

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

القوائم المالية الأولية الموجزة - غير مراجعة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
مع تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن الفحص المحدود

الشركة السعودية الهنذية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة وتقرير مراجع الحسابات المستقلين عن الفحص المحدود
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

صفحة	فهرس
١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن 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
٢٥-١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن الفحص المحدود للقوائم المالية الأولية الموجزة
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 التعاوني ("وفا للتأمين") - (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، وقائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين وقائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات التأمين والمساهمين لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية وقائمة التدفقات النقدية - عمليات التأمين والمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة (١) إلى (١٧) 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 - ٣٤"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. لقد قمنا بالفحص المحدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات والبيانات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص 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، ولذا 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 الانتباه

ولفت الانتباه 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



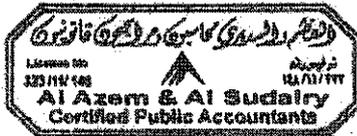
عبدالله محمد العظم
(محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٥)

الدار لتدقيق الحسابات
عبدالله البصري وشركاه
صندوق بريد ٢١٩٥
الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية



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

١٨ محرم ١٤٣٨ هـ
١٩ أكتوبر ٢٠١٦ م



الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة المركز المالي الأولية
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
 (بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غيرمراجعة)	إيضاح
		موجودات عمليات التأمين
٥٧,٦١٧,٧٠٤	١٥٥,٠٨٩,١٨٩	٦ نقد وما في حكمه
٨٩,٨٠٥,٦٦١	١١٥,٧٩٠,٦٠٥	٧ ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي
٨,٠٧٥,٩٨٧	١٥,٥٤٩,٤٣٨	٨ ذمم مدينة من معيدي التأمين، صافي حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٦,٤٥١,٦٢٨	٧٢,٣٢٦,٠٤٣	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٥٥,٩٥٣,٠٢١	٣٤,٨٤٣,٥٢٩	تكاليف إكتتاب ووثائق مؤجلة
٢٤,٩٠٣,٣٨٢	٢٤,٨١٧,٠٣١	مصروفات مدفوعة مقدماً
١,٧٥٢,٣٨٢	٤,٨١٥,٥٠٨	٩ استثمارات
٤٥,٩٢٣,٠٧٨	٢,٧٨٧,٨٦٢	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
٢٩,٥١٦,٨١٥	٣٤,١٣٩,٥١٢	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٠٦٤,١٠٤	٢,٣٨٠,٢٧٥	موجودات غير ملموسة، صافي
١,١٥١,٠٨٢	١,٠٧٦,٢٣٥	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ
٩٢,٣٢٥	--	مستحق من عمليات المساهمين
١٣٣,٧٥٢,٧٢٣	٥٩,٢٠٧,٨٧٧	إجمالي موجودات عمليات التأمين
٤٨٦,٠٥٩,٨٩٢	٥٢٢,٨٢٣,١٠٤	موجودات المساهمين
٣٣,٠٥٠,٧٠٧	١٥٣,٦١٥,٤٢٦	٦ نقد وما في حكمه
١٦٠,٥٢٢,٤٥٠	٣,٩٠٤,٤٤٢	٩ استثمارات
--	٧٥,٠٠٠	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
٣٩١,٩٤٦	٥٩١,٥٥١	مصروفات مدفوعة مقدماً
٣٤٤,٨٢٩	--	زكاة و ضريبة مدفوعة مقدماً
٨٦١,٢١٧	٩٩٠,٢٥٦	١٠ وديعة نظامية عوائد استثمار
٢٠,٦٠٠,٠٠٠	٣٠,٧٥٠,٠٠٠	١٠ وديعة نظامية
٢١٥,٧٧١,١٤٩	١٨٩,٩٢٦,٦٧٥	إجمالي موجودات المساهمين
٧٠١,٨٣١,٠٤١	٧١٢,٧٤٩,٧٧٩	إجمالي الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ 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 سبتمبر ٢٠١٦
(بالريالات السعودية)

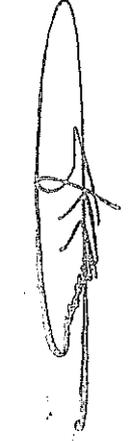
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	إيضاح
		مطلوبات عمليات التأمين
٢٩,١٦٥,٤٠٩	١٧,٢٥٨,٥٦٢	نعم دائنة لمعيدي التأمين
٢٦٩,٩٨١,٧١٩	٢٧٤,٥٨٢,٠٦٥	دخل أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٤٠٧,٥٦٢	٤,٠٢٢,١١٤	دخل عمولات تأمين غير مكتسبة
١٦٨,٥٣٩,٣٩٥	٢١٢,٣٠٩,٠٨٢	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات
١,٥١٦,٧٣٠	١,٥١٦,٧٣٠	مخصص لعمليات التأمين على الحياة
٣,٤٩٠,١٩٧	٢,٨٥٩,١٧٥	مصروفات مستحقة
٩,٣٠٢,٨٣٣	٢,٧٢٤,٩٤٤	مطلوبات أخرى
١,٦٥٦,٠٤٧	٢,٢٤٥,٤٤٩	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٨٦,٠٥٩,٨٩٢	٥١٧,٥١٨,١٢١	
--	٥,٣٠٤,٩٨٣	
٤٨٦,٠٥٩,٨٩٢	٥٢٢,٨٢٣,١٠٤	إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
		المطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
--	٥٥٥,١٧١	زكاة وضرائب دائنة
٢,٣١٥,٥٠٠	٢,٢٤٢,٥٠٠	مصروفات مستحقة
٨٦١,٢١٧	٩٩٠,٢٥٦	١٠ عائد الاستثمار في وديعة نظامية مستحقة
٢٨٥,٤١٥	٢٨٥,٣١٥	مطلوبات أخرى
١١,٧٤٠,٩٩٢	١١,٧٤٠,٩٩٢	١٦ تعويض حصص
١٣٣,٧٥٢,٧٢٣	٥٩,٢٠٧,٨٧٧	مستحق لعمليات التأمين
١٤٨,٩٥٥,٨٤٧	٧٥,٠٢٢,١١١	إجمالي مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦ رأس المال
(١٣٧,٧٠٧,١٤٩)	(٨٨,٩٩٩,٨٧٩)	الخسائر المتراكمة
(٤٧٧,٥٤٩)	(١,٠٩٥,٥٥٧)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٦٦,٨١٥,٣٠٢	١١٤,٩٠٤,٥٦٤	إجمالي حقوق المساهمين
٢١٥,٧٧١,١٤٩	١٨٩,٩٢٦,٦٧٥	إجمالي مطلوبات المساهمين وحقوق المساهمين
٧٠١,٨٣١,٠٤١	٧١٢,٧٤٩,٧٧٩	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

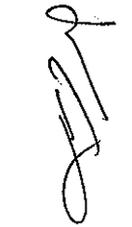
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وقف للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات التأمين (غير مراجعة)
لقرتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
(بالريالات السعودية)

