

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني

(”وفا للتأمين“)

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة – غير مراجعة

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

مع تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن الفحص المحدود

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
القواعد المالية الأولية الموجزة غير المراجعة وتقرير مراجعى الحسابات المستقلين عن الفحص المحدود
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

صفحة

فهرس

١	تقرير مراجعى الحسابات المستقلين عن الفحص المحدود
٣-٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة الدخل الشامل والفائض المتراكם الأولية – عمليات التأمين
٥	قائمة الدخل الأولية – عمليات المساهمين
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية – عمليات المساهمين
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية – عمليات التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية الأولية – عمليات المساهمين
٢٧-١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

الدار لتدقيق الحسابات

عبد الله البحيري وشريكه
عمير جريج نورثون السنواني

جرات نوریو

مدونة التمو

**ممدوح الماجد وفيصل العنزي
محاسبون ومراجعون قانونيون
عضو مستقل في موريتون كيه اس اي**

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة
إلى السيد/ة مساهمي الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)

١٢

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين" (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م وقائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات التأمين، قائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين، وقائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية والتدفقات النقدية الأولية - عمليات التأمين والمساهمين لفترة ستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة، إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية" وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بما يخص محاسبة الزكاة وضريبة الدخل ومسؤوليتها هي ابداء استنتاج عن هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الشخص (٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفحة من قبل المراجع المستقل للمنشاء" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويكون فحص المعلومات المالية الأولية من توجيهه استفسارات بشكل اساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى، وبعد الفحص أقل في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وعلىه، فإن نبدي رأي مراجعة.

الاستئصال

بناءً على الشخص المحدود الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود آلية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتنقّل مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وتوجهات مؤسسة النقد العربي السعودي بما يخص محاسبة الزكاة وضررية الدخل.

مدوح سليمان الماجد وفیصل محمد العظیزی
محاسبون و مراجعون قانونیون
صندوق بريد ٢٤٠٢٣٠
الرياض ١١١٢١
المملكة العربية السعودية

مذبح سليمان الماجد
(محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٢٥)

دار التدقیق الحسابات

سیدالله البصري و سرحد

صلوٰق بزید

الرِّيَاضُ ١٤٥١

المملکه العربيه السعوديه

عبدالله بن محمد البصري
(محاسب قانوني) - ترخيص رقم (١٧١)

ذو القعدة ١٤٣٨ هـ
١٧ أغسطس ٢٠١٧ م



٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
 (مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
 (غيرمراجعة)

إيضاح

١٢٧,٦٣٩,٤٤٨	٩٢,١٤٣,٢٥٦	٦
٨١,٩٨٣,٠٣٧	١٧٧,٨٢٠,٨٦٤	٧
١٠,٣٦٤,٢٤٤	٢٢,٠٧١,٢٦٦	٨
١٢٥,٣٩٧,٩٠٥	٨٤,٧٤٠,٣٧٤	
٢٦,٧٦٢,٧١٣	٩٣,٤٨٨,٧٦٥	
٢٠,٠٧٨,٥٩٩	٢٥,٦٩٠,١٦٣	
١,٣٤٢,٧١٣	٦,٢٨٧,٧٠٨	
٣,٠٠٥,٩١٨	٢,٩٩,٩٩٣	٩
٥٧,٥٦٥,٨٤٧	٢٦,١٠٢,٩٦٤	
٢,٧٥١,٧١٠	٣,٥٦٨,٦٤٧	
٩٣٥,٢١٩	١,٤٤٧,٩٥٦	
٦٩,٥١٨,٤٩٥	٤٨,١٠١,١٧٤	
٥٢٧,٣٤٥,٨٤٨	٥٨٤,٣٧٣,٠٥٠	

موجودات عمليات التأمين

نقد وما في حكمه
 ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي
 ذمم مدينة من معيدي التأمين، صافي
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
 حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير
 المكتسبة
 تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة
 مصروفات مدفوعة مقدماً
 استثمارات
 دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
 ممتلكات ومعدات، صافي
 موجودات غير ملموسة، صافي
 مستحق من عمليات المساهمين
 إجمالي موجودات عمليات التأمين

١٧٤,٣٩١,١١٠	١٥٥,٠٥٠,٣٧١	٦
٤,٣٩١,٠٣٦	٤,١٤٧,٦٠٠	٩
---	١٥٠,٠٠٠	
٥٨٤,٩٤٣	٨٦,٧٢٩	
١,١٥٩,٩٢٢	١,٤٩٣,٧٢١	١٠
٣٠,٧٥٠,٠٠٠	٣٠,٧٥٠,٠٠٠	١٠
٢١١,٢٧٧,٠١١	١٩١,٦٧٨,٤٢١	
٧٣٨,٦٢٢,٨٥٩	٧٧٦,٠٥١,٤٧١	

موجودات المساهمين

نقد وما في حكمه
 استثمارات
 مصروفات مدفوعة مقدماً
 دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
 العائد على الوديعة النظامية
 وديعة نظامية
 إجمالي موجودات المساهمين
 إجمالي الموجودات

<< تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة >>

٢

مطالبات وفائض عمليات التأمين	مطالبات عمليات التأمين	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (مراجعة)
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	دخل أقساط تأمين غير مكتسبة		١٥,٦٦٣,١٦٩	٤١,٣١٧,٦٠١
دخل عمولات تأمين غير مكتسبة	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات		٢٢٥,١٥٨,٥٦٩	٣٠٠,٦٢٤,٥٣٢
احتياطي لعمليات التأمين على الحياة	مصاريفات مستحقة		٣,٣٢٤,٥٥١	١٢,٧٢٢,٥٤٥
مخصص نهاية الخدمة للموظفين	مطلوبات أخرى		٢٥٧,٩٠٧,٣٦٦	١٨٩,٢٣١,٣٠٩
اجمالي مطالبات التأمين	مطالبات التأمين		١,٥١٦,٧٣٠	١,٥١٦,٧٣٠
فائض عمليات التأمين			١,٠٢٤,٠٩٥	١,٦٠٢,٧٤٩
توزيع فائض الموزع لحملة الوثائق			١٣,٤٦٠,٣٩٨	٢٧,٣٦٦,٨١١
اجمالي مطالبات وفائض عمليات التأمين			٢,٩٤٥,٢٦٥	٢,٩٤٥,٢٦٥
المطالبات وحقوق المساهمين			٥٢١,٠٠٠,١٤٣	٥٧٧,٣٤٧,٥٤٢
مطالبات المساهمين			٦,٣٤٥,٧٠٥	٧,٠٤٥,٥٠٨
زكاة وضرائب دائنة			٥٢٧,٣٤٥,٨٤٨	٥٨٤,٣٧٣,٠٥٠
مصاريفات مستحقة				
عائد الاستثمار في وديعة نظامية مستحقة				
مطلوبات أخرى				
تعويض حصص				
مستحق لعمليات التأمين				
اجمالي مطالبات المساهمين				
حقوق المساهمين				
رأس المال				
الارباح المتبقاه / (العجز المترافق)				
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع				
اجمالي حقوق المساهمين				
اجمالي مطالبات المساهمين وحقوق المساهمين				
اجمالي المطالبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين				

<< تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة >>

الشريك السعودي الهندية للتأمين التعاوني "وفقا للتأمين".

فلمدة الدخل الشامل والافتراض المترافق الأولية - عمليات التأمين (غير مراجعة)
(مترسيت - مكتبة - سوري)
لفترى الثلاثة والستة أشهر المتتالين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(بالرجالات السعودية)

