



تقرير مجلس الإدارة

2014

شركة وفا للتأمين



كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة / مساهمي شركة وفا للتأمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسريني اصالة عن نفسي ونيابة عن المسادة أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لكم التقرير السنوي الخامس لشركة وفا للتأمين متضمناً أهم التطويرات والإنجازات ومتواافقاً مع لوائح وقواعد الجهات الإشرافية والرقابية والتنظيمية في المملكة العربية السعودية مرتفقاً به القوائم المالية المدققة من قبل مراجعى الحسابات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014م.

لقد شهد سوق التأمين منافسة عالية ورغم ذلك فإن سياسة ونهج شركة وفا للتأمين خلال هذا العام أسهمت في زيادة المبيعات بنسبة 8.67%.

كما أن الشركة خلال العام 2014م 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.

وستستمر 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 ستنتظر في دعم وتطوير الموارد البشرية وتوسيع نطاق السعودية

وحصلت شركة وفا للتأمين خلال العام 2014 على موافقة الجهات المختصة لرفع رأس المال بمبلغ 105 مليون ريال و الذي سوف يساعد الشركة بتحسين الملاعة المالية والتوعيم المستقبلي للشركة.

قامت وفا للتأمين بالاستمرار في خطتها باعادة هيكلة وترتيب لإدارة الشركة واستقطاب عدد من الكفاءات البشرية المؤهلة ذات الخبرة في قطاع التأمين وتعزيز الظاهرة الشركة الداخلية والسياسات والإجراءات المعهول بها وإيماناً منها بأهمية النظام الآلي اتخذت الشركة قرارها باعتماد نظام الى متظور ومعمول به في السوق السعودي لجميع العمليات المتعلقة بالتأمين والمحاسبة وخدمة العملاء وبالعمل الإداري وقد بدأ فعلياً التطبيق الكامل للنظام الجديد في جميع دوائر الشركة خلال العام 2014م مما ادى الى تطور كبير بالخدمة العقدية ودقة وسرعة بإنجاز الأعمال وتوسيع قاعدة العملاء .

و هنا نشير الى التأثير الايجابي للتنظيمات الحديثة والصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي والخاصة بقطاع التأمين والتي تتلزم الشركات بتسخير تأميمات المركيبات والتأمين الطبي بطريقه مهنية معتمدين على التقارير الفنية والصادرة عن الخبراء الاكتواريين المعتمدين، وذلك للحد من ظاهرة بيع التأمين بالخسارة مما سينعكس ايجاباً على قطاع التأمين السعودي.

وفي الختام يسرني أن أتقدم بخواص الشكر والتقدير إلى السادة المساهمين وعلماء الشركة الكرام وذلك لدعمهم المتواصل وقوتهم كما يسعدني أن أتقدم بالشكر أيضاً لجميع موظفي الشركة وإدارتها على إخلاصهم وجهودهم ونتطلع إلى استمرار جهودهم ومشاركتهم في السنوات القادمة.

والله ولي التوفيق ،،

صالح بن عبدالله العنزي
رئيس مجلس الإدارة



السادة / مساهمي شركة وفا للتأمين

المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسر مجلس إدارة شركة وفا للتأمين أن يقدم لكم التقرير السنوي الخامس لمساهمي الشركة حول أصولها مرفقاً بالبيانات المالية التي تم تدقيقها عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر من العام 2014م، وكافة ما يتصل بها. ويلخص هذا التقرير أهم التطورات والتتابع المالية والأنشطة التشغيلية والبيانات المبنية على واقع الشركة خلال العام الماضي. كما يتضمن التقارير الصادرة عن كل من السادة / شركة KPMG والصادرة / السبتي وبالغها RSM محاسون قانونيون - شاملًا البيانات المالية التالية:

- قائمة المركز المالي للشركة.
- قائمة عمليات التأمين والعجز التراكمي.
- قائمة عمليات المساهمين.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.
- قائمة التدفقات النقدية الخاصة بالعمليات التشغيلية.
- قائمة التدفقات النقدية لحملة الأسهم.
- الإيضاحات الخاصة بالقواعد 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 للأكتتاب العام هو 40% من رأس المال.

حصلت الشركة على ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي رقم (ت م ن/14/20086) لموازنة كافة أنواع التأمين (التأمين العام، التأمين الصحي، تأمين الحماية والاندثار) في السادس من جمادي الثاني من العام 1429هـ ، الموافق للثامن من يونيو من العام 2008، وقد بدأت الشركة في موازنة أعمال التأمين العام والتأمين الصحي بتاريخ 20/08/2008م، كما بدأت موازنة تأمين الحماية والادخار بتاريخ 11/01/2009م. وقد تم إدراج أسهم الشركة بالسوق المالية السعودية بتاريخ 25/08/2007م.

تعد الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني من الشركات المتخصصة في التأمين العام والتأمين الصحي وتتأمين الحماية والادخار 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 .

وقد أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد في مدينة الرياض بتاريخ 27/06/1435هـ (الموافق 27/04/2014م) بزيادة رأس مال الشركة إلى 205 مليون ريال سعودي، عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية للتقييد والاحتياط بهامش الملاحة المطلوب، كما حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي للنهائية بموجب الخطاب رقم (351000133768) وتاريخ 30/10/1435هـ (الموافق 26/08/2014م) على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ 105 مليون ريال سعودي عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية.



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 إنديا للتأمين المحدودة | 10.60 | 10.60 |
| 4 | مساهمون آخرون | 29 | 29 |
| 5 | الجمهور (اكتتاب عام) | 40 | 40 |
| | الاجمالي | 100.00 | 100 |

أ. نشاط الشركة:

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم منتجات التأمين التعاوني وتمارس الشركة انشطتها وفقاً لأنظمة ولوائح التأمين التعاوني الصادرة في المملكة العربية السعودية وبما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. وتقدم شركة وفا للتأمين حقوقية من المنتجات التأمينية المتكاملة في مجال التأمين التعاوني والتأمين التكافلي بتنوعه 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 يلى :

| نوع التأمين | المنتج | النسبة من إجمالي أقساط التأمين |
|------------------------|--|--|
| التأمين الصحي | تأمين طبي | %59.91 |
| التأمين العام | تأمين الحوادث والمسؤولية تأمين السيارات تأمين الممتلكات تأمين البحري تأمين الهندسي | %2.08 %30.53 %4.66 %1.39 %1.09 |
| تأمين الحماية والإدخار | تأمين الحماية تأمين الإدخار | %0.15 % 0.18 |

ب. استراتيجية الشركة والتطورات المستقبلية:

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

وبناءً على مراجعة مجلس الإدارة للإنجازات السابقة قام مجلس الإدارة بوضع خطة مستقبلية تهدف إلى ضمان النمو في حقوقية التأمين نمواً متوازناً وعدم التركيز على منتج دون الآخر وتوزيع منتجاتنا بشكل متناسب ومنظمه ومدروس على جميع شرائح المجتمع إضافة إلى سعيها 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 تتضمن عوائد مقبولة لكل من السادة المساهمين وعملائنا الكرام.

بالإضافة لما سبق تعترض شركة وفا للتأمين من خلال استراتيجية مدروسة ومنظمة إلى زيادة الانتشار الجغرافي والتواجد بصورة واضحة في السوق السعودي وذلك من خلال فتح فروع جديدة وتوسيع الفروع القائمة حالياً.



٢٠١٧/٩/٣

٢٠١٧/٩/٣



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.

و فيما يلي ملخص بأغراض ورؤيا وأهداف الشركة

(ا) أغراض الشركة

طبقاً لأحكام قانون الإشراف على شركات التأمين الصادر بالمرسوم الملكي رقم م / 32، بتاريخ 1424/6/2هـ ولوائح التنفيذية والأحكام والأنظمة المطبقة في المملكة العربية السعودية، فإن الغرض من الشركة يتضمن حول القيام ب أعمال التأمين التعاوني وجميع الأنشطة المرتبطة بها، بما في ذلك إعادة التأمين وأعمال الوكالة والتتمثل القانوني وخدمات الوساطة والعمولة. كما يحق للشركة أن تقوم باي نشاط يعتبر ضرورياً لتحقيق أهدافها، سواء كان متدرجاً في إطار التأمين أو الاستثمار. كما يحق للشركة أن تمتلك وتبيع وتبادل وتوزع 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 والادخار لتحقيق فائدة المجتمع المحلي، وذلك عن طريق تحقيق الأمان المالي للأفراد والأعمال التجارية والقطاعات التجارية وكافة القطاعات الأهلية للمجتمع السعودي وبالسعي تناصية ووفق أفضل المعايير المعتمد بها في عالم التأمين، والمدعومة بالكتفاء 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 الولاذة اللازمة الخاصة بالتأمين والتي تتصل 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. ولذلك 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 والادخار وتأمين 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.
- وضع اللوائح والأنظمة والمعايير الداخلية التي من شأنها ضمان حقوق المؤمن لهم.
- تقديم منتجات وخدمات تأمينية جديدة ومتقدمة عالية المستوى وبالسعي تناصية.
- العمل وفق إستراتيجية فعالة وقوية للاستفادة من الميزات النسبية والتناصية 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 فروع توزيع محلية جديدة طبقاً لمبادئ التأمين الثابتة ومعايير الرقابة المعتمد بها.
- عقد صلات مع الشركات الدولية المعروفة للقيام بعمليات إعادة التأمين وعلى نطاق واسع.
- تحقيق عوائد أفضل من خلال اتباع سياسة استثمار مدروسة.

