

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

القوائم المالية الأولية الموجزة – غير مراجعة
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م
مع تقرير مراجعي الحسابات عن الفحص المحدود

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة وتقرير مراجع الحسابات عن الفحص المحدود
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

صفحة	فهرس
١	تقرير الفحص المحدود
٣-٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة الدخل الشامل 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
٢٢-١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
إلى السادة/ مساهمي الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني " وفا للتأمين "
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة السعودية الهندية للتأمين (" وفا للتأمين ") - (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، وقائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات التأمين و قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، القوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات المرفقة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

لفت إنتباه

نلفت الإنتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

العظم والسديري
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

عبدالله محمد العظم
(محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٥)

الدار لتدقيق الحسابات
عبدالله البصري وشركاه
صندوق بريد ٢١٦٥
الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية

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

١٤ شوال ١٤٣٦ هـ
٣٠ يوليو ٢٠١٥ م



الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م
(بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	إيضاح
		موجودات عمليات التأمين
٦,٩٧٧,٠٢٣	٦٠,١٦١,٣٨٣	٦ نقد وما في حكمه
٦٤,٧٥٩,٤٤٣	١٠٦,٦٣٩,٢٧٥	٧ ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢١,٩٨٤,٢٣٦	١٩,٠٠٤,٦٩٦	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٣٢,٥٦١,٥٣١	٤٧,٧٢٢,٨٥٤	تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة
٩,٩١٤,٠٨٥	٢٢,٠٩١,٣٥٠	مصروفات مدفوعة مقدماً
١,٨٩٣,٧٣٨	٤,٠٠٨,١٢٥	٨ استثمارات
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
٧,٨٦٣,٦١٤	٩,٢٣٤,٤١٠	ممتلكات ومعدات، صافي
٤٢١,٣٦٢	١,١٦٧,٨٤٤	موجودات غير ملموسة، صافي
٩٦٤,١٠٩	٨٣٤,٧٥٩	مستحق من عمليات المساهمين
٢٣,٠٠٧,٢٨٣	٥٤,٠٣٩,١٩٢	إجمالي موجودات عمليات التأمين
١٧٢,٢٦٩,٥٠٢	٣٢٦,٨٢٦,٩٦٦	موجودات المساهمين
٣,٣١٠,٢٣٦	١٤٦,١٠٨,٥٢٨	٦ نقد وما في حكمه
-	٩٠,٠٠٠	مصروفات مدفوعة مقدماً
١,٠١٢,٥٠٠	-	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
٣٩,٧٦٨,٠١٠	٣٥,٥٨٢,٢٢٤	٨ استثمارات
١٠,٨٠٠,٠٣٥	١٠,٨٩٨,٥٥٠	٩ وديعة نظامية - صكوك
٥٤,٨٩٠,٧٨١	١٩٢,٦٧٩,٣٠٢	إجمالي موجودات المساهمين
٢٢٧,١٦٠,٢٨٣	٥١٩,٥٠٦,٢٦٨	إجمالي الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.







الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة المركز المالي الأولية (تابع)
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م
 (بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	إيضاح
		مطلوبات عمليات التأمين
٧,٩٣٥,٨٣٤	١٥,٣١١,٨٦١	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
١٠٣,٣٣٠,٢٥٨	٢٣٣,٢٤٢,٧٧٧	دخل أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٢٤٥,٠٥٦	٤,٠٩٩,١٠٢	دخل عمولات تأمين غير مكتسبة
٥١,٩٢١,٧٣٢	٥١,١٥١,٨٢١	مطالبات تحت التسوية
١,٥١٦,٧٣٠	١,٥١٦,٧٣٠	مخصص لعمليات التأمين على الحياة
١,٨٠٣,٩٥٦	٢,٤٢١,٠٥٢	مصروفات مستحقة
٣,٠٧٣,٧٣٨	١٧,٢٨٣,٤٧٠	مطلوبات أخرى
--	٣٦٢,٠٥٣	توزيع الفائض لحملة الوثائق
١,٤٤٢,١٩٨	١,٤٣٨,١٠٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٧٢,٢٦٩,٥٠٢	٣٢٦,٨٢٦,٩٦٦	إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
		المطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٤١٥,٦٨٤	٤٠٩,٥٣٤	الزكاة المستحقة
١,٧٩٢,٠٠٠	٢,٤٧٩,٠٠٠	مصروفات مستحقة
٧٠٠,٠٣٥	٧٩٨,٥٥٠	مطلوبات أخرى
٢٣,٠٠٧,٢٨٣	٥٤,٠٣٩,١٩٢	مستحق لعمليات التأمين
٢٥,٩١٥,٠٠٢	٥٧,٧٢٦,٢٧٦	إجمالي مطلوبات المساهمين التشغيلية
		حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٧٠,٧٩٢,٢٣٢)	(٦٩,٨٤٣,٨٠٤)	العجز المتراكم
(٢٣١,٩٨٩)	(٢٠٣,١٧٠)	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢٨,٩٧٥,٧٧٩	١٣٤,٩٥٣,٠٢٦	إجمالي حقوق المساهمين
٥٤,٨٩٠,٧٨١	١٩٢,٦٧٩,٣٠٢	إجمالي مطلوبات المساهمين التشغيلية والملكية
٢٢٧,١٦٠,٢٨٣	٥١٩,٥٠٦,٢٦٨	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١٥/٩/٢٠١٥

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م
(بالريالات السعودية)

ايضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	٢٠١٤ م
إجمالي الأقساط المكتتبة	١٦١,٦٨٤,٧٥٢	٥٩,٧٩٧,٣١٤	٢٦٨,٧٩٢,٩٧٣	١٢٠,٧٧٩,٩٩٣
أقساط إعادة التأمين المسندة	(٣١,٢٥٦,٤٠٣)	(٢٣,٠٧٢,٢٦٩)	(٥٥,٩١٢,٩٤١)	(٤٠,٢٩٩,٣٩٥)
الزيادة في خسائر أقساط التأمين	(٧٦٤,٠٩٢)	(٧٨٣,٣٩٢)	(١,٥٢٨,١٨٥)	(١,٥٦٦,٧٨٤)
صافي الأقساط المكتتبة	١٢٩,٦٦٤,٢٥٧	٣٥,٩٤٠,٩٥٣	٢١١,٣٥١,٨٤٧	٧٨,٩١٣,٨١٤
التغيرات في الأقساط غير المكتتبة	(٧٧,١٧٧,٦١٩)	(٥٥٨,٣٧٥)	(١١٤,٧٥١,١٩٦)	(٩,٣٥٤,٣١٤)
صافي الأقساط المكتتبة	٥٢,٤٨٦,٦٣٨	٣٥,٣٨٢,٥٧٨	٩٦,٦٠٠,٦٥١	٦٩,٥٥٩,٥٠٠
عمولات إعادة التأمين المدفوعة	٣,٣٧٥,٦٨٠	١,٤٩١,٨٢٥	٥,٤٨٩,٩٠٣	٢,٤٦٢,٦٧٧
الايادات التشغيلية الأخرى	٢,٥٣٦,٥١٠	-	٢,٧٤٨,٩٣٥	-
دخل الاستثمارات الأخرى	٢١٢,٤٢٥	٥٦,٣٨٠	٢١٢,٤٢٥	٥٦,٣٨٠
إيرادات الاكتتاب	٥٨,٦١١,٢٥٣	٣٦,٩٣٠,٧٨٣	١٠٥,٠٥١,٩١٤	٧٢,٠٧٨,٥٥٧
إجمالي المطالبات المدفوعة	٥٤,١٤٩,٦٢٨	٣١,٠١٩,٠٠٦	٩٠,٢١٢,٥١١	٥٨,٤٣٩,٢٠٣
حصة معيدي التأمين	(١٤,٢٥٥,٣٦٤)	(١٠,٤٧١,٩٧٠)	(٢٥,٥٢٤,٩٨١)	(١٩,٠١٢,٩٩٤)
صافي المطالبات المدفوعة	٣٩,٨٩٤,٢٦٤	٢٠,٥٤٧,٠٣٦	٦٤,٦٨٧,٥٣٠	٣٩,٤٢٦,٢٠٩
التغيرات في مخصصات عجز الأقساط	(١,٥٢٥,٠٠٠)	---	(٢,٠٤٥,٠٠٠)	---
مخصص ادعاءات غير مبلغ عنها	٨,٩٦٠,٠٠٠	---	١١,٢٠٩,٠٠٠	---
التغيرات في المطالبات تحت التسوية	(٥,٢٩١,٩٣١)	٣,٥١٩,١٢٧	(٦,٩٥٤,٣٦٧)	٤,٥١٦,٥٨٤
صافي المطالبات المتكيدة	٤٢,٠٣٧,٣٣٣	٢٤,٠٦٦,١٦٣	٦٦,٨٩٧,١٦٣	٤٣,٩٤٢,٧٩٣
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين	٧,٥٩٢,٧٦٢	٥,٣٤٢,٧٧٥	١٣,٨٨٣,٣٥٤	١٠,٢٠٠,٢٨٥
مصاريف إكتتاب أخرى	٣,٢٩١,١٦٠	٢,١٤٨,٣٩٤	٧,٥٠٧,٢١٣	٤,٧٥٩,٧٩١
إجمالي المطالبات والمصروفات الأخرى	٥٢,٩٢١,٢٥٥	٣١,٥٥٧,٣٣٢	٨٨,٢٨٧,٧٣٠	٥٨,٩٠٢,٨٦٩
فائض الاكتتاب	٥,٦٨٩,٩٩٨	٥,٣٧٣,٤٥١	١٦,٧٦٤,١٨٤	١٣,١٧٥,٦٨٨
مصروفات عمومية وإدارية	(٧,١١٦,٠٩٠)	(١٠,٠٧٩,٧٠٢)	(١٣,١٤٣,٦٥٨)	(١٦,٩٥٠,٩١٧)
صافي (العجز) الفائض للفترة	(١,٤٢٦,٠٩٢)	(٤,٧٠٦,٢٥١)	٣,٦٢٠,٥٢٦	(٣,٧٧٥,٢٢٩)
المحول لعمليات المساهمين	١,٤٢٦,٠٩٢	(٤,٧٠٦,٢٥١)	(٣,٢٥٨,٤٧٣)	٣,٧٧٥,٢٢٩
صافي نتيجة الفترة	--	--	٣٦٢,٠٥٣	--

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.







الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)
 لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م
 (بالريالات السعودية)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م		إيضاح
٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٧٧٦,١٥٥	٢,٨٠٩,٩٣٦	١٢,٤٩١	٢,٦٤١,٨٢٤	دخل من بيع استثمارات
٧٩٥,٠٨٩	٣٨٨,٩٥٣	٤٥٠,٠٨٩	١٨,٧٥٠	دخل استثمارات
				أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٤٣٨,٢٦٠	--	٥٣٨,٧٢٥	--	٣ صافي الربح المحول من بيع التأمين
--	٣,٢٥٨,٤٧٣	--	--	
٣,٠٠٩,٥٠٤	٦,٤٥٧,٣٦٢	١,٠٠١,٣٠٥	٢,٦٦٠,٥٧٤	١١ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٦٧٠,٠٠٠)	(٦٨٧,٠٠٠)	(٣٣٥,٠٠٠)	(٣٤٣,٦٠٠)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢٢٤,٤٨٨)	(١٦٨,٠٥٠)	(١٤٩,٢٠٥)	(١١٧,٠٠٠)	صافي العجز المحول من عمليات التأمين
(٣,٧٧٥,٢٢٩)	--	(٤,٧٠٦,٢٥١)	(١,٤٢٦,٠٩٢)	١٢ صافي فائض/(خسارة) الفترة قبل الزكاة
(١,٦٦٠,٢١٣)	٥,٦٠٢,٣١٢	(٤,١٨٩,١٥١)	٧٧٣,٨٨٢	ربح (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة
(٠,١٢)	٠,٣٣	(٠,٣١)	٠,٠٥	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة النتائج الشاملة لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)
 لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م
 (بالريالات السعودية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	
٩١٦,٤٩١	(٤,١٨٩,١٥١)	٥,٦٠٢,٣١٢	(١,٦٦٠,٢١٣)	صافي ربح (خسارة) الفترة
--	--	٢٨,٨١٩	(٦٢٠,٦٧٤)	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٩١٦,٤٩١	(٤,١٨٩,١٥١)	٥,٦٣١,١٣١	(٢,٢٨٠,٨٨٧)	إجمالي الربح الشامل للفترة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ 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)
 لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م
 (بالريالات السعودية)

