

عثمان التويجري

روبل والتويجري محاسبون ومراجعون قانونيون

ناصر الصالح

الصالح 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 يونيو ٢٠١٥، والقوائم الاولية للدخل الشامل لعمليات التأمين والمساهمين - التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين و للمساهمين لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهين في ذلك التاريخ، بما في ذلك الايضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً 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 نبدي مثل هذا الرأي.

أسس التحفظات

- ١- لم نحصل على مصادقة على صحة الارصدة المطلوبة من المساهمين بمبلغ ١٠١,٥٨ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، 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.
- ٢- بلغت صافي خسارة الفترة الحالية كما في تاريخ القوائم المالية الاولية الموجزة مبلغ ٨.١ مليون ريال سعودي وقد نتج عن ذلك خسائر متراكمة قدرها ٢٧٩ مليون ريال سعودي والذي يمثل تقريباً ١٤٠% من رأس مال الشركة. وفقاً لقانون الشركات السعودي المادة رقم (١٤٨) فانه 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 تنعقد الجمعية العامة غير العادية.



٣- عثمان التويجري

رودل والتويجري محاسبون ومراجعون قانونيون

ناصر الصالح

الصالح محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير الفحص المحدود (تتمه)

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 ٣٠ ذى 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 ذى 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 المطالبات والتعويضات المستحقة الناشئة عن وثائق التأمين الصادرة قبل تاريخ ٢ ذى 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

ناصر 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 والسنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2015

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزه وتقرير الفحص المحدود
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2015

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
25 - 10	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الاولية
كما في 30 يونيو 2015

31 ديسمبر 2014 ريال سعودي (مراجعة)	30 يونيو 2015 ريال سعودي (غير مراجعة)	ايضاحات	
موجودات عمليات التأمين			
18,573,092	10,955,386	4	الأرصدة لدي البنوك والنقد في الصندوق
33,241,900	3,343,286	5	اقتطاع وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي
12,968,419	9,256,578		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
1,060,796	406,576		حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
818,556	58,146		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مزجلة
90,603,060	101,580,292		مبالغ مستحقة من المساهمين
9,399,583	10,396,987		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
2,441,612	1,836,340		ممتلكات ومعدات، صافي
169,107,018	137,833,591		مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين			
18,121,461	703,881	4	الأرصدة لدي البنوك والنقد في الصندوق
2,139,125	2,142,058	(أ) 7	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
1,923,078	1,923,078	(ب) 7	استثمارات متاحة للبيع
31,215	52,186		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	20,301,363	6	الوديعة النظامية
22,214,879	25,122,566		مجموع موجودات المساهمين
191,321,897	162,956,157		مجموع الموجودات

تشكل الايضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المرجزة.

شركة وفاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في 30 يونيو 2015 (تتمه)

31 ديسمبر 2014 ريال سعودي (مراجعة)	30 يونيو 2015 ريال سعودي (غير مراجعة)	إيضاحات
		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات عمليات التأمين
73,505,830	48,579,943	إجمالي المطالبات تحت النسوية
12,297,343	275,548	المعجز في الأقساط واحتياطيات أخرى
3,790,141	2,706,670	أرصدة إعادة تأمين دائنة
156,718	641,481	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
11,196,402	525,578	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
66,513,561	83,591,206	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
1,647,023	1,513,165	مكافأة نهائية الخدمة للموظفين
169,107,018	137,833,591	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
345,450	345,450	10 مخصص الزكاة
1,500	66,000	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
90,603,060	101,580,292	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
90,950,010	101,991,742	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
200,000,000	200,000,000	رأس المال
2,434,430	2,434,430	احتياطي نظامي
(271,169,561)	(279,303,606)	حسابات متراكمة
(68,735,131)	(76,869,176)	مجموع حقوق المساهمين
22,214,879	25,122,566	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
191,321,897	162,956,157	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المرجزة.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

