

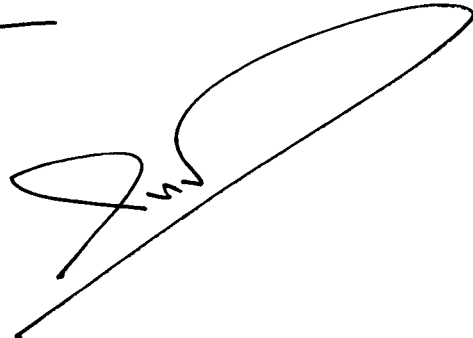
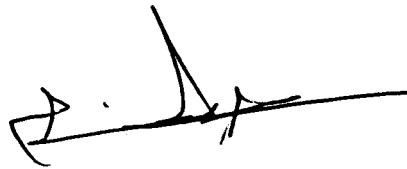
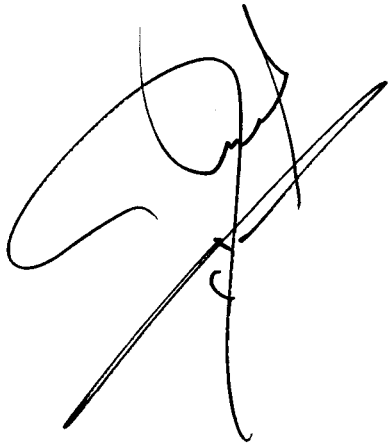
شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعى الحسابات
للفترة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

صفحة	الفهرس
١	تقرير مراجعي الحسابات
٢	قائمة المركز المالي
٣	قائمة عمليات المساهمين الشاملة
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٥	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٦ - ١٩	إيضاحات حول القوائم المالية





كي بي ام جي الفوزان والسدحان

إرنست ويونغ

تقرير مراجعي الحسابات

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

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي - شركة مساهمة سعودية (" الشركة ") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، وقوائم عمليات المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للمساهمين للفترة من ٢٥ مايو ٢٠٠٩ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والافصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقويم العرض العام للقوائم المالية. باعتبارنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

الرأي المطلق

في رأينا، أن القوائم المالية ككل، تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

لفت الانتباه

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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

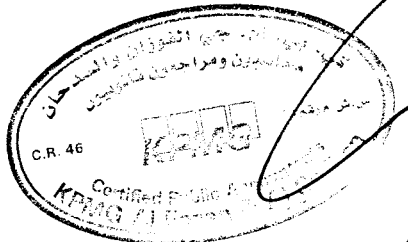
إرنست ويونغ

ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٨)

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)

٢٤ صفر ١٤٣١ هـ
٨ فبراير ٢٠١٠



شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
بالريال السعودي

٢٠٠٩	ايضاح	
		موجودات المساهمين
٦,٠٠١,٠٠٦	٦	ممتلكات ومعدات
١,٤٣٥,٤٥٨	٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٦٦,٢٦١,٩٤٧	٨	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٦,٢٥٤,٣٠١	٩	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
١٨٩,٩٥٢,٧١٢		مجموع موجودات المساهمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٧,٦٢٦,٥٢٤	١٠	زكاة
٩٠٨,٦٤٤	١٢	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٧٥,٤٤٠		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨,٦١٠,٦٠٨		مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
(١٨,٦٥٧,٨٩٦)		خسائر متراكمة
١٨١,٣٤٢,١٠٤		مجموع حقوق المساهمين
١٨٩,٩٥٢,٧١٢		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية .

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة
للفترة من ٢٥ مايو ٢٠٠٩ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

ريال سعودي	إيضاح	الدخل
١,١٠٥,٣٢٣	٨	مكاسب القيمة العادلة على الإستثمارات المدرجة
١٨١,٥١٣		قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٢٨٦,٨٣٦		دخل عمولة على الودائع لأجل
(٥,٢٩١,٢٣٢)	١٤	المصاريف
(٧,٠٢٦,٩٧٦)	١٥	عمومية وإدارية
(١١,٠٣١,٣٧٢)		مصاريف ما قبل التأسيس ، صافي الخسارة قبل الزكاة
(٧,٦٢٦,٥٢٤)	١٠	الزكاة
(١٨,٦٥٧,٨٩٦)		صافي خسارة للفترة
(٠,٩٣)		خسارة السهم للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية .

٣

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للفترة من ٢٥ مايو ٢٠٠٩ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

رأس المال	الخسائر المتراكمة	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	(١٨,٦٥٧,٨٩٦)	(١٨,٦٥٧,٨٩٦)
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٨,٦٥٧,٨٩٦)	١٨١,٣٤٢,١٠٤

إصدار رأس المال

صافي خسارة الفترة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية .

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين

للفترة من ٢٥ مايو ٢٠٠٩ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

ريال سعودي	
(١١,٠٣١,٣٧٢)	الأنشطة التشغيلية الخسارة قبل الزكاة
٤٢٠,٤٩٦	التعديلات على:
٧٥,٤٤٠	إستهلاك
	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
	مكاسب القيمة العادلة الناتجة عن إعادة تقويم
	الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من
(١,١٠٥,٣٢٣)	خلال الأرباح والخسائر
(١١,٦٤٠,٧٥٩)	
(١,٤٣٥,٤٥٨)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
٩٠٨,٦٤٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١٢,١٦٧,٥٧٣)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(١٦٥,١٥٦,٦٢٤)	الأنشطة الاستثمارية
(٦,٤٢١,٥٠٢)	شراء إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح
(١٧١,٥٧٨,١٢٦)	والخسائر
	شراء ممتلكات ومعدات
	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الانشطة التمويلية
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال
	صافي النقدية من الانشطة التمويلية
١٦,٢٥٤,٣٠١	الزيادة في الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق
-	الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق في بداية الفترة
١٦,٢٥٤,٣٠١	الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية .

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

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 مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية (تداول) في ٢٠ يونيو ٢٠٠٩.

وفقا للنظام الاساسي للشركة ، تبدأ الفترة 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 الفترة التالية في أي ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. تغطي هذه القوائم المالية الفترة من ٢٥ مايو ٢٠٠٩ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (الفترة) ، ولقد تم اعدادها لتلبية متطلبات هيئة السوق المالية.

إن هذه هي أول قوائم مالية للشركة ، وبالتالي لم يتم إظهار أرقام مقارنة في هذه القوائم المالية.

لم تبدأ الشركة عمليات التأمين بعد، وبالتالي لم يتم اعداد قوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم والتدفقات النقدية لعمليات التأمين .

٢ - أسس الإعداد

أسس القياس

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

بيان الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية من قبل الإدارة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية .

العملة الرئيسية وعملة العرض

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

٦

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٣ - المعايير الجديدة الصادرة وغير السارية المفعول بعد

لقد صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير التالية والتي لا يعتبر إتباعها إلزامياً بشأن هذه القوائم المالية بعد :

- تعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لعام ٢٠٠٩ - معايير مختلفة (يبدأ سريانها بتاريخ ١ يناير ٢٠١٠) .
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ - الإفصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة (المعدل ٢٠٠٩) . (يبدأ سريانه بتاريخ ١ يناير ٢٠١١) .
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية . (يبدأ سريانه بتاريخ ١ يناير ٢٠١٣) .

لا يتوقع بأن ينتج عن تطبيق المعايير أعلاه، عند سريانها، أي أثر جوهري على القوائم المالية، لكنه سيؤدي إلى تعديل طريقة عرض القوائم المالية .

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر هي عبارة عن إستثمارات مخصصة لتدرج قيمتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند نشأتها. يتم إدارة هذه الإستثمارات ويتم تقويم أداؤها بالقيمة العادلة طبقاً لإستراتيجية الشركة الإستثمارية.

تقيد هذه الإستثمارات، في الأصل، بالقيمة العادلة، وبعد ذلك يتم قياسها بالقيمة العادلة. تدرج تسويات القيمة العادلة والأرباح والخسائر المحققة في قائمة عمليات المساهمين الشاملة.

المتلكات والمعدات

تظهر المتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم . يحمل الاستهلاك على قائمة عمليات المساهمين بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات .

الزكاة

يجنب مخصص للزكاة وفقاً لنظام جباية الزكاة السعودية . تستحق الزكاة وتحمل على قائمة عمليات المساهمين الشاملة.

المخصصات

يتم اثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، وأن تكاليف سداد هذه الالتزامات محتملة، ويمكن قياسها بشكل موثوق به.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإيجارات

يتم إثبات الدفعات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية كمصروف في قائمة عمليات المساهمين الشاملة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار .

المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

يتم اثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة او الخدمات المستلمة ، سواءً قدمت ام لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين .

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة المستحقة للموظفين عن فترات خدماتهم المتراكمة بتاريخ قائمة المركز المالي وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي.

الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

يتكون هذا البند من الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق.

دخل العمولات على ودائع لأجل

يتم إثبات دخل العمولات على ودائع لأجل عند إستحقاقها على أساس العائد الفعلي.

المصاريف

بما أن الشركة لم تبدأ بعد عمليات التأمين بعد، تعتبر جميع المصاريف التي تكبدتها مصاريف عمومية وإدارية أو مصاريف ما قبل التأسيس ، وتصنف على هذا النحو في قائمة عمليات المساهمين الشاملة.

العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملات . ويعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة في ذلك التاريخ . تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة عمليات المساهمين الشاملة .

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أداة مالية عند التوقف عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي يتكون منها ويتم ذلك عادة عند بيعها ، أو عند إنتقال التدفقات المتعلقة بها إلى جهة أخرى مستقلة .

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القيم العادلة

تحدد القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق المالية النظامية النشطة على أساس الأسعار المتداولة في السوق بالنسبة للموجودات وأسعار العرض بالنسبة للمطلوبات عند إنتهاء العمل بتاريخ قائمة المركز المالي . وفي حالة عدم توفر الأسعار المتداولة في السوق ، يمكن الرجوع إلى عروض الأسعار المقدمة من الوسطاء / المتعاملين في أسواق المال .

بالنسبة للموجودات المالية غير المتداولة في سوق نشطة ، تحدد القيمة العادلة باستخدام طرق تقييم تشتمل على استخدام أحدث معاملات تمت وفق شروط التعامل مع الأطراف الأخرى ، أو على أساس القيمة السوقية الحالية لأداة مالية أخرى مشابهة لها تقريباً ، أو / و على أساس التدفقات النقدية المخصومة . وبالنسبة لطريقة التدفقات النقدية المخصومة ، تحدد التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على أساس أفضل تقديرات الإدارة ، ويعتبر معدل الخصم المستخدم السعر السائد في السوق لأداة مالية مماثلة .

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم ، بتاريخ كل قائمة مركز مالي ، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على حدوث انخفاض في قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية . وفي حالة وجود مثل هذا الدليل ، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في القيمة في قائمة عمليات المساهمين الشاملة . يحدد الإنخفاض في القيمة على النحو التالي :

أ) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة ، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ، ناقصاً خسارة الانخفاض المثبتة سابقاً في قائمة عمليات المساهمين الشاملة .

ب) بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة ، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل .

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد . لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات المساهمين الشاملة إلا اذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها وذلك طبقاً لما هو مبين بصورة محددة في السياسات المحاسبية للشركة .

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٥ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

الأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة إجراء التقديرات والأحكام والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف وأرصدة الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة في نهاية الفترة التي أعدت القوائم المالية بشأنها. إن عدم التأكد من هذه التقديرات والافتراضات يمكن أن يسفر عن نتائج تتطلب إجراء تعديل جوهري في المستقبل على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي تأثرت.

التقديرات والافتراضات

تم في السياسات المحاسبية أعلاه مناقشة الافتراضات الأساسية المتعلقة بالصادر المستقبلية والرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ إعداد القوائم المالية والتي يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال الفترة المالية القادمة.

