



## تقرير مجلس الإدارة

2013

شركة وفا للتأمين

## جدول المحتويات

2	كلمة رئيس مجلس الإدارة
3	(أولاً) نبذة عن الشركة
4	ملكية رأس المال
4	(أ) نشاط الشركة
4	(ب) إستراتيجية الشركة والتطلعات المستقبلية
5	ملخص حول أغراض ورؤى وأهداف الشركة
5	(أ) أغراض الشركة
5	(ب) رؤى الشركة
5	(ج) أهداف الشركة
6	(د) اللجنة الشرعية للشركة
8	(هـ) برنامج السعودية
8	(و) الفروع
8	ثانياً) الخطط والإستراتيجيات المستقبلية
8	ثالثاً) أهم التطورات في البنية التحتية والأعمال
8	(أ) الانتقال بمقر الشركة
8	ب) الموارد البشرية
8	ج) التسويق والمبيعات
9	د) التواهي الفنية
9	هـ) أنظمة التقنية والمعلومات
9	(و) الاستثمارات
9	رابعاً) المخاطر التي قد تواجه الشركة
9	(1) المنافسة
9	(2) القراءة على تحقيق عوائد استثمارية مرضية في ظل الظروف الاقتصادية الحالية
9	(3) المخاطر النظامية والقانونية
9	(4) مخاطر تتعلق بالتقنية
10	(5) القضايا
10	خامساً) المؤشرات المالية
10	(أ) أقساط التأمين المكتبة
11	(ب) المطالبات
11	(ج) عمولات إعادة التأمين والإيرادات الأخرى
11	(د) تكاليف الإكتتاب وأقساط تأمين فائض الخسارة
12	(هـ) المصارييف الإدارية والعمومية
12	(و) المخصصات الفنية
12	(ز) صافي نتيجة النشاط
13	(حـ) قائمة نتائج عمليات التأمين
13	(طـ) قائمة عمليات المساهمين
14	(يـ) قائمة المركز المالي
15	(كـ) قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
15	(لـ) المعلومات القطاعية والتوزيع الجغرافي
18	سادساً) البيانات المالية على ضوء اللوائح التنظيمية
18	لائحة حوكمة الشركات
18	(أ) تركيبة مجلس الإدارة
20	(بـ) مهام مجلس الإدارة
20	(جـ) اجتماعات مجلس الإدارة
22	(دـ) الغرامات والقيود
22	(هـ) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين
22	(وـ) العقود الخاصة بالأطراف ذات العلاقة
23	(رـ) تشكيل لجان مجلس الإدارة
27	(حـ) الإقتراض، إصدار/استرداد الضمانات
28	(طـ) الأنشطة الخاصة بالأئمـهم وصكوك الدين
29	(يـ) المدفوعات للجهات الحكومية
29	(كـ) الإستثمارات الموجهة لصالح الموظفين
29	(لـ) تمهيدات الإدارة
29	(مـ) سياسة توزيع الأرباح
30	(نـ) غير ذلك

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة / مساهمي شركة وفا للتأمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسريني اصالة عن نفسي ونيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لكم التقرير السنوي الخامس لشركة وفا للتأمين متضمناً أهم التطويرات والإنجازات ومتواافقاً مع لواح وقواعد الجهات الإشرافية والرقابية والنظامية في المملكة العربية السعودية مرفقاً به القوائم المالية المدققة من قبل مراجعي الحسابات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013م.

لقد شهد سوق التأمين منافسة عالية ورغم ذلك فإن سياسة ونهج شركة وفا للتأمين خلال هذا العام أسهمت في زيادة المبيعات بنسبة 21.2% مقارنة بنسبة 16% لسوق التأمين.

كما أن الشركة خلال العام 2013م اتخذت إستراتيجية لتحسين مستوى المخاطر المكتتب بها مما اثر ايجاباً على اداء الشركة خلال العام وسوف يكون لذلك اثر ايجابي خلال السنوات القادمة التي سوف تؤدي إن شاء الله إلى ارتفاع حصة الشركة من السوق مع تعزيز فرص الربح للسادة المساهمين.

ويستمر إن شاء الله في خطتنا الإستراتيجية للعام الحالي للحصول على حصة أكبر في سوق التأمين السعودي وتعزيز مكانة الشركة في ظل النمو المتوقع استمراره في سوق التأمين.

كما سنستمر في دعم وتطوير الموارد البشرية وتوسيع نطاق السعودية الذي بلغ للعام المنصرم قرابة 54%.

قامت وفا للتأمين بالاستمرار في خطتها باعادة هيكلة وترتيب إدارة الشركة واستقطاب عدد من الكفاءات البشرية المؤهلة ذات الخبرة في قطاع التأمين وتعزيز أنظمة الشركة الداخلية و السياسات والإجراءات المعمول بها وإيماناً منها بأهمية النظام الآلي اتخذت الشركة قرارها باعتماد نظام آلي متتطور ومعمول به في السوق السعودي لجميع العمليات المتعلقة بالتأمين والمحاسبة وخدمة العملاء وبالعمل الإداري وقد بدأ فعلياً التطبيق الكامل للنظام الجديد في جميع دورات الشركة خلال العام 2013م مما ادى الى تطور كبير بالخدمة المقدمة و دقة وسرعة بإنجاز الأعمال وتوسيع قاعدة العملاء .

وفي الختام يسرني أن أتقدم بوافر الشكر والتقدير إلى السادة المساهمين وعملاء الشركة الكرام وذلك لدعمهم المتواصل و القوي كما يسعدني أن أتقدم بالشكر أيضاً لجميع موظفي الشركة وإدارتها على إخلاصهم وجهودهم ونطلع إلى استمرار جهودهم ومشاركتهم في السنوات القادمة.

والله ولي التوفيق ،،،

صالح بن عبدالله الحناكي  
رئيس مجلس الإدارة



المحترمين

السادة / مساهمي شركة وفا للتأمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسر مجلس إدارة شركة 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 2013م، وكافة ما يتصل بها. ويلخص هذا التقرير أهم التطورات والتائج المالية والأنشطة التشغيلية والبيانات المبنية على واقع الشركة خلال العام الماضي. كما يتضمن التقارير الصادر عن كل من السادة / شركة KPMG والصادرة / السبتي وبانغا محاسبون قانونيون - شاملأ 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 للاكتتاب العام هو 40% من رأس المال.

حصلت الشركة على ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي رقم (ت م ن/14/2008) لمواولة كافة أنواع التأمين ( التأمين العام، التأمين الصحي، تأمين الحماية والإدخار ) في السادس من جمادي الثاني من العام 1429هـ ، الموافق للثامن من يونيو من العام 2008، وقد بدأت الشركة في مواولة أعمال التأمين العام والتأمين الصحي بتاريخ 20/8/2008م، كما بدأت مواولة تأمين الحماية والإدخار بتاريخ 11/1/2009م. وقد تم إدراج أسهم الشركة بالسوق المالية السعودية بتاريخ 25/8/2007م.

