

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
وتقرير الفحص المحدود

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة وتقرير الفحص المحدود
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م

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

كي بي إم جي الفوزان والسدحان



إرنست ويونغ

تقرير فحص محدود

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي - شركة مساهمة سعودية (" الشركة ") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١، وقوائم نتائج عمليات التأمين وعمليات المساهمين الشاملة الأولية لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين الأولية لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً 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 نبدى 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 الإنتباه

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

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

عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٨)

إرنست ويونغ
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)



١٥ شعبان ١٤٣٢هـ
(١٦ يوليو ٢٠١١)



شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م ريال سعودي (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١١ م ريال سعودي (غير مراجعة)	إيضاح
٩,٩٤٨,٤٨٩	١٠,٠٥٦,٨٦٦	
٢٧١,٦٧٢	١,٩٠١,٨٥٢	
١,٩٧١,٥٦٦	٩,٣٨٣,٨٩٤	
١٤٩,٣٩٧	٢,٣٦١,١٧١	
٣,٤٦٣,٠٥٠	١٥,٩٩٦,٨٨٥	
١,٩٥٣,٧٣٠	١,٥٢٣,٢١٤	
١,٦٠٠,٥٤٥	٤,٢٥٠,١٥٠	٤
<u>١٩,٣٥٨,٤٤٩</u>	<u>٤٥,٤٧٤,٠٣٢</u>	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥
٩,١٥٨,١٤٥	٤,٣١٤,٠٠١	
٥٤٠,٠٠٠	٥٤٠,٠٠٠	
١٢٤,٧٤٧,٦٨٢	١٠٨,٤٢٤,٢٨٤	٦ (أ)
١٣,٤٥٣,٨٧٨	١٣,٩٩٣,٥٤٦	٦ (ب)
١,٠١٩,٩٠٣	٥٧٢,٩٤٤	٤
<u>١٦٨,٩١٩,٦٠٨</u>	<u>١٤٧,٨٤٤,٧٧٥</u>	
<u>١٨٨,٢٧٨,٠٥٧</u>	<u>١٩٣,٣١٨,٨٠٧</u>	
		مجموع موجودات التأمين
		ممتلكات ومعدات، صافي
		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
		أقساط وأرصدة تأمين مستحقة، صافي
		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
		أرصدة لدى البنوك و نقد في الصندوق
		مجموع موجودات التأمين
		مجموع مساهمين
		وديعة نظامية
		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
		موجودات أخرى
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		استثمارات متاحة للبيع
		أرصدة لدى البنوك و نقد في الصندوق
		مجموع موجودات المساهمين
		مجموع الموجودات

