



تقرير مجلس الإدارة للسادة مساهمي
شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
للسنة المالية الثانية
(للفترة المنتهية في 2011/12/31 م)

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 الثاني مرفقاً به، القوائم المالية المدققة من مدققي حسابات الشركة الخارجيين (أرنست ويونغ و KPMG) والإيضاحات المرفقة بها للفترة المالية المنتهية في 2011/12/31م، متضمناً أيضاً أهم التطورات التي شهدتها الشركة، والنتائج المالية، وأنشطة التشغيل، و الانفصاحات وفق الأنظمة واللوائح القانونية وخاصةً 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 العام 2010م و2011م أدناه للشركات المرخصة من مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الوزراء على النحو التالي:

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





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 2009م 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 والتطوير (للفترة من 2011/1م إلى 2011/12م)

إن هدف وقاية خلال هذه المرحلة ينصب 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 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 2012/1م إلى 2015/12م)

تهدف هذه المرحلة إلى تحقيق أعلى مستويات الرضاء 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

2-2-1 بعد حصول الشركة على موافقة الجهات الرقابية (مؤسسة النقد العربي السعودي والأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي) 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 السيارات، وتأمين الحماية والادخار، كما تقدم الشركة خدماتها في التأمين الصحي التعاوني للمجموعات والأفراد بالإضافة إلى نشاط إعادة التأمين الاختياري. وتمارس الشركة جميع أنشطتها وفقا 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
التأمين الصحي	التأمين الصحي للمجموعات	56%
	التأمين الصحي للمجموعات الصغيرة و للأفراد	
تأمين السيارات	التأمين الإلزامي "ضد الغير"	17%
	التأمين الشامل	
تأمين الحماية والادخار	تكافل حماية الممولين	22%
	تكافل حماية المجموعات	

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 الوسطى - 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 جده 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

2-2-4 لا تمتلك الشركة 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 بمتابعة ومراجعة خططها الإستراتيجية من خلال مراقبة الانجازات على صعيد إدارات وأقسام الشركة المختلفة من خلال نماذج بطاقة 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 للأربع 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 التأمين 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 الإنجازات:

يمكن تلخيص أهم إنجازات الشركة خلال العام بما يلي:

- 1-3 جائزة أفضل بيئة عمل
- 2-3 جائزة الرئيس التنفيذي
- 3-3 تصنيف ستاندر أند بورز (Standard & Poors) الائتماني (BBB).
- 4-3 ابتكار منتجات متميزة في برامج الحماية والاندخار.

5-3 الموارد البشرية

1-3-4 عمدت الشركة منذ البداية على الاستثمار في الموارد البشرية، حيث قامت باستقطاب أفضل الخبرات العلمية والعملية في مجال التأمين وإعادة التأمين التعاوني وذلك بهدف بناء فريق عمل يتمتع بخبرات تأمينية متميزة في جميع فروع التأمين، والشركة تولي اهتماماً كبيراً في تأهيل وتوطين الوظائف للسعوديين والحفاظ على مستوى مميز للسعودة على جميع مستويات الشركة والإدارة العليا، حيث تبلغ نسبة السعودة 75٪ للعام 2011م مقارنة بنسبة 73٪ للعام 2010م أي بزيادة 2٪ من إجمالي القوى العاملة بالشركة، يشغل معظم 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، فقد تم إعداد 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.

2-3-4 لا يوجد أي استثمارات أو احتياطات أخرى أنشئت لمصلحة موظفي الشركة عدا المخصص الذي تم تكوينه كبديل لنهاية خدمة الموظفين.

6-3 تقنية المعلومات.

خلال مرحلة النمو و التطوير (للفترة من 2011/1م إلى 2011/12م) حققت الشركة تطوراً ملحوظاً على الصعيد المهني وذلك من خلال:

- الانتهاء من الربط الإلكتروني مع شركة نجم لخدمات التأمين، لتمرير وثائق تأمين المركبات إلى أنظمة إدارات المرور من خلال مركز المعلومات الوطني وعن طريق شركة العلم لأمن المعلومات.
- الانتهاء من الربط الآلي مع نظام الشبكة الوطنية للضمان الصحي، التابع لمجلس الضمان الصحي التعاوني.
- توقيع اتفاقية مع مزود خدمات تقنية المعلومات عن طريق الربط المباشر مع مقدمي الخدمات الصحية (وصيل)، حيث تم البدء في المرحلة المبدئية من الاتفاقية وهي تأكيد أهلية حملة الوثائق لدى مقدمي الخدمات الصحية.

7-3 التسويق والمبيعات

- حققت الشركة نجاحاً في الحصول على موافقة الجهات الرقابية (مؤسسة النقد العربي السعودي والأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي) للمنتجات التأمينية الضرورية والمطلوبة، حيث حققت الشركة في السنة المالية المنتهية في 2011/12/31م مبيعات بقيمة إجمالية 110,000 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 .
- إطلاق جائزة وقاية للبحث العلمي المتميز في التأمين التكافلي.
 - استحداث جائزة العميل المتميز، من خلال برنامج ولاء العميل.
 - قامت الشركة بحملات إعلانية لنشر اسم وهوية وقاية من خلال وسائل الإعلام المرئية والمقروءة والالكترونية.
 - نجاح الشركة برعاية الملتقى الثالث للتأمين التعاوني المنظم من قبل الهيئة الإسلامية العالمية للاقتصاد والتمويل التابعة لرابطة العالم الإسلامي، وللمرة الثانية على التوالي، حيث كانت وقاية الراعي الرسمي لهذا الملتقى.
 - الانتهاء من إعداد مطبوعاتها وموادها التسويقية التي ستساعد على زيادة نشر الوعي بالهوية المؤسسية والعلامة التجارية لوقاية.

8-3 النواحي الفنية

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

- Hannover Retakaful (Bahrain)
- Saudi Reinsurance Company
- Tokio Marine
- ACR Retakaful
- Takaful Re
- SCOR Global
- Swiss Re

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.

9-3 التصنيف الائتماني للشركة (BBB)

في يوم الجمعة 11 نوفمبر 2011 منحت ستاندر أند بورز (Standard & Poors) شركة وقاية للتأمين و إعادة التأمين التكافلي تصنيف ائتماني (BBB) ووصفت تصنيف وقاية بالمستقر (Stable) حيث أوضحت ستاندر أند بورز (Standard & Poors) أن هذا التصنيف يعكس قوة وأمان وضع رأسمال الشركة الحالي والمستقبلي و القدرة الائتمانية طويلة الأمد والقوة المالية للشركة ، وأضافت ستاندر أند بورز أن وقاية تتميز بالإدارة ذات الخبرة العالية والمتمرسمة وتتميز أيضاً بإستراتيجية استثمارية متوازنة وسيولة عالية وقدرة في إدارة النقد. حيث استند العامل الرئيسي للتصنيف على قوة ملاءة رأس مال الشركة والتي تم قياسها من قبل ستاندرز أند بورز. إضافة لذلك توقعت (Standard & Poors) أن شركة وقاية ستواصل التحسن في أدائها الذي حققته خلال الفترة الماضية من عام 2011م، مع نمو ملحوظ خلال الربع الرابع من نفس العام، كما تستمد وقاية هذا التحسن من خلال وضعها التنافسي بين شركات التأمين في المملكة العربية السعودية، وبما لديها من الجمع بين استخدام التكنولوجيا المتطورة واستقلالية مالكيها، وبما لديها من إجراءات متوافقة مع الشريعة الإسلامية، وجاءت إضافة (Standard & Poors) لتعزز تلك التوقعات.

10-3 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، وللتأكد من فاعلية تطبيق أنظمة الرقابة الداخلية والالتزام باللوائح والأنظمة والضوابط المعتمدة من مجلس الإدارة تم إنشاء إدارة للرقابة الداخلية ترتبط بشكل مباشر بلجنة المراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة.

حيث تعمل الشركة باستمرار على تقييم فاعلية تطبيق هذه الإجراءات، ولم يتم رصد أي خلل مادي خلال الفترة المنتهية في 2011/12/31م.

11-3 الهيئة الشرعية

بتاريخ 1432/2/27هـ الموافق 2011/1/30م 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 القري وفضيلة الشيخ الدكتور عبدالله المصلح، كما قامت الشركة بتشكيل هيئة شرعية داخلية إضافة للجنة المذكور، وقد شكلت هذه اللجنة بعضوية كل من فضيلة الشيخ الدكتور محمد علي القري وفضيلة 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 للشركة من واقع القوائم المالية المرفقة، كما تمت مراجعة المؤشرات المالية للشركة من واقع آخر قوائم مالية معتمدة والتي صدرت في 2011/12/31م 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 .

12-3 الاستثمارات

11-3-1 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.

11-3-2 قامت الشركة خلال العام 2011م بتوزيع استثماراتها كما يلي:

11-3-2-1 صناديق مرابحة

11-3-2-2 صناديق عقارية

11-3-2-3 محفظة أسهم

11-3-2-4 مرابحات لدى البنوك

11-3-2-5 صناديق صكوك

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

1. المنافسة :

مدرج في سوق الأسهم الحالية 31 شركة تامين إضافة إلى العديد من الشركات الأخرى والتي في طور الحصول على تصاريح بمزاولة النشاط في العام 2011م، مما قد يؤدي لبيئية تنافسية صعبة قد تؤثر على نشاط الشركة وفرصها المستقبلية.

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

تعتمد النتائج المالية لوقاية جزئيا على أدائها الاستثماري. وقد تتأثر عائدات وقاية من الاستثمار وبالتالي ربحيتها بصورة سلبية من وقت لآخر نتيجة الظروف 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 عالميا .

3. المخاطر النظامية والقانونية

تخضع عمليات التامين التي تقوم بها الشركة للإشراف والمراقبة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال نظام مراقبة التامين التعاوني ولائحته التنفيذية، وكذلك اللائحة التنفيذية لمجلس الضمان الصحي التعاوني فيما يخص منتج التامين الصحي، وبوجه عام فإن التنظيم والإشراف على التامين تحديدا موجهان لمصلحة المؤمن لهم والمستثمرين فالتشريعات المستقبلية والتغييرات التنظيمية قد يمس التامين أو صناعة الخدمات المالية وقد يؤثر سلبا 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 كمبيوتر 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 تأثيرا سلبيا، وقد يتم أيضا تكبد تكاليف باهظة نتيجة لتلك الأعطال أو الإخفاقات ، الأمر الذي قد يؤثر سلبا على النتائج المالية أو مستويات النفقات الرأسمالية.

5. القضايا :

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

خامسا : المؤشرات المالية:

اعتماداً على تاريخ صدور القرار الوزاري رقم (172 / ق) تقدم شركة وقاية استعراض لأهم المؤشرات المالية للسنة المالية الثانية للشركة للفترة المنتهية في 2011/12/31م (أثنى عشر شهراً)، وذلك بناءً على ما ورد في النظام الأساسي للشركة.

1-5 بلغ صافي الخسارة قبل الزكاة للفترة المنتهية في 2011/12/31 مبلغ (39,926 ألف ريال)، مقابل صافي خسارة قبل الزكاة للفترة المماثلة من العام السابق (33,097 ألف ريال) وذلك بارتفاع قدره (21٪). كما بلغ صافي الخسارة بعد الزكاة للفترة المنتهية في 2011/12/31 (42,087 ألف ريال)، مقابل صافي خسارة بعد الزكاة للفترة المماثلة من العام السابق (44,493 ألف ريال) وذلك بانخفاض قدره (5 ٪).

2-5 بلغت خسارة السهم 2.10 ريال، مقابل 2.22 ريال للفترة المماثلة من العام السابق.

3-5 بلغ عجز عمليات التأمين مخصوماً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) 38,710 ألف ريال ، مقابل 15,339 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 152٪.

4-5 بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) خلال العام 110,132 ألف ريال، مقابل 4,808 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 2191٪. وبلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة (NWP) خلال العام 65,875 ألف ريال ، مقابل 1,428 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 4513 ٪.

5-5 بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال العام 28,535 ألف ريال، مقابل 220 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 12870 ٪.

6-5 بلغت عمولات إعادة التأمين غير مكتسبة مبلغ 2,278 ألف ريال والتي تعتبر دخلاً للشركة ينعكس أثره خلال الفترات المالية القادمة .

7-5 لا يوجد استثمارات لحملة الوثائق خلال العام 2011م، كما بلغ صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين خلال العام 2011م 1,267 ألف ريال، مقابل 4,773 ألف ريال للفترة المشار إليها أدناه من العام السابق وذلك بانخفاض قدره 74٪.

8-5 وقد بلغ التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع 3.362 مليون ريال كما في 31 ديسمبر 2011م.

9-5 فيما يلي تفاصيل نتائج السنة المالية:

- أقساط التأمين المكتتبة : حققت الشركة مجموع أقساط تأمين بلغ 110,132 ألف ريال

(الأرقام بالآلاف الريالات)

البيان	الفترة من 2009/5/25م ولغاية 2010/12/31م	الفترة المنتهية في 2011/12/31م
إجمالي الأقساط المكتتبة GWP	4,808	110,132
صافي الأقساط المكتتبة NWP	2,387	69,693

- المطالبات :

(الأرقام بآلاف الريالات)

البيان	للفترة من 2009/5/25م ولغاية 2010/12/31م	للفترة المنتهية في 2011/12/31م
صافي المطالبات المتكبدة	220	28,535

- عمولات إعادة التأمين والإيرادات الأخرى:

(الأرقام بآلاف الريالات)

البيان	للفترة من 2009/5/25م ولغاية 2010/12/31م	للفترة المنتهية في 2011/12/31م
عمولات إعادة التأمين	128	2,471
إيرادات أخرى	0	0

- تكاليف الاكتتاب وأقساط تأمين فائض الخسارة

(الأرقام بآلاف الريالات)

البيان	للفترة من 2009/5/25م ولغاية 2010/12/31م	للفترة المنتهية في 2011/12/31م
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	29	5,835
أقساط تأمين فائض الخسارة	959	1,909

- المصاريف الإدارية والعمومية:

(الأرقام بآلاف الريالات)

البيان	للفترة من 25 مايو 2009م ولغاية 2010/12/31م	للفترة المنتهية في 2011/12/31م
صافي مصاريف ما قبل التشغيل	7,027	0
رواتب تشغيل وإدارة (خلال التشغيل)	7,958	23,163
مصاريف عمومية وإدارية أخرى (خلال التشغيل)	6,729	21,143
الإجمالي	22,530	44,306

- المخصصات الفنية :
(الأرقام بالآلاف الريالات)

البيان	الفترة من 25 مايو 2009م ولغاية 2010/12/31م	للفترة المنتهية في 2011/12/31م
الأقساط غير المكتسبة	1,959	31,074
العمولات المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين	244	2,278
التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين	149	4,209

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

البيان	الفترة من 25 مايو 2009م ولغاية 2010/12/31م	للفترة المنتهية في 2011/12/31م
فائض (عجز) عمليات التأمين	(652)	3,113

- قائمة نتائج عمليات التأمين :
(الأرقام بالآلاف الريالات)

البيان		الفترة من 25 مايو 2009م ولغاية 2010/12/31م	الفترة المنتهية في 2011/12/31م
الإيرادات			
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه	4,808	110,132	
بخضم : أقساط إعادة التأمين الصادرة	(2,421)	(42,348)	
صافي أقساط التأمين المكتتبه	2,387	67,784	
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبه	(1,959)	(31,074)	
صافي أقساط التأمين غير المكتتبه	428	36,710	
عمولة إعادة التأمين	128	2,471	
إيرادات أخرى	1	211	
مجموع الإيرادات			
إجمالي المطالبات المدفوعة	(99)	(27,194)	
بخضم حصة معيدي التأمين	39	14,411	
صافي المطالبات المدفوعة	(60)	(12,783)	
التغير في المطالبات تحت التسوية	(160)	(12,727)	
احتياطيات تعثر أقساط واحتياطيات أخرى	0	(3,025)	
صافي المطالبات المتكبدة	(220)	(28,535)	
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	(29)	(5,835)	
أقساط تأمين فائض الخسارة	(959)	(1,909)	
رواتب تشغيل وإدارة	(7,958)	(20,933)	
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	(6,729)	(20,890)	
مجموع التكاليف والمصاريف			
صافي الفائض / (العجز) في نتائج عمليات التأمين	(15,338)	(38,710)	

- قائمة عمليات المساهمين :
(الأرقام بالآلاف الريالات)

البيان	الفترة من 2009/5/25م ولغاية 2010/12/31م	الفترة المنتهية في 2011/12/31م
عمولات على استثمارات إسلامية قصيرة الأجل	287	50
مكاسب غير محققة من استثمارات مقتناة لأغراض التجارة	4,486	1,217
خسائر انخفاض على الاستثمارات المتاحة للبيع	0	0
مصاريف عمومية وإدارية	22,531	2,483
الدخل من عمليات المساهمين	(17,758)	(1,216)
صافي الفائض/العجز المحول من نتائج عمليات التامين	(15,338)	(38,710)
الربح/(الخسارة) قبل الزكاة	(33,097)	(39,926)
مخصص الزكاة	(11,396)	(2,161)
صافي الربح/(الخسارة)	(44,493)	(42,087)
ربح/(خسارة) السهم	(2.22)	(2.10)



وقاية
weqaya

- قائمة المركز المالي :
(الأرقام بآلاف الريالات)

البيان	الفترة من 2009/5/25م ولغاية 2010/12/31م	الفترة المنتهية في 2011/12/31م
موجودات عمليات التأمين		
النقدية وشبه النقدية	1,601	2,436
استثمارات متاحة للبيع	0	0
ذمم مدينة ، صافي	3,463	39,294
موجودات أخرى	14,294	58,235
مجموع موجودات عمليات التأمين	19,358	99,965
موجودات المساهمين		
استثمارات قصيرة الأجل	124,748	67,677
استثمارات متاحة للبيع	13,454	56,109
موجودات أخرى	30,718	21,882
مجموع موجودات المساهمين	168,920	145,668
مجموع الموجودات	188,278	245,633
مطلوبات عمليات التأمين		
ذمم معيدي التأمين	2,397	15,507
لحياتاطيات فنيه	4,364	70,509
مطلوبات أخرى	12,597	13,949
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	19,358	99,965
مطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين	11,882	28,886
حقوق المساهمين	157,038	116,782
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	168,920	145,668
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	188,278	245,633

- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين :
(الأرقام بآلاف الريالات)

البيان	الفترة من 26 مايو 2009م ولغاية 31 ديسمبر 2010م	الفترة المنتهية في 2011/12/31م
تمويل راس المال	200,000	200,000
صافي الخسارة الشاملة للفترة	(42,962)	(83,218)
الرصيد في 31 ديسمبر 2011م	157,038	116,782

- المعلومات القطاعية والتوزيع الجغرافي:

تبيين الجداول أدناه قطاعات الأعمال لنشاطات الشركة و موجوداتها، والفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة المالية السابقة.

