



ناصر الصالح  
الصالح محاسبون ومراجعون قانونيون

عثمان التويجري  
رودل والتويجري محاسبون ومراجعون قانونيون

### تقرير الفحص المحدود

إلى

السادة/ المساهمين المحترمين،،  
شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
(شركة مساهمة سعودية)

### نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الاولية المرفقة لشركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، والقوائم الاولية للدخل الشامل لعمليات التأمين والمساهمين - التغيرات في حقوق المساهمين - التدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين لفترة الثلاثة والسنة 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. وبعد 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 ١٢٠.٢١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر 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 خساره الفترة الحالية كما في تاريخ القوائم المالية الاولية الموجزة مبلغ ٢٦.٩٧ مليون ريال سعودي ونتيجة لذلك بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ قدره ٢٩٨ مليون ريال سعودي والذي يمثل تقريباً ١٤٩% 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 تتعد الجمعية العامة غير العادية.





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 بتعين إدخالها على القوائم المالية الاولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

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

#### لفت الانتباه

دون المزيد من التحفظات في رأينا نلفت الانتباه الى 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 ٢٠١٤م حتى اشعار اخر من قبل المؤسسة، بالاضافة لذلك وجهت مؤسسة النقد العربي السعودي للشركة القيام بتسوية وسداد كافة المطلوبات والتعويضات المستحقة الناشئة عن وثائق التأمين الصادرة قبل تاريخ ٢ ذو القعدة ١٤٣٥ هـ الموافق ٢٨ اغسطس 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

رودل والتويجري محاسبون ومراجعون قانونيون

ناصر الصالح

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 والسنة المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزه وتقرير الفحص المحدود  
لفترة الثلاثة والسنة المنتهيتين في 31 ديسمبر 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 واعداء التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي الأولية  
كما في 31 ديسمبر 2015

31 ديسمبر 2014 ريال سعودي (مراجعة)	31 ديسمبر 2015 ريال سعودي (غير مراجعة)	إيضاحات	
			موجودات عمليات التأمين
18,573,092	7,657,633	4	الأرصدة لدي البنوك والنقد في الصندوق
33,241,900	1,491,458	5	الاقساط وأرصدة اعادة تأمين مدينة، صافي
12,968,419	1,971,648		حصة سعدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
1,060,796	147,682		حصة سعدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
818,556	15,235		تكاليف اكتاب وتائق تأمين مزجلة
90,603,060	120,209,442		مبالغ مستحقة من المساهمين
9,399,583	4,866,409		مصاريف منفرعة مقدماً وموجودات أخرى
2,441,612	1,421,410		ممتلكات ومعدات، صافي
169,107,018	137,780,917		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
18,121,461	165,963	4	الأرصدة لدي البنوك والنقد في الصندوق
2,139,125	2,473,499	7 (أ)	استثمارات مدرجة قيمتها المعادلة من خلال قائمة الدخل
1,923,078	1,923,078	7 (ب)	استثمارات متاحة للبيع
31,215	52,562		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	20,301,363	6	الوديعة النظامية
22,214,879	24,916,465		مجموع موجودات المساهمين
191,321,897	162,697,382		مجموع الموجودات

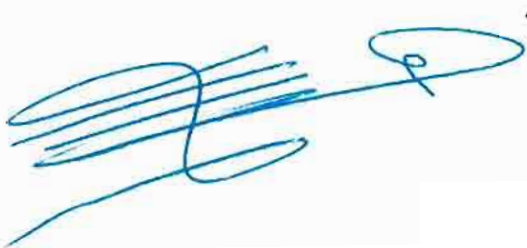
تشكل الايضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي الأولية (تتمه)  
كما في 31 ديسمبر 2015

31 ديسمبر 2014 ريال سعودي (مراجعة)	31 ديسمبر 2015 ريال سعودي (غير مراجعة)	إيضاحات	
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
73,505,830	37,989,234		إجمالي المطالبات تحت التسوية
12,297,343	111,122		العجز في الأقساط واحتياطيات أخرى
3,790,141	2,633,555		أرصدة إعادة تأمين دائرة
11,196,402	175,092		اجمالي الأقساط غير المكتسبة
156,718	17,979		عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
66,513,561	95,756,975		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
1,647,023	1,096,960		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
169,107,018	137,780,917		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	120,209,442		مدافع مستحقة إلى عمليات التأمين
90,950,010	120,620,892		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
200,000,000	200,000,000	9	رأس المال
2,434,430	2,434,430		احتياطي نظامي
(271,169,561)	(298,138,857)		خسائر متراكمة
(68,735,131)	(95,704,427)		مجموع حقوق المساهمين
22,214,879	24,916,465		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
191,321,897	162,697,382		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

