
الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
("وفا للتأمين")
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة - غير مراجعة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م
مع تقرير مراجعي الحسابات عن الفحص المحدود

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) وتقرير مراجع الحسابات عن الفحص المحدود
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م

صفحة	البيان
٢-١	تقرير مراجعي الحسابات عن الفحص المحدود
٤-٣	قائمة المركز المالي الأولية
٥	قائمة عمليات التأمين الأولية
٦	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٧	قائمة النتائج الشاملة لعمليات المساهمين الأولية
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
١٠	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
٢١-١١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير مراجعي الحسابات عن فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

السادة المساهمين
الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني ("وفا للتأمين") - شركة مساهمة سعودية - (الشركة) كما في يونيو ٢٠١٣م والقوائم المالية الأولية لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين والنتائج الشاملة لعمليات المساهمين لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين، وللتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة المعنبرة جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن مسؤولية إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية الأولية، وقد قدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. لقد قمنا بالفحص المحدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. إن هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، التي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبيدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود، لم يقين لنا وجود أية تعديلات جوهرية يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت إنتباه

مع عدم إعتبار ذلك تحفظاً، نود أن نلفت الإنتباه إلى:

أ) أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم (٣٤) - التقارير المالية الأولية وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

السبتي وبنقا



محاسبون ومراجعون قانونيون
عضو RSM العالمية



كي بي ام جي القوزان والسدحان

ب) كما هو مبين في إيضاح (٢) للقوائم المالية، لدى الشركة خسائر متراكمة بمبلغ ٦٣,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م (٣١ ديسمبر ٢٠١٢م: ٦٥ مليون ريال سعودي) والتي تمثل ٦٣,٨٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢م: ٦٥٪) من رأس المال. يعتمد استمرار نشاط الشركة على الأرباح المستقبلية للعمليات، والأهم من ذلك التحسن في عجز رأس المال من خلال زيادة رأس المال بعد الحصول على الموافقة من الجهات التنظيمية والإنتهاء من الإجراءات الرسمية المتعلقة بها.

إن هذا الوضع والأمور الأخرى المشار إليها في إيضاح ٢ تشير إلى وجود درجة عالية من عدم التأكد مما يثير شكاً كبيراً حول مقدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. إلا أن نية الإدارة مواصلة الشركة في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية في المستقبل المنظور.

السبتي وبنقا
ص.ب ٩٥٢٤
الرياض ١١٤٢٣
المملكة العربية السعودية

سعد صالح السبتي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٨٠



١٣ رمضان ١٤٣٤هـ
٢٢ يوليو ٢٠١٣م

كي بي ام جي القوزان والسدحان
ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

خليل إبراهيم المنديس
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٧١



الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م
(بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٣م (غيرمراجعة)	إيضاح
موجودات عمليات التأمين		
١٥,٦٥٠,٩٧٨	١٢,٨٥٠,٥٧٣	٢ نقد وما في حكمه
٥٠,٠٢٢,١٧٥	٤٢,٩٢٠,٣٧٨	١١ ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي
٢٤,٦٥٣,٢٩٧	٢٠,٧٢٢,٥٥٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٩,٠١٨,٩٩٥	٣٢,٥٤٧,٠٢٣	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٢,٤٢٣,٠٧٨	٢,٤٢٣,٠٧٨	٧ استثمارات متاحة للبيع
٦٤٥,٣٢٥	٣٠٧,٤٧٠	مصروفات مدفوعة مقدماً
١,٠٤٦,٨٨٣	١,٥٧٥,٩٣٦	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
٧,٧٠٧,٧٢٦	٩,٦٣٠,٣٣٥	تكاليف إكتتاب واثاق مؤجلة
٤٧٢,٥٤٠	٤١٠,٤٤٤	ممتلكات ومعدات، صافي
٢,٢٠٨,٦٤٥	١,٨٧٨,٦١٩	موجودات غير ملموسة، صافي
٢٣,٣٧٦,٨٩٨	٢٨,٦٠٥,٣١٧	مستحق من عمليات المساهمين
١٥٧,٢٢٦,٥٤٠	١٥٣,٨٦١,٧٢٩	إجمالي موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين		
٣٠,٨٩٧,٧٤٢	٨,٩٥٢,٧٩٧	٢ نقد وما في حكمه
-	٩٠,٠٠٠	مصروفات مدفوعة مقدماً
١٥,٢٥٨,٢٨٧	٤٨,٦٨١,٠٦٤	٧ استثمارات متاحة للبيع
٨,٩٠١	٢٤٠,٠٠٠	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
١٥,٨٠٠,٠٣٥	١٠,٨٠٠,٠٣٥	١ وديعة نظامية - صكوك
٦١,٩٦٤,٩٦٥	٦٨,٧٦٣,٨٩٦	إجمالي موجودات المساهمين
٢١٩,١٩١,٥٠٥	٢٢٢,٦٢٥,٦٢٥	إجمالي الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

ش.م.ب. / ١٤٣٤ / ١٠ / ١٠



الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة المركز المالي الأولية (تابع)
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م
 (بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (غير مراجعة)	
		مطلوبات عمليات التأمين
١٦,٠٢٢,٧٠١	٢,٢٣٢,٧٤٤	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٨٠,٢١٠,٦٤٣	٩١,١١٥,٥١٨	دخل أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٥٥٢,٥٠٢	٢,٦٢٦,٥٥٢	دخل عمولات تأمين غير مكتسبة
٤٤,٩٧٨,٥٨٥	٤٢,٤٣٤,٨٥٧	مطالبات تحت التسوية
١,٣٤١,٨٥٠	١,٣٤١,٨٥٠	مخصص لعمليات التأمين على الحياة
٢,١٥٩,٦٦٩	٢٩١,٠٥٧	مصروفات مستحقة
٩,٨٢٤,٦٢٤	١٢,٤٧٩,٧٨٠	مطلوبات أخرى
١,١٣٥,٩٦٦	١,٣٣٩,٣٧١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٥٧,٢٢٦,٥٤٠	١٥٣,٨٦١,٧٢٩	إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
		المطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
١,٣٠٠,٠٠٠	١,٣٥١,٠٠٠	الزكاة المستحقة
١,١٩٤,٠٠٠	١,٨٦٣,٣٠٨	مصروفات مستحقة
٧٠٠,٠٣٥	٧٠٠,٠٣٥	مطلوبات أخرى
٢٣,٣٧٦,٨٩٨	٢٨,٦٠٥,٣١٧	مستحق لعمليات التأمين
٢٦,٥٧٠,٩٣٣	٣٢,٥١٩,٦٦٠	إجمالي مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٦٥,١٢٥,٦٨١)	(٦٣,٨٠٠,٣٩٧)	العجز المتراكم
٥١٩,٧١٣	٤٤,٦٣٣	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٣٥,٣٩٤,٠٣٢	٣٦,٢٤٤,٢٣٦	إجمالي حقوق المساهمين
٦١,٩٦٤,٩٦٥	٦٨,٧٦٣,٨٩٦	إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات والملكية
٢١٩,١٩١,٥٠٥	٢٢٢,٦٢٥,٦٢٥	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١٠/١٤/١٥