لقرة اللائلة شهر المذيدية في ٣٠ يونيو		لقرة اللائلة شهر المذيدية في ٣٠ يونيو	
لقرة اللائلة شهر المذيدية في ٣٠ يونيو		لقرة اللائلة شهر المذيدية في ٣٠ يونيو	
الإيجار	غير مراجعة	الإيجار	غير مراجعة
أصل الأصول المكتبة	غير مراجعة	أصل الأصول المكتبة	غير مراجعة
أصل إعارة الملايين المدنة	٦٦٠,٣٩,٦١٠,٧٥٢	أصل إعارة الملايين المدنة	٦٦٠,٣٩,٦١٠,٧٥٢
فاحص في خسائر أقساط الشاملة	٤٣,٩٦,٦٣,٤٠٩	فاحص في خسائر أقساط الشاملة	٤٣,٩٦,٦٣,٤٠٩
صافي الأقساط المستتبة	٨٢,٣٤,٢١,٠٩٤	صافي الأقساط المستتبة	٨٢,٣٤,٢١,٠٩٤
التغيرات في الرأس المال غير المكتسبة صافي	٧٣,١٠,٠٠,٩٥	التغيرات في الرأس المال غير المكتسبة صافي	٧٣,١٠,٠٠,٩٥
صافي الأقساط المكتسبة	٥٠,٣٠,٣٧٦	صافي الأقساط المكتسبة	٥٠,٣٠,٣٧٦
حملات إعادة التأمين	٤٠,٨١,٠٨٣	حملات إعادة التأمين	٤٠,٨١,٠٨٣
الأرباح المشتملة الأخرى	١,٤١٦,١٢٣	الأرباح المشتملة الأخرى	١,٤١٦,١٢٣
أرباحات أخرى	٦٢,٣٢,٣٥٥	أرباحات أخرى	٦٢,٣٢,٣٥٥
خسارة غير معقولة في استثمارات متقدمة بعرض المتاخرة	١٦,٦٦,٦٨	خسارة غير معقولة في استثمارات متقدمة بعرض المتاخرة	١٦,٦٦,٦٨
دخل الاستثمار	١٦,٤,٨٤٩	دخل الاستثمار	١٦,٤,٨٤٩
أجحص الأدوات	١٦,٣,٢٦	أجحص الأدوات	١٦,٣,٢٦
اجمالي المطالبات المدخرة	١٦,٣,٢٦,٦١٠	اجمالي المطالبات المدخرة	١٦,٣,٢٦,٦١٠
بعضهم حصص مديعي التأمين	١٦,٣,٢٦,٦١٠	بعضهم حصص مديعي التأمين	١٦,٣,٢٦,٦١٠
صافي المطالبات المدخرة	١٦,٣,٢٦,٦١٠	صافي المطالبات المدخرة	١٦,٣,٢٦,٦١٠
الغيرات في المطالبات تحت التسويرية وأحدث تدابيره صافي	١٦,٣,٢٦,٦١٠	الغيرات في المطالبات تحت التسويرية وأحدث تدابيره صافي	١٦,٣,٢٦,٦١٠
صافي المطالبات المدخرة	١٦,٣,٢٦,٦١٠	صافي المطالبات المدخرة	١٦,٣,٢٦,٦١٠
كابيتيل وثائق التأمين	١٦,٣,٢٦,٦١٠	كابيتيل وثائق التأمين	١٦,٣,٢٦,٦١٠
مصلحة إكتتاب آخر	١٦,٣,٢٦,٦١٠	مصلحة إكتتاب آخر	١٦,٣,٢٦,٦١٠
إجمالي المطالبات والمصرفيات الأخرى	١٦,٣,٢٦,٦١٠	إجمالي المطالبات والمصرفيات الأخرى	١٦,٣,٢٦,٦١٠
فاحص الإكتتاب	١٦,٣,٢٦,٦١٠	فاحص الإكتتاب	١٦,٣,٢٦,٦١٠
مصرف فات عمومية وإدارية	١٦,٣,٢٦,٦١٠	مصرف فات عمومية وإدارية	١٦,٣,٢٦,٦١٠
صافي الفائض المقررة	١٦,٣,٢٦,٦١٠	صافي الفائض المقررة	١٦,٣,٢٦,٦١٠
الملايين المحلي لمطالبات المصايف	١٦,٣,٢٦,٦١٠	الملايين المحلي لمطالبات المصايف	١٦,٣,٢٦,٦١٠
الدخل الشامل الآخر	١٦,٣,٢٦,٦١٠	الدخل الشامل الآخر	١٦,٣,٢٦,٦١٠
مجموع الفاتض الشامل	١٦,٣,٢٦,٦١٠	مجموع الفاتض الشامل	١٦,٣,٢٦,٦١٠

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

(بالريالات السعودية)

لفترة السنة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو

إضاح

م٢٠١٦ (غير مراجعة)	م٢٠١٧ (غير مراجعة)	م٢٠١٦ (غير مراجعة)	م٢٠١٧ (غير مراجعة)	صافي الفائض المحول من عمليات التأمين
٣٩,٧٧١,٥٣٢	٦,٤٩٨,٢٢٤	٣,٨٤١,٨١٧	٣,٠٨٦,٠١٦	٣
٢,٠١٤,١٢٠	١,١٩٢,٨٦٦	١,٠٦٢,٥٨٩	٣٦٤,٧٥٨	دخل استثمارات
٤١,٧٨٥,٦٥٢	٧,٤٩١,٠٩٠	٤,٩٠٤,٤٤٦	٣,٤٥٠,٧٧٤	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٥٧٠,٠٠٠)	(٤٥٠,٠٠٠)	(٢٨٥,٠٠٠)	(٢٢٥,٠٠٠)	١٣ مصاريف عمومية وإدارية
(٢٧٣,٩٣٦)	(٤٧٠,٤٣٣)	(١٣٧,٥٢٨)	(٣٠١,٣٤٧)	صافي ربح الفترة
<u>٤٠,٩٤١,٧١٦</u>	<u>٦,٥٧٠,٦٥٧</u>	<u>٤,٤٨١,٨٧٨</u>	<u>٢,٩٢٤,٤٢٧</u>	ربح السهم الأساسي والمخفض - ريال سعودي
<u>٣,٣٥</u>	<u>٠,٥٤</u>	<u>٠,٣٧</u>	<u>٠,٢٤</u>	١٤

معدلة

معدلة

<> تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة <>

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين (غير مراجعة)
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
 (بالريالات السعودية)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٦ م (غير مراجعة)	٢٠١٧ م (غير مراجعة)	٢٠١٦ م (غير مراجعة)	٢٠١٧ م (غير مراجعة)	صافي ربح الفترة
٤٠,٩٤١,٧١٦	٦,٥٧٠,٦٥٧	٤,٤٨١,٨٧٨	٢,٩٢٤,٤٢٧	
<u>(٩٣,٥٤٣)</u>	<u>(٢٤٣,٤٣٦)</u>	<u>١٨٠,٠٢٢</u>	<u>(٨٧,١٦٢)</u>	بند الدخل الشامل التي سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة دخل عمليات المساهمين
<u>٤٠,٨٤٨,١٧٣</u>	<u>٦,٣٢٧,٢٢١</u>	<u>٤,٦٦١,٩٠٠</u>	<u>٢,٨٣٧,٢٦٥</u>	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتحدة للبيع (٢-٩)
				اجمالي الدخل الشامل للفترة

<< تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة >>

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
 (بالريالات السعودية)

إجمالي حقوق المساهمين	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	الخسائر المتراكمة / الارباح المبقاة	رأس المال	إيضاح
٦٦,٨١٥,٣٠٢	(٤٧٧,٥٤٩)	(١٣٧,٧٠٧,١٤٩)	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٤٠,٩٤١,٧١٦	---	٤٠,٩٤١,٧١٦	---	صافي ربح الفترة
(٩٣,٥٤٣)	(٩٣,٥٤٣)	---	---	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٤٧,٤١٤)	---	(٢٤٧,٤١٤)	---	مخصص الزكاة
(٣٥٢,٥٨٦)	---	(٣٥٢,٥٨٦)	---	مخصص ضريبة الدخل
<u>١٠٧,٠٦٣,٤٧٥</u>	<u>(٥٧١,٠٩٢)</u>	<u>(٩٧,٣٦٥,٤٣٣)</u>	<u>٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م
١٢١,٠٧٤,٢٩٣	(٦٠٨,٩٦٣)	(٨٣,٣١٦,٧٤٤)	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٦,٥٧٠,٦٥٧	---	٦,٥٧٠,٦٥٧	---	صافي ربح الفترة
---	---	٨٣,٠٠٠,٠٠٠	(٨٣,٠٠٠,٠٠٠)	١٧
(٢١٠,٠٠٠)	---	(٢١٠,٠٠٠)	---	١٧
(٢٤٣,٤٣٦)	(٢٤٣,٤٣٦)	---	---	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١,٧٣١,٧٤٤)	---	(١,٧٣١,٧٤٤)	---	مخصص الزكاة
(٤٢٦,٩٥٣)	---	(٤٢٦,٩٥٣)	---	مخصص ضريبة الدخل
<u>١٢٥,٠٣٢,٨١٧</u>	<u>(٨٥٢,٣٩٩)</u>	<u>٣,٨٨٥,٢١٦</u>	<u>١٢٢,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

«تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة»

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التأمين (غير مراجعة)
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
 (بالريالات السعودية)

