



ناصر الصالح
انصاح محاسبون ومراجعون قانونيون

عثمان التويجري
رودل والتويجري محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير الفحص المحدود

الى
السادة/ المساهمين المحترمين ..
شركة وقاية للتأمين و إعادة 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 ٣١ مارس ٢٠١٤ ، والقوائم الاولية للدخل الشامل لعمليات التأمين والمساهمين - التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين و للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية 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 الاشخاص 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 نندي مثل هذا الرأي.

أسس التحفظات

١- كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ لم يعد هناك رصيد للوديعة النظامية ، حيث ان الادارة قامت بتحويل رصيد هذا الحساب بالكامل البالغ ٢٠٠,٣٠ 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 تحصل على مصادقة على صحة الارصدة المطلوبة من المساهمين بمبلغ ٢٨٩,٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس 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
روئل والتويجري محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير الفحص المحدود (تتمه)

٢- بلغت صافي خسارة الفترة الحالية كما في تاريخ القوائم المالية الاولية الموجزة مبلغ ٧٢.٤ مليون ريال سعودي وقد نتج عن ذلك خسائر متراكمة قدرها ٣٤٩,٢٨ مليون ريال سعودي والذي يمثل تقريباً ١٧٤,٦٤% 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 تتعدّد 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 ذكرها في الفقرة اعلاه، لم يتبين لنا ما يلي:

- ١- وجود أية تعديلات مهمة يتعين 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، بالاضافة 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
روئل 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 أشهر المنتهية في 31 مارس 2014

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الاولية الموجزه وتقرير الفحص المحدود
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 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
22 - 10	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في 31 مارس 2014

31 ديسمبر 2013 ريال سعودي (مراجعة)	31 مارس 2014 ريال سعودي (غير مراجعة)	إيضاحات	
			موجودات عمليات التأمين
50,423,678	28,732,066	4	الأرصدة لدى البنوك والتفد في الصندوق
100,025,807	89,302,160	5	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي
12,380,841	9,480,183		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت النسبة
2,127,968	4,642,190		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
15,829,671	15,941,466		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موزعة
212,745,296	289,482,918		مبالغ مستحقة من المساهمين
6,842,037	10,323,566		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
4,634,182	4,165,755		ممتلكات ومعدات، صافي
405,007,480	452,070,304		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
144,973	218,487	4	الأرصدة لدى البنوك والتفد في الصندوق
45,114,535	46,299,716	7 (أ)	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قلمة الدخل
96,707,420	97,278,596	7 (ب)	إستثمارات متاحة للبيع
223,058	247,182		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
142,189,986	144,043,981		مجموع موجودات المساهمين
547,197,466	596,114,285		مجموع الموجودات

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 المركز المالي الأولية
كما في 31 مارس 2014

31 ديسمبر 2013	31 مارس 2014	إيضاحات
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات عمليات التأمين
140,334,340	177,981,593	إجمالي المطالبات تحت التسوية
7,444,886	4,780,147	ارصددة إعادة تأمين دائنة
25,651,709	34,892,204	العجز في الأقساط واحتياطيات أخرى
173,746,001	171,908,475	اجمالي الأقساط غير المكتملة
497,924	1,093,500	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
55,750,875	59,721,721	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
1,581,745	1,692,664	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
405,007,480	452,070,304	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
345,450	345,450	9 مخصص الزكاة
595,390	667,427	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
371,712	391,685	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
212,743,296	289,482,918	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
214,055,848	290,887,480	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
200,000,000	200,000,000	رأس المال
2,434,430	2,434,430	احتياطي نظامي
2,593,628	975	7 (ب) احتياطي تفويض استثمار
(276,893,920)	(349,278,904)	خسائر متراكمة
(71,865,862)	(146,843,499)	مجموع حقوق المساهمين
142,189,986	144,043,981	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
547,197,466	596,114,285	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

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

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الضامل لعمليات التأمين الأولية


لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2013	2014	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
75,974,055	88,393,160	اجمالي أقساط التأمين المكتسبه
(8,871,933)	(8,151,294)	أقساط اعاده تأمين مسدة
(1,319,339)	(2,936,142)	أقساط تأمين فلتض الخسارة
65,782,783	77,305,724	صافي أقساط التأمين المكتسبة
7,069,513	4,351,749	الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
72,852,296	81,657,473	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(54,423,698)	(87,271,214)	اجمالي المطالبات المدفوعة
11,728,699	6,278,505	حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات المدفوعة
(14,372,617)	(40,547,912)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
-	(9,240,495)	العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى
(57,067,616)	(130,781,116)	صافي المطالبات المتكبدة
9,595	248,315	اتعاب وثائق التأمين
(7,403,018)	(6,353,316)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(716,607)	(784,884)	اتعاب فحص وإشراف
(1,683,790)	(2,027,106)	اتعاب طرف ثالث إداري
1,040,761	440,703	عمولة إعادة تأمين مكتسبة
7,031,621	(57,599,931)	صافي (عجز) فلتض الاكتتاب
(11,016,665)	(8,425,871)	مصاريف عمومية وإدارية
(1,426,099)	(10,793,708)	محصر ديون مشكوك في تحصيلها
10,923,558	-	مكاسب محققة من الاستثمارات المدرج قيمتها المعادلة خلال قلزمة الدخل
1,120	29,780	إيرادات أخرى
5,513,535	(76,789,730)	(عجز) فلتض عمليات التأمين
(4,962,182)	76,789,730	حصة المساهمين في عجز (فلتض) عمليات التأمين
551,353	-	صافي نتيجة الفترة

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 للمساهمين الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2013	2014	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	إيضاحات
		الدخل
4,962,182	(76,789,730)	حصة المساهمين في (عجز) فائض عمليات التأمين
1,380,131	70,122	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة من خلال قائمة الدخل
-	2,044,107	مكاسب مستقاة من الإستثمارات المدرج قيمتها العادلة خلال قائمة الدخل
-	3,163,829	مكاسب محققة نتيجة إستبعاد إستثمارات المناحة للبيع
6,342,313	(71,511,672)	
(637,037)	(873,312)	مصاريف عمومية وإدارية
5,705,276	(72,384,984)	(الخسارة) الدخل قبل الزكاة
(782,164)	-	9 زكاة محقة للفترة، صافي
4,923,112	(72,384,984)	صافي (خسارة) دخل الفترة
(469,475)	571,176	الخسارة الشاملة الأخرى سبباً تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل :
-	(3,163,829)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(469,475)	(2,592,653)	إعادة تصنيف الي قائمة الدخل لإستبعاد إستثمارات متاحة للبيع
4,453,637	(74,977,637)	خسارة شاملة أخرى
		إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل
0,25	(3,62)	10 (خسارة) ربح السهم الأساسي والمنخفض للفترة




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

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2014

الإجمالي ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	احتياطي تقويم استثمار ريال سعودي	الاحتياطي النظامي ريال سعودي	رأس 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
(72,384,984)	(72,384,984)	-	-	-	صافي خسارة للفترة
(2,592,653)	-	(2,592,653)	-	-	خسارة شاملة أخرى للفترة
(74,977,637)	(72,384,984)	(2,592,653)	-	-	اجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(146,843,499)	(349,278,904)	975	2,434,430	200,000,000	الرصيد في 31 مارس 2014
					2013 (غير مراجعة)
130,616,537	(76,842,121)	5,024,228	2,434,430	200,000,000	الرصيد في 1 يناير 2013
4,923,112	4,923,112	-	-	-	صافي خسارة للفترة
(469,475)	-	(469,475)	-	-	خسارة شاملة أخرى للفترة
4,453,637	4,923,112	(469,475)	-	-	اجمالي الخسارة الشاملة للفترة
135,070,174	(71,919,009)	4,554,753	2,434,430	200,000,000	الرصيد في 31 مارس 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 الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2014

