



رودل التويجري محاسبون ومراجعون قانونيون

ناصر الصالح

الصالح محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى

السادة/ المساهمين المحترمين،،

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي

(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي لشركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وكذا قوائم الدخل الشامل - عمليات التأمين والمساهمين - والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية - عمليات التأمين والمساهمين - للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٥) والتي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية. ان ادارة الشركة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ونص المادة (١٢٣) من نظام الشركات والنظام الاساسي للشركة المقدمة لنا مع كافة المعلومات والايضاحات التي طلبناها.

ان مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً الى اجراءات المراجعة التي قمنا بها. لقد اجرينا مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA) وتتطلب تلك المعايير ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني ذات الصلة وان نقوم بتخطيط وتنفيذ اعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من اخطاء جوهرية. وتشمل المراجعة اجراء فحص اختياري للمستندات والادلة المؤيدة للمبالغ والايضاحات الواردة في القوائم المالية، وتشتمل المراجعة ايضاً على تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الادارة وكذلك تقييم العرض العام للقوائم المالية باعتبارنا ان ادلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اسماً معقولاً للرأي الذي نبدية.

اساس الرأي المتحفظ

- ١- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ لم يعد هناك رصيد للوديعة النظامية، حيث ان الادارة قامت بتحويل رصيد هذا الحساب بالكامل البالغ ٢٠.٣٠ مليون ريال سعودي الى الحساب الجاري للبنك السعودي الفرنسي في ١٢ فبراير ٢٠١٣، وهذا الامر يعتبر عدم الالتزام بمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA).
- ٢- لم يتم اعداد وتقييم القوائم المالية وتقرير مجلس الادارة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ خلال الفترة المنصوص عليها وفقاً للمواد (٨٤ و ٨٩) من قانون الشركات السعودي، كما انه لم يتم عقد الجمعية العامة العادية للمساهمين خلال الفترة المنصوص عليها وفقاً للنظام الاساسي للشركة.





عُمان التوجيهي

رودل التوجيهي محاسبون ومراجعون قاتونيون

ناصر الصالح

الصالح محاسبون ومراجعون قاتونيون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمه)

- ٣- بلغت صافي خسارة العام الحالي مبلغ ٢٠٠,٩٠ مليون ريال سعودي وقد نتج عن ذلك، خسائر متراكمة قدرها ٢٧٦,٨٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ والذي يمثل تقريباً ١٣٨.٤٥% من رأس مال الشركة. وفقاً لقانون الشركات السعودي المادة رقم ١٤٨ فإنه في حالة اذا بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٧٥% من رأس المال وجب على مجلس الادارة دعوة الجمعية العامة غير العادية للنظر في هذه الحالة. حتى تاريخ اعتماد القوائم المالية للشركة لم تنعقد الجمعية العامة غير العادية.
- ٤- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ لم نحصل على تقرير الخبير الأكتواري للشركة والمتعلق بمخصصات التأمين الفنية. قامت الشركة باحساب وقيد المخصصات المطلوبة داخلياً، وكنتيجة لذلك لم نتمكن من الحصول على ادلة مراجعة كافية او مناسبة حول تقييم واكتمال المخصصات الفنية للتأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.
- ٥- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ لم نحصل على المصادقات الخاصة بإرصدة اقساط إعادة التأمين المدينة والتي تبلغ ٨٧ مليون ريال سعودي، وكنتيجة لذلك لم نتمكن من الحصول على ادلة مراجعة كافية او مناسبة حول ارصدة الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.
- ٦- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ لم نحصل على مصادقة او شهادة للنقد بالصندوق البالغ ٢,٢ مليون ريال سعودي، وكنتيجة لذلك لم نتمكن من الحصول على ادلة مراجعة كافية او مناسبة حول رصيد النقد بالصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وقد قامت الشركة بتكوين مخصص لذلك.
- ٧- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ لم نحصل على المستندات المؤيدة لعينات من المعاملات البنكية والتي تبلغ ٣ ملايين ريال سعودي والتي ما زالت معلقة بمنكرة تسوية البنوك، وكنتيجة لذلك لم نتمكن من الحصول على ادلة مراجعة كافية او مناسبة حول هذه المعاملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.
- ٨- بلغت المستحقات من المساهمين مبلغ ٢١٢,٧٤ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢: ٤٣,٠٥ مليون ريال سعودي) لم يتم المصادقة عليه من قبل المساهمين نظراً لعدم عقد اجتماع الجمعية العمومية السنوي حتى تاريخ التقرير.

الرأي المتحفظ

باستثناء تأثير اية تعديلات محتملة نتيجة لما ورد في الفقرات اعلاه على القوائم المالية المرفقة للشركة، برأينا ان القوائم المالية المرفقة ككل:

- ١- تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، ونتائج اعمالها وتدفعاتها النقدية للمنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
- ٢- انها تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الاساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.



ناصر الصالح

الصالح محاسبون ومراجعون قاتونيون

رودل التويجري محاسبون ومراجعون قاتونيون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمه)

تأكيد علي أمر

دون المزيد من التحفظات في رأينا نلغت الانتباه الى الآتي:

- 1- تلقت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA) بتاريخ غرة نو القعدة ١٤٣٥ هـ الموافق ٢٧ اغسطس ٢٠١٤ م بمنع الشركة من قبول اشتراكات جديدة لاي نوع من انواع الانشطة التي تمارسها الشركة وعليه تم منعها من اصدار او تجديد وثائق تأمين او إعادة تأمين وهذا الخطاب اصبح ساري المفعول ابتداءً من يوم ٢ نو القعدة ١٤٣٥ هـ الموافق ٢٨ اغسطس ٢٠١٤ م حتى اشعار اخر من قبل المؤسسة، بالاضافة لذلك وجهت مؤسسة النقد العربي السعودي للشركة القيام بتسوية وسداد كافة المطلوبات والتعويضات المستحقة الناشئة عن وثائق التأمين الصادرة قبل تاريخ ٢ نو القعدة ١٤٣٥ هـ الموافق ٢٨ اغسطس ٢٠١٤ م.
- ٢- ان القوائم المالية للشركة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ تم مراجعتها من قبل مراجعي حسابات اخرين واصدروا تقريرهم حولها بتاريخ ١٤ ربيع الثاني ١٤٣٤ هـ الموافق ٢٤ فبراير ٢٠١٣ ميلادي الذي ابدي رأياً غير متحفظاً، وبالتالي نحن لا نبدي رأياً أو أي شكل من اشكال التأكيد على القوائم المالية للشركة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بشكل كلي.
- ٣- ان القوائم المالية المرفقة تم اعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وليست وفقاً لمعايير المحاسبة السعودية المتعارف عليها الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA).

ناصر الصالح

الصالح محاسبون ومراجعون قاتونيون

سجل رقم ٩٠



١٩ جمادى اول ١٤٣٧ هـ (٢٨ فبراير ٢٠١٦ م)

الرياض - المملكة العربية السعودية

عثمان التويجري

رودل التويجري محاسبون ومراجعون قاتونيون

سجل رقم ١٨٤



شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية و تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

صفحة	الفهرس
3 - 1	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
5 - 4	قائمة المركز المالي
6	قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين
7	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
8	قائمة التعيرات في حقوق المساهمين
9	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
10	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
45 - 11	إيضاحات حول القوائم المالية

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في 31 ديسمبر 2013

31 ديسمبر 2012 ريال سعودي	31 ديسمبر 2013 ريال سعودي	إيضاحات	
			موجودات عمليات التأمين
11,048,376	50,423,678	4	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
95,308,797	100,025,807	5 (أ)	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي
20,780,300	12,380,841	6 (أ)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت النسوية
6,648,541	2,127,968	6 (ب)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
11,061,882	15,829,671	6 (ج)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مزجلة
43,045,050	212,743,296		مبالغ مستحقة من المساهمين
17,513,376	6,842,037	7	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
6,918,573	4,634,182	8	ممتلكات ومعدات، صافي
212,324,895	405,007,480		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
2,108,701	144,973	4	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
72,081,504	45,114,535	9 (1) (أ)	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
82,025,620	96,707,420	9 (1) (ب)	إستثمارات متاحة للبيع
540,000	223,058	7	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
20,000,000	-	11	وديعة نظامية
176,755,825	142,189,986		مجموع موجودات المساهمين
389,080,720	547,197,466		مجموع الموجودات

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في 31 ديسمبر 2013

31 ديسمبر 2012	31 ديسمبر 2013	ايضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
56,571,893	140,334,340	6 (أ)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
5,542,770	7,444,886		أرصدة إعادة تأمين دائنة
1,124,075	25,651,709	6 (أ)	المحز في الأقساط واحتياطيات أخرى
1,211,314	497,924	6 (ب)	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
120,360,332	173,746,001	6 (ب)	اجمالي الأقساط غير المكتسبة
24,988,455	55,750,875	12	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
1,680,099	1,581,745		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
845,957	-		الفائض المتراكم
<u>212,324,895</u>	<u>405,007,480</u>		إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
293,308	595,390	12	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
2,510,218	345,450	13	مخصص الزكاة
290,712	371,712		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
43,045,050	212,743,296		مبالغ مستحقة إلى صليات التأمين
<u>46,139,288</u>	<u>214,055,848</u>		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
200,000,000	200,000,000	14	رأس المال
2,434,430	2,434,430	15	احتياطي نظامي
5,024,228	2,593,628	9 (1) (ب)	احتياطي تمويل استثمار
(76,842,121)	(276,893,920)		خسائر متراكمة
<u>130,616,537</u>	<u>(71,865,862)</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>176,755,825</u>	<u>142,189,986</u>		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
<u>389,080,720</u>	<u>547,197,466</u>		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين




تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

2012	2013	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
286,608,383	344,763,880	6 (ب)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(40,606,770)	(27,408,095)		أقساط إعادة تأمين مسندة
(1,479,120)	(11,246,917)		أقساط تأمين لخاضر الخسارة
244,522,493	306,108,868	6 (ب)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(80,678,505)	(57,906,243)		الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
163,843,988	248,202,625		صافي أقساط التأمين المكتسبة
(123,836,047)	(294,873,710)	6 (أ)	إجمالي المطالبات المدفوعة
45,949,657	30,364,335	6 (أ)	حصة محيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(22,903,006)	(92,161,906)		الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
1,901,347	(24,527,632)		(السجل) عكس قيد العجز في الأقساط، والاحتياطيات الأخرى
(98,888,049)	(381,198,913)	6 (أ)	صافي المطالبات المتكبدة
23,928	178,272		أتعاب وبناق التأمين
(16,836,009)	(30,670,361)	6 (ج)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(3,180,596)	(3,499,639)		أتعاب فحصر وإشراف
(7,896,499)	(6,663,851)		أتعاب طرف ثالث إداري
4,552,449	2,771,678	6 (د)	عمولة إعادة تأمين مكتسبة
41,619,212	(170,880,189)		صافي (عجز) فائض الاكتتاب
(40,048,182)	(37,698,631)	16	مصاريف عمومية وإدارية
422,695	(17,475,043)	5 (ج)	(مخصص) عكس قيد مخصص ديون مشترك في تحصيلها
6,382,755	11,005,234	9 (أ) (ج)	مكاسب محققة عن الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
83,085	1,120		إيرادات أخرى
8,459,565	(215,047,509)		(عجز) فائض عمليات التأمين
(7,613,608)	215,047,509	2 (أ)	حصة المساهمين في عجز (الفائض) عمليات التأمين
845,957	-		صافي نتيجة السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل للمساهمين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013



2012 ريال سعودي	2013 ريال سعودي	إيضاحات	الدخل
7,613,608	(215.047.509)	2 (أ)	حصة المساهمين في (عجز) فائض عمليات التأمين
3,522,166	6.212.164	9 (1) (أ)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة من خلال قائمة الدخل
-	10,853.022	9 (1) (د)	مكاسب استبعاد استثمارات المتاحة للبيع
882,353	-	19	مكاسب بيع أرض
12,018,127	(197,982,323)		
(3,380,253)	(2.707.578)	16	مصاريف عمومية وإدارية
8.637.874	(200.689,901)		(الخسارة) الدخل قبل الزكاة
3,534,275	(207,855)	13	زكاة (زكاة محملة) معدلة للسنة، صافي
12.172.149	(200,897,756)		صافي (خسارة) دخل السنة
-	(10,853,022)	9 (1) (د)	دخل شامل آخر سيعاد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل:
1,662,504	8,422,422	9 (1) (ب)	إعادة تصنيف إلى قائمة الدخل لاستبعاد استثمارات متاحة للبيع
1,662,504	(2.430,600)		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
13,834.653	(203.328.356)		(خسارة) إيرادات شاملة أخرى للسنة
			إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للسنة
0.61	(10.04)	17	(خسارة) ربح السهم الأساسي والمنخفض للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 جزءاً لا يتجزأ من هذه الفوائض المالية.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

