



تقرير مجلس الإدارة للسادة مساهمي
شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
للسنة المالية الثالثة
(للفترة المنتهية في 2012/12/31م)

المحترمين

السادة / مساهمي شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

يسر مجلس إدارة شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي بأن يقدم للسادة المساهمين الكرام التقرير السنوي الثالث مرفقاً به، القوائم المالية المدققة من مدققي حسابات الشركة الخارجيين (أرنست ويونغ و KPMG) والإيضاحات المرفقة بها للفترة المالية المنتهية في 2012/12/31م، متضمناً أيضاً أهم التطورات التي شهدتها الشركة، والنتائج المالية، وأنشطة التشغيل، و الإفصاحات وفق الأنظمة واللوائح القانونية وخاصة المادة السابعة والعشرين (27) من قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية والمادة التاسعة (9) من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.

أولاً : أهم تطورات السوق :

ما زال سوق التأمين السعودي يشهد تطوراً ملحوظاً خلال الفترات الماضية حيث تمثل هذا التطور في تطبيق تشريعات وتنظيمات جديدة ، إضافة إلى منح مجموعة من شركات التأمين التصريح النهائي من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة نشاط التأمين و/أو إعادة التأمين كما تم تأهيل مجموعة من الشركات من قبل مجلس الضمان الصحي التعاوني لبيع وثائق الضمان الصحي التعاوني والذي انعكس على زيادة مستوى الوعي التأميني داخل المجتمع السعودي .

كما يتمثل هذا التطور من خلال جدول المقارنة بين الأعوام 2010م و 2011م و 2012م أدناه للشركات المرخصة من مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الوزراء على النحو التالي:

#	شركات التأمين وشركات المهن الحرة	العام 2010م	العام 2011م	العام 2012م
1	شركات التأمين و/أو إعادة التأمين	30	31	33
2	الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودي	31	31	33
3	الشركات التي وافق مجلس الوزراء على الترخيص بتأسيسها	3	4	2
4	وسطاء التأمين	47	57	57
5	وكلاء التأمين	22	31	31
6	الخبراء الاكتواريون	1	2	2
7	خبراء المعاينة ومقدرو الخسائر	7	9	9
8	أخصائيو تسوية المطالبات التأمينية	5	8	8
9	استشاريو التأمين	5	6	6

ثانياً : نبذة عن الشركة :

1-2 شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم (1010269011) بتاريخ 1430/06/10 هـ الموافق 2009/06/04 م ، حيث تأسست بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم (180) بتاريخ 1429/06/26 هـ الموافق 2008/07/01 م، وبناءً على المرسوم الملكي الكريم رقم (م / 34) بتاريخ 1429/06/27 هـ الموافق 2008/07/02 م، برأس مال مدفوع وقدره 200 مليون ريال، وتم طرح ما نسبته 40% من رأس المال للاكتتاب الأولي العام . وبتاريخ 1430/6/1 هـ الموافق 26 مايو 2009 تم صدور القرار الوزاري رقم (172/ق) بتأسيس وقاية كشركة مساهمة عامة تمارس نشاط التأمين وإعادة التأمين التكافلي في فروع التأمين العام والتأمين الصحي تحت مظلة نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي، وبناءً على قرار الجمعية التأسيسية المتخذ باجتماعها المنعقد بتاريخ 13 مايو 2009 م بتشكيل مجلس إدارة لإدارة أعمال الشركة، حيث وضع هؤلاء الأعضاء عدة مراحل للانطلاق بهذه الشركة وهذه المراحل هي:

1-1-2 مرحلة التأسيس (للفترة من 2009/11م إلى 2010/5م)

2-1-2 مرحلة البدء الفعلي للتشغيل (للفترة من 2010/6م إلى 2010/12م)

3-1-2 مرحلة النمو و التطوير (للفترة من 2012/1م إلى 2012/12م)

إن هدف وقاية خلال هذه المرحلة تركز على الانتشار المهني والعملي في السوق السعودي، وذلك من خلال التوسع في قاعدة العملاء و بناء شبكة مبيعات ممتدة جغرافياً حيث قامت بتأسيس فروع لها في ثلاث مناطق إقليمية في المملكة العربية السعودية وهي المنطقة الوسطى والمنطقة الشرقية والمنطقة الغربية، كما قامت خلال الفترات السابقة بالتعاقد مع عدد من وكلاء ووسطاء التأمين المرخصين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي الذين عملوا على مساعدة الشركة بتحقيق الهدف المنشود خلال هذه المرحلة، كما ستقوم بتطوير منتجاتها التأمينية وطرح خدمات تكافلية مبتكرة ذات قيمة مضافة عالية ، والعمل على زيادة الوعي بالهوية المؤسسية والعلامة التجارية لوقاية من خلال الحملات الدعائية و مبادرات المسؤولية الاجتماعية، ومن خلال التدريب المتميز و خطط التطوير الوظيفي لمنسوبيها، والاستمرار و التأكيد على تطبيق أنظمة الرقابة الداخلية و معايير الجودة، ومراجعة وتعديل الخطة والإستراتيجية بما يتلاءم مع المتغيرات الاقتصادية و التنافسية لسوق التأمين السعودي.

4-1-2 مرحلة التميز (للفترة من 2013/1م إلى 2015/12م)

تهدف هذه المرحلة إلى تحقيق أعلى مستويات الرضا لعملاء الشركة، و زيادة الأرباح من العمليات التشغيلية من خلال السياسات و الإجراءات السليمة في الاكتتاب، وتميز الشركة بأفضل مستويات خدمة العملاء بالإضافة للمنتجات و الخدمات ذات الجودة والقيمة المضافة العالية، وتوفير أنظمة وحلول معلومات ذات تقنية متميزة و فعالية عالية، وتحقيق أعلى مستويات الرضا الوظيفي و التميز كأحد أفضل الشركات في تأهيل الكوادر السعودية المتخصصة في مجال التأمين، وتحسين كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية و رفع معايير الجودة في الشركة، و التميز في سوق التأمين السعودي كأفضل مزود للخدمات و المنتجات التأمينية التكافلية.

2-2 نشاط الشركة

1-2-2 بعد حصول الشركة على موافقة الجهات الرقابية (مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني) قامت وقاية بطرح منتجاتها المتكاملة في مجال التأمين التعاوني العام بأنواعه المختلفة والتي تشمل التأمين الهندسي، تأمين الحريق والممتلكات، التأمين البحري (بضائع)، التأمينات المتنوعة وتأمينات المركبات، وتأمين الحماية والادخار، كما تقدم الشركة خدماتها في التأمين الصحي التعاوني للمجموعات والأفراد بالإضافة إلى نشاط إعادة التأمين الاختياري. وتمارس الشركة جميع أنشطتها وفقاً لأنظمة ولوائح التأمين التعاوني الصادرة في المملكة العربية السعودية.

2-2-2 يتركز نشاط الشركة من خلال المنتجات التأمينية التالية:

نوع التأمين	المنتج	النسبة من إجمالي أقساط التأمين	النسبة من صافي الربح التشغيلي
التأمين الصحي	التأمين الصحي للمجموعات	61%	70%
	التأمين الصحي للمجموعات الصغيرة و للأفراد		
تأمين المركبات	التأمين الإلزامي "ضد الغير"	24%	14%
	التأمين الشامل		
تأمين الحماية والادخار	تكافل حماية المجموعات	12%	14%

2-2-3 تمارس الشركة نشاطها ضمن الحدود الجغرافية للمملكة العربية السعودية من خلال إداراتها الإقليمية المرخصة حسب القوانين والتعليمات الصادرة من الجهات الرقابية والإشرافية في المناطق الإقليمية التالية:

- المركز الرئيسي - مدينة الرياض
- حي التعاون - الدائري الشمالي بين مخرج 6 ومخرج 7.
- هاتف: 01 4501001
- فاكس: 01 4505501
- ص.ب: 84770 الرياض 11681

- الإدارة الإقليمية للمنطقة الوسطى - مدينة الرياض

حي التعاون - الدائري الشمالي بين مخرج 6 ومخرج 7.

هاتف: 01 4501001

فاكس: 01 4505501

ص.ب: 84770 الرياض 11681

- الإدارة الإقليمية للمنطقة الشرقية - مدينة الخبر

الخبر الشمالي - طريق الملك عبدالعزيز مقابل برج البنك الهولندي

هاتف: 03 8674333

فاكس: 03 8670807

ص . ب : 31648 الخبر 31952

- الإدارة الإقليمية للمنطقة الغربية - مدينة جدة

تقاطع طريق المدينة مع شارع التحلية (مركز الهداب التجاري)

هاتف: 02 2611405

فاكس: 02 2611403

ص . ب : 53096 جدة 21583

- فرع الجوازات - مدينة الرياض

طريق الملك فهد بجانب إدارة هيئة الأمر بالمعروف والنهي عن المنكر مقابل الجوازات شارع الطبري

هاتف: 01 4501001 تحويله: 1069

4-2-2 لا تمتلك الشركة أية شركات تابعة لها داخل حدود المملكة العربية السعودية أو خارجها تمارس من خلالها أي من نشاطاتها الرئيسية أو استثماراتها .

3-2 إستراتيجية الشركة

استمرت شركة وقاية بمتابعة ومراجعة خططها الإستراتيجية من خلال مراقبة الانجازات على صعيد إدارات وأقسام الشركة المختلفة من خلال نماذج بطاقات الأداء المتوازن (Balance Score Card) و بالتالي تحقيق رؤية و رسالة الشركة في تقديم منتجات تأمينية ذات جودة و قيمة مضافة عالية و تحقيق أعلى مستويات رضا العملاء ،وتغطي الخطة الإستراتيجية العام الحالي بالإضافة للأهداف الإستراتيجية المراد تحقيقها بانتهاء مرحلة التميز عام 2015، كما تتكون الخطة الإستراتيجية من المراحل الجزئية المراد انجازها على صعيد إدارات وأقسام الشركة المختلفة التي ينتج عن تحقيقها الوصول للأهداف المنشودة خلال المراحل التي ستمر بها الشركة، وللتأكيد على معايير متابعة أنجاز الأهداف و تحقيقها بفعالية و كفاءة عالية تم عمل نماذج بطاقة أداء متوازن أساسية للأهداف الإستراتيجية للشركة و إلحاقها بعدة نماذج بطاقة أداء متوازن فرعية لإدارات وأقسام الشركة المختلفة، وقد اعتمد مجلس الإدارة الإستراتيجية وخطة العمل الرئيسية للشركة للثلاث سنوات القادمة، حيث يقوم مجلس الإدارة بشكل دوري بالإطلاع على تطورات العمل ومقارنة الانجازات بالأهداف الموضوعه، وتهدف إستراتيجية الشركة إلى ضمان نمو مطرد والحفاظ على محفظة تأمينية متوازنة من ناحية أنواع التامين المتعددة وموزعة على شرائح السوق المتنوعة حيث تحرص الشركة على تقديم منتجاتها التأمينية بكل معاني الشفافية والمهنية مدعومة بحماية متكاملة وخدمة عالية لكل من العملاء والوسطاء في السوق.

ويتمثل الهدف الرئيس من نشاط الشركة إلى الوصول لنتائج مجدية ومفيدة تضمن عوائد معقولة لكل من العملاء والمساهمين على حد سواء .

ثالثاً : أهم الانجازات:

يمكن تلخيص أهم إنجازات الشركة خلال العام بما يلي:

1-3 جائزة أفضل بيئة عمل (للسنة الثانية على التوالي)

2-3 تأكيد تصنيف ستاندرد أند بورز (Standard & Poors) الائتماني (BBB) ثابت

3-3 شهادة الجودة "الأيزو 9001:2008"

1-3 ابتكار منتجات متميزة في برامج الحماية والادخار.

2-3 الموارد البشرية

1-3-4 عمدت الشركة منذ البداية على الاستثمار في الموارد البشرية، حيث قامت باستقطاب أفضل الخبرات العلمية والعملية في مجال التامين وإعادة التامين التعاوني، وذلك بهدف بناء فريق عمل يتمتع بخبرات تأمينية متميزة في جميع فروع التامين، والشركة تولي اهتماماً كبيراً في تأهيل وتوطين الوظائف للسعوديين والحفاظ على مستوى مميز للسعودة على جميع مستويات الشركة والإدارة العليا، حيث يبين الجدول أدناه نسبة التغير بتوطين الوظائف للأعوام 2010م، 2011م و2012م وعلى النحو التالي:

الجنسية	2010م	نسبة التوظيف للعام 2010م	2011م	نسبة التوظيف للعام 2011م	2012م	نسبة التوظيف للعام 2012م
السعوديين	24	%44	46	%43	66	%54
غير السعوديين	31	%56	60	%57	56	%46
المجموع	55	%100	106	%100	122	%100

حيث يشغل معظم الموظفين السعوديين مراكز إدارية ومهنية علياً في الهيكل التنظيمي، وهذه الخطوة جاءت لتتجاوز نسبة السعودة المطلوبة حسب قرار مجلس الوزراء وانسجاماً مع توجيهات سمو وزير الداخلية ومعالي وزير العمل وتوجيهات مجلس إدارة الشركة بدعم برامج السعودة لديها وتوفير المناخ الملائم لإتاحة الفرصة للكفاءات الوطنية المدربة وتشجيعها على العمل في مختلف إدارتها.

2-3-4 تقوم الشركة وبشكل سنوي بإعداد خطة لتدريب الموظفين تشمل ورش عمل ودورات تدريبية وذلك بناءً على برنامج التطوير الذي أعد لجميع موظفي الشركة لمعرفة احتياجاتهم التدريبية، بالإضافة إلى تشجيع العاملين للحصول على شهادات مهنية متخصصة بمجال التأمين من خلال معاهد عالمية، وتبين الجداول أدناه الدورات التدريبية الداخلية والخارجية والمؤتمرات وبرامج التطوير الوظيفي التي حضرها موظفي الشركة خلال العام 2012م، وهي على النحو التالي:

- الدورات التدريبية.

#	اسم الدورة التدريبية	الحضور	مكان الانعقاد
1	مكافحة غسيل الأموال ومكافحة الفساد والالتزام	مسؤول التدقيق الداخلي و مسؤول الالتزام	المملكة العربية السعودية
2	أساسيات التأمين	(16) ستة عشر موظفاً من الإدارة الإقليمية الوسطى	المملكة العربية السعودية
3	إدارة الالتزام ومكافحة غسيل الأموال	مسؤول الالتزام	المملكة العربية السعودية
4	برنامج الميلا 3	المدير التنفيذي للعمليات والمدير الإقليمي للمنطقة الوسطى	دولة الإمارات العربية المتحدة
5	خطة مكافحة المخاطر	موظفو إدارة تقنية المعلومات	قبرص
6	الميزانية وإدارة التدفق النقدي	مشرف الميزانية التقديرية والتقارير المالية	دولة الإمارات العربية المتحدة
7	إدارة المخاطر لتأمينات الحماية والادخار	موظفو إدارة الحماية والادخار	فرنسا
8	تطوير المنتجات وإعادة التأمين على الحماية والادخار	المدير التنفيذي للشؤون الفنية	سويسرا
9	ربط نظام (AIMS) مع نظام يقين	مدير إدارة تقنية المعلومات	المملكة الأردنية الهاشمية
10	مهارات القيادة	موظفو الشركة	المملكة العربية السعودية
11	توضيح نظام مؤسسة النقد ومكافحة غسيل الأموال للمسوقين	موظفو المبيعات	المملكة العربية السعودية

المؤتمرات

#	عنوان المؤتمر	مكان الانعقاد
1	المؤتمر السنوي التاسع للتأمين في الخليج العربي	دولة الإمارات العربية المتحدة
2	ملتقى الصناعة التأمينية الواقع العمل وأفاق التطوير (تجارب دول)	الجزائر
3	مؤتمر التأمين الآسيوي	الصين
4	مؤتمر إعادة التأمين	لندن
5	مؤتمر ستاندرد اند بورز	لندن
6	مؤتمر التأمين	المملكة العربية السعودية
7	المؤتمر الأول للمطالبات والمركبات في الشرق الأوسط	دولة الإمارات العربية المتحدة

3-3 تقنية المعلومات.

- خلال مرحلة النمو و التطوير (الفترة من 2012/1م إلى 2012/12م) حققت الشركة تطوراً ملحوظاً على الصعيد المهني وذلك من خلال:
- الانتهاء من الربط الالكتروني مع نظام يقين الذي يعتبر حلقة وصل بين القطاعات الحكومية والقطاع الخاص للتأكد من سلامة المعلومات ودقتها، حيث تستطيع الشركة ومن خلال هذا النظام التأكد من بيانات الهوية وبطاقات الإقامة للمقيمين على أرض المملكة لكشف عمليات التزوير بدقة متناهية.
 - الانتهاء من تطبيق الرسائل النصية التي ترسل لعملاء الشركة في حالة اقتراب موعد تجديد وثيقة التأمين وفي حال الانتهاء من مطالبة المركبات وإصدار الشيك المتعلق بها.
 - التعاقد مع شركة إنفوفورت بهدف أرشفة جميع وثائق التأمين الصحي والتأكد من اكتمال المستندات المؤيدة لها.