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2013	2014	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	إيصاحات
551,353	-	الأنشطة التشغيلية
		صافي نتيجة الفترة
		التعديلات لـ:
4,962,182	(76,789,730)	حصة المساهمين من عمليات التأمين
850,670	885,849	إستهلاك
240,953	171,415	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
1,426,099	10,793,708	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	9,240,495	المعجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى
(10,923,558)	-	أرباح محتقة من استثمارات مدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(2,892,301)	(55,698,263)	التدفقات النقدية الصادرة قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(22,369,080)	(70,061)	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
3,620,302	2,900,658	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
9,263,326	(3,481,528)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
634,029	(2,514,222)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
2,467,952	(111,795)	تكاليف اكتتاب مؤجلة
10,752,315	37,647,253	إجمالي المطالبات تحت التسوية
459,618	(2,664,739)	أرصدة إعادة تأمين دائنة
13,523,171	3,970,845	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(175,931)	595,576	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
(7,703,544)	(1,837,526)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
300,000	-	نقد مفيد لدى البنك
7,879,857	(21,263,802)	التنقد (المستخدم في) من العمليات
(69,212)	(60,496)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
7,810,645	(21,324,298)	صافي التنقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(421,560)	(417,422)	شراء ممتلكات ومعدات
(5,833,512)	-	شراء استثمارات مدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
		متحصلات من بيع استثمارات مدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
16,757,070	-	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
10,501,998	(417,422)	الأنشطة التمويلية
(1,054,093)	50,108	مستحق من / (الي) المساهمين
(1,054,093)	50,108	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
17,258,550	(21,691,612)	(النقص) الزيادة في الأرصدة لدى البنوك و النقد في الصندوق
9,105,747	48,181,049	الأرصدة لدى البنوك و النقد في الصندوق في بداية الفترة
26,364,297	26,489,437	الأرصدة لدى البنوك و النقد في الصندوق في نهاية الفترة

تشكل الإيصاحات 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 الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2014

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2013	2014	إيضاحات
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
5,705,276	(72,384,984)	الأنشطة التشغيلية (الخسارة) / الدخل قبل الزكاة
(4,962,182)	76,789,730	التعديلات لـ: حصة المساهمين في عجز / (فئص) عمليات التأمين
19,973	19,973	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	(2,044,107)	مكاسب محققة من الاستثمارات المدرج قيمتها العادلة خلال قائمة الدخل
-	(3,163,827)	أرباح محققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
(1,380,131)	(70,123)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(617,064)	(853,338)	التدفقات النقدية التشغيلية الصادرة قبل التغيرات في الموجودات والسلويات التشغيلية
(49,578)	(24,124)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(36,449)	72,037	مصاريف مدفوعة مقتصراً وموجودات أخرى
(703,091)	(805,425)	مصاريف منقحة الدفع ومطلوبات أخرى
(2,372,623)	-	النقد المستخدم في العمليات
(3,075,714)	(805,425)	9 زكاة مدفوعة صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
-	1,759,495	الأنشطة الاستثمارية
-	(830,448)	7 (أ) محصلات من بيع استثمارات مدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
-	929,047	شراء استثمارات مدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
1,054,093	(50,108)	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
1,054,093	(50,108)	الأنشطة التمويلية
(2,021,621)	73,514	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
2,108,701	144,973	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
87,080	218,487	4 الزيادة (النقص) في الأرصدة لدى البنوك و النقد في الصندوق الأرصدة لدى البنوك و النقد في الصندوق في بداية الفترة الأرصدة لدى البنوك و النقد في الصندوق في نهاية الفترة
(469,475)	(2,592,653)	7 (ب) معاملات غير نقدية: صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 4 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمة)
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 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 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 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 الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2014 (الفترة) وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34- التقارير المالية المرحلية، و الذي يتطلب عدم إدراج كافة المعلومات والإفصاحات اللازمة في القوائم المالية السنوية، و التي يجب قرأتها 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 بعين، 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 ولانته التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتم تحويل أي عجز في عمليات التأمين إلى المساهمين بالكامل، عليه، فإن كامل العجز للفترة المنتهية في 31 مارس 2014 والبالغ 76,79 مليون ريال سعودي (31 مارس 2013: 90% من فائض قدره 4,96 مليون ريال سعودي) تم تحويله لعمليات المساهمين.

3- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية وإدارة المخاطر المتبعة في إعداد القوائم المالية الاولية تتطابق مع تلك المستخدمة في القوائم المالية المنققة للشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013 ، باستثناء التعديلات والتحسينات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير مالي على القوائم المالية الاولية 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 الاداره لمساعدة المستخدمين على فهم أساليب التقييم والمدخلات 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 الاولية .

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمة)
عن فتره الثلاثة أشهر المنتهيه في 31 مارس 2014

معييار المحاسبه الدولي 7 الإفصاح - تقاصى الموجودات و المطلوبات المالية - معدل

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

معييار 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 الذى تم الإفصاح عنه في القوائم المالية للشركة السابقة للقطاع لهذا الجزء، إن تطبيق هذا المعيار لن يؤثر على موقف أو الأداء المالى للشركة.

