

---

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني  
(''وفا للتأمين'')

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة - غير مراجعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧  
مع تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن الفحص المحدود

---

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة وتقرير مراجع الحسابات المستقلين عن الفحص المحدود  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

---

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



**Crowe Horwath**

العظم و السديري  
محاسبون قانونيون واستشاريون  
عضو كرو هوروث الدولية

الدار لتدقيق الحسابات

عبد الله البصري وشركاه  
صندوق بريد ٢١٩٥ الرياض ١١٤٥١ المملكة العربية السعودية

مؤهبة النمو

جرائد ثورنتون

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

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين" كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ وقائمة الدخل الشامل الأولية ذات الصلة - عمليات التأمين، قائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين، الدخل الشامل - عمليات المساهمين وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية والتدفقات النقدية الأولية والتأمينات وعمليات المساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من ١ إلى ٢٠ والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة مسئولة 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 ومسؤوليتنا هي ابداء استنتاج عن هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

### نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذة من قبل المراجع المستقل للشخصاء" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأولية من توجيه استفسارات بشكل أساس للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. وبعد الفحص أقل في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة، وبالتالي إن يمكننا من الوصول إلى تأكيد باننا سنعلم بجميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وعليه، فلن نبدى رأي مراجعة.

### الاستنتاج

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) و بناءاً على توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بما يخص محاسبة الزكاة و ضريبة الدخل.

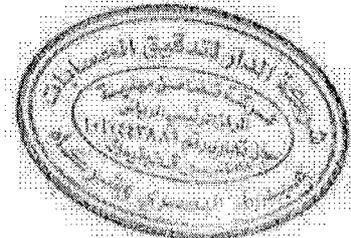
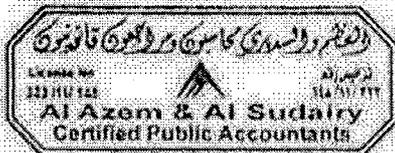
العظم والسديري  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
صندوق بريد ١٠٥٠٤  
الرياض ١١٤٤٣  
المملكة العربية السعودية

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)

١٥ شعبان ١٤٣٨ هـ  
١١ مايو ٢٠١٧ م



الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة المركز المالي الأولية  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧  
(بالريالات السعودية)

٢٠١٦ ديسمبر ٣١ (مراجعة)	٢٠١٧ مارس ٣١ (غير مراجعة)	إيضاح
		<b>موجودات عمليات التأمين</b>
١٢٧,٦٣٩,٤٤٨	١٣٣,٦٠٠,٦٩٧	٦ نقد وما في حكمه
٨١,٩٨٣,٠٣٧	١٥٩,٦٤٨,٥٠٠	٧ ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي
١٠,٣٦٤,٢٤٤	١٣,٥٣٧,٣٢٢	٨ ذمم مدينة من معيدي التأمين، صافي
١٢٥,٣٩٧,٩٠٥	١٢٩,٥٧,٠٦١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٦,٧٦٢,٧١٣	٨٣,٤٨٢,٧٢٤	حصة معيدي التأمين من دخل أقساط التأمين غير المكتسبة
٢٠,٠٧٨,٥٩٩	٢٨,٥٠٣,٠٧٢	تكاليف ائتمان وثائق موجلة
١,٣٤٢,٧١٣	٦,٥٦٩,٥٢٦	مصرفات مدفوعة مقدماً
٣,٠٠٥,٩١٨	٢,٩٧٦,٥٢١	٩ استثمارات
٥٧,٥٦٥,٨٤٧	٥٠,٩٢٢,٤٧٢	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
٢,٧٥١,٧١٠	٣,٠٨٩,١٦٠	ممتلكات ومعدات، صافي
٩٣٥,٢١٩	١,٣٤٧,٢٢١	موجودات غير ملموسة، صافي
٦٩,٥١٨,٤٩٥	٤٦,٣٧٠,٩٤٥	مستحق من عمليات المساهمين
<u>٥٢٧,٣٤٥,٨٤٨</u>	<u>٦٥٩,١٠٥,٢٢١</u>	<b>إجمالي موجودات عمليات التأمين</b>
		<b>موجودات المساهمين</b>
١٧٤,٣٩١,١١٠	١٥٤,٧٣٧,٢٢١	٦ نقد وما في حكمه
٤,٣٩١,٠٣٦	٤,٢٣٤,٧٦٢	٩ استثمارات
-	٢٢٥,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٨٤,٩٤٣	٢٨٨,٦٩٧	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
١,١٥٩,٩٢٢	١,٣٢٥,٩٠٠	١٠ العائد علي الوديعة النظامية
٣٠,٧٥٠,٠٠٠	٣٠,٧٥٠,٠٠٠	١٠ وديعة نظامية
<u>٢١١,٢٧٧,٠١١</u>	<u>١٩١,٥٦١,٥٨٠</u>	<b>إجمالي موجودات المساهمين</b>
<u>٧٣٨,٦٢٢,٨٥٩</u>	<u>٨٥٠,٦٦٦,٨٠١</u>	<b>إجمالي الموجودات</b>

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 المركز المالي الأولية (تابع)  
 كما في ٣١ مارس ٢٠١٧  
 (بالريالات السعودية)

