



عثمان التويجري

رودل 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 ٢٠١٤، والقوائم الاولية للدخل الشامل لعمليات التأمين والمساهمين - التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين و للمساهمين لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهيين 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 نبدي مثل هذا الرأي.

أسس التحفظات

١- كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ لم يعد هناك رصيد للوديعة النظامية ، حيث ان الادارة قامت بتحويل رصيد هذا الحساب بالكامل البالغ ٢٠.٣٠ مليون ريال سعودي الى الحساب الجاري للبنك السعودي الفرنسي في ١٢ فبراير ٢٠١٣، وهذا الامر يعتبر عدم الالتزام بمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA).

٢- لم تحصل على مصادقة على صحة الارصدة المطلوبة من المساهمين بمبلغ ٢٤٧.٩٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو 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

عثمان التويجري

الصالح محاسبون ومراجعون قانونيون

رودل والتويجري محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير الفحص المحدود (تتمه)

٣- بلغت صافي خسارة الفترة الحالية كما في تاريخ القوائم المالية الاولى الموجزة مبلغ ١٠٣,٩٨ مليون ريال سعودي وقد نتج عن ذلك خسائر متراكمة قدرها ٣٨٠,٨٧ مليون ريال سعودي والذي يمثل تقريباً ١٩٠,٤٣% 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 الإدارة دعوة الجمعية العامة غير العادية للنظر في هذه الحالة. حتى تاريخ اعتماد القوائم المالية للشركة لم تتخذ 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 الاولى 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.

نفت الانتباه

دون المزيد من التحفظات في رأينا نلفت الانتباه الى الآتي:

١- تلقت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA) بتاريخ غرة ذو القعدة ١٤٣٥ هـ الموافق ٢٧ اغسطس ٢٠١٤ م بمنع الشركة من قبول اشتراكات جديدة لاي نوع من انواع الانشطة التي تمارسها الشركة وعليه تم منعها من اصدار او تجديد وثائق تأمين او إعادة تأمين وهذا الخطاب اصبح ساري المفعول ابتداءً من يوم ٢ ذو القعدة ١٤٣٥ هـ الموافق ٢٨ اغسطس ٢٠١٤ م حتى اشعار اخر من قبل المؤسسة، بالإضافة لذلك وجهت مؤسسة النقد العربي السعودي للشركة القيام بسوية 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 الاولى الموجزة المرفقة اعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الاولى الصادر من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA).

ناصر الصالح

عثمان التويجري

الصالح محاسبون ومراجعون قانونيون

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 والستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 2014

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزه وتقرير الفحص المحدود
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهين في 30 يونيو 2014

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

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في 30 يونيو 2014

31 ديسمبر 2013 ريال سعودي (مراجعة)	30 يونيو 2014 ريال سعودي (غير مراجعة)	إيضاحات	
			موجودات عمليات التأمين
50,423,678	40,526,607	4	الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق
100,025,807	47,598,295	5	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي
12,380,841	11,912,336		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت النسوية
2,127,968	4,289,494		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
15,829,671	11,346,038		تكاليف الكتاب وطاق تأمين مزجلة
212,743,296	247,951,359		مبالغ مستحقة من المساهمين
6,842,037	19,685,476		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
4,634,182	3,310,801		ممتلكات ومعدات، صافي
405,007,480	386,620,406		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
144,973	326,855	4	الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق
45,114,535	29,380,223	7 (أ)	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
96,707,420	40,351,017	7 (ب)	إستثمارات متاحة للبيع
223,058	92,037		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
142,189,986	70,150,132		مجموع موجودات المساهمين
547,197,466	456,770,538		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 30 يونيو 2014 (نتمه)

30 ديسمبر 2013 ريال سعودي (مراجعة)	30 يونيو 2014 ريال سعودي (غير مراجعة)	إيضاحات
		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات عمليات التأمين
140,334,340	174,690,957	إجمالي المطالبات تحت التسوية
25,651,709	60,481,310	العجز في الأقساط واحتياطيات أخرى
7,444,886	3,300,186	أرصدة إعادة تأمين دائنة
173,746,001	90,542,334	اجمالي الأقساط غير المكتسبة
497,924	783,799	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
55,750,875	55,252,343	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
1,581,745	1,569,477	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
405,007,480	386,620,406	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
345,450	345,450	9 مخصص الزكاة
595,390	287,378	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
371,712	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
212,743,296	247,951,358	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
214,055,848	248,584,186	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 تقويم استثمار
(276,893,920)	(380,869,459)	خسائر متراكمة
(71,865,862)	(178,434,054)	مجموع حقوق المساهمين
142,189,986	70,150,132	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
547,197,466	456,770,538	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