2014	2015	2014	2015	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
112,685,894	2,444,053	24,292,734	286,898	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(12,786,753)	(1,356,863)	(4,635,459)	(197,688)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(3,313,331)	(340,625)	(377,189)	-	أقساط تأمين فائض الخسارة
96,585,810	746,565	19,280,086	89,210	صافي أقساط التأمين المكتتبة
85,365,193	10,016,604	81,013,444	1,658,355	الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
-	(4,686,448)	-	(86,224)	تسويات على أقساط وثائق سبق إصدارها
181,951,003	6,076,721	100,293,530	1,661,341	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(168,186,410)	(26,572,934)	(80,915,196)	(5,053,132)	إجمالي المطالبات المدفوعة
8,194,519	3,510,174	1,916,014	733,771	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(34,825,122)	21,214,046	5,722,790	6,526,073	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(34,829,601)	12,021,795	(25,589,106)	318,847	العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى
(229,646,614)	10,173,081	(98,865,498)	2,525,559	صافي المطالبات المكتتبة
253,498	-	5,183	-	أتعاب وثائق التأمين
(12,086,147)	(330,255)	(5,732,831)	(130,263)	تكاليف الاكتتاب وثائق التأمين
(1,006,895)	-	(222,011)	-	أتعاب فحص وإشراف
(3,500,903)	-	(1,473,797)	-	اتعاب طرف ثالث إداري
866,379	(493,622)	425,676	173,892	صولة إعادة تأمين مكتتبة
(63,169,679)	15,425,925	(5,569,748)	4,230,529	صافي فائض (عجز) الاكتتاب
(18,634,763)	(11,751,090)	(10,208,892)	(6,366,206)	مصاريف عمومية وإدارية
(23,974,464)	(11,760,836)	(13,180,756)	(3,328,219)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(2,214,154)	-	(2,214,154)	-	مكاسب محققة من الاستثمارات المدرج قيمتها العادلة
47,943	-	18,163	-	خلال قائمة الدخل
(107,945,117)	(8,086,001)	(31,155,387)	(5,463,896)	إيرادات أخرى
107,945,117	8,086,001	31,155,387	5,463,896	عجز عمليات التأمين
-	-	-	-	حصة المساهمين في عجز عمليات التأمين
-	-	-	-	صافي نتيجة الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من أ إلى 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو للفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

2014 ريال سعودي (غير مراجعة)	2015 ريال سعودي (غير مراجعة)	2014 ريال سعودي (غير مراجعة)	2015 ريال سعودي (غير مراجعة)	إيضاح
(107,945,117)	(8,086,001)	(31,155,387)	(5,463,896)	الدخل حصة المساهمين في عجز عمليات التأمين
70,122	2,933	-	1,474	7 (أ) صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة من خلال قائمة الدخل
2,097,629		53,522		مكاسب محققة من الإستثمارات المدرج فيمتها العادلة خلال قائمة الدخل
3,163,829		-		مكاسب محققة نتيجة إستبعاد إستثمارات المتاحة للبيع
(102,613,537)	(8,083,068)	(31,101,865)	(5,312,422)	
(1,362,002)	(50,977)	(488,691)	(25,429)	مصاريف عمومية وإدارية
(103,975,539)	(8,134,045)	(31,590,556)	(5,487,851)	الخسارة قبل الزكاة
-	-	-	-	9 زكاة محملة للفترة، صافي
(103,975,539)	(8,134,045)	(31,590,556)	(5,487,851)	صافي خسارة الفترة
				الخسارة الشاملة الأخرى سيعد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل :
571,176	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(3,163,829)	-	-	-	إعداده تصنيف إلى قائمة الدخل لإستبعاد إستثمارات متاحة للبيع
(2,592,653)				خسارة شاملة أخرى
(106,568,192)	(8,134,045)	(31,590,556)	(5,487,851)	إجمالي الخسارة الشامل
(5.20)	(0.40)	(1.58)	(0.27)	10 خسارة المههم الأساسي والمنخفض للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
للفترة الممتدة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2015

الإجمالي ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	احتياطي تفويض استثمار ريال سعودي	الاحتياطي النظامي ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
					2015 (غير مراجعة)
(68,735,131)	(271,169,561)	-	2,434,430	200,000,000	الرصيد في 1 يناير 2015
(8,134,045)	(8,134,045)	-	-	-	صافي خسارة للفترة
-	-	-	-	-	خسارة شاملة أخرى للفترة
(8,134,045)	(8,134,045)	-	-	-	احصالي الخسارة الشاملة للفترة
(76,869,176)	(279,303,606)	-	2,434,430	200,000,000	الرصيد في 30 يونيو 2015
					2014 (غير مراجعة)
(71,865,862)	(276,893,920)	2,593,628	2,434,430	200,000,000	الرصيد في 1 يناير 2014
(103,975,539)	(103,975,539)	-	-	-	صافي خسارة الفترة
(2,592,653)	-	(2,592,653)	-	-	خسارة شاملة أخرى للفترة
(106,568,192)	(103,975,539)	(2,592,653)	-	-	احصالي الخسارة الشاملة للفترة
(178,434,054)	(380,869,459)	975	2,434,430	200,000,000	الرصيد في 30 يونيو 2014

