



عثمان التويجري

رؤيل 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 ٣١ مارس ٢٠١٥، والقوائم الاولية للدخل الشامل لعمليات التأمين والمساهمين - التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الايضاحات من (١) الى (١٦) 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 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 نبدي مثل هذا الرأي.

أسس الملاحظات

١- كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ لم يعد هناك رصيد للوديعة النظامية ، حيث ان الإدارة 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 ٧٥,٧٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس 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.





عثمان التويجري

ناصر الصالح

رئيل والتويجري محاسبون ومراجعون قانونيون

الصالح محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير الفحص المحدود (تتمه)

٣- بلغت صافي خسارة الفترة الحالية كما في تاريخ القوائم المالية الاولية الموجزة مبلغ ٢,٦ مليون ريال سعودي وقد نتج عن ذلك خسائر متراكمة قدرها ٢٧٣,٨٠ مليون ريال سعودي والذي يمثل تقريباً ١٣٧% 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 تتعقد الجمعية العامة غير العادية.

نتيجة الفحص المتحفظ

بناءاً 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 نو القعدة ١٤٣٥ هـ الموافق ٢٧ اغسطس ٢٠١٤ م بمنع الشركة من قبول اشتراكات جديدة لاي نوع من انواع الانشطة التي تمارسها الشركة وعليه تم منعها من اصدار او تجديد وثائق تأمين او إعادة تأمين وهذا الخطاب اصبح ساري المفعول ابتداءً من يوم ٢ ذو القعدة ١٤٣٥ هـ الموافق ٢٨ اغسطس ٢٠١٤م حتى اشعار اخر من قبل المؤسسة، بالإضافة لذلك وجهت مؤسسة النقد العربي السعودي للشركة القيام بتسوية وسداد كافة المطلوبات والتعويضات المستحقة الناشئة عن وثائق التأمين الصادرة قبل تاريخ ٢ ذو القعدة ١٤٣٥ هـ الموافق ٢٨ اغسطس ٢٠١٤م.
- 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).

عثمان التويجري

ناصر الصالح

رئيل والتويجري محاسبون ومراجعون قانونيون

الصالح 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 2015

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزه وتقرير الفحص المحدود
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 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 التعيرات في حقوق المساهمين الأولية
8	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
9	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
23 - 10	ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في 31 مارس 2015

31 ديسمبر 2014	31 مارس 2015	ايضاحات	
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)		
			موجودات عمليات التأمين
18,573,092	34,381,774	4	الأرصدة لدى البنوك والنفذ في الصندوق
33,241,900	11,532,901	5	أقساط وأرصدة إعادة تأمين محيئة، صافي
12,968,419	11,649,741		حصة معدي التأمين من المطالبات تحت النسوية
1,060,796	613,343		حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
818,556	177,869		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مزحلة
90,603,060	75,789,604		مبالغ مستحقة من المساهمين
9,399,583	9,352,974		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
2,441,612	2,159,046		ممتلكات ومعدات، صافي
<u>169,107,018</u>	<u>145,657,252</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
18,121,461	703,881	4	الأرصدة لدى البنوك والنفذ في الصندوق
2,139,125	2,140,584	7 (أ)	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قفزة الدخل
1,923,078	1,923,078	7 (ب)	إستثمارات متاحة للبيع
31,215	52,186		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
<u>22,214,879</u>	<u>4,819,729</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>191,321,897</u>	<u>150,476,981</u>		مجموع الموجودات

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

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سرديية)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في 31 مارس 2015

31 ديسمبر 2014 ريال سعودي (مراجعة)	31 مارس 2015 ريال سعودي (غير مراجعة)	إيضاحات	
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
73,505,830	57,499,180		إجمالي المطالبات تحت التسوية
12,297,343	594,395		الحزب في الأقساط واحتياطيات أخرى
3,790,141	2,777,759		أرصدة إعادة تأمين داننة
156,718	815,373		اجمالي الأقساط غير المكتسبة
11,196,402	2,390,700		عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
66,513,561	80,032,865		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
1,647,023	1,546,980		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
169,107,018	145,657,252		إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
345,450	345,450	9	مخصص الزكاة
1,500	66,000		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
90,603,060	75,789,604		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
90,950,010	76,201,054		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
200,000,000	200,000,000		رأس المال
2,434,430	2,434,430		احتياطي نظامي
(271,169,561)	(273,815,755)		خسائر متراكمة
(68,735,131)	(71,381,325)		مجموع حقوق المساهمين
22,214,879	4,819,729		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
191,321,897	150,476,981		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