الإجمالي ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	احتياطي تقويم استثمار ريال سعودي	الاحتياطي النظامي ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
116,781,884	(86,579,840)	3,361,724	-	200,000,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2011
12,172,149	12,172,149	-	-	-	صافي دخل السنة
1,662,504	-	1,662,504	-	-	إيرادات شاملة أخرى للسنة
13,834,653	12,172,149	1,662,504	-	-	اجمالي التحول الشامل للسنة
-	(2,434,430)	-	2,434,430	-	المحول الى الاحتياطي النظامي
130,616,537	(76,842,121)	5,024,228	2,434,430	200,000,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2012
130,616,537	(76,842,121)	5,024,228	2,434,430	200,000,000	2013 الرصيد في 31 ديسمبر 2012
(200,897,756)	(200,897,756)	-	-	-	صافي خسارة السنة
(2,430,600)	-	(2,430,600)	-	-	خسارة شاملة أخرى للسنة
(203,328,356)	(200,897,756)	(2,430,600)	-	-	اجمالي الخسارة الشاملة للسنة
(72,711,819)	(277,739,877)	2,593,628	2,434,430	200,000,000	إعادة توزيع الفائض المتراكم من عمليات التأمين
845,957	845,957	-	-	-	
(71,865,862)	(276,893,920)	2,593,628	2,434,430	200,000,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2013

تشكل الإيضاحات العرفقة من 1 إلى 25 جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

2012 ريال سعودي	2013 ريال سعودي	إيضاحات	
845,957	-		الأنشطة التشغيلية
7,613,608	(215,047,509)		صافي نتيجة السنة
3,614,648	3,574,788	8	التدريبات /
929,001	321,464		حصة المساهمين من عمليات التأمين
(1,901,347)	24,527,634		إستهلاك
-	(845,957)		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(422,695)	17,475,043	5 (ج)	مخصص / (عكس قيد) احتياطي المجرى في الأقساط واحتياطيات أخرى
(6,382,755)	(11,005,234)		إعادة توزيع الفائض المتراكم من عمليات التأمين
			محصول / (عكس قيد) ديون مشكوك في تحصيلها
			أرباح محققة عن استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
4,296,417	(180,999,771)		التدفقات النقدية (الصادرة) الواردة قبل التعديرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(55,591,687)	(22,192,053)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(14,464,323)	8,399,459		أقساط وأرصدة تأمين مدينة
8,597,160	4,520,573		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسمية
(6,852,813)	(4,767,789)		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(4,373,710)	10,671,338		تكاليف الأكتاف مزجلة
37,367,329	83,762,447		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(9,964,123)	1,902,116		إجمالي المطالبات تحت التسمية
72,081,345	53,385,669		أرصدة إعادة تأمين دائنة
(1,066,878)	(713,390)		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
14,252,730	30,762,421		عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
44,281,447	(15,268,980)		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(184,218)	(419,818)		النقد (المستخدم) من العمليات
44,097,229	(15,688,798)		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
			صافي النقد (المستخدم) من الأنشطة التشغيلية
(1,131,589)	(1,290,397)	8	الأنشطة الاستثمارية
(14,975,192)	(5,833,512)		شراء ممتلكات ومعدات بالصفائي
10,000,000	16,838,746		شراء استثمار ائتمانية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(6,106,781)	9,714,837		متحصلات من بيع استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
	(300,000)		صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(30,410,959)	45,349,263		الأنشطة التمويلية
(30,410,959)	45,049,263		الحركة في النقد المقيد
7,579,489	39,075,302		مبالغ مستحقة من / (الى) عمليات المساهمين
1,526,258	9,105,747		صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
9,105,747	48,181,049	4	صافي الزيادة في النقد في الصندوق ولدي البنوك
			النقد في الصندوق ولدي البنوك في بداية السنة
			النقد في الصندوق ولدي البنوك في نهاية السنة

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

2012 ريال سعودي	2013 ريال سعودي	إيضاحات
8,637,874	(200,689,901)	الانشطة التشغيلية (الخسارة) / الدخل قبل الركاة
(7,613,608)	215,047,509	التعديلات :- حصة المساهمين في عجر / (فائض) عمليات التأمين
-	845,957	إعادة توزيع الفائض المتراكم من عمليات التأمين
81,222	81,000	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظبين
-	(10,853,022)	أرباح محققة من الإستثمارات المتاحة للبيع
(882,353)	-	مكاسب بيع ارض
(3,522,166)	(6,212,164)	صافي التعير في القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل (1) (1) 9
(3,299,031)	(1,780,621)	التدفقات النقدية التشغيلية الصادرة قبل التعيريات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
-	316,942	التعيريات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(38,574)	302,082	مصاريف متفرقة مقدماً وموجودات أخرى
(3,337,605)	(1,161,597)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(2,052,350)	(2,372,623)	النقد المستخدم في العمليات
(5,389,955)	(3,534,220)	ركاة مدفوعة صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
15,000,000	66,074,009	الأنشطة الاستثمارية استرداد إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل (1) (1) 9
(15,000,000)	-	شراء ارض
15,882,353	-	متحصلات من بيع اراض
(15,882,353)	(32,894,876)	شراء إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل (1) (1) 9
(24,253,646)	(87,632,926)	شراء إستثمارات متاحة للبيع (1) (1) 9
-	81,373,548	متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع (1) (1) 9
-	20,000,000	الوديعة النظامية 11
(24,253,646)	46,919,755	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
30,410,959	(45,349,263)	الانشطة التمويلية مبالغ مستحقة (إلى) / من عمليات التأمين
30,410,959	(45,349,263)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
767,358	(1,963,728)	صافي (النقص) الزيادة في النقد في الصندوق ولدى البنوك
1,341,343	2,108,701	النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة
2,108,701	144,973	النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة 4
1,662,504	(2,430,690)	معاملات غير نقدية: صافي التعير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
31 ديسمبر 2013

1 - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010269011 بتاريخ 10 جمادى الثاني 1430 هـ (الموافق 4 يونيو 2009)، ان عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص، ب 65458 ، الرياض 11556، المملكة العربية السعودية، تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وإعادة التأمين والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية، يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام،

تم الترخيص للشركة لأداء أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية وفقاً لنظام التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/34 بتاريخ 27 جمادى الثاني 1429 هـ (الموافق في 1 يوليو 2008) وعملاً بقرار مجلس الوزراء رقم 180 الصادر بتاريخ 26 جمادى الثاني 1429 هـ (الموافق 30 يونيو 2008)، تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية في 26 جمادى الثاني 1430 هـ (الموافق 20 يونيو 2009).

وبتاريخ 8 ربيع الثاني 1431 هـ (الموافق 24 مارس 2010)، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي، بصفتها الجهة المسؤولة عن تطبيق أنظمة التأمين، بإصدار ترخيص للشركة لممارسة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية.

وخلال شهر يونيو 2010، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لإصدار وثائق التأمين في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة عمليات التأمين بتاريخ 18 جمادى الثاني 1431 هـ (الموافق 1 يونيو 2010).

2 - أسس القياس والإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، كما أعدت الشركة هذه القوائم المالية لتتفق مع أحكام نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي.

عملاً بأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بحسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين، تحتفظ الشركة بجميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين، ويتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

كما يتعين على الشركة توزيع 10% من صافي فائض عمليات التأمين إلى حملة وثائق التأمين، وتوزع الـ 90% المتبقية إلى مساهمي الشركة طبقاً لنظام التأمين ولانحته التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتم تحويل أي عجز في عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل، عليه، فإن كامل العجز للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013، والبالغ 215.05 مليون ريال سعودي (2012): فائض قدره 7.61 مليون ريال سعودي) تم تحويله للمساهمين.

ب) مبدأ الاستمرارية

تكبدت الشركة صافي خسارة قدرها 200,90 مليون ريال سعودي خلال السنة، ونتيجة لذلك، بلغت الخسائر المتراكمة 276.89 مليون ريال سعودي، وتمثل تقريبا 138.45 ٪ من رأس المال، و تتضمن المادة 148 من نظام الشركات السعودي بأنه في الحالة زيادة الخسائر عن 75% من رأس المال، فإنه يتعين على مجلس الإدارة الدعوة لعقد اجتماع جمعية عمومية غير عادية للنظر في ذلك الوضع، و بتاريخ اعتماد هذه القوائم المالية، ثم توجه الدعوة لعقد اجتماع الجمعية العمومية غير العادية، لقد قام مجلس الإدارة بدراسة خطط أعمال الشركة وتوقعاتها النقدية والتي أظهرت توقعات ايجابية وأنهم على ثقة بأن الشركة ستستمر في أعمالها في المستقبل المنظور وذلك على الأقل سنة واحدة من تاريخ اعتماد القوائم المالية، كما قرر مجلس الإدارة بتاريخ 15 ابريل 2014 زيادة رأسمال الشركة بمبلغ 400 مليون ريال سعودي، شريطة الحصول على الموافقات النظامية بما في ذلك موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، وهيئة السوق المالية والمساهمين بالشركة عليه، ومن ثم تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

ج) أسس القياس

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

د) العملة الرئيسية وعملة العرض

تعرض القوائم المالية بالريال السعودي بصفته العملة الرئيسية للشركة.

هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المسجلة خلال السنة المالية، بالرغم من أن هذه التقديرات والافتراضات تستند الي أفضل معرفة الإدارة للأحداث والعمليات الجارية، فقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تقوم الشركة بإجراء التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة خلال السنة المالية القادمة، يتم تقويم الأحكام والتقديرات باستمرار بناءً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى تشمل على توقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها ملائمة وفقاً للظروف.

فيما يلي الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمصادر الأساسية المستقبلية والأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ قائمة المركز المالي والتي يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في المستقبل المنظور.

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة، هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات، يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد نهاية الفترة المالية بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل نهاية الفترة المالية، أن الطرق الفنية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في اتباع الطرق المستخدمة في مجال التأمين/نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية، كما تستفيد الشركة من خدمات خبير أكتواري مستقل في تقييم المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها وكذلك العجز في الأقساط والاحتياطيات.

خسائر الإنخفاض في الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص انتماء مماثلة وذلك للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها، ان الذمم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو يستمر في إثبات خسارة الإنخفاض لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها، تتطلب مراجعة الإنخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات، وإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقويم خصائص مخاطر الانتماء التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

هـ) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة - تنمة
تكاليف الاكتتاب المؤجلة

تتبد بعض تكاليف الاكتتاب المتعلقة بإصدار وثائق تأمين جديدة كتكاليف اكتتاب مؤجلة، وتطفأ على مدى فترة التغطية التأمينية ذات العلاقة، وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف، ويمكن أن يتطلب ذلك إجراء تخفيض إضافي.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تقوم الشركة بالتأكد من وجود انخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع وذلك عندما يكون الإنخفاض الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة أقل عن التكلفة، يتم إبداء التقدير للتأكد فيما إذا كان الإنخفاض في القيمة العادلة جوهرى أو مستمر، وفي هذا الصدد، تقوم الشركة بنقويم، من بين عوامل أخرى، التغير العادي في أسعار الأسهم، المركز المالي للجهة المستثمر فيها، وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية والتمويلية، يمكن أن يكون الإنخفاض في القيمة ملائماً وذلك عند وجود تدهور في المركز المالي للجهة المستثمر فيها، الصناعة وأداء القطاع، والتغيرات في التقنية والتدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية والتشغيلية.

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي نشط

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي نشط باستخدام طرق التسعير، وفي حالة استخدام طرق التسعير (على سبيل المثال، نماذج) في تحديد القيمة العادلة، فإنه يتم تفعيلها ومراجعتها دورياً من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن الجهة التي قامت باستحداثها، يتم معايرة كافة طرق التسعير للتأكد بأن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة، ويقدر المستطاع، تستخدم طرق التسعير البيانات القابلة للملاحظة فقط، لكن النواحي المتعلقة بمخاطر الإنتمان (الخاصة بالشركة والطرف الآخر) والتقلبات والأمور المتداخلة تتطلب من الإدارة إجراء التقديرات، ان تغير الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

3- السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة مع تلك المستخدمة في السنة المالية السابقة، باستثناء إتباع المعايير الجديدة والتعديلات التالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وكما يلي:

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 13 - قياس القيمة العادلة

يقدم هذا المعيار مصدراً أساسياً للتوجيهات بموجب المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لجميع القياسات للقيمة العادلة، ان هذا المعيار لا يتغير عندما تكون الشركة ملزمة باستخدام القيمة العادلة، بل إنه يقدم توجيهات على كيفية قياس القيمة العادلة بموجب المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، ان هذا المعيار يعرف القيمة العادلة على انه سعر الخروج، و نتيجة لتوجيه المعيار الدولي رقم 13، اعادت الشركة سياساتها الخاصة بقياس القيمة العادلة، وبالأخص تسعير مدخلات كمخاطر عدم الاداء لتسعير القيم العادلة للمطلوبات، بالإضافة الى ذلك يتطلب هذا المعيار إفصاحات إضافية.

لم يؤثر تطبيق معيار إعداد التقارير المالية رقم 13 على قياس القيمة العادلة للشركة بشكل كبير، وتم إضافة إفصاحات - عند الحاجة - في الإفصاحات المنفصلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات التي تم تحديد قيمها العادلة، وتم إدراج التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في الإيضاح

3- السياسات المحاسبية الهامة (تئمة)

معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - عرض بنود الإيرادات الشاملة الأخرى - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1)

تغير التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) من طريقة تجميع البنود المعروضة في الإيرادات الشاملة الأخرى.