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

الفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2014	2015	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	إيضاحات
-	-	الأنشطة التشغيلية
		صافي نتيجة الفترة
		التعديلات لـ:
(107,945,117)	(8,086,001)	حصة المساهمين من عمليات التأمين
885,849	830,231	استهلاك
171,415	1,169,752	محخص مكانة نهاية الخدمة للموظفين
23,974,464	11,760,836	محخص ديون مشكوك في تحصيلها
34,829,601	(11,261,361)	(عكس قيد) لعجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى
-	-	أرباح محققة من استثمارات مدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(48,083,788)	(5,586,543)	التدفقات النقدية الصادرة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
28,453,048	18,137,778	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدببة
468,505	3,711,841	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(2,161,526)	654,220	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
4,483,633	760,410	تكاليف اكتتاب مؤجلة
(12,843,438)	(997,403)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
34,356,617	(24,925,887)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(83,203,667)	(10,670,824)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
285,875	484,763	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
(4,144,700)	(1,083,471)	أرصدة إعادة تأمين دائنة
(498,533)	17,077,644	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(82,887,974)	(3,197,906)	النقد المستخدم في العمليات
(183,683)	(1,303,610)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(83,071,657)	(4,351,516)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
437,532	(224,959)	شراء ممتلكات ومعدات بالصفى
437,532	(224,959)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
72,737,054	(2,891,231)	مستحق من المساهمين
72,737,054	(2,891,231)	صافي النقد (المستخدم في) المتاح من الأنشطة التمويلية
(9,897,071)	(7,617,707)	صافي النقص في الأرصدة لدى البنوك و النقد في الصندوق
48,181,049	16,330,463	الأرصدة لدى البنوك و النقد في الصندوق في بداية الفترة
38,283,978	8,712,757	الأرصدة لدى البنوك و النقد في الصندوق في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

الفترة السبعة أشهر المنتهية في 30 يونيو		إيضاحات
2014	2015	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
(103,975,539)	(8,134,045)	الأنشطة التشغيلية الخسارة قبل الزكاة
		التحديلات لـ:
107,945,117	8,086,001	حصة المساهمين في عجز عمليات التأمين
19,973	-	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(4,332,409)	-	مكاسب محققة من الاستثمارات المدرج قيمتها العادلة خلال قائمة الدخل
(929,047)	-	أرباح محققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
(70,124)	(2,933)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(1,342,029)	(50,977)	التدفقات النقدية التشغيلية الصادرة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
131,021	(20,971)	مصاريف منقوعة مقدما وموجودات أخرى
(308,013)	64,500	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(1,519,021)	(7,448)	النقد المستخدم في العمليات
(391,685)	-	المدفوع من مكافأة نهاية الخدمة
(1,910,706)	(7,448)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(10,678,327)	-	شراء استثمارات مدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
28,580,390	-	متحصلات من بيع استثمارات مدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
56,927,579	-	متحصلات من بيع استثمارات متاحه للبيع
-	(20,301,363)	الوديعة النظامية
74,829,642	(20,301,363)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(72,737,054)	2,891,231	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
(72,737,054)	2,891,231	صافي النقد المتاح (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
181,882	(17,417,580)	(النقص) الزيادة في الأرصدة لدى البنوك و النقد في الصندوق
144,973	18,121,461	الأرصدة لدى البنوك و النقد في الصندوق في بداية الفترة
326,855	703,881	الأرصدة لدى البنوك و النقد في الصندوق في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية:
(2,592,653)	-	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 فتره الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2015

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)، إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص، ب 65458، الرياض 1556، 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 لمدأ 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 والسنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2015 (الفترة) وفقاً لمعيار المحاسبة 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 2014، في رأي الإدارة، إن القوائم المالية المرحلية 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 يونيو 2015 والبالغ 8.08 مليون ريال سعودي (30 يونيو 2014: 107.94 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 2014، باستثناء التعديلات والتحسينات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير مالي على القوائم المالية الأولية للشركة:

المعيار المحاسبي الدولي 13 قياس القيمة العادلة

يوضح معيار المحاسبة 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 والمخاطر 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 فترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2015

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 للمستثمرين معلومات مفيدة في تقييم أثر المعالجة بالصافي على المركز المالي للمنشأة. تتطلب الإفصاحات الجديدة الاعتراف بجميع الأدوات المالية المدرجة التي وضعت وفقاً 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 وفقاً 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 النخل 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 ترجمة العمليات الأجنبية، صافي الحركة على تحولات التدفقات النقدية وصافي الخسارة أو المكسب على موجودات مالية مناحة للبيع) لديها الآن لتقديرها بشكل منفصل عن البنود التي لن يعاد تصنيفها (على سبيل المثال، بالأرباح والخسائر الاكتوارية بشأن خطط المنافع المحددة وإعادة تقييم الأراضي والعقارات). لا يتوقع أن 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 المضافة 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 طوعاً إضافياً لعرضها كاملة من القوائم المالية، يجب تقديم القوائم المالية الافتتاحية (المعروفة باسم الميزانية العمومية الثالثة) عندما تنطبق سياسة محاسبة باثر 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. وتعتمد الشركة اعتماد هذه المعايير، إذا كان ذلك ممكناً، عندما تصبح سارية المفعول.

معيار المحاسبة الدولي 9 الأدوات المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية بتاريخ 19 نوفمبر 2013 الصيغة النهائية من معيار التقارير الدولية رقم 9 (الأدوات المالية) محاسبته التحوط وتعديلات المعايير الدولية للمحاسبة (معيار التقارير الدولية 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 المالية الاعتراف والقياس والإفصاحات ومعيار التقارير الدولية رقم 7 الأدوات المالية - العرض .

معيار المحاسبة الدولي رقم 9 أيضا يعيد تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 ولم ينص على تاريخ التزمنى للتطبيق، ولكنه متاح للتطبيق من الآن. وسيتم تحديد موعد فعال جديد عندما يكتمل مجلس معايير المحاسبة الدولية من مرحلة الأضمحلال للمشروع على القوائم المالية ويمكن للمنشأه ان تختار ان تطبق بعض المحاسبة للربح والخسارة على خطر الائتمان من غير تطبيق الامتطلبات الأخرى لمعيار التقارير الدولية 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 الدولية رقم 9 قبل أن تصبح إلزامية.

معيار المحاسبة الدولي رقم 32 مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية - 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 أن حقوق التقاضي يجب ألا يكون مشروطا لحدث في المستقبل. معايير التقاضي في معيار المحاسبة الدولي رقم 32 تتطلب الكيان التقارير ان ينوي إما للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت. التعديلات التي توضح آليات تسوية الإجمالية الوحيدة مع الميزات التي تقضي على أو تؤدي إلى الائتمان ضئيلة ومخاطر السيولة والتي النهم عملية والدائنة في عملية مستوطنة واحدة أو دورة سيكون، في الواقع، أي ما يعادل التسوية الصافية، وبالتالي تلبية النت المعيار التسوية. التعديل ساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014.

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

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمة)
عن فترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2015

4- الأرصدة لدى البنوك والنقد بالصندوق

31 ديسمبر 2014		30 يونيو 2015		
المساهمين (مراجعة) ريال سعودي	عمليات التأمين (مراجعة) ريال سعودي	المساهمين (غير مراجعة) ريال سعودي	عمليات التأمين (غير مراجعة) ريال سعودي	
18,121,461	16,292,952	703,881	8,193,347	ارصدة لدى البنوك
-	37,511	-	519,410	نقد في الصندوق
18,121,461	16,330,463	703,881	8,712,757	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك المدرجة في قوائم التدفقات النقدية
-	2,242,629	-	2,242,629	إضافات: النقد المفيد لدى البنوك (أنظر الإيضاح أدناه)
18,121,461	18,573,092	703,881	10,955,386	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 (2014: 2,242,629 ريال سعودي)، لصالح مقدمي الخدمات للشركة.

5- الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي

31 ديسمبر 2014	30 يونيو 2015	
(مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	
57,618,632	41,018,026	أقساط تأمين مستحقة من حاملي وثائق التأمين
(27,259,767)	(38,993,550)	يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
30,358,865	2,024,476	
2,954,604	1,417,432	أرصدة إعادة تأمين مدينة
(71,569)	(98,622)	يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
2,883,035	1,318,810	
33,241,900	3,343,286	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 والسنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2015

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 لمطلبات 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 آخر، الذي لديه درجة الاستثمار التصنيف الائتماني يعادل A + تحت منهجية ستاندر أند بورر 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 أخرى كوديعة نظامية لدى 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.

الاستثمارات

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

30 يونيو 2015	31 ديسمبر 2014	
(غير مراجعة) ريال سعودي	(مراجعة) ريال سعودي	
844,311	841,378	استثمارات في صندوق مزايا
1,297,747	1,297,747	استثمار في محفظة اختيارية
<u>2,142,058</u>	<u>2,139,125</u>	

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

30 يونيو 2015	31 ديسمبر 2014	
(غير مراجعة) ريال سعودي	(مراجعة) ريال سعودي	
2,140,584	45,114,535	الرصيد الافتتاحي
-	3,044,602	مشتراة خلال الفترة \ السنة
1,474	3,273,211	صافي التغير في القيمة العادلة \ أرباح محققة
-	(49,293,223)	مباعة خلال الفترة \ السنة
<u>2,142,058</u>	<u>2,139,125</u>	الرصيد النهائي

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

30 يونيو 2015	31 ديسمبر 2014	
(غير مراجعة) ريال سعودي	(مراجعة) ريال سعودي	
1,923,078	1,923,078	استثمار في محفظة اختيارية
1,923,078	1,923,078	استثمارات في أسهم غير متداولة
<u>1,923,078</u>	<u>1,923,078</u>	

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
عن فترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2015

7- الاستثمارات (تتمة)

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

31 ديسمبر 2014 (مراجعة) ريال سعودي	30 يونيو 2015 (غير مراجعة) ريال سعودي	
96,707,420	1,923,078	الرصيد الافتتاحي
-	-	مشتراه خلال الفترة \ السنة
(97,070,291)	-	مباعة خلال الفترة \ السنة
2,285,949	-	صافي التغير في القيمة العادلة
<u>1,923,078</u>	<u>1,923,078</u>	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: 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

كما في 30 يونيو 2015 (غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	المستوى 3 ريال سعودي	المستوى 2 ريال سعودي	المستوى 1 ريال سعودي	
844,311	-	844,311	-	الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
1,297,747	-	1,297,747	-	استثمار في صندوق مراهبة استثمارات في محفظة اختيارية
-	-	-	-	الاستثمارات المتاحة للبيع
1,923,078	1,923,078	-	-	الأرصدة النقدية المحتفظ بها لدى مدراء المحافظ استثمارات في أسهم غير متداولة
<u>4,065,136</u>	<u>1,923,078</u>	<u>2,142,058</u>	-	مجموع الاستثمارات

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
عن فترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2015

8- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

كما في 31 ديسمبر 2014 (مراجعة)			
المجموع ريال سعودي	المستوى 3 ريال سعودي	المستوى 2 ريال سعودي	المستوى 1 ريال سعودي
			الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
841,378	-	841,378	-
1,297,747	-	1,297,747	-
			استثمار في صناديق مرابحة
			استثمار في محفظة اختيارية
			الاستثمارات المتاحة للبيع
			استثمار 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

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 2,933 ريال سعودي (2014: 7,477 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 30 يونيو 2015 و 31 ديسمبر 2014

31 ديسمبر 2014 (مراجعة) ريال سعودي	30 يونيو 2015 (غير مراجعة) ريال سعودي	استثمار متاح للبيع
1,923,078	1,923,078	الرصيد الافتتاحي
1,923,078	1,923,078	الرصيد النهائي

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
عن فترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2015

9- رأس المال

رأس المال المرخص به ، المصدر ، المدفوع للشركة مبلغ 200 مليون ريال سعودي مقسم على 20 مليون سهم القيمة الاسمية للسهم مبلغ 10 ريال سعودي.
مرر مجلس الإدارة للشركة قرارا بتاريخ 26 يونيو 2015 لزيادة رأس مال الشركة بـ 600 مليون ريال سعودي ، وهذه الزيادة في رأس المال تخضع للموافقات التنظيمية المطلوبة ، بما في ذلك من مؤسسة النقد العربي السعودي ("SAMA") ، وهيئة سوق المال ("CMA") ومساهمي الشركة.

