

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود
٣-٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
١٤ -٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص محدود

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠، وقوائم نتائج عمليات التأمين الأولية وعمليات المساهمين الشاملة الأولية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ وللفترة من ٢٥ مايو ٢٠٠٩ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠، وقوائم التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين و للمساهمين الأولية للفترة من ٢٥ مايو ٢٠٠٩ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠، بما في ذلك الإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "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.

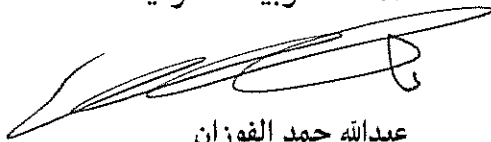
نتيجة الفحص

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

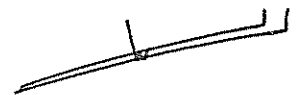
نلفت الإنتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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



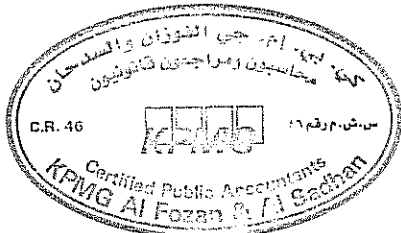
عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٨)

إرنست ويونغ
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)

١١ ذو القعدة ١٤٣١هـ
(١٩ أكتوبر ٢٠١٠)



شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

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

ريال سعودي	ايضاح	
		موجودات عمليات التأمين
٧,٩٥٩,١٥٥		ممتلكات ومعدات، صافي
٦٦٩,٨٥٤		أقساط تأمين مستحقة
٢,٠٣٠,٨٨٤		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٤٠,٣٧٢		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
<u>١١,٠٠٠,٢٦٥</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	وديعة نظامية
٨,٨٩٣,٥١٢		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٦٦٢,٥٠٠		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٣,١٦٣,٥٧٨		إستثمارات متاحة للبيع
١٢٨,٧٤٦,٨٤٢	٤	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
<u>٤,٥٥٣,٥١٧</u>		أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
<u>١٧٦,٠١٩,٩٤٩</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>١٨٧,٠٢٠,٢١٤</u>		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) - تنمة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

ريال سعودي

٦٨٠,٦٤٠
٨٣,٨٣٤
٨,٨٩٣,٥١٢
٢٤٧,٩٩٩
٨٠٤,٢٧٥
٢٩٠,٠٠٥
١١,٠٠٠,٢٦٥

٥٧٦,٧١٨
١٠,٤٥٠,٢٧٠
١٠٨,٠٧٤
١١,١٣٥,٠٦٢

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٣٦,٣٥٥,٦١٣)
١,٢٤٠,٥٠٠
١٦٤,٨٨٤,٨٨٧
١٧٦,٠١٩,٩٤٩
١٨٧,٠٢٠,٢١٤

مطلوبات عمليات التأمين

اجمالي الأقساط غير المكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مبالغ مستحقة الى عمليات المساهمين

أرصدة إعادة تأمين دائنة

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

مجموع مطلوبات عمليات التأمين

مطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

مخصص الزكاة

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

مجموع مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين

رأس المال

خسائر متراكمة

احتياطي تقويم استثمار

مجموع حقوق المساهمين

مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

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 ٢٥ مايو ٢٠٠٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ ريال سعودي	
٨٨٥,٠٤٠	٨٥٧,٦٢٣	اجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٢٩٢,٩٣٧)	(٢٩٠,٨٠٦)	أقساط اعادة تأمين مسندة
٥٩٢,١٠٣	٥٦٦,٨١٧	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(٣٤٠,٢٦٨)	(٣١٦,٥٠٢)	الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
٢٥١,٨٣٥	٢٥٠,٣١٥	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١٠,١٢٢)	(١,٣١٢)	صافي المطالبات المنكبة
(٨٣,٨٣٤)	(٧٣,٨٣٤)	التغير في المطالبات تحت التسوية
(٣٩,١٩٧)	(٣٨,٧٢٤)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٣٥٩,٤٦٦)	(٢٣٩,٦٤٤)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٣٠,٧٨٨	٣٠,٧٨٨	عمولات مكتسبة
(٢٠٩,٩٩٦)	(٧٢,٤١١)	صافي عجز الاكتتاب
(٧,٤١٣,٦٠٦)	(٦,٦٦٩,٠٩٥)	مصاريف عمومية و ادارية
(٧,٦٢٣,٦٠٢)	(٦,٧٤١,٥٠٦)	صافي العجز من عمليات التأمين
٧,٦٢٣,٦٠٢	٦,٧٤١,٥٠٦	صافي العجز 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 من ٢٥ مايو ٢٠٠٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ ريال سعودي	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ ريال سعودي	إيضاح
(٧,٦٢٣,٦٠٢)	(٦,٧٤١,٥٠٦)	
		الدخل
		صافي العجز المحول من عمليات التأمين
٣,٥٢٤,٢٦١	٨٩٨,٩٨٧	٤
٦٥,٩٥٧	٤٧,٨١٥	
١٨١,٥١٣	-	
(٣,٨٥١,٨٧١)	(٥,٧٩٤,٧٠٤)	
		صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح او الخسائر أرباح محققة عن الاستثمارات المتاحة للبيع دخل عمولة خاصة على الودائع لأجل
(١٥,٠٢٦,٤٩٦)	(٢٧٦,٩٧٥)	
(٧,٠٢٦,٩٧٦)	-	٥
(٢٥,٩٠٥,٣٤٣)	(٦,٠٧١,٦٧٩)	
(١٠,٤٥٠,٢٧٠)	(٨٩٥,٨٢١)	
(٣٦,٣٥٥,٦١٣)	(٦,٩٦٧,٥٠٠)	
		المصاريف
		عمومية وإدارية
		مصاريف ما قبل التأسيس ، صافي
		الخسارة قبل الزكاة
		مخصص الزكاة
		صافي خسارة الفترة
		إيرادات شاملة أخرى:
١,٢٤٠,٥٠٠	-	
(٣٥,١١٥,١١٣)	(٦,٩٦٧,٥٠٠)	
(١,٧٦)	(٠,٣٥)	
		مكاسب القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع اجملي الخسارة الشاملة للفترة 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 سبتمبر ٢٠١٠