إجمالي حقوق المساهمين	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	العجز المتراكم	رأس المال	
٢٩,٤٨٠,٢١٥	١,١٥٩,٠٨٧	(٧١,٦٧٨,٨٧٢)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ م
(١,٦٦٠,٢١٣)	--	(١,٦٦٠,٢١٣)	--	صافي العجز للفترة
(٦٢٠,٦٧٤)	(٦٢٠,٦٧٤)	--	--	الخصائر الشاملة الأخرى
٢٧,١٩٩,٣٢٨	٥٣٨,٤١٣	(٧٣,٣٣٩,٠٨٥)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م
٢٨,٩٧٥,٧٧٩	(٢٣١,٩٨٩)	(٧٠,٧٩٢,٢٣٢)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ م
٥,٦٣١,١٣١	٢٨,٨١٩	٥,٦٠٢,٣١٢	--	الدخل الشامل الآخر
(٣,٨٩٩,٥٢١)	--	(٣,٨٩٩,٥٢١)	--	مصاريف زيادة رأس المال
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	إصدار اسهم حقوق أولية
(٧٥٤,٣٦٣)	--	(٧٥٤,٣٦٣)	--	الزكاة وضريبة الدخل
١٣٤,٩٥٣,٠٢٦	(٢٠٣,١٧٠)	(٦٩,٨٤٣,٨٠٤)	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

عبدالله بن عبدالعزيز

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 ٢٠١٥ م
(بالريالات السعودية)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	إيضاح
--	٣٦٢,٠٥٣	الأنشطة التشغيلية
		صافي نتيجة الفترة
		تسويات لـ:
(٣,٧٧٥,٢٢٩)	٣,٢٥٨,٤٧٣	الفائض المحول لعمليات المساهمين
٩٥,٨٦٣	(٤,٠٩٨)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٩,٩٢٤,٨٠٥	١٢٩,٩١٢,٥١٩	دخل أقساط التأمين غير المكتسبة
(١٠,٤١٢,٢٤٠)	(١٥,١٦١,٣٢٣)	حصة معيدي التأمين في أقساط التأمين غير المكتسبة
٣٩١,٢٤٠	٢٨١,١٩٣	الإطفاء
١٠٤,٣٢٩	١١٧,٢١٨	الاستهلاك
-	٤٨٩,١١٤	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٦,٣٢٨,٧٦٨	١١٩,٢٥٥,١٤٩	
(٤,٢٢٥,٧٨٩)	(٤٢,٣٦٨,٩٤٦)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤,٠١٧,٤٩٨)	٢,٩٧٩,٥٤٠	ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي
(٢,٦١٧,٠٩١)	(١٢,١٧٧,٢٦٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,٩١٦,٧٠٢	(٢,١١٤,٣٨٧)	تكاليف إكتتاب وثنائق مؤجلة
(٢١,١٨٢)	(١,٣٧٠,٧٩٦)	مصروفات مدفوعة مقدماً
(١,٧٥٥,٧٨٨)	٧,٣٧٦,٠٢٨	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
١,٤٦٦,٠٨٧	٢,٨٥٤,٠٤٦	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٨,٥٣٤,٠٨١	(٧٦٩,٩١١)	عمولات التأمين غير المكتسبة
(١,٦٧٩,٨٠٦)	٦١٧,٠٩٥	مطالبات تحت التسوية
(٦,٦٩٠,٨١١)	--	مصروفات مستحقة
(٧٦١,٥٦٣)	١٤,٢٠٩,٧٣٢	عمولة مستحقة للوسطاء
(٧,٢٦٠,٣٦١)	(٣٤,٢٩٠,٣٨١)	مطلوبات أخرى
(٩,٧٨٤,٢٥١)	٥٤,١٩٩,٩٠٤	مستحق من المساهمين
		صافي النقد الوارد من/المستخدم في الأنشطة التشغيلية
-	(١٥١,٨٤٣)	الأنشطة الاستثمارية
(١٨٨,٧١١)	(٨٦٣,٧٠١)	شراء موجودات غير ملموسة
(١٨٨,٧١١)	(١,٠١٥,٥٤٤)	شراء ممتلكات ومعدات
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٩,٩٧٢,٩٦٢)	٥٣,١٨٤,٣٦٠	الزيادة/النقص) في النقد وما في حكمه خلال الفترة
١٠,٣٩٩,٦٠٦	٦,٩٧٧,٠٢٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤٢٦,٦٤٤	٦٠,١٦١,٣٨٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

محمد بن عبد العزيز
مدير عام

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م
(بالريالات السعودية)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	ايضاح
(١,٦٦٠,٢١٣)	٥,٦٠٢,٣١٢	الأنشطة التشغيلية
(٧٧٦,١٥٥)	(٣,١٩٨,٨٨٩)	صافي ربح (خسارة) الفترة قبل الزكاة
٣,٧٧٥,٢٢٩	(٣,٢٥٨,٤٧٣)	تسويات لـ:
١,٣٣٨,٨٦١	(٨٥٥,٠٥٠)	أرباح بيع استثمار
--	(٩٠,٠٠٠)	(الفائض) / (العجز) المحول من عمليات التأمين
٥٠٢,٥٠١	١,٠١٢,٥٠٠	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٠٩,٠٠٠)	٦٨٧,٠٠٠	مصروف مدفوعات مقدمة
---	٩٨,٥١٦	دفعات ودمم مدينة أخرى
---	(٣,٨٩٩,٥٢١)	مصاريف مستحقة
(٣٤٩,٦٩٣)	(٧٦٠,٥١٣)	مطلوبات أخرى
٧,٢٦٠,٣٦١	٣٤,٢٩٠,٣٨١	مصاريف زيادة رأس المال
٨,٥٤٣,٠٣٠	٣٠,٤٨٣,٣١٣	الزكاة المدفوعة
--	(٩٨,٥١٥)	مستحق لعمليات التأمين
٧,٣٩١,٤٢١	٧,٤١٣,٤٩٤	صافي النقد الوارد من الأنشطة التشغيلية
٧,٣٩١,٤٢١	٧,٣١٤,٩٧٩	الأنشطة الاستثمارية
--	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية - صكوك
--	--	استثمارات
--	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	صافي النقد الوارد من الأنشطة الاستثمارية
١٥,٩٣٤,٤٥١	١٤٢,٧٩٨,٢٩٢	الأنشطة التمويلية
١٠,٠٩٨,٧٩٩	٣,٣١٠,٢٣٦	زيادة رأس المال
٢٦,٠٣٣,٢٥٠	١٤٦,١٠٨,٥٢٨	مبالغ مدفوعة لعمليات التأمين
--	--	صافي النقد الوارد من الأنشطة الاستثمارية
--	--	الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
--	--	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
--	--	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
(٦٢٠,٦٧٤)	٢٨,٨١٩	معلومات غير نقدية إضافية:
--	--	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

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 ٥ جمادى الآخرة ١٤٣٥هـ الموافق ٥ ابريل ٢٠١٤م. بدأت الشركة بمزاوله أعمال التأمين العامة بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠٠٨م وأعمال تأمين الحماية والتوفير بتاريخ ١١ يناير ٢٠٠٩م.