10- مخصص الزكاة

كانت حركة مخصص الزكاة كالآتي:

31 ديسمبر 2014 (مراجعة) ريال سعودي	30 يونيو 2015 (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- إجمالي الأقساط المكتتب فيها

تلقت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA) بتاريخ غزة ذوالقعدة 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 وثائق تأمين او اعاده تأمين وهذا الخطاب اصبح فعال من ابتدا من يوم 2 ذوالقعدة 1435 هـ الموافق 28 أغسطس 2014 م حتى اشعار اخر من قبل المؤسسة ، بالإضافة لذلك وجهت مؤسسه النقد العربي السعودي الشركة لتسوية و سداد كافة المطالبات والتعويضات المستحقة الناشئة عن وثائق التأمين الصادرة قبل تاريخ 2 ذوالقعدة 1435 هـ الموافق 28 أغسطس 2014 م ، لذلك لا توجد إجمالي أقساط التأمين المكتتبه من التاريخ السابق باستثناء تسويات على وثائق اصدرت سابقا.

12- خسارة الأساسي والمنخفض للسهم للفترة

تم احتساب خسارة الأساسي والمنخفض للسهم للفترة وذلك بتقسيم صافي 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 والسنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2015

13- 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 بثمان عمليات التأمين والمساهمين خلال الفترة والأرصدة في نهاية الفترة / السنة :

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	المعاملات للفترة المنتهية في		الرصيد كما في	
		30 يونيو 2015 ريال سعودي (غير مراجعة)	30 يونيو 2014 ريال سعودي (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2014 ريال سعودي (مراجعة)	30 يونيو 2015 ريال سعودي (غير مراجعة)
أعضاء مجلس الإدارة واللجان	- مصاريف وندلات اجتماعات مجلس الإدارة واللجان	-	689.000	29,718	13,814
وسيط تأمين دولي	- عقود وساطة تأمين	-	-	5,995	5,995
رنا للإستثمار	- أتعاب إدارة عن بيع استثمار	-	154,655	173,013	-
كبار موظفي الإدارة	- مزايا قصيرة الأجل	1,803.000	1,737.206	-	-
	- علاوات	-	-	-	-
	- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	-	919.581	59,041	-
	- إجمالي الأقساط المكتتبه	-	63.351	-	-
	- مطالبات مدفوعة	-	16.741	-	-

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
عن فترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2015

14- 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 واليرادات 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 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 30 يونيو 2015 (غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الحماية والإلخار ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الرعاية الطبية ريال سعودي	
286,898	-	286,898	-	-	إجمالي الأقساط المكتتبة
(197,688)	-	(197,688)	-	-	أقساط إعادة تأمين مسددة
89,210	-	89,210	-	-	صافي الأقساط المكتتبة
1,658,355	35,001	-	390,131	1,233,223	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
(86,224)	-	-	(27,151)	(59,073)	تسويات على أقساط وثائق سبق إصدارها
1,661,341	35,001	89,210	362,980	1,174,150	صافي الأقساط المكتتبة
(5,053,132)	-	(978,371)	(1,658,184)	(2,416,577)	اجمالي المطالبات المدفوعة
733,771	-	733,771	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
6,526,073	103,656	1,158,554	3,759,367	1,504,496	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
318,847	71,861	19,383	210,249	17,354	العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى
2,525,559	175,517	933,337	2,311,432	(894,727)	صافي المطالبات المتكبدة
-	-	-	-	-	أتعاب وثنائق التأمين
(130,263)	(32,385)	(27,391)	1,504	(71,991)	تكاليف الاكتتاب
-	-	(446)	136	310	أتعاب فحص وإشراف
-	-	-	-	-	أتعاب طرف ثالث إداري
173,892	173,892	-	-	-	عمولة إعادة تأمين مكتسبه
4,230,529	352,025	994,710	2,676,052	207,742	صافي (عجز) فائض الاكتتاب
-	-	-	-	-	إيرادات غير موزعة
(9,694,425)	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
(5,463,897)	-	-	-	-	عجز عمليات التأمين

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
عن فترته الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2015

