

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلى
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
للفترة المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٠



كي بي ام جي الفوزان والسدحان

إرنست ويونغ

تقرير فحص محدود

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠، وقوائم نتائج عمليات التأمين وعمليات المساهمين الشاملة الأولية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ وللفترة من ٢٥ مايو ٢٠٠٩ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٠، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين الأولية للفترة من ٢٥ مايو ٢٠٠٩ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٠، بما في ذلك الإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - المتعلق بـ "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

لفت الانتباه

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

إرنست ويونغ

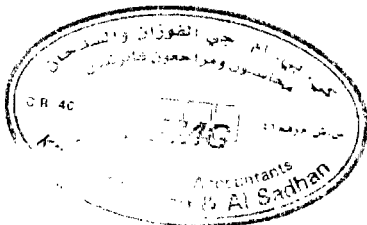
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

كي بي ام جي
الفوزان و السدحان
ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٨)

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)

٥ شعبان ١٤٣١ هـ
١٧ يوليو ٢٠١٠ م



شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (غير مراجعة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

ريال سعودي	ايضاح
	موجودات عمليات التأمين
٦,٧٩٣,١٢٩	ممتلكات ومعدات. صافي
٥,٠٤١	أقساط تأمين مستحقة
١,٩٨٥,٢١٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٠٤٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨,٧٨٥,٤٢٩	مجموع موجودات عمليات التأمين
	موجودات المساهمين
٧,٥٠٤,٧٥٠	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٥٥٥,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٣,١٦٣,٥٧٨	إستثمارات متاحة للبيع
١٥٧,٨١٨,١٨٠	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ٤
٢,٧٠٢,٥٥٨	أرصدة لدى البنوك وتقد في الصندوق
١٨١,٧٤٤,٠٦٦	مجموع موجودات المساهمين
١٩٠,٥٢٩,٤٩٥	مجموع الموجودات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (غير مراجعة) - تتمة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

ريال سعودي	
	مطلوبات عمليات التأمين
٢٥,٨١٠	اجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٠,٠٠٠	مطالبات تحت التسوية
٧,٥٠٤,٧٥٠	مبالغة مستحقة الى عمليات المساهمين
٢,١٣١	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٩٦٠,٨٦٠	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢٨١,٨٧٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨,٧٨٥,٤٢٩	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
	مطلوبات وحقوق المساهمين
	مطلوبات المساهمين
٢٣١,٤٣٢	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٩,٥٥٤,٤٤٩	مخصص الزكاة
٨٧,٦٥٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٩,٨٧٣,٥٣٩	مجموع مطلوبات المساهمين
	حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٢٩,٣٦٩,٩٧٣)	خسائر متراكمة
١,٢٤٠,٥٠٠	احتياطي إعادة تقويم استثمار
١٧١,٨٧٠,٥٢٧	مجموع حقوق المساهمين
١٨١,٧٤٤,٠٦٦	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١٩٠,٥٢٩,٤٩٥	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

للفترة من	لثلاثة أشهر المنتهية	إيضاح
٢٥ مايو ٢٠٠٩ حتى	في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٧,٤١٧	٢٧,٤١٧	اجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٢,١٣١)	(٢,١٣١)	أقساط إعادة تأمين مسندة
٢٥,٢٨٦	٢٥,٢٨٦	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(٢٣,٧٦٦)	(٢٣,٧٦٦)	الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة. صافي
١,٥٢٠	١,٥٢٠	صافي أقساط التأمين المكتبدة
(١٨,٨١٠)	(١٨,٨١٠)	صافي المطالبات التكبدة
(٤٧٣)	(٤٧٣)	تكاليف الاكتتاب
(١١٩,٨٢٢)	(١١٩,٨٢٢)	أقساط تأمين فائض الخسارة
(١٣٧,٥٨٥)	(١٣٧,٥٨٥)	صافي عجز الاكتتاب
(٧٤٤,٥١١)	(٧٤٤,٥١١)	مصاريف عمومية و ادارية
(٨٨٢,٠٩٦)	(٨٨٢,٠٩٦)	صافي العجز من عمليات التأمين
٨٨٢,٠٩٦	٨٨٢,٠٩٦	صافي انعجز المحول لعمليات المساهمين
-	-	صافي نتيجة الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)

للفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	للفترة من ٢٥ مايو ٢٠٠٩ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٠	ريال سعودي	ريال سعودي	إيضاح
(٨٨٢,٠٩٦)	(٨٨٢,٠٩٦)			الدخل
				صاف العجز المحول من عمليات التأمين
٢,٦٤٣,٤١٥	(٢٩٦,١٤٢)	٤		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة
١٨,١٤١	١٨,١٤١			قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٨١,٥١٣	-			أرباح محققة عن الاستثمارات المتاحة للبيع
				دخل عمولة خاصة على الودائع لأجل
١,٩٦٠,٩٧٣	(١,١٦٠,٠٩٧)			المصاريف
(١٤,٧٤٩,٥٢١)	(٥,٧٢٩,٠٩٣)			عمومية وإدارية
(٧,٠٢٦,٩٧٦)	-	٦		مصاريف ما قبل التأسيس : صافي
(١٩,٨١٥,٥٢٤)	(٦,٨٨٩,١٩٠)			الخسارة قبل الزكاة
(٩,٥٥٤,٤٤٩)	(٩٠٥,٩١٤)			مخصص الزكاة
(٢٩,٣٦٩,٩٧٣)	(٧,٧٩٥,١٠٤)			صافي خسارة الفترة
				إيرادات شاملة أخرى :
١,٢٤٠,٥٠٠	١,٢٤٠,٥٠٠			مكاسب القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٨,١٢٩,٤٧٣)	(٦,٥٥٤,٦٠٤)			اجاملى الخسارة الشاملة للفترة
(١,٤٧)	(٠,٣٩)	٧		خسارة السهم الأساسية والمعدله للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
للفترة من ٢٥ مايو ٢٠٠٩ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٠

الإجمالي ريال سعودي	احتياطي تقييم استثمار ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠	-	-	٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠	إصدار رأس المال
(٢٨.١٢٩,٤٧٣)	١.٢٤٠.٥٠٠	(٢٩.٣٦٩.٩٧٣)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
١٧١,٨٧٠,٥٢٧	١.٢٤٠.٥٠٠	(٢٩.٣٦٩.٩٧٣)	٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)
للفترة من ٢٥ مايو ٢٠٠٩ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٠

ريال سعودي	
	الأنشطة التشغيلية
(٨٨٢,٠٩٦)	صافي العجز من عمليات التأمين
	التعديلات لـ:
١١٤,٣٢٧	إستهلاك
٢٨١,٨٧٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٤٨٥,٨٩١)	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١,٩٨٥,٢١٥)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٥,٠٤١)	أقساط تأمين مستحقة
(٢٠,٤٤٤)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٥,٨١٠	اجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٠,٠٠٠	مطالبات تحت التسوية
٢,١٣١	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٩٦٠,٨٦٠	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(١,٤٧٩,٣٩٠)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
	الانشطة التمويلية
١,٤٧٩,٣٩٠	مبالغ مستحقة الى عمليات المساهمين
١,٤٧٩,٣٩٠	صافي النقدية من الانشطة التمويلية
-	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
	معاملات غير نقدية:
٦,٩٠٧,٤٥٦	تحويل ممتلكات ومعدات من عمليات المساهمين
(٨٨٢,٠٩٦)	تحويل العجز إلى عمليات مساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)
للفترة من ٢٥ مايو ٢٠٠٩ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٠

ريال سعودي	
(١٩,٨١٥,٥٢٤)	الأنشطة التشغيلية الخسارة قبل الزكاة
	التعديلات لـ:
٨٨٢,٠٩٦	العجز المحول من عمليات المساهمين
٩٥٧,٢٥٠	إستهلاك
٨٧,٦٥٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٢,٦٤٣,٤١٥)	مكاسب القيمة العادية الناتجة عن إعادة تقييم الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٠,٥٣١,٩٣٥)	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
(٥٥٥,٠٠٠)	التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:
٢٣١,٤٣٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢٠,٨٥٥,٥٠٣)	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(١٦٥,١٥٦,٦٢٤)	الأنشطة الاستثمارية
٩,٩٨١,٨٥٩	شراء إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١١,٩٢٣,٠٧٨)	متحصلات من بيع إستثمارات
(٧,٨٦٤,٧٠٦)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
(١٧٤,٩٦٢,٥٤٩)	شراء ممتلكات ومعدات
	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الانشطة التمويلية
(١,٤٧٩,٣٩٠)	إصدار رأس المال
١٩٨,٥٢٠,٦١٠	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٢,٧٠٢,٥٥٨	صافي النقدية من الانشطة التمويلية
	الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق في نهاية الفترة
(٦,٩٠٧,٤٥٦)	معاملات غير نقدية:
(٨٨٢,٠٩٦)	تحويل ممتلكات ومعدات إلى عمليات المساهمين
	تحويل العجز من عمليات التأمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٠

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ("الشركة") ، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٩٠١١ بتاريخ ١٠ جمادى الثاني ١٤٣٠هـ الموافق ٤ يونيو ٢٠٠٩. ان عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص. ب ٦٥٤٥٨ ، الرياض ١١٥٥٦ ، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٠ يونيو ٢٠٠٩.

