

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) وتقرير الفحص المحدود
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
١٦ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١١، والقوائم الأولية لنتائج عمليات التأمين وعمليات المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

لفت الانتباه

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

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

إرنست ويونغ
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٨)

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)



٩ جمادى الأول ١٤٣٢هـ
(١٣ أبريل ٢٠١١)

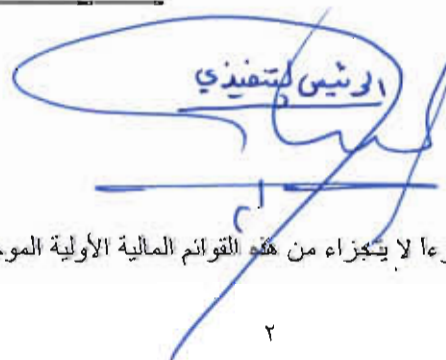


شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	ايضاح	
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)		
			موجودات عمليات التأمين
٩,٩٤٨,٤٨٩	١٠,٠٣٢,٥١٩		ممتلكات ومعدات، صافي
٢٧١,٦٧٢	٩٤٠,٢١٧		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٩٧١,٥٦٦	٦,١٣٧,٣٦١		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٤٩,٣٩٧	٨٥٢,٧١١		تكاليف اكتتاب مؤجلة
٣,٤٦٣,٠٥٠	٦,٦٤٢,٣٧١		أقساط وأرصدة تأمين مستحقة، صافي
١,٩٥٣,٧٣٠	٢,٤٢٢,٤١٢		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٦٠٠,٥٤٥	١,٩١٩,٣١٢	٤	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
١٩,٣٥٨,٤٤٩	٢٨,٩٤٦,٩٠٣		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	وديعة نظامية
٩,١٥٨,١٤٥	٩,٤٨١,٢٥٣		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٥٤٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٢٤,٧٤٧,٦٨٢	١١٦,٩٢٧,٢٢١	٦ (i) (أ)	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣,٤٥٣,٨٧٨	١٣,٩٩٣,٥٤٦	٦ (i) (ب)	إستثمارات متاحة للبيع
١,٠١٩,٩٠٣	٦٧٢,١٢٦		نقدية وشبه نقدية
١٦٨,٩١٩,٦٠٨	١٦٤,٧٣٤,١٤٦		مجموع موجودات المساهمين
١٨٨,٢٧٨,٠٥٧	١٩٠,٦٨١,٠٤٩		مجموع الموجودات

رئيس مجلس إدارة


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس


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

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية – تنمة
كما في ٣١ مارس ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ريال سعودي (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١١ ريال سعودي (غير مراجعة)	إيضاح
		مطلوبات عمليات التأمين
٤٣٢,٩٥٤	١,٥٨٣,٧٢٣	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣,٩٣١,٢١٢	٩,١٨٦,٥٥١	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢٤٤,٤٥٧	٤٢٣,٦٤٣	عمولة غير مكتسبة
٣٧٩,٤٨٧	٤٩٨,٨٤٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٣٩٧,٠٩٥	٤,٤٣٥,٩٣٩	أرصدة إعادة تأمين داننة
٢,٨١٥,٠٩٩	٣,٣٣٦,٩٥٤	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٩,١٥٨,١٤٥	٩,٤٨١,٢٥٣	مبالغ مستحقة الى عمليات المساهمين
١٩,٣٥٨,٤٤٩	٢٨,٩٤٦,٩٠٣	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٣٥٧,٢٠٤	٣٤٠,٧٦٨	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١١,٣٩٦,٢٤٨	١١,٩٨٨,٩٣٤	مخصص الزكاة
١٢٨,٤٩٠	١٤٨,٤٦٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١١,٨٨١,٩٤٢	١٢,٤٧٨,١٦٥	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٤٤,٤٩٣,١٣٤)	(٥٢,٨١٤,٤٨٧)	خسائر متراكمة
١,٥٣٠,٨٠٠	٢,٠٧٠,٤٦٨	احتياطي تقويم استثمار
١٥٧,٠٣٧,٦٦٦	١٤٩,٢٥٥,٩٨١	مجموع حقوق المساهمين
١٦٨,٩١٩,٦٠٨	١٦١,٧٣٤,١٤٦	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١٨٨,٢٧٨,٠٥٧	١٩٠,٦٨١,٠٤٩	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