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م ريال سعودي (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١١ م ريال سعودي (غير مراجعة)	إيضاح	
٤٣٢,٩٥٤	٤,٣٤٢,٥٨٤		مطلوبات عمليات التأمين
٣,٩٣١,٢١٢	٢٤,٦٧٤,٤٣٣		إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٤٤,٤٥٧	٦٩٣,٦٩٨		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣٧٩,٤٨٧	٦٣٠,١٣٨		عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٢,٣٩٧,٠٩٥	٥,٦٢٦,٩٠٠		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٨١٥,٠٩٩	٥,١٩٢,٢٧٨		نم داتنة لمعيدي التأمين
٩,١٥٨,١٤٥	٤,٣١٤,٠٠١		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
			مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
١٩,٣٥٨,٤٤٩	٤٥,٤٧٤,٠٣٢		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
١١,٣٩٦,٢٤٨	٨,٥٥٠,٢٠٧		مطلوبات المساهمين
٣٥٧,٢٠٤	٣٩٧,١٤٣		مخصص الزكاة
١٢٨,٤٩٠	١٦٨,٦٥٦		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
			مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١١,٨٨١,٩٤٢	٩,١١٦,٠٠٦		مجموع مطلوبات المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		حقوق المساهمين
(٤٤,٤٩٣,١٣٤)	(٦٣,٣٤١,٦٩٩)		رأس المال
١,٥٣٠,٨٠٠	٢,٠٧٠,٤٦٨	٦ (ب)	خسائر متراكمة
			احتياطي تقييم الاستثمار
١٥٧,٠٣٧,٦٦٦	١٣٨,٧٢٨,٧٦٩		مجموع حقوق المساهمين
١٦٨,٩١٩,٦٠٨	١٤٧,٨٤٤,٧٧٥		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١٨٨,٢٧٨,٠٥٧	١٩٣,٣١٨,٨٠٧		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٠م	٢٠١١م	٢٠١٠م	٢٠١١م	
٢٧,٤١٧	٣١,٧٩٦,٥٧٢	٢٧,٤١٧	٢٣,٤٢١,٣٨٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٢,١٣١)	(١٢,٩٣٧,٤٦٥)	(٢,١٣١)	(٨,٦٦٣,٨٤٢)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(١١٩,٨٢٢)	(٩٥٤,٥٠٠)	(١١٩,٨٢٢)	(٦٣٢,٦٤٤)	أقساط تأمين فائض الخسارة
(٩٤,٥٣٦)	١٧,٩٠٤,٦٠٧	(٩٤,٥٣٦)	١٤,١٢٤,٨٩٧	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(٢٣,٧٦٦)	(١٣,٣٣٠,٨٩٣)	(٢٣,٧٦٦)	(١٢,٢٤١,٣٥٠)	الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي
(١١٨,٣٠٢)	٤,٥٧٣,٧١٤	(١١٨,٣٠٢)	١,٨٨٣,٥٤٧	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(٨,٨١٠)	(٧,١٤٠,٥٠٧)	(٨,٨١٠)	(٥,٧٨٠,٣٥٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	٤,١٥٤,٩٧٣	-	٣,٣٣٥,١٦٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٠,٠٠٠)	(٢,٢٧٩,٤٥٠)	(١٠,٠٠٠)	(١,٧٩٧,٢٢٦)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١٨,٨١٠)	(٥,٢٦٤,٩٨٤)	(١٨,٨١٠)	(٤,٢٤٢,٤١٠)	صافي المطالبات المتكبدة
(٤٧٣)	(١,٠٩٩,١٢٩)	(٤٧٣)	(٧٣٨,٥٩٩)	تكاليف اكتتاب وثنانق التأمين
-	٨٥٨,٩٧٦	-	٥٦٧,٧٦٣	عمولة إعادة تأمين مكتتبه
(١٣٧,٥٨٥)	(٩٣١,٤٢٣)	(١٣٧,٥٨٥)	(٢,٥٢٩,٦٩٩)	صافي نتيجة الاكتتاب
(٧٤٤,٥١١)	(١٦,٤٤٧,٩١٢)	(٧٤٤,٥١١)	(٨,٤١٦,٤٩٥)	مصاريف عمومية وإدارية
(٨٨٢,٠٩٦)	(١٧,٣٧٩,٣٣٥)	(٨٨٢,٠٩٦)	(١٠,٩٤٦,١٩٤)	صافي العجز من عمليات التأمين
٨٨٢,٠٩٦	١٧,٣٧٩,٣٣٥	٨٨٢,٠٩٦	١٠,٩٤٦,١٩٤	صافي العجز المحول لعمليات المساهمين
-	-	-	-	صافي نتيجة الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١م		إيضاح	
٢٠١٠م	٢٠١١م	٢٠١٠م	٢٠١١م		
(٨٨٢,٠٩٦)	(١٧,٣٧٩,٣٣٥)	(٨٨٢,٠٩٦)	(١٠,٩٤٦,١٩٤)		الدخل صافي العجز المحول من عمليات التأمين
١,٥٣٨,٠٩٢	٧٥١,٣١٢	(٢٩٦,١٤٢)	١,٤٧٥,٨٣٩	٦ (أ)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أرباح محققة عن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٨,١٤١	٢٥,٢٨٩	١٨,١٤١	٢١,٢٢٤		
٦٧٤,١٣٧	(١٦,٦٠٢,٧٣٤)	(١,١٦٠,٠٩٧)	(٩,٤٤٩,١٣١)		صافي (خسارة) ربح التشغيل
(٩,٤٥٨,٢٨٩)	(١,١٥٤,٤١٢)	(٥,٧٢٩,٠٩٣)	(٥٧٩,٣٥٠)		مصاريف عمومية وإدارية
(٨,٧٨٤,١٥٢)	(١٧,٧٥٧,١٤٦)	(٦,٨٨٩,١٩٠)	(١٠,٠٢٨,٤٨١)		الخسارة قبل الزكاة
(١,٩٢٧,٩٢٥)	(١,٠٩١,٤١٩)	(٩٠٥,٩١٤)	(٤٩٨,٧٣٣)		مخصص الزكاة
(١٠,٧١٢,٠٧٧)	(١٨,٨٤٨,٥٦٥)	(٧,٧٩٥,١٠٤)	(١٠,٥٢٧,٢١٤)		صافي خسارة الفترة
					بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٢٤٠,٥٠٠	٥٣٩,٦٦٨	١,٢٤٠,٥٠٠	-	٦ (ب)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٩,٤٧١,٥٧٧)	(١٨,٣٠٨,٨٩٧)	(٦,٥٥٤,٦٠٤)	(١٠,٥٢٧,٢١٤)		إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(٠,٥٤)	(٠,٩٤)	(٠,٣٩)	(٠,٥٣)	٧	خسارة السهم الأساسية والمعدلة للفترة