4-3 التسويق والمبيعات

- حققت الشركة نجاحاً في الحصول على موافقة الجهات الرقابية (مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني) للمنتجات التأمينية الضرورية والمطلوبة، حيث حققت الشركة في السنة المالية المنتهية في 2012/12/31 مبيعات بقيمة إجمالية 286,608 ألف ريال وقامت باستكمال البنية التحتية للمبيعات من حيث تدعيم الإدارات الإقليمية بالطاقات البشرية اللازمة وخاصة الفنية منها وكذلك التوسع في توظيف وتأهيل المسوقين وتحسين النظام الحاسوبي وزيادة الصلاحيات الممنوحة لهم من جميع الإدارات في المركز الرئيسي لتمكينهم من توفير خدمة أفضل لعملاء الشركة .
- قامت الشركة في العام 2012م برعاية الملتقى الرابع للتأمين التعاوني بالكويت.
- قامت الشركة برعاية مؤتمر التأمين التكافلي الدولي وذلك بالقاهرة.
- التركيز على المسؤولية الاجتماعية وذلك باقامة عدة فعاليات منها فعالية " التوعية بسرطان الثدي"
- القيام ببعض الندوات التخصصية في مجال التأمين وبمشاركة بعض المستشارين
- تفعيل وسائل الاعلام الجديد - التويتر- اليوتيوب- الفيس بوك

5-3 النواحي الفنية

تمكنت الشركة خلال هذه الفترة من إبرام وتجديد اتفاقياتها مع شركات إعادة التأمين التالية:

Hannover Re Takaful (Bahrain) -

Saudi Reinsurance Company -

Tokio Marine -

ACR Re Takaful -

Takaful Re -

SCOR Global -

Swiss Re -

Munich Re -

Gulf Re Takaful -

GIC Re Takaful -

RGA Re Takaful -

والتي تعتبر من أفضل شركات إعادة التأمين عالمياً والتي تتمتع بتصنيف ائتماني عالي، مما يمكن الشركة من الحصول على دعم وخدمات مميزة من السوق العالمي تمكنها من الاستجابة الفورية لمتطلبات السوق المحلي.

6-3 التصنيف الائتماني للشركة (BBB)

في يوم الثلاثاء الموافق 27 نوفمبر 2012م أكدت ستاندرد اند بورز (Standard & Poors) على التصنيف الائتماني (BBB) لشركة وقاية للتأمين و إعادة التأمين التكافلي ووصفت تصنيف وقاية بالمستقر (Stable). حيث يأتي هذا التأكيد نتيجة عمليات المراجعة الدورية و المستمرة لأداء الشركة للعام الثاني على التوالي من قبل وكالة ستاندرد اند بورز (S&P) و التي تعتبر أهم وكالات التصنيف الائتماني العالمية، ويعكس هذا التصنيف مركز وقاية التنافسي و القدرة المالية القوية للشركة والقدرة الائتمانية طويلة الأمد. كذلك يشير الاتجاه المستقر للتقييم إلى الإدارة المتميزة للشركة بجانب قوة المركز المالي، إضافة إلى الإدارة المستمرة للمخاطر والتي مكنت الشركة من تقديم أداء قوي و تنافسي.

7-3 شهادة الجودة "الأيزو 9001:2008"

تمثل شهادة الأيزو ISO 9001:2008 اعتماداً دولياً لضمان الجودة فيما يخص قدرة شركة وقاية للتأمين و إعادة التأمين التكافلي على تحسين جودة عملياتها وخدماتها، ولقد حرصت شركة وقاية على تطبيق هذه المعايير لتوفير خدمات تتماشى مع المعايير الإدارية وأفضل الممارسات الخاصة بالجودة العالمية، بالإضافة إلى الإجراءات والممارسات الإدارية وآلية العمل المتبعة بهدف التحسين المستمر، حيث أن وقاية هي شركة التأمين الوحيدة المعتمدة في سوق التأمين الحاصلة على شهادة الأيزو ISO 9001:2008 حيث تؤكد هذه الشهادة إلى أن نظام إدارة الجودة يعتمد على المعايير الدولية المرموقة من خلال تحسين عمليات الشركة بشكل مستمر من أجل ضمان الكفاءة المثلى.

8-3 الرقابة الداخلية

قامت الشركة ومنذ بداية مرحلة التأسيس بوضع وإقرار اللوائح الداخلية الرئيسية من أنظمة وسياسات مكتوبة وذلك للتأكد من سلامة الأنظمة المالية والمحاسبية، بما في ذلك الأنظمة ذات الصلة بإعداد التقارير المالية، والأنظمة التي تحكم عمليات التشغيل بجوانبها المختلفة.

9-3 الهيئة الشرعية

بتاريخ 1432/2/27هـ الموافق 2012/1/30م قامت الشركة بتجديد اتفاقيتها مع دار المراجعة الشرعية التي يشرف عليها هيئة شرعية برئاسة فضيلة الشيخ عبدالله بن سليمان المنيع وعضوية فضيلة الشيخ الدكتور محمد علي القرني وفضيلة الشيخ الدكتور عبدالله المصلح، كما قامت الشركة بتشكيل هيئة شرعية داخلية إضافةً للجنة المذكورة، وقد شكلت هذه اللجنة برئاسة فضيلة الشيخ الدكتور محمد علي القرني وعضوية فضيلة الشيخ الدكتور صلاح بن فهد الشلهوب، حيث قامت هذه الهيئات بمراجعة البيانات المالية ونتائج أعمال الشركة، حيث شملت المراجعة على النظام الأساسي للشركة والأنشطة الاستثمارية لها من واقع القوائم المالية المرفقة، كما تمت مراجعة المؤشرات المالية للشركة من واقع أخر قوائم مالية معتمدة والتي صدرت في 2012/12/31م وتشمل نسبة الديون والنقود ونسبة المديونية ونسبة استثمار السيولة. وقد أوضحت دار المراجعة الشرعية في تقريرها بان شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي تمارس نشاطها وفقاً للضوابط التي حددها قرار الهيئة الشرعية للدار بخصوص شركات التأمين .

10-3 الاستثمارات

1-11-3 رغبةً من شركة وقاية في تنمية أموالها بالاستثمار في الأسهم بصفة أساسية وفي غيرها – أحياناً- ولما يتطلبه هذا الاستثمار من خبرة ودراية علمية وعملية، قامت الشركة بتاريخ 1430/10/6هـ الموافق 2009/9/26م بتوقيع اتفاقية مع شركة المستثمر للأوراق المالية للقيام بمهام إدارة أعمال وقاية في استثمار أموالها في أدوات استثمار مجازة وفق الضوابط والمعايير الشرعية.

2-11-3 قامت الشركة خلال العام 2012م بتوزيع استثماراتها كما يلي:

1-2-11-3 صناديق مرابحة

2-2-11-3 صناديق عقارية

3-2-11-3 محفظة أسهم

4-2-11-3 مرابحات لدى البنوك

5-2-11-3 صناديق صكوك

3-11-3 كما تمتلك وقاية أسهما في شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة) حيث تمتلك ما نسبته 3.85% من أسهم الشركة وتزاول أعمال "خبير معاينة ومقدر خسائر وأخصائي تسوية المطالبات التأمينية".

4-11-3 لا يوجد لدى الشركات أية شركات تابعة داخل المملكة العربية السعودية أو خارجها.

5-11-3 لا يوجد أي استثمارات أو احتياطات أخرى أنشأت لمصلحة موظفي الشركة عدا المخصص الذي تم تكوينه كبديل لنهاية خدمة الموظفين.

رابعا : المخاطر التي قد تواجه الشركة :

1. المنافسة :

مدرج في سوق الأسهم الحالية 32 شركة تامين إضافة إلى العديد من الشركات الأخرى والتي في طور الحصول على تصاريح بمزاولة النشاط في العام 2013م، مما قد يؤدي لبيئة تنافسية صعبة قد تؤثر على نشاط الشركة وفرصها المستقبلية.

2. القدرة على تحقيق عوائد استثمار مرضية في الظروف الاقتصادية الحالية.

تعتمد النتائج المالية لوقاية جزئياً على أدائها الاستثماري، وقد تتأثر عائدات وقاية من الاستثمار وبالتالي ربحيتها بصورة سلبية من وقت لآخر نتيجة للظروف التي تؤثر على استثمارات محددة وبشكل عام نتيجة تقلبات السوق والظروف الاقتصادية الحالية والتي تخرج عن سيطرة الشركة.

وكذلك فإن نشاط الشركة يعتمد على حد كبير على الظروف الاقتصادية في المملكة العربية السعودية وكذلك الظروف الاقتصادية عالمياً .

3. المخاطر النظامية والقانونية

تخضع عمليات التأمين التي تقوم بها الشركة للإشراف والمراقبة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال نظام مراقبة التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية، وكذلك اللائحة التنفيذية لمجلس الضمان الصحي التعاوني فيما يخص منتج التأمين الصحي، وبوجه عام فإن التنظيم والإشراف على التأمين تحديداً موجّهان لمصلحة المؤمن لهم والمستثمرين مالتشريعات المستقبلية والتغييرات التنظيمية قد يمس التأمين أو صناعة الخدمات المالية وقد يؤثر سلباً على أعمال وقاية وحالتها المالية ونتائج عملياتها.

4. مخاطر تتعلق بالتقنية :

تعتمد الشركة على أنظمة تقنية المعلومات الخاصة بها، وبالرغم من أن الشركة تتخذ إجراءات أمنية، فإن أنظمة المعلومات الخاصة بها قد تتعرض لعمليات دخول غير مصرح بها أو فيروسات أو أخطاء بشرية أو كوارث طبيعية أو حرائق أو فقدان للطاقة أو أخطاء في الاتصال أو عمليات تخريبية أو إرهابية، وإذا حدث إي عطل كبير أو إخفاق متكرر، فقد تتأثر الإيرادات تأثيراً سلبياً، وقد يتم أيضاً تكبد تكاليف باهظة نتيجة لتلك الأعطال أو الإخفاقات، الأمر الذي قد يؤثر سلباً على النتائج المالية أو مستويات النفقات الرأسمالية.

5. القضايا :

في نطاق السير العادي للأعمال، قد تباشر وقاية قضايا ضد الغير، وقد ترفع ضدها أيضاً مطالبات من الغير وقد تؤثر تلك القضايا سلباً في المستقبل على الوضع المالي لوقاية.

خامساً : المؤشرات المالية:

اعتماداً على تاريخ صدور القرار الوزاري رقم (172 / ق) تقدم شركة وقاية استعراضاً لأهم المؤشرات المالية للسنة المالية الثالثة للشركة للفترة المنتهية في 2012/12/31م، وذلك بناءً على ما ورد في النظام الأساسي للشركة.

- 1-5 بلغ صافي الربح قبل الزكاة للفترة المنتهية في 2012/12/31 مبلغ (8,638 ألف ريال)، مقابل صافي خسارة قبل الزكاة للفترة المماثلة من العام السابق (39,926 ألف ريال). كما بلغ صافي الربح بعد الزكاة للفترة المنتهية في 2012/12/31 (12,172 ألف ريال)، مقابل صافي خسارة بعد الزكاة للفترة المماثلة من العام السابق (42,087 ألف ريال).
- 2-5 بلغ ربح السهم 0.61 ريال، مقابل خسارة للسهم (2.10) ريال للفترة المماثلة من العام السابق.
- 3-5 بلغ فائض عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية 35,236 ألف ريال ، مقابل 253 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 138٪).
- 4-5 بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه (GWP) خلال العام 286,608 ألف ريال، مقابل 110,132 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 160٪. وبلغ صافي أقساط التأمين المكتتبه (NWP) خلال العام 244,522 ألف ريال ، مقابل 65,875 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 271٪.
- 5-5 بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال العام 98,888 ألف ريال، مقابل 28,535 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 247٪.
- 6-5 بلغت عمولات إعادة التأمين غير مكتسبة مبلغ 1.211 ألف ريال والتي تعتبر دخلاً للشركة ينعكس أثره خلال الفترات المالية القادمة .

7-5 يوجد استثمارات لحملة الوثائق خلال العام 2012م 6,383 ألف ريال مقابل Nil ألف ريال للفترة العشار إليها أدناه من العام السابق وذلك بزيادة قدرها 100% ، كما بلغ صافي أرباح

استثمارات أموال المساهمين خلال العام 2012م 4,405 ألف ريال، مقابل 1,267 ألف ريال للفترة العشار إليها أدناه من العام السابق وذلك بزيادة قدره 248%

8-5 وقد بلغ التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع 26 مليون ريال كما في 31 ديسمبر 2012م.

9-5 يعود سبب الارتفاع خلال الفترة الحالية مقارنة بالفترة المماثلة إلى الارتفاع في الأقساط المكتتبة، وإلى زيادة صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق وصافي أرباح استثمارات أموال المساهمين.

10-5 قامت الشركة بنهاية الربع الرابع من هذا العام بالإفراج عن مخصص الزكاة للسنوات السابقة بمبلغ 6,044 ألف ريال، كما قامت بتكوين مخصص للزكاة جديد بمبلغ 2,510 ألف ريال.

11-5 كانت الشركة قد أعلنت سابقاً في ميزانية الربع الرابع لعام 2012 أن صافي الأرباح قبل الزكاة مبلغ 12,612 ألف ريال وبعد استلام تقرير الخبير الاكتواري تم زيادة المخصصات الفنية مما أدى إلى تخفيض صافي الأرباح لتصبح 8,638 ألف ريال .

12-5 قواعد التسجيل والإدراج:

قامت الشركة بالإفصاح بكل ما ورد في قواعد التسجيل والإدراج في المادة الثالثة والأربعون بشأن محتويات تقرير مجلس الإدارة الذي يرافق القوائم المالية السنوية للشركة، وعلى النحو التالي:

1-9-5 خلاصة أصول ومطلوبات الشركة ونتائج أعمالها:

- أقساط التأمين المكتتبة : حققت الشركة مجموع أقساط تأمين بلغ (286,608) ألف ريال

(الأرقام بالآلاف الريالات)

البيان	2010	2011	2012
إجمالي الأقساط المكتتبة GWP	4,808	110,132	286,608
صافي الأقساط المكتتبة NWP	1,428	65,875	244,522

- المطالبات :

(الأرقام بالآلاف الريالات)

البيان	2010	2011	2012
صافي المطالبات المتكتبة	220	28,535	98,888

- عمولات إعادة التأمين والإيرادات الأخرى:

(الأرقام بالآلاف الريالات)

2012	2011	2010	البيان
4,552	2,471	129	عمولات إعادة التأمين
83	-	-	إيرادات أخرى

- تكاليف الاكتتاب وأقساط تأمين فائض الخسارة

(الأرقام بالآلاف الريالات)

2012	2011	2010	البيان
16,836	5,835	29	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
1,479	1,909	959	أقساط تأمين فائض الخسارة

- المصاريف الإدارية والعمومية:

(الأرقام بالآلاف الريالات)

2012	2011	2010	البيان
-	-	-	صافي مصاريف ما قبل التشغيل
29,971	21,900	14,398	رواتب تشغيل وإدارة (خلال التشغيل)
13,457	13,854	10,500	مصاريف عمومية وإدارية أخرى (خلال التشغيل)
43,428	35,754	24,898	الإجمالي

- المخصصات الفنية :

(الأرقام بالآلاف الريالات)

2012	2011	2010	البيان
80,679	31,074	1,960	صافي الأقساط غير المكتسبة
11,062	4,209	149	العمولات المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين
-	-	-	التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين

- فائض (عجز) عمليات التأمين :
(الأرقام بالآلاف الريالات)

2012	2011	2010	البيان
8,460	(38,710)	(15,339)	فائض (عجز) عمليات التأمين

- قائمة نتائج عمليات التأمين :
(الأرقام بالآلاف الريالات)

2012	2011	2010	البيان
			الإيرادات
286,608	110,132	4,808	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(40,607)	(42,348)	(2,422)	بخضم : أقساط إعادة التأمين الصادرة
246,001	67,784	2,386	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(80,679)	(31,074)	(1,960)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
165,322	36,710	426	صافي أقساط التأمين المكتتبة
4,552	2,471	129	عمولة إعادة التأمين
6,383	-	-	ربح محقق من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة
83	-	-	إيرادات أخرى
176,340	39,181	555	مجموع الإيرادات
(123,836)	(27,194)	(99)	إجمالي المطالبات المدفوعة
45,950	14,411	40	بخضم حصة معيدي التأمين
(77,886)	(12,783)	(59)	صافي المطالبات المدفوعة
(22,903)	(12,727)	(161)	التغير في المطالبات تحت التسوية
1,901	(3,025)	-	احتياطيات تعثر أقساط واحتياطيات أخرى
(98,888)	(28,535)	(220)	صافي المطالبات المتكبدة
(16,812)	(5,624)	(29)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(11,077)	(2,860)	-	مصاريف اكتتاب أخرى
(1,479)	(1,909)	(959)	أقساط تأمين فائض الخسارة

(27,310)	(19,670)	(7,958)	رواتب تشغيل وإدارة
(12,738)	(13,601)	(6,728)	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
423	(5,692)	-	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(167,881)	(77,891)	(15,894)	مجموع التكاليف والمصاريف
8,459	(38,710)	(15,339)	صافي الفائض / (العجز) في نتائج عمليات التامين