١٠

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٦ - المتعلقات والمعدات
إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لأغراض حساب الإستهلاك هي كالتالي :

تأمينات المباني، المتأجرة ٥ سنوات
الأثاث والتجهيزات ٤ سنوات
أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية ٤ سنوات

(أ) عمليات التأمين

التكلفة :

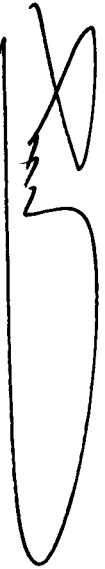
الإضافات خلال الفترة و الرصيد في نهاية الفترة

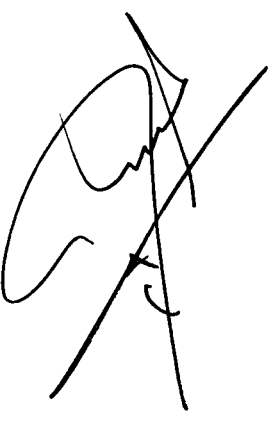
الإستهلاك :
للفترة

صافي القيمة الدفترية :
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

الإجمالي ٢٠٠٩	الأعمال قيد التنفيذ ريال سعودي	أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية ريال سعودي	الأثاث والتجهيزات ريال سعودي	تأمينات المباني، المتأجرة ريال سعودي
٦,٤٢١,٥٠٢	٨٨٠,٠٠٠	١,٤٢٦,٧٥٣	٦٩١,٩٢٨	٣,٤٢٣,٣٢١
٤٢٠,٤٩٦	-	٩,٠٥٦	٦٣,٢٦١	٣٤٨,١٧٩
٦,٠٠١,٠٠٦	٨٨٠,٠٠٠	١,٤١٧,٦٩٧	٦٢٨,٦٦٧	٣,٠٧٥,١٤٢

حصل قسط الإستهلاك للفترة ضمن المصاريف العمومية والإدارية .





شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٧ - المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٢٠٠٩	
ريال سعودي	
٩٣٠,٤١١	ايجارات مدفوعة مقدما
١٥٢,٨٧٨	مصاريف تطبيق أنظمة مدفوعة مقدماً
١٤٩,٦٢٥	مصاريف إتصالات صوتية مدفوعة مقدماً
٢٠٢,٥٤٤	أخرى
<u>١,٤٣٥,٤٥٨</u>	

٨ - الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
يمثل هذا البند وحدات في صناديق مرابحة بالريال السعودي وصناديق أسهم محلية. فيما يلي تحليلاً لهذه
الإستثمارات:

٢٠٠٩	
ريال سعودي	
١٥٧,٦١٤,٤٦١	إستثمارات في صناديق مرابحة بالريال السعودي
٨,٦٤٧,٤٨٦	إستثمارات في صناديق أسهم محلية
<u>١٦٦,٢٦١,٩٤٧</u>	

٢٠٠٩	
ريال سعودي	
١٦٥,١٥٦,٦٢٤	مشتراه خلال الفترة
١,١٠٥,٣٢٣	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
<u>١٦٦,٢٦١,٩٤٧</u>	

تم إيداع ٤٨٪ من هذه الإستثمارات لدى طرف آخر ذو تصنيف إئتماني جيد، والرصيد المتبقي لدى طرف
آخر غير مصنف. تم إثبات التغيرات في القيمة العادلة وقدرها ١,١٠٥,٣٢٣ ريال سعودي خلال الفترة في
قائمة عمليات المساهمين الشاملة. تستخدم الشركة المستوى (٢) في تحديد والإفصاح عن القيمة العادلة
للأدوات المالية ويمثل ذلك السعر المتداول في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تسعير
أخرى والتي تعتمد كافة مدخلاتها الهامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة.

١٢

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٩ - الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

٢٠٠٩	
ريال سعودي	أرصدة لدى البنك
١٦,٢٤٣,٠٩٨	نقدية في الصندوق
١١,٢٠٣	
١٦,٢٥٤,٣٠١	

تودع الأرصدة لدى البنوك لدى أطراف ذات تصنيف ائتماني جيد.