الرئيس التنفيذي
١٣١٧

الرئيس التنفيذي
١٣١٧

الرئيس المالي
١٣١٧

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

ريال سعودي	
٨,٣٧٥,١٨٩	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٤,٢٧٣,٦٢٣)	أقساط اعادة تأمين مسندة
(٣٢١,٨٥٦)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٣,٧٧٩,٧١٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١,٠٨٩,٥٤٤)	الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٢,٦٩٠,١٦٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١,٣٦٠,١٥٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٨١٩,٨٠٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٨٢,٢٢٤)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١,٠٢٢,٥٧٥)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٦٠,٥٣٠)	تكاليف اكتاب وثلق التأمين
٢٩١,٢١٣	عمولة مكتسبة
١,٥٩٨,٢٧٤	صافي فائض الاكتاب
(٨,٠٣١,٤١٧)	مصاريف عمومية و ادارية
(٦,٤٣٣,١٤٣)	صافي العجز من عمليات التأمين
٦,٤٣٣,١٤٣	صافي العجز المحول لعمليات المساهمين
-	صافي نتيجة الفترة

رئيس مجلس إدارته
الرئيس التنفيذي
المدير المالي

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

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولوية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	(٦,٤٣٣,١٤٣)	الدخل صافي العجز المحول من عمليات التأمين
١,٨٣٤,٢٣٤	(٧٢٤,٥٢٧)	٦ (i) (i) صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل أرباح محققة عن الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
١٨,١٤١	٤,٠٦٥	
١,٨٥٢,٣٧٥	(٧,١٥٣,٦٠٥)	
(٣,٧٢٩,١٩٦)	(٥٧٥,٠٦٢)	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٨٧٦,٨٢١)	(٧,٧٢٨,٦٦٧)	الخسارة قبل الزكاة
(١,٠٢٢,٠١١)	(٥٩٢,٦٨٦)	مخصص الزكاة
(٢,٨٩٨,٨٣٢)	(٨,٣٢١,٣٥٣)	صافي خسارة الفترة
-	٥٣٩,٦٦٨	إيرادات شاملة أخرى: صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٢,٨٩٨,٨٣٢)	(٧,٧٨١,٦٨٥)	٦ (i) (ب) إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(٠,١٥)	(٠,٤١)	٧ خسارة السهم الأساسية والمعدلة للفترة

رئيس تنفيذي
رئيس مجلس إدارته
المدير المالي

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

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

الإجمالي ريال سعودي	احتياطي تقويم استثمار ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
١٨١,٣٤٢,١٠٤	-	(١٨,٦٥٧,٨٩٦)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠
(٢,٨٩٨,٨٣٢)	-	(٢,٨٩٨,٨٣٢)	-	صافي خسارة الفترة
١٧٨,٤٤٣,٢٧٢	-	(٢١,٥٥٦,٧٢٨)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٠
١٥٧,٠٣٧,٦٦٦	١,٥٣٠,٨٠٠	(٤٤,٤٩٣,١٣٤)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
(٨,٣٢١,٣٥٣)	-	(٨,٣٢١,٣٥٣)	-	صافي خسارة الفترة
٥٣٩,٦٦٨	٥٣٩,٦٦٨	-	-	إيرادات شاملة أخرى: صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٤٩,٢٥٥,٩٨١	٢,٠٧٠,٤٦٨	(٥٢,٨١٤,٤٨٧)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١١