٢. اسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٥م 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 ٢٠١٤م.

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

زيادة رأس المال

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م للشركة خسائر متراكمة بمبلغ ٦٩,٨٤٣,٨٠٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤م: ٧٠,٧٩ مليون ريال سعودي) تمثل ٣٤,٠٧% من رأس المال (٣١ ديسمبر ٢٠١٤م: ٧٠,٧٩%). بعد نهاية الفترة عقدت الشركة اجتماع جمعية عامة غير عادية في ٨ أبريل ٢٠١٥م للموافقة على إصدار أسهم الحقوق. وبناءً على الموافقة المستلمة من المساهمين في اجتماع الجمعية العامة غير العادية، الشركة انتهت من عملية زيادة رأس المال و تم ايداع المبلغ في البنك. وبهذا اصبح رأس المال الجديد ٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.

إضافة إلى ذلك الشركة جهود متواصلة لتحسين الأداء لتقليل الخسائر المتراكمة. وعليه أخذ مجلس الإدارة أثر الزيادة في رأس المال على الموقف المالي والربحية المستقبلية في الاعتبار ويرى أن أساس الاستمرارية المستخدم في إعداد هذه القوائم المالية ملائماً.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

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. سيتم توزيع صافي الفائض بواقع ١٠٪ في نهاية كل سنة إلى حاملي الوثائق. نسبة الـ ٩٠٪ من صافي الفائض سيتم تحويله إلى قائمة الدخل للمساهمين.

٤. عملة العرض والنشاط
القوائم المالية الأولية الموجزة تم عرضها بالريال السعودي، وهي العملة الرئيسية في الشركة. كافة المعلومات والبيانات المالية للشركة تم تقييها 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 الموحدة السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م باستثناء:
(أ) التغيير في عرض نفقات الزكاة والتي تم عرضها في قائمة التغيرات في حقوق الملكية كـ "معاملات أخرى مع المساهمين" بدلاً من عرضها كجزء من "قائمة الدخل - عمليات المساهمين" كما هي في السنة الأخيرة. ترى إدارة الشركة أن التغيير في العرض أفضل نظراً لطبيعة نفقات الزكاة والضريبة والتي هي إلزام على المساهمين (إيضاح ١٥ لأثر التغيرات) و:

(ب) فيما عدا اتباع المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية المشار إليها أدناه والتي ليس لها أثر القوائم المالية للشركة.

التحسينات الدورية لمعايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٠-٢٠١٢م و ٢٠١٣-٢٠١٣ الملازمة للفترات الدورية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤م. قام مجلس معايير التقارير المالية الدولية بتعديلات على إجمالي تسعة معايير والتي تتضمن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة. يوضح في الأساس نتيجة أن الذم المدينة قصيرة الأجل والمستحقات بدون فوائد يمكن قياسها بمبلغ الفاتورة عندما يكون أثر الخصم غير جوهرياً. ليس لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣ أثر على الشركة.

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩، الأدوات المالية يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨م والذي يقدم موجهات عن تبويب وقياس الموجودات والمطلوبات المالية والمتطلبات لإلغاء الأدوات المالية ومتطلبات التعديلات لمحاسبة التحوط التي تسمح للمنشآت لعكس أفضل لأنشطة إدارة المخاطر في القوائم المالية. تقوم الإدارة الحالية بتقييم أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وتوقيت تطبيقه.

بالإضافة إلى المعايير المذكورة أعلاه، فيما يلي المعايير والتفسيرات التي صدرت ولكن غير سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تنوي الشركة إتباع هذه المعايير، عندما يكون ملائماً، عندما تصبح سارية. إضافة إلى ذلك اختارت الشركة الإلتزام المبكر للتعديلات على معايير التقارير المالية الدولية والتي تم نشرها وأصبحت ملزمة للشركة اعتباراً من تواريخ مستقبلية.

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 ٢٠١٥م

معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ - الأدوات المالية

معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ يعكس المرحلة الأولى لأعمال مجلس معايير التقارير المالية الدولية من خلال تاريخ الإلتحاق الخاضع للنسخة الصادرة مؤخراً للإفصاح عند استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ وينطبق على التصنيف والقياس للموجودات والمطلوبات المالية كما هي معروف في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. هذا المعيار يسري مبدئياً للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣م ولكن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ملزم اعتباراً من تاريخ إفصاحات التحول لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الصادر في ديسمبر ٢٠١١م وتحويل تاريخ الإلزام إلى ١ يناير ٢٠١٥م.

إلا أنه في ١٩ نوفمبر ٢٠١٣م أصدر مجلس التقارير المالية الدولية معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ (محاسبة التحوط والتعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩) يعدل معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ليشمل نماذج تحوط محاسبة عامة جديدة. قرر مجلس التقارير المالية الدولية في اجتماعه في فبراير مؤقتاً أن معيار التقارير المالية الدولية قد يكون ملزماً سارياً لمدة سنتين تنتهي في أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

٦. النقد وما في حكمه

٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مراجعة)	
المساهمين	عمليات التأمين
--	٤٦,٤٨٢
١٤٦,١٠٨,٥٢٨	٦٠,١١٤,٩٠١
١٤٦,١٠٨,٥٢٨	٦٠,١٦١,٣٨٣

نقد بالصندوق
الرصيد في الحساب الجاري

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مراجعة)	
المساهمين	عمليات التأمين
-	١٦٤,٥٣٨
٣,٣١٠,٢٣٦	٦,٨١٢,٤٨٥
٣,٣١٠,٢٣٦	٦,٩٧٧,٠٢٣