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م

الإجمالي ريال سعودي	احتياطي تقويم استثمار ريال سعودي	الخسائر المترجمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
١٨١,٣٤٢,١٠٤	-	(١٨,٦٥٧,٨٩٦)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠ م
(١٠,٧١٢,٠٧٧)	-	(١٠,٧١٢,٠٧٧)	-	صافي خسارة الفترة
١,٢٤٠,٥٠٠	١,٢٤٠,٥٠٠	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى: صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٧١,٨٧٠,٥٢٧	١,٢٤٠,٥٠٠	(٢٩,٣٦٩,٩٧٣)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م
١٥٧,٠٣٧,٦٦٦	١,٥٣٠,٨٠٠	(٤٤,٤٩٣,١٣٤)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١ م
(١٨,٨٤٨,٥٦٥)	-	(١٨,٨٤٨,٥٦٥)	-	صافي خسارة الفترة
٥٣٩,٦٦٨	٥٣٩,٦٦٨	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى: صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٣٨,٧٢٨,٧٦٩	٢,٠٧٠,٤٦٨	(٦٣,٣٤١,٦٩٩)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠
يونيو

٢٠١٠ م	٢٠١١ م	ايضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٨٨٢,٠٩٦)	(١٧,٣٧٩,٣٣٥)	الأنشطة التشغيلية صافي العجز من عمليات التأمين
		التعديلات لـ:
٢٥,٨١٠	٢٠,٧٤٣,٢٢١	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١١٤,٣٢٧	١,٣٣٣,٥٩٩	استهلاك
٢٨١,٨٧٨	٢٧٠,٦٥١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	٣٦٠,٠٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢,٠٤٤)	(٧,٤١٢,٣٢٨)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٤٦٢,١٢٥)	(٢,٠٨٤,١٩٢)	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
-	(١,٦٣٠,١٨٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	(٢,٢١١,٧٧٤)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٥,٠٤١)	(١٢,٨٩٣,٨٣٥)	أقساط وأرصدة تأمين مستحقة
(١,٩٨٥,٢١٥)	(٤٧٩,٤٨٤)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٠,٠٠٠	٣,٩٠٩,٦٣٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية
-	٤٤٩,٢٤١	دخل عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٢,١٣١	٣,٢٢٩,٨٠٥	نم داتنة لمعيدي التأمين
٩٦٠,٨٦٠	٢,٣٧٧,١٧٩	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(١,٤٧٩,٣٩٠)	(٩,٣٣٣,٦١٠)	النقد المستخدم في العمليات
-	(٢٠,٠٠٠)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(١,٤٧٩,٣٩٠)	(٩,٣٥٣,٦١٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
-	(١,٤٤١,٩٧٦)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(١,٤٤١,٩٧٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١,٤٧٩,٣٩٠	١٢,٥٣٥,١٩١	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
١,٤٧٩,٣٩٠	١٢,٥٣٥,١٩١	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
	١,٧٣٩,٦٠٥	صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
-	١,٦٠٠,٥٤٥	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
-	٣,٣٤٠,١٥٠	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٠ م ريال سعودي	٢٠١١ م ريال سعودي	
(٨,٧٨٤,١٥٢)	(١٧,٧٥٧,١٤٦)	الأنشطة التشغيلية الخسارة قبل الزكاة
٨٨٢,٠٩٦	١٧,٣٧٩,٣٣٥	التعديلات لـ: صافي العجز المحول من عمليات المساهمين
٥٣٦,٧٥٤		استهلاك
١٢,٢١٨	٤٠,١٦٦	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(١٨,١٤١)	(٢٥,٢٨٩)	أرباح محققة عن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٥٣٨,٠٩٢)	(٧٥١,٣١٢)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٨,٩٠٩,٣١٧)	(١,١١٤,٢٤٦)	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٨٨٠,٤٥٨	-	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٦٧٧,٢١٢)	٣٩,٩٣٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٨,٧٠٦,٠٧١)	(١,٠٧٤,٣٠٧)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
		النقد المستخدم في العمليات
	(٣,٩٣٧,٤٦٠)	الزكاة المدفوعة
(٨,٧٠٦,٠٧١)	(٥,٠١١,٧٦٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١١,٩٢٣,٠٧٨)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	الأنشطة الاستثمارية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٩٩,٩٩٩	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
(١,٤٤٣,٢٠٤)		متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
(٣,٣٦٦,٢٨٢)	١٧,٠٩٩,٩٩٩	شراء ممتلكات ومعدات
		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١,٤٧٩,٣٩٠)	(١٢,٥٣٥,١٩١)	الأنشطة التمويلية
		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
(١,٤٧٩,٣٩٠)	(١٢,٥٣٥,١٩١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٣,٥٥١,٧٤٣)	(٤٤٦,٩٥٩)	النقص في النقدية وشبه النقدية
١٦,٢٥٤,٣٠١	١,٠١٩,٩٠٣	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٢,٧٠٢,٥٥٨	٥٧٢,٩٤٤	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
١,٢٤٠,٠٠٠	٥٣٩,٦٦٨	معاملات غير نقدية: صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
٣٠ يونيو ٢٠١١ م