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

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		للفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2013	2014	2013	2014	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
144,780,413	112,685,894	68,806,358	24,292,734	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(15,848,828)	(12,786,753)	(6,976,895)	(4,635,459)	أقساط إعادة تأمين مسدة
(2,853,678)	(3,313,331)	(1,534,339)	(377,189)	أقساط تأمين فائض الخسارة
126,077,907	96,585,810	60,295,124	19,280,086	صافي أقساط التأمين المكتتبة
19,750,803	85,365,193	12,681,290	81,013,444	الحركة في أقساط التأمين عبر المكتسبة، صافي
145,828,710	181,951,003	72,976,414	100,293,530	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(121,627,201)	(168,186,410)	(67,203,503)	(80,915,196)	إجمالي المطالبات المدفوعة
18,827,273	8,194,519	7,098,574	1,916,014	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(7,469,852)	(34,825,122)	6,902,765	5,722,790	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(7,557,203)	(34,829,601)	(7,557,203)	(25,589,106)	العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى
(117,826,983)	(229,646,614)	(60,759,367)	(98,865,498)	صافي المطالبات المتكبدة
15,252	253,498	5,657	5,183	أتعاب وثائق التأمين
(13,925,675)	(12,086,147)	(6,522,657)	(5,732,831)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(1,201,605)	(1,006,895)	(484,998)	(222,011)	أتعاب فحص وإشراف
(3,209,579)	(3,500,903)	(1,525,789)	(1,473,797)	أتعاب طرف ثالث إداري
1,731,901	866,379	691,140	425,676	عمولة إعادة تأمين مكتسبة
11,412,021	(63,169,679)	4,380,400	(5,569,748)	صافي (عجز) فائض الاكتتاب
(20,594,882)	(18,634,763)	(9,578,217)	(10,208,892)	مصاريف عمومية وإدارية
(4,595,711)	(23,974,464)	(3,169,612)	(13,180,756)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
10,945,602	(2,214,154)	22,044	(2,214,154)	مكاسب محققة من الاستثمارات المدرج قيمتها العادلة
1,120	47,943	-	18,163	خلال قائمة الدخل
(2,831,850)	(107,945,117)	(8,345,385)	(31,155,387)	إيرادات أخرى
2,831,850	107,945,117	8,345,385	31,155,387	(عجز) فائض عمليات التأمين
				حصة المساهمين في عجز (فائض) عمليات التأمين
				صافي نتيجة الفترة

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

شركة رعاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية

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

2013	2014	2013	2014	إيضاح
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
				الدخل
(2.831,850)	(107,945,117)	(8,345,385)	(31,155,387)	حصة المساهمين في (عجز) فقتض عمليات التأمين
2,270,294	70,122	890,163	-	7 صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة من خلال قائمة الدخل
3,592,646	2,097,629	3,592,646	53,522	مكاسب محققة من الإستثمارات المدرج قيمتها العادلة خلال قائمة الدخل
	3,163,829		-	مكاسب محققة نتيجة إستبعاد إستثمارات المتاحة للبيع
3,031,090	(102,613,537)	(3,862,576)	(31,101,865)	
(1,113,291)	(1,362,002)	(476,254)	(488,691)	مصاريف عمومية وإدارية
1,917,799	(103,975,539)	(4,338,830)	(31,590,556)	(الخسارة) الدخل قبل الزكاة
(1,257,299)	-	(475,135)	-	9 ركاة محملة للفترة، صافي
660,500	(103,975,539)	(4,813,965)	(31,590,556)	صافي (خسارة) دخل الفترة
				الخسارة الشاملة الأخرى سيعد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل :
(3,592,646)	571,176	(3,592,646)	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
9,669	(3,163,829)	479,144	-	إعادته تصنيف إلى كائمه الدخل لإستبعاد إستثمارات متاحة للبيع
(3,582,977)	(2,592,653)	(3,113,502)		خسارة شاملة أخرى
(2,922,477)	(106,568,192)	(7,927,467)	(31,590,556)	إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل
0.03	(5.20)	(0.24)	(1.58)	10 (خسارة) ربح السهم الأساسي والمنخفض للفترة

