



عثمان التوجري

روبل التوجري محاسبون ومراجعون قانونيون

ناصر الصالح

الصالح محاسبون ومراجعون قانونيون

### تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى

السادة/ المساهمين المحترمين،  
شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
(شركة مساهمة سعودية)

### نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي لشركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وكذا قوائم الدخل الشامل - عمليات التأمين والمساهمين - والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية - عمليات التأمين والمساهمين - للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٥) والتي تعتبر جزءا من هذه القوائم المالية. ان ادارة الشركة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ونص المادة (١٢٣) من نظام الشركات والنظام الاساسي للشركة المقدمة لنا مع كافة المعلومات والايضاحات التي طلبناها.

ان مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً الى اجراءات المراجعة التي قمنا بها. لقد اجرينا مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ("SOCPA") وتتطلب تلك المعايير ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني ذات الصلة وان نقوم بتخطيط وتنفيذ اعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بان القوائم المالية خالية من اخطاء جوهرية. وتشمل المراجعة اجراء فحص اختباري للمسندات والادلة المؤيدة للمبالغ والايضاحات الواردة في القوائم المالية، وتشتمل المراجعة ايضاً على تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الادارة وكذلك تقييم العرض العام للقوائم المالية. باعتبارنا ان ادلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه.



ناصر الصالح  
 الصالح محاسبون ومراجعون قانونيون

رويد التويجري محاسبون ومراجعون قانونيون

### تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

#### اساس الرأي المتحفظ

- ١- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ لم يعد هناك رصيد للوديعة النظامية، حيث ان الادارة قامت بتحويل رصيد هذا الحساب بالكامل البالغ ٢٠,٣٠ مليون ريال سعودي الى الحساب الجاري للبنك السعودي الفرنسي في ١٢ فبراير ٢٠١٣. وهذا الامر يعتبر عدم الالتزام بمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA)، تم تحفظنا على القوائم المالية لعام ٢٠١٣ لنفس السبب.
- ٢- لم يتم اعداد وتقديم القوائم المالية وتقرير مجلس الادارة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٤ خلال الفترة المنصوص عليها وفقاً للمواد (٨٤ و ٨٩) من قانون الشركات السعودي، كما انه لم يتم عقد الجمعية العامة العادية للمساهمين للسنوات ٢٠١٣ و ٢٠١٤ خلال الفترة المنصوص عليها وفقاً للنظام الاساسي للشركة، تم تحفظنا على القوائم المالية لعام ٢٠١٣ لنفس السبب.
- ٣- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ ٢٧١,١٧ مليون ريال سعودي والذي يمثل تقريباً ١٣٥,٦٠% من رأس مال الشركة. وفقاً لقانون الشركات السعودي المادة رقم ١٤٨ فإنه في حالة اذا بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٧٥% من رأس المال وجب على مجلس الادارة دعوة الجمعية العامة غير العادية للنظر في هذه الحالة. حتى تاريخ اعتماد القوائم المالية للشركة لم تتعد الجمعية العامة غير العادية.
- ٤- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ لم نحصل على المصادقات الخاصة بأرصدة اقساط إعادة التأمين المدينة والبالغة ٣٣ مليون ريال سعودي وكنتيجة لذلك لم نتمكن من الحصول على ائمة مراجعة كافية او مناسبة حول ارصدة الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، تم تحفظنا على القوائم المالية لعام ٢٠١٣ لنفس السبب.
- ٥- بلغت المستحقات من المساهمين مبلغ ٩٠,٦٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ لم يتم المصادقة عليه من قبل المساهمين نظراً لعدم عقد اجتماع الجمعية العمومية السنوي حتى تاريخ التقرير، تم تحفظنا على القوائم المالية لعام ٢٠١٣ لنفس السبب.

#### الرأي المتحفظ

باستثناء تأثير اية تعديلات محتملة نتيجة لما ورد في الفقرات اعلاه على القوائم المالية المرفقة للشركة، برأينا ان القوائم المالية المرفقة ككل:

- ١- تظهر بصورة عادلة. من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، ونتائج اعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
- ٢- انها تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الاساسي للشركة فيما يتعلق باعداد وعرض القوائم المالية.





رودل التويجري محاسبون ومراجعون قانونيون

ناصر الصالح

الصالح محاسبون ومراجعون قانونيون

### تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمه)

#### تأكيد على أمر

دون المزيد من التحفظات في رأينا نلقت الانبهاه الى الاتي:

- 1- تلقت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA) بتاريخ غرة ذو القعدة ١٤٣٥ هـ الموافق ٢٧ اغسطس ٢٠١٤ م بمنع الشركة من قبول اشتراكات جديدة لاي نوع من انواع الانشطة التي تمارسها الشركة وعليه تم منعها من اصدار او تجديد وثائق تأمين او إعادة تأمين وهذا الخطاب اصبح ساري المفعول ابتداءً من يوم ٢ ذو القعدة ١٤٣٥ هـ الموافق ٢٨ اغسطس ٢٠١٤م حتى اشعار اخر من قبل المؤسسة، بالإضافة لذلك وجهت مؤسسة النقد العربي السعودي للشركة القيام بتسوية وسداد كافة المطوبات والتعويضات المستحقة الناشئة عن وثائق التأمين الصادرة قبل تاريخ ٢ ذو القعدة ١٤٣٥ هـ الموافق ٢٨ اغسطس ٢٠١٤م.
- ٢- ان القوائم المالية المرفقة تم اعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وليست وفقاً لمعايير المحاسبة السعودية المتعارف عليها الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA).

ناصر الصالح

الصالح محاسبون ومراجعون قانونيون

سجل رقم ٩٠



١٩ جمادى اول ١٤٣٧ هـ (٢٨ فبراير ٢٠١٦م)

الرياض - المملكة العربية السعودية

عثمان التويجري

رودل التويجري محاسبون ومراجعون قانونيون

سجل رقم ١٨٤



شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية و تقرير مراجعي الحسابات المستقلين  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )  
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

---

| صفحة    | الفهرس                                 |
|---------|--|
| 3 - 1   | تقرير مراجعي الحسابات المستقلين        |
| 5 - 4   | قائمة المركز المالي                    |
| 6       | قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين     |
| 7       | قائمة الدخل الشامل للمساهمين           |
| 8       | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين       |
| 9       | قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين |
| 10      | قائمة التدفقات النقدية للمساهمين       |
| 45 - 11 | إيضاحات حول القوائم المالية            |


شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )  
قائمة المركز المالي  
كما في 31 ديسمبر 2014

| 31 ديسمبر 2013 | 31 ديسمبر 2014 | إيضاحات   |  |
|----------------|----------------|-----------|--|
| ريال سعودي     | ريال سعودي     |           |  |
|                |                |           | موجودات عمليات التأمين                             |
| 50,423,678     | 18,573,092     | 4         | النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك               |
| 100,025,807    | 33,241,900     | 5 (أ)     | أقساط وأرصدة إعادة تأمين مديرة، صافي               |
| 12,380,841     | 12,968,419     | 6 (أ)     | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية         |
| 2,127,968      | 1,060,796      | 6 (ب)     | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة          |
| 15,829,671     | 818,556        | 6 (ج)     | تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة                    |
| 212,743,296    | 90,603,060     |           | مبالغ مستحقة من المساهمين                          |
| 6,842,037      | 9,399,583      | 7         | مصاريف مدفوعة متقدماً وموجودات أخرى                |
| 4,634,182      | 2,441,612      | 8         | ممتلكات ومعدات، صافي                               |
| 405,007,480    | 169,107,018    |           | مجموع موجودات عمليات التأمين                       |
|                |                |           | موجودات المساهمين                                  |
| 144,973        | 18,121,461     | 4         | النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك               |
| 45,114,535     | 2,139,125      | 9 (أ) (1) | إستثمارات مدرجة قيمتها العائنة من خلال قائمة الدخل |
| 96,707,420     | 1,923,078      | 9 (ب) (1) | إستثمارات متاحة للبيع                              |
| 223,058        | 31,215         | 7         | مصاريف مدفوعة متقدماً وموجودات أخرى                |
| 142,189,986    | 22,214,879     |           | مجموع موجودات المساهمين                            |
| 547,197,466    | 191,321,897    |           | مجموع الموجودات                                    |

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )  
قائمة المركز المالي (تتمة)  
كما في 31 ديسمبر 2014

| 31 ديسمبر 2013 | 31 ديسمبر 2014 | ايضاحات   |  |
|----------------|----------------|-----------|--|
| ريال سعودي     | ريال سعودي     |           |  |
|                |                |           | مطلوبات وفائض عمليات التأمين                         |
| 140,334,340    | 73,505,830     | (أ) 6     | إجمالي المطلوبات تحت التسوية                         |
| 25,651,709     | 12,297,343     | (أ) 6     | المجز في الأقساط واحتياطيات أخرى                     |
| 7,444,886      | 3,790,141      |           | ارصدة إعادة تأمين دائنة                              |
| 497,924        | 156,718        | (ب) 6     | اجمالي الاقساط غير المكتسبة                          |
| 173,746,001    | 11,196,402     | (-) 6     | عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة                         |
| 55,750,875     | 66,513,561     | 12        | مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى                    |
| 1,581,745      | 1,647,023      |           | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين                         |
| 405,007,480    | 169,107,018    |           | إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين                  |
|                |                |           | مطلوبات وحقوق المساهمين                              |
|                |                |           | مطلوبات المساهمين                                    |
| 595,390        | 1,500          | 12        | مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى                    |
| 345,450        | 345,450        | 13        | محصر الزكاة  |
| 371,712        | -              |           | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين                         |
| 212,743,296    | 90,603,060     |           | مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين                      |
| 214,055,848    | 90,950,010     |           | مجموع مطلوبات المساهمين                              |
|                |                |           | حقوق المساهمين                                       |
| 200,000,000    | 200,000,000    | 14        | رأس المال  |
| 2,434,430      | 2,434,430      | 15        | احتياطي نظامي  |
| 2,593,628      | -              | (1) 9 (ب) | احتياطي تنويع استثمار                                |
| (276,893,920)  | (271,169,561)  |           | خسائر متراكمة  |
| (71,865,862)   | (68,735,131)   |           | مجموع حقوق المساهمين                                 |
| 142,189,986    | 22,214,879     |           | مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين                        |
| 547,197,466    | 191,321,897    |           | مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين |





تشكل الأيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )  
قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

| 2013          | 2014          | إيضاحات   |   |
|---------------|---------------|-----------|---|
| ريال سعودي    | ريال سعودي    |           |   |
| 344,763,880   | 135,793,230   | 6 (ب)     | إجمالي أقساط التأمين المكتتبة                               |
| (27,408,095)  | (21,720,694)  |           | أقساط إعادة تأمين مسندة                                     |
| (11,246,917)  | (7,860,330)   |           | أقساط تأمين فائض الخسارة                                    |
| 306,108,868   | 106,212,206   | 6 (ب)     | صافي أقساط التأمين المكتتبة                                 |
| (57,906,243)  | 161,482,427   |           | الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي                  |
| -             | (3,390,026)   | 6 (ب)     | نسوبات على أقساط وثائق سبق إصدارها                          |
| 248,202,625   | 264,304,607   |           | صافي أقساط التأمين المكتتبة                                 |
| (294,873,710) | (291,151,613) | 6 (أ)     | إجمالي المطالبات المدفوعة                                   |
| 30,364,335    | 21,433,685    | 6 (أ)     | حصة سعودي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة              |
| (92,161,906)  | 67,416,088    |           | الحركة في المطالبات تحت النسوية، صافي                       |
| (24,527,632)  | 13,354,366    |           | عكس قيد العجز (المحمل) في الأقساط، والاحتياطيات الأخرى      |
| (381,198,913) | (188,947,474) | 6 (أ)     | صافي المطالبات المتكبدة                                     |
| 178,272       | 256,973       |           | أتعاب وثائق التأمين   |
| (30,670,361)  | (27,115,248)  | 6 (ج)     | تكاليف اكتتاب وثائق التأمين                                 |
| -             | (3,013,945)   |           | مخصصات مطالبات أخرى   |
| (3,499,639)   | (1,047,689)   |           | أتعاب فحص وإشراف  |
| (6,663,851)   | (4,462,635)   |           | أتعاب طرف ثالث إداري  |
| 2,771,678     | 1,559,934     | 6 (د)     | عمولة إعادة تأمين مكتتبة                                    |
| (170,880,189) | 41,534,523    |           | صافي فائض (عجز) الاكتتاب                                    |
| (37,698,631)  | (38,479,753)  | 16        | مصاريف عمومية وإدارية                                       |
| (17,475,043)  | (4,587,166)   | 5 (ج)     | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها                                  |
| 11,005,234    | -             | 9 (1) (ج) | مكسب محققة لاستثمارات مدرجة قيمتها العادلة خلال قائمة الدخل |
| -             | (67,005)      |           | خسارة بيع أصول ثابتة  |
| 1,120         | 85,207        |           | إيرادات أخرى  |
| (215,047,509) | (1,514,194)   |           | (عجز) فائض عمليات التأمين                                   |
| 215,047,509   | 1,514,194     | 2 (أ)     | حصة المساهمين في عجز عمليات التأمين                         |
| -             | -             |           | صافي نتيجة السنة  |

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.





شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سرديية )  
قائمة الدخل الشامل للمساهمين  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

| 2013          | 2014        | إيضاحات   |  |
|---------------|-------------|-----------|--|
| ريال سعودي    | ريال سعودي  |           |  |
| (215,047,509) | (1,514,194) | 2 (أ)     | الدخل<br>حصة المساهمين في عجز عمليات التأمين                       |
| 6,212,164     | 7,477       | 9 (1) (أ) | صافي التغير في القيمة العادلة لإستثمارات مدرجة خلال قائمة الدخل    |
| -             | 3,265,362   | 9 (1) (أ) | مكاسب محققة من بيع إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة خلال قائمة الدخل |
| 10,853,022    | 4,879,577   | 9 (1) (د) | مكاسب إستبعاد إستثمارات المتاحة للبيع                              |
| -             | 473,155     |           | قوات دافته   |
| (197,982,323) | 7,111,377   |           |  |
| (2,707,578)   | (1,387,018) | 16        | مصاريف عمومية وإدارية  |
| (200,689,901) | 5,724,359   |           | الربح (الخسارة) قبل المزاكاة                                       |
| (207,855)     | -           | 13        | مزاكاة (مزاكاة محتملة) معنله للسنة، صافي                           |
| (200,897,756) | 5,724,359   |           | صافي ربح (خسارة) السنة   |
| (10,853,022)  | (4,879,577) | 9 (1) (د) | خسارة شامل آخر سيعاد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل:                |
| 8,422,422     | 2,285,949   | 9 (1) (ب) | اعداد تصيف إلى قائمة الدخل لإستبعاد إستثمارات متاحة للبيع          |
| (2,430,600)   | (2,593,628) |           | صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع            |
| (203,328,356) | 3,130,731   |           | خسارة شاملة أخرى للسنة   |
|               |             |           | إجمالي ربح (الخسارة) الدخل الشامل للسنة                            |
| (10.04)       | 0.29        | 17        | ربح (خسارة) السهم الأساسي والمنخفض للسنة                           |

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

| الإجمالي<br>ريال سعودي | الخسائر المتراكمة<br>ريال سعودي | احتياطي تقويم<br>استثمار<br>ريال سعودي | الاحتياطي النظامي<br>ريال سعودي | رأس المال<br>ريال سعودي | 2013   |
|------------------------|---------------------------------|--|---------------------------------|-------------------------|--|
| 130,616,537            | ( 76,842,121 )                  | 5,024,228                              | 2,434,430                       | 200,000,000             | الرصيد في 31 ديسمبر 2012                         |
| (200,897,756)          | (200,897,756)                   | -                                      | -                               | -                       | صافي خسارة السنة                                 |
| (2,430,600)            | -                               | (2,430,600)                            | -                               | -                       | خسارة شاملة أخرى للسنة                           |
| (203,328,356)          | (200,897,756)                   | (2,430,600)                            | -                               | -                       | اجمالي الخسارة الشاملة للسنة                     |
| (72,711,819)           | (277,739,877)                   | 2,593,628                              | 2,434,430                       | 200,000,000             |  |
| 845,957                | 845,957                         | -                                      | -                               | -                       | إعادة توزيع الفائض المتراكم من<br>عمليات التأمين |
| (71,865,862)           | (276,893,920)                   | 2,593,628                              | 2,434,430                       | 200,000,000             | الرصيد في 31 ديسمبر 2013                         |
|                        |                                 |  |                                 |                         | 2014   |
| (71,865,862)           | (276,893,920)                   | 2,593,628                              | 2,434,430                       | 200,000,000             | الرصيد في 31 ديسمبر 2013                         |
| 5,724,359              | 5,724,359                       | -                                      | -                               | -                       | صافي ربح السنة                                   |
| (2,593,628)            | -                               | (2,593,628)                            | -                               | -                       | خسارة شاملة أخرى للسنة                           |
| 3,130,731              | 5,724,359                       | (2,593,628)                            | -                               | -                       | اجمالي الخسارة الشاملة للسنة                     |
| (68,735,131)           | (271,169,561)                   | -                                      | 2,434,430                       | 200,000,000             | الرصيد في 31 ديسمبر 2014                         |

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين الكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )  
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

| 2013          | 2014          | إيضاحات |  |
|---------------|---------------|---------|--|
| ريال سعودي    | ريال سعودي    |         |  |
| -             | -             |         | الأنشطة التشغيلية  |
|               |               |         | صافي نتيجة السنة   |
|               |               |         | التعديلات:-  |
| (215,047,509) | (1,514,194)   |         | حصة المساهمين من عمليات التأمين  |
| 3,574,788     | 2,338,171     | 8       | إستهلاك  |
| 321,464       | 65,278        |         | مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين  |
| 24,527,634    | (13,354,366)  |         | (عكس قيد) مخصص احتياطي العجز في الأقساط واحتياطيات أخرى                  |
| 17,475,043    | 4,587,166     | (ج) 5   | مخصص نيون منسوك في تحصيلها   |
| (845,957)     | -             |         | إعادة توزيع الفائض المتراكم من عمليات التأمين                            |
| (11,005,234)  | -             |         | مكاسب محققة عن استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل        |
| (180,999,771) | (7,877,945)   |         | التدفقات النقدية الصادرة قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
|               |               |         | التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:                             |
| (22,192,053)  | 62,196,741    |         | أقساط وأرصدة تأمين مديونة  |
| 8,399,459     | (587,578)     |         | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية                               |
| 4,520,573     | 1,067,172     |         | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة                                |
| (4,767,789)   | 15,011,115    |         | تكاليف اكتتاب مزجلة  |
| 10,671,338    | (2,557,546)   |         | مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى  |
| 83,762,447    | (66,828,510)  |         | إجمالي المطالبات تحت التسوية   |
| 1,902,116     | (3,654,745)   |         | أرصدة إعادة تأمين دائنة  |
| (713,390)     | (341,206)     |         | إجمالي الأقساط غير المكتسبة  |
| 53,385,669    | (162,549,599) |         | صولة إعادة تأمين غير مكتسبة  |
| 30,762,421    | 10,762,686    |         | مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى  |
| (15,268,980)  | (155,359,415) |         | النقد المستخدم في العمليات   |
| (419,818)     | -             |         | مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين                                    |
| (15,688,798)  | (155,359,415) |         | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية                                 |
|               |               |         | الأنشطة الاستثمارية  |
| (1,290,397)   | (145,601)     | 8       | شراء ممتلكات ومعدات بالصفى   |
| (5,833,512)   | -             |         | شراء استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل                  |
| 16,838,746    | -             |         | متحصلات من بيع استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل        |
| 9,714,837     | (145,601)     |         | صافي النقد (المستخدم في) المتاح من الأنشطة الاستثمارية                   |
| 049           | -             |         | الأنشطة التمويلية  |
| (300,000)     | -             |         | الحركة في النقد المتبدد  |
| 45,349,263    | 123,654,430   |         | مبالغ مستحقة من المساهمين  |
| 45,049,263    | 123,654,430   |         | صافي النقد من الأنشطة التمويلية  |
| 39,075,302    | (31,850,586)  |         | صافي (النقص) الزيادة في النقد في الصندوق ولدي البنوك                     |
| 9,105,747     | 48,181,049    |         | النقد في الصندوق ولدي البنوك في بداية السنة                              |
| 48,181,049    | 16,330,463    | 4       | النقد في الصندوق ولدي البنوك في نهاية السنة                              |

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )  
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين  
للمسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

| 2013          | 2014          | ايضاحات  |
|---------------|---------------|--|
| ريال سعودي    | ريال سعودي    |  |
| (200,689,901) | 5,724,359     | الأنشطة التشغيلية<br>الربح (الخسارة) قبل الزكاة                                      |
|               |               | التعديلات لـ:  |
| 215,047,509   | 1,514,194     | حصة المساهمين في عجز عمليات التأمين  |
| 845,957       | -             | إعادة توزيع الفائض المتراكم من عمليات التأمين  |
| 81,000        | 23,163        | محخص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين  |
| (10,853,022)  | (4,879,577)   | مكسب محققة من بيع الإستثمارات المتاحة للبيع  |
| (6,212,164)   | (7,477)       | صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة قيمتها المائلة من خلال قائمة الدخل |
| (1,780,621)   | 2,374,662     | التدفقات النقدية التشغيلية الصادرة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية    |
|               |               | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:  |
| 316,942       | 191,843       | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى   |
| 302,082       | (593,890)     | مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى  |
| (1,161,597)   | 1,972,615     | النقد المتاح من (المستخدم في) العمليات   |
| (2,372,623)   | (394,875)     | مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين  |
| (3,534,220)   | -             | زكاة مدفوعة  |
|               | 1,577,740     | صافي النقد المتاح من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية                                 |
|               |               | الأنشطة الاستثمارية  |
| 66,074,009    | 46,027,489    | استرداد استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل                           |
| (32,894,876)  | (3,044,602)   | شراء إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل                              |
| (87,632,926)  | -             | شراء إستثمارات متاحة للبيع   |
| 81,373,548    | 97,070,291    | محصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع  |
| 20,000,000    | -             | الوديعة النظامية   |
| 46,919,755    | 140,053,178   | صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية  |
| (45,349,263)  | (123,654,430) | الأنشطة التمويلية  |
| (45,349,263)  | (123,654,430) | مبالغ مستحقة (إلى) عمليات التأمين  |
| (1,963,728)   | 17,976,488    | صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية   |
| 2,108,701     | 144,973       | صافي الزيادة (النقص) في النقد في الصندوق ولدي البنوك                                 |
| 144,973       | 18,121,461    | النقد في الصندوق ولدي البنوك في بداية السنة  |
|               |               | النقد في الصندوق ولدي البنوك في نهاية السنة  |
| (2,430,600)   | (2,593,628)   | معاملات غير نقدية:<br>صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع        |

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

1 - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي ( "الشركة" )، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010269011 بتاريخ 10 جمادى الثاني 1430 هـ (الموافق 4 يونيو 2009)، ان عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص، ب 65458 ، الرياض 11556 ، المملكة العربية السعودية، تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني وإعادة التأمين والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية، يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام،

تم الترخيص للشركة لأداء أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية وفقاً لنظام التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/34 بتاريخ 27 جمادى الثاني 1429 هـ (الموافق في 1 يوليو 2008) وعملاً بقرار مجلس الوزراء رقم 180 الصادر بتاريخ 26 جمادى الثاني 1429 هـ (الموافق 30 يونيو 2008)، تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية في 26 جمادى الثاني 1430 هـ (الموافق 20 يونيو 2009).

وبتاريخ 8 ربيع الثاني 1431 هـ (الموافق 24 مارس 2010)، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي، بصفتها الجهة المسؤولة عن تطبيق أنظمة التأمين، بإصدار ترخيص للشركة لممارسة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية.

وخلال شهر يونيو 2010، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لإصدار وثائق التأمين في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة عمليات التأمين بتاريخ 18 جمادى الثاني 1431 هـ (الموافق 1 يونيو 2010).

2 - أسس القياس والإعداد

( أ ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، كما أعدت الشركة هذه القوائم المالية لتتفق مع أحكام نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي.

عملاً بأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بحسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين، تحتفظ الشركة بجميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين، ويتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

كما يتعين على الشركة توزيع 10% من صافي فائض عمليات التأمين إلى حملة وثائق التأمين، وتوزع الـ 90% المتبقية إلى مساهمي الشركة طبقاً لنظام التأمين ولائحته التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتم تحويل أي عجز في عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل، عليه، فإن كامل العجز للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014، والبالغ 1,51 مليون ريال سعودي (2013): عجز قدره 215,05 مليون ريال سعودي) تم تحويله المساهمين.

( ب ) مبدأ الاستمرارية

تكبدت الشركة صافي ربح قدره 5.72 مليون ريال سعودي خلال السنة، ولكن بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ 271.17 مليون ريال سعودي، وتمثل تقريبا 135.50 ٪ من رأس المال ، و تتضمن المادة 148 من نظام الشركات السعودي بأنه في الحالة زيادة الخسائر عن 75% من رأس المال ، فإنه يتعين على مجلس الإدارة الدعوة لعقد اجتماع جمعية عمومية غير عادية للنظر في ذلك الوضع ، و بتاريخ اعتماد هذه القوائم المالية ، ثم توجه الدعوة لعقد اجتماع الجمعية العمومية غير العادية ، لقد قام مجلس الإدارة بدراسة خطط أعمال الشركة وتوقعاتها النقدية و التي أظهرت توقعات ايجابية و أنهم على ثقة بأن الشركة ستستمر في أعمالها في المستقبل المنظور و ذلك على الأقل سنة واحدة من تاريخ اعتماد القوائم المالية ، كما قرر مجلس الإدارة بتاريخ 26 يونيو 2015 زيادة رأسمال الشركة لـ 600 مليون ريال سعودي ، شريطة الحصول على الموافقات النظامية بما في ذلك موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ، وهينة السوق المالية والمساهمين بالشركة عليه ، ومن ثم تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

### ج) أسس القياس

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.

### د) العملة الرئيسية وعملة العرض

تعرض القوائم المالية بالريال السعودي بصفته العملة الرئيسية للشركة.

### هـ) 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، بالرغم من أن هذه التقديرات والافتراضات تستند الي أفضل معرفة الإدارة للأحداث والعمليات الجارية، فقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تقوم الشركة بإجراء التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة خلال السنة المالية القادمة، يتم تقويم الأحكام والتقديرات باستمرار بناءً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى تشمل على توقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها ملائمة وفقاً للظروف.

فيما يلي الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمصادر الأساسية المستقبلية والأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ قائمة المركز المالي والتي يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في المستقبل المنظور.

### الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة، هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات، يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد نهاية الفترة المالية بشأن الحادث المومن 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 في تقييم المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها وكذلك العجز في الأقساط والاحتياطيات.

### خسائر الإنخفاض في الأقساط وأرصدة التأمين المدينة

تقوم الشركة بمراجعة الأهم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الأهم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص انتماء مماثلة وذلك للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها، إن الأهم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو يستمر في إثبات خسارة الإنخفاض لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها، تتطلب مراجعة الإنخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات، وإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقويم خصائص مخاطر الانتماء التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

هـ ( الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة - تمة  
تكاليف الاكتتاب المؤجلة

تفيد 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.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تقوم الشركة بالتأكد من وجود انخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع وذلك عندما يكون الانخفاض الجوهرى أو المستمر في القيمة العادلة أقل عن التكلفة، يتم إبداء التقدير للتأكد فيما إذا كان الانخفاض في القيمة العادلة جوهرى أو مستمر، وفي هذا الصدد، تقوم الشركة بتقييم، من بين عوامل أخرى، التغير العادي في أسعار الأسهم، المركز المالي للجهة المستثمر فيها، وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية والتمويلية، يمكن أن يكون الانخفاض في القيمة ملائماً وذلك عند وجود تدهور في المركز المالي للجهة المستثمر فيها، الصناعة وأداء القطاع، والتغيرات في التقنية والتدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية والتشغيلية.