نقد بالصندوق
الرصيد في الحساب الجاري

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م
(بالريالات السعودية)

٧. ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
١١٤,١٧٣,٣٠٦
(٧,٥٣٤,٠٣١)
١٠٦,٦٣٩,٢٧٥

إجمالي الذمم المدينة الناتجة من عقود التأمين:
يخصم: مخصص الديون المشكوك فيها
صافي الذمم المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)
٧٢,٧٨٢,٥٨٨
(٨,٠٢٣,١٤٥)
٦٤,٧٥٩,٤٤٣

إجمالي الذمم المدينة الناتجة من عقود التأمين:
يخصم: مخصص الديون المشكوك فيها
صافي الذمم المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	(١)٧ الحركة في مخصص الذمم المدينة للذمم من حاملي وثائق التأمين كما يلي:
٥,٥٦٢,٨١٨	٨,٠٢٣,١٤٥	الرصيد الافتتاحي
٢,٤٦٠,٣٢٧	(٤٨٩,١١٤)	رد مخصص/مخصص خلال الفترة / السنة
٨,٠٢٣,١٤٥	٧,٥٣٤,٠٣١	الرصيد الختامي

٨. الاستثمارات

٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	عمليات التأمين	المساهمين
-	١,٩٢٣,٠٧٨	-
٣٠,٥٨٢,٢٢٤	-	-
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٣٥,٥٨٢,٢٢٤	١,٩٢٣,٠٧٨	-

متاحة للبيع
أوراق مالية غير مدرجة - متاحة للبيع
صناديق متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية
صكوك صناديق متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	عمليات التأمين	المساهمين
-	١,٩٢٣,٠٧٨	-
٣٤,٧٦٨,٠١٠	-	-
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٣٩,٧٦٨,٠١٠	١,٩٢٣,٠٧٨	-

متاحة للبيع
أوراق مالية غير مدرجة
صناديق متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية
صكوك صناديق متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

٩. ودیعة نظامیة - صكوك

بموجب المادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية من نظام التأمين التعاوني، أودعت الشركة مبلغ ١٠,٨٩٨,٥٥٠ ريال سعودي (ديسمبر ٢٠١٤م: ١٠,٨٠٠,٠٣٥ 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 ٧٩٨,٥٥٠ ريال سعودي (ديسمبر ٢٠١٣م: ٧٠٠,٠٣٥ ريال سعودي) تم إضافتها إلى الوديعة النظامية كما يظهر مبلغ مماثل كمطلوبات ضمن المطلوبات الأخرى. و بناءً على زيادة رأس المال سوف تقوم الشركة بزيادة الوديعة النظامية لتصل إلى ١٠% من رأس المال الجديد.

١٠. أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

الرصيد		مبلغ المعاملة		طبيعة المعاملة إيضاح	الطرف ذو العلاقة
٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة)		
١,١٣٩,١٤٠	-	-	-	- مطلوبات أخرى	شركة الهند الجديدة للتأمين المحدودة (مساهم)
٢٨٣,١٩٧	١,٥٧٧,١٩٣	٧٨١,٦٢٦	٧٤٥,٨٩٩	- أقساط إعادة تأمين مسندة	
٣٥٣,٩٩٤	٣٩١,٥٠٩	١٩٤,٨٨٧	١٨١,٥٦٧	- عمولات إعادة تأمين	
٣٥٣,٩٩٤	٨٥١,٧٦٧	٢٦٠,٢٩٤	٢٩٠,٢٩٢	- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	
٩٩٠,٠٠٠	٢,٠٤٠,٥٠٠	٦٧٠,٠٠٠	٢٨٥,٠٠٠	١١ مكافآت	أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية
١٣٩,٠٠٠	٤٣٨,٥٠٠	١٠٠,٠٠٠	٥٨,٥٠٠	بدل حضور اجتماعات	أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية

١١. مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية تم تكوين مخصص لمكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٢٨٥,٠٠٠ ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٤م: ٦٧٠,٠٠٠ ريال سعودي).

١٢. ربح / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

نتيجة للحقوق المصدرة خلال فترة الثلاث الأشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م قامت الشركة بإصدار ١٠,٥ مليون سهم عادي جديد بقيمة ١٠ ريال لكل سهم.

تم احتساب الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م و ٣٠ يونيو ٢٠١٤م بتقسيم صافي دخل الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والمتداولة لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م على التوالي.

إن المتوسط المرجح للفترة بلغ ١٦,٧٨٩,٦٤٤ ريال سعودي لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م و ١٣,٥٧٦,٥٥٦ ريال سعودي لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م.

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 ٢٠١٥ م

١٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل أو دفع لتحويل التزامات بتعامل منظم بين المتعاملين 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 سوق رئيسي في معظم الأسواق ذات الفائدة للموجودات أو المطلوبات.

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

القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف جوهرياً من 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 وموجودات 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.

يوضح الجدول أدناه تحليلاً للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ م حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
				٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
				الموجودات المالية
--	--	--	--	عمليات التأمين
١٠,٤٨٠,٩٧٥	--	--	١٠,٤٨٠,٩٧٥	عمليات المساهمين
١٠,٤٨٠,٩٧٥	--	--	١٠,٤٨٠,٩٧٥	المجموع
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)
				الموجودات المالية
٤,٧٦٨,٠١٠	--	--	٤,٧٦٨,٠١٠	عمليات التأمين
--	--	--	--	عمليات المساهمين
٤,٧٦٨,٠١٠	--	--	٤,٧٦٨,٠١٠	المجموع

الاستثمارات غير المدرجة البالغة ٢٥,١٠١,٢٤٩ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م: ٣٦,٩٢٣,٠٧٨ 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 أقل مستوي مدخل هام لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية تاريخ كل فترة.

خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م ليس هناك تحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة، ولا يوجد تحويل في أو إلى المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م
(بالريالات السعودية)

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 عمليات 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 الممتلكات 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 الأعمال ذات الصلة، وتتم مراقبتها على أساس مركزي.