الإيضاح	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م	الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م	الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م	الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م
إجمالي الأقساط المكتوبة	٩٣,١٥٥,٧١٣	٩١,٨٢٢,١٠٨	٩١,٨٢٢,١٠٨	٤٥٤,٠٣٤,٧٠٤
قسط إعادة التأمين المسندة	(١٢,٧٥٢,٤٦٧)	(١٢,٦٨٠,٥٢١)	(١٢,٦٨٠,٥٢١)	(١١,٣٥٢,٦٨٧)
الزيادة في خسائر أقساط التأمين	(١,٤٦٦,٢٥٠)	(٧٦٤,٩٣٢)	(٧٦٤,٩٣٢)	(٤,٣١٨,٧٥٠)
صافي الأقساط المكتوبة	٧٨,٩٣٦,٩٩٦	٧٨,٣٧٦,٦٥٥	٧٨,٣٧٦,٦٥٥	٣٨٨,٣٦٣,٢٦٧
التغيرات في الأقساط غير المكتوبة	٤٨,٣٤٣,٣٢٤	٤٣,٨٩٤	٤٣,٨٩٤	(١٥,٧٠٩,٨٣٨)
صافي الأقساط المكتوبة	١٢٧,٢٨٠,٣٢٠	١٢٢,٢٧٠,٥٤٩	١٢٢,٢٧٠,٥٤٩	٣٧٢,٥٧٣,٤٢٩
عمرات إعادة التأمين المدفوعة	٢,١٢٢,٢٧٢	١,٥١٠,١٦٥	١,٥١٠,١٦٥	٦,٨٩٥,٤٤٨
الأيامات التشغيلية الأخرى	١,٠١٥,٠٧٢	٥١٣,٢٦٦	٥١٣,٢٦٦	٤,٥٦٩,١١٠
إيرادات أخرى	١,٠٩٨,١٩٢	-	-	٢,٥٢٥,٣١٥
خسارة غير محققة في استثمارات متاحة للبيع	(٤٢٧,٢٢٢)	-	-	(٤٧٤,٨١٢)
دخل الاستثمارات الأخرى	١,٠٣٢,٥٢٨	-	-	٢,٤٠١,٦٦٠
إيرادات الاكتتاب	١٣١,٢١٢,٠٨٢	١٢١,٢٦٦,٠٠٩	١٢١,٢٦٦,٠٠٩	٣٧٨,٥٢٨,٧٥٠
إجمالي المطالبات المدفوعة	١,٤٠٣,٢٢٤	٥١,٤٦١,٧٧٩	٥١,٤٦١,٧٧٩	٢٩٣,٩٣٢,٤٤٠
حصة مجدي التأمين	(١٨,٩٧٥,٥٢٩)	(١١,٥٥٩,٧٧٠)	(١١,٥٥٩,٧٧٠)	(٥٥,٥٩٩,٤٩٩)
صافي المطالبات المدفوعة	٨٥,٢٣٦,٦٢٥	٣٨,٢٤٥,٠٠٩	٣٨,٢٤٥,٠٠٩	٢٧٢,٣٢٩,٤٤١
التغيرات في مخصصات غير المدفوعة	٩٧,٠٠٠	-	-	(٢,٤٥٠,٠٠٠)
التغيرات في مخصصات غير مدفوع عنها	١,١٥٩,٠٠٠	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٨,٣٢٤,٠٠٠
مخصصات إعانات غير مدفوع عنها	(١,١٨٣,١٤٥)	٤,٦٦٠,٤٦٩	٤,٦٦٠,٤٦٩	(٩٤٤,٧٢٨)
التغيرات في المطالبات تحت التسوية	٩٤,٣٥٠,٠٤٥	٧,٠٢٢,٤٢٨	٧,٠٢٢,٤٢٨	٢٤٦,١٢٨,٢١٣
صافي المطالبات المكتوبة	١٢٧,٢٧٧,٦٨٥	١٤٧,٤٢٦,٠٠٩	١٤٧,٤٢٦,٠٠٩	٤١٢,٢٤٢,٣٩٤
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين	٣,٠٢٧,٨٤٧	١,١٧٣,٠٧٢	١,١٧٣,٠٧٢	٨,١٣٥,٣٢٨
مصاريف إكتتاب أخرى	١١١,٣٣٤,٧١٧	٨١,٦٨٦,٨١٢	٨١,٦٨٦,٨١٢	٢٤٥,٦٠٦,٩٤٥
إجمالي المطالبات والمصرفيات الأخرى	١١٤,٤٤٩,٤٤٩	١٤٩,٦٨٥,٩٠٣	١٤٩,٦٨٥,٩٠٣	٤٦٦,٠٨٤,٠٦٥
فائض الاكتتاب	١٤,٨٧٧,٣٢٠	(٤,٧٧٦,٨٠٣)	(٤,٧٧٦,٨٠٣)	٨٢,٩٢١,٨٥٥
مصرفيات عمومية وإدارية	(١١,٠١٨,٠٧٢)	(٨,٤٥٤,٤٦٧)	(٨,٤٥٤,٤٦٧)	(٢٩,٨٧١,٩٧٠)
صافي (الخسائر) الفائض للفترة	٨,٨٥٩,٢٤٤	(١٣,٢١٢,٩٧٠)	(١٣,٢١٢,٩٧٠)	٥٣,٤٦٤,٨٣٥
المجول لعلاوات المساهمين	(٧,٨٧٣,٢٢٠)	-	-	(٤٧,٧٤٤,٨٥٢)
صافي نتيجة الفترة	٨٨٥,٩٢٤	-	-	٥٣,٤٦٤,٩٨٣
الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-
مجموع الفائض الشامل للفترة	٨٨٥,٩٢٤	-	-	٥٣,٤٦٤,٩٨٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.





الشركة السعودية الهنذية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين (غير مراجعة)
 لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
 (بالريالات السعودية)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
٢,٨٤٨,٤٣٧	--	٣٨,٥٠١	--	الربح من بيع استثمارات
٦٧٠,٤٠٣	٣,١٢٦,٨٠٢	٢٨١,٤٥٠	١,١١٢,٦٨٢	دخل استثمارات
--	٤٧,٧٤٤,٨٥٢	--	٧,٩٧٣,٣٢٠	٣ صافي الربح المحول من بيع التأمين
٣,٥١٨,٨٤٠	٥٠,٨٧١,٦٥٤	٣١٩,٩٥١	٩,٠٨٦,٠٠٢	
(٨٥٥,٠٠٠)	(٨٥٥,٠٠٠)	(١٦٨,٠٠٠)	(٢٨٥,٠٠٠)	١٢ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٧٠٢,٨٥١)	(٤٠٩,٣٨٤)	(٤٧٨,٣٦٣)	(١٣٥,٤٤٨)	مصاريف عمومية وإدارية
(٩,٦٠١,٧٤٤)	--	(١٣,٢٢٢,٢٧٠)	--	صافي العجز المحول من عمليات التأمين
(٧,٦٤٠,٧٥٥)	٤٩,٦٠٧,٢٧٠	(١٣,٥٤٨,٦٨٢)	٨,٦٦٥,٥٥٤	صافي فائض الفترة قبل الزكاة
(٠,٤٢)	٢,٤٢	(٠,٧٥)	٠,٤٢	١٣ ربح السهم الأساسية والمخفضة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة السعودية الهنذية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الدخل الشامل الأولية لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)
 لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
 (بالريالات السعودية)

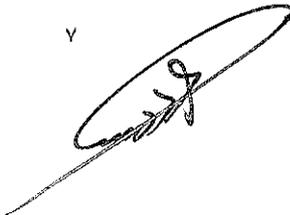
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٥ م (غير مراجعة)	٢٠١٦ م (غير مراجعة)	٢٠١٥ م (غير مراجعة)	٢٠١٦ م (غير مراجعة)	
(٧,٦٤٠,٧٥٥)	٤٩,٦٠٧,٢٧٠	(١٣,٥٤٨,٦٨٢)	٨,٦٦٥,٥٥٤	صافي ربح الفترة
				بنود الدخل الشامل التي قد تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل الأولية لعمليات المساهمين
(١١,٣٦٣)	(٦١٨,٠٠٨)	(٤٠,١٨١)	(٥٢٤,٤٦٤)	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (ايضاح ٩,٢)
(٧,٦٥٢,١١٨)	٤٨,٩٨٩,٢٦٢	(١٣,٥٨٨,٨٦٣)	٨,١٤١,٠٩٠	إجمالي الربح الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة السعودية الهدية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
 لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
 (بالريالات السعودية)

إجمالي حقوق المساهمين	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
٢٨,٩٧٥,٧٧٩	(٢٣١,٩٨٩)	(٧٠,٧٩٢,٢٣٢)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
(٧,٦٥٢,١١٨)	(١١,٣٦٣)	(٧,٦٤٠,٧٥٥)	--	صافي الربح للفترة
(٣,٨٩٩,٥٢١)	--	(٣,٨٩٩,٥٢١)	--	النفقات الرأسمالية
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	إصدار اسهم حقوق أولية
(١,٠٥٤,٣٦٣)	--	(١,٠٥٤,٣٦٣)	--	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١٢١,٣٦٩,٧٧٧	(٢٤٣,٣٥٢)	(٨٣,٣٨٦,٨٧١)	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
٦٦,٨١٥,٣٠٢	(٤٧٧,٥٤٩)	(١٣٧,٧٠٧,١٤٩)	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٤٩,٦٠٧,٢٧٠	--	٤٩,٦٠٧,٢٧٠	--	صافي ربح الفترة
(٦١٨,٠٠٨)	(٦١٨,٠٠٨)	--	--	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٩٠٠,٠٠٠)	--	(٩٠٠,٠٠٠)	--	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١١٤,٩٠٤,٥٦٤	(١,٠٩٥,٥٥٧)	(٨٨,٩٩٩,٨٧٩)	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.


الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
(بالريالات السعودية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	إيضاح
--	٥,٣٠٤,٩٨٣	الأنشطة التشغيلية
--	٥,٣٠٤,٩٨٣	صافي نتيجة الفترة
(٩,٦٠١,٧٤٤)	٤٧,٧٤٤,٨٥٢	تسويات لـ:
١٦٦,٩٩٩	٥٨٩,٤٠٢	العجز المحول لعمليات المساهمين
--	٤٧٤,٨١٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٣٠,٨٧٤	٦٢٠,٧٤٥	أرباح استثمارات متاحة للبيع غير محققة
١٣٤,٣٨٠	٣٢٤,٩٧٠	إطفاءات الأصول غير الملموسة
(١٠,٠٧٩,٣٢١)	٢١,١٠٩,٤٩٢	الاستهلاك
١٢٤,٣٩٣,٦٢٣	٤,٦٠٠,٣٤٦	حصة معيدي التأمين في أقساط التأمين غير المكتسبة
٤٨٩,١١٤	١٩٩,٩٥٨	دخل أقساط التأمين غير المكتسبة
١٠٥,٨٣٣,٩٢٥	٨٠,٩٦٩,٥٦٠	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٤٢,٢٦١,١٧٦)	(٢٥,٩٨٤,٩٤٣)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
--	(٧,٤٧٣,٤٥٣)	ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي
(٦٥٧,٦٠٧)	(٣٥,٨٧٤,٤١٥)	ذمم مدينة من معيدي التأمين، صافي
(١١,٢٧٠,٠١٠)	٨٦,٣٥١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١,٢٢٠,٧٠٤)	(٣,٠٦٣,١٢٥)	تكاليف ائتمان وثائق مؤجلة
(٢,٢٥٧,٤٤١)	(٤,٦٢٢,٦٩٧)	مصرفات مدفوعة مقدماً
(٣,٣٠٥,٨٣٨)	(١١,٩٠٦,٨٤٧)	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
١,٩٦٠,٥٨٥	١,٦١٤,٥٥٢	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٣٣,٥٢٧,٦٦٥	٤٣,٦٧٩,٦٨٧	عمولات التأمين غير المكتسبة
٦٧٨,٥٠١	(٦٣١,٠٢٢)	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات
١٢,٧٤١,١٢٥	(٦,٥٧٧,٨٨٩)	مصرفات مستحقة
(٤٥,١٠٤,٦٨٢)	٢٦,٧٩٩,٩٩٤	مطلوبات أخرى
--	(٨٦,٠٩٧)	مستحق من المساهمين
٤٨,٦٦٤,٣٤٣	٥٧,٠١٩,٦٥٦	المدفوع من مخصص نهاية الخدمة
		صافي النقد المحصل من الأنشطة التشغيلية
(١٥١,٨٤٣)	(٥٤٥,٨٩٦)	الأنشطة الاستثمارية
(١,٠٢٩,٠٥٣)	(١,٦٤١,١٤١)	شراء موجودات غير ملموسة
--	(٤,٧٧٣,٣٢٤)	شراء ممتلكات ومعدات
--	٤٧,٤١٢,١٩٠	شراء استثمارات
(١,١٨٠,٨٩٦)	٤٠,٤٥١,٨٢٩	خسائر استبعاد من الاستثمار
٤٧,٤٨٣,٤٤٧	٩٧,٤٧١,٤٨٥	صافي النقد المحصل من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٦,٩٧٧,٠٢٣	٥٧,٦١٧,٧٠٤	الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٥٤,٤٦٠,٤٧٠	١٥٥,٠٨٩,١٨٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية لعمليات المساهمين (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م
(بالريالات السعودية)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
(٧,٦٤٠,٧٥٥)	٤٩,٦٠٧,٢٧٠	صافي دخل الفترة
		تسويات لـ:
(٣,٥١٨,٨٤٠)	--	أرباح بيع استثمار
٩,٦٠١,٧٤٤	(٤٧,٧٤٤,٨٥٢)	الفائض المحول من عمليات التأمين
(١,٥٥٧,٨٥١)	١,٨٦٢,٤١٨	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤٥,٠٠٠)	(٧٥,٠٠٠)	مصرف مدفوع مقدما
٧٦٠,٥٥٦	(١٩٩,٦٠٦)	دفعات ودمم مدينة أخرى
١,٠٣٠,٥٠٠	(٧٣,٠٠٠)	مصاريف مستحقة
٩٨,٥١٥	١٢٨,٩٤٠	مطلوبات أخرى
٤٥,١٠٤,٦٨٣	(٢٦,٧٩٩,٩٩٤)	مستحق لعمليات التأمين
٤٥,٣٩١,٤٠٣	(٢٥,١٥٦,٢٤٢)	
(٧٦٠,٥١٣)	--	الزكاة المدفوعة
٤٤,٦٣٠,٨٩٠	(٢٥,١٥٦,٢٤٢)	صافي النقد (المستخدم في) المحصل من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٠,٥٩٨,٥١٥)	(١٠,٢٧٩,٠٣٩)	ودبعة نظامية
١٣,٤١٧,٥٩٠	--	استثمارات
--	١٥٦,٠٠٠,٠٠٠	عائدات من بيع استثمارات
٢,٨١٩,٠٧٥	١٤٥,٧٢٠,٩٦١	صافي النقد في المحصل من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	--	رأس المال
(٣,٨٩٩,٥٢١)	--	
١٠١,١٠٠,٤٧٩	--	صافي النقد المحصل من الأنشطة التمويلية
١٤٨,٥٥٠,٤٤٤	١٢٠,٥٦٤,٧١٩	الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٣,٣١٠,٢٣٦	٣٣,٠٥٠,٧٠٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٥١,٨٦٠,٦٨٠	١٥٣,٦١٥,٤٢٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		٦
		٩,٢
(١١,٣٦٣)	(٦١٨,٠٠٨)	معلومات غير نقدية إضافية: صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ 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)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
(بالريالات السعودية)

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 حي المصيف الدائري الشمالي مابين مخرجي ٥ و ٦، 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 الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٨ سبتمبر ٢٠٠٨م) من مؤسسة النقد العربي السعودي. قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بتجديد ترخيص النشاط لفترات مستقبلية لمدة ثلاث سنوات من ٥ جمادى الثاني ١٤٣٢هـ الموافق ٩ مايو ٢٠١١م وقد قامت بتجديد الفترة لمدة ٣ سنوات أخرى من تاريخ ٥ جمادى الثاني ١٤٣٥هـ (الموافق ٥ أبريل ٢٠١٤م). 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 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير 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 ٢٠١٥م.

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.

زيادة رأس المال

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م للشركة خسائر متراكمة بمبلغ ٨٨,٩٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ١٣٧,٧١ مليون ريال سعودي) تمثل ٤٣,٤% من رأس المال (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٦٧,٢%). 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 إيداع المبلغ في البنك. وبهذا أصبح رأس المال الجديد بعد إصدار أسهم جديدة عددها ١٠٥,٠٠٠,٠٠٠ وأصبح مبلغ رأس المال ٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.

إضافة إلى ذلك الشركة تواصل جهودها 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) - (تابع)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

(بالريالات السعودية)

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 تقريبها 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 ٢٠١٥م. فيما عدا إتباع المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى لعنا المعايير الحالية المشار إليها أدناه والتي ليس لها أثر هام على القوائم المالية للشركة.

المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة والمعتمدة

• المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية معيار رقم ١٤ - الحسابات إرجاء التنظيمية"، و ينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٦، يسمح للمنشأة الذي تخضع انشطتها لتنظيم الأسعار بمواصلة تطبيق معظم السياسات المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات المؤجلة التنظيمية عند اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة. لا ينطبق المعيار لمعدي المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الحالية. كذلك فإن المنشأة لا تسمح لها المبادئ المحاسبية المتعارف عليها بإثبات الموجودات و المطلوبات ذات الأسعار المنظمة و التي لم تتبع هذه السياسة وفقاً للمبادئ المحاسبية الحالية المتعارف عليها لن يسمح لها بإثباتها عند تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة. التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - ويسرى اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤، (أ) ويوضح إن المنشأة لها حالياً حق قانوني ملزم بإجراء عملية تبادلية إذا لم يكن هذا الحق متوقف على أحداث مستقبلية وقابلة للتنفيذ سواء في سياق الأعمال الاعتيادية، أو في حال عدم القدرة على السداد، أو إفسار أو إفلاس المنشأة وجميع الأطراف ذات العلاقة بها، (ب) التسوية الإجمالية تعادل التسوية الصافية فقط إذا كانت آلية التسوية الإجمالية لها مميزات لتجنب أو تؤدي إلى مخاطر انتمائية أو مخاطر سيولة غير مؤثرة وتحقق مدفوعات ومقبوضات من خلال تسوية في عملية أو دورة واحدة.

التعديلات على المعايير القائمة

• -التعديلات على المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية معيار رقم ١٠ - "البيانات المالية الموحدة"، ومعيار رقم ١٢ - "الإفصاح عن الحصص في الكيانات الأخرى" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - "الاستثمارات في الشركات الزميلة"، ينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٦، تم إيجاد ثلاث قضايا نشأت في تطبيق استثناء الكيانات الاستثمارية تحت المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية معيار رقم ١٠. التعديلات على المعيار الدولي رقم ١٠ توضح أن الإعفاء من تقديم البيانات المالية الموحدة ينطبق على الشركة الأم التي هي شركة تابعة لكيان الاستثمار، عندما يقيس الكيان الاستثمار التابعة لها في القيمة العادلة. إضافة على ذلك، هي شركة تابعة لكيان الاستثمار ليست كيانا الاستثمار نفسها والتي توفر خدمات الدعم للكيان الاستثمار موحد فقط. يتم قياس جميع الشركات التابعة الأخرى كيان الاستثمار بالقيمة العادلة. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ تسمح للمستثمر، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، إلى الإبقاء على قياس القيمة العادلة التي تطبقها الشركة الزميلة كيان للاستثمار أو مشروع مشترك لمصالحها في الشركات التابعة.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

(بالريالات السعودية)

أهم السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر (يتبع)

• التعديلات لمعايير التقارير المالية الدولية رقم ١١ - تتطلب "الترتيبات المشتركة"، ينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، وهي كيان اكتساب مصلحة في عملية مشتركة، في أي نشاط من العملية المشتركة بشكل الأعمال، لتطبيق، إلى حد حصتها، جميع المبادئ في المعيار الدولي رقم ٣ - "دمج الأعمال" وغيرها من معايير التقارير المالية الدولية التي لا تتعارض مع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية رقم ١١ الترتيبات المشتركة. بالإضافة على ذلك، فإن الكينات الإفصاح عن المعلومات المطلوبة من قبل المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية رقم 3 وغيرها من معايير التقارير المالية الدولية لدمج الأعمال. تطبيق التعديلات أيضا إلى كيان على تشكيل عملية مشتركة إذا، فقط إذا، وساهم الاعمال القائمة من قبل أحد أطراف عملية مشتركة على تشكيلها. بالإضافة على ذلك، فإن التعديلات التي توضح، لاقتناء حصة إضافية في عملية مشتركة فيها النشاط من العملية المشتركة بشكل الأعمال، ويجب عدم إعادة قياس المصالح التي عقدت سابقا في عملية مشتركة إذا كان مشغل مشترك يحتفظ سيطرة مشتركة في ٢٠١٠-٢٠١٢ دورة تحسينات الاستثمار، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية سبعة تعديلات على ستة معايير والتي تضمنت تعديلات لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة. التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية يبدأ سريها فوراً ومن ثم للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٤م يوضح أنه في الأساس للاستنتاجات أن الذمم المدينة قصيرة الأجل والمستحقات مع معدلات الفائدة غير المعلنة يمكن قياسها بمبلغ الفاتورة عندما يكون أثر الخصم غير جوهري. لا يوجد أثر للتعديل على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣ على الشركة.

• التعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١ - "عرض البيانات المالية"، ينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٦، توضيح، متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١ القائمة فيما يتعلق ب:

- المتطلبات المادية في معيار المحاسبة الدولي رقم ١
- يمكن فصل بنود محددة في بيان (ق) من الربح أو الخسارة وغيرها شاملة ويمكن تفصيل الدخل ("بنود الدخل الشامل") وبيان المركز المالي
- يوفر مرونة للمنشآت فيما يتعلق بترتيب عرض الإيضاحات حول القوائم المالية
- أن حصة الشركة من الدخل الشامل الآخر من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي تقيد باستخدام طريقة حقوق الملكية يجب عرضها بشكل إجمالي في بند واحد وتصنف بين تلك البنود التي سيتم أو لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة.

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - "الممتلكات والمصانع والمعدات" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ - "الموجودات غير الملموسة"، ينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٦، يقيد استخدام نسبة من الإيرادات التي من المتوقع أن تكون ولدت في إجمالي الإيرادات الخفض الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن استخدامه إلا في ظروف محدودة جداً لإطفاء الأصول غير الملموسة معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩، في ١ يوليو ٢٠١٤م أصدر مجلس معايير التقارير المالية الدولية النسخة النهائية من معيار الأدوات المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية والتي تعكس كافة مراحل مشروع الأدوات المالية ويحل محل معيار المحاسبة رقم الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس وكافة الإصدارات السابقة لمعايير التقارير المالية الدولية رقم ٩. يقدم المعيار متطلبات جديدة للتصنيف والقياس والانخفاض ومحاسبة التغطية. يسري معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م مع السماح بالتطبيق المبكر. التطبيق بأثر رجعي مطلوب ولكن معلومات المقارنة ليست إلزامية. التطبيق المبكر للإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ مسموح به (٢٠٠٩م،

٢٠١٠م و ٢٠١٣م) في حال كان التاريخ الأولي للتطبيق كان قبل ١ فبراير ٢٠١٥م. لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية للشركة ولكن ليس له أثر على تصنيف وقياس المطلوبات المالية للشركة.

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - "الممتلكات والمصانع والمعدات" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ - "الزراعة"، ينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٦، تغيير نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ لتشمل الأصول البيولوجية التي ينطبق عليها تعريف حامل النباتات. سوف المنتجات الزراعية التي تنمو على النباتات حامل تبقى ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١. وبالإضافة إلى ذلك، سيتم احتساب المنح الحكومية المتعلقة النباتات حامل لوفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠ - "المحاسبة عن المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدات الحكومية"، بدلا من معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ .

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ - "البيانات المالية المنفصلة"، ينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٦، يسمح للكيان باستخدام طريقة حقوق الملكية كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ لحساب استثماراتها في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في البيانات المالية المنفصلة.

• التحسينات السنوية على المعيار الدولي ٢٠١٢-٢٠١٤ دورة المعمول بها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦. ملخص التعديلات على النحو التالي:

• المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية معيار رقم ٥ - "الأصول غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات غير المستمرة"، عدلت لتوضيح أن تغيير من طريقة التخلص من واحدة إلى أخرى لن تعتبر خطة جديدة للتخلص منها، بل هو استمرار للخطة الأصلية. هناك، بالتالي، أي انقطاع في تطبيق متطلبات المعيار الدولية لاعداد التقارير المالية معيار رقم ٥.

• المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية معيار رقم ٧ - "الأدوات المالية: الإفصاحات" تم تعديله لتوضيح أن عقد تقديم الخدمات التي تشمل رسوم يمكن أن يشكل استمرار التورط في الأصول المالية. وينبغي تقييم طبيعة الرسوم والترتيب للنظر في ما إذا كانت هناك حاجة الإفصاحات تحت المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية رقم ٧ ويجب أن تتم عملية تقييم بأثر رجعي. تم تعديل المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية رقم ٧ مزيد من توضيح أن متطلبات الإفصاح تعويض لا تنطبق على البيانات المالية المرحلية المختصرة الموجزة، إلا إذا توفر افصاح هذا الكشف تحديثا هاما للمعلومات الواردة في التقرير السنوي الأخير

• معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - "منافع الموظفين" - التعديل يوضح أن يتم تقييم عمق السوق من سندات الشركات عالية الجودة تستند على العملة التي يتم المقومة واجب، وليس البلد الذي يقع واجب. عندما لا يكون هناك سوق عميقة للسندات الشركات عالية الجودة في تلك العملة، يجب استخدام معدلات السندات الحكومية.

• معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الاولية" - التعديل يوضح أن الإفصاحات الاولية المطلوبة يجب أن تكون إما في البيانات المالية الاولية أو بالإحالة عبر الرجوع إلى التقرير المالي الاولية (على سبيل المثال، في التعليق الإدارة أو تقرير المخاطر). ومع ذلك، يجب أن تكون متوفرة للمستخدمين على نفس شروط البيانات المالية الاولية وفي الوقت نفسه غيرها من المعلومات الواردة في التقرير المالي الاولية.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - (تابع)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م
(بالريالات السعودية)

معايير صادرة ولكن لم يبدأ سريانها

وليس من المتوقع أن المعايير الجديدة أو المعدلة التالية أن يكون لها تأثير كبير على البيانات المالية وشركة اختارت عدم اعتماد وقت مبكر من المعايير التالية:

- المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية ٩ - الأدوات المالية (فعالة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨)
- المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء (فعالة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨)
- المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية ١٦ - عقود الإيجار (فعالة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩)

استخدام التقديرات في إعداد البيانات المالية الأولية الموجزة

يتطلب اعداد القوائم المالية الاولية الموجزة ، وفقاً لمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية في المملكة العربية السعودية، استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات وإفصاحات الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية، إضافة إلى مبالغ الإيرادات والمصروفات خلال السنة. وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على أفضل المعلومات والأحداث الحالية المتوفرة لدى الإدارة، إلا ان النتائج الفعلية النهائية قد تختلف عن هذه التقديرات.

إدارة المخاطر المالية

أنشطة الشركة تعرضها لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر أسعار العملات، مخاطر العملة، القيمة العادلة مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر سعر)، مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

لا تشمل البيانات المالية المرحلية المختصرة جميع المعلومات إدارة المخاطر المالية والإفصاح المطلوب في البيانات المالية السنوية، وبالتالي يجب أن تقرأ مع البيانات المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٦. النقد وما في حكمه

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة)	
المساهمين	عمليات التأمين
--	١٢٦,٧٩٤
١٤,٧٤٤,٨٣٠	٢٩,٣٧١,٢٠٧
١٣٨,٨٧٠,٥٩٦	١٢٥,٥٩١,١٨٨
١٥٣,٦١٥,٤٢٦	١٥٥,٠٨٩,١٨٩

نقد بالصندوق
الرصيد في الحساب الجاري
وديعة مشروطة في البنوك (إيضاح ١٦)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مراجعة)	
المساهمين	عمليات التأمين
--	٩١٥,٨١٨
٣٣,٠٥٠,٧٠٧	٥٦,٧٠١,٨٨٦
٣٣,٠٥٠,٧٠٧	٥٧,٦١٧,٧٠٤

نقد بالصندوق
الرصيد في الحساب الجاري

٦ (أ) تتمثل الاستثمارات في المراجعة وهي عبارة عن ودائع لا تزيد عن ٣ أشهر حيث تتراوح نسبة المراجعة بين ١,٥% ال ٣,٤% سنوياً.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) – (تابع)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
(بالريالات السعودية)

٧. ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	إجمالي الذمم المدينة الناتجة من عقود التأمين يخصم: مخصص الديون المشكوك فيها (ايضاح ١٧) صافي الذمم المدينة
٩٨,٦٤٥,٩٣٦	١٢٧,٤٦٢,١٧٨	
(٨,٨٤٠,٢٧٥)	(١١,٦٧١,٥٧٣)	
<u>٨٩,٨٠٥,٦٦١</u>	<u>١١٥,٧٩٠,٦٠٥</u>	

٧ (أ) ان الحركة في مخصص الذمم المدينة والذمم من حاملي وثائق التأمين كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	الرصيد الافتتاحي مخصص خلال الفترة / السنة الرصيد الختامي
٨,٠٢٣,١٤٥	٨,٨٤٠,٢٧٥	
٨١٧,١٣٠	٢,٨٣١,٢٩٨	
<u>٨,٨٤٠,٢٧٥</u>	<u>١١,٦٧١,٥٧٣</u>	

٨. ذمم مدينة من معيدي التأمين، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	إجمالي الذمم المدينة: يخصم: مخصص الديون المشكوك فيها (ايضاح ٨ أ) صافي الذمم المدينة
١٠,٨٤٤,٣٦٥	١٥,٦٨٦,٤٧٥	
(٢,٧٦٨,٣٧٨)	(١٣٧,٠٣٧)	
<u>٨,٠٧٥,٩٨٧</u>	<u>١٥,٥٤٩,٤٣٨</u>	

٨ (أ) ان الحركة في مخصص الذمم المدينة والذمم من معيدي التأمين كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	الرصيد الافتتاحي المردود / المكون خلال السنة الرصيد الختامي
--	٢,٧٦٨,٣٧٨	
٢,٧٦٨,٣٧٨	(٢,٦٣١,٣٤١)	
<u>٢,٧٦٨,٣٧٨</u>	<u>١٣٧,٠٣٧</u>	

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - (تابع)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
(بالريالات السعودية)

٩. الاستثمارات	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	
المساهمين	عمليات التأمين
	متاحة للبيع
١-٩	أوراق مالية غير مدرجة - متاحة للبيع
٢-٩	صناديق متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية
	محتفظ بها حتى الاستحقاق
٣-٩	صناديق مرابحة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية
	محتفظ بها للمتاجرة
٤-٩	أوراق مالية مدرجة
٣,٩٠٤,٤٤٢	١,٩٢٣,٠٧٨
٣,٩٠٤,٤٤٢	٢,٧٨٧,٨٦٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	
المساهمين	عمليات التأمين
	متاحة للبيع
١-٩	أوراق مالية غير مدرجة
٢-٩	صناديق متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية
	محتفظ بها حتى الاستحقاق
٣-٩	صناديق مرابحة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية
١٥٦,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٢٣,٠٧٨
١٦٠,٥٢٢,٤٥٠	٤٤,٠٠٠,٠٠٠
	٤٥,٩٢٣,٠٧٨

٩-١) تمثل استثمارات في نجم بقيمة ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي (٢٠١٥ م: ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي).

٩-٢) صناديق متوافقة مع الشريعة الإسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)	
٤,٧٦٨,٠١٠	٤,٥٢٢,٤٥٠	الرصيد الافتتاحي
(٢٤٥,٥٦٠)	(٦١٨,٠٠٨)	خسائر غير محققة خلال الفترة / السنة
٤,٥٢٢,٤٥٠	٣,٩٠٤,٤٤٢	رصيد الختامي

٩-٣) استثمارات مرابحة بقيمة صفر ريال (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

٩-٤) تمثل استثمارات في أسهم المستشفى السعودي الألماني بقيمة ٨٦٤,٧٨٤ ريال سعودي (ديسمبر ٢٠١٥: صفر ريال سعودي).

١٠. وديعة نظامية

بموجب المادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية من نظام التأمين التعاوني، أودعت الشركة مبلغ ٣٠,٧٥٠,٠٠٠ ريال سعودي (ديسمبر ٢٠١٥ م: ٢٠,٦٠٠,٠٠٠ ريال سعودي متضمنة الأرباح) في بنك الرياض والذي تم استثماره في صكوك. خلال الفترة تم رفع نسبة الوديعة النظامية من ١٠% إلى ١٥% من رأس المال وذلك حسب خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٧١٠٠٠٧٠٠٣٢ و الصادر بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٦. 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 ٩٩٠,٢٥٦ ريال سعودي (ديسمبر ٢٠١٥ م: ٨٦١,٢١٧ ريال سعودي) ويتم إظهار الالتزام المقابل بشكل منفصل.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تابع)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
(بالريالات السعودية)