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 ١٤٣٠ هـ (الموافق ٤ يونيو ٢٠٠٩ م). 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 ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢٠ يونيو ٢٠٠٩ م).

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 م)، وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ١٨٠ بتاريخ ٢٦ جمادى الثاني ١٤٢٩ هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ م).

وبتاريخ ٨ ربيع الثاني ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٤ مارس ٢٠١٠ م)، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي، بصفتها الجهة المسؤولة عن تطبيق أنظمة التأمين، بإصدار ترخيص للشركة لممارسة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية.

خلال شهر يونيو ٢٠١٠ م، 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 م).

٢ - أسس الإعداد

أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء "الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل" و"الاستثمارات المتاحة للبيع" حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م ("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 م.

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

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

٣ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م باستثناء اعتماد التعديلات والتفتيحات التالية على المعايير القائمة المذكورة أعلاه والتي لا تملك أي تأثير مالي على القوائم المالية للشركة:

- معيار المحاسبة الدولية ٢٤ إفصاحات طرف ذي علاقة (منقحة عام ٢٠٠٩ م)

يقوم معيار المحاسبة الدولية رقم ٢٤ إفصاحات طرف ذات علاقة، بتعديل تعريف الطرف ذات العلاقة وتغيير بعض متطلبات إفصاحات الأطراف ذات العلاقة للمنشآت الحكومية ذات الصلة.

- تحسينات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لعام ٢٠١٠ م - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات

يضيف التعديل بيان توضيحي يقضي بضرورة القيام بالإفصاحات النوعية بموازاة الإفصاحات الكمية لتمكين المستخدمين من تقييم التعرض للمخاطر المتأتبة عن الأدوات المالية بشكل أفضل. كما قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل وإلغاء بعض متطلبات الإفصاح الحالية.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) – (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١١ م

٣ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

- تحسينات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لعام ٢٠١٠ م - معيار المحاسبة الدولية ٣٤ التقارير المالية
المرحلية

تتركز هذه التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ حيث أن الإفصاحات حول الأحداث الهامة والمعاملات في الفترات المرحلية يجب أن تُحدث المعلومات المعنية المعروضة في التقرير المالي السنوي الأخير وأن توضح كيفية تطبيق هذا المبدأ في إطار الأدوات المالية وقيمتها العادلة. تضيف التعديلات أمثلة على لائحة الأحداث أو المعاملات التي تتطلب الإفصاح بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤. كما تزيل هذه التعديلات المراجع بحسب الأهمية النسبية في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ والتي تصف الحد الأدنى من الإفصاحات الأخرى.