الشركة السعودية الهنذية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م
 (بالريالات السعودية)
 المعلومات القطاعية (تابع)

١٤. لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة):

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	
١٦١,٦٨٤,٧٥٢	١٦,٨٩٨,٧٣٥	٣٨,٩٧٣,٥٥٣	١٠٥,٨١٢,٤٦٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٣١,٢٥٦,٤٠٣)	(١٥,٦٥٧,٨٨٥)	(١٥,٥٩٨,٥١٨)	-	أقساط اعادة التأمين المسندة
(٧٦٤,٠٩٢)	(١٢٧,١١٧)	--	(٦٣٦,٩٧٥)	الزيادة في خسائر أقساط التأمين المسندة
١٢٩,٦٦٤,٢٥٧	١,١١٣,٧٣٣	٢٣,٣٧٥,٠٣٥	١٠٥,١٧٥,٤٨٩	صافي الأقساط المكتتبه
(٧٧,١٧٧,٦١٩)	(١٠٨,٢٤٥)	(٣,٩٣٨,٧٣٦)	(٧٣,١٣٠,٦٣٨)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه
٥٢,٤٨٦,٦٣٨	١,٠٠٥,٤٨٨	١٩,٤٣٦,٢٩٩	٣٢,٠٤٤,٨٥١	صافي الأقساط المكتتبه
٣,٣٧٥,٦٨٠	١,٣٧٥,٦٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	عمولات إعادة التأمين
٢,٧٤٨,٩٣٥	--	--	٢,٧٤٨,٩٣٥	إيرادات استثمارات أخرى
٥٨,٦١١,٢٥٣	٢,٣٨١,١٦٨	٢١,٤٣٦,٢٩٩	٣٤,٧٩٣,٧٨٦	إيرادات الاكتتاب
٥٤,١٤٩,٦٢٨	٢,٢٦٠,٣٦٣	٢٠,٤٤٤,٦٩٨	٣١,٤٤٤,٥٦٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٤,٢٥٥,٣٦٤)	(١,٨٢٨,٢٩٧)	(١١,٣٣٢,٢٠٠)	(١,٠٩٤,٨٦٧)	حصة معيدي التأمين
٣٩,٨٩٤,٢٦٤	٤٣٢,٠٦٦	٩,١١٢,٤٩٨	٣٠,٣٤٩,٧٠٠	صافي المطالبات المدفوعة
٢,١٤٣,٠٦٩	(٢١٤,٦٧١)	(٤٠٤,١٦١)	٢,٧٦١,٩٠١	التغيرات في صافي المطالبات تحت التسوية ومخصصات الإدعاءات غير المبلغ عنها وعجز الأقساط
٤٢,٠٣٧,٣٣٣	٢١٧,٣٩٥	٨,٧٠٨,٣٣٧	٣٣,١١١,٦٠١	صافي المطالبات المتكبدة
٧,٥٩٢,٧٦٢	١,٢٣٦,٨٧٢	٣,١١٧,٠٣٥	٣,٢٣٨,٨٥٥	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
٣,٢٩١,١٦٠	٨٤,٦٠٣	٢,٥٣٦,٤١٨	٦٧٠,١٣٩	مصروفات إكتتاب أخرى
٥٢,٩٢١,٢٥٥	١,٥٣٨,٨٧٠	١٤,٣٦١,٧٩٠	٣٧,٠٢٠,٥٩٥	إجمالي المطالبات والمصروفات الأخرى
٥,٦٨٩,٩٩٨	٨٤٢,٢٩٨	٧,٠٧٤,٥٠٩	(٢,٢٢٦,٨٠٩)	فائض/(عجز) الاكتتاب
(٧,١١٦,٠٩٠)	(٧٤٠,٣٥٩)	(١,٧٢٠,٦٢٥)	(٤,٦٥٥,١٠٦)	مصروفات عمومية وإدارية
(١,٤٢٦,٠٩٢)	١٠١,٩٣٩	٥,٣٥٣,٨٨٤	(٦,٨٨١,٩١٥)	صافي الفائض/(العجز) للفترة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين".
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م
(بالريالات السعودية)

١٤. المعلومات القطاعية - (تابع)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة):

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	
٢٦٨,٧٩٢,٩٧٣	٢٤,٨٠٦,٨٢٨	٨٤,٨٥٠,٠٨٩	١٥٩,١٣٦,٠٥٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٥٥,٩١٢,٩٤١)	(٢١,٣٩٩,٥٤٩)	(٣٤,٥١٣,٣٩٢)	--	أقساط اعادة التأمين المسندة
(١,٥٢٨,١٨٥)	(٢٥٤,٢٣٥)	--	(١,٢٧٣,٩٥٠)	الزيادة في خسائر أقساط التأمين المسندة
٢١١,٣٥١,٨٤٧	٣,١٥٣,٠٤٤	٥٠,٣٣٦,٦٩٧	١٥٧,٨٦٢,١٠٦	صافي الأقساط المكتتبة
(١١٤,٧٥١,١٩٦)	(١,٣٤٦,٦٠٢)	(٧,٣٦٥,٧٦٨)	(١٠٦,٠٣٨,٨٢٦)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
٩٦,٦٠٠,٦٥١	١,٨٠٦,٤٤٢	٤٢,٩٧٠,٩٢٩	٥١,٨٢٣,٢٨٠	صافي الأقساط المكتسبة
٥,٤٨٩,٩٠٣	٢,٤٨٩,٩٠٣	٣,٠٠٠,٠٠٠	--	عمولات إعادة التأمين
٢,٩٦١,٣٦٠	--	--	٢,٩٦١,٣٦٠	دخل آخر
١٠٥,٠٥١,٩١٤	٤,٢٩٦,٣٤٥	٤٥,٩٧٠,٩٢٩	٥٤,٧٨٤,٦٤٠	إيرادات الاكتتاب
٩٠,٢١٢,٥١١	٣,٥١٧,٩٧٧	٣٨,١١٥,٧٢١	٤٨,٥٧٨,٨١٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٥,٥٢٤,٩٨١)	(٣,٠٠٢,٥٢١)	(٢١,٣٩٠,٧٩٣)	(١,١٣١,٦٦٧)	حصة معيدي التأمين
٦٤,٦٨٧,٥٣٠	٥١٥,٤٥٦	١٦,٧٢٤,٩٢٨	٤٧,٤٤٧,١٤٦	صافي المطالبات المدفوعة
٢,٢٠٩,٦٣٣	١,٦٦٩	٢٧٠,٦٧٦	١,٩٣٧,٢٨٨	التغيرات في صافي المطالبات تحت التسوية ومخصصات عجز الأقساط
٦٦,٨٩٧,١٦٣	٥١٧,١٢٥	١٦,٩٩٥,٦٠٤	٤٩,٣٨٤,٤٣٤	ومخصصات ادعاءات غير مبلغ عنها
١٣,٨٨٣,٣٥٤	١,٨٩٦,٧٥٧	٦,٦٩٥,١٦٨	٥,٢٩١,٤٢٩	صافي المطالبات المتكبدة
٧,٥٠٧,٢١٣	١٢٣,٢٨٤	٦,٢٧٠,٥٥٤	١,١١٣,٣٧٥	تكاليف إكتتاب وثنائق التأمين
٨٨,٢٨٧,٧٣٠	٢,٥٣٧,١٦٦	٢٩,٩٦١,٣٢٦	٥٥,٧٨٩,٢٣٨	مصروفات إكتتاب أخرى
١٦,٧٦٤,١٨٤	١,٧٥٩,١٧٩	١٦,٠٠٩,٦٠٣	(١,٠٠٤,٥٩٨)	إجمالي المطالبات والمصروفات الأخرى
(١٣,١٤٣,٦٥٨)	(١,١٧٥,٧٣٥)	(٤,٣٠٦,٨١٦)	(٧,٦٦١,١٠٧)	فائض/(العجز) الاكتتاب
٣,٦٢٠,٥٢٦	٥٨٣,٤٤٤	١١,٧٠٢,٧٨٧	(٨,٦٦٥,٧٠٥)	مصروفات عمومية وإدارية
				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 ٢٠١٥ م
 (بالريالات السعودية)