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. وبلغ رأس المال المدفوع 100 مليون ريال سعودي.

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

ملكية رأس المال:

الرقم التسلسلي	المساهم	الأسهم (%)	رأس المال المدفوع (مليون)
1	الشركة 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
	الإجمالي	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.

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

وأهم المنتجات التأمينية في أنشطة الشركة هي كما يلي :

نوع التأمين	المنتج	النسبة من إجمالي أقساط التأمين
التأمين الصحي	تأمين طبي	%61.87
	تأمين الحوادث والمسؤولية	%1.36
	تأمين السيارات	%27.40
	تأمين الممتلكات	%5.75
	تأمين البحري	%1.90
	تأمين الهندسي	%1.23
	تأمين الحماية	%0.15
التأمين العام	تأمين الحماية والإدخار	%0.34

ب. استراتيجية الشركة والتطورات المستقبلية:

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

وببناء 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 منتجاتنا بشكل مناسب ومدروس على جميع شرائح المجتمع إضافة إلى سعينا الدؤوب لبناء علاقة شفافة ومدعومة بحماية كاملة ذات خدمة وجودة عالية 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 تعتزم شركة وفا للتأمين من خلال استراتيجية مدرورة 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 شركة 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

#### (ا) أغراض الشركة

طبقاً لأحكام قانون الإشراف على شركات التأمين الصادر بالمرسوم الملكي رقم م / 32، بتاريخ 1424/6/2هـ 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 فائد المجتمع المحلي، وذلك عن طريق تحقيق الأمان المالي للأفراد والأعمال التجارية والقطاعات التجارية وكافة القطاعات الأهلية للمجتمع السعودي وبأسعار تنافسية وبأسعار أفضل المقاييس المعتمل بها في عالم التأمين، والمدعومة بالكافاءات والخبرات الدولية رغبة منها في تحقيق رضا 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 قابلة 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 شركة 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 ومتقدمة 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.
- إجراء التعديلات والتحسينات على المنتجات لتحقيق المتطلبات المحلية.

- تأسيس قنوات توزيع محلية جديدة طبقاً لمبادئ التأمين الثابتة ومعايير الرقابة المعتمد بها.
- عقد صلات مع الشركات الدولية المعروفة للقيام بعمليات إعادة التأمين على نطاق واسع.
- تحقيق عوائد أفضل من خلال اتباع سياسة استثمار مدروسة.
- توسيع النطاق الجغرافي لعمل الشركة عن طريق افتتاح المزيد من المكاتب التمثيلية للشركة وتوظيف المزيد من الوسطاء.
- إطلاق برامج جديدة في السوق خاصة بالأفراد وبمبيعات التجزئة، التوسع في دائرة المبيعات وزيادة عدد المنتجين.
- المحافظة على نسب النمو في المحافظ الاستثمارية من خلال تطبيق السياسة الاستثمارية من حيث توزيع هذه الاستثمارات لتحقيق أعلى عائد ممكن مع المحافظة على تقليل المخاطر إلى أدنى مستوى.
- المحافظة على العلاقات الجيدة مع معيدي التأمين الحاليين للحصول على أفضل شروط ممكنه والعمل على بناء علاقات جديدة مع معيدي التأمين وكلاء إعادة التأمين ووسطاء إعادة التأمين العالميين. كذلك ترتيب معاهدات إعادة تأمين جديدة لتفطير وحماية أي برنامج جديد قد تتبناها الشركة.
- الاستمرار في تطوير كوادر الشركة لإكسابهم مزيد من المهارات والخبرات من خلال إرسالهم لدورات تدريبية داخل وخارج المملكة وتأهيل أفراد متخصصين بالتأمين.

ولتحقيق الأهداف الواردة آنفاً، سوف تعتمد الشركة على الميزات الإضافية التي تتمتع بها، والتي يمكن تلخيصها بال النقاط 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 شركة وفا للتأمين من الشركات القليلة التي تقدم مجموعة واسعة من منتجات التأمين، سواء تأمين الحماية والأدخار أو التأمين العام والصحي.
- توفر الطاقم الإداري والفني المدرب والمؤهل في مجال التأمين، والذي تمت الاستعانة به من الشركات المؤسسة لشركة وفا للتأمين.
- القدرة على التعامل مع المجتمعات المحلية والعالمية، بكل ما تمثله من ثقافات متنوعة.
- وجود العديد من اتفاقيات إعادة التأمين التي أبرمتها الشركة مع عدد من الشركات الدولية العاملة في مجال إعادة التأمين.

#### (د) اللجنة الشرعية للشركة

سيق أن ابرمت شركة وفا للتأمين اتفاقية عام 2012 مع شركة دار المراجعة الشرعية لتتولى أعمال التدقيق والرقابة الشرعية على أنشطة ومعاملات الشركة لمتابعة توافقها مع الضوابط الشرعية. دار 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 شركة وفا للتأمين عن إسلامتها لخطاب من دار المراجعة الشرعية "الهيئة الشرعية للشركة" وذلك في 20/05/2013م المتضمن بتقرير يفيد بأنه وبعد المراجعة لأعمال وأنشطة شركة وفا للتأمين، أتضح أن شركة وفا للتأمين ملتزمة بالمعايير الشرعية لشركات التأمين عن الفترة من 01/01/2012 إلى 31/12/2012م وأكيدت دار المراجعة الشرعية في خطابها على ما يلي :

1. تم فصل حساب عمليات التأمين عن حساب المساهمين وهذا موافق للمعيار الشرعي رقم (26) المتعلق بالتأمين الإسلامي.
2. لم تحصل الشركة على تمويل من مصادر خارجية.
3. تمثلت استثمارات الشركة في الآتي:

أـ. استثمارات صندوق حملة الوثائق:



- استثمار في صكوك صادرة من قبل البنك السعودي الهولندي: وهي صكوك معتمدة من قبل الهيئة الشرعية المكونة من: أصحاب الفضيلة الشيخ عبدالله سليمان المنيع والدكتور محمد علي القرني والدكتور عبدالله عبدالعزيز المصلح ولا توجد لدينا أي ملاحظات حول هذا الاستثمار.

- استثمارات في أسهم شركات غير متدولة (شركة نجم للتأمين).

#### بـ- استثمارات صندوق المساهمين:

- استثمار في وحدات صندوق المتاجرة بالسلع (بنك الرياض): وهو صندوق مدار من قبل بنك الرياض يهدف إلى زيادة رأس المال وذلك من خلال المشاركة المباشرة وغير المباشرة في استثمارات تجارية قصيرة الأجل بالريال السعودي، وتجنب الاستثمارات التي تتعارض مع مبادئ الشريعة الإسلامية. ويستمر هذا الصندوق في شراء البضائع والسلع من موردين معروفيين لقاء الدفع الفورى، ومن ثم بيع هذه البضائع والسلع بثمن آجل يكون أعلى من تكلفة الشراء إلى مؤسسات وهيئات معتبرة ذات سمعة حسنة في جميع أرجاء العالم، وهو معتمد من قبل الهيئة الشرعية للبنك ولا توجد لدينا أي ملاحظات حول هذا الاستثمار.
- استثمار في صكوك صادرة من قبل شركة سامبا المالية: وهي صكوك معتمدة من قبل الهيئة الشرعية المكونة من: أصحاب الفضيلة الدكتور محمد علي القرني والدكتور عبد العزير أبو غدة ولا توجد لدينا أي ملاحظات حول هذا الاستثمار.