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

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 استحداث تصنيف البنود المعروضة في الدخل الشامل الأخر 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 وصافي الخسارة أو المكسب على موجودات مالية متاحة للبيع) لديها الآن لتقديمها بشكل منفصل عن البنود التي لن يعاد تصنيفها (على سبيل المثال، بالأرباح والخسائر الاكثوارية بشأن خطط المنافع المحددة وإعادة تقييم الأراضي والعمارات). لا يتوقع ان يكون للتعديل أي تأثير على المركز المالى أو الأداء المالى للشركة.

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

التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 يوضح الفرق بين أرقام المقارنة المضافة اختياريًا والحد الأدنى المطلوب للمعلومات المقارنة، ويجب ان تقوم المنشأة بإيضاحات تشمل المعلومات المقارنة ذات الصلة على القوائم المالىه وعندما تقدم تلك المعلومات المقارنة متجاوزة الحد الأدنى لفترة المقارنة، لا تحتاج تلك المعلومات المقارنة طوعاً إضافياً لعرضها كاملة من القوائم المالىه، يجب تقديم القوائم المالىه الافتتاحية (المعروفة باسم الميزانية العمومية الثالثة) عندما تنطبق سياسة محاسبة بأثر رجعي، يجعل الأثر الرجعي، أو بإعادة تصنيف البنود في القوائم المالىه، تزود أي من هذه التغييرات التي لها تأثير جوهري على المركز المالى 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 المالىه للشركة أُنَاد. وتعتزم الشركة اعتماد هذه المعايير، إذا كان ذلك ممكناً، عندما تصبح سارية المفعول.

معياري المحاسبة الدولي 9 الأدوات الماليه

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية بتاريخ 19 نوفمبر 2013 الصيغه النهائيه من معيار التقارير الدولية رقم 9 (الأدوات المالية) 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 بالأدوات الماليه الاعتراف والقياس والإفصاحات ومعيار التقارير الدولي رقم 7 الأدوات الماليه - العرض .

معيار المحاسبة الدولي رقم 9 أيضا يعيد تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 ولم ينص على تاريخ التزامني 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 للمنشأه ان تختار ان تطبق بعض المحاسبة للربح والخسارة على حظر الانتماء من غير تطبيق الامتطلبات الأخرى لمعيار التقارير الدولي رقم 9 في نفس الوقت اختيار السياسة المحاسبية للاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط من معيار المحاسبة الدولي رقم 39 متاحة للعلاقات التحوط الخاصة بهم. قد يغيروا في وقت لاحق هذه السياسات وتطبيق متطلبات محاسبة التحوط في معيار التقارير الدولي رقم 9 قبل أن تصبح الزامية.

معيار المحاسبة الدولي رقم 32 مقاصة الموجودات والمطلوبات الماليه - تعديلات على معيار المحاسبة 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 ان تكون قابلة للتنفيذ في حال التخلف وحالة الإفلاس أو التعثر لجميع الأطراف الأخرى للعقد، بما في ذلك الإبلاغ عن الكيان نفسه. يوضح أيضا التعديل ان حقوق التقاضي يجب ألا يكون مشروطا لحدث في المستقبل. معايير التقاضي في معيار المحاسبة الدولي رقم 32 تتطلب الكيان التقارير أن ينوي إما للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت. التعديلات التي توضح اليات تسوية الاجمالية الوحيدة مع الميزات التي تقضى على أو تؤدي إلى الانتماء ضئيلة ومخاطر السيولة والتي النعم عملية والدائنة 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 او بعد 1 يناير 2014.

اختارت الشركة عدم اعتماد وقت مبكر من التعديلات والتنفجات التي أدخلت على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي تم نشرها وإراميه للائتمال للشركة اعتبارا من تواريخ مستقبلية.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2014

4- الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

31 ديسمبر 2013		31 مارس 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	218,487	24,559,256	أرصدة لدى البنوك
-	32,366	-	1,930,181	نقد في الصندوق
144,973	48,181,049	218,487	26,489,437	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	218,487	28,732,066	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	31 مارس 2014	
(مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	
114,217,039	119,854,356	أقساط تأمين مستحقة من حاملي وثائق التأمين
(22,728,670)	(33,522,978)	يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
91,488,369	86,331,378	
8,552,938	2,985,682	أرصدة إعادة تأمين مدينة
(15,500)	(14,900)	يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
8,537,438	2,970,782	
100,025,807	89,302,160	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 أشهر المنتهية في 31 مارس 2014

6- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية البالغة 10% من رأس المال المدفوع والتي يجب الاحتفاظ بها لدى أحد البنوك المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي طبقاً لمطالبات 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 بتحويل مبلغ 20,342,539 ريال سعودي من حساب الوديعة النظامية إلى الحساب الجاري من البنك السعودي الفرنسي في 12 فبراير 2013.