٢٠١٤/٩/٣



- توسيع النطاق الجغرافي لعمل الشركة عن طريق افتتاح المزيد من المكاتب التمثيلية للشركة وتوظيف المزيد من الوسطاء.
- إطلاق برامج جديدة في السوق خاصة بالافراد ويعيادات 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 ممكنته والعمل على بناء علاقات جديدة مع معيدي التأمين وكلاء إعادة التأمين ووسطاء إعادة التأمين العاملين. كذلك ترتيب معاهدات إعادة تأمين جديدة لتنطوية وحماية أي برامج جديدة قد تتبناها الشركة.
- الاستمرار في تطوير كوادر الشركة لاكتسابهم مزيد من المهارات والخبرات من خلال إرسالهم لدورات تدريبية داخل وخارج المملكة وتأهيل أفراد متخصصين بالتأمين.

ولتحقيق الأهداف الواردة أعلاه، سوف تعتمد الشركة على الميزات الإضافية التي تتمتع بها، والتي يمكن تلخيصها بال نقاط 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 والاندثار أو التأمين العام والصحي.
- توفر الطاقم الإداري والفنى المدرب والمؤهل في مجال التأمين، والذي تمت الاستعانة به من الشركات المؤسسة لشركة وفا للتأمين.
- القدرة على التعامل مع المجتمعات المحلية والعالمية، بكل ما تمتلكه 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 لتنولى أعمال التدقيق والرقابة الشرعية على أنشطة ومعاملات الشركة لمتابعة توافقها مع الضوابط الشرعية. ودار المراجعة الشرعية هي جهة متخصصة في تقديم خدمات الرقابة وهي عضو مشارك في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وعضو مراقب في المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية.

وقد أعلنت شركة وفا للتأمين عن استلامها لخطاب من دار المراجعة الشرعية "الهيئة الشرعية للشركة" وذلك في 2014/08/25 المتضمن بتقرير يفيد بأنه وبعد المراجعة لأعمال وأنشطة شركة وفا للتأمين ، اتضح أن شركة وفا للتأمين ملتزمة بالمعايير الشرعية لشركات التأمين عن الفترة من 01/01/2013 الى 31/12/2013م 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- تمتلت استثمارات الشركة في الآتي:

أ. 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 المنبع والدكتور محمد علي القرني والدكتور عبدالله عبدالعزيز المصلح ولا توجد لدينا أي ملاحظات حول هذا الاستثمار.
- استثمارات في أسهم شركات غير متدالة (شركة نجم للتأمين).

عمر / ٤٦ / ز



بـ. استثمارات صندوق المساهمين:

- * استثمار في وحدات صندوق المتأخرة 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 بالرجال السعودي، وتجلب الاستثمارات التي تتعارض مع مبادئ الشريعة الإسلامية. ويستمر هذا الصندوق في شراء البضائع والسلع من موردين معروفيين لقاء الدفع الفوري، ومن ثم بيع هذه البضائع والسلع بثمن 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 سعودي اوركس: وهي صكوك معتمدة من قبل الهيئة الشرعية المكونة من أصحاب الفضيلة الدكتور محمد علي القرني والدكتور عبد العظيم أبو غدة ولا توجد لدينا أي ملاحظات حول هذا الاستثمار.

4- لم يتم توزيع أي فائض تأميني لوجود عجز بلغ 11,416,383 ريالاً سعودياً.

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

(هـ) برنامج السعودية

يذلت الشركة ومازالت تتبذل قصارى جهدها لتحقيق نسبة السعودة المطلوبة، وذلك عن طريق تأمين فرص العمل والدعم والمساندة والتوجيه للشباب السعودي للعمل في إدارة الشركة، كما ترغب الشركة بتخطي نسبة السعودة التي فرضتها القوانين المحلية، وذلك عن طريق إعطاء الأولوية للشباب السعودي والمؤهل وال قادر على القيام بالمسؤوليات الوظيفية في جميع أقسام وإدارات الشركة.

وفيما يلي مستوى السعودة الذي حققته الشركة في الوقت الحاضر:

| الإجمالي | المستويات غير الإدارية | المستويات الإدارية | المواطنون السعوديون |
|----------|------------------------|--------------------|--------------------------|
| 49 | 46 | 3 | موظفو |
| 44 | 41 | 3 | موظفة |
| 5 | 5 | 0 | موظفو أجاتب |
| 58 | 54 | 4 | موظفل |
| 56 | 52 | 4 | موظفة |
| 2 | 2 | 0 | الإجمالي |
| 107 | 100 | 7 | نسبة المواطنين السعوديين |
| 45.8% | 46% | 42.8% | |

(وـ) الفروع

تمارس الشركة عملها في المملكة العربية السعودية، وليس لديها فروع خارج المملكة، كما لا توجد لدى الشركة أي شركات شقيقة، ويقع المكتب الرئيسي للشركة في العاصمة السعودية الرياض، وتحظط لافتتاح فروع ومنافذ 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:

- * الرياض، ص.ب 341413 11333 الرياض، ص.ب 012150983
- * جدة ، ص.ب 2265 23218 جدة، ص.ب 026686298



٢٠١٩/٦/٢٤



• الخبر، ص.ب. 20708
هاتف: 31952 038988636
بالإضافة إلى فروع وكالة وتد للتأمين والتي تمتلك 25 فرعاً موزعة على كافة مناطق المملكة.

1. الخطط والاستراتيجية المستقبلية

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

كما تركز الشركة على تسويق منتجات تأمين الحماية والانخار، سواء لل سعوديين أو الأجانب، لاسماً وإن إحصائيات الشركة بينت إقبال الأجانب على هذا النوع من التأمين بنسبة تفوق المواطنين. وأيضاً تخطط الشركة لإطلاق منتجات جديدة بشكل يناسب مع الطلب عليها.

ثالثاً: أهم التطورات في البنية التحتية والأعمال:

يمكن تلخيص أهم ما تم إنجازه كالتالي :

أ. الموارد البشرية.

عملت الشركة منذ إنشاءها وتأسسيها على استقطاب أفضل الخبراء المهنية المؤهلة تاهيلًا مهنياً وعلمياً في مجال التأمين وذلك بهدف بناء فريق عمل ينتمي بخبرات تأمينية متقدمة في جميع فروع التأمين وكذلك المساهمة على بناء كوادر سعودية مؤهلة تاهيلًا مهنياً كافياً في مجال التأمين.

بالإضافة إلى ذلك توفر الشركة اهتماماً كبيراً في توطين الوظائف لديها حيث تبلغ نسبة السعودية حالياً 46% 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 لإلتحاق الفرصة للكفاءات الوطنية المدرية وتشجيعها على العمل في مختلف إداراتها.

كما قالت الشركة بإعادة وتنظيم هيكلها الإداري ليتوافق مع تطلعات المرحلة، وقامت بعدد دورات تدريبية لموظفيها داخل وخارج المملكة ، وحصل عدد كبير من موظفيها خلال العام 2014 م على شهادة ممارسة التأمين من المعهد المصرفي التابع لمؤسسة النقد العربي السعودي.

ب. التسويق والمبيعات.

حققت الشركة في سنة 2014 نسبة نمو في المبيعات تجاوزت 68.67% بقيمة إجمالية بلغت قرابة 213 مليون ريال سعودي وقامت باستكمال البنية التحتية للمبيعات من حيث تدعيم فروع الشركة بالعلاقات البشرية الازمة وخاصة الفنية منها وكذلك التوسع في استقطاب وتوظيف وتأهيل المسؤولين وتطوير العلاقات مع وسطاء التأمين بالإضافة إلى منهم المزيد من الصالحيات لتمكينهم من توفير خدمة أفضل لعملاء الشركة بالإضافة إلى اتفاقية تسويق وبيع المنتجات مع وكالة وتد للتأمين.