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي نشط

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي نشط باستخدام طرق التسعير، وفي حالة استخدام طرق التسعير (على سبيل المثال، نماذج) في تحديد القيمة العادلة، فإنه يتم تفعيلها ومراجعتها دورياً من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن الجهة التي قامت بإستحداثها، يتم معايرة كافة طرق التسعير للتأكد بأن المحرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة، ويقدر المستطاع، تستخدم طرق التسعير البيانات القابلة للملاحظة فقط، لكن النواحي المتعلقة بمخاطر الائتمان (الخاصة بالشركة والطرف الأخر) والتقلبات والأمر المتداخلة تتطلب من الإدارة إجراء التقديرات، أن تغير الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

3- السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة مع تلك المستخدمة في السنة المالية السابقة، باستثناء إتباع المعايير الجديدة والتعديلات التالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وكما يلي:

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 13 - قياس القيمة العادلة

يقدم هذا المعيار مصدراً أساسياً للتوجيهات بموجب المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية لجميع القياسات للقيمة العادلة، ان هذا المعيار لا يتغير عندما تكون الشركة ملزمة باستخدام القيمة العادلة، بل إنه يقدم توجيهات على كيفية قياس القيمة العادلة بموجب المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، ان هذا المعيار يعرّف القيمة العادلة على انه سعر الخروج، و نتيجة لتوجيه المعيار الدولي رقم 13، اعادت الشركة سياساتها الخاصة بقياس القيمة العادلة، وبالأخص تسعير مدخلات كمخاطر عدم الاداء لتسعير القيم العادلة للمطلوبات، بالإضافة الى ذلك يتطلب هذا المعيار إفصاحات إضافية.

لم يؤثر تطبيق معيار إعداد التقارير المالية رقم 13 على قياس القيمة العادلة للشركة بشكل كبير، وتم إضافة إفصاحات - عند الحاجة - في الإفصاحات المنفصلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات التي تم تحديد قيمها العادلة، وتم إدراج التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في الإيضاح رقم 10.

3- السياسات المحاسبية الهامة ( تمة )

معيار المحاسبة الدولي رقم (1) – عرض بنود الإيرادات الشاملة الأخرى – التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) تغيير التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) من طريقة تجميع البنود المعروضة في الإيرادات الشاملة الأخرى. سيتم عرض البنود – التي يعاد تصنيفها (تدويرها) إلى قائمة الدخل (مثل صافي خسائر أو مكاسب الموجودات المتاحة للبيع) إلى الربح أو الخسارة مستقبلاً – بصورة مستقلة عن البنود التي لن يعاد تصنيفها على الإطلاق (مثل إعادة تقويم الأراضي والمباني)، تؤثر هذه التعديلات على طريقة العرض فقط، ولم ينتج عن هذا التعديل أي أثر على المركز المالي للشركة أو أدائها.

معيار المحاسبة الدولي رقم (1) توضيح متطلبات الحصول على معلومات المقارنة (تعديل)

يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 الفرق بين معلومات المقارنة الإضافية والحد الأدنى من المعلومات المطلوبة، فيجب على الشركة إدراج معلومات المقارنة في الإيضاحات ذات العلاقة عندما تقرر الشركة بصورة طوعية إظهار معلومات مقارنة إضافية والتي تتجاوز الحد الأدنى المطلوب لفترة المقارنة، وتوضح هذه التعديلات أن قائمة المركز المالي الإفتتاحية ( كما في 1 يناير 2014 في حالة الشركة) التي تم عرضها نتيجة للتعديل بأثر رجعي أو إعادة تصنيف بنود في القوائم المالية إن وجدت بأنه لا داعي لأن تقترن بها معلومات مقارنة في الإيضاحات المتعلقة، وحيث أن الشركة لم تقم بتعديل أرقام لمقارنة السنة الماضية، فإنه ليس هناك أي أثر على القوائم المالية للشركة.

أ) النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قوائم التدفقات النقدية لعمليات التأمين ولعمليات المساهمين، تشمل النقدية وشبه النقدية على الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والاستثمارات قصيرة الأجل الأخرى عالية السيولة، إن وجدت، التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

ب) تصنيف المنتجات

تصدر الشركة عقود تأمين من شأنها تحويل مخاطر التأمين، وتعرف عقود التأمين بأنها تلك التي يقبل بموجبها المؤمن مخاطر تأمينية جوهرية من حامل الوثيقة وذلك بالموافقة 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 السنة، ما لم يتم استنفاد / انتهاء كافة الحقوق والالتزامات.



### ج) الإستثمارات

يتم، في الأصل، إثبات كافة الاستثمارات، بالقيمة العادلة شاملة تكاليف الشراء المتعلقة بالاستثمارات، تحمل تكاليف المعاملات المتعلقة بالاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل على قائمة الدخل الشاملة لعمليات المساهمين، 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

تشمل الاستثمارات المتاحة للبيع على أسهم وسندات ديون، الاستثمارات في الأسهم التي يتم تصنيفها كأستثمارات متاحة للبيع هي التي لم يتم تصنيفها كأستثمارات بغرض المتاجرة أو كأستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل، ان سندات الديون التي يتم تصنيفها كأستثمارات متاحة للبيع هي التي يعترزم الاحتفاظ بها لمدة غير محددة، والتي يمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو لمواجهة التغيرات في ظروف السوق، وبعد الإثبات الأولي لها، تقاس هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة،

يتم إثبات العائد على الاستثمارات على أساس معدل العائد الفعلي، ويتم إثبات خسارة أو بيع الاستثمارات بتاريخ البيع، يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحفية استلامها.

يتم إدراج الأرباح والخسائر غير المحققة مباشرة في حقوق المساهمين (من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى) ضمن "احتياطي تقويم استثمار"، وعند بيع الاستثمار، يتم إثبات الأرباح أو الخسائر المترجمة التي سبق إثباتها ضمن حقوق الملكية في قائمة الدخل الشاملة لعمليات المساهمين، وعند امتلاك الشركة لأكثر من استثمار واحد لنفس الأداة، فإنه يتم بيعها على أساس "ما يرد أولاً يصرف أولاً"، يتم إثبات الفوائد المكتسبة أثناء اقتناء الاستثمارات المتاحة للبيع كإيرادات فوائد باستخدام سعر الفائدة الفعلي، يتم إثبات توزيعات الأرباح المكتسبة أثناء اقتناء الاستثمارات المتاحة للبيع عند الإقرار بأحفية استلامها، يتم إثبات الخسائر الناجمة عن الانخفاض في قيمة هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الشاملة.

#### الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

تشمل الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة والموجودات المالية المصنفة عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم تصنيف الموجودات المالية كأستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة، إذا تم اقتنائها بغرض البيع أو إعادة الشراء في المدى القريب، وتسجل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة مع إثبات التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشاملة.

### د) إثبات الإيرادات

ترحل أقساط التأمين إلى الدخل على أساس نسبي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصصها، تمثل الأقساط غير المكتسبة الحصة في أقساط التأمين المكتسبة والمتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول، تدرج التغيرات في مخصص الأقساط غير المكتسبة في قائمة الدخل لعمليات 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.

(د) إثبات الإيرادات - تنمة

يتم إظهار الأقساط المبقة والتي تتعلق بالمخاطر سارية المفعول في نهاية الفترة المالية كأقساط غير مكتسبة ويتم تأجيلها باستخدام الطرق التالية:

- الثلاثة أشهر الاخيرة من الفترة بالنسبة للشحن البحري.
- عدد الأيام الفعلية بالنسبة للفئات الأخرى.
- طريقة الاحتساب المحددة مسبقاً لقطاع الهندسية بالنسبة للمخاطر التي تم التعهد بها لأكثر من سنة ، ووفقاً لطريقة الاحتساب هذه فتنحصر الأقساط الأقل في السنة الأولى ويتم زيادتها تدريجياً حتى نهاية مدة وثيقة التأمين .

بدأت الشركة استخدام طريقة الاحتساب المحددة مسبقاً لقطاع الهندسية خلال عام 2013، وحيث أنه تم فقط تعديل احتساب الأقساط المؤجلة ، فقد تم اعتبار ذلك تغييراً في التقديرات المحاسبية ، ويتوقع أن يكون لهذا التغيير في طريقة الاحتساب أثراً بسيطاً على صافي الأقساط المكتسبة للشركة للسنوات القادمة حيث تقوم الإدارة بتقييم صافي الأقساط المبقة بشأن بقطاع الهندسة الهندسية و ذلك بجعلها بسيطة.

(هـ) عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة

يتم تأجيل العمولة المدبنة على عقود إعادة التأمين الصادرة وتطفاً على مدى فترات العقود التي تخصها، يسجل الإطفاء في قائمة عمليات التأمين.

(و) المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى الجهات المتعاقدة معها والأطراف الأخرى. ومن مصاريف تسوية الخسارة المتعلقة بها، بعد خصم الخردة والإسترداد الأخرى، وتحمل على قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين للفترة التي تكبدت فيها.

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ اعداد القوائم المالية ، سواء تم التبليغ عنها أم لا، يتم تجنيب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المنفوعة في تاريخ اعداد القوائم المالية على أساس تقدير كل حاله على حده، كما يجنب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ اعداد القوائم المالية، ان الالتزامات النهائية يمكن أن تزيد أو تقل عن المخصص الذي تم تجنيبه.

يدرج الفرق بين المخصصات كما في تاريخ اعداد القوائم المالية والسداد والمخصصات المجنبة في الفترة اللاحقة في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين لتلك السنة، لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لانه يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ اعداد القوائم المالية.

(ز) 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 المتعاقدة عليها، وإجراء هذه الاختبارات، تستخدم الإدارة أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصاريف معالجة المطالبات والمصاريف الإدارية، يحمل أي عجز في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين عن طريق شطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات الصلة ولاحقاً يتم تكوين مخصص مقابل الخسائر الناتجة عن اختبارات كفاية المطلوبات "احتياطي عجز الأقساط"، تقوم الشركة بتقدير احتياطي عجز الأقساط بناءً على تقييم أكثراري مستقل.

#### ح) المدينون

يتم إثبات أفساط 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 التغييرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة الدخل الشاملة لعمليات التأمين، يتم التوقف عن إثبات أفساط وأرصدة التأمين المدينة عند انتفاء أسباب إثبات الموجودات المالية.

#### ط) العمولة غير المكتسبة

يتم تأجيل وإطفاء العمولات المستحقة على عقود إعادة التأمين على مدى فترات عقود التأمين التي تخصصها، ويقيد الإطفاء في قائمة الدخل نتائج لعمليات التأمين.

#### ي) 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 المقترنة للموجودات إن الأعمار الإنتاجية المقدره لهذه الموجودات لأغراض حساب الاستهلاك هي كمايلي:

|                                   |         |
|-----------------------------------|---------|
| تحسينات على المباني المستأجرة     | 5 سنوات |
| الأثاث والتركيبات                 | 4 سنوات |
| أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية | 4 سنوات |
| المركبات                          | 5 سنوات |

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

#### ك) إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بإسناد مخاطر التأمين بشأن جزء من نشاطاتها، تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين، تقدر المبالغ القابلة للاسترداد بصورة مماثلة للطريقة التي يتم بها تقدير مخصص المطالبات تحت التسوية وطبقاً لعقد إعادة التأمين.

يتم إجراء مراجعة للانخفاض في القيمة بتاريخ إعداد القوائم المالية مرة أو أكثر وذلك عند وجود أي دليل على وقوع انخفاض في القيمة خلال الفترة، يحدث الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم إمكانية الشركة استرداد المبالغ القائمة بموجب شروط العقد، وإمكانية قياس الأثر على المبالغ التي ستستلمها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به، يتم إثبات خسائر الانخفاض في الدخل - قائمة 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.

3- السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

ل) تكاليف الاكتتاب المؤجلة

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

وبعد الإثبات الأولي لها، تطفأ هذه التكاليف بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الأقساط المستقبلية المتوقعة، يقيد الإطفاء في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين.

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

م) الزكاة

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

ن) المخصصات

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

س) عقود الإيجار

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

ع) العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى العملة الرئيسية بالسعر الفوري السائد في تاريخ إجراء المعاملة، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بالسعر الفوري بتاريخ إعداد القوائم المالية، ويتم تحريك كافة الفروقات الناتجة عن النشاطات غير التجارية إلى قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين، ويتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية بالاستناد إلى السعر الفوري السائد بتاريخ الإثبات، أما البنود غير النقدية التي يتم قياسها قيمتها العادلة بعملة أجنبية، فتحول باستخدام الأسعار الفورية السائدة عند تحديد القيمة العادلة.

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

### 3- السياسات المحاسبية الهامة - تمة

#### ف) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

- أ- في حالة الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة - يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة المدرجة سابقاً في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين أو المساهمين.
- ب- في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة - يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لسعر السوق الحالي لموجودات مالية مماثلة.
- ج- في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة - يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل العمولة الفعلي الأصلي.

إن الدليل الموضوعي على انخفاض أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية يشمل 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 المقدرة الناتجة عن مجموعة من الموجودات المالية منذ الأثبات الأولى لتلك الموجودات وذلك بالرغم من عدم إمكانية تحديد ذلك النقص مع الموجودات المالية الفردية للشركة، بما في ذلك:

- التغيرات العكسية في حالات السداد من قبل الجهة المصدرة أو المدينين.
- الظروف الاقتصادية المحلية في بلد الجهة المصدرة المرتبطة بحالات الإخفاق المتعلقة بتلك الموجودات.