١٤. المعلومات القطاعية - (تابع)
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	
				موجودات:
١٩,٠٠٤,٦٩٦	٨,٩١٧,٨٣٠	٩,٧٨٦,٨٦٦	٣٠٠,٠٠٠	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٤٧,٧٢٢,٨٥٤	١٣,٧٨٨,٨٥٤	٣٣,٩٣٤,٠٠٠	--	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٢٢,٠٩١,٣٥٠	٢,٤٣٦,٦٩٧	٧,٨٣١,٩٨٣	١١,٨٢٢,٦٧٠	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٢٣٨,٠٠٨,٠٦٦				موجودات غير مخصصة
<u>٣٢٦,٨٢٦,٩٦٦</u>				إجمالي الموجودات
				مطلوبات:
٢٣٣,٢٤٢,٧٧٧	١٧,٢٨٧,٧٧٧	٨١,٥٠٩,٠٠٠	١٣٤,٤٤٦,٠٠٠	دخل الأقساط غير المكتسبة
٥١,١٥١,٨٢١	١٠,٨٥٠,٢١٥	١٧,٧٦٩,٩٩٢	٢٢,٥٣١,٦١٤	مطالبات تحت التسوية
١,٥١٦,٧٣٠	١,٥١٦,٧٣٠	--	-	مخصص لعمليات التأمين على الحياة
٤٠,٩١٥,٦٣٨	-	-	-	مطلوبات غير مخصصة
<u>٣٢٦,٨٢٦,٩٦٦</u>				إجمالي المطلوبات

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م
(بالريالات السعودية)

١٤. المعلومات القطاعية - (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مراجعة):

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	
٥٩,٧٩٧,٣١٤	١٢,٢٤٦,٤٤٠	٢٩,٥٣٧,٤٩٧	١٨,٠١٣,٣٧٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٣,٠٧٢,٩٦٩)	(١٠,٥٤٧,٨٩٠)	(١٢,٥٢٥,٠٧٩)	-	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٧٨٣,٣٩٢)	-	-	(٧٨٣,٣٩٢)	الزيادة في خسائر أقساط التأمين المسندة
٣٥,٩٤٠,٩٥٣	١,٦٩٨,٥٥٠	١٧,٠١٢,٤١٨	١٧,٢٢٩,٩٨٥	صافي الأقساط المكتتبة
(٥٥٨,٣٧٥)	(١,٠٩٨,٤٦٠)	٥,٠٩٨,٤٤٦	(٤,٥٥٨,٣٦١)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
٣٥,٣٨٢,٥٧٨	٦٠٠,٠٩٠	٢٢,١١٠,٨٦٤	١٢,٦٧١,٦٢٤	صافي الأقساط المكتسبة
١,٤٩١,٨٢٥	١,٤٩١,٨٢٥	-	-	عمولات إعادة التأمين
٥٦,٣٨٠	-	-	٥٦,٣٨٠	إيرادات الاكتتاب
٣٦,٩٣٠,٧٨٣	٢,٠٩١,٩١٥	٢٢,١١٠,٨٦٤	١٢,٧٢٨,٠٠٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣١,٠١٩,٠٠٦	٢,٣٦٤,٣٧٢	١٢,٩٢٦,٥٦٠	١٥,٧٢٨,٠٧٤	صافي المطالبات المدفوعة
(١٠,٤٧١,٩٧٠)	(٢,٠٠٥,٥٥٠)	(٧,٧٢٩,٧٧٠)	(٧٣٦,٦٥٠)	التغيرات في صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات ومخصصات عجز الأقساط ومخصصات ادعاءات غير مبلغ عنها
٢٠,٥٤٧,٠٣٦	٣٥٨,٨٢٢	٥,١٩٦,٧٩٠	١٤,٩٩١,٤٢٤	صافي المطالبات المتكبدة
٣,٥١٩,١٢٧	١٢٢,٠٠٠	٦٥٩,٢٤٤	٢,٧٣٧,٨٨٣	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
٢٤,٠٦٦,١٦٣	٤٨٠,٨٢٢	٥,٨٥٦,٠٣٤	١٧,٧٢٩,٣٠٧	مصرفات إكتتاب أخرى
٥,٣٤٢,٧٧٥	٥٦٥,٧١٢	٣,١٨١,٨٤٤	١,٥٩٥,٢١٩	إجمالي المطالبات والمصرفات الأخرى
٢,١٤٨,٣٩٤	٦١,٣٢٧	١,٩٦٦,٣٢٣	١٢٠,٧٤٤	(عجز) / فائض الإكتتاب
٣١,٥٥٧,٣٣٢	١,١٠٧,٨٦١	١١,٠٠٤,٢٠١	١٩,٤٤٥,٢٧٠	مصرفات عمومية وإدارية
٥,٣٧٣,٤٥١	٩٨٤,٠٥٤	١١,١٠٦,٦٦٣	(٦,٧١٧,٢٦٦)	صافي (العجز) / الفائض للفترة
(١٠,٠٧٩,٧٠٢)	(٢,٠٦٤,٣١٥)	(٤,٩٧٨,٩٧٢)	(٣,٠٣٦,٤١٥)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٤,٧٠٦,٢٥١)	(١,٠٨٠,٢٦١)	٦,١٢٧,٦٩١	(٩,٧٥٣,٦٨١)	أقساط إعادة التأمين المسندة