إضاح (غير مراجعة)	في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مراجعة)
٤,٤١٩,٥٥٩	٦٩٩,٨٠٣	
٣٩,٧٧١,٥٣٢	٦,٢٩٨,٢٢٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٤٣٦,٠٤١	١٠٧,٩٨٢	صافي فائض الفترة لعمليات التأمين بعد حصة المساهمين
٤٧,٤٩٠	٩٦,٠٠٥	تسويات لـ:
٣٩٧,٣٥٣	٢٠٠,٨٨٣	الفائض المحول لعمليات المساهمين
٢٠٣,٠٤٤	٣٨٩,٧٣٤	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٩,٥٣٦,٧٨٦	(٦٦,٧٢٦,٥٥٢)	خسائر غير محققة من الاستثمارات مقتناه بعرض المتاجرة
٦٤,٥١٦,٣٨٦	٧٥,٤٦٥,٩٦٣	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
١,٥٨١,٦٧٤	٩٠,٩٧٣	استهلاك الممتلكات والمعدات
١٢٠,٩٠٩,٣٦٥	١٦,٦٢٣,٥١٥	التغيرات في حصة معيدي التأمين في أقساط التأمين غير المكتسبة
(٣٧,٧٠٤,١٦٣)	(٩٥,٩٢٨,٨٠٠)	خلال الفترة
(٩٥٣,٢٠٦)	(١١,٧٠٧,٠٢٢)	التغيرات في دخل أقساط التأمين غير المكتسبة خلال الفترة
١٠,٩٣٣,٧٠٨	٤٠,٦٥٧,٥٣١	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٥,٤١٥,٩٤٤)	(٥,٦١١,٥٦٤)	
(٤,٣٠٨,٧٥٦)	(٤,٩٤٤,٩٩٥)	النigeria في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤,٩١٤,١٤٠)	٦,٨٦٩,٣٢٢	ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي
(١٩٣,١١٦)	٥٠,٢٤٧,٩٩٣	ذمم مدينة من معيدي التأمين، صافي
٢,٨٢٦,٧٤٨	٩,٣٩٧,٩٩٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٢,١١٠,٧٩٤)	(٦٨,٦٧٦,٠٥٧)	تكليف اكتتاب وثائق مؤجلة
(١,٨٠٧,٥٢٢)	٥٧٨,٦٥٤	مصروفات مدفوعة مقدماً
(٥,٩٥٨,١٧٥)	١٣,٩٠٦,٤١٣	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
١٣,٩٩٣,٢٩٧	١٥,١١٩,٠٩٧	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٧٥,٢٩٧,٣٠٢	(٣٣,٤٦٧,٩١٩)	دخل عمولات التأمين غير المكتسبة
(٤٨,٣١٧)	(١٠,٧,٩٨٢)	مطالبات تحت التسوية واحتياطات
٧٥,٢٤٨,٩٨٥	(٣٣,٥٧٥,٩٠١)	مصروفات مستحقة
(٥١٦,٨٧٤)	(٧١٣,٦٢٠)	مطلوبيات أخرى
(١,٠٤٩,٣٦٦)	(١,٢٠٦,٦٧١)	مستحق من عمليات المساهمين
(٤,٣٩٣,٤٩٢)	---	النقد (المستخدم في) / الناتج من التشغيل
٤٦,٣٤٢,٥٠٢	---	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
٤٠,٣٨٢,٧٧٠	(١,٩٢٠,٢٩١)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
١١٥,٦٣١,٧٥٥	(٣٥,٤٩٦,١٩٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٥٧,٦١٧,٧٠٤	١٢٧,٦٣٩,٤٤٨	شراء موجودات غير ملموسة
١٧٣,٢٤٩,٤٥٩	٩٢,١٤٣,٢٥٦	شراء ممتلكات ومعدات

المدفوعات لشراء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

المحصل من بيع الاستثمارات

صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية

(النقد) / الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة

نقد وما في حكمه في بداية الفترة

نقد وما في حكمه في نهاية الفترة

>> تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة <<

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاح
٤٠,٩٤١,٧١٦	٦,٥٧٠,٦٥٧	
(٣٩,٧٧١,٥٣٢)	(٦,٢٩٨,٢٢٤)	
<u>١,١٧٠,١٨٤</u>	<u>٢٧٢,٤٤٣</u>	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
		<u>تسويات لـ :</u>
		الفائض المحول من عمليات التأمين
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٥٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)	مصرف مدفوع مقدماً
(١٢٠,٧٠٠)	٤٩٨,٢١٤	دفعات وذمم مدينة أخرى
٦٨٧,٠٠٠	٤١٠,٠٠٠	مصاريف مستحقة
٣,٥٣٤	(٢٨٥,٣١٥)	مطلوبات أخرى
---	٣٣٣,٧٩٩	عائد الاستثمار في وديعة نظامية مستحقة
(١٣,٩٩٣,٢٩٧)	(١٥,١١٩,٠٩٧)	مستحق لعمليات التأمين
---	(٤,٧٥٦,٩٧٤)	الزكاة والضريبة المدفوعة
<u>(١٢,٤٠٣,٢٧٩)</u>	<u>(١٨,٧٩٦,٩٤٠)</u>	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		العائد على الوديعة النظامية
		وديعة نظامية
		متحصلات من بيع استثمارات
		صافي النقد (المستخدم في) المحصل من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		تكلفة معاملات متعلقة بتخفيض رأس المال
		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
		(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
		نقد وما في حكمه في بداية الفترة
		نقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		معلومات غير نقدية إضافية:
		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
		١٦
		٧
١٣٣,٤٤٣,٠٨٨	(١٩,٣٤٠,٧٣٩)	
٣٣,٠٥٠,٧٠٧	١٧٤,٣٩١,١١٠	
<u>١٦٦,٤٩٣,٧٩٥</u>	<u>١٥٥,٠٥٠,٣٧١</u>	
<u>(٩٣,٥٤٣)</u>	<u>(٢٤٣,٤٣٦)</u>	

>> تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة <<

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين" ("الشركة") شركة مساهمة سعودية تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم ٦٠ الصادر بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧ هـ الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦ م (تاريخ التأسيس)، الشركة مسجلة في مدينة الرياض لدى وزارة التجارة والاستثمار بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٦٧٥٠٥ بتاريخ ٢٤ رجب ١٤٢٨ هـ الموافق ٧ أغسطس ٢٠٠٧ م، العنوان المسجل للشركة هو حي المصيف الدائري الشمالي مابين مخرج ٥ و ٦، ص، ب، ٣٤١٤١٣، الرياض ١١٣٣٣، المملكة العربية السعودية.

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

منحت الشركة ترخيص (رقم ت م ن/١٤/٢٠٠٨٦) الخاص بمزاولة كافة أعمال التأمين بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٢٩ هـ (الموافق ٨ سبتمبر ٢٠٠٨ م) من مؤسسة النقد العربي السعودي، بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين العامة بتاريخ ٢٠٠٨ م وأعمال تأمين الحياة والأدخار بتاريخ ١١ يناير ٢٠٠٩ م، هذا وقد تم تجديد الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي لمدة ثلاثة سنوات ابتدأ في ٣ مارس ٢٠١٧ م الموافق ٤ جمادى الثاني ١٤٣٨ هـ.

٢. أسس إعداد القوائم المالية

بيان الالتزام

خلال عام ٢٠١٧ م أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي "سما" تعليم رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١٤ ربى ١٤٣٨ هـ (الموافق ١١ أبريل ٢٠١٧ م) "التعليم" وتعديلاته اللاحقة من خلال بعض التوضيحات الخاصة بالمحاسبة للزكاة والضريبة، إن أثر هذه التعديلات في اثبات الزكاة والضريبة بقائمة حقوق المساهمين الأولية الموجزة بالمقابلة بمطلوبات بقائمة المركز المالي الأولية الموجزة، وتطبيقاً للإطار أعلاه، كما في وعن الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م قد تم اعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي (معيار ٣٤) (القواعد المالية الدورية) وتوجيهات سما للمعالجة المحاسبية للزكاة والضريبة.

وحتى عام ٢٠١٦ م، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤). وقد أدى هذا التغيير في الإطار للتغيير في عرض الزكاة وضريبة الدخل ومع ذلك هذه التعديلات لم تؤثر على اعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة لاي سنة / فترة معروضة حيث تتبع نفس سياسة العرض هذه.

أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع والمحفظ بها لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة.

٣. أسس العرض

طبقاً للوائح المنظمة لعمل شركات التأمين في المملكة العربية السعودية، تحفظ 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 يتم تحديدها واعتمادها من قبل الإدارة ومجلس الإدارة، الخسائر المتکبدة من عمليات التأمين يتم تحملها على عمليات المساهمين، يتم توزيع صافي الفائض بواقع ١٠٪ في نهاية كل سنة/ فترة إلى حاملي الوثائق، المتبقية الـ ٩٠٪ من صافي الفائض سيتم تحويله إلى قائمة الدخل للمساهمين.

٤. عملة العرض والنشاط

هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة تم عرضها بالريال السعودي، وهي عملة العرض والنشاط في الشركة، كافة المعلومات والبيانات المالية للشركة تم تقريرها لأقرب ريال سعودي.

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 السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م باستثناء عرض الزكاة وضريبة الدخل ابتعاداً لعميم مؤسسة النقد العربي السعودي (ايضاح ٢)، كما ان تطبيق التعديلات والمعايير الجديدة ليس له اي تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة على الشركة الحالية او الفترات السابقة او الفترات اللاحقة.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير التقارير المالية الدولية وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية وتعديلاتها المعتمدة من قبل الشركة

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ (قائمة التدفقات النقدية) مبادرة الإفصاح

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ "قائمة التدفقات النقدية" حول مبادرة الإفصاح، يسري مفعوله اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ م، وقدمت هذه التعديلات إضافية تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ (ضريبة الدخل) على إثبات الموجودات الضريبية الموجلة للخسائر غير المحققة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" على الاعتراف بال الموجودات الضريبية الموجلة للخسائر غير المحققة، ويسري مفعوله اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ م. هذا التعديل على كيفية احتساب الموجودات الضريبية الموجلة المتعلقة بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة.

- التحسينات السنوية ٢٠١٤ - ٢٠١٦

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ حول الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى و الذي يطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ م، يوضح هذا التعديل نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ من خلال تحديد أن متطلبات الإفصاح تتطابق على أرباح المنشأة بغض النظر عما إذا كانت مصنفة كمحفظة بها للبيع أو عمليات غير مستمرة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥.

فيما يلي بيان بالمعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المطبقة على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ والتي لم تقم الشركة بتطبيقها بشكل مبكر.

قررت إدارة الشركة عدم اختيار التطبيق المبكر للمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية التي صدرت وستصبح سارية المفعول للفترة التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٨ م:

- المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (الأدوات المالية)

من المتوقع أن ينبع عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ جزء جوهري من الموجودات المالية المصنفة حالياً كاستثمارات متاحة للبيع يتم إعادة تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر او القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر . ومن المتوقع أن تزيد مخصصات الائتمان للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة وأوراق الدين المقاسة بالقيمة العادلة مع التغيرات في القيمة العادلة المدرجة في الدخل الشامل الآخر ، وذلك بسبب تطبيق منهجية الخسائر الإنمائية المتوقعة.