السنة المنتهية في 2011/12/31م "بالآلف الريالات"

المجموع	الأخرى	الحماية والادخار	السيارات	الصحي	البيان
					عمليات التأمين
110,132	6,184	24,495	18,073	61,380	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
34,802	(138)	8,903	10,561	15,476	صافي الأقساط المكتتبة
2,471	1,129	0	0	1,342	عمولات إعادة التأمين
211	3	0	9	199	إيرادات أخرى
28,535	242	3,478	14,735	10,080	صافي المطالبات المتكبدة
5,835	434	2,219	1,377	1,805	مصاريف أخرى
					استهلاك
41,823	2,349	9,302	6,863	23,309	المصاريف الإدارية والعمومية
3,113	318	3,206	(5,542)	5,131	الدخل (الخسارة) من عمليات التأمين
(38,710)	(2,031)	(6,096)	(12,405)	(18,178)	الفائض من عمليات التأمين

للفترة من 2009/5/25م ولغاية 2010/12/31م "بالآلف الريالات"

المجموع	الأخرى	الحماية والادخار	السيارات	الصحي	البيان
					عمليات التأمين
4,808	991	78	939	2,800	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(532)	(465)	20	(286)	200	صافي الأقساط المكتتبة
128	32	0	0	96	عمولات إعادة التأمين
0.775	0.350	0	0.425	0	إيرادات أخرى
220	9	0	100	111	صافي المطالبات المتكبدة
29	19	0	6	4	مصاريف أخرى
					استهلاك
14,687	3,017	238	2,879	8,553	المصاريف الإدارية والعمومية
(652)	(461)	20	(392)	181	الدخل (الخسارة) من عمليات التأمين
(15,339)	(3,478)	(218)	(3,271)	(8,372)	الفائض من عمليات التأمين

"بالآلاف الريالات"

السنة المنتهية في 2011/12/31م

المجموع	الأخرى	الحماية والادخار	السيارات	الصحي	البيان
15,246	1,456	700	0	13,090	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
6,316	487	647	0	5,182	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
4,209	166	0	979	3,065	التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين
74,194	4,166	16,502	12,175	41,351	موجودات غير مصنفة
99,965	6,275	17,849	13,154	62,688	مجموع الموجودات
48,279	1,690	1000	7,432	38,157	أقساط التأمين غير المكتسبة
2,278	366	0	0	1,912	عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة
19,204	541	867	4,610	13,187	مطالبات تحت التسوية
30,204	2,565	6,619	4,940	16,080	مطلوبات غير مصنفة
99,965	5,161	8,486	16,982	69,336	مجموع المطلوبات

"بالآلاف الريالات"

للفترة من 2009/5/25م ولغاية 2010/12/31م

المجموع	الأخرى	الحماية والادخار	السيارات	الصحي	البيان
موجودات عمليات التأمين					
1,972	642	34	0	1,296	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
272	56	0	0	216	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
149	85	0	39	25	التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين
16,965	3,461	288	3,325	9,891	موجودات غير مصنفة
19,358	4,244	322	3,364	11,428	مجموع الموجودات
3,931	806	45	745	2,335	أقساط التأمين غير المكتسبة
244	173	0	0	71	عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة
433	64	0	60	309	مطالبات تحت التسوية
14,750	3,040	239	2,881	8,590	مطلوبات غير مصنفة
19,358	4,083	284	3,686	11,305	مجموع المطلوبات

- التوزيع الجغرافي لإجمالي الإيرادات البالغة (110,132) للعام 2011م.

البيان	إجمالي الأقساط	النسبة	البيان	إجمالي الأقساط	النسبة
المنطقة الوسطى	81,627	74%	المنطقة الشرقية	8,171	7.5%
المنطقة الغربية	20,334	18.5%			

5-10 لا يوجد خطط وقرارات مهمة للشركة من شأنها إعادة هيكلة للشركة، أو توسعة أعمالها، أو وقف عملياتها) والتوقعات المستقبلية لأعمالها وأي مخاطر تواجهها.

سادسا: الإفصاح حسب اللوائح النظامية

6-1 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	تقوم الشركة بتطبيق اللوائح الصادرة عن وزارة التجارة في هذا الشأن والتي يتوافق معها النظام الأساسي للشركة، حيث ستقوم الشركة بتطبيق نظام التصويت التراكمي بعد تعديل النظام الأساسي بموجب إقراره من الجمعية العامة غير العادية.
المادة (8)	على الشركة أن تضع سياسات الإفصاح وإجراءاته وأنظمتها الإشرافية بشكل مكتوب وفقاً للنظام.	تعتمد الشركة على سياسات الإفصاح وإجراءاته المبلغة 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.
المادة (10) فقرة (هـ) البنود (1، 2 و 5) و فقرة (و)	وضع سياسات مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحفظ حقوقهم.	تعتمد الشركة على السياسات الصادرة عن الجهات الرقابية بهذا الصدد، وستقوم بإعداد السياسات المتعلقة بكل من : 1- آليات تعويض أصحاب المصالح في حالة انتهاك حقوقهم التي تقرها الأنظمة وتحميها العقود. 2- آليات تسوية الشكاوى أو الخلافات التي قد تنشأ بين الشركة وأصحاب المصالح. 3- مساهمة الشركة الاجتماعية. 4- السياسات والإجراءات التي تضمن احترام الشركة للأنظمة واللوائح والتزامها الإفصاح عن المعلومات الجوهرية للمساهمين والدائنين وأصحاب المصالح الآخرين؟

2-6 قواعد التسجيل والإدراج:

قامت الشركة بالإفصاح بكل ما ورد في قواعد التسجيل والإدراج بشأن محتويات تقرير مجلس الإدارة الذي يرافق القوائم المالية السنوية للشركة.

3-6 تشكيل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة :

يتكون مجلس الإدارة من 10 أعضاء، ولقيامه بمهام العضو المنتدب للشركة فإن عبدالله بن سعد الزينتان عضواً تنفيذياً، كما اعتبر رئيس المجلس (عبدالله بن محمد الفوزان) عضواً غير مستقل وذلك لقيامه برأسه مجلس إدارة شركة المستثمر للأوراق المالية والتي تقوم بإدارة استثمارات شركة وقاية، ويبين الجدول أدناه العمولات التي تقاضتها شركة المستثمر لإدارتها لاستثمارات وقاية من خلال صناديق استثمارية لغاية 2011/12/31م :

اسم المنتج	حجم التعامل	مبلغ العمولة
محفظة أسهم محلية	9,259,898	477,164
صناديق مرابحة بالريال السعودي	48,221,077	98,408
صندوق فلل الشاطئ	13,351,197	247,457
المجموع	70,832,172	823,029

وأن جميع الأعضاء الآخرين غير تنفيذيين، وقد تم تزويد جميع الأعضاء باللوائح والأنظمة المتعلقة بالشركة والمعمول بها في المملكة العربية السعودية .

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

الاسم	عدد الأسهم في بداية العام 2011م	نسبة الملكية في بداية العام 2011م	صافي التغير في عدد الأسهم خلال العام 2011م	نسبة التغير خلال العام 2011م	إجمالي الأسهم نهاية العام 2011م	نسبة التملك نهاية العام 2011م
الشركة الأولى للتأمين التكافلي (كويتية)	4,000,000	20%	-	-	4,000,000	20%
شركة بيت المال للاستثمار (كويتية)	1,000,000	5%	-	-	1,000,000	5%
مؤسسة السحيلي للتجارة والإينماء	1,000,000	5%	-	-	1,000,000	5%
شركة رنا للاستثمار	1,000,000	5%	-	-	1,000,000	5%
شركة الاستشارات المالية الدولية	1,000,000	5%	-	-	1,000,000	5%
شركة أبناء عبدالعزيز العجلان المحدودة	1,000,000	5%	-	-	1,000,000	5%

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
طلال بن محمد بادكوك حتى تاريخ 2011/02/17م	عضو مجلس إدارة	1,000	%0.005	-	-	1,000	%0.005
علي بن عبدالله السحيلي من تاريخ 2011/03/22م	عضو مجلس إدارة	50,000	%0.25	-	-	1,000	%0.25
عجلان بن عبدالعزيز العجلان حتى تاريخ 2010/10/17م	عضو مجلس إدارة	1,000	%0.005	-	-	1,000	%0.005
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 الزنيتان	عضو مجلس إدارة	1,200	%0.006	-	-	1,200	%0.006
عبدالرحمن بن عبدالله العيدان	عضو مجلس إدارة	1,000	%0.005	-	-	1,000	%0.005
عمر بن محمد الضويان	عضو مجلس إدارة	400,000	%2	-	-	4,000,000	%2
سامي بن عبدالله الزكري من تاريخ 2011/03/22م	عضو مجلس إدارة	-	-	1,000	%0.005	1,000	%0.005

4-6 تم بتاريخ 2011/3/22م تعيين الأستاذ علي بن عبدالله السحيلي عضواً في مجلس الإدارة بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت وموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب خطابها رقم (م ت / 742) بتاريخ 2011/03/21م، ومصادقة الجمعية العامة العادية الأولى التي عقدت بتاريخ 2011/05/23م، بدلاً من الأستاذ طلال بن محمد بادكوك الذي قدم استقالته من مجلس الإدارة بتاريخ 2011/02/17م.

5-6 تم بتاريخ 2011/3/22م تعيين الأستاذ سامي بن عبدالله الزكري عضواً في مجلس الإدارة بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت وموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب خطابها رقم (م ت / 741) بتاريخ 2011/03/21م، ومصادقة الجمعية العامة العادية الأولى التي عقدت بتاريخ 2011/05/23م، بدلاً من الأستاذ عجلان بن عبدالعزيز العجلان الذي قدم استقالته من مجلس الإدارة بتاريخ 2010/10/17م.

6-6 تكوين مجلس الإدارة

فئة العضوية	الاسم	فئة 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- اللجنة التنفيذية (رئيس) 2- لجنة الاستثمار (رئيس)	لا يوجد
	خليل بن إبراهيم الشامي	عضو	اللجنة التنفيذية	الشركة الأولى للتأمين التكافلي (كويتية)
	سليمان بن ناصر الغملاس	عضو	لجنة الاستثمار	شركة بيت المال للاستثمار (كويتية)
أعضاء مستقلون	علي بن عبدالله السحيلي	عضو	لجنة المراجعة	لا يوجد
	سلطان بن عمر السدحان	عضو		لا يوجد
	فهد بن محمد الأشقر	عضو	لجنة المراجعة (رئيس)	لا يوجد
	عبدالرحمن بن عبدالله العيدان	عضو		لا يوجد
	عمر بن محمد الضويسان	عضو	لجنة الترشيحات والمكافآت (رئيس)	لا يوجد
	سامي بن عبدالله الزكري	عضو		لا يوجد
	عبدالله بن سعد الزنيطان	العضو المنتدب	1- لجنة الترشيحات والمكافآت 2- اللجنة التنفيذية. 3- لجنة الاستثمار.	لا يوجد

- وحصل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على مبلغ إجمالي قدره 110 ألف ريال كبدل حضور اجتماعات المجلس ولجانه خلال الفترة المالية المنتهية في 2011/12/31م حيث عقد مجلس الإدارة خمسة اجتماعات .
- ولم يحصل رئيس وأعضاء المجلس على إي مكافآت ولا أي ميزات أو حوافز مادية أو عينية بخلاف ذلك.

6-7 عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية المنتهية في 2011/12/31م وسجل حضور كل لاجتماع.

الاسم	الاجتماع الأول في 2011/01/25م	الاجتماع الثاني في 2011/03/22م	الاجتماع الثالث في 2011/05/24م	الاجتماع الرابع في 2011/05/13م	الاجتماع الخامس في 2011/12/05م
عبدالله بن محمد الفوزان	✓	✓	✓	✓	✓
خليل بن إبراهيم الشامي	✓		✓	✓	✓
سليمان بن ناصر الغملاس	✓	✓	✓	✓	✓
علي بن عبدالله السحيلي	تم تعيينه بتاريخ 2011/03/22م	✓	✓	✓	✓
طلال بن محمد بادكوك			مستقيل بتاريخ 2011/02/17م		
سلطان بن عمر السدحان	✓	✓	✓	✓	✓
فهد بن محمد الأشقر	✓	✓	✓	✓	✓
عبدالله بن سعد الزنيان	✓		✓	✓	✓
عبدالرحمن بن عبدالله العيديان	✓	✓	✓	✓	✓
سامي بن عبدالله الزكري	تم تعيينه بتاريخ 2011/03/22م	✓	✓	✓	✓
عمر بن محمد الضويان		✓	✓	✓	✓

- فيما تتكون الإدارة التنفيذية للشركة من مجموعة مميزة من ذوو المؤهلات والخبرات التأمينية وهم :

الاسم	المنصب	نسبة الملكية في أسهم الشركة
متعب بن غازي الروقي	الرئيس التنفيذي	0%
فيلابان ناير شيمباكادام	المدير التنفيذي للشؤون الفنية	0%
خالد معتوق الحارثي	المدير التنفيذي لشؤون المساهمين	0%
وليد رضوان حمد	المدير التنفيذي للحسابات	0%
تركي بن حميد العتيبي	المدير التنفيذي لشؤون التطوير	0%

8-6 كما يوضح الجدول التالي تفاصيل المكافآت والتعويضات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين :

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	1,944,000	-	6,629,293
البدلات	75,000	35,000	372,212
المكافآت الدورية والسنوية	480,000	-	409,000
الخطط التحفيزية	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	تأمين طبي للموظف ومُعالِيه 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.

9-6 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.

10-6 تشكيل لجان مجلس الإدارة :

1-10-6 لجنة المراجعة :

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

- 1-10-6 الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة، من أجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها لها مجلس الإدارة.
- 2-1-10-6 دراسة نظام الرقابة الداخلية ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في شأنه.
- 3-1-10-6 دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
- 4-1-10-6 التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وفصلهم وتحديد أتعابهم، وبراى عند التوصية بالتعيين التأكد من استقلاليتهم.
- 5-1-10-6 متابعة أعمال المحاسبين القانونيين، واعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.
- 6-1-10-6 دراسة خطة المراجعة مع المحاسب القانوني وإبداء ملاحظاتهم عليها.
- 7-1-10-6 دراسة ملاحظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها.
- 8-1-10-6 دراسة القوائم المالية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصية في شأنها.
- 9-1-10-6 دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.