لم تكن لبعض التعديلات الأخرى الناجمة عن التحسينات على المعايير الدولية لإعداد التقارير أي أثر جوهري على السياسات المحاسبية والمركز المالي وأداء العمليات.

٤ - أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠١١ م (غير مراجعة)		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٠١٩,٩٠٣	٥٧٠,١٤٣	٥٧٢,٩٤٤	٣,٠٤٧,٥٧٦	نقد لدى البنوك
-	١٢٠,٤٠٢	-	٢٩٢,٥٧٤	نقد في الصندوق
١,٠١٩,٩٠٣	٦٩٠,٥٤٥	٥٧٢,٩٤٤	٣,٣٤٠,١٥٠	النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية
-	٩١٠,٠٠٠	-	٩١٠,٠٠٠	يضاف: نقد مقيد لدى البنوك
١,٠١٩,٩٠٣	١,٦٠٠,٥٤٥	٥٧٢,٩٤٤	٤,٢٥٠,١٥٠	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 مقدمي الخدمات للشركة. إن النقد لدى البنوك مودع لدى أطراف أخرى تعادل درجة تصنيفها "A+" إلى "A-" وفقاً لمنهجية تصنيف وكالة "ستاندرد أند بورز" و"موديز".

٥ - الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية البالغة ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي 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.

٦ - الاستثمارات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١١ م (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١١٥,٢٦٠,٥٥٥	٩٩,٠٢٥,٠٧٤	وحدات في صناديق مريحة وودائع مريحة
٩,٤٨٧,١٢٧	٩,٣٩٩,٢١٠	حصص في أسهم محلية
١٢٤,٧٤٧,٦٨٢	١٠٨,٤٢٤,٢٨٤	

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) – (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١١م

٦ -

الاستثمارات (تتمة)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١١م (غير مراجعة) ريال سعودي	
١٦٥,١٥٦,٦٢٤	١٢٤,٧٤٧,٦٨٢	في بداية الفترة / السنة
-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	مشتراة خلال الفترة / السنة
(٤٤,٨٩٤,٩٥٨)	(٣٢,٠٧٤,٧١٠)	مباعة خلال الفترة / السنة
١٢٠,٢٦١,٦٦٦	١٠٧,٦٧٢,٩٧٢	
٤,٤٨٦,٠١٦	٧٥١,٣١٢	صافي التغير في القيمة العادلة
١٢٤,٧٤٧,٦٨٢	١٠٨,٤٢٤,٢٨٤	في نهاية الفترة / السنة

(ب) تتألف الاستثمارات المتاحة للبيع من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١١م (غير مراجعة) ريال سعودي	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٥٣٠,٨٠٠	وحدات في صندوق عقاري مشترك
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	استثمارات في الأسهم (نجم لخدمات التأمين)
١١,٩٢٣,٠٧٨	١٣,٤٥٣,٨٧٨	
١,٥٣٠,٨٠٠	٥٣٩,٦٦٨	صافي التغير في القيمة العادلة
١٣,٤٥٣,٨٧٨	١٣,٩٩٣,٥٤٦	

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

(ج) كانت الحركة في إجمالي الاستثمارات خلال الفترة / السنة كالآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١١م (غير مراجعة)				الرصيد الافتتاحي للفترة			
التغير في القيمة العادلة	القيمة العادلة	مباعة خلال الفترة	مشتراة خلال الفترة	ريال سعودي	تصنيف الاستثمار	الاستثمار	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي			
٩٩,٠٢٥,٠٧٤	٨٣٩,٢٢٩	(٣٢,٠٧٤,٧١٠)	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١١٥,٢٦٠,٥٥٥	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	وحدات في صناديق مراجعة وودائع مراجعة	
٩,٣٩٩,٢١٠	(٨٧,٩١٧)	-	-	٩,٤٨٧,١٢٧	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	حصص في أسهم محلية	
١٢,٠٧٠,٤٦٨	٥٣٩,٦٦٨	-	-	١١,٥٣٠,٨٠٠	مناحة للبيع	وحدات في صندوق عقاري مشترك	
١,٩٢٣,٠٧٨	-	-	-	١,٩٢٣,٠٧٨	مناحة للبيع	استثمارات في أسهم (نجم لخدمات التأمين)	
١٢٢,٤١٧,٨٣٠	١,٢٩٠,٩٨٠	(٣٢,٠٧٤,٧١٠)	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣٨,٢٠١,٥٦٠		إجمالي الاستثمارات	

