



ناصر اتصالح
الصالح محاسبون ومراجعون قانونيون

عثمان التويجري
رودل والتويجري محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير الفحص المحدود

إلى

السادة/ المساهمين المحترمين،،

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الاولية المرفقة لشركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤، والقوائم الاولية للدخل الشامل لعمليات التأمين والمساهمين - التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهين في ذلك التاريخ، بما في ذلك الايضاحات حولها والتي تعتبر جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الاولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة التي اعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الاولية"، ووفقاً لاحكام المادة (١٢٣) من نظام الشركات والنظام الاساسي للشركة والتي قدمت لنا مع كافة المعلومات والايضاحات التي طلبناها. لقد قمنا بالفحص المحدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الاولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة اساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الامور المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عمليات المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف اساساً الى ابداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدى مثل هذا الرأي.

أسس التحفظات

١- كما في ٣٠ سبتمبر 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).

٢- لم نحصل على مصادقة على صحة الارصدة المطلوبة من المساهمين بمبلغ ٢٠٧,٦٦ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤، كما إنه لا يوجد أية مصادقات على صحة تلك الارصدة منذ انعقاد الجمعية العامة حيث ان هذه الارصدة بقيت عالقة كما هي منذ ذلك التاريخ.



ناصر الصالح
الصالح محاسبون ومراجعون قانونيون

عثمان التويجري
رودل والتويجري محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير الفحص المحدود (تتمه)

٣- بلغت صافي خسارة الفترة الحالية كما في تاريخ القوائم المالية الاولية الموجزة مبلغ ٩١,٤ مليون ريال سعودي وقد نتج عن ذلك خسائر متراكمة قدرها ٣٦٨,٢٩ مليون ريال سعودي والذي يمثل تقريباً ١٨٤% من رأس مال الشركة. وفقاً لقانون الشركات السعودي المادة رقم (١٤٨) فانه في حالة اذا بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٧٥% من رأس المال رجب على مجلس الادارة دعوة الجمعية العامة غير العادية للنظر في هذه الحالة. حتى تاريخ اعتماد القوائم المالية للشركة لم تتعدد الجمعية العامة غير العادية.

نتيجة الفحص المتحفظ

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، وفيما عدا أية تعديلات من الممكن ان تحدث نتيجة للأمر الواردة في أسس التحفظات السابق نكرها في الفقرة اعلاه، لم يتبين لنا ما يلي:

١- وجود أية تعديلات مهمة بتعين إدخالها على القوائم المالية الاولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

٢- انها تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الاساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت الانتباه

دون المزيد من التحفظات في رأينا نلفت الانتباه الى الاتي:

١- 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 ٢٠١٤ م حتى اشعار اخر من قبل المؤسسة، بالإضافة لذلك وجهت مؤسسة النقد العربي السعودي للشركة القيام بتسوية وسداد كافة المطلوبات والتعويضات المستحقة الناشئة عن وثائق التأمين الصادرة قبل تاريخ ٢ ذو القعدة ١٤٣٥ هـ الموافق ٢٨ اغسطس ٢٠١٤ م.

٢- ان هذه القوائم المالية الاولية الموجزة المرفقة اعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) ، وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الاولية الصادر من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA).

ناصر الصالح
الصالح محاسبون ومراجعون قانونيون

عثمان التويجري
رودل والتويجري محاسبون ومراجعون قانونيون

١٩ جمادى الاولى ١٤٣٧ هـ (٢٨ فبراير ٢٠١٦ م)

الرياض - المملكة العربية السعودية



شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2014

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزه وتقرير الفحص المحدود
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2014

صفحة	الفهرس
2 - 1	تقرير الفحص المحدود
4 - 3	قائمة المركز المالي الأولية
5	قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية
6	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
7	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
8	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
9	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
24 - 10	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في 30 سبتمبر 2014

31 ديسمبر 2013 ريال سعودي (مراجعة)	30 سبتمبر 2014 ريال سعودي (غير مراجعة)	إيضاحات	
			موجودات عمليات التأمين
50,423,678	29,491,029	4	الأرصدة لدي البنوك والنقد في الصندوق
100,025,807	32,325,118	5	أقساط وأرصدة إعادة تأمين متبينة، صافي
12,380,841	13,378,320		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
2,127,968	3,185,754		حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
15,829,671	6,817,366		تكاليف ائكتاب وثائق تأمين مزجلة
212,743,296	207,655,777		مبالغ مستحقة من المساهمين
6,842,037	21,912,314		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
4,634,182	2,986,040		ممتلكات ومعدات، صافي
405,007,480	317,751,718		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
144,973	329,705	4	الأرصدة لدي البنوك والنقد في الصندوق
45,114,535	19,380,223	7 (أ)	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
96,707,420	22,331,233	7 (ب)	إستثمارات متاحة للبيع
223,058	108,954		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
142,189,986	42,150,115		مجموع موجودات المساهمين
547,197,466	359,901,833		مجموع الموجودات

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المرحرة.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمه)
كما في 30 سبتمبر 2014

30 ديسمبر 2013	30 سبتمبر 2014	إيضاحات
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات عمليات التأمين
140,334,340	171,629,541	إجمالي المطالبات تحت التسوية
25,651,709	20,388,131	العجز في الأقساط واحتياطيات أخرى
7,444,886	7,153,382	أرصدة إعادة تأمين دائرة
173,746,001	51,017,678	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
497,924	432,925	عسولة إعادة تأمين غير مكتسبة
55,750,875	66,439,101	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
1,581,745	690,960	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
405,007,480	317,751,718	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
345,450	345,450	10 مخصص الزكاة
595,390	1,500	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
371,712	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
212,743,296	207,655,777	سبالغ مستحقة إلى صليات التأمين
214,055,848	208,002,727	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
200,000,000	200,000,000	رأس المال
2,434,430	2,434,430	احتياطي نظامي
2,593,628	-	7 (ب) احتياطي تفويض استثمار
(276,893,920)	(368,287,042)	خسائر متراكمة
(71,865,862)	(165,852,612)	مجموع حقوق المساهمين
142,189,986	42,150,115	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
547,197,466	359,901,833	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.





شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية

للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2013	2014	2013	2014	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
220,958,506	127,152,153	76,178,093	14,466,259	إجمالي أقساط التأمين المكتتة
(21,860,029)	(17,311,000)	(6,011,201)	(4,524,247)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(6,106,826)	(6,824,466)	(3,253,148)	(3,511,135)	أقساط تأمين فائض الخسارة
192,991,651	103,016,687	66,913,744	6,430,877	صافي أقساط التأمين المكتتة
10,095,168	123,786,110	(9,655,635)	38,420,917	الحركة في أقساط التأمين غير المكتتة، صافي
203,086,819	226,802,797	57,258,109	44,851,794	صافي أقساط التأمين المكتتة
(188,993,750)	(242,705,884)	(67,366,549)	(74,519,474)	إجمالي المطالبات المدفوعة
27,248,738	14,027,398	8,421,465	5,832,879	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(7,555,846)	(30,297,723)	(85,994)	4,527,399	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
-	5,263,578	7,557,203	40,093,179	العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى
(169,300,858)	(253,712,631)	(51,473,875)	(24,066,017)	صافي المطالبات المتكبدة
23,447	255,498	8,195	2,000	أتعاب وتناق التأمين
(18,446,608)	(16,867,382)	(4,520,933)	(4,781,235)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(1,935,957)	(1,042,735)	(734,352)	(35,840)	أتعاب فحص وإشراف
(4,890,354)	(4,241,846)	(1,680,775)	(740,943)	أتعاب طرف ثالث إداري
2,313,552	1,259,988	581,651	393,609	عمولة إعادة تأمين مكتتة
10,850,041	(47,546,311)	(561,980)	15,623,368	صافي فائض (عجز) الاكتتاب
(23,903,370)	(24,867,520)	(3,308,488)	(6,232,757)	مصاريف عمومية وإدارية
(7,442,571)	(23,974,464)	(2,846,860)	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
10,945,602	602,246	-	2,816,400	مكاسب محققة من الاستثمارات المدرج قيمتها العادلة خلال قائمة الدخل
1,120	85,207	-	37,264	إيرادات أخرى
(9,549,178)	(95,700,842)	(6,717,328)	12,244,275	فائض (عجز) عمليات التأمين
9,549,178	95,700,842	6,717,328	(12,244,275)	حصة المساهمين في (فائض) عجز عمليات التأمين
-	-	-	-	صافي نتيجة الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية

للفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر لفترة التبعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر

2013	2014	2013	2014	ايضاح
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
				الدخل
(9,549,178)	(95,700,842)	(6,717,328)	12,244,275	حصة المساهمين في (عجز) فائض عمليات التأمين
3,094,429	-	824,135	(70,122)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة من خلال قائمة الدخل
10,853,022	2,508,291	7,260,356	410,662	مكاسب محققة من الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة خلال قائمة الدخل
	3,163,829	-	-	مكاسب محققة نتيجة استبعاد استثمارات المتاحة للبيع
4,398,273	(90,028,722)	1,367,163	12,584,815	
(2,075,441)	(1,364,400)	(962,150)	(2,397)	مصاريف عمومية وإدارية
2,322,832	(91,393,122)	405,013	12,582,418	الدخل (الخسارة) قبل الزكاة
(1,954,178)		(696,879)		10 زكاة محملة للفترة، صافي
368,654	(91,393,122)	(291,866)	12,582,418	صافي (خسارة) دخل الفترة
				الخسارة الشاملة الاخرى سيعد تصنيفه لاحقاً إلى
				نائمة الدخل :
(10,853,022)	570,201	(7,260,376)	(975)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
7,853,719	(3,163,829)	7,844,050	-	اعلانه تصفيف الى قائمه الدخل لاستبعاد استثمارات متاحة للبيع
(2,999,303)	(2,593,628)	583,674	(975)	خسارة شاملة أخرى
(2,630,649)	(93,986,750)	291,808	12,581,443	إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل
(0.02)	(4.57)	(0.01)	0.63	ربح (خسارة) المهم الأساسي والمنخفض للفترة 11

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهين في 30 سبتمبر 2014

الإجمالي ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	احتياطي تفويض استثمار ريال سعودي	الاحتياطي النظامي ريال سعودي	راس المال ريال سعودي	
					2014 (غير مراجعة)
(71,865,862)	(276,893,920)	2,593,628	2,434,430	200,000,000	الرصيد في 1 يناير 2014
(91,393,121)	(91,393,121)	-	-	-	صافي خسارة للفترة
(2,593,628)		(2,593,628)	-	-	خسارة شاملة أخرى للفترة
(93,986,749)	(91,393,121)	(2,593,628)	-	-	احتمالي الخسارة الشاملة للفترة
(165,852,612)	(368,287,042)	-	2,434,430	200,000,000	الرصيد في 30 سبتمبر 2014
					2013 (غير مراجعة)
130,616,537	(76,842,121)	5,024,228	2,434,430	200,000,000	الرصيد في 1 يناير 2013
368,656	368,656	-	-	-	صافي ربح الفترة
7,853,718	-	7,853,718	-	-	خسارة شاملة أخرى للفترة
8,222,374	368,656	7,853,718	-	-	احتمالي الخسارة الشاملة للفترة
138,838,911	(76,473,465)	12,877,946	2,434,430	200,000,000	الرصيد في 30 سبتمبر 2013