المدير المالي
الرئيس التنفيذي

المدير المالي

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

ريال سعودي	إيضاح
(٦,٤٣٣,١٤٣)	الأنشطة التشغيلية
	صافي العجز من عمليات التأمين
	التعديلات :-
٦٤٣,٢٣٥	إستهلاك
١٢٦,٨٥٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٠٩,٤١٩	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٥,٣٥٣,٦٣٦)	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٦٦٨,٥٤٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٤,١٦٥,٧٩٥)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٧٠٣,٣١٤)	تكاليف اكتاب مؤجلة
(٣,٤٨٨,٧٤٠)	أقساط وأرصدة تأمين مستحقة
(٤٦٨,٦٨٢)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥,٢٥٥,٣٣٩	اجمالي الأقساط غير المكتسبة
١,١٥٠,٧٦٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٧٩,١٨٦	دخل عمولة غير مكتسبة
٢,٠٣٨,٨٤٤	أرصدة إعادة تأمين داننة
٥٢١,٨٥٥	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٥,٧٠٢,٧١٩)	
(٧,٥٠٠)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٥,٧١٠,٢١٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
	الانشطة الاستثمارية
(٧٢٧,٢٦٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(٧٢٧,٢٦٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
	الانشطة التمويلية
٦,٧٥٦,٢٥١	مبالغ مستحقة الى عمليات المساهمين
٦,٧٥٦,٢٥١	صافي النقد من الانشطة التمويلية
٣١٨,٧٦٧	صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
١,٦٠٠,٥٤٥	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
١,٩١٩,٣١٢	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

٤

٤

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

العقود استبد
[Signature]

محمد بن علي بن يحيى
[Signature]

د. محمد بن علي
[Signature]

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(١,٨٧٦,٨٢١)	(٧,٧٢٨,٦٦٧)	الأنشطة التشغيلية الخسارة قبل الزكاة
-	٦,٤٣٣,١٤٣	التعديلات :- صافي العجز المحول من عمليات المساهمين
٣٠٨,٠٩٩		إستهلاك
٦٩,٤٣٩	١٩,٩٧٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	(٤,٠٦٥)	أرباح محققة عن الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٨٥٢,٣٧٥)	٧٢٤,٥٢٧	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣,٣٥١,٦٥٨)	(٥٥٥,٠٨٩)	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
(٤٩٠,٦٣٠)	(١٢٠,٠٠٠)	التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:
(١٣١,٣٨٩)	(١٦,٤٣٦)	مصاريف مدفوعة مقدما و موجودات أخرى
(٣,٩٧٣,٦٧٧)	(٦٩١,٥٢٥)	مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
-	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
-	-	الأنشطة الإستثمارية
-	٧,٠٩٩,٩٩٩	شراء إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
(٢٦٠,٦١٣)	-	مكتسبات من بيع إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
(٢٦٠,٦١٣)	٧,٠٩٩,٩٩٩	شراء ممتلكات و معدات
-	-	صافي التمدد من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
-	-	الأنشطة التمويلية
-	(٦,٧٥٦,٢٥١)	إصدار رأس المال
-	(٦,٧٥٦,٢٥١)	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
(٤,٢٣٤,٢٩٠)	(٣٤٧,٧٧٧)	صافي النقدية المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٦,٢٥٤,٣٠١	١,٠١٩,٩٠٣	صافي (النقص) الزيادة في النقدية و شبه النقدية
١٢,٠٢٠,٠١١	١٧٢,٢٢٦	النقدية و شبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية و شبه النقدية في نهاية الفترة

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

المدير المالي

المدير المالي

المدير المالي

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

٣١ مارس ٢٠١١

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). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب ٦٥٤٥٨، الرياض ١١٥٥٦، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية في ٢٦ جمادى الثاني ١٤٣٠هـ (الموافق ٢٠ يونيو ٢٠٠٩).

تم الترخيص للشركة بممارسة أنشطة التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٤ بتاريخ ٢٧ جمادى الثاني ١٤٢٩ هـ (الموافق ١ يوليو ٢٠٠٨)، وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ١٨٠ بتاريخ ٢٦ جمادى الثاني ١٤٢٩ هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٠٨).

