
شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ م

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) وتقرير الفحص المحدود
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ م

الصفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية
٥	قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
٢٢-٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص محدود

إلى السادة مساهمي شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي المحترمين
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٣م، وقوائم الدخل الشامل لعمليات التأمين ولعمليات المساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين الأولية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مسؤولة إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية الأولية، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. لقد قمنا بالفحص المحدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. إن هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، التي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت الانتباه

نلفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

إرنست ويونغ

ص.ب ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية

راشد سعود الرشود

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٦٦)

كي بي إم جي

الفوزان و السدحان

ص.ب ٩٢٨٧٦

الرياض ١١٦٦٣

المملكة العربية السعودية

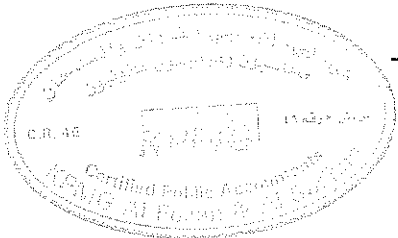
عبدالله حمد الفوزان

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٤٨)

٥ جمادى الآخر ١٤٣٤هـ

(١٥ ابريل ٢٠١٣م)



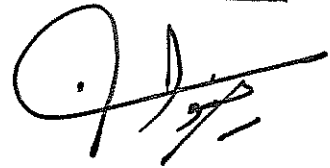
شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م ريال سعودي (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٣ م ريال سعودي (غير مراجعة)	إيضاحات	
			موجودات عمليات التأمين
١٠,٠١٥,٧٤٧	٢٧,٥٧٤,٢٩٧	٤	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٩٥,٣٠٨,٧٩٧	١١٦,٢٥١,٧٧٨	٥	أقساط وأرصدة تأمين مدينة، صافي
٢٠,٧٨٠,٣٠٠	١٧,١٥٩,٩٩٨		حصة معيدي التأمين من المطالبات قيد التسوية
٤٣,٠٤٥,٠٥٠	٣٩,١٣٦,٩٦١		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
١٨,٥٤٦,٠٠٥	٨,٦٨٢,٦٧٩	٩ (أ)	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦,٦٤٨,٥٤١	٦,٠١٤,٥١٢		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١١,٠٦١,٨٨٢	٨,٥٩٣,٩٣٠		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٦,٩١٨,٥٧٣	٦,٤٨٩,٤٦٣		ممتلكات ومعدات، صافي
٢١٢,٣٢٤,٨٩٥	٢٢٩,٩٠٣,٦١٨		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٢,١٠٨,٧٠١	٨٧,٠٨٠	٤	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٧٢,٠٨١,٥٠٤	٧٣,٤٦١,٦٣٥	٧ (أ)	استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٢,٠٢٥,٦٢٠	٨١,٥٥٦,١٤٥	٧ (ب)	استثمارات متاحة للبيع
٥٤٠,٠٠٠	٥٨٩,٥٧٨		مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	وديعة نظامية
١٧٦,٧٥٥,٨٢٥	١٧٥,٦٩٤,٤٣٨		مجموع موجودات المساهمين
٣٨٩,٠٨٠,٧٢٠	٤٠٥,٥٩٨,٠٥٦		مجموع الموجودات

رئيس مجلس التدقيق



رئيس مجلس الإدارة



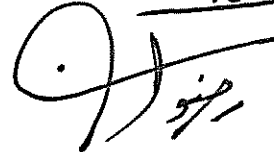
شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية (تابع)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م ريال سعودي (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٣ م ريال سعودي (غير مراجعة)	إيضاحات
		مطلوبات وفانض عمليات التأمين
		مطلوبات عمليات التأمين
٥٦,٥٧١,٨٩٣	٦٧,٣٢٤,٢٠٨	إجمالي المطالبات قيد التسوية
١,١٢٤,٠٧٥	١,١٢٤,٠٧٥	العجز في أقساط التأمين واحتياطيات أخرى
٥,٥٤٢,٧٧٠	٦,٠٠٢,٣٨٨	أرصدة إعادة تأمين دانة
٢٤,٩٨٨,٤٥٥	٣٨,٥١١,٦٢٦	مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١,٦٨٠,٠٩٩	١,٨٥١,٨٤٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٢١١,٣١٤	١,٠٣٥,٣٨٣	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
١٢٠,٣٦٠,٣٣٢	١١٢,٦٥٦,٧٨٨	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢١١,٤٧٨,٩٣٨	٢٢٨,٥٠٦,٣٠٨	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		فانض عمليات التأمين
٨٤٥,٩٥٧	١,٣٩٧,٣١٠	الفانض المتراكم
٢١٢,٣٢٤,٨٩٥	٢٢٩,٩٠٣,٦١٨	مجموع مطلوبات وفانض عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٢,٥١٠,٢١٨	٩١٩,٧٥٩	١٠
٢٩٣,٣٠٨	٢٥٦,٨٥٩	مخصص الزكاة
٢٩٠,٧١٢	٣١٠,٦٨٥	مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٤٣,٠٤٥,٠٥٠	٣٩,١٣٦,٩٦١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٦,١٣٩,٢٨٨	٤٠,٦٢٤,٢٦٤	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
		مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٧٦,٨٤٢,١٢١)	(٧١,٩١٩,٠٠٩)	خسائر متراكمة
٢,٤٣٤,٤٣٠	٢,٤٣٤,٤٣٠	احتياطي نظامي
٥,٠٢٤,٢٢٨	٤,٥٥٤,٧٥٣	احتياطي تقييم إستثمار
١٣٠,٦١٦,٥٣٧	١٣٥,٠٧٠,١٧٤	مجموع حقوق المساهمين
١٧٦,٧٥٥,٨٢٥	١٧٥,٦٩٤,٤٣٨	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٣٨٩,٤٦٧,٠٥٢	٤٠٥,٥٩٨,٠٥٦	مجموع المطلوبات وفانض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