١٠ - الزكاة المحملة للفترة

تتكون الزكاة المحملة وقدرها ٧,٦٢٦,٥٢٤ ريال سعودي من الزكاة المحملة على الفترة إعتباراً من تاريخ ايداع رأس المال بالبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. تم حساب مخصص الزكاة للفترة من ١ يناير ٢٠٠٩ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وقدره ٢,٥٧٦,٠٢٧ ريال سعودي وفقاً للأساس التالي :-

٢٠٠٩	
ريال سعودي	رأس المال
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
(٦,١٩٠,٩١١)	
١١٣,٨٠٩,٠٨٩	الخسارة المعدلة للفترة
(١٠,٧٦٨,٠٢٧)	وعاء الزكاة
١٠٣,٠٤١,٠٦٢	

١١ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تتمثل الجهات ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين وكبار موظفي الإدارة بالشركة، فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة والأرصدة في نهاية الفترة:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة	الرصيد
		ريال سعودي	ريال سعودي
المساهمون المؤسسون	- مصاريف ما قبل التأسيس مدفوعة نيابة عن الشركة ومعاد تحميلها على الشركة	١١,٤٦٦,٠٥٧	-
أعضاء مجلس الإدارة واللجان	- مصاريف و بدلات اجتماعات مجلس الإدارة واللجان	١٥٥,٥٠٠	١٥٥,٥٠٠
كبار موظفي الإدارة	- مزايا قصيرة الأجل	١,٠٩٣,٥٠٠	-
	- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٥٣,٤٢٧	٥٣,٤٢٧

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١٢ - المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

٢٠٠٩	
بالريالات السعودية	أتعاب مهنية
٤٤٦,٦٨٤	رصيد إجازات مستحق
١٦١,٤٩٧	مصاريف و بدلات اجتماعات مجلس الادارة واللجان
١٥٥,٥٠٠	أخرى
١٤٤,٩٦٣	
٩٠٨,٦٤٤	

١٣ - رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ٢٠٠ مليون ريال سعودي ، مقسم الى ٢٠ مليون سهم ، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي . وقد قام المساهمون المؤسسون بالاكتتاب في ودفع قيمة ١٢ مليون سهم ، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم ، وتمثل ٦٠٪ من أسهم الشركة . أما الاسهم المتبقية البالغة ٨ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم ، فقد تم الاكتتاب بها من قبل الجمهور .

١٤ - المصاريف العمومية والإدارية

للفترة من	
٢٥ مايو ٢٠٠٩	تكاليف موظفين
حتى ٣١ ديسمبر	أتعاب مهنية وقانونية
٢٠٠٩	إيجار مكتب
ريال سعودي	إستهلاك (إيضاح ٥)
٢,٠٦٦,٩٠٦	مصاريف و بدلات اجتماعات مجلس الادارة واللجان
١,٢٨٩,٢٤٥	أخرى
٧٠٣,٥٦٢	
٤٢٠,٤٩٦	
١٥٥,٥٠٠	
٦٥٥,٥٢٣	
٥,٢٩١,٢٣٢	

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١٥ - مصاريف ما قبل التأسيس، صافي

للفترة 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 الاكتتاب العام
أخرى
اجمالي المصاريف المتكبدة
عمولات مكتسبة من ودائع قصيرة الأجل
صافي مصاريف ما قبل التأسيس

١٦ - إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل محكومة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية . تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة و قبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة . تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات ومخاطر الائتمان ، ومخاطر السيولة ، ومخاطر العملات .

هيكل إدارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد ومتابعة ومراقبة المخاطر .

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الإستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقاً من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر .

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١٦ - إدارة المخاطر - تتمة

فيما يلي ملخصاً بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعة من قبل الإدارة للتقليل منها :

(أ) مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات نتيجة للتغيرات في أسعار العملات والتي ستؤثر على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار عملات على إستثماراتها في صناديق المراهبة. إن التغير بواقع ١٠٠ نقطة أساس لأسعار العملات سيؤثر على قائمة عمليات المساهمين الشاملة بمبلغ ١,٥٧ مليون ريال سعودي.

(ب) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما ، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المقتناة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الائتمان القصى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي .

يتم الاحتفاظ بأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق لدى بنوك محلية وشركات استثمار معتمدة من الإدارة. عليه، وكشرط مسبق، يجب أن تكون البنوك وشركات الإستثمار التي يتم الاحتفاظ لديها بالأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والإستثمارات ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان، يؤكد متانة وضعها المالي.