قامت إدارة الشركة بإيداع مبلغ 20,301,363 ريال سعودي مرة اخرى كوديعة نظامية لدى بنك الإنماء بتاريخ 30 يونيو 2015 تحت مسمى وديعه نظامية تحت تصرف مؤسسة النقد العربي السعودي .

ولكن يطلب 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 النخل من الآتي:

31 ديسمبر 2013	31 مارس 2014	
(مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	
833,901	836,258	استثمارات في صندوق مراجعة
44,280,634	45,463,458	استثمار في محفظة اختيارية
45,114,535	46,299,716	

في تاريخ التقرير، أصول المحفظة الاختيارية تتضمن أرصدة النقدية والعقارات وصناديق السلع والأسهم العادية المحلية.

كانت الحركة في الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل خلال الفترة \ السنة كالتالي:-

31 ديسمبر 2013	31 مارس 2014	
(مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	
72,081,504	45,114,535	الرصيد الافتتاحي
32,894,876	830,448	مشتراة خلال الفترة \ السنة
6,212,164	2,114,228	صافي التغير في القيمة العادلة \ أرباح محققة
(66,074,009)	(1,759,495)	مباعة خلال الفترة \ السنة
45,114,535	46,299,716	الرصيد النهائي

(ب) تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات المساهمين من الآتي:

31 ديسمبر 2013	31 مارس 2014	
(مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	
94,784,342	95,355,518	استثمار في محفظة اختيارية
1,923,078	1,923,078	استثمارات في أسهم غير متداولة
96,707,420	97,278,596	

بلغ صافي التغير التراكمي في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع مبلغ 975 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 (تمة)
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2014

7- الاستثمارات (تمة)

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

31 ديسمبر 2013 (مراجعة) ريال سعودي	31 مارس 2014 (غير مراجعة) ريال سعودي	
82,025,620	96,707,420	الرصيد الافتتاحي
(81,373,548)	(56,927,578)	مستراه خلال الفترة \ السنة
87,632,926	56,927,578	مباعة خلال الفترة \ السنة
88,284,998	96,707,420	
8,422,422	571,176	صافي التغير في القيمة العادلة
96,707,420	97,278,596	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 مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل :

المستوى 1: الاسعار المتداولة (بدون تعجيل) 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،

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

كما في 31 مارس 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 مرابحة
45,463,458	-	30,795,920	14,667,538	استثمارات في محفظة اختيارية
				الاستثمارات المتاحة للبيع
				استثمارات في محفظة اختيارية
95,355,518	-	95,355,518	-	الأرصدة النقدية المحتفظ بها لدى مدراء المحافظ
1,923,078	1,923,078	-	-	استثمارات في أسهم غير متداولة
143,578,312	1,923,078	126,987,696	14,667,538	مجموع الاستثمارات

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمة)
عن فتره الثلاثة أشهر المنتهيه في 31 مارس 2014

8- القيمة العادلة للأدوات المالية (تنمة)

كما في 31 ديسمبر 2013 (مراجعة)				
المجموع ريال سعودي	المستوى 3 ريال سعودي	المستوى 2 ريال سعودي	المستوى 1 ريال سعودي	
				الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
833,901	-	833,901	-	استثمار في صناديق مراهبة
44,280,634	-	30,719,294	13,561,340	استثمار في محفظة اختيارية
				الاستثمارات المتاحة للبيع
94,784,342	-	94,784,342	-	استثمار في محفظة اختيارية
1,923,078	1,923,078	-	-	استثمارات في اسهم 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 31 مارس 2014، لم يتم إجراء أي تحويل بين قياس القيمة العادلة في المستوى 1 والمستوى 2، كما لم يتم إجراء أي تحويل إلى أو من قياس القيمة العادلة في المستوى 3. تم تسجيل الزيادة في القيمة العادلة والبالغه 70,122 ريال سعودي والتي تتعلق باستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأولية للمساهمين.