- قائمة عمليات المساهمين :
(الأرقام بالآلاف الريالات)

2012	2011	2010	البيان
-	-	-	عمولات على استثمارات اسلامية قصيرة الأجل
3,522	1,217	3,351	مكاسب غير محققة من استثمارات مقتناة لأغراض التجارة
-	-	-	خسائر انخفاض على الاستثمارات المتاحة للبيع
(3,380)	(2,483)	(10,212)	مصاريف عمومية وإدارية
142	(1,266)	(6,861)	الحخل من عمليات المساهمين
7,614	(38,710)	(15,339)	صافي الفائض/العجز المحول من نتائج عمليات التامين
7,756	(39,976)	(22,200)	الربح/(الخسارة) قبل الزكاة
3,534	(2,161)	(3,770)	مخصص الزكاة
11,290	(42,137)	(25,970)	صافي الربح/(الخسارة)
0.61	(2.10)	(1.29)	ربح/(خسارة) السهم

- قائمة المركز المالي :
(الأرقام بالآلاف الريالات)

2012	2011	2010	البيان
موجودات عمليات التامين			
10,016	2,436	1,601	النقدية وشبه النقدية
-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
95,309	39,294	3,463	ذمم مدينة ، صافي
107,000	58,235	14,294	موجودات أخرى
212,325	99,965	19,358	مجموع موجودات عمليات التامين
موجودات المساهمين			
72,082	67,677	124,748	استثمارات قصيرة الأجل
82,026	56,109	13,454	استثمارات متاحة للبيع
22,648	21,882	30,718	موجودات أخرى
176,756	145,668	168,920	مجموع موجودات المساهمين
389,081	245,633	188,278	مجموع الموجودات
مطلوبات عمليات التامين			
5,543	15,507	2,397	ذمم معيدي التامين
178,056	70,509	4,364	احتياطيات فنيه
28,726	13,949	12,597	مطلوبات أخرى
212,325	99,965	19,358	مجموع مطلوبات عمليات التامين
مطلوبات وحقوق المساهمين			
46,139	28,886	11,882	مطلوبات المساهمين
130,617	116,782	157,038	حقوق المساهمين
176,756	145,668	168,920	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
389,081	245,633	188,278	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

- قائمة التغيرات في حقوق المسلمين :
(الأرقام بالآلاف الريالات)

2012	2011	2010	البيان
200,000	200,000	200,000	راس المال
(76,842)	(86,580)	(44,493)	صافي الخسارة الشاملة للفترة
123,157	113,420	155,507	الرصيد في 31 ديسمبر 2012م

2-9-5 المعلومات القطاعية والتوزيع الجغرافي:

- تبين الجداول أدناه قطاعات الأعمال لنشاطات الشركة و موجوداتها، والفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة المالية السابقة.
السنة المنتهية في 2012/12/31م
"بالآلاف الريالات"

2012	2011	2010	البيان
			عمليات التأمين
286,608	110,132	4,808	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
246,001	67,784	2,386	صافي الأقساط المكتتبة
4,552	2,471	129	عمولات إعادة التأمين
83	-	-	إيرادات أخرى
6,383	-	-	ربح محقق من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة
(98,888)	(28,535)	(220)	صافي المطالبات المتكبدة
(109,624)	(47,159)	(2,948)	مصاريف أخرى
(3,615)	(2,797)	(721)	استهلاك
(36,433)	(30,474)	(13,965)	المصاريف الإدارية والعمومية
8,459	(38,710)	(15,339)	الدخل (الخسارة من عمليات التأمين

السنة المنتهية في 2012/12/31م "بالآلف الريالات"

البيان	2010	2011	2012
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	1,811	15,246	6,649
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	167	6,316	20,780
التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين	149	4,209	11,062
موجودات غير مصنفة	17,231	74,194	173,834
مجموع الموجودات	19,358	99,965	212,325
أقساط التأمين غير المكتسبة	3,931	48,279	120,360
عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة	244	2,278	1,211
مطالبات تحت التسوية	433	19,205	56,572
مطلوبات غير مصنفة	14,750	30,203	34,182
مجموع المطلوبات	19,358	99,965	212,325

3-9-5 التوزيع الجغرافي لإجمالي الإيرادات البالغة (286,608) للعام 2012م.

البيان	إجمالي الأقساط	النسبة	البيان	إجمالي الأقساط	النسبة
الوسيط	187,957	66%	الغربية	61,332	21%
			الشرقية	37,319	13%

4-9-5 لا يوجد خطط وقرارات مهمة للشركة من شأنها إعادة هيكلة للشركة، أو توسعة أعمالها، أو وقف عملياتها، والتوقعات المستقبلية لأعمالها وأي مخاطر تواجهها.

5-9-5 قامت الشركة بتاريخ 2012/12/18م بالإعلان عن توقعها من تحقيق أرباح استثنائية تزيد على 10% تقدر بمبلغ (6) مليون ريال سعودي من إجمالي أرباحها لفترة التسعة أشهر من العام 2012م وذلك نتيجة لعوائد استثمارية متوقعة.

1-6 لائحة حوكمة الشركات :

قامت الشركة بإعداد لائحة حوكمة الشركات الخاصة بها والتي تحدد القواعد والمعايير التي تنظم أداء الشركة وتتماشى هذه اللائحة في مجملها مع اللائحة الصادرة عن هيئة السوق المالية واللوائح والأنظمة الصادرة في المملكة العربية السعودية. وقد تم الالتزام بجميع أحكام اللائحة الصادرة عن هيئة السوق المالية باستثناء بعض المواد التي تأخذ الطابع الاسترشادي وكما هي موضحة في الجدول أدناه:

رقم المادة	نص المادة	أسباب عدم التطبيق
المادة (6) فقرة (ب)	يجب إتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة	بموجب قرار من الجمعية العامة غير العادية الأولى التي عقدت بتاريخ 2012/04/24م تم رفض تعديل النظام الأساسي للشركة ليتم تطبيق التصويت التراكمي.
المادة (8)	على الشركة أن تضع سياسات الإفصاح وإجراءاته وأنظمتها الإشرافية بشكل مكتوب وفقاً للنظام.	تعتمد الشركة على سياسات الإفصاح وإجراءاته الصادرة لها من هيئة السوق المالية، كما ستقوم الشركة بوضع سياسة خاصة بها تتوافق مع ما هو وارد في لوائح هيئة السوق المالية تهدف إلى التعامل مع مساهميها والجهات الرقابية والإشرافية بكل شفافية.

2-6 تشكيل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة :

1-2-6 يتكون مجلس الإدارة من 10 أعضاء، وبناءً على المادة (13) الثالثة عشرة من النظام الأساسي للشركة والتي تنص على أن "يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة من (10) عشرة أعضاء تعينهم الجمعية العامة العادية لمدة لا تزيد على ثلاث سنوات"، ونظراً لمرور (3) ثلاث سنوات على تعيين أعضاء المجلس تم انتخاب أعضاء مجلس إدارة جديد مكون من (10) عشرة أعضاء خلال الجمعية العامة غير العادية الأولى التي عقدت يوم الثلاثاء 03 جمادى الثاني 1433 هـ . الموافق 24 إبريل 2012 م.

2-2-6 تطبيقاً للبند (هـ) من المادة (12) الثانية عشرة وللبنود (ج) من المادة (9) التاسعة من لائحة حوكمة الشركات يبين الجدول أدناه أسماء أعضاء مجلس الإدارة وصفة عضويتهم في مجلس الإدارة:

#	اسم عضو مجلس الإدارة	تنفيذي	غير مستقل	مستقل	أسباب عدم الاستقلالية
1	عبدالله بن محمد الفوزان		✓		يشغل رئيس مجلس إدارة شركة المستثمر للأوراق المالية والتي تقوم بإدارة جزء من استثمارات شركة وقاية للتأمين
2	خليل بن إبراهيم الشامي		✓		يشغل رئيس مجلس إدارة الشركة الأولى للتأمين التكافلي المالكة لما نسبته 20% من رأس مال شركة وقاية للتأمين.
3	سليمان بن ناصر الغملاس		✓		يشغل عضو مجلس إدارة شركة المستثمر للأوراق المالية والتي تقوم بإدارة جزء من استثمارات شركة وقاية للتأمين.
4	علي بن عبدالله السحيلي			✓	
5	حسين بن علي العتال		✓		يشغل رئيس مجلس إدارة شركة الاستشارات المالية الدولية المالكة لما نسبته 5% من رأس مال شركة وقاية للتأمين.
6	عمر بن محمد الضويان			✓	
7	عبدالله بن سعد الزنيتان	✓			تم تعيينه من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 2012/06/02م عضواً منتدباً لشركة وقاية للتأمين.
8	أحمد بن سليمان البطاح			✓	
9	سلطان بن عمر السدحان			✓	
10	فهد بن محمد الأشقر		✓		يشغل عضواً في مجلس إدارة شركة رنا للاستثمار المالكة لما نسبته 5% من رأس مال شركة وقاية للتأمين.

حيث تم تزويد جميع الأعضاء باللوائح والأنظمة المتعلقة بالشركة والمعمول بها في المملكة العربية السعودية .

3-6 وبيّن الجدول أدناه البيانات المتعلقة بالعقد المبرم مع شركة المستثمر للأوراق المالية بتاريخ 2012-04-24 التي تقوم بإدارة جزءاً من استثمارات شركة وقاية للتأمين مبيناً العمولات التي تقاضتها شركة المستثمر لإدارتها لاستثمارات وقاية وحجم التعامل لهذا العقد من خلال صناديق استثمارية لغاية 2012/12/31م بالآلاف الريالات:

اسم المنتج	حجم التعامل	مبلغ العمولة
صندوق العروس	17,552	115,323
صناديق مرابحة بالريال السعودي	32,890	
صندوق فلل الشاطي	14,265	
المجموع	64,707	

4-6 الإشعار المتعلق بملكية حصص كبيرة من الأسهم (وفقاً لأحكام المادة 30 من قواعد التسجيل والإدراج)

نسبة التملك نهاية العام 2012م	إجمالي الأسهم نهاية العام 2012م	نسبة التغير خلال العام 2012م	صافي التغير في عدد الأسهم خلال العام 2012م	نسبة الملكية في بداية العام 2012م	عدد الأسهم في بداية العام 2012م	الاسم
20%	4,000,000	-	-	20%	4,000,000	الشركة الأولى للتأمين التكافلي (كويتية)
5%	1,000,000	-	-	5%	1,000,000	شركة بيت المال للاستثمار (كويتية)
5%	1,000,000	-	-	5%	1,000,000	مؤسسة السحيلي للتجارة والإنماء
5%	1,000,000	-	-	5%	1,000,000	شركة رنا للاستثمار
5%	1,000,000	-	-	5%	1,000,000	شركة الاستشارات المالية الدولية
5%	1,000,000	-	-	5%	1,000,000	شركة أبناء عبدالعزيز العجلان المحدودة

5-6 وصف لمصالح أعضاء مجلس الإدارة المباشرة بأسهم الشركة:

الاسم	المنصب	عدد الأسهم في بداية العام	نسبة الملكية في بداية العام	صافي التغير في عدد الأسهم خلال العام	نسبة التغير خلال العام	إجمالي الأسهم نهاية العام	نسبة التملك نهاية العام
عبدالله بن محمد الفوزان	رئيس مجلس الإدارة	1,010	%0.0051	-	-	1,010	%0.0051
خليل بن إبراهيم الشامي	عضو مجلس إدارة	1,000	%0.005	-	-	1,000	%0.005
سليمان بن ناصر الغملاس	عضو مجلس إدارة	1,000	%0.005	-	-	1,000	%0.005
حسين بن علي العتال من تاريخ 2012/06/01م	عضو مجلس إدارة	-	-	1,000	%0.005	1,000	%0.005
علي بن عبدالله السحيلي من تاريخ 2012/03/22م	عضو مجلس إدارة	50,000	%0.25	-	-	50,000	%0.25
أحمد بن سلمان البطاح من تاريخ 2012/06/01م	عضو مجلس إدارة	400,000	%2	-	-	400,000	%2
سلطان بن عمر السدحان	عضو مجلس إدارة	1,000	%0.005	-	-	1,000	%0.005
فهد بن محمد الأشقر	عضو مجلس إدارة	1,000	%0.005	-	-	1,000	%0.005
عبدالله بن سعد الزنيطان	عضو مجلس إدارة	1,200	%0.006	-	-	1,200	%0.006
عبدالرحمن بن عبدالله العيدان لغاية تاريخ 2012/05/31م	عضو مجلس إدارة	1,000	%0.005	-	-	1,000	%0.005
عمر بن محمد الضويان	عضو مجلس إدارة	400,000	%2	-	-	400,000	%2
سامي بن عبدالله الزكري لغاية تاريخ 2012/05/31م	عضو مجلس إدارة	-	-	1,000	%0.005	1,000	%0.005

6-6 تكوين اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

تم بتاريخ 2012/06/02م وبعد انتخاب أعضاء المجلس لدورة جديدة ومدتها (3) ثلاث سنوات بناءً على النظام الأساسي للشركة، إعادة تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، حيث كان تشكيل اللجان من أعضاء من داخل المجلس وأعضاء من خارج المجلس وذلك تماشياً مع التعليمات واللوائح الصادرة من الجهات الرقابية والإشرافية، وعلى النحو التالي:

غرفة العضوية	الاسم	غرفة العضوية	العضوية في لجان المجلس	الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها
أعضاء غير مستقلون	عبدالله بن محمد الفوزان	رئيس مجلس الإدارة	1- لجنة الاستثمار (رئيس)	لا يوجد
	خليل بن إبراهيم الشامي	عضو	اللجنة التنفيذية (رئيس)	الشركة الأولى للتأمين التكافلي (كويتية)
	سليمان بن ناصر الغملاس	عضو	لجنة الاستثمار	شركة بيت المال للاستثمار (كويتية)
	فهد بن محمد الأشقر	عضو	لجنة المراجعة (رئيس)	لا يوجد
	حسين بن علي العتال	عضو	1- اللجنة التنفيذية 2- لجنة الاستثمار	شركة الاستشارات المالية الدولية (كويتية)
أعضاء مستقلون	علي بن عبدالله السحيلي	عضو	لجنة المراجعة	لا يوجد
	سلطان بن عمر السدحان	عضو	_____	لا يوجد
	عمر بن محمد الضويان	عضو	1- لجنة الترشيحات والمكافآت (رئيس) 2- اللجنة التنفيذية	لا يوجد
	أحمد بن سليمان البطاح	عضو	لجنة الترشيحات والمكافآت	لا يوجد
عضو تنفيذي	عبدالله بن سعد الزنيان	العضو المنتدب	3- لجنة الترشيحات والمكافآت 4- اللجنة التنفيذية. 5- لجنة الاستثمار.	لا يوجد

7-6 وحصل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على مبلغ إجمالي قدره 276 ألف ريال كبديل حضور اجتماعات المجلس ولجانه خلال الفترة المالية المنتهية في 2012/12/31م حيث عقد مجلس الإدارة (6) ستة اجتماعات .

8-6 ولم يحصل رئيس وأعضاء المجلس على إي مكافآت ولا أي ميزات أو حوافز مادية أو عينية بخلاف ذلك.

9-6 عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية المنتهية في 2012/12/31م وسجل حضور كل اجتماع.

الاسم	تاريخ التعيين	الاجتماع الأول في 2012/02/14م	الاجتماع الثاني في 2012/04/23م	الاجتماع الثالث في 2012/06/02م	الاجتماع الرابع في 2012/07/17م	الاجتماع الخامس في 2012/10/09م	الاجتماع السادس في 2012/12/23م
عبدالله بن محمد الفوزان	2012/06/02م	✓	✓	✓	✓	✓	✓
خليل بن ابراهيم الشامي	2012/06/02م	✓	✓	✓	✓	✓	✓
سليمان بن ناصر الغملاس	2012/06/02م	✓	✓	✓	X	✓	✓
علي بن عبدالله السحيبي	2012/06/02م	✓	X	✓	✓	✓	✓
حسين بن علي العتال	2012/06/02م		✓	✓	✓	✓	✓
سلطان بن عمر السدحان	2012/06/02م	✓	✓	✓	X	✓	✓
فهد بن محمد الأشقر	2012/06/02م	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عبدالله بن سعد الزينتان	2012/06/02م	✓	✓	✓	✓	✓	✓
أحمد بن سليمان البطاح	2012/06/02م		✓	✓	✓	✓	✓
عمر بن محمد الضويان	2012/06/02م	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عبدالرحمن بن عبدالله العيدان	من 2012/01/01م إلى 2012/06/01م	✓					
سامي بن عبدالله الزكري	من 2012/01/01م إلى 2012/06/01م	✓					

10-6 فيما تتكون الإدارة التنفيذية للشركة من مجموعة مميزة من ذوي المؤهلات والخبرات التأمينية وهم :

الاسم	المنصب	نسبة الملكية في أسهم الشركة	ملاحظات
متعب بن غازي الروقي	الرئيس التنفيذي	7.0	لا يوجد
فيلابان ناير شيمباكامدام	المدير التنفيذي للشؤون الفنية	7.0	تم إخلاء طرفه بتاريخ 2012/10/17م
خالد معتوق الحارثي	المدير التنفيذي لشؤون المساهمين	7.0	لا يوجد
وليد رضوان حمد	المدير التنفيذي للحسابات	7.0	لا يوجد
تركي بن حميد العتيبي	المدير التنفيذي لشؤون التطوير	7.0	لا يوجد

6-11 كما يوضح الجدول التالي تفاصيل المكافآت والتعويضات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين : "بالآلاف الريالات"

البيان - الأرقام بالآلاف الريالات	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات (بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي)
الرواتب والتعويضات	1,440	-	2,840
البدلات	763	276	1,533
المكافآت الدورية والسنوية	459	-	470
الخطط التحفيزية	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	تأمين طبي للموظف ومُعالجه وتأمين للموظف في حالة الوفاة والحوادث الشخصية حسب سياسات الشركة

ويقصد بكبار التنفيذيين كلا من العضو المنتدب والرئيس التنفيذي، والمدير التنفيذي لشؤون المساهمين، المدير التنفيذي للشؤون الفنية، والمدير التنفيذي للحسابات، والمدير التنفيذي لشؤون التطوير.