رئيس مجلس إدارته



رئيس مجلس إدارته



تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

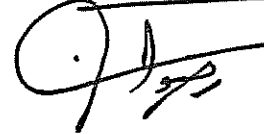
قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ مارس ٢٠١٢ ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٣ ريال سعودي	
٥٤,٦٢٤,٢٧١ (١٦,٠٩٦,٢١٠) (٣٦٩,٧٨٠)	٧٥,٩٧٤,٠٥٥ (٨,٨٧١,٩٣٣) (١,٣١٩,٣٣٩)	إجمالي أقساط التأمين المكتتية أقساط إعادة تأمين مسندة فائض الخسارة
٣٨,١٥٨,٢٨١ (١٢,٠٩٤,٢١٧)	٦٥,٧٨٢,٧٨٣ ٧,٠٦٩,٥١٣	صافي أقساط التأمين المكتتية الحركة في أقساط التأمين غير المكتتية، صافي
٢٦,٠٦٤,٠٦٤	٧٢,٨٥٢,٢٩٦	صافي أقساط التأمين المكتتية
(٢١,٠٠٧,٩٣٩) ٩,٤٠٤,١٦٣ (٥,٥٣٨,٥٧٨) ٣,٠١٦,٥٧٩	(٥٤,٤٢٣,٦٩٨) ١١,٧٢٨,٦٩٩ (١٤,٣٧٢,٦١٧) -	إجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة الحركة في المطالبات قيد التسوية، صافي عكس قيد العجز في أقساط التأمين واحتياطيات أخرى
(١٤,١٢٥,٧٧٥)	(٥٧,٠٦٧,٦١٦)	صافي المطالبات المتكبدة
٥,٣١٨ (٣,٩٨٢,٨٩١) (٦٢٩,١٢١) (١,٠٤١,٣٩٥) ١,٧٢٣,١٨٤	٩,٥٩٥ (٧,٤٠٣,٠١٨) (٧١٦,٦٠٧) (١,٦٨٣,٧٩٠) ١,٠٤٠,٧٦١	رسوم وثائق التأمين تكاليف اكتتاب وثائق التأمين رسوم تفتيش وإشراف أتعاب إداري طرف ثالث عمولة مكتتية
٨,٠١٣,٣٨٤	٧,٠٣١,٦٢١	صافي فائض الاكتتاب
(٧,٢٦٧,٨٢٣) (٢٣,٤١٣) -	(١١,٠١٦,٦٦٥) (١,٤٢٦,٠٩٩) ١٠,٩٢٣,٥٥٨	مصرفات عمومية وإدارية مخصص ديون مشترك في تحصيلها أرباح محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إيرادات أخرى
٢٧,٤٠٧	١,١٢٠	٩ (ب)
٧٤٩,٥٥٥	٥,٥١٣,٥٣٥	فائض عمليات التأمين
(٦٧٤,٦٠٠)	(٤,٩٦٢,١٨٢)	حصة المساهمين في فائض عمليات التأمين
٧٤,٩٥٥	٥٥١,٣٥٣	صافي فائض الفترة

رئيس مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

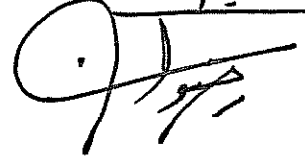
قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠١٢ م ريال سعودي	٢٠١٣ م ريال سعودي	
٦٧٤,٦٠٠	٤,٩٦٢,١٨٢	الدخل حصة المساهمين في فائض عمليات التأمين
٨٩٨,٦٣٥	١,٣٨٠,١٣١	(أ) ٧ صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ربح بيع أراضي
٨٨٢,٣٥٣	-	
٢,٤٥٥,٥٨٨ (٧٧٣,٠٢٠)	٦,٣٤٢,٣١٣ (٦٣٧,٠٣٧)	مصروفات عمومية وإدارية
١,٦٨٢,٥٦٨	٥,٧٠٥,٢٧٦	الدخل قبل احتساب الزكاة
-	(٧٨٢,١٦٤)	١٠ الزكاة المحملة للفترة
١,٦٨٢,٥٦٨	٤,٩٢٣,١١٢	صافي دخل الفترة
٣٨٨,٠٤٥	(٤٦٩,٤٧٥)	(ب) ٧ إيرادات شاملة أخرى: إيرادات شاملة أخرى سيعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٢,٠٧٠,٦١٣	٤,٤٥٣,٦٣٧	
٠,٠٨	٠,٢٥	١١ إجمالي الدخل الشامل للفترة ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة

رئيس مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة



شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ م

المجموع ريال سعودي	احتياطي تقويم استثمار ريال سعودي	احتياطي نظامي ريال سعودي	حسابات مترجمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
١٣٠,٦١٦,٥٣٧	٥,٠٢٤,٢٢٨	٢,٤٣٤,٤٣٠	(٧٦,٨٤٢,١٢١)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٣ الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣ م
٤,٩٢٣,١١٢	-	-	٤,٩٢٣,١١٢	-	صافي دخل الفترة
(٤٦٩,٤٧٥)	(٤٦٩,٤٧٥)	-	-	-	إيرادات شاملة أخرى: صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٤,٤٥٣,٦٣٧	(٤٦٩,٤٧٥)	-	٤,٩٢٣,١١٢	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
١٣٥,٠٧٠,١٧٤	٤,٥٥٤,٧٥٣	٢,٤٣٤,٤٣٠	(٧١,٩١٩,٠٠٩)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ م
١١٦,٧٨١,٨٨٤	٣,٣٦١,٧٢٤	-	(٨٦,٥٧٩,٨٤٠)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٢ الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢ م
١,٦٨٢,٥٦٨	-	-	١,٦٨٢,٥٦٨	-	صافي دخل الفترة
٣٨٨,٠٤٥	٣٨٨,٠٤٥	-	-	-	إيرادات شاملة أخرى: صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢,٠٧٠,٦١٣	٣٨٨,٠٤٥	-	١,٦٨٢,٥٦٨	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
١١٨,٨٥٢,٤٩٧	٣,٧٤٩,٧٦٩	-	(٨٤,٨٩٧,٢٧٢)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ م

المدير المالي



المدير المالي



شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح
٣١ مارس ٢٠١٢ ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٣ ريال سعودي	
٧٤,٩٥٥	٥٥١,٣٥٣	الأنشطة التشغيلية صافي فائض الفترة
٦٧٤,٦٠٠	٤,٩٦٢,١٨٢	تسويات لـ: حصة المساهمين في عمليات التأمين
١,١١٨,٨٨٢	٨٥٠,٦٧٠	استهلاك
١٦٩,٤١٣	٢٤٠,٩٥٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٣,٤١٣	١,٤٢٦,٠٩٩	(عكس قيد) / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	(١٠,٩٢٣,٥٥٨)	أرباح محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٠٦١,٠٩٣	(٢,٨٩٢,٣٠١)	التدفقات النقدية التشغيلية الواردة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٨,٢٧٠,٥٨٦)	٣,٦٢٠,٣٠٢	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: حصة معيدي التأمين من المطالبات قيد التسوية
(٥٢,١٥٥)	٦٣٤,٠٢٩	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
(١,٠٤٥,٦٨٥)	٢,٤٦٧,٩٥٢	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة
(١,١٣٨,٢٦٥)	(٢٢,٣٦٩,٠٨٠)	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(١,٤٨٣)	٩,٢٦٣,٣٢٦	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	٣٠٠,٠٠٠	تأمينات ضمان
١٢,١٤٦,٣٧١	(٧,٧٠٣,٥٤٤)	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
١٠,٧٩٢,٥٨٦	١٠,٧٥٢,٣١٥	إجمالي المطالبات قيد التسوية والعجز في أقساط التأمين والاحتياطيات الأخرى
(٤٥١,٥١٧)	(١٧٥,٩٣١)	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
(١,٠٣٨,٣٥٣)	٤٥٩,٦١٨	أرصده إعادة تأمين دائنة
٦٢٠,١٤١	١٣,٥٢٣,١٧١	مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٣,٦٢٢,١٤٧	٧,٨٧٩,٨٥٧	النقد الناتج من العمليات
(٣٠,٣٧٦)	(٦٩,٢١٢)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
١٣,٥٩١,٧٧١	٧,٨١٠,٦٤٥	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١١٧,٤١٣)	(٤٢١,٥٦٠)	الأنشطة الاستثمارية
-	(٥,٨٣٣,٥١٢)	شراء ممتلكات ومعدات
-	١٦,٧٥٧,٠٧٠	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١١٧,٤١٣)	١٠,٥٠١,٩٩٨	متحصلات بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٢,٠٩٥,٣٣٧)	(١,٠٥٤,٠٩٣)	الأنشطة التمويلية
(٢,٠٩٥,٣٣٧)	(١,٠٥٤,٠٩٣)	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
١١,٣٧٩,٠٢١	١٧,٢٥٨,٥٥٠	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١,٥٢٦,٢٥٨	٩,١٠٥,٧٤٧	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٢,٩٠٥,٢٧٩	٢٦,٣٦٤,٢٩٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