#### ص) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية (أو أي جزء منها أو مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة) عند:

- انتهاء الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية.
- تنازل الشركة عن حقوقها باستلام التدفقات النقدية من الأصل أو التعهد بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل وبدون أي تأخير إلى طرف آخر بموجب "ترتيبات فورية" و ذلك عند: (أ) قيام الشركة بنقل كافة المنافع والمخاطر المصاحبة لملكية الأصل، أو (ب) عدم قيام الشركة بنقل أو الإبقاء على كافة المخاطر المصاحبة لملكية الأصل ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

وفي الحالات التي تقوم فيها الشركة بالتنازل عن حقوقها لاستلام التدفقات النقدية في الأصل أو إبرام اتفاقية فورية، وكذلك في حالة عدم نقل أو الإبقاء على كافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل، أو تحويل السيطرة على الأصل، يتم إثبات الأصل بقدر ارتباط الشركة المستمر بذلك الأصل. وفي مثل هذه الحالة، تقوم الشركة بإثبات الأصل كمطلوبات مصاحبة له. يتم قياس الأصل المحول والمطلوبات المصاحبة له بالشكل الذي يعكس الحقوق والالتزامات التي أبقت عليها الشركة. يتم قياس الارتباط المستمر الذي يكون على شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية والحد الأقصى للمبلغ المطلوب من الشركة دفعه، أيهما أقل.

### 3- السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

#### ق) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

لا تخضع الموجودات التي ليس لها عمر إنتاجي محدد للاستهلاك ويتم اختبارها سنويا للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. بالنسبة للموجودات التي تخضع للاستهلاك يتم مراجعتها 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 مستوى يمكن معه تحديد تدفقات نقدية قابلة للتميز بصورة مستقلة (وحدة مدره للنقدية).

#### ش) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم أو عندما يكون لدى الشركة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وسداد المطلوبات في أن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين أو قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار محاسبي أو تفسير مثل هذا المعيار كما هو موضح عنه تحديداً في السياسات المحاسبية للشركة.

#### س) تاريخ التداول

يتم إثبات أو التوقف عن إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

#### ث) المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة التي تقوم بالأنشطة التجارية، والذي ينتج عنه إيرادات وتكبد منه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل رئيس العمليات والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقويم الأداء. وإغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثلاثة قطاعات تشغيلية يتم رفع التقارير بشأنها كما يلي:

- منتجات الرعاية الصحية، وتقوم بتغطية الضمان الصحي لحاملي وثائق التأمين.
- منتجات تأمين المركبات، وتقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات ما عدا التأمين على النقل.
- الحماية والإدخار وتقوم بتغطية الخسائر المالية الناتجة عن وفاة الشخص المؤمن وذلك بشكل طبيعي أو فجائي.
- أخرى، وتشتمل التأمين على الممتلكات والحوادث العامة والتأمين البحري.

تعتبر عمليات المساهمين قطاع غير تشغيلي. ويشكل الدخل المكتسب من الاستثمارات النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. يتم توزيع بعض مصاريف التشغيل المباشرة والمصاريف غير المباشرة الأخرى على هذا القطاع على أساس مناسب. يتم تحميل خسارة أو فائض عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس مناسب.

3- السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

ث) المعلومات القطاعية - تنمة

يتم تقويم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية.

لم تحدث أي معاملات بين القطاعات خلال الفترة. وفي حالة توقع حدوث أي معاملة فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية، ويتم بشروط متفق عليها بشكل متبادل. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة. وبما أن الشركة تمارس أعمالها في المملكة العربية السعودية بالكامل، فقد تم اعتماد القطاعات التشغيلية فقط.

خ) قياس القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية مثل الاستثمارات المتاحة للبيع و المشتقات إن وجدت والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد كل القوائم المالية ، كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة كما هو موضح في هذه القوائم المالية، القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعة عند تحويل مطلوبات ما بموجب معادلة نظامية تمت بين أطراف متعاملة في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بإفترض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما :

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات والمطلوبات.

إن السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة يجب أن يكون قابلاً للوصول إليها من قبل الشركة. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بإفترض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

تستخدم الشركة طريق التقييم الملائمة وفقاً للظروف وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات العلاقة ، وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للحفاظ.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم اثباتها في القوائم المالية على نحو متكرر، تقوم الشركة بالتأكد فيما إذا تمت التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

ولأغراض الإفصاح عن القيمة العادلة، تقوم الشركة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات بحسب طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة طبقاً لما هو موضح أعلاه.

تقوم إدارة الشركة بتحديد السياسات والإجراءات لقياس القيمة العادلة على نحو متكرر مثل (الاستثمارات العقارية والموجودات المالية المتاحة للبيع غير المتداولة) ولقياس القيمة العادلة على نحو غير متكرر مثل الموجودات المعدة للتوزيع في العمليات المتوقفة، إن وجدت.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية - تئمة  
31 ديسمبر 2014

4- النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك

| 2013                    |                              | 2014                    |                              |   |
|-------------------------|------------------------------|-------------------------|------------------------------|---|
| المساهمين<br>ريال سعودي | عمليات التأمين<br>ريال سعودي | المساهمين<br>ريال سعودي | عمليات التأمين<br>ريال سعودي |   |
| 144,973                 | 48,148,683                   | 18,121,461              | 16,292,952                   | أرصدة لدى البنوك  |
| -                       | 32,366                       | -                       | 37,511                       | نقد في الصندوق  |
| 144,973                 | 48,181,049                   | 18,121,461              | 16,330,463                   | النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك المدرجة في<br>قوائم التدفقات النقدية |
| -                       | 2,242,629                    | -                       | 2,242,629                    | إضافات: النقد المقيد لدى البنوك (أنظر الإيضاح أدناه)                      |
| 144,973                 | 50,423,678                   | 18,121,461              | 18,573,092                   |   |

يمثل النقد المقيد لدى البنوك مبالغ مودعة لدى أحد البنوك مقابل إصدار ضمانات قدرها 2,242,629 ريال سعودي (2013): 2,242,629 ريال سعودي)، لصالح مقدمي الخدمات للشركة.

إن الأرصدة لدى البنوك و أرصدة البنك المقيدة مودعة لدى أطراف تعادل درجة تصنيفها "A+" الى "A" وفقاً لمنهجية تصنيف "ستاندر أند بوررز" و"موديز".

إن القيمة الدفترية للأرصدة لدى البنوك والنقد المقيد لدى البنوك تقارب قيمتها العادلة بتاريخ إعداد القوائم المالية.

5- الأقساط وأرصدة التأمين المدينة، صافي

(أ) تتألف الأقساط و أرصدة التأمين المدينة من الآتي:

| 31 ديسمبر 2013<br>ريال سعودي | 31 ديسمبر 2014<br>ريال سعودي |   |
|------------------------------|------------------------------|---|
| 114,217,039                  | 57,618,632                   | أقساط تأمين مستحقة من حاملي وثائق التأمين   |
| (22,728,670)                 | (27,259,767)                 | يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها            |
| 91,488,369                   | 30,358,865                   |   |
| 8,552,938                    | 2,954,604                    | أرصدة إعادة تأمين مدينة                     |
| (15,500)                     | (71,569)                     | يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها            |
| 8,537,438                    | 2,883,035                    |   |
| 100,025,807                  | 33,241,900                   | إجمالي الأقساط وأرصدة التأمين المدينة، صافي |



شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية - تمة  
31 ديسمبر 2014

5- الأقساط وأرصدة التأمين المدينة، صافي (تمة)

(ب) فيما يلي تحليل بأعمار الأقساط وأرصدة التأمين المدينة كما في 31 ديسمبر 2014 و 2013:

| متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها                    |                                 |                                |            | غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها |                            | المجموع<br>ريال سعودي |  |
|---|---------------------------------|--------------------------------|------------|------------------------------------|----------------------------|-----------------------|--|
| أكثر من 365 يوماً<br>ومنخفضة القيمة<br>ريال سعودي | 181 إلى 365 يوماً<br>ريال سعودي | 91 إلى 180 يوماً<br>ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي                         | ريال سعودي                 |                       |  |
| 27,259,767  | 13,413,018                      | 5,198,566                      | 11,747,281 | 57,618,632                         | 2014<br>حامل وثائق التأمين |                       |  |
| 71,569  | 102,958                         | 550,777                        | 2,219,172  | 2,954,605                          | معيدي التأمين              |                       |  |
| 22,728,670  | 19,668,000                      | 17,383,000                     | 75,711,602 | 114,217,039                        | 2013<br>حامل وثائق التأمين |                       |  |
| 15,500  | 155,000                         | 1,495,414                      | 6,902,524  | 8,552,938                          | معيدي التأمين              |                       |  |

تتطلب شروط العمل الخاصة بالشركة بأن يتم سداد المبالغ خلال 90 يوماً من تاريخ المعاملة. تصنف الشركة الأقساط وأرصدة التأمين المدينة بأنها أرصدة "متأخرة السداد وانخفضت قيمتها" وذلك على أساس كل حالة على حدة، تقوم بتكوين مخصص خاص بناءً على المعلومات المتوفرة بتاريخ إعداد القوائم المالية، وقامت الشركة أيضاً بتجنيب مخصص جماعي على أساس كلي، تم تجنيب مخصص خاص وجماعي لقاء الانخفاض في القيمة (مخصص ديون مشكوك في تحصيلها) خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 قدره 27.33 مليون ريال سعودي (2013: 22.74 ريال سعودي)، تم تكوين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 مبلغ 4.59 مليون ريال سعودي (2013 مبلغ 17.47 مليون ريال سعودي) تم تسجيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في قائمة الدخل الشامل لعمليات 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 مستحقة من أفراد وشركات.

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

(ج) فيما يلي بياناً بحركة مخصص أرصدة حاملي وثائق التأمين وإعادة التأمين المشكوك في تحصيلها للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2014 و 2013:

| الإجمالي<br>ريال سعودي | معيدي التأمين<br>ريال سعودي | حملة الوثائق<br>ريال سعودي | 2014             |
|------------------------|-----------------------------|----------------------------|------------------|
| (22,744,170)           | (15,500)                    | (22,728,670)               | الرصيد الافتتاحي |
| (4,587,166)            | (56,069)                    | (4,531,097)                | مخصص للسنة       |
| (27,331,336)           | (71,569)                    | (27,259,767)               | الرصيد الختامي   |

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
31 ديسمبر 2014

5- الأقساط وأرصدة التأمين المدينة، صافي (تنمة)

| 2013             | حملة الوثائق<br>ريال سعودي | معيدي التأمين<br>ريال سعودي | الاجمالي<br>ريال سعودي |
|------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------|
| الرصيد الافتتاحي | (5,126,808)                | (142,319)                   | (5,269,127)            |
| مخصص للسنة       | (17,601,862)               | 126,819                     | (17,475,043)           |
| الرصيد الختامي   | (22,728,670)               | (15,500)                    | (22,744,170)           |

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

(أ) المطالبات المتكبدة

|                                      | 2014                   |                                 |                    | 2013                   |                                 |                    |
|--------------------------------------|------------------------|---------------------------------|--------------------|------------------------|---------------------------------|--------------------|
|                                      | الاجمالي<br>ريال سعودي | حصة معيدي التأمين<br>ريال سعودي | صافي<br>ريال سعودي | الاجمالي<br>ريال سعودي | حصة معيدي التأمين<br>ريال سعودي | صافي<br>ريال سعودي |
| الرصيد في 31 ديسمبر                  |                        |                                 |                    |                        |                                 |                    |
| مطالبات تحت التسوية                  | (38,472,148)           | 8,382,670                       | (30,089,478)       | (34,094,863)           | 8,414,564                       | (25,680,299)       |
| مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها        | (35,033,682)           | 4,585,749                       | (30,447,933)       | (106,239,477)          | 3,966,277                       | (102,273,200)      |
| مجموع المطالبات تحت التسوية          | (73,505,830)           | 12,968,419                      | (60,537,411)       | (140,334,340)          | 12,380,841                      | (127,953,499)      |
| العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى | (12,297,343)           | -                               | (12,297,343)       | (25,651,709)           | -                               | (25,651,709)       |
| مطالبات مدفوعة خلال السنة            | (85,803,173)           | 12,968,419                      | (72,834,754)       | (165,986,049)          | 12,380,841                      | (153,605,208)      |
| الرصيد في 1 يناير                    | (291,151,613)          | 21,433,685                      | (269,717,928)      | (294,873,710)          | 30,364,335                      | (264,509,375)      |
| مطالبات تحت التسوية                  | 34,094,863             | (8,414,564)                     | 25,680,299         | 26,739,100             | (12,278,126)                    | 14,460,974         |
| مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها        | 106,239,477            | (3,966,277)                     | 102,273,200        | 29,832,793             | (8,502,174)                     | 21,330,619         |
| مجموع المطالبات تحت التسوية          | 140,334,340            | (12,380,841)                    | 127,953,499        | 56,571,893             | (20,780,300)                    | 35,791,593         |
| العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى | 25,651,709             | -                               | 25,651,709         | 1,124,075              | -                               | 1,124,075          |
| مطالبات متكبدة                       | 165,986,049            | (12,380,841)                    | 153,605,208        | 57,695,968             | (20,780,300)                    | 36,915,668         |
| المطالبات المتكبدة                   | (210,968,737)          | 22,021,263                      | (188,947,474)      | (403,163,791)          | 21,964,878                      | (381,198,913)      |

خلال عام 2014، قامت الشركة بقيد عكس قيد مخصص لقاء العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى قدره 13,354,366 ريال سعودي (2013: 24,527,632 ريال سعودي)، تم تسجيل قيد العكس (العجز) في الأقساط والاحتياطيات الأخرى في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين وفي قائمة المركز المالي بصورة مستقلة عن إجمالي المطالبات تحت التسوية.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية - تمة  
31 ديسمبر 2014

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

(ب) أقساط تأمين غير المكتسبة

| 2013          |                   | 2014          |               |                   |               |                              |
|---------------|-------------------|---------------|---------------|-------------------|---------------|------------------------------|
| الصافي        | حصه معيدي التأمين | اجمالي        | الصافي        | حصه معيدي التأمين | اجمالي        |                              |
| ريال سعودي    | ريال سعودي        | ريال سعودي    | ريال سعودي    | ريال سعودي        | ريال سعودي    |                              |
| 113,711,791   | (6,648,541)       | 120,360,332   | 171,618,033   | (2,127,968)       | 173,746,001   | الرصيد الافتتاحي             |
| 306,108,868   | (38,655,012)      | 344,763,880   | 106,212,206   | (29,581,024)      | 135,793,230   | أقساط مكتتب فيها خلال العام  |
| -             | -                 | -             | (3,390,026)   | -                 | (3,390,026)   | تسويات على وثائق سبق إصدارها |
| (248,202,626) | 43,175,585        | (291,378,211) | (264,304,607) | 30,648,196        | (294,952,803) | أقساط مكتسبة خلال العام      |
| 171,618,033   | (2,127,968)       | 173,746,001   | 10,135,606    | (1,060,796)       | 11,196,402    | رصيد الإقفال                 |

ملاحظة: تشتمل حصه معيدي التأمين من أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة على أقساط تأمين قدرها 7,860,330 ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (2013: 11,246,917 ريال سعودي).