وفقاً لنظام الاساسي للشركة ، يجب أن تبدأ الفترة المانية الأولى للشركة إعتباراً من تاريخ القرار الوزاري الصادر بالإعلان عن تأسيس الشركة والمؤرخ في ١ جمادى الثاني ١٤٣٠هـ (الموافق ٢٥ مايو ٢٠٠٩) وتنتهي في ٣١ ديسمبر من العام التالي. أي ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وبالتالي لم يتم إظهار أرقام المقارنة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

وبتاريخ ٨ ربيع الثاني ١٤٣١هـ (الموافق ٢٤ مارس ٢٠١٠). قامت مؤسسة النقد العربي السعودي (بصفتها الجهة المسؤولة عن تطبيق أنظمة التأمين) بإصدار ترخيص للشركة لممارسة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية. وخلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠. حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لإصدار وثائق التأمين لفئتين رئيسيتين من فئات التأمين وهما السيارات والحريق. بدأ الشرة عمليات التأمين بتاريخ ١٨ جمادى الثاني ١٤٣١هـ (الموافق ١ يونيو ٢٠١٠).

بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين التعاوني بتاريخ ٨ جمادى الثاني ١٤٣١هـ (الموافق ١ يونيو ٢٠١٠).

٢ - أسس الإعداد

أسس القياس

تعد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر والإستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. إن النتائج الأولية للشركة قد لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية لها.

بيان الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية المطبقة على عمليات الفحص (معييار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالقوائم المانية الأولية). إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لا تشمل على كافة المعلومات المطلوبة في القوائم المانية السنوية. ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للشركة للفترة من ٢٥ مايو ٢٠٠٩ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

العملة الرئيسية وعملة العرض

يعتبر الريال السعودي العملة الرئيسية للشركة والعملة التي يتم بها عرض القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة

٣٠ يونيو ٢٠١٠

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

تتمشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. فيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية الأخرى التي تنطبق على المعاملات والأرصدة الهامة الناتجة خلال الفترة:

الإستثمارات المتاحة للبيع

الإستثمارات المتاحة للبيع عبارة عن موجودات مالية غير مشتقة تم تخصيصها كـ "إستثمارات متاحة للبيع" طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تقيد هذه الإستثمارات. في الأصل. بالقيمة العادلة. وبعد ذلك يعاد قياسها بالقيمة العادلة بانتظام. يتم إثبات مكاسب وخسائر القيمة العادلة في قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية.

النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة عمليات المساهمين الأولية، تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد بالبنك والاستثمارات قصيرة الأجل الأخرى. إن وجدت، وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل، تتم المعاملات النقدية والبنكية المتعلقة بعمليات التأمين من خلال عمليات المساهمين.

عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تشتمل على مخاطر تأمين عند نشأة العقد أو تلك التي يكون فيها. عند نشأة العقود. سيناريو يشتمل في جوهره التجاري على مخاطر تأمين. تعتمد أهمية مخاطر التأمين على كل من احتمال وقوع حادث للجهة المؤمنة وحجم الأثر المحتمل المتعلق به. وحال تصنيف العقد كعقد تأمين. فإنه يبتى كذلك طوال فترة انعقد حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بصورة هامة خلال هذه الفترة.

أقساط التأمين المستحقة

يتم إثبات أقساط التأمين المستحقة عند إصدار وثائق التأمين. يتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المستحقة للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. ويتم إثبات خسائر الإنخفاض في قائمة نتائج عمليات التأمين. يتم التوقف عن إثبات أقساط التأمين المستحقة عند الوفاء بمعايير التوقف عن إثباتها.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) – تتمة

٣٠ يونيو ٢٠١٠

٣ - السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

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 لإتفاقية إعادة التأمين .

يتم إجراء مراجعة للانخفاض في القيمة بتاريخ إعداد القوائم المالية مرة واحدة أو أكثر وذلك عند وجود خسائر 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 قائمة نتائج عمليات التأمين . أن ترتيبات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين .

تمثل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة إلى شركات إعادة التأمين . تقدر المبالغ المستحقة بطريقة مماثلة لتلك المتعلقة باتفاقيات إعادة التأمين المعينة . يتم التوقف عن إثبات موجودات ومطلوبات عمليات إعادة التأمين عند استنفاد كافة الحقوق التعاقدية أو إنهاؤها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر .

المطالبات تحت التسوية

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها والأطراف الأخرى . ومن مصاريف تسوية الخسارة المتعلقة بها . ناقصاً الخردة والإستردادات الأخرى . وتحمل على قائمة نتائج عمليات التأمين .

