التنفيذية. 5- لجنة الاستثمار.	لا يوجد

7-6 وحصل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على مبلغ إجمالي قدره 276 ألف ريال كبديل حضور اجتماعات المجلس ولجانه خلال الفترة المالية المنتهية في 2012/12/31م حيث عقد مجلس الإدارة (6) ستة اجتماعات .

8-6 ولم يحصل رئيس وأعضاء المجلس على إي مكافآت ولا أي ميزات أو حوافز مادية أو عينية بخلاف ذلك.

9-6 عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية المنتهية في 2012/12/31م وسجل حضور كل اجتماع.

الاسم	تاريخ التعيين	الاجتماع الأول في 2012/02/14م	الاجتماع الثاني في 2012/04/23م	الاجتماع الثالث في 2012/06/02م	الاجتماع الرابع في 2012/07/17م	الاجتماع الخامس في 2012/10/09م	الاجتماع السادس في 2012/12/23م
عبدالله بن محمد الفوزان	2012/06/02م	✓	✓	✓	✓	✓	✓
خليل بن ابراهيم الشامي	2012/06/02م	✓	✓	✓	✓	✓	✓
سليمان بن ناصر الغملاس	2012/06/02م	✓	✓	✓	X	✓	✓
علي بن عبدالله السحيبي	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	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عبدالله بن سعد الزينتان	2012/06/02م	✓	✓	✓	✓	✓	✓
أحمد بن سليمان البطاح	2012/06/02م		✓	✓	✓	✓	✓
عمر بن محمد الضويان	2012/06/02م	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عبدالرحمن بن عبدالله العيدان	من 2012/01/01م إلى 2012/06/01م	✓					
سامي بن عبدالله الزكري	من 2012/01/01م إلى 2012/06/01م	✓					

10-6 فيما تتكون الإدارة التنفيذية للشركة من مجموعة مميزة من ذوي المؤهلات والخبرات التأمينية وهم :

الاسم	المنصب	نسبة الملكية في أسهم الشركة	ملاحظات
متعب بن غازي الروقي	الرئيس التنفيذي	7.0	لا يوجد
فيلابان ناير شيمباكامدام	المدير التنفيذي للشؤون الفنية	7.0	تم إخلاء طرفه بتاريخ 2012/10/17م
خالد معتوق الحارثي	المدير التنفيذي لشؤون المساهمين	7.0	لا يوجد
وليد رضوان حمد	المدير التنفيذي للحسابات	7.0	لا يوجد
تركي بن حميد العتيبي	المدير التنفيذي لشؤون التطوير	7.0	لا يوجد

6-11 كما يوضح الجدول التالي تفاصيل المكافآت والتعويضات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين : "بالآلاف الريالات"

البيان- الأرقام بالآلاف الريالات	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات (بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي)
الرواتب والتعويضات	1,440	-	2,840
البدلات	763	276	1,533
المكافآت الدورية والسنوية	459	-	470
الخطط التحفيزية	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	تأمين طبي للموظف ومُعالجه 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.

12-6 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، ولا 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 ومسئوليات لجنة المراجعة كما يلي :

- 1-12-6-1 الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة، من أجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها لها مجلس الإدارة.
- 2-12-6-2 دراسة نظام الرقابة الداخلية ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في شأنه.
- 3-12-6-3 دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
- 4-12-6-4 التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وفصلهم وتحديد أتعابهم، ويراعى عند التوصية بالتعيين التأكد من استقلاليتهم.
- 5-12-6-5 متابعة أعمال المحاسبين القانونيين، واعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.
- 6-12-6-6 دراسة خطة المراجعة مع المحاسب القانوني وإبداء ملاحظاتهم عليها.
- 7-12-6-7 دراسة ملاحظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها.

- 8-1-12-6 دراسة القوائم العالية 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 والعالية.
- 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	مبارك بن سالم المزيني	عضو مستقل (من خارج الشركة) استقال من عضوية اللجنة بتاريخ 2012/09/30م
عضو	عبدالرحيم شبحه	عضو مستقل (من خارج الشركة)
عضو	خالد بن عفير السهلي	عضو مستقل (من خارج الشركة)

وقد عقدت لجنة المراجعة أربعة اجتماعات خلال الفترة المانية المنتهية في 2012/12/31م لتنفيذ المهام المناطة بها، وخلال تلك الاجتماع لم يبدي أي من أعضاء أية تحفظات على التوصيات التي قدمتها اللجنة لمجلس الإدارة.