لم يكن هناك أي عملية قياس مستمرة للقيمة العادلة مصنفة في المستوى 3 كما في 31 مارس 2014 و 31 ديسمبر 2013

31 ديسمبر 2013 (مراجعة) ريال سعودي	31 مارس 2014 (غير مراجعة) ريال سعودي	
1,923,078	1,923,078	استثمار متاحه 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 الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2014

9- مخصص الزكاة

كانت حركة مخصص الزكاة كالآتي:

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

10- (الخسارة) الربح الاساسي والمنخفض للسهم للفترة

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

11- 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 والمساهمين خلال الفترة والأرصدة في نهاية الفترة / السنة:

الرصيد كما في		المعاملات للفترة المنتهية في		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
31 ديسمبر 2013 ريال سعودي (مراجعة)	31 مارس 2014 ريال سعودي (غير مراجعة)	31 مارس 2013 ريال سعودي (مراجعة)	31 مارس 2014 ريال سعودي (غير مراجعة)		
181,560	1,500	68,500	284,500	- مصاريف وبيانات اجتماعات مجلس الإدارة واللجان	أعضاء مجلس الإدارة واللجان
5,995	5,995	-	-	- عقود وساطة تأمين	وسيط تأمين دولي
		1,668,589		- مصروفات الإدارة على بيع الاستثمارات	شركة المستثمر للاوراق المالية
68,969,973	53,990,613	70,085,033		- استثمار في محفظة اختيارية	
-	-	-	-	- أتعاب إدارة عن بيع استثمار	ربا للاستثمار
-	-	1,924,382	1,466,856	- مرابا قصيرة الأجل	كناز موظفي الإدارة
748,212	800,912	79,084	52,700	- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	
-	-	57,787	35,048	- إجمالي الأقساط المكتتبة	
-	-	-	11,561	- مطالبات مدفوعة	

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
عن فتره الثلاثة أشهر المنتهيه في 31 مارس 2014

12- المعلومات القطاعية

تماشياً 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 المستحقة 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 المبالغ 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.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2014 (غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الحماية والإسغار ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الرعاية الطبية ريال سعودي	
88,393,160	6,476,929	7,453,923	34,885,906	39,576,402	إجمالي الأقساط المكتتبة
(8,151,294)	(4,346,772)	(3,804,522)	-	-	أقساط إعادة تأمين مسنده
(2,936,142)	(377,190)	-	(863,550)	(1,695,402)	أقساط تأمين فائض الحسارة
77,305,724	1,752,967	3,649,401	34,022,356	37,881,000	صافي الأقساط المكتتبة
4,351,749	(1,219,859)	-	5,004,021	567,587	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
81,657,473	533,108	3,649,401	39,026,377	38,448,587	صافي الأقساط المكتتبة
(87,271,214)	(865,028)	(6,863,646)	(44,484,447)	(35,058,093)	اجمالي المطالبات المدفوعة
6,278,505	710,500	5,159,257	-	408,748	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(40,547,912)	(1,226,645)	(1,286,660)	(18,179,407)	(19,855,200)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(9,240,495)	(538,116)	(56,624)	7,578,807	(16,224,562)	العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى
(130,781,116)	(1,919,289)	(3,047,673)	(55,085,047)	(70,729,107)	صافي المطالبات المكتبة
248,315	4,050	-	244,265	-	أتعاب وتائق التأمين
(6,353,316)	(185,256)	(48,414)	(2,959,356)	(3,160,290)	تكاليف الاكتتاب
(784,884)	(10,651)	(18,247)	(174,430)	(581,556)	أتعاب فحص وإشراف
(2,027,106)	-	-	-	(2,027,106)	أتعاب طرف ثالث إداري
440,703	440,703	-	-	-	صولة إعادة تأمين مكنسبه
(57,599,931)	(1,137,335)	535,067	(18,948,191)	(38,049,472)	صافي (عجز) فائض الاكتتاب
29,780					إيرادات غير موزعة
(19,219,579)					مصاريف غير موزعة
(76,789,730)					عجز عمليات التأمين

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمة)
عن فتره الثلاثة أشهر المنتهيه في 31 مارس 2014