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) – (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١١ م

٦ - الاستثمارات (تتمة)

(ج) كانت الحركة في إجمالي الاستثمارات خلال الفترة / السنة كالتالي (تتمة):

(٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م (مراجعة))

القيمة العادلة ريال سعودي	التغير في القيمة العادلة ريال سعودي	مبايعات خلال الفترة ريال سعودي	مشتراة خلال الفترة ريال سعودي	الرصيد الافتتاحي للفترة ريال سعودي	تصنيف الاستثمار	الاستثمار
١١٥,٢٦٠,٥٥٥	٢,٥٤١,٠٥٢	(٤٤,٨٩٤,٩٥٧)	-	١٥٧,٦١٤,٤٦١	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	وحدات في صنایق مرابحة وودائع مرابحة
٩,٤٨٧,١٢٧	٨٣٩,٦٤١	-	-	٨,٦٤٧,٤٨٦	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	حصص في أسهم محلية
١١,٥٣٠,٨٠٠	١,٥٣٠,٨٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	متاحة للبيع	وحدات في صندوق عقاري مشترك
١,٩٢٣,٠٧٨	-	-	١,٩٢٣,٠٧٨	-	متاحة للبيع	استثمارات في أسهم (نجم لخدمات التأمين)
١٣٨,٢٠١,٥٦٠	٤,٩١١,٤٩٣	(٤٤,٨٩٤,٩٥٧)	١١,٩٢٣,٠٧٨	١٦٦,٢٦١,٩٤٧		إجمالي الاستثمارات

٧ - خسارة السهم الأساسية والمعدلة للفترة

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

٨ - 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:

حجم المعاملات للسنة أشهر
المنتهاية في ٣٠ يونيو
(غير مراجعة)

الرصيد كما في	٣٠ يونيو ٢٠١١ م (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م (مراجعة)		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	شركة المستثمر للأوراق المالية (إدارة مشتركة)
٦١,٥٠٠	-	٣,٠٠٠	-	-	-	أعضاء مجلس الإدارة واللجان الإدارة واللجان
٨,٦٧٣,١٩٠	-	٣,١٠٨,١٥٤	٣,٧٦٤,١٨٣	-	-	كبار موظفي الإدارة
٤٣٢,٥٣٧	٧٩٨,٧٩٤	٢٥٨,٢٠٣	٣١٠,٨١٨	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	-	-	٦٤,٠٨٣	-	-	إجمالي الأقساط المكتتبة
-	-	-	٢٣١,٨٧٨	-	-	المطالبات المدفوعة

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١١ م

٩ - المعلومات القطاعية

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

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 إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة. وتتم إدارة والإبلاغ عن هذه الموجودات إلى رئيس العمليات صانع القرار 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 الأخرى والمبالغ المستحقة إلى الجهات ذات العلاقة. وبالتالي تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة. وتتم إدارة والإبلاغ عن هذه الموجودات إلى رئيس العمليات صانع القرار على أساس مركزي.