2-12-6 اللجنة التنفيذية :

- بناءً على النظام الأساسي للشركة وميثاق اللجنة التنفيذية المعد من قبل اللجنة اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسؤوليات اللجنة التنفيذية كما يلي :
- 1-2-12-6 مراجعة السياسات والإجراءات والإستراتيجيات للشركة بالتعاون مع الإدارة التنفيذية.
- 2-2-12-6 الإشراف على أداء الإدارة التنفيذية في الشركة، وتقديم تقارير بذلك إلى مجلس الإدارة ضمن البرامج والخطط الموضوعة والمقررة من المجلس.
- 3-2-12-6 التعاقد مع بيوت الخبرة المحلية والأجنبية لتمكين اللجنة التنفيذية من القيام بالمهام المناطة بها وبالتنسيق مع الإدارة التنفيذية .
- 4-2-12-6 التنسيق بشكل مستمر مع الرئيس التنفيذي بشأن تنفيذ قرارات مجلس الإدارة والجمعية العامة.
- 5-2-12-6 تحليل المخاطر التشغيلية بشكل مستمر والعمل على تقليلها.
- 6-2-12-6 مراجعة برامج العمل والخطط الإستراتيجية والموازنات التقديرية السنوية المعدة من قبل الإدارة التنفيذية، وتقديمها لمجلس الإدارة لإقرارها.
- 7-2-12-6 تنسيق أعمال اللجان الأخرى المنبثقة من مجلس الإدارة.
- 8-2-12-6 على اللجنة التنفيذية عمل تقييم ذاتي لأعمالها ونشاطاتها مرة على الأقل كل عام.

وتتكون اللجنة التنفيذية من :

الاسم	الصفة
خليل بن إبراهيم الشامي	رئيس اللجنة
حسين بن علي العتال	عضو
عمر بن محمد الضويان	عضو
عبدالله بن سعد الزنيان	عضو
متعب بن غازي الروقي	عضو
الرئيس التنفيذي	

وقد عقدت اللجنة التنفيذية (6) ستة اجتماعات خلال الفترة المنتهية في 2012/12/31م لتنفيذ المهام المناطة بها.

6-12-3 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 :

- 6-12-3-1 التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي عضو سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة.
- 6-12-3-2 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.
- 6-12-3-3 مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- 6-12-3-4 تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- 6-12-3-5 التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- 6-12-3-6 وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، وبراغي عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.
- 6-12-3-7 اعتماد نظام الموارد البشرية المعد من قبل الإدارة التنفيذية والتوصية لمجلس الإدارة بالمصادقة عليه.
- 6-12-3-8 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	عمر بن محمد الضويان	عضو مجلس إدارة
عضو	أحمد بن سليمان البطاح	عضو مجلس إدارة
عضو	عبدالله بن سعد الزنيتان	عضو مجلس إدارة
عضو	متعب بن غازي الروقي	الرئيس التنفيذي

وعقدت اللجنة (4) أربعة اجتماعات خلال الفترة المالية المنتهية في 2012/12/31م لتنفيذ المهام المناطة بها.

4-12-6 لجنة الاستثمار

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

1-4-12-6 مراجعة خطة وسياسة الاستثمار للشركة المعدة من قبل الإدارة التنفيذية والتوصية لمجلس الإدارة بالمصادقة عليها.

2-4-12-6 تقييم أداء الاستثمارات التي تقوم بها الشركة والتأكد من عدم خروجها عن خطة وسياسة الاستثمار المصادق عليها.

3-4-12-6 المراجعة الدورية لتكاليف ومزايا استثمارات الشركة على ضوء الإستراتيجية المخططة والمخاطر المتعلقة بذلك.

4-4-12-6 مراجعة وتقييم التعاقدات التي أبرمتها الإدارة التنفيذية مع بيوت وشركات الاستثمار المحلية والأجنبية لإدارة استثمارات الشركة ضمن خطة وسياسة الاستثمار

المصادق عليها من قبل مجلس الإدارة .