٤

الشركة السعودية الهنذية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م
(بالريالات السعودية)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
٧٣,٨٥٤,٠٠١	٩٨,٧٦٧,٠٩٩	٤٣,٢٣٤,٠٧١	٤٤,٣٥٥,٨٣٨	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢٧,٨٠٧,٨٢٩)	(٣٤,٨٩٨,٠٨٣)	(١٩,٤٤٥,٢٥٩)	(٢١,٦٥١,٦٢٢)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,١٨٤,٢٦٩)	(١,٥٩٧,٦٣٦)	(٥٦٣,٩٥٠)	(٧٩٨,٨١٨)	الزيادة في خسائر أقساط التأمين
٤٤,٨٦١,٩٠٣	٦٢,٢٧١,٣٨٠	٢٣,٢٢٤,٨٦٢	٢١,٩٠٥,٣٩٨	صافي الأقساط المكتتبة
(١١,٣٢٣,٤٣٧)	(٧,٥١١,٤٠٧)	(٥,٥٤٤,٢٦٠)	٦,٣٠٧,٣٧٥	التغيرات في الأقساط غير المكتسبة
٣٣,٥٣٨,٤٦٦	٥٤,٧٥٩,٩٧٣	١٧,٦٨٠,٦٠٥	٢٨,٢١٢,٧٧٣	صافي الأقساط المكتسبة
٤,٠٠٣,٧٣٢	٢,١٩٠,٧٩٤	٢,٦٤٧,٤٦٢	١,٠٩٣,١٩٥	عمولات إعادة التأمين
٦,٩٢٦	--	٦,٩٢٦	--	دخل استثمارات أخرى
٣٧,٥٤٩,١٢٤	٥٦,٩٥٠,٧٦٧	٢٠,٣٣٤,٩٩٠	٢٩,٣٠٥,٩٦٨	إيرادات الإكتتاب
٣٥,٥٩٧,٥٢٥	٦٠,٥٥٠,٦٩٠	١٩,٤٥٠,٣٠٩	٢٨,٥٤٥,٨٨٨	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٣,١٠٦,٠٥٥)	(٢٦,٩١٣,٤٩٨)	(٧,٤٠٩,٠٧٥)	(١٢,١٥٤,٤٤٥)	بخصم: حصة معيدي التأمين
٢٢,٤٩١,٤٧٠	٣٣,٦٣٧,١٩٢	١٢,٠٤١,٢٣٤	١٦,٣٩١,٤٤٣	صافي المطالبات المدفوعة
٣,٢٢٤,٠٢٢	١,٣٨٧,٠١١	١,٨٩٣,٤٩٥	٢,٢٥٨,٤٦٧	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٢٥,٧١٥,٤٩٢	٣٥,٠٢٤,٢٠٣	١٣,٩٣٤,٧٢٩	١٨,٦٤٩,٩١٠	صافي المطالبات المتكبدة
٦,٧٦٦,٣٧٦	٨,٧١٧,٩٢٨	٣,٤٦٤,٣٨٥	٤,٦٥٣,٦٣٤	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
١,٨٧٢,٦٥٦	٣,٣٣١,٧٥٨	١,٢٤٥,٠٣١	١,٨٥٤,١٣٤	مصروفات إكتتاب أخرى
٣٤,٣٥٤,٥٢٤	٤٧,٠٧٣,٨٨٩	١٨,٦٤٤,١٤٥	٢٥,١٥٧,٦٧٨	إجمالي المطالبات والمصروفات الأخرى
٣,١٩٤,٦٠٠	٩,٨٧٦,٨٧٨	١,٦٩٠,٨٤٥	٤,١٤٨,٢٩٠	فائض الإكتتاب
(١٠,٥٢٧,٢٤٦)	(١١,٧٣٤,١٢٨)	(٥,٧٥٠,٤٩١)	(٦,١٢٤,٤٧٢)	مصروفات عمومية وإدارية
(٧,٣٣٢,٦٤٦)	(١,٨٥٧,٢٥٠)	(٤,٠٥٩,٦٤٦)	(١,٩٧٦,١٨٢)	صافي العجز للفترة
٧,٣٣٢,٦٤٦	١,٨٥٧,٢٥٠	٤,٠٥٩,٦٤٦	١,٩٧٦,١٨٢	المحول لعمليات المساهمين
--	--	--	--	صافي نتيجة الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١٠/٤/١٣

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م

(بالريالات السعودية)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م		ايضاح
٢٠١٢م	٢٠١٣م	٢٠١٢م	٢٠١٣م	
-	٤,٤٣٥,٩٤٣	-	٩٥٠,٥١١	١٢ دخل من بيع استثمارات
٤٢,٤٣٠	٤٦٣,٢١٨	٢٨,٧٢٢	٢٧٣,٦٨٥	دخل استثمارات
٤٢,٤٣٠	٤,٦٥٩,١٦١	٢٨,٧٢٢	١,٢٢٤,١٩٦	
-	(٦٩٨,٦٧٤)	--	(٤٧٥,٣٤١)	١٠ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢٤٢,١٥٠)	(٢٦٧,٩٥٣)	(٨٤,٧٢٠)	(٥٩,٤٠٩)	مصروفات عمومية وإدارية
(٧,٣٣٢,٦٤٦)	(١,٨٥٧,٢٥٠)	(٤,٠٥٩,٦٤٦)	(١,٩٧٦,١٨٢)	٣ صافي العجز المحول من عمليات التأمين
(٧,٥٣٢,٣٦٦)	٢,٠٧٥,٢٨٤	(٤,١١٥,٦٤٤)	(١,٢٨٦,٧٣٦)	صافي (خسارة)/ فائض الفترة قبل الزكاة
(١,١٤٠,٥٣٤)	(٧٥٠,٠٠٠)	(٨١٥,٥٣٤)	(٣٧٥,٠٠٠)	مخصص الزكاة
(٨,٦٧٢,٩٠٠)	١,٣٢٥,٢٨٤	(٤,٩٣١,١٧٨)	(١,٦٦١,٧٣٦)	صافي (خسارة)/ فائض الفترة بعد الزكاة
(٠,٨٧)	٠,١٣	(٠,٤٩)	(٠,١٧)	(خسارة)/ فائض السهم الواحد