ج. التواهي الفنية.

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



د. أنظمة التقنية والمعلومات.

يمانًا منها بأهمية النظام الآلي ولتوسيع التعليلات المستقبلية وخدمة العملاء بشكل أكبر قالت الشركة بمراجعة كفاءة النظام المعتمل به في الشركة ومن ثم اتخذت الشركة قرارها باعتماد نظام إلى متضور ومعمول به في السوق السعودي لجميع العمليات المتعلقة بالتأمين وبالعمل الإداري، وبذا 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.

هـ. الاستثمارات.

تتوزع استثمارات الشركة بين مرابحات إسلامية لدى البنوك المحلية وأسهم اكتتاب عام ومسكوك إسلامية ومحفظة استثمارية في سوق الأسهم السعودي وأسهم تأسيسية في شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية ذات مستوى محدودة) حيث تمتلك الشركة الهندية للتأمين ما يزيد عن 9.1 مليون ريال سعودي من رأس المال الشركة وتزاول شركة نجم أعمال خير معابة 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 المهنة خلال العام 2014م مما يؤدي إلى بيئة تنافسية صعبة قد تؤثر على نشاط الشركة وفرصها المستقبلية.

2- القررة على تحقيق عوائد استثمارية مردية 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 تقدم بها الشركة للإشراف والرقابة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال نظام مراقبة التأمين التعاوني والأنظمة التنفيذية، وكذلك اللائحة التنفيذية لمجلس الضمان الصحي التعاوني فيما يتعلق بفتح التأمين الصحي، وبشكل عام فإن التنظيم والإشراف على التأمين تحديداً يكون موجهاً لخدمة وصلاحية الطرف المؤمن له بالإضافة للمستثمرين.
قد تؤثر بعض القوانين والأنظمة الملزمة المستقبلية على الصناعة والمؤسسات المالية بما فيها وفا للتأمين ووضعها المالي.

4- مخاطر تتعلق بالتقنية:

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

5- القضايا:

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

٢٠١٤/٧/٣



- المخاطر المتعلقة بالحكومة

صدر قرار مجلس الهيئة رقم (3-40-12) وتاريخ 17/02/1434هـ الموافق 20/12/2012م بالالتزام الشركات المدرجة أسهمها في السوق المالية السعودية (تداول) بمقتضى الفقرتين (ج) و (د) من المادة العاشرة من لائحة حوكمة الشركات، وذلك ابتداء من تاريخ 30/6/2013م. وحتى تاريخ هذه اللائحة لم تلتزم الشركة بإعتماد سياسات وإجراءات تعين أعضاء مجلس الإدارة ومهام ومسؤوليات المجلس ولائحة الحوكمة الداخلية للشركة. وإن عدم الالتزام بقرار مجلس الهيئة قد يعرضها للعقوبات المقررة من قبل الهيئة.

7- مخاطر إعادة التأمين

إن شركات التأمين تحتاج في سياق أعمالها لإعادة تأمين محفظتها التأمينية لدى شركة إعادة التأمين للحد من مخاطر التأمين في سجلاتها، وتعتبر إعادة التأمين نشاطاً متخصصاً بحيث تقتضي إعادة شركات إعادة التأمين أحياناً لتقديم تغطية إعادة التأمين وفي حالة حصول أحداث عالمية أو إقليمية مؤثرة فإن اقساط التأمين ترتفع ويمكن أن تؤدي إلى التأثير سلباً على ربحية الشركة، كما تجدر الإشارة أيضاً إلى أنه حتى في حالة حصول الشركة على إعادة تأمين، ستظل مسؤولة عن تلك المخاطر المحولة إذا لم يلتزم معيد التأمين بالتزاماته، ولذا، فإن عدم قدرة معيدي التأمين على الوفاء بالتزاماتهم المالية يمكن أن يكون له تأثير سلبي جوهري على عمليات الشركة.

تتركز أعمال التأمين التي تقوم بها الشركة على تأمين السيارات والتلمنين الطبي حيث يمثلان أكثر من 89% من صافي الأقساط المكتتبة كما في 31 ديسمبر 2014.

كما أن هنالك مخاطر تتمثل في عدم مقدرة الشركة في الحصول على خدمات إعادة تأمين في السوق مستقبلاً مما قد يؤثر جوهرياً بشكل سلبي على أعمال الشركة.

ولكي يتم الالتزام باللائحة التنفيذية فإن الشركة قد تكون مطالبة بان تحفظ بنسبة 30% من الأقساط المكتبة، الأمر الذي قد يكون من الصعب الحصول عليه أو مكلفاً. وهكذا، فإن خسارة آية تعويضات إعادة تأمين من معندي التأمين هؤلاء (المحليين أو الدوليين) بسبب مصاعب تتعلق بالملاءة المالية أو غيرها يمكن أن يكون له تأثير سلبي جوهرى على أعمال الشركة ووضعها المالى ونتائج عملاتها.

وتجدر الإشارة إلى أن بعض عقود إعادة التأمين تحكمها قوانين غير قوانين المملكة، وستقوم الشركة بتغيير بنود هذه العقود عند التجديد بحيث تصبح محكمة بقوانين المملكة العربية السعودية.

٨- مخاطر التموي المنقمع للسوق

مع أن جميع المؤشرات تشير إلى أن قطاع التأمين السعودي يشهد نمواً ملحوظاً، إلا أنه قد تظهر عوامل غير منظورة وغير متوقعة تعيق هذا النمو المتوقع مدعوماً بالإيرادات التقنية ومشاريع البنية التحتية الضخمة الجاري تطويرها في المملكة، حيث أن الوضع الاقتصادي في المملكة قد يشهد حالة من التذبذب، وبالتالي من محاولات التنويع من جانب الحكومة، إلا أن الاقتصاد السعودي ما زال يعتمد على النفط، ولذا، فإن إيرادات المملكة تظل عرضة للتقلبات وتبقى الخطط المالية هي الأخرى معرضة لقوى خارج نطاق سيطرة الحكومة، وهذا ما قد يشكل عائقاً لاستمرار النمو بالنسبة للمشاريع الصناعية والسكنية، الأمر الذي قد يؤثر سلباً على نشاط التأمين في المملكة.

خامساً : المؤشرات المالية :

فيما يلي منشور أهم المؤشرات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014م

1. بلغ صافي الربح قبل الزكاة خلال العام 1,051 ألف ريال، مقابل صافي خسارة 6,553 ألف ريال للعام السابق.
 2. بلغ عجز عمليات التأمين مخصوصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) خلال العام 4,412 ألف ريال، مقابل عجز 11,591 ألف ريال للعام السابق وذلك باانخفاض قدره %61.9.
 3. بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) خلال العام 213,825 ألف ريال، مقابل 196,869 ألف ريال للربع المماثل من العام السابق وذلك بارتفاع قدره %8.61.