4- لم يتم توزيع أي فائض تأميني لوجود عجز بلغ 12,581,421 ريالاً سعودياً.

5- لم تكن هناك أي ملاحظات على طريقة احتساب الزكاة نظراً لاحتسابها وفق اللوائح والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

#### (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 حققته الشركة في الوقت الحاضر:

الإجمالي	المستويات غير الإدارية	المستويات الإدارية	المواطنون السعوديون
59	48	11	موظفو
42	42	10	موظفة
7	6	1	موظفو إجاثي
50	43	7	موظفة
49	42	7	موظفو إجاثي
1	1	0	موظفة
109	91	18	الإجمالي
54.12%	52.74%	61.11%	نسبة المواطنين السعوديين

#### (وـ) الفروع

تمارس الشركة عملها في المملكة العربية السعودية، وليس لديها فروع خارج الخارج المملكة. كما لا توجد لدى الشركة أية شركات شقيقة. ويقع المكتب الرئيسي للشركة في العاصمة السعودية الرياض، وتخطط لافتتاح فروع ومنفذ

صادر

بر

Amin

جديدة بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بهدف توسيع قاعدة عملائها والوصول إلى أكبر شريحة منهم.

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

- |                  |                    |
|------------------|--------------------|
| هاتف: 0112163400 | الرياض، ص.ب 341413 |
| هاتف: 0126686298 | جدة ، ص. ب 2265    |
| هاتف: 0138988636 | الخبر، 31952 20708 |
- بالإضافة إلى فروع وكالة وتد للتأمين والتي تمتلك 17 فرعاً موزعة على كافة مناطق المملكة .

#### ثانياً) الخطط والاستراتيجية المستقبلية

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

كما تركز الشركة على تسويق منتجات تأمين الحماية والإدخار، سواء لل سعوديين أو الأجانب، لاسيما وأن إحصائيات الشركة بينت إقبال 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. الانتقال بمقر الشركة.

انتقلت الإدارة الرئيسية للشركة بالرياض من مقرها السابق في مبني العقارية 2 إلى الدائري الشمالي ، هي المصيف بين مخرجي 5، 6 لسهولة الوصول وخدمة العملاء بشكل أفضل.

##### ب. الموارد البشرية.

عملت الشركة منذ إنشاءها وتأسيسها على استقطاب أفضل الخبرات المهنية المؤهلة تأهيلًا مهنياً وعلمياً في مجال التأمين وذلك بهدف بناء فريق عمل يتمتع بخبرات تأمينية متميزة في جميع فروع التأمين وكذلك المساهمة على بناء كوادر سعودية مؤهلة تأهيلًا مهنياً كافياً في مجال التأمين.

بالإضافة إلى ذلك توالي الشركة اهتماماً كبيراً في توطين الوظائف لديها حيث تبلغ نسبة السعودية حالياً 54% وهذه الخطوة جاءت تنفيذاً لقرارات مجلس الوزراء وانسجاماً 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 المدرية وتشجيعها على العمل في مختلف إدارتها.

كما قامت الشركة بإعادة وتنظيم هيكلها الإداري ليتواكب مع تطلعات المرحلة، وقامت بعقد دورات تدريبية لموظفيها داخل وخارج المملكة ، وحصل عدد كبير من موظفيها خلال العام 2013 م على شهادة ممارسة التأمين من المعهد المصرفي التابع لمؤسسة النقد العربي السعودي.

##### ج. التسويق والمبيعات .

حققت الشركة في السنة المالية الرابعة نسبة نمو في المبيعات تجاوزت 21% بقيمة إجمالية بلغت قرابة 196.87 مليون ريال سعودي وقامت باستكمال البنية التحتية للمبيعات من حيث تدعيم فروع الشركة بالطاقات البشرية اللازمة وخاصة الفنية منها وكذلك التوسع في استقطاب وتوظيف وتأهيل المسوقين وتطوير العلاقات مع وسطاء التأمين بالإضافة إلى منحهم المزيد من الصالحيات لتمكينهم من توفير خدمة أفضل لعملاء الشركة بالإضافة إلى اتفاقية تسويق وبيع المنتجات مع وكالة وتد للتأمين.

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

#### هـ. أنظمة التقنية والمعلومات.

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

#### وـ. الاستثمار.

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 ومقدار خسائر وأخصائي تسوية مطالبات تأمينية.

### رابعاً) المخاطر التي قد تواجه الشركة:

#### 1- المنافسة:

مدرج في سوق الأسهم حالياً 35 شركة تأمين بالإضافة إلى العديد من الشركات التي تسعى للحصول على تصريح مزاولة للمهنة خلال العام 2014م مما يؤدي إلى بيئة تنافسية صعبة قد تؤثر على نشاط الشركة وفرصها المستقبلية.

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

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

#### 3- المخاطر النظمية والقانونية:

تخضع عمليات التأمين التي تقوم بها الشركة للإشراف والرقابة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال نظام مراقبة التأمين التعاوني لأنواعه 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 تطويراً 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 باهضة تتعكس على النتائج المالية أو مستويات التدفقات الرأسمالية.

#### 5- القضايا:

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

#### خامساً : المؤشرات المالية:

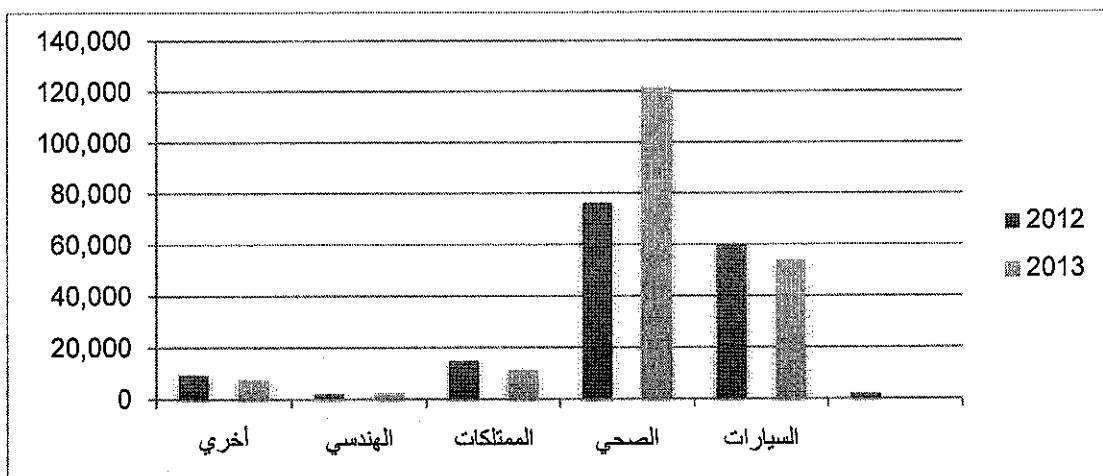
فيما يلي سنستعرض أهم المؤشرات المالية للسنة المالية الخامسة والمت厚ية في 31 كانون الأول 2013م.