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١-١٧/٥

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة النتائج الشاملة لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)
 لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م
 (بالريالات السعودية)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م	
(٨,٦٧٢,٩٠٠)	١,٣٢٥,٢٨٤	(٤,٩٣١,١٧٨)	(١,٦٦١,٧٣٦)	(٤,٩٣١,١٧٨)	(١,٦٦١,٧٣٦)		
٢٣٩,٧٥١	(٤٧٥,٠٨٠)	٢٢٣,٦٣٣	٢١,٤٠٩	٢٢٣,٦٣٣	٢١,٤٠٩		
(٨,٤٣٣,١٤٩)	٨٥٠,٢٠٤	(٤,٧٠٧,٥٤٥)	(١,٦٤٠,٣٢٧)	(٤,٧٠٧,٥٤٥)	(١,٦٤٠,٣٢٧)		

خسارة/(فائض) الفترة

التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

إجمالي (الخسارة)/الفائض الشاملة للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١٤/٤/٢٠١٣



الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م
 (بالريالات السعودية)

إجمالي حقوق المساهمين	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	العجز المتراكم	رأس المال	
				<u>لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م</u>
٥١,١٢٤,٠٣٣	٢٨٤,٢٨١	(٤٩,١٦٠,٢٤٨)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢ م
(٨,٦٧٢,٩٠٠)	--	(٨,٦٧٢,٩٠٠)	--	إجمالي العجز للفترة بعد الزكاة
٢٣٩,٧٥١	٢٣٩,٧٥١	--	--	دخل شامل آخر
<u>٤٢,٦٩٠,٨٨٤</u>	<u>٥٢٤,٠٣٢</u>	<u>(٥٧,٨٣٣,١٤٨)</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م
				<u>لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م</u>
٣٥,٣٩٤,٠٣٢	٥١٩,٧١٣	(٦٥,١٢٥,٦٨١)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣ م
١,٣٢٥,٢٨٤	--	١,٣٢٥,٢٨٤	--	إجمالي الفائض للفترة بعد الزكاة والضريبة
(٤٧٥,٠٨٠)	(٤٧٥,٠٨٠)	--	--	دخل شامل آخر
<u>٣٦,٢٤٤,٢٣٦</u>	<u>٤٤,٦٣٣</u>	<u>(٦٣,٨٠٠,٣٩٧)</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١١/٤/١٣



الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م
(بالريالات السعودية)

٣٠ يونيو ٢٠١٢ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)	إيضاح
--	--	الأنشطة التشغيلية صافي نتيجة الفترة
		تسويات لـ:
(٧,٣٣٢,٦٤٦)	(١,٨٥٧,٢٥٠)	العجز المحول لعمليات المساهمين
١٤٤,٨٢٠	٢٠٣,٤٠٥	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٤٦,٨٧١	٣٤٩,٠١٠	الإطفاء
٢٣٩,١٨٩	١٤٥,٢٣٢	الاستهلاك
(١,٦٠١,٧٦٦)	(١,١٥٩,٦٠٣)	
(٧,٥٨٨,٩٧٧)	٧,١٠١,٧٩٧	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١,٨٠٣,٣٤٤)	٣,٩٣٠,٧٤١	ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي
(١٠,٦٩٦,٥٠١)	(٣,٥٢٨,٠٢٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢,٠٩٠,٢٣٦)	(١,٩٢٢,٦٠٩)	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين المكتسبة
٤٥٨,٧٧٨	٣٣٧,٨٥٥	تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة
٢,٦٦٦,٦٣٨	(٥٢٩,٠٥٣)	مصرفات مدفوعة مقدماً
٦,٩٢٦,٠٠٢	(١٣,٧٨٩,٩٥٧)	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
٢٢,٠١٩,٩٣٨	١٠,٩٠٤,٨٧٥	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٣٥٨,٥٨٨	١,٠٧٤,٠٥٠	دخل أقساط التأمين غير المكتسبة
٥,٠٢٧,٣٦٧	(٢,٥٤٣,٧٢٨)	عمولات التأمين غير المكتسبة
٦٣٩,٨٧٠	(١,٨٦٨,٦١٢)	مطالبات تحت التسوية
١,١٩٥,٣٥٨	٢,٦٥٥,١٥٦	مصرفات مستحقة
(١,٩٩٩,١٦٠)	(٢٨٣,٤١٢)	مطلوبات أخرى
٨,٥١٢,٥٥٥	٣٧٩,٤٧٢	مستحق من المساهمين
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
--	(١٨,٩٨٤)	الأنشطة الاستثمارية
(٥٨٦,٠٥٧)	(٧٣,١٣٦)	شراء موجودات غير ملموسة
(٥٨٦,٠٥٧)	(٩٢,١٢٠)	شراء ممتلكات ومعدات
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
--	(٣,٠٨٧,٧٥٧)	الأنشطة التمويلية
--	(٣,٠٨٧,٧٥٧)	مبالغ مدفوعة لعمليات المساهمين
٧,٩٢٦,٤٩٨	(٢,٨٠٠,٤٠٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢,٦٢٤,٤٨١	١٥,٦٥٠,٩٧٨	النقص في النقد وما في حكمه خلال الفترة
١٠,٥٥٠,٩٧٩	١٢,٨٥٠,٥٧٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١٠/١٤/٢٠١٣

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م
(بالريالات السعودية)

٣٠ يونيو ٢٠١٢ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (غير مراجعة)	ايضاح
		الأنشطة التشغيلية
		صافي فائض/(خسارة) الفترة قبل الزكاة
(٧,٥٣٢,٣٦٦)	٢,٠٧٥,٢٨٤	تسويات لـ:
--	(٤,٤٣٥,٩٤٣)	ربح بيع استثمار
٧,٣٣٢,٦٤٦	١,٨٥٧,٢٥٠	العجز المحول من عمليات التأمين
(١٩٩,٧٢٠)	(٥٠٣,٤٠٩)	
(٩٠,٠٠٠)	(٩٠,٠٠٠)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
--	(٢٣١,٠٩٩)	مدفوعات مقدمة
(٧٦,٥٠٠)	٦٦٩,٣٠٨	دفعات وضم مدينة أخرى
(١,٥٩٠,٥٣٥)	(٦٩٨,٩٩١)	مصاريف مستحقة
١,٩٩٩,١٦٠	٢٨٣,٤١٢	الزكاة المدفوعة
٥٦,٤١٩	--	مستحق لعمليات التأمين
٩٨,٨٢٤	(٥٧٠,٧٧٩)	مطلوبات أخرى
		صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٥٦,٤١٩)	٥,٠٠٠,٠٠٠	الأنشطة الاستثمارية
(١,٤٦١,٥٩٣)	(٣٤,٤٨٠,٩٠٧)	وديعة نظامية - صكوك
(١,٥١٨,٠١٢)	(٢٩,٤٦١,٩٢٣)	استثمارات
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
--	٣,٠٨٧,٧٥٧	الأنشطة التمويلية
--	٣,٠٨٧,٧٥٧	مبالغ مستلمة من عمليات التأمين
		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(١,٤١٩,١٨٨)	(٢٦,٩٤٤,٩٤٥)	الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٤٧,٣١٦,٩٦٠	٣٥,٨٩٧,٧٤٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤٥,٨٩٧,٧٧٢	٨,٩٥٢,٧٩٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٢٣٩,٧٥١	(٤٧٥,٠٨٠)	معلومات غير نقدية إضافية:
		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١٠
١٠/١٩/٢٠١٣



الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين" ("الشركة") شركة مساهمة سعودية تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم م٦٠ الصادر بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦م (تاريخ التأسيس). الشركة مسجلة في مدينة الرياض لدى وزارة التجارة والصناعة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٦٧٠٥ بتاريخ ٢٤ رجب ١٤٢٨هـ (الموافق ٧ أغسطس ٢٠٠٧م). العنوان المسجل للشركة هو مبنى العقارية الثانية، مكتب ٣٠٥، ص.ب. ٣٤١٤١٣، الرياض ١١٣٣٣، المملكة العربية السعودية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال والتي تشمل على إعادة التأمين والتوكيلات بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والنظام الأساسي للشركة والأنظمة واللوائح التنفيذية المعمول بها في المملكة العربية السعودية، ويسمح الشركة مزاوله أعمالها داخل المملكة العربية السعودية.

منحت الشركة ترخيص (رقم ت م ن/١٤/٢٠٠٨٦) الخاص بمزاوله كافة أعمال التأمين في ٦ جمادى الآخرة ١٤٢٩هـ (الموافق ٨ يونيو ٢٠٠٨م) من مؤسسة النقد العربي السعودي. قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بتجديد ترخيص النشاط لفترات مستقبلية لمدة ثلاث سنوات من ٦ جمادى الآخرة ١٤٣٢هـ الموافق ٩ مايو ٢٠١١م. بدأت الشركة بمزاوله أعمال التأمين العامة بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠٠٨م وأعمال تأمين الحماية والتوفير بتاريخ ١١ يناير ٢٠٠٩م.

٢. أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "القوائم المالية الأولية". تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء إعادة تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع والتي يتم قيدها بالقيمة العادلة.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية ولذا يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة المعدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م.

برأي الإدارة، تعكس هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جميع التسويات (بما في ذلك التسويات العادية والمتكررة) اللازمة لعرض نتائج العمليات الأولية للفترات المعروضة بصورة عادلة. قد لا تكون النتائج الأولية للشركة مؤشراً على نتائج أعمالها السنوية.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م للشركة خسائر متراكمة بمبلغ ٦٣,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢م: ٦٥ مليون ريال سعودي) تمثل ٦٣,٨٪ من رأس المال. عند اعتماد هذه القوائم المالية أخذ مجلس الإدارة الموقف المالي والربحية المستقبلية في الاعتبار ويرى أن أساس الاستثمارية المستخدم في إعداد هذه القوائم المالية ملائماً للشركة في جهود متواصلة لتحسين الأداء لتقليل الخسائر المتراكمة وتحسين العجز في رأس المال من خلال زيادة رأسمالها بعد الحصول على الموافقة من الجهات التنظيمية والإنتهاء من الإجراءات الرسمية ذات العلاقة.

٣. أسس العرض

طبقاً للوائح المنظمة لعمل شركات التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصروفات التي ترتبط بأي من هذه العمليات في الحسابات التي تخصها. أسس توزيع مصروفات الأعمال المشتركة التي تم تحديدها واعتمادها من قبل الإدارة ومجلس الإدارة. تم تحمل الخسائر المتكبدة من عمليات التأمين من خلال عمليات المساهمين.

٤. عملة العرض والنشاط

القوائم المالية الأولية الموجزة تم عرضها بالريال السعودي، وهي العملة الرئيسية في الشركة. كافة المعلومات والبيانات المالية للشركة تم تقريبها لأقرب ريال سعودي.

الشركة السعودية الهنذية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م

٥. أهم السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر

السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م. تقوم الشركة حالياً بتقييم تطبيق المعايير التالية والتعديلات وتوقيت تطبيقها:

- معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ - مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية اعتباراً من الفترة المالية من ١ يناير ٢٠١٥م.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - معدل- أثر الضريبة على التوزيع لحاملي أدوات الملكية المالية اعتباراً من الفترة المالية من ١ يناير ٢٠١٤م.

بالإضافة إلى أعلاه، إراتات الشركة عدم التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ - الأدوات المالية، والذي تم نشره ويمكن تطبيقه مبكراً، ولكن لا يكون سارياً حتى ١ يناير ٢٠١٥م.

معايير جديدة

معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣ " القيمة العادلة" قامت الشركة بإدراج إفصاحات جديدة في القوائم المالية والمطلوبة بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣.

٦. النقد وما في حكمه

٣٠ يونيو ٢٠١٣م (غير مراجعة)	
المساهمين	عمليات التأمين
--	٢,٦٥١
٨,٩٥٢,٧٩٧	١٢,٨٤٧,٩٢٢
٨,٩٥٢,٧٩٧	١٢,٨٥٠,٥٧٣

نقد بال الصندوق
الرصيد في الحساب الجاري

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (مراجعة)	
المساهمين	عمليات التأمين
--	٥,٠٧٥
٨٩٧,٧٤٢	--
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٦٤٥,٩٠٣
٣٠,٨٩٧,٧٤٢	١٥,٦٥٠,٩٧٨

نقد بال صندوق
الرصيد في الحساب الجاري
الرصيد في ودائع لأجل

٧. الاستثمارات المتاحة للبيع

٣٠ يونيو ٢٠١٣م (غير مراجعة)	
المساهمين	عمليات التأمين
--	١,٩٢٣,٠٧٨
٤٨,٦٨١,٠٦٤	٥٠٠,٠٠٠
٤٨,٦٨١,٠٦٤	٢,٤٢٣,٠٧٨

أوراق مالية غير مدرجة - بالتكلفة
صناديق متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (مراجعة)	
المساهمين	عمليات التأمين
١,٦٢١,٨٥٦	--
--	١,٩٢٣,٠٧٨
١٣,٦٣٦,٤٣١	٥٠٠,٠٠٠
١٥,٢٥٨,٢٨٧	٢,٤٢٣,٠٧٨