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





شركة وفاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية

لفترة العنة المنتهية في 31 ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 ديسمبر		
2014	2015	2014	2015	
ريال سعودي ( غير مراجعة )	ريال سعودي ( غير مراجعة )	ريال سعودي ( غير مراجعة )	ريال سعودي ( غير مراجعة )	
135,943,230	2,419,295	8,791,077	-	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(21,720,694)	(1,392,297)	(4,409,694)	-	أقساط اعادة تأمين مستدة
(7,860,330)	(340,625)	(1,035,864)	-	أقساط تأمين فائض الخسارة
106,362,206	686,373	3,345,519	-	صافي أقساط التأمين المكتتبة
161,482,427	10,108,196	37,696,317	54,980	الحركة في أقساط التأمين عبر المكتسبية، صافي
(3,390,026)	(4,975,724)	(3,540,026)	(314,263)	تسويات على أقساط وثائق سبق إصدارها
264,454,607	5,818,845	37,501,810	(259,283)	صافي أقساط التأمين المكتسبية
(291,151,613)	(41,096,151)	(48,445,729)	(7,039,683)	إجمالي المطالبات المدفوعة
21,433,685	5,401,433	7,406,287	660,556	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
67,416,088	24,519,825	97,713,811	4,879,117	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
13,354,366	12,186,221	8,090,788	164,426	عكس قيد العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى
(188,947,474)	1,011,328	64,765,157	(1,335,584)	صافي المطالبات المتكيدة
256,973	(49,950)	1,475	(50,000)	أتمت وتلق التأمين
(27,115,248)	(307,359)	(13,261,810)	21,904	تكاليف اكتتاب وتائق التأمين
(3,013,945)	(5,189,323)	-	(5,150,032)	مخصصات مطالبات أخرى
(1,047,689)	-	(4,955)	-	أتمت فحص وإتراء
(4,462,635)	-	(220,789)	-	أتمت طرف ثالث إداري
1,559,934	125,238	299,946	12,208	عمولة إعادة تأمين مكتسبة
41,534,523	1,408,779	89,080,834	(6,760,787)	صافي ( عجز ) فائض الاكتتاب
(38,479,753)	(25,786,868)	(13,612,233)	(6,485,943)	مصاريف عمومية وإدارية
(4,587,166)	(3,017,846)	19,387,298	4,254,663	عكس قيد (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	(602,246)	-	مكاتب محققة من الاستثمارات المدرج قيمتها بقائمة الدخل
(67,005)	-	(67,005)	-	خسائر بيع أصول ثابتة
85,207	(2,019)	-	(2,019)	خسائر أخرى
(1,514,194)	(27,397,954)	94,186,648	(8,994,086)	(عجز) فائض عمليات التأمين
1,514,194	27,397,954	(94,186,648)	8,994,086	حصة المساهمين في عجز (فائض) 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 الاولية

لفترة السنة المنتهية في 31 ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 ديسمبر		
2014	2015	2014	2015	إيضاح
ريال سعودي ( غير مراجعة )	ريال سعودي ( غير مراجعة )	ريال سعودي ( غير مراجعة )	ريال سعودي ( غير مراجعة )	
				الدخل
(1,514,194)	(27,397,954)	94,186,648	(8,994,086)	حصة المساهمين في (عجز) فلتض عمليات التأمين
7,477	(18,456)	7,477	(23,103)	7 (أ) صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة من خلال قائمة الدخل
3,265,362	-	2,411,515	-	مكاسب محققة من الإستثمارات المدرج قيمتها العادلة خلال قائمة الدخل
4,879,577	-	61,305	-	مكاسب محققة نتيجة إستبعاد إستثمارات المتاحة للبيع
473,155	-	473,155	-	فوائد دائنة
-	691,933	-	2,774	توزيعات أرباح
7,111,377	(26,724,477)	97,140,100	(9,014,415)	
(1,387,018)	(244,819)	(22,619)	(172,004)	مصاريف عمومية وإدارية
5,724,359	(26,969,296)	97,117,481	(9,186,419)	(الخسارة) الدخل قبل الزكاة
-	-	-	-	10 زكاة محملة للفترة، صافي
5,724,359	(26,969,296)	97,117,481	(9,186,419)	صافي (خسارة) دخل الفترة
				الخسارة الشاملة الأخرى سيعد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل :
2,285,949	-	1,715,748	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(4,879,577)	-	(1,715,748)	-	إعادة تصنيف الي قائمة الدخل لإستبعاد إستثمارات متاحة للبيع
(2,593,628)	-	-	-	خسارة شاملة أخرى
3,130,731	(26,969,296)	97,117,479	(9,186,419)	إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل
0.29	(1.35)	4.86	(0.46)	11 (خسارة) ربح السهم الأساسي والمنخفض للفترة