1. بلغ صافي الخسارة قبل الزكاة خلال العام 6,553 ألف ريال، مقابل صافي خسارة 14,000 ألف ريال للعام السابق، وذلك بانخفاض وقدره 58.9%.
2. بلغ عجز عمليات التأمين مخصوصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) خلال العام 11,591 ألف ريال، مقابل عجز 12,595 ألف ريال للعام السابق وذلك بانخفاض وقدره 7.9%.
3. بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتسبة (GWP) خلال العام 196,869 ألف ريال، مقابل 162,460 ألف ريال للربع المماثل من العام السابق وذلك بارتفاع قدره 21.17%.
4. بلغ صافي أقساط التأمين المكتسبة (NWP) خلال العام 121,922 ألف ريال، مقابل 102,026 ألف ريال للعام السابق ، وذلك بارتفاع قدره 19.5%.
5. بلغ صافي المطالبات المتحمة خلال العام 84,707 ألف ريال، مقابل 56,436 ألف ريال للعام السابق، وذلك بارتفاع قدره 50%.
6. بلغت أرباح استثمارات لحملة الوثائق خلال العام 175 ألف ريال ، مقابل 14 ألف ريال للعام السابق بزيادة وقدرها 1150%， ويبلغ صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين خلال العام 6,464 ألف ريال، مقابل 51 ألف ريال للعام السابق بزيادة وقدرها 12,574%.
7. بلغت خسارة السهم خلال العام 0.66 ريال، مقابل خسارة للسهم بمقدار 1.60 ريال للعام السابق.
8. يعود سبب الانخفاض في الخسائر خلال العام الحالي مقارنة مع العام السابق إلى ارتفاع أقساط التأمين (GWP) مما أدى إلى زيادة صافي أقساط التأمين المكتسبة وكذلك الإرتفاع الحاصل نتيجة العائد من أرباح استثمارات المساهمين.
9. 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 71.6% مليون ريال سعودي وهو ما يمثل 71.6% من رأس المال مما يعني أن قدرة الشركة على الإستمرارية تعتمد على التحسن في الأداء المالي بالإضافة إلى الربحية المستقبلية ومن خلال زيادة رأس المال بعد الحصول على الموافقة من الجهات التنظيمية. وهذا يدل على وجود حالة من عدم اليقين والشك حول قدرة الشركة على الإستمرارية.

وسنورد فيما يلي تفاصيل نتائج السنة المالية :

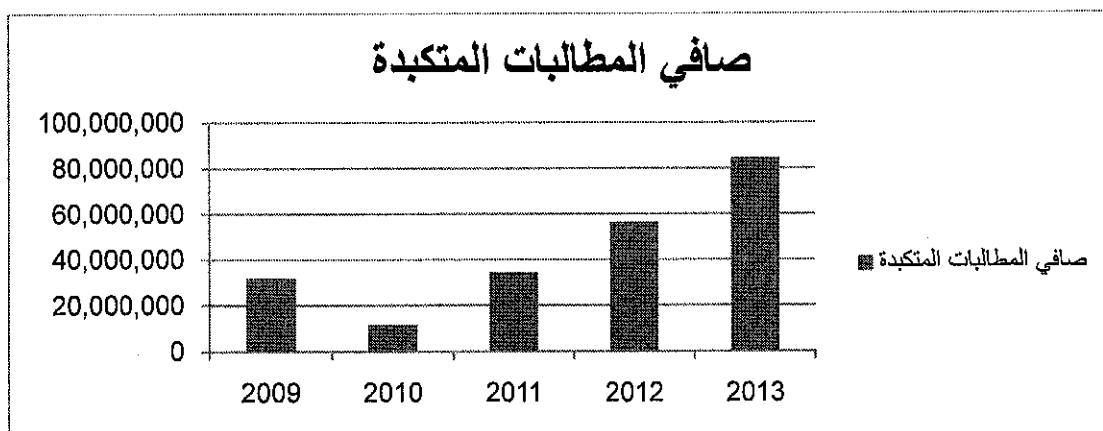
#### أ. أقساط التأمين المكتسبة:

السيارات	الصحي	الممتلكات	الهندي	آخرى
53,937	121,807	11,323	2,416	7,386
59,661	76,357	14,903	2,160	9,379



**ب. المطالبات :**

البيان					صافي المطالبات المتکدة
2009	2010	2011	2012	2013	
32,022,016	11,588,759	34,325,885	56,436,105	84,707,088	



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

البيان					عمولات إعادة التأمين
2009	2010	2011	2012	2013	
3,875,890	6,090,356	9,843,611	7,505,533	6,789,540	
20,251	14,446	13,595	14,312	175,090	إيرادات استثمارات أخرى

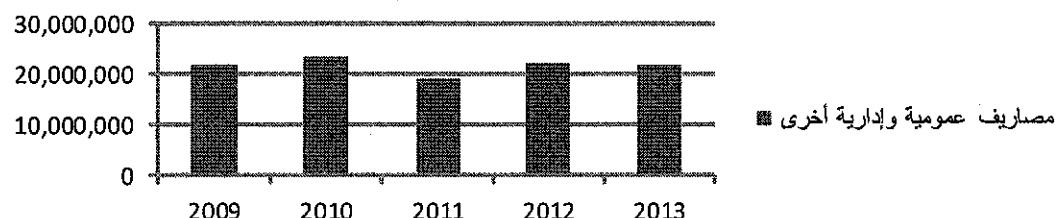
**د. تكاليف الاكتتاب وأقساط تأمين فائض الخسارة.**

البيان					تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
2009	2010	2011	2012	2013	
10,994,404	8,411,678	10,994,404	15,070,164	18,387,357	
1,316,926	1,360,800	1,561,652	2,841,268	3,195,272	أقساط تأمين فائض الخسارة

هـ. المصاريف الإدارية والعمومية:

البيان	2013	2012	2011	2010	2009
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	21,644,246	22,134,015	19,097,414	23,244,167	21,846,689

مصاريف عمومية وإدارية أخرى



و. المخصصات الفنية.