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

شركة وثابة للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
للفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في 30 يونيو 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
(103,975,539)	(103,975,539)	-	-	-	صافي خساره للفترة
(2,592.653)	-	(2,592,653)	-	-	خسارة شاملة اخرى للفترة
(106,568,192)	(103,975,539)	(2,592.653)	-	-	اجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(178,434,054)	(380,869,459)	975	2,434,430	200,000,000	الرصيد في 30 يونيو 2014
					2013 (غير مراجعة)
130,616,537	(76,842,121)	5,024.228	2,434,430	200,000,000	الرصيد في 1 يناير 2013
660,500	660,500	-	-	-	صافي ربح الفترة
(3,582,977)	-	(3,582,977)	-	-	خسارة شاملة أخرى للفترة
(2,922,477)	660,500	(3,582,977)	-	-	اجمالي الخسارة الشاملة للفترة
127,694,060	(76,181,621)	1,441,251	2,434,430	200,000,000	الرصيد في 30 يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2013	2014	إيضاحات
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
		الأنشطة التشغيلية
		صافي نتيجة الفترة
		التعديلات لـ:
(2.831,850)	(107,945,117)	حصة المساهمين من عمليات التأمين
1.764,395	885,849	إستهلاك
119,156	171,415	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
4,595,711	23,974,464	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
7,557,203	34,829,601	العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى
(10,945,602)	-	أرباح محققة من استثمارات مدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
259,013	(48,083,788)	التدفقات النقدية (الصادر) الواردة قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(29,920,659)	28,453,048	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
3,250,802	468,505	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
2,453,216	(2,161,526)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
4,415,941	4,483,633	تكاليف اكتتاب مؤجلة
5,661,432	(12,843,438)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(300,000)	-	تقد مقد لدى البنك
4,219,050	34,356,617	إجمالي المطالبات تحت التسوية
370,000	(4,144,700)	أرصدة إعادة تأمين دائنة
(22,204,020)	(83,203,667)	اجمالي الأقساط غير المكتسبة
(459,252)	285,875	صمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
3,814,389	(498,533)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(28,440,088)	(82,887,974)	النقد من (المستخدم في) العمليات
(290,022)	(183,683)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(28,730,110)	(83,071,657)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		شراء ممتلكات ومعدات
(749,358)	437,532	شراء استثمارات مدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(5,833,512)	-	متحصلات من بيع استثمارات مدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
16,779,114	-	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
10,196,244	437,532	الأنشطة التمويلية
		مستحق من المساهمين
28,687,215	72,737,054	صافي النقد ألتاح في الأنشطة التمويلية
28,687,215	72,737,054	صافي (النقص) الزيادة في الأرصدة لدى البنوك و النقد في الصندوق
10,153,349	(9,897,071)	الأرصدة لدى البنوك و النقد في الصندوق في بداية الفترة
9,105,747	48,181,049	الأرصدة لدى البنوك و النقد في الصندوق في نهاية الفترة
19,259,096	38,283,978	