بناء على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية المعدل رقم ٤ "عقود التأمين" ، يمكن تصنيف المزيد من الموجودات بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر بموجب خيار القيمة العادلة. وتوافق الشركة متابعة تقديم مجلس معايير المحاسبة الدولية بشأن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ ، الذي يقدم إعفاء مؤقتاً لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بالنسبة للكيانات التي تتعلق أنشطتها بالتأمين . تتوقع الشركة أن تكون مؤهلة لهذا الإعفاء المؤقت وسوف تنظر في إرجاء تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ لاحق ولكن في موعد أقصاه ١ يناير ٢٠٢١.

٥. أهم السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر(يتبع)

- المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ (عقود التأمين)

وضع هذا المعيار بدلاً من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤ والذى يسمح حالياً بمارسات محاسبية متعددة لعقود التأمين ، يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مبادئ الاعتراف ، القياس ، العرض والإفصاح لعقود التأمين ضمن نطاق المعايير، إن هدف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ هو التأكيد من أن المنشأة تقدم المعلومات ذات الصلة التي تمثل تلك العقود بأمانة، وتتوفر هذه المعلومات لمستخدمي القوائم المالية لتقييم تأثير عقود التأمين على المركز المالي للمنشأة وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في مايو ٢٠١٧م ويطبق على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ (عقود الإيجار)

سوف يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ و كذلك ثلاثة تفسيرات ذات صلة به، وهو يكمل مشروع مجلس معايير المحاسبة الدولية طولية الأجل لتحسين معايير المحاسبة المرتبطة بعقود الإيجار، وسيتم تسجيل عقود الإيجار في بيان المركز المالي على شكل حق استخدام الأصل والتزامات الإيجار، يسري مفعول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) من الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، ولن يكون لهذا الأثر تأثير كبير لأن الشركة لا تدخل في معاملات إيجار جوهرية،

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ (الإيرادات من العقود مع عملاء)

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ متطلبات جديدة للاعتراف بالإيرادات، ليحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ (الإيرادات)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ (عقود الإنشاء)، والعديد من التفسيرات المتعلقة بالإيرادات، يحدد المعيار الجديد نموذجاً جديداً لتحديد الإعتراف بالإيرادات ويوفر إرشادات إضافية في العديد من المجالات غير المشتملة بالتفصيل بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية الحالية بما في ذلك كيفية المحاسبة عن المسائل المرتبطة بالتزامات الأداء المتعددة ، الأسعار المتغيرة وحقوق الاسترداد للعميل وخيارات إعادة شراء الموردين وغيرها من التعقيدات الشائعة، يسري مفعول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، وليس من المتوقع أن يؤثر على الشركة بشكل جوهري،

- تفسير لجنة تفسير التقارير الدولية رقم ٢٣ "عدم التيقن حول معالجات ضريبة الدخل"

قامت لجنة تفسير التقارير المالية الدولية بنشر تفسير المعيار الدولي رقم ٢٣ "عدم التيقن حول معالجات ضريبة الدخل" الذي وضعته لجنة تفسير التقارير المالية الدولية لتوضيح المحاسبة عن عدم اليقين في ضرائب الدخل ، تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٣ يسري مفعوله على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م وليس من المتوقع أن يؤثر على الشركة بشكل جوهري .

- تعديلات على معيار لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم ٢٢ "معاملات محولة مقدماً بالعملات الأجنبية"

إن تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٢ "معاملات محولة مقدماً بالعملات الأجنبية" يسري اعتباراً من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م، ويعالج هذا التفسير معاملات العملة الأجنبية أو أجزاء من المعاملات حيث يكون هناك اعتبار محدد أو مسurer بعملة أجنبية،

- التحسينات السنوية ٢٠١٤ - ٢٠١٦

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "تطبيق المعايير الدولية لأول مرة" .

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة"

٥. أهم السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر(يتبع)

فيما يلي بيان بالمعايير الجديدة و التعديلات على المعايير المطبقة على السنوات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ والتي لم تقم الشركة بتطبيقها بشكل مبكر ، (تتمة)

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ ، "تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى" الغاء الاعفاءات قصيرة الأجل لمطابقي المعايير الدولية للمرة الأولى

"تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١" اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية للمرة الاولى على الغاء الاعفاءات قصيرة الأجل لمطابقي المعايير الدولية لأول مرة، اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٨ م ، يلغى هذا التعديل عددا من الاعفاءات قصيرة الأجل نظرا لأن المخصصات المقدمة سابقا لم تعد متوفرة أو لأنها ذات صلة بفترات التقارير التي انتهت ،

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة"

"تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ حول الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٨ ، يوضح هذا التعديل أن المنشأة المؤهلة قادرة على الاختيار بين تطبيق طريقة حقوق الملكية أو قياس الاستثمارات في شركة زميلة أو مشروع مشترك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو خسارة بشكل منفصل لكل شركة زميلة أو مشروع مشترك عند الاعتراف المبدئي بالشركة الزميلة أو المشروع المشترك، تم تحضير ايضاحات مماثلة لمنشأة التقرير التي لا تعتبر مؤسسة استثمارية ولها شركة زميلة او مشروع مشترك بكيان استثماري، يسمح معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ لمنشأة التقارير هذه باختيار الاحفاظ بقياسات القيمة العادلة المستخدمة من قبل الشركة الزميلة أو المشروع المشترك لمنشأة الاستثمارية عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، توضح التعديلات أيضا أن هذا الخيار يتم أيضا بشكل منفصل لكل استثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك بكيان استثماري في تاريخ لاحق حيث انه:

أ) يتم إثبات الشركة الزميلة أو المشروع المشترك بكيان استثماري في البداية .

ب) تصبح الشركة الزميلة أو المشروع المشترك مؤسسة إستثمارية .

ج) تصبح الشركة الزميلة أو المشروع المشترك بكيان استثماري شركة لم.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ (المدفوعات المبنية على الاسهم حول كيفية احتساب أنواع معينة من معاملات الدفع على أساس الاسهم) ،

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ الخاص (بالدفع على أساس الاسهم) حول كيفية احتساب أنواع معينة من معاملات الدفع على أساس الاسهم اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٨ ، يوضح هذا التعديل أساس لمعاملات الدفع على أساس الاسهم التي تسوي نقدا و اجراء المحاسبة للتعديلات التي يتغير فيها احتساب التعويض لمعاملات الدفع على أساس السهم الذي يسوى نقدا، كما أنه يقدم استثناء لمبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ التي تتطلب منح المكافأة على أنها تعامل إذا تم تسويتها بالكامل، حيث يكون صاحب العمل ملزما باحتجاز مبلغ الالتزام الضريبي للموظف المرتبط بالدفع على أساس الاسهم ودفع ذلك إلى الهيئة العامة للزكاة والضرائب ،

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الادوات المالية"

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الادوات المالية" ، ويسري العمل به اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٨ ، يقدم هذا التعديل على طريقتين: طريقة الاحلال و طريقة التأجيل، إن المعيار المعدل سيمنح جميع الشركات التي تصدر عقود التأمين خيار الاعتراف في الدخل الشامل بدلا من الربح أو الخسارة، والتقلبات التي قد تنشأ عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قبل إصدار معيار عقود التأمين الجديدة، وإعطاء الشركات التي ترتبط أنشطتها بشكل رئيسي بالتأمين إعفاء مؤقت اختياري من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حتى ٢٠٢١ ، وستستمر الشركات التي تؤجل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتطبيق معيار الادوات المالية الحالي - معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الادوات المالية ،

٥. أهم السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر(يتبع)

فيما يلي بيان بالمعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المطبقة على السنوات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ والتي لم تقم الشركة بتطبيقها بشكل مبكر، (تمة)

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ الاستثمارات العقارية المتعلقة بتحويل العقارات الاستثمارية

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ الاستثمارات العقارية المتعلقة بتحويل العقارات الاستثمارية اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٨، يوضح هذا التعديل أن التحويل إلى أو من العقارات الاستثمارية يجب أن يكون هناك تغيير في الاستخدام، ولكي نستنتج ما إذا كان العقار قد تغير في استخدامه، ينبغي إجراء تقييم لما إذا كان العقار يستوفي التعريف، ويجب دعم هذا التغيير بالأدلة.

- استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية استخدام بعض التقديرات والأفتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المعلنة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة وبمبالغ الإيرادات والمصروفات المعلنة خلال فترة التقرير، كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، إن التغيرات في الأفتراضات قد يكون لها تأثير كبير على القوائم المالية الأولية الموجزة في الفترة التي تغيرت فيها الأفتراضات، ترى الإدارة أن الأفتراضات الأساسية مناسبة وأن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات.