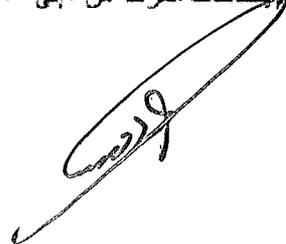
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاح
		مطلوبات و فائض عمليات التأمين
		مطلوبات عمليات التأمين
١٥,٦٦٣,١٦٩	٥١,٥٥٦,٤٢٦	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٢٢٥,١٥٨,٥٦٩	٣١٨,٨٦٢,٥٩٠	دخل أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٣٢٤,٥٥١	١٣,٤٥٥,١١٠	دخل عمولات تأمين غير مكتسبة
٢٥٧,٩٠٧,٣٦٦	٢٤٥,٥٨٤,٨٠٢	مطلوبات تحت التسوية واحتياطيات
١,٥١٦,٧٣٠	١,٥١٦,٧٣٠	احتياطي لعمليات التأمين على الحياة
١,٠٢٤,٠٩٥	٢,٠٨٢,٥٤٨	مصروفات مستحقة
١٣,٤٦٠,٣٩٨	١٦,٣٩٩,١٣٣	مطلوبات أخرى
٢,٩٤٥,٢٦٥	٢,٩٤٥,٢٦٥	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٢١,٠٠٠,١٤٣	٦٥٢,٤٠٢,٦٠٤	إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
		فائض عمليات التأمين
٦,٣٤٥,٧٠٥	٦,٧٠٢,٦١٧	توزيع الفائض المستحق على حملة الوثائق
٥٢٧,٣٤٥,٨٤٨	٦٥٩,١٠٥,٢٢١	إجمالي مطلوبات عمليات التأمين والفائض
		مطلوبات المساهمين وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٤,٩٢١,٣٦٣	٥,٢٢١,٣٦٣	١٢ الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
٢,٥٨٦,٠٠٠	٢,٦٤٧,٥٠٠	مصروفات مستحقة
١,١٥٩,٩٢٢	١,٣٢٥,٩٠٠	١٠ عائد الاستثمار في وديعة نظامية مستحقة
٢٨٥,٣١٥	--	مطلوبات أخرى
١١,٧٣١,٦٢٣	١١,٧٣١,٦٢٣	١٧ تعويض حصص
٦٩,٥١٨,٤٩٥	٤٦,٣٧,٩٤٥	مستحق لعمليات التأمين
٩٠,٢٠٢,٧١٨	٦٧,٢٩٧,٣٣١	إجمالي مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧ رأس المال
(٨٣,٣١٦,٧٤٤)	(٧٩,٩٧٠,٥١٤)	العجز المتراكم
(٦٠٨,٩٦٣)	(٧٦٥,٢٣٧)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٢١,٠٧٤,٢٩٣	١٢٤,٢٦٤,٢٤٩	إجمالي حقوق المساهمين
٢١١,٢٧٧,٠١١	١٩١,٥٦١,٥٨٠	إجمالي مطلوبات المساهمين وحقوق المساهمين
٧٣٨,٦٢٢,٨٥٩	٨٥٠,٦٦٦,٨٠١	إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

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 التأمين (غير مراجعة)  
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧  
 (بالريالات السعودية)

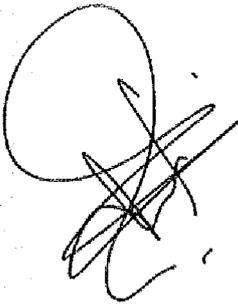
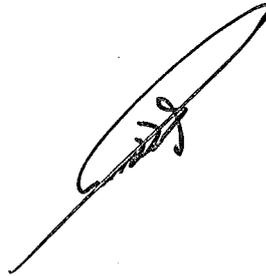
إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	(غير مراجعة) ٢٠١٦	(غير مراجعة) ٢٠١٧
إجمالي الأقساط المكتتبة	١٩٩,٨٤٦,٣٨١	٢٣٣,٠١٨,٨٨٠
أقساط إعادة التأمين الممندة	(٢٧,٨٤٠,٩٠٢)	(٧٨,٨٦٥,٩٥٨)
فائض خسائر أقساط التأمين الممندة	(١,٤٦٦,٢٥٠)	(١,٩١٩,٢٥٠)
صافي الأقساط المكتتبة	١٧٠,٥٣٩,٢٢٩	١٥٢,٢٣٣,٦٧٢
التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، الصافي	(٦١,٧٩٥,٣١٩)	(٣٦,٩٨٤,٠١١)
صافي الأقساط المكتتبة	١٠٨,٧٤٣,٩١٠	١١٥,٢٤٩,٦٦١
عمولات إعادة التأمين	١,٩٤١,٣٠١	٢,٩٩١,١٤١
الإيرادات التشغيلية الأخرى	١,٣٨٣,٤٨٥	١,٦٤٣,٦٤٩
إيرادات أخرى	٥٤٦,٥٨٥	٩٥٣,٦٥٥
(خسارة) / ربح غير محقق من استثمارات متناهية للتناحرة	٢٨٣,١١٢	(٢٩,٣٩٧)
دخل الاستثمارات	٤٧٧,٠٠٧	٤٠٦,٢٢٤
إجمالي الإيرادات	١١٣,٣٧٥,٤٠٠	١٢١,٢١٤,٩٣٣
إجمالي المطلوبات المدفوعة	٨٧,٧٢٥,٧٣٣	١٤٢,٩١٠,٢٨٨
بخصم: حصة معدي التأمين من المطلوبات المدفوعة	(١٨,٧٨٨,٧٩٩)	(٣٨,٠٥٣,٠٩٨)
صافي المطلوبات المدفوعة	٦٨,٩٣٦,٩٣٤	١٠٤,٨٥٧,١٩٠
التغيرات في المطلوبات تحت التسمية والاحتياطيات، صافي	(١٩,٣٢٦,٧١٧)	(١٥,٩٨١,٧٢١)
صافي المطلوبات المتكبدة	٤٩,٦١٠,٢١٧	٨٨,٨٧٥,٤٦٩
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	١٢,٨٦١,٩٦٠	١٢,٠١٩,٠١١
مصاريف اكتتاب أخرى	٣,٨٠٩,٠١٧	٥,٩٧٧,٠١٤
إجمالي المطلوبات والمصرفيات الأخرى	٦٦,٢٨١,١٩٤	١٠٦,٨٦٦,٤٩٤
فائض الاكتتاب	٤٧,٠٩٤,٢٠٦	١٤,٣٤٨,٤٣٩
مصرفيات عمومية وإدارية	(٧,١٧٢,٣٠٠)	(١٠,٧٧٩,٣١٩)
صافي الفائض للفترة من عمليات التأمين	٣٩,٩٢١,٩٠٦	٣,٥٦٩,١٢٠
المحول لعمليات المساهمين	(٣٥,٩٢٩,٧١٥)	(٣,٢١٢,٢٠٨)
صافي الفائض للفترة من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين	٣,٩٩٢,١٩١	٣٥٦,٩١٢
الدخل الشامل الأخر	--	--
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٣,٩٩٢,١٩١	٣٥٦,٩١٢