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

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافئي
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2014 ريال سعودي (غير مراجعة)	2015 ريال سعودي (غير مراجعة)	
88,393,160	2,157,155	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(8,151,294)	(1,159,175)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(2,936,142)	(340,625)	أقساط تأمين فائض الخسارة
77,305,724	657,355	صافي أقساط التأمين المكتتبه
4,351,749	8,358,249	الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي
-	(4,600,224)	سويات على أقساط وثائق سبق إصدارها
81,657,473	4,415,380	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(87,271,214)	(21,519,802)	إجمالي المطالبات المدفوعة
6,278,505	2,776,403	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(40,547,912)	14,687,973	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(9,240,495)	11,702,948	العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى
(130,781,116)	7,647,522	صافي المطالبات المتكبدة
248,315	-	اتعاب ووثائق التأمين
(6,353,316)	(199,992)	تكاليف اكتتاب ووثائق التأمين
(784,884)	-	اتعاب فحص وإشراف
(2,027,106)	-	اتعاب طرف ثالث إداري
440,703	(667,514)	صولة إعادة تأمين مكتتبه
(57,599,931)	11,195,396	صافي فائض (عجز) الاكتتاب
(8,425,871)	(5,384,884)	مصاريف صوممية وإدارية
(10,793,708)	(8,432,617)	محصول ديون مشكوك في تحصيلها
29,780	-	إيرادات أخرى
(76,789,730)	(2,622,105)	عجز عمليات التأمين
76,789,730	2,622,105	حصة المساهمين في عجز عمليات التأمين
-	-	صافي نتيجة 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 الدخل الشامل للمساهمين الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2014 ريال سعودي (غير مراجعة)	2015 ريال سعودي (غير مراجعة)	ايضا ت
(76,789,730)	(2,622,105)	الدخل حصصة المساهمين في عجز عمليات التأمين
70,122	1,459	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة من خلال قائمة الدخل
2,044,107	-	7 (أ) مكاسب محققة من الاستثمارات المدرج قيمتها العادلة خلال قائمة الدخل
3,163,829	-	مكاسب محققة نتيجة استبعاد استثمارات المتاحة للبيع
(71,511,672)	(2,620,646)	
(873,312)	(25,548)	مصاريف عمومية وإدارية
(72,384,984)	(2,646,194)	الخسارة قبل الزكاة
-	-	9 زكاة محملة للفترة، صافي
(72,384,984)	(2,646,194)	صافي خسارة الفترة
571,176	-	الخسارة الشاملة الاخرى سبباً تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل :
(3,163,829)	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(2,592,653)	-	اعاده تصنيف الى قائمة الدخل لاستبعاد استثمارات متاحة للبيع
(74,977,637)	(2,646,194)	خسارة شاملة أخرى
(3.62)	(0.13)	10 إجمالي الخسارة الشامل
		خسارة السهم الأساسي والمنخفض للفترة




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 التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

الإجمالي ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	احتياطي تقويم 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
(2,646,194)	(2,646,194)	-	-	-	صافي خسارة الفترة
-	-	-	-	-	خسارة شاملة أخرى للفترة
(2,646,194)	(2,646,194)	-	-	-	اجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(71,381,325)	(273,815,755)	-	2,434,430	200,000,000	الرصيد في 31 مارس 2015
					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 الفترة
(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