10-1-10-6 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.

11-1-10-6 المساهمة في حل المشاكل الناجمة عن اختلاف وجهات النظر بين إدارة الشركة والمراجعين الداخليين والخارجيين فيما يتعلق بالقضايا الفنية والمالية.

12-1-10-6 المساهمة في تعزيز استقلالية المراجعين الداخليين والخارجيين.

13-1-10-6 متابعة ومراجعة المشاكل والمسائل المطروحة من قبل السلطات الإشرافية.

وتتكون لجنة المراجعة من :

الصفة	الاسم	
رئيس اللجنة	فهد بن محمد الأشقر	عضو مجلس إدارة
عضو	علي بن عبدالله السحيلي	عضو مجلس إدارة
عضو	مبارك بن سالم المزني	عضو مستقل (من خارج الشركة)
عضو	عبدالرحيم شيحه	عضو مستقل (من خارج الشركة)

وقد عقدت لجنة المراجعة أربعة اجتماعات خلال الفترة المالية المنتهية في 2011/12/31 م لتنفيذ المهام المناطة بها.

2-10-6 اللجنة التنفيذية :

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

1-2-10-6 مراجعة السياسات والإجراءات والإستراتيجيات للشركة بالتعاون مع الإدارة التنفيذية.

2-2-10-6 الإشراف على أداء الإدارة التنفيذية في الشركة، وتقديم تقارير بذلك إلى مجلس الإدارة ضمن البرامج والخطط الموضوعة والمقررة من المجلس.

3-2-10-6 التعاقد مع بيوت الخبرة المحلية والأجنبية لتمكين اللجنة التنفيذية من القيام بالمهام المناطة بها وبالتنسيق مع الإدارة التنفيذية .

4-2-10-6 التنسيق بشكل مستمر مع الرئيس التنفيذي بشأن تنفيذ قرارات مجلس الإدارة والجمعية العامة.

5-2-10-6 تحليل المخاطر التشغيلية بشكل مستمر والعمل على تقليلها.

6-2-10-6 مراجعة برامج العمل والخطط الإستراتيجية والموازنات التقديرية السنوية المعدة من قبل الإدارة التنفيذية، وتقديمها لمجلس الإدارة لإقرارها.

7-2-10-6 تنسيق أعمال اللجان الأخرى المنبثقة من مجلس الإدارة.

8-2-10-6 على اللجنة التنفيذية عمل تقييم ذاتي لأعمالها ونشاطاتها مرة على الأقل كل عام.

وتتكون اللجنة التنفيذية من :

الاسم	الصفة
عبدالله بن محمد الفوزان	رئيس اللجنة
خليل بن إبراهيم الشامي	عضو
براك سليمان الخميس	عضو
عبدالله بن سعد النيتان	عضو
متعب بن غازي الروقي	عضو
الرئيس التنفيذي	

وقد عقدت اللجنة التنفيذية 6 اجتماعات خلال الفترة المنتهية في 2011/12/31م لتنفيذ المهام المناطة بها.

3-10-6 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 :

1-3-10-6 التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي عضو سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة.

2-3-10-6 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.

3-3-10-6 مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.

4-3-10-6 تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.

5-3-10-6 التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.

6-3-10-6 وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، ويراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.

7-3-10-6 اعتماد نظام الموارد البشرية المعد من قبل الإدارة التنفيذية والتوصية لمجلس الإدارة بالصادقة عليه.

8-3-10-6 مراجعة الخطط الموضوعية من قبل الإدارة التنفيذية فيما يتعلق بالزيادات السنوية للموظفين العاملين في الشركة بشكل سنوي.

وتتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من :

الاسم	الصفة
عمر بن محمد الضويان	رئيس اللجنة
عبدالله بن سعد الزنيان	عضو
متعب بن غازي الروقي	عضو
الرئيس التنفيذي	

وعقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال الفترة المالية المنتهية في 2011/12/31م لتنفيذ المهام المناطة بها.

4-10-6 لجنة الاستثمار

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

1-4-10-6 مراجعة خطة وسياسة الاستثمار للشركة المعدة من قبل الإدارة التنفيذية والتوصية لمجلس الإدارة بالمصادقة عليها.

2-4-10-6 تقييم أداء الاستثمارات التي تقوم بها الشركة والتأكد من عدم خروجها عن خطة وسياسة الاستثمار المصادق عليها.

3-4-10-6 المراجعة الدورية لتكاليف ومزايا استثمارات الشركة على ضوء الإستراتيجية المخططة والمخاطر المتعلقة بذلك.

4-4-10-6 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 .

5-4-10-6 تحليل مخاطر الاستثمارات بشكل مستمر والعمل على تقليل المخاطرة.

وتتكون لجنة الاستثمار من :

الاسم	الصفة
عبدالله بن محمد الفوزان	رئيس اللجنة
عضو مجلس إدارة	
سليمان بن ناصر الغملاس	عضو
عضو مجلس إدارة	
ثامر صالح السديس	عضو
عضو مستقل (من خارج الشركة)	
عبدالله بن سعد الزنيطان	عضو
عضو مجلس إدارة	
فهد بن محمد السحيلي	عضو
عضو مستقل (من خارج الشركة)	

وعقدت اللجنة اجتماعاً واحداً خلال الفترة المالية المنتهية في 2011/12/31م لتنفيذ المهام المناطة بها.

11-6 يوضح الجدول التالي نسب تملك أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر في أسهم الشركة :

نسبة ملكية الزوجات والأولاد القصر	عدد الأسهم المملوكة من الزوجات والأولاد القصر	نسبة الملكية في أسهم الشركة	عدد الأسهم المملوكة في الشركة	المنصب	الاسم
%0	%0	%0,00505	1010	رئيس مجلس الإدارة	عبدالله بن محمد الفوزان
%0	%0	%0,005	1000	عضو مجلس	خليل بن إبراهيم الشامي
%0	%0	%0,005	1000	عضو مجلس	سليمان بن ناصر الغملاس
%0	%0	%0,005	50000	عضو مجلس	علي بن عبدالله السحيلي
%0	%0	%0,005	1000	عضو مجلس	سلطان بن عمر السدحان
%0	%0	%0,005	1000	عضو مجلس	فهد بن محمد الأشقر
%0	%0	%0,006	1200	عضو مجلس و عضو منتدب	عبدالله بن سعد الزنيطان
%0	%0	%0,005	1000	عضو مجلس	عبدالرحمن بن عبدالله العيدان
%0	%0	%2	400,000	عضو مجلس	عمر بن محمد الضويان
%0	%0	%0,005	1000	عضو مجلس	سامي بن عبدالله الزكري
%0	%0	%0	0	الرئيس التنفيذي	متعب بن غازي الروقي
%0	%0	%0	0	المدير التنفيذي للشؤون الفنية	فيلابان ناير شيمباكمامد
%0	%0	%0	0	المدير التنفيذي لشؤون المساهمين	خالد معتوق الحارثي
%0	%0	%0	0	المدير التنفيذي للتطوير	تركي بن حميد العتيبي
%0	%0	%0	0	المدير التنفيذي للحسابات	وليد رضوان حمد

12-6 أنشطة الأسهم وأدوات الدين:

خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2011م، 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 منحها 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 منحها 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 بموجبة أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.

13-6 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 2011/12/31م بمبلغ 2,161 مليون ريال سعودي.

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

جميع المبالغ بالريال السعودي

الفترة المالية المنتهية في 2011/12/31م	الجمعة
158,077	مؤسسة النقد
613,773	مجلس الضمان الصحي
1,124,357	مخصص لحساب ضريبة إقساط إعادة التأمين خارج المملكة العربية السعودية
127,034	التأمينات الاجتماعية
2,023,241	المجموع

14-6 مكافأة مجلس الإدارة للعام 2011م :

نظراً لعدم تحقيق الشركة لأية أرباح خلال الفترة المالية المنتهية في 2011/12/31م، وتطبيقاً للنظام الأساسي للشركة، لم يتم صرف مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة يتقاضى.

15-6 مراجعة الحسابات الخارجيين ومعايير المحاسبة :

1-15-6 بناءً على توصية لجنة المراجعة المرفوعة من قبل مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة الأولى لمساهمي شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي التي انعقدت في 23 مايو 2011م و التي بتوصية لجنة المراجعة بتعيين كل من السادة (إرنست ويونج (E&Y) - الفوزان و السدحان (KPMG)) للقيام بدور مشترك كمراقبين لحسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2011م، وذلك بناءً على عروض الأسعار التي تم استدراجها من شركات مراجعة الحسابات كما هو في الجدول أدناه:

المدقق الخارجي	KPMG	E & Y	طلال أبو غزالة	Deloitte & Touche
الأتعاب السنوية لتدقيق حسابات الشركة للعام 2011م	120,000	140,000	100,000	165,000
الأتعاب لإصدار تقرير مراجعة عن ثلاث أشهر من العام 2011م	100,000	100,000	80,000	25,000

- 2-15-6 وتم إعداد القوائم المالية وفقا 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.
- 3-15-6 لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني أية تحفظات على القوائم المالية السنوية للعام 2011م.
- 4-15-6 لم يوصي مجلس الإدارة باستبدال المحاسب القانوني قبل انتهاء ثلاث سنوات مالية متتالية.
- 5-15-6 لم تعقد الشركة أي عقد من شأنه الحصول على قروض تجاوز أجالها ثلاث سنوات و بيع عقارات أو رهنها وإبراء مديني الشركة من التزاماتهم، وذلك كون الشركة في سنتها الأولى من التشغيل الفعلي ولعدم تملك الشركة لأية عقارات.
- 6-15-6 خلال العام 2011م، لا يوجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.

16-6 الإقرارات القانونية:

- 1-16-6 يقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد خلال العام المالي 2011م، 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 .
- 2-16-6 يقر مجلس الإدارة أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- 3-16-6 يقر مجلس الإدارة أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية.
- 4-16-6 يقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- 5-16-6 يقر مجلس الإدارة بعدم وجود أي قروض على الشركة.

17-6 نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية:

- تم إعداد نظام الرقابة الداخلية على أسس سليمة ويتم تدعيم فاعلية من خلال ما يلي:
- 1-17-6 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 ذلك في المستقبل.
- 2-17-6 قيام إدارة المراجعة والالتزام بمراجعة مدى كفاية وفاعلية نظام الرقابة الداخلية وفقاً لخطة سنوية معتمدة من لجنة المراجعة.
- 3-17-6 قيام المراجعين الخارجيين بمراجعة بعض جوانب الرقابة الداخلية.
- 4-17-6 الزيارات التفتيشية الدورية والمفاجئة التي تقوم بها الجهات الرقابية (مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي).

18-6 سياسية توزيع الأرباح

كما هو موضح في النتائج المالية للشركة للفترة المالية المنتهية في 2011/12/31م، فإن الشركة لم تحقق أرباحاً خلال الفترة المذكورة حيث بلغت خسارة السهم 2.1 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:

- 6-18-1 تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
- 6-18-2 يجنب (20%) من الأرباح الصافية، لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
- 6-18-3 للجمعية العامة العادية - بناء على اقتراح مجلس الإدارة - أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية، لتكوين احتياطي إضافي وتخصمه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
- 6-18-4 يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع.
- 6-18-5 يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين بوصفه حصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
- 6-18-6 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.
- 19-6 لا يوجد وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية 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 2011م.
- 20-6 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.
- 21-6 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 2011م.
- 22-6 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.
- 23-6 لا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، وقيمة الأوراق المالية المتبقية.
- 24-6 **العقوبات:**
نظراً لعدم قيام الشركة بتزويد الهيئة والإعلان للمساهمين عن قوائمها المالية السنوية للفترة من 2009/05/25م إلى 2010/12/31م (تسعة عشر شهراً) خلال فترة لا تتجاوز أربعين يوماً من نهاية الفترة المالية السنوية التي تشملها تلك البيانات، مما يعد مخالفاً للفقرة (أ) من المادة الخامسة والأربعين من نظام السوق المالية، وللفقرة (هـ) من المادة السادسة والعشرين من قواعد التسجيل والإدراج، وبناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م / 30) وتاريخ 1424/6/2هـ ولوائحه التنفيذية، فقد صدر قرار من مجلس هيئة السوق المالية رقم (5-13-2011) وتاريخ 1432/5/20هـ الموافق 2011/4/24م بفرض غرامة مالية على الشركة مقدارها (50,000) خمسون ألف ريال.

العضو المنتدب
عبدالله بن سعد الزنيان

الرئيس التنفيذي
د. متعب بن غالي الروقي

المدير التنفيذي للحسابات
وليد رضوان حمد

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

صفحة

الفهرس

١	تقرير مراجعي الحسابات
٣-٢	قائمة المركز المالي
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين
٥	قائمة عمليات المساهمين الشاملة
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين
٤٢-٩	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات
إلى السادة/ مساهمي شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م وقوائم نتائج عمليات التأمين وعمليات المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٣) 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 للقيام بمراجعة هذه القوائم المالية. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية. تشمل المراجعة على فحص الأدلة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. باعتقادنا أن مرجعاتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

الرأي المطلق

في رأينا أن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعزل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت انتباه

نود لفت 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

عبدالله حمد الفوزان

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٤٨

راشد سعود الرشود

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٦٦

٢٢ ربيع الأول ١٤٣٣هـ

١٤ فبراير ٢٠١٢م



شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال سعودي	ايضاح	
			موجودات عمليات التأمين
١,٦٠٠,٥٤٥	٢,٤٣٦,٢٥٨	٤	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٣,٤٦٣,٠٥٠	٣٩,٢٩٤,٤١٥	٥	أقساط وأرصدة تأمين مدينة، صافي
٢٧١,٦٧٢	٦,٣١٥,٩٧٧	٦ (أ)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	٢٠,٢٤٧,٦٩٩		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
١,٩٥٣,٧٣٠	٢,٨١٤,٣٤٨	٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٩٧١,٥٦٦	١٥,٢٤٥,٧٠١	٦ (ب)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٤٩,٣٩٧	٤,٢٠٩,٠٦٩	٦ (ج)	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٩,٩٤٨,٤٨٩	٩,٤٠١,٦٣٢	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
١٩,٣٥٨,٤٤٩	٩٩,٩٦٥,٠٩٩		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١,٠١٩,٩٠٣	١,٣٤١,٣٤٣	٤	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
١٢٤,٧٤٧,٦٨٢	٦٧,٦٧٦,٩٨٥	٩ (i) (أ)	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣,٤٥٣,٨٧٨	٥٦,١٠٩,٤٧٠	٩ (i) (ب)	إستثمارات متاحة للبيع
٩,١٥٨,١٤٥	-		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٥٤٠,٠٠٠	٥٤٠,٠٠٠	٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	وديعة نظامية
١٦٨,٩١٩,٦٠٨	١٤٥,٦٦٧,٧٩٨		مجموع موجودات المساهمين
١٨٨,٢٧٨,٠٥٧	٢٤٥,٦٣٢,٨٩٧		مجموع الموجودات

رئيس مجلس إدارة
[Signature]

الرئيس التنفيذي
[Signature]

المدير المالي
[Signature]

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزء لا ينفصلاً من هذه القوائم المالية.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي - تنمة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال سعودي	إيضاح	
٤٣٢,٩٥٤	١٩,٢٠٤,٥٦٤	٦ (أ)	مطلوبات عمليات التأمين
-	٣,٠٢٥,٤٢٢	٦ (أ)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢,٣٩٧,٠٩٥	١٥,٥٠٦,٨٩٣		العجز في الأقساط، واحتياطيات أخرى
٢,٨١٥,٠٩٩	١٠,٧٣٥,٧٢٥	١١	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٩,١٥٨,١٤٥	-		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٣٧٩,٤٨٧	٩٣٥,٣١٦		مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٢٤٤,٤٥٧	٢,٢٧٨,١٩٢	٦ (د)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣,٩٣١,٢١٢	٤٨,٢٧٨,٩٨٧	٦ (ب)	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
١٩,٣٥٨,٤٤٩	٩٩,٩٦٥,٠٩٩		اجمالي الأقساط غير المكتسبة
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين

مطلوبات وحقوق المساهمين

١١,٣٩٦,٢٤٨	٨,٠٩٦,٨٤٣	١٢	مطلوبات المساهمين
٣٥٧,٢٠٤	٣٣١,٨٨٢	١١	مخصص الزكاة
١٢٨,٤٩٠	٢٠٩,٤٩٠		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
-	٢٠,٢٤٧,٦٩٩		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١١,٨٨١,٩٤٢	٢٨,٨٨٥,٩١٤		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
			مجموع مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
(٤٤,٤٩٣,١٣٤)	(٨٦,٥٧٩,٨٤٠)		خسائر متراكمة
١,٥٣٠,٨٠٠	٣,٣٦١,٧٢٤	٩ (ب) (i)	احتياطي تقويم استثمار
١٥٧,٠٣٧,٦٦٦	١١٦,٧٨١,٨٨٤		مجموع حقوق المساهمين
١٦٨,٩١٩,٦٠٨	١٤٥,٦٦٧,٧٩٨		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١٨٨,٢٧٨,٠٥٧	٢٤٥,٦٣٢,٨٩٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المالي

المدير المالي

المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة نتائج عمليات التأمين

الفترة من ١ يونيو ٢٠١٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال سعودي	إيضاح	
٤,٨٠٨,٢٢٨	١١٠,١٣٢,٢٩٨	٦ (ب)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢,٤٢١,٧٣١)	(٤٢,٣٤٨,٠٥٨)	٦ (ب)	أقساط اعادة تأمين مسندة
(٩٥٨,٥٧٧)	(١,٩٠٩,٠٠٠)		أقساط تأمين فائض الخسارة
١,٤٢٧,٩٢٠	٦٥,٨٧٥,٢٤٠		صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١,٩٥٩,٦٤٦)	(٣١,٠٧٣,٦٤٠)		الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
(٥٣١,٧٢٦)	٣٤,٨٠١,٦٠٠		صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٩٨,٨٧١)	(٢٧,١٩٣,٧٦٨)	٦ (أ)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٩,٧٨٦	١٤,٤١١,٢٢٢	٦ (أ)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٦١,٢٨٢)	(١٢,٧٢٧,٣٠٥)		الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
-	(٣,٠٢٥,٤٢٢)	٦ (أ)	العجز في الأقساط، والاحتياطيات الأخرى
(٢٢٠,٣٦٧)	(٢٨,٥٣٥,٢٧٣)		صافي المطالبات المتكبدة
٧٧٥	٢١٠,٩٩٢		أتعاب وثائق التأمين
(٢٨,٩٦٦)	(٥,٨٣٥,٢٠٥)	٦ (جـ)	تكاليف اكتاب وثائق التأمين
١٢٧,٨٧٤	٢,٤٧١,٢٣٠	٦ (د)	عمولة إعادة تأمين مكتتبة
(٦٥٢,٤١٠)	٣,١١٣,٣٤٤		صافي نتائج الاكتاب
(١٤,٦٨٦,٨٠٧)	(٣٦,١٣١,١٠١)	١٥	مصاريف عمومية و ادارية
-	(٥,٦٩١,٨٢٣)	٥	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٥,٣٣٩,٢١٧)	(٣٨,٧٠٩,٥٨٠)		صافي عجز عمليات التأمين
١٥,٣٣٩,٢١٧	٣٨,٧٠٩,٥٨٠	٢ (ب)	حصة المساهمين في عجز عمليات التأمين
-	-		صافي نتيجة السنة/الفترة

الدكتور المختار
المدير المالي

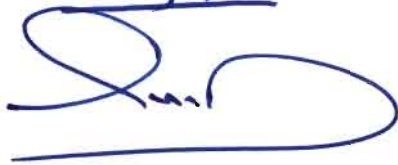
الرئيس التنفيذي
المدير المالي

الدكتور المختار
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات المساهمين الشاملة

للفترة من ٢٥ مايو ٢٠١٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ريال سعودي	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال سعودي	إيضاح	الدخل
(١٥,٣٣٩,٢١٧)	(٣٨,٧٠٩,٥٨٠)	٢ (ب)	حصة المساهمين في عجز عمليات التأمين
٤,٤٨٦,٠١٦	١,٢١٦,٧٤٤	٩ (i) (أ)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠٥,٠٤٢	٥٠,١٠٤	٩ (i) (أ)	أرباح محققة عن الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
١٨١,٥١٣	-		دخل عمولة خاصة على الودائع لأجل
(١٠,٥٦٦,٦٤٦)	(٣٧,٤٤٢,٧٣٢)		صافي خسارة العمليات
(٧,٠٢٦,٩٧٦)	-		مصاريف ما قبل التأسيس، صافي
(١٥,٥٠٣,٢٦٤)	(٢,٤٨٢,٨٣٧)	١٥	مصاريف عمومية وإدارية
(٣٣,٠٩٦,٨٨٦)	(٣٩,٩٢٥,٥٦٩)		الخسارة قبل الزكاة
(١١,٣٩٦,٢٤٨)	(٢,١٦١,١٣٧)	١٢	مخصص الزكاة
(٤٤,٤٩٣,١٣٤)	(٤٢,٠٨٦,٧٠٦)		صافي خسارة السنة/الفترة
			إيرادات شاملة أخرى:
١,٥٣٠,٨٠٠	١,٨٣٠,٩٢٤	٩ (i) (ب)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٤٢,٩٦٢,٣٣٤)	(٤٠,٢٥٥,٧٨٢)		إجمالي الخسارة الشاملة للسنة/الفترة
(٢,٢٢)	(٢,١٠)	١٦	خسارة السهم الأساسية والمعدلة للسنة/الفترة

ولدهو لانتدب


الرئيس التنفيذي


المدير المالي


تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

الإجمالي ريال سعودي	احتياطي تقويم استثمار ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال
(٤٤,٤٩٣,١٣٤)	-	(٤٤,٤٩٣,١٣٤)	-	صافي خسارة الفترة
١,٥٣٠,٨٠٠	١,٥٣٠,٨٠٠	-	-	إيرادات شاملة أخرى
(٤٢,٩٦٢,٣٣٤)	١,٥٣٠,٨٠٠	(٤٤,٤٩٣,١٣٤)	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة
١٥٧,٠٣٧,٦٦٦	١,٥٣٠,٨٠٠	(٤٤,٤٩٣,١٣٤)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
١٥٧,٠٣٧,٦٦٦	١,٥٣٠,٨٠٠	(٤٤,٤٩٣,١٣٤)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
(٤٢,٠٨٦,٧٠٦)	-	(٤٢,٠٨٦,٧٠٦)	-	صافي خسارة السنة
١,٨٣٠,٩٢٤	١,٨٣٠,٩٢٤	-	-	إيرادات شاملة أخرى
(٤٠,٢٥٥,٧٨٢)	١,٨٣٠,٩٢٤	(٤٢,٠٨٦,٧٠٦)	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة
١١٦,٧٨١,٨٨٤	٣,٣٦١,٧٢٤	(٨٦,٥٧٩,٨٤٠)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

المدير المالي







تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

للفترة من ١ يونيو ٢٠١٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ريال سعودي	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال سعودي	إيضاح
(١٥,٣٣٩,٢١٧)	(٣٨,٧٠٩,٥٨٠)	
٣,٩٣١,٢١٢	٤٤,٣٤٧,٧٧٥	
٧٢١,٨٣٠	٢,٧٩٦,٩٨٢	٨
٣٧٩,٤٨٧	٥٩٧,٤٢٩	
-	٥,٦٩١,٨٢٣	٥
(١,٩٧١,٥٦٦)	(١٣,٢٧٤,١٣٥)	
(١٢,٢٧٨,٢٥٤)	١,٤٥٠,٢٩٤	
(٢٧١,٦٧٢)	(٦,٠٤٤,٣٠٥)	
(١٤٩,٣٩٧)	(٤,٠٥٩,٦٧٢)	
(٣,٤٦٣,٠٥٠)	(٤١,٥٢٣,١٨٨)	
(١,٩٥٣,٧٣٠)	(٨٦٠,٦١٨)	
٤٣٢,٩٥٤	٢١,٧٩٧,٠٣٢	
٢٤٤,٤٥٧	٢,٠٣٣,٧٣٥	
٢,٣٩٧,٠٩٥	١٣,١٠٩,٧٩٨	
٢,٨١٥,٠٩٩	٧,٩٢٠,٦٢٦	
(٩١٠,٠٠٠)	-	
(١٣,١٣٦,٤٩٨)	(٦,١٧٦,٢٩٨)	
-	(٤١,٦٠٠)	
(١٣,١٣٦,٤٩٨)	(٦,٢١٧,٨٩٨)	
(٣,٧٦٢,٨٦٣)	(٢,٢٥٠,١٢٥)	٨
(٣,٧٦٢,٨٦٣)	(٢,٢٥٠,١٢٥)	
١٧,٥٨٩,٩٠٦	٩,٣٠٣,٧٣٦	
١٧,٥٨٩,٩٠٦	٩,٣٠٣,٧٣٦	
٦٩٠,٥٤٥	٨٣٥,٧١٣	
-	٦٩٠,٥٤٥	
٦٩٠,٥٤٥	١,٥٢٦,٢٥٨	
٦,٩٠٧,٤٥٦	-	

الأنشطة التشغيلية
حصة المساهمين في عجز عمليات التأمين
التعديلات :-
اجمالي الأقساط غير المكتسبة
إستهلاك
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات
والمطلوبات التشغيلية
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف اكتتاب مؤجلة
أقساط وأرصدة تأمين مدينة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
إجمالي المطالبات تحت التسوية
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
أرصدة إعادة تأمين دائنة
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
نقد مقيد لدى البنوك
النقدية المستخدمة في العمليات
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية
شراء ممتلكات ومعدات
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية
مبالغ مستحقة الى عمليات المساهمين
صافي النقد من الأنشطة التمويلية
الزيادة في النقدية وشبه النقدية
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة/الفترة
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة/الفترة

المعاملات غير نقدية:
تحويل ممتلكات ومعدات من عمليات المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ١٣ جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

المدير المنتدب

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين

للفترة من ٢٥ مايو ٢٠١٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ريال سعودي	إيضاح	
(٣٣,٠٩٦,٨٨٦)	(٣٩,٩٢٥,٥٦٩)		الأنشطة التشغيلية الخسارة قبل الزكاة
١٥,٣٣٩,٢١٧ ١٢٨,٤٩٠ ١,٣٧٧,٧٤٦	٣٨,٧٠٩,٥٨٠ ٨١,٠٠٠ -		التعديلات لـ: حصة المساهمين في عجز عمليات التأمين مكافأة نهاية الخدمة للموظفين إستهلاك أرباح محققة عن الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٠٥,٠٤٢)	(٥٠,١٠٤)	٩ (i) (أ)	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٤,٤٨٦,٠١٦)	(١,٢١٦,٧٤٤)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى النقدية المستخدمة في العمليات زكاة مدفوعة صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٢٠,٨٤٢,٤٩١)	(٢,٤٠١,٨٣٧)		
(٥٤٠,٠٠٠) ٣٥٧,٢٠٤	- (٢٥,٣٢٢)		
(٢١,٠٢٥,٢٨٧)	(٢,٤٢٧,١٥٩)		
-	(٥,٤٦٠,٥٤٢)		
(٢١,٠٢٥,٢٨٧)	(٧,٨٨٧,٧٠١)		
(١٦٥,١٥٦,٦٢٤)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	٩ (i) (أ)	الأنشطة الاستثمارية شراء إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل متحصلات من بيع إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	(٧٣,٣٣٧,٥٤٥)	٩ (i) (ب)	شراء إستثمارات متاحة للبيع وديعة نظامية شراء ممتلكات ومعدات صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١١,٩٢٣,٠٧٨)	(٤٠,٨٢٤,٦٦٨)		
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-		
(٨,٢٨٥,٢٠٢)	-		
(١٦٠,٣٦٤,٩٠٤)	١٧,٥١٢,٨٧٧		
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-		الانشطة التمويلية إصدار رأس المال مبالغ مستحقة من عمليات التأمين صافي النقدية (المستخدم في) من الانشطة التمويلية الزيادة في النقدية وشبه النقدية النقدية وشبه النقدية في بداية السنة/الفترة النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة/الفترة
(١٧,٥٨٩,٩٠٦)	(٩,٣٠٣,٧٣٦)		
١٨٢,٤١٠,٠٩٤	(٩,٣٠٣,٧٣٦)		
١,٠١٩,٩٠٣	٣٢١,٤٤٠		
-	١,٠١٩,٩٠٣		
١,٠١٩,٩٠٣	١,٣٤١,٣٤٣	٤	
١,٥٣٠,٨٠٠	١,٨٣٠,٩٢٤	٩ (i) (ب)	معاملات غير نقدية: صافي التغير في القيمة للاستثمارات المتاحة للبيع تحويل ممتلكات ومعدات من عمليات التأمين
(٦,٩٠٧,٤٥٦)	-		

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

المدير المالي
[Signature]

الرئيس التنفيذي
[Signature]

مدير المحاسبة
[Signature]

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٩٠١١ بتاريخ ١٠ جمادى الثاني ١٤٣٠هـ (الموافق ٤ يونيو ٢٠٠٩). ان عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص. ب ٦٥٤٥٨ ، الرياض ١١٥٥٦، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وإعادة التأمين والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية في ٢٦ جمادى الثاني ١٤٣٠هـ (الموافق ٢٠ يونيو ٢٠٠٩).

تم الترخيص للشركة لأداء أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية وفقاً لنظام التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٤ بتاريخ ٢٧ جمادى الثاني ١٤٢٩ هـ (الموافق في ١ يوليو ٢٠٠٨)، وعملاً بقرار مجلس الوزراء رقم ١٨٠ الصادر بتاريخ ٢٦ جمادى الثاني ١٤٢٩ هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٠٨). وبتاريخ ٨ ربيع الثاني ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٤ مارس ٢٠١٠)، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي، بصفتها الجهة المسؤولة عن تطبيق أنظمة التأمين، بإصدار ترخيص للشركة لممارسة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، بدأت السنة المالية الأولى للشركة إعتباراً من تاريخ القرار الوزاري الصادر بالإعلان عن تأسيس الشركة والمؤرخ في ١ جمادى الثاني ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢٥ مايو ٢٠٠٩)، وتنتهي في ٣١ ديسمبر من العام التالي، أي ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (الفترة) عليه، فإن أرقام المقارنة الظاهرة في هذه القوائم المالية تغطي الفترة من ٢٥ مايو ٢٠٠٩ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

وخلال شهر يونيو ٢٠١٠، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لإصدار وثائق التأمين في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة عمليات التأمين بتاريخ ١٨ جمادى الثاني ١٤٣١ هـ (الموافق ١ يونيو ٢٠١٠). عليه، فإن الفترة المقابلة من عمليات التأمين المصرح عنها في قائمة نتائج عمليات التأمين لا تمثل سنة كاملة من العمليات.

٢ - أسس القياس والإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

عملاً بأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة أن تحتفظ 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.

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.

على الشركة أن توزع ١٠% من صافي الفائض الناتج عن عمليات التأمين إلى حاملي وثائق التأمين. أما الحصة المتبقية وقدرها ٩٠% فتوزع على مساهمي الشركة بما يتوافق مع نظام مراقبة شركات التأمين واللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. تكبنت عمليات التأمين عجزاً صافياً للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١١، وبالتالي تم تحويل صافي العجز وقدره ٣٨,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: ١٥,٣ مليون ريال سعودي) إلى عمليات المساهمين.

٢- أسس القياس والإعداد - تنمة

(ج) العملة الرئيسية وعملة العرض

تعرض القوائم المالية بالريال السعودي بصفته العملة الرئيسية للشركة.

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

تقوم الشركة بإجراء التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة خلال السنة المالية القادمة. يتم تقويم الأحكام والتقديرات باستمرار بناءاً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى تشتمل 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 لفترة 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 إتباع 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 الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص انتمان مماثلة وذلك للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها. ان الذمم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو يستمر في إثبات خسارة الإنخفاض لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الإنخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات. ولإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقويم خصائص الانتمان 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، وتطفاً 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.