12-6 التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة :

لا توجد خلال هذه الفترة للشركة أية عقود كانت الشركة طرفاً فيها وكانت توجد فيها مصلحة للرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو لأي شخص ذو علاقة بأي منهم، ولا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.

13-6 تشكيل لجان مجلس الإدارة :

1-13-6 لجنة المراجعة :

بناءً على لائحة حوكمة الشركات وميثاق لجنة المراجعة المعد من قبل اللجنة اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسؤوليات لجنة المراجعة كما يلي :

- 1-12-6-1 الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة، من أجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها لها مجلس الإدارة.
- 2-12-6-1 دراسة نظام الرقابة الداخلية ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في شأنه.
- 3-12-6-1 دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
- 4-12-6-1 التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وفصلهم وتحديد أتعابهم، ويراعى عند التوصية بالتعيين التأكد من استقلاليتهم.
- 5-12-6-1 متابعة أعمال المحاسبين القانونيين، واعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.
- 6-12-6-1 دراسة خطة المراجعة مع المحاسب القانوني وإبداء ملاحظاتهم عليها.
- 7-12-6-1 دراسة ملاحظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها.

- 8-1-12-6 دراسة القوائم العالية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصية في شأنها.
- 9-1-12-6 دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.
- 10-1-12-6 المساهمة في تطوير وتعزيز الرقابة الداخلية في الشركة، وذلك من أجل تقليص فرص الاحتيال والاختلاس وغيرها من العمليات غير القانونية مما يؤدي إلى زيادة حقوق المساهمين والمستثمرين وحملة الوثائق.
- 11-1-12-6 المساهمة في حل المشاكل الناجمة عن اختلاف وجهات النظر بين إدارة الشركة والمراجعين الداخليين والخارجيين فيما يتعلق بالقضايا الفنية والعالية.
- 12-1-12-6 المساهمة في تعزيز استقلالية المراجعين الداخليين والخارجيين.
- 13-1-12-6 متابعة ومراجعة المشاكل والمسائل المطروحة من قبل السلطات الإشرافية.

وتتكون لجنة المراجعة من :

الصفة	الاسم	ملاحظات
رئيس اللجنة	فهد بن محمد الأشقر	عضو مجلس إدارة
عضو	علي بن عبدالله السحيلي	عضو مجلس إدارة
عضو	مبارك بن سالم المزيني	عضو مستقل (من خارج الشركة) استقال من عضوية اللجنة بتاريخ 2012/09/30م
عضو	عبدالرحيم شبحه	عضو مستقل (من خارج الشركة)
عضو	خالد بن عفير السهلي	عضو مستقل (من خارج الشركة)

وقد عقدت لجنة المراجعة أربعة اجتماعات خلال الفترة المانية المنتهية في 2012/12/31م لتنفيذ المهام المناطة بها، وخلال تلك الاجتماع لم يبدي أي من أعضاء أية تحفظات على التوصيات التي قدمتها اللجنة لمجلس الإدارة.

2-12-6 اللجنة التنفيذية :

- بناءً على النظام الأساسي للشركة وميثاق اللجنة التنفيذية المعد من قبل اللجنة اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسؤوليات اللجنة التنفيذية كما يلي :
- 1-2-12-6 مراجعة السياسات والإجراءات والإستراتيجيات للشركة بالتعاون مع الإدارة التنفيذية.
- 2-2-12-6 الإشراف على أداء الإدارة التنفيذية في الشركة، وتقديم تقارير بذلك إلى مجلس الإدارة ضمن البرامج والخطط الموضوعة والمقررة من المجلس.
- 3-2-12-6 التعاقد مع بيوت الخبرة المحلية والأجنبية لتمكين اللجنة التنفيذية من القيام بالمهام المناطة بها وبالتنسيق مع الإدارة التنفيذية .
- 4-2-12-6 التنسيق بشكل مستمر مع الرئيس التنفيذي بشأن تنفيذ قرارات مجلس الإدارة والجمعية العامة.
- 5-2-12-6 تحليل المخاطر التشغيلية بشكل مستمر والعمل على تقليلها.
- 6-2-12-6 مراجعة برامج العمل والخطط الإستراتيجية والموازنات التقديرية السنوية المعدة من قبل الإدارة التنفيذية، وتقديمها لمجلس الإدارة لإقرارها.
- 7-2-12-6 تنسيق أعمال اللجان الأخرى المنبثقة من مجلس الإدارة.
- 8-2-12-6 على اللجنة التنفيذية عمل تقييم ذاتي لأعمالها ونشاطاتها مرة على الأقل كل عام.

وتتكون اللجنة التنفيذية من :

الاسم	الصفة
خليل بن إبراهيم الشامي	رئيس اللجنة
حسين بن علي العتال	عضو
عمر بن محمد الضويان	عضو
عبدالله بن سعد الزنيان	عضو
متعب بن غازي الروقي	عضو
الرئيس التنفيذي	

وقد عقدت اللجنة التنفيذية (6) ستة اجتماعات خلال الفترة المنتهية في 2012/12/31م لتنفيذ المهام المناطة بها.

6-12-3 لجنة الترشيحات والمكافآت:-

بناءً على لائحة حوكمة الشركات وميثاق لجنة الترشيحات والمكافآت المعد من قبل اللجنة اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسئوليات لجنة الترشيحات والمكافآت كما يلي :

- 6-12-3-1 التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي عضو سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة.
- 6-12-3-2 المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
- 6-12-3-3 مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- 6-12-3-4 تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- 6-12-3-5 التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- 6-12-3-6 وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، وبراغي عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.
- 6-12-3-7 اعتماد نظام الموارد البشرية المعد من قبل الإدارة التنفيذية والتوصية لمجلس الإدارة بالمصادقة عليه.
- 6-12-3-8 مراجعة الخطط الموضوعية من قبل الإدارة التنفيذية فيما يتعلق بالزيادات السنوية للموظفين العاملين في الشركة بشكل سنوي.

وتتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من :

الصفة	الاسم	
رئيس اللجنة	عمر بن محمد الضويان	عضو مجلس إدارة
عضو	أحمد بن سليمان البطاح	عضو مجلس إدارة
عضو	عبدالله بن سعد الزنيتان	عضو مجلس إدارة
عضو	متعب بن غازي الروقي	الرئيس التنفيذي

وعقدت اللجنة (4) أربعة اجتماعات خلال الفترة المالية المنتهية في 2012/12/31م لتنفيذ المهام المناطة بها.

4-12-6 لجنة الاستثمار

بناءً على النظام الأساسي للشركة وميثاق لجنة الاستثمار المعد من قبل اللجنة اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسئوليات لجنة الاستثمار كما يلي :

1-4-12-6 مراجعة خطة وسياسة الاستثمار للشركة المعدة من قبل الإدارة التنفيذية والتوصية لمجلس الإدارة بالمصادقة عليها.

2-4-12-6 تقييم أداء الاستثمارات التي تقوم بها الشركة والتأكد من عدم خروجها عن خطة وسياسة الاستثمار المصادق عليها.

3-4-12-6 المراجعة الدورية لتكاليف ومزايا استثمارات الشركة على ضوء الإستراتيجية المخططة والمخاطر المتعلقة بذلك.

4-4-12-6 مراجعة وتقييم التعاقدات التي أبرمتها الإدارة التنفيذية مع بيوت وشركات الاستثمار المحلية والأجنبية لإدارة استثمارات الشركة ضمن خطة وسياسة الاستثمار

المصادق عليها من قبل مجلس الإدارة .

5-4-12-6 تحليل مخاطر الاستثمارات بشكل مستمر والعمل على تقليل المخاطرة.

وتتكون لجنة الاستثمار من :

الصفة	الاسم	
رئيس اللجنة	عبدالله بن محمد الفوزان	عضو مجلس إدارة
عضو	سليمان بن ناصر الغملاس	عضو مجلس إدارة
عضو	حسين بن علي العتال	عضو مجلس إدارة
عضو	عبدالله بن سعد الزنيتان	عضو مجلس إدارة
عضو	فهد بن محمد السحيلي	عضو مستقل (من خارج الشركة)

وعقدت اللجنة (2) اجتماعان فقط خلال الفترة المالية المنتهية في 2012/12/31م لتنفيذ المهام المناطة بها.

6-13 يوضح الجدول التالي نسب تملك أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر في أسهم الشركة :

الاسم	المنصب	عدد الأسهم المملوكة في الشركة	نسبة الملكية في أسهم الشركة	عدد الأسهم المملوكة من الزوجات والأولاد القصر	نسبة ملكية الزوجات والأولاد القصر
عبدالله بن محمد الفوزان	رئيس مجلس الإدارة	1010	%0,0051	%0	%0
خليل بن إبراهيم الشامي	عضو مجلس	1000	%0,005	%0	%0
سليمان بن ناصر الفملاس	عضو مجلس	1000	%0,005	%0	%0
علي بن عبدالله السحيلي	عضو مجلس	50000	%0,25	%0	%0
سلطان بن عمر النسخان	عضو مجلس	1000	%0,005	%0	%0
فهد بن محمد الأشقر	عضو مجلس	1000	%0,005	%0	%0
عبدالله بن سعد الزنيان	عضو مجلس و عضو منتدب	1200	%0,006	%0	%0
حسين بن عبي العتال	عضو مجلس	1000	%0,005	%0	%0
عمر بن محمد الضويان	عضو مجلس	400,000	%2	%0	%0
أحمد بن سليمان البطاح	عضو مجلس	400,000	%2	%0	%0
متعب بن غازي الروقي	الرئيس التنفيذي	0	%0	%0	%0
فيلابان ناير شيمباكامدام تم إخلاء طرفه بتاريخ 2012/10/17م	المدير التنفيذي للشؤون الفنية	0	%0	%0	%0
خالد معتوق الحارثي	المدير التنفيذي لشؤون المساهمين	0	%0	%0	%0
تركي بن حميد العتيبي	المدير التنفيذي للتطوير	0	%0	%0	%0
وليد رضوان حمد	المدير التنفيذي للحسابات	0	%0	%0	%0

14-6 أنشطة الأسهم وأدوات الدين:

خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2012م، لا توجد أي أدوات دين صادرة عن الشركة، ولا توجد أية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت لأية أشخاص، ولا توجد أية مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين أو أفراد أسرهم في أسهم الشركة، كما لا توجد أية أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحتها خلال تلك الفترة، كذلك لا توجد أية حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال الفترة، ولا يوجد إي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأية أدوات دين قابلة للاسترداد، كذلك لا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبية أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.

15-6 الزكاة والمدفوعات النظامية والمديونيات :

تخضع الشركة لتعليمات مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية، يتم الاستدراك للزكاة وفقاً لمبدأ الاستحقاق، يتم احتساب مخصص الزكاة وفقاً للوعاء الزكوي يجري تسجيل أية فروق بين المخصص والربط النهائي عند اعتماد الربط النهائي حيث يتم حينئذ إقفال المخصص. وقد قامت الشركة بتكوين مخصص لحساب ضريبة إقساط إعادة التأمين خارج المملكة العربية السعودية بمبلغ (1,124,357) ريال سعودي.

قامت الشركة باعتماد مخصص مستحقات مصلحة الزكاة عن الفترة المالية المنتهية في 2012/12/31م بمبلغ 2,510 مليون ريال سعودي.

والجدول التالي يوضح جميع الرسوم أو الضرائب التي استحققت لجهات حكومية:

جميع المبالغ بالريال السعودي

"بالآلاف الريالات"

الجمية	الفترة المالية المنتهية في 2012/12/31م
مؤسسة النقد	1,433
مجلس الضمان الصحي	1,748
مخصص لحساب ضريبة إقساط إعادة التأمين خارج المملكة العربية السعودية	2,724
التأمينات الاجتماعية	1,030
المجموع	6,935

16-6 مكافأة مجلس الإدارة للعام 2012م :

نظراً لعدم تحقيق الشركة لأية أرباح خلال الفترة المالية المنتهية في 2012/12/31م، وتطبيقاً للنظام الأساسي للشركة، لم يتم صرف مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة يتقاضى.

17-6 مراجعة الحسابات الخارجيين ومعايير المحاسبة :

1-17-6 بناءً على توصية لجنة المراجعة المرفوعة من قبل مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة غير العادية الأولى لمساهمي شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي التي انعقدت في يوم الثلاثاء 03 جمادى الثاني 1433 هـ ، الموافق 24 إبريل 2012 م، و التي تضمنت تعيين كل من السادة (إرنست ويونج (E&Y) - الفوزان و السدحان (KPMG)) للقيام بدور مشترك كمراقبين لحسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012م، وذلك بناءً على عروض الأسعار التي تم استدراجها من شركات مراجعة الحسابات كما هو في الجدول أدناه:

المدقق الخارجي	KPMG	E & Y	طلال أبو غزاله	PWC	العظم والسديري
الأتعاب السنوية لتدقيق حسابات الشركة للعام 2012م	140,000	140,000	120,000	185,000	70,000
الأتعاب لإصدار تقرير مراجعة كل ثلاث أشهر (القوائم المالية الأولية) من العام 2012م	100,000	100,000	80,000	100,000	50,000
المجموع	240,000	240,000	200,000	285,000	120,000

2-17-6 وتم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية وذلك بحسب توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بصفتها الجهة الرقابية على قطاع التأمين وإعفاء هيئة السوق المالية لشركات التأمين من الالتزام بالمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
 3-17-6 لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني أية تحفظات على القوائم المالية السنوية للعام 2012م.
 4-17-6 لم يوصي مجلس الإدارة باستبدال المحاسب القانوني قبل انتهاء ثلاث سنوات مالية متتالية.
 5-17-6 خلال العام 2012م، لا يوجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.

18-6 الإقرارات القانونية:

1-18-6 يقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد خلال العام المالي 2012م، أي عقد كانت الشركة طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو للرئيس التنفيذي أو للمدير التنفيذي للحسابات أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم، عدا العقد الموقع مع شركة المستثمر للأوراق المالية التي يرأس مجلس إدارتها الأستاذ عبدالله الفوزان، والتي تقوم بموجبه بإدارة استثمارات شركة وقاية .
 2-18-6 يقر مجلس الإدارة أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
 3-18-6 يقر مجلس الإدارة أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية.
 4-18-6 يقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
 5-18-6 يقر مجلس الإدارة بعدم وجود أي عقد من شأنه حصول الشركة على قروض تجاوز أجالها ثلاث سنوات و بيع عقارات أو رهنها
 6-18-6 يقر مجلس الإدارة بعدم إبراء مديني الشركة من التزاماتهم.

19-6 نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية:

- تم إعداد أنظمة للرقابة الداخلية على أسس سليمة، وللتأكد من فاعلية تطبيق هذه الأنظمة والالتزام باللوائح والأنظمة والضوابط المعتمدة من مجلس الإدارة تم إنشاء إدارة للرقابة الداخلية ترتبط بشكل مباشر بلجنة المراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة، كما يتم تدعيم فاعلية من خلال ما يلي:
- 19-6-1 وجود لجنة مراجعة تابعة لمجلس الإدارة تقدم تقاريرها بصورة دورية ومناقشتها مع الإدارة التنفيذية لتصويب مناطق الضعف والعمل على وضع الضوابط والإجراءات الكفيلة بعدم تكرار أي ضعف أو خلل في المستقبل، حيث تعمل اللجنة باستمرار على تقييم فاعلية تطبيق هذه الإجراءات، ولم يتم رصد أي خلل مادي خلال الفترة المنتهية في 2012/12/31م.
- 19-6-2 قيام إدارة المراجعة والالتزام بمراجعة مدى كفاية وفاعلية نظام الرقابة الداخلية وفقاً لخطة سنوية معتمدة من لجنة المراجعة.
- 19-6-3 قيام المراجعين الخارجيين بمراجعة بعض جوانب الرقابة الداخلية.
- 19-6-4 الزيارات التفتيشية الدورية والمفاجئة التي تقوم بها الجهات الرقابية (مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني).