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




شركة رعاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الاولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2013	2014	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	ايضاحات
1.917.799	(103,975,539)	الأنشطة التشغيلية (الخسارة) / الدخل قبل الزكاة
2.831.850 (127.313)	107.945.117 19,973	التعديل لـ حصة المساهمين في عجز عمليات التأمين مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
- (3.592,646)	(4,332,409) (929,047)	مكاسب محققة من الاستثمارات المدرج قيمتها العادلة خلال قائمة الدخل أرباح محققة من الإستثمارات المتاحة للبيع صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(2,270,294)	(70,124)	7 (أ)
(1.240,604)	(1.342,029)	التدفقات النقدية التشغيلية الصادرة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(18,970)	131,021	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(63,108)	(308,013)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(1,322,682)	(1,519,021)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
-	(391,685)	النقد المستخدم في العمليات
(2,372,623)	-	9 المدفوع من مكافأة نهاية الخدمة
(3,695,305)	(1,910,706)	رکلة مدفوعة صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(30,168,019)	(10,678,327)	الأنشطة الاستثمارية
(24,948,020)	28,580,390	شراء إستثمارات مدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
(10,000,000)	-	متحصلات من بيع إستثمارات مدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
45,926,897	56,927,579	شراء إستثمارات متاحة للبيع
(30,706,898)	74,829,642	متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع صافي النقد من (المستخدم) الأنشطة الاستثمارية
(28,687,215)	(72,737,054)	الأنشطة التمويلية
(28,687,215)	(72,737,054)	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
(1,675,622)	181,882	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
2,108,701	144,973	الزيادة (النقص) في الأرصدة لدى البنوك و النقد في الصندوق
433,079	326,855	4 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)	معاملات غير نقدية: صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع



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



شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمة)
عن فترة الثلاثه والسته أشهر المنتهيين في 30 يونيو 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- اسس 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 الثلاثه والسته أشهر المنتهيين في 30 يونيو 2014 (الفترة) وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34- التقارير المالية المرحلية، و الذي يتطلب عدم إدراج كافة المعلومات و الإفصاحات اللازمة في القوائم المالية السنوية، و التي يجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في 31 ديسمبر 2013، في رأي الإدارة، إن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس جميع التعديلات (التي تشمل التعديلات العادية المتكررة) اللازمة لتظهر نتائج العمليات للفترة المرحلية بعدل، قد لا تكون النتائج المرحلية مؤشراً للنتائج السنوية للشركة.

كما يتعين على الشركة توزيع 10% من صافي فائض عمليات التأمين إلى حملة وثائق التأمين، وتوزع الـ 90% المتبقية إلى مساهمي الشركة طبقاً لنظام التأمين ولائحته التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتم تحويل أي عجز في عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل، عليه، فإن كامل العجز للفترة المنتهية في 30 يونيو 2014 والبالغ 107,90 مليون ريال سعودي (30 يونيو 2013: 2,83 مليون ريال سعودي) تم تحويله للمساهمين.

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 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 الاولية .

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمة)
عن فترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهيين في 30 يونيو 2014

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

هذه التعديلات تتطلب من المنشأة الإفصاح عن المعلومات حول حق قانوني ملزم بالتفاصيل المتعلقة (مثل الاتفاقات الجانبية). هذه الإفصاحات توفر للمستخدمين معلومات مفيدة في تقييم أثر المعالجة بالصافي على المركز المالي للمنشأة. تتطلب الإفصاحات الجديدة الاعتراف بجميع الأدوات المالية المدرجة التي وصفت 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 الدخل الشامل الآخر هذه البنود التي يمكن تصنيفها (أو المعاد تبويبها) للربح أو الخسارة في المرحلة المستقبلية في الوقت المناسب (على سبيل المثال، صافي الربح الناتج عن المشتقات من صافي الاستثمار، وفروق أسعار الصرف على ترجمه العمليات الأجنبية، صافي الحركة على تحوطات التدفقات النقدية وصافي الخسارة أو المكسب على موجودات مالية متاحة للبيع) لديها الآن لتقدمها بشكل منفصل عن البنود التي لن يعاد تصنيفها (على سبيل المثال، بالأرباح والخسائر الاكتوارية بشأن خطط المنافع المحددة وإعادة تقييم الأراضي والعقارات). لا يتوقع 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 متجاوزه 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 بأثر رجعي، يجعل الأثر الرجعي، أو بإعادة تصنيف البنود في القوائم المالية، تزود أي من هذه التغييرات التي لها تأثير جوهري على المركز المالي في بداية الفترة السابقة، التعديل يوضح أن ليس لديها الميزانية العمومية الثالثة لتكون مصحوبة بمعلومات نسبية في الملاحظات ذات الصلة. تحت معيار المحاسبة الدولي رقم 34، الحد الأدنى من المواد المطلوبة للبيانات المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن الميزانية العمومية الثالثة.