رئيس مجلس إدارة



مدير مالي



شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ مارس ٢٠١٢ ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٣ ريال سعودي	
١,٦٨٢,٥٦٨	٥,٧٠٥,٢٧٦	الأنشطة التشغيلية الدخل قبل الزكاة
(٦٧٤,٦٠٠)	(٤,٩٦٢,١٨٢)	تسويات لـ: حصة المساهمين في فائض عمليات التأمين مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مكاسب بيع أراضي
٢٠,١٩٥	١٩,٩٧٣	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٨٨٢,٢٥٣)	-	٧ (١)
(٨٩٨,٦٣٥)	(١,٣٨٠,١٣١)	التدفقات النقدية التشغيلية الصادرة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٧٥٢,٨٢٥)	(٦١٧,٠٦٤)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٩٠,٠٠٠)	(٤٩,٥٧٨)	النقد المستخدم في العمليات زكاة مدفوعة
٥٢,٨٧٢	(٣٦,٤٤٩)	٩
(٧٨٩,٩٥٢)	(٧٠٣,٠٩١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٢,٠٥٢,٣٥٠)	(٢,٣٧٢,٦٢٣)	الأنشطة الاستثمارية شراء أرض شراء استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل استرداد استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل متحصلات من بيع أراضي شراء استثمارات متاحة للبيع متحصلات من بيع استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢,٨٤٢,٣٠٢)	(٣,٠٧٥,٧١٤)	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	الأنشطة التمويلية مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
(١٥,٨٨٢,٣٥٣)	-	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	صافي النقص في النقد وما في حكمه
١٥,٨٨٢,٣٥٣	-	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
-	-	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
-	-	٤
٢,٠٩٥,٣٣٧	١,٠٥٤,٠٩٣	معاملات غير نقدية: صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢,٠٩٥,٣٣٧	١,٠٥٤,٠٩٣	٧ (ب)
(٧٤٦,٩٦٥)	(٢,٠٢١,٦٢١)	
١,٣٤١,٣٤٣	٢,١٠٨,٧٠١	
٥٩٤,٣٧٨	٨٧,٠٨٠	
٣٨٨,٠٤٥	(٤٦٩,٤٧٥)	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

العقود والتدبير

د. طه بن علي

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٩٠١١ الصادر بتاريخ ١٠ جمادى الثاني ١٤٣٠هـ (الموافق ٤ يونيو ٢٠٠٩م). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب ٦٥٤٥٨، الرياض ١١٥٥٦، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مواصلة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام.

تم الترخيص للشركة لممارسة أنشطة التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٤ بتاريخ ٢٧ جمادى الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ١ يوليو ٢٠٠٨م)، المبني على قرار مجلس الوزراء رقم ١٨٠ بتاريخ ٢٦ جمادى الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٠٨م). تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية في ٢٦ جمادى الثاني ١٤٣٠هـ (الموافق ٢٠ يونيو ٢٠٠٩م).

وبتاريخ ٨ ربيع الثاني ١٤٣١هـ (الموافق ٢٤ مارس ٢٠١٠م)، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي، بصفتها الجهة المسؤولة عن تطبيق أنظمة التأمين، بإصدار ترخيص للشركة لممارسة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية.

خلال شهر يونيو ٢٠١٠م، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لإصدار وثائق التأمين في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة عمليات التأمين بتاريخ ١٨ جمادى الثاني ١٤٣١هـ (الموافق ١ يونيو ٢٠١٠م).

٢. أسس الإعداد

أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء "الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل" و"الاستثمارات المتاحة للبيع" حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

بيان الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م ("الفترة") وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية الأولية. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لا تشمل على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م.

يتعين على الشركة توزيع ١٠% من صافي فائض عمليات التأمين إلى حملة الوثائق والمتبقي ٩٠% سيتم تخصيصه لمساهمي الشركة وفقاً لأنظمة التأمين الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل. عليه، فإن ٩٠% من صافي فائض الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م البالغ ٤,٩ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٢م: ٠,٦٨ مليون ريال سعودي) تم تحويله لعمليات المساهمين. قد لا تكون نتائج العمليات الأولية مؤشراً للنتائج السنوية للشركة.

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الاعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة والمعايير الجديدة

تتمشى السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر المستخدمة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢. باستثناء إتباع التعديلات التالية على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم ينتج عنها أي أثر مالي على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة:

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة

يوضح هذا المعيار كيفية قياس القيمة العادلة من يسمح بها أو تكون مطلوبة بموجب المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. كما أن إفصاحات جديدة مطلوبة بشأن طرق قياس القيمة العادلة وذلك لمساعدة مستخدمي القوائم المالية من فهم طرق التسعير والمدخلات المستخدمة في إعداد طرق قياس القيمة العادلة وأثر طرق قياس القيمة العادلة على الربح والخسارة. لم تنتج عن إتباع هذا المعيار أي أثر على المركز المالي للشركة أو أدائها باستثناء الإفصاحات الإضافية في القوائم المالية الأولية الموجزة.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ - الإفصاحات: مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية - تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧)

تتطلب هذه التعديلات من المنشأة الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالحقوق المترتبة على المقاصة والاتفاقيات المتعلقة بها (مثل إتفاقيات الضمان). تزود الإفصاحات مستخدمي القوائم المالية بالمعلومات المفيدة عند تقويم أثر إتفاقيات المقاصة على المركز المالي للمنشأة. إن الإفصاحات الجديدة مطلوبة لكافة الأدوات المالية المثبتة التي تمت مقاصتها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : الأدوات المالية - العرض. كما تنطبق الإفصاحات على الأدوات المالية المثبتة الخاضعة لاتفاقية مقاصة رئيسية ملزمة أو إتفاقية مشابهة بصرف النظر عما إذا تمت المقاصة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢). لن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي للشركة أو أدائها.

معيار المحاسبة الدولي ٣٤ - التقارير المالية الأولية والمعلومات القطاعية

يوضح المعيار المتطلبات المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ بشأن المعلومات القطاعية لإجمالي الموجودات والمطلوبات لكل قطاع يتم رفع التقارير بشأنه وذلك لتعزيز التماثل مع متطلبات العيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٨ - القطاعات التشغيلية. يجب الإفصاح عن إجمالي موجودات ومطلوبات القطاعات فقط عندما تقدم المبالغ إلى صانع القرار، وأنه يوجد تغيير جوهري في إجمالي المبالغ المفصح عنها في القوائم المالية السنوية السابقة للشركة بشأن ذلك القطاع الذي يتم رفع التقارير بشأنه. تقوم الشركة ببند الإفصاح لأنه تم الإبلاغ عن إجمالي موجودات ومطلوبات القطاع على صانع القرار. لم تنتج عن إتباع هذا المعيار أي أثر على المركز المالي للشركة أو أدائها.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض بنود الإيرادات الشاملة الأخرى - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١)

تغير التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) من طريقة تجميع البنود المعروضة في الإيرادات الشاملة الأخرى. سيتم عرض البنود - التي يعاد تصنيفها (تدويرها) في أي وقت (مثل صافي مكاسب تغطية مخاطر الاستثمارات، وفروقات تحويل العملات الأجنبية المتعلقة بتحويل العمليات الخارجية، وصافي الحركة في تغطية مخاطر التدفقات النقدية وصافي خسائر أو مكاسب الموجودات المتاحة للبيع) إلى الربح أو الخسارة مستقبلاً - بصورة مستقلة عن البنود التي لن يعاد تصنيفها على الإطلاق (مثل المكاسب أو الخسائر الاكتوارية عن برامج المزايا المحددة وإعادة تقويم الأراضي والمباني). لم ينتج عن هذا التعديل أي أثر على المركز المالي للشركة أو أدائها.