سيتم عرض البنود - التي يعاد تصنيفها (تدويرها) إلى قائمة الدخل (مثل صافي خسائر أو مكاسب الموجودات المتاحة للبيع) إلى الربح أو الخسارة مستقبلاً - بصورة مستقلة عن البنود التي لن يعاد تصنيفها على الاطلاق (مثل إعادة تقويم الأراضي والمباني)، تؤثر هذه التعديلات على طريقة العرض فقط، و لم ينتج عن هذا التعديل أي أثر على المركز المالي للشركة أو أدائها.

معيار المحاسبة الدولي رقم (1) توضيح متطلبات الحصول على معلومات المقارنة (تعديل)

يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 الفرق بين معلومات المقارنة الإضافية والحد الأدنى من المعلومات المطلوبة، فيجب على الشركة إدراج معلومات المقارنة في الإيضاحات ذات العلاقة عندما تقرر الشركة بصورة طوعية إظهار معلومات مقارنة إضافية والتي تتجاوز الحد الأدنى المطلوب لفترة المقارنة، وتوضح هذه التعديلات أن قائمة المركز المالي الإفتتاحية (كما في 1 يناير 2013 في حالة الشركة) التي تم عرضها نتيجة للتعديل بأثر رجعي أو إعادة تصنيف بنود في القوائم المالية إن وجدت بأنه لا داعي لأن تقترن بها معلومات مقارنة في الإيضاحات المتعلقة، وحيث أن الشركة لم تقم بتعديل أرقام لمقارنة السنة الماضية، فإنه ليس هناك أي أثر على القوائم المالية للشركة.

أ) النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قوائم التدفقات النقدية لعمليات التأمين ولعمليات المساهمين، تشمل النقدية وشبه النقدية على الأرصد لدى البنوك والنقد في الصناديق والاستثمارات قصيرة الأجل الأخرى عالية السيولة، ان وجدت، التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

ب) تصنيف المنتجات

تصدر الشركة عقود تأمين من شأنها تحويل مخاطر التأمين، وتعرف عقود التأمين بأنها تلك التي يقبل بموجبها المؤمن مخاطر تأمينية جوهرية من حامل الوثيقة وذلك بالموافقة على تعويض الأخير في حال تعرضه لأي حادث غير مؤكد في المستقبل، وبشكل عام، تعرف الشركة مخاطر التأمين الجوهرية عندما يصبح هنالك إمكانية أن تلزم بدفع تعويضات في حال وقوع حادث مؤمن،

حال تصنيف العقد كعقد تأمين، فإنه يبقى كذلك حتى انتهاء مدته، حتى وإن انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال السنة، ما لم يتم استنفاذ / انتهاء كافة الحقوق والالتزامات.

ج) الإستثمارات

يتم، في الأصل، إثبات كافة الإستثمارات، بالقيمة العادلة شاملة تكاليف الشراء المتعلقة بالإستثمارات، تحمّل تكاليف المعاملات المتعلقة بالإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل على قائمة الدخل الشاملة لعمليات المساهمين، بالنسبة للإستثمارات المتداولة في الأسواق النظامية، تحدد القيمة العادلة على أساس الأسعار المتداولة في السوق بتاريخ انتهاء العمل بتاريخ إعداد القوائم المالية بدون خصم تكاليف المعاملات.

الإستثمارات المتاحة للبيع

تشمل الإستثمارات المتاحة للبيع على أسهم وسندات ديون، الإستثمارات في الأسهم التي يتم تصنيفها كأستثمارات متاحة للبيع هي التي لم يتم تصنيفها كأستثمارات بغرض المتاجرة أو كأستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، ان سندات الديون التي يتم تصنيفها كأستثمارات متاحة للبيع هي التي يعتزم الاحتفاظ بها لمدة غير محددة، والتي يمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو لمواجهة التغيرات في ظروف السوق، وبعد الإثبات الأولى لها، تقاس هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة،

يتم إثبات العائد على الإستثمارات على أساس معدل العائد الفعلي، ويتم إثبات خسارة أو بيع الإستثمارات بتاريخ البيع، يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

يتم إدراج الأرباح والخسائر غير المحققة مباشرة في حقوق المساهمين (من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى) ضمن "احتياطي تقويم استثمار"، وعند بيع الاستثمار، يتم إثبات الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق إثباتها ضمن حقوق الملكية في قائمة الدخل الشاملة لعمليات المساهمين، وعند امتلاك الشركة لأكثر من استثمار واحد لنفس الأداة، فإنه يتم بيعها على أساس "ما يرد أولاً أو يصرف أولاً"، يتم إثبات الفوائد المكتسبة أثناء اقتناء الإستثمارات المتاحة للبيع كإيرادات فوائد باستخدام سعر الفائدة الفعلي، يتم إثبات توزيعات الأرباح المكتسبة أثناء اقتناء الإستثمارات المتاحة للبيع عند الإقرار بأحقية استلامها، يتم إثبات الخسائر الناجمة عن الانخفاض في قيمة هذه الإستثمارات في قائمة الدخل الشاملة.

الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

تشمل الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة والموجودات المالية المصنفة عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم تصنيف الموجودات المالية كأستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة، إذا تم اقتنائها بغرض البيع أو إعادة الشراء في المدى القريب، وتسجل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة مع إثبات التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشاملة.

د) إثبات الإيرادات

ترحل أقساط التأمين إلى الدخل على أساس نسبي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصها، تمثل الأقساط غير المكتسبة الحصة في أقساط التأمين المكتسبة والمتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول، تدرج التغيرات في مخصص الأقساط غير المكتسبة في قائمة الدخل لعمليات التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها إثبات الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

يمثل فائض الاكتتاب الأقساط المكتسبة ودخل الأتعاب والعمولات بعد خصم المطالبات المدفوعة والعجز في الأقساط والاحتياطيات ومصاريف الاكتتاب الأخرى والمطالبات المستحقة المتوقعة خلال السنة، بعد خصم المبالغ الخاضعة لإعادة التأمين ناقصاً مخصص أي خسائر مستقبلية متوقعة بشأن وثائق التأمين سارية المفعول.

د) إثبات الإيرادات - تنمة

يتم إظهار الأقساط المبقة والتي تتعلق بالمخاطر سارية المفعول في نهاية الفترة المالية كأقساط غير مكتسبة ويتم تأجيلها باستخدام الطرق التالية:

- الثلاثة أشهر الأخيرة من الفترة بالنسبة للشحن البحري.
- عدد الأيام الفعلية بالنسبة للفئات الأخرى.
- طريقة الاحتساب المحددة مسبقاً لقطاع الهندسية بالنسبة للمخاطر التي تم التعهد بها لأكثر من سنة ، ووفقاً لطريقة الاحتساب هذه فتتحقق الأقساط الأقل في السنة الأولى ويتم زيادتها تدريجياً حتى نهاية مدة وثيقة التأمين .

بدأت الشركة استخدام طريقة الاحتساب المحددة مسبقاً لقطاع الهندسية خلال عام 2013، وحيث أنه تم فقط تعديل احتساب الأقساط المؤجلة ، فقد تم اعتبار ذلك تغييراً في التقديرات المحاسبية ، ويتوقع أن يكون لهذا التغيير في طريقة الاحتساب أثراً بسيطاً على صافي الأقساط المكتسبة للشركة للسنوات القادمة حيث تقوم الإدارة بتقييم صافي الأقساط المبقة بشأن قطاع الهندسة الهندسية وذلك بجعلها بسيطة.

هـ) عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة

يتم تأجيل العمولة المدينة على عقود إعادة التأمين الصادرة وتطفاً على مدى فترات العقود التي تخصها، يسجل الإطفاء في قائمة عمليات التأمين.

و) المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى الجهات المتعاقدة معها والأطراف الأخرى، ومن مصاريف تسوية الخسارة المتعلقة بها، بعد خصم الخردة والإسترداد الأخرى، وتحمل على قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين للفترة التي تكبدت فيها.

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ اعداد القوائم المالية ، سواء تم التبليغ عنها أم لا، يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلّغ عنها وغير المدفوعة في تاريخ اعداد القوائم المالية على أساس تقدير كل حاله على حده، كما يجب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلّغ عنها بتاريخ اعداد القوائم المالية، ان الائتزامات النهائية يمكن أن تزيد أو تقل عن المخصص الذي تم تجنبه.

يدرج الفرق بين المخصصات كما في تاريخ اعداد القوائم المالية والسداد والمخصصات المجنية في الفترة اللاحقة في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين لتلك السنة، لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ اعداد القوائم المالية.

ز) اختبار كفاية المطلوبات

يتم، بتاريخ اعداد القوائم المالية، إجراء اختبار كفاية المطلوبات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات الصلة باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقدة عليها، وإجراء هذه الاختبارات، تستخدم الإدارة أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصاريف معالجة المطالبات والمصاريف الإدارية، يحمل أي عجز في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين عن طريق شطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات الصلة ولاحقاً يتم تكوين مخصص مقابل الخسائر الناتجة عن اختبارات كفاية المطلوبات "احتياطي عجز الأقساط"، تقوم الشركة بتقدير احتياطي عجز الأقساط بناءً على تقييم أكتواري مستقل.

ح) المدينون

يتم إثبات أقساط وأرصدة التأمين المدينة عند استحقاقها، ويتم قياسها، عند الإثبات الأولي لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض، يتم مراجعة القيمة للذمم المدينة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة الدخل الشاملة لعمليات التأمين. يتم التوقف عن إثبات أقساط وأرصدة التأمين المدينة عند انتفاء أسباب إثبات الموجودات المالية.

ط) العمولة غير المكتسبة

يتم تأجيل وإطفاء العمولات المستحقة على عقود إعادة التأمين على مدى فترات عقود التأمين التي تخصصها، ويقيد الإطفاء في قائمة الدخل نتائج لعمليات التأمين.

ي) الممتلكات والمعدات

تقيد الممتلكات والمعدات في الأصل بالتكلفة، وتظهر بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة، تستهلك التكلفة ناقصاً القيمة التقديرية المتبقية بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات إن الأعمار الإنتاجية المقدرة لهذه الموجودات لأغراض حساب الاستهلاك هي كمايلي:

تحسينات على المباني المستأجرة	5 سنوات
الأثاث والتركيبات	4 سنوات
أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية	4 سنوات
المركبات	5 سنوات

أما الأرباح والخسائر الناجمة عن استبعاد الممتلكات والمعدات فيتم قياسها و ذلك بالفرق بين صافي منحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للممتلكات والمعدات ذات العلاقة، ويتم إدراجها في قائمة الدخل - نتائج عمليات التأمين عند استبعاد الممتلكات والمعدات ذات العلاقة.

ك) إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بإسناد مخاطر التأمين بشأن جزء من نشاطاتها، تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين، تقدر المبالغ القابلة للاسترداد بصورة مماثلة للطريقة التي يتم بها تقدير مخصص المطالبات تحت التسوية وطبقاً لعقد إعادة التأمين.

يتم إجراء مراجعة للانخفاض في القيمة بتاريخ إعداد القوائم المالية مرة أو أكثر وذلك عند وجود أي دليل على وقوع انخفاض في القيمة خلال الفترة، يحدث الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم إمكانية الشركة استرداد المبالغ القائمة بموجب شروط العقد، وإمكانية قياس الأثر على المبالغ التي ستستلمها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به، يتم إثبات خسائر الانخفاض في الدخل - قائمة نتائج عمليات التأمين، ولا تعفي ترتيبات إعادة التأمين المسندة الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين.

تمثل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة إلى شركات إعادة التأمين، تقدر المبالغ المستحقة بطريقة مماثلة لتلك المتعلقة باتفاقيات إعادة التأمين المعنية، يتم التوقف عن إثبات موجودات ومطلوبات عمليات إعادة التأمين عند استفاد كافة الحفوق التعاقدية أو إنهائها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

3- السياسات المحاسبية الهامة - تمة

(ل) تكاليف الاكتتاب المؤجلة

تمثل تكاليف الاكتتاب المؤجلة التكاليف المباشرة أو غير المباشرة التي يتم تكبدها في خلال السنة المالية والتي تنتج من الاكتتاب أو تجديد وثائق التأمين المؤجلة وذلك بالقدر الذي يمكن فيه استرداد هذه التكاليف من أقساط مستقبلية، ويتم إدراج كافة تكاليف الاكتتاب الأخرى كمصاريف عند تكبدها.

وبعد الإثبات الأولي لها، تطفأ هذه التكاليف بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الأقساط المستقبلية المتوقعة، يقيد الإطفاء في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين.

ويتم احتساب التغيرات في الأعمار الإنتاجية أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها الأصل و ذلك بتعديل فترة الإطفاء ويتم اعتبار ذلك كتغيير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء مراجعة للتأكد من وقوع انخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية وذلك مرة واحدة أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الانخفاض، وفي حال عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف ويتطلب ذلك إجراء شطب إضافي من المخصص في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين، كما تؤخذ تكاليف الاكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار مدى كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد قوائم مالية.