أوراق مالية مدرجة
أوراق مالية غير مدرجة - بالتكلفة
صناديق متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م

(بالريالات السعودية)

٨. وديعة نظامية - صكوك

بموجب المادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية من نظام التأمين التعاوني، أودعت الشركة مبلغ ١٠,١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (١٠,٨٠٠,٠٣٥ ريال سعودي متضمنة الأرباح) (ديسمبر ٢٠١٢م: ١٥,٨٠٠,٠٣٥ ريال سعودي متضمنة الأرباح) في بنك الرياض والذي تم استثماره في صكوك. إن تاريخ الاستحقاق الأصلي لهذه الوديعة هو ١٥ يوليو ٢٠٢٧م مع خيار استحقاق مبكر في ١٥ يوليو ٢٠١٢م والذي لم يتم تطبيقه من قبل الشركة. إلا أنه لا يسمح للشركة بسحب أي جزء من الوديعة أو الأرباح ما لم يتم الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. الأرباح المستحقة البالغة ٧٠٠,٠٣٥ ريال سعودي (ديسمبر ٢٠١٢م: ٧٠٠,٠٣٥ ريال سعودي) تم إضافتها إلى الوديعة النظامية كما يظهر مبلغ مماثل كمطلوبات ضمن المطلوبات الأخرى.

٩. أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

الرصيد		مبلغ المعاملة		إيضاح	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٣٠ يونيو ٢٠١٢م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٣م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٣م (غير مراجعة)			
١١,٤٩١	٢١,٠٦١	٩٩١	٦١			شركة الهند الجديدة للتأمين المحدودة (مساهم)
٣٦٨,٧٧٠	١,٧٧٧,٤٢٢	١,٠٩٨,٠٩٧	٨٢٩,٣٦٤		- مطلوبات أخرى	
٩١,٩٨٥	٤٥٤,٠٥٩	١٣٠,١٧١	٢٢٥,٩٩٦		- أقساط إعادة تأمين مكتتبة	
					- عمولات إعادة تأمين	
٤٢٩,١٨٩	٢,٤٥٥,٢٦٩	١,٣١٦,٤٠٦	٣٧٦,٦٤٢		- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	
٢,٤٢٦,٨٧٥	٢,٩٧٩,٠٤٩	٩٧٥,٥٨٣	٩٠٥,٨٧٣		أقساط وثائق تأمين مكتتبة	مجموعة فواز الحكير
١,٠٢٠,٠٠٠	٧٩٨,٦٧٤	--	٦٩٨,٦٧٤	١٠	مكافآت	أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية
١٧٤,٠٠٠	٨١,٠٠٠	٧٦,٥٠٠	٣٣,٠٠٠		بدل حضور إجتماعات	أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية

١٠. مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

خلال الستة أشهر المنتهية تم تكوين مخصص لمكافأة أعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٣م بمبلغ ٦٩٨,٦٧٤ ريال سعودي.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م
(بالريالات السعودية)

١١. ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٣ م	
(غير مراجعة)	
٥٠,٩٨٣,١٩٦	إجمالي الذمم المدينة الناتجة من عقود التأمين:
(٨,٠٦٢,٨١٨)	يخصم: مخصص الديون المشكوك فيها
٤٢,٩٢٠,٣٧٨	صافي الذمم المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	
(مراجعة)	
٥٨,٠٨٤,٩٩٣	إجمالي الذمم المدينة الناتجة من عقود التأمين
٨,٠٦٢,٨١٨	يخصم: مخصص الديون المشكوك فيها
٥٠,٠٢٢,١٧٥	صافي الذمم المدينة

الحركة في مخصص الذمم المدينة لعقود التأمين كما يلي:

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
٩,٥٦٢,٨١٨	٨,٠٦٢,٨١٨	الرصيد الإفتتاحي
(١,٥٠٠,٠٠٠)	—	رد مخصص خلال الفترة/ السنة
٨,٠٦٢,٨١٨	٨,٠٦٢,٨١٨	الرصيد الختامي

١٢. أرباح بيع استثمارات

خلال الفترة الحالية، قامت الشركة ببيع استثماراتها المتاحة للبيع المستحوز عليها خلال الفترة في شركة محلية مدرجة بمبلغ ٤,٤ مليون ريال سعودي وأرباح محققة بمبلغ ٣,٤ مليون ريال سعودي. بالإضافة إلى ذلك قامت الشركة ببيع حصتها في شركة مدرجة خلال الربع الحالي بمبلغ ٠,٩٥ مليون ريال سعودي.

١٣. القيمة العادلة للأدوات المالية

هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادلة. وعليه يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة.

وحيث أن القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة. القيمة التقديرية للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناءً على أسعار سوقية متداولة، عندما يكون متوفراً. القيمة العادلة لهذه الاستثمارات تم الإفصاح عنها أدناه.

<u>القيمة العادلة</u>	<u>القيمة الدفترية</u>	<u>الموجودات المالية</u>
١٠,٨٠٠,٠٣٥	١٠,٨٠٠,٠٣٥	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (وديعة نظامية - صكوك)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى ١: أسعار مدرجة في سوق نشط لمطابقة الموجودات أو المطلوبات (بدون تعديلات).

المستوى ٢: أسعار المدرجة في سوق نشط لموجودات وموجدات مشابهة أو تقييم فني آخر والتي بموجبها جميع المدخلات بناءً على معلومات قابلة للملاحظة.

المستوى ٣: أساليب التقييم التي لا يقوم أي مدخلات هامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م
(بالريالات السعودية)

١٣. القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

يوضح الجدول أدناه تحليلاً للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	الموجودات المالية
٢,٤٢٣,٠٧٨	٢,٤٢٣,٠٧٨	--	--	موجودات مالية متاحة للبيع
٤٨,٦٨١,٠٦٤	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	--	٨,٦٨١,٠٦٤	- عمليات التأمين
٤٨,٦٨١,٠٦٤	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	--	٨,٦٨١,٠٦٤	- عمليات المساهمين
				المجموع

للأدوات المالية المعترف بها بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تقوم الشركة بتحديد ما إذا هناك تحويل حدث بين المستويات في التسلسل الهرمي بإعادة تقييم التصنيف (بناءً على أقل مستوى مدخل هام لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية تاريخ كل فترة.