وبتاريخ ٨ ربيع الثاني ١٤٣١هـ (الموافق ٢٤ مارس ٢٠١٠)، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي، بصفتها الجهة المسئولة عن تطبيق أنظمة التأمين، بإصدار ترخيص للشركة لممارسة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية. خلال شهر يونيو ٢٠١٠، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لإصدار وثائق التأمين في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة عمليات التأمين بتاريخ ١٨ جمادى الثاني ١٤٣١هـ (الموافق ١ يونيو ٢٠١٠). لذلك، لم يتم عرض أرقام المقارنة في قائمة نتائج عمليات التأمين الأولية وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية.

٢ - أسس الإعداد

أسس القياس

تعد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل والإستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

بيان الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ ("الفترة") وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالقوائم المالية الأولية. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لا تشمل على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الإعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة.

إن النتائج الأولية قد لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ مارس ٢٠١١

٣ - المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

لم ينتج عن المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي يجب على الشركة إتباعها للمرة الأولى بشأن السنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١١ أية تعديلات جوهرية على طريقة عرض القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة والإفصاح عنها.

لقد ارتأت الشركة عدم الاتباع المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها ويتعين على الشركة الالتزام بها في المستقبل.

٤ - أرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

٣١ مارس ٢٠١٠		٣١ مارس ٢٠١١		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
١,٠١٩,٩٠٣	٥٧٠,١٤٣	٦٧٢,١٢٦	١,٠٠٩,٣١٢	نقد لدى البنوك
-	١٢٠,٤٠٢	-	-	نقد في الصندوق
١,٠١٩,٩٠٣	٦٩٠,٥٤٥	٦٧٢,١٢٦	١,٠٠٩,٣١٢	النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية
-	٩١٠,٠٠٠	-	٩١٠,٠٠٠	يضاف: نقد مقيد لدى البنوك
١,٠١٩,٩٠٣	١,٦٠٠,٥٤٥	٦٧٢,١٢٦	١,٩١٩,٣١٢	أرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

يمثل النقد المقيد لدى البنوك مبالغ مودعة لدى أحد البنوك مقابل إصدار ضمانات بقيمة ٩١٠,٠٠٠ ريال سعودي، تم إصدارها لصالح مقدمى الخدمات للشركة. إن النقد لدى البنوك مودع لدى أطراف أخرى تعادل درجة تصنيفها "أ+" إلى "أ-" وفقاً لمنهجية تصنيف وكالة "ستاندرد أند بورز" و"موديز".

٥ - الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع والتي يجب الاحتفاظ 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.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
٣١ مارس ٢٠١١

٦ - الاستثمارات

(١) تتكون الاستثمارات من التالي:

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
١١٥,٢٦٠,٥٥٥	١٠٨,٦٢٨,٤٣٣	وحدات في صناديق مرابحة بالريال السعودي
٩,٤٨٧,١٢٧	٨,٢٩٨,٧٨٨	وحدات في صناديق أسهم محلية
١٢٤,٧٤٧,٦٨٢	١١٦,٩٢٧,٢٢١	

كانت حركة الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل خلال الفترة / السنة كالآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
١٦٥,١٥٦,٦٢٤	١٢٤,٧٤٧,٦٨٢	في بداية الفترة / السنة
(٤٤,٨٩٤,٩٥٨)	(٧,٠٩٥,٩٣٤)	مباعة خلال الفترة / السنة
١٢٠,٢٦١,٦٦٦	١١٧,٦٥١,٧٤٨	صافي التغير في القيمة العادلة
٤,٤٨٦,٠١٦	(٧٢٤,٥٢٧)	في نهاية الفترة / السنة
١٢٤,٧٤٧,٦٨٢	١١٦,٩٢٧,٢٢١	

(ب) تتألف الاستثمارات المتاحة للبيع من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٥٣٠,٨٠٠	وحدات في صندوق عقاري
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	استثمارات في الأسهم
١١,٩٢٣,٠٧٨	١٣,٤٥٣,٨٧٨	
١,٥٣٠,٨٠٠	٥٣٩,٦٦٨	صافي التغير في القيمة العادلة
١٣,٤٥٣,٨٧٨	١٣,٩٩٣,٥٤٦	

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
٣١ مارس ٢٠١١

٦ - الاستثمارات - تنمة

تم أظهار التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وقدرها ٤٦٨,٠٧٠,٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٨٠٠,٥٣٠,١ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين تحت بند "احتياطي تقويم استثمار".