(م) الزكاة

يجنب مخصص للزكاة وفقاً للأنظمة المالية في المملكة العربية السعودية، تحتسب الزكاة ويتم تحميلها على قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين.

(ن) المخصصات

يتم اثبات المخصصات عند وجود التزامات قانونية أو متوقعة ناشئة عن حدث سابق ويكون هنالك احتمال نشوء تكاليف لسداد الإلتزام يمكن قياسها بصورة موثوق بها.

(س) عقود الإيجار

يتم اثبات دفعات الإيجار بموجب عقود الإيجارات التشغيلية بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

(ع) العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى العملة الرئيسية بالسعر الفوري السائد في تاريخ إجراء المعاملة، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بالسعر الفوري بتاريخ إعداد القوائم المالية، ويتم تحويل كافة الفروقات الناتجة عن النشاطات غير التجارية إلى قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين، ويتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية بالاستناد إلى السعر الفوري السائد بتاريخ الإثبات، أما البنود غير النقدية التي يتم قياسها قيمتها العادلة بعملة أجنبية، فتحول باستخدام الأسعار الفورية السائدة عند تحديد القيمة العادلة.

وبما أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسي بالدولار الأميركي، لم تكن الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات التحويل جوهرية، وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل.

ف) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم إجراء تقويم، بتاريخ اعداد القوائم المالية، للتأكد من وجود دليل موضوعي على احتمال حدوث إنخفاض في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية، وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين، أو قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين، يحدد الإنخفاض في القيمة على الوجه التالي:

أ- في حالة الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة - يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصاً خسارة الإنخفاض في القيمة المدرجة سابقاً في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين أو المساهمين.

ب- في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة - يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لسعر السوق الحالي لموجودات مالية مماثلة.

ج- في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة - يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي.

إن الدليل الموضوعي على انخفاض أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية يشتمل على البيانات القابلة للملاحظة التي استرعت انتباه الشركة بشأن الأحداث التالية:

- الصعوبات المالية الهامة التي يواجهها المصدر أو الجهة المدينة.
- وجود خرق في العقد مثل التعثر أو التأخر في السداد.
- أصبح من المحتمل أن المدين أو المصدر سيواجه بالأفلاس أو إعادة هيكلة مالية.
- عدم وجود سوق مالي نشط لتداول تلك الأداة المالية بسبب الصعوبات المالية، أو
- البيانات المالية التي تشير إلى وجود نقص قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة الناتجة عن مجموعة من الموجودات المالية منذ الأثبات الأولى لتلك الموجودات وذلك بالرغم من عدم إمكانية تحديد ذلك النقص مع الموجودات المالية الفردية للشركة، بما في ذلك:

- التغيرات العكسية في حالات السداد من قبل الجهة المصدرة أو المدينين.
- الظروف الاقتصادية المحلية في بلد الجهة المصدرة المرتبطة بحالات الإخفاق المتعلقة بتلك الموجودات.

ص) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية (أو أي جزء منها أو مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة) عند:

- انتهاء الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية.
- تنازل الشركة عن حقوقها باستلام التدفقات النقدية من الأصل أو التعهد بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل وبدون أي تأخير إلى طرف آخر بموجب "ترتيبات فورية" و ذلك عند: (أ) قيام الشركة بنقل كافة المنافع والمخاطر المصاحبة لملكية الأصل، أو (ب) عدم قيام الشركة بنقل أو الإبقاء على كافة المخاطر المصاحبة لملكية الأصل ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

وفي الحالات التي تقوم فيها الشركة بالتنازل عن حقوقها لاستلام التدفقات النقدية في الأصل أو إبرام اتفاقية فورية، وكذلك في حالة عدم نقل أو الإبقاء على كافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل، أو تحويل السيطرة على الأصل، يتم إثبات الأصل بقدر ارتباط الشركة المستمر بذلك الأصل. وفي مثل هذه الحالة، تقوم الشركة بإثبات الأصل كمطلوبات مصاحبة له. يتم قياس الأصل المحول والمطلوبات المصاحبة له بالشكل الذي يعكس الحقوق والالتزامات التي أقيمت عليها الشركة. يتم قياس الارتباط المستمر الذي يكون على شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية والحد الأقصى للمبلغ المطلوب من الشركة دفعه، أيهما أقل.

(ق) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

لا تخضع الموجودات التي ليس لها عمر إنتاجي محدد للاستهلاك ويتم اختبارها سنوياً للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. بالنسبة للموجودات التي تخضع للاستهلاك يتم مراجعتها للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية.

يتم اثبات خسائر الانخفاض بقدر زيادة القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل بعد خصم تكاليف البيع أو القيمة الحالية، أيهما أعلى. لغرض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات لأدنى مستوى يمكن معه تحديد تدفقات نقدية قابلة للتمييز بصورة مستقلة (وحدة مدره للنقدية).

(ش) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم أو عندما يكون لدى الشركة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين أو قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار محاسبي أو تفسير مثل هذا المعيار كما هو مفصّل عنه تحديداً في السياسات المحاسبية للشركة.

(ت) تاريخ التداول

يتم إثبات أو التوقف عن إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

(ث) المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة التي تقوم بالأنشطة التجارية، والذي ينتج عنه إيرادات وتكبد منه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل رئيس العمليات والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقويم الأداء. ولإغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثلاثة قطاعات تشغيلية يتم رفع التقارير بشأنها كما يلي:

- منتجات الرعاية الصحية، وتقوم بتغطية الضمان الصحي لحاملي وثائق التأمين.
- منتجات تأمين المركبات، وتقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات ما عدا التأمين على النقل.
- الحماية والإدخار وتقوم بتغطية الخسائر المالية الناتجة عن وفاة الشخص المؤمن وذلك بشكل طبيعي أو فجائي.
- أخرى، وتشتمل التأمين على الممتلكات والحوادث العامة والتأمين البحري.

تعتبر عمليات المساهمين قطاع غير تشغيلي. ويشكل الدخل المكتسب من الاستثمارات النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. يتم توزيع بعض مصاريف التشغيل المباشرة والمصاريف غير المباشرة الأخرى على هذا القطاع على أساس مناسب. يتم تحميل خسارة أو فائض عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس مناسب.

3- السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

ث) المعلومات القطاعية - تنمة

يتم تقويم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية.

لم تحدث أي معاملات بين القطاعات خلال الفترة، وفي حالة توقع حدوث أي معاملة فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية، ويتم بشروط متفق عليها بشكل متبادل. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة.

وبما أن الشركة تمارس أعمالها في المملكة العربية السعودية بالكامل، فقد تم اعتماد القطاعات التشغيلية فقط.

خ) قياس القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية مثل الاستثمارات المتاحة للبيع و المشتقات ابن وجدت والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد كل القوائم مالية ، كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة كما هو موضح في هذه القوائم المالية، القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع أصل ما أو دفعة عند تحويل مطلوبات ما بموجب معادلة نظامية تمت بين أطراف متعاملة في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما :

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات والمطلوبات.

إن السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة يجب أن يكون قابلة للوصول إليها من قبل الشركة. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

تستخدم الشركة طريق التقويم الملائمة وفقاً للظروف وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات العلاقة ، وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للتحفظ.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم اتبائها في القوائم المالية على نحو متكرر، تقوم الشركة بالتأكد فيما إذا تمت التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

ولأغراض الإفصاح عن القيمة العادلة، تقوم الشركة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات بحسب طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة طبقاً لما هو موضح أعلاه.

تقوم إدارة الشركة بتحديد السياسات والإجراءات لقياس القيمة العادلة على نحو متكرر مثل (الاستثمارات العقارية والموجودات المالية المتاحة للبيع غير المتداولة) و لقياس القيمة العادلة على نحو غير متكرر مثل الموجودات المعدة للتوزيع في العمليات المتوقعة، إن وجدت.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
31 ديسمبر 2013

4- النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك

2012		2013		
المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
2,108,701	9,051,718	144,973	48,148,683	أرصدة لدى البنوك
-	54,029	-	32,366	نقد في الصندوق
2,108,701	9,105,747	144,973	48,181,049	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك المدرجة في قوائم التدفقات النقدية
-	1,942,629	-	2,242,629	إضافات: النقد المقيد لدى البنوك (أنظر الإيضاح أناه)
2,108,701	11,048,376	144,973	50,423,678	

يمثل النقد المقيد لدى البنوك مبالغ مودعة لدى أحد البنوك مقابل إصدار ضمانات قدرها 2,242,629 ريال سعودي (2012: 1,942,629 ريال سعودي)، لصالح مقدمي الخدمات للشركة.

إن الأرصدة لدى البنوك و أرصدة البنك المقيدة مودعة لدى أطراف تعادل درجة تصنيفها "أ+" الى "أ" وفقاً لمنهجية تصنيف "ستاندر أند بورز" و "موديز".

إن القيمة الدفترية للأرصدة لدى البنوك والنقد المقيد لدى البنوك تقارب قيمتها العادلة بتاريخ إعداد القوائم المالية.

5- الأقساط وأرصدة التأمين المدينة، صافي

(أ) تتألف الأقساط و أرصدة التأمين المدينة من الآتي:

31 ديسمبر 2012 ريال سعودي	31 ديسمبر 2013 ريال سعودي	
85,940,298	114,217,039	أقساط تأمين مستحقة من حاملي وثائق التأمين
(5,126,808)	(22,728,670)	يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
80,813,490	91,488,369	
14,637,626	8,552,938	أرصدة إعادة تأمين مدينة
(142,319)	(15,500)	يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
14,495,307	8,537,438	
95,308,797	100,025,807	إجمالي الأقساط وأرصدة التأمين المدينة، صافي

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
31 ديسمبر 2013

5- الأقساط وأرصدة التأمين المدينة، صافي (تتمة)

(ب) فيما يلي تحليل بأعمار الأقساط وأرصدة التأمين المدينة كما في 31 ديسمبر 2013 و 2012:

متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها				غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها		المجموع ريال سعودي	
متأخرة السداد ومخفضة القيمة ريال سعودي	أكثر من 365 يوماً ريال سعودي	181 إلى 365 يوماً ريال سعودي	91 إلى 180 يوماً ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
22,728,670	1,454,437	19,668,000	17,383,000	75,711,602	114,217,039	حاملي وثائق التأمين	2013
15,500	-	155,000	1,495,414	6,902,524	8,552,938	معيدي التأمين	
5,126,808	1,518,298	7,784,890	28,489,264	43,021,038	85,940,298	حاملي وثائق التأمين	2012
142,319	-	1,280,866	5,370,031	7,844,410	14,637,626	معيدي التأمين	

تتطلب شروط العمل الخاصة بالشركة بأن يتم سداد المبالغ خلال 90 يوماً من تاريخ المعاملة. تصنف الشركة الأقساط وأرصدة التأمين المدينة بأنها أرصدة "متأخرة السداد وانخفضت قيمتها" وذلك على أساس كل حالة على حدة، نقوم بتكوين مخصص خاص بناءً على المعلومات المتوفرة بتاريخ إعداد القوائم المالية، وقامت الشركة أيضاً بتجنيد مخصص جماعي على أساس كلي، عليه، تم تجنيد مخصص خاص وجماعي لقاء الانخفاض في القيمة (مخصص ديون مشكوك في تحصيلها) خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 مبلغ قدره 22.74 مليون ريال سعودي (2012: 5.27 مليون ريال سعودي)، تم تكوين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 مبلغ 17.47 مليون ريال سعودي (2012 عكس المخصص مبلغ 422.695 ريال سعودي) تم تسجيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في قيمة الدخل الشامل لعمليات التأمين.

وإنه ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات بشأن الأقساط وأرصدة التأمين المدينة وبالتالي فإنها بدون ضمانات، لا يوجد لدى الشركة نظام تصنيف ائتماني داخلي، إن المبالغ غير المتأخرة السداد والتي لم تنخفض قيمتها مستحقة من أفراد وشركات.