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر

2013	2014	الإصاحات
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
		الأنشطة التشغيلية
		صافي نتيجة الفترة
		التعديلات لـ:
		حصة المساهمين من عمليات التأمين
(9,549,178)	(95,700,842)	إستهلاك
2,665,434	885,849	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
167,890	68,842	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
7,442,571	23,974,464	العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى
-	(5,263,578)	أرباح محققة من استثمارات مدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(10,945,602)	-	التدفقات النقدية الصادرة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(10,218,885)	(76,035,265)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
(22,649,516)	43,726,224	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت الترسية
3,553,968	(997,479)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
3,383,290	(1,057,786)	تكاليف اكتتاب مزجلة
3,709,086	9,012,306	مصاريف متوقعة مقدماً وموجودات أخرى
3,195,467	(15,070,276)	بعد مقيد لدى البنك
(300,000)	-	إجمالي المطالبات تحت الترسية
4,001,879	31,295,201	أرصدة إعادة تأمين دائنة
(702,608)	(291,504)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(13,478,458)	(122,728,323)	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
(615,669)	(64,999)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(52,740)	10,688,225	
		النقد المستخدم في العمليات
(30,174,186)	(121,523,676)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(375,391)	(959,627)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(30,549,577)	(122,483,303)	الأنشطة الاستثمارية
		شراء ممتلكات ومعدات بالصافي
(770,027)	762,293	شراء استثمارات مدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(5,833,512)	-	محصلات من بيع استثمارات مدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
16,779,114	-	صافي النقد المتاح من الأنشطة الاستثمارية
10,175,575	762,293	الأنشطة التمويلية
		مستحق من المساهمين
21,795,546	100,788,361	صافي النقد المتاح في الأنشطة التمويلية
21,795,546	100,788,361	صافي (التفصّل) الزيادة في الأرصدة لدى البنوك و النقد في الصندوق
1,421,544	(20,932,649)	الأرصدة لدى البنوك و النقد في الصندوق في بداية الفترة
9,105,747	48,181,049	الأرصدة لدى البنوك و النقد في الصندوق في نهاية الفترة
10,527,291	27,248,400	

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2013	2014	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	إيضاحات
2,322,832	(91,393,121)	الأنشطة التشغيلية (الخسارة) / الدخل قبل الزكاة
9,549,178	95,700,842	التعديلات لـ: حصة المساهمين في عجز عمليات التأمين
60,584	23,163	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	(4,743,071)	مكاسب محققة من الاستثمارات المدرج قيمتها العادلة خلال قائمة الدخل
(10,853,022)	(929,047)	أرباح محققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
(3,094,429)	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(2,014,857)	(1,341,234)	7 (أ) التدفقات النقدية التشغيلية الصادرة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(102,915)	114,104	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(49,577)	(593,890)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(2,167,349)	(1,821,020)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
-	(394,875)	النقد المستخدم في العمليات
(2,372,623)	-	المدفوع من مكافأة نهاية الخدمة
(4,539,972)	(2,215,895)	10 زكاة مدفوعة صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(30,168,019)	(10,678,327)	الأنشطة الاستثمارية
61,264,138	39,920,930	7 (أ) شراء إستثمارات مدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(87,632,926)	-	متحصلات من بيع إستثمارات مدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
81,373,548	73,946,385	شراء إستثمارات متاحة للبيع
24,836,741	103,188,988	متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع
		صافي النقد المتاح من الأنشطة الاستثمارية
(21,795,546)	(100,788,361)	الأنشطة التمويلية
(21,795,546)	(100,788,361)	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
(1,498,777)	184,732	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
2,108,701	144,973	الزيادة (التفصّل) في الأرصدة لدى البنوك و النقد في الصندوق
609,924	329,705	4 الأرصدة لدى البنوك و النقد في الصندوق في بداية الفترة
		الأرصدة لدى البنوك و النقد في الصندوق في نهاية الفترة
(2,999,303)	(2,592,628)	7 (ب) معاملات غير نقدية: صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 14 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
عن فترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014

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 لاداء 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 الإعداد

أ) أسس القياس

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

ب) بيان الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014 (الفترة) وفقاً للمعيار المحاسبية الدولي رقم 34- التقارير المالية المرحلية، والذي يتطلب عدم إدراج كافة المعلومات والإفصاحات اللازمة في القوائم المالية السنوية، والتي يجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في 31 ديسمبر 2013، في رأي الإدارة، إن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس جميع التعديلات (التي تشمل التعديلات العادية المتكررة) اللازمة لتظهر نتائج العمليات للفترة المرحلية بعدل، قد لا تكون النتائج المرحلية مؤشراً للنتائج السنوية للشركة.

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 المساهمين بالكامل، عليه، فإن كامل العجز للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2014 والبالغ 95.77 مليون ريال سعودي (30 سبتمبر 2013: 9.54 مليون ريال سعودي) تم تحويله للمساهمين.

3- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية وإدارة المخاطر المتبعة في إعداد القوائم المالية الأولية تتطابق مع تلك المستخدمة في القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013، باستثناء التعديلات والتحسينات على المعايير الحالية المذكورة أعلاه والتي لم يكن لها تأثير مالي على القوائم المالية الأولية للشركة:

المعيار المحاسبي الدولي 13 قياس القيمة العادلة

يوضح معيار المحاسبية الدولي 13 كيفية قياس القيمة العادلة عندما تكون مطلوبة أو مسموح بها من المعايير الدولية للتقارير المالية، الإفصاحات الجديدة المتعلقة بقياسات القيمة العادلة تتطلب من قبل الإدارة لمساعدة المستخدمين على فهم أساليب التقييم والمخبرات المستخدمة لتطوير قياسات القيمة العادلة وتأثير قياسات القيمة العادلة على الربح أو الخسارة، إن تطبيق هذا المعيار لن يكون له تأثير على موقف أو الأداء المالي للشركة، عدا قبول إفصاحات إضافية في القوائم المالية الأولية.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمة)
عن فتره الثلاثة والتسعة أشهر المنتهين في 30 سبتمبر 2014

معيار المحاسبة الدولي 7 الإفصاح - تفاصيل الموجودات و المطلوبات المالية - معدل

هذه التعديلات تتطلب من المنشأة الإفصاح عن المعلومات حول حق قانوني ملزم بالتفاصيل المتعلقة (مثل الاتفاقات الجانبية). هذه الإفصاحات توفر للمستخدمين معلومات مفيدة في تقييم أثر المعالجة بالصفحة على المركز المالي للمنشأة. تتطلب الإفصاحات الجديدة الاعتراف بجميع الأدوات المالية المدرجة التي وضعت وفقا لمعيار المحاسبة الدولي 32 عرض الأدوات المالية، وكما تنطبق الإفصاحات على الاعتراف بالأدوات المالية المدرجة التي تخضع لاتفاقيات التصفية الرئيسية واجب النفاذ أو اتفاق مماثل، بصرف النظر عما إذا كان وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32. تلك التعديلات ليس لها تأثير على الموقف أو الأداء المالي للشركة.

معيار المحاسبة الدولي رقم 34 الخاص بالتقارير المالية المرحلية - ومعلومات القطاعات

يوضح ذلك التعديل متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 34 المتعلقة بمعلومات القطاع لإجمالي الموجودات والمطلوبات بتقرير لكل قطاع وذلك لتعزيز الاتساق مع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية رقم 8 قطاعات التشغيل. إجمالي الموجودات والمطلوبات لكل قطاع تحتاج للإفصاح عندما يتم توفير كميات منتظمة إلى متخذ القرار ويكون هناك تغيير جوهري في المبلغ الإجمالي الذي تم الإفصاح عنه في القوائم المالية للشركة السابقة للقطاع لهذا الجزء، إن تطبيق هذا المعيار لن يؤثر على موقف أو الأداء المالي للشركة.

معيار المحاسبة الدولي رقم 1 عرض بنود الإيرادات الشاملة الأخرى - معدل

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 استحداث تصنيف البنود المعروضة في الدخل الشامل الآخر هذه البنود التي يمكن تصنيفها (أو المعاد تبويبها) للربح أو الخسارة في المرحلة المستقبلية في الوقت المناسب (على سبيل المثال، صافي الربح الناتج عن المشتقات من صافي الاستثمار، وفروق أسعار الصرف على ترجمه العمليات الأجنبية، صافي الحركة على تحوطات التدفقات النقدية و صافي الخسارة أو المكسب على موجودات مالية متاحة للبيع) لديها الآن لتقدمها بشكل منفصل عن البنود التي لن يعاد تصنيفها (على سبيل المثال، بالأرباح والخسائر الاكتوارية بشأن خطط المنافع المحددة وإعادة تقييم الأراضي والعقارات). لا يتوقع ان يكون للتعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

معيار المحاسبة الدولي رقم 1 توضيح المتطلبات على معلومات المقارنة - عدل

التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 يوضح الفرق بين أرقام المقارنة المصافه اختياريًا والحد الأدنى المطلوب للمعلومات المقارنة، ويجب أن تقوم المنشأة بإيضاحات تشمل المعلومات المقارنة ذات الصلة على القوائم المالية وعندما تقدم تلك المعلومات المقارنة متجاوزة الحد الأدنى لفترة المقارنة، لا تحتاج تلك المعلومات المقارنة طوعا إضافية لعرضها كاملة من القوائم المالية، يجب تقديم القوائم المالية الافتتاحية (المعروفة باسم الميزانية العمومية الثالثة) عندما تنطبق سياسة محاسبية بأثر رجعي، يجعل الأثر الرجعي، أو بإعادة تصنيف البنود في القوائم المالية، تزود أي من هذه التغييرات التي لها تأثير جوهري على المركز المالي في بداية الفترة السابقة، التعديل يوضح أن ليس لديها الميزانية العمومية الثالثة لتكون مصحوبة بمعلومات نسبية في الملاحظات ذات الصلة. تحت معيار المحاسبة الدولي رقم 34، الحد الأدنى من المواد المطلوبة للبيانات المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن الميزانية العمومية الثالثة.

معايير صادرة وغير جارية التأثير

يتم الإفصاح عن المعايير والتفسيرات التي تم إصدارها، وغير جارية التأثير، حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة أذناه. وتعتزم الشركة اعتماد هذه المعايير، إذا كان ذلك ممكنا، عندما تصبح سارية المفعول.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمة)
عن فتره الثلاثه والتسعة أشهر المنتهيين في 30 سبتمبر 2014

معياري المحاسبه الدولي 9 الادوات الماليه

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية بتاريخ 19 نوفمبر 2013 الصيغه النهائيه من معيار التقارير الدولية رقم 9 (الادوات الماليه) محاسبه التحوط وتعديلات المعايير الدولي للمحاسبة (معيار التقارير الدولي رقم 9 ، معيار التقارير الدولية رقم 7 ، معيار المحاسبة الدولي رقم 39) معيار التقارير الدولية رقم 9 لسنة 2013 والذي يتضمن بعض المتطلبات المحاسبية وبعض التعديلات المتعلقة بمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 - المتعلق بالادوات الماليه الاعتراف والقياس والافصاحات ومعيار التقارير الدولي رقم 7 الادوات الماليه - العرض .
معيار المحاسبه الدولي رقم 9 أيضا يعيد تعديلات معيار المحاسبه الدولي رقم 39 ولم ينص على تاريخ التزاسني للتطبيق، ولكنه متاح للتطبيق من الآن. وسيتم تحديد موعد فعال جديد عندما يكتمل مجلس معايير المحاسبة الدولي من مرحلة الاضمحلال للمشروع على القوائم الماليه ويمكن للمنشاه ان تختار ان تطبق بعض المحاسبه للربح والخسارة على خطر الانتمان من غير تطبيق الامتطلبات الأخرى لمعيار التقارير الدولي رقم 9 في نفس الوقت اختيار السياسة المحاسبية للاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبه التحوط من معيار المحاسبة الدولي رقم 39 متاحة للعلاقات التحوط الخاصة بهم. قد يغيروا في وقت لاحق هذه السياسات وتطبيق متطلبات محاسبه التحوط في معيار التقارير الدولي رقم 9 قبل أن تصبح إلزامية.