يبين الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان المتعلقة بينود قائمة المركز المالي :

٢٠٠٩

ريال سعودي

١٦,٢٤٣,٠٩٨

ارصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق

(ج) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بمطلوباتها المالية عند إستحقاقها .

يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً. وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بأية إلتزامات عند نشوئها.

إن كافة المطلوبات الظاهرة في قائمة المركز المالي، فيما عدا مكافأة نهاية الخدمة للموظفين تستحق السداد تعاقدياً عند الطلب.

محفظة السيولة

لم يتم احتساب أي من المطلوبات الظاهرة في قائمة المركز المالي على أساس التدفقات النقدية المخصومة، وأن جميعها مستحقة السداد عند الطلب خلال سنة واحدة فيما عدا مكافأة نهاية الخدمة للموظفين.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١٦ - إدارة المخاطر - تتمة

(ج) مخاطر السيولة

محفظة الاستحقاقات

يعكس الجدول أدناه تواريخ إستحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الإستحقاقات المتوقعة.

مجموع ريال سعودي	بدون تاريخ إستحقاق محدد ريال سعودي	أقل من ١٢ شهر ريال سعودي	
٦,٠٠١,٠٠٦	٦,٠٠١,٠٠٦	-	موجودات المساهمين
١,٤٣٥,٤٥٨	-	١,٤٣٥,٤٥٨	ممتلكات ومعدات
١٦٦,٢٩٤,١٠٠	١٦٦,٢٩٤,١٠٠	-	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٦,٢٥٤,٣٠١	-	١٦,٢٥٤,٣٠١	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
١٨٩,٩٨٤,٨٦٥	١٧٢,٢٩٥,١٠٦	١٧,٦٨٩,٧٥٩	الأرباح أو الخسائر
			أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
			مجموع موجودات المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٧,٦٢٦,٥٢٤	-	٧,٦٢٦,٥٢٤	زكاة
٩٠٨,٦٤٤	-	٩٠٨,٦٤٤	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٧٥,٤٤٠	٧٥,٤٤٠	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨,٦١٠,٦٠٨	٧٥,٤٤٠	٨,٥٣٥,١٦٨	مجموع مطلوبات المساهمين

(د) مخاطر العملات

وتمثل المخاطر التي تنشأ عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي.

تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر جوهرية نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي لأن معظم الموجودات والمطلوبات النقدية مسجلة بالريال السعودي.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

هـ (إدارة رأس المال

توضع أهداف من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين.

تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعلن عنها والمطلوبة بانتظام. يتم إجراء التسويات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب التغيرات في الظروف السائدة في السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو تقوم بإصدار أسهم.

يعتقد مجلس الإدارة بأن الشركة قد التزمت بكافة متطلبات رأس المال المفروضة من قبل جهات خارجية خلال الفترة المالية المصرح عنها.

و (المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتمكينها من سداد إلتزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

ز (القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصناديق والإستثمارات، بينما تتكون المطلوبات المالية من المصاريف المستحقة الدفع والدائون الآخرون. أن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل. يفترض تعريف القيمة العادلة بأن المنشأة قادرة على العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، مع عدم وجود نية أو حاجة لتصفيتها، أو إجراء تخفيض حاد في مستوى عملياتها أو القيام بأية تعاملات بشروط لها تأثير عكسي.

إن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية.

١٧ - الإلتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

يبلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية لقاء إستخدام مباني الشركة ١,٢٠٠,٠٠٠ ريال سعودي ويستحق خلال ٢٠١٠ .

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١٨ - خسارة السهم للفترة

تم احتساب خسارة السهم للفترة وذلك بتقسيم صافي خسارة الفترة على الأسهم العادية المصرح بها ،
والمصدرة، والقائمة في نهاية الفترة والبالغ عددها ٢٠ مليون سهم .

١٩ - المعلومات القطاعية

نظراً لعدم بدء عمليات التأمين بعد، فإنه لم يتم الإفصاح عن المعلومات القطاعية بعد.

٢٠ - اعتماد القوائم المالية

أعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ صفر ١٤٣١هـ الموافق ٨ فبراير ٢٠١٠ .