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي . سواء تم التبليغ عنها أم لا . يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير الدفوعة في تاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حاله على حده . كما يجنب مخصص . وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة المجموعة السابقة . لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي . ان الإلتزامات النهائية يمكن أن تزيد أو تقل عن المخصص الذي تم تجنبه .

يدرج الفرق بين المخصصات كما في تاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنبة في السنة اللاحقة في حساب الإكتتاب لتلك السنة . لا تقوم بخصم مطلوباتها لقاء المطالبات غير الدفوعة لأنه يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي .

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة

٣٠ يونيو ٢٠١٠

٤ - الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر
يتكون هذا البند من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٠	
ريال سعودي	
١٤٩,٠٤٥,٥١٥	وحدات في صناديق مرابحة بالريال السعودي
٨,٧٧٢,٦٦٥	أسهم محلية
١٥٧,٨١٨,١٨٠	

كانت الحركة في الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر كآآتي :-

للفترة من	لفترة الثلاثة اشهر	
٢٥ مايو ٢٠٠٩	المنتهية في	
حتى	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
٣٠ يونيو ٢٠١٠		
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	١٥٨,١١٤,٣٢٢	في بداية الفترة
١٦٥,١٥٦,٦٢٤	-	مشتراه خلال الفترة
(٩,٩٨١,٨٥٩)	-	مباعة خلال الفترة
١٥٥,١٧٤,٧٦٥	١٥٨,١١٤,٣٢٢	
٢,٦٤٣,٤١٥	(٢٩٦,١٤٢)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
١٥٧,٨١٨,١٨٠	١٥٧,٨١٨,١٨٠	الرصيد النهائي

٥ - مصاريف ما قبل التأسيس، صافي

للفترة من	
١٣ نوفمبر ٢٠٠٦	
حتى ٢٤ مايو	
٢٠٠٩	
ريال سعودي	
٥,٧٦٨,٤٧٤	أتعاب مهنية وقانونية
٣,٥٩٤,٧٢٢	تكاليف الاكتتاب العام
٤,٠٧٩,٣٦١	أخرى
١٣,٤٤٢,٥٥٧	اجمالي المصاريف المتكبدة
(٦,٤١٥,٥٨١)	دخل عمولات خاصة مكتسبة من ودائع قصيرة الأجل
٧,٠٢٦,٩٧٦	صافي مصاريف ما قبل التأسيس

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
٣٠ يونيو ٢٠١٠

٢ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تشمل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وكبار موظفي الإدارة بالشركة. فيما يلي تفصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة والأرصدة في نهاية الفترة:

الرصيد	مبلغ المعاملة	ريال سعودي	ريال سعودي	الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	شركة المستثمر لأوراق مالية
ريال سعودي	ريال سعودي	للفترة من ٢٥ مايو	للفترة من ٣٠ يونيو ٢٠١٠	كما في	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١٠
-	٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	شراء إستثمارات	شركة المستثمر لأوراق مالية
-	١١,٤٦٦,٠٥٧	-	-	-	مشاريف ما قبل التأسيس مدفوعة نيابة عن الشركة ومعاد تحميلها على الشركة	المساهمون المؤسسون
٣,٠٠٠	١٥٨,٥٠٠	-	-	-	مستزيف و بدلات اجتماعات مجلس الإدارة واللجان	أعضاء مجلس الإدارة و اللجان
-	٤,٢٠١,٦٥٢	١,٨٩٨,١٥٢	-	-	مزايا قسيرة الأجل	كبار موظفي الإدارة
٣١١,٦٣٠	٣١١,٦٣٠	١٦٦,٧٥١	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	-

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة

٣٠ يونيو ٢٠١٠

- ٧ - خسارة السهم الأساسية والمعدلة للفترة
- تم احتساب خسارة السهم الأساسية والمعدلة للفترة وذلك بتقسيم صافي خسارة الفترة على الأسهم العادية المصرح بها. والمصدرة، والقائمة في نهاية الفترة والبالغ عددها ٢٠ مليون سهم.
- ٨ - القطاعات التشغيلية
- لقد بدأت الشركة عملياتها خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠. وقامت بإصدار وثائق التأمين المتعلقة بالسيارات والحريق. لم يتم عرض المطالبات القطاعات لأنها ليست ذات أهمية نسبية.
- ٩ - الوديعة النظامية
- وفقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية. يجب على الشركة إيداع ١٠٪ من رأس المال المدفوع البالغ ١٠ ملايين ريال سعودي. خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إصدار الترخيص. في بنك محلي تحدده مؤسسة النقد العربي السعودي. إن الشركة حالياً بصدد إيداع هذا المبلغ.
- ١٠ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة
- أعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ شعبان ١٤٣١هـ الموافق ١٧ يوليو ٢٠١٠.