٢- أسس القياس والإعداد - تنمة

د) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة - تنمة

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة

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 البيانات القابلة للملاحظة فقط، لكن النواحي المتعلقة بمخاطر الإئتمان (الخاصة بالشركة والطرف الآخر) والتقلبات والأمور المتداخلة تتطلب من الإدارة إجراء التقديرات. أن تغير الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

في ما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية:

أ) المعايير الجديدة والتعديلات

تمشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية النظامية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، باستثناء إنباع المعايير الجديدة والتعديلات التالية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية والتي سري مفعولها خلال عام ٢٠١١ وكما يلي:

معيير المحاسبة الدولي رقم ٢٤ - الإفصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة (المعدل)

لقد أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ والذي يوضح طريقة تعريف العلاقات مع الجهات ذات العلاقة وخاصة فيما يتعلق بالتأثير الهام أو السيطرة المشتركة. تركز التعاريف الجديدة بصورة متناسقة على العلاقة مع الجهات ذات العلاقة، وتوضح الظروف التي يمكن من خلالها للأشخاص وكبار موظفي الإدارة التأثير على الجهات ذات العلاقة. وثانياً، قدم التعديل إعفاءً من متطلبات الإفصاح العامة للجهات ذات العلاقة بشأن المعاملات مع الحكومة والمنشآت المملوكة أو المداره بصورة مشتركة أو التي يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل نفس الجهة الحكومية بصفتها المنشأة التي تقوم بإعداد القوائم المالية. لم ينتج عن إنباع هذا المعيار أي أثر على المركز المالي للشركة أو أدائها المالي.

المعيير الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧- الإفصاحات المتعلقة بالأدوات المالية (المعدل)

استحدثت هذه التعديلات متطلبات إفصاح جديدة بشأن تحويل الموجودات المالية بما في ذلك الإفصاحات المتعلقة بـ:

- الموجودات المالية التي يتم إثباتها بالكامل.
- الموجودات المالية التي لم يتم إثباتها بالكامل والتي تحتفظ معها المنشأة بعلاقة مستمرة.

لم ينتج عن التعديل أي أثر جوهري على الشركة.

التحسينات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية

لقد صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، خلال شهر مايو ٢٠١٠، التعديل الثالث على معاييرها وذلك باستبعاد الاختلافات وعدم التماثل وتوضيح العبارات والصيغ. هناك أحكام أنتقالية مستقلة لكل معيار. لقد أدى إنباع التعديلات التالية إلى تغييرات في السياسات المحاسبية ولكن لم ينتج عنها أي أثر على المركز المالي للشركة أو أدائها المالي:

٣- السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

(أ) المعايير الجديدة والتعديلات - تنمة

التحسينات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية - تنمة

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ - الإفصاحات المتعلقة بالأدوات المالية

يهدف هذا التعديل إلى تبسيط الإفصاحات المقدمة، وذلك بتقليل الإفصاحات المتعلقة بالضمانات المحتفظ بها، وتحسين الإفصاحات وذلك بأن تكون المعلومات الكمية جنباً إلى جنب مع المعلومات النوعية. كما أضافت التعديلات بياناً جديداً بأن تتم الإفصاحات النوعية في سياق الإفصاحات الكمية وذلك لتمكين مستخدمي القوائم المالية من أن يقيموا بصورة أفضل المخاطر التي تتعرض لها المنشأة نتيجة الأدوات المالية.

معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية

يوضح التعديل أن يتم عرض تحليل كل عنصر من عناصر الإيرادات الشاملة الأخرى أما في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين أو الإفصاحات حول القوائم المالية.

لا يوجد للتعديلات الأخرى الناتجة عن التحسينات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية أي اثر على السياسات المحاسبية أو المركز المالي للشركة أو أدائها المالي.

▪ معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - القوائم المالية المستقلة والموحدة

▪ معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - القوائم المالية الأولية

(ب) النقدية وشبه النقدية

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

(ج) تصنيف المنتجات

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

حال تصنيف العقد كعقد تأمين، فإنه يبقى كذلك حتى انتهاء مدته، حتى وإن انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال هذه الفترة.

(د) الإستثمارات

يتم في الأصل إثبات كافة الاستثمارات، فيما عدا تلك المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، بالقيمة العادلة شاملة تكاليف الشراء المتعلقة بالاستثمارات. بالنسبة للاستثمارات 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. وسندات الديون التي يتم تصنيفها كأستثمارات متاحة للبيع هي التي يعترف الاحتفاظ بها لمدة غير محددة، والتي يمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو لمواجهة التغييرات في ظروف السوق. وبعد الإثبات الأولي لها، تقاس هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

(د) الإستثمارات - تنمة

الإستثمارات المتاحة للبيع - تنمة

يتم إدراج الأرباح والخسائر غير المحققة مباشرة في حقوق المساهمين (من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى) ضمن "احتياطي تقويم استثمار". وعند يتم بيع الاستثمار، يتم إثبات الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق إثباته ضمن في حقوق الملكية في قائمة عمليات المساهمين الشاملة. وعند امتلاك الشركة لأكثر من استثمار واحد لنفس الأداة، فإنه يتم بيعها على أساس "ما يرد أولاً صرف أولاً". يتم إثبات الفوائد المكتسبة أثناء اقتناء الاستثمارات المتاحة للبيع كإيرادات فوائد باستخدام سعر الفائدة الفعلي. يتم إثبات توزيعات الأرباح المكتسبة أثناء اقتناء الاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة عمليات المساهمين الشاملة عندما ينشأ حق الدفع. يتم إثبات الخسائر الناجمة عن الانخفاض في قيمة هذه الاستثمارات في قائمة عمليات المساهمين الشاملة.

الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

تشمل الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض للمتاجرة والموجودات المالية المصنفة عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم 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 الربح والخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة مع إثبات التغيرات في القيمة العادلة في قائمة عمليات المساهمين الشاملة.

(هـ) 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 نتائج 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 المبقاة 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.

(و) دخل الأستثمارات

يتم إثبات العائد على الإستثمارات على أساس نسبي زمني مع الأخذ في الاعتبار طريقة العائد الفعلي. ويتم إثبات الربح أو الخسارة من بيع الأستثمارات بتاريخ البيع. يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

(ز) المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها والأطراف الأخرى، ومن مصاريف تسوية الخسارة المتعلقة بها، وصافي قيمة الخردة والإسترداد الأخرى، وتحمل على قائمة نتائج عمليات التأمين للفترة التي تكبنت فيها.

٣- السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

ز) المطالبات - تنمة

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 المجنية في الفترة اللاحقة في قائمة 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.

ح) 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 نتائج عمليات التأمين عن طريق شطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات الصلة ولاحقاً يتم تكوين مخصص مقابل الخسائر الناتجة عن اختبارات كفاية المطلوبات "قسط الخسائر السارية المفعول" أو "احتياطي عجز الأقساط" بناءً على تقييم أكثراري مستقر.

ط) المدينةون

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

ي) العمولة غير المكتسبة

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

ك) 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 إرجاعها في قائمة نتائج عمليات التأمين عند استبعاد الممتلكات والمعدات ذات العلاقة.

ل) 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.

٣- السياسات المحاسبية الهامة - تمة

(ل) إعادة التأمين - تمة

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 قائمة نتائج عمليات التأمين. ولا تعفي ترتيبات إعادة التأمين المسندة الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين. تمثل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة إلى شركات إعادة التأمين. تقدر المبالغ المستحقة بطريقة مماثلة لتلك المتعلقة باتفاقيات إعادة التأمين المعنية. يتم التوقف عن إثبات موجودات ومطلوبات عمليات إعادة التأمين عند استنفاد كافة الحقوق التعاقدية أو إنهاؤها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

(م) تكاليف الاكتتاب المؤجلة

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

وبعد اثبات الأولي لها، تطفأ هذه التكاليف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الأقساط المستقبلية المتوقعة. يقيد الإطفاء في قائمة 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 نتائج عمليات التأمين. كما تؤخذ تكاليف الاكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار مدى كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد قوائم مالية.

(ن) الزكاة

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

(ع) المخصصات

يتم اثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) ناشئة عن حدث سابق ويكون هنالك احتمال نشوء تكاليف لسداد الإلتزام يمكن قياسها بصورة موثوقة يُعتمد عليها.

(ص) عقود الإيجار

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة - تمة

ق) العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تجرى بالعملات الأجنبية إلى العملة الرئيسية بسعر الصرف السائد في تاريخ إجراء المعاملة. وتعاد ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ قائمة المركز المالي إلى العملة الرئيسية بسعر الصرف السائد بتاريخ إعداد القوائم المالية. ويتم ترجمة البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية بالاستناد إلى سعر الصرف السائد بتاريخ المعاملة الأولى ولا يتم تعديلها لاحقاً. أما البنود غير النقدية التي يتم قياسها بقيمتها العادلة بعملة أجنبية، فتترجم باستخدام أسعار الصرف السائدة عند تحديد القيمة العادلة. ويتم ترحيل كافة فروقات أسعار الصرف إلى قائمة نتائج عمليات التأمين، إلا في حال تعلقها ببنود يتم إدراج أرباحها أو خسائرها مباشرة ضمن حقوق المساهمين، ويتم إدراج الربح والخسارة ضمن حقوق المساهمين دون احتساب سعر الصرف.

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

ر) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

لا تخضع الموجودات التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - على سبيل المثال، أرض - للاستهلاك ويتم اختبارها سنوياً 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 (وحدة مدره للنقدية).

ش) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أداة مالية عند توقف الشركة عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الأداة المالية، ويتم ذلك عادةً عند بيعها، أو عند انتقال التدفقات النقدية المتعلقة بها إلى جهة أخرى مستقلة.

ت) 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 عمليات المساهمين الشاملة. 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 عمليات المساهمين الشاملة.
- ب- في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة - يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصصة 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 المخصصة باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي.

٣- السياسات المحاسبية الهامة - تامة

ت) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها - تامة

إن الدليل الموضوعي على إنخفاض 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 المقدررة الناتجة عن مجموعة من الموجودات المالية منذ الأثبت الأولي 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.

ث) 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 وتقييم 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 على الممتلكات والحوادث العامة والتأمين البحري.

تعتبر عمليات المساهمين قطاع غير تشغيلي. ويشكل الدخل المكتسب من الودائع لأجل 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.

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، وتتم بشروط منقو عليها بشكل متبادل. تشتمل 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.

٣- السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

خ) 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 و سداد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين الشاملة 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.

ذ) 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.

٤- الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

٣١ ديسمبر ٢٠١٠		٣١ ديسمبر ٢٠١١		
عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	
١,٠١٩,٩٠٣	٥٧٠,١٤٣	١,٣٤١,٣٤٣	١,٥٠٧,٤٩٤	أرصدة لدى البنوك
-	١٢٠,٤٠٢	-	١٨,٧٦٤	نقد في الصندوق
١,٠١٩,٩٠٣	٦٩٠,٥٤٥	١,٣٤١,٣٤٣	١,٥٢٦,٢٥٨	النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية
-	٩١٠,٠٠٠	-	٩١٠,٠٠٠	إضافات: النقد المقيد لدى البنوك (أنظر الإيضاح أناه)
١,٠١٩,٩٠٣	١,٦٠٠,٥٤٥	١,٣٤١,٣٤٣	٢,٤٣٦,٢٥٨	

يمثل النقد المقيد لدى البنوك مبالغ مودعة لدى أحد البنوك مقابل إصدار ضمانات قدرها ٩١٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٠: ٩١٠,٠٠٠ ريال سعودي)، تم إصدارها لصالح مزودي الخدمات للشركة. إن النقد لدى البنوك مودع لدى أطراف تعادل درجة تصنيفها "A+" إلى "A-" وفقاً لمنهجية تصنيف "ستاندرد أند بورز" و"موديز".

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تمة
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٥- الأقساط وأرصدة التأمين المدينة، صافي

٢٠١٠	٢٠١١
ريال سعودي	ريال سعودي
٣,٤٦٣,٠٥٠	٤٤,٩٨٦,٢٣٨
-	(٥,٦٩١,٨٢٣)
٣,٤٦٣,٠٥٠	٣٩,٢٩٤,٤١٥

إجمالي الأقساط وأرصدة التأمين المدينة
بخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
الرصيد في ٣١ ديسمبر

تتطلب شروط العمل الخاصة بالشركة بأن يتم سداد المبالغ خلال ٩٠ يوماً من تاريخ المعاملة.
فيما يلي تحليل بأعمار الأرصدة التي لم تنخفض قيمتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠:

متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها			غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	
أكثر من ٣٦٥ يوماً	١٥١ إلى ٣٦٥ يوماً	٩١ إلى ١٥٠ يوماً			
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
٧١٥,٨٦٢	١٨,٣٣٨,٨٩٧	١١,٨٢٨,٢٩٥	١٤,١٠٣,١٨٤	٤٤,٩٨٦,٢٣٨	٢٠١١
-	١٨٢,٠٥٨	٥٩٣,٨٦٥	٢,٦٨٧,١٢٧	٣,٤٦٣,٠٥٠	٢٠١٠

تصنف الشركة الأقساط وأرصدة التأمين المدينة بأنها أرصدة "متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها" وذلك على أساس كل حالة على حدة. وتمت مراجعة الإنخفاض 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 خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ قدره ٥,٦٩١ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: لا شيء). تم تسجيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في قائمة 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.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٦- صافي المطالبات المتكبدة، حركة الأقساط غير المكتسبة، وتكاليف الاكتتاب المؤجلة، ودخل العمولة غير المكتسبة

(أ) صافي المطالبات المتكبدة

٢٠١٠			٢٠١١			
صافي ريال سعودي	حصة معيدي التأمين ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	صافي ريال سعودي	حصة معيدي التأمين ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	
(٥٧,٥٢٦)	١٣٥,٨٣٦	(١٩٣,٣٦٢)	(٨,٤١٧,١٣٧)	٥,٥٤٩,١٧٦	(١٣,٩٦٦,٣١٣)	مطالبات تحت التسوية كما في ٣١ ديسمبر
(١٠٣,٧٥٦)	١٣٥,٨٣٦	(٢٣٩,٥٩٢)	(٤,٤٧١,٤٥٠)	٧٦٦,٨٠١	(٥,٢٣٨,٢٥١)	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
-	-	-	(٣,٠٢٥,٤٢٢)	-	(٣,٠٢٥,٤٢٢)	العجز في الأقساط واحتياطيات أخرى
(١٦١,٢٨٢)	٢٧١,٦٧٢	(٤٣٢,٩٥٤)	(١٥,٩١٤,٠٠٩)	٦,٣١٥,٩٧٧	(٢٢,٢٢٩,٩٨٦)	
(٥٩,٠٨٥)	٣٩,٧٨٦	(٩٨,٨٧١)	(١٢,٧٨٢,٥٤٦)	١٤,٤١١,٢٢٢	(٢٧,١٩٣,٧٦٨)	مطالبات مدفوعة خلال السنة/الفترة
-	-	-	٥٧,٥٢٦	(١٣٥,٨٣٦)	١٩٣,٣٦٢	مطالبات تحت التسوية كما في ١ يناير
-	-	-	١٠٣,٧٥٦	(١٣٥,٨٣٦)	٢٣٩,٥٩٢	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
-	-	-	١٦١,٢٨٢	(٢٧١,٦٧٢)	٤٣٢,٩٥٤	
(٢٢٠,٣٦٧)	٣١١,٤٥٨	(٥٣١,٨٢٥)	(٢٨,٥٣٥,٢٧٣)	٢٠,٤٥٥,٥٢٧	(٤٦,٩٩٠,٨٠٠)	المطالبات المتكبدة

خلال عام ٢٠١١، قامت الشركة بتجنيد مخصص لقاء العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى قدره ٣,٠٢٥,٤٢٢ ريال سعودي (٢٠١٠: لا شيء). تم تسجيل العجز في الأقساط واحتياطيات أخرى في قائمة نتائج عمليات التأمين وقائمة المركز المالي.