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 التغيرات في حقوق المساهمين الأولية  
لفترة الثلاثة اشهر والسنة المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015

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
5,724,359	5,724,359	-	-	-	صافي الربح للفترة
(2,593,628)	-	(2,593,628)	-	-	خسارة شاملة أخرى للفترة
3,130,731	5,724,359	(2,593,628)	-	-	اجمالي الربح الشاملة للفترة
(68,735,131)	(271,169,561)	-	2,434,430	200,000,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2014
					2015 (غير مراجعة)
(68,735,131)	(271,169,561)	-	2,434,430	200,000,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2014
(26,969,296)	(26,969,296)	-	-	-	صافي خسائر الفترة
-	-	-	-	-	خسارة شاملة أخرى للفترة
(26,969,296)	(26,969,296)	-	-	-	اجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(95,704,427)	(298,138,857)	-	2,434,430	200,000,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2015

تشكل الايضاحات 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 لعمليات التأمين الأولية

لفترة السنة المنتهية في 31 ديسمبر		
2014	2015	إيضاحات
ريال سعودي ( غير مراجعة )	ريال سعودي ( غير مراجعة )	
-	-	الأنشطة التشغيلية
		صافي نتيجة الفترة
		التعديلات لـ:
(1,514,194)	(27,397,954)	حصة المساهمين من صهليات التأمين
2,338,171	1,414,514	إستهلاك
65,278	370,839	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(13,354,366)	(12,186,221)	العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى
4,587,166	3,017,846	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(7,877,945)	(34,780,976)	التدفقات النقدية الصادرة قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
62,196,741	28,732,596	الأقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
(587,578)	10,996,771	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
1,067,172	913,114	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
15,011,115	803,321	تكاليف اكتتاب مؤجلة
(2,557,546)	4,533,175	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(66,828,510)	(35,516,596)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(3,654,745)	(1,156,586)	أرصدة إعادة تأمين دائنة
(341,206)	(138,739)	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
(162,549,599)	(11,021,310)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
10,762,686	29,243,413	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(155,359,415)	(7,391,817)	النقد المستخدم في العمليات
-	(920,902)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(155,359,415)	(8,312,719)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(145,601)	(394,312)	ممتلكات ومعدات بالصفى
(145,601)	(394,312)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	550,000	الحركة في خطابات ضمان
123,654,430	(2,208,428)	مستحق (على) من المساهمين
123,654,430	(1,658,428)	صافي النقد (المستخدم) المتاح في الأنشطة التمويلية
(31,850,586)	(10,365,459)	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
16,330,463	5,965,004	الأرصدة لدى البنوك و النقد في الصندوق في نهاية الفترة

4

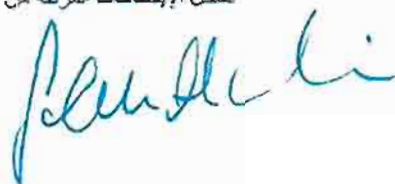
تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

لفترة السنة المنتهية في 31 ديسمبر		
2014	2015	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	إيضاحات
(44.801.976)	(26.969,296)	الأنشطة التشغيلية (الخسارة) قبل الركة
		التعديلات لـ:
1,514,194	27,397.954	حصة المساهمين في عجز عمليات التأمين
23,163	-	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(4.879,577)	-	مكاسب محققة من الاستثمارات المدرج قيمتها العادلة خلال قائمة الدخل
(7,477)	18,456	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
2,374,662	447,114	التغيرات النقدية التشغيلية الصادرة قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
191,843	(21,347)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(593,890)	64,500	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
1,972,615	490,267	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(394,875)	-	النقد المستخدم في العمليات
1,577,740	490,267	المدفوع من مكافأة نهاية الخدمة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
46,027,489	-	الأنشطة الاستثمارية
(3,044,602)	(352,830)	استردادات من إستثمارات مدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
97,070,291	-	شراء إستثمارات مدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(20,301.363)	متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع
140.053.178	(20,654,193)	الوديعة النظامية
		صافي النقد من (المستخدم) الأنشطة الاستثمارية
(123,654,430)	2,208,428	الانشطة التمويلية
(123,654,430)	2,208,428	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
17,976,488	(17,955,498)	صافي النقد المستخدم الأنشطة التمويلية
144,973	18,121,461	(النقص) الزيادة في الأرصدة لدى البنوك و النقد في الصندوق
18,121,461	163,963	الأرصدة لدى البنوك و النقد في الصندوق في بداية الفترة
		الأرصدة لدى البنوك و النقد في الصندوق في نهاية الفترة
(2,593.628)	-	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 ( تنمة )  
لفترة الثلاثة اشهر والسنة المنتهيتين في 31 ديسمبر 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)، ان عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص، ب 65458، الرياض 11556، المملكة العربية السعودية، تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني وإعادة التأمين والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية، يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام.