إدارة المخاطر المالية

إن أنشطة الشركة تعرضها لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق بما في ذلك مخاطر أسعار العمولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة لقيمة العادلة ومخاطر الأسعار ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن جميع معلومات إدارة المخاطر المالية والإفصاح المطلوبة في البيانات المالية السنوية وبالتالي يجب قراءتها بالاقتران مع البيانات المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

٦. نقد وما في حكمه

٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة)

التأمين	عمليات	عمليات
الملايين	الملايين	الملايين
٣,٤٠٨		
٨٩,٥٣٥,٤٣٩	١٤,٣٥٩,٢٩١	
٢,٦٠٤,٤٠٩	١٤٠,٦٩١,٠٨٠	
٩٢,١٤٣,٢٥٦	١٠٥,٠٥٠,٣٧١	

نقد بالصندوق

الرصيد في الحسابات الجارية

وديعة مشروطة في البنوك (ايضاح ٦(أ))

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)

عمليات التأمين	عمليات
الملايين	الملايين
١,٥٦٢	
٦٦,٦٣٧,٨٨٦	٣٥,٣٩١,١١٠
٦١,٠٠٠,٠٠٠	١٣٩,٠٠٠,٠٠٠
١٢٧,٦٣٩,٤٤٨	١٧٤,٣٩١,١١٠

نقد بالصندوق

الرصيد في الحسابات الجارية

وديعة مشروطة في البنوك (ايضاح ٦(أ))

٦ (أ) تمثل استثمارات في ودائع مراقبة مشروطة لا تزيد مدتها عن ٣ أشهر حيث يتراوح معدل الفائدة بين ١,٥% إلى ١,٧% سنويًا، (٢٠١٦ : ١,١% إلى ٣,٤% سنويًا).

٧. ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م <u>(مراجعة)</u>	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م <u>(غير مراجعة)</u>
١٠٥,٤٦٨,٩٠٥	٢٠١,٣٠٦,٧٣٢
(٢٣,٤٨٥,٨٦٨)	(٢٣,٤٨٥,٨٦٨)
<u>٨١,٩٨٣,٠٣٧</u>	<u>١٧٧,٨٢٠,٨٦٤</u>

إجمالي الذمم المدينة الناتجة من عقود التأمين
يخصم: مخصص الديون المشكوك فيها (١-٧)
صافي الذمم المدينة

١-٧ الحركة في مخصص الديون المشكوك فيها

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م <u>(مراجعة)</u>	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م <u>(غير مراجعة)</u>
٨,٨٤٠,٢٧٥	٢٣,٤٨٥,٨٦٨
١٤,٦٤٥,٥٩٣	---
<u>٢٣,٤٨٥,٨٦٨</u>	<u>٢٣,٤٨٥,٨٦٨</u>

الرصيد الافتتاحي
المخصص المكون خلال الفترة/ السنة
الرصيد الختامي

٨. ذمم مدينة من معيدي التأمين، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م <u>(مراجعة)</u>	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م <u>(غير مراجعة)</u>
١٠,٤٤٨,٨٥٥	٢٢,٢٤٦,٨٥٠
(٨٤,٦١١)	(١٧٥,٥٨٤)
<u>١٠,٣٦٤,٢٤٤</u>	<u>٢٢,٠٧١,٢٦٦</u>

إجمالي الذمم المدينة:
مخصص الديون المشكوك فيها (١-٨)
صافي الذمم المدينة

١-٨ الحركة في مخصص الديون المشكوك فيها

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م <u>(مراجعة)</u>	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م <u>(غير مراجعة)</u>
٢,٧٦٨,٣٧٨	٨٤,٦١١
(٢,٦٨٣,٧٦٧)	٩٠,٩٧٣
<u>٨٤,٦١١</u>	<u>١٧٥,٥٨٤</u>

الرصيد الافتتاحي
المكون / (المردود) خلال الفترة/ السنة
الرصيد الختامي

٩. الاستثمارات

٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة)

عمليات التأمين عمليات المساهمين

متاحة للبيع

---	1,٩٢٣,٠٧٨	١-٩	أوراق مالية غير مدرجة - متاحة للبيع
صناديق متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	---	٢-٩	-
٤,١٤٧,٦٠٠	---	-	- مدرجة
---	9٨٦,٨٣٥	٣-٩	محفظ بها للمتاجرة
٤,١٤٧,٦٠٠	٢,٩٠٩,٩١٣		أوراق مالية مدرجة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)

عمليات التأمين عمليات المساهمين

متاحة للبيع

---	1,٩٢٣,٠٧٨	١-٩	أوراق مالية غير مدرجة
صناديق متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	---	٢-٩	-
٤,٣٩١,٠٣٦	---	-	- مدرجة
---	1,٠٨٢,٨٤٠	٣-٩	مقتنة للمتاجرة
٤,٣٩١,٠٣٦	٣,٠٠٥,٩١٨		أوراق مالية مدرجة

١-٩ تمثل استثمارات في نجم لخدمات التأمين بقيمة ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م : ١,٩٢٣,٠٧٨)، سعودي)،

٢-٩ صناديق متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

٣٠ يونيو ٢٠١٧م
(مراجعة)

عمليات المساهمين:

٤,٥٢٢,٤٥٠	٤,٣٩١,٠٣٦	الرصيد الافتتاحي
(١٣١,٤١٤)	(٢٤٣,٤٣٦)	خسائر غير محققة خلال فترة / سنة
٤,٣٩١,٠٣٦	٤,١٤٧,٦٠٠	الرصيد الختامي

٣-٩ تمثل استثمارات في اسهم مدرجة بمبلغ ٩٨٦,٨٣٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م : ١,٠٨٢,٨٤٠ ريال سعودي)

٤. وديعة نظامية

بموجب المادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية من نظام التأمين التعاوني، أودعت الشركة مبلغ ٣٠,٧٥٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٣٠,٧٥٠,٠٠٠ ريال سعودي) في بنك الرياض، خلال العام ٢٠١٦م تم زيادة الوديعة النظامية من ١٠% إلى ١٥% من رأس المال قبل التحفيض، من أجل الانتزام بخطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٢٠٠٧٠٠٠٧٢١ بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٦م، 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 ١,٤٩٣,٧٢١ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ١,١٥٩,٩٢٢ ريال سعودي) والمطلوبات المقابلة تم عرضهم بشكل منفصل.

(الإصلاحات حول الفقراًم الماليية الأولى الموجزة (غير مراجعة) (تابع)
لفترى الشلاتة والستة أشهر المتتالين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

أرصدة ومعاملات الأنظراف ذات العلاقة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - (تابع)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

(بالريالات السعودية)

١٢. الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

يتم احتساب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة من قبل الشركة بناء على افضل تقديرات الادارة .

وفيما يلى تحليل لحركة الزكاة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	رصيد اول الفترة / السنة المخصص المكون خلال الفترة / السنة المدفوع خلال الفترة / السنة رصيد اخر الفترة / السنة
(٣٤٤,٨٢٩)	٣,١٧١,٨٥٠	
٣,٥١٦,٦٧٩	١,٧٣١,٧٤٤	
---	(٣,١٠٧,٣٣٠)	
<u>٣,١٧١,٨٥٠</u>	<u>١,٧٩٦,٢٦٤</u>	

وفيما يلى تحليل لحركة ضريبة الدخل :

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)	رصيد اول الفترة / السنة المخصص المكون خلال الفترة / السنة المدفوع خلال الفترة / السنة رصيد اخر الفترة / السنة
	١,٧٤٩,٥١٣	
١,٧٤٩,٥١٣	٤٢٦,٩٥٣	
---	(١,٦٤٩,٦٤٤)	
<u>١,٧٤٩,٥١٣</u>	<u>٥٢٦,٨٢٢</u>	

أسهم الشركة
فيما يلى ملخص هيكل ملكية الشركة كما فى :-

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	نسبة الملكية الخاصة للزكاة نسبة الملكية الخاصة لضريبة الدخل
٨٤,٨٨٪	٨٤,٨٨٪	
١٥,١٢٪	١٥,١٢٪	

موقف الديوط الزكوية والضريبية

قامت الشركة بتقديم إقرار الزكاة والدخل للسنة المالية ٢٠١٦ م للهيئة العامة للزكاة والدخل ،

صدر الربط النهائي من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات ٢٠٠٦ - ٢٠١٣ بالتزامات إضافية قدرها ٨,٥ مليون ريال سعودي ، الشركة بقصد تقديم طعن على معاملة الهيئة العامة للزكاة والدخل وهي واقعة من الحصول على نتيجة إيجابية ومع ذلك قامت الشركة باحتساب مخصص بقيمة ١,٥ مليون ريال سعودي.