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 الأولية - عمليات المساهمين (غير مراجعة)  
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧  
 (بالريالات السعودية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس			
(غير مراجعة) ٢٠١٦	(غير مراجعة) ٢٠١٧	إيضاح	
٣٥,٩٢٩,٧١٥	٣,٢١٢,٢٠٨		صافي الفائض المحول من عمليات التأمين
٩٥١,٥٣١	٨٢٨,١٠٨	٣	دخل الاستثمار
٣٦,٨٨١,٢٤٦	٤,٠٤٠,٣١٦		إجمالي الدخل
(٢٨٥,٠٠٠)	(٢٢٥,٠٠٠)	١٣	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١٣٦,٤٠٨)	(١٦٩,٠٨٦)		مصاريف عمومية وإدارية
٣٦,٤٥٩,٨٣٨	٣,٦٤٦,٢٣٠		صافي ربح الفترة
١,٧٨	٠,١٨	١٤	ربح السهم الأساسي والمخفض - ريال سعودي

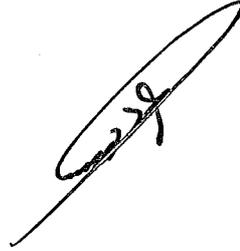
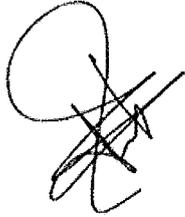



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧  
(بالريالات السعودية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	ايضاح
٣٦,٤٥٩,٨٣٨	٣,٦٤٦,٢٣٠	صافي ربح الفترة
		الدخل الشامل الاخر ليتم إعادة تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الدخل - عمليات المساهمين
(٢٧٣,٥٦٥)	(١٥٦,٢٧٤)	٢-٩ التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٣٦,١٨٦,٢٧٣	٣,٤٨٩,٩٥٦	إجمالي 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)  
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧  
 (بالريالات السعودية)

إجمالي حقوق المساهمين	احتياطي القيمة المعادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	العجز المتراكم	رأس المال	إيضاح
٦٦,٨١٥,٣٠٢	(٤٧٧,٥٤٩)	(١٣٧,٧٠٧,١٤٩)	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٢٦,٤٥٩,٨٢٨	--	٢٦,٤٥٩,٨٢٨	-	صافي ربح الفترة
(٢٧٣,٥٦٥)	(٢٧٣,٥٦٥)	--	-	التغير في القيمة المعادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١٢٣,٧٠٧)	-	(١٢٣,٧٠٧)	-	مخصص الزكاة
(١٧٦,٢٩٣)	-	(١٧٦,٢٩٣)	-	مخصص ضريبة الدخل
١٠٢,٧٠١,٥٧٥	(٧٥١,١١٤)	(١٠١,٥٤٧,٣١١)	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦ م
١٢١,٠٧٤,٢٩٣	(٦٠٨,٩٦٣)	(٨٣,٣١٦,٧٤٤)	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٣,٦٤٦,٢٣٠	-	٣,٦٤٦,٢٣٠	-	صافي ربح الفترة
(١٥٦,٢٧٤)	(١٥٦,٢٧٤)	-	-	التغير في القيمة المعادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١٢٣,٧٠٧)	-	(١٢٣,٧٠٧)	-	١٢ مخصص الزكاة
(١٧٦,٢٩٣)	-	(١٧٦,٢٩٣)	-	١٢ مخصص ضريبة الدخل
١٢٤,٢٦٤,٢٤٩	(٧٦٥,٢٣٧)	(٧٩,٩٧٠,٥١٤)	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس 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)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧  
(بالريالات السعودية)

٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	إيضاح
٣,٩٩٢,١٩١	٣٥٦,٩١٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الفائض للفترة من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		تسويات لـ:
٣٥,٩٢٩,٧١٥	٣,٢١٢,٢٠٨	الربح المحول لعمليات المساهمين
٢٢٦,٩٣٠	٤٢,٠٠١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٢٨٣,١١٢)	٢٩,٣٩٧	خسائر (ارباح) غير محققة من استثمارات مقنناه للمناجزة
١٩٠,٢٥٠	٨٦,٩٨١	إطفاء أصول غير ملموسة
٩٤,٨٩٠	١٨٠,٩٥٩	الإستهلاك
١٤٣,٤٧١	(٥٦,٧٢٠,٠١١)	التغيرات في حصة معيدي التأمين في أقساط التأمين غير المكتسبة خلال الفترة
٦١,٦٥١,٨٤٨	٩٣,٧٠٤,٠٢١	التغيرات في دخل أقساط التأمين غير المكتسبة خلال الفترة
١,٢٣٢,٤٣٢	--	مخصص ندم مشترك في تحصيلها
١٠٣,١٧٨,٦١٥	٤٠,٨٩٢,٤٦٨	
(٥٠,٨٣٣,٣١٨)	(٧٧,٦٦٥,٤٦٣)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤,٣٩٤,٥٥٥)	(٣,١٧٣,٠٧٨)	ندم مدينة من حملة الوثائق، صافي
١٣,١٤٦,٨٩٣	(٣,٦٥٩,١٥٦)	ندم مدينة من معيدي التأمين، صافي
(٤,٨٣٨,٥٣٦)	(٨,٤٢٤,٤٧٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت النسبة
(١,١٦٠,٦٢٦)	(٥,٢٢٦,٨١٣)	تكاليف اكتاب وثائق موجلة
٦٠٢,٢٦٥	٦,٦٤٣,٣٧٥	مصرفات مدفوعة مقدماً
٩٠,٤٠٨	١٩,٩٣٥,٣٤٢	دفعات مقدمة وندم مدينة أخرى
١٣,٠٩٣,٥٤٧	٣٥,٨٩٣,٢٥٧	مستحق من المساهمين
٤٧٧,٦٩٦	١٠,١٣٠,٥٥٩	ندم دائنة لمعيدي التأمين
(٣٢,٤٧٣,٦٠٨)	(١٢,٣٢٢,٥٦٤)	دخل صمولات التأمين غير المكتسبة
(١,٢٠٠,٥٦٠)	١,٠٥٨,٤٥٣	مطالبات تحت النسبة واحتياطات
١١,١٤١,٤٤٧	٢,٩٣٨,٧٣٥	مصرفات مستحقة
(٤,٠٩١)	(٤٢,٠٠١)	مطلوبات أخرى
٤٦,٨٢٥,٥٧٧	٦,٩٧٨,٦٤١	مكافأة مخصص نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
		صافي النقد المحصل من الأنشطة التشغيلية
(١٥,٦٢٥)	(٤٩٨,٩٨٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٥٣٧,٧٨٣)	(٥١٨,٤٠٩)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢,١٠٦,٨٨٠)	--	شراء ممتلكات ومعدات
٤٣,٩١٥,٥٩٩	--	شراء استثمارات محتفظ بها
٤١,٢٥٥,٣١١	(١,٠١٧,٣٩٢)	إيرادات استبعاد الاستثمار
		صافي النقد (المستخدم في) المحصل من الأنشطة الاستثمارية
٨٨,٠٨٠,٨٨٨	٥,٩٦١,٢٤٩	الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٥٧,٦١٧,٧٠٤	١٢٧,٦٣٩,٤٤٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٤٥,٦٩٨,٥٩٢	١٣٣,٦٠٠,٦٩٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "ولها للتأمين"  
 (شركة مساهمة معوذية)  
 قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات المساهمين (غير مراجعة)  
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧  
 (بالريالات السعودية)

٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاح
٣٦,٤٥٩,٨٣٨	٣,٦٤٦,٢٢٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٣٥,٩٢٩,٧١٥)	(٣,٦١٢,٢٠٨)	صافي دخل الفترة قبل الزكاة
٥٣٠,١٢٣	٤٣٤,٠٢٢	تصويبات لـ: الفاصل المحول من عمليات التأمين
(٢٢٥,٠٠٠)	(٢٢٥,٠٠٠)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٧٨,١٤٢)	٢٩٦,٢٤٦	مصاريف مدفوعة مقدما
٣٤٣,٥٠٠	٦١,٥٠٠	دفعات مقدمة ونعم مدينة أخرى
٣,٥٣٣	(٢٨٥,٣١٥)	مصاريف مستحقة
--	١٦٥,٩٧٨	مطلوبات أخرى
٩٠,٤٠٨	(١٩,٩٣٥,٣٤٢)	عائد استثمار ودبحة نظامية مستحق الدفع
٤٦٤,٤٢٢	(١٩,٤٨٧,٩١١)	مستحق لعمليات التأمين
		صافي النقد (المستخدم في) / المحصل من الأنشطة التشغيلية
(٣,٦٣٢)	(١٦٥,٩٧٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	--	العائد من ودبحة نظامية
١٣٥,٩٩٦,٣٦٧	(١٦٥,٩٧٨)	استبعاد من الاستثمارات
		صافي النقد (المستخدم في) / المحصل من الأنشطة الاستثمارية
١٣٦,٤٦٠,٧٨٩	(١٩,٦٥٣,٨٨٩)	(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٣٣,٠٥٠,٧٠٧	١٧٤,٣٩١,١١٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٦٩,٥١١,٤٩٦	١٥٤,٧٣٧,٢٢١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
(٢٧٢,٥٦٥)	(١٥٦,٢٧٦)	معلومات غير نقدية إضافية: صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧  
(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 ٦ 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

بيان الالتزام

خلال عام ٢٠١٧، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي (سما) تعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١٤ رجب ١٤٣٨هـ (الموافق ١١ أبريل ٢٠١٧) "التعميم" وتعديلاته لاحقة من خلال بعض التوضيحات الخاصة بالمحاسبية للزكاة والضريبة. إن أثر هذه يكون في اثبات الزكاة والضريبة بقائمة حقوق المساهمين الأولية الموجزة بالمقابلة بمطلوبات بقائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

و تطبيقاً للاطار اعلاه ، كما و عن الاشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ وفقاً لمعيار المحاسبية الدولي ٣٤ "التقرير المالي الدولي" و ارشادات ساما للمعالجة المحاسبية للزكاة والضريبة.

وحتى عام ٢٠١٦، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبية الدولي رقم ٣٤. وقد أدى هذا التغيير في الاطار في التغيير في عرض الزكاة وضريبة الدخل ولكن، هذه التعديلات لم تؤثر على اعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة لاي سنة / فترة عندما كانت الشركة تتبع سياسة العرض هذه.

اسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع التي تقاس بالقيمة العادلة.

رأس المال

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧م بلغت الخسائر المتراكمة للشركة بمبلغ ٧٩,٩٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٨٣,٣٢ مليون ريال سعودي) تمثل ٣٩% من رأس المال (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٤٠,٦%). عقدت الشركة اجتماع عام غير عادي للمساهمين في ٨ أبريل ٢٠١٥م الموافق ١٩ جمادى الثاني ١٤٣٦هـ للموافقة على زيادة رأس المال من خلال إصدار أسهم الحقوق. وبناءً على الموافقة المستلمة من المساهمين في الاجتماع العام الغير العادي، الشركة انتهت من عملية زيادة رأس المال و تم إيداع المبلغ في البنك تحت مسمى حقوق الاصدار، أصبح رأس مال الشركة ٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي بعدان تم اصدار اسهم جديدة بمبلغ ١٠٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - (تابع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧  
(بالريالات السعودية)

بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٧ الموافق ٢١ جمادى الثاني ١٤٣٨ هـ اوصى مجلس الإدارة بخفض راس المال بنسبة ٤٠,٤٩% من راس مال الشركة وبهذا أصبح رأس المال الجديد ١٢٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي بدلا من ٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي. حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي و هيئة سوق المال بموجب الخطاب رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٢٣٠٤ الصادر بتاريخ ٤ ابريل ٢٠١٧ الموافق ٧ رجب ١٤٣٨ هـ و بذلك سيتم تخفيض عدد الاسهم من ٢٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم الى ١٢,٢٠٠,٠٠٠ سهم. و هذا القرار متوقف على موافقة مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية الغير عادي بما يتوافق مع الانظمة و القوانين.