- تلقت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA) بتاريخ غرة ذو القعدة 1435 هـ الموافق 27 أغسطس 2014 م بمنع الشركة من قبول اشتراكات جديدة لاي نوع من انواع الأنشطة التي تمارسها الشركة وعليه تم منعها من اصدار او تجديد وثائق تأمين او اعاده تأمين وهذا الخطاب اصبح فعال من ابتدا من يوم 2 ذو القعدة 1435 هـ الموافق 28 أغسطس 2014 م حتى اشعار اخر من قبل المؤسسة، بالإضافة لذلك وجهت مؤسسه النقد العربي السعودي الشركة لتسوية ومداد كافة المطالبات والتعويضات المستحقة الناشئة عن وثائق التأمين الصادرة قبل تاريخ 2 ذو القعدة 1435 هـ الموافق 28 أغسطس 2014 م، لذلك لا توجد إجمالي أقساط التأمين المكتسبة من التاريخ السابق باستثناء تسويات على وثائق أصدرت سابقا.

(ج) تكاليف الاكتتاب المؤجلة

| 2013         | 2014         |                     |
|--------------|--------------|---------------------|
| ريال سعودي   | ريال سعودي   |                     |
| 11,061,882   | 15,829,671   | الرصيد في 1 يناير   |
| 35,438,150   | 12,104,133   | متكبدة خلال السنة   |
| (30,670,361) | (27,115,248) | مطفأة خلال السنة    |
| 15,829,671   | 818,556      | الرصيد في 31 ديسمبر |

(د) دخل عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة

| 2013        | 2014        |                         |
|-------------|-------------|-------------------------|
| ريال سعودي  | ريال سعودي  |                         |
| 1,211,314   | 497,925     | الرصيد في 1 يناير       |
| 2,058,288   | 1,218,727   | عمولة مستلمة خلال السنة |
| (2,771,678) | (1,559,934) | عمولة مكتسبة خلال السنة |
| 497,924     | 156,718     | الرصيد في 31 ديسمبر     |

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة  
31 ديسمبر 2014

7 - المصاريف المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى

| 2013       |                | 2014       |                |                           |
|------------|----------------|------------|----------------|---------------------------|
| المساهمين  | عمليات التأمين | المساهمين  | عمليات التأمين |                           |
| ريال سعودي | ريال سعودي     | ريال سعودي | ريال سعودي     |                           |
| -          | 2,878,294      | -          | 6,571,844      | خردة مدينة                |
| -          | 326,189        | -          | 151,269        | تأمينات                   |
| -          | 1,657,757      | -          | 751,456        | إيجار مدفوع مقدما         |
| -          | 951,694        | -          | 750,440        | مصاريف تأمين مدفوعة مقدما |
| -          | 579,580        | -          | 948,049        | دمم مرطفين                |
| -          | 448,523        | -          | 147,181        | مصاريف مدفوعة مقدمة أخرى  |
| -          | 3,098,362      | -          | 3,098,362      | عجز خزينة                 |
| -          | (3,098,362)    | -          | (3,098,362)    | مخصص عجز خزينة            |
| 223,058    | -              | 31,215     | 79,344         | أخرى                      |
| 223,058    | 6,842,037      | 31,215     | 9,399,583      |                           |

8 - الممتلكات والمعدات، صافي

| المجموع<br>2013 | المجموع<br>2014 | المركبات   | أجهزة الكمبيوتر<br>والمعدات<br>المكتبية | الأثاث<br>والتركيبات | تحسينات<br>المباني<br>المستأجرة |                         |
|-----------------|-----------------|------------|---|----------------------|---------------------------------|-------------------------|
| ريال سعودي      | ريال سعودي      | ريال سعودي | ريال سعودي                              | ريال سعودي           | ريال سعودي                      |                         |
| 15,429,779      | 16,720,176      | 118,600    | 8,330,178                               | 2,045,039            | 6,226,359                       | الرصيد في 1 يناير       |
| 1,382,897       | 491,133         | 179,000    | 309,863                                 | 2,270                | -                               | إضافات خلال السنة       |
| (92,500)        | (345,532)       | -          | -                                       | -                    | (345,532)                       | مشطوبات خلال السنة      |
| 16,720,176      | 16,865,777      | 297,600    | 8,640,041                               | 2,047,309            | 5,880,827                       | الرصيد الختامي          |
| ( 8,511,206 )   | ( 12,085,994 )  | (14,622)   | (5,541,227)                             | (1,621,931)          | ( 4,908,214 )                   | الاستهلاك المتراكم:     |
| (3,574,788)     | (2,338,171)     | (47,802)   | (1,417,041)                             | (256,404)            | (616,924)                       | الرصيد الافتتاحي        |
| (12,085,994)    | (14,424,165)    | (62,424)   | (6,958,268)                             | (1,878,335)          | (5,525,138)                     | المحمل للسنة (ايضاح 16) |
|                 | 2,441,612       | 235,176    | 1,681,773                               | 168,974              | 355,689                         | الرصيد الختامي          |
| 4,634,182       |                 | 103,978    | 2,788,951                               | 423,108              | 1,318,145                       | صافي القيمة الدفترية:   |
|                 |                 |            |   |                      |                                 | في 31 ديسمبر 2014       |
|                 |                 |            |   |                      |                                 | في 31 ديسمبر 2013       |

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
31 ديسمبر 2014

9- الاستثمارات

1. تتكون الاستثمارات من الآتي:

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

| 2013       | 2014       | مصدر القيمة العادلة    |                           |
|------------|------------|------------------------|---------------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي |                        |                           |
| 833,901    | 841,378    | ** صافي قيمة الموجودات | استثمارات في صندوق مراهبة |
| 44,280,634 | 1,297,747  | ** صافي قيمة الموجودات | استثمار في محفظة اختيارية |
| 45,114,535 | 2,139,125  |                        |                           |

\*\* صافي قيمة الموجودات المعلن عنه من قبل مدير الموجودات.

حتى تاريخ القوائم المالية تتكون الموجودات ذات العلاقة من أرصدة نقدية وصناديق سلع وأسهم محلية.

كانت الحركة في الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل خلال السنة كالآتي:-

| 2013         | 2014         |                               |
|--------------|--------------|-------------------------------|
| ريال سعودي   | ريال سعودي   |                               |
| 72,081,504   | 45,114,535   | في 1 يناير                    |
| 32,894,876   | 3,044,602    | مشتراة خلال السنة             |
| (66,074,009) | (46,027,489) | مباعة خلال السنة              |
| 38,902,371   | 2,131,648    |                               |
| 6,212,164    | 7,477        | صافي التغير في القيمة العادلة |
| 45,114,535   | 2,139,125    | في 31 ديسمبر                  |

نتج عن بيع لإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل ربح قدره 3.265,362 ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 تم ادراج هذا الربح بقائمة الدخل الشامل للمساهمين.

(ب) تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة للمساهمين من الآتي:

| 2013       | 2014       |                               |
|------------|------------|-------------------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي |                               |
| 94,784,342 | -          | استثمار في محفظة اختيارية     |
| 1,923,078  | 1,923,078  | استثمارات في أسهم غير متداولة |
| 96,707,420 | 1,923,078  |                               |

وبتاريخ إعداد القوائم المالية، تتكون موجودات المحفظة الاختيارية من أرصدة نقدية و إيداعات لدى البنوك و وحدات في بعض صناديق الاستثمار في الأسهم والديون.

تم إظهار صافي التغير التراكمي في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع كما في 31 ديسمبر 2014 لا شئ (2013: 2,59 مليون ريال سعودي) في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين تحت بند "احتياطي تقويم استثمارات".

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
31 ديسمبر 2014

9- الإستثمارات - تنمة

(ب) تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع من الآتي - تنمة:

كانت الحركة في الإستثمارات المتاحة للبيع خلال السنة كالآتي:

| 2013<br>ريال سعودي | 2014<br>ريال سعودي |                               |
|--------------------|--------------------|-------------------------------|
| 82,025,620         | 96,707,420         | في 1 يناير                    |
| 87,632,926         | -                  | مسترد خلال السنة              |
| ( 81,373,548 )     | (97,070,291)       | مسترد خلال السنة              |
| 8,422,422          | 2,285,949          | صافي التغير في القيمة العادلة |
| 96,707,420         | 1,923,078          | في 31 ديسمبر                  |

(ج) الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل الخاصة للمساهمين

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2013، قامت الشركة بالاشتراك في عملية اكتتاب عام عن طريق طرف ذات علاقة بمبلغ 5,8 ريال سعودي تم قامت لاحقاً ببيع الأسهم المخصصة لها وحققت عن ذلك صافي مكاسب قدرها 10,9 مليون ريال سعودي، تم إدراج هذه المكاسب ضمن مجموع المكاسب المحققة البالغة 11 مليون ريال سعودي إلى قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين، لم تقم الشركة بامتلاك اي إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل أو إستثمارات متاحة للبيع خاصة في عمليات التأمين في تاريخ اعداد القوائم المالية.

(د) تتكون المكاسب المحققة من الإستثمارات المتاحة للبيع الخاصة للمساهمين من الآتي:

| 2013<br>ريال سعودي | 2014<br>ريال سعودي |  |
|--------------------|--------------------|--|
| 10,480,376         | -                  | مكاسب استبعاد صناديق عقارية (من خلال محافظ اختيارية) |
| 372,646            | 4,879,577          | مكاسب استبعاد أسهم وصكوك (من خلال محافظ اختيارية)    |
| 10,853,022         | 4,879,577          |  |

(2) تتم كافة الإستثمارات من قبل الشركة من خلال أطراف أخرى غير مصنفة.

(3) فيما يلي تحليلاً بالإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

| 2013<br>ريال سعودي | 2014<br>ريال سعودي |                  |
|--------------------|--------------------|------------------|
| 139,898,877        | 2,139,125          | مؤسسات مالية     |
| 1,923,078          | 1,923,078          | إستثمارات مباشرة |
| 141,821,955        | 4,062,203          | الإجمالي         |

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
31 ديسمبر 2014

(10) تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي لها

تم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، طبقاً لما هو مبين أدناه، على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل :

المستوى 1: الأسعار المتداولة (بدون تعديل) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة.

المستوى 2: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - لها قابلية للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

المستوى 3: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - لها غير قابلية للملاحظة.

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

2014

| المجموع<br>ريال سعودي | المستوى 3<br>ريال سعودي | المستوى 2<br>ريال سعودي | المستوى 1<br>ريال سعودي |                               |
|-----------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------------|
| 841,378               | -                       | 841,378                 | -                       | استثمار في صندوق مراهجة       |
| 1,297,747             | -                       | 1,297,747               | -                       | استثمارات في محفظة اختيارية   |
| 1,923,078             | 1,923,078               | -                       | -                       | استثمارات في أسهم غير متداولة |
| 4,062,203             | 1,923,078               | 2,139,125               | -                       | مجموع الاستثمارات             |

2013

| المجموع<br>ريال سعودي | المستوى 3<br>ريال سعودي | المستوى 2<br>ريال سعودي | المستوى 1<br>ريال سعودي |                               |
|-----------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------------|
| 833,901               | -                       | 833,901                 | -                       | استثمار في صناديق مراهجة      |
| 139,064,976           | -                       | 125,503,636             | 13,561,340              | استثمار في محفظة اختيارية     |
| 1,923,078             | 1,923,078               | -                       | -                       | استثمارات في أسهم غير متداولة |
| 141,821,955           | 1,923,078               | 126,337,537             | 13,561,340              | مجموع الاستثمارات             |

التحويل بين المستويات

بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تقوم الشركة بالتأكد من إجراء التحويل بين المستويات في التسلسل الهرمي وذلك بإعادة تقييم التصنيف (بناء على أدنى مستوى للمعطيات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية

تم تسجيل الزيادة في القيمة العادلة والبالغة 7,477 ريال سعودي 2014 (2013: 6.2) مليون ريال سعودي والتي تتعلق باستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل الشامل للمساهمين .

فيما يلي تسوية بالقيمة العادلة المدرجة ضمن المستوى (3) من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

| 2013<br>ريال سعودي | 2014<br>ريال سعودي |                        |
|--------------------|--------------------|------------------------|
| 1,923,078          | 1,923,078          | استثمارات متاحة للبيع: |
| 1,923,078          | 1,923,078          | الرصيد الافتتاحي       |
|                    |                    | الرصيد الختامي         |

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية - تمة  
31 ديسمبر 2014

11- الودیعة النظامیة

تمثل الودیعة النظامیة البالغة 10% من رأس المال المدفوع والتي يجب الاحتفاظ بها لدى أحد البنوك المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي طبقاً لمتطلبات نظام مراقبة شركات التأمين التعاونیة فی المملكة العربية السعودية، لا يمكن سحب هذه الودیعة دون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، ويتم إيداع الودیعة النظامیة لدى طرف آخر ذو تصنيف انتمائي جيد يعادل درجة التصنيف A+ وفقاً لتصنيف وكالة ستاندراند اند بور ووكالة مووديز.

قامت إدارة الشركة بتحويل مبلغ 20,342,539 ريال سعودي من حساب الودیعة النظامیة إلى الحساب الجاري من البنك السعودي الفرنسي في 12 فبراير 2013.