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
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2014	2015	إيضاحات
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
-	-	الأنشطة التشغيلية
-	-	صافي نتيجة الفترة
-	-	التعديلات لـ:
(76,789,730)	(2,622,105)	حصة المساهمين من عمليات التأمين
885,849	431,758	إستهلاك
171,415	1,169,752	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
10,793,708	8,432,617	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
9,240,495	(11,702,948)	العجز (عكس) في الأقساط والاحتياطيات الأخرى
(55,698,263)	(4,290,926)	التدفقات النقدية الصادرة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(70,061)	13,276,382	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
2,900,658	1,318,678	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(3,481,528)	46,610	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(2,514,222)	447,453	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(111,795)	640,687	تكاليف اكتتاب مؤجلة
37,647,253	(16,006,650)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(2,664,739)	(1,012,382)	أرصدة إعادة تأمين دائنة
3,970,845	13,519,303	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
595,576	658,655	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
(1,837,526)	(8,805,702)	أجمالي الأقساط غير المكتسبة
(21,263,802)	(207,892)	النقد من العمليات
(60,496)	(1,269,795)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(21,324,298)	(1,477,687)	صافي النقد المستخدم في من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(417,422)	(149,192)	شراء ممتلكات ومعدات
(417,422)	(149,192)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
50,108	17,435,561	مستحق من عمليات المساهمين
50,108	17,435,561	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(21,691,612)	15,808,682	الزيادة (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
26,489,437	32,139,145	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 المرجزة.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2014	2015	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	إيضاحات
(72,384,984)	(2,646,194)	الأنشطة التشغيلية (الخسارة) / الدخل قبل الزكاة
76,789,730	2,622,105	التعديلات لـ: حصة المساهمين في عجز عمليات التأمين مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
19,973	-	مكاسب محققة من الاستثمارات المدرج قيمتها العادلة خلال قائمة الدخل
(2,044,107)	-	أرباح محققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
(3,163,827)	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(70,123)	(1,459)	(1) 7
(853,338)	(25,548)	التدفقات النقدية التشغيلية الصادرة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(24,124)	(20,971)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
72,037	64,500	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(805,425)	17,981	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(805,425)	17,981	النقد المستخدم في العمليات
		صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
1,759,495	-	الأنشطة الاستثمارية
(830,448)	-	7 (أ) منحصات من بيع إستثمارات مدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
929,047	-	شراء إستثمارات مدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
		صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
(50,108)	(17,435,561)	الأنشطة التمويلية
(50,108)	(17,435,561)	مدافع مستحقة من عمليات التأمين
73,514	(17,417,580)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
554,026	18,121,461	(النقص) الزيادة في الأرصدة لدى البنوك و النقد في الصندوق
627,540	703,881	الأرصدة لدى البنوك و النقد في الصندوق في بداية الفترة
		4 الأرصدة لدى البنوك و النقد في الصندوق في نهاية الفترة
(2,592,653)	-	معاملات غير نقدية: صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
عن فتره الثلاثة اشهور المنتهيه في 31 مارس 2015

1 - التنظيم والانشطة 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 مزاولة 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 للسنة لثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 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 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 ولانحته 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 2015 والبالغ 2.62 مليون ريال سعودي (31 مارس 2014 عجز قدره 76.78 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 أعلاه 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 والمنحلات 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 أشهر المنتهية في 31 مارس 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 للمستخدمين معلومات مفيدة في تقييم أثر المعالجة بالصافي 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 الحرة، 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 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 التنبؤات 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 الاكتوارية بشأن خطط المنافع المحددة وإعادة تقييم الأراضي والمعارات). 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 الماليه وعندما تقدم تلك المعلومات المقارنة متجاوزة الحد الأدنى لفترة المقارنة، لا تحتاج تلك المعلومات المقارنة طوعا إضافية لعرضها كاملة من القوائم الماليه، يجب تقديم القوائم الماليه الافتتاحية (المعروفة باسم الميزانية العمومية الثالثة) عندما تنطبق سياسة محاسبة بأثر رجعي، يجعل الأثر الرجعي، أو بإعادة تصنيف البنود في القوائم الماليه، 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 الماليه للشركة أمناه. وتعتمد 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 فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

معيار 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 المحاسبه الدولي رقم 9 أيضا يعيد تعديلات معيار المحاسبه 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 الاصحلال للمشروع على القوائم الماليه ويمكن للمنشأه ان تختار ان تطبق بعض المحاسبة للربح والخسارة على خطر الائتمان 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 يعيروا 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 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 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 الكيان التقارير ان بنوي 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 الذمم عملية والدائنة في عملية مستوطنة واحدة أو دورة سيكون، في الواقع، أي ما يعادل التسوية الصافية، وبالتالي تلبية انت 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 والزامية 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 أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

4- الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

31 ديسمبر 2014		31 مارس 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	31,660,994	أرصدة لدى البنوك
-	37,511	-	478,151	نقد في الصندوق
18,121,461	16,330,463	703,881	32,139,145	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك المدرجة في قوائم التدفقات النقدية
-	2,242,629	-	2,242,629	إضافات: النقد المفيد لدى البنوك (انظر الإيضاح أدناه)
18,121,461	18,573,092	703,881	34,381,774	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 المدنية، صافي

31 ديسمبر 2014	31 مارس 2015	
(مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	
57,618,632	46,352,963	أقساط تأمين مستحقة من حاملي وثائق التأمين
(27,259,767)	(35,718,357)	بخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
30,358,865	10,634,606	
2,954,604	943,891	أرصدة إعادة تأمين مدنية
(71,569)	(45,596)	بخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
2,883,035	898,295	
33,241,900	11,532,901	إجمالي الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدنية، صافي

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمة)
عن فتره الثلاثة أشهر المنتهيه في 31 مارس 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 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 ستاندرد أند بورز ومونيز. 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، ولكن قامت إدارة الشركة بإيداع مبلغ 20,301,539 ريال سعودي مرة اخرى كوديعة نظامية لدي بنك الانماء بتاريخ 30 يونيو 2015. قامت إدارة الشركة بإيداع مبلغ 20,342,363 ريال سعودي مرة اخرى كوديعة نظامية لدي بنك الانماء بتاريخ 30 يونيو 2015 تحت مسمي وديعه نظامية تحت تصرف مؤسسة النقد العربي السعودي . ولكن بطلب من مؤسسة النقد العربي السعودي بتحويل هذا المبلغ الى حساب منفصل تحت مسمي 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:

31 ديسمبر 2014	31 مارس 2015	
(مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	
841,378	842,837	استثمارات في صندوق مراجعة
1,297,747	1,297,747	استثمار في محفظة اختيارية
2,139,125	2,140,584	

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:-

31 ديسمبر 2014	31 مارس 2015	
(مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	
45,114,535	2,139,125	الرصيد الافتتاحي
3,044,602	-	مسترة خلال الفترة \ السنة
3,273,211	1,459	صافي التغير في القيمة العادلة \ أرباح محفظة
(49,293,223)		مباعة خلال الفترة \ السنة
2,139,125	2,140,584	الرصيد النهائي

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

31 ديسمبر 2014	31 مارس 2015	
(مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	
1,923,078	1,923,078	استثمار في محفظة اختيارية
1,923,078	1,923,078	استثمارات في أسهم عبر متداولة

بلغ صافي التغير التراكمي في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع مبلغ لاشئ (31 ديسمبر 2014: لاشئ) الاستثمارات تم بيعها .

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
عن فتره الثلاثة أشهر المنتهيه في 31 مارس 2015

7- الاستثمارات (تتمة)

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

31 ديسمبر 2014 (مراجعة) ريال سعودي	31 مارس 2015 (غير مراجعة) ريال سعودي	
96,707,420	1,923,078	الرصيد الافتتاحي
(97,070,291)	-	مباةة خلال الفترة \ السنة
2,285,949	-	صافي التغير في القيمة العادلة
1,923,078	1,923,078	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 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 الحدود التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

كما في 31 مارس 2015 (غير مراجعة)

المستوى 1 ريال سعودي	المستوى 2 ريال سعودي	المستوى 3 ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	
-	842,837	-	842,837	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
-	-	-	-	استثمارات في محفظة اختيارية
-	-	-	-	الأرصدة النقدية المحتفظ بها لدى مدراء المحافظ
-	1,923,078	-	1,923,078	استثمارات في أسهم غير متداولة
-	1,923,078	2,140,584	4,063,662	مجموع الاستثمارات

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

8- القيمة العادلة للأدوات المالية (تمة)

كما في 31 ديسمبر 2014 (مراجعة)

المستوى 1 ريال سعودي	المستوى 2 ريال سعودي	المستوى 3 ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
-	841,378	-	841,378
-	1,297,747	-	1,297,747
-	-	-	-
-	1,923,078	1,923,078	1,923,078
-	2,139,125	1,923,078	4,062,203

الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
استثمار في صناديق مرابحة
استثمار في محفظة اختيارية
الاستثمارات المتاحة للبيع
استثمار في محفظة اختيارية
استثمارات في أسهم غير متداولة

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 2015، لم يتم إجراء أي تحويل بين قياس القيمة العادلة في المستوى 1 والمستوى 2. كما لم يتم إجراء أي تحويل أو من قياس القيمة العادلة في المستوى الثالث.
تم تسجيل الزيادة في القيمة العادلة والبالغة 1.459 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 2015 و 31 ديسمبر 2014

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

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

9- مخصص الزكاة

كانت حركة مخصص الزكاة كالآتي:

31 ديسمبر 2014 (مراجعة) ريال سعودي	31 مارس 2015 (غير مراجعة) ريال سعودي
345,450	345,450
345,450	345,450

الرصيد الافتتاحي

صافي المحمل للفترة \ للسنة

مدفوع خلال الفترة \ السنة

الرصيد النهائي

10- إجمالي الأقساط المكتتب فيها

تلقت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA) بتاريخ غرة 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 ذو القعدة 1435 هـ الموافق 28 أغسطس 2014 م حتى اشعار اخر من قبل المؤسسة ، بالإضافة لذلك وجهت مؤسسه النقد العربي السعودي الشركة لتسوية وسداد كافة المطالبات والتعويضات المستحقة الناشئة عن وثائق التأمين الصادرة قبل تاريخ 2 ذو القعدة 1435 هـ الموافق 28 أغسطس 2014 م ، لذلك لا توجد إجمالي أقساط التأمين المكتتبه من التاريخ السابق باستثناء تسويات على وثائق أصدرت سابقا.

11- خسارة الاساسي والمنخفض للسهم للفترة

تم احتساب خسارة الاساسي 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 (تنمة)
عن فتره الثلاثة أشهر المنتهيه في 31 مارس 2015

12- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين و كبار 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 2014	31 مارس 2015	31 مارس 2014	31 مارس 2015		
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)		
29,715	32,186	284,500	-	- مصاريف وبدلات اجتماعات مجلس الإدارة واللجان	أعضاء مجلس الإدارة واللجان
5,995	5,995	-	-	- عقود وساطة تأمين	وسيط تأمين دولي
173,013	-	-	-	- مصروفات الإدارة على بيع الاستثمارات	شركة المستثمر للاوراق المالية
-	-	-	-	- استثمار في محفظة اختيارية	شركة المستثمر للاوراق المالية
-	-	1,466,856	901,500	- مزايا قصيرة الأجل	كبار موظفي الإدارة
59,041	-	52,700	-	- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	
-	-	-	9,160	- إجمالي الأقساط المكتتبة	
-	-	11,561	6,302	- مطالبات مدفوعة	

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

13- المعلومات القطاعية

تماثياً 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 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 2015 (غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الحماية والإبحار ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الرعاية الطبية ريال سعودي	
2,157,155	24,758	2,132,397	-	-	إجمالي الأقساط المكتتبة
(1,159,175)	35,434	(1,194,609)	-	-	أقساط إعادة تأمين مسندة
(340,625)	(340,625)	-	-	-	أقساط تأمين فائض الخسارة
657,355	(280,433)	937,788	-	-	صافي الأقساط المكتتبة
8,358,249	207,775	-	2,673,251	5,477,223	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
(4,600,224)	(98,697)	-	(42,447)	(4,459,080)	تسويات على أقساط وتائق سبق إصدارها
4,415,380	(171,355)	937,788	2,630,804	1,018,143	صافي الأقساط المكتتبة
(21,519,802)	(187,953)	(3,474,763)	(7,069,007)	(10,788,079)	احتمالي المطلوبات المدفوعة
2,776,403	170,356	2,606,047	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطلوبات المدفوعة
14,687,973	832,829	535,400	(101,432)	13,421,176	الحركة في المطلوبات تحت التسوية، صافي
11,702,948	1,382,882	12,834	4,107,343	6,199,889	العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى
7,647,522	2,198,114	(320,482)	(3,063,096)	8,832,986	صافي المطلوبات المتكبدة
-	-	-	-	-	أتعاب وبناق التأمين
(199,992)	(66,807)	150	(172,173)	38,838	تكاليف الاكتتاب
-	193	(4,689)	212	4,284	أتعاب فحص وإشراف
-	-	-	-	-	أتعاب طرف ثالث إداري
(667,514)	(667,514)	-	-	-	عمولة إعادة تأمين مكتبه
11,195,396	1,292,631	612,767	(604,253)	9,894,251	صافي فائض (عجز) الاكتتاب
(5,384,884)	-	-	-	-	إيرادات غير موزعة
(8,432,617)	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
(2,622,105)	-	-	-	-	عجز عمليات التأمين