٣. السياسات المحاسبية الهامة والمعايير الجديدة (تابع)

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

إضافة على المعايير أعلاه، نقدم أدناه بياناً بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد لغاية تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تعتزم الشركة إتباع هذه المعايير (في حالة إنطباقها على الشركة) عند سريان مفعولها.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) – الأدوات المالية

يعكس المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) الصادر، المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية بشأن استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المحددة في معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٩). وقد سري مفعول المعيار، في الأصل، على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣، لكن التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) وتاريخ السريان الإلزامي المتعلق بالمعيار المذكور، والأفصاحات الانتقالية الصادرة خلال شهر ديسمبر ٢٠١١ إنتقلت إلى تاريخ السريان الإلزامي في ١ يناير ٢٠١٥. وفي المراحل اللاحقة، سيقوم المجلس بدراسة الانخفاض في القيمة ومحاسبة تغطية المخاطر. ستقوم الشركة بتحديد أثر إتباع المرحلة الأولى من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) جنباً إلى جنب مع المراحل الأخرى عند إصداره وذلك لإعطاء صورة شاملة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) – مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية – التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)

توضح التعديلات ان الحقوق المترتبة على المقاصة يجب الا تكون ملزمة نظامياً خلال دورة الأعمال العادية ولكن يجب ان تكون ملزمة في حالة التعثر عن السداد او افلاس كافة اطراف العقد، متضمنة في ذلك المنشأة نفسها التي تقوم باعداد القوائم المالية. كما توضح التعديلات ان الحقوق المترتبة على المقاصة يجب الا تتوقف على حدث مستقبلي. تتطلب اسس المقاصة المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) من المنشأة ان تنوى السداد على اساس الصافي او بيع الموجودات وسداد المطلوبات في ان واحد. توضح التعديلات بان فقط اجمالي البات السداد التي لها خصائص تؤدي الى حذف او خلق مخاطر انتمان وسيولة غير هامة والتي تؤدي الى تسديد الذمم المدينة والدائنة من خلال عملية او دورة سداد واحدة ستعادل صافي السداد وبالتالي فأنها تفي بمعايير صافي السداد. تسري هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في او بعد ١ يناير ٢٠١٤.

قررت الشركة عدم الاتباع المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها ويتعين على الشركة الالتزام بها في تواريخ مستقبلية.

٤. الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م		٣١ مارس ٢٠١٣ م		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,١٠٨,٧٠١	٩,٠٥١,٧١٨	٨٧,٠٨٠	٢٦,١٥٥,٣٢٤	النقد لدى البنوك
-	٥٤,٠٢٩	-	٢٠٨,٩٧٣	النقد في الصندوق
٢,١٠٨,٧٠١	٩,١٠٥,٧٤٧	٨٧,٠٨٠	٢٦,٣٦٤,٢٩٧	النقد وما في حكمه المدرج في قائمة التدفقات النقدية
-	٩١٠,٠٠٠	-	١,٢١٠,٠٠٠	يضاف: نقد مقيد لدى البنوك (انظر الإيضاح أدناه)
٢,١٠٨,٧٠١	١٠,٠١٥,٧٤٧	٨٧,٠٨٠	٢٧,٥٧٤,٢٩٧	أرصدة لدى البنوك و نقد في الصندوق

يمثل النقد المقيد لدى البنوك مبالغ مودعة لدى أحد البنوك مقابل إصدار ضمانات بقيمة ١,٢١٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٢ م: ٩١٠,٠٠٠ ريال سعودي) لصالح مقدمي الخدمات للشركة.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تابع)
٣١ مارس ٢٠١٣م

٥. أقساط وأرصدة التأمين المدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٣م (غير مراجعة) ريال سعودي	
٨٥,٩٤٠,٢٩٨ (٥,١٢٦,٨٠٨)	١٠٠,٤٠٩,٦٣٩ (٦,٠١٥,١٩٨)	أقساط تأمين مستحقة من حملة الوثائق يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٨٠,٨١٢,٤٩٠ ١٤,٦٣٧,٦٢٦ (١٤٢,٣١٩)	٩٤,٣٩٤,٤٤١ ٢٢,٥٣٧,٣٦٥ (٦٨٠,٠٢٨)	أرصدة إعادة التأمين المدينة يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٤,٤٩٥,٣٠٧	٢١,٨٥٧,٣٣٧	
٩٥,٣٠٨,٧٩٧	١١٦,٢٥١,٧٧٨	إجمالي أقساط وأرصدة التأمين المدينة

٦. الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية البالغة ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٢م: ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) ١٠% من رأس المال المدفوع والتي يجب الاحتفاظ بها لدى أحد البنوك المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي طبقاً لمتطلبات نظام مراقبة شركات التأمين التعاونية في المملكة العربية السعودية. لا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

٧. الاستثمارات

(أ) تتكون الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٣م (غير مراجعة) ريال سعودي	
٨١٨,٧٥٥	٨٢٧,١٩٢	إستثمار في صناديق مريحة
٧١,٢٦٢,٧٤٩	٧٢,٦٣٤,٤٤٣	إستثمار في محافظ اختيارية
٧٢,٠٨١,٥٠٤	٧٣,٤٦١,٦٣٥	

قامت الشركة بإيداع مبلغ قدره ٧٢,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٢م: ٧١,٢ مليون ريال سعودي) لدى مدراء استثمار محليين بموجب اتفاقية إدارة محفظة اختيارية. وفي ٣١ مارس ٢٠١٣م، تكونت الموجودات المذكورة للمحفظة الاختيارية من صناديق مريحة وصناديق استثمار عقارية واسهم محلية.

كانت الحركة خلال الفترة/السنة في الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٣م (غير مراجعة) ريال سعودي	
٦٧,٦٧٦,٩٨٥	٧٢,٠٨١,٥٠٤	الرصيد الافتتاحي
١٥,٨٨٢,٣٥٢	-	مشتراة خلال الفترة/السنة
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	مباعة خلال الفترة/السنة
٦٨,٥٥٩,٣٣٨	٧٢,٠٨١,٥٠٤	
٣,٥٢٢,١٦٦	١,٣٨٠,١٣١	صافي التغير في القيمة العادلة
٧٢,٠٨١,٥٠٤	٧٢,٤٦١,٦٣٥	الرصيد الختامي

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تابع)
٣١ مارس ٢٠١٣م

٧. الاستثمارات (تابع)

ب) تتألف الاستثمارات المتاحة للبيع من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٣م (غير مراجعة) ريال سعودي	
٦٥,٨٣٧,٩٦٨	٦٦,٤١٣,٠٦٧	استثمارات في محافظ اختيارية
١٤,٢٦٤,٥٧٤	١٣,٢٢٠,٠٠٠	وحدات في صندوق عقاري
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	استثمارات في اسهم غير متداولة
<u>٨٢,٠٢٥,٦٢٠</u>	<u>٨١,٥٥٦,١٤٥</u>	

تم إظهار صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع البالغ ٤,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٢م: ٥ مليون ريال سعودي) في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة تحت بند "احتياطي تقويم استثمار".