١١. أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

الرصيد	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	مبلغ العمالة للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	إيضاح	مبلغ العمالة طبيعة المعاملة	العلاقة
٢٩٧,٩٣١	٢,٠٩٨,٩٧٤	١,٠٧٦,٠٣٥	١,٣٧٨,٤٠٦	٣٥٤,٦٦٠	١٩٩,٢١٥	-	أقساط إعادة تأمين مسندة	شركة الهند الجيدة للتأمين المحدودة (مساهم)
١٦٠,٤٩٦	٤١٩,٧٩٥	٢٥٨,٣٧٢	٣٣٧,٤٨٩	٨٢,٣٢٢	٤٥,٧٦٣	-	صولات إعادة تأمين	
١٨٨,٠١٢	٧,٣٦٣,٨٧١	٤١,٤٢٢	٤٤٨,٨٣٦	١٢٠,١٤٠	٢٠٠,٩٩٠	-	حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التغطية	
٥,٩٢٢,١٥٥	٥,٩٣٢,١٥٥	--	--	--	--	-	تعويض الأسهم	
٥,٧٠٨,٣٠٠	٥,٧٠٨,٣٠٠	--	--	--	--	-	تعويض الأسهم	الفرقة الهندية للتأمين على الحياة (مساهم)
--	--	٥,٤٢٢,٨٨٥	--	--	--	-	تعويض الأسهم	وسيط الثقة (المدير التنفيذي هو المدير العام في الوسيط)
١,٠٤٥,٠٧٧	٢,٠٧٧,٥٦٨	١٤,٥٢٩,٠٣٣	٢١,١٠٦,٣٤٨	٣,٠٨,٨٤٥	٢,٠٥٠,٠٥٦	-	أقساط التأمين المكتتبة	
٢٢٢,٦٩٩	٥٢٤,٤٢١	٦٦٩,٥٤٥	١,٧١٧,٣٨٩	٦٩,٥٣٠	١٧٠,٤٨٢	-	صولات	
٧١٤,٢٠٠	٥٤٢,٩٩٥	--	--	--	--	-	أقساط التأمين المكتتبة	
--	٥٧٧,٥٥١	٣٧٢,٥٠٠	٨١٧,٥٥١	٢٢٥,٠٠٠	٤٣٢,٥١٧	-	الخدمات الاكوارية	مورد (مدير مشترك)
١,٩٢١,١٥٧	١,٩٨٢,٥٥٥	٨٥٥,٠٠٠	٨٥٥,٠٠٠	١٦٨,٠٠٠	٢٨٥,٠٠٠	١٢	مكافآت	اكثوسكوب (رئيس مجلس الإدارة شريك في اكثوسكوب)
٣٩٤,٢٤٣	٤٠٦,٩٤٥	١٧٥,٥٠٠	١٧٥,٥٠٠	٥٨,٥٠٠	٥٨,٥٠٠	-	بدل حضور اجتماعات	أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - (تابع)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م
(بالريالات السعودية)

١٢. مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
خلال الفترة المنتهية تم تكوين مخصص لمكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٨٨٥,٠٠٠ ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م: ٨٥٥,٠٠٠ ريال سعودي).

١٣. ربح السهم الأساسية والمخفضة
نتيجة للحقوق المصدرة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م قامت الشركة بإصدار ١٠,٥ مليون سهم عادي جديد بقيمة ١٠ ريال لكل سهم ونتيجة لذلك أصبح رأس المال ٢٠٥ مليون ريال (٢٠,٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال لكل سهم).
تم احتساب الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م بتقسيم صافي دخل الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والمتداولة.
ان المتوسط المرجح لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بلغ ٢٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم، و ١٨,٠٤٠,٠٢٠ سهم لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥.

١٤. 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 ومطلوبات 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 (غير مراجعة) - (تابع)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
(بالريالات السعودية)

١٤ . القيمة العادلة للأدوات المالية- (تتمه)

يوضح الجدول أدناه تحليلاً للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
				٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)
٢,٧٨٧,٨٦٢	١,٩٢٣,٠٧٨	--	٨٦٤,٧٨٤	الموجودات المالية
٣,٩٠٤,٤٤٢	--	--	٣,٩٠٤,٤٤٢	-عمليات التأمين
٦,٦٩٢,٣٠٤	١,٩٢٣,٠٧٨	--	٤,٧٦٩,٢٢٦	-عمليات المساهمين
				المجموع
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)
٤٥,٩٢٣,٠٧٨	٤٥,٩٢٣,٠٧٨	--	--	الموجودات المالية
١٦٠,٥٢٢,٤٥٠	١٥٦,٠٠٠,٠٠٠	--	٤,٥٢٢,٤٥٠	-عمليات التأمين
٢٠٦,٤٤٥,٥٢٨	٢٠١,٩٢٣,٠٧٨	--	٤,٥٢٢,٤٥٠	-عمليات المساهمين
				المجموع

الاستثمارات غير المدرجة البالغة ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ٢٠١,٩٢٣,٠٧٨ 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 مستوى مدخل هام لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية تاريخ كل فترة.
خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م ليس هناك تحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة، ولا يوجد تحويل في أو إلى المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

١٥ . 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.

الشرعة السعودية للهيئتين التأمين التعاوني "وقفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م
 (بالريالات السعودية)

١٥ . المعلومات القطاعية (تابع)
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة):

المجموع	أخرى	طبي	سيارات
٩٣,١٥٥,٧١٣	٤,٥٥٧,١٨٤	٢٨,٣٨٧,٢٧٠	٦٠,٢١١,٢٥٩
(١٣,٧٥٢,٤١٧)	(٣,٨١٦,٩١٤)	(٩,٨٣٥,٥٥٣)	-
(١,٤١٦,٢٥٠)	(١٢٨,٠٠٠)	-	(١,٣٣٨,٢٥٠)
٧٧,٩٣٦,٩٩٦	٥١٢,٢٧٠	١٨,٥٥١,٧١٧	٥٨,٨٧٣,٠٠٩
٤٨,٣٤٣,٣٣٤	٦١٠,٨٤٠	٥,١٢٢,١٨٨	٤٢,١٢٠,٣٨٦
١٢٦,٢٨٠,٣٣٠	١,١٢٣,١١٠	٢٤,٦٧٣,٩٠٥	١٠٠,٤٩٣,٣١٥
٢,٧١٢,٣٧٢	٢,٢١٣,٣٧٢	-	-
١,٠١٥,٠٧٢	-	-	١,٠١٥,٠٧٢
١,٠٩٨,١٩٢	-	-	١,٠٩٨,١٩٢
(٤٢٧,٣٢٢)	(٤٢٧,٣٢٢)	-	-
١,٠٣٦,٥٣٨	١,٠٣٦,٥٣٨	-	-
١٣١,٦١٢,٠٨٢	٣,٤٤١,٥٩٨	٢٤,١٢٣,٩٠٥	١٠٣,١٠٦,٥٧٩
١٠٤,٢٥٢,٦١٤	٢,٧٢٩,٦٩٣	٢٨,٨٧٩,٨٤٥	٧٢,٥٤٣,٢٧٦
(١٨,٩٧٥,٥٢٩)	(٢,٦١٠,٣١٤)	(١٥,٩٣٨,٩١٥)	(٨٢٦,٣٠١)
٨٥,٢٧٧,٦٨٥	٥١٤,٣٧٩	١٣,٤٠٠,٩٢٠	٧١,٧٧٧,٣٧٦
٩٧,٠٠٠	-	(١٩,٠٠٠)	١١٦,٠٠٠
١٠,١٥٩,٠٠٠	-	١,٠١٠,٠٠٠	٩,١٤٩,٠٠٠
(١,١٨٣,٦٤٠)	٨٥٦,٤٠٩	(١,٤٥٤,٠٥٤)	(٥٨٥,٩٩٥)
٩٤,٣٥٠,٠٤٥	١,٣٧٥,٧٨٨	١٢,٥٧٧,٨٧٦	٨٠,٣٩٦,٣٨١
١٣,٥٥٦,٨٧٥	١,٤٩٢,٨٥١	٣,٦٤١,٢١٣	٨,٨٢٢,٨١١
٣,٠٢٧,٨٤٢	١٨,١١٩	٢,٣١٧,٨٠٧	٦٩١,٩١٦
١١١,٣٣٤,٧١٢	٢,٨٨٦,٧٥٨	١٨,٥٣٢,٨٩٦	٨٩,٩١١,١٠٨
١٩,٨٧٧,٣٢٠	١,٠٥٤,٨٤٠	٥,١٢٧,٠٠٩	١٣,٦٩٥,٤٧١
(١١,٠١٨,٠٧٦)	-	-	-
٨,٨٥٩,٢٤٤	-	-	-
إجمالي الأقساط المكتتبة	إجمالي الأقساط المكتتبة	إجمالي الأقساط المكتتبة	إجمالي الأقساط المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة			
الزيادة في خسائر أقساط التأمين			
صافي الأقساط المكتتبة	صافي الأقساط المكتتبة	صافي الأقساط المكتتبة	صافي الأقساط المكتتبة
التغيرات في أقساط غير المكتتبة			
صافي الأقساط المكتتبة	صافي الأقساط المكتتبة	صافي الأقساط المكتتبة	صافي الأقساط المكتتبة
عمولات إعادة التأمين المدفوعة			
إيرادات التشغيلية الأخرى	إيرادات التشغيلية الأخرى	إيرادات التشغيلية الأخرى	إيرادات التشغيلية الأخرى
إيرادات أخرى	إيرادات أخرى	إيرادات أخرى	إيرادات أخرى
خسائر غير محققة من استثمارات			
دخل استثمارات الأخرى	دخل استثمارات الأخرى	دخل استثمارات الأخرى	دخل استثمارات الأخرى
إيرادات الاكتتاب	إيرادات الاكتتاب	إيرادات الاكتتاب	إيرادات الاكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة	إجمالي المطالبات المدفوعة	إجمالي المطالبات المدفوعة	إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معدي التأمين	حصة معدي التأمين	حصة معدي التأمين	حصة معدي التأمين
صافي المطالبات المدفوعة	صافي المطالبات المدفوعة	صافي المطالبات المدفوعة	صافي المطالبات المدفوعة
التغير في مخصصات عجز الأقساط			
مخصص إيرادات غير مبلغ عنها			
التغيرات في صافي المطالبات تحت التسوية - صافي	التغيرات في صافي المطالبات تحت التسوية - صافي	التغيرات في صافي المطالبات تحت التسوية - صافي	التغيرات في صافي المطالبات تحت التسوية - صافي
صافي المطالبات المتكبدة	صافي المطالبات المتكبدة	صافي المطالبات المتكبدة	صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين			
مصاريف اكتتاب أخرى	مصاريف اكتتاب أخرى	مصاريف اكتتاب أخرى	مصاريف اكتتاب أخرى
إجمالي المطالبات والمصرفيات الأخرى			
فائض الاكتتاب	فائض الاكتتاب	فائض الاكتتاب	فائض الاكتتاب
مصرفيات عمومية وإدارية	مصرفيات عمومية وإدارية	مصرفيات عمومية وإدارية	مصرفيات عمومية وإدارية
صافي الفائض للفترة	صافي الفائض للفترة	صافي الفائض للفترة	صافي الفائض للفترة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة- (تابع)
لقرتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
(بالريالات السعودية)