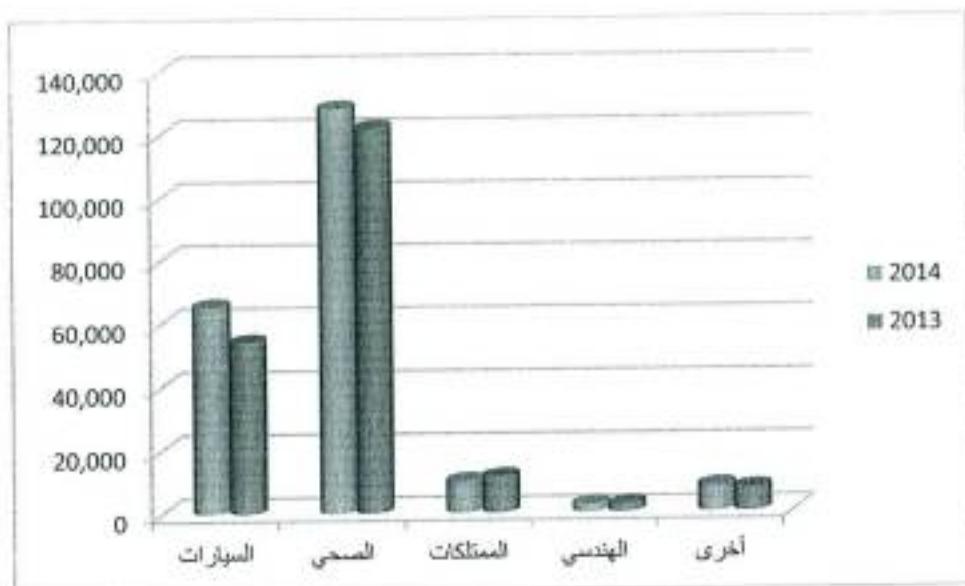


4. بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة (NWP) خلال العام 140,990 ألف ريال، مقابل 121,922 ألف ريال للعام السابق ، وذلك بارتفاع قدره 15.6%.
5. بلغ صافي المطالبات المتحملة خلال العام 81,281 ألف ريال، مقابل 84,707 ألف ريال للعام السابق، وذلك بالانخفاض وقدر 4%.
6. بلغت أرباح استثمارات لحملة الوثائق خلال العام 469 ألف ريال ، مقابل 175 ألف ريال للعام السابق بزيادة وقدرها 168%， وبلغ صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين خلال العام 6,665 ألف ريال، مقابل 6,464 ألف ريال للعام السابق بزيادة وقدرها 3.1%.
7. بلغت ربح السهم خلال العام 0.11 ريال، مقابل خسارة للسهم بمقدار 0.66 ريال للعام السابق.
8. يعود سبب الانخفاض في الخسائر خلال العام الحالي مقارنة مع العام السابق إلى ارتفاع أقساط التأمين (GWP) بنسبة 8.61% وانخفاض صافي المطالبات المتحملة بنسبة 4% مما أدى إلى زيادة صافي أقساط التأمين المكتتبة وكذلك الارتفاع الحاصل نتيجة العائد من أرباح استثمارات المساهمين.
9. ورد في تقرير المراجعين الخارجي ، مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً، تود أن تلقت الانتباه إلى أ) أنه تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
- ب) للشركة خسائر متراكمة بـ 70.79 مليون ريال سعودي كما في 31/12/2014 (71.6 مليون ريال سعودي 31/12/2013) والتي تمثل 70.79 % من رأس المال (31/12/2013 71.6%).
- يعتمد استمرار نشاط الشركة على الأرباح المستقبلية للعمليات ، والتحسين في عجز رأس المال من خلال رفع رأس المال بعد الحصول على الموافقة من الجهات التنظيمية. إن هذا الوضع كما هو مبين في إيضاح 2 للقوائم المالية، يشير إلى وجود شك جوهري يثير درجة كبيرة من عدم التأكيد حول قدرة الشركة على الاستمرار ، إلا إن نية الإدارة لاستمرار الشركة في نشاطها وفقاً لأسس مفهوم الاستمرارية.

ومنورد فيما يلى تفاصيل نتائج السنة المالية :

أ. أقساط التأمين المكتتبة:

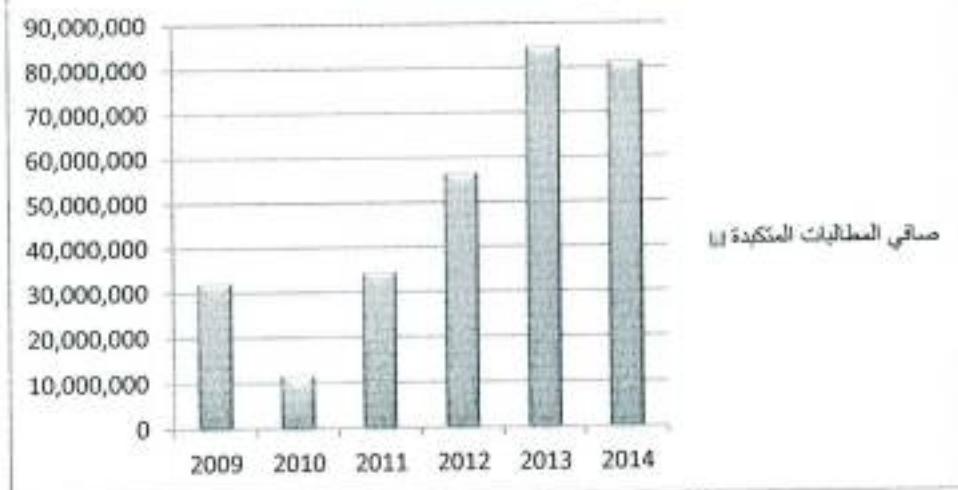
| آخرى | الهندسى | الممتلكات | الصحى | السيارات | |
|-------|---------|-----------|---------|----------|------|
| 8,151 | 2,329 | 9,968 | 128,099 | 65,278 | 2014 |
| 7,386 | 2,416 | 11,323 | 121,807 | 53,937 | 2013 |



بـ. المطالبات :

| 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | البيان |
|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------------------|
| 32,022,016 | 11,588,759 | 34,325,885 | 56,436,105 | 84,707,088 | 81,281,218 | صافي المطالبات المتکدة |

صافي المطالبات المتکدة



جـ. عمولات إعادة التأمين والإيرادات الأخرى:

| 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | البيان |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------------------|
| 3,875,890 | 6,090,356 | 9,843,611 | 7,505,533 | 6,789,540 | 4,854,536 | عمولات إعادة التأمين |
| 20,251 | 14,446 | 13,595 | 14,312 | 175,090 | 468,758 | إيرادات استثمارات أخرى |



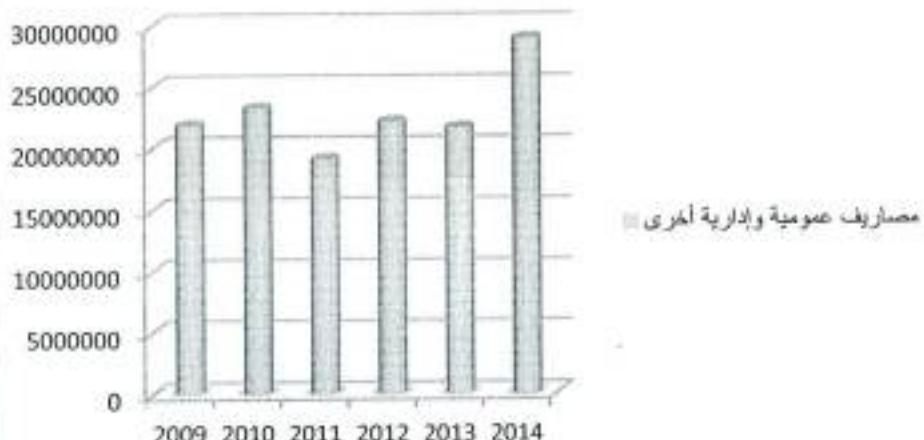
د. تكاليف الاكتتاب وأقساط تأمين فائض الخسارة.

| | | | | | | البيان |
|------------|-----------|------------|------------|------------|------------|-----------------------------|
| 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | |
| 10,994,404 | 8,411,678 | 10,994,404 | 15,070,164 | 18,387,357 | 20,193,059 | تكاليف اكتتاب وثائق التأمين |
| 1,316,926 | 1,360,800 | 1,561,652 | 2,841,268 | 3,195,272 | 3,133,760 | أقساط تأمين فائض الخسارة |

هـ. المصاريف الإدارية والعمومية:

| | | | | | | البيان |
|------------|------------|------------|------------|------------|------------|----------------------------|
| 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | |
| 21,846,689 | 23,244,167 | 19,097,414 | 22,134,015 | 21,644,246 | 28,913,236 | مصاريف عمومية وإدارية أخرى |

مصاريف عمومية وإدارية أخرى



وـ. المخصصات الفنية.

| | | | | | | البيان |
|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|---------------------------------|
| 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | |
| 25,108,643 | 27,067,277 | 40,985,868 | 80,210,643 | 95,451,644 | 103,330,258 | دخل أقساط تأمين غير مكتسبة |
| 3,044,613 | 4,264,493 | 1,341,850 | 1,341,850 | 1,516,730 | 1,516,730 | مخصص لعمليات التأمين على الحياة |
| 49,129,451 | 22,550,797 | 32,123,591 | 44,978,585 | 49,767,188 | 51,921,732 | مطالبات تحت التسوية |

زـ. صافي نتيجة النشاط.

| | | | | | | البيان |
|-------------|------------|------------|-------------|------------|-----------|-------------------|
| 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | |
| -26,344,725 | -5,099,791 | -2,375,440 | -15,965,433 | -6,553,191 | 1,051,008 | صافي نتيجة النشاط |