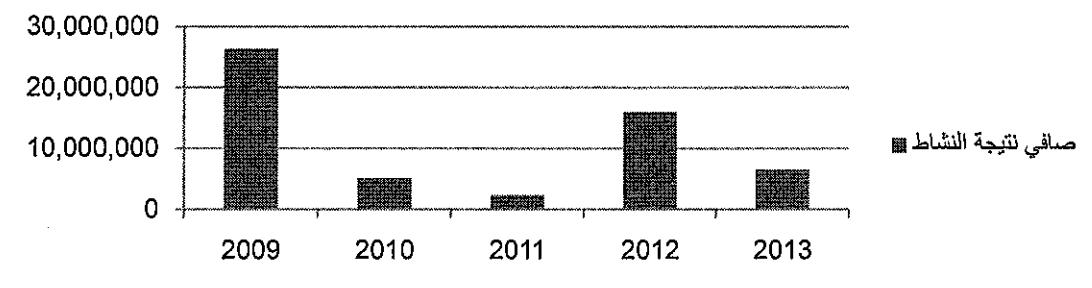
البيان	2013	2012	2011	2010	2009
دخل اقساط تأمين غير مكتسبة	95,451,644	80,210,643	40,985,868	27,067,277	25,108,643
مخصص لعمليات التأمين على الحياة	1,516,730	1,341,850	1,341,850	4,264,493	3,044,613
مطالبات تحت التسوية	49,767,188	44,978,585	32,123,591	22,550,797	49,129,451

ز. صافي نتيجة النشاط.

البيان	2013	2012	2011	2010	2009
صافي نتيجة النشاط	-6,553,191	-15,965,433	-2,375,440	-5,099,791	-26,344,725



### صافي نتائج النشاط



ح. قائمة نتائج عمليات التأمين:

البيان	2009	2010	2011	2012	2013
الإيرادات					
اجمالي أقساط التأمين المكتسبة	85,037,112	66,963,773	93,895,701	162,460,476	196,868,814
يخصم: أقساط إعادة التأمين الصادرة	40,061,146	25,185,623	27,530,817	57,593,191	71,751,138
صافي أقساط التأمين المكتسبة	44,975,966	41,778,150	66,364,884	104,867,285	125,117,676
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة	7,269,632	3,404,077	10,248,449	23,246,492	7,907,367
صافي أقساط التأمين المكتسبة	37,706,334	38,374,073	56,116,435	81,620,793	117,210,309
عمولة إعادة التأمين	3,875,890	6,090,356	9,843,611	7,505,533	6,789,540
إيرادات استثمارات أخرى	20,251	14,446	13,595	14,312	175,090
مجموع الإيرادات	41,602,475	44,478,875	65,973,641	89,140,638	124,174,939
المصروفات					
إجمالي المطالبات المدفوعة	18,168,998	40,478,408	62,851,707	79,389,165	126,079,984
يخصم: حصة معيدي التأمين	8,270,122	21,522,471	31,814,066	25,998,332	50,124,888
صافي المطالبات المدفوعة	9,898,876	18,955,937	31,037,641	53,390,833	75,955,096
التغير في المطالبات تحت التسوية	22,123,140	-7,367,178	3,288,244	3,045,272	8,751,992
صافي المطالبات المتبددة	32,022,016	11,588,759	34,325,885	56,436,105	84,707,088
تكليف اكتتاب وثائق التأمين	5,741,203	8,411,678	10,994,404	15,070,164	18,387,357
أقساط تأمين فائض الخسارة	1,316,926	1,360,800	1,561,652	2,841,268	3,195,272
مصاريف اكتتاب أخرى	5,545,042	2,622,846	3,132,867	5,240,507	7,657,359
رواتب تشغيل وإدارة	5,725,874	11,846,071	12,302,339	17,474,258	18,344,086
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	16,120,815	11,398,096	6,795,075	4,659,757	3,300,160
مجموع التكاليف والمصاريف	66,471,876	47,228,250	69,112,222	101,722,059	135,591,322
صافي العجز في نتائج عمليات التأمين	24,869,401	2,749,375	3,138,581	12,581,421	11,416,383
صافي الخسارة المتراكمة	572,248	-	-	-	-
صافي العجز المحول إلى قائمة عمليات المساهمين	25,441,649	2,749,375	3,138,581	12,581,421	11,416,383
صافي نتيجة الفترة	-	-	-	-	-

ط. قائمة عمليات المساهمين :

البيان	2009	2010	2011	2012	2013
ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع	-	-	276,979	-	5,244,498

م

Am-

د

٢٠١٣

					دخل عمولات
530,248	266,345	209,180	8,901	1,219,509	رد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	-	2,110,000	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
1,433,324	1,516,761	565,553	1,470,584	1,600,815	صافي (العجز) المحول من عمليات التأمين
-25,441,649	-2,749,375	-3,138,581	-12,581,421	-11,416,383	صافي (خسارة) الفترة قبل الزكاة والضريبة
1,100,000	1,100,000	1,267,465	1,964,759	-	مخصص الزكاة
-27,444,725	-5,099,791	-2,375,440	-15,965,433	-6,553,191	صافي (خسارة) الفترة بعد الزكاة والضريبة
-2.74	-0.51	-0.24	-1.60	-0.66	ربح / (خسارة) السهم

ي . قائمة المركز المالي :

البيان	2009	2010	2011	2012	2013
موجودات عمليات التأمين :					
النقية وشبيه النقية	5,591,243	4,801,022	2,624,481	15,650,978	10,399,606
استثمارات قصيرة الأجل	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000
استثمارات متاحة للبيع	1,923,078	1,923,078	1,923,078	1,923,078	1,923,078
ذمم مدينة ، صافي	24,092,673	27,446,207	34,741,552	50,022,175	45,452,179
موجودات أخرى	65,606,634	37,932,680	52,668,947	89,130,309	114,519,021
مجموع موجودات عمليات التأمين	97,713,628	72,602,987	92,458,058	157,226,540	172,793,884
موجودات المساهمين:					
استثمارات قصيرة الأجل	24,519,469	37,554,746	47,316,960	30,897,742	10,098,799
استثمارات متاحة للبيع	43,404,474	18,502,829	8,561,262	15,258,257	45,570,322
موجودات أخرى	10,845,219	10,690,365	10,747,502	15,808,936	11,730,036
مجموع الموجودات	78,769,162	66,747,940	66,625,724	61,964,965	67,399,157
مطلوبات عمليات التأمين	176,482,790	139,350,927	159,083,782	219,191,505	240,193,041
ذمم معيدي التأمين	12,449,249	9,855,984	5,372,334	16,022,701	9,492,315
احتياطيات فنية	78,989,443	76,146,507	77,207,739	126,531,078	147,927,745
مطلوبات أخرى	6,274,936	6,600,496	9,877,985	14,672,761	15,373,824
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	97,713,628	72,602,987	92,458,058	157,226,540	172,793,884
مطلوبات وحقوق المساهمين					
مطلوبات المساهمين	20,049,705	13,029,919	15,501,691	26,570,933	37,918,942
حقوق المساهمين	58,719,457	53,718,021	51,124,033	35,394,032	29,480,215
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	78,769,162	66,747,940	66,625,724	61,964,965	67,399,157

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين					
176,482,790	139,350,927	159,083,782	219,191,505	240,193,041	

ك . قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتحدة للبيع	الجزء المترافق	رأس المال	البيان
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
35,394,032	519,713	65,125,681	100,000,000	الرصيد في 1 يناير 2013
-6,553,191	-	-6,553,191	-	مجموع الخسارة الشاملة للفترة بعد الزكاة والضريبة
639,374	639,374	-	-	أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
29,480,215	1,159,087	71,678,872	100,000,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2013

ل . المعلومات القطاعية والتوزيع الجغرافي :

اعتمدت إدارة شركة وفا للتأمين وحسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي SAMA قطاعات الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو موضح في الجدول التالي :  
الجدول التالي يمثل المبالغ بالآلاف الريالات السعودية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013.