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

أموال المساهمين هو قطاع غير تشغيلي. يتم تخصيص بعض المصاريف التشغيلية المباشرة وغيرها من المصاريف العامة لهذا القطاع على أساس مناسب. يتم تخصيص الخسارة أو الفائض من عمليات التأمين لهذا القطاع على أساس مناسب.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ م (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	الحماية والادخار	المركبات	الرعاية الطبية	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣١,٧٩٦,٥٧٢	٢,٥٥٦,٦٢٩	٩,٢٩٦,٧٨٧	١١,٠٧٥,٣٤٠	٨,٨٦٧,٨١٦	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٢,٩٣٧,٤٦٥)	(٢,٢٤١,٥٥١)	(٥,٨١٨,٣٦٢)	-	(٤,٨٧٧,٥٥٢)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٩٥٤,٥٠٠)	(٥٤٢,٠٠٠)	-	(٤١٢,٥٠٠)	-	أقساط تأمين فائض الخسارة
١٧,٩٠٤,٦٠٧	(٢٢٦,٩٢٢)	٣,٤٧٨,٤٢٥	١٠,٦٦٢,٨٤٠	٣,٩٩٠,٢٦٤	صافي الأقساط المكتتبة
(١٣,٣٣٠,٨٩٣)	١٢,٥٢٢	(٢,١٥٨,٤٩١)	(٨,٢٧٤,٠٩٦)	(٢,٩١٠,٨٢٨)	حركة الأقساط غير المكتتبة، صافي
٤,٥٧٣,٧١٤	(٢١٤,٤٠٠)	١,٣١٩,٩٣٤	٢,٣٨٨,٧٤٤	١,٠٧٩,٤٣٦	صافي الأقساط المكتتبة
(٧,١٤٠,٥٠٧)	(١٧٥,٥٠٩)	(٤,٣٢٥,٣٣٥)	(١,٤٧٧,٥٣٧)	(١,١٦٢,١٢٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤,١٥٤,٩٧٣	١٣١,٦٣٢	٣,٢٠٩,٨٥٣	-	٨١٣,٤٨٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢,٢٧٩,٤٥٠)	(٢٦,٠٤١)	(١٣٤,٤٥٥)	(١,٦٩٤,٦٠٣)	(٤٢٤,٣٥١)	حركة المطالبات تحت التسوية، صافي
(٥,٢٦٤,٩٨٤)	(٦٩,٩١٨)	(١,٢٤٩,٩٣٧)	(٣,١٧٢,١٤٠)	(٧٧٢,٩٨٩)	صافي المطالبات المتكيدة
(١,٠٩٩,١٢٩)	(١٧٦,٦٠٩)	(٣٨٤,١٧٦)	(١٠٨,٦٩٢)	(٤٢٩,٦٥٢)	تكاليف الاكتتاب
٨٥٨,٩٧٦	٤١٤,١٦٠	-	-	٤٤٤,٨١٦	عمولات إعادة تأمين مكتتبة
(٩٣١,٤٢٣)	(٤٦,٧٦٧)	(٣١٤,١٧٩)	(٨٩٢,٠٨٨)	٣٢١,٦١١	صافي نتيجة الاكتتاب
(١٦,٤٤٧,٩١٢)					مصاريف غير موزعة
(١٧,٣٧٩,٣٣٥)					صافي عجز عمليات التأمين

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) – (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١١ م

٩ - المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ م (غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الحماية والادخار ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الرعاية الطبية ريال سعودي	
٢٧,٤١٧	٢,٨٤١	-	٢٤,٥٧٦	-	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢,١٣١)	(٢,١٣١)	-	-	-	أقساط إعادة تأمين مسندة
(١١٩,٨٢٢)	(٦٠,٠٦٧)	-	(٥٩,٧٥٥)	-	أقساط تأمين فائض الخسارة
(٩٤,٥٣٦)	(٥٩,٣٥٧)	-	(٣٥,١٧٩)	-	صافي الأقساط المكتتبة
(٢٣,٧٦٦)	(٦٨١)	-	(٢٣,٠٨٥)	-	حركة الأقساط غير المكتتبة، صافي
(١١٨,٣٠٢)	(٦٠,٠٣٨)	-	(٥٨,٢٦٤)	-	صافي الأقساط المكتتبة
(٨,٨١٠)	-	-	(٨,٨١٠)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٠,٠٠٠)	-	-	(١٠,٠٠٠)	-	حركة المطالبات تحت التسوية، صافي
(١٨,٨١٠)	-	-	(١٨,٨١٠)	-	صافي المطالبات المتكبدة
(٤٧٣)	(٤٢٦)	-	(٤٧)	-	تكاليف الاكتتاب
(١٣٧,٥٨٥)	(٦٠,٤٦٤)	-	(٧٧,١٢١)	-	صافي نتيجة الاكتتاب
(٧٤٤,٥١١)					مصاريف غير موزعة
(٨٨٢,٠٩٦)					صافي عجز عمليات التأمين