٢٠١٤/٩/٢٣



جـ. قائمة نتائج عمليات التأمين:

| البيان | 2014 | 2013 | 2012 | 2011 | 2010 |
|--|-------------|-------------|-------------|------------|------------|
| الإيرادات | | | | | |
| اجمالي اقساط التأمين المكتسبة | 213,824,585 | 196,868,814 | 162,460,476 | 93,895,701 | 66,963,773 |
| يخصم: اقساط إعادة التأمين الصادرة | 69,700,436 | 71,751,138 | 57,593,191 | 27,530,817 | 25,185,623 |
| صافي اقساط التأمين المكتسبة | 144,124,149 | 125,117,676 | 104,867,285 | 66,364,884 | 41,778,150 |
| التغير في اقساط التأمين غير المكتسبة | 11,836,892 | 7,907,367 | 23,246,492 | 10,248,449 | 3,404,077 |
| صافي اقساط التأمين المكتسبة | 132,287,257 | 117,210,309 | 81,620,793 | 56,116,435 | 38,374,073 |
| عمولة إعادة التأمين | 4,854,536 | 6,789,540 | 7,505,533 | 9,843,611 | 6,090,356 |
| إيرادات استثمارات أخرى | 468,758 | 175,090 | 14,312 | 13,595 | 14,446 |
| مجموع إيرادات | 137,610,551 | 124,174,939 | 89,140,638 | 65,973,641 | 44,478,875 |
| المصروفات | | | | | |
| اجمالي المطالبات المدفوعة | 124,594,289 | 126,079,984 | 79,389,165 | 62,851,707 | 40,478,408 |
| يخصم: حصة معيدي التأمين | 44,188,165 | 50,124,888 | 25,998,332 | 31,814,066 | 21,522,471 |
| صافي المطالبات المدفوعة | 80,406,124 | 75,955,096 | 53,390,833 | 31,037,641 | 18,955,937 |
| التغير في المطالبات تحت التسوية | 875,094 | 8,751,992 | 3,045,272 | 3,288,244 | -7,367,178 |
| صافي المطالبات المتقدمة | 81,281,218 | 84,707,088 | 56,436,105 | 34,325,885 | 11,588,759 |
| تكاليف اكتتاب وثائق التأمين | 20,193,059 | 18,387,357 | 15,070,164 | 10,994,404 | 8,411,678 |
| اقساط تأمين فائض الخسارة | 3,133,760 | 3,195,272 | 2,841,268 | 1,561,652 | 1,360,800 |
| مصاريف اكتتاب اخرى | 8,032,204 | 7,657,359 | 5,240,507 | 3,132,867 | 2,622,846 |
| رواتب تشغيل وإدارة | 17,979,334 | 18,344,086 | 17,474,258 | 12,302,339 | 11,846,071 |
| مصاريف عمومية وإدارية أخرى | 10,933,902 | 3,300,160 | 4,659,757 | 6,795,075 | 11,398,096 |
| مجموع التكاليف والمصاريف | 141,553,477 | 135,591,322 | 101,722,059 | 69,112,222 | 47,228,250 |
| صافي العجز في نتائج عمليات التأمين | 3,942,926 | 11,416,383 | 12,581,421 | 3,138,581 | -2,749,375 |
| صافي الخسارة المتراكمة | - | - | - | - | - |
| صافي العجز المحول إلى قائمة عمليات المساهمين | 3,942,926 | 11,416,383 | 12,581,421 | 3,138,581 | 2,749,375 |
| صافي نتيجة الفترة | - | - | - | - | - |



ط . قائمة عمليات المساهمين :

| | | | | | البيان |
|------------|------------|-------------|-------------|-----------|---|
| 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | |
| - | 276,979 | - | 5,244,498 | 4,889,749 | ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع |
| 266,345 | 209,180 | 8,901 | 1,219,509 | 1,775,760 | دخل عمولات |
| - | 2,110,000 | - | - | | رد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة |
| 1,516,761 | 565,553 | 1,470,584 | 1,600,815 | 1,671,575 | مصاريف عمومية وإدارية |
| -2,749,375 | -3,138,581 | -12,581,421 | -11,416,383 | 1,051,008 | صافي (العجز) المحول من عمليات التأمين |
| -3,999,791 | -1,107,975 | -14,000,674 | -6,553,191 | 1,051,008 | صافي (خسارة) الفترة قبل الزكاة والضريبة |
| 1,100,000 | 1,267,465 | 1,964,759 | - | 164,368 | مخصص الزكاة |
| -5,099,791 | -2,375,440 | -15,965,433 | -6,553,191 | 886,640 | صافي (خسارة) الفترة بعد الزكاة والضريبة |
| -0.51 | -0.24 | -1.60 | -0.66 | 0.11 | ربح / (خسارة) السهم |

ي . قائمة المركز المالي :

| 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | البيان |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------------------------|
| | | | | | موجودات عمليات التأمين |
| | | | | | : |
| 4,801,022 | 2,624,481 | 15,650,978 | 10,399,606 | 6,977,023 | النقدية وشبيه النقدية |
| 500,000 | 500,000 | 500,000 | 500,000 | - | استثمارات قصيرة الأجل |
| 1,923,078 | 1,923,078 | 1,923,078 | 1,923,078 | 1,923,078 | استثمارات متاحة للبيع |
| 27,446,207 | 34,741,552 | 50,022,175 | 45,452,179 | 64,759,443 | نعم مدينة ، صافي |
| 37,932,680 | 52,668,947 | 89,130,309 | 114,519,021 | 98,609,958 | موجودات أخرى |
| 72,602,987 | 92,458,058 | 157,226,540 | 172,793,884 | 172,269,502 | مجموع موجودات عمليات التأمين |
| | | | | | موجودات المساهمين: |
| 37,554,746 | 47,316,960 | 30,897,742 | 10,098,799 | 3,310,236 | استثمارات قصيرة الأجل |
| 18,502,829 | 8,561,262 | 15,258,257 | 45,570,322 | 39,768,010 | استثمارات متاحة للبيع |
| 10,690,365 | 10,747,502 | 15,808,936 | 11,730,036 | 11,812,535 | موجودات أخرى |
| 66,747,940 | 66,625,724 | 61,964,965 | 67,399,157 | 54,890,781 | مجموع موجودات المساهمين |
| 139,350,927 | 159,083,782 | 219,191,505 | 240,193,041 | 227,160,283 | مجموع الموجودات |
| | | | | | مطلوبات عمليات التأمين |
| 9,855,984 | 5,372,334 | 16,022,701 | 9,492,315 | 7,935,834 | نعم معيدي التأمين |
| 76,146,507 | 77,207,739 | 126,531,078 | 147,927,745 | 158,013,776 | احتياطيات فنية |
| 6,600,496 | 9,877,985 | 14,672,761 | 15,373,824 | 6,319,892 | مطلوبات أخرى |
| 72,602,987 | 92,458,058 | 157,226,540 | 172,793,884 | 172,269,502 | مجموع مطلوبات عمليات التأمين |
| | | | | | مطلوبات وحقوق المساهمين |

١٤٣٩/٩/٢٠



| | | | | | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------------------------|
| 13,029,919 | 15,501,691 | 26,570,933 | 37,918,942 | 25,915,002 | مطلوبات المساهمين |
| 53,718,021 | 51,124,033 | 35,394,032 | 29,480,215 | 28,975,779 | حقوق المساهمين |
| 66,747,940 | 66,625,724 | 61,964,965 | 67,399,157 | 54,890,781 | مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين |
| 139,350,927 | 159,083,782 | 219,191,505 | 240,193,041 | 227,160,283 | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |

كـ . قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

| المجموع | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع | العجز المتراكم | رأس المال | البيان |
|------------|--|----------------|-------------|--|
| 35,394,032 | 519,713 | 65,125,681 | 100,000,000 | الرصيد في يناير 2013 |
| -5,913,817 | 639,374 | -6,553,191 | - | مجموع الخسارة الشاملة للفترة بعد الزكاة والضريبة |
| 29,480,215 | 1,159,087 | 71,678,872 | 100,000,000 | الرصيد في 31 ديسمبر 2013 |
| 29,480,215 | 1,159,087 | 71,678,872 | 100,000,000 | الرصيد في 1 يناير 2014 |
| 654,651 | -231,989 | 886,640 | - | مجموع الخسارة الشاملة للفترة بعد الزكاة والضريبة |
| -1,159,087 | -1,159,087 | - | - | أرباح محظوظة من بيع استثمارات متاحة للبيع |
| 28,975,779 | -231,989 | 70,792,232 | 100,000,000 | الرصيد في 31 ديسمبر 2014 |

لـ . 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 بآلاف الريالات السعودية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014.