20-6 سياسية توزيع الأرباح:

- كما هو موضح في النتائج المالية للشركة للفترة المالية المنتهية في 2012/12/31م، فإن الشركة حققت أرباحاً خلال الفترة المذكورة حيث بلغ ربح السهم (0.61) ريال، لذلك لن يتم توزيع أرباح عن هذه الفترة، وستعمل الشركة مستقبلاً عند تحقق الأرباح على اتخاذ القرار المناسب حيال توزيع الأرباح على المساهمين وذلك حسب ما يتطلبه النظام الأساسي للشركة في مادته رقم (44) والتي تنص على أن توزع أرباح المساهمين على النحو التالي:
- 20-6-1 تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
- 20-6-2 تجنب (20٪) من الأرباح الصافية، لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
- 20-6-3 للجمعية العامة العادية - بناء على اقتراح مجلس الإدارة - أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية، لتكوين احتياطي إضافي وتخصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
- 20-6-4 يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (5٪) من رأس المال المدفوع.
- 20-6-5 يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين بوصفه حصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
- 20-6-6 يجوز - بقرار من مجلس الإدارة - توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (6-9-4) من المادة (44) وفقاً للقواعد المنظمة لذلك الصادرة من الجهات المختصة.

- 21-6 لا يوجد ترتيب أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.
- 22-6 لا يوجد وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر) أبلغوا الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة الثلاثين من قواعد التسجيل والإدراج، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية 2012م.
- 23-6 لا يوجد وصف لأي مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاته.
- 24-6 لا يوجد وصف لفئات وأعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، وأي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية 2012م.
- 25-6 لا يوجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو حقوق خيار، أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة.
- 26-6 لا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، وقيمة الأوراق المالية المتبقية.

27-6 العقوبات:

ترتب على الشركة خلال الفترة المنتهية في 2012/12/31م غرامات مالية لمؤسسة النقد العربي السعودي بمبلغ (2,822) ريال ألفان وثمانمائة واثنان وعشرون ريالاً نتيجة لتأخرها في سداد تكاليف الإشراف والتفتيش الخاصة بالفترات المالية للربع الرابع من العام 2010م والربع الثاني والرابع من العام 2011م .

العضو المنتدب
عبدالله بن سعد الزنيان

الرئيس التنفيذي
د. متعب بن غازي الروقي

المدير التنفيذي للحسابات
وليد رضوان حمد

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012
مع تقرير مراجعي الحسابات

صفحة

الفهرس

1	تقرير مراجعي الحسابات
3-2	قائمة المركز المالي
4	قائمة الدخل الشامل - نتائج عمليات التأمين
5	قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين
6	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
7	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
8	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين
43 -9	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة/ مساهمي شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
المحترمين (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 ٢٠١٢م، وقوائم الدخل الشامل لعمليات التأمين وعمليات المساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية هي مسئولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، ونص المادة (١٢٣) من نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وقدمت لنا مع المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إيداع 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 أخطاء جوهرية. تشمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتفديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. باعتبارنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة يمكننا من إيداع رأينا حول القوائم المالية.

الرأي المطلق

في رأينا أن القوائم المالية ككل:

١. تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
٢. تتفق مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت انتباه

نلفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

كى بي ام جي الفوزان والسدحان

ص.ب ٩٢٨٧٦

الرياض ١١٦٣٣

المملكة العربية السعودية

إرنست ويونغ

ص.ب ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية



راشد سعود الرشود

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٦٦

عبدالله حمد الفوزان

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٤٨



١٤ ربيع الثاني ١٤٣٤ هـ

٢٤ فبراير ٢٠١٣ م

31 ديسمبر 2011 ريال سعودي	31 ديسمبر 2012 ريال سعودي	ايضاح	
			موجودات عمليات التأمين
2.436.258	10.015.747	4	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
39.294.415	95.308.797	5	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي
6.315.977	20.780.300	6 (أ)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
20.247.699	43.045.050		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
2.814.348	18.546.005	7	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
15.245.701	6.648.541	6 (ب)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
4.209.069	11.061.882	6 (ج)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
9.401.632	6.918.573	8	ممتلكات ومعدات، صافي
99.965.099	212.324.895		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
1.341.343	2.108.701	4	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
67.676.985	72.081.504	9 (i) (أ)	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
56.109.470	82.025.620	9 (i) (ب)	إستثمارات متاحة للبيع
540.000	540.000	7	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
20.000.000	20.000.000	10	وديعة نظامية
145.667.798	176.755.825		مجموع موجودات المساهمين
245.632.897	389.080.720		مجموع الموجودات

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي - تنمة
كما في 31 ديسمبر 2011

31 ديسمبر 2011 ريال سعودي	31 ديسمبر 2012 ريال سعودي	إيضاح	
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
19.204.564	56.571.893	6 (أ)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
15.506.893	5.542.770		أرصدة إعادة تأمين دائنة
10.735.725	24.988.455	12	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
935.316	1.680.099		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
2.278.192	1.211.314	6 (د)	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
48.278.987	120.360.332	6 (ب)	اجمالي الأقساط غير المكتسبة
3.025.422	1.124.075	6 (أ)	العجز في الأقساط، واحتياطيات أخرى
99.965.099	211.478.938		إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
-	845.957		فائض السنة
99.965.099	212.324.895		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
8.096.843	2.510.218	13	مخصص الزكاة
331.882	293.308	12	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
209.490	290.712		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
20.247.699	43.045.050		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
28.885.914	46.139.288		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
200.000.000	200.000.000	14	رأس المال
(86.579.840)	(76.842.121)		خسائر متراكمة
-	2.434.430	15	احتياطي نظامي
3.361.724	5.024.228	9 (i) (ب)	احتياطي تقويم استثمار
116.781.884	130.616.537		مجموع حقوق المساهمين
145.667.798	176.755.825		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
245.632.897	389.080.720		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 24 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل - نتائج عمليات التأمين

2011	2012	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
110.132.298	286.608.383	6 (ب)	اجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(42.348.058)	(40.606.770)	6 (ب)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(1.909.000)	(1.479.120)		أقساط تأمين فائض الخسارة
65.875.240	244.522.493		صافي أقساط التأمين المكتتبه
(31.073.640)	(80.678.505)		الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي
34.801.600	163.843.988		صافي أقساط التأمين المكتتبه
(27.193.768)	(123.836.047)	6 (ا)	إجمالي المطالبات المدفوعة
14.411.222	45.949.657	6 (ا)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(12.727.305)	(22.903.006)		الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(3.025.422)	1.901.347	6 (ا)	عكس قيد (المحمل) العجز في الأقساط، والاحتياطيات الأخرى
(28.535.273)	(98.888.049)	6 (ا)	صافي المطالبات المتكبدة
210.992	23.928		أتعاب وثائق التأمين
(5.835.205)	(16.836.009)	6 (جـ)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(1.164.461)	(3.180.596)	23	أتعاب فحص وإشراف
(1.695.454)	(7.896.499)	23	أتعاب طرف ثالث إداري
2.471.230	4.552.449	6 (د)	عمولة إعادة تأمين مكتتبه
253.429	41.619.212		صافي فائض الاكتتاب
(33.271.186)	(40.048.182)	16	مصاريف عمومية وإدارية
(5.691.823)	422.695	5	عكس قيد (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
-	6.382.755	7	مكاسب محققة عن الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
-	83.085		إيرادات أخرى
(38.709.580)	8.459.565		فائض (عجز) من عمليات التأمين
38.709.580	(7.613.608)	2 (ا)	حصة المساهمين في (فائض) عجز عمليات التأمين
-	845.957		صافي فائض السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 24 جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل - الشامل - عمليات المساهمين

2011 ريال سعودي	2012 ريال سعودي	ايضاح	الدخل
(38.709.580)	7.613.608	2 (أ)	حصة المساهمين في فائض (عجز) عمليات التأمين
1.216.744	3.522.166	9 (i) (أ)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
50.104	-	9 (i) (أ)	أرباح محققة عن الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
-	882.353	11	مكاسب بيع أرض
(37.442.732)	12.018.127		
(2.482.837)	(3.380.253)	16	مصاريف عمومية وإدارية
(39.925.569)	8.637.874		الدخل (الخسارة) قبل الزكاة
(2.161.137)	3.534.275	13	تسوية زكاة (محملة) للسنة، صافي
(42.086.706)	12.172.149		صافي دخل (خسارة) السنة
			إيرادات شاملة أخرى:
1.830.924	1.662.504	9 (i) (ب)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(40.255.782)	13.834.653		إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للسنة
(2.10)	0.61	17	الربح (الخسارة) الأساسي والمنخفض لكل سهم للسنة

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012

الإجمالي ريال سعودي	احتياطي تقويم استثمار ريال سعودي	الاحتياطي النظامي ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
157.037.666	1.530.800	-	(44.493.134)	200.000.000	الرصيد في 1 يناير 2011
(42.086.706)	-	-	(42.086.706)	-	صافي خسارة السنة إيرادات شامله أخرى:
1.830.924	1.830.924	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(40.255.782)	1.830.924	-	(42.086.706)	-	اجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للسنة
116.781.884	3.361.724	-	(86.579.840)	200.000.000	الرصيد في 31 ديسمبر 2011
12.172.149	-	-	12.172.149	-	صافي دخل السنة إيرادات شامله أخرى:
1.662.504	1.662.504	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
13.834.653	1.662.504	-	12.172.149	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	2.434.430	(2.434.430)	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
130.616.537	5.024.228	2.434.430	(76.842.121)	200.000.000	الرصيد في 31 ديسمبر 2012

تشكل الإيضاحات المرفقة من (أ) إلى 24 جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

2011 ريال سعودي	2012 ريال سعودي	إيضاح	
-	845.957		الأنشطة التشغيلية
			صافي فائض السنة
			التعديلات لـ:
(38.709.580)	7.613.608		حصة المساهمين من عمليات التأمين
2.796.982	3.614.648	8	استهلاك
597.429	929.001		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
5.691.823	(422.695)	5	(عكس قيد) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	(6.382.755)		أرباح محققة عن استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
			التدفقات النقدية التشغيلية الواردة قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
1.450.294	6.197.764		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(6.044.305)	(14.464.323)		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(13.274.135)	8.597.160		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(4.059.672)	(6.852.813)		تكاليف اكتتاب مؤجلة
(41.523.188)	(55.591.687)		أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(860.618)	(4.373.710)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
44.347.775	72.081.345		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
21.797.032	35.465.982		إجمالي المطالبات تحت التسوية والعجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى
2.033.735	(1.066.878)		عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
13.109.798	(9.964.123)		أرصدة إعادة تأمين داننة
7.920.626	14.252.730		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(6.176.298)	44.281.447		النقد من (المستخدم في) العمليات
(41.600)	(184.218)		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(6.217.898)	44.097.229		صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(2.250.125)	(1.131.589)	8	شراء ممتلكات ومعدات
-	(14.975.192)		شراء استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
-	10.000.000		متحصلات من بيع استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(2.250.125)	(6.106.781)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
9.303.736	(30.410.959)		مبالغ مستحقة (إلى) من عمليات المساهمين
9.303.736	(30.410.99)		صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
835.713	7.579.489		صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
690.545	1.526.258		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
1.526.258	9.105.747	4	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 24 جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين

2011 ريال سعودي	2012 ريال سعودي	إيضاح	
(39.925.569)	8.637.874		الأنشطة التشغيلية الدخل (الخسارة) قبل الزكاة
38.709.580	(7.613.608)		التعديلات لـ: حصة المساهمين في (فائض) عجز عمليات التأمين مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين أرباح محققة عن الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
81.000	81.222		مكاسب بيع ارض
(50.104)	-		صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(882.353)		التدفقات النقدية التشغيلية الصادرة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(1.216.744)	(3.522.166)	(i) (i) 9	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(2.401.837)	(3.299.031)		النقد المستخدم في العمليات
(25.322)	(38.574)		زكاة مدفوعة
(2.427.159)	(3.337.605)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(5.460.542)	(2.052.350)		الأنشطة الإستثمارية
(7.887.701)	(5.389.955)		استرداد إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
-	15.000.000		شراء أرض
-	(15000.000)		متحصلات من بيع أراض
-	15.882.353		شراء إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(15.000.000)	(15.882.353)	(i) (i) 9	شراء إستثمارات متاحة للبيع
(40.824.668)	(24.253.646)	(i) (b) 9	متحصلات من بيع إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
73.337.545	-		صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الإستثمارية
17.512.877	(24.253.646)		الانشطة التمويلية
(9.303.736)	30.410.959		مبالغ مستحقة من/إلى عمليات التأمين
(9.303.736)	30.410.959		صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
321.440	767.358		صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
1.019.903	1.341.343		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
1.341.343	2.108.701	4	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
			معاملات غير نقدية:
1.830.924	1.662.504	(i) (b) 9	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 24 جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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 1430هـ (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 إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية في 26 جمادى الثاني 1430هـ (الموافق 20 يونيو 2009).

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).

وبتاريخ 8 ربيع الثاني 1431هـ (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 1431هـ (الموافق 1 يونيو 2010).

2- أسس القياس والإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. 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 ولائحته التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم تحويل أي عجز في عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل، عليه، تم تحويل 90% من الفائض للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 وقدره 7.61 مليون ريال سعودي (2011: كامل العجز وقدره 38.7 مليون ريال سعودي) إلى عمليات المساهمين.

(ب) أسس القياس والإعداد

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.

(ج) العملة الرئيسية وعملة العرض

تعرض القوائم المالية بالريال السعودي بصفته العملة الرئيسية للشركة.

د (الأحكام والتقدير 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 والتقدير باستمرار بناء 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 عند تقييم المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها وكذلك العجز في الأقساط والاحتياطيات.

خسائر الإنخفاض في الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

تقوم الشركة بمراجعة الأهم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الأهم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص ائتمان مماثلة وذلك للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها. ان الأهم 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 والتقدير. ولإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقويم خصائص الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

تقيد بعض تكاليف الاكتتاب المتعلقة بإصدار وثائق تأمين جديدة كتكاليف اكتتاب مؤجلة، وتنفأ 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.

2- أسس القياس والإعداد - تمة

د (الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة - تمة

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 باستخدامها. يتم معايرة كافة طرق التسعير للتأكد بأن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. ويقدر المستطاع، تستخدم طرق التسعير القابلة للملاحظة فقط، لكن النواحي المتعلقة بمخاطر الائتمان (الخاصة بالشركة والطرف الآخر) والنقلات والأموال المتداخلة تتطلب من الإدارة إجراء التقديرات. أن تغير الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تقوم الشركة بالتأكد من وجود انخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع وذلك عندما يكون الانخفاض الجوهري أو المستمر في القيمة العادلة أقل عن التكلفة. يتم إبداء التقدير للتأكد فيما إذا كان الانخفاض في القيمة العادلة "جوهرياً" أو "مستمراً"، وفي هذا الصدد، تقوم الشركة بتقويم، من بين عوامل أخرى، التغيير 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 الانخفاض 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.

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 7 - الأدوات المالية: الإقصاحات (المعدل)

لقد أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (7) بتاريخ 7 أكتوبر 2010. يقدم التعديل إقصاحات محسنة بشأن "الموجودات المالية المحولة التي تم التوقف عن إثباتها بالكامل والموجودات المالية المحولة التي لم يتم إثباتها بالكامل". يسري التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2011. لا يوجد للتعديلات الأخرى الناتجة عن التحسينات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية أي أثر على السياسات المحاسبية أو المركز المالي للشركة أو أدائها.

أ (النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قوائم التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، تشمل النقدية وشبه النقدية على الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق 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 جوهرياً من حامل الوثيقة وذلك بالموافقة على تعويض الأخير في حال تعرضه لأي حادث غير مؤكد في المستقبل. وبشكل عام، تعرف الشركة مخاطر التأمين الجوهرياً عندما يصبح هناك 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 هذه الفترة، ما لم يتم استفاد / انتهاء كافة الحقوق والالتزامات.

3- السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

ج) الإستثمارات

يتم، في الأصل، إثبات كافة الإستثمارات، بالقيمة العادلة شاملة تكاليف الشراء المتعلقة بالإستثمارات. تحمل تكاليف المعاملات المتعلقة بالإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل على قائمة الدخل الشاملة - عمليات 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

الإستثمارات المتاحة للبيع هي عبارة عن 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 يعترزم الاحتفاظ بها لمدة غير محددة، والتي يمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو لمواجهة التغيرات في ظروف السوق. وبعد الإثبات الأولي 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 المترجمة التي سبق إثباته ضمن حقوق الملكية في قائمة الدخل الشاملة - عمليات المساهمين. وعند امتلاك الشركة لأكثر من استثمار واحد لنفس الأداة، فإنه يتم بيعها على أساس "ما يرد أولاً 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 - عمليات المساهمين.

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 - عمليات المساهمين.

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 - عمليات 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.

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.

3- السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

هـ) المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها والأطراف الأخرى، ومن مصاريف تسوية الخسارة المتعلقة بها، بعد خصم الخردة والإستردادات الأخرى، وتحمل على قائمة الدخل الشاملة - نتائج عمليات 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 تجنيب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة في تاريخ اعداد القوائم المالية 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 اعداد القوائم المالية. ان الالتزامات النهائية يمكن أن تزيد أو تقل عن المخصص الذي تم تجنيبه.