١٥. المعلومات القطاعية - (تابع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة):

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	إجمالي الأقساط المكتوبة
٤٥٤,٠٢٤,٧٠٤	٣٩,١٨٣,٧٤١	٦٨,٦٩٧,٣٥٠	٣٤٦,١٥٢,٦١٣	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٦١,٣٥٣,٦٨٧)	(٣٥,٦٤٥,٤٥٦)	(٢٥,٧٠٨,٢٣١)	--	الزيادة في خسائر أقساط التأمين
(٤,٣٩٨,٧٥٠)	(٣٨٤,٠٠٠)	--	(٤,٠١٤,٧٥٠)	صافي الأقساط المكتوبة
٣٨٨,٢٨٢,٢٦٧	٣,١٥٤,٢٨٥	٤٢,٩٨٩,١١٩	٣٤٢,١٣٨,٨٦٣	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتوبة
(٢٥,٧٠٩,٨٣٨)	٥٤٠,٤٢٥	٣٧,٧٥٠,٤٥٤	(١٤,٠٠٠,٧١٧)	صافي الأقساط المكتوبة
٣٦٢,٥٧٢,٤٢٩	٣,٦٩٤,٧١٠	٨٠,٧٣٩,٥٧٣	٢٧٨,١٣٨,١٤٦	عمولات إعادة التأمين المحققة
٦,٨٩٥,٠٤٨	٦,٨٩٥,٠٤٨	--	--	إيرادات التشغيلية الأخرى
٤,٥٦٩,١١٠	--	--	٤,٥٦٩,١١٠	إيرادات غير محققة من استثمارات
٢,٥٦٥,٣١٥	--	--	٢,٥٦٥,٣١٥	دخل استثمارات الأخرى
(٤٧٤,٨١٢)	(٤٧٤,٨١٢)	--	--	إيرادات الأقساط
٢,٤٠١,٦٦٠	٢,٤٠١,٦٦٠	--	--	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٧٨,٥٢٨,٧٥٠	١٢,٥١٦,٦٠٦	٨٠,٧٣٩,٥٧٣	٢٨٥,٢٧٢,٥٧١	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٩٣,٩٢٢,٤٤٠	١٠,٩٦٤,٥١٦	٧٦,٩٠٤,١٦٤	٢٠٦,٠٦٣,٧٦٠	بخصم: حصة معيدي التأمين
(٥٥,٥٩٩,٤٩٩)	(٩,٨٣١,٨٧٨)	(٤٢,٣٠٢,٩٤١)	(٣,٤٦٤,٦٨٠)	صافي المطالبات المدفوعة
٢٣٨,٣٢٢,٩٤١	١,١٣٢,٦٢٨	٣٤,٦٠١,٢٢٣	٢٠٢,٥٥٩,٠٨٠	التغير في مخصصات عجز الأقساط
(٢٩,٥١٤,٠٠٠)	--	٤١٨,٠٠٠	(٢٩,٩٣٢,٠٠٠)	مخصص ابداعات غير مبلغ عنها
٢٨,٣٢٤,٠٠٠	--	(١,١٣٢,٠٠٠)	٢٩,٩٥٧,٠٠٠	التغيرات في صافي المطالبات تحت التسمية
(٩١٤,٧٢٨)	٦٤٠,٥٦٣	(١,٠٦٢,٢١١)	(٤٩٩,٠٨٠)	صافي المطالبات المكتوبة
٢٤٦,٢٢٨,٢١٣	١,٧٧٩,٢٠١	٣٢,٣٢٤,٠١٢	٢١٢,١٢٥,٠٠٠	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٤١,٤٤٣,٣٩٤	٤,٤٥٨,١٧٤	١٢,٤١٢,٤٦٨	٢٤,٣٧٢,٧٥٢	مصارييف اكتتاب أخرى
٨,١٣٥,٣٢٨	١٧٢,٢٣٨	٥,٤٨٩,٠٤٦	٢,٤٧٤,٠٥٤	إجمالي المطالبات والمصرفيات الأخرى
٢٩٥,٦٠٦,٩٤٥	٦,٤٠٩,٦١٣	٥٠,٢٢٥,٥٦٢	٢٣٨,٩٧١,٨٠٦	فائض الأكتتاب
٨٢,٩١١,٨٠٥	٦,١٠٦,٩٩٣	٣٠,٥١٤,٠٤٧	٤٦,٣٠٠,٧٦٥	مصروفات عمومية وإدارية
(٢٩,٨٧١,٩٧٠)	--	--	--	صافي الفائض للفترة
٥٢,٠٤٩,٨٣٥	--	--	--	

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة- (تابع)
 لفترةي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م
 (بالريالات السعودية)

١٥. المعلومات القطاعية - (تابع)
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	طبي	سيارات
٧٢,٣٢٦,٠٤٣	٦٠,٥٤٢,١١١	١١,٤٨٦,٩٣٢	٢٩٧,٠٠٠
٣٤,٨٤٣,٥٢٩	١٦,٢٧٢,٣٦٥	١٨,٥٧١,١٦٤	--
٢٤,٨١٧,٠٣١	٢,٦٤٨,٦٢٧	٤,٥١٧,٧١٣	١٧,٦٥٠,٦٥١
٣٩٠,٨٣٦,٥٠١			
<u>٥٢٢,٨٢٣,١٠٤</u>			

موجودات:
 حصة معدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
 حصة معدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
 تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
 موجودات غير مخصصة
 إجمالي الموجودات