| المجموع | آخرى | الهندسى | الممتلكات | الصحي | السيارات | |
|---------|-------|---------|-----------|---------|----------|---|
| | | | | | | عمليات التأمين |
| 213,825 | 8,151 | 2,329 | 9,968 | 128,099 | 65,278 | اجمالي الأقساط المكتتبة |
| 129,153 | 2,039 | 350 | 353 | 73,461 | 52,950 | صافي الأقساط المحصلة |
| 4,855 | 1,047 | 456 | 2,305 | 1,047 | - | عمولات إعادة التأمين |
| 469 | - | - | - | - | - | إيرادات أخرى |
| 81,281 | 702 | 477 | 1,198 | 23,309 | 55,595 | صافي المطالبات المتکبدة |
| 28,225 | 863 | 417 | 1,651 | 17,298 | 7,996 | مصاريف أخرى |
| | | | | | | استهلاك |
| 21,644 | 1,431 | 385 | 1,317 | 16,890 | 8,890 | مصاريف تشغيل رواتب إدارية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى |
| (3,943) | 104 | (473) | (1,508) | 17,012 | (19,078) | الدخل / (الخسارة) من عمليات التأمين |
| | | | | | | عمولات على استثمارات |
| (3,943) | 104 | (473) | (1,508) | 17,012 | (19,078) | الفائض من عمليات التأمين |

الجدول التالي يمثل المبالغ بآلاف 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 المكتتبة |
| 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 المتکبدة |
| 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 |

مبيع | ٦/٢



الجدول التالي يمثل المبالغ بآلاف الريالات السعودية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 م.

| المجموع | آخرى | الهندسى | الممتلكات | الصحي | السيارات | |
|---------|-------|---------|-----------|--------|----------|--|
| 32,562 | 744 | 712 | 2,860 | 28,246 | - | موجودات عمليات التأمين |
| 21,984 | 1,461 | 2,668 | 8,002 | 9,853 | - | حصة معدى التأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| 9,914 | 391 | 120 | 424 | 5,980 | 2,999 | حصة معدى التأمين من مطالبات تحت التسوية |
| 107,810 | | | | | | النکاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين |
| 172,270 | | | | | | موجودات غير مصنفة |
| 103,330 | 2,651 | 846 | 2,971 | 68,455 | 28,407 | مجموع الموجودات |
| 1,245 | | | | | | مطلوبات عمليات التأمين |
| 51,922 | 2,339 | 3,291 | 8,433 | 17,565 | 20,294 | الأساط التأمين غير المكتسبة |
| 15,773 | | | | | | عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة |
| 172,270 | | | | | | مطلوبات تحت التسوية |
| | | | | | | مطلوبات غير مصنفة |
| | | | | | | مجموع المطلوبات |

الجدول التالي يمثل المبالغ بآلاف الريالات السعودية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 م.

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

التوزيع الجغرافي لاجمالي الإيرادات : 213,825 ألف ريال سعودي

| البيان | النسبة | اجمالي الأقساط | البيان | النسبة | اجمالي الأقساط | البيان | النسبة | اجمالي الأقساط | البيان |
|-----------------|--------|----------------|-----------------|--------|----------------|-----------------|--------|----------------|--------|
| المنطقة الشرقية | 23% | 49,833 | المنطقة الغربية | 20% | 42,315 | المنطقة الغربية | 57% | 121,677 | الوسطى |

عبدالله

عبدالله



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 والتتنفيذية الأخرى في المملكة العربية السعودية الإرشادات العامة بالنسبة للشركة، والتي تهدف الشركة من وراء تطبيقها إلى تحقيق أعلى مستوى من الشفافية والحكمة التجارية الجيدة.

وقد تم الالتزام بجميع أحكام اللائحة الاسترشادية الصادرة عن هيئة السوق المالية ما عدا التصويت التراكمي في اختيار أعضاء مجلس الإدارة وذلك لعدم 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 ومحظوظ به في معظم الشركات وستتجه الشركة لتطبيق نظام التصويت التراكمي لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة غير العادي - في حال الإزامية - 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) 6802/18/1434 الموافق 31/12/2012م المتضمن إلزامية الفقرة (د) من المادة العاشرة من اللائحة إبتداءً من تاريخ 30/06/2013م، حيث أن السياسات والمعايير والإجراءات للعضوية في مجلس الإدارة قد تم إعدادها وتم عرضها على مجلس الإدارة في اجتماعه الثالثون بتاريخ 18/07/2013م وتم إعتمادها من قبل المجلس وسوف يتم عرضها في الجمعية العمومية المقبلة ليتم إقرارها من قبل الجمعية.
وكذلك قد اعتمد مجلس الإدارة في اجتماعه الخامس والعشرين بتاريخ 18/07/2012م لائحة الحوكمة الخاص بالشركة.
وكذلك قد تم إعتماد سياسة تعارض المصالح في اجتماع المجلس الثالثون بتاريخ 18/07/2013م

أ. تركيبة مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة خلال العام 2014م من تسعة أعضاء والذي يضم كلاً من الرئيس وخمسة أعضاء مستقلين بما فيهم وضيوف غير مستقلين. ويتمتع أعضاء مجلس الإدارة بخبرة واسعة في مجال التأمين والمحاسبة 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 سلطة 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.



لأنه يوجه أي اسمه من لجه الشركة ملوكه الذي أتى من أفراد وأسر واقرب أعضاء مجلس الادارة ولا

لا يوجه أي انتقادات من الشركاء المنتمين إلى مجلس الإدارة ولا ينفي وسر وقرب اعضاء مجلس الإدارة و لا ينفي وسر وقرب المعاشرة التقليدية في الشركة.

٦١٤



مهام مجلس الإدارة

بعد مجلس الإدارة - بصورة جماعية - مسنو لا 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 لمصلحة شركة وفا للتأمين بما يحقق مصلحة وفاندة 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 مستقبل الشركة.

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

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

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

اجتماعات مجلس الإدارة

خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر من العام 2014م، عقد مجلس الإدارة ستة اجتماعات على الشكل التالي:

| اجتماعات مجلس الإدارة | |
|-----------------------|----------------------|
| تاریخ الاجتماع | عدد المدراء الحاضرين |
| 2014/01/16 | 9 |
| 2014/03/20 | 8 |
| 2014/04/17 | 8 |
| 2014/04/22 | 8 |
| 2014/07/01 | 6 |
| 2014/07/16 | 6 |
| 2014/09/10 | 6 |
| 2014/09/25 | 6 |
| 2014/10/26 | 6 |



وكان حضور أعضاء المجلس كما يلي :

| عضو مجلس الإدارة | الجتماع الأول | الاجتماع الثاني | الاجتماع الثالث | الاجتماع الرابع | الاجتماع الخامس | الاجتماع السادس | الاجتماع السابع | الاجتماع الثامن | الاجتماع التاسع |
|----------------------------|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| السيد / صالح الحناكي | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| السيد / سو شوبهان ماركار | ✗ | ✗ | ✗ | ✗ | ✗ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| السيد / راما بهدران سريدان | ✗ | ✗ | ✗ | ✗ | ✗ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| السيد / راموسامي تاموداران | ✗ | ✗ | ✗ | ✗ | ✗ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| السيد / محمد العربي | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| السيد / ماجد الحقيل | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| السيد / صالح الصبيل | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| السيد / فؤاد الرشيد | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| السيد / ياسر الشريف | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✗ | ✗ | ✓ |
| السيد / راجيبيش كاتوال | ✗ | ✗ | ✗ | ✗ | ✗ | ✗ | ✗ | ✗ | ✗ |
| السيد / ثامر سعد | ✗ | ✗ | ✗ | ✗ | ✗ | ✗ | ✗ | ✗ | ✗ |
| السيد / كلير بليو | ✗ | ✗ | ✗ | ✗ | ✗ | ✗ | ✗ | ✗ | ✗ |

أ. الغرامات والقيود

- بتاريخ 23/03/2014م فرضت غرامة مقدارها 140,000 ألف ريال سعودي على الشركة لارتكابها اربع عشرة مخالفة مقدارها 10,000 ريال عن كل مخالفة مرتكبة، مخالفة للفقرة (أ) من المادة الرابعة والثلاثين من قواعد التسجيل والإدراج والتعليمات الواردة في في نماذج الافتتاح الإلكتروني رقم 6-5-1.
- بتاريخ 25/08/2014م فرضت غرامة مقدارها 20,000 ألف ريال على الشركة لمخالفة الفقرة (د) من المادة العاشرة من لائحة حوكمة الشركات.
- بتاريخ 28/05/2014م تقرر إيقاف الشركة بشكل مؤقت من صلاحية إصدار وثائق التأمين الفردية من مجلس الضمان الصحي التعاوني