معياري المحاسبه الدولي رقم 32 مقاصه الموجودات والمطلوبات الماليه - تعديلات على معيار المحاسبه الدولي رقم 32

تلك التعديلات توضح الحق القانوني الملزم بالتقاضي والذي يجب أن يكون فقط قابلا للتنفيذ من الناحية القانونية في سياق النشاط الاعتيادي، ولكن يجب أيضا أن تكون قابلة للتنفيذ في حال التخلف وحالة الإفلاس أو التعثر لجميع الأطراف الأخرى للعقد، بما في ذلك الإبلاغ عن الكيان نفسه. يوضح أيضا التعديل أن حقوق التقاضي يجب ألا يكون مشروطا لحدث في المستقبل. معايير التقاضي في معيار المحاسبة الدولي رقم 32 تتطلب الكين التقارير ان ينوي إما للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت. التعديلات التي توضح آليات تسوية الإجماليه الوحيدة مع الميزات التي تقضي على أو تؤدي إلى الانتمان ضئيلة ومخاطر السيولة والتي النهم عملية والدانته في عملية مستوطنة واحدة أو دورة سيكون، في الواقع، أي ما يعادل التسوية الصافية، وبالتالي تلبية النت المعيار التسوية. التعديل ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014.

اختارت الشركة عدم اعتماد وقت مبكر من التعديلات والتنقيحات التي أدخلت على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي تم نشرها وإلزامية للائتمثال للشركة اعتبارا من تواريخ مستقبلية.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
عن فترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهين في 30 سبتمبر 2014

4- الأرصدة لدى البنوك والنقد بالصندوق

31 ديسمبر 2013		30 سبتمبر 2014		
المساهمين (مراجعة) ريال سعودي	عمليات التأمين (مراجعة) ريال سعودي	المساهمين (غير مراجعة) ريال سعودي	عمليات التأمين (غير مراجعة) ريال سعودي	
144,973	48,148,683	329,705	27,067,496	أرصدة لدى البنوك
-	32,366	-	180,904	نقد في الصندوق
144,973	48,181,049	329,705	27,248,400	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك المدرجة في قوائم التدفقات النقدية
-	2,242,629	-	2,242,629	إضافات: النقد المقيد لدى البنوك (أنظر الإيضاح أدناه)
144,973	50,423,678	329,705	29,491,029	الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

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.

5- الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي

31 ديسمبر 2013	30 سبتمبر 2014	
(مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	
114,217,039	77,514,060	أقساط تأمين مستحقة من حاملي وثائق التأمين
(22,728,670)	(46,672,232)	يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
91,488,369	30,841,828	
8,552,938	1,529,692	أرصدة إعادة تأمين مدينة
(15,500)	(46,402)	يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
8,537,438	1,483,290	
100,025,807	32,325,118	إجمالي الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
عن فترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014

6- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية 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 التعاونية في المملكة العربية السعودية، لا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ، يتم وضع الوديعة النظامية مع طرف اخر، الذي لديه درجة الاستثمار التصنيف الائتماني يعادل A + تحت منهجية ستاندر أند بورز وموديز. قامت إدارة الشركة بإداع مبلغ 20,301,363 ريال سعودي مرة أخرى كوديعة نظامية لدي بنك الانماء بتاريخ 30 يونيو 2015 تحت مسمى وديعه نظامية تحت تصرف مؤسسة النقد العربي السعودي . ولكن بطلب من مؤسسة النقد العربي السعودي بتحويل هذا المبلغ الى حساب منفصل تحت مسمى وديعه نظامية تحت تصرف مؤسسة النقد العربي السعودي تم فتح هذا الحساب بتاريخ 22 أكتوبر 2015.

7- الاستثمارات

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

30 سبتمبر 2014	31 ديسمبر 2013	
(غير مراجعة) ريال سعودي	(مراجعة) ريال سعودي	
836,258	833,901	استثمارات في صندوق مرابحة
18,543,965	44,280,634	استثمار في محفظة اختيارية
19,380,223	45,114,535	

في تاريخ التقرير، أصول المحفظة الاختيارية تتضمن أرصدة النقدية والعقارات وصناديق السلع والأسهم العادية المحلية. كانت الحركة في الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل خلال الفترة \ السنة كالتالي:-

30 سبتمبر 2014	31 ديسمبر 2013	
(غير مراجعة) ريال سعودي	(مراجعة) ريال سعودي	
45,114,535	72,081,504	الرصيد الافتتاحي
10,678,327	32,894,876	مشتراة خلال الفترة \ السنة
2,508,291	6,212,164	صافي التغير في القيمة العادلة \ أرباح محققة
(38,920,930)	(66,074,009)	مباعة خلال الفترة \ السنة
19,380,223	45,114,535	الرصيد النهائي

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

30 سبتمبر 2014	31 ديسمبر 2013	
(غير مراجعة) ريال سعودي	(مراجعة) ريال سعودي	
20,408,155	94,784,342	استثمار في محفظة اختيارية
1,923,078	1,923,078	استثمارات في أسهم غير متداولة
22,331,233	96,707,420	

بلغ صافي التعبير التراكمي في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع مبلغ لاشي ريال سعودي (31 ديسمبر 2013: 2.59 مليون ريال سعودي).