١٣. مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م، تم تكوين مخصص لمكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٤٥٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٦ م : ٥٧٠,٠٠٠ ريال سعودي)

٤. ربح السهم الاساسي والمخصص

تم احتساب الأرباح الأساسية والمخصصة للسهم بتقسيم صافي دخل الفترة ذات الصلة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والمتداولة. ان المتوسط ذات الصلة لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م بلغ ١٢,٢٠٠,٠٠٠ سهم، و ١٢,٢٠٠,٠٠٠ سهم لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م، تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم باثر رجعى لكل الفترات السابقة ليعكس الانخفاض فى راس المال طبقاً لمتطلبات المعيار الدولى ٣٣ "ربحية السهم"

١٥. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل أو سداده لتحويل التزامات بتعامل منظم بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، يتم قياس القيمة العادلة بناءً على افتراض أن المعاملة لبيع الأصل أو تحويل المطلوبات يتم إما:

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات

في غياب السوق الرئيسي ، تتم في السوق الأكثر فائدة للموجودات أو المطلوبات،

بعض أو معظم الأسواق ذات الفائدة يجب أن تتوفر للشركة، يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام افتراضات يستخدمها المشاركين في السوق عندما يكون سعر الموجودات أو المطلوبات، تفترض أن المشاركين في السوق يعلمون لتحقيق أفضل مصلحة اقتصادية،

القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة،

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 ومطلوبات مشابهة أو أساليب تقدير أخرى والتي تعتمد فيها جميع المدخلات الهامة علي بيانات السوق القابلة للملاحظة،

المستوى ٣: أساليب التقييم التي لا تعتمد فيها أي مدخلات هامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة،

يوضح الجدول التالي تحليلًا للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

١٥. القيمة العادلة للأدوات المالية - (تنمية)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة)
٢,٩٠٩,٩١٣	١,٩٢٣,٠٧٨	---	٩٨٦,٨٣٥	الاستثمارات
٤,١٤٧,٦٠٠	---	---	٤,١٤٧,٦٠٠	- عمليات التأمين
٧,٠٥٧,٥١٣	١,٩٢٣,٠٧٨	---	٥,١٣٤,٤٣٥	- عمليات المساهمين
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	المجموع
٣,٠٠٥,٩١٨	١,٩٢٣,٠٧٨	---	١,٠٨٢,٨٤٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)
٤,٣٩١,٠٣٦	---	---	٤,٣٩١,٠٣٦	- الاستثمارات
٧,٣٩٦,٩٥٤	١,٩٢٣,٠٧٨	---	٥,٤٧٣,٨٧٦	- عمليات التأمين
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	المجموع

الأوراق المالية غير المدرجة البالغة ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي) تم قيدها بالتكلفة في ظل عدم وجود سوق نشط أو طرق قياس أخرى موثوق فيها لقياس القيمة العادلة، 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 أدبي مستوى المدخلات ذات الأهمية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة، خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ، لم يكن تحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة، ولا يوجد تحويل من أو إلى المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

١٦. المعلومات القطاعية

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

الموجودات في التقارير القطاعية لا تتضمن النقد وما في حكمه من عمليات التأمين، المدينون، المصاروفات المدفوعة مقدماً، الاستثمارات، السلف والمدينون الآخرون، المستحق من عمليات المساهمين و الممتلكات والمعدات والموارد غير الملموسة ، وعليه تظهر ضمن الموجودات غير المخصصة،

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

بيانات حول القائم المالية الأولية الصويرة - غير مراجعة - (تابع)
 لفترى الثلاثة والستة أشهر المنتهيين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
 بالريلات السعودية)

١٦. المطلوبات القائمة (تابع)
 نقدة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة):

المجموع	الفرق	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ
١١٨,٩٣٦,٧٥٤	١١٠,٥٣٧٤٧	٥٦,٥٢٦,١٧٧	٥٥,٥٧٣٣٢	إيجاري الأقساط المستحقة					
(٤,٣٦,٢٤,٠٩)	(١٠,١٧,٤٥٧٧)	(١٦,٥١,٦٢٢)	(١٤,٢٢٣,١١)	أقساط إعاده التأمين المستددة					
(١٩,١٩,٢٥٠)	(١٤,٤٥,٠٠)	-	(١,٦٧,٤٣٥٠)	فائض في خسائر أقساط التأمين					
٧٣,١٠,٩٥	٧٣,٦١٧٠	٣٣,٠٠,٦٦٥٩	٣٩,٦٥,٦٤٦٩	صافي الأقساط المتنتية					
٢٨,٤٢,٦٥,٩٩	٣٧,٠٩٩٥	١٦,٦٦,٦١٧٨	٣٩,٥٣,٥٢٨٢	الغير انت في الأقساط غير المكتسبة ، صافي					
١٠,١٣,٤٤,١٩٤	١١,١٠,٦١٦٥	٢١,٣٤,٤٣٧٨	٧٨,٨٩,٦٩٦٧٥١	صافي الأقساط المكتسبة					
٥,١٠,٤٣٧٦	٤,٧٢,٣٦,٥٥٨	-	٢,٥٧,٣٨٤٨	دخل عمولات إجادة التأمين					
٢,٨,٠٨,٨٣	-	-	٢,٠,٨,٠٣	الأرادات التشغيلية الأخرى					
١٣,١٩,٠٠	-	-	١,١٦,٦٩٠٠	لبريلات أخرى					
(٦,٦٦,٠٨)	(٦,٦٦,٠٨)	-	-	خمسين غير مكتبة من مستحصلات مستحصلاتها بغير ضريبة المتأخرة					
١٦,٦٦,٤٦	١٦,٤٨,٦٤	-	-	دخل استثمارات					
١٠,٧٨,٢٣,٨٩١	٣,٩٣,٦,٩٣	٢,١٣,٤٤,٤٣٧٨	٨,٣٥,٦٦,٦٧٨	إجمالي الأرباح					
١٤,٨٨,٩٦,٥٨١	٣٩,٩٧,٤١٢٧	٢,٢٦,٦,٦١	٨,٣٣,١٤,٧٦	إجمالي المساليل المدفوعة					
(١,٣٤,١)	(٠,٣٨,٦٧٨١)	(١,٦٣,٠,٥٨)	(١,١٣,٥٨,٥٥)	بعض حصة مجدي التأمين المدفوعة					
٨٧,٥٨,٧,٥٧٣	١,٦٢,٥٣١٧	١,٠٥,٥٤,٤٣	٧,٣,٧٥,٨٢٦	صافي المطالبات المدفوعة					
(١٢,٣٦,٦٨,٠٦)	(٠,٩٠,٥١٥)	٥٢,١,٦٩	(١,١٣,٥٢,٤١٠)	التغير في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات - صافي					
٧٥,٥٥,٧٦٧	٣,٩٦,٧٥٥٢	١,٦٨,٢,٥٩٩	٦,٦٥,٣,٦١٦	صافي المطالبات المكتسبة					
١٢,٢٦,٦,٢٣٧	٦,٧٨,٨,١٥٠	٣,٦٤,٠,١٠	٦,٧٢,١,٥,١٧	تكليف اكتتاب وثائق التأمين					
٣,٧٦,٦,٣٤٣	٢,٣٧,٥١٦	٤,٩٥,٣,١٣	٥,٧٦,٦,١٤	مصلوب اكتتاب أخرى					
٩,١٥,٨٦,٤٣٧	٦,٣٣,٦,٦٨	٣,٦٤,٣,٦٣	٧,٦,٦,٩٧	إجمالي المطالبات والمصروفات الأخرى					
١٦,٦٣,٦٥٥٢	٦,٣٣,٦,٦٨	٣,٦٤,٣,٦٣	٥,٩٩,٢,٦,٥٥	النفاذ من حصليات التأمين					
(١٣,٤٣,٦٤٧)	(٦,٣٣,٦,٦٣)	٦,٣٣,٦,٦٣	٥,٩٩,٢,٦,٥٥	مصاريف عمومية وإدارية					
٤,٣٦,٢,٦٥٧	-	-	-	صافي الفائض للقرة					

١٦. المعلومات القطاعية - (تابع)

لقراءة المنشورة أشهدها المنشورة في ٣٠ يونيو ١٩٧٠م (غير مراجعة):