إن الأرصدة المستحقة من معيدي التأمين هي مع أطراف ذات تصنيف ائتماني جيد تعادل الدرجة "A+" إلى "B" الموصوغة من قبل وكالة ستاندرد أند بورز أو وكالة موديز،

(ج) فيما يلي بياناً بحركة مخصص أرصدة حاملي وثائق التأمين وإعادة التأمين المشكوك في تحصيلها للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2013 و 2012:

الإجمالي ريال سعودي	معيدي التأمين ريال سعودي	حملة الوثائق ريال سعودي	2013
(5,269,127)	(142,319)	(5,126,808)	الرصيد الافتتاحي
(17,475,043)	126,819	(17,601,862)	مخصص للسنة
(22,744,170)	(15,500)	(22,728,670)	الرصيد الختامي

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
31 ديسمبر 2013

5- الأقساط وأرصدة التأمين المدينة، صافي (تنمة)

2012	حزمة الوثائق ريال سعودي	معيدي التأمين ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
الرصيد الافتتاحي	(5,691,822)	-	(5,691,822)
مخصص للسنة	565,014	(142,319)	422,695
الرصيد الختامي	(5,126,808)	(142,319)	(5,269,127)

6- المطالبات المتكبدة، والأقساط غير المكتسبة، وتكاليف الاكتتاب المؤجلة، ودخل العمولة غير المكتسبة

(أ) المطالبات المتكبدة

2012	2013	
صافي ريال سعودي	حصة معيدي التأمين ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
		الرصيد في 31 ديسمبر
(14,460,974)	12,278,126	(26,739,100)
(21,330,619)	8,502,174	(29,832,793)
(35,791,593)	20,780,300	(56,571,893)
(1,124,075)	-	(1,124,075)
(36,915,668)	20,780,300	(57,695,968)
(77,886,390)	45,949,657	(123,836,047)
		مطالبات تحت التسوية
		مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
		مجموع المطالبات تحت التسوية
		العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى
		مطالبات مدفوعة خلال السنة
		الرصيد في 1 يناير
		مطالبات تحت التسوية
		مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
		مجموع المطالبات تحت التسوية
		العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى
		المطالبات المتكبدة

خلال عام 2013، قامت الشركة بفتح مخصص لقاء العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى قدره 24,527,632 ريال سعودي (2012: عكس قيد 1,901,347 ريال سعودي)، تم تسجيل العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين وفي قائمة المركز المالي بصورة مستقلة عن إجمالي المطالبات تحت التسوية.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
31 ديسمبر 2013

6- المطالبات المتكبدة، والأقساط غير المكتسبة، وتكاليف الاكتتاب المؤجلة، ودخل العمولة غير المكتسبة (تتمة)

(ب) أقساط تأمين غير المكتسبة

2012			2013			
الصافي	حصه معيدي التأمين	اجمالي	الصافي	حصه معيدي التأمين	اجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
33,033,286	(15,245,701)	48,278,987	113,711,791	(6,648,541)	120,360,332	الرصيد الافتتاحي
244,522,493	(42,085,890)	286,608,383	306,108,868	(38,655,012)	344,763,880	أقساط مكتتب فيها خلال العام
(163,843,988)	50,683,050	(214,527,038)	(248,202,626)	43,175,585	(291,378,211)	أقساط مكتسبة خلال العام
113,711,791	(6,648,541)	120,360,332	171,618,033	(2,127,968)	173,746,001	رصيد الإقفال

ملاحظة : تشمل حصه معيدي التأمين من أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة على أقساط تأمين قدرها 11,246,917 ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 (2012 : 1,479,120 ريال سعودي).

(ج) تكاليف الاكتتاب المؤجلة

2012	2013	
ريال سعودي	ريال سعودي	
4,209,069	11,061,882	الرصيد في 1 يناير
23,688,822	35,438,150	متكبدة خلال السنة
(16,836,009)	(30,670,361)	مطفأة خلال السنة
11,061,882	15,829,671	الرصيد في 31 ديسمبر

(د) دخل عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة

2012	2013	
ريال سعودي	ريال سعودي	
2,278,192	1,211,314	الرصيد في 1 يناير
3,485,571	2,058,288	عمولة مستلمة خلال السنة
(4,552,449)	(2,771,678)	عمولة مكتسبة خلال السنة
1,211,314	497,924	الرصيد في 31 ديسمبر

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
31 ديسمبر 2013

7- المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

2012		2013		
المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
-	2,450,990	-	2,878,294	خردة مدينة
500,000	1,097,570	-	326,189	تأمينات
-	1,339,042	-	1,657,757	إيجار مدفوع مقدماً
-	876,946	-	951,694	مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً
-	-	-	3,098,362	عجز خزينة
-	-	-	(3,098,362)	مفصص عجز خزينه
-	173,580	-	579,580	ذمم موظفين
-	182,301	-	448,523	مصاريف مدفوعة مقدمة أخرى
-	11,357,947	-	-	مبلغ مستحق من وسيط
40,000	35,000	223,058	-	أخرى
540,000	17,513,376	223,058	6,842,037	

8 - الممتلكات والمعدات، صافي

المجموع 2012 ريال سعودي	المجموع 2013 ريال سعودي	الأعمال تحت التنفيذ ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية ريال سعودي	الأثاث والتركيبات ريال سعودي	تأمينات المباني المستأجرة ريال سعودي	
14,298,190	15,429,779	92,500	-	7,193,847	1,917,073	6,226,359	التكلفة:
1,131,589	1,382,897	-	118,600	1,136,331	127,966	-	الرصيد في 1 يناير
-	(92,500)	(92,500)	-	-	-	-	إضافات خلال السنة
15,429,779	16,720,176	-	118,600	8,330,178	2,045,039	6,226,359	مشطوبات خلال السنة
(4,896,558)	(8,511,206)	-	-	(3,680,148)	(1,164,713)	(3,666,345)	الرصيد الختامي
(3,614,648)	(3,574,788)	-	(14,622)	(1,861,079)	(457,218)	(1,241,869)	الاستهلاك المتراكم:
(8,511,206)	(12,085,994)	-	(14,622)	(5,541,227)	(1,621,931)	(4,908,214)	الرصيد الافتتاحي
	4,634,182	-	103,978	2,788,951	423,108	1,318,145	المحمل للسنة (إيضاح 16)
6,918,573	92,500	-	-	3,513,699	752,360	2,560,014	الرصيد الختامي
							صافي القيمة الدفترية:
							في 31 ديسمبر 2013
							في 31 ديسمبر 2012

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية - تمة
31 ديسمبر 2013

9- الاستثمارات

1. تتكون الاستثمارات من الآتي:

(أ) تتألف الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل والمتعلقة للمساهمين من الآتي:

2012	2013	مصدر القيمة العادلة	
ريال سعودي	ريال سعودي		
818,755	833,901	صافي قيمة الموجودات	استثمارات في صندوق مريحة
71,262,749	44,280,634	صافي قيمة الموجودات	استثمار في محفظة اختيارية
72,081,504	45,114,535		

**صافي قيمة الموجودات المعلن عنه من قبل مدير الموجودات.

حتى تاريخ القوائم المالية تتكون الموجودات ذات العلاقة من أرصدة نقدية وصناديق سلع وأسهم محلية. كانت الحركة في الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل خلال السنة كالآتي:-

2012	2013	
ريال سعودي	ريال سعودي	
67,676,985	72,081,504	في 1 يناير
15,882,353	32,894,876	مشتراة خلال السنة
(15,000,000)	(66,074,009)	مباعة خلال السنة
68,559,338	38,902,371	
3,522,166	6,212,164	صافي التغير في القيمة العادلة
72,081,504	45,114,535	في 31 ديسمبر

(ب) تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة للمساهمين من الآتي:

2012	2013	
ريال سعودي	ريال سعودي	
80,102,542	94,784,342	استثمار في محفظة اختيارية
1,923,078	1,923,078	استثمارات في أسهم غير متداولة
82,025,620	96,707,420	

وبتاريخ إعداد القوائم المالية، تتكون موجودات المحفظة الاختيارية من أرصدة نقدية و إيداعات لدى البنوك و وحدات في بعض صناديق الاستثمار في الأسهم والديون.

تم إظهار صافي التغير التراكمي في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع كما في 31 ديسمبر 2013 وقدر 2,59 مليون ريال سعودي (2012: 5,02 مليون ريال سعودي) في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين تحت بند "احتياطي تقويم استثمارات".

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
31 ديسمبر 2013

9- الاستثمارات - تنمة

ب) تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع من الآتي - تنمة:

كانت الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع خلال السنة كالتالي:

2012 ريال سعودي	2013 ريال سعودي	
56,109,470	82,025,620	في 1 يناير
24,253,646	87,632,926	مسترد خلال السنة
-	(81,373,548)	مسترد خلال السنة
80,363,116	88,284,998	
1,662,504	8,422,422	صافي التغير في القيمة العادلة
82,025,620	96,707,420	في 31 ديسمبر

ج) الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل الخاصة للمساهمين

خلال عام 2013 قامت الشركة بالاشتراك في عملية اكتتاب عام عن طريق طرف ذات علاقة بمبلغ 5,8 ريال سعودي ثم قامت لاحقاً ببيع الأسهم المحصصة لها وحقت عن ذلك صافي مكاسب قدرها 10,9 مليون ريال سعودي، تم إدراج هذه المكاسب ضمن مجموع المكاسب المحققة البالغة 11 مليون ريال سعودي إلى قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين، لم تقم الشركة بامتلاك أي استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل أو استثمارات متاحة للبيع خاصة في عمليات التأمين في تاريخ اعداد القوائم المالية (2012: لا شيء)،

د) تتكون المكاسب المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات المساهمين من الآتي:

2012 ريال سعودي	2013 ريال سعودي	
-	10,480,376	مكاسب استبعاد صناديق عقارية (من خلال محافظ اختيارية)
-	372,646	مكاسب استبعاد أسهم وصكوك (من خلال محافظ اختيارية)
-	10,853,022	

2) تتم كافة الاستثمارات من قبل الشركة من خلال أطراف أخرى غير مصنفة.

3) فيما يلي تحليلاً بالاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2012 ريال سعودي	2013 ريال سعودي	
152,184,046	139,898,877	مؤسسات مالية
1,923,078	1,923,078	استثمارات مباشرة
154,107,124	141,821,955	الإجمالي

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
31 ديسمبر 2013

(10) تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي لها

تم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، طبقاً لما هو مبين أدناه، على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل :

المستوى 1: الأسعار المتداولة (بدون تعديل) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة،

المستوى 2: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - لها قابلية للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة،

المستوى 3: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - لها غير قابلية للملاحظة،

يظهر الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

2013

المجموع ريال سعودي	المستوى 3 ريال سعودي	المستوى 2 ريال سعودي	المستوى 1 ريال سعودي	
833,901	-	833,901	-	استثمار في صندوق مرابحة
139,064,976	-	125,503,636	13,561,340	استثمارات في محفظة اختيارية
1,923,078	1,923,078	-	-	استثمارات في أسهم غير متداولة
141,821,955	1,923,078	126,337,537	13,561,340	مجموع الاستثمارات

2012

المجموع ريال سعودي	المستوى 3 ريال سعودي	المستوى 2 ريال سعودي	المستوى 1 ريال سعودي	
818,755	-	818,755	-	استثمار في صناديق مرابحة
151,365,291	14,264,574	126,736,644	10,364,073	استثمار في محفظة اختيارية
1,923,078	1,923,078	-	-	استثمارات في أسهم غير متداولة
154,107,124	16,187,652	127,555,399	10,364,073	مجموع الاستثمارات

التحويل بين المستويات

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

وخلال السنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2013 و 2012، لم يتم إجراء أي تحويل بين قياس القيمة العادلة في المستوى 1 والمستوى 2 .

كما لم يتم إجراء أي تحويل إلى أو من قياس القيمة العادلة في المستوى 3.

تم تسجيل الزيادة في القيمة العادلة والبالغة 6.21 مليون ريال سعودي (2012: 3.52 مليون ريال سعودي) والتي تتعلق باستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل الشامل للمساهمين.

فيما يلي تسوية بالقيمة العادلة المدرجة ضمن المستوى (3) من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

2012 ريال سعودي	2013 ريال سعودي
15,274,275	1,923,078
913,377	-
16,187,652	1,923,078

استثمارات متاحة للبيع:
الرصيد الافتتاحي
صافي تغيير القيمة العادلة خلال السنة
الرصيد الختامي

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية - تامة
31 ديسمبر 2013

11- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية البالغة 10% 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، ويتم إيداع الوديعة النظامية لدى طرف آخر ذو تصنيف ائتماني جيد يعادل درجة التصنيف أ+ وفقاً لتصنيف وكالة ستاندراند اند بور ووكالة مووديز .

قامت إدارة الشركة بتحويل مبلغ 20,342,539 ريال سعودي من حساب الوديعة النظامية إلى الحساب الجاري من البنك السعودي الفرنسي في 12 فبراير 2013.

قامت إدارة الشركة بإيداع مبلغ 20,301,363 ريال سعودي مرة أخرى كوديعة نظامية لدى بنك الانماء بتاريخ 30 يونيو 2015 تحت مسمى وديعه نظامية تحت تصرف مؤسسة النقد العربي السعودي .

ولكن بطلب من مؤسسة النقد العربي السعودي بتحويل هذا المبلغ إلى حساب منفصل تحت مسمى وديعه نظامية تحت تصرف مؤسسة النقد العربي السعودي، تم فتح هذا الحساب بتاريخ 22 أكتوبر 2015.