12- المعلومات القطاعية (تنمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2013 (غير مراجعة)					
المجموع	أخرى	الحماية والإندخار	المركبات	الرعاية الطبية	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
75,974,055	4,190,449	8,908,031	29,201,894	33,673,681	إجمالي الأقساط المكتتبة
(8,871,933)	(3,381,406)	(5,289,252)	-	(201,275)	أقساط إعادة تأمين مسنده
(1,319,339)	(157,579)	-	(536,760)	(625,000)	أقساط تأمين فائض الخسارة
65,782,783	651,464	3,618,779	28,665,134	32,847,406	صافي الأقساط المكتتبة
7,069,513	(306,340)	-	(4,608,858)	11,984,711	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
72,852,296	345,124	3,618,779	24,056,276	44,832,117	صافي الأقساط المكتتبة
(54,423,698)	(689,955)	(4,031,322)	(17,874,192)	(31,828,229)	اجمالي المطالبات المدفوعة
11,728,699	625,331	3,060,766	-	8,042,602	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(14,372,617)	23,372	(152,680)	(3,213,943)	(11,029,366)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(57,067,616)	(41,252)	(1,123,236)	(21,088,135)	(34,814,993)	صافي المطالبات المتكبدة
9,595	2,040	-	7,290	265	أتعاب وثنائق التأمين
(7,403,018)	(214,072)	(399,086)	(3,009,779)	(3,780,081)	تكاليف اكتتاب وثنائق التأمين
(716,607)	(20,952)	(44,540)	(146,009)	(505,106)	أتعاب فحص وأشرف
(1,683,790)	-	-	-	(1,683,790)	أتعاب طرف ثالث إداري
1,040,761	494,153	-	-	546,608	عمولة إعادة تأمين مكتسبة
7,031,621	565,041	2,051,917	(180,357)	4,595,020	صافي فائض (عجز) الاكتتاب
10,924,678					إيرادات غير موزعة
(12,442,764)					مصاريف غير موزعة
5,513,535					فائض عمليات التأمين

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
عن فتره الثلاثة أشهر المنتهيه في 31 مارس 2014

12- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في 31 مارس 2014 (غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الحماية والإدخار ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الرعاية الطبية ريال سعودي	
9,480,183	5,499,131	3,981,052	-	-	الموجودات لعمليات التأمين
4,642,190	4,642,190	-	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
15,941,466	433,389	-	7,672,854	7,835,223	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
					تكاليف اكتتاب مؤجلة
30,063,839	10,574,710	3,981,052	7,672,854	7,835,223	موجودات القطاعات
4,165,755					الموجودات غير الموزعة لعمليات التأمين
89,302,160					ممتلكات ومعدات، صافي
10,323,566					أقساط وأرصدة تأمين مدينة، صافي
28,732,066					مصاريف منفوعة مقنماً وموجودات أخرى
289,482,918					أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
					مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
452,070,304					إجمالي الموجودات لعمليات التأمين
177,981,593	9,323,365	5,739,575	76,029,075	86,889,578	المطلوبات
34,892,204	638,118	56,624	14,932,851	19,264,611	إجمالي المطالبات تحت التسوية
171,908,475	6,669,169	-	77,980,252	87,259,054	العجز في الأقساط والاحتياطيات أخرى
1,093,500	1,093,500	-	-	-	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
					عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
385,875,772	17,724,152	5,796,199	168,942,178	193,413,243	مطلوبات القطاعات
1,692,664					المطلوبات غير الموزعة
4,780,147					مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
59,721,721					أرصدة إعادة تأمين دائنة
452,070,304					مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
					مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمة)
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2014

12- المعلومات القطاعية (تنمة)

كما في 31 ديسمبر 2013 (مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الحماية والإدخار ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الرعاية الطبية ريال سعودي	
					الموجودات لعمليات التأمين
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	موجودات القطاعات
4,634,182					الموجودات غير الموزعة لعمليات التأمين
100,025,807					ممتلكات ومعدات، صافي
6,842,037					أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي
50,423,678					مصاريف مدفوعة متقماً وموجودات أخرى
212,743,296					أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
405,007,480					مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
					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
1,581,745					المطلوبات غير الموزعة
7,444,886					مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
55,750,875					أرصدة إعادة تأمين دائنة
405,007,480					مبالغ 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 أشهر المنتهية في 31 مارس 2014

13-المطلوبات المحتملة

(أ) الإجراءات والأنظمة القانونية

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

(ب) التزامات الإيجار التشغيلي

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

14- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

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