يدرج الفرق بين المخصصات كما في تاريخ اعداد القوائم المالية والسداد والمخصصات المجنبة في الفترة اللاحقة في قائمة الدخل - نتائج عمليات 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.

و) 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 المتعاقد عليها. ولإجراء 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 - نتائج عمليات 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.

ز) المديون

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 - نتائج عمليات التأمين. يتم التوقف عن إثبات أقساط وأرصدة التأمين المدينة عند انتفاء أسباب إثبات الموجودات المالية.

ح) العمولة غير المكتسبة

يتم تأجيل وإطفاء العمولات المستحقة على عقود إعادة التأمين على مدى فترات عقود التأمين التي تخصها. ويقيد الإطفاء في قائمة الدخل - نتائج عمليات التأمين.

ط) 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.

أما الأرباح والخسائر الناجمة عن استبعاد الممتلكات والمعدات فيتم قياسها على أساس الفرق ما بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للممتلكات والمعدات ذات العلاقة، ويتم إدراجها في قائمة الدخل - نتائج عمليات التأمين عند استبعاد الممتلكات والمعدات ذات العلاقة.

3- السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

(ي) 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 بنتائج 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 استنفاد كافة الحقوق التعاقدية أو إنهاؤها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

(ك) تكاليف الاكتتاب المؤجلة

تمثل تكاليف الاكتتاب المؤجلة التكاليف المباشرة أو غير المباشرة التي يتم تكبدها في خلال الفترة 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 على أساس القسط الثابت على مدى فترة الأقساط المستقبلية المتوقعة. يقيد الإطفاء في قائمة الدخل - نتائج عمليات التأمين.

ويتم احتساب التغيرات في الأعمار الإنتاجية أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها الأصل عن طريق تعديل 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 تحقيق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف ويتطلب ذلك إجراء شطب إضافي من المخصص في قائمة الدخل الشاملة - عمليات التأمين. كما تؤخذ تكاليف الاكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار مدى كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد قوائم مالية.

(ل) الزكاة

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

(م) المخصصات

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

(ن) عقود الإيجار

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

3- السياسات المحاسبية الهامة - تمة

س) العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تجرى بالعملات الأجنبية إلى العملة الرئيسية بالسعر الفوري السائد في تاريخ إجراء المعاملة. وتعاد ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ قائمة المركز المالي إلى العملة الرئيسية بالسعر الفوري بتاريخ إعداد القوائم المالية. ويتم تحصيل كافة الفروقات الناتجة عن النشاطات غير التجارية إلى قائمة الدخل - نتائج عمليات التأمين. وتتم ترجمة البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية بالاستناد إلى السعر الفوري السائد بتاريخ الإثبات. أما البنود غير النقدية التي يتم قياسها بقيمتها العادلة بعملة أجنبية، فتترجم 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 الصرف جوهرياً، وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل.

ف) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم إجراء تقويم، بتاريخ إعداد القوائم المالية، للتأكد من وجود دليل موضوعي على احتمال حدوث انخفاض في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة الدخل - نتائج عمليات التأمين، أو قائمة الدخل الشامل - نتائج عمليات المساهمين. يحدد الانخفاض في القيمة على الوجه التالي:

- أ- في حالة الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة - يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة المدرجة سابقاً في قائمة الدخل الشامل - نتائج عمليات التأمين أو المساهمين.
- ب- في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة - يمثل الانخفاض 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 الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي.

ع) 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" وإما: 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 بغير 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.

3- السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

ص) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

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 المقدره الناتجة عن مجموعة من الموجودات المالية منذ الأثبت 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.

ق) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

لا تخضع الموجودات التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - على سبيل المثال، أرض - للاستهلاك ويتم اختبارها سنويا للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. بالنسبة للموجودات التي تخضع للاستهلاك يتم اختبارها للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية.

يتم إثبات 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 مستويات التي يمكن معها تحديد تدفقات نقدية قابلة للتمييز بصورة مستقلة (وحدة مدره للنقدية).

ر) المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة التي تقوم بالأنشطة التجارية، والذي ينتج عنه إيرادات وتتكد 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

ر) 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، فإن التقارير يتم توفيرها للقطاعات التشغيلية فقط.

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 - نتائج عمليات التأمين أو قائمة الدخل الشامل - عمليات 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) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تدرج مكافأة نهاية الخدمة للموظفين حالياً وتدفع كمبلغ مقطوع لجميع الموظفين وفقاً لأحكام وشروط قوانين العمل السعودي عند إنهاء عقود عملهم. يتم احتساب المطلوبات بالقيمة الحالية للمزايا المكتسبة التي تحقق للموظف حين إستقالته في تاريخ القوائم المالية. ونستند مدفوعات نهاية الخدمة على رواتب الموظفين والبدلات والسنوات الخدمة المتركمة، كما هو موضح من قبل قانون العمل السعودي.

4- الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

2011		2012		
عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
1.341.343	1.507.494	2.108.701	9.051.718	أرصدة لدى البنوك
-	18.764	-	54.029	نقد في الصندوق
1.341.343	1.526.258	2.108.701	9.105.747	النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية
-	910,000	-	910.000	إضافات: النقد المقيد لدى البنوك (انظر الإيضاح أدناه)
1.341.343	2.436.258	2.108.701	10.015.747	

4- الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق - تمة

يمثل النقد المقيد لدى البنوك مبالغ مودعة لدى أحد البنوك مقابل إصدار ضمانات قدرها 910.000 ريال سعودي (2011: 910.000 ريال سعودي)، تم إصدارها لصالح مزودي الخدمات للشركة.

إن النقد لدى البنوك مودع لدى أطراف تعادل درجة تصنيفها "++" إلى "أ" وفقاً لمنهجية تصنيف "ستاندرد 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

31 ديسمبر 2011 ريال سعودي	31 ديسمبر 2012 ريال سعودي	
44.882.622	85.940.298	أقساط تأمين مدينة من حاملي وثائق التأمين
(5.691.823)	(5.126.808)	بخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
39.190.799	80.813.490	
103.616	14.637.626	أرصدة إعادة تأمين مدينة
-	(142.319)	يضاف: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
103.616	14.495.307	
39.294.415	95.308.797	إجمالي الأقساط وأرصدة التأمين المدينة، صافي

فيما يلي تحليل بأعمار الأقساط وأرصدة التأمين المدينة كما في 31 ديسمبر 2012 و 2011:

متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها			غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	
	أكثر من 365 يوماً ريال سعودي	181 إلى 365 يوماً ريال سعودي	91 إلى 180 يوماً ريال سعودي			
متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	أكثر من 365 يوماً ريال سعودي	181 إلى 365 يوماً ريال سعودي	91 إلى 180 يوماً ريال سعودي	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	2012
4.822.995	1.722.111	7.784.890	28.489.264	43.021.038	85.940.298	حاملي وثائق التأمين
-	-	1.423.185	5.370.031	7.844.410	14.637.626	معيدي التأمين
25.837.128	-	2.102.758	6.184.450	10.758.286	44.882.622	2011 حاملي وثائق التأمين
-	-	-	-	103.616	103.616	معيدي التأمين

تتطلب شروط العمل الخاصة بالشركة بأن يتم سداد المبالغ خلال 90 يوماً من تاريخ المعاملة.

5- الأقساط وأرصدة التأمين المدينة، صافي - تمة

تصنف الشركة الأقساط وأرصدة التأمين المدينة بأنها أرصدة "متأخرة السداد وقيمتها أنخفضت" وذلك على أساس كل حالة على حدة. وتمت مراجعة الانخفاض الخاص ببناء على المعلومات المتوفرة بتاريخ إعداد القوائم المالية. وقامت الشركة أيضاً بتجنيب مخصص جماعي على أساس كلي. عليه، تم تجنيب مخصص خاص وجماعي لقاء الانخفاض في القيمة (مخصص ديون مشكوك في تحصيلها) خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 قدره 5.27 مليون ريال سعودي (2011: 5.69 مليون ريال سعودي). تم تسجيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في قائمة الدخل - نتائج عمليات 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 متعلقة بأرصدة مستحقة من أفراد وشركات.

إن الأرصدة المستحقة من معيدي التأمين هي مع أطراف ذات تصنيف ائتماني جيد تعادل الدرجة "أ+" إلى "ب ب ب" الموضوع من قبل وكالة ستاندرد أند بورز أو وكالة موديز.

فيما يلي بياناً بحركة مخصص أرصدة حاملي وثائق التأمين وإعادة التأمين المشكوك في تحصيلها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 و 2011:

الاجمالي ريال سعودي	معيدي التأمين ريال سعودي	حملة الوثائق ريال سعودي	
(5.691.823)	-	(5.691.823)	الرصيد الافتتاحي
422.695	(142.319)	565.015	عكس قيد (مخصص مجنب) خلال السنة
(5.269.127)	(142.319)	(5.126.808)	الرصيد الختامي
الاجمالي ريال سعودي	معيدي التأمين ريال سعودي	حملة الوثائق ريال سعودي	
-	-	-	الرصيد الافتتاحي
(5.691.823)	-	(5.691.823)	عكس قيد (مخصص مجنب) خلال السنة
(5.691.823)	-	(5.691.823)	الرصيد الختامي

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تمة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012

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

(أ) المطالبات المتكبدة

2011			2012			
صافي ريال سعودي	حصة معيدي التأمين ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	صافي ريال سعودي	حصة معيدي التأمين ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	
(8.417.137)	5.549.176	(13.966.313)	(14.460.974)	12.278.126	(26.739.100)	كما في 31 ديسمبر
(4.471.450)	766.801	(5.238.251)	(21.330.619)	8.502.174	(29.832.793)	مطالبات تحت التسوية
(12.888.587)	6.315.977	(19.204.564)	(35.791.593)	20.780.300	(56.571.893)	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
(3.025.422)	-	(3.025.422)	(1.124.075)	-	(1.124.075)	العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى
(15.914.009)	6.315.977	(22.229.986)	(36.915.668)	20.780.300	(57.695.968)	
(12.782.546)	14.411.222	(27.193.768)	(77.886.390)	45.949.657	(123.836.047)	مطالبات مدفوعة خلال السنة
57.526	(135.836)	193.362	8.417.137	(5.549.176)	13.966.313	كما في 1 يناير
103.756	(135.836)	239.592	4.471.450	(766.801)	5.238.251	مطالبات تحت التسوية
161.282	(271.672)	432.954	12.888.587	(6.315.977)	19.204.564	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
-	-	-	3.025.422	-	3.025.422	العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى
161.282	(271.672)	432.954	15.914.009	(6.315.977)	22.229.986	
(28.535.273)	20.455.527	(48.990.800)	(98.888.049)	60.413.980	(159.302.029)	المطالبات المتكبدة

خلال عام 2012، قامت الشركة بعكس قيد المخصص لقاء العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى قدره 3.016.579 ريال سعودي متعلق بسنة 2011 وتخصيص احتياطي قدره 1.115.232 ريال سعودي خلال السنة الحالية (2011: مخصص محمل قدره 3.025.422 ريال سعودي). تم تسجيل العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى في قائمة الدخل الشامل - نتائج عمليات التأمين وفي قائمة المركز المالي بصورة مستقلة عن المطالبات عند التسوية.

(ب) الأقساط غير المكتسبة

2011			2012			
صافي ريال سعودي	حصة معيدي التأمين ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	صافي ريال سعودي	حصة معيدي التأمين ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	
1.959.646	(1.971.566)	3.931.212	33.033.286	(15.245.701)	48.278.987	الرصيد في 1 يناير
67.784.240	(42.348.058)	110.132.298	246.001.613	(40.606.770)	286.608.383	الأقساط المكتسبة خلال السنة
(36.710.600)	29.073.923	(65.784.523)	(165.323.108)	49.203.930	(214.527.038)	الأقساط المكتسبة خلال السنة
33.033.286	(15.245.701)	48.278.987	113.711.791	(6.648.541)	120.360.332	الرصيد في 31 ديسمبر

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

ج- تكاليف الاكتتاب المؤجلة

2011 ريال سعودي	2012 ريال سعودي	
149.397	4.209.069	الرصيد في 1 يناير
9.894.877	23.688.822	متكبدة خلال السنة
(5.835.205)	(16.836.009)	مطفأة خلال السنة
4.209.069	11.061.882	الرصيد في 31 ديسمبر

د) دخل العمولة غير المكتسبة من إعادة التأمين

2011 ريال سعودي	2012 ريال سعودي	
244.457	2.278.192	الرصيد في 1 يناير
4.504.965	3.485.571	عمولة مستلمة خلال السنة
(2.471.230)	(4.552.449)	عمولة مكتسبة خلال السنة
2.278.192	1.211.314	الرصيد في 31 ديسمبر

7- المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

2011		2012		
عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
-	1.186.600	-	1.339.042	إيجار مدفوع مقدماً
-	571.637	-	1.059.247	مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً
500.000	313.861	500.000	2.130.199	تأمينات
-	310.206	-	2.450.990	استردادات خردة
-	213.934	-	-	دفعة مقدمة لتطبيق البرنامج
-	-	-	11.357.947	مبلغ مستحق من وسيط (أنظر الإفصاح أدناه)
40.000	218.110	40.000	208.580	أخرى
540.000	2.814.348	540.000	18.546.005	

إيضاح:

يمثل مبلغ مستحق من وسيط لفاء قيام الشركة بالاشتراك في عملية اكتتاب عام والبيع اللاحق الذي تم خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012. وقد قامت الشركة بالاكتتاب بمبلغ 14.975.192 ريال سعودي وبعد ذلك قامت ببيع الأسهم المخصصة لها وحققت عن ذلك صافي مكاسب قدرها 6.382.755 ريال سعودي. وقد تم تحويل جزء من منحصلات البيع وقدره 10.000.000 ريال سعودي إلى الحسابات البنكية للشركة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012. وقد تم سداد المبلغ المتبقي بعد نهاية السنة.

8 - الممتلكات والمعدات، صافي

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات لأغراض حساب الإستهلاك هي كما يلي:

تحسينات العقارات المستأجرة	5 سنوات
الأثاث والتراكيبات	4 سنوات
أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية	4 سنوات

المجموع 2011 ريال سعودي	المجموع 2012 ريال سعودي	الأعمال تحت التنفيذ ريال سعودي	أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية ريال سعودي	الأثاث والتراكيبات ريال سعودي	تحسينات العقارات المستأجرة ريال سعودي	
12.048.065	14.298.190	1.072.500	5.235.119	1.795.612	6.194.595	التكلفة:
2.250.125	1.131.589	-	978.728	121.461	31.400	الرصيد في 1 يناير
-	-	(980.000)	980.000	-	-	إضافات خلال السنة
14.298.190	15.429.779	92.500	7.193.847	1.917.073	6.226.359	محول خلال السنة
						الرصيد الختامي
(2.099.576)	(4.896.558)	-	(1.779.073)	(696.000)	(2.421.485)	الاستهلاك المتراكم:
(2.796.982)	(3.614.648)	-	(1.901.075)	(468.713)	(1.244.860)	الرصيد الافتتاحي
(4.896.558)	8.511.205	-	(3.680.148)	(1.164.713)	(3.666.345)	المحمل للسنة (إيضاح 16)
						الرصيد الختامي
	6.918.573	92.500	3.513.699	752.360	2.560.014	صافي القيمة الدفترية:
						في 31 ديسمبر 2012
9.401.632		1.072.500	3.456.046	1.099.612	3.773.474	في 31 ديسمبر 2011

9- الاستثمارات

1. تتكون الاستثمارات من الآتي:

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

2011	2012	
ريال سعودي	ريال سعودي	
817.005	818.755	استثمارات في صندوق مرابحة
66.859.980	71.262.749	استثمار في محفظة اختيارية
67.676.985	72.081.504	

قامت الشركة بإيداع مبلغ قدره 71.2 مليون ريال سعودي (2011: 66.8 مليون ريال سعودي) لدى مدراء استثمار محليين بموجب ترتيبات إدارة المحفظة الاختيارية. وكما في 31 ديسمبر 2012، تتكون الموجودات ذات العلاقة من صناديق مرابحة وصناديق عقارية وأسهم متداولة محلية.