الإجمالي ريال سعودي	احتياطي تقويم استثمار ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال
(٣٥,١١٥,١١٣)	١,٢٤٠,٥٠٠	(٣٦,٣٥٥,٦١٣)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(١٦٤,٨٨٤,٨٨٧)	١,٢٤٠,٥٠٠	(٣٦,٣٥٥,٦١٣)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٠

ريال سعودي	
(٧,٦٢٣,٦٠٢)	الأنشطة التشغيلية
	صافي العجز من عمليات التأمين
	التعديلات لـ:
٥٤٤,٤٤٤	إستهلاك
٢٩٠,٠٠٥	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٦,٧٨٩,١٥٣)	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
	التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢,٠٣٠,٨٨٤)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٦٦٩,٨٥٤)	أقساط تأمين مستحقة
(٣٤٠,٣٧٢)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦٨٠,٦٤٠	اجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨٣,٨٣٤	مطالبات تحت التسوية
٢٤٧,٩٩٩	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٨٠٤,٢٧٥	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٨,٠١٣,٥١٥)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
	الانشطة الاستثمارية
(١,٥٩٦,١٤٣)	شراء ممتلكات و معدات
(١,٥٩٦,١٤٣)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
	الانشطة التمويلية
٩,٦٠٩,٦٥٨	مبالغ مستحقة الى عمليات المساهمين
٩,٦٠٩,٦٥٨	صافي النقدية من الانشطة التمويلية
-	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
	معاملات غير نقدية:
٦,٩٠٧,٤٥٦	تحويل ممتلكات ومعدات من عمليات المساهمين
٧,٦٢٣,٦٠٢	تحويل العجز إلى عمليات 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 التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

للفترة من ٢٥ مايو ٢٠٠٩ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

ريال سعودي	
(٢٥.٩٠٥.٣٤٣)	الأنشطة التشغيلية الخسارة قبل الزكاة
	التعديلات لـ:
٧.٦٢٣.٦٠٢	صافي العجز المحول من عمليات المساهمين
٩٥٧.٢٥٠	إستهلاك
١٠٨.٠٧٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٣.٥٢٤.٢٦١)	مكاسب القيمة العادلة الناتجة عن الإستثمارات المدرجة
(٢٠.٧٤٠.٦٧٨)	بقيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
(٦٦٢.٥٠٠)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٥٧٦.٧١٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢٠.٨٢٦.٤٦٠)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
	الأنشطة الاستثمارية
(١٦٥.١٥٦.٦٢٤)	شراء إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر، صافي
٣٩.٩٣٤.٠٤٣	متحصلات من بيع استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١١.٩٢٣.٠٧٨)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
(٢٠.٠٠٠.٠٠٠)	وديعة نظامية
(٧.٨٦٤.٧٠٦)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٦٥.٠١٠.٣٦٥)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
	الأنشطة التمويلية
٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠	إصدار رأس المال
(٩.٦٠٩.٦٥٨)	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
١٩٠.٣٩٠.٣٤٢	صافي النقدية من الأنشطة التمويلية
٤.٥٥٣.٥١٧	الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق في نهاية الفترة
	معاملات غير نقدية:
(٦.٩٠٧.٤٥٦)	تحويل ممتلكات ومعدات إلى عمليات التأمين
(٧.٦٢٣.٦٠٢)	تحويل العجز من عمليات التأمين
١.٢٤٠.٥٠٠	مكاسب القيمة العادلة الناتجة عن الاستثمارات المتاحة للبيع

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 سبتمبر 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.

وفقا للنظام الاساسي للشركة ، يجب أن تبدأ السنة المالية 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 شهر يونيو ٢٠١٠، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لإصدار وثائق التأمين في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة عمليات التأمين بتاريخ ١٨ جمادى الثاني ١٤٣١هـ (الموافق ١ يونيو ٢٠١٠).