المجموع	آخرى	الهندسى	الممتلكات	الصحي	السيارات	عمليات التأمين
196,869	7,388	2,415	11,323	121,806	53,937	اجمالي الأقساط المكتبة
114,015	2,583	383	523	49,539	60,987	صافي الأقساط المحصلة
6,789	1,371	520	2,299	2,599	-	عمولات إعادة التأمين
175	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
84,707	205	323	922	26,803	56,454	صافي المطالبات المتبدلة
26,044	1,075	389	2,188	14,565	7,827	مصاريف أخرى
						استهلاك
21,644	812	266	1,245	13,391	5,930	مصاريف تشغيل رواتب إدارية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى
(11,416)	1,862	(75)	(1,533)	(2,621)	(9,224)	الدخل / ( الخسارة ) من عمليات التأمين
						عمولات على استثمارات
(11,416)	1,862	(75)	(1,533)	(2,621)	(9,224)	الفائض من عمليات التأمين

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

المجموع	آخرى	الهندسى	الممتلكات	الصحي	السيارات	
						عمليات التأمين
162,460	9,379	2,160	14,903	76,357	59,661	إجمالي الأقساط المكتسبة
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 المكتسبة
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 روائب 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 2013 م.

المجموع	آخرى	الهندسى	الممتلكات	الصحي	السيارات	
						موجودات عمليات التأمين
36,352	221	645	3,233	32,086	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
6,312	558	806	2,650	2,298	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
9,402	159	165	541	6,219	2,318	التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين
120,278						موجودات غير مصنفة
172,793						مجموع الموجودات
95,452						مطلوبات عمليات التأمين
1,194	314	157	723			أقساط التأمين غير المكتسبة
49,767						عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
26,380						مطالبات تحت التسوية
172,793						مطلوبات غير مصنفة
						مجموع المطلوبات

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

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

التوزيع الجغرافي لإجمالي الإيرادات : 196,897 ألف ريال سعودي

البيان	النسبة	البيان	النسبة	البيان	النسبة	البيان	النسبة	البيان
المنطقة الوسطى	59%	المنطقة الغربية	26%	المنطقة الشرقية	15%	المنطقة	29,535	إجمالي الأقساط

## 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 2013م، بتطبيق معايير حوكمة الشركات التجارية:

تشكل التعليمات الصادرة عن هيئة السوق المالية وغيرها من القوانين واللوائح الأخرى التي تصدرها الجهات الرقابية والتنفيذية 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 الزامية المادة من قبل هيئة السوق المالية.

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 لإختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة غير العادية - في حال إلزامته - وذلك بعدأخذ موافقة المساهمين في 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 اختيار أعضاء مجلس الإدارة .

وقد أعلنت شركة وفا للتأمين في موقع تداول بتاريخ 01/07/2013م عن عدم التزامها بالفقرة (د) من المادة العاشرة من لائحة حوكمة الشركات بناءً على تعليم الهيئة رقم (4) 6802/02/1434 الموافق 31/12/2012م المتضمن إلزامية الفقرة (د) من المادة العاشرة من اللائحة بدءاً من تاريخ 30/06/2013م، وحيث أن السياسات والمعايير والإجراءات للعضوية في مجلس الإدارة قد تم إعدادها ولكن لم يتم عرضها على مجلس الإدارة نظراً لقرب انتهاء الدورة (الثانية) لأعضاء مجلس الإدارة فيسوف تقوم الشركة بعرضها على مجلس الإدارة الجديد في أول اجتماع له وتحديد موعد لجمعية العمومية بعد ذلك لاعتمادها واقرارها.

### أ. تركيبة مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة خلال العام 2013م من ثمانية أعضاء خلال دورته الثانية والذي يضم كلاً من الرئيس وثلاثة أعضاء مستقلين بما فيهم العضو المنتدب وأربعة أعضاء غيرمستقلين ، وبعد التصويت والإنتخاب لدوره مجلس الإدارة الثالثة أصبح عدد الأعضاء تسعة أعضاء - حسب النظام الأساسي- والذي يضم كلاً من الرئيس وأربعة أعضاء مستقلين بما فيهم العضو المنتدب وأربعة أعضاء غيرمستقلين . ويتمتع أعضاء مجلس الإدارة بخبرة واسعة في مجال التأمين والقانون والتجارة والمال والأعمال البنكية. وقد اقتصر 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 شركة 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 لدوره الثالثة والي بدأ بتاريخ: 07/07/2013م بتصويت المساهمين بالجمعية العمومية العالدية التاسعة وقد تم انتهاء عضوية عضو واحد وإضافة عضوين جديدين ليصبح عدد الأعضاء تسعة أعضاء حسب ما ينص عليه النظام الأساسي للشركة.

\*انتهت صلاحيته بنهاية دورة المجلس الثانية بتاريخ 2013/07/17م.

لأنه لا يوجد أي أسماء من أسماء الشركة مملوكة لدى أي من أفراد وأسر وأقارب أعضاء مجلس الإدارة ولا أفراد وأسر وأقارب المدراء التنفيذيين في الشركة.

### بـ. مهام مجلس الإدارة

يعد 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 شركة وفا للتأمين بما يحقق مصلحة وفائدة 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 الربع سنوية الخاصة بعمليات التشغيل والأمور المالية والتడفقات النقدية ويقوم بمراجعة وتدقيق جميع الأنشطة التي تقوم بها الشركة بشكل دوري. كما يعمل رئيس مجلس الإدارة على ضمان إمام جميع المدراء بكل المسائل التي تتم مناقشتها في مجلس الإدارة.

يتم تشجيع جميع المدراء على الخروج بقرارات وأحكام مستقلة حول المسائل المرتبطة باستراتيجية 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.