قامت إدارة الشركة بإيداع مبلغ 20,301,363 ريال سعودي مرة أخرى كودیعة نظامیة لدي بنك الانماء بتاريخ 30 يونيو 2015 تحت مسمى وديعه نظامیة تحت تصرف مؤسسة النقد العربي السعودي .

ولكن بطلب من مؤسسة النقد العربي السعودي بتحويل هذا المبلغ إلى حساب منفصل تحت مسمى وديعه نظامیة تحت تصرف مؤسسة النقد العربي السعودي تم فتح هذا الحساب بتاريخ 22 أكتوبر 2015.

12- المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

| المساهمین<br>2013<br>ريال سعودي | عمليات التأمين<br>2013<br>ريال سعودي | المساهمین<br>2014<br>ريال سعودي | عمليات التأمين<br>2014<br>ريال سعودي |                                      |
|---------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| -                               | 9,712,936                            | -                               | 6,276,448                            | مبالغ مستحقة للوسطاء و مندوبي مبيعات |
| -                               | 32,376,573                           | -                               | 49,964,051                           | مطالبات مستحقة                       |
| -                               | 3,062,253                            | -                               | 3,533,377                            | ضرائب استقطاع                        |
| -                               | 3,468,011                            | -                               | 1,692,056                            | أتعاب مهنية واستشارية                |
| -                               | 2,105,137                            | -                               | 660,767                              | أتعاب فحص وإشراف                     |
| 251,351                         | 954,648                              | -                               | 580,618                              | مخصص إجازات                          |
| -                               | 53,034                               | -                               | 76,670                               | تأمينات اجتماعية مستحقة              |
| -                               | 24,916                               | -                               | -                                    | مستحقات الموظفين                     |
| 344,039                         | 3,993,367                            | 1,500                           | 3,729,574                            | أخرى                                 |
| 595,390                         | 55,750,875                           | 1,500                           | 66,513,561                           |                                      |



شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
31 ديسمبر 2014

13- مخصص الزكاة

الزكاة المحملة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (2013) تم احتسابها بناء على التالي :

| 2013          | 2014          |                                    |
|---------------|---------------|------------------------------------|
| ريال سعودي    | ريال سعودي    |                                    |
| 200,000,000   | 200,000,000   | رأس المال                          |
| (249,416,413) | (239,411,322) | مخصصات واحتياطيات                  |
| (6,557,260)   | (4,364,690)   | القيمة الدفترية للأصول طويلة الأجل |
| (55,973,673)  | (43,776,012)  |                                    |
| (183,020,249) | 10,334,688    | (الخسارة) الربح الزكوي المعدل      |
| (238,993,922) | (33,441,324)  | الوعاء الزكوي                      |
| -             | -             | الزكاة المحملة خلال السنة          |

كانت حركة مخصص الزكاة كالآتي:

| 2013        | 2014       |                             |
|-------------|------------|-----------------------------|
| ريال سعودي  | ريال سعودي |                             |
| 2,510,218   | 345,450    | في بداية السنة              |
| 207,855     | -          | صافي المحمل (التسوية) للسنة |
| (2,372,623) | -          | مدفوع خلال السنة            |
| 345,450     | 345,450    | في نهاية السنة              |

الربوط الزكوية

وقد قدمت الشركة بتعديل اقرار الزكاة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 اعتمادا على متطلبات الزكاة من قبل شخصيات أخرى ، وأن الإدارة قد تدفع هذا المبلغ في وقت لاحق، وأنها سوف تخطر وزارة الزكاة مع الأرقام النهائية بعد تأكيد هذه البيانات المالية من المساهمين.

قدمت الشركة الإقرار الزكوي للفترة طويلة الأجل المنتهية في 31 ديسمبر 2010 وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2011 و 2012 إلى مصلحة الزكاة والدخل.

أجرت المصلحة ربطاً إضافياً بمبلغ 2,359,429 ريال سعودي للفترة الطويلة المنتهية في 31 ديسمبر 2010 نتيجة لاحتساب التزام الزكاة على أساس نسبي على الفترة الطويلة، قامت الشركة بدفع مبلغ "تحت الاحتجاج" وتم الاعتراض عليه.

المطلوبات المحتملة

طالبت مصلحة الزكاة والدخل بمبلغ قدره 798,077 ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2011 نتيجة لاستبعاد بعض الموجودات من الوعاء الزكوي للشركة، كما وطالبت الشركة بدفع مبلغ قدره 500,000 ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012، إعترضت الشركة على هذه المبالغ، وعليه تنشأ التزامات محتملة في حالة تطبيق نفس المبدأ على عام 2014 و 2013 .

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
31 ديسمبر 2014

14- رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع البالغ 200 مليون ريال سعودي من 20 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريالات سعودية،

15- الاحتياطي النظامي

طبقاً لعقد تأسيس الشركة والمادة 70-(2-جز) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يجب على التركة أن تحول 20% من صافي دخل المساهمين السنوي إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ مجموع هذا الاحتياطي رأس المال، إن الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع خلال دورة الأعمال العادية، ونظراً للخسائر المتكبده من قبل الشركة، فإنه لم يتم تحويل أي مبالغ خلال السنة،

16- المصاريف العمومية والإدارية

| 2013       |                | 2014       |                |                            |
|------------|----------------|------------|----------------|----------------------------|
| المساهمين  | عمليات التأمين | المساهمين  | عمليات التأمين |                            |
| ريال سعودي | ريال سعودي     | ريال سعودي | ريال سعودي     |                            |
| 2,157,331  | 16,354,672     | 672,999    | 19,852,471     | تكليف موظفين               |
| -          | 3,574,788      | -          | 2,338,171      | إستهلاك (إيضاح رقم 8)      |
| -          | 2,967,286      | -          | 3,872,687      | إيجار المكتب               |
| -          | 5,484,836      | -          | 8,114,263      | أتعاب قانونية ومهنية       |
| -          | 1,669,717      | -          | 164,580        | إعلان وتسويق               |
| -          | 780,482        | -          | 1,127,506      | مصاريف تقنية معلومات       |
| -          | 673,011        | -          | 293,672        | مصاريف مقدمي خدمات تشغيلية |
| -          | 454,869        | -          | 248,718        | طباعة وقرطاسية             |
| -          | 259,297        | -          | 151,982        | صيانة وترميمات             |
| -          | 269,192        | -          | 149,902        | تليفونات وفاكس             |
| -          | 241,225        | -          | -              | مصرفات ضيافة               |
| -          | 398,895        | -          | 108,080        | مصاريف سفر                 |
| -          | 380,490        | -          | 238,059        | منافع عامة                 |
| -          | 217,465        | -          | 304,700        | مصاريف نظامية              |
| 550,247    | 3,972,406      | 714,019    | 1,514,862      | أخرى                       |
| 2,707,578  | 37,698,631     | 1,387,018  | 38,479,753     |                            |

17- الربح (الخسارة) الأساسي والمنخفض لكل سهم للسنة

تم احتساب ربح (خسارة) الأساسي والمنخفض للسهم للسنة وذلك بتقسيم صافي دخل (خسارة) السنة على 20 مليون سهم قائم في نهاية السنة،

18- التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوي القضائية والأنظمة

تعمل الشركة في مجال التأمين وتقام عليها دعاوى قضائية خلال دورة أعمالها العادية، وحيث أنه من غير العملي توقع أو تحديد المحصلة النهائية لكافة الدعاوي القضائية القائمة أو التي تشمل 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.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
31 ديسمبر 2014

18- التعهدات والالتزامات المحتملة (تنمة)

ب) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجارات التشغيلية

يبلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية لغاء استخدام مباني الشركة 1.700,000 ريال سعودي وتستحق الدفع خلال عام 2014 (2013 : 1,700,000 ريال سعودي)

19- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وكبار موظفي الإدارة في الشركة، تتعامل الشركة خلال دورة أعمالها العادية مع الجهات ذات العلاقة، تتم المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وفق شروط متفق عليها بشكل متبادل ومعتمدة من الإدارة، فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة بنسب عمليات التأمين وعمليات المساهمين خلال السنة والأرصدة في نهاية السنة:

| كما في 31 ديسمبر |            | المعاملات المنتهية في 31 ديسمبر |            | طبيعة المعاملة                                | الجهة ذات العلاقة             |
|------------------|------------|---------------------------------|------------|---|-------------------------------|
| 2013             | 2014       | 2013                            | 2014       |   |                               |
| ريال سعودي       | ريال سعودي | ريال سعودي                      | ريال سعودي |   |                               |
| 181,715          | 29,718     | 507,277                         | 704,000    | - مصاريف وبدلات اجتماعات مجلس الإدارة واللجان | أعضاء مجلس الإدارة واللجان    |
| 5,995            | 5,995      | -                               | -          | - عقود وساطة تأمين                            | وسيط تأمين درلي               |
| 68,969.973       | -          | 7,260.376                       | -          | - استثمار في صندوق عقاري (مكسب)               | شركة المستثمر للأوراق المالية |
| -                | 173,013    | 1,668.589                       | 154,655    | - أتعاب إدارة عن بيع استثمار                  | رنا للإستثمار                 |
| -                | -          | 4,564,711                       | 2,553.284  | - مزايا قصيرة الأجل                           | كبار موظفي الإدارة            |
| -                | -          | 172,500                         | -          | - مكافآت                                      |                               |
| 748,212          | 59,041     | 249,347                         | 169,116    | - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين                |                               |
| -                | -          | 170,947                         | 137,930    | - إجمالي الإقساط المكتتة                      |                               |
| -                | -          | 91,811                          | 87,814     | - مطالبات مدفوعة                              |                               |

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

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية - تمة  
31 ديسمبر 2014

20- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة اعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها وكما هو أُنشأ:  
لا تتضمن نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية ومحصر الديون المشكوك في تحصيلها وأرباح عن الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة النخل واليرادات الأخرى.

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

لا تتضمن مطلوبات القطاعات المتعلقة بعمليات التأمين المستحقة للمساهمين، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى، وبالتالي تم ادراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.  
تتواجد كافة الموجودات التشغيلية والنشاطات الرئيسية للشركة في المملكة العربية السعودية.

2014

| المجموع<br>ريال سعودي | أخرى<br>ريال سعودي | الحماية والاسخار<br>ريال سعودي | المركبات<br>ريال سعودي | الرعاية الطبية<br>ريال سعودي |   |
|-----------------------|--------------------|--------------------------------|------------------------|------------------------------|---|
| 135,793,230           | 8,155,311          | 33,157,622                     | 41,478,659             | 53,001,638                   | إجمالي الأقساط المكتتبة                               |
| (21,720,694)          | (5,073,274)        | (16,647,420)                   | -                      | -                            | أقساط إعادة تأمين مسنده                               |
| (7,860,330)           | (1,430,880)        | -                              | 829,686                | (7,259,136)                  | أقساط تأمين فائض الخسارة                              |
| 106,212,206           | 1,651,157          | 16,510,202                     | 42,308,345             | 45,742,502                   | صافي الأقساط المكتتبة                                 |
| 161,482,427           | 500,475            | -                              | 79,904,357             | 81,077,595                   | الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي                  |
| (3,390,026)           | -                  | -                              | (1,041,995)            | (2,348,031)                  | تسويات على أقساط وثائق سبق إصدارها                    |
| 264,304,607           | 2,151,632          | 16,510,202                     | 121,170,707            | 124,472,066                  | صافي الأقساط المكتتبة                                 |
| (291,151,613)         | (2,766,621)        | (23,612,491)                   | (143,786,079)          | (120,986,422)                | اجمالي المطالبات المدفوعة                             |
| 21,433,685            | 2,290,193          | 17,848,416                     | -                      | 1,295,076                    | حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة        |
| 67,416,088            | (1,031,424)        | (3,322,585)                    | 20,952,107             | 50,817,990                   | الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي                 |
| 13,354,366            | (1,528,980)        | (81,827)                       | 18,171,289             | (3,206,116)                  | (المحمل) عكس قيد العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى |
| (188,947,474)         | (3,036,832)        | (9,168,487)                    | (104,662,683)          | (72,079,472)                 | صافي المطالبات المكتتبة                               |
| 256,973               | 9,951              | 25                             | 246,997                | -                            | أنعاب ووثائق التأمين                                  |
| (27,115,248)          | (662,959)          | (60,335)                       | (12,280,558)           | (14,111,396)                 | تكاليف الاكتتاب                                       |
| (3,013,945)           | (15,000)           | (51,938)                       | (987,841)              | (1,959,166)                  | مخصصات مطالبات أخرى                                   |
| (1,047,689)           | (15,409)           | (82,551)                       | (202,933)              | (746,796)                    | أنعاب فحص وإشراف                                      |
| (4,462,635)           | -                  | -                              | -                      | (4,462,635)                  | أنعاب طرف ثالث إداري                                  |
| 1,559,934             | 1,559,934          | -                              | -                      | -                            | عمولة إعادة تأمين مكتبه                               |
| 41,534,523            | (8,683)            | 7,146,916                      | 3,283,689              | 31,112,601                   | صافي فائض الاكتتاب                                    |
| (43,133,924)          |                    |                                |                        |                              | مصرفات غير موزعة                                      |
| 85,207                |                    |                                |                        |                              | إيرادات غير موزعة                                     |
| (1,514,194)           |                    |                                |                        |                              | عجز عمليات التأمين                                    |