أودعت الشركة مبلغاً وقدره ٦٦,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٢م: ٦٥,٨ مليون ريال سعودي) لدى مدراء استثمارات محليين بموجب اتفاقية محفظة اختيارية. وفي تاريخ أعداد القوائم المالية الأولية، تكونت الموجودات المذكورة من إيداعات لدى بنوك ووحدات في بعض صناديق الأسهم والصناديق الاستثمارية.

تمثل استثمارات الشركة في صندوق عقاري استثمارات في وحدات صندوق الشاطئ العقاري التي تم تصفيتها بعد بيع الموجودات المعنية في ٣ فبراير ٢٠١٣م، ونتج عن ذلك مكاسب بمبلغ ٣,٢٢ مليون ريال سعودي للشركة في استثماراتها لمنة وحدة. ومع ذلك، وبالنظر إلى الإجراءات النظامية لم يتم التوزيع النهائي لحاملي الوحدات حتى تاريخ هذه القوائم المالية.

كانت الحركة خلال الفترة/السنة في الاستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٣م (غير مراجعة) ريال سعودي	
٥٦,١٠٩,٤٧٠	٨٢,٠٢٥,٦٢٠	الرصيد الافتتاحي
٢٤,٢٥٣,٦٤٦	-	مسترة خلال الفترة/السنة
<u>٨٠,٣٦٣,١١٦</u>	<u>٨٢,٠٢٥,٦٢٠</u>	
١,٦٦٢,٥٠٤	(٤٦٩,٤٧٥)	صافي التغير في القيمة العادلة
<u>٨٢,٠٢٥,٦٢٠</u>	<u>٨١,٥٥٦,١٤٥</u>	الرصيد الختامي

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تابع)
٣١ مارس ٢٠١٣ م

٧. الاستثمارات (تابع)

ج) كانت الحركة في إجمالي الاستثمارات خلال الفترة/السنة كالاتي:

٣١ مارس ٢٠١٣ م (غير مراجعة)

الإستثمار	طبيعية الإستثمار	الرصيد الأفتتاحي للفترة	مشتراة خلال الفترة	مباعة/مستردة خلال الفترة	التغير في القيمة العادلة	القيمة العادلة
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
إستثمار في صندوق مراهبة	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل	٨١٨,٧٥٥	-	-	٨,٤٣٧	٨٢٧,١٩٣
إستثمار في محفظة اختيارية	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل	٧١,٢٦٢,٧٤٩	-	-	١,٣٧١,٦٩٤	٧٢,٦٣٤,٤٤٣
إجمالي الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل		٧٢,٠٨١,٥٠٤	-	-	١,٣٨٠,١٣١	٧٣,٤٦١,٦٣٥
إستثمار في محفظة اختيارية وحدات في صندوق عقاري	استثمارات متاحة للبيع	٦٥,٨٣٧,٩٦٨	-	-	٥٧٥,٠٩٩	٦٦,٤١٣,٠٦٧
إستثمار في أسهم غير متداولة (نجم لخدمات التأمين)	استثمارات متاحة للبيع	١٤,٢٦٤,٥٧٤	-	-	(١,٠٤٤,٥٧٤)	١٣,٢٢٠,٠٠٠
إجمالي الإستثمارات المتاحة للبيع		٨٠,١٠٢,٥٤٢	-	-	(٤٦٩,٤٧٥)	٨١,٥٥٦,١٤٥
إجمالي الإستثمارات		١٥٤,١٠٧,١٢٤	-	-	٩١٠,٦٥٦	١٥٥,٠١٧,٧٨٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (غير مراجعة)

الإستثمار	طبيعية الإستثمار	الرصيد الأفتتاحي للسنة	مشتراة خلال السنة	مباعة خلال السنة	التغير في القيمة العادلة	القيمة العادلة
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
إستثمار في صندوق مراهبة	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل	٨١٧,٠٠٥	-	-	١,٧٥٠	٨١٨,٧٥٥
إستثمار في محفظة اختيارية	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل	٦٦,٨٥٩,٩٨٠	١٥,٨٨٢,٣٥٣	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	٣,٥٢٠,٤١٦	٧١,٢٦٢,٧٤٩
إجمالي الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل		٦٧,٦٧٦,٩٨٥	١٥,٨٨٢,٣٥٣	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	٣,٥٢٢,١٦٦	٧٢,٠٨١,٥٠٤
إستثمار في محفظة اختيارية وحدات في صندوق عقاري	استثمارات متاحة للبيع	٤٠,٨٣٥,١٩٥	٢٤,٢٥٣,٦٤٦	-	٧٤٩,١٢٧	٦٥,٨٣٧,٩٦٨
إستثمار في أسهم غير متداولة (نجم لخدمات التأمين)	استثمارات متاحة للبيع	١٢,٣٥١,١٩٧	-	-	٩١٣,٣٧٧	١٤,٢٦٤,٥٧٤
إجمالي الإستثمارات المتاحة للبيع		٥٣,١٨٦,٣٩٢	٢٤,٢٥٣,٦٤٦	-	١,٦٦٢,٥٠٤	٨٢,٠٢٥,٦٢٠
إجمالي الإستثمارات		١٢٣,٨٦٣,٣٧٧	٤٠,١٣٥,٩٩٩	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	٥,١٨٤,٦٧٠	١٥٤,١٠٧,١٢٤

٨. القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم قبضه مقابل بيع الأصل أو دفعه مقابل تحويل الالتزام بموجب معاملة منظمة في السوق الرئيسي (أو الأكثر فائدة) والتي تتم بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس في ظل الظروف الحالية للسوق بصرف النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن قياسه بشكل مباشر أو يتم تقديره باستخدام أسلوب تقويم آخر. إن القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة لا تختلف بشكل جوهري عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة. تستند القيمة العادلة المقدره للأدوات المالية على الأسعار المتداولة في السوق عند توفرها. يتم الإفصاح أدناه عن القيم العادلة لهذه الاستثمارات.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة
تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى ١: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة (أي دون تعديل)
المستوى ٢: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب التقييم الأخرى التي بموجبها تستند كافة المدخلات الهامة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها
المستوى ٣: أساليب التقييم التي بموجبها لا تستند أي مدخلات هامة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

المستوى ١ ريال سعودي	المستوى ٢ ريال سعودي	المستوى ٣ ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	
-	٨٢٧,١٩٢	-	٨٢٧,١٩٢	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٧٢,٦٣٤,٤٤٣	-	٧٢,٦٣٤,٤٤٣	- إستثمارات في صناديق مرابحة - إستثمارات في محافظ اختيارية
-	٦٦,٤١٣,٠٦٧	-	٦٦,٤١٣,٠٦٧	إستثمارات متاحة للبيع
-	-	١٣,٢٢٠,٠٠٠	١٣,٢٢٠,٠٠٠	- إستثمارات في محافظ اختيارية - وحدات في صندوق عقاري
-	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	- إستثمارات في أسهم غير مدرجة
-	١٣٩,٨٧٤,٧٠٢	١٥,١٤٣,٠٧٨	١٥٥,٠١٧,٧٨٠	إجمالي الإستثمارات

بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تقوم الشركة بالتأكد من إجراء التحويل بين المستويات في التسلسل الهرمي وذلك لإعادة تقييم التصنيف (بناء على أدنى مستوى للمدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ م، لم يتم إجراء أي تحويل بين قياس القيمة العادلة في المستوى ١ والمستوى ٢ كما لم يتم إجراء أي تحويل إلى أو من قياس القيمة العادلة في المستوى ٣.