(ب) الأقساط غير المكتسبة

٢٠١٠			٢٠١١			
صافي ريال سعودي	حصة معيدي التأمين ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	صافي ريال سعودي	حصة معيدي التأمين ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	
-	-	-	١,٩٥٩,٦٤٦	(١,٩٧١,٥٦٦)	٣,٩٣١,٢١٢	الرصيد الافتتاحي
٢,٣٨٦,٤٩٧	(٢,٤٢١,٧٣١)	٤,٨٠٨,٢٢٨	٦٧,٧٨٤,٢٤٠	(٤٢,٣٤٨,٠٥٨)	١١٠,١٣٢,٢٩٨	الأقساط المكتسبة خلال السنة/الفترة
(٤٢٦,٨٥١)	٤٥٠,١٦٥	(٨٧٧,٠١٦)	(٣٦,٧١٠,٦٠٠)	٢٩,٠٧٣,٩٢٣	(٦٥,٧٨٤,٥٢٣)	الأقساط المكتسبة خلال السنة/الفترة
١,٩٥٩,٦٤٦	(١,٩٧١,٥٦٦)	٣,٩٣١,٢١٢	٣٣,٠٣٣,٢٨٦	(١٥,٢٤٥,٧٠١)	٤٨,٢٧٨,٩٨٧	الرصيد الختامي

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول الفوائم المالية - تنمة
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٦- صافي المطالبات المتكبدة، حركة الأقساط غير المكتسبة، وتكاليف الاكتتاب المؤجلة، ودخل العمولة غير المكتسبة - تنمة

(ج) تكاليف الاكتتاب المؤجلة

٢٠١٠	٢٠١١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	١٤٩,٣٩٧	الرصيد الافتتاحي
١٧٨,٣٦٣	٩,٨٩٤,٨٧٧	متكبدة خلال السنة/الفترة
(٢٨,٩٦٦)	(٥,٨٣٥,٢٠٥)	مطفأة خلال السنة/الفترة
١٤٩,٣٩٧	٤,٢٠٩,٠٦٩	الرصيد الختامي

(د) دخل العمولة غير المكتسبة

٢٠١٠	٢٠١١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٢٤٤,٤٥٧	الرصيد الافتتاحي
٣٧٣,١٠٦	٤,٥٠٤,٩٦٥	عمولة مستلمة خلال السنة/الفترة
(١٢٨,٦٤٩)	(٢,٤٧١,٢٣٠)	عمولة مكتسبة خلال السنة/الفترة
٢٤٤,٤٥٧	٢,٢٧٨,١٩٢	الرصيد الختامي

٧- المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	١,٢٤٩,٩١١	-	١,١٨٦,٦٠٠	إيجار مدفوع مقدماً
-	١٥٥,٢٧٣	-	٥٧١,٦٣٧	مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً
٥٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٦٨	٥٠٠,٠٠٠	٣١٣,٨٦١	تأمينات
-	-	-	٣١٠,٢٠٦	استردادات خردة
-	٢٨٤,٩٣٢	-	٢١٣,٩٣٤	سلفة لتطبيق البرنامج
-	١٢,٨١٠	-	٧٨,٠٧٠	نم الموظفين
٤٠٠,٠٠٠	١٤٥,٧٣٦	٤٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٤٠	أخرى
٥٤٠,٠٠٠	١,٩٥٣,٧٣٠	٥٤٠,٠٠٠	٣,٨١٤,٣٤٨	

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٨ - الممتلكات والمعدات، صافي

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

تسعينات العقارات المستأجرة	٥ سنوات
الأثاث والتركيبات	٤ سنوات
أجهزة كمبيوتر والمعدات المكتبية	٤ سنوات

المجموع ٢٠١٠ ريال سعودي	المجموع ٢٠١١ ريال سعودي	الأعمال تحت التنفيذ ريال سعودي	أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية ريال سعودي	الأثاث والتركيبات ريال سعودي	تحسينات العقارات المستأجرة ريال سعودي
-	١٢,٠٤٨,٠٦٥	٨٨٠,٠٠٠	٣,٩٦٣,١٤٦	١,٣٢٣,٨٣٩	٥,٨٨١,٠٨٠
١٢,٠٤٨,٠٦٥	٢,٢٥٠,١٢٥	١٩٢,٥٠٠	١,٢٧١,٩٧٣	٤٧١,٧٧٣	٣١٣,٨٧٩
١٢,٠٤٨,٠٦٥	١٤,٢٩٨,١٩٠	١,٠٧٢,٥٠٠	٥,٢٣٥,١١٩	١,٧٩٥,٦١٢	٦,١٩٤,٥٩٥
-	(٢,٠٩٩,٥٧٦)	-	(٦٢٩,٤٧٩)	(٢٧٩,٩٤٣)	(١,١٩٠,١٥٤)
٢,٠٩٩,٥٧٦	(٢,٧٩٦,٩٨٢)	-	(١,١٤٩,٥٩٤)	(٤١٦,٠٥٧)	(١,٢٣١,٣٣١)
٢,٠٩٩,٥٧٦	(٤,٨٩٦,٥٥٨)	-	(١,٧٧٩,٠٧٣)	(٦٩٦,٠٠٠)	(٢,٤٢١,٤٨٥)
	٩,٤٠١,٦٣٢	١,٠٧٢,٥٠٠	٣,٤٥٦,٠٤٦	١,٠٩٩,٦١٢	٣,٧٧٣,٤٧٤
٩,٩٤٨,٤٨٩		٨٨٠,٠٠٠	٣,٣٣٣,٦٦٧	١,٠٤٣,٨٩٦	٤,٦٩٠,٩٢٦

التكلفة:

الرصيد الافتتاحي
إضافات خلال السنة

الرصيد الختامي

الإستهلاك المتراكم:

الرصيد الافتتاحي
للسنة (إيضاح ١٥)

الرصيد الختامي

صافي القيمة الدفترية:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تَتَمَّة
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٩- الاستثمارات

١. تتكون الاستثمارات من الآتي:

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

٢٠١٠	٢٠١١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١١٥,٢٦٠,٥٥٥	٥٨,٤١٧,٠٨٧	صناديق مربحة وإيداعات
٩,٤٨٧,١٢٧	٩,٢٥٩,٨٩٨	صناديق أسهم محلية
١٢٤,٧٤٧,٦٨٢	٦٧,٦٧٦,٩٨٥	

كانت الحركة في الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل خلال السنة/الفترة كالتالي:-

للفترة من ٢٥ مايو ٢٠٠٩ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	١٢٤,٧٤٧,٦٨٢	في بداية السنة/الفترة
١٦٥,١٥٦,٦٢٤	١٥,٠٠٠,٠٠٠	مشتراة خلال السنة/الفترة
(٤٤,٨٩٤,٩٥٨)	(٧٣,٢٨٧,٤٤١)	مباعة خلال السنة/الفترة
١٢٠,٢٦١,٦٦٦	٦٦,٤٦٠,٢٤١	
٤,٤٨٦,٠١٦	١,٢١٦,٧٤٤	صافي التغير في القيمة العادلة
١٢٤,٧٤٧,٦٨٢	٦٧,٦٧٦,٩٨٥	في نهاية السنة/الفترة

تم إظهار الأرباح المحققة عن بيع هذه الاستثمارات خلال السنة وقدرها ٥٠,١٠٤ ريال سعودي (٢٠١٠: ١٠٥,٠٤٢ ريال سعودي) في قائمة عمليات المساهمين الشاملة.

(ب) تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع المتعلقة بعمليات المساهمين من الآتي:

٢٠١٠	٢٠١١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٤٠,٨٢٤,٦٦٨	استثمار في محفظة اختيارية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٥٣٠,٨٠٠	وحدات في صندوق عقاري
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	استثمارات في الأسهم
١١,٩٢٣,٠٧٨	٥٤,٢٧٨,٥٤٦	
١,٥٣٠,٨٠٠	١,٨٣٠,٩٢٤	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة / الفترة
١٣,٤٥٣,٨٧٨	٥٦,١٠٩,٤٧٠	

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٩- الاستثمارات - تنمة

(ب) تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع المتعلقة بعمليات المساهمين من الآتي - تنمة:

تم إظهار صافي الأثر التراكمي للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وقدره ٣,٣٦١,٧٢٤ ريال سعودي (٢٠١٠: ١,٥٣٠,٨٠٠ ريال سعودي) في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين تحت بند "احتياطي تقويم الاستثمارات".

خلال عام ٢٠١١، قامت الشركة بإيداع مبلغ قدره ٤٠,٨٢ مليون ريال سعودي لدى مدراء استثمار محلين بموجب ترتيبات محفظة اختيارية. وبتاريخ إعداد القوائم المالية، تتكون الموجودات ذات العلاقة من إيداعات لدى البنوك و وحدات في بعض صناديق الاستثمار في الأسهم.

كانت الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع خلال السنة/ الفترة كالتالي:

للفترة من	للسنة المنتهية في	
٢٥ مايو ٢٠٠٩ حتى	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	١٣,٤٥٣,٨٧٨	في بداية السنة/الفترة
١١,٩٢٣,٠٧٨	٤٠,٨٢٤,٦٦٨	مستراه خلال السنة/الفترة
١١,٩٢٣,٠٧٨	٥٤,٢٧٨,٥٤٦	
١,٥٣٠,٨٠٠	١,٨٣٠,٩٢٤	صافي التغير في القيمة العادلة
١٣,٤٥٣,٨٧٨	٥٦,١٠٩,٤٧٠	في نهاية السنة/الفترة

٢. تصنف الاستثمارات على النحو الآتي:

٢٠١١			
مدرجة	غير مدرجة	المجموع	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٨,٢٢١,٠٧٧	١٠,١٩٦,٠١١	٥٨,٤١٧,٠٨٧	صناديق مرابحة وإيداعات
-	٤٠,٨٣٥,١٩٥	٤٠,٨٣٥,١٩٥	استثمار في محفظة لاختيارية
٩,٢٥٩,٨٩٨	-	٩,٢٥٩,٨٩٨	صناديق أسهم محلية
-	١٣,٣٥١,١٩٧	١٣,٣٥١,١٩٧	وحدات في صندوق عقاري
-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	استثمارات في الأسهم
٥٧,٤٨٠,٩٧٥	٦٦,٣٠٥,٤٨١	١٢٣,٧٨٦,٤٥٥	المجموع

٢٠١٠			
مدرجة	غير مدرجة	المجموع	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١١٥,٢٦٠,٥٥٥	-	١١٥,٢٦٠,٥٥٥	صناديق مرابحة وإيداعات
٩,٤٨٧,١٢٧	-	٩,٤٨٧,١٢٧	صناديق أسهم محلية
-	١١,٥٣٠,٨٠٠	١١,٥٣٠,٨٠٠	وحدات في صندوق عقاري
-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	استثمارات في الأسهم
١٢٤,٧٤٧,٦٨٢	١٣,٤٥٣,٨٧٨	١٣٨,٢٠١,٥٦٠	المجموع

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٩ - الاستثمارات - تنمة

٣. تقوم الشركة بالاستثمار مع أطراف غير مصنفة.

٤. فيما يلي تحليلاً بالاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

٢٠١٠	٢٠١١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢٦,٧٩١,٣٥٥	١١٢,٦٠٣,٤٧٩	مؤسسات مالية
١١,٤١٠,٢٠٥	١١,١٨٢,٩٧٦	شركات
١٣٨,٢٠١,٥٦٠	١٢٣,٧٨٦,٤٥٥	الإجمالي

٥. تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي لها

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

المستوى ١: الأسعار المدرجة في سوق نشط لنفس الأداة (أي بدون تغيير أو إعادة جدولة)

المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق الناشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة أو باستخدام طرق تقويم أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً للبيانات القابلة للملاحظة في السوق.

المستوى ٣: 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

٢٠١١				
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٨,٤١٧,٠٨٧	-	٥٨,٤١٧,٠٨٧	-	صناديق مزايا وإيداعات
٤٠,٨٣٥,١٩٥	-	٤٠,٨٣٥,١٩٥	-	استثمارات في محطة اختيارية
٩,٢٥٩,٨٩٨	-	-	٩,٢٥٩,٨٩٨	صناديق أسهم محلية
١٣,٣٥١,١٩٧	١٣,٣٥١,١٩٧	-	-	وحدات في صندوق عقاري
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	-	-	استثمارات في الأسهم
١٢٣,٧٨٦,٤٥٥	١٥,٢٧٤,٢٧٥	٩٩,٢٥٢,٢٨٢	٩,٢٥٩,٨٩٨	مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٩- الاستثمارات - تنمة

٥. تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي لها - تنمة

٢٠١٠				
المجموع ريال سعودي	المستوى ٣ ريال سعودي	المستوى ٢ ريال سعودي	المستوى ١ ريال سعودي	
١١٥,٢٦٠,٥٥٥	-	١١٥,٢٦٠,٥٥٥	-	صناديق مرابحة وإيداعات
٩,٤٨٧,١٢٧	-	-	٩,٤٨٧,١٢٧	صناديق أسهم محلية
١١,٣٥٠,٨٠٠	١١,٥٣٠,٨٠٠	-	-	وحدات في صندوق عقاري
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	-	-	استثمارات في الأسهم
<u>١٣٨,٢٠١,٥٦٠</u>	<u>١٣,٤٥٣,٨٧٨</u>	<u>١١٥,٢٦٠,٥٥٥</u>	<u>٩,٤٨٧,١٢٧</u>	مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

١٠- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% 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+" الى "A-" وفقاً لمنهجية تصنيف "ستاندرد أند بورز" و"موديز".

١١- المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

عمليات التأمين ٢٠١١ ريال سعودي	عمليات المساهمين ٢٠١١ ريال سعودي	عمليات التأمين ٢٠١٠ ريال سعودي	عمليات المساهمين ٢٠١٠ ريال سعودي	
٤,٨٧٢,٥٥٠	-	-	-	مبالغ مستحقة لوسطاء و مندوبي مبيعات
١,٥٦٠,٠٠٠	-	-	-	مكافآت مستحقة
١,١٢٤,٣٥٧	-	-	-	ضرائب مستقطعة
٩٨٩,٣٥١	-	٨٤٣,٤٩٣	-	أتعاب مهنية واستشارية
٧٦٨,١٢١	-	-	-	مصاريف تشغيلية
٧٢٩,٥٠٩	٣٠٤,٢٨٢	-	-	مخصص إجازات
٢٨٥,٠٧٤	-	-	-	مطالبات مستحقة
١١٨,٠٣٤	٩,٠٠٠	٣٧٦,٢٥٢	-	تأمينات اجتماعية مستحقة
-	-	١,٤٩٠,٢٣٩	٢٩٥,٧٠٤	رواتب ومزايا مستحقة
٢٨٨,٧٢٩	١٨,٦٠٠	١٠٥,١١٥	٦١,٥٠٠	أخرى
<u>١٠,٧٣٥,٧٢٥</u>	<u>٣٣١,٨٨٢</u>	<u>٢,٨١٥,٠٩٩</u>	<u>٣٥٧,٢٠٤</u>	

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تامة
٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٢- الزكاة

المحملة للسنة

تم احتساب الزكاة المحملة البالغة ٢,١٦١,١٣٧ ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وفقاً للأساس التالي. تتكون الزكاة المحملة البالغة ١١,٣٩٦,٢٤٨ ريال سعودي من المخصص للفترة من قبل التأسيس حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. تم احتساب المخصص للفترة من ١ يناير ٢٠١٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وفقاً للأساس التالي:

٢٠١٠	٢٠١١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
-	(٣٨,٠٩١,٠٥١)	احتياطيات ومخصصات
(٢١,٨٧١,٥٦٧)	(٤٥,٥٣٣,٧٧٩)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل والوديعة النظامية
١٧٨,١٢٨,٤٣٣	١١٦,٣٧٥,١٧٠	
(٢٧,٣٣٩,٤٣٤)	(٢٩,٩٢٩,٦٨٥)	الخسارة الزكوية المعدلة للسنة / للفترة
١٥٠,٧٨٨,٩٩٩	٨٦,٤٤٥,٤٨٥	وعاء الزكاة
٣,٧٦٩,٧٢٥	٢,١٦١,١٣٧	الزكاة المحملة للسنة / للفترة
٧,٦٢٦,٥٢٣	-	الزكاة المحملة للفترة من قبل التأسيس وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

نشأت الفروقات بين النتائج المالية والزكوية بشكل أساسي بسبب المخصصات غير المسموح بها عند احتساب الخسارة المعدلة.

الحركة في المخصصات

٢٠١٠	٢٠١١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	١١,٣٩٦,٢٤٨	في بداية السنة/الفترة
١١,٣٩٦,٢٤٨	٢,١٦١,١٣٧	مجنب خلال السنة/الفترة
-	(٥,٤٦٠,٥٤٢)	مدفوع خلال السنة/الفترة
١١,٣٩٦,٢٤٨	٨,٠٩٦,٨٤٣	في نهاية السنة/الفترة

الربوط الزكوية

تم تقديم الإقرار الزكوي للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ إلى مصلحة الزكاة والدخل ولم يتم إجراء الربط بعد.

١٣- رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع البالغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي من ٢٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريالات سعودية. وقد قام المساهمون المؤسسون في الشركة بالإكتتاب في ودفع ١٢ مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريالات سعودية للسهم الواحد، أي ما يمثل ٦٠% من أسهم رأس مال الشركة. أما الثمانية ملايين سهم المتبقية، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم فقد تم الإكتتاب بها من قبل الجمهور.