مطابقة قياسات القيمة العادلة المتكررة المصنفة ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (غير مراجعة)	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣ م	إجمالي الأرباح أو الخسائر		مبيعات	مشتريات	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م
		في الأرباح والخسائر	في الدخل الشامل الآخر			
٢,٤٢٣,٠٧٨	--	--	--	--	--	٢,٤٢٣,٠٧٨
٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٦٣,٢١٨	--	--	--	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٦٣,٢١٨	--	--	--	٤٠,٠٠٠,٠٠٠

خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م ليس هناك تحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة، ولا يوجد تحويل في أو إلى المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

تم تسجيل الزيادة في القيمة العادلة ٤٧٥,٠٨٠ ريال سعودي في قائمة النتائج الشاملة لعمليات المساهمين.

١٤. المعلومات القطاعية

وفقاً لإجراءات التقارير الداخلية في الشركة، تم اعتماد قطاعات الأعمال من قبل الإدارة فيما يتعلق بأنشطة وموجودات ومطلوبات الشركة كما هو موضح أدناه. المعلومات المتضمنة في الإيضاح مبنية على التقارير الحالية المقدمة لمتخذ القرار التشغيلي. لا تتضمن القطاعات التشغيلية لعمليات المساهمين بالشركة.

الموجودات في التقارير القطاعية لا تتضمن النقد وما في حكمه من عمليات التأمين، المدينون، المصروفات المدفوعة مقدماً، الاستثمارات، السلف والمدينون الآخرون، المطلوب من عمليات المساهمين وصافي الممثل كات والمعدات، وعليه تظهر ضمن الموجودات غير المخصصة.

المطلوبات في التقارير القطاعية لا تتضمن أرصدة معيدي التأمين الدائنة، دخل العمولات غير المكتسبة، مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى. وعليه فهي تظهر ضمن المطلوبات غير المخصصة. لا يتم تقديم بيانات عن الموجودات والمطلوبات غير المخصصة لمتخذ القرار التشغيلي في إطار قطاعات الاعمال ذات الصلة، وتتم مراقبتها على أساس مركزي.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م
(بالريالات السعودية)

١٤. المعلومات القطاعية - (تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (غير مراجعة):

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	
٤٤,٣٥٥,٨٣٨	١٢,٤٠٨,٥٧١	٢٥,٨٩٥,٨٣٠	٦,٠٥١,٤٣٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢١,٦٥١,٦٢٢)	(١٠,١٩٨,٩٥٦)	(١١,٤٥٢,٦٦٦)	--	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٧٩٨,٨١٨)	(٢٧٨,٧٧٧)	--	(٥٢٠,٠٤١)	الزيادة في خسائر أقساط التأمين المسندة
٢١,٩٠٥,٣٩٨	١,٩٣٠,٨٣٨	١٤,٤٤٣,١٦٤	٥,٥٣١,٣٩٦	صافي الأقساط المكتتبة
(٦,٣٠٧,٣٧٥)	١,١٢٣,٨٢٦	٢,٠٦٥,٦٣١	(٩,٤٩٦,٨٣١)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
٢٨,٢١٢,٧٧٣	٧٠٠,٥٩٨	١٢,٣٧٧,٥٣٣	١٥,٠٢٨,٢٢٧	صافي الأقساط المكتسبة
١,٠٩٣,١٩٥	١,٠٩٢,٨٦٣	٣٣٢	--	عمولات إعادة التأمين
٢٩,٣٠٥,٩٦٨	١,٧٩٣,٤٦١	١٢,٣٧٧,٨٦٥	١٥,٠٢٨,٢٢٧	صافي الأقساط المكتسبة
٢٨,٥٤٥,٨٨٨	٢,٧٥٦,٢٥١	١٤,٣٦٦,٠٢٠	١١,٤٢٣,٦١٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٢,١٥٤,٤٤٥	٢,١٥٢,٥٥٥	٨,٦١٩,٠٥٦	١,٣٨٢,٨٣٤	حصة معيدي التأمين
١٦,٣٩١,٤٤٣	٦٠٣,٦٩٦	٥,٧٤٦,٩٦٤	١٠,٠٤٠,٧٨٣	صافي المطالبات المدفوعة
٢,٢٥٨,٤٦٧	١,٥٦٧,٨٤٤	(٢٦,٨٣٤)	٧١٧,٤٥٧	التغيرات في صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي
١٨,٦٤٩,٩١٠	٢,١٧١,٥٤٠	٥,٧٢٠,١٣٠	١٠,٧٥٨,٢٤٠	صافي المطالبات المتكبدة
٤,٦٥٣,٦٣٤	٨٥٤,٠٧٢	١,٨٦٩,٨٤٨	١,٩٢٩,٧١٣	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
١,٨٥٤,١٣٤	٧٦,٣٨٨	١,٦٨٢,٩٨٩	٩٤,٧٥٧	مصروفات إكتتاب أخرى
٢٥,١٥٧,٦٧٨	٣,١٠٢,٠٠٠	٩,٢٧٢,٩٦٨	١٢,٧٨٢,٧١١	إجمالي المطالبات والمصروفات الأخرى
٤,١٤٨,٢٨٩	(١,٣٠٨,٥٣٩)	٣,١٠٤,٨٩٧	٢,٢٤٥,٥١٦	فائض/(عجز) الإكتتاب
٦,١٢٤,٤٧١	١,٨٥١,٣٨٧	٣,٤٦٣,٦٧٨	٨٠٩,٤٠٦	مصروفات عمومية وإدارية
(١,٩٧٦,١٨٢)	(٣,١٥٩,٩٢٦)	(٣٥٨,٧٨١)	١,٤٣٦,١١٠	صافي الفائض/(العجز) للفترة

الشركة السعودية الهنذية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م
(بالريالات السعودية)

١٤. المعلومات القطاعية - (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (غير مراجعة):