إن الزيادة في القيمة العادلة والبالغة ١,٩٦ مليون ريال سعودي والتي تتعلق باستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تم تسجيلها في قائمة الدخل.

فيما يلي تسوية قياس القيمة العادلة المتكررة والمصنفة ضمن المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة :

٣١ مارس ٢٠١٢ م (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٣ م (غير مراجعة) ريال سعودي	
١٥,٢٧٤,٢٧٥	١٦,١٨٧,٦٥٢	إستثمارات متاحة للبيع
٨٧,٢٤٤	(١,٠٤٤,٥٧٤)	الرصيد الافتتاحي
١٥,٣٦١,٥١٩	١٥,١٤٣,٠٧٨	صافي الأرباح (الخسائر) غير المحققة خلال الفترة
		الرصيد الختامي

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تابع)
٣١ مارس ٢٠١٣م

٨. القيم العادلة للأدوات المالية (تابع)

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م، لم يتم إجراء أي تحويل بين قياس القيمة العادلة في المستوى ١ والمستوى ٢ كما لم يتم إجراء أي تحويل إلى أو من قياس القيمة العادلة في المستوى ٣.

تم تسجيل صافي التخير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وقدره ١,٠٤٤,٥٧٤ ريال سعودي (٢٠١٢م) : ٨٧,٢٤٤ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية.

٩. الموجودات الأخرى والأرباح المحققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

(أ) الموجودات الأخرى

تتضمن المصروفات المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى مبلغ ١١,٣٥٧,٩٤٧ ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م وذلك بسبب قيام الشركة بالاشتراك في عملية اكتتاب عام ("الاكتتاب") والبيع اللاحق خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م. قامت الشركة بالاكتتاب بمبلغ ١٤,٩٧٥,١٩٢ ريال سعودي ومن ثم قامت ببيع أسهم مخصصة وحقت صافي ربح بمبلغ ٦,٣٨٢,٧٥٥ ريال سعودي. تم تحويل جزء من منحصلات البيع البالغة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى حسابات الشركة البنكية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م وتم سداد مبلغ ١١,٠٦٧,٣٢٥ ريال سعودي خلال ٣١ مارس ٢٠١٣م. عليه، فإن الرصيد المتبقي في ٣١ مارس ٢٠١٢م يبلغ ٢٩٠,٦٢٢ ريال سعودي.

(ب) الأرباح المحققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م قامت الشركة بالاشتراك في اكتتاب عام للاستثمار من خلال شركة رنا للاستثمار (طرف ذو علاقة) بمبلغ ٥,٨ مليون ريال سعودي ولاحقاً قامت ببيع الأسهم المخصصة وحقت ربحاً صافياً بمبلغ ١٠,٩ مليون ريال سعودي. تم اظهار الأرباح المحققة في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية.

١٠. الزكاة

كانت حركة مخصص الزكاة كالآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٣م (غير مراجعة) ريال سعودي	
٨,٠٩٦,٨٤٣	٢,٥١٠,٢١٨	الرصيد الافتتاحي
٢,٥١٠,٢١٨	٧٨٢,١٦٤	المحمل خلال الفترة/السنة
(٦,٠٤٤,٤٩٣)	-	تسوية خلال الفترة/السنة
(٢,٠٥٢,٣٥٠)	(٢,٣٧٢,٦٢٣)	مدفوعات خلال الفترة/السنة
<u>٢,٥١٠,٢١٨</u>	<u>٩١٩,٧٥٩</u>	الرصيد الختامي

١١. ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة وذلك بتقسيم صافي دخل الفترة على الأسهم القائمة في نهاية الفترة والبالغ عددها ٢٠ مليون سهم.

١٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وكبار موظفي الإدارة بالشركة. تتعامل الشركة مع أطراف ذات علاقة خلال دورة أعمالها العادية. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً للشروط المتفق عليها والمعتمدة من إدارة الشركة. فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين خلال الفترة والأرصدة في نهاية الفترة/السنة:

الرصيد كما في		مبالغ المعاملات للفترة المنتهية في		طبيعة المعاملات	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	٣١ مارس ٢٠١٣ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٢ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٣ م (مراجعة)		
١٠٧,٠٠٠	٣٤,٠٧٨	٢٠٥,٥٠٠	٦٨,٥٠٠	-	أعضاء مجلس الإدارة واللجان
٣٥,٥٤٦	٣٥,٥٤٦	٩٨,٧٠٢	-	-	وسيط تأمين دولي
-	-	١٥,٨٨٢,٣٥٣	-	-	المستثمر للأوراق المالية
-	-	١٥,٨٨٢,٣٥٣	-	-	المستثمر للأوراق المالية
-	١,١٧٥,٥٢٨	-	١,٦٦٨,٥٨٩	-	شركة رنا للاستثمار
-	-	١,٩١٩,٠٧١	١,٩٢٤,٣٨٢	-	كبار موظفي الإدارة
١,٠٩٢,٣٤٧	١,١١٢,٠٣٥	٧٩,٧٤٢	٧٩,٠٨٤	-	مزايا قصيرة الأجل
-	-	٣٧,٠٧٢	٥٧,٧٨٧	-	مكافأة نهاية الخدمة
-	-	٢,٠٣٠	-	-	إجمالي الأقساط المكتتبة
-	-	-	-	-	مطالبات مدفوعة

١٣. المعلومات القطاعية

تمتد مع طريقة إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها طبقاً لما هو مبين أدناه.

لا تتضمن نتائج القطاعات المصرفية العمومية والإدارية والإيرادات الأخرى.

لا تتضمن موجودات القطاعات (بالنسبة لعمليات التأمين) الممتلكات والمعدات والمبالغ المستحقة من عمليات المساهمين والأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والمصرفيات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، وأقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة. ويتم إدارة والإبلاغ عن هذه الموجودات إلى رئيس العمليات صانع القرار على أساس مركزي.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات (بالنسبة لعمليات التأمين) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمصرفيات المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى. وبالتالي تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة. ويتم إدارة والإبلاغ عن هذه المطلوبات إلى رئيس العمليات صانع القرار على أساس مركزي.

تتواجد كافة الموجودات التشغيلية (فيما عدا بعض أرصدة إعادة التأمين) والنشاطات الرئيسية للشركة في المملكة العربية السعودية.