١٤- الاحتياطي النظامي

طبقاً لعقد تأسيس الشركة والمادة ٧٠-(٢-ز) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يجب على الشركة أن تحول ٢٠% من صافي دخل المساهمين السنوي إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ مجموع هذا الاحتياطي رأس المال. إن الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع خلال دورة الأعمال العادية. ونظراً للخسائر المتراكمة، فإنه لم يتم إجراء مثل هذا التحويل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ والفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تامة
٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٥- المصاريف العمومية والإدارية

للفترة من ٢٥ مايو ٢٠٠٩ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	للفترة من ١ يونيو ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١		
عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
٨,٥٠٦,٩٤٧	٨,٢٠١,٧٩٤	٢,٢٢٩,٧٧٩	٢٠,٩٣٣,٤٢٦	تكاليف موظفين
١,٣٧٧,٧٤٦	٧٢١,٨٣٠	-	٢,٧٩٦,٩٨٢	إستهلاك (إيضاح رقم ٨)
٩٢٩,٦٤٨	١,٥٥٢,٥٦٥	-	٢,٣٦٤,٣١١	إيجار المكتب
-	٢٠١,٧٥٧	-	٢,٠٤٥,٨٤٦	مصاريف مقدمي خدمات تشغيلية
٢,٥١٧,٠١٧	١,٨٦٧,١٦٢	-	١,٨٠٤,٢٧٦	أتعاب قانونية ومهنية
-	١٨٨,١٢٣	-	١,٤٧٢,٢٨٠	مصاريف نظامية
-	١٦٠,٠٣٣	-	١,٣٦٨,٥٤٣	دعاية وإعلان
-	٢٢٦,١٦٠	-	١,٠٢١,٠٦٩	طباعة وقرطاسية
-	٥١٧,٦٥٤	-	٧٣٦,٥٥٧	خدمات كمبيوتر
-	٢٦٤,٧٠٢	-	٤١٨,٥٢٥	مصاريف سفر
-	٢٩٠,٣٤٩	-	٣٤٨,٥٢٥	منافع عامة
٢,١٧١,٩٠٦	٤٩٤,٦٧٨	٢٥٣,٠٥٨	٨٢٠,٧٦١	أخرى
١٥,٥٠٣,٢٦٤	١٤,٦٨٦,٨٠٧	٢,٤٨٢,٨٣٧	٣٦,١٣١,١٠١	

١٦- خسارة السهم الأساسية والمعدلة للسنة / للفترة

تم احتساب خسارة السهم الأساسية والمعدلة للسنة/الفترة وذلك بتقسيم صافي خسارة السنة/الفترة على الأسهم المصدرة في نهاية السنة/الفترة والبالغ عددها ٢٠ مليون سهم.

١٧- التعهدات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوي القضائية والأنظمة

تعمل الشركة في مجال التأمين وتقام عليها دعاوي 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 القانونية (بما في ذلك القضايا) لن يكون لها أثر جوهري على نتائج الشركة أو مركزها المالي. لا يوجد هناك دعاوي قضائية هامة قائمة بتاريخ إعداد القوائم المالية.

(ب) الالتزامات المتعلقة ب عقود الإيجارات التشغيلية

يبلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية المخصصة لاستخدام مباني الشركة ١,٢٠٠,٠٠٠ ريال سعودي وتستحق السداد خلال سنة ٢٠١٢ (٢٠١١: ١,٢٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٨- 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 ومعتمد من الإدارة. فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة بشأن عمليات التأمين وعمليات المساهمين خلال الفترة والأرصدة في نهاية السنة/الفترة:

(أ) المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

الرصيد في ٣١ ديسمبر		الفترة من ٢٥ مايو ٢٠٠٩ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠		المسئمة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١١		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
-	-	٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	- شراء إستثمارات بالنيابة عن الشركة	شركة المستثمر للأوراق المالية (إدارة مشتركة)
-	-	١١,٤٦٦,٠٥٧	-	-	- مصاريف ما قبل التأسيس مدفوعة نيابة عن الشركة ومعاد تحميلها على الشركة	مساهمون مؤسسون
٦١,٥٠٠	١٨,٦٠٠	٢٩٠,٢٠٧	-	١١٠,٠٠٠	- مصاريف وبدلات اجتماعات مجلس الإدارة واللجان	أعضاء مجلس الإدارة واللجان
٨,٢٤٠,٦٥٣	-	٨,٢٤٠,٦٥٣	-	٨,٥٧٣,٢٩٣	مزايا موظفين قصيرة الأجل	كبار موظفي الإدارة
-	-	-	-	٨٣٠,٨٠٠	مكافآت	
٤٣٢,٥٣٧	٧٢٢,٩٥٠	٤٣٢,٥٣٧	-	٣٥٧,٢٢١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	
-	١٤,٦٣٢	-	-	٩٥,٠٤٢	إجمالي الأقساط المكتسبة	
-	-	-	-	٦٧,٦٤٤	مطالبات مدفوعة	

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

١٩- المعلومات القطاعية

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

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 إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة. وتتم 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 إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

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

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تمة
٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٩- المعلومات القطاعية - تمة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الحماية والإلخار ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الرعاية الطبية ريال سعودي	
١١٠,١٣٢,٢٩٨	٦,١٨٤,١٨٧	٢٤,٤٩٥,١٤١	١٨,٠٧٢,٩٩١	٦١,٣٧٩,٩٧٩	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٤٢,٣٤٨,٠٥٨)	(٥,١٦٩,٠٠٦)	(١٥,٣٠٤,٢٠٠)	-	(٢١,٨٧٤,٨٥٢)	أقساط إعادة تأمين مسنده
(١,٩٠٩,٠٠٠)	(١,٠٨٤,٠٠٠)	-	(٨٢٥,٠٠٠)	-	أقساط تأمين فائض الخسارة
٦٥,٨٧٥,٢٤٠	(٦٨,٨١٩)	٩,١٩٠,٩٤١	١٧,٢٤٧,٩٩١	٣٩,٥٠٥,١٢٧	صافي الأقساط المكتتبة
(٣١,٠٧٣,٦٤٠)	(٦٩,٩١٤)	(٢٨٨,١٠٥)	(٦,٦٨٦,٨٧٧)	(٢٤,٠٢٨,٧٤٤)	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٣٤,٨٠١,٦٠٠	(١٣٨,٧٣٣)	٨,٩٠٢,٨٣٦	١٠,٥٦١,١١٤	١٥,٤٧٦,٣٨٣	صافي الأقساط المكتتبة
(٢٧,١٩٣,٧٦٨)	(٣٥٠,٥٣١)	(١٣,١٦٩,١٣٠)	(٧,٢٦٧,٧٢٥)	(٦,٤٠٦,٣٨٢)	اجمالي المطالبات المنفوعة
١٤,٤١١,٢٢٢	٢٦٢,٨٩٧	٩,٩١٠,٥٧٧	-	٤,٢٣٧,٧٤٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المنفوعة
(١٢,٧٢٧,٣٠٥)	(٤٦,٢٠٢)	(٢١٩,١٣٩)	(٤,٥٥٠,٢٤١)	(٧,٩١١,٧٢٣)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٣,٠٢٥,٤٢٢)	(١٠٨,٨٤٣)	-	(٢,٩١٦,٥٧٩)	-	العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى
(٢٨,٥٣٥,٢٧٣)	(٢٤٢,٦٧٩)	(٣,٤٧٧,٦٩٢)	(١٤,٧٣٤,٥٤٥)	(١٠,٠٨٠,٣٥٧)	صافي المطالبات المتكبدة
٢١٠,٩٩٢	٣,٢٠٥	-	٩,١٥٠	١٩٨,٦٣٧	أتعاب وثائق التأمين
(٥,٨٣٥,٢٠٥)	(٤٣٣,٧٣٨)	(٢,٢١٩,٤٩٢)	(١,٣٧٧,٢٥٠)	(١,٨٠٤,٧٢٥)	تكاليف الاكتتاب
٢,٤٧١,٢٣٠	١,١٢٩,٦٩٠	-	-	١,٣٤١,٥٤٠	عمولة إعادة تأمين مكتسبة
٣,١١٣,٣٤٤	٣١٧,٧٤٥	٣,٢٠٥,٦٥٢	(٥,٥٤١,٥٣١)	٥,١٣١,٤٧٨	صافي نتائج الاكتتاب
(٤١,٨٢٢,٩٢٤)					مصاريف غير موزعة
(٣٨,٧٠٩,٥٨٠)					صافي عجز عمليات التأمين

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تامة
٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٩- المعلومات القطاعية - تامة

للفترة من ١ يونيو ٢٠١٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

المجموع	أخرى	الحماية والإدخار	المركبات	الرعاية الطبية	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٨٠٨,٢٢٨	٩٩١,٤٣٥	٧٧,٦٣٨	٩٣٨,٨٠٦	٢,٨٠٠,٣٤٩	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢,٤٢١,٧٣١)	(٨٠٢,١٣١)	(٥٧,٧٣٠)	-	(١,٥٦١,٨٧٠)	أقساط إعادة تأمين مسنده
(٩٥٨,٥٧٧)	(٤٧٨,٥٧٧)	-	(٤٨٠,٠٠٠)	-	أقساط تأمين فائض الخسارة
١,٤٢٧,٩٢٠	(٢٨٩,٢٧٣)	١٩,٩٠٨	٤٥٨,٨٠٦	١,٢٣٨,٤٧٩	صافي الأقساط المكتتبة
(١,٩٥٩,٦٤٦)	(١٧٦,٠٠٦)	-	(٧٤٥,٠٥٤)	(١,٠٣٨,٥٨٦)	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
(٥٣١,٧٢٦)	(٤٦٥,٢٧٩)	١٩,٩٠٨	(٢٨٦,٢٤٨)	١٩٩,٨٩٣	صافي الأقساط المكتتبة
(٩٨,٨٧١)	(٧٨٧)	-	(٤١,٢٤٧)	(٥٦,٨٣٧)	اجمالي المطالبات المدفوعة
٣٩,٧٨٦	-	-	-	٣٩,٧٨٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٦١,٢٨٢)	(٨,٠٣١)	-	(٥٩,٦٤٢)	(٩٣,٦٠٩)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٢٢٠,٣٦٧)	(٨,٨١٨)	-	(١٠٠,٨٨٩)	(١١٠,٦٦٠)	صافي المطالبات المتكبدة
٧٧٥	٣٥٠	-	٤٢٥	-	أتعاب ووثائق التأمين
(٢٨,٩٦٦)	(١٨,٨٨٠)	-	(٥,٧٢٧)	(٤,٣٥٩)	تكاليف الاكتتاب
١٢٧,٨٧٤	٣١,٤٧٤	-	١٣٣	٩٦,٢٦٧	عمولة إعادة تأمين مكتسبة
(٦٥٢,٤١٠)	(٤٦١,١٥٣)	١٩,٩٠٨	(٣٩٢,٣٠٦)	١٨١,١٤١	صافي نتائج الاكتتاب
(١٤,٦٨٦,٨٠٧)					مصاريف غير موزعة
(١٥,٣٣٩,٢١٧)					صافي عجز عمليات التأمين

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تامة
٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٩- المعلومات القطاعية - تامة

٢٠١١

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
٦,٣١٥,٩٧٧	٤٨٦,٨٢٧	٦٤٧,٤٩٢	-	٥,١٨١,٦٥٨	
					حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٥,٢٤٥,٧٠١	١,٤٥٥,٨٧٥	٧٠٠,٠٠٠	-	١٣,٠٨٩,٨٢٦	
٤,٢٠٩,٠٦٩	١٦٥,٦٠٨	-	٩٧٨,٨٥٢	٣,٠٦٤,٦٠٩	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٢٥,٧٧٠,٧٤٧	٢,١٠٨,٣١٠	١,٣٤٧,٤٩٢	٩٧٨,٨٥٢	٢١,٣٣٦,٠٩٣	موجودات القطاعات
الموجودات غير الموزعة					
					ممتلكات ومعدات، صافي
٩,٤٠١,٦٣٢					أقساط أرصدة تأمين مدينة، صافي
٣٩,٢٩٤,٤١٥					مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٨١٤,٣٤٨					أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٢,٤٣٦,٢٥٨					مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٢٠,٢٤٧,٦٩٩					إجمالي الموجودات
٩٩,٩٦٥,٠٩٩					
المطلوبات					
					إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٩,٢٠٤,٥٦٤	٤٤١,٠٦٠	٨٦٦,٦٣١	٤,٧٠٩,٨٨٣	١٣,١٨٦,٩٩٠	
٣,٠٢٥,٤٢٢	١٠٨,٨٤٣	-	٢,٩١٦,٥٧٩	-	العجز في الأقساط والاحتياطيات أخرى
٤٨,٢٧٨,٩٨٧	١,٦٨٩,٩٠١	١,٠٠٠,٠٠٠	٧,٤٣١,٩٣٠	٣٨,١٥٧,١٥٦	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢,٢٧٨,١٩٢	٣٦٦,٤٢٦	-	-	١,٩١١,٧٦٦	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٧٢,٧٨٧,١٦٥	٢,٦٠٦,٢٣٠	١,٨٦٦,٦٣١	١٥,٠٥٨,٣٩٢	٥٣,٢٥٥,٩١٢	مطلوبات القطاعات
المطلوبات غير الموزعة					
					مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٩٣٥,٣١٦					أرصدة إعادة تأمين دائنة
١٥,٥٠٦,٨٩٣					مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٠,٧٣٥,٧٢٥					مجموع المطلوبات
٩٩,٩٦٥,٠٩٩					

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تمة
٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٩- المعلومات القطاعية - تمة

٢٠١٠

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الحماية والإيداع ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الرعاية الطبية ريال سعودي	
					الموجودات
					حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٧١,٦٧٢	٥٥,٧٨٢	-	-	٢١٥,٨٩٠	
					حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٩٧١,٥٦٦	٦٧٥,٠٧٣	-	-	١,٢٩٦,٤٩٣	
					تكاليف الاكتتاب المؤجلة
١٤٩,٣٩٧	٨٥,٢٥٤	-	٣٩,١١٧	٢٥,٠٢٦	
٢,٣٩٢,٦٣٥	٨١٦,١٠٩	-	٣٩,١١٧	١,٥٣٧,٤٠٩	موجودات القطاعات
					الموجودات غير الموزعة
٩,٩٤٨,٤٨٩					ممتلكات ومعدات، صافي
٣,٤٦٣,٠٥٠					أقساط أرصدة تأمين مدينة
١,٩٥٣,٧٣٠					مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,٦٠٠,٥٤٥					أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
١٩,٣٥٨,٤٤٩					إجمالي الموجودات
					المطلوبات
					إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤٣٢,٩٥٤	٦٣,٨١٣	-	٥٩,٦٤٢	٣٠٩,٤٩٩	
					إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣,٩٣١,٢١٢	٨٥١,٠٨٠	-	٧٤٥,٠٥٣	٢,٣٣٥,٠٧٩	
					عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٤٤,٤٥٧	١٧٢,٩٦٠	-	-	٧١,٤٩٧	
٤,٦٠٨,٦٢٣	١,٠٨٧,٨٥٣	-	٨٠٤,٦٩٥	٢,٧١٦,٠٧٥	مطلوبات القطاعات
					المطلوبات غير الموزعة
٣٧٩,٤٨٧					مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٣٩٧,٠٩٥					أرصدة إعادة تأمين دائنة
٢,٨١٥,٠٩٩					مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٩,١٥٨,١٤٥					مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
١٩,٣٥٨,٤٤٩					مجموع المطلوبات

٢٠ - إدارة المخاطر

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

عدد ومبالغ المطالبات

تصدر الشركة وثائق تأمين قصيرة الأجل تتعلق بمخاطر العلاج الطبي والمركبات والممتلكات والحوادث العامة والمسئولية إلى جانب المخاطر الهندسية والبحرية ومن المتوقع أن ينتج عن هذه المخاطر مطالبات محدودة لأنه يتم، في العادة، الإبلاغ عن وسداد 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 ٢٥٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٠: ٢٥٠,٠٠٠ ريال سعودي).

٢٠- إدارة المخاطر (تنمة)

(أ) مخاطر التأمين - تنمة

تأمين السيارات

إن المخاطر الرئيسية لعقود تأمين السيارات هي مطالبات التعويض عن الوفاة والإصابات الجسدية واستبدال أو تصليح المركبات. تقوم الشركة بإبرام وثائق تأمين شاملة فقط للمالكين/ السائقين الذين تخطوا سن ٢١ 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 ٢٥٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٠: ٢٥٠,٠٠٠ ريال سعودي).