12- المصاريف الممتحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

المساهمين 2012 ريال سعودي	عمليات التأمين 2012 ريال سعودي	المساهمين 2013 ريال سعودي	عمليات التأمين 2013 ريال سعودي	
-	9,552,490	-	9,712,936	مبالغ مستحقة للوسطاء و مندوبي مبيعات
-	1,912,992	-	32,376,573	مطالبات مستحقة
-	2,724,186	-	3,062,253	ضرائب استقطاع
-	2,515,635	-	3,468,011	أتعاب مهنية واستشارية
-	2,127,132	-	2,105,137	أتعاب فحص وإشراف
186,393	895,238	251,351	954,648	مخصص اجارات
9,000	153,520	-	53,034	نامينات اجتماعية مستحقة
-	6,750	-	24,916	مستحقات الموظفين
-	5,000,000	-	-	مكافآت مستحقة (إيضاح 16)
97,915	100,512	344,039	3,993,367	اخرى
293,308	24,988,455	595,390	55,750,875	

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
31 ديسمبر 2013

13- مخصص الزكاة

الزكاة المحملة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 (2012) تم احتسابها بناء على التالي :

2012 ريال سعودي	2013 ريال سعودي	
200,000,000	200,000,000	رأس المال
(80,165,907)	(249,416,413)	مخصصات واحتياطيات
(39,903,533)	(6,557,260)	القيمة الدفترية للأصول طويلة الأجل
79,930,560	(55,973,673)	
20,478,172	(183,020,249)	(الخسارة) الربح الزكوي المعدل
100,408,732	(238,993,922)	الوعاء الزكوي
2,510,218	-	الزكاة المحملة خلال السنة
		كادت حركة مخصص الزكاة كالآتي:
2012 ريال سعودي	2013 ريال سعودي	
8,096,843	2,510,218	في بداية السنة
(3,534,275)	207,855	صافي المحمل (النسوية) للسنة
(2,052,350)	(2,372,623)	مدفوع خلال السنة
2,510,218	345,450	في نهاية السنة

الربوط الركزية

وقد قدمت الشركة بتعديل اقرار الزكاة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 اعتماداً على متطلبات الزكاة من قبل شخصيات أخرى ، وأن الإدارة قد تدفع هذا المبلغ في وقت لاحق ، وأنها سوف تخطر وزارة الزكاة مع الأرقام النهائية بعد تأكيد هذه البيانات المالية من المساهمين.

قدمت الشركة الإقرار الزكوي للفترة طويلة الأجل المنتهية في 31 ديسمبر 2010 وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2011 و 2012 إلى مصلحة الزكاة والدخل.

أحرت المصلحة ربطاً إضافياً بمبلغ 2,359,429 ريال سعودي للفترة الطويلة المنتهية في 31 ديسمبر 2010 نتيجة لاحتساب التزام الزكاة على أساس نسبي على الفترة الطويلة، قامت الشركة بدفع مبلغ "تحت الاحتجاج" وتم الاعتراض عليه.

المطلوبات المحتملة

طالبت مصلحة الزكاة والدخل بمبلغ قدره 798,077 ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 نتيجة لاستبعاد بعض الموجودات من الوعاء الزكوي للشركة، كما وطالبت الشركة بدفع مبلغ قدره 500,000 ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012، إعتراضت الشركة على هذه المبالغ، وعليه تنشأ التزامات محتملة في حالة تطبيق نفس المبدأ على عام 2013 .

14- رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع البالغ 200 مليون ريال سعودي من 20 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريالات سعودية.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية - تمة
31 ديسمبر 2013

15- الاحتياطي النظامي

طبقاً لعدد تأسيس الشركة والمادة 70-(2-ز) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يجب على الشركة أن تحول 20% من صافي دخل المساهمين السنوي إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ مجموع هذا الاحتياطي رأس المال، إن الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع خلال دورة الأعمال العادية، ونظراً للخسائر المتكبده من قبل الشركة، فإنه لم يتم تحويل أي مبالغ خلال السنة.

16- المصاريف العمومية والإداري

2012	2013	2012	2013	
المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
2,701,753	27,309,952	2,157,331	16,354,672	تكاليف موظفين (انظر أدناه 1)
-	3,614,648	-	3,574,788	إستهلاك (إيضاح رقم 8)
-	2,514,402	-	2,967,286	إيجار المكتب
-	1,273,193	-	5,484,836	أتعاب قانونية ومهنية
-	1,011,890	-	1,669,717	إعلان وتسويق
-	552,503	-	780,482	مصاريف تقنية معلومات
-	813,649	-	673,011	مصاريف مقدمي خدمات تشغيلية
-	719,481	-	454,869	طباعة وقرطاسية
-	-	-	259,297	صيانة ونرميمات
-	-	-	269,192	تليفونات وفاكس
-	-	-	241,225	مصروفات ضيافة
-	549,334	-	398,895	مصاريف سفر
-	442,267	-	380,490	منافع عامة
-	240,496	-	217,465	مصاريف نظامية
678,500	1,006,367	550,247	3,972,406	أخرى
3,380,253	40,048,182	2,707,578	37,698,631	

أ. خلال الربع الثالث من عام 2013، وافق مجلس الإدارة على عكس مخصص مكافأة الموظفين والبالغ 5 مليون ريال سعودي والمكون في 31 ديسمبر 2012، تم عكس هذا المخصص الى قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين خلال السنة، وتم إدراجه ضمن مصاريف الموظفين المذكورة أعلاه.

17- (الخسارة) الربح الأساسي والمنخفض لكل سهم للسنة

تم احتساب (خسارة) ربح الأساسي والمنخفض للسهم للسنة وذلك بتقسيم صافي (خسارة) دخل السنة على 20 مليون سهم قائم في نهاية السنة.

18- التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوي القضائية والانظمة

تعمل الشركة في مجال التأمين وتقام عليها دعاوى قضائية خلال دورة أعمالها العادية، وحيث أنه من غير العملي توقع أو تحديد المحصلة النهائية لكافة الدعاوي القضائية القائمة أو التي تشمل على تهديدات، تعتقد الإدارة بأن هذه الدعاوي القانونية (بما في ذلك القضايا) لن يكون لها أثر جوهري على نتائج الشركة أو مركزها المالي، لا يوجد هناك دعاوي قضائية هامة قائمة بتاريخ إعداد القوائم المالية،

ب) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجارات التشغيلية

يبلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية لقاء استخدام مباني الشركة 1,700,000 ريال سعودي وتستحق الدفع خلال عام 2013 (2012 : 1,400,000 ريال سعودي)

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
31 ديسمبر 2013

18- التعهدات والالتزامات المحتملة (تنمة)

ج) طالبت مصلحة الزكاة والدخل بمبلغ قدره 798,077 ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 نتيجة لاستبعاد بعض الموجودات من الوعاء الزكوي للشركة، كما وطالبت الشركة بدفع مبلغ قدره 500,000 ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012، إعتراضت الشركة على هذه المبالغ، وعليه تنشأ التزامات محتملة في حالة تطبيق نفس المبدأ على عام 2013 .

19- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وكبار موظفي الإدارة في الشركة، تتعامل الشركة خلال دورة أعمالها العادية مع الجهات ذات العلاقة، تتم المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وفق شروط متفق عليها بشكل متبادل ومعتمدة من الإدارة، فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة بشأن عمليات التأمين المساهمين خلال السنة والأرصدة في نهاية السنة:

المعاملات المنتهية في 31 ديسمبر		كما في 31 ديسمبر		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
2013	2012	2013	2012		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
507,277	670,000	181,560	107,000	- مصاريف وبدلات اجتماعات مجلس الإدارة واللجان	أعضاء مجلس الإدارة واللجان
-	102,083	5,995	35,546	- عقود وساطة تأمين	وسيط تأمين دولي
-	15,882,353	-	-	- بيع أرض	شركة المستثمر للأوراق المالية
7,260,376	-	68,969,973	-	- استثمار في صندوق عقاري (مكسب)	شركة المستثمر للأوراق المالية
1,668,589	-	-	-	- أتعاب إدارة عن بيع استثمار	رئنا للاستثمار
4,564,711	8,308,205	-	-	- مزايا قصيرة الأجل	كبار موظفي الإدارة
172,500	459,000	-	-	- مكافآت	
249,347	336,569	748,212	1,092,347	- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	
170,947	215,931	-	-	- إجمالي الأقساط المكتتبة	
91,811	16,680	-	-	- مطالبات مدفوعة	

يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأشخاص الذين لديهم الصلاحية والمسئولية للقيام بأعمال التوجيه والتخطيط والمراقبة لنشاطات الشركة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
31 ديسمبر 2013

20- المعلومات القطاعية

تمائياً مع طريقة اعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها وكما هو أدناه:
لا تتضمن نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها وأرباح عن الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل والإيرادات الأخرى.

لا تتضمن موجودات القطاعات المتعلقة بعمليات التأمين الممتلكات والمعدات والمبالغ المستحقة من المساهمين والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، واقساط وأرصدة التأمين المدينة والأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق، وبالتالي تم ادراجها ضمن الموجودات غير الموزعة، وتتم إدارة هذه الموجودات والإبلاغ عنها إلى صانع القرار الرئيسي على أساس موحد.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات المتعلقة بعمليات التأمين المستحقة للمساهمين، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى، وبالتالي تم ادراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.
تتواجد كافة الموجودات التشغيلية والنشاطات الرئيسية للشركة في المملكة العربية السعودية.

2013

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الحماية والادخار ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الرعاية الطبية ريال سعودي	
344,763,880	10,800,035	34,184,305	150,994,504	148,785,036	إجمالي الأقساط المكتتبة
(27,408,095)	(8,066,802)	(19,032,709)	-	(308,584)	أقساط إعادة تأمين مسنده
(11,246,917)	(916,982)	-	(7,829,935)	(2,500,000)	أقساط تأمين فائض الخسارة
306,108,868	1,816,251	15,151,596	143,164,569	145,976,452	صافي الأقساط المكتتبة
(57,906,243)	(534,875)	300,000	(55,520,366)	(2,151,002)	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
248,202,625	1,281,376	15,451,596	87,644,203	143,825,450	صافي الأقساط المكتتبة
(294,873,710)	(7,624,445)	(21,724,026)	(103,581,875)	(161,943,364)	احتمالي المطالبات المنفوعة حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
30,364,335	7,343,825	16,537,193	-	6,483,317	الحركة في المطالبات تحت التسمية، صافي (المحمل) عكس قيد العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى
(92,161,906)	(1,747,245)	303,275	(43,699,689)	(47,018,247)	
(24,527,632)	293,925	-	(21,781,508)	(3,040,049)	صافي المطالبات المنكدة
(381,198,913)	(1,733,940)	(4,883,558)	(169,063,072)	(205,518,343)	
178,272	7,685	-	170,365	222	أتعاب وتنفق التأمين
(30,941,880)	(1,135,422)	(712,035)	(14,101,693)	(14,992,730)	تكاليف الاكتتاب
(3,228,120)	(55,388)	(157,085)	(783,878)	(2,231,769)	اتعاب فحص وإشراف
(6,663,851)	-	-	-	(6,663,851)	أتعاب طرف ثالث إداري
2,771,678	1,876,623	-	-	895,055	عمولة إعادة تأمين مكتبه
(170,880,189)	240,934	9,698,918	(96,134,075)	(84,685,966)	صافي عجز فائض الاكتتاب
(55,173,674)					مصروفات غير موزعه
11,006,354					إيرادات غير موزعه
(215,047,509)					عجز عمليات التأمين

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
31 ديسمبر 2013

20- المعلومات القطاعية - تنمة

2012					
المجموع	أخرى	الحماية والإخار	المركبات	الرعاية الطبية	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
286,608,383	9,778,807	34,167,780	67,895,742	174,766,054	إجمالي الأقساط المكتتبة
(40,606,770)	(7,889,482)	(21,667,470)	-	(11,049,818)	أقساط إعادة تأمين مسنده
(1,479,120)	(700,120)	-	(779,000)	-	أقساط تأمين فائض الخسارة
244,522,493	1,189,205	12,500,310	67,116,742	163,716,236	صافي الأقساط المكتتبة
(80,678,505)	(38,218)	-	(20,031,977)	(60,608,310)	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
163,843,988	1,150,987	12,500,310	47,084,765	103,107,926	صافي الأقساط المكتتبة
(123,836,047)	(1,055,686)	(17,094,520)	(29,455,363)	(76,230,478)	اجمالي المطالبات المدفوعة
45,949,657	943,544	12,809,915	-	32,196,198	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(22,903,006)	(796,111)	(556,000)	(9,540,096)	(12,010,799)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي (المحمل) عكس قيد العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى
1,901,347	(285,084)	-	2,186,431	-	صافي المطالبات المتكبدة
(98,888,049)	(1,193,337)	(4,840,605)	(36,809,028)	(56,045,079)	أتعاب وثائق التأمين
23,928	5,357	50	18,848	(327)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(16,836,009)	(923,080)	(1,632,951)	(4,251,254)	(10,028,724)	أتعاب فحص وأشراف
(3,180,596)	(48,894)	(170,839)	(339,373)	(2,621,490)	أتعاب طرف ثالث إداري
(7,896,499)	-	-	-	(7,896,499)	عمولة إعادة تأمين مكتتبة
4,552,449	2,048,886	-	-	2,503,563	صافي فائض الاكتتاب
41,619,212	1,039,919	5,855,965	5,703,958	29,019,370	مصاريف غير موزعة
(39,625,487)					إيرادات غير موزعة
6,465,840					فائض عمليات التأمين
8,439,565					