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمة)
عن فترة الثلاثه والتسعة أشهر المنتهيين في 30 سبتمبر 2014

7- الاستثمارات (تنمة)

كانت الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع خلال الفترة \ السنة كالآتي:

31 ديسمبر 2013 (مراجعة) ريال سعودي	30 سبتمبر 2014 (غير مراجعة) ريال سعودي	
82,025,620	96,707,420	الرصيد الافتتاحي
(81,373,548)	-	مشتره خلال الفترة \ السنة
87,632,926	(74,946,388)	مباعة خلال الفترة \ السنة
8,422,422	570,201	صافي التغير في القيمة العادلة
96,707,420	22,331,233	الرصيد النهائي

8- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

المستوى 1: الاسعار المتداوله (بدون تعديل) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة،

المستوى 2: طرق تقويم تعتبر منخلات 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

كما في 30 سبتمبر 2014 (غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	المستوى 3 ريال سعودي	المستوى 2 ريال سعودي	المستوى 1 ريال سعودي	
				الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
836,258	-	836,258	-	استثمار في صندوق مريحة
18,543,965	-	18,543,965	-	استثمارات في محفظة اختيارية
				الاستثمارات المتاحة للبيع
				استثمارات في محفظة اختيارية
20,408,155	-	20,408,155	-	الأرصدة النقدية المحتفظ بها لدى مدراء المحافظ
1,923,078	1,923,078	-	-	
41,711,456	1,923,078	39,788,378	-	مجموع الاستثمارات

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
عن فترته الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيين في 30 سبتمبر 2014

8- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

المجموع ريال سعودي	كما في 31 ديسمبر 2013 (مراجعة)			الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
	المستوى 3 ريال سعودي	المستوى 2 ريال سعودي	المستوى 1 ريال سعودي	
833,901	-	833,901	-	استثمار في صناديق مرابحة
44,280,634	-	30,719,294	13,561,340	استثمار في محفظة اختيارية
94,784,342	-	94,784,342	-	الاستثمارات المتاحة للبيع
1,923,078	1,923,078	-	-	استثمار في محفظة اختيارية
				استثمارات في أسهم غير متداولة
<u>141,821,955</u>	<u>1,923,078</u>	<u>126,337,537</u>	<u>13,561,340</u>	مجموع الاستثمارات

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.

وخلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2014، لم يتم إجراء أي تحويل بين قياس القيمة العادلة في المستوى 1 والمستوى 2، لم يكن هناك أي عملية قياس مستمرة للقيمة العادلة مصنفة في المستوى 3 كما في 30 سبتمبر 2014 و 31 ديسمبر 2013

30 سبتمبر 2014 (غير مراجعة) ريال سعودي	31 ديسمبر 2013 (مراجعة) ريال سعودي	
1,923,078	1,923,078	استثمار متاح للبيع
1,923,078	1,923,078	الرصيد الافتتاحي
		الرصيد النهائي

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
عن فترة الثلاثه والتسعة أشهر المنتهيين في 30 سبتمبر 2014

9- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

الرصيد كما في		المعاملات للفترة المنتهية في		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
31 ديسمبر 2013	30 سبتمبر 2014	30 سبتمبر 2013	30 سبتمبر 2014		
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)		
181,560	1,500	427,277	689,000	- مصاريف وبدلات اجتماعات مجلس الإدارة واللجان	أعضاء مجلس الإدارة واللجان
5,995	5,995	-	-	- عقود وساطة تأمين	وسيط تأمين دولي
-	-	1,668,589	154,655	- مصروفات الإدارة على بيع الاستثمارات	
68,969,973	38,952,118	-	-	- استثمار في محفظة اختيارية	شركة المستثمر للأوراق المالية
-	-	4,564,711	2,110,767	- مزايا قصيرة الأجل	كبار موظفي الإدارة
-	-	172,500	-	- علاوات	
748,212	-	169,116	942,744	- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	
-	-	137,930	63,351	- إجمالي الأقساط المكتتبة	
-	-	87,814	31,621	- مطالبات مدفوعة	

10- مخصص الزكاة

كانت حركة مخصص الزكاة كالآتي:

31 ديسمبر 2013	30 سبتمبر 2014	
(مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	
2,510,218	345,450	الرصيد الافتتاحي
207,855	-	صافي المحمل للفترة \ للسنة
(2,372,623)	-	مدفوع خلال الفترة \ السنة
345,450	345,450	الرصيد النهائي

11- الربح (الخسارة) الأساسي والمنخفض للسهم للفترة

تم احتساب ربح (خسارة) الأساسي والمنخفض للسهم للفترة وذلك بتقسيم صافي دخل (خسارة) الفترة على 20 مليون سهم قائم في نهاية الفترة.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
عن فترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014

12- المعلومات القطاعية

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

لا تتضمن نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها وأرباح عن الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل والإيرادات الأخرى.