مطلوبات:	مطلوبات غير مخصصة	مطلوبات تحت التسوية	مطلوبات غير المكتسبة
٢٧٤,٥٨٢,٠٦٥	١٨,٣٧٨,٧٩١	٤٩,٧٦٥,٨٤٤	٢٠٦,٤٣٧,٤٣٠
٢١٢,٣٠٩,٠٨٢	٢٤,٨٧١,٦٤١	٢١,٣٠٤,٠٥٧	١٢٦,١٣٣,٣٨٤
١,٥١٦,٧٣٠	١,٥١٦,٧٣٠	--	--
٣٤,٤١٥,٢٢٧			
<u>٥٢٢,٨٢٣,١٠٤</u>			

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة- (تابع)
لفترة الثلاثي والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
(بالريالات السعودية)

١٥. المعلومات القطاعية - (تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة):

المجموع	أخرى	طبي	سيارات
٩١,٨٢٢,٩٠٨	٣,٣٥٦,٢٩٤	٣٣,٧٤٥,٦٢٩	٥٤,٧٢٠,٩٨٥
(١٦,٦٨٠,٥٢١)	(٦,٨٨٥,١٨١)	(١٣,٧٩٥,٣٤٠)	--
(٧٦٤,٠٩٣)	(١٢٧,١١٧)	--	(٦٣٦,٩٧٦)
٧٤,٣٧٨,٢٩٤	٣٤٣,٩٩٦	١٩,٩٥٠,٢٨٩	٥٤,٠٨٤,٠٠٩
٤٣٦,٨٩٤	٥٨٩,٦٩٧	١,٨٤٨,٧٨٥	(٢,٠٠١,٥٨٨)
٧٤,٨١٥,١٨٨	٩٣٣,٦٩٣	٢١,٧٩٩,٠٧٤	٥٢,٠٨٢,٤٢١
١,٥١٠,١٩٥	١,٥١٠,١٩٥	--	--
٥٩٣,٦٢٦	--	--	٥٩٣,٦٢٦
٧٦,٩١٩,٠٠٩	٢,٤٤٣,٨٨٨	٢١,٧٩٩,٠٧٤	٥٢,٦٧٦,٠٤٧
٥١,٤٩٦,٧٧٩	١,٠٦٢,٩٦٠	١٩,٤٨١,٣٩١	٣٠,٩٥٢,٤٢٨
(١١,٥٥٤,٧٧٠)	(٨٢٥,١٧٥)	(١٠,٧١٩,٥٩٥)	--
٣٩,٩٤٢,٠٠٩	٢٣٧,٧٨٥	٨,٧٥١,٧٩٦	٣٠,٩٥٢,٤٢٨
٢٦,٠٠٠,٠٠٠	--	--	٢٦,٠٠٠,٠٠٠
٤,٦٦٠,٤٢٩	١١٠,٨٢٨	(٣٦٦,٤٦٨)	٤,٩١٦,٠٢٩
٧٠,٦٠٢,٤٣٨	٣٤٨,٦١٣	٨,٣٨٥,٣٢٨	٦١,٨٦٨,٤٩٧
٩,٤١١,٣٠٢	٩١٩,٦٩٥	٣,٧٤٤,٤٣٠	٤,٧٤٧,١٧٧
١,٦٧٣,٠٧٢	١٣,٠٩٠	١,٠١٨,٥٦٦	٦٤١,٤١٦
٨١,٦٨٦,٨١٢	١,٢٨١,٣٩٨	١٣,١٤٨,٣٢٤	٦٧,٢٥٧,٠٩٠
(٤,٧٦٧,٨٠٣)	١,١٦٢,٤٩٠	٨,٦٥٠,٧٥٠	(١٤,٥٨١,٠٤٣)
(٨,٤٥٤,٤٦٧)	--	--	--
(١٣,٢٢٢,٢٧٠)	--	--	--

الشركة السعودية الهنذية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة- (تابع)
لفترة الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
(بالريالات السعودية)

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

المجموع	أخرى	طبي	سيارات
٣٦٠,٦١٥,٨٨١	٧٨,١٦٢,١٢٣	١١٨,٥٥٥,٧١٨	٢٦٤,٨٩٨,٠٤٠
(٧٢,٥٩٣,٤٦٢)	(٢٤,٦٨٤,٧٢٩)	(٤٨,٣٠٨,٧٣٣)	--
(٢,٢٩٢,٧٧٨)	(٣٨١,٣٥٣)	--	(١,٩١٠,٩٢٥)
٢٨٥,٧٣٠,٦٤١	٢,٤٩٧,٠٤١	٧٠,٢٨٦,٩٨٥	٢١١,٩٤٦,٦٦٥
(١١٤,٣٤٣,٠٠٠)	(٧٥٦,٩٠٤)	(٥٠١,٦,٩٨٤)	(١٠٨,٠٤٠,٤١٤)
١٧١,٤١٥,٨٣٩	٢,٧٤٠,١٣٧	٦٧,٧٧٠,٠٠١	١٠٣,٩٠٥,٧٠١
٧,٠٠٠,٠٩٨	٤,٠٠٠,٠٩٨	٣,٠٠٠,٠٠٠	--
٣,٥٤٤,٩٧٦	--	--	٣,٥٤٤,٩٧٦
١٨١,٩٧٠,٩٢٣	٦,٧٤٠,٢٣٥	٦٧,٧٧٠,٠٠١	١٠٧,٤٦٠,٦٨٧
١٤١,٧٠٩,٢٩٠	٤,٥٨٠,٩٣٧	٥٧,٥٩٧,١١٢	٧٩,٥٢١,٢٤١
(٣٧,٧٩,٧٥١)	(٣,٨٧٧,٦٩٦)	(٣٢,١٢٠,٣٣٨)	(١,١٣٦,١٦٧)
١٠٤,٩٢٩,٥٣٩	٧٥٣,٢٤١	٢٥,٤٧٦,٧٧٤	٧٨,٣٩٩,٥٧٤
(٢,٠٤٥,٠٠٠)	--	--	(٢,٠٤٥,٠٠٠)
٣٧,٢٠٩,٠٠٠	--	(٩٤,٠٠٠)	٣٧,٢٠٣,٠٠٠
(٢,٢٩٣,٩٣٨)	١١٢,٤٩٧	(١,٧٧٢)	(٢,٤٠٤,١٤٣)
١٣٧,٤٩٩,٦٠١	٨٦٥,٧٣٨	٢٥,٣٨٠,٩٢٢	١١١,٢٥٢,٩٣١
٢٣,٢٩٤,٦٥٥	٢,٨١٦,٤٥١	١٠,٤٣٩,٥٩٨	١٠,٠٣٨,٦٠٦
٩,١٨٩,٢٨٦	١٢٦,٣٧٥	٧,٦٨٩,١٢٠	١,٧٥٤,٧٩١
١١٩,٩٧٤,٥٤٢	٢,٨١٨,٥٦٤	٤٣,١٠٩,٦٥٠	١٢٣,٠٤٦,٣٢٨
١١,٩٩٦,٣٨١	٢,٩٢١,٦٧١	٢٤,٦٢٠,٣٥١	(١٥,٥٨٥,٦٤١)
(٢١,٥٩٨,١٣٥)	--	--	--
٩,٦٠١,٧٤٤	--	--	--

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
(بالريالات السعودية)

١٦ -

رأس المال

رأس المال المصرح به المدفوع يمثل مبلغ ٢٠٥ مليون كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (٢٠٥ مليون في ٢٠١٥ م) تتألف من ٢٠,٥ مليون حصة (٢٠١٥: ٢٠,٥ مليون حصة) ١٠ ريال سعودي للحصة (إيضاح ٢).

وقد أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس المال من خلال إصدار حقوق اكتتاب بإجمالي قيمة ١٠٥ مليون وقد تم زيادة رأس المال بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة سوق المال السعودي وتمت موافقة المساهمين بتاريخ ١٩ جمادى الثاني ١٤٣٦ هـ الموافق ٨ أبريل ٢٠١٥ م.

إن تعويض الأسهم يعود إلى حملة الأسهم الذين لم يمارسوا حقهم بالاكتتاب في أسهم حقوق الأولوية، وحيث أن سعر البيع للأسهم غير المكتتبه هو أعلى من السعر المعروف، فقد تم توزيع الفرق كتعويض على حملة الأسهم الذين لم يمارسوا حقهم بالاكتتاب، وذلك وفقاً للنسبة المئوية المملوكة من قبلهم.

١٧ -

الموافقة على القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ محرم ١٤٣٨ هـ الموافق ١٩ أكتوبر ٢٠١٦ م.

٢٦