(ج) كانت الحركة في اجمالي الإستثمارات خلال الفترة / السنة كالاتي:

٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)				تصنيف الإستثمار	
التغير في القيمة العادلة ريال سعودي	القيمة العادلة ريال سعودي	مباةة خلال الفترة ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة ريال سعودي		
٤٦٣,٨١٢	١٠٨,٦٢٨,٤٣٣	(٧,٠٩٥,٩٣٤)	١١٥,٢٦٠,٥٥٥	مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل	صناديق مرابحة
(١,١٨٨,٣٣٩)	٨,٢٩٨,٧٨٨	-	٩,٤٨٧,١٢٧	مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل	صناديق أسهم محلية
٥٣٩,٦٦٨	١٢,٠٧٠,٤٦٨	-	١١,٥٣٠,٨٠٠	متاحة للبيع	صناديق عقارية
-	١,٩٢٣,٠٧٨	-	١,٩٢٣,٠٧٨	متاحة للبيع	استثمارات في أسهم (نجم لخدمات التأمين)
(١٨٤,٨٥٩)	١٣٠,٩٢٠,٧٦٧	(٧,٠٩٥,٩٣٤)	١٣٨,٢٠١,٥٦٠		اجمالي الإستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)				تصنيف الإستثمار	
التغير في القيمة العادلة ريال سعودي	القيمة العادلة ريال سعودي	مباةة خلال الفترة ريال سعودي	مشتراه خلال الفترة ريال سعودي		
٣,٤٩٨,٨٨٩	١١٥,٢٦٠,٥٥٥	(٤٤,٨٩٤,٩٥٨)	١٥٦,٦٥٦,٦٢٤	مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل	صناديق مرابحة
٩٨٧,١٢٧	٩,٤٨٧,١٢٧	-	٨,٥٠٠,٠٠٠	مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل	صناديق أسهم محلية
١,٥٣٠,٨٠٠	١١,٥٣٠,٨٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	متاحة للبيع	صناديق عقارية
-	١,٩٢٣,٠٧٨	-	١,٩٢٣,٠٧٨	متاحة للبيع	استثمارات في الأسهم (نجم لخدمات التأمين)
٦,٠١٦,٨١٦	١٣٠,٩٢٠,٧٦٧	(٤٤,٨٩٤,٩٥٨)	١٧٧,٠٧٩,٧٠٢		اجمالي الإستثمارات

٧ - خسارة السهم الأساسية والمعدلة للفترة

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

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
٣١ مارس ٢٠١١

٨ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تشمل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وكبار موظفي الإدارة بالشركة. فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين خلال الفترة والأرصدة في نهاية الفترة / السنة:

الرصيد كما في		مبلغ المعاملة للثلاثة أشهر المنتهية في		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٢١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	٢١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١		
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)		
-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	- شراء إستثمارات بالنيابة عن الشركة - مصاريف و بدلات اجتماعات مجلس الإدارة واللجان	شركة المستثمر للأوراق المالية (إدارة مشتركة)
٦١,٥٠٠	-	٢,٠٠٠	-	- مزايا للموظفين	أعضاء مجلس الإدارة و اللجان
٨,٦٧٢,١٩٠	-	١,٢٠١,٤٥٤	٨٤٨,٥٠٩	- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	كبار موظفي الإدارة
٤٢٢,٥٢٧	٥٠٩,٥١٥	٩١,٤٥٢	٧٦,٩٧٨		

٩ - المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة اعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها طبقاً لما هو مبين ادناه.