تعتبر عمليات المساهمين قطاع غير تشغيلي. ويتم تخصيص بعض المصرفيات التشغيلية المباشرة، والمصرفيات غير المباشرة الأخرى، والعجز أو الفائض من عمليات التأمين لهذا القطاع على أساس مناسب حسب ما تعتمده الإدارة.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تابع)
٣١ مارس ٢٠١٣ م

١٣. المعلومات القطاعية (تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ م (غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الحماية والادخار ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الرعاية الطبية ريال سعودي	
٧٥,٩٧٤,٠٥٥	٤,١٩٠,٤٤٩	٨,٩٠٨,٠٣١	٢٩,٢٠١,٨٩٤	٣٣,٦٧٣,٦٨١	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٨,٨٧١,٩٣٣)	(٣,٣٨١,٤٠٦)	(٥,٢٨٩,٢٥٢)	-	(٢٠١,٢٧٥)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(١,٣١٩,٣٣٩)	(١٥٧,٥٧٩)	-	(٥٣٦,٧٦٠)	(٦٢٥,٠٠٠)	فائض الخسارة
٦٥,٧٨٢,٧٨٣	٦٥١,٤٦٤	٣,٦١٨,٧٧٩	٢٨,٦٦٥,١٣٤	٣٢,٨٤٧,٤٠٦	صافي الأقساط المكتتبة
٧,٠٦٩,٥١٣	(٣٠٦,٣٤٠)	-	(٤,٦٠٨,٨٥٨)	١١,٩٨٤,٧١١	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٧٢,٨٥٢,٢٩٦	٣٤٥,١٢٤	٣,٦١٨,٧٧٩	٢٤,٠٥٦,٢٧٦	٤٤,٨٣٢,١١٧	صافي الأقساط المكتتبة
(٥٤,٤٢٣,٦٩٨)	(٦٨٩,٩٥٥)	(٤,٠٣١,٣٢٢)	(١٧,٨٧٤,١٩٢)	(٣١,٨٢٨,٢٢٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١١,٧٢٨,٦٩٩	٦٢٥,٣٣١	٣,٠٦٠,٧٦٦	-	٨,٠٤٢,٦٠٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٤,٣٧٢,٦١٧)	٢٣,٣٧٢	(١٥٢,٦٨٠)	(٣,٢١٣,٩٤٣)	(١١,٠٢٩,٣٦٦)	حركة المطالبات قيد التسوية، صافي
(٥٧,٠٦٧,٦١٦)	(٤١,٢٥٢)	(١,١٢٣,٢٣٦)	(٢١,٠٨٨,١٣٥)	(٣٤,٨١٤,٩٩٣)	صافي المطالبات المتكبدة
(٧,٤٠٣,٠١٨)	(٢١٤,٠٧٢)	(٣٩٩,٠٨٦)	(٣,٠٠٩,٧٧٩)	(٣,٧٨٠,٠٨١)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٩,٥٩٥	٢,٠٤٠	-	٧,٢٩٠	٢٦٥	رسوم وثائق التأمين
(٧١٦,٦٠٧)	(٢٠,٩٥٢)	(٤٤,٥٤٠)	(١٤٦,٠٠٩)	(٥٠٥,١٠٦)	رسوم تفتيش وإشراف
(١,٦٨٣,٧٩٠)	-	-	-	(١,٦٨٣,٧٩٠)	أتعاب إداري طرف ثالث
١,٠٤٠,٧٦١	٤٩٤,١٥٣	-	-	٥٤٦,٦٠٨	عمولة مكتسبة
٧,٠٣١,٦٢١	٥٦٥,٠٤١	٢,٠٥١,٩١٧	(١٨٠,٣٥٧)	٤,٥٩٥,٠٢٠	صافي فائض/(عجز) الاكتتاب
١٠,٩٢٤,٦٧٨					إيرادات غير موزعة
(١٢,٤٤٢,٧٦٤)					مصروفات غير موزعة
٥,٥١٣,٥٣٥					فائض عمليات التأمين

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تابع)
٣١ مارس ٢٠١٣ م

١٣. المعلومات القطاعية (تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م (غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الحماية والادخار ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الرعاية الطبية ريال سعودي	
٥٤,٦٢٤,٢٧١	٣,٥٦٦,٨٩٥	٦,٩٤٠,٩٨٥	٨,٥١٦,٤٤٧	٣٥,٥٩٩,٩٤٤	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٦,٠٩٦,٢١٠)	(٢,٨٥٦,٦٩٣)	(٤,٦٧٣,٥٢٤)	-	(٨,٥٦٥,٩٩٣)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٣٦٩,٧٨٠)	(١٧٥,٠٣٠)	-	(١٩٤,٧٥٠)	-	فائض الخسارة
٣٨,١٥٨,٢٨١	٥٣٥,١٧٢	٢,٢٦٧,٤٦١	٨,٣٢١,٦٩٧	٢٧,٠٣٣,٩٥١	صافي الأقساط المكتتبة
(١٢,٠٩٤,٢١٧)	(٢٩٥,٢٩٠)	-	(٢,٨٧٠,٢٢٦)	(٨,٩٢٨,٧٠١)	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٢٦,٠٦٤,٠٦٤	٢٣٩,٨٨٢	٢,٢٦٧,٤٦١	٥,٤٥١,٤٧١	١٨,١٠٥,٢٥٠	صافي الأقساط المكتتبة
(٢١,٠٠٧,٩٣٩)	(١٣٩,٤١٩)	(٤,٨٨٥,٩٨٢)	(٤,٦٠٢,٧١١)	(١١,٣٧٩,٨٢٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٩,٤٠٤,١٦٣	١٢٠,٢٥٣	٣,٦٤٦,٦٦٧	-	٥,٦٣٧,٢٤٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥,٥٣٨,٥٧٨)	٣٤,٥٩٤	١٨٨,٦٦٠	(٣١٣,٨٣٨)	(٥,٤٤٧,٩٩٤)	حركة المطالبات قيد التسوية، صافي
٣,٠١٦,٥٧٩	١٠٠,٠٠٠	-	٢,٩١٦,٥٧٩	-	مخصص العجز في أقساط التأمين واحتياطيات أخرى
(١٤,١٢٥,٧٧٥)	١١٥,٤٢٨	(١,٠٥٠,٦٥٥)	(١,٩٩٩,٩٧٠)	(١١,١٩٠,٥٧٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣,٩٨٢,٨٩١)	(١٨٠,٨٥٧)	(٤٨٥,٦٨٩)	(٧٩٧,٩٢٢)	(٢,٥١٨,٤٢٣)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٥,٣١٨	١,٠٦٢	٥٠	٤,٣٣٥	(١٢٩)	رسوم وثائق التأمين
(٦٢٩,١٢١)	(١٧,٨٣٤)	(٣٤,٧٠٥)	(٤٢,٥٨٢)	(٥٣٤,٠٠٠)	رسوم تفتيش واشراف
(١,٠٠٤١,٣٩٥)	-	-	-	(١,٠٤١,٣٩٥)	أتعاب إداري طرف ثالث
١,٧٢٣,١٨٤	٤٥١,٩٠٢	-	-	١,٢٧١,٢٨٢	عمولة مكتسبة
٨,٠١٣,٣٨٤	٦٠٩,٥٨٣	٦٩٦,٤٦٢	٢,٦١٥,٣٣٢	٤,٠٩٢,٠٠٧	صافي فائض/العجز) الاكتتاب
(٧,٢٩١,٢٣٦)					مصروفات غير موزعة
٢٧,٤٠٧					إيرادات غير موزعة
٧٤٩,٥٥٥					فائض عمليات التأمين