الشركة السعودية الهنذية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م
(بالريالات السعودية)

١٤. المعلومات القطاعية - (تابع)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مراجعة):

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	
١٢٠,٧٧٩,٩٩٣	١٦,٨٩٤,٦٠٩	٦١,٦٠١,٦٧٣	٤٢,٢٨٣,٧١١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٠,٢٩٩,٣٩٥)	(١٤,٢٥٧,٢٤٢)	(٢٦,٠٤٢,١٥٣)	-	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٥٦٦,٧٨٤)	(١٨٥,٧٢٥)	-	(١,٣٨١,٠٥٩)	الزيادة في خسائر أقساط التأمين المسندة
٧٨,٩١٣,٨١٤	٢,٤٥١,٦٤٢	٣٥,٥٥٩,٥٢٠	٤٠,٩٠٢,٦٥٢	صافي الأقساط المكتتبة
(٩,٣٥٤,٣١٤)	(١,٢٨٢,١٩٦)	٨,٧٩٤,٠٣٦	(١٦,٨٦٦,١٥٤)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
٦٩,٥٥٩,٥٠٠	١,١٦٩,٤٤٦	٤٤,٣٥٣,٥٥٦	٢٤,٠٣٦,٤٩٨	صافي الأقساط المكتسبة
٢,٤٦٢,٦٧٧	٢,٤٦٢,٦٧٧	-	-	عمولات إعادة التأمين
٥٦,٣٨٠	-	-	٥٦,٣٨٠	إيرادات استثمارات أخرى
٧٢,٠٧٨,٥٥٧	٣,٦٣٢,١٢٣	٤٤,٣٥٣,٥٥٦	٢٤,٠٩٢,٨٧٨	إيرادات الاكتتاب
٥٨,٤٣٩,٢٠٣	٣,١٢٨,٦٢٦	٢٦,٢٧٧,٠٩٠	٢٩,٠٣٣,٤٨٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٩,٠١٢,٩٩٤)	(٢,٥٦٢,٧٣٨)	(١٥,٧١٣,٦٠٦)	(٧٣٦,٦٥٠)	حصة معيدي التأمين
٣٩,٤٢٦,٢٠٩	٥٦٥,٨٨٨	١٠,٥٦٣,٤٨٤	٢٨,٢٩٦,٨٣٧	صافي المطالبات المدفوعة
٤,٥١٦,٥٨٤	١,٣٨١,٤٢٩	٩٢٦,٠٢٢	٢,٢٠٩,١٣٣	التغيرات في صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات ومخصصات
٤٣,٩٤٢,٧٩٣	١,٩٤٧,٣١٧	١١,٤٨٩,٥٠٦	٣٠,٥٠٥,٩٧٠	عجز الأقساط ومخصص ادعاءات غير مبلغ عنها
١٠,٢٠٠,٢٨٥	١,٢٥٩,١٦٢	٥,٩١٠,٥١٣	٣,٠٣٠,٦١٠	صافي المطالبات المتكبدة
٤,٧٥٩,٧٩١	٢٦٠,٣٩٧	٣,٣٣٩,٥٥٤	١,١٥٩,٨٤٠	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
٥٨,٩٠٢,٨٦٩	٣,٤٦٦,٨٧٦	٢٠,٧٣٩,٥٧٣	٣٤,٦٩٦,٤٢٠	مصروفات إكتتاب أخرى
١٣,١٧٥,٦٨٨	١٦٥,٢٤٧	٢٣,٦١٣,٩٨٣	(١٠,٦٠٣,٥٤٢)	إجمالي المطالبات والمصروفات الأخرى
(١٦,٩٥٠,٩١٧)	(٢,٥٨٨,١١٥)	(٨,٥٩٢,٢٧٣)	(٥,٧٧٠,٥٢٩)	(عجز)/ فائض الاكتتاب
(٣,٧٧٥,٢٢٩)	(٢,٤٢٢,٨٦٨)	١٥,٠٢١,٧١٠	(١٦,٣٧٤,٠٧١)	مصروفات عمومية وإدارية
				صافي (العجز)/ الفائض 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 ٢٠١٥ م
(بالريالات السعودية)

١٤. المعلومات القطاعية - (تابع)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	
٢٤,٧٢٢,٢٨٤	١١,١٧٠,١١٥	١٣,٥٥٢,١٦٩	--	موجودات:
٤٦,٩٣٢,٠٤٩	١١,١٤٢,١٠٠	٣٥,٧٨٩,٩٤٩	--	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١٢,٠١٩,٧٩٥	١,٩٨٢,٠٤٢	٥,٩٧٨,٣٢٣	٤,٠٥٩,٤٣٠	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
١٠٨,٢٥٢,٦٢٤	--	--	--	تكاليف اكتتاب وثائق مزجلة
١٩١,٩٢٦,٧٥٢	--	--	--	موجودات غير مخصصة
				إجمالي الموجودات
				مطلوبات:
١١٥,٣٧٦,٤٤٩	١٣,٦٠٣,٩١٠	٦٥,٨٧٨,٦٦٠	٣٥,٨٩٣,٨٧٩	دخل الأقساط غير المكتسبة
٥٨,٣٠١,٢٦٩	١٤,٦٠٤,١٣١	٢٤,٣١٩,١٣١	١٩,٣٧٨,٠٠٧	مطالبات تحت التسوية
١,٥١٦,٧٣٠	١,٥١٦,٧٣٠	--	--	مخصص لعمليات التأمين على الحياة
١٦,٧٣٢,٣٠٤	--	--	--	مطلوبات غير مخصصة
١٩١,٩٢٦,٧٥٢	--	--	--	إجمالي المطلوبات

١٥- الموافقة على القوائم المالية
تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٤ شوال ١٤٣٦هـ الموافق ٣٠ يوليو ٢٠١٥ م.

  