بـ. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

أفردت الشركة احتياطها للمخصصات والرسوم الممنوعة للمدراء وأعضاء اللجان مقابل حضورهم الاجتماعات مجالس الإدارة، وذلك طبقاً للمادة 17 من عقد تأسيس الشركة، وفيما يلي تفاصيل حول تلك المخصصات التي دفعت للمدراء وأعضاء الإدارة التنفيذية للشركة:

| التفاصيل | أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين | المدراء التنفيذيين الذين تقاضوا أعلى المخصصات والبدلات (بمن فيهم الرئيس التنفيذي، الرئيس المالي ، مدير التأمينات العامة ، نائب الرئيس للتسويق والمبيعات ، مدير الموارد البشرية والشؤون الإدارية ، مدير التأمين الصحي) | الرواتب |
|--|-----------------------------------|---|---------|
| بدلات | 0.00 | 3,119,742.00 | |
| علاوات إضافية | 0.00 | 0 | |
| مكافآت أعضاء مجلس الإدارة | 1,140,000.00 | 0 | |
| رسوم الحضور | 217,000.00 | 0 | |
| مكافأة نهاية الخدمة | 0.00 | 179,437.44 | |
| التعويضات الأخرى أو الميزات العينية التي تدفع شهرياً أو سنوياً | 0.00 | تقوم الشركة بدفع الإيجارات المنزلية للموظفين الأجانب من الشركات المؤمّسة والتغطية التأمينية الطبية لهم ولأبنائهم. | |
| الإجمالي | 1,357,000.00 | 3,299,179.44 | |

وكبار الموظفين التنفيذيين هم العضو المنتدب - الرئيس التنفيذي ، الرئيس المالي ، مدير الفني للتأمينات العامة ، مدير الموارد البشرية والشؤون الإدارية ، مدير الطبي ، ومدير تقبية قسم المعلومات .

يذكر 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.

جـ. العقود الخاصة بالأطراف ذات العلاقة

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

كما تتوقع الشركة الإستمرار في التعامل مع الجهات الواردة أدناه خلال العام القادم ولا تستطيع الشركة حالياً ضمان هذا الإستمرار، نظراً لطبيعة العمل وحجم المبيعات التي سيتم الإصلاح عنها في السنة القادمة،

وبخلاف ذلك، 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 بموجه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.



(الأرقام بالمليون ريال)

| اسم الشركة | طبيعة المصلحة | قيمة العقد | المقيوضات في 31 ديسمبر 2014 | المدفوغات في 31 ديسمبر 2014 |
|-------------------------|---|--------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| نطاق للخدمات الإكتوارية | رئيس المجلس شريك في نطاق للخدمات الإكتوارية | 540,000 ريال سعودي | - | 540,000 ريال سعودي |
| الإجمالي | | 540,000 ريال سعودي | | 540,000 ريال سعودي |
| 2014 | | | | |

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 الغطية التامينية الطبية التي تقدمها الشركة لموظفي الشركة). كما لا توجد أية ترتيبات أو اتفاقيات تخول بموجبها أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية عن التنازل عن أي حق أو مخصص له .

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

| الاسم | المنصب | نسبة الملكية في أسهم الشركة |
|----------------------------|--------------------------------|-----------------------------|
| صالح عبد العزيز السبيل* | العضو المنتدب والرئيس التنفيذي | %0,0028 |
| عبدالرحمن عبدالله السهلي | رئيس التدفيدي | %0 |
| أمين ابراهيم صبرى | رئيس المالي | %0 |
| نيكودين توبيو * | مدير عام التأمين العام | %0 |
| رافي رام دوديجا | المدير العام الفنى | %0 |
| خالد الدغشى * | نائب الرئيس للتسويق والمبيعات | %0 |
| عبد الله عبد الحليم بوقن * | مدير قطاع المبيعات | %0 |
| عادل مختار الرئيس | مدير قطاع التأمين الصحي | %0 |
| حمدود عبدالله العزري | مسؤولالتزام | %0 |
| فهد محمد الخريجى * | مدير الموارد البشرية | %0 |
| رياض عباس الدخيل | مدير إدارة تقنية المعلومات | %0 |
| مراد ماهر * | مسؤول المخاطر | %0 |

*استقال من منصبه في عام 2014

د- تشكيل لجان مجلس الإدارة

• لجنة المراجعة

أعضاء لجنة المراجعة:

| الصلة | الاسم |
|------------------------|------------------|
| رئيس (عضو مجلس إدارة) | فؤاد الراشد |
| عضو (من خارج الشركة)* | عادل أبو الخيل |
| عضو (من خارج الشركة)** | عبدالرحمن الشنوى |
| عضو (من خارج الشركة)** | هشام على العقل |

* استقال من عضوية لجنة المراجعة في عام 2014

** تم تعينه كعضو في لجنة المراجعة في عام 2014

عقدت اللجنة شافية اجتماعات في العام 2014 كما تباحثت مع المدققين الخارجيين والمراجعين الداخليين دون حضور الإدارة التنفيذية، وقامت بمراجعة القوائم المالية قبل إقرارها من قبل مجلس الإدارة، بما في ذلك

٢٠١٤/٦/٣



السياسات المحاسبية وتطبيق التغيرات المناسبة. وأيضاً راجعت اللجنة البيانات المالية الواردة في تلك القوائم وتأكدت من سلامة مؤشرات التقارير المالية حول أنشطة الشركة.

خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر من العام 2014م، عقدت لجنة المراجعة ثماني اجتماعات على الشكل التالي:

| اجتماعات لجنة المراجعة | |
|------------------------|----------------------|
| تاریخ الاجتماع | عدد المدراء الحاضرين |
| 2014/01/15 | 2 |
| 2014/04/06 | 3 |
| 2014/04/17 | 2 |
| 2014/06/05 | 3 |
| 2014/06/30 | 3 |
| 2014/07/15 | 3 |
| 2014/09/02 | 3 |
| 2014/10/23 | 3 |

لا توجد هناك علاقة مباشرة بين أي من المدراء والمدققين. كما توجد لجنة صلاحية الاستعارة بمستشارين خارجين لتقديم المشورة، كما قالت اللجنة بمراجعة الترتيبات المخصصة لحفظ على حيادية المدققين واستقلالهم.

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

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

• لجنة الترشيحات والمكافآت

تشكيل اللجنة ومخصصات أعضائها

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

| الصفة | الاسم |
|-------------------------|-------------|
| رئيس (عضو مجلس الإدارة) | ماجد الحفلي |



| | | |
|--------------------|---------------------|------------------------|
| (عضو مجلس الإدارة) | راما بهدران سريدان* | عضو (عضو مجلس الإدارة) |
| (عضو مجلس الإدارة) | فؤاد الراشد** | عضو (عضو مجلس الإدارة) |

* استقال من عضوية اللجنة في عام 2014م
** تم تعينه كعضو في اللجنة في عام 2014م

خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر من العام 2014م، عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت أربع جتماعات على الشكل التالي:

| اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت | تاريخ الاجتماع |
|-----------------------------------|----------------|
| عدد المدراء الحاضرين | |
| 2 | 2014/01/16 |
| 2 | 2014/04/17 |
| 2 | 2014/09/10 |
| 2 | 2014/11/12 |

اللجنة ومهام أعضائها ومسؤولياتهم، والتي يمكن تلخيصها بال التالي:

- تقديم توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن تعيينات المجلس وفقاً للسياسات المتبعة مع مراعاة عدم تعيين أي أشخاص أبدوا سابقاً بارتكاب جرائم ذات طبع 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 تمتياً مع سياسات وإجراءات الشركة
- التأكد - وعلى أساس سنوي - من استقلاله ونزاهة 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 وأمين سر مجلس الإدارة والإدارة العليا الأخرى مع الأخذ بعين معايير الأداء والمعايير الوظيفية.

• اللجنة التنفيذية

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

| الصلة | الاسم | |
|--------------------------|--------------------|--|
| رئيس (رئيس مجلس الإدارة) | صالح الحناكي | |
| عضو (عضو مجلس الإدارة) | محمد العريفى | |
| عضو (عضو مجلس الإدارة) | راما بهدران سريدان | |
| عضو (عضو مجلس الإدارة) | موشيهان ماركار | |
| عضو (عضو مجلس الإدارة) | ثامر اسعد* | |
| عضو (عضو مجلس الإدارة) | صالح السبيل* | |

*النضم للجنة عام 2014م

عقدت اللجنة التنفيذية ثماني جتماعات خلال العام المالي 2014م، في التاريـخ التالي:



١٢/١٠/٢٠١٤



| اجتماعات اللجنة التنفيذية | | تاريخ الاجتماع |
|---------------------------|-----------------------|----------------|
| | عدد الحضور من الأعضاء | |
| | 2 | 2014/01/08 |
| | 2 | 2014/01/16 |
| | 3 | 2014/03/20 |
| | 4 | 2014/04/17 |
| | 2 | 2014/07/16 |
| | 2 | 2014/07/21 |
| | 2 | 2014/10/26 |
| | 2 | 2014/11/06 |

حضر الأعضاء وقاموا بإعطاء التعليمات للشركة في اجتماعات الموازنة التخطيطية ومسمى الشركة الجديد ومكافأة الموظفين ونسب السعودية والتكليف المعطى للسلطة المالية وتحقيق الأداء التجاري والعقود المبرمة لصالح الشركة والميزانية السنوية وإقرار التوصيات حولها وتقديمها لمجلس الإدارة.