14 - المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014 (غير مراجعة)				
الرعاية الطبية	المركبات	الحماية والإدخار	أخرى	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
10,054,805	4,867,176	8,315,979	1,054,774	24,292,734
-	-	(4,176,338)	(459,121)	(4,635,459)
-	-	-	(377,189)	(377,189)
10,054,805	4,867,176	4,139,641	218,464	19,280,086
40,889,263	39,867,075	-	257,106	81,013,444
50,944,068	44,734,251	4,139,641	475,570	100,293,530
(34,492,081)	(39,495,854)	(6,577,605)	(349,656)	(80,915,196)
(3,296,546)	-	4,977,176	235,384	1,916,014
14,361,519	(6,203,284)	(1,340,393)	(1,095,052)	5,722,790
(15,761,074)	(10,024,814)	-	196,782	(25,589,106)
(39,188,182)	(55,723,952)	(2,940,822)	(1,012,542)	(98,865,498)
-	2,333	25	2,825	5,183
(3,079,561)	(2,419,430)	(31,773)	(202,067)	(5,732,831)
(174,000)	(24,335)	(20,698)	(2,978)	(222,011)
(1,473,797)	-	-	-	(1,473,797)
-	-	-	425,676	425,676
7,028,528	(13,431,133)	1,146,373	(313,516)	(5,697,748)
-	-	-	-	18,163
-	-	-	-	(25,603,802)
-	-	-	-	(31,155,387)

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
عن فتره الثلاثة والسته أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2015

14- المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2015 (غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	اخرى ريال سعودي	الحماية والإلخار ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الرعاية الطبية ريال سعودي	
2,444,053	24,758	2,419,295			إجمالي الأقساط المكتتبة
(1,356,863)	35,434	(1,392,297)	-	-	أقساط إعادة تأمين مسنده
(340,625)	(340,625)	-	-	-	أقساط تأمين فائض الخسارة
746,565	(280,433)	1,026,998	-	-	صافي الأقساط المكتتبة
10,016,604	242,776	-	3,063,382	6,710,446	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
(4,686,448)	(98,697)	-	(69,598)	(4,518,153)	تسويات على أقساط وثائق سبق إصدارها
6,076,721	(136,354)	1,026,998	2,993,784	2,192,293	صافي الأقساط المكتتبة
(26,572,934)	(187,953)	(4,453,134)	(8,727,191)	(13,204,656)	اجمالي المطالبات المدفوعة
3,510,174	170,356	3,339,818	-	-	حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات المدفوعة
21,214,046	936,485	1,693,954	3,657,935	14,925,672	الحركة في المطالبات تحت التسمية، صافي
12,021,795	1,454,743	32,217	4,317,592	6,217,243	المعجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى
10,173,081	2,373,631	612,855	(751,664)	7,938,259	صافي المطالبات المتكبدة
(330,255)	(99,191)	(27,241)	(170,670)	(33,153)	أتعاب وثلث التأمين
-	193	(5,135)	348	4,594	أتعاب فحص وإشراف
-	-	-	-	-	أتعاب طرف ثالث إداري
(493,622)	(493,622)	-	-	-	عمولة إعادة تأمين مكتسبه
15,425,925	1,644,657	1,607,477	2,071,798	10,101,993	صافي فائض الاكتتاب
(23,511,926)					إيرادات غير موزعة
(8,086,001)					مصاريف غير موزعة
					عجز عمليات التأمين

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمة)
عن فترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2015

14 - المعلومات القطاعية (تنمة)

لفترة السنة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2014 (غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الحماية والإدخار ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الرعاية الطبية ريال سعودي	
112,685,894	7,531,703	15,769,902	39,753,082	49,631,207	إجمالي الأقساط المكتتبة
(12,786,753)	(4,805,893)	(7,980,860)	-	-	أقساط إعادة تأمين مستده
(3,313,331)	(754,379)	-	(863,550)	(1,695,402)	أقساط تأمين فائض الخسارة
96,585,810	1,971,431	7,789,042	38,889,532	47,935,805	صافي الأقساط المكتتبة
85,365,193	(962,753)	-	44,871,096	41,456,850	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
181,951,003	1,008,678	7,789,042	83,760,628	89,392,655	صافي الأقساط المكتتبة
(168,186,410)	(1,214,684)	(13,441,251)	(83,980,301)	(69,550,174)	اجمالي المطالبات المدفوعة
8,194,519	945,884	10,136,433	-	(2,887,798)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(34,825,122)	(2,321,695)	(2,627,053)	(24,382,691)	(5,493,683)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(34,829,601)	(341,334)	(56,624)	(2,446,007)	(31,985,636)	العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى
(229,646,614)	(2,931,829)	(5,988,495)	(110,808,999)	(109,917,291)	صافي المطالبات المتكبدة
253,498	6,876	25	246,597	-	أتعاب وثائق التأمين
(12,086,147)	(387,323)	(80,187)	(5,378,786)	(6,239,851)	تكاليف الاكتتاب
(1,006,895)	(13,629)	(38,945)	(198,765)	(755,556)	أتعاب فحص وإشراف
(3,500,903)	-	-	-	(3,500,903)	أتعاب طرف ثالث إداري
866,379	866,379	-	-	-	عمولة إعادة تأمين مكتبه
(63,169,679)	(1,450,848)	1,681,440	(32,379,325)	(31,020,946)	صافي (عجز) فائض الاكتتاب
47,943					إيرادات غير موزعة
(44,823,381)					مصاريف غير موزعة
(107,945,117)					عجز عمليات التأمين