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

لا تتضمن مطلوبات القطاعات المتعلقة بعمليات التأمين المبالغ المستحقة للمساهمين، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى، وبالتالي تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

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

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014 (غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الحماية والإنخار ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الرعاية الطبية ريال سعودي	
14,466,259	491,268	8,728,983	1,875,577	3,370,431	إجمالي الأقساط المكتتبة
(4,524,247)	(172,430)	(4,351,817)	-	-	أقساط إعادة تأمين مسنده
(3,511,135)	(338,251)	-	(863,550)	(2,309,334)	أقساط تأمين فائض الخسارة
6,430,877	(19,413)	4,377,166	1,012,027	1,061,097	صافي الأقساط المكتتبة
38,420,917	657,069	-	18,239,770	19,524,078	الحركة في الأقساط غير المكتسبة، صافي
44,851,794	637,656	4,377,166	19,251,797	20,585,175	صافي الأقساط المكتسبة
(74,519,474)	(1,502,312)	(5,079,877)	(41,269,071)	(26,668,214)	اجمالي المطلوبات المدفوعة
5,832,879	1,319,497	3,809,920	-	703,462	حصة معيذ التأمين من إجمالي المطلوبات المدفوعة
4,527,399	1,282,595	(613,458)	(4,233,753)	8,092,015	الحركة في المطلوبات تحت التسوية، صافي
40,093,179	(1,661,148)	-	10,071,215	31,683,112	العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى
(24,066,017)	(561,368)	(1,883,415)	(35,431,609)	13,810,375	صافي المطلوبات المتكبدة
2,000	1,625	-	375	-	أتعاب وثائق التأمين
(4,781,235)	(177,829)	(22,675)	(1,825,205)	(2,755,526)	تكاليف الاكتتاب
(35,840)	(1,595)	(21,886)	(9,378)	(2,981)	أتعاب فحص وإشراف
(740,943)	-	-	-	(740,943)	أتعاب طرف ثالث إداري
393,609	393,609	-	-	-	صولة إعادة تأمين مكتسبه
15,623,368	292,098	2,449,190	(18,014,020)	30,896,100	صافي فائض (عجز) الاكتتاب
2,853,664					إيرادات غير موزعة
(6,232,757)					مصاريف غير موزعة
12,244,275					فائض عمليات التأمين

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
عن فترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014

12- المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2013 (غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	اخرى ريال سعودي	الحماية والإلخار ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الرعاية الطبية ريال سعودي	
76,178,093	2,514,326	7,694,523	32,428,229	33,541,015	إجمالي الأقساط المكتتبة
(6,011,201)	(1,785,819)	(4,200,711)	-	(24,671)	أقساط إعادة تأمين مسنده
(3,253,148)	(229,244)	-	(2,398,904)	(625,000)	أقساط تأمين فائض الخسارة
66,913,744	499,263	3,493,812	30,029,325	32,891,344	صافي الأقساط المكتتبة
(9,655,635)	(164,755)	-	(15,657,700)	6,166,820	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
57,258,109	334,508	3,493,812	14,371,625	39,058,164	صافي الأقساط المكتتبة
(67,366,549)	(79,604)	(6,136,630)	(16,013,955)	(45,136,360)	إجمالي المطالبات المدفوعة
8,421,465	103,385	4,622,003	-	3,696,077	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(85,994)	(2,890,968)	1,207,603	(3,756,521)	5,353,892	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
7,557,203	-	-	4,700,000	2,857,203	العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى
(51,473,875)	(2,867,187)	(307,024)	(15,070,476)	(33,229,188)	صافي المطالبات المتكبدة
8,195	2,370	-	5,825	-	أتعاب وثائق التأمين
(4,520,933)	(168,113)	(70,245)	(1,145,444)	(3,137,131)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(734,352)	(30,633)	(38,463)	(162,141)	(503,115)	أتعاب فحص وأشراف
(1,680,775)	-	-	-	(1,680,775)	أتعاب طرف ثالث إداري
581,651	413,686	-	-	167,965	عمولة إعادة تأمين مكتتبة
(561,980)	(2,315,369)	3,078,080	(2,000,611)	675,920	صافي فائض (عجز) الاكتتاب
(6,155,348)					إيرادات غير موزعة
					مصاريف غير موزعة
(6,717,328)					عجز عمليات التأمين

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
عن فترة الثلاثه والتسعة أشهر المنتهيين في 30 سبتمبر 2014

12- المعلومات القطاعية (تتمة)

نفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014 (غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الحماية والإلتحار ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الرعاية الطبية ريال سعودي	
127,152,153	8,022,971	24,498,885	41,628,659	53,001,638	إجمالي الأقساط المكتتبة
(17,311,000)	(4,978,323)	(12,332,677)	-	-	أقساط إعادة تأمين مسندة
(6,824,466)	(1,092,630)	-	(1,727,100)	(4,004,736)	أقساط تأمين فتنص الحسارة
103,016,687	1,952,018	12,166,208	39,901,559	48,996,902	صافي الأقساط المكتتبة
123,786,110	(305,684)	-	63,110,866	60,980,928	الحركة في الأقساط غير المكتسبة، صافي
226,802,797	1,646,334	12,166,208	103,012,425	109,977,830	صافي الأقساط المكتسبة
(242,705,884)	(2,716,996)	(18,521,128)	(125,249,372)	(96,218,388)	اجمالي المطالبات المدفوعة
14,027,398	2,265,381	13,946,353	-	(2,184,336)	حصة سعدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(30,297,723)	(1,039,100)	(3,240,511)	(28,616,444)	2,598,332	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
5,263,578	(2,002,482)	(56,624)	7,625,208	(302,524)	العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى
(253,712,631)	(3,493,197)	(7,871,910)	(146,240,608)	(96,106,916)	صافي المطالبات المتكبده
255,498	8,500	25	246,973	-	أتعاب وثائق التأمين
(16,867,382)	(565,152)	(102,862)	(7,203,991)	(8,995,377)	تكاليف الاكتتاب
(1,042,735)	(15,224)	(60,831)	(208,143)	(758,537)	أتعاب فحص وإشراف
(4,241,846)	-	-	-	(4,241,846)	أتعاب طرف ثالث إداري
1,259,988	1,259,988	-	-	-	عمولة إعادة تأمين مكتسبه
(47,546,311)	(1,158,751)	4,130,630	(50,393,344)	(124,846)	صافي (عجز) فائض الاكتتاب
687,453					إيرادات غير موزعة
(48,841,984)					مصاريف غير موزعة
(95,700,842)					عجز عمليات التأمين