كانت الحركة في الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل خلال السنة كالاتي:-

2011	2012	
ريال سعودي	ريال سعودي	
124.747.682	67.676.985	في 1 يناير
15.000.000	15.882.353	مشتراة خلال السنة
(73.287.441)	(15.000.000)	مباعة خلال السنة
66.460.241	68.559.338	
1.216.744	3.522.166	صافي التغير في القيمة العادلة
67.676.985	72.081.504	في 31 ديسمبر

(ب) تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع من الآتي:

2011	2012	
ريال سعودي	ريال سعودي	
54.175.865	80.102.542	استثمار في محفظة اختيارية
1.923.078	1.923.078	استثمارات في أسهم غير متداولة
56.109.470	82.025.620	

قامت الشركة بإيداع مبلغ قدره 65.8 مليون ريال سعودي (2011: 40.8 مليون ريال سعودي) لدى مدراء استثمار محليين بموجب ترتيبات محفظة اختيارية. ويتأريخ إعداد القوائم المالية، تتكون الموجودات من موجودات المحفظة الاختيارية البالغ قدرها 65 مليون ريال سعودي من ايداعات لدى البنوك ووحدة في بعض صناديق الاستثمار في الأسهم والديون. تم إظهار صافي التغير التراكمي في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وقدره 5 مليون ريال سعودي (2011: 3.3 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 - تمة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012

9- الاستثمارات - تمة

(ب) تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع من الآتي - تمة:

كانت الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع خلال السنة كالاتي:

2011	2012	
ريال سعودي	ريال سعودي	
13.453.878	56.109.470	في 1 يناير
40.824.668	24.253.646	مشترى خلال السنة
54.278.546	80.363.116	
1.830.924	1.662.504	صافي التغير في القيمة العادلة
56.109.470	82.025.620	في 31 ديسمبر

2. تصنف الاستثمارات على النحو الآتي:

2012			
المجموع	غير مدرجة	مدرجة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
818.755	818.755	-	صناديق مرابحة وإيداعات
151.365.291	151.365.291	-	استثمار في محفظة اختيارية
1.923.078	1.923.078	-	استثمارات في أسهم غير متداولة
154.107.124	154.107.124	-	المجموع
2011			
المجموع	غير مدرجة	مدرجة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
817.005	817.005	-	صناديق مرابحة وإيداعات
111.786.474	111.786.474	-	استثمار في محفظة اختيارية
9.259.898	-	9.259.898	أسهم محلية
1.923.078	1.923.078	-	استثمارات في أسهم غير متداولة
123.786.455	114.526.557	9.259.898	المجموع

9- الاستثمارات - تمة

3. تقوم الشركة بالاستثمار مع أطراف غير مصنفة.

4. فيما يلي تحليلاً بالاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

2011	2012	
ريال سعودي	ريال سعودي	
121.863.377	152.184.046	مؤسسات مالية
1.923.078	1.923.078	شركات
123.786.455	154.107.124	الإجمالي

5. تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي لها

تستخدم الشركة المستويات الهرمية التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى 1: الأسعار المدرجة في سوق نشط لنفس الأداة (أي بدون تغيير أو إعادة جدولة)

المستوى 2: الأسعار المدرجة في الأسواق الناشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة أو باستخدام طرق تقويم أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً للبيانات القابلة للملاحظة في السوق.

المستوى 3: طرق تقويم لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً للبيانات القابلة للملاحظة في السوق.

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

2012

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
818.755	-	818.755	-	استثمار في صندوق مرابحة
151.365.291	14.264.574	137.100.717	-	استثمارات في محفظة اختيارية
1.923.078	1.923.078	-	-	استثمارات في أسهم غير متداولة
154.107.124	16.187.652	137.919.472	-	مجموع الاستثمارات

2011

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
817.005	-	817.005	-	صناديق مرابحة وإيداعات
111.786.474	13.351.197	98.435.277	-	استثمار في محفظة اختيارية
9.259.898	-	-	9.259.898	أسهم محلية
1.923.078	1.923.078	-	-	استثمارات في أسهم غير متداولة
123.786.455	15.274.275	99.252.282	9.259.898	مجموع الاستثمارات

10- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية 10% من رأس المال المدفوع المحفوظ بها لدى أحد البنوك المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي طبقاً لمتطلبات نظام مراقبة شركة التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. لا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. الوديعة النظامية مودعة لدى طرف تعادل درجة تصنيفه "A+" وفقاً لمنهجية تصنيف "ستاندرد أند بورز" و"موديز".

11. مكاسب بيع أراضي

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012م، قامت الشركة مع مستثمرين آخرين ("المستثمرون") بالاستثمار في قطعة أرض. بلغت حصة الشركة في قطعة الأرض 15.000.000 ريال سعودي. خلال نفس الفترة المنتهية في 31 مارس 2012م، قام المستثمرون ببيع الأرض إلى صندوق عقاري (مدار من قبل طرف ذي علاقة بالشركة - إيضاح 19)، وبلغت حصة الشركة من الأرباح المحققة 882.353 ريال سعودي. بعد ذلك، استثمرت الشركة مبلغاً قدره 15.882.353 ريال سعودي (رأس المال الأولي المستثمر في قطعة الأرض والحصة في الأرباح المحققة) لدى نفس الصندوق العقاري المدار من قبل طرف ذي علاقة.

12- المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

عمليات التأمين 2012 ريال سعودي	عمليات التأمين 2011 ريال سعودي	عمليات المساهمين 2012 ريال سعودي	عمليات المساهمين 2011 ريال سعودي	
9.552.490	4.872.550	-	-	مبالغ مستحقة لوسيط ومندوبي مبيعات
5.000.000	1.560.000	-	-	مكافآت مستحقة
2.724.186	1.124.357	-	-	ضرائب استقطاع
2.515.635	989.351	-	-	أتعاب مهنية واستشارية
2.127.132	768.121	-	-	مصاريف تشغيلية
1.912.992	285.074	-	-	مطالبات مستحقة
895.238	729.509	186.393	304.282	مخصص إجازات
153.520	118.034	9.000	9.000	تامينات اجتماعية مستحقة
6.750	-	-	-	رواتب ومزايا مستحقة
100.512	288.729	97.915	18.600	أخرى
24.988.455	10.735.725	293.308	331.882	

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012

13- مخصص الزكاة

تتكون النسوية (المخصص المحمل) للسنة من الآتي:

2011	2012	
ريال سعودي	ريال سعودي	
2.161.137	2.510.218	المحملة للسنة
-	(6.044.493)	تسويات خلال السنة
2.161.137	3.534.275	

تم حساب الزكاة المحملة البالغة 2.510.218 ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 وفقا للأساس التالي:

2011	2012	
ريال سعودي	ريال سعودي	
200.000.000	200.000.000	رأس المال
(38.091.051)	(80.165.907)	احتياطيات ومخصصات
(45.533.779)	(39.903.533)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل والوديعة النظامية
116.375.170	79.930.560	
(29.929.685)	20.478.172	الدخل الخاضع للزكاة (الخسارة المعدلة) للسنة
86.445.485	100.408.732	وعاء الزكاة
2.161.137	2.510.218	الزكاة المحملة للسنة

كانت حركة مخصص الزكاة كالاتي:

2011	2012	
ريال سعودي	ريال سعودي	
11.396.248	8.096.843	في بداية السنة
2.161.137	2.510.218	مجنب خلال السنة
-	(6.044.493)	تسوية خلال السنة
(5.460.542)	(2.052.350)	مدفوع خلال السنة
8.096.843	2.510.218	في نهاية السنة

الربوط الزكوية

قدمت الشركة الاقرار الزكوي للفترة طويلة الأجل المنتهية في 31 ديسمبر 2010 وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 إلى مصلحة الزكاة والدخل. وعند قيام المصلحة بإجراء مراجعة مبدئية للإقرار الزكوي للفترة طويلة الأجل المنتهية في 31 ديسمبر 2010 قامت الشركة بدفع المبلغ الذي طالبت به المصلحة "تحت الاحتجاج" وقدره 2.359.429 ريال سعودي واعترضت الشركة على ذلك ولم يتم البت في الاعتراض بتاريخ إعداد القوائم المالية.

كما قامت المصلحة بإجراء مراجعة مبدئية للإقرار الزكوي للسنة المنهية في 31 ديسمبر 2011، وطالبت فيه المصلحة الشركة بسداد مبلغ قدره 798.077 ريال سعودي وقدمت الشركة اعتراض عليه، ولم يتم البت فيه بعد. لم يتم إجراء الربط النهائي من قبل المصلحة بعد.

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. وقد قام المساهمون المؤسسون في الشركة بالاكنتاب في ودفع 12 مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها 10 ريالات سعودية للسهم الواحد، أي ما يمثل 60% من أسهم رأس مال الشركة. أما الثمانية ملايين سهم المتبقية، بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم فقد تم الإكنتاب بها من قبل الجمهور.

15- الاحتياطي النظامي

طبقاً لعقد 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.

16- المصاريف العمومية والإدارية

2011		2012		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
2.229.779	20.933.426	2.701.753	27.309.952	تكاليف موظفين
-	2.796.982	-	3.614.648	إستهلاك (إيضاح رقم 8)
-	2.364.311	-	2.514.402	إيجار المكتب
-	1.804.276	-	1.273.193	أتعاب قانونية ومهنية
-	1.368.543	-	1.011.890	إعلان وتسويق
-	398.124	-	813.649	مصاريف مزودي خدمات تشغيلية
-	1.021.069	-	719.481	طباعة وقرطاسية
-	736.557	-	552.503	خدمات كمبيوتر
-	418.525	-	549.334	مصاريف سفر
-	348.525	-	442.267	منافع عامة
-	260.087	-	240.496	مصاريف نظامية
253.058	820.761	678.500	1.006.367	أخرى
2.482.837	33.271.186	3.380.253	40.048.182	

17- الربح (الخسارة) الأساسي والمنخفض لكل سهم للسنة

تم احتساب ربح (خسارة) الأساسي والمنخفض لكل سهم للسنة وذلك بتقسيم صافي الدخل / (الخسارة) للسنة على الأسهم المصدره في نهاية السنة والبالغ عددها 20 مليون سهم.

18- التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوي القضائية والأنظمة

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 تشتمل على تهديدات، تعتقد الإدارة بأن هذه الدعاوي القضائية (بما في ذلك القضايا) لن يكون لها أثر جوهري على نتائج الشركة أو مركزها المالي. لا يوجد هناك دعاوى قضائية هامة قائمة بتاريخ إعداد القوائم المالية.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تمة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012

18- التعهدات والالتزامات المحتملة - تمة

ب) الالتزامات المتعلقة ب عقود الإيجارات التشغيلية

يبلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية المخصصة لاستخدام مباني الشركة 1.400.000 ريال سعودي وتنتحق السداد خلال سنة 2012 (2011: 1.200.000 ريال سعودي).

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 وعمليات المساهمين خلال السنة والأرصدة في نهاية السنة:

أ) المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 ريال سعودي	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 ريال سعودي	الرصيد المنتهية في 2012 ريال سعودي	الرصيد المنتهية في 2011 ريال سعودي	الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة
670.000	110.000	107.000	18.600	أعضاء مجلس الإدارة واللجان	- مصاريف وبدلات اجتماعات مجلس الإدارة واللجان
102.083	154.930	35.546	33.179	وسيط تأمين دولي	- عقود وساطة تأمين
15.882.353	-	-	-	شركة المستثمر للأوراق المالية	- بيع أرض
15.882.353	-	-	-	كبار موظفي الإدارة	- استثمار في صندوق عقاري
8.308.205	8.573.293	-	-	كبار موظفي الإدارة	- مزايا قصيرة الأجل
459.000	830.800	-	-	كبار موظفي الإدارة	- مكافآت
336.569	357.221	1.092.347	722.950	كبار موظفي الإدارة	- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
215.931	95.042	-	14.632	كبار موظفي الإدارة	- إجمالي الأقساط المكتتبة
16.680	67.644	-	-	كبار موظفي الإدارة	- 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 - تامة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012

20- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة اعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها وكما هو مبين أدناه:

لا تتضمن نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

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

لا تتضمن مطلوبات القطاعات على المبالغ المستحقة لعمليات المساهمين، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى الخاصة بعمليات المساهمين. وبالتالي تم ادراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

تتواجد كافة الموجودات التشغيلية والنشاطات الرئيسية للشركة في المملكة العربية السعودية.

2012

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الحماية والإيداع ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الرعاية الطبية 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)	-	(20.031.799)	(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 حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
45.949.657	943.544	12.809.915	-	32.196.198	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(22.903.006)	(796.111)	(556.000)	(9.540.096)	(12.010.799)	عكس قيد (المحمل) 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 الاكتتاب
(16.836.009)	(923.080)	(1.632.951)	(4.251.254)	(10.028.724)	أتعاب مخصص وإشراف
(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 مكتبه
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 وعكس قيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(39.625.487)					إيرادات أخرى
83.085					مكاسب محققة عن استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
6.382.755					فائض عمليات التأمين
8.459.565					

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تمة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012

20- المعلومات القطاعية - تمة

2011					
المجموع	أخرى	الحماية والإدخار	المركبات	الرعاية الطبية	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
110.132.298	6.184.187	24.495.141	18.072.991	61.379.979	إجمالي الأقساط المكتتبة
(42.348.058)	(5.169.006)	(15.304.200)	-	(21.874.852)	أقساط إعادة تأمين مسنده
(1.909.000)	(1.084.000)	-	(825.000)	-	أقساط تأمين فائض الخسارة
65.875.240	(68.819)	9.190.941	17.247.991	39.505.127	صافي الأقساط المكتتبة
(31.073.640)	(69.914)	(288.105)	(6.686.877)	(24.028.744)	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
34.801.600	(138.733)	8.902.836	10.561.114	15.476.383	صافي الأقساط المكتتبة
(27.193.768)	(350.531)	(13.169.130)	(7.267.725)	(6.406.382)	اجمالي المطالبات المدفوعة
14.411.222	262.897	9.910.577	-	4.237.748	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(12.727.305)	(46.202)	(219.139)	(4.550.241)	(7.911.723)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(3.025.422)	(108.843)	-	(2.916.579)	-	العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى
(28.535.273)	(242.679)	(3.477.692)	(14.734.545)	(10.080.357)	صافي المطالبات المتكبدة
210.992	3.205	-	9.150	198.637	أتعاب وثائق التأمين
(5.835.205)	(433.738)	(2.219.492)	(1.377.250)	(1.804.725)	تكاليف الاكتتاب
(1.164.461)	(30.921)	(122.476)	(90.365)	(920.699)	أتعاب مخصص وأشراف
(1.695.454)	-	-	-	(1.695.454)	أتعاب طرف ثالث إداري
2.471.230	1.129.690	-	-	1.341.540	عمولة إعادة تأمين مكتسبة
253.429	286.824	3.083.176	(5.631.896)	2.515.325	صافي فائض (عجز) الاكتتاب
(38.963.009)					مصاريف غير موزعة
(38.709.580)					عجز عمليات التأمين

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012

20- المعلومات القطاعية - تنمة

2012					
المجموع	أخرى	الحماية والإدخار	المركبات	الرعاية الطبية	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
					الموجودات
					حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
20.780.300	11.432.523	2.477.439	-	6.870.338	
					حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
6.648.541	1.439.426	700.000	-	4.509.115	
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
18.546.005					مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
10.015.747					أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
43.045.050					مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
212.324.895					إجمالي الموجودات
					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 أخرى
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					أرصدة إعادة تأمين دائنة
24.988.455					مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
211.478.938					إجمالي المطلوبات
					فائض عمليات التأمين:
845.957					فائض السنة
212.324.895					مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تمة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012

20- المعلومات القطاعية - تمة

2011

المجموع	أخرى	الحماية والإدخار	المركبات	الرعاية الطبية	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
					الموجودات
6.315.977	486.827	647.492	-	5.181.658	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
15.245.701	1.455.875	700.000	-	13.089.826	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
4.209.069	165.608	-	978.852	3064.609	تكاليف اكتتاب مؤجلة
25.770.747	2.108.310	1.347.492	978.852	21.336.093	موجودات القطاعات
					الموجودات غير الموزعة
9.401.632					ممتلكات ومعدات، صافي
39.294.415					أقساط وأرصدة تأمين مدينة، صافي
2.814.348					مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
2.436.258					أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
20.247.699					مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
99.965.099					إجمالي الموجودات
					المطلوبات
19.204.564	441.060	866.631	4.709.883	13.186.990	إجمالي المطالبات تحت التسوية
3.025.422	108.843	-	2.916.579	-	العجز في الأقساط والاحتياطيات أخرى
48.278.987	1.689.901	1.000.000	7.431.930	38.157.156	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
2.278.192	366.426	-	-	1.911.766	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
72.787.165	2.606.230	1.866.631	15.058.392	53.255.912	مطلوبات القطاعات
					المطلوبات غير الموزعة
935.316					مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
15.506.893					أرصدة إعادة تأمين دائنة
10.735.725					مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
99.965.099					مجموع المطلوبات

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 العمولة 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 للتقليل منها:

أ) مخاطر التأمين

تمثل مخاطر التأمين المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة إلى الجهات المتعاقدة 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

تصدر الشركة وثائق تأمين قصيرة الأجل تتعلق بمخاطر العلاج الطبي والمركبات والممتلكات والحوادث العامة والمسؤولية إلى جانب المخاطر الهندسية والبحرية ومن المتوقع أن ينتج عن هذه المخاطر مطالبات محدودة لأنه يتم، في العادة، الإبلاغ عن وصداد 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 المزايا 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 باتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية 250.000 ريال سعودي (2011: 250.000 ريال سعودي).

أ) مخاطر التأمين - تمة

تأمين السيارات

إن المخاطر الرئيسية لعقود تأمين السيارات هي مطالبات التعويض عن الوفاة والاصابات الجسدية واستبدال أو تصليح المركبات. تقوم الشركة بإبرام وثائق تأمين شاملة فقط للمالكين/ السائقين الذين تخطوا سن 21 سنة.

إن مستوى المبالغ التي تقضي المحاكم بدفعها لحالات الوفاة وللأطراف المصابة وتكاليف استبدال السيارات، هي العوامل الأساسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. كما تقوم الشركة بإجراءات لإدارة المخاطر بهدف مراقبة مستوى تكاليف المطالبات. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين لمثل هذه الأضرار للحد من الخسائر لأي مطالبة فردية ولغاية 250.000 ريال سعودي (2011: 250.000 ريال سعودي).