### جـ. اجتماعات مجلس الإدارة

خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر من العام 2013م، عقد مجلس الإدارة ستة اجتماعات على الشكل التالي:

الاجتماعات ب مجلس الإدارة	
تاریخ الاجتماع	عدد المدراء الحاضرين
2013/01/20	8
2013/02/23	6
2013/04/20	5
2013/07/18	9
2013/10/28	8
2013/12/26	6

وكان حضور أعضاء المجلس كما يلي :

الاجتماع السادس	الاجتماع الخامس	الاجتماع الرابع	الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول	عضو مجلس الإدارة
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد / صالح الحناكي
x	✓	✓	x	x	✓	السيد/ سو شو بهان ساركار
x	✓	✓	x	x	✓	السيد/ راما بهدان سريдан
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد/ تاموداران راماسامي

x	x	✓	✓	✓	✓	السيد/ محمد العريفي
x	x	x	x	✓	✓	السيد / عبد الله الجربوع
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد/ ماجد الحقيل
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد / صالح السبيل
✓	✓	✓				السيد/ فؤاد الراشد
✓	✓	✓				السيد/ ياسر الشريف

✓ ✓

✓

✓ ✓

Arin



#### د. الغرامات والقيود

لم يفرض على شركة وفا للتأمين أي غرامات أو قيود خلال العام المالي 2013م.

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

أفردت الشركة احتياطاً للمخصصات والرسوم الممنوحة للمدراء وأعضاء اللجان مقابل حضورهم اجتماعات مجالس الإدارة، وذلك طبقاً للمادة 7 من عقد تأسيس الشركة. وفيما يلي تفاصيل حول تلك المخصصات التي دفعت للمدراء وأعضاء الإدارة التنفيذية للشركة:

التفاصيل	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين	عضو مجلس الإدارة المنصب المنتدب	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	الرواتب
بدلات	0.00	1,200,000.00	1,495,420.00	805,226.00
علاوات إضافية	0.00	0	120,000.00	0
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	1,020,000.00	120,000.00	0	45,935.00
رسوم الحضور	108,000.00	18,000.00	0	2,346,581.00
مكافأة نهاية الخدمة	0.00	0	0	1,338,000.00
التعويضات الأخرى أو الميزات العينية التي تدفع شهرياً أو سنوياً	0.00	0	0	1,128,000.00
الإجمالي				2,346,581.00

وكبار الموظفين التنفيذيين هم العضو المنتدب – الرئيس التنفيذي ، الرئيس المالي ، مدير عام التأمينات العامة ، نائب الرئيس للتسويق والمبيعات ، مدير الموارد البشرية والشؤون الإدارية ، مسؤول الالتزام .

يدرك أن كبار المدراء التنفيذيين (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.

#### و. العقود الخاصة بالأطراف ذات العلاقة

قام أعضاء مجلس الإدارة من حصلوا على وثائق تأمين من الشركة بسداد الأقساط المستوجبة عليهم كاملة وبنفس شروط الوثائق الممنوحة لكافة العملاء حيث تمت الموافقة من الجمعية العامة على وثيقة كل من السيد/ صالح الحنكي (تأمين سيارات بمبلغ 9443 ريال سعودي والسيد/ صالح السبيل تأمين سيارات بمبلغ 4156 ريال سعودي والسيد/ محمد العريفي تأمين سيارات بمبلغ 15526 ريال سعودي).

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 التي سيتم الإفصاح عنها في السنة القادمة،

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)

السنة	قيمة العقد	طبيعة المصلحة	اسم الشركة
31 ديسمبر 2013	0.15	شركة من المؤسسين	وادي للتأمين المحدودة (إعادة التأمين)
			الإجمالي
2012	2.63	0.06	

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 الطيبة 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 التنازل عن أي حق أو مخصص له.

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

الإسم	المنصب	نسبة الملكية في أسهم الشركة
صالح عبد العزيز السبيل	عضو المنتدب والرئيس التنفيذي	%0,0028
أمين ابراهيم صبري	الرئيس المالي	%0
نيكودين نبو	مدير عام التأمين العام	%0
خالد الدخثير	نائب الرئيس للتسويق والمبيعات	%0
فهد محمد الخريجي	مدير الموارد البشرية	%0

ن. تشكيل لجان مجلس الإدارة

• لجنة المراجعة

أعضاء لجنة المراجعة:

الصفة	الإسم	
رئيس (عضو مجلس الإدارة) *	تامر دران راما سامي	(عضو مجلس الإدارة)
عضو (من خارج الشركة)	فؤاد الرashed	عضو مستقل (من خارج الشركة)
عضو (من خارج الشركة)	عادل أبو الغيل	عضو مستقل (من خارج الشركة)

\*لم يتم التصويت على لجنة مراجعة خلال دورة مجلس الإدارة الثالثة والتي بدأت في 2013/07/17

عقدت اللجنة سبعة اجتماعات في العام 2013 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 راجعت اللجنة البيانات المالية الواردة في تلك القوائم وتأكدت من سلامتها مؤشرات التقارير المالية حول أنشطة الشركة.

خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر من العام 2013م، عقدت لجنة المراجعة سبعة اجتماعات على الشكل التالي:

اجتماعات اللجنة المراجعة



تاریخ الاجتماع	عدد المدراء الحاضرين
2013/01/13	3
2013/02/16	3
2013/02/18	2
2013/04/13	3
2013/07/17	3
2013/10/27	2
2013/12/12	2

لا توجد هناك علاقة مباشرة بين أي من المدراء والمدققين. كما توجد للجنة صلاحية الاستعانة بمستشارين خارجيين لتقديم المشورة، كما قامت اللجنة بمراجعة الترتيبات المخصصة لحفظ على حيادية المدققين واستقلالهم.

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

1. الإشراف والتحقق من فعالية تنفيذ الإجراءات التي حددها مجلس الإدارة.
2. دراسة نظام الرقابة الداخلية، ووضع تغير خطى عن آرائها وتوصياتها في هذا الشأن.
3. دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيه.
4. التوصية بتعيين مدققي الحسابات الخارجية ، واتهاء خدمتهم ، والرسوم ، والتتجديد أو عدم التجديد للمجلس ومراقبة مدى استقلال المدققين.
5. متابعة عمل مراجعى 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 المتتبعة 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 الحوكمة للشركات الصادر عن هيئة سوق المال السعودية وقد تم تحديد مدة عضويتهم بثلاثة سنوات وتم تحديد أسلوب وقواعد عمل لللجنة بموافقة الجمعية العمومية. وتضم اللجنة الأشخاص التاليه أسماؤهم:

الإسم	الصفة
ماجد الحقيل	رئيس (عضو مجلس الإدارة)
محمد العريفى	عضو (عضو مجلس الإدارة)
عبد الله الجربوع*	عضو (عضو مجلس الإدارة)

\*انتهت عضويته بنهاية دورة المجلس الثانية بتاريخ 17/07/2013 .

خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر من العام 2013م، عقدت لجنة المراجعة اجتماع واحد على الشكل التالي:

اجتماعات اللجنة الفنية للمهارات والمكافآت		تاريخ الاجتماع
عدد المدراء الحاضرين		
2		2013/04/13

اللجنة ومهام أعضائها ومسؤولياتهم، والتي يمكن تلخيصها وبالتالي:

- تقديم توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن تعيينات المجلس وفقاً للسياسات المتبعة مع مراعاة عدم تعيين أي أشخاص أدينوا سابقاً بارتكاب جرائم ذات طابع أخلاقي.
- مراجعة السنوية للمهارات والقدرات 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.
- التأكيد - وعلى أساس سنوي - من استقلاله ونزيهته 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 والمعايير الوظيفية.

#### • اللجنة التنفيذية

يتزكي 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 ينحور نطاق عمل هذه اللجنة حول تأدية جميع الأعمال التي من شأنها تمكين الشركة من تحقيق تطلعاتها وأهدافها ومهامها. وتتألف اللجنة التنفيذية من الأعضاء التالية أسماؤهم:

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

\* انضم للجنة بتاريخ 17/07/2013

عقدت اللجنة التنفيذية ثلاثة اجتماعات خلال العام المالي 2013م، في التاريخ التالي:

اجتماعات اللجنة التنفيذية		تاريخ الاجتماع
عدد الحضور من الأعضاء		
3		2013/01/20
3		2013/10/28
2		2013/12/26

حضر الأعضاء وقاموا بإعطاء التعليمات للشركة في اجتماعات الموازنة التخطيطية وسمى الشركة الجديد ومكافأة الموظفين ونسب السعودية والتوكيل المعطى السلطة 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 تصميمه لإدارة 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 لشركة وفا للتأمين على شكل عدة مسؤوليات وصلاحيات وإجراءات خاصة بالتقارير. كما سعت إلى الارتقاء بمستوى احتراف الموظفين وكفاءتهم من خلال التوظيف وتقييم الأداء وأوصاف العمل المصدق عليهما والتربيب 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 كتيبات العمليات 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 كتيبات / 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 التدقير 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.

### رصد الإجراءات التصحيحية

ووافق المجلس على الميزانية السنوية للشركة، وبعد إجراء العديد من التحديثات عليها، ورفدها بالعديد من التكملات والملحق الفصلي الآخر الذي 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 إيرادها مع القوائم المالية للشركة.

#### **نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية.**

تم إعداد نظام الرقابة الداخلية على أسس سليمة ويتم 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 بعد 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 ل القيام بالرقابة الداخلية الذاتية 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 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.

#### **\* لجنة الاستثمار:**

اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسؤوليات اللجنة كما يلي :

(أ) تقوم اللجنة بمهمة وضع السياسة الاستثمارية للشركة وكذلك الإستراتيجية وخطط تطوير الاستثمار تماشياً مع اللوائح والأنظمة الصادرة بهذا الخصوص وبالإضافة لمراقبة أداء استثمارات الشركة. ويتم عرض ما تتخذه اللجنة من قرارات على اللجنة التنفيذية للإطلاع.

(ب) تحديد أهداف الاستثمار ووضع الخطط الازمة والتي تشمل :

- تطوير خطط وسياسة الاستثمار المرحلية والمتغيرة مع التشريعات واللوائح الصادرة.
- أهداف وخطط طويلة المدى وتشمل مستويات الخطر، تنويع الأصول، تنويع العملات ، وخيارات إدارة الاستثمار الداخلي والخارجي.

- طريقة ومدة متابعة ومراقبة أداء الإستثمارات.

(ج) التوصية بتعيين مدرباء الإستثمارات وتقييم أدائهم بشكل دوري ووضع المعايير لذلك .





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

(هـ) مراجعة تنفيذ سياسة الاستثمار بصفة ربع سنوية بما يتضمن الأمور التالية دون الإقتصر عليها:

- مراجعة أداء كل فئة من فئات الأصول.
- متابعة المخاطر العامة للسياسة الاستثمارية.
- إصدار تقرير أداء المحفظة الاستثمارية لمجلس الإدارة.
- وضع المعايير الفنية لأنشطة الاستثمار المعتمدة.

(و) تقييم نتائج الإستثمارات بشكل دوري وتقييم التقارير اللازمة 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.

وتكون لجنة الإستثمار من :

	الاسم	الصفة
عضو مجلس الإدارة	ياسر الشريف	(رئيس اللجنة)
عضو مجلس الإدارة	صالح عبدالعزيز السبيل	عضو (العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي)
الرئيس المالي	أمين ابراهيم صبري	عضو (الرئيس المالي)
عضو مستقل من خارج الشركة	ثامر بن معمر	عضو (من خارج الشركة)

ح. الإقراض ، إصدار / إسترداد الضمانات.

الشركة لم تفترض 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 أداء دين قابلة للتحويل أو الاسترداد خلال هذه الفترة، وليس لديها أي قروض مستحقة أو إسترداد أو أدوات دين قابلة للتحويل في نهاية الفترة.

#### ط. 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. وخلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2013، 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 ت Howell 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 المنحوحة من قبل الشركة خلال العام المالي الماضي. وأيضاً، لم توجد هناك أية صكوك دين قابلة للتحويل أو أي ترتيبات أخرى أو اتفاقيات للتحويل من أي من حملة الأسهم مقابل أي حق في الإيرادات.

ي. المدفوعات للجهات الحكومية

قامت الشركة بتسديد الدفعات المستحقة عليها للجهات الحكومية التالية:

المدفوعات الحكومية (بالألف ريال)		
2011	2012	تفاصيل
1,765	699	الزكاة
1,010	1,607	احتياز الصربيدة
674	1,522	مدفوّعات التأمينات الاجتماعية
812	984	مستحقات مؤسسة النقد العربي السعودي
10	10	الغرفة التجارية
180	180	مستحقات هيئة سوق المال
813	1,218	مستحقات مجلس الضمان الصحي
5,264	6,220	الاجمالي

ك. الاستثمارات الموجهة لصالح الموظفين

لا توجد هناك أية استثمارات لصالح الموظفين. كما تم تكوين في الميزانية مبلغ 450,721 ريال سعودي كمكافأة نهاية الخدمة للعام 2013م.

ل. تعهدات الإدارة

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

م. سياسة نوزيع 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. يحجب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادلة وقف هذا التجنيد متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
3. للجمعية العامة العادلة 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 الباقي بعد ذلك دفعه أولى للمساهمين لانتقل عن (5%) من رأس المال المدفوع.
5. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المتبقية.
6. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصيص من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (4) الواردة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.

**ن. 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 مشروط 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 71.6 مليون ريال سعودي وهو ما يمثل 71.6% 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.

**-3- تلتزم شركة وفا للتأمين بجميع متطلبات لائحة حوكمة الشركات بإثناء التصويت التراكمي والذي يعطي المساهمين 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 لأختار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة وذلك بعدأخذ موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة غير العادلة القادمة وتعديلها في النظام الأساسي للشركة.**