المجموع			
مقدار	نوع	مقدار	نوع
٣٥٦,١٩٥,٦١٤	إجمالي الأقساط المكتتبة	٢٠١,٤٨٠,٣٣٣	أقساط إئادة التأمين المسددة
(٣٣٨,٨٥٠)	(٣٦١,٧٦٢,٥٥٢)	(٢٩,٨٦٣,٩٨)	(٢٩,٦٨٥,٥٣٧)
٢٢٥,٥٣٣,٦٧٦	فلاض في خسائر أقساط التأمين	١٢٦,٦٨٥,٥٣٣	صافي الأقساط المكتتبة
٨٣٧,٩٩,٩١٣	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي	٢١٦,٦٣٩,٨٠٠	الغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٢٣٦,٦٣٩,٨٠٠	صافي الأقساط المكتتبة	٢٣٦,٦٣٩,٨٠٠	صافي الأقساط المكتتبة
٧٦٣,٦٣٧٧	دخل عمولات إعادة التأمين	٧٦٣,٦٣٧٧	دخل عمولات إعادة التأمين
٣٨٤,٨١٥٦٥	الأرباح التشغيلية الأخرى	٣٨٤,٨١٥٦٥	الأرباح التشغيلية الأخرى
٢٣٦,٦١٣	أربادات أخرى	٢٣٦,٦١٣	أربادات أخرى
٥٣٥,١٨٤	دخل استثمارات	٥٣٥,١٨٤	دخل استثمارات
٥٤٠,٢١	تحصيل الإيرادات	٥٤٠,٢١	تحصيل الإيرادات
٢٣٦,٦١٣	غيرات غير محققة من استثمارات مستحقة بغير الغرض المتاخرة	٢٣٦,٦١٣	غيرات غير محققة من استثمارات مستحقة بغير الغرض المتاخرة
٥٧١,٠٧٠	دخل عمولات إعادة التأمين	٥٧١,٠٧٠	دخل عمولات إعادة التأمين
٣٧٣,٦٣٩,٠٨	الأرباح التشغيلية الأخرى	٣٧٣,٦٣٩,٠٨	الأرباح التشغيلية الأخرى
١٨٥,٦٩٨,٩٥٧	أربادات أخرى	١٨٥,٦٩٨,٩٥٧	أربادات أخرى
٥٩٣,٥٢٣,٦٦	إجمالي المطالبات المدفوعة	٥٩٣,٥٢٣,٦٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٨٢,٤٣,٩٧٧	بعضهم: حصة معيدي التأمين المدفوعة	٤٨٢,٤٣,٩٧٧	بعضهم: حصة معيدي التأمين المدفوعة
٣٦٤,٩٩,٣٧٦	صافي المطالبات المدفوعة	٣٦٤,٩٩,٣٧٦	صافي المطالبات المدفوعة
١٦٦,٦٨٢,٩٧٦	التغير في المطالبات تحت التسوية والإحتياطات - صافي	١٦٦,٦٨٢,٩٧٦	التغير في المطالبات تحت التسوية والإحتياطات - صافي
٢١٦,٩٤,٤٠١	صافي المطالبات المتقدمة	٢١٦,٩٤,٤٠١	صافي المطالبات المتقدمة
١٥٠,٥٦,٥٨٢	تحصيل الإيرادات	١٥٠,٥٦,٥٨٢	تحصيل الإيرادات
٥٧٦,٨١,٥٤٨	دخل استثمارات	٥٧٦,٨١,٥٤٨	دخل استثمارات
٤٨١,٩٣٧	دخل عمولات إعادة التأمين	٤٨١,٩٣٧	دخل عمولات إعادة التأمين
١٦٣,٦٥,٨٤٨	الأرباح التشغيلية الأخرى	١٦٣,٦٥,٨٤٨	الأرباح التشغيلية الأخرى
٢١٦,٩٣٢,١٤	أربادات أخرى	٢١٦,٩٣٢,١٤	أربادات أخرى
١٤١,٣٩,٦١٧٤	دخل استثمارات	١٤١,٣٩,٦١٧٤	دخل استثمارات
٦٦,٦٦,٥٩,٩٤	تحصيل الإيرادات	٦٦,٦٦,٥٩,٩٤	تحصيل الإيرادات
٥٠,٣٧,٩٢٣	دخل عمولات إعادة التأمين	٥٠,٣٧,٩٢٣	دخل عمولات إعادة التأمين
٣٣٣,٩٧	الأرباح التشغيلية الأخرى	٣٣٣,٩٧	الأرباح التشغيلية الأخرى
٧,٥٨,٨٠٨	أربادات أخرى	٧,٥٨,٨٠٨	أربادات أخرى
٣٤٤,٦٦,٦٩٩٥	دخل استثمارات	٣٤٤,٦٦,٦٩٩٥	دخل استثمارات
١٥٩,٨١,٨٥٧	تحصيل الإيرادات	١٥٩,٨١,٨٥٧	تحصيل الإيرادات
٢٣٨,٨٠,٣٨٧	الأرباح التشغيلية الأخرى	٢٣٨,٨٠,٣٨٧	الأرباح التشغيلية الأخرى
٣٣٥,٨٩,٩١٦	أربادات أخرى	٣٣٥,٨٩,٩١٦	أربادات أخرى
٦٣٥,٩٩,٨٥,٤٧	دخل عمولات إعادة التأمين	٦٣٥,٩٩,٨٥,٤٧	دخل عمولات إعادة التأمين

المجموع

أخرى

طبي

بيانات

١٦. المعلومات القطاعية - (تابع)
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة)

٨٤,٧٤,٣٧٤	٦,٨٤,٧٧,٣٩٩	٦١,٧٥,٥٣٦
٣٦,٤٤,٨٧,٦٧٥	٣٥,٣٨,٨١,٩٣	٣٥,٣٨,٨١,٩٣
٢٠,٥٦,٩٠,١٦٣	٢٣,٤٧,٥٠,٧١	٢٣,٤٧,٥٠,٧١
٣٨,٨٠,٤٥,٣٧٤٨	٣٥,٥٩,٩٦	٣٥,٥٩,٩٦
٥٨٤,٣٧٣,٠٥٠	٥٨٤,٣٧٣,٠٥٠	٥٨٤,٣٧٣,٠٥٠

٩٠,٨٧,٥٣٩	٦١,٧٥,٥٣٦	٦١,٧٥,٥٣٦
٣٥,٦١,٥٤,٩٦	٣٥,٣٨,٨١,٩٣	٣٥,٣٨,٨١,٩٣
٢٠,٥٤,١,٥٦٥	١٥,٨٨,٦٧,٤	١٥,٨٨,٦٧,٤
٥٨٤,٣٧٣,٠٥٠	٥٨٤,٣٧٣,٠٥٠	٥٨٤,٣٧٣,٠٥٠

موجودات:
 حصص معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
 حصص معيدي التأمين من دخل أقساط التأمين غير المكتسبة
 تكاليف الكتاب والتلقى مؤجلة
 موجودات غير مخصصة
 إجمالي الموجودات

٣٠,٦٤,٥٣٢	٤٤,١١,٨١,١٣٣	٩,٨٧,٩٧,٣٧٨
١٨٩,٢٣,٣٠٩	٧٦,١٥,٣٨,٣٣	١٧,٤٣,٤٩٤
١,٥١,٦٧٣	—	١٠,٣٢,٩٨٢
٩٣,٠٠,٤٦,٧٩	١٧٧,٧٩,٤١	١٧٧,٧٩,٤١

مطلوبيات وفالضن:
 دخل الأقساط غير المكتسبة
 مطالبات تحت التسوية وأحتياطيات
 احتياطي عمليات التأمين على الحياة
 المطلوبات والفالضن غير المخصصة
 إجمالي المطلوبات والفالضن

١٦. المعلومات القطاعية - (تابع) (غير مراجعة):
لقرة الثلاث أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة):

المجموع	أخرى	طبيعة	بيانات
١٦٣,٣٣٣,١١٠	٢٠٠,١١٣,٧٥٠,١	٢٠٥,٦٩٧,٧٠	١٣٨٥,٣٩٣٩
(١٩٧٦٠,٣١٨)	(٨٠٩١٥,٨٣٠)	(٨٤٤,٤٨٣)	—
(١٤٦٦٣٥)	(٢٨٥,٠٠)	(١٥٣,٨٥٥)	(٣٧,٦٦٣٢)
١٣٩٨,٦١٠,٤٢	١١١٩,٦٦٦	١٧٣,٩٣٤٨٧	١٣٦,٩٦٦,٦٨٩
(١٣٥٧٦,٨٥٣)	١٩٥,٣٤١	٢٤٦,١٦٠,٢٩	(٣٧,٦٦٣٢)
١٢٧٥٤,٦٨٩	١٣١٩,٩٢,٧	٢٦٣,٣٢,٥١٦	٩٦,٩٠,٤٦,٦٦
٦٢٤,٤٠,٤٧٥	٢٢٤,٠,٤٧٥	—	—
٦٢١٧,٠٥٣	—	—	٦٠,٧٧,٠٥٣
٩٢٠,٥٣٨	—	—	٩٢,٠,٥٣٨
(٧٤٩,٠)	(٤٧٤,٩)	—	—
٦٠,٩٠,٣	٦٠,٩٠,٣	—	—
١٣٣,٩٤,٦١٢,٣٨	٤,٦١,٧٦,١٩٥	٧٦,٣٣٦,٥١٦	١٠,٦٩,٩١,٥٥٧
١٠,١,٥٣,٦٩٣	٢٥,٦٥,٦٥,٣٨٩	٧٤,٦٨,٣٥,٥٣	١٨,١٣,٥٧٠
(١٧٨٣٥,١٧١)	(٦٤,٦١,٦٣)	(٣٥,٧٦,٠٠)	(٣٥,٧٦,٠٠)
٨٤,١١,٨٣٢٢	٣٤٥,٠,٢	٧٦,٣٦,٦٥,٣٤	١١,٣٦,٦٧,٨٢
١٨,١٤,٦٦٦٦	٦٧٩,١,٦٦	١٦,٧٦,٣٥,١٣	١٦,٣٦,٦٧,٨٢
١٠,٦٣,٦٧,٩٥١	١٨,٨٤,٦٥٢	٨٩,٨٥,٣٤,٦٧	٨٠,٤٣,٦٥,٣٤
١٤,٤٤,٦٤,٥٥٩	٤,٤٠,٤٣,٦٨	٨٧,٦٤,٦٩,٦٦٠	٨٣,٦٤,٦٩,٦٦٠
١٥,٩٠,٦٤,٧٦٩	٩,٦٣,٦٨,٥٠	٩٦,٨٦,٣٧	٩٦,٨٦,٣٧
١١٧,٩٩,٠٩,٨٩	٤,٩,٦١,٦٠	١٣,٥٧,٦٠,٨٧	١٣,٥٧,٦٠,٨٧
(٦,٩٥,٠,٣٧٩)	(٩,٦٧,٦٦,٣٩)	(٣,٥٧,٦٦,٣٩)	(٣,٥٧,٦٦,٣٩)
٢,٦١,٠,٥٩٠	٣,٥٧,٦٦,٣٩	٤,٦٣,٦٧,٦٦	٤,٦٣,٦٧,٦٦