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
عن فترته الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

13- المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2014 (غير مراجعة)					
المجموع	أخرى	الحماية والإندخار	المركبات	الرعاية الطبية	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	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 مسندة
(2,936,142)	(377,190)	-	(863,550)	(1,695,402)	أقساط تأمين فائض الخسارة
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)	المحز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى
(130,781,116)	(1,919,289)	(3,047,673)	(55,085,047)	(70,729,107)	صافي المطالبات المتكبدة
248,315	4,050	-	244,265	-	أتعاب وثائق التأمين
(6,353,316)	(185,256)	(48,414)	(2,959,356)	(3,160,290)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(784,884)	(10,651)	(18,247)	(174,430)	(581,556)	أتعاب فحص وأشرف
(2,027,106)	-	-	-	(2,027,106)	أتعاب طرف ثالث إداري
440,703	440,703	-	-	-	عمولة إعادة تأمين مكتتبة
(57,599,931)	(1,137,335)	535,067	(18,948,191)	(38,049,472)	صافي (عجز) فائض الاكتتاب
29,780					إيرادات عبر 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 (تمة)
عن فترة الثلاثة اشهور المنتهية في 31 مارس 2015

13- المعلومات القطاعية (تمة)

كما في 31 مارس 2015 (غير مراجعة)				
المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الحماية والإدخار ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الرعاية الطبية ريال سعودي
11,649,741	7,344,249	4,305,492	-	-
613,343	613,343	-	-	-
177,869	89,419	-	15,705	72,745
12,440,953	8,047,011	4,305,492	15,705	72,745
الموجودات لعمليات التأمين				
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية				
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة				
تكاليف اكتاب مزجلة				
موجودات القطاعات				
الموجودات غير الموزعة لعمليات التأمين				
ممتلكات ومعدات، صافي				
أقساط وأرصدة تأمين مدينة، صافي				
مصاريف منقوعة مقدماً وموجودات أخرى				
أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق				
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين				
2,159,046				
11,532,901				
9,352,974				
34,381,774				
75,789,604				
145,657,252				
اجمالي الموجودات لعمليات التأمين				
المطلوبات				
إجمالي المطالبات تحت التسوية				
العجز في الأقساط والاحتياطيات أخرى				
إجمالي الأقساط غير المكتسبة				
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة				
57,499,180	10,140,433	7,564,542	36,998,993	2,795,212
594,395	246,100	68,993	233,026	46,276
2,390,700	712,212	-	406,665	1,271,823
815,373	815,373	-	-	-
61,299,648	11,914,118	7,633,535	37,638,684	4,113,311
مطلوبات القطاعات				
المطلوبات غير الموزعة				
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين				
أرصدة إعادة تأمين دائنة				
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى				
مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين				
1,546,980				
2,777,759				
80,032,865				
145,657,252				

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

13- 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 اكتاب مؤجلة
14,847,771	9,262,141	4,919,657	187,882	478,091	موجودات القطاعات
					الموجودات غير الموزعة
2,441,612					ممتلكات ومعدات، صافي
33,241,900					أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي
9,399,583					مصاريف مدعوة 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	اجمالي المطالبات 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	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
156,718	156,718	-	-	-	صولة 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 (تتمة)
عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2015

14-المطلوبات المحتملة

(أ) الإجراءات والأنظمة القانونية

تعمل الشركة في مجال التأمين وتخضع لإجراءات قانونية في سياق أعمالها الاعتيادية ، وبينما 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. وإن 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 2,000,000 ريال تدفع خلال 2015 (2014: 1,700,000 ريال سعودي).

15- الأحداث اللاحقة

لقد 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.

16- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 19 جمادى أول 1437 هـ الموافق 28 فبراير 2015 م.