تم الترخيص للشركة لأداء أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية وفقاً لنظام التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/34 بتاريخ 27 جمادى الثاني 1429 هـ (الموافق في 1 يوليو 2008) وعملاً بقرار مجلس الوزراء رقم 180 الصادر بتاريخ 26 جمادى الثاني 1429 هـ (الموافق 30 يونيو 2008)، تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية في 26 جمادى الثاني 1430 هـ (الموافق 20 يونيو 2009).

وبتاريخ 8 ربيع الثاني 1431 هـ (الموافق 24 مارس 2010)، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي، بصفتها الجهة المسؤولة عن تطبيق أنظمة التأمين، بإصدار ترخيص للشركة لممارسة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية.

وخلال شهر يونيو 2010، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لإصدار وثائق التأمين في المملكة العربية السعودية، بدأت الشركة عمليات التأمين بتاريخ 18 جمادى الثاني 1431 هـ (الموافق 1 يونيو 2010).

### 2 - أسس الإعداد

#### أ) أسس القياس

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

#### ب) بيان الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة لفترة الثلاثة اشهر والسنة المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015 ( الفترة ) وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم 34- التقارير المالية المرحلية، و الذي يتطلب عدم إدراج كافة المعلومات والإفصاحات اللازمة في القوائم المالية السنوية، و التي يجب قراتها 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 الى 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 ديسمبر 2015 والبالغ 27.40 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2014: 1,51 مليون ريال سعودي) تم تحويله للمساهمين.

### 3- السياسات المحاسبية الهامة

ان السياسات المحاسبية وإدارة المخاطر المتبعة في إعداد القوائم المالية الاولية 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 الاولية للشركة:

#### المعيار المحاسبي الدولي 13 قياس القيمة العادلة

يوضح معيار المحاسبية الدولي 13 كيفية قياس القيمة العادلة عندما تكون مطلوبة أو مسموح بها من المعايير الدولية للتقارير المالية، الإفصاحات الجديدة المتعلقة بقياسات القيمة العادلة تتطلب من قبل 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 الاولية .

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( تنمة )  
لفترة الثلاثة اشهر والسنة المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015

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

هذه التعديلات تتطلب من المنشأة الإفصاح عن المعلومات حول حق قانوني ملزم بالتقاصى المتعلقة (مثل الاتفاقات الجانبية). هذه الإفصاحات توفر للمستخدمين معلومات مفيدة في تقييم أثر المعالجة بالصفافى 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 و احب 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 و المطلوبات بتقرير لكل قطاع وذلك لتعزيز الاتساق مع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية رقم 8 قطاعات التشغيل. إجمالي الموجودات و المطلوبات 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 الأخر هذه البنود التي يمكن تصنيفها (أو المعاد تبويبها) للربح أو الخسارة في المرحلة المستقبلية في الوقت المناسب (على سبيل المثال، صافي الربح الناتج عن المشتقات من صافي الاستثمار، وفروق أسعار الصرف على ترجمه العمليات الأجنبية، صافي الحركة على تحوطات التدفقات النقدية و صافي 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 والعقارات). لا يتوقع ان يكون للتعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

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

التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 يوضح الفرق بين أرقام المقارنة 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 محاسبية 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 و غير جاريه التأثير

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

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( تنمة )  
لفترة الثلاثة اشهر والسنة المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015

معيار المحاسبة الدولي 9 الأدوات الماليه

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية بتاريخ 19 نوفمبر 2013 التصيغه النهائيه من معيار التقارير الدولية رقم 9 (الأدوات المالية ) محاسبه التحوط وتعديلات المعايير الدوليه للمحاسبة ( معيار التقارير الدوليه رقم 9 ، معيار التقاير الدوليه 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 الدوليه 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 الدوليه من مرحلة الاضمحلال للمشروع على القوائم الماليه ويمكن للمنشأه ان تختار ان تطبق بعض المحاسبة للربح والخسارة على خطر الائتمان من غير تطبيق الإمتطلبات الأخرى لمعيار التقارير الدوليه 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 مقاصد الموجودات والمطلوبات الماليه - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 32

تلك التعديلات توضح الحق القانوني الملزم بالتقاضي والدي يجب ان 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 ايضا 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 الإجمالية الوحيدة مع الميزات التي تقضي على أو تؤدي إلى الائتمان ضئيلة ومخاطر السيولة والتي انضم عملية والدائنة في عملية مستوطنة واحدة أو دورة سيكون، في الواقع، أي ما يعادل التسوية الصافية، وبالتالي تلبية النت المعيار التسوية. التعديل ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014.