معايير صادرة وغير جارية التأثير

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

معايير 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 التزمني للتطبيق، ولكنه متاح للتطبيق من الآن. وسيتم تحديد موعد فعال جديد عندما يكتمل مجلس معايير المحاسبة الدولي من مرحلة الأضمحلال 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 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 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 ايضا 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 أن ينوي إما للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت. التعديلات التي توضح آليات تسوية الإحتمالية الوحيدة مع الميزات التي تقضى على أو تؤدي إلى الائتمان ضئيلة ومخاطر السيولة والتي النزم 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 والتنقيحات التي أدخلت على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي تم نشرها وإلزامية للائتمثال للشركة اعتبارا من تواريخ مستقبلية.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
عن فترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيين في 30 يونيو 2014

4- الأرصدة لدى البنوك والتفد بالصندوق

31 ديسمبر 2013		30 يونيو 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	326,855	37,862,691	أرصدة لدى البنوك
-	32,366	-	421,287	تفد في الصندوق
144,973	48,181,049	326,855	38,283,978	التفد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك المدرجة في قوائم التدفقات النقدية
-	2,242,629	-	2,242,629	إضافات: التفد المقيد لدى البنوك (أنظر الإيضاح اثنان)
144,973	50,423,678	326,855	40,526,607	الأرصدة لدى البنوك والتفد في الصندوق

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

5- الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي

31 ديسمبر 2013	30 يونيو 2014	
(مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	
114,217,039	92,356,058	أقساط تأمين مستحقة من حاملي وثائق التأمين
(22,728,670)	(46,663,116)	يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
91,488,369	45,692,942	
8,552,938	1,960,871	أرصدة إعادة تأمين مدينة
(15,500)	(55,518)	يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
8,537,438	1,905,353	
100,025,807	47,598,295	إجمالي الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تَمَمَة)
عن فترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيين في 30 يونيو 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 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 بوررز 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 ادارة الشركة بإيداع مبلغ 20,301,363 ريال سعودي مرة اخرى كوديعة نظامية لدي بنك الانماء بتاريخ 30 يونيو 2015 تحت مسمى وديعه نظامية تحت تصرف مؤسسة النقد العربي السعودي . ولكن بطلب من مؤسسة النقد العربي السعودي بتحويل هذا المبلغ الى حساب منفصل تحت وديعه نظامية تحت صلاحية مؤسسة النقد العربي السعودي تم فتح هذا الحساب بتاريخ 22 أكتوبر 2015.

7- الاستثمارات

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

30 يونيو 2014	31 ديسمبر 2013	
(غير مراجعة) ريال سعودي	(مراجعة) ريال سعودي	
836.258	833,901	استثمارات في صندوق مرابحة
28,543,965	44,280,634	استثمار في محفظة اختيارية
29,380,223	45,114,535	

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

30 يونيو 2014	31 ديسمبر 2013	
(غير مراجعة) ريال سعودي	(مراجعة) ريال سعودي	
45,114,535	72,081,504	الرصيد الافتتاحي
10,678,327	32,894,876	مستراة خلال الفترة \ السنة
2,167,751	6,212,164	صافي التغير في القيمة العادلة \ أرباح محققة
(28,580,390)	(66,074,009)	مباعة خلال الفترة \ السنة
29,380,223	45,114,535	الرصيد النهائي

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

30 يونيو 2014	31 ديسمبر 2013	
(غير مراجعة) ريال سعودي	(مراجعة) ريال سعودي	
38,427,939	94,784,342	استثمار في محفظة اختيارية
1,923,078	1,923,078	استثمارات في أسهم غير متداولة
40,351,017	96,707,420	

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 (تتمة)
عن فترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيين في 30 يونيو 2014

7- الاستثمارات (تتمة)

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

31 ديسمبر 2013 (مراجعة) ريال سعودي	30 يونيو 2014 (غير مراجعة) ريال سعودي	
82,025,620	96,707,420	الرصيد الافتتاحي
(81,373,548)	-	مستراه خلال الفترة \ السنة
87,632,926	(56,927,579)	مباعة خلال الفترة \ السنة
88.284,998	39,779,841	
8,422,422	571,176	صافي التغير في القيمة العادلة
96,707,420	40.351,017	الرصيد النهائي

8- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

- المستوى 1: الأسعار المتداولة (بدون تعديل) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة،
المستوى 2: طرق تقويم تعتبر منخلات المستوى الأدنى – الهامة لقياس القيمة العادلة – لها قابلية للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة،
المستوى 3: طرق تقويم تعتبر منخلات 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 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
28,543,965	-	28,543,965	-	استثمارات في محفظة اختيارية
				الاستثمارات المتاحة للبيع
38,427.939	-	38,427,939	-	استثمارات في محفظة اختيارية
1,923,078	1,923,078	-	-	استثمارات في أسهم غير متداولة
69.731,240	1,923,078	67.808.162	-	مجموع الاستثمارات

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)
عن فتره الثلاثه والستة أشهر المنتهين في 30 يونيو 2014

8- القيمة العادلة للأدوات المالية (تمة)

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 مرابحة
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 أسهم غير متداولة
<u>141,821,955</u>	<u>1,923,078</u>	<u>126,337,537</u>	<u>13,561,340</u>	مجموع الاستثمارات

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

وخلال الفترة المنتهية في 30 يونيو 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 والبالغة 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 30 يونيو 2014 و 31 ديسمبر 2013

31 ديسمبر 2013 (مراجعة) ريال سعودي	30 يونيو 2014 (غير مراجعة) ريال سعودي	
<u>1,923,078</u>	<u>1,923,078</u>	استثمار متاحه للبيع
<u>1,923,078</u>	<u>1,923,078</u>	الرصيد الافتتاحي
		الرصيد النهائي

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمة)
عن فتره الثلاثه والستة اشهر المنتهيين في 30 يونيو 2014

9- مخصص الزكاة

كانت حركة مخصص الزكاة كالآتي:

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

10- (الخسارة) الربح الأساسي والمنخفض للسهم للفترة

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

11- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وكبار موظفي الإدارة في الشركة، تتعامل الشركة خلال نورة 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 الفتره والأرصده في نهاية الفتره / السنة :

الرصيد كما في		المعاملات للفترة المنتهية في		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
30 ديسمبر 2013 ريال سعودي (مراجعة)	30 يونيو 2014 ريال سعودي (غير مراجعة)	30 يونيو 2013 ريال سعودي (غير مراجعة)	30 يونيو 2014 ريال سعودي (غير مراجعة)		
181,560	1,500	366,548	689,000	- مصاريف وبدلات اجتماعات مجلس الإدارة واللجان	العضء مجلس الإدارة واللجان
5,995	5,995	-	-	- عقود وساطة تأمين	وسيط تأمين دولي
-	-	1,668,589	154,655	- مصروفات الإدارة على بيع الاستثمارات	-
68,969,973	53,990,613	-	-	- استثمار في محفظة اختيارية	شركة المستثمر للأوراق المالية
-	-	3,243,674	1,737,206	- مزايا قصيرة الأجل	كمار موظفي الإدارة
-	-	172,500	-	- علاوات	-
748,212	276,206	130,200	524,706	- مكافأة نهاية الخدسه للموظفين	-
-	-	102,230	63,351	- إجمالي الأقساط المكتتبة	-
-	-	21,802	16,741	- مطالبات مدفوعة	-

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
عن فترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهين في 30 يونيو 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 الممتلكات والمعدات والمبالغ المستحقة من عمليات المساهمين والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، واقساط وأرصدة التأمين المدينة والأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق، وبالتالي تم ائراجها ضمن الموجودات غير الموزعة، وتم 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 ائراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