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	
٩٨,٧٦٧,٠٩٩	١٧,٠٦٨,٧٣٣	٤٦,٥٢٢,١٦١	٣٥,١٧٦,٢٠٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبية
(٣٤,٨٩٨,٠٨٣)	١٣,٥٦٩,١٩٦	٢١,٣٢٨,٨٨٧		أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٥٩٧,٦٣٦)	(٥٥٧,٥٥٤)	--	(١,٠٤٠,٠٨٢)	الزيادة في خسائر أقساط التأمين المسندة
٦٢,٢٧١,٣٨٠	٢,٩٤١,٩٨٣	٢٥,١٩٣,٢٧٤	٣٤,١٣٦,١٢٣	صافي الأقساط المكتتبية
(٧,٥١١,٤٠٧)	١,٣٦٤,٥٥٢	٣,٤٦٥,٨١٦	٢,٦٨١,٠٣٩	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبية
٥٤,٧٥٩,٩٧٣	١,٥٧٧,٤٣١	٢١,٧٢٧,٤٥٨	٣١,٤٥٥,٠٨٤	صافي الأقساط المكتتبية
٢,١٩٠,٧٩٤	٢,١٩٠,٤٦٢	٣٣٢	--	عمولات إعادة التأمين
٥٦,٩٥٠,٧٦٧	٣,٧٦٧,٨٩٣	٢١,٧٢٧,٧٩٠	٣١,٤٥٥,٠٨٤	صافي الأقساط المكتتبية
٦٠,٥٥٠,٦٩٠	١٢,٧٨٠,٦٠٨	٢٣,٨٠١,٦٩٧	٢٣,٩٦٨,٣٨٥	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٦,٩١٣,٤٩٨	١١,١٣٢,٠٦٥	١٤,٣٩٨,٥٩٩	١,٣٨٢,٨٣٤	حصة معيدي التأمين
٣٣,٦٣٧,١٩٢	١,٦٤٨,٥٤٣	٩,٤٠٣,٠٩٨	٢٢,٥٨٥,٥٥١	صافي المطالبات المدفوعة
١,٣٨٧,٠١١	٨٨٢,٧٥٨	٥٧,٠٠٣	٤٤٧,٢٥٠	التغيرات في صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، صافي
٣٥,٠٢٤,٢٠٣	٢,٥٣١,٣٠١	٩,٤٦٠,١٠١	٢٣,٠٣٢,٨٠١	صافي المطالبات المتكبدة
٨,٧١٧,٩٢٨	١,٥١٢,٧٧٣	٣,٥١٤,١٥١	٣,٦٩١,٠٠٣	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
٣,٣٣١,٧٥٨	١١٤,٣٢٧	٢,٩٧٤,٧٦٥	٢٤٢,٦٦٦	مصروفات إكتتاب أخرى
٤٧,٠٧٣,٨٨٩	٤,١٥٨,٤٠٠	١٥,٩٤٩,٠١٨	٢٦,٩٦٦,٤٧١	إجمالي المطالبات والمصروفات الأخرى
٩,٨٧٦,٨٧٨	(٣٩٠,٥٠٧)	٥,٧٧٨,٧٧٢	٤,٤٨٨,٦١٣	فائض/ (عجز) الإكتتاب
١١,٧٣٤,١٢٨	٢,٥٢٨,٣٤٩	٥,٥٠٨,٧٢٦	٣,٦٩٧,٠٥٣	مصروفات عمومية وإدارية
(١,٨٥٧,٢٥٠)	(٢,٩١٨,٨٥٦)	٢٧,٠٠٤	٧٩١,٥٦٠	صافي الفائض/ (العجز) للفترة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م
 (بالريالات السعودية)

١٤. المعلومات القطاعية - (تابع)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	
٢,٧٢٢,٥٥٦	١٢,٧٧٢,٧٥٥	٧,٨٧٥,٧٢٤	٧٤,٠٧٧	موجودات:
٣٢,٥٤٧,٠٢٣	١٠,٨١٥,٦٠٦	٢١,٧٣١,٤١٧	--	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٩,٦٣٠,٣٣٥	٢,٢٥٨,٥٧٢	٣,٩٦٥,٥٦٤	٣,٤٠٦,١٩٩	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٩,٩٦١,٨١٥	--	--	--	تكاليف اكتتاب وثائق موجلة
<u>١٥٣,٨٦١,٧٢٩</u>				موجودات غير مخصصة
				إجمالي الموجودات
٩١,١١٨,٥١٨	١٣,٠٩٦,٧٥٣	٤٧,١٨٢,٧٤٠	٣٠,٨٣٩,٠٢٤	مطلوبات:
٤٢,٤٣٤,٨٥٧	١٨,٣٨٦,٣٧٦	١٢,٧٥٣,٢١٩	١١,٢٩٥,٢٦٢	دخل الأقساط غير المكتسبة
١,٣٤١,٨٥٠	١,٣٤١,٨٥٠	--	--	مطالبات تحت التسوية
١٨,٩٦٦,٥٠٤	--	--	--	مخصص لعمليات التأمين على الحياة
<u>١٥٣,٨٦١,٧٢٩</u>				مطلوبات غير مخصصة
				إجمالي المطلوبات

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الألفية الموجزة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م
(بالريالات السعودية)

١٤. المعلومات القطاعية - (تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م (غير مراجعة):

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	
٤٣,٢٣٤,٠٧١	١٢,٨٨٤,٠٣٥	١٨,٧٧٢,٧١١	١١,٥٧٧,٣٢٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٩,٤٤٥,٢٥٩)	(١٠,٦٥٢,٨٠٣)	(٨,٧٩٢,٤٥٦)	--	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٥٦٣,٩٥٠)	(١٦١,٩٠٠)	--	(٤٠٢,٠٥٠)	الزيادة في خسائر أقساط التأمين المسندة
٢٣,٢٢٤,٨٦٢	٢,٠٦٩,٣٣٢	٩,٩٨٠,٢٥٥	١١,١٧٥,٢٧٥	صافي الأقساط المكتتبة
(٥,٥٤٤,٢٦٠)	(٨١٥,٢٢٦)	(٥,٧٤٩,٢٨١)	١,٠٢٠,٢٤٧	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
١٧,٦٨٠,٦٠٢	١,٢٥٤,١٠٦	٤,٢٣٠,٩٧٤	١٢,١٩٥,٥٢٢	صافي الأقساط المكتتبة
٢,٦٤٧,٤٦٢	٢,٦٤٧,٤٦٢	--	--	عمولات إعادة التأمين
٦,٩٢٦	٦,٩٢٦	--	--	إيرادات استثمار أخرى
٢٠,٣٣٤,٩٩٠	٣,٩٠٨,٤٩٤	٤,٢٣٠,٩٧٤	١٢,١٩٥,٥٢٢	إيرادات الإكتتاب
١٩,٤٥٠,٣٠٩	٣,٧٢٥,٥١٢	٦,١٠٢,٩٤٢	٩,٦٢١,٨٥٥	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٧,٤٠٩,٠٧٥)	(٣,٤٠٩,٠٨٨)	(٣,٩١٩,١٤٠)	(٨٠,٨٤٧)	حصة معدي التأمين
١٢,٠٤١,٢٣٤	٣١٦,٤٢٤	٢,١٨٣,٨٠٢	٩,٥٤١,٠٠٨	صافي المطالبات المدفوعة
١,٨٩٣,٤٩٥	٣٦٥,٣٤٦	٥٨,٦١٣	١,٤٦٩,٥٣٦	التغيرات في صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي
١٣,٩٣٤,٧٢٩	٦٨١,٧٧٠	٢,٢٤٢,٤١٥	١١,٠١٠,٥٤٤	صافي المطالبات المتكبدة
٣,٤٦٤,٣٨٥	١,٠٣٨,٢٤١	٦٦١,٥٥٥	١,٧٦٤,٥٨٩	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
١,٢٤٥,٠٣١	٧٥,٠٦٧	١,١٠٦,٣٢٧	٦٣,٦٣٧	مصروفات إكتتاب أخرى
١٨,٦٤٤,١٤٥	١,٧٩٥,٠٧٨	٤,٠١٠,٢٩٧	١٢,٨٣٨,٧٧٠	إجمالي المطالبات والمصروفات الأخرى
١,٦٩٠,٨٤٥	٢,١١٣,٤١٦	٢٢٠,٦٧٧	(٦٤٣,٢٤٨)	فائض/(العجز) الإكتتاب
(٥,٧٥٠,٤٩١)	(١,٨٠٨,١٦٩)	(٢,٤٣٨,٤٨٤)	(١,٥٠٣,٨٣٨)	مصروفات عمومية وإدارية
(٤,٠٥٩,٦٤٦)	٣٠٥,٢٤٧	(٢,٢١٧,٨٠٧)	(٢,١٤٧,٠٨٦)	صافي الفائض/(العجز) للفترة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م
(بالريالات السعودية)