اخترت الشركة عدم اعتماد وقت مبكر من التعديلات والتتقيحات التي أدخلت على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي تم نشرها والزامية للامتثال للشركة اعتبارا من تواريخ مستقبلية.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( تتمة )  
لفترة الثلاثة اشهر والسنة المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015

4- الأرصدة لدى البنوك والنقد بالصندوق

31 ديسمبر 2014		31 ديسمبر 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	165,963	5,965,004	ارصدة لدى البنوك
-	37,511	-	-	نقد في الصندوق
18,121,461	16,330,463	165,963	5,965,004	الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق المدرجة في قوائم التدفقات النقدية
-	2,242,629	-	1,692,629	إضافات: النقد المقيد لدى البنوك (أنظر الإيضاح أدناه)
18,121,461	18,573,092	165,963	7,657,633	الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

يمثل النقد المقيد لدى البنوك مبالغ مودعة لدى أحد البنوك مقابل إصدار ضمانات قدرها 1,692,629 ريال سعودي (2014: 2,242,629 ريال سعودي)، لصالح مقدمي الخدمات للشركة.

5- الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي

31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2015	
(مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	
57,618,632	30,792,267	أقساط تأمين مستحقة من حاملي وثائق التأمين
(27,259,767)	(30,225,086)	يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
30,358,865	567,181	
2,954,604	1,048,373	أرصدة إعادة تأمين مدينة
(71,569)	(124,096)	يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
2,883,035	924,277	
33,241,900	1,491,458	إجمالي الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي



شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة اشهر والسنة المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015

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 آخر، الذي لديه درجة الاستثمار التصنيف الائتماني يعادل A+ تحت منهجية ستاندر أند بورز وموديز. 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.

7- الاستثمارات

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

31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2015	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
841,378	848,721	استثمارات في صندوق مزايا
1,297,747	1,624,778	استثمار في محفظة اختيارية
2,139,125	2,473,499	

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

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

31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2015	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
45,114,535	2,139,125	الرصيد الافتتاحي
3,044,602	352,830	مشتراة خلال الفترة \ السنة
3,273,211	(18,456)	صافي التغير في القيمة العادلة \ أرباح محققة
(49,293,223)		مباعة خلال الفترة \ السنة
2,139,125	2,473,499	الرصيد النهائي

نتج عن بيع لإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل ربح قدره 2015 لا شيء (2014: 3.265,362 ريال سعودي تم ادراج هذا الربح بقائمة الدخل الشامل للمساهمين.

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

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

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015

7- الاستثمارات (تتمة)

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

31 ديسمبر 2014 (مراجعة) ريال سعودي	31 ديسمبر 2015 (غير مراجعة) ريال سعودي	
96,707,420	1,923,078	الرصيد الافتتاحي
(97,070,292)	-	مبايعة 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 الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

كما في 31 ديسمبر 2015 (غير مراجعة)

المستوى 1 ريال سعودي	المستوى 2 ريال سعودي	المستوى 3 ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	
-	848,721	-	848,721	الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
-	1,624,778	-	1,624,778	استثمار في صندوق مرابحة استثمارات في محفظة اختيارية
-	-	1,923,078	1,923,078	الاستثمارات المتاحة للبيع
-	-	1,923,078	1,923,078	الأرصدة النقدية المحتفظ بها لدى مدراء المحافظ
-	2,473,499	1,923,078	4,396,577	مجموع الاستثمارات

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( تتمة )  
لفترة الثلاثة اشهر والسنة المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015

8- القيمة العادلة للأدوات المالية ( تتمة )

المجموع ريال سعودي	المستوى 3 ريال سعودي	المستوى 2 ريال سعودي	المستوى 1 ريال سعودي	
				الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة من حلال قائمة النحل
841,378	-	841,378	-	استثمار في صناديق مرابحة
1.297,747	-	1.297,747	-	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.

وخلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2015، لم يتم إجراء أي تحويل بين قياس القيمة العادلة في المستوى 1 والمستوى 2 .  
لم يكن هناك أي عملية قياس مستمرة للقيمة العادلة مصنفة في المستوى 3 كما في 31 ديسمبر 2015

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

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( نتمة )  
لفترة الثلاثة اشهر والسنة المنتهيتين في 31 ديسمبر 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	31 ديسمبر 2015	
( مراجعة ) ريال سعودي	( غير مراجعة ) ريال سعودي	
345,450	345,450	الرصيد الافتتاحي
-	-	صافي المحمل للفترة \ للسنة
-	-	مدفوع خلال الفترة \ السنة
<u>345,450</u>	<u>345,450</u>	الرصيد النهائي

11- (الخسارة) الربح الأساسي والمنخفض للسهم للفترة

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

12 - إجمالي الأقساط المكتتب فيها

تلقت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA) بتاريخ غرة ذو القعدة 1435 هـ الموافق 27 أغسطس 2014 م بمنع الشركة من قبول اشتراكات جديدة لأي نوع من أنواع الأنشطة التي تمارسها الشركة وعليه تم منعها من إصدار وثائق تأمين أو إعادة تأمين وهذا الخطاب أصبح فعال من ابتدا من يوم 2 ذو القعدة 1435 هـ الموافق 28 أغسطس 2014 م حتى اشعار اخر من قبل المؤسسة ، بالإضافة لذلك وجهت مؤسسة النقد العربي السعودي الشركة لتسوية و سداد 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.

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في 31 ديسمبر 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 بشأن عمليات التأمين وعمليات المساهمين خلال الفترة والأرصدة في نهاية الفترة/ العام :

الرصيد كما في		المعاملات للفترة المنتهية في		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2015	31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2015		
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)		
29,715	13,663	704,000	227,728	- مصاريف وبدلات اجتماعات مجلس الإدارة واللجان	أعضاء مجلس الإدارة واللجان
5,995	5,995	-	-	- عقود وساطة تأمين	وسيط تأمين دولي
173,013	18,357	154,655	-	- أتعاب إدارة عن بيع استثمار	رنا للاستثمار
-	-	2,553,284	3,040,00	- مرابا قصيرة الأجل	كناز موظفي الإدارة
-	-	-	311,112	- علاوات	
59,041	156,274	169,116	-	- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	
-	-	137,930	60,710	- إجمالي الأقساط المكتتبة	
-	-	87,814	10,942	- مطالبات مدفوعة	

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( تمة )  
لفترة الثلاثة اشهر والسنة المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015

14- المعلومات القطاعية

تتماشى 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 ومحصول 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، وأقساط وأرصدة التأمين المدينة والأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق، وبالتالي تم ادراجها 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 ادراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 ديسمبر 2015 ( غير مراجعة )

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الحماية والإسخر ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الرعاية الطبية ريال سعودي	
-	-	-	-	-	إجمالي الأقساط المكتتبة
-	-	-	-	-	أقساط إعادة تأمين مسندة
-	-	-	-	-	أقساط تأمين فائض الخسارة
-	-	-	-	-	صافي الأقساط المكتتبة
54,980	54,980	-	-	-	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
(314,263)	18,569	-	(88,158)	(244,674)	تسويات على أقساط وثائق سابقة
(259,283)	73,549	-	(88,158)	(244,674)	صافي الأقساط المكتتبة
(7,039,683)	(175,325)	(233,460)	(5,819,653)	(811,245)	اجمالي المطلوبات المدفوعة
660,556	(34,537)	175,093	520,000	-	حصة سعدي التأمين من إجمالي المطلوبات المدفوعة
4,879,117	109,037	2,014,136	1,608,133	1,147,811	الحركة في المطلوبات تحت التسوية، صافي
164,426	171,574	49,422	(85,454)	28,884	العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى
(1,335,584)	70,749	2,005,191	(3,776,974)	365,450	صافي المطلوبات المتكدة
(50,000)	-	-	-	(50,000)	أتعاب ووثائق التأمين
21,904	(10,052)	-	13,224	18,732	تكاليف الاكتتاب
(5,150,032)	-	12,600	(4,823,305)	(339,327)	مخصصات مطلوبات أخرى
-	-	-	-	-	أتعاب فحص وإنسراف
-	-	-	-	-	أتعاب طرف ثالث إداري
8,625	12,208	-	-	-	عمولة إعادة تأمين مكتبه
(6,760,787)	146,454	2,017,791	(8,675,213)	(249,818)	صافي (عجز) فائض الاكتتاب
4,254,663	-	-	-	-	إيرادات غير موزعة
(6,487,962)	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
(8,994,086)	-	-	-	-	عجز عمليات التأمين

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول الفوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015

14- المعلومات القطاعية (تتمة)