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
31 ديسمبر 2013

20- المعلومات القطاعية - تنمة

2013				
المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الحماية والإدخار ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الرعاية الطبية ريال سعودي
12,380,841	8,780,253	1,415,589	-	2,184,999
2,127,968	2,127,968	-	-	-
15,829,671	281,158	-	7,927,300	7,621,213
30,338,480	11,189,379	1,415,589	7,927,300	9,806,212
الموجودات لعمليات التأمين				
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية				
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة				
تكاليف اكتتاب مؤجلة				
موجودات القطاعات				
الموجودات غير الموزعة لعمليات التأمين				
ممتلكات ومعدات، صافي				
أقساط وأرصدة تأمين مدبنة، صافي				
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى				
أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق				
مبالغ مستحقة من المساهمين				
4,634,182				
100,025,807				
6,842,037				
50,423,678				
212,743,296				
405,007,480				
إجمالي الموجودات لعمليات التأمين				
المطلوبات				
140,334,340	11,377,842	1,887,453	57,849,668	69,219,377
25,651,709	100,000	-	22,511,660	3,040,049
173,746,001	2,935,087	-	82,984,273	87,826,641
497,924	497,924	-	-	-
340,229,974	14,910,853	1,887,453	163,345,601	160,086,067
مطلوبات القطاعات				
المطلوبات غير الموزعة و الفائض				
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين				
أرصدة إعادة تأمين دائنة				
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى				
1,581,745				
7,444,886				
55,750,875				
405,007,480				
مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين				

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
31 ديسمبر 2013

20- المعلومات القطاعية - تنمة

2012					
المجموع	أخرى	الحماية والإدخار	المركبات	الرعاية الطبية	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
					الموجودات لعمليات التأمين
20,780,300	11,432,523	2,477,439	-	6,870,338	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
6,648,541	1,439,426	700,000	-	4,509,115	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
11,061,882	169,115	-	3,424,116	7,468,651	تكاليف اكتتاب مؤجلة
38,490,723	13,041,064	3,177,439	3,424,116	18,848,104	موجودات القطاعات
					الموجودات غير الموزعة
6,918,573					ممتلكات ومعدات، صافي
95,308,797					أقساط وأرصدة تأمين مدينة، صافي
17,513,376					مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
11,048,376					أرصده لدى البنوك ونقد في الصندوق
43,045,050					مبالغ مستحقة من المساهمين
212,324,895					إجمالي الموجودات لعمليات التأمين
					المطلوبات
56,571,893	12,282,867	3,252,578	14,149,979	26,886,469	إجمالي المطالبات تحت التسوية
1,124,075	393,927	-	730,148	-	العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى
120,360,332	1,711,671	1,000,000	27,463,907	90,184,754	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
1,211,314	362,190	-	-	849,124	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
179,267,614	14,750,655	4,252,578	42,344,034	117,920,347	مطلوبات القطاعات
					المطلوبات غير الموزعة
1,680,099					مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
5,542,770					أرصده إعادة تأمين دائنه
24,988,455					مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
845,957					فانص متراكم
212,324,895					مجموع المطلوبات وفانص عمليات التأمين

مخاطر الحوكمة

تتمثل مخاطر الحوكمة الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات المحددة والإجراءات وأنظمة الرقابة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية، تتمحور فلسفة الشركة حول قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة التي تتفق مع الخطة الاستراتيجية وقبول المخاطر التي وافق عليها مجلس الإدارة، إن الشركة معرضة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين والمخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية ومعدل العسولة والائتمان والسيولة ومخاطر السوق والعملات الأجنبية.

هيكلية إدارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي داخل الشركة من أجل تحديد وتقييم ورصد ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن حوكمة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه واعتماد الاستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

الإدارة العليا

تعتبر الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية لتحقيق الأهداف الاستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقاً من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر.

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنوياً من قبل إدارة المراجعة الداخلية التي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الالتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التدقيق مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

فيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجهها الشركة والطريقة التي تتبعها الإدارة لتقليل منها:

أ) مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر التأمين المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها فيما يتعلق بالأحداث المؤمن عليها، عن التوقعات، وقد يحدث ذلك لأن عدد ومبالغ مطالبات التأمين تتخطى التوقعات، تقوم الشركة بمراقبة مخاطر التأمين بشكل مستمر للتأكد من بقاء المستويات ضمن النطاق المتوقع لمطالبات التأمين، تغطي الشركة مخاطر العلاج الطبي والمركبات والممتلكات والحريق والحوادث إضافة إلى المخاطر البحرية.

عدد ومبالغ المطالبات

يتأثر عدد و مبالغ المطالبات بالعديد من العوامل، تصدر الشركة وثائق تأمين قصيرة الأجل تتعلق بمخاطر العلاج الطبي والمركبات والممتلكات والحوادث العامة والمسؤولية إلى جانب المخاطر البحرية، إن هذه الوثائق تعتبر عقود تأمين قصيرة الأجل، حيث انه يتم الإبلاغ عن و سداد المطالبات خلال سنة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه، لذلك لا يرجح حصول أي تحركات هامة في الاحتياطي، تساعد هذه الحالات على التقليل من مخاطر التأمين، تتركز مخاطر التأمين الناتجة عن العقود التأمينية المذكورة أعلاه، في المملكة العربية السعودية بشكل أساسي.

التأمين الطبي

تم تصميم إستراتيجية التأمين الطبي الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزاي المؤمن عليها، ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية وذلك للتأكد بأن الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية والتاريخ الصحي للعائلة والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات، كما تقوم الشركة باتناع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة.

تأمين المركبات

إن المخاطر الرئيسية لعقود تأمين المركبات هي مطالبات التعويض عن الوفاة والإصابات الجسدية واستبدال أو إصلاح المركبات، تقوم الشركة بإبرام وثائق تأمين شاملة فقط للمالكين/ السائقين الذين تخطوا سن 21 سنة.
إن مستوى المبالغ التي تقصي المحاكم بدفعها لحالات الوفاة ولأطراف المصابة وتكاليف استبدال السيارات، هي العوامل الأساسية التي تؤثر على مستوى المطالبات، كما تقوم الشركة بإجراءات لإدارة المخاطر بهدف مراقبة مستوى تكاليف المطالبات.

الحوادث العامة

إن العقود المتنوعة التي تغطيها الشركة المتعلقة بعقود الحوادث العامة، يمكن تصنيفها ضمن الحادث الشخصي (باستثناء المرض) وضمان الأمانة والنفذ في الطريق والنفذ في المكاتب والنفذ في الخزنة (بما فيها بطاقات الهاتف المدفوعة سلفاً والمجوهرات في الخزنة)، إضافة إلى التأمين ضد كافة المخاطر وسندات التغطية المصرفية وما شابه ذلك، توفر هذه التأمينات الحماية لشركات الأعمال فيما يتعلق بالخسارة أو الصرر الذي يلحق بالأشخاص أو الممتلكات أو المصالح و تغطية التواطؤ.

التأمين البحري

بالنسبة للتأمين البحري، تمثل أبرز المخاطر في هذا المجال في التعرض للخسائر أو الأضرار بالإضافة إلى الحوادث التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للبضائع المشحونة.
تقضي استراتيجيات اكتتاب وثائق التأمين البحري بصمان تنوع وثائق التأمين لتشمل تغطية الشحن، والسفن، وخطوط الشحن.

الحماية والإدخار

تغطي الحماية والإدخار الخسائر المالية الناتجة عن خسارة العضو المؤمن نتيجة لفقدان الحياة الطبيعي أو بسبب حادث.

تحليل الحساسية

يتأثر محصص مطالبات التأمين كثيراً بالافتراضات الأساسية المذكورة أعلاه، إن التغير الافتراضي بواقع 10% في معدل المطالبات سيؤثر على الدخل سنوياً بمبلغ إجمالي قدره 38.119,891 ريال سعودي (2012: 9,888,804 ريال سعودي).

ب) مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة بإعادة التأمين لدى أطراف أخرى لتقليل الخسائر المالية المحتملة التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة، إن هذه الترتيبات تؤمن تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية، يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات إعادة تأمين، وعقود إعادة تأمين اختيارية، وإعادة تأمين فانص الخسارة.

لتقليل تعرضها لمخاطر الخسائر الضخمة الناتجة عن إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقويم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين، ومراقبة تركيز محاطر الائتمان الناتجة في مناطق جغرافية وبشطات وخصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين.

21- إدارة المخاطر (تنمة)

(ب) مخاطر إعادة التأمين - تنمة

إن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق، ونتيجة لذلك، تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تف به شركة إعادة التأمين بالتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين وفيما يتعلق بالمطالبات القائمة (باستثناء المتكبد وغير المبلغ عنها)، تتركز مخاطر الإنتمان في الآتي:

2012	2013	
ريال سعودي	ريال سعودي	
9,355,447	12,256,404	الشرق الأوسط بما في ذلك المملكة العربية السعودية
7,845,621	104,394	أوروبا
3,579,232	20,043	آسيا
20,780,300	12,380,841	

(ج) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنتج مخاطر أسعار العملات الخاصة عن إمكانية تأثير التغيرات في أسعار العملات الخاصة على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية، تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات الخاصة بشأن استثماراتها في صناديق المراجعة، حيث أن الاستثمار يتكون من ائداعات في أسواق مالية، ولكن، بما أن الشركة تعتبر مجرد مستثمر في هذه الصناديق، فإنه لا يمكن التوقع بشكل موثوق به بالأثر على النخل نتيجة للتغيرات المحتملة في أسعار العملات التي تؤثر في الصناديق المستثمر فيها.

(د) مخاطر السوق وإدارة الموجودات والمطلوبات

تتمثل مخاطر السوق في إمكانية تذبذب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء أكانت هذه التغيرات ناجمة عن عوامل خاصة بالأوراق المالية الفردية، أو بمصدر هذه الأوراق أو العوامل التي تؤثر على كافة الأوراق في السوق.

تتعرض الشركة لمخاطر السوق فيما يخص استثماراتها المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إضافة إلى الاستثمارات المتاحة للبيع، وتتأثر هذه الاستثمارات بالعوامل المختلفة التي تؤثر على تحركات السوق، وكجزء من الاستراتيجية الاستثمارية التي تتبعها الشركة ومن أجل تخفيض مخاطر السوق، قامت الشركة بإبرام إتفاقية إدارة محفظة اختيارية مع مدير إدارة الاستثمار وبموجبها تقوم الشركة بتقويم درجة المخاطر لمختلف الأسواق وتقوم بإجراء متابعة منتظمة للتطورات في الأسواق ذات العلاقة، بالإضافة إلى ذلك، يتم رصد العوامل الرئيسية التي تؤثر بتحركات السوق بما فيها تحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر بها.

(هـ) مخاطر الإنتمان

تتمثل مخاطر الإنتمان في إخفاق أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

بالنسبة لكافة فئات الأدوات المالية المحفوظ بها لدى الشركة، يمثل الحد الأقصى لمخاطر الإنتمان التي تتعرض لها الشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي.

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات المتبعة من قبل الشركة لتقليل مخاطر الإنتمان التي تتعرض لها الشركة:

- لتقليل تعرضها للخسائر الكبرى الناجمة عن إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقويم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين، وكشرط مسبق، يجب أن تكون الأطراف التي يتم إعادة التأمين لديها مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان، يؤكد متانة وضعها المالي.
- تقوم الشركة بإدارة مخاطر الإنتمان المتعلقة بالعملاء وذلك بوضع حدود انتمان لكل عميل ومراقبة النظم المدينة القائمة.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
31 ديسمبر 2013

21-

إدارة المخاطر (تنمة)

هـ) مخاطر الائتمان - تنمة

- تودع الارصدة البنكية لدى بنوك محلية معتمدة من الإدارة، وكشرط مسبق، يجب أن تكون البنوك الذي تودع لديها الارصدة البنكية مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان، يؤكد متانة وضعها المالي.
 - كشرط مسبق، تتعامل الشركة فقط مع معيدي التأمين الذين لديهم تصنيف ائتماني مقبول، ويتم مراقبة هذه التصنيفات الائتمانية على نحو سنوي.
- يظهر الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض له بنود قائمة المركز المالي:

2012		2013		
المساهمين	عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	95,308,797	-	100,025.807	الموجودات
2,108,701	9,105,717	144,973	48,181,049	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي
-	20,780,300	-	12,380.841	أصدة لدى البنوك
540,000	17,339,796	223,058	6,262,457	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التصوية
-	173,580	-	579.580	ذمم مدينة أخرى
72,081,504	-	45,114,535	-	ذمم موظفين مدينة
82,025,620	-	96,707,420	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
20,000,000	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
176,755,825	142,708,320	142,189,986	167,429,734	وديعة نظامية

و) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المتعلقة بالمطلوبات المالية عند استحقاقها

تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتسعى الإدارة إلى توفير سيولة كافية للوفاء بالتزامات الشركة فور نشونها.