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 الضرر الذي يلحق بالأشخاص أو الممتلكات إضافة إلى تغطية إعطاء الفوائد لكل تراكم الاتفاقيات وذلك حسب قطاع التأمين. لدى الشركة تغطية إعادة التأمين لمثل هذه الأضرار للحد من الخسائر لأي مطالبات فردية من 4 مليون ريال سعودي ولغاية 9 مليون ريال سعودي (2011: من 4 مليون ريال سعودي ولغاية 8 مليون ريال سعودي).

التأمين البحري

بالنسبة إلى التأمين البحري، تتمثل أبرز المخاطر في هذا المجال في التعرض للخسائر أو الأضرار بالإضافة إلى الحوادث التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للبضائع المشحونة. وتقضي إستراتيجية اكتتاب وثائق التأمين البحري بضمان تنوع وثائق التأمين لتشمل تغطية الشحن، والسفن، وخطوط الشحن. ولدى الشركة تغطية إعادة التأمين للحد من الخسائر بالنسبة لأي مطالبات فردية ولغاية 30 مليون ريال سعودي (2011: 30 مليون ريال سعودي).

الحماية والإدخار

تغطي الحماية والإدخار الخسائر المالية الناتجة عن خسارة العضو المؤمن نتيجة لفقدان الحياة الطبيعي أو بسبب حادث. لدى الشركة تغطية إعادة تأمين لمثل هذه الأضرار للحد من الخسائر لأي مطالبة فردية ولغاية 6.2 مليون ريال سعودي (2011: 4.8 مليون ريال سعودي).

تحليل الحساسية

يتأثر مخصص مطالبات التأمين كثيرًا بالافتراضات الأساسية المذكورة أعلاه. إن التغير الافتراضي بواقع 10% في معدل المطالبات سيؤثر على الدخل سنويًا بمبلغ إجمالي قدره 9.888.804 ريال سعودي (2011: 2.853.517 ريال سعودي).

تطور المطالبات

بدأت الشركة عملياتها بتاريخ 1 يونيو 2010. وبالتالي تعتقد الإدارة بأنه من غير المجدي الإفصاح عن تطور المطالبات في هذه المرحلة.

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 فائض الخسارة.

لتقليل تعرضها لمخاطر الخسائر الضخمة الناشئة عن إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتفويض الوضع المالي لشركات إعادة التأمين، ومراقبة تركيز مخاطر الائتمان الناتجة في مناطق جغرافية ونشاطات وخصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين.

(ب) مخاطر إعادة التأمين - تمة

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. وفي هذا الصدد، تتركز مخاطر الائتمان في الآتي:

2011	2012	
ريال سعودي	ريال سعودي	
5.181.658	7.845.621	أوروبا
1.006.516	9.355.447	الشرق الأوسط بما في ذلك المملكة العربية السعودية
127.803	3.579.232	آسيا
6.315.977	20.780.300	

(ج) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ 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 المراهبة، حيث أن الاستثمار يتكون من ايداعات في أسواق مالية. ولكن، بما أن الشركة تعتبر مجرد مستثمر في هذه الصناديق، فإنه لا يمكن التوقع بشكل موثوق به بالأثر على الدخل 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 الائتمان

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

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

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات المتبعة من قبل الشركة لتقليل مخاطر الائتمان 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 مئانة وضعها المالي.
- تقوم الشركة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل عميل ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تمة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012

21- إدارة المخاطر (تمة)

هـ- مخاطر الائتمان - تمة

- تودع النقدية وشبه النقدية لدى بنوك محلية معتمدة من الإدارة. وكشرط مسبق، يجب أن تكون البنوك الذي تودع لديها النقدية وشبه النقدية مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان، يؤكد متانة وضعها المالي.
- لا يوجد تركيزات ائتمان هامة داخل الشركة.

يظهر الجدول أدناه التعرض الأقصى إلى مخاطر الائتمان بالنسبة إلى بنود قائمة المركز المالي:

2011		2012		
عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
1,341,343	2,417,494	2,108,701	9,051,718	الموجودات
-	39,294,415	-	95,308,797	أرصدة لدى البنوك
-	6,315,977	-	20,780,300	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
540,000	706,561	540,000	15,939,136	موجودات أخرى
67,676,985	-	72,081,504	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
56,109,470	-	82,025,620	-	استثمارات متاحة للبيع
20,000,000	-	20,000,000	-	وديعة نظامية
145,167,798	48,734,447	176,255,825	141,079,951	

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 نشوئها.

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

- تنص سياسة مخاطر السيولة الخاصة بالشركة على ضرورة تفويض 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 التغييرات 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.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تمة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012

21- إدارة المخاطر (تمة)

و (مخاطر السيولة - تمة

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.

2012						الموجودات
عمليات 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	10.015.747	910.000	9.105.747	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
-	-	-	95.308.797	-	95.308.797	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	-	-	20.780.300	-	20.780.300	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
540.000	540.000	-	18.546.005	-	18.546.005	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
-	-	-	6.648.541	-	6.648.541	تكاليف اكتتاب وثائق موجلة
-	-	-	11.061.882	-	11.061.882	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
72.081.504	-	72.081.504	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
82.025.620	82.025.620	-	-	-	-	مستحق من عمليات المساهمين
-	-	-	43.045.050	43.045.050	-	وديعة نظامية
20.000.000	20.000.000	-	-	-	-	
176.755.825	102.565.620	74.190.205	205.406.322	43.955.050	161.451.272	إجمالي الموجودات
2011						الموجودات
عمليات 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	
1.341.343	-	1.341.343	2.436.258	910.000	1.526.258	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
-	-	-	39.294.415	-	39.294.415	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	-	-	6.315.977	-	6.315.977	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
540.000	540.000	-	2.814.348	-	2.814.348	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
-	-	-	15.245.701	-	15.245.701	تكاليف اكتتاب وثائق موجلة
-	-	-	4.209.069	-	4.209.069	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
67.676.985	-	67.676.985	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
56.109.470	56.109.470	-	-	-	-	مستحق من عمليات المساهمين
-	-	-	20.247.699	20.247.699	-	وديعة نظامية
20.000.000	20.000.000	-	-	-	-	
145.667.798	76.649.470	69.018.328	90.563.467	21.157.699	66.405.768	إجمالي الموجودات

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تمة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012

21- إدارة المخاطر (تمة)

و (مخاطر السيولة - تمة

2012						
عمليات المساهمين			عمليات التأمين			
الإجمالي	بدون تاريخ	أقل من سنة واحدة	الإجمالي	بدون تاريخ	أقل من سنة واحدة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	-	-	56.571.893	-	56.571.893	المطلوبات
-	-	-	1.124.075	-	1.124.075	إجمالي المطالبات تحت التسوية
-	-	-	5.542.770	-	5.542.770	العجز في الأقساط واحتياطيات أخرى
293.308	-	293.308	24.988.455	-	24.988.455	أرصدة إعادة تأمين دائرة
290.712	290.712	-	1.680.099	1.680.099	-	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
-	-	-	1.211.314	-	1.211.314	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
2.510.218	-	2.510.218	-	-	-	عمولة غير مكتسبة
43.045.050	43.045.050	-	-	-	-	مخصص زكاة
46.139.288	43.335.762	2.803.526	91.118.606	1.680.099	89.438.507	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
						إجمالي المطلوبات
2011						
عمليات المساهمين			عمليات التأمين			
الإجمالي	بدون تاريخ	أقل من سنة واحدة	الإجمالي	بدون تاريخ	أقل من سنة واحدة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	-	-	19.204.564	-	19.204.564	المطلوبات
-	-	-	3.025.422	-	3.025.422	إجمالي المطالبات تحت التسوية
-	-	-	15.506.893	-	15.506.893	العجز في الأقساط واحتياطيات أخرى
331.882	-	331.882	10.735.725	-	10.735.725	أرصدة إعادة تأمين دائرة
209.490	209.490	-	935.316	935.316	-	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
-	-	-	2.278.192	-	2.278.192	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
8.096.843	-	8.096.843	-	-	-	عمولة غير مكتسبة
20.247.699	20.247.699	-	-	-	-	مخصص زكاة
28.885.914	20.457.189	8.428.725	51.686.112	935.316	50.750.796	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
						إجمالي المطلوبات

محفظة السيولة

لم تحدد أي من المطلوبات الظاهرة في قائمة المركز المالي على أساس التدفقات النقدية المخصومة وتستحق السداد تعاقبياً وفقاً للأسس المبينة أعلاه.

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 في حدوث خسارة كبيرة بسبب تقلبات أسعار العملات نظراً إلى كون غالبية الموجودات والمطلوبات المالية هي بعملة مرتبطة بالريال السعودي.

ح) مخاطر أسعار الأسهم

وتمثل المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما بسبب التغيرات في أسعار السوق (عدا تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العملات 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 غير متداولة مسجلة بالتكلفة أو سعر البيع. يتم إظهار أثر التغيرات في قيمة الأسهم فقط في حالة بيع الأداة أو انخفاض قيمتها ومن ثم تتأثر قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين.

فيما يلي بيانا بالأثر على الدخل الناتج من التغيرات المفترضة في أسعار السوق للاستثمارات المتاحة للبيع المتداولة على قائمة الدخل الشامل - عمليات دخل المساهمين الشاملة:

الأثر على قائمة الدخل الشامل -

عمليات المساهمين

ريال سعودي	التغير في أسعار السوق	
-	+ 5%	2012
-	- 5%	
462.995	+ 5%	2011
(462.995)	- 5%	

ط) إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من مقدرتها على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والتزاماً بمتطلبات رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وزيادة المنفعة للمساهمين. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق الملكية العائدة على المساهمين والتي تتكون من رأس المال المدفوع والاحتياطيات.

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 التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها

تقوم الشركة حالياً بمراجعة استراتيجية الاستثمار للحفاظ على مصادر سيولة كافية، وبالتالي الالتزام بمتطلبات الاحتفاظ بهامش الملاءة.

ي) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تشتمل الموجودات المالية الخاصة بالشركة على الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والمدنيين والاستثمارات وحصص معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والوديعة النظامية، بينما تتكون المطلوبات المالية من إجمالي المطالبات تحت التسوية والدائنين والمصاريف المستحقة الدفع. تم تبيان السياسات المحاسبية المتعلقة بالموجودات المالية والمطلوبات المالية في الإيضاح 3.

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف رغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل. تقيد الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. إن القيمة العادلة لبقية الموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية.

22. التعديلات والمعايير الجديدة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

فيما يلي بيان بالمعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية. تعتزم الشركة اتباع هذه المعايير (في حال انطباقها على الشركة) عند سريانها.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 7 - الإفصاحات : مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية - تعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (7)

تتطلب هذه التعديلات من المنشأة الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالحقوق المترتبة على المقاصة والاتفاقيات المتعلقة بها (مثل إتفاقيات الضمان). تزود الإفصاحات مستخدمي القوائم المالية بالمعلومات المفيدة عند تقويم أثر ترتيبات المقاصة على المركز المالي للمنشأة. إن الإفصاحات الجديدة مطلوبة لكافة الأدوات المالية المثبتة التي تمت مقاصتها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (32) : الأدوات المالية - العرض. كما تنطبق الإفصاحات على الأدوات المالية المثبتة الخاضعة لاتفاقية مقاصة رئيسية ملزمة أو إتفاقية مشابهة بصرف النظر عما إذا تمت المقاصة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (32). لن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي للشركة أو أدائها ويسري مفعولها على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) - الأدوات المالية

يعكس المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) الصادر، المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية بشأن استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (39)، وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المحددة في معيار المحاسبة الدولية رقم (39). وقد سري 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 المتعلق بالمعيار المذكور، والإفصاحات الانتقالية الصادرة خلال شهر ديسمبر 2011 إنتقلت إلى تاريخ السريان الإلزامي في 1 يناير 2015. وفي المراحل اللاحقة، سيقوم المجلس بدراسة الانخفاض في القيمة ومحاسبة تعضية المخاطر. ستقوم الشركة بتحديد أثر إتباع المرحلة الأولى من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) جنباً إلى جنب مع المراحل الأخرى عند إصداره وذلك لإعطاء صورة شاملة.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (13) - قياس القيمة العادلة

يسري هذا المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013. لم يطرأ أي تغيير على هذا المعيار عندما يطلب من المنشأة استخدام القيمة العادلة، لكنه بدلاً من ذلك يقدم إرشادات بشأن كيفية قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية عندما تكون مطلوبة أو مسموح بها طبقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. كذلك، يوجد هناك متطلبات إفصاح إضافية. لا يتوقع بأن ينتج عن إتباع المعيار أي أثر جوهري على المركز المالي للشركة أو أدائها.

22. التعديلات والمعايير الجديدة الصادرة غير سارية المفعول بعد - تنمة

معيار المحاسبة الدولي المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (32) - مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (32).

توضح التعديلات المقصود بـ "حاليا هناك حق ملزم للمقاصة". ومن الضروري تحديد الأثر على الشركة وذلك بمراجعة إجراءات السداد والمستندات النظامية للتأكد بأن المقاصة لا تزال ممكنة فيما لو تم إجراؤها سابقاً. وفي بعض الحالات، لا يمكن إجراء المقاصة. وفي حالات أخرى، يمكن إعادة التفاوض بشأن العقود. إن المطلب بأن يكون حق إجراء المقاصة متاحاً لكافة أطراف إتفاقيات المقاصة يمكن أن يشكل تحدياً للعقود وذلك عند وجود حق لطرف واحد فقط في المقاصة في حالة التعثر عن السداد.

كما يوضح التعديل كيفية تطبيق أسس ومعايير المقاصة المتعلقة بأنظمة السداد المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (32) (مثل أنظمة بيوت المقاصة المركزية) والتي تطبق آليات السداد المركزية التي لا تتم في أن واحد. تتعلق المقاصة التي تتم على أساس السداد في أن واحد بشكل خاص بالشركة لأنها تتعلق بعدد كبير من معاملات البيع وإعادة الشراء. وفي الوقت الحاضر، تعتبر المعاملات المسددة من خلال أنظمة المقاصة، في معظم الحالات، بأن عمليات السداد قد تمت في أن واحد. ومع أن العديد من أنظمة السداد يتوقع بأن تقي بالأسس والمعايير الجديدة، إلا أن بعض منها لا يفي بذلك. يتوقع بأن يكون لأية تغييرات في المقاصة أثر على نسبة الرفع المالي ومتطلبات رأس المال النظامي ... الخ. وحيث أن اثر الاتباع يتوقف قيام الشركة بفحص الإجراءات التشغيلية المطبقة من قبل بيوت المقاصة وأنظمة السداد التي يتعامل معها للتأكد فيما إذا تقي بالأسس والمعايير الجديدة، فإنه غير ممكن عملياً تحديد الأثار.

معيار المحاسبة الدولي رقم (16) - الممتلكات والالات والمعدات

توضح التحسينات بأن قطع الغيار الرئيسية ومعدات الخدمة التي لا تقي بشروط تعريف الممتلكات والالات والمعدات لا تعتبر بضاعة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (34): التقارير المالية المرحلية

تتطلب التحسينات بأن تتماشى متطلبات الإفصاح المتعلقة بإجمالي موجودات القطاعات مع إجمالي مطلوبات القطاعات في القوائم المالية المرحلية. كما تضمن التحسينات بأن تتماشى الإفصاحات المرحلية مع الإفصاحات السنوية.

تسري هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013.

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) طريقة تجميع البنود المعروضة في الإيرادات الشاملة الأخرى. سيتم عرض البنود - التي يعاد تصنيفها (تدويرها) في أي وقت (مثل صافي مكاسب تغطية مخاطر الاستثمارات، وفروقات تحويل العملات الأجنبية المتعلقة بتحويل العمليات الخارجية، وصافي الحركة في تغطية مخاطر التدفقات النقدية وصافي خسائر أو مكاسب الموجودات المتاحة للبيع) إلى الربح أو الخسارة مستقبلاً - بصورة مستقلة عن البنود التي لن يعاد تصنيفها على الإطلاق (مثل المكاسب أو الخسائر الاكتوارية عن برامج المزايا المحددة). يؤثر التعديل على طريقة العرض فقط ولن يكون له أي أثر جوهري على المركز المالي للشركة أو أداؤها. يسري هذا التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2012.

23 أرقام المقارنة

أعد تصنيف بعض أرقام المقارنة المذكورة أدناه كي تتماشى مع عرض السنة الحالية.

المبلغ ريال سعودي	إعادة التصنيف إلى 2012	إعادة التصنيف من عام 2011
1.164.461	رسوم فحص وإشراف (مجلس الضمان الصحي التعاوني، مؤسسة النقد العربي السعودي)	مصاريف عمومية وإدارية
1.695.454	أتعاب طرف ثالث إداري	
13.351.197	استثمارات متاحة للبيع - إستثمارات في محطة اختيارية	استثمارات متاحة للبيع - وحدات في صندوق عقاري

24 اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 14 ربيع الثاني 1434هـ الموافق 24 فبراير 2013.