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

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الحماية والإسقاط ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الرعاية الطبية ريال سعودي	
8,791,077	132,340	8,658,737	-	-	إجمالي الأقساط المكتتبة
(4,409,694)	(94,951)	(4,314,743)	-	-	أقساط إعادة تأمين مسنده
(1,035,864)	(338,250)	-	2,556,786	(3,254,400)	أقساط تأمين فائض الخسارة
3,345,519	(300,861)	4,343,994	2,556,786	(3,254,400)	صافي الأقساط المكتتبة
37,696,317	806,159	-	16,793,491	20,096,667	الحركة في الأقساط غير المكتسبة، صافي
(3,540,026)	-	-	(1,191,995)	(2,348,031)	تسويات على وثائق سبق إصدارها
37,501,810	505,298	4,343,994	18,158,282	14,494,236	صافي الأقساط المكتسبة
(48,445,729)	(49,625)	(5,091,363)	(18,536,707)	(24,768,034)	إجمالي المطالبات المدفوعة
7,406,287	24,812	3,902,063	-	3,479,412	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
97,713,811	7,676	(82,074)	49,568,551	48,219,658	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
8,090,788	473,502	(25,203)	10,546,081	(2,903,592)	العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى
64,765,157	456,365	(1,296,577)	41,577,925	24,027,444	صافي المطالبات المتكبدة
1,475	1,450	-	25	-	أتعاب ووثائق التأمين
(13,261,810)	(112,807)	(9,410)	(6,064,409)	(7,075,184)	تكاليف اكتتاب ووثائق التأمين
(4,955)	(186)	(21,720)	5,960	10,991	أتعاب فحص وأشرف
(220,789)	-	-	-	(220,789)	أتعاب طرف ثالث إداري
299,946	299,946	-	-	-	عمولة إعادة تأمين مكتسبة
89,080,834	1,150,066	3,016,287	53,677,783	31,236,698	صافي فائض الاكتتاب
19,387,298					إيرادات غير موزعه
(14,281,484)					مصاريف غير موزعه
94,186,648					فائض عمليات التأمين

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015

14- المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الحماية والإنخار ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الرعاية الطبية ريال سعودي	
2,419,295	-	2,419,295	-	-	إجمالي الأقساط المكتتبة
(1,392,297)	-	(1,392,297)	-	-	أقساط إعادة تأمين مسنده
(340,625)	(340,625)	-	-	-	أقساط تأمين فائض الخسارة
686,373	(340,625)	1,026,998	-	-	صافي الأقساط المكتتبة
10,108,196	279,234	-	3,079,916	6,749,046	الحركة في الأقساط غير المكتسبة، صافي
(4,975,724)	(19,936)	-	(157,756)	(4,798,032)	تسويات على أقساط وثائق سبق إصدارها
5,818,845	(81,327)	1,026,998	2,922,160	1,951,014	صافي الأقساط المكتسبة
(41,096,151)	(1,762,904)	(4,914,549)	(19,292,015)	(15,126,683)	اجمالي المطالبات المدفوعة
5,401,433	1,115,557	3,685,876	600,000	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
24,519,825	2,989,365	3,749,379	1,573,769	16,207,312	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
12,186,221	1,626,317	81,639	4,232,138	6,246,127	العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى
1,011,328	3,968,335	2,602,345	(12,886,108)	7,326,756	صافي المطالبات المتكبدة
(49,950)	75	-	(25)	(50,000)	أتعاب وثائق التأمين
(307,359)	(141,066)	-	(153,339)	(12,954)	تكاليف الاكتتاب
(5,189,323)	(14,091)	(12,600)	(4,823,305)	(339,327)	مخصصات مطالبات أخرى
-	193	(5,135)	348	4,594	أتعاب طرف ثالث إداري
125,238	125,238	-	-	-	عموله إعادة تأمين مكتسبه
1,408,779	3,857,357	3,611,608	(14,940,269)	8,880,083	صافي فائض (عجز) الاكتتاب
(28,806,733)					مصاريف غير موزعة
(27,397,954)					عجز عمليات التأمين



شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015

14- المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 (غير مراجعة)					
المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الحماية والإيداع ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الرعاية الطبية ريال سعودي	
135,793,230	8,155,311	33,157,622	41,478,659	53,001,638	إجمالي الأقساط المكتتبة
(21,720,694)	(5,073,274)	(16,647,420)	-	-	أقساط إعادة تأمين مسنده
(7,860,330)	(1,430,880)	-	829,686	(7,259,136)	أقساط تأمين فائض الحسارة
106,212,206	1,651,157	16,510,202	42,308,345	45,742,502	صافي الأقساط المكتتبة
161,482,427	500,475	-	79,904,357	81,077,595	الحركة في الأقساط غير المكتسبة، صافي
(3,390,026)	-	-	(1,041,995)	(2,348,031)	تسويات على وثائق سبق أصدرها
264,304,607	2,151,632	16,510,202	121,170,707	124,472,066	صافي الأقساط المكتسبة
(291,151,613)	(2,766,621)	(23,612,491)	(143,786,079)	(120,986,422)	اجمالي المطالبات المدفوعة
21,433,685	2,290,193	17,848,416	-	1,295,076	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
67,416,088	(1,031,424)	(3,322,585)	20,952,107	50,817,990	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
13,354,366	(1,528,982)	(81,825)	18,171,289	(3,206,116)	العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى
(188,947,474)	(3,036,832)	(9,168,487)	(104,662,683)	(72,079,472)	صافي المطالبات المتكبدة
256,973	9,951	25	246,997	-	أتعاب ووثائق التأمين
(27,115,248)	(662,959)	(60,335)	(12,280,558)	(14,111,396)	تكاليف الاكتتاب
(3,013,945)	(15,000)	(51,938)	(987,841)	(1,959,166)	مخصصات مطالبات أخرى
(1,047,689)	(15,409)	(82,551)	(202,933)	(746,796)	أتعاب فحص وإشراف
(4,462,635)	-	-	-	(4,462,635)	التعاب طرف ثالث إداري
1,559,934	1,559,934	-	-	-	عمولة إعادة تأمين مكتسبه
41,534,523	(8,683)	7,146,916	3,283,689	31,112,601	صافي (عجز) فائض الاكتتاب
85,207					إيرادات غير موزعة
(43,133,924)					مصاريف غير موزعة
(1,514,194)					عجز عمليات التأمين