١٤ . المعلومات القطاعية - (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	
٧٣,٨٥٤,٠٠١	١٩,٤٤٧,٥٦٢	٢٥,٥٥١,٦٥٠	٢٨,٨٥٤,٧٨٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٧,٨٠٧,٨٢٩)	(١٥,٨٠٢,٥٧٣)	(١٢,٠٠٥,٢٥٦)	--	أقساط اعادة التأمين المسندة
(١,١٨٤,٢٦٩)	(٣٨٠,١٦٩)	--	(٨٠٤,١٠٠)	الزيادة في خسائر أقساط التأمين المسندة
٤٤,٨٦١,٩٠٣	٢,٢٦٤,٨٢٠	١٣,٥٤٦,٣٩٤	٢٨,٠٥٠,٦٨٩	صافي الأقساط المكتتبة
(١١,٣٢٣,٤٣٧)	(٨١٠,٧١١)	(٥,٧٨٢,٤٤٠)	(٤,٧٣٠,٢٨٦)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
٣٣,٥٣٨,٤٦٦	٢,٤٥٤,١٠٩	٧,٧٦٣,٩٥٤	٢٣,٣٢٠,٤٠٣	صافي الأقساط المكتتبة
٤,٠٠٣,٧٣٢	٤,٣٤٧,٧٨٥	(٣٤٤,٠٥٣)	--	عمولات إعادة التأمين
٦,٩٢٦	٦,٩٢٦	--	--	إيرادات استثمار أخرى
٣٧,٥٤٩,١٢٤	٦,٨٠٨,٨٢٠	٧,٤١٩,٩٠١	٢٣,٣٢٠,٤٠٣	إيرادات الإكتتاب
٣٥,٥٩٧,٥٢٥	٥,٥٣٦,١٨١	١١,٢٨٩,٦٦٩	١٨,٧٧١,٦٧٥	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٣,١٠٦,٠٥٥)	(٥,٧٣٣,٠٤٩)	(٧,٢٩٢,١٥٩)	(٨٠,٨٤٧)	حصة معيدي التأمين
٢٢,٤٩١,٤٧٠	(١٩٦,٨٦٨)	٣,٩٩٧,٥١٠	١٨,٦٩٠,٨٢٨	صافي المطالبات المدفوعة
٣,٢٢٤,٠٢٢	١,٧٣٣,١١٥	١١٧,٣٨٤	١,٣٧٣,٥٢٣	التغيرات في صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي
٢٥,٧١٥,٤٩٢	١,٥٣٦,٢٤٧	٤,١١٤,٨٩٤	٢٠,٠٦٤,٣٥١	صافي المطالبات المتكيدة
٦,٧٦٦,٣٧٦	٢,٠٦٦,٦٦٤	١,٢١٩,٣٩٩	٣,٤٨٠,٣١٣	تكاليف إكتتاب ووثائق التأمين
١,٨٧٢,٦٥٦	١٠٧,٨٨٥	١,٦١٤,٧٤٧	١٥٠,٠٢٤	مصروفات إكتتاب أخرى
٣٤,٣٥٤,٥٢٤	٣,٧١٠,٧٩٦	٦,٩٤٩,٠٤٠	٢٣,٦٩٤,٦٨٨	إجمالي المطالبات والمصروفات الأخرى
٣,١٩٤,٦٠٠	٣,٠٩٨,٠٢٤	٤٧٠,٨٦١	(٣٧٤,٢٨٥)	قائض/إكتتاب
(١٠,٥٢٧,٢٤٦)	(٢,٩٢٦,٤٤٨)	(٣,٤٦٩,٤١٩)	(٤,١٣١,٣٧٩)	مصروفات عمومية وإدارية
(٧,٣٣٢,٦٤٦)	١٧١,٥٧٦	(٢,٩٩٨,٥٥٨)	(٤,٥٠٥,٦٦٤)	صافي الفائض/(العجز) للفترة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م
(بالريالات السعودية)

١٤. المعلومات القطاعية - (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	
٢٤,٦٥٣,٢٩٧	١٦,٦٧٢,٧٣٢	٧,٩٨٠,٥٦٥	--	موجودات:
٢٩,٠١٨,٩٩٥	٥,٧٨٤,٢٥٤	٢٣,٢٣٤,٧٤١	--	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٧,٧٠٧,٧٢٦	٩٧١,٤٧٨	٣,٥٦٩,٤٨٠	٣,١٦٦,٧٦٨	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٩٥,٨٤٦,٥٢٢	--	--	--	تكاليف اكتتاب وثائق موجلة
<u>١٥٧,٢٢٦,٥٤٠</u>				موجودات غير مخصصة
				إجمالي الموجودات
				مطلوبات:
٨٠,٢١٠,٦٤٣	٦,٨٣٢,٤٠٩	٤٥,٢٢٠,٢٤٨	٢٨,١٥٧,٩٨٦	دخل الأقساط غير المكتسبة
٤٤,٩٧٨,٥٨٥	١٩,٤٦٧,٥٩٩	١٢,٨٠١,٠٥٥	١٢,٧٠٩,٩٣١	مطالبات تحت التسوية
١,٣٤١,٨٥٠	١,٣٤١,٨٥٠	--	--	مخصص لعمليات التأمين على الحياة
٣٠,٦٩٥,٤٦٢	--	--	--	مطلوبات غير مخصصة
<u>١٥٧,٢٢٦,٥٤٠</u>				إجمالي المطلوبات

١٥. الموافقة على القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة في ٩ رمضان ١٤٣٤هـ (الموافق ١٨ يوليو ٢٠١٣م).

١٦. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة، عندما يلزم، لتتماشى مع طريقة العرض للفترة الحالية.