5-4-12-6 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 الزنيتان	عضو مجلس إدارة
عضو	فهد بن محمد السحيلي	عضو مستقل (من خارج الشركة)

وعقدت اللجنة (2) اجتماعان فقط خلال الفترة المالية المنتهية في 2012/12/31م لتنفيذ المهام المناطة بها.

6-13 يوضح الجدول التالي نسب تملك أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر في أسهم الشركة :

الاسم	المنصب	عدد الأسهم المملوكة في الشركة	نسبة الملكية في أسهم الشركة	عدد الأسهم المملوكة من الزوجات والأولاد القصر	نسبة ملكية الزوجات والأولاد القصر
عبدالله بن محمد الفوزان	رئيس مجلس الإدارة	1010	%0,0051	%0	%0
خليل بن إبراهيم الشامي	عضو مجلس	1000	%0,005	%0	%0
سليمان بن ناصر الفملاس	عضو مجلس	1000	%0,005	%0	%0
علي بن عبدالله السحيلي	عضو مجلس	50000	%0,25	%0	%0
سلطان بن عمر النسخان	عضو مجلس	1000	%0,005	%0	%0
فهد بن محمد الأشقر	عضو مجلس	1000	%0,005	%0	%0
عبدالله بن سعد الزنيان	عضو مجلس و عضو منتدب	1200	%0,006	%0	%0
حسين بن عبي العتال	عضو مجلس	1000	%0,005	%0	%0
عمر بن محمد الضويان	عضو مجلس	400,000	%2	%0	%0
أحمد بن سليمان البطاح	عضو مجلس	400,000	%2	%0	%0
متعب بن عازي الروقي	الرئيس التنفيذي	0	%0	%0	%0
فيلابان ناير شيمباكامدام تم إخلاء طرفه بتاريخ 2012/10/17م	المدير التنفيذي للشؤون الفنية	0	%0	%0	%0
خالد معتوق الحارثي	المدير التنفيذي لشؤون المساهمين	0	%0	%0	%0
تركي بن حميد العتيبي	المدير التنفيذي للتطوير	0	%0	%0	%0
وليد رضوان حمد	المدير التنفيذي للحسابات	0	%0	%0	%0

14-6 أنشطة الأسهم وأدوات الدين:

خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2012م، 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 بموجبية أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.

15-6 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 (1,124,357) ريال سعودي.

قامت الشركة باعتماد مخصص مستحقات مصلحة الزكاة عن الفترة المالية المنتهية في 2012/12/31م بمبلغ 2,510 مليون ريال سعودي.

والجدول التالي يوضح جميع الرسوم أو الضرائب التي استحققت لجهات حكومية:

جميع المبالغ بالريال السعودي

"بالآلاف الريالات"

الجمية	الفترة المالية المنتهية في 2012/12/31م
مؤسسة النقد	1,433
مجلس الضمان الصحي	1,748
مخصص لحساب ضريبة إقساط إعادة التأمين خارج المملكة العربية السعودية	2,724
التأمينات الاجتماعية	1,030
المجموع	6,935

16-6 مكافأة مجلس الإدارة للعام 2012م :

نظراً لعدم تحقيق الشركة لأية أرباح خلال الفترة المالية المنتهية في 2012/12/31م، وتطبيقاً للنظام الأساسي للشركة، لم يتم صرف مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة يتقاضى.

17-6- مراجعة الحسابات الخارجيين ومعايير المحاسبة :

1-17-6 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 03 جمادى الثاني 1433 هـ ، الموافق 24 إبريل 2012 م، و التي تضمنت تعيين كل من السادة (إرنست ويونج (E&Y) - الفوزان و السدحان (KPMG)) للقيام بدور مشترك كمراقبين لحسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012م، وذلك بناءً على عروض الأسعار التي تم استئراجها من شركات مراجعة الحسابات كما هو في الجدول أدناه:

المدقق الخارجي	KPMG	E & Y	طلال أبو غزاله	PWC	العظم والسديري
الأتعاب السنوية لتدقيق حسابات الشركة للعام 2012م	140,000	140,000	120,000	185,000	70,000
الأتعاب لإصدار تقرير مراجعة كل ثلاث أشهر (القوائم المالية الأولية) من العام 2012م	100,000	100,000	80,000	100,000	50,000
المجموع	240,000	240,000	200,000	285,000	120,000

2-17-6 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.
 3-17-6 لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني أية تحفظات على القوائم المالية السنوية للعام 2012م.
 4-17-6 لم يوصي مجلس الإدارة باستبدال المحاسب القانوني قبل انتهاء ثلاث سنوات مالية متتالية.
 5-17-6 خلال العام 2012م، لا يوجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.

18-6- الإقرارات القانونية:

1-18-6 يقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد خلال العام المالي 2012م، 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 .
 2-18-6 يقر مجلس الإدارة أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
 3-18-6 يقر مجلس الإدارة أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية.
 4-18-6 يقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
 5-18-6 يقر مجلس الإدارة بعدم وجود أي عقد من شأنه حصول الشركة على قروض تجاوز أجالها ثلاث سنوات و بيع عقارات أو رهنها
 6-18-6 يقر مجلس الإدارة بعدم إبراء مديني الشركة من التزاماتهم.

19-6 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:

19-6-1 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 2012/12/31م.

19-6-2 قيام إدارة المراجعة والالتزام بمراجعة مدى كفاية وفاعلية نظام الرقابة الداخلية وفقاً لخطة سنوية معتمدة من لجنة المراجعة.

19-6-3 قيام المراجعين الخارجيين بمراجعة بعض جوانب الرقابة الداخلية.

19-6-4 الزيارات التفتيشية الدورية والمفاجئة التي تقوم بها الجهات الرقابية (مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني).

20-6 سياسية توزيع الأرباح:

كما هو موضح في النتائج المالية للشركة للفترة المالية المنتهية في 2012/12/31م، فإن الشركة حققت أرباحاً خلال الفترة المذكورة حيث بلغ ربح السهم (0.61) ريال، لذلك لن يتم توزيع أرباح عن هذه الفترة، وستعمل الشركة مستقبلاً عند تحقق الأرباح 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:

20-6-1 تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.

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

20-6-3 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.

20-6-4 يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (5٪) من رأس المال المدفوع.

20-6-5 يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين بوصفه حصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.

20-6-6 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.

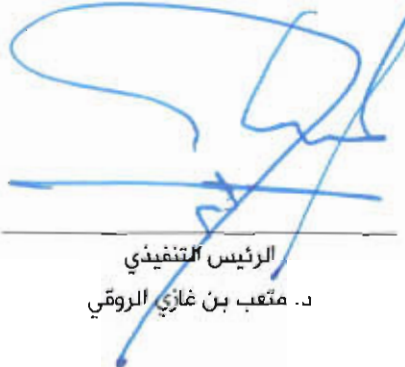
- 21-6 لا يوجد ترتيب أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.
- 22-6 لا يوجد وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر) أبلغوا الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة الثلاثين من قواعد التسجيل والإدراج، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية 2012م.
- 23-6 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.
- 24-6 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 2012م.
- 25-6 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.
- 26-6 لا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، وقيمة الأوراق المالية المتبقية.

27-6 العقوبات:

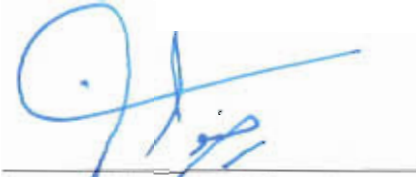
ترتب على الشركة خلال الفترة المنتهية في 2012/12/31م غرامات مالية لمؤسسة النقد العربي السعودي بمبلغ (2,822) ريال ألفان وثمانمائة واثنان وعشرون ريالاً نتيجة لتأخرها في سداد تكاليف الإشراف والتفتيش الخاصة بالفترات المالية للربع الرابع من العام 2010م والربع الثاني والرابع من العام 2011م .



العضو المنتدب
عبدالله بن سعد الزنيان



الرئيس التنفيذي
د. متعب بن غازي الروقي



المدير التنفيذي للحسابات
وليد رضوان حمد