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تابع)
٣١ مارس ٢٠١٣ م

١٣. المعلومات القطاعية (تابع)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ م (غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الحماية والادخار ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الرعاية الطبية ريال سعودي	
١٧,١٥٩,٩٩٨	١٠,٩١٨,٦٦٥	٣,٢١٩,٨٦١	-	٣,٠٢١,٤٧٢	الموجودات
٦,٠١٤,٥١٢	٢,٩١٥,٩٨٧	٧٠٠,٠٠٠	-	٢,٣٩٨,٥٢٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات قيد التسوية
٨,٥٩٣,٩٣٠	٣٣٧,٢٤٠	-	٢,٨٧٢,٧٢٢	٥,٣٨٣,٩٦٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٣١,٧٦٨,٤٤٠	١٤,١٧١,٨٩٢	٣,٩١٩,٨٦١	٢,٨٧٢,٧٢٢	١٠,٨٠٣,٩٦٥	موجودات القطاعات
٦,٤٨٩,٤٦٣					الموجودات غير الموزعة
١١٦,٢٥١,٧٧٨					ممتلكات ومعدات، صافي
٨,٦٨٢,٦٧٩					أرصدة وأقساط تأمين مدينة، صافي
٢٧,٥٧٤,٢٩٧					مصرفات مدفوعة مقدمة وموجودات أخرى
٣٩,١٣٦,٩٦١					أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٢٢٩,٩٠٣,٦١٨					مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
					مجموع الموجودات
٦٧,٣٢٤,٢٠٨	١١,٧٤٥,٦٣٧	٤,١٤٧,٦٨٠	١٧,٣٦٣,٩٢٢	٣٤,٠٦٦,٩٦٩	المطلوبات
١,١٢٤,٠٧٥	٣٩٣,٩٢٧	-	٧٣٠,١٤٨	-	إجمالي المطالبات قيد التسوية
١١٢,٦٥٦,٧٨٨	٣,٤٩٤,٥٧٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٧٢,٧٦٥	٧٦,٠٨٩,٤٥٣	العجز في أقساط التأمين واحتياطيات أخرى
١,٠٣٥,٣٨٣	٧٠٦,٤٣٨	-	-	٣٢٨,٩٤٥	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٨٢,١٤٠,٤٥٤	١٦,٣٤٠,٥٧٢	٥,١٤٧,٦٨٠	٥٠,١٦٦,٨٣٥	١١٠,٤٨٥,٣٦٧	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
					مطلوبات القطاعات
١,٨٥١,٨٤٠					المطلوبات غير الموزعة
٦,٠٠٢,٣٨٨					مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٨,٥١١,٦٢٦					أرصدة إعادة تأمين دائنة
٢٢٨,٥٠٦,٣٠٨					مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
					مجموع المطلوبات
١,٣٩٧,٣١٠					فائض عمليات التأمين
٢٢٩,٩٠٣,٦١٨					الفائض المتراكم
					مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تابع)

٣١ مارس ٢٠١٣م

١٣. المعلومات القطاعية (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الحماية والادخار ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الرعاية الطبية ريال سعودي	
٢٠,٧٨٠,٣٠٠	١١,٤٣٢,٥٢٣	٢,٤٧٧,٤٣٩	-	٦,٨٧٠,٣٣٨	الموجودات
٦,٦٤٨,٥٤١	١,٤٣٩,٤٢٦	٧٠٠,٠٠٠	-	٤,٥٠٩,١١٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات قيد التسوية
١١,٠٦١,٨٨٢	١٦٩,١١٥	-	٣,٤٢٤,١١٦	٧,٤٦٨,٦٥١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
					تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٣٨,٤٩٠,٧٢٣	١٣,٠٤١,٠٦٤	٣,١٧٧,٤٣٩	٣,٤٢٤,١١٦	١٨,٨٤٨,١٠٤	موجودات القطاعات
٦,٩١٨,٥٧٣					الموجودات غير الموزعة
٩٥,٣٠٨,٧٩٧					ممتلكات ومعدات، صافي
١٨,٥٤٦,٠٠٥					أرصدة وأقساط تأمين مدينة، صافي
١٠,٠١٥,٧٤٧					مصرفات مدفوعة مقدّمة وموجودات أخرى
٤٣,٠٤٥,٠٥٠					أرصدة لدى البنوك وتقد في الصندوق
					مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٢١٢,٣٢٤,٨٩٥					مجموع الموجودات
٥٦,٥٧١,٨٩٣	١٢,٢٨٢,٨٦٧	٣,٢٥٢,٥٧٨	١٤,١٤٩,٩٧٩	٢٦,٨٨٦,٤٦٩	المطلوبات
١,١٢٤,٠٧٥	٣٩٣,٩٢٧	-	٧٣٠,١٤٨	-	إجمالي المطالبات قيد التسوية
١٢٠,٣٦٠,٣٣٢	١,٧١١,٦٧١	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٤٦٣,٩٠٧	٩٠,١٨٤,٧٥٤	العجز في أقساط التأمين واحتياطيات أخرى
١,٢١١,٣١٤	٣٦٢,١٩٠	-	-	٨٤٩,١٢٤	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٧٩,٢٦٧,٦١٤	١٤,٧٥٠,٦٥٥	٤,٢٥٢,٥٧٨	٤٢,٣٤٤,٠٣٤	١١٧,٩٢٠,٣٤٧	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
					مطلوبات القطاعات
١,٦٨٠,٠٩٩					المطلوبات غير الموزعة
٥,٥٤٢,٧٧٠					مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٤,٩٨٨,٤٥٥					أرصدة إعادة تأمين دائنة
٢١١,٤٧٨,٩٣٨					مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
					مجموع المطلوبات
٨٤٥,٩٥٧					فائض عمليات التأمين
٢١٢,٣٢٤,٨٩٥					الفائض للفترة
					مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تابع)
٣١ مارس ٢٠١٣ م

١٤. الالتزامات المحتملة

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى مصلحة الزكاة والدخل وذلك عن الفترة الطويلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م والسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م.

عند قيام مصلحة الزكاة والدخل بإجراء مراجعة أولية للإقرار الزكوي للفترة الطويلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م، طالبت الشركة بدفع مبلغ ٢,٣٥٩,٤٢٩ ريال سعودي وتم دفعه تحت الاحتجاج، وقامت الشركة بتقديم اعتراض على هذه المطالبة لدى المصلحة. ويجري حالياً دراسة هذا الاعتراض كما بتاريخ اعداد القوائم المالية.

عند قيام مصلحة الزكاة والدخل بإجراء مراجعة أولية للإقرار الزكوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م، طالبت الشركة بدفع مبلغ ٧٩٨,٠٧٧ ريال سعودي، إلا أن الشركة قامت بتقديم اعتراض على هذه المطالبة لدى المصلحة. ويجري حالياً دراسة هذا الاعتراض. هذا، ولم تقم المصلحة بإجراء الربط النهائي.

١٥. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ جمادى الآخرة ١٤٣٤ هـ الموافق ١٥ أبريل ٢٠١٣ م.