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات الموضوعية للتقليل من تعرض الشركة لمخاطر السيولة:

- تنص سياسة مخاطر السيولة الخاصة بالشركة على ضرورة تقويم وتحديد أسباب مخاطر السيولة التي تتعرض لها الشركة، يتم مراقبة مدى الالتزام بهذه السياسة، ويتم إبلاغ الإدارة بالمخالفات والمخاطر التي يتم التعرض لها، يتم مراقبة السياسة بانتظام للتأكد من ملائمتها، كما يتم مراقبة التغيرات في بيئة المخاطر.
- وضع إرشادات بشأن توزيع الموجودات والحدود الخاصة بالمحفظة، وتواريخ استحقاق الموجودات وذلك لضمان توفر الأموال الكافية للوفاء بالتزامات التأمين.
- تتضمن عقود إعادة تأمين فائض الخسارة المتعلقة بالكوراث نصوصاً تسمح بالسحب الفوري للأموال من أجل سداد المطالبات وذلك في حالة زيادة الحوادث عن حجم معين.

تواريخ الاستحقاق

يلخص الجدول أدناه تواريخ الاستحقاقات المتوقعة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ إعداد القوائم المالية، بالنسبة لمطلوبات عقود التأمين وموجودات إعادة التأمين، تحدد تواريخ الاستحقاق على أساس التوقيت الزمني المقدر لصافي التدفقات النقدية الصادرة من مطلوبات التأمين التي تم إثباتها.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
31 ديسمبر 2013
(و مخاطر السيولة (تنمة)

2013						الموجودات
المساهمين			عمليات التأمين			
الإجمالي ريال سعودي	بدون تاريخ استحقاق محدد ريال سعودي	أقل من سنة واحدة ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	بدون تاريخ استحقاق محدد ريال سعودي	أقل من سنة واحدة ريال سعودي	
144,973	-	144,973	50,423,678	2,242,629	48,181,049	أرصدة لدى البنوك وندف في الصندوق
-	-	-	100,025,807	-	100,025,807	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي
-	-	-	12,380,841	-	12,380,841	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
223,058	223,058	-	6,842,037	-	6,842,037	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
-	-	-	2,127,968	-	2,127,968	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
-	-	-	15,829,671	-	15,829,671	تكاليف اكتتاب وتائق مؤجلة
45,114,535	-	45,114,535	-	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة خلال قائمة الدخل
96,707,420	96,707,420	-	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
-	-	-	212,743,296	212,743,296	-	مستحق من المساهمين
<u>142,189,986</u>	<u>96,930,478</u>	<u>45,259,508</u>	<u>400,373,298</u>	<u>214,985,925</u>	<u>185,387,373</u>	إجمالي الموجودات
2012						الموجودات
المساهمين			عمليات التأمين			
الإجمالي ريال سعودي	بدون تاريخ استحقاق محدد ريال سعودي	أقل من سنة واحدة ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	بدون تاريخ استحقاق محدد ريال سعودي	أقل من سنة واحدة ريال سعودي	
2,108,701	-	2,108,701	11,048,376	1,942,629	9,105,747	أرصدة لدى البنوك وندف في الصندوق
-	-	-	95,308,797	-	95,308,797	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي
-	-	-	20,780,300	-	20,780,300	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
540,000	540,000	-	17,513,376	-	17,513,376	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
-	-	-	6,648,541	-	6,648,541	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
-	-	-	11,061,882	-	11,061,882	تكاليف اكتتاب وتائق مؤجلة
72,081,504	-	72,081,504	-	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
82,025,620	82,025,620	-	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
-	-	-	43,045,050	43,045,050	-	مستحق من المساهمين
20,000,000	20,000,000	-	-	-	-	وديعة نظامية
<u>176,755,825</u>	<u>102,565,620</u>	<u>74,190,205</u>	<u>205,406,322</u>	<u>44,987,679</u>	<u>160,418,643</u>	إجمالي الموجودات

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة

31 ديسمبر 2013

21- إدارة المخاطر (تنمة)

و) مخاطر السيولة - تنمة

2013

المساهمين			عمليات التأمين		
الإجمالي	بدون تاريخ	أقل من سنة	الإجمالي	بدون تاريخ	أقل من سنة واحدة
ريال سعودي	استحقاق محدد	واحدة	ريال سعودي	استحقاق محدد	ريال سعودي
	ريال سعودي	ريال سعودي		ريال سعودي	ريال سعودي
-	-	-	140,334,340	-	140,334,340
-	-	-	25,651,709	-	25,651,709
-	-	-	7,444,886	-	7,444,886
595,390	-	595,390	55,750,875	-	55,750,875
371,712	371,712	-	1,581,745	1,581,745	-
345,450	-	345,450	-	-	-
212,743,296	212,743,296	-			
214,055,848	213,115,008	940,840	230,763,555	1,581,745	229,181,810

المطلوبات

إجمالي المطالبات تحت التسوية

العجز في الأقساط واحتياطيات أخرى

أرصدة إعادة تأمين دانفة

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

محصول زكاة

مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين

إجمالي المطالبات

2012

المساهمين			عمليات التأمين		
الإجمالي	بدون تاريخ	أقل من سنة واحدة	الإجمالي	بدون تاريخ	أقل من سنة واحدة
ريال سعودي	استحقاق محدد	واحدة	ريال سعودي	استحقاق محدد	ريال سعودي
	ريال سعودي	ريال سعودي		ريال سعودي	ريال سعودي
-	-	-	56,571,893	-	56,571,893
-	-	-	1,124,075	-	1,124,075
-	-	-	5,542,770	-	5,542,770
293,308	-	293,308	24,988,455	-	24,988,455
290,712	290,712	-	1,680,099	1,680,099	-
2,510,218	-	2,510,218	-	-	-
43,045,050	43,045,050	-	-	-	-
46,139,288	43,335,762	2,803,526	89,907,292	1,680,099	88,227,193

المطلوبات

إجمالي المطالبات تحت التسوية

العجز في الأقساط واحتياطيات أخرى

أرصدة إعادة تأمين دانفة

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

محصول زكاة

مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين

إجمالي المطالبات

محفظة السيولة

لم تحدد أي من المطلوبات الظاهرة في قائمة المركز المالي على أساس التدفقات النقدية المخصومة وتستحق السداد تعاقدياً خلال سنة.

ز) مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تعتقد الإدارة بوجود مخاطر ضئيلة لوقوع خسارة كبيرة بسبب التقلبات في أسعار العملات نظراً لأن غالبية الموجودات والمطلوبات المالية هي بعملة مرتبطة بالريال السعودي.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
31 ديسمبر 2013

إدارة المخاطر (تنمة) -21

ح) مخاطر أسعار الأسهم

وتمثل المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة للتدفقات التقديرية المستقبلية لأداة مالية ما بسبب التغيرات في أسعار السوق (عدا تلك الناشئة عن مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر العملات) سواء كانت هذه التغيرات نتيجة لعوامل محددة تتعلق بأداة مالية ما أو بالجهة المصدرة لها أو بعوامل أخرى تؤثر على كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.

لدى الشركة استثمارات اسهم غير متداولة مسجلة بالتكلفة أو سعر البيع، يتم إظهار أثر التغيرات في قيمة الأسهم فقط في قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين حالة بيع الأداة أو انخفاض قيمتها.

فيما يلي بياناً بالأثر على الدخل الناتج من التغيرات المفترضة في أسعار السوق للاستثمارات المتاحة للبيع المتداولة على قائمة الدخل الشامل للمساهمين:

الأثر على قائمة الدخل الشامل -
المساهمين

ريال سعودي	التغير في أسعار السوق	
4,739,217	+ 5%	2013
(4,739,217)	- 5%	
4,005.127	+ 5%	2012
(4,005.127)	- 5%	

ط) ادارة رأس المال

تضع الشركة أهدافاً للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة المنفعة للمساهمين، القيمة للشركاء، و تدير الشركة متطلبات رأس المال عن طريق تقييم النقص بين مستويات رأس المال المسجلة و المطلوبة على أساس منتظم، يتم تعديل مستويات رأس المال الحالي في ضوء التغيرات في ظروف السوق و خصائص المخاطر لأنشطة الشركة، ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله ليتوافق مع المتطلبات النظامية، تصدر الشركة أسهماً أو تتخذ إجراءات مناسبة أخرى.

ووفقاً للمتطلبات النظامية ذات الصلة ، يتعين على الشركة الحفاظ على هوامش ملاءة تعادل رأس مالها بعد نهاية سنتها الثالثة من عملها، وكما في 31 ديسمبر عام 2013، أصبح هامش الملاءة للشركة أقل من الحد المنصوص عليه من مؤسسة النقد العربي السعودي ، ان مجلس الإدارة و الإدارة حالياً بصدد اتخاذ الخطوات اللازمة للتأكد من أن متطلبات الملاءة المالية قد تم الالتزام بها.

وبعد ذلك، أصدرت هيئة سوق المال مؤخرًا تعليمات بشأن الإجراءات المطبقة على الشركات المدرجة التي تزيد خسائرها عن 50 ٪ من رأس المال ، والتي سيري مفعولها اعتباراً من 1 يوليو 2014، و إذا استمرت الخسائر المتركمة للشركة كما في تاريخ قائمة المركز المالي في الزيادة عن 50 ٪ من رأس مالها في ذلك التاريخ ، سيتم وضع علامة أمام اسهم الشركة في مؤشر تداول للدلالة على الخسائر التي تتجاوز 50 ٪ وفي حالة بلوغ الخسائر 75 ٪ من رأس المال، فإنه سيتم تعليق أسهم الشركة لجلسة تداول واحدة ، و سيتم تطبيق مريدا من الإجراءات الجزائية إذا تجاوزت الخسائر المتركمة 100 ٪ .

وجهت الجهة المختصة المسؤولة عن التأمين خطاباً الى الشركة يشير إلى أن محفظة الاستثمار للشركة لا تتوافق مع اللائحة التنفيذية، وتقوم الشركة حالياً بإعادة النظر في استراتيجيتها الاستثمارية للحفاظ على موارد سيولة وبالتالي الوفاء بالمتطلبات المقررة للحفاظ على هوامش الملاءة.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
31 ديسمبر 2013

22- التعديلات والمعايير الجديدة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

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

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) – التصنيف والقياس

يعكس المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) الصادر، المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية وذلك بأن تاريخ الإلتحاق يخضع لمسودة المعيار الصادرة مؤخراً بشأن استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (39)، وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المحددة في معيار المحاسبة الدولية رقم (39)، وقد سرى مفعول المعيار، في الأصل، على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013، لكن التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) وتاريخ السريان الإلزامي هو 1 يناير 2015، ونظراً لعدم وجود وقت كاف لتطبيق المعيار الانتقالية الصادرة خلال شهر ديسمبر 2011 انتقلت إلى تاريخ السريان الإلزامي وهو 1 يناير 2015، ونظراً لعدم وجود وقت كاف لتطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9)، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية مبدئياً في يوليو 2013 تأجيل تاريخ السريان ولم يتم حتى الآن تحديد تاريخ الموعد الجديد، وفي المراحل اللاحقة، سيقوم المجلس بدراسة الانخفاض في القيمة ومحاسبة تعطية المخاطر، ستقوم الشركة بتحديد أثر إلتحاق المرحلة الأولى من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) جنباً إلى جنب مع المراحل الأخرى عند إصداره وذلك لإعطاء صورة شاملة

معيار المحاسبة الدولي رقم (32) – مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية – التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (32)

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، بما في ذلك المنشأة نفسها التي تقوم باعداد القوائم المالية، كما توضح التعديلات ان الحقوق المترتبة على المقاصة يجب الاتوقف على حدث مستقبلي، تتطلب اسس المقاصة المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (32) من المنشأة ان تنوى السداد على اساس الصافي او بيع الموجودات وسداد المطلوبات في ان واحد، توضح التعديلات بان فقط اجمالي اليات السداد التي لها خصائص تؤدي الى حذف او خلق مخاطر الثمان 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، تسرى هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014.

قررت الشركة عدم الإلتحاق المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها ويتعين على الشركة الإلتزام بها في تواريخ مستقبلية

23- أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض ارقام المقارنة للسنة الماضية كي تتماشى مع عرض السنة الحالية، غير أنه وفقاً لتقييم الإدارة فإن جميع الأرقام التي أعيد تبويبها غير جوهرية.

24- الأحداث اللاحقة

أ. كما هو مبين في الإيضاح (ب) أعلاه، فق قرر مجلس الإدارة بتاريخ 15 ابريل 2014 زيادة رأسمال الشركة بمبلغ 400 مليون ريال سعودي ، شريطة الحصول على الموافقات النظامية بما في ذلك موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ، وهيئة السوق المالية والمساهمين بالشركة عليه

ب. تلقت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA) بتاريخ غرة ذو القعدة 1435 هـ الموافق 27 اغسطس 2014 م بمنع الشركة من قبول اشتراكات جديدة لاي نوع من انواع الانتشطة التي تمارسها الشركة وعينه تم منعها من اصدار او تجديد وطاقق تأمين او إعادة تأمين وهذا الخطاب اصبح ساري المفعول ابتداءً من يوم 2 ذو القعدة 1435 هـ الموافق 28 اغسطس 2014م حتى اشعار اخر من قبل المؤسسة، بالإضافة لذلك وجهت مؤسسة النقد العربي السعودي للشركة القيام بسوية وسداد كافة المطلوبات والتعويضات المستحقة الناشئة عن وطاقق التأمين الصادرة قبل تاريخ 2 ذو القعدة 1435 هـ الموافق 28 اغسطس 2014م.

25- اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 19 جمادي اول 1437 هـ الموافق 28 فبراير 2016 م.