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

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

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الحماية والإيداع ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الرعاية الطبية ريال سعودي	
24,292,734	1,054,774	8,315,979	4,867,176	10,054,805	إجمالي الأقساط المكتتبة
(4,635,459)	(459,121)	(4,176,338)	-	-	أقساط إعادة تأمين مسنده
(377,189)	(377,189)	-	-	-	أقساط تأمين فائض الخسارة
19,280,086	218,464	4,139,641	4,867,176	10,054,805	صافي الأقساط المكتتبة
81,013,444	257,106	-	39,867,075	40,889,263	الحركة في الاقساط غير المكتسبة، صافي
100,293,530	475,570	4,139,641	44,734,251	50,944,068	صافي الأقساط المكتسبة
(80,915,196)	(349,656)	(6,577,605)	(39,495,854)	(34,492,081)	اجمالي المطالبات المدفوعة
1,916,014	235,384	4,977,176	-	(3,296,546)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
5,722,790	(1,095,052)	(1,340,393)	(6,203,284)	14,361,519	الحركة في المطالبات تحت النسوية، صافي
(25,589,106)	196,782	-	(10,024,814)	(15,761,074)	العجز في الاقساط والاحتياطيات الأخرى
(98,865,498)	(1,012,542)	(2,940,822)	(55,723,952)	(39,188,182)	صافي المطالبات المتكيدة
5,183	2,825	25	2,333	-	أنعاب وثائق التأمين
(5,732,831)	(202,067)	(31,773)	(2,419,430)	(3,079,561)	تكاليف الاكتتاب
(222,011)	(2,978)	(20,698)	(24,335)	(174,000)	أنعاب فحص وإشراف
(1,473,797)	-	-	-	(1,473,797)	اتعاب طرف ثالث إداري
425,676	425,676	-	-	-	عمولة إعادة تأمين مكتسبه
(5,569,748)	(313,516)	1,146,373	(13,431,133)	7,028,528	صافي فائض (عجز) الاكتتاب
18,163					إيرادات غير موزعة
(25,603,802)					مصاريف غير موزعة
(31,155,387)					عجز عمليات التأمين

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمة)
عن فترة الثلاثه والسبعة أشهر المنتهين في 30 يونيو 2014

12- المعلومات القطاعية (تمة)

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

المجموع	أخرى	الحماية والإسار	المركبات	الرعاية الطبية	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
68,806,358	2,300,102	10,495,275	41,914,404	14,096,577	إجمالي الأقساط المكتتبة
(6,976,895)	(1,473,250)	(5,422,576)	-	(81,069)	أقساط إعادة تأمين مسنده
(1,534,339)	(372,579)	-	(536,760)	(625,000)	أقساط تأمين فائض الخسارة
60,295,124	454,273	5,072,699	41,377,644	13,390,508	صافي الأقساط المكتتبة
12,681,290	(256,655)	-	(9,860,899)	22,798,844	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
72,976,414	197,618	5,072,699	31,516,745	36,189,352	صافي الأقساط المكتتبة
(67,203,503)	(130,304)	(7,076,577)	(26,306,271)	(33,690,351)	احمالي المطالبات المدفوعة
7,098,574	102,606	5,494,644	-	1,501,324	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
6,902,765	345,437	(858,194)	4,036,307	3,379,215	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(7,557,203)	-	-	(4,700,000)	(2,857,203)	العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى
(60,759,367)	317,739	(2,440,127)	(26,969,964)	(31,667,015)	صافي المطالبات المنكبة
5,657	1,400	-	4,300	(43)	أتعاب وثائق التأمين
(6,522,657)	(568,988)	(179,631)	(2,948,756)	(2,825,282)	تكاليف اكتابة وثائق التأمين
(484,998)	(11,501)	(52,476)	(209,572)	(211,449)	أتعاب فحص وأشراف
(1,525,789)	-	-	-	(1,525,789)	أتعاب طرف ثالث إداري
691,140	515,703	-	-	175,437	عسولة إعادة تأمين مكتسبة
4,380,400	451,971	2,400,465	1,392,753	135,211	صافي(عجز) فائض الاكتتاب
22,044					إيرادات غير موزعة
(12,747,829)					مصاريف غير موزعة
(8,345,385)					فائض عمليات التأمين

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
عن فترته الثلاثة والستة أشهر المنتهين في 30 يونيو 2014

12- المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2014 (غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الحماية والإبحار 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 مسندة
(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 المكتسبة، صافي
181,951,003	1,008,678	7,789,042	83,760,628	89,392,655	صافي الأقساط المكتسبة
(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	-	-	-	صولة إعادة تأمين مكتسبه
(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 (تتمة)
عن فترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهيين في 30 يونيو 2014

12- المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة السنة اشهر المنتهية في 30 يونيو 2013 (غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	اخرى ريال سعودي	الحماية والانسار ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الرعاية الطبية ريال سعودي	
144,780,413	6,490,551	19,403,306	71,116,298	47,770,258	إجمالي الأقساط المكتتبة
(15,848,828)	(4,854,656)	(10,711,828)	-	(282,344)	أقساط إعادة تأمين مسنده
(2,853,678)	(530,158)	-	(1,073,520)	(1,250,000)	أقساط تأمين فائض الخسارة
126,077,907	1,105,737	8,691,478	70,042,778	46,237,914	صافي الأقساط المكتتبة
19,750,803	(562,995)	-	(14,469,757)	34,783,555	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
145,828,710	542,742	8,691,478	55,573,021	81,021,469	صافي الأقساط المكتتبة
(121,627,201)	(820,259)	(11,107,899)	(44,180,463)	(65,518,580)	اجمالي المطالبات المدفوعة
18,827,273	727,937	8,555,410	-	9,543,926	حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات المدفوعة
(7,469,852)	368,809	(1,010,874)	822,364	(7,650,151)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(7,557,203)	-	-	(4,700,000)	(2,857,203)	العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى
(117,826,983)	276,487	(3,563,363)	(48,058,099)	(66,482,008)	صافي المطالبات المتكبدة
15,252	3,440	-	11,590	222	أتعاب وثائق التأمين
(13,925,675)	(783,060)	(578,717)	(5,958,535)	(6,605,363)	تكاليف الاكتتاب
(1,201,605)	(32,453)	(97,016)	(355,581)	(716,555)	أتعاب فحص وإشراف
(3,209,579)	-	-	-	(3,209,579)	أتعاب طرف ثالث إداري
1,731,901	1,009,856	-	-	722,045	عمولة إعادة تأمين مكنتبه
11,412,021	1,017,012	4,452,382	1,212,396	4,730,231	صافي (عجز) فائض الاكتتاب
10,946,722					ايرادات غير موزعة
(25,190,593)					مصاريف غير موزعة
(2,831,850)					عجز عمليات التأمين

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

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

12 - المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في 30 يونيو 2014 (غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الحماية والإدخار ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الرعاية الطبية ريال سعودي	
11,912,336	7,755,836	4,156,500	-	-	الموجودات لعمليات التأمين
4,289,494	4,289,494	-	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
11,346,038	362,198	-	5,415,230	5,568,610	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
					تكاليف اكتتاب مرحلة
27,547,868	12,407,529	4,156,500	5,415,230	5,568,610	موجودات القطاعات
3,310,801					الموجودات غير الموزعة لعمليات التأمين
47,598,295					ممتلكات ومعدات، صافي
19,685,476					أقساط وأرصدة تأمين مدينة، صافي
40,526,607					مصاريف متوقعة مقدماً وموجودات أخرى
247,951,359					أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
386,620,406					مبالغ مستحقة من المساهمين
					إجمالي الموجودات لعمليات التأمين
174,690,957	12,675,120	7,255,417	82,232,359	72,528,061	المطلوبات
60,481,310	441,336	56,624	24,957,665	35,025,685	إجمالي المطالبات تحت التسوية
90,542,334	6,059,366	-	38,113,177	46,369,791	العجز في الأقساط والاحتياطيات أخرى
783,799	783,799	-	-	-	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
326,498,400	19,959,621	7,312,041	145,303,201	153,923,537	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
					مطلوبات القطاعات
1,569,477					المطلوبات غير الموزعة
3,300,186					مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
55,252,343					أرصدة إعادة تأمين دائنة
386,620,406					مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
					مجموع المطلوبات وقائض عمليات التأمين

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

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

12- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في 31 ديسمبر 2013 (مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الحماية والإدخار ريال سعودي	الشركات 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 مضمناً وموجودات أخرى
212,743,296					أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
405,007,480					مدافع مستحقة من عمليات النسابمين
					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 عبر 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					مدافع مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
					مجموع المطلوبات وفاضل عمليات التأمين

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
عن فتره الثلاثة والستة أشهر المنتهين في 30 يونيو 2014

13-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. وان الشركة ليس لديها أية إجراءات قانونية معلقة كبيرة كما في تاريخ التقرير.

(ب) التزامات الأيجار التشغيلي
الحد الأدنى من مدفوعات الأيجار 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 الأول 1437 هـ الموافق 28 فبراير 2016 م.