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
عن فترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2014

12- المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2013 (غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الحماية والإدخار ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الرعاية الطبية ريال سعودي	
220,958,506	9,004,877	27,097,829	103,544,527	81,311,273	إجمالي الأقساط المكتتبة
(21,860,029)	(6,640,475)	(14,912,539)	-	(307,015)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(6,106,826)	(759,402)	-	(3,472,424)	(1,875,000)	أقساط تأمين فائض الخسارة
192,991,651	1,605,000	12,185,290	100,072,103	79,129,258	صافي الأقساط المكتتبة
10,095,168	(727,750)	-	(30,127,457)	40,950,375	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
203,086,819	877,250	12,185,290	69,944,646	120,079,633	صافي الأقساط المكتتبة
(188,993,750)	(899,863)	(17,244,529)	(60,194,418)	(110,654,940)	احتمالي المطالبات المنفوعة
27,248,738	831,322	13,177,413	-	13,240,003	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(7,555,846)	(2,522,159)	196,729	(2,934,157)	(2,296,259)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(169,300,858)	(2,590,700)	(3,870,387)	(63,128,575)	(99,711,196)	صافي المطالبات المتكدة
23,447	5,810	-	17,415	222	أتعاب وثائق التأمين
(18,446,608)	(951,173)	(648,962)	(7,103,979)	(9,742,494)	تكاليف الاكتتاب
(1,935,957)	(63,086)	(135,479)	(517,722)	(1,219,670)	أتعاب فحص وإشراف
(4,890,354)	-	-	-	(4,890,354)	أتعاب طرف ثالث إداري
2,313,552	1,423,542	-	-	890,010	عمولة إعادة تأمين ككتبه
10,850,041	(1,298,357)	7,530,462	(788,215)	5,406,151	صافي فائض (عجز) الاكتتاب
10,946,722					إيرادات غير موزعة
(31,345,941)					مصاريف غير موزعة
(9,549,178)					عجز عمليات التأمين

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
عن فترة الثلاثه والتسعة أشهر المنتهين في 30 سبتمبر 2014

12- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في 30 سبتمبر 2014 (غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الحماية والإلخار ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الرعاية الطبية ريال سعودي	
13,378,320	8,257,584	5,120,736	-	-	الموجودات لعمليات التأمين
3,185,754	3,185,754	-	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
6,817,366	247,889	-	3,617,338	2,952,139	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
23,381,440	11,691,227	5,120,736	3,617,338	2,952,139	تكاليف اكتتاب مؤجلة
					موجودات القطاعات
2,986,040					الموجودات غير الموزعة لعمليات التأمين
32,325,118					ممتلكات ومعدات، صافي
21,912,314					أقساط وأرصدة تأمين مدينة، صافي
29,491,029					مصاريب مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
207,655,777					ارصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
317,751,718					مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
					إجمالي الموجودات لعمليات التأمين
171,629,541	11,894,273	8,833,111	86,466,112	64,436,046	المطلوبات
20,388,131	2,102,483	56,624	14,886,451	3,342,573	إجمالي المطالبات تحت التسوية
51,017,678	4,298,558	-	19,873,407	26,845,713	العجز في الأقساط والاحتياطيات أخرى
432,925	432,925	-	-	-	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
243,468,275	18,728,239	8,889,735	121,225,969	94,624,332	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
					مطلوبات القطاعات
690,960					المطلوبات غير الموزعة
7,153,382					مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
66,439,101					أرصدة إعادة تأمين دائنة
317,751,718					مصاريب مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
					مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
عن فترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهين في 30 سبتمبر 2014

12- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في 31 ديسمبر 2013 (مراجعة)

المجموع	أخرى	الحماية والإندخار	المركبات	الرعاية الطبية	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
					الموجودات لعمليات التأمين
					حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
12,380,841	8,780,253	1,415,589	-	2,184,999	
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 اكتساب مزجلة
30,338,480	11,189,379	1,415,589	7,927,300	9,806,212	موجودات القطاعات
					الموجودات غير الموزعة
4,634,182					ممتلكات ومعدات، صافي
100,025,807					أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي
6,842,037					مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
50,423,678					أرصدة لدى البنوك وتقد في الصندوق
212,743,296					مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
405,007,480					إجمالي الموجودات لعمليات التأمين
					المطلوبات
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 الأخرى
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	مطلوبات القطاعات
					المطلوبات غير الموزعة
1,581,745					مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
7,444,886					أرصدة إعادة تأمين دانة
55,750,875					مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
405,007,480					مجموع المطلوبات وفانص عمليات التأمين

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمة)
عن فتره الثلاثه والتسعة أشهر المنتهيين في 30 سبتمبر 2014

13-المطلوبات المحتملة

(أ) الإجراءات والأنظمة القانونية

نعمل الشركة في مجال التأمين وتخضع لإجراءات قانونية في سياق اعمالها الاعتيادية ، ووبينما من الناحية العملية لا يمكن التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع التهديدات او الإجراءات القانونية العالقة ، الإدارة لا تعتقد أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى) سيكون لها تأثير جوهري على نتائجها ومركزها المالي. وان الشركة ليس لديها أية إجراءات قانونية معلقة كبيرة كما في تاريخ التقرير.

(ب) التزامات الاجار التشغيلي

الحد الأدنى من مدفوعات الإيجار المستقبلية لاستخدام مقر الشركة الإجمالية 1,700,000 ريال تنفع خلال 2014 (2013: 1,700,000 ريال سعودي).

14- اعتماد القوائم المالية الاولية الموجزة

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