لا تتضمن نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية والإيرادات الأخرى.

لا تتضمن موجودات القطاعات (بالنسبة لعمليات التأمين) الممتلكات والمعدات الخاصة بعمليات التأمين والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، وأقساط وأرصدة التأمين المستحقة والنقدية وشبه النقدية. وبالتالي تم ادراجها ضمن الموجودات غير الموزعة. وتتم إدارة والإبلاغ عن هذه الموجودات إلى صانع القرار الرئيسي على أساس مركزي.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات (بالنسبة لعمليات التأمين) المبالغ المستحقة لعمليات المساهمين، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات أخرى والمبالغ المستحقة إلى الجهات ذات العلاقة. وبالتالي تم ادراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة. وتتم إدارة والإبلاغ عن هذه الموجودات إلى صانع القرار الرئيسي على أساس مركزي.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ مارس ٢٠١١

٩ - المعلومات القطاعية - تنمة

بما أن الشركة بدأت عمليات التأمين في ١ يونيو ٢٠١٠، لم يتم عرض المعلومات القطاعية المقارنة للفترة المقابلة لـ ٣١ مارس ٢٠١٠.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الحوادث العامة ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الرعاية الطبية ريال سعودي	
٨,٢٧٥,١٨٩ (٤,٢٧٣,٦٢٣) (٣٢١,٨٥٦)	٤,٨٠٤,٩٥٨ (٣,٣٧٠,٦٨١) (٢٤٩,٣٢٠)	١٦,٨٩٥ (٥,٧٣٤) (٢١,٦٨٠)	١,٨٩١,٩٦٦ - (٥٠,٨٥٦)	١,٦٦١,٣٧٠ (٨٩٧,٢٠٨) -	إجمالي الأقساط المكتتبة أقساط إعادة تأمين مسنده أقساط تأمين فائض الخسارة
٣,٧٧٩,٧١٠ (١,٠٨٩,٥٤٤)	١,١٨٤,٩٥٧ (٣٩٣,٩٠٧)	(١٠,٥١٩) ٣٢,١٥١	١,٨٤١,١١٠ (١,٢٩٢,٣٤٧)	٧٦٤,١٦٢ ٥٦٤,٥٥٩	صافي الأقساط المكتتبة حركة الأقساط غير المكتسبة، صافي
٢,٦٩٠,١٦٦ (١,٣٦٠,١٥٤)	٧٩١,٠٥٠ (٩٢٧,٦٨٩)	٢١,٦٣٢ (١٠,٦٦٩)	٥٤٨,٧٦٣ (٢٥٢,٠٣٩)	١,٣٢٨,٧٢١ (١٦٩,٧٥٧)	صافي الأقساط المكتسبة اجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٨١٩,٨٠٣ (٤٨٢,٢٢٤)	٦٩٢,٩٧٢ (٢٤٩,٨٠٥)	٨,٠٠١ (٨٤)	- (٢٧٤,٥٣٩)	١١٨,٨٣٠ ٤٢,٢٠٤	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١,٠٢٢,٥٧٥)	(٤٨٤,٥٢٢)	(٢,٧٥٢)	(٥٢٦,٥٧٨)	(٨,٧٢٣)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٦٠,٥٣٠)	(١١٧,١٩٥)	(١٦,٧٠٢)	(١٢٤,٣٩٢)	(١٠٢,٢٤١)	تكاليف الاكتتاب
٢٩١,٢١٣	١٢٨,٩٧٤	٣٢,٩٣٧	-	١٢٩,٣٠٢	عمولات مكتسبة
١,٥٩٨,٢٧٤ (٨,٠٣١,٤١٧)	٣١٨,٣٠٧	٣٥,١١٥	(١٠٢,٢٠٧)	١,٣٤٧,٠٥٩	صافي فائض الاكتتاب مصاريف غير موزعة
(٦,٤٣٣,١٤٣)					صافي عجز عمليات التأمين