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

هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الغير مراجعة 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 ٢٠١٦م باستثناء عرض الزكاة و ضريبة الدخل اتباعا لارشادات مؤسسة النقد العربي السعودي (ايضاح ٢). كما ان تطبيق التعديلات و المعايير الجديدة ليس له اي تأثير على القوائم المالية الاولية الموجزة على الشركة في الفترة 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

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

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ "بيان التدفقات النقدية" حول مبادرة الإفصاح، يسري مفعوله اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٧. وقدمت هذه التعديلات إفصاحات إضافية تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغييرات في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.

إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" على الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة، ويسري هذا التعديل على كيفية احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة المتعلقة بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة.

التحسينات السنوية ٢٠١٤ - ٢٠١٦

تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ١٢ حول الإفصاح عن الحصص في المنشآت الاخرى و الذي يطبق اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٧. يوضح هذا التعديل نطاق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ١٢ من خلال تحديد أن متطلبات الإفصاح تنطبق على ارباح المنشأة بغض النظر عما إذا كانت مصنفة كمحتفظ بها للبيع أو عمليات غير مستمرة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - (تابع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧  
(بالريالات السعودية)

## ٥. أهم السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر (يتبع)

فيما يلي بيان بالمعايير الجديدة و التعديلات على المعايير المطبقة على السنوات التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر و لكن لم تقم الشركة بتطبيقها عند اعداد هذه القوائم المالية.  
قررت إدارة الشركة عدم اختيار التبني المبكر للمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية والتي سوف تصبح سارية المفعول للفترة التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٨:

### المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ الأدوات المالية

يبين المعيار الدولي الجديد الادوات المالية المعيار الدولي لاعداد للتقارير المالية رقم (٩) تغييرات واسعة النطاق حول إرشادات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ بشأن تصنيف وقياس الموجودات المالية، ويقدم نموذج "خسارة انتمانية متوقعة" جديد لانخفاض قيمة الموجودات المالية. كما يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إرشادات جديدة حول تطبيق محاسبة التحوط. بدأت الإدارة بتقييم أثر المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ ولكنها ليست في وضع يمكنها بعد من تقديم معلومات مالية. وفي هذه المرحلة، و من المتوقع ان تتأثر النقاط الرئيسية كما يلي:

- يجب مراجعة تصنيف وقياس الموجودات المالية للشركة بناء على المعايير الجديدة التي تأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات ونموذج الاعمال الذي تدار فيه.
  - يجب ان يتم الاعتراف بانخفاض القيمة استنادا إلى خسائر الائتمان المتوقع باثباتها على الذمم المدينة للشركة ما لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر وفقا للمعايير الجديدة
  - إذا استمرت الشركة في اختيار القيمة العادلة لبعض المطلوبات المالية، فسيتم عرض تحركات القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل إلى الحد الذي تتعلق فيه تلك التغييرات بمخاطر الائتمان الخاصة بالشركة.
- يسري مفعول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

### المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ (عقود الإيجار)

- سوف يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وكذلك ثلاثة تفسيرات ذات صلة به. وهو يكمل مشروع مجلس معايير المحاسبة الدولية طويلة الأجل لتحسين معايير المحاسبة المرتبطة بعقود الإيجار. وسيتم تسجيل عقود الإيجار في بيان المركز المالي على شكل حق استخدام الاصل 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 الايرادات من العقود مع عملاء

- يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ متطلبات جديدة للاعتراف بالاييرادات، ليحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ (الاييرادات)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ (عقود الانشاء)، والعديد من التفسيرات المتعلقة بالاييرادات. يحدد المعيار الجديد نمودجا جديدا لتحديد الاعتراف بالاييرادات ويوفر إرشادات إضافية في العديد من المجالات غير المشمولة 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.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - (تابع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧  
(بالريالات السعودية)

#### ٥- أهم السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر (يتبع)

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٢٢، معاملات تحويل العملة الاجنبية و المقابل المدفوع مقدما  
إن تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٢ معاملات و تحويل العملات الاجنبية والنظر المسبق يسري  
اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٨. ويعالج هذا التفسير معاملات العملة الاجنبية أو أجزاء من المعاملات حيث يكون هناك  
اعتبار محدد أو مسعر 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"

فيما يلي بيان بالمعايير الجديدة و التعديلات على المعايير المطبقة على السنوات التي تبدأ بعد ١ يناير  
٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر و لكن لم تقم الشركة بتطبيقها عند اعداد هذه القوائم المالية.

تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ١، "تطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية  
للمرة الاولى" الغاء الاعفاءات قصيرة الاجل لمطبقي المعايير الدولية للمرة الاولى"

"تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١" اعتماد المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية للمرة  
الاولى "على الغاء الاعفاءات قصيرة الاجل لمطبقي المعايير الدولية لأول مرة، اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٨.  
يلغي هذا التعديل عددا من الاعفاءات قصيرة الاجل نظرا لان المخصصات المقدمة سابقا لم تعد متوفرة أو  
لانها ذات صلة بفترات الإبلاغ التي مرت الآن.

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 الجهة 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 منفصلة لكل شركة زميلة أو مشروع مشترك عند التعريف المبدئي بالشركة الزميلة أو المشروع  
المشترك.