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١١ م

٩ - المعلومات القطاعية (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١١ م (غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الحماية والادخار ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الرعاية الطبية ريال سعودي	
١,٩٠١,٨٥٢	٢٨٢,٦٨٠	٣٥٢,٩٦٦	-	١,٢٦٦,٢٠٦	الموجودات
٩,٣٨٣,٨٩٤	١,٢٨١,٧٤٦	٣,٧٣٧,٠٠٦	-	٤,٣٦٥,١٤٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,٣٦١,١٧١	١١٩,٩٦٧	٥٨٥,١٤٠	١,١٩٨,٥٩٩	٤٥٧,٤٦٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
					تكاليف اكتتاب وثائق تأمين المؤجلة
١٣,٦٤٦,٩١٧	١,٦٨٤,٣٩٣	٤,٦٧٥,١١٢	١,١٩٨,٥٩٩	٦,٠٨٨,٨١٣	موجودات القطاعات
١٠,٠٥٦,٨٦٦					ممتلكات ومعدات، صافي
١٥,٩٩٦,٨٨٥					أرصدة أقساط وتأمين مدينة، صافي
١,٥٢٣,٢١٤					مصاريف مدفوعة مقدّمة وموجودات أخرى
٤,٢٥٠,١٥٠					أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٤٥,٤٧٤,٠٣٢					مجموع الموجودات
٤,٣٤٢,٥٨٤	٣١٦,٧٥٣	٤٨٧,٤٢١	١,٧٥٤,٢٤٥	١,٧٨٤,١٦٥	المطلوبات
٢٤,٦٧٤,٤٣٣	١,٤٣٣,٣٣٤	٥,٩٠٧,٣٩٢	٩,٠١٩,١٥٠	٨,٣١٤,٥٥٧	إجمالي المطلوبات تحت التسوية
٦٩٣,٦٩٨	٣٢٠,٣٧٨	-	-	٣٧٣,٣٢٠	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
					دخل العمولة غير المكتسبة
٢٩,٧١٠,٧١٥	٢,٠٧٠,٤٦٥	٦,٣٩٤,٨١٣	١٠,٧٧٣,٣٩٥	١٠,٤٧٢,٠٤٢	مطلوبات القطاعات
٦٣٠,١٣٨					مكافأة نهاية الخدمة
٥,٦٢٦,٩٠٠					ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٥,١٩٢,٢٧٨					مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٣١٤,٠٠١					مستحق إلى عمليات المساهمين
٤٥,٤٧٤,٠٣٢					مجموع المطلوبات

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) – (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١١م

٩ - المعلومات القطاعية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م (مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الحماية والادخار 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	٨٥,٢٥٤	-	٣٩,١١٧	٢٥,٠٢٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجزة
٢,٣٩٢,٦٣٥	٨١٦,١٠٩	-	٣٩,١١٧	١,٥٣٧,٤٠٩	موجودات القطاعات
٩,٩٤٨,٤٨٩					ممتلكات ومعدات، صافي
٣,٤٦٣,٠٥٠					أرصدة أقساط وتأمين مدينة، صافي
١,٩٥٣,٧٣٠					مصاريف مدفوعة مقدمة وموجودات أخرى
١,٦٠٠,٥٤٥					أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
١٩,٣٥٨,٤٤٩					مجموع الموجودات
٤٣٢,٩٥٤	٦٣,٨١٣	-	٥٩,٦٤٢	٣٠٩,٤٩٩	المطلوبات
٣,٩٣١,٢١٢	٨٥١,٠٨٠	-	٧٤٥,٠٥٣	٢,٣٣٥,٠٧٩	إجمالي المطلوبات تحت التسوية
٢٤٤,٤٥٧	١٧٢,٩٦٠	-	-	٧١,٤٩٧	إجمالي الأقساط غير المكتسبة دخل العمولة غير المكتسبة
٤,٦٠٨,٦٢٣	١,٠٨٧,٨٥٣	-	٨٠٤,٦٩٥	٢,٧١٦,٠٧٥	مطلوبات القطاعات
٣٧٩,٤٨٧					مكافأة نهاية الخدمة
٢,٣٩٧,٠٩٥					نم داتنة لمعيدي التأمين
٢,٨١٥,٠٩٩					مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٩,١٥٨,١٤٥					مستحق إلى عمليات المساهمين
١٩,٣٥٨,٤٤٩					مجموع المطلوبات

١٠ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة / السنة السابقة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.

١١ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ .. ١٥ شعبان ١٤٣٢ هـ الموافق ١٦ يوليو ٢٠١١م.