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
31 ديسمبر 2014

20- المعلومات القطاعية - تنمة

2013

| المجموع<br>ريال سعودي | أخرى<br>ريال سعودي | الحماية والإندخار<br>ريال سعودي | المركبات<br>ريال سعودي | الرعاية الطبية<br>ريال سعودي |   |
|-----------------------|--------------------|---------------------------------|------------------------|------------------------------|---|
| 344,763,880           | 10,800,035         | 34,184,305                      | 150,994,504            | 148,785,036                  | إجمالي الأقساط المكتتبة                               |
| (27,408,095)          | (8,066,802)        | (19,032,709)                    | -                      | (308,584)                    | أقساط إعادة تأمين مسنده                               |
| (11,246,917)          | (916,982)          | -                               | (7,829,935)            | (2,500,000)                  | أقساط تأمين فائض الخسارة                              |
| 306,108,868           | 1,816,251          | 15,151,596                      | 143,164,569            | 145,976,452                  | صافي الأقساط المكتتبة                                 |
| (57,906,243)          | (534,875)          | 300,000                         | (55,520,366)           | (2,151,002)                  | الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي                  |
| 248,202,625           | 1,281,376          | 15,451,596                      | 87,644,203             | 143,825,450                  | صافي الأقساط المكتتبة                                 |
| (294,873,710)         | (7,624,445)        | (21,724,026)                    | (103,581,875)          | (161,943,364)                | إجمالي المطالبات المدفوعة                             |
| 30,364,335            | 7,343,825          | 16,537,193                      | -                      | 6,483,317                    | حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة        |
| (92,161,906)          | (1,747,245)        | 303,275                         | (43,699,689)           | (47,018,247)                 | الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي                 |
| (24,527,632)          | 293,925            | -                               | (21,781,508)           | (3,040,049)                  | (المحمل) عكس قيد العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى |
| (381,198,913)         | (1,733,940)        | (4,883,558)                     | (169,063,072)          | (205,518,343)                | صافي المطالبات المتكبدة                               |
| 178,272               | 7,685              | -                               | 170,365                | 222                          | أتعاب وثائق التأمين                                   |
| (30,941,880)          | (1,135,422)        | (712,035)                       | (14,101,693)           | (14,992,730)                 | تكاليف اكتتاب وثائق التأمين                           |
| (3,228,120)           | (55,388)           | (157,085)                       | (783,878)              | (2,231,769)                  | أتعاب فحص وأشرف                                       |
| (6,663,851)           | -                  | -                               | -                      | (6,663,851)                  | أتعاب طرف ثالث إداري                                  |
| 2,771,678             | 1,876,623          | -                               | -                      | 895,055                      | عمولة إعادة تأمين مكتتبة                              |
| (170,880,189)         | 240,934            | 9,698,918                       | (96,134,075)           | (84,685,966)                 | عجز فائض الاكتتاب                                     |
| (55,173,674)          |                    |                                 |                        |                              | مصروفات غير موزعه                                     |
| 11,006,354            |                    |                                 |                        |                              | إيرادات غير موزعه                                     |
| (215,047,509)         |                    |                                 |                        |                              | عجز عمليات التأمين                                    |

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة  
31 ديسمبر 2014

20- المعلومات القطاعية - تتمة

| 2014                                       |                    |                               |                        |                              |
|--|--------------------|-------------------------------|------------------------|------------------------------|
| المجموع<br>ريال سعودي                      | أخرى<br>ريال سعودي | الحماية والإحار<br>ريال سعودي | المركبات<br>ريال سعودي | الرعاية الطبية<br>ريال سعودي |
| 12,968,419                                 | 8,048,762          | 4,919,657                     | -                      | -                            |
| 1,060,796                                  | 1,060,796          | -                             | -                      | -                            |
| 818,556                                    | 152,583            | -                             | 187,882                | 478,091                      |
| 14,847,771                                 | 9,262,141          | 4,919,657                     | 187,882                | 478,091                      |
| الموجودات لعمليات التأمين                  |                    |                               |                        |                              |
| حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |                    |                               |                        |                              |
| حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  |                    |                               |                        |                              |
| تكاليف اكتتاب مؤجلة                        |                    |                               |                        |                              |
| موجودات القطاعات                           |                    |                               |                        |                              |
| الموجودات غير الموزعة لعمليات التأمين      |                    |                               |                        |                              |
| ممتلكات ومعدات، صافي                       |                    |                               |                        |                              |
| أقساط وأرصدة تأمين مدينة، صافي             |                    |                               |                        |                              |
| مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى          |                    |                               |                        |                              |
| أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق           |                    |                               |                        |                              |
| مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين           |                    |                               |                        |                              |
| إجمالي الموجودات                           |                    |                               |                        |                              |
| المطلوبات                                  |                    |                               |                        |                              |
| إجمالي المطالبات تحت التسوية               |                    |                               |                        |                              |
| العجز في الأقساط والاحتياطيات أخرى         |                    |                               |                        |                              |
| إجمالي الأقساط غير المكتسبة                |                    |                               |                        |                              |
| عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة               |                    |                               |                        |                              |
| مطلوبات القطاعات                           |                    |                               |                        |                              |
| المطلوبات غير الموزعة و الفائض             |                    |                               |                        |                              |
| مكافأة نهاية الخدمة للموظفين               |                    |                               |                        |                              |
| أرصدة إعادة تأمين دائنة                    |                    |                               |                        |                              |
| مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى          |                    |                               |                        |                              |
| مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين       |                    |                               |                        |                              |

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية - تمة  
31 ديسمبر 2014

20- المعلومات القطاعية - تمة

| 2013        |            |                  |             |                |  |
|-------------|------------|------------------|-------------|----------------|--|
| المجموع     | أخرى       | الحماية والإدخار | المركبات    | الرعاية الطبية |  |
| ريال سعودي  | ريال سعودي | ريال سعودي       | ريال سعودي  | ريال سعودي     |  |
|             |            |                  |             |                | <b>الموجودات لعمليات التأمين</b>             |
| 12,380,841  | 8,780,253  | 1,415,589        | -           | 2,184,999      | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية   |
| 2,127,968   | 2,127,968  | -                | -           | -              | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة    |
| 15,829,671  | 281,158    | -                | 7,927,300   | 7,621,213      | تكاليف اكتتاب مزجلة                          |
| 30,338,480  | 11,189,379 | 1,415,589        | 7,927,300   | 9,806,212      | <b>موجودات القطاعات</b>                      |
|             |            |                  |             |                | <b>الموجودات غير الموزعة لعمليات التأمين</b> |
| 4,634,182   |            |                  |             |                | ممتلكات ومعدات، صافي                         |
| 100,025,807 |            |                  |             |                | أقساط وأرصدة تأمين مدينة، صافي               |
| 6,842,037   |            |                  |             |                | مصاريف منقوعة مقدماً وموجودات أخرى           |
| 50,423,678  |            |                  |             |                | أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق             |
| 212,743,296 |            |                  |             |                | مبالغ مستحقة من المساهمين                    |
| 405,007,480 |            |                  |             |                | <b>إجمالي الموجودات لعمليات التأمين</b>      |
|             |            |                  |             |                | <b>المطلوبات</b>                             |
| 140,334,340 | 11,377,842 | 1,887,453        | 57,849,668  | 69,219,377     | إجمالي المطالبات تحت التسوية                 |
| 25,651,709  | 100,000    | -                | 22,511,660  | 3,040,049      | العجز في الأقساط والاحتياطيات أخرى           |
| 173,746,001 | 2,935,087  | -                | 82,984,273  | 87,826,641     | إجمالي الأقساط غير المكتسبة                  |
| 497,924     | 497,924    | -                | -           | -              | عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة                 |
| 340,229,974 | 14,910,853 | 1,887,453        | 163,345,601 | 160,086,067    | <b>مطلوبات القطاعات</b>                      |
|             |            |                  |             |                | <b>المطلوبات غير الموزعة</b>                 |
| 1,581,745   |            |                  |             |                | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين                 |
| 7,444,886   |            |                  |             |                | أرصدة إعادة تأمين دافئه                      |
| 55,750,875  |            |                  |             |                | مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى             |
| 405,007,480 |            |                  |             |                | <b>مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>  |

### مخاطر الحوكمة

تتمثل مخاطر الحوكمة الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات المحددة والإجراءات وأنظمة الرقابة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية، تتمحور فلسفة الشركة حول قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة التي تتفق مع الخطة الاستراتيجية وقبول المخاطر التي وافق عليها مجلس الإدارة، إن الشركة معرضة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين والمخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية ومعدل العمولة والانتماء والسيولة ومخاطر السوق والعملات الأجنبية،

### هيكلية إدارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي داخل الشركة من أجل تحديد وتقييم ورصد ومراقبة المخاطر.

### مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن حوكمة المخاطر حيث يفوم بتقديم التوجيه واعتماد الاستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

### الإدارة العليا

تعتبر الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية لتحقيق الأهداف الاستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقاً من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر.

### لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنوياً من قبل إدارة المراجعة الداخلية التي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الالتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التدقيق مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

فيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجهها الشركة والطريقة التي تتبعها الإدارة للتقليل منها:

### أ) مخاطر التأمين

تمثل مخاطر التأمين المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة إلى الجهات 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

يتأثر عدد و مبالغ المطالبات بالعديد من العوامل، تصدر الشركة وثائق تأمين قصيرة الأجل تتعلق بمخاطر العلاج الطبي والمركبات والممتلكات والحوادث العامة والمسئولية إلى جانب المخاطر البحرية، إن هذه الوثائق تعتبر عقود تأمين قصيرة الأجل، حيث انه يتم الإبلاغ عن و سداد 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 محاطر التأمين الناجمة 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.



#### أ) مخاطر التأمين - تمة

##### تأمين المركبات

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

إن مستوى المبالغ التي تقضي المحاكم بدفعها لحالات الوفاة وللأطراف المصابة وتكاليف استبدال السيارات، هي العوامل الأساسية التي تؤثر على مستوى المطالبات، كما تقوم الشركة بإجراءات لإدارة المخاطر بهدف مراقبة مستوى تكاليف المطالبات.

##### الحوادث العامة

إن العقود المتنوعة التي تغطيها الشركة المتعلقة بعقود الحوادث العامة، يمكن تصنيفها ضمن الحادث الشخصي (باستثناء المرض) وضمان الأمانة والنقد في الطريق والنقد في المكاتب 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 أو المصالح و تغطية التواطؤ.

##### التأمين البحري

بالنسبة للتأمين البحري، تتمثل أبرز المخاطر في هذا المجال في التعرض للخسائر أو الأضرار بالإضافة إلى الحوادث التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للبضائع المشحونة. تقضي إستراتيجية اكتاب وثائق التأمين البحري بضمان تنوع وثائق التأمين لتشمل تغطية الشحن، والسفن، وخطوط الشحن.

##### الحماية والإلخار

تغطي الحماية والإلخار الخسائر المالية الناتجة عن حسارة العضو المؤمن نتيجة لفقدان الحياة الطبيعي أو بسبب حادث.

##### تحليل الحساسية

يتأثر مخصص مطالبات التأمين كثيراً بالافتراضات الأساسية المذكورة أعلاه، إن التغير الافتراضي بواقع 10% في معدل المطالبات سيؤثر على الدخل سنوياً بمبلغ إجمالي قدره 18,894,747 ريال سعودي (2013: 38,119,891 ريال سعودي).

#### 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.

21- إدارة المخاطر (تنمة)

ج) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العمولات الخاصة عن إمكانية تأثير التغيرات في أسعار العمولات الخاصة على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية، تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة بشأن استثماراتها في صناديق المراهقة، حيث أن الاستثمار يتكون من ايداعات في أسواق مالية، ولكن، بما أن الشركة تعتبر مجرد مستثمر في هذه الصناديق، فإنه لا يمكن التوقع بشكل موثوق به بالأثر على الدخل نتيجة للتغيرات المحتملة في أسعار العمولات التي تؤثر في الصناديق المستثمر فيها.

د) مخاطر السوق وإدارة الموجودات والمطلوبات

تتمثل مخاطر السوق في إمكانية تذبذب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء أكانت هذه التغيرات ناجمة عن عوامل خاصة بالأوراق المالية الفردية، أو بمصدر هذه الأوراق أو العوامل التي تؤثر على كافة الأوراق في السوق.

تتعرض الشركة لمخاطر السوق فيما يخص استثماراتها المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إضافة إلى الاستثمارات المتاحة للبيع، وتتأثر هذه الاستثمارات بالعوامل المختلفة التي تؤثر على تحركات السوق، وكجزء من الإستراتيجية الاستثمارية التي تتبعها الشركة ومن أجل تخفيض مخاطر السوق، قامت الشركة بإبرام اتفاقية إدارة محفظة اختيارية مع مدير إدارة الاستثمار وبموجبها تقوم الشركة بتقويم درجة المخاطر لمختلف الأسواق وتقوم بإجراء متابعة منتظمة للتطورات في الأسواق ذات العلاقة، بالإضافة إلى ذلك، يتم رصد العوامل الرئيسية التي تؤثر بتحركات السوق بما فيها تحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر بها.

هـ) مخاطر الائتمان

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

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

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات المتبعة من قبل الشركة لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة:

- لتقليل تعرضها للخسائر الكبرى الناجمة عن إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقويم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين، وكشرط مسبق، يجب أن تكون الأطراف التي يتم إعادة التأمين لديها مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان، يؤكد مئاة 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 - تنمة  
31 ديسمبر 2014

إدارة المخاطر (تنمة) -21

(هـ) مخاطر الائتمان - تنمة

- تودع الارصدة البنكية لدى بنوك محلية معتمدة من الإدارة، وكشروط مسبق، يجب أن تكون البنوك الذي تودع لديها الارصدة البنكية مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان، يؤكد متانة وضعها المالي.
  - كشروط مسبق، تتعامل الشركة فقط مع معيدي التأمين الذين لديهم تصنيف ائتماني مقبول، ويتم مراقبة هذه التصنيفات الائتمانية على نحو سنوي.
- يظهر الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض له بنود قائمة المركز المالي:

| 2013               |                    | 2014              |                   |   |
|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|---|
| المساهمين          | عمليات التأمين     | المساهمين         | عمليات التأمين    |   |
| ريال سعودي         | ريال سعودي         | ريال سعودي        | ريال سعودي        |   |
| -                  | 100,025.807        | -                 | 33,241.900        | أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي                |
| 144,973            | 48,181,049         | 18,121,461        | 16,330,463        | أرصدة لدى البنوك                                    |
| -                  | 12,380,841         | -                 | 12,968,419        | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسمية          |
| 223,058            | 6,262,457          | 31,215            | 8,451.534         | نم مدينة أخرى                                       |
| -                  | 579,580            | -                 | 948,049           | نم موظفين مدينة                                     |
| 45,114,535         | -                  | 2,139,125         | -                 | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| 96,707,420         | -                  | 1,923,078         | -                 | استثمارات متاحة للبيع                               |
| <u>142,189,986</u> | <u>167,429,734</u> | <u>22,214,879</u> | <u>71,940,365</u> |   |

و ( مخاطر السيولة

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

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

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

- تنص سياسة مخاطر السيولة الخاصة بالشركة على ضرورة تقييم 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 التغيرات في بيئة المخاطر.
- وضع إرشادات بشأن توزيع الموجودات والحدود الخاصة بالمحفظات، وتواريخ استحقاق الموجودات وذلك لضمان توفر الأموال الكافية للوفاء بالتزامات التأمين.
- تتضمن عقود إعادة تأمين فائض الخسارة المتعلقة بالكوراث نصوصاً تسمح بالسحب الفوري للأموال من أجل سداد المطالبات وذلك في حالة زيادة الحوادث عن حجم معين.