تمت اجراءات ايضاحات مماثلة للكيان عن التقارير التي لا تعتبر مؤسسة استثمارية ولها شركة زميلة أو  
مشروع مشترك بكيان استثماري. يسمح معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ لمنشأة التقارير هذه باختيار  
الاحتفاظ بقياسات القيمة العادلة المستخدمة من قبل الشركة الزميلة أو المشروع المشترك للمنشأة 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 مبدئيا.

(ب) تصبح الشركة الزميلة أو المشروع المشترك مستثمرا ،

(ج) تصبح الشركة الزميلة أو المشروع المشترك شركة ام.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ الدفعات على أساس السهم حول كيفية احتساب  
أنواع معينة من معاملات الدفع على أساس السهم،

التعديلات 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 تسوى 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 بحجب مبلغ الالتزام الضريبي للموظف المرتبط بالدفع على أساس الأسهم ودفع ذلك إلى  
مصلحة الضرائب.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - (تابع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧  
(بالريالات السعودية)

#### ٥. أهم السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر (يتبع)

فيما يلي بيان بالمعايير الجديدة و التعديلات على المعايير المطبقة على السنوات التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر و لكن لم تقم الشركة بتطبيقها عند اعداد هذه القوائم المالية. (تتمة)

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

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

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 المرحلية المختصرة

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والمعلنة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة والمبالغ المبلغ عنها من الإيرادات والمصروفات خلال الفترة المشمولة بالتقرير. كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. إن التغيرات في الافتراضات قد يكون لها تأثير كبير على البيانات المالية المرحلية الموجزة في الفترة التي تغيرت فيها الافتراضات. ترى الإدارة أن الافتراضات السياسية مناسبة وأن البيانات المالية المرحلية المختصرة 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 للعقود العادلة ومخاطر الاسعار ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة 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 ٢٠١٦.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) – (تابع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧  
(بالريالات السعودية)

٦. النقد وما في حكمه

٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
٣,٤٠٨	-	نقد بالصندوق
٥١,٣٢٥,٦٢٢	١٤,٦١٢,٨٦٦	رصيد حسابات جارية
٨٢,٢٧١,٦٦٧	١٤٠,١٢٤,٣٥٥	وديعة مشروطة في البنوك (إيضاح ١٦)
١٣٣,٦٠٠,٦٩٧	١٥٤,٧٣٧,٢٢١	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
١,٥٦٢	-	نقد بالصندوق
٦٦,٦٣٧,٨٨٦	٣٥,٣٩١,١١٠	رصيد الحسابات الجارية
٦١,٠٠٠,٠٠٠	١٣٩,٠٠٠,٠٠٠	وديعة مشروطة في البنوك (إيضاح ١٦)
١٢٧,٦٣٩,٤٤٨	١٧٤,٣٩١,١١٠	

(١٦) تمثل الاستثمارات في زدائع مرابحة مشروطة لا تزيد مدتها عن ٣ أشهر حيث يتراوح معدل الفائدة بين ١,٥% إلى ١,٧% سنوياً (٢٠١٦: ١,١% إلى ٣,٤% سنوياً).

٧. ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	
١٠٥,٤٦٨,٩٠٥	١٨٣,١٣٤,٣٦٨	إجمالي الذمم المدينة الناتجة من عقود التأمين
(٢٣,٤٨٥,٨٦٨)	(٢٣,٤٨٥,٨٦٨)	يخصم: مخصص الديون المشكوك فيها (١-٧)
٨١,٩٨٣,٠٣٧	١٥٩,٦٤٨,٥٠٠	صافي الذمم المدينة

١٠-٧ الحركة في مخصص الذمم المدينة والذمم من حاملي وثائق التأمين كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	
٨,٨٤٠,٢٧٥	٢٣,٤٨٥,٨٦٨	الرصيد الافتتاحي
١٤,٦٤٥,٥٩٣	-	رسوم المخصص خلال الفترة / السنة
٢٣,٤٨٥,٨٦٨	٢٣,٤٨٥,٨٦٨	الرصيد الختامي

الشركة السعودية الهدية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - (تابع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م  
(بالريالات السعودية)

٨. ذمم مدينة من معيدي التأمين، صافي	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)
١٠,٤٤٨,٨٥٥	١٣,٦٢١,٩٣٣
(٨٤,٦١١)	(٨٤,٦١١)
١٠,٣٦٤,٢٤٤	١٣,٥٣٧,٣٢٢
إجمالي الذمم المدينة: يخصم: مخصص الديون المشكوك فيها (١-٨) صافي الذمم المدينة	
١-٨ الحركة في مخصص الذمم المدينة والذمم من معيدي التأمين كما يلي:	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)
٢,٧٦٨,٣٧٨	٨٤,٦١١
(٢,٦٨٣,٧٦٧)	-
٨٤,٦١١	٨٤,٦١١
الرصيد الافتتاحي (المردود) المكون خلال الفترة / السنة الرصيد الختامي	

٩. الاستثمارات	
٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)
المساهمين	عمليات التأمين
-	١,٩٢٣,٠٧٨
٤,٢٣٤,٧٦٢	-
-	١,٠٥٣,٤٤٣
٤,٢٣٤,٧٦٢	٢,٩٧٦,٥٢١
متاحة للبيع أوراق مالية غير مدرجة صناديق متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية - مدرجة مقتناه للمتاجرة أوراق مالية مدرجة	
١-٩	١-٩
٢-٩	٢-٩
٣-٩	٣-٩
٩-١ تمثل استثمارات في أسهم نجم لخدمات التأمين بقيمة ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي (ديسمبر ٢٠١٦: ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي).	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)
المساهمين	عمليات التأمين
-	١,٩٢٣,٠٧٨
٤,٣٩١,٠٣٦	-
-	١,٠٨٢,٨٤٠
٤,٣٩١,٠٣٦	٣,٠٠٥,٩١٨
متاحة للبيع أوراق مالية غير مدرجة صناديق متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية - مدرجة مقتناه للمتاجرة أوراق مالية مدرجة	
١-٩	١-٩
٢-٩	٢-٩
٣-٩	٣-٩