٢ - أسس الإعداد

أسس القياس

تعد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح او الخسائر 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 (معيان المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالقوائم المالية الأولية). إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لا تشتمل على كافة المعلومات المطلوبة في القوائم المالية 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)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

تتمشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية 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 والإستثمارات 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 يبقى كذلك طوال فترة العقد 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 انخفاض 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 الأولية. يتم التوقف عن إثبات أقساط التأمين المستحقة عند الوفاء بمعايير التوقف عن إثبات الموجودات المالية.

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.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

٣ - السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

يتم إجراء مراجعة للانخفاض في القيمة بتاريخ إعداد القوائم المالية مرة واحدة أو أكثر وذلك عند وجود 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 الإنخفاض في قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية. 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 إنهائها 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 الأولية.

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

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

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
ريال سعودي
١١٩,٦٩٨,٠٥٠
٩,٠٤٨,٧٩٢
١٢٨,٧٤٦,٨٤٢

وحدات في صناديق مرابحة بالريال السعودي
وحدات في صناديق أسهم محلية

٤ - الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - تنمة

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

للفترة من ٢٥ مايو ٢٠٠٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ ريال سعودي	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ ريال سعودي
-	١٥٧,٨١٨,١٨٠
١٦٥,١٥٦,٦٢٤	-
(٣٩,٩٣٤,٠٤٣)	(٢٩,٩٧٠,٣٢٥)
١٢٥,٢٢٢,٥٨١	١٢٧,٨٤٧,٨٥٥
٣,٥٢٤,٢٦١	٨٩٨,٩٨٧
١٢٨,٧٤٦,٨٤٢	١٢٨,٧٤٦,٨٤٢

في بداية الفترة
مشتراه خلال الفترة
مباعة خلال الفترة

صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
في نهاية الفترة

٥ - مصاريف ما قبل التأسيس، صافي

الفترة من ١٣ نوفمبر ٢٠٠٦ حتى ٢٤ مايو ٢٠٠٩ ريال سعودي
٥,٧٦٨,٤٧٤
٣,٥٩٤,٧٢٢
٤,٠٧٩,٣٦١
١٣,٤٤٢,٥٥٧
(٦,٤١٥,٥٨١)
٧,٠٢٦,٩٧٦

أتعاب مهنية وقانونية
تكاليف الاككتاب العام
أخرى

اجمالي المصاريف المتكبدة

دخل عمولات خاصة مكتسبة عن الودائع قصيرة الأجل

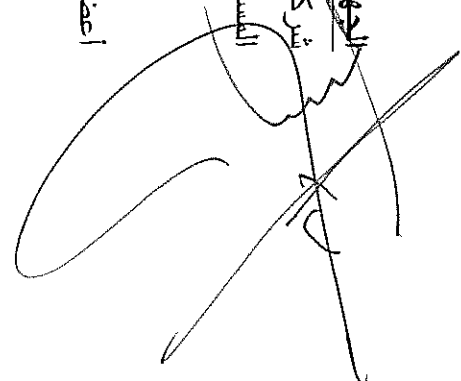
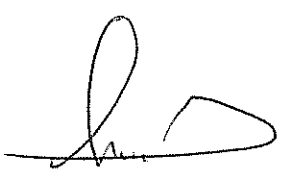
صافي مصاريف ما قبل التأسيس

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

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

٦ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها
تمثل 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 للفترة من ٢٥ ٢٠٠٩ مايو حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	ريال سعودي للفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٢٠١٠ سبتمبر ٣٠	٢٠٠٩	٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-	- شراء إستثمارات	شركة المستثمر للأوراق المالية المساهمون المؤسسون
-	١١,٤٦٦,٠٥٧	-	-	- مصاريف ما قبل التأسيس مدفوعة نتيجة عن الشركة ومعاد تحميلها على الشركة	
٦٧,٢٠٧	٢٢٢,٧٠٧	٦٤,٢٠٧	-	- مصاريف و بدلات اجتماعات مجلس الادارة واللجان	أعضاء مجلس الادارة و اللجان
-	٦,٢١٠,٢٨٢	٢,٠٠٨,٦٣٠	-	- مزايا قصيرة الأجل	كبار موظفي الإدارة
٣٩٨,٠٧٩	٣٩٨,٠٧٩	٨٦,٤٤٩	-	- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) – تنمة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

- ٧ - خسارة السهم الأساسية والمعدلة للفترة
تم احتساب خسارة السهم الأساسية والمعدلة للفترة وذلك بتقسيم صافي خسارة الفترة على الأسهم العادية المصدرة في نهاية الفترة والبالغ عددها ٢٠ مليون سهم.
- ٨ - القطاعات التشغيلية
لقد قامت الشركة، خلال الفترة، بإصدار عدد بسيط من وثائق التأمين. ونظراً لصغر حجم العمليات، فإنه لم يتم عرض المعلومات القطاعية في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. تعمل الشركة في المملكة العربية السعودية فقط.
- ٩ - الوديعة النظامية
تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع، ويتم الاحتفاظ بها طبقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.
- ١٠ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة
أعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ ذو القعدة ١٤٣١ هـ الموافق ١٩ أكتوبر ٢٠١٠.