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تمة
٣١ مارس ٢٠١١

٩ - المعلومات القطاعية - تمة

٣١ مارس ٢٠١١ (غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الحوادث العامة ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الرعاية الطبية ريال سعودي	
٩٤٠,٢١٧	٨٢٠,٠١٩	٢٥٣	-	١١٩,٩٤٥	الموجودات
٦,١٣٧,٣٦١	٣,٣٥٠,٥٥٦	٣٢٥,١٩٦	-	٢,٤٦١,٦٠٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٨٥٢,٧١١	٣٨٨,٣٩٥	٤٥,٥١٩	١٦٩,٣٧٢	٢٤٩,٤٢٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧,٩٣٠,٢٨٩	٤,٥٥٨,٩٧٠	٣٧٠,٩٦٨	١٦٩,٣٧٢	٢,٨٣٠,٩٧٩	تكاليف الاكتتاب المؤجلة
٢١,٠١٦,٦١٤					موجودات القطاعات
٢٨,٩٤٦,٩٠٣					موجودات غير موزعة
					مجموع الموجودات
١,٥٨٣,٧٢٣	١,٠٧٧,٨٥٥	٣٣٧	٣٣٤,١٨١	١٧١,٣٥٠	المطلوبات
٩,١٨٦,٥٥١	٣,٧٧١,٦٩٤	٤٤١,٨٢٢	٢,٠٣٧,٤٠٠	٢,٩٣٥,٦٣٥	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤٢٣,٦٤٣	١٩٩,٣٣٥	٨٩,٤٢٩	-	١٣٤,٨٧٩	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١١,١٩٣,٩١٧	٥,٠٤٨,٨٨٤	٥٣١,٥٨٨	٢,٣٧١,٥٨١	٣,٢٤١,٨٦٤	دخل العمولة غير المكتسبة
١٧,٧٥٢,٩٨٦					مطلوبات القطاعات
٢٨,٩٤٦,٩٠٣					مطلوبات غير موزعة
					مجموع المطلوبات

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
٣١ مارس ٢٠١١

٩ - المعلومات القطاعية - تنمة

٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مراجعة)					
المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الحوادث العامة ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الرعاية الطبية ريال سعودي	
٢٧١,٦٧٢	٥٥,٧٨٢	-	-	٢١٥,٨٩٠	الموجودات
١,٩٧١,٥٦٦	٦٧٥,٠٧٣	-	-	١,٢٩٦,٤٩٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٤٩,٣٩٧	٢٦,٣٣٣	٥٨,٩٢١	٣٩,١١٧	٢٥,٠٢٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢,٣٩٢,٦٣٥	٧٥٧,١٨٨	٥٨,٩٢١	٣٩,١١٧	١,٥٣٧,٤٠٩	تكاليف الاكتتاب الموجزة
١٦,٩٦٥,٨١٤					موجودات القطاعات
١٩,٣٥٨,٤٤٩					موجودات غير موزعة
					مجموع الموجودات
٤٣٢,٩٥٤	٦٣,٨١٣	-	٥٩,٦٤٢	٣٠٩,٤٩٩	المطلوبات
٣,٩٣١,٢١٢	٢٦٣,٠٦٩	٥٨٨,٠١١	٧٤٥,٠٥٣	٢,٣٣٥,٠٧٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٤٤,٤٥٧	٥٢,١٧١	١٢٠,٧٨٩	-	٧١,٤٩٧	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٤,٦٠٨,٦٢٣	٣٧٩,٠٥٣	٧٠٨,٨٠٠	٨٠٤,٦٩٥	٢,٧١٦,٠٧٥	دخل العمولة غير المكتسبة
١٤,٧٤٩,٨٢٦					مطلوبات القطاعات
١٩,٣٥٨,٤٤٩					مطلوبات غير موزعة
					مجموع المطلوبات

١٠ - اعتماد القوائم المالية الأولية

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ جمادى الأول ١٤٣٢ هـ الموافق ١٣ أبريل ٢٠١١.