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

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تابع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م  
(بالريالات السعودية)

٢-٩ صناديق متوافقة مع الشريعة الإسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	
٤,٥٢٢,٤٥٠	٤,٣٩١,٠٣٦	الرصيد الافتتاحي
(١٣١,٤١٤)	(١٥٦,٢٧٤)	خسائر غير محققة للفترة السنة
٤,٣٩١,٠٣٦	٤,٢٣٤,٧٦٢	الرصيد الختامي

٣-٩) يمثل هذا الاستثمار في أسهم مدرجة بمبلغ ١,٠٥٣,٤٤٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١,٠٨٢,٨٤٠ ريال سعودي)

١٠. وديعة نظامية - صكوك

بموجب المادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية من نظام التأمين التعاوني، أودعت الشركة مبلغ ٣٠,٧٥٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٣٠,٧٥٠,٠٠٠ ريال سعودي) في بنك الرياض. خلال العام ٢٠١٦ م تم زيادة الوديعة النظامية من ١٠% الي ١٥% من راس المال من اجل الالتزام بخطاب مؤسسة النقد العربي رقم ٣٧١٠٠٠٠٧٠٠٣٢ بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٦ م، 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 ١,٣٢٥,٩٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ١,١٥٩,٩٢٢ ريال سعودي) تم إضافتها إلى الوديعة النظامية كما يظهر مبلغ مماثل كمطلوبات ضمن المطلوبات الأخرى.

١١. أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

الرصيد	مبلغ المعاملة	إيضاح	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	شركة الهند الجديدة للتأمين المحدودة (مساهم)
		٦٣٩,٤٦٧	٥٣٧,٦٧١	- أقساط إعادة تأمين مسندة
		١٥٧,٤٨٣	١٤١,٤٦٨	- عمولات إعادة تأمين
		٢٤٧,٨٤٥	٢٤٧,٨٤٥	- حصة معيدي التأمين من المطلوبات تحت التسوية
١,٧٢٢,٩٠٨	١,٣٣٩,٩٢٦			ارصدة مدينة
٥,٩٣٢,١٥٥	٥,٩٣٢,١٥٥			تعويض الأسهم
٥,٧٠٨,٣٠٠	٥,٧٠٨,٣٠٠	--		تعويض الأسهم
٢,١٤٦,٣٨٠	٢,١٩١,٣٨٠	٢٨٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	١٢ مكلفات
٤٣٩,٦٢٠	٤٥٦,١٢٠	٥٨,٥٠٠	٥٨,٥٠٠	بذل حضور اجتماعات

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تابع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م  
(بالريالات السعودية)

١٢. الزكاة و ضريبة الدخل  
تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة من قبل الشركة بناء على أفضل تقديرات للإدارة.  
فيما يلي تحليل لحركة مخصص الزكاة المستحقة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	
(٣٤٤,٨٢٩)	٣,١٧١,٨٥٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣,٥١٦,٦٧٩	١٢٣,٧٠٧	مخصص الفترة / السنة
٣,١٧١,٨٥٠	٣,٢٩٥,٥٥٧	رصيد نهاية الفترة / السنة

فيما يلي تحليل لحركة مخصص ضريبة الدخل المتراكمة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	
--	١,٧٤٩,٥١٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٧٤٩,٥١٣	١٧٦,٢٩٣	مخصص الفترة / السنة
١,٧٤٩,٥١٣	١,٩٢٥,٨٠٦	رصيد نهاية الفترة / السنة
		اسهم الشركة
		فيما يلي ملخص ملكية الشركة كما في:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ مارس ٢٠١٧ م	
%٨٤,٨٨	%٨٤,٨٨	نسبة الملكية الخاضعة للزكاة
%١٥,١٢	%١٥,١٢	نسبة الملكية الخاضعة لضريبة الدخل

حالة الاشتراكات

قامت الشركة بتقديم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل للسنة المالية ٢٠١٦ مع الهيئة العامة للزكاة والضريبة.

١٣. مكافأة أعضاء مجلس الإدارة  
خلال الفترة تم تكوين مخصص لمكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٢٢٥,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٦ م: ٢٨٥,٠٠٠ ريال سعودي).

١٤- ربح السهم الأساسي والمخفض  
تم احتساب الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم بتقسيم صافي دخل الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدردة والمتداولة. إن المتوسط المرجح بلغ ٢٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم، لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ و لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تابع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م  
(بالريالات السعودية)

١٥. 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 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.

يوضح الجدول أدناه تحليلاً للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
				٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة)
				الاستثمارات
٢,٩٧٦,٥٢١	١,٩٢٣,٠٧٨	-	١,٠٥٣,٤٤٣	- عمليات التأمين
٤,٢٣٤,٧٦٢	-	-	٤,٢٣٤,٧٦٢	- عمليات المساهمين
٧,٢١١,٢٨٣	١,٩٢٣,٠٧٨	-	٥,٢٨٨,٢٠٥	المجموع
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)
				الاستثمارات
٣,٠٠٥,٩١٨	١,٩٢٣,٠٧٨	-	١,٠٨٢,٨٤٠	- عمليات التأمين
٤,٣٩١,٠٣٦	-	-	٤,٣٩١,٠٣٦	- عمليات المساهمين
٧,٣٩٦,٩٥٤	١,٩٢٣,٠٧٨	-	٥,٤٧٣,٨٧٦	المجموع

الاستثمارات غير المدرجة البالغة ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: 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 أقل مستوى مدخل هام لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية تاريخ كل فترة.

خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ 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 (غير مراجعة) (تابع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م  
(بالريالات السعودية)

١٦. 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 و الممتلكات والمعدات والموجودات الغير ملموسة، 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 الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعه) - تابع  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م  
(بالريالات السعودية)

١٦. المعلومات القطاعية - (تابع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مراجعة):

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	
٢٣٣,٠١٨,٨٨٠	٢١,٤٠٤,٥٣٥	٦٥,٤٨٣,٣٥٢	١٤٦,١٣٠,٩٩٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٧٨,٨٦٥,٩٥٨)	(١٩,٦٨٨,٥٢١)	(٢٢,٢٤٣,٥٣٥)	(٣٦,٩٣٣,٩٠٢)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٩١٩,٢٥٠)	(١٤٥,٠٠٠)	-	(١,٧٧٤,٢٥٠)	الزيادة في خسائر أقساط التأمين
١٥٧,٢٣٣,٦٧٢	١,٥٧١,٠١٤	٤٣,٢٣٩,٨١٧	١٠٧,٤٢٢,٨٤١	صافي الأقساط المكتتبة
(٣٦,٩٨٤,٠١١)	(٤١٨,٠١٦)	(٢٦,٨١٩,١٨٧)	(٩,٧٤٦,٨٠٨)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
١١٥,٢٤٩,٦٦١	١,١٥٢,٩٩٨	١٦,٤٢٠,٦٣٠	٩٧,٦٧٦,٠٣٣	صافي الأقساط المكتتبة
٢,٩٩١,١٤١	٢,١١٢,٢٠٣	-	٨٧٨,٩٣٨	عمولات إعادة التأمين
١,٦٤٣,٦٤٩	-	-	١,٦٤٣,٦٤٩	العمليات التشغيلية الأخرى
٩٥٣,٦٥٥	-	-	٩٥٣,٦٥٥	إيرادات أخرى
(٢٩,٣٩٧)	(٢٩,٣٩٧)	-	-	خسائر غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
٤٠٦,٢٢٤	٤٠٦,٢٢٤	-	-	دخل استثمارات
١٢١,٢١٤,٩٣٣	٣,٦٤٢,٠٢٨	١٦,٤٢٠,٦٣٠	١٠١,١٥٢,٢٧٥	إجمالي الإيرادات
١٤٢,٩١٠,٢٨٨	١٩,٥٤٩,١٣٩	٢٥,٨٣٦,٢٦٦	٩٧,٥٢٤,٨٨٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٨,٠٥٣,٠٩٨)	(١٩,٠٣٧,٦٧١)	(١٤,١٩٧,٦٩٥)	(٤,٨١٧,٧٣٢)	يخصم: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٠٤,٨٥٧,١٩٠	٥١١,٤٦٨	١١,٦٣٨,٥٧١	٩٢,٧٠٧,١٥١	صافي المطالبات المدفوعة
(١٥,٩٨١,٧٢١)	٣٢٧,٦٢٨	(٦٧٠,٩٥٦)	(١٥,٦٣٨,٣٩٣)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات - صافي
٨٨,٨٧٥,٤٦٩	٨٣٩,٠٩٦	١٠,٩٦٧,٦١٥	٧٧,٠٦٨,٧٥٨	صافي المطالبات المكتتبة
١٢,٠١٩,٠١١	٩٦٧,١٧١	٢,١٦٣,٩١٣	٨,٨٨٧,٩٢٧	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٥,٩٧٢,٠١٤	٩٥,٥٨١	٤,٦٣٤,٦٤٥	١,٢٤١,٧٨٨	مصاريف اكتتاب أخرى
١٠٦,٨٦٦,٤٩٤	١,٩٠١,٨٤٨	١٧,٧٦٦,١٧٣	٨٧,١٩٨,٤٧٣	إجمالي المطالبات والمصروفات الأخرى
١٤,٣٤٨,٤٣٩	١,٧٤٠,١٨٠	(١,٣٤٥,٥٤٣)	١٣,٩٥٣,٨٠٢	الفاصل من عمليات التأمين
(١٠,٧٧٩,٣١٩)				مصروفات عمومية وإدارية
٣,٥٦٩,١٢٠				صافي الفاصل للفترة من عمليات التأمين

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعه) - (تابع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م  
(بالريالات السعودية)

١٦. المعلومات القطاعية - (تابع)  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	
١٢٩,٠٥٧,٠٦١	١١٤,٠٣٨,٥٦٨	٨,٦٥٧,٤٧٠	٦,٣٦١,٠٢٣	موجودات:
٨٣,٤٨٢,٧٢٤	٢٣,٦٥٩,٨١٣	٢٧,٢٨٢,٧٩٣	٣٢,٥٤٠,١١٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٢٨,٥٠٣,٠٧٢	٣,٧٧٦,١٢٤	٦,٨١٦,٨٥٤	١٧,٩١٠,٠٩٤	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٤١٨,٠٦٢,٣٦٤				تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٦٥٩,١٠٥,٢٢١				موجودات غير مخصصة
				إجمالي الموجودات
٣١٨,٨٦٢,٥٩٠	٢٥,٦٧٣,٨٥٥	٧٨,٧٩٢,٤٨٧	٢١٤,٣٩٦,٢٤٨	مطلوبات:
٢٤٥,٥٨٤,٨٠٢	١١٨,٥٢٧,٦٦٧	١٦,٠٩٣,٢٥٦	١١٠,٩٦٣,٨٧٩	دخل الأقساط غير المكتسبة
١,٥١٦,٧٣٠	١,٥١٦,٧٣٠	-	-	مطالبات تحت التسوية
٩٣,١٤١,٠٩٩				احتياطي لعمليات التأمين على الحياة
٦٥٩,١٠٥,٢٢١				مطلوبات غير مخصصة
				إجمالي المطلوبات

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعه) - (تابع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م  
(بالريالات السعودية)

١٦. المعلومات القطاعية - (تابع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م (غير مراجعة):

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	
١٩٩,٨٤٦,٣٨١	١٤,٤٦٢,٨٥٦	٣٧,٧٤٦,١١٠	١٤٧,٦٣٧,٤١٥	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢٧,٨٤٠,٩٠٢)	(١٢,٨