إجمالي المطالبات المقرونة
 يخصم حصة معدلي التأمين
 صافي المطالبات الدفوعية
 التغير في المطالبات كدت التسوية والإيداعيات - صافي
 صافي المطالبات المتقدمة
 تكليف إكتتاب وذانق التأمين
 مصروفات إكتتاب أخرى
 إجمالي المطالبات والمصروفات الأخرى
 الفائض من عمليات التأمين
 مصروفات عمومية وإدارية
 صافي العلاض للضرر

١٦- المعلومات القطعية - (تابع) :
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجع):

المجموع	أخرى	ضد	بيانات
٣٦٠,٨٧٨٩٩١	٤٠,٣١,٠٨٠	٧٨٥٩٤٢٣٥٤	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٣٦٠,٨٧٨٩٩١)	(١٥٨٧٣٢٧٨)	—	إضاحات إضافة التأمين المسندة
(٢٩٣٢٥٠)	(٢٩٣٢٥٠)	—	فائض في حسملاء الأقساط للتأمين المسندة
٣١٠,٣٤٥,٣٧١	٦٦٤٣٧٤٠٢	٢٤٦٣٧٤٠٢	تصافي الأقساط المستتبعة
(٧٦٤,١٧٢)	(٧٦٤,١٧٢)	(٧٦٤,١٧٢)	النغيرات في الأقساط خbir المكتتبة ، صافي
٣٣٦,٩٢٠,٩١	٦٦١٣٨,٢٦١	٦٦١٣٨,٢٦١	تصافي الأقساط المستتبعة
٤٦,٨١,٧٧٦	—	—	دخل عمولات إضافة للتأمين
٣٥٥٤,٠٣١	—	—	الإيرادات التشغيلية الأخرى
١٤١٧٢,١٢٣	—	—	أيرادات أخرى
(١٣٦٩,١٢٣)	(٢٧٤٩٠)	(٢٧٤٩٠)	خسائر غير محققة من خلال استثمارات محظوظ بها بعرض المتاجرة
٢٤٧٣٢,٦٦٨	٨٥٧٥,٨٢	٦٨٩,١٦٥,٩٩٢	دخل الاستثمارات الأخرى
١٦,٨٩,١٦٥,٩٩٢	٨٣٤,٨٢	٨٣٤,٨٢	إجمالي الإيرادات
(٢٣٦,١٢٣,٩٧)	(٦٤)	(٦٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٥٣,٥٥٥,٢٦١	٦١,٣٢,٥٩	٦١,٣٢,٥٩	يخصمه حصص معيدي التأمين
(١٣٦,١٢٣,٩٧)	(٢٠,٩٨٤,٦)	(٢٠,٩٨٤,٦)	تصافي المطالبات المدفوعة
١٥١,٨٧٤,٦٧٨	٤٠,٣٤١٣	٤٠,٣٤١٣	التغير في المطالبات تحت التسوية والإحتيالات - صافي
٢٢٥,٨٦٥١٩	٦٩,٧٤٢,٩١٣	٦٩,٧٤٢,٩١٣	تصافي المطالبات المتعددة
٥١,٧٣٤,٩٦	١٥٦,١١٩	١٥٦,١١٩	تكليف المطالبات والتآمين
٦٣,٤٦٤,٨٦٥	٣٥٢,٨٥٥	٣٥٢,٨٥٥	مصاريف إكتتاب أخرى
(٦٣,٤٦٤,٨٦٥)	(٣٠٥,٢١٥)	(٣٠٥,٢١٥)	إجمالي المطالبات والمصرفيات الأخرى
٤٦,١٩,٥٩١	٢٣٦,١٠,٥٣٦	٢٣٦,١٠,٥٣٦	النلاض من عمليات التأمين
			مصاريف قات عمومية وادارية
			صافي المدخر للقرفة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تابع)
لذرئي التأمينة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
(بالريلات السعودية)

١٦. المعلومات القطاعية - (تابع)

المجموع	آخر	طبع	بيانات
١٢٥٥٩٧٧,٩٠٥	١١٢,٠٢,٠٩٥	٣٤٨,٠٨,٦١٨٠	موجودات:
٢٦٣٧٦١٢,٧١٣	١٢٣,٨٠,١٦,٧٥٣	—	حصة معددي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٢٠,٥٧٨,٥٩٩	٢٣٩٦,٩٦٠	—	حصة معددي التأمين من دخل أقساط التأمين غير المكتسبة
٣٥٥,١٦٦٣١	٣٤٤٥,٥٧٧٨	١٤٤٦٧٣,٢٣٦	بكلف الكتاب والتائق وتألق وحملة
٥٢٧,٣٤٤,٨٤٨	٥٢٧,٣٤٤,٨٤٨	٣٤٤٥,٥٧٧٨	موجودات غير مخصصة
			إجمالي الموجودات

١٢٥٥٩٧٧,٩٠٥	٤٠٣٦٧٧٧٨	٣٨٧٦١٤٦٦٩	مثليات وفائض:
٢٦٣٧٦١٢,٧١٣	١١٢,٠٢,٠٩٥	١٧٢,٠١٠٩٣٢٢	دخل الأقساط غير المكتسبة
٢٠,٥٧٨,٥٩٩	٢٣٩٦,٩٦٠	١٢٤,٠٤٩٩٩٢٩	مطالبات تحت التسوية وأحتياطيات
٣٥٥,١٦٦٣١	٣٤٤٥,٥٧٧٨	—	مخصص لمطالبات التأمين على الحياة
٥٢٧,٣٤٤,٨٤٨	٥٢٧,٣٤٤,٨٤٨	٣٤٤٥,٥٧٧٨	المطالبات وأفالض غير المخصصة
			إجمالي المطالبات وأفالض

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تابع)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
(بالريلات السعودية)

١٧. رأس المال
رأس المال المصرح به والمدفوع يمثل مبلغ ٢٠٥ مليون ريال سعودي تتألف من ٢٠٥ مليون حصة.

وقد أوصى مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٧ الموافق ٢١ جماد الثاني ١٤٣٨ هـ بتحفيض رأس مال الشركة بقيمة تساوى ٤٠,٤٩ % من رأس مال الشركة، ما ادى الى تخفيض القيمة الحالية لرأس المال من ٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي الى ١٢٢,٠٠,٠٠٠ ريال سعودي ، قالت الشركة بالحصول على موافقة هيئة النقد السعودي، رقم الموافقة ٣٨١٠٠٠٧٢٣٠٤ بتاريخ ٤ ابريل ٢٠١٧ الموافق ٧ رجب ١٤٣٨ هـ، وحصلت الشركة على موافقة هيئة سوق المال بتاريخ ٢٤ ابريل ٢٠١٧ الموافق ٢٧ رجب ١٤٣٨ هـ ، لذلك انخفض عدد الاسهم من ٢٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم الى ١٢,٢٠٠,٠٠٠ سهم ، خلال فترة الثلاث الاشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وافق مساهمو الشركة على هذا التخفيض وعلى المتطلبات القانونية الخاصة بذلك التخفيض وذلك في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في ١٤ يونيو ٢٠١٧ الموافق ١٩ رمضان ١٤٣٨ هـ وجرى اتخاذ الاجراءات القانونية المتعلقة بتحديث النظام الاساسي والسجل التجاري للشركة.

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ تكبدت الشركة ٢١٠,٠٠٠ ريال سعودي كتكلفة لتخفيض رأس المال ، والتي تم إثباتها مباشرة في قائمة حقوق المساهمين

إن تعويض الأسهم يعود إلى حملة الأسهم الذين لم يمارسوا حقهم بالاكتتاب في ٢٠١٥ م، وحيث أن سعر البيع للأسهم غير المكتتبة هو أعلى من السعر المعروض، فقد تم توزيع الفرق كتعويض على حملة الأسهم الذين لم يمارسوا حقهم بالاكتتاب، وذلك وفقاً لنسبة المئوية المملوكة من قبلهم (ايضاح ١١).

١٨. أرقام المقارنة
أرقام المقارنة للفترة السابقة تم اعادة تصنيفها / اعادة ترتيبها لكي تتوافق مع العرض الحالي

خلال الفترة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ قالت الادارة باعادة تصنيف بمبلغ ٥,٩٧٤,٦٩٦ ريال سعودي من المطلوبات الأخرى الى ذمم مدينة من معيدي التأمين صافي في أرقام المقارنة للسنة المنتهية في عام ٢٠١٦ ،

الاحداث اللاحقة لفترة التقرير
تم ايقاف الشركة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي من إصدار وثائق تأمين السيارات الجديدة اعتبارا من ٢٧ أبريل ٢٠١٧ م الموافق ١ شعبان ١٤٣٨ هـ بسبب عدم الالتزام بالمتطلبات التنظيمية ذات الصلة، بينما يجوز للشركة إضافة مركبات على البوالص القائمة وكذلك تجديد البوالص الصادرة قبل ٢٧ أبريل ٢٠١٧ م الموافق ١ شعبان ١٤٣٨ هـ ، وذلك بهدف تجديد البوالص في فترة لا تتعدي ٣٠ يوما من تاريخ انتهاء التأمين ،

واعتبارا من ٤ يوليو ٢٠١٧ الموافق ١٠ شوال ١٤٣٨ هـ ، ألغت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليقها فيما يتعلق بإصدار وثائق تأمين السيارات .

٢٠. الموافقة على القوائم المالية
تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل أعضاء مجلس الادارة بتاريخ ٩ ذي القعدة ١٤٣٨ هـ الموافق ١
أغسطس ٢٠١٧ م