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمة)
عن فترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2015

14- المعلومات القطاعية (تنمة)

كما في 30 يونيو 2015 (غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الحماية والإدخار ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الرعاية الطبية ريال سعودي	
9,256,578	6,931,238	2,325,340	-	-	الموجودات لعمليات التأمين
406,576	406,576	-	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
58,146	57,034	-	606	506	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
9,721,300	7,394,848	2,325,340	606	506	تكاليف اكتتاب مؤجلة
					موجودات القطاعات
1,836,340					الموجودات غير الموزعة لعمليات التأمين
3,343,286					ممتلكات ومعدات، صافي
10,396,987					اقساط وأرصدة تأمين مدينة، صافي
10,955,386					مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
101,580,292					أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
137,833,591					مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
					إجمالي الموجودات لعمليات التأمين
					المطلوبات
48,579,943	9,623,766	4,425,835	33,239,626	1,290,716	إجمالي المطالبات تحت التسوية
275,548	174,239	49,610	22,777	28,922	العجز في الأقساط والاحتياطيات أخرى
525,578	470,444	-	16,534	38,600	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
641,481	641,481	-	-	-	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
50,022,550	10,909,930	4,475,445	33,278,937	1,358,238	مطلوبات القطاعات
					المطلوبات غير الموزعة
1,513,165					مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
2,706,670					أرصدة إعادة تأمين دائنة
83,591,206					مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
137,833,591					مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
عن فتره الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2015

14- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في 31 ديسمبر 2014 (مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الحماية والإدخار ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الرعاية الطبية ريال سعودي	
					الموجودات
12,968,419	8,048,762	4,919,657	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
1,060,796	1,060,796	-	-	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
818,556	152,583	-	187,882	478,091	تكاليف اكتتاب مؤجلة
14,847,771	9,262,141	4,919,657	187,882	478,091	موجودات القطاعات
					الموجودات عبر الموزعة
2,441,612					ممتلكات ومعدات، صافي
33,241,900					أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي
9,399,583					مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
18,573,092					أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
90,603,060					مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
169,107,018					إجمالي الموجودات
					المطلوبات
73,505,830	11,677,775	8,714,106	36,897,561	16,216,388	إجمالي المطلوبات تحت التسوية
12,297,343	1,628,982	81,827	4,340,369	6,246,165	العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى
11,196,402	1,367,440	-	3,079,916	6,749,046	اجمالي الأقساط غير المكتسبة
156,718	156,718	-	-	-	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
97,156,293	14,830,915	8,795,933	44,317,846	29,211,599	مطلوبات القطاعات
					المطلوبات غير الموزعة
1,647,023					مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
3,790,141					أرصدة إعادة تأمين دائنة
66,513,561					مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
169,107,018					مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمة)
عن فتره الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2015

15-المطلوبات المحتملة

(أ) الإجراءات والأنظمة القانونية
تعمل الشركة في مجال التأمين وتخضع لإجراءات قانونية في سياق أعمالها الاعتيادية ، ووبينما من الناحية العملية 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. وان الشركة ليس لديها اية إجراءات قانونية معلقة كبيرة كما في تاريخ التقرير.

(ب) التزامات الإيجار التشغيلي
الحد الأدنى من مدفوعات الإيجار المستقبلية لاستخدام مقر الشركة الإجمالية 2,000,000 ريال تدفع خلال 2015 (2014): 1,700,000 ريال سعودي).

16- 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.