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة اشهر والسنة المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015

14- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في 31 ديسمبر 2015 (غير مراجعة)				
المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الحماية والإدخار ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الرعاية الطبية ريال سعودي
1,971,648	1,836,438	135,210	-	-
147,682	147,682	-	-	-
15,235	15,235	-	-	-
2,134,565	1,999,355	135,210	-	-
1,421,410				
1,491,458				
4,866,409				
7,657,633				
120,209,442				
137,780,917				
37,989,234	2,476,086	180,280	35,323,792	9,076
111,122	2,665	188	108,231	38
175,092	175,092	-	-	-
17,979	17,979	-	-	-
38,293,427	2,671,822	180,468	35,432,023	9,114
1,096,960				
2,633,555				
95,756,975				
137,780,917				

الموجودات لعمليات التأمين  
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
تكاليف اكتتاب موجلة

موجودات القطاعات

الموجودات غير الموزعة لعمليات التأمين

ممتلكات ومعدات، صافي  
أقساط وأرصدة تأمين مذبنة، صافي  
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق  
مسالخ مستحقة من المساهمين  
إجمالي الموجودات لعمليات التأمين

المطلوبات

اجمالي المطالبات تحت التسوية  
العجز في الأقساط والاحتياطيات أخرى  
إجمالي الأقساط غير المكتسبة  
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة

مطلوبات القطاعات

المطلوبات غير الموزعة

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين  
أرصدة إعادة تأمين دائنة  
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى  
مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( تتمة )  
لفترة الثلاثة اشهر والسنة المنتهيتين في 31 ديسمبر 2015

14 - المعلومات القطاعية ( تتمة )

كما في 31 ديسمبر 2014 (مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الحماية والإندخار ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الرعاية الطبية ريال سعودي
12,968,419	8,048,762	4,919,657	-	-
1,060,796	1,060,796	-	-	-
818,556	152,583	-	187,882	478,091
14,847,771	9,262,141	4,919,657	187,882	478,091
2,441,612				
33,241,900				
9,399,583				
18,573,092				
90,603,060				
169,107,018				
73,505,830	11,677,775	8,714,106	36,897,561	16,216,388
12,297,343	1,628,982	81,827	4,340,369	6,246,165
11,196,402	1,367,440	-	3,079,916	6,749,046
156,718	156,718	-	-	-
97,156,293	14,830,915	8,795,933	44,317,846	29,211,599
1,647,023				
3,790,141				
66,513,561				
169,107,018				

الموجودات لعمليات التأمين

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

تكاليف اكتاب مؤجلة

موجودات القطاعات

الموجودات غير الموزعة لعمليات التأمين

ممتلكات ومعدات، صافي

أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق

مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين

إجمالي الموجودات لعمليات التأمين

المطلوبات

إجمالي المطالبات تحت التسوية

العجز في الأقساط والاحتياطيات الأخرى

إجمالي الأقساط غير المكتسبه

عمولة إعادة تأمين غير مكتسبه

مطلوبات القطاعات

المطلوبات غير الموزعة

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

أرصدة إعادة تأمين دائنة

مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين

شركة وقاية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ( تنمة )  
لفترة الثلاثة اشهر والسنة المنتهيتين في 31 ديسمبر 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 او الإجراءات القانونية العالقة ، الإدارة لا تعتقد أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى) سيكون لها تأثير جوهري على نتائجها ومركزها المالي. وان الشركة ليس لديها أية إجراءات قانونية معلقة كبيرة كما في تاريخ التقرير.

(ب) التزامات 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.