بيان الرقابة

تم توثيق البنية التنظيمية للشركة وفا للتأمين على شكل عدة مسؤوليات وصلاحيات وإجراءات خاصة بالتقارير. كما سعى إلى الارتباط بمستوى احتراف الموظفين وكفاءتهم من خلال التوظيف وتقدير الأداء وأوصاف العمل المتصادق عليها والتدريب الشخصي وخطط التطوير. كما دعم مجلس الإدارة أعلى مستوى من الالتزام والتزاهة من جانب الموظفين وقام بقرار قانون السلوك الوظيفي.

إجراءات الرقابة

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

رصد الإجراءات التصحيحية

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

- نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية.
- تم إعداد نظام الرقابة الداخلية على أساس سليم و يتم تدعيم فاعليته من خلال ما يلي :



وجود لجنة مراجعة تابعة لمجلس الإدارة تقدم تقاريرها بصورة دورية ومنتظمة . ويتم تصويب مناطق الضعف ومن ثم توجيهها إلى الإدارة العليا للشركة ليتم العمل على حل ومعالجة نقاط الضعف ووضع الضوابط والإجراءات الكفيلة بعد تكرار ذلك في المستقبل .
وجود إدارة متخصصة في مجال المراجعة والإلتزام .

وقد تمت الاستعانة بخدمات شركة استشارية متخصصة في الرقابة الداخلية وهي ايرنسن آند بونغ بهدف التأكيد من فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية وتأهيل الكوادر الداخلية في الشركة للقيام بالرقابة الداخلية الدائمة على أكمل وجه وتمت مراجعة عدة القسم داخليه في عام 2014م وهي قسم الإكتتاب لتامين المركبات، قسم مطالبات المركبات، قسم التامين الطبيعي، وفرع الشركة في محافظة جده .

يتم مراجعة مدى كفاية وفاعلية نظام الرقابة الداخلية من قبل ايرنسن آند بونغ 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 تتم مراجعة الرقابة الداخلية من خلال أعمال التفتيش الدوري والمعاجي من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني، وتقوم الشركة بشكل ثقافي معالجة جميع الملاحظات التي يتم ذكرها في تقارير الزيارات التفتيشية .
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 يلى :

- 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 .
- تحديد أهداف الاستثمار ووضع الخطط اللازمة والتي تتصل :
 - تطوير خطط وسياسة الاستثمار المرحلية والمتوافقة 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 .
- التوصية بتعيين مدرب الإستثمارات وتقييم أدائهم بشكل دوري ووضع المعايير لذلك .
- إعداد سياسة استثمارية مكتوبة متضمنة حدود المخاطر والسلطة المسندة مع الأخذ في الاعتبار التقلبات والمخاطر والأداء والسيولة والمدة والعائد وجميع العوامل الأخرى التي تراها اللجنة ملائمة 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 .
- مراجعة تنفيذ سياسة الاستثمار بصفة ربع سنوية بما يتضمن الأمور التالية دون الإقصار 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 .
- 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 .

٢٠١٤/٦/٢٣



وتكون لجنة الاستثمار من :

| الصفة | الإسم | |
|---------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| رئيس (رئيس مجلس الإدارة) | يلسر الشريفي | عضو مجلس الإدارة |
| عضو (العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي) | صالح عبدالعزيز السبيل* | عضو مجلس الإدارة |
| عضو (الرئيس التنفيذي) | عبدالرحمن عبدالله المنهلي | رئيس التنفيذي |
| عضو (الرئيس المالي) | امين ابراهيم صبرى | الرئيس المالي |
| عضو (من خارج الشركة) | ثامر بن معمر | عضو مستقل من خارج الشركة |

*استقال من منصبه في عام 2014م

| اجتماعات اللجنة الاستثمار | تاریخ الاجتماع |
|---------------------------|----------------|
| عدد الحضور من الأعضاء | |
| 4 | 2014/04/20 |
| 4 | 2014/04/30 |
| 3 | 2014/09/04 |
| 3 | 2014/11/26 |

هـ- الإفتراء ، إصدار / استرداد 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 أداة دين قابلة للتحويل أو الاسترداد خلال هذه الفترة، وليس لديها أي قروض مستحقة أو استرداد أو أدوات دين قابلة للتحويل في نهاية الفترة.

و- الأنشطة الخاصة بالأسهم وصكوك الدين

يبلغ رأس المال الشركة المدفوع 100 مليون ريال سعودي (مائة مليون ريال سعودي) مقسم إلى 10 ملايين سهم، قيمة كل منها 10 ريالات، وخلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2014م، لم يتم إصدار أية صكوك دين من قبل الشركة ولم توجد أية ميزات في أسهم الشركة على صعيد حقوق التصويت، كما لم توجد هناك أية حقوق خيارات أو أسهم أو اشتراكات تخول أعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء التنفيذيين في أي من الأسهم المصدرة عن الشركة، كما لم توجد هناك أية صكوك دين محولة إلى أسهم أو معنوية 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 المعنوية من قبل من 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.

ز- المدفوعات للجهات الحكومية

قامت الشركة بتسديد الدفعات المستحقة عليها للجهات الحكومية التالية:

٢٠١٤/١١/٢٧



| المدفوعات الحكومية (بالألف ريال) | | |
|----------------------------------|-------|------------------------------------|
| 2013 | 2014 | تفاصيل |
| 699 | 350 | الزكاة |
| 1,607 | 2,113 | احتياز الضريبة |
| 1,522 | 1,443 | مدفوعات التأمينات الاجتماعية |
| 984 | 1,019 | مستحقات مؤسسة النقد العربي السعودي |
| 10 | 10 | الغرفة التجارية |
| 180 | 180 | مستحقات هيئة سوق المال |
| 1,218 | 1,280 | مستحقات مجلس الضمان الصحي |
| 6,220 | 6,395 | الاجمالي |

ح- الاستثمارات الموجهة لصالح الموظفين

لا توجد هناك أية استثمارات لصالح الموظفين، كما تم تكوين في الميزانية مبلغ 95,863 ريال سعودي كمكافأة نهاية الخدمة للعام 2014م.

ط- 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 الشركة طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم ما عدا ما ذكر سابقاً.
- 5 لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

ي- سياسة توزيع الأرباح

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

وتنص المادة (44) على مايلي :

توزيع أرباح المساهمين على الوجه التالي :

1. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
2. يجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادلة وقف هذا التجنيد متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.

٢٠١٤/٦/٣



3. للجمعية العامة العادلة بناءً على اقتراح مجلس الإدارة، تجنب نسبة من الأرباح السنوية الصافية لتكويناحتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
4. يوزع من الباقى بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لاتقل عن (5%) من رأس المال المدفوع.
5. يوزع الباقى بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاء.
6. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح نورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (4) الواردة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.

كـ. غير ذلك

1- الابتعاد عن معايير الهيئة السعودية للمحاسبين والمرجعيين القانونيين
 قالت 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 المراجع الخارجي أن الشركة حققت خسائر بقدر 70.79 مليون ريال سعودي وهو ما يمثل 70.79% من رأس المال مما يعني أن قدرة الشركة على الاستمرارية تعتمد على التحسن في الأداء المالي بالإضافة إلى الربحية المستقبلية وهذا يدل على وجود حالة من عدم اليقين والشك حول قدرة الشركة على الاستمرارية.

3- الالتزام بالأنظمة واللوائح.
 تتزامن شركة وفا للتأمين بجميع متطلبات لائحة حوكمة الشركات بمستثناء التصويت التراكمي والذي يعطى للمساهمين الحق في التصويت لانتخاب اعضاء مجلس الإدارة المشار إليه في بند لائحة الحوكمة سلباً حيث ان هذا الإجراء اختياري ومعمول به في معظم الشركات وستتجه الشركة لتطبيق نظام التصويت التراكمي لاختيار اعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة وذلك بعدأخذ موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة غير العادية القادمة وتعديلها في النظام الأساسي للشركة.

١٦/٢/٢٠١٩