الحوادث العامة

إن العقود المتنوعة التي تغطيها الشركة المتعلقة بعقود الحوادث العامة، يمكن تصنيفها ضمن الحادث الشخصي (باستثناء المرض) وضمن الأمانة والنقد العابر والنقد في الأماكن المؤجرة والنقد 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 ٤ مليون ريال سعودي ولغاية ٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: من ٤ مليون ريال سعودي ولغاية ٨ 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 بضمن تنوع وثائق التأمين لتشمل تغطية الشحنات، والسفن، وخطوط الشحن. ولدى الشركة تغطية إعادة التأمين للحد من الخسائر بالنسبة لأي مطالبات فردية.

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 ٤,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: لا شيء).

تحليل الحساسية

يتأثر مخصص مطالبات التأمين كثيراً بالافتراضات الأساسية المذكورة أعلاه. إن التغير الافتراضي بواقع ١٠% في معدل المطالبات سيؤثر على الدخل سنوياً بمبلغ إجمالي قدره ٢,٨٨٧,١٨٣ ريال سعودي (٢٠١٠: ١٧٧,٦٨٢ ريال سعودي).

تطور المطالبات

بدأت الشركة عملياتها بتاريخ ١ يونيو ٢٠١٠. 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 بتقويم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين، ومراقبة تركيز مخاطر الائتمان الناتجة في مناطق جغرافية ونشاطات وخصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين.

٢٠- إدارة المخاطر (تئمة)

(ب) مخاطر إعادة التأمين - تئمة

إن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها 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 بإلتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين. وفي هذا الصدد، تتركز مخاطر الإئتمان في الآتي:

٢٠١٠	٢٠١١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢١٥,٨٩٠	٥,١٨١,٦٥٨	أوروبا
٥٥,٧٨٢	١,٠٠٦,٥١٦	الشرق الأوسط بما في ذلك المملكة العربية السعودية
-	١٢٧,٨٠٣	آسيا
٢٧١,٦٧٢	٦,٣١٥,٩٧٧	

(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 إستثماراتها في صناديق المراهبة، حيث أن الإستثمار يتكون من إبداعات في أسواق مالية. ولكن، بما أن الشركة تعتبر مجرد مستثمر في هذه الصناديق، فإنه لم 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، سواءاً أكانت هذه التغيرات ناجمة عن عوامل خاصة بالأوراق المالية الفردية، أو بمصدر هذه الأوراق أو العوامل التي تؤثر على كافة الأوراق في السوق.

وتكون الشركة عرضة لمخاطر السوق فيما يخص إستثماراتها المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إضافة إلى الإستثمارات المتاحة للبيع. وتتأثر هذه الإستثمارات بالعوامل المختلفة التي تؤثر على تحركات السوق. وكجزء من الإستراتيجية الإستثمارية التي تتبعها الشركة ومن أجل تخفيض مخاطر السوق، تقوم الشركة بإبرام إتفاقية إدارة محفظة اختيارية مع مدير إدارة الإستثمار 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 بإلتزاماته 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 متانة 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
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠- 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 مئاة وضعها المالي.
- لا يوجد تركيزات ائتمان هامة داخل الشركة.

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

٢٠١٠		٢٠١١		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٠١٩,٩٠٣	١,٤٨٠,١٤٣	١,٣٤١,٣٤٣	٢,٤١٧,٤٩٤	الموجودات
-	٣,٤٦٣,٠٥٠	-	٣٩,٢٩٤,٤١٥	أرصدة لدى البنوك
-	٢٧١,٦٧٢	-	٦,٣١٥,٩٧٧	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٤٠,٠٠٠	١٨,٠٦٠	٤٠,٠٠٠	٧٠٦,٥٦١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٢٤,٧٤٧,٦٨٢	-	٦٧,٦٧٦,٩٨٥	-	موجودات أخرى
١٣,٤٥٣,٨٧٨	-	٥٦,١٠٩,٤٧٠	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	استثمارات متاحة للبيع
١٥٩,٢٦١,٤٦٣	٥,٢٣٢,٩٢٥	١٤٥,١٦٧,٧٩٨	٤٨,٧٣٤,٤٤٧	وديعة نظامية

و) مخاطر السيولة

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

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

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

- تنص سياسة مخاطر السيولة الخاصة بالشركة على أن تقوم 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 بالمحفظ، وتواريخ استحقاق الموجودات وذلك لضمان توفر الأموال الكافية للوفاء بالتزامات التأمين.
- وضع خطط تمويل طارئة تبين الحد الأدنى من الأموال اللازمة للوفاء بالحالات الطارئة وتبين الأحداث التي تندرج ضمن هذه الخطط.
- 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 - تتمة
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠- إدارة المخاطر (تتمة)

و (مخاطر السيولة - تتمة)

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.

٢٠١١

عمليات المساهمين			عمليات التأمين			الموجودات
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	
١,٣٤١,٣٤٣	-	١,٣٤١,٣٤٣	٢,٤٣٦,٢٥٨	٩١٠,٠٠٠	١,٥٢٦,٢٥٨	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
-	-	-	٣٩,٢٩٤,٤١٥	-	٣٩,٢٩٤,٤١٥	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
-	-	-	٦,٣١٥,٩٧٧	-	٦,٣١٥,٩٧٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٤٠,٠٠٠	٥٤٠,٠٠٠	-	٢,٨١٤,٣٤٨	-	٢,٨١٤,٣٤٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	-	-	١٥,٢٤٥,٧٠١	-	١٥,٢٤٥,٧٠١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
-	-	-	٤,٢٠٩,٠٦٩	-	٤,٢٠٩,٠٦٩	تكاليف اكتاب وثائق موجلة
٦٧,٦٧٦,٩٨٥	٦٧,٦٧٦,٩٨٥	-	-	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٦,١٠٩,٤٧٠	٥٦,١٠٩,٤٧٠	-	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
-	-	-	٢٠,٢٤٧,٦٩٩	٢٠,٢٤٧,٦٩٩	-	مستحق من عمليات المساهمين
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	وديعة نظامية
١٤٥,٦٦٧,٧٩٨	١٤٤,٣٢٦,٤٥٥	١,٣٤١,٣٤٣	٩٠,٥٦٣,٤٦٧	٢١,١٥٧,٦٩٩	٦٩,٤٠٥,٧٦٨	إجمالي الموجودات

٢٠١٠

عمليات المساهمين			عمليات التأمين			الموجودات
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	
١,٠١٩,٩٠٣	-	١,٠١٩,٩٠٣	١,٦٠٠,٥٤٥	٩١٠,٠٠٠	٦٩٠,٥٤٥	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
-	-	-	٣,٤٦٣,٠٥٠	-	٣,٤٦٣,٠٥٠	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
-	-	-	٢٧١,٦٧٢	-	٢٧١,٦٧٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٤٠,٠٠٠	٥٤٠,٠٠٠	-	١,٩٥٣,٧٣٠	-	١,٩٥٣,٧٣٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	-	-	١,٩٧١,٥٦٦	-	١,٩٧١,٥٦٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
-	-	-	١٤٩,٣٩٧	-	١٤٩,٣٩٧	تكاليف اكتاب وثائق موجلة
١٢٤,٧٤٧,٦٨٢	١٢٤,٧٤٧,٦٨٢	-	-	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣,٤٥٣,٨٧٨	١٣,٤٥٣,٨٧٨	-	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
٩,١٥٨,١٤٥	٩,١٥٨,١٤٥	-	-	-	-	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	وديعة نظامية
١٦٨,٩١٩,٦٠٨	١٦٧,٨٩٩,٧٠٥	١,٠١٩,٩٠٣	٩,٤٠٩,٩٦٠	٩١٠,٠٠٠	٨,٤٩٩,٩٦٠	إجمالي الموجودات

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠ - إدارة المخاطر (تنمة)

و (مخاطر السيولة - تنمة)

٢٠١١

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
-	-	-	١٩,٢٠٤,٥٦٤	-	١٩,٢٠٤,٥٦٤
-	-	-	٣,٠٢٥,٤٢٢	-	٣,٠٢٥,٤٢٢
-	-	-	١٥,٥٠٦,٨٩٣	-	١٥,٥٠٦,٨٩٣
٣٣١,٨٨٢	-	٣٣١,٨٨٢	١٠,٧٣٥,٧٢٥	-	١٠,٧٣٥,٧٢٥
٢٠٩,٤٩٠	٢٠٩,٤٩٠	-	٩٣٥,٣١٦	٩٣٥,٣١٦	-
-	-	-	٢,٢٧٨,١٩٢	-	٢,٢٧٨,١٩٢
٨,٠٩٦,٨٤٣	٨,٠٩٦,٨٤٣	-	-	-	-
٢٠,٢٤٧,٦٩٩	٢٠,٢٤٧,٦٩٩	-	-	-	-
<u>٢٨,٨٨٥,٩١٤</u>	<u>٢٨,٥٥٤,٠٣٢</u>	<u>٣٣١,٨٨٢</u>	<u>٥١,٦٨٦,١١٢</u>	<u>٩٣٥,٣١٦</u>	<u>٥٠,٧٥٠,٧٩٦</u>

المطلوبات

إجمالي المطالبات تحت التسوية
العجز في الأقساط واحتياطيات أخرى
أرصدة إعادة تأمين دائنة
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
عمولة غير مكتسبة
مخصص زكاة
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين

إجمالي المطلوبات

٢٠١٠

عمليات المساهمين			عمليات التأمين		
الإجمالي	بدون تاريخ	أقل من سنة واحدة	الإجمالي	بدون تاريخ	أقل من سنة واحدة
ريال سعودي	محدد	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
-	-	-	٤٣٢,٩٥٤	-	٤٣٢,٩٥٤
-	-	-	١,٩٧٨,٥٣٠	-	٢,٣٩٧,٠٩٥
٣٥٧,٢٠٤	-	٣٥٧,٢٠٤	٢,٨١٥,٠٩٩	-	٢,٨١٥,٠٩٩
-	-	-	٩,١٥٨,١٤٥	-	٩,١٥٨,١٤٥
١٢٨,٤٩٠	١٢٨,٤٩٠	-	٣٧٩,٤٨٧	٣٧٩,٤٨٧	-
-	-	-	٢٤٤,٤٥٧	-	٢٤٤,٤٥٧
٣,٧٦٩,٧٢٤	٣,٧٦٩,٧٢٤	-	-	-	-
<u>٤,٢٥٥,٤١٨</u>	<u>٣,٨٩٨,٢١٤</u>	<u>٣٥٧,٢٠٤</u>	<u>١٥,٤٢٧,٢٣٧</u>	<u>٣٧٩,٤٨٧</u>	<u>١٥,٠٤٧,٧٥٠</u>

المطلوبات

إجمالي المطالبات تحت التسوية
أرصدة إعادة تأمين دائنة
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
عمولة غير مكتسبة
مخصص زكاة

إجمالي المطلوبات

محفظة السيولة

لم تحدد أي من المطلوبات الظاهرة في قائمة المركز المالي على أساس التدفقات النقدية المخصومة وتستحق السداد تعاقدياً 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 بعملات مرتبطة بالريال السعودي.

٢٠- إدارة المخاطر (تنمة)

ح) مخاطر أسعار السوق

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 عمليات المساهمين الشاملة.

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

الأثر على قائمة عمليات المساهمين الشاملة ريال سعودي	التغير في أسعار السوق	
٤٦٢,٩٩٥	+ ٥%	٢٠١١
(٤٦٢,٩٩٥)	- ٥%	
٤٧٤,٣٥٦	+ ٥%	٢٠١٠
(٤٧٤,٣٥٦)	- ٥%	

ط) إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها للتأكد من مقدرتها على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والتزاما بمتطلبات رأس المال الصادر 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.

تقوم الشركة بالحفاظ على رأس المال طبقاً للتوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمادة ٦٦ والجدول ٣ و ٤ من اللائحة التنفيذية لأنظمة التأمين والتي تبين بالتفصيل هامش الملاء المطلوب الاحتفاظ به. وطبقاً للمادة المذكورة، على الشركة الاحتفاظ بهامش الملاء المطلوب بأعتماد الأعلى لأي من الطرق الثلاث التالية:

- * الحد الأدنى لرأس المال ٢٠٠ مليون ريال سعودي
- * مجموع الأقساط المكتتبة
- * المطالبات

واستثناءاً من ذلك، تطبق طريقة مجموع الأقساط المكتتبة في احتساب هامش الملاء للسنوات الثلاث الأولى من تسجيل الشركة. عليه تستخدم الشركة طريقة مجموع الأقساط المكتتبة في احتساب هامش الملاء.

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

ي) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

٢٠ - إدارة المخاطر (تمة)

ك) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتضمن الموجودات المالية الخاصة بالشركة على الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والمدنيين والاستثمارات وحصة 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 ٣.

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة 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.

٢١ . التعديلات والمعايير الجديدة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

فيما يلي بيان بالمعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية. فيما يلي بيان بالمعايير والتفسيرات الصادرة، التي تتوقع الشركة تطبيقها في تاريخ لاحق. تنوي الشركة تطبيق هذه المعايير (في حال انطباقها على الشركة) عند سريانها.

معياري المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية

يسري مفعول هذا المعيار على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٢، ويتطلب من المنشأة أن تعرض بصورة مستقلة، بنود الإيرادات الشاملة الأخرى التي سيعاد تصنيفها (تدويرها) - إلى الربح / الخسارة في المستقبل في حالة الوفاء بشروط معينة (مثل التوقف عن الإثبات أو السداد) - عن تلك التي لن يعاد تصنيفها على الإطلاق إلى الربح أو الخسارة. يؤثر التعديل على طريقة العرض فقط وبالتالي لن يكون له أي أثر على المركز المالي للشركة أو أدائها المالي.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية

يعكس المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) المرحلة الأولى من العمل الذي يقوم به مجلس معايير المحاسبة الدولية لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المحددة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

كما أنه حل محل أجزاء من معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمتعلقة بتصنيف وقياس الأدوات المالية. يتطلب المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) بأن يتم تصنيف الموجودات المالية إلى فئتي قياس هما: تلك التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، وتلك التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم التحديد عند الإثبات الأولي. يتوقف التصنيف على طريقة عمل المنشأة. بشأن إدارة موجوداتها المالية وخصائص التدفقات النقدية المتعاقد عليها للأداة.

بالنسبة للمطلوبات المالية، يبقى المعيار على معظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). يتمثل التغيير الرئيسي بأنه في حالة اتباع طريقة قياس القيمة المالية بالنسبة للمطلوبات المالية، فإن الجزء المتعلق بالتغير في القيمة العادلة بسبب مخاطر الائتمان الخاصة بالمنشأة يتم تسجيله ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى بدلاً من قائمة الدخل، ما لم ينشأ عدم تطابق محاسبي عن ذلك.

يسري مفعول هذا المعيار على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٥. وفي مراحل لاحقة، سيقوم مجلس معايير المحاسبة الدولي ببحث محاسبة تغطية المخاطر والانخفاض في قيمة الموجودات المالية.

سنتقوم الشركة بتحديد حجم آثار اتباع هذا المعيار جنباً إلى جنب مع المراحل الأخرى عند صدوره وذلك لإعطاء صورة شاملة.

٢١. التعديلات والمعايير الجديدة الصادرة غير سارية المفعول بعد -تمة

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة

لقد حل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٣ محل الإرشادات المتعلقة بقياس القيمة العادلة التي نصت عليها المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تتبع مصدر وحيد لقياس القيمة العادلة. لقد قام هذا المعيار بتعريف القيمة العادلة ووضع إطار العمل لقياس القيمة العادلة وحدد متطلبات الإفصاح المتعلقة بطرق قياس القيمة العادلة. كما يوضح كيفية قياس القيمة العادلة عند طلبها أو يسمح بها بموجب المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الأخرى. لا يشمل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٣ استخدام محاسبة القيمة العادلة ولكنه يقدم إرشادات بشأن طريقة تطبيقه في حالة طلب استخدامه أو السماح من قبل المعايير الأخرى بتطبيقه ضمن المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

يسري مفعول المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٣ على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣، ويسمح بالاتباع المبكر له. تقوم الشركة حالياً بدراسة الأثر الكامل لهذا المعيار الجديد.

٢٢ أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة كي تتماشى مع عرض السنة الحالية، إلا أنه لم يتم تقويم أي من هذه التصنيفات من قبل الإدارة على أنها جوهرية.

٢٣ اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ ربيع الأول ١٤٣٣هـ الموافق ١٤ فبراير ٢٠١٢.