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.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة  
31 ديسمبر 2014

و ( مخاطر السيولة (تتمه)

2014

| المساهمين         |                         |                   | عمليات التأمين     |                         |                   |
|-------------------|-------------------------|-------------------|--------------------|-------------------------|-------------------|
| الإجمالي          | بدون تاريخ استحقاق محدد | أقل من سنة واحدة  | الإجمالي           | بدون تاريخ استحقاق محدد | أقل من سنة واحدة  |
| ريال سعودي        | ريال سعودي              | ريال سعودي        | ريال سعودي         | ريال سعودي              | ريال سعودي        |
| 18,121,461        | -                       | 18,121,461        | 18,573,092         | 2,242,629               | 16,330,463        |
| -                 | -                       | -                 | 33,241,900         | -                       | 33,241,900        |
| -                 | -                       | -                 | 12,968,419         | -                       | 12,968,419        |
| 31,312            | -                       | 31,312            | 9,399,583          | -                       | 9,399,583         |
| -                 | -                       | -                 | 1,060,796          | -                       | 1,060,796         |
| -                 | -                       | -                 | 818,556            | -                       | 818,556           |
| 2,139,125         | -                       | 2,139,125         | -                  | -                       | -                 |
| 1,923,078         | 1,923,078               | -                 | -                  | -                       | -                 |
| -                 | -                       | -                 | 90,603,060         | 90,603,060              | -                 |
| <u>22,214,879</u> | <u>1,923,078</u>        | <u>20,291,801</u> | <u>166,665,406</u> | <u>92,845,689</u>       | <u>73,819,717</u> |

الموجودات  
أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق  
أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي  
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة  
استثمارات متدرجة بالقيمة العادلة خلال قائمة الدخل  
استثمارات متاحة للبيع  
مستحق من عمليات المساهمين

إجمالي الموجودات

2013

| المساهمين          |                         |                   | عمليات التأمين     |                         |                    |
|--------------------|-------------------------|-------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|
| الإجمالي           | بدون تاريخ استحقاق محدد | أقل من سنة واحدة  | الإجمالي           | بدون تاريخ استحقاق محدد | أقل من سنة واحدة   |
| ريال سعودي         | ريال سعودي              | ريال سعودي        | ريال سعودي         | ريال سعودي              | ريال سعودي         |
| 144,973            | -                       | 144,973           | 50,423,678         | 2,242,629               | 48,181,049         |
| -                  | -                       | -                 | 100,025,807        | -                       | 100,025,807        |
| -                  | -                       | -                 | 12,380,841         | -                       | 12,380,841         |
| 223,058            | 223,058                 | -                 | 6,842,037          | -                       | 6,842,037          |
| -                  | -                       | -                 | 2,127,968          | -                       | 2,127,968          |
| -                  | -                       | -                 | 15,829,671         | -                       | 15,829,671         |
| 45,114,535         | -                       | 45,114,535        | -                  | -                       | -                  |
| 96,707,420         | 96,707,420              | -                 | -                  | -                       | -                  |
| -                  | -                       | -                 | 212,743,296        | 212,743,296             | -                  |
| <u>142,189,986</u> | <u>96,930,478</u>       | <u>45,259,508</u> | <u>400,373,298</u> | <u>214,985,925</u>      | <u>185,387,373</u> |

الموجودات  
أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق  
أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي  
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة  
استثمارات متدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
استثمارات متاحة للبيع  
مستحق من عمليات المساهمين

إجمالي الموجودات

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
31 ديسمبر 2014

21- إدارة المخاطر (تنمة)

و ) مخاطر السيولة - تنمة

2014

| المساهمين    |            |            | عمليات التأمين |                  |                                   |
|--------------|------------|------------|----------------|------------------|-----------------------------------|
| بدون تاريخ   | أقل من سنة | الإجمالي   | بدون تاريخ     | أقل من سنة واحدة | الإجمالي                          |
| استحقاق محدد | واحدة      | ريال سعودي | استحقاق محدد   | واحدة            | ريال سعودي                        |
| ريال سعودي   | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي     | ريال سعودي       | ريال سعودي                        |
| -            | -          | 73,505,830 | -              | 73,505,830       | إجمالي المطالبات تحت التسوية      |
| -            | -          | 12,297,343 | -              | 12,297,343       | العجز في الأقساط واحتياطيات أخرى  |
| -            | -          | 3,790,141  | -              | 3,790,141        | أرصدة إعادة تأمين دائنة           |
| 1,500        | 1,500      | 66,513,561 | -              | 66,513,561       | مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى |
| -            | -          | 1,647,023  | 1,647,023      | -                | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين      |
| 345,450      | 345,450    | -          | -              | -                | مخصص زكاة                         |
| 90,603,060   | 90,603,060 | -          | -              | -                | مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين   |
| 90,950,010   | 90,603,060 | 346,950    | 157,753,898    | 1,647,023        | إجمالي المطالبات                  |
|              |            |            |                | 156,106,875      |                                   |

2013

| المساهمين    |                  |             | عمليات التأمين |                  |                                   |
|--------------|------------------|-------------|----------------|------------------|-----------------------------------|
| بدون تاريخ   | أقل من سنة واحدة | الإجمالي    | بدون تاريخ     | أقل من سنة واحدة | الإجمالي                          |
| استحقاق محدد | واحدة            | ريال سعودي  | استحقاق محدد   | واحدة            | ريال سعودي                        |
| ريال سعودي   | ريال سعودي       | ريال سعودي  | ريال سعودي     | ريال سعودي       | ريال سعودي                        |
| -            | -                | 140,334,340 | -              | 140,334,340      | إجمالي المطالبات تحت التسوية      |
| -            | -                | 25,651,709  | -              | 25,651,709       | العجز في الأقساط واحتياطيات أخرى  |
| -            | -                | 7,444,886   | -              | 7,444,886        | أرصدة إعادة تأمين دائنة           |
| 595,390      | 595,390          | 55,750,875  | -              | 55,750,875       | مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى |
| 371,712      | 371,712          | 1,581,745   | 1,581,745      | -                | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين      |
| 345,450      | 345,450          | -           | -              | -                | مخصص زكاة                         |
| 212,743,296  | 212,743,296      | -           | -              | -                | مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين   |
| 214,055,848  | 213,115,008      | 940,840     | 230,763,555    | 1,581,745        | إجمالي المطالبات                  |
|              |                  |             |                | 229,181,810      |                                   |

محفظة السيولة

لم تحدد أي من المطالبات الظاهرة في قائمة المركز المالي على أساس التدفقات النقدية المخصومة وتستحق السداد تعاقباً خلال سنة.

ز) مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتقد الإدارة بوجود مخاطر ضئيلة لوقوع خسارة كبيرة بسبب التقلبات في أسعار العملات نظراً لأن غالبية الموجودات والمطلوبات المالية هي بعملة مرتبطة بالريال السعودي.

ح) مخاطر أسعار الأسهم

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

فيما يلي بياناً بالأثر على الدخل الناتج من التغيرات المفترضة في أسعار السوق للاستثمارات المتاحة للبيع المتداولة على قائمة الدخل الشامل للمساهمين:

| الأثر على قائمة الدخل<br>الشامل - المساهمين | التغير في أسعار السوق |      |
|---|-----------------------|------|
| ريال سعودي                                  |                       |      |
| -   | + 5%                  | 2014 |
| -   | - 5%                  |      |
| 4,739,217                                   | + 5%                  | 2013 |
| (4,739,217)                                 | - 5%                  |      |

ط) إدارة رأس المال

تضع الشركة أهدافاً للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة المنفعة للمساهمين، القيمة للشركاء، و تدير الشركة متطلبات رأس المال عن طريق تقييم النقص بين مستويات رأس المال المسجلة و المطلوبة على أساس منتظم، يتم تعديل مستويات رأس المال الحالي في ضوء التغيرات في ظروف السوق و خصائص المخاطر لأنشطة الشركة، ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله ليتوافق مع المتطلبات النظامية، تصدر الشركة أسهماً أو تتخذ إجراءات مناسبة أخرى.

ووفقاً للمتطلبات النظامية ذات الصلة ، يتعين على الشركة الحفاظ على هوامش ملاءة تعادل رأس مالها بعد نهاية سنتها الثالثة من عملها، وكما في 31 ديسمبر عام 2014، أصبح هامش الملاءة للشركة أقل من الحد المنصوص عليه من مؤسسة النقد العربي السعودي ، ان مجلس الإدارة و الإدارة حالياً يصدد اتخاذ الخطوات اللازمة للتأكد من أن متطلبات الملاءة المالية قد تم الإلتزام بها.

وبعد ذلك، أصدرت هيئة سوق المال مؤخراً تعليمات بشأن الإجراءات المطبقة على الشركات المدرجة التي تزيد خسائرها عن 50 ٪ من رأس المال ، والتي سيزى مفعولها اعتباراً من 1 يوليو 2014، و إذا استمرت الخسائر المتراكمة للشركة كما في تاريخ قائمة المركز المالي في الزيادة عن 50 ٪ من رأس مالها في ذلك التاريخ ، فسيتم وضع علامة أمام اسهم الشركة في مؤشر تداول للدلالة على الخسائر التي تتجاوز 50 ٪ وفي حالة بلوغ الخسائر 75 ٪ من رأس المال، فإنه سيتم تعليق أسهم الشركة لجلسة تداول واحدة ، و سيتم تطبيق مزيداً من الإجراءات الجزائية إذا تجاوزت الخسائر المتراكمة 100 ٪ .

وجهت الجهة المختصة المسؤولة عن التأمين خطاباً الى الشركة يشير إلى أن محافظة الاستثمار للشركة لاتتوافق مع اللائحة التنفيذية، وتقوم الشركة حالياً بإعادة النظر في استراتيجيتها الاستثمارية للحفاظ على موارد سيولة وبالتالي الوفاء بالمتطلبات المقررة للحفاظ على هوامش الملاءة.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية - تمة  
31 ديسمبر 2014

22- التعديلات والمعايير الجديدة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

إضافة للمعايير أعلاه، نقدم أناه بياناً بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد لغاية تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة، تعتمزم الشركة إتباع هذه المعايير (في حالة إنطاقها على الشركة) عند سريان مفعولها.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) - التصنيف والقياس

يعكس المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) الصادر، المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية وذلك بأن تاريخ الإلتحاق يخضع لمسودة المعيار الصادرة مؤخراً بشأن استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (39)، وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المحددة في معيار المحاسبة الدولية رقم (39)، وقد سري مفعول المعيار، في الأصل، على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2013، لكن التعديلات على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) وتاريخ السريان الإلزامي المتعلقة بالمعيار المذكور، والإفصاحات الإلتقالية الصادرة خلال شهر ديسمبر 2011 إنتقلت إلى تاريخ السريان الإلزامي وهو 1 يناير 2015، ونظراً لعدم وجود وقت كاف لتطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9)، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية مبدئياً في يوليو 2013 تأجيل تاريخ السريان ولم يتم حتى الآن تحديد تاريخ الموعد الجديد، وفي المراحل اللاحقة، سيقوم المجلس بدراسة الانخفاض في القيمة ومحاسبة تغطية المخاطر، ستقوم الشركة بتحديد أثر إلتحاق المرحلة الأولى من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) جنباً إلى جنب مع المراحل الأخرى عند إصداره وذلك لإعطاء صورة شاملة

معيار المحاسبة الدولي رقم (32) - مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (32)

توضح التعديلات ان الحقوق المترتبة على المقاصة يجب الا تكون ملزمة نظامياً خلال دورة الأعمال العادية ولكن يجب ان تكون ملزمة في حالة التعثر عن السداد او افلاس كافة اطراف العقد، بما في ذلك المنشأة نفسها التي تقوم باعداد القوائم المالية، كما توضح التعديلات ان الحقوق المترتبة على المقاصة يجب الا تتوقف على حدث مستقبلي، تتطلب اسس المقاصة المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (32) من المنشأة ان تنوى السداد على اساس الصافي او بيع الموجودات وسداد المطلوبات في ان واحد، توضح التعديلات بان فقط اجمالي اليات السداد التي لها خصائص تؤدي الى حذف او خلق مخاطر ائتمان وسيولة غير هامة والتي تؤدي الى تسديد الذمم المدينة والدائنة من خلال عملية او دورة سداد واحدة ستعادل صافي السداد وبالتالي فإنها تقي بمعايير صافي السداد، تسري هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014.

قررت الشركة عدم الإلتحاق المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها ويتعين على الشركة الإلتزام بها في تواريخ مستقبلية

23- أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية كي تتماشى مع عرض السنة الحالية، غير أنه وفقاً لتقييم الإدارة فإن جميع الأرقام التي أعيد تبويبها غير جوهرية.

24- الأحداث اللاحقة

أ. كما هو مبين في الإيضاح 2(ب) أعلاه، فقد قرر مجلس الإدارة بتاريخ 26 يونيو 2015 زيادة رأسمال الشركة لـ 600 مليون ريال سعودي، شريطة الحصول على الموافقات النظامية بما في ذلك موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، وهيئة السوق المالية والمساهمين بالشركة عليه.

25- اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 19 جمادى اول 1437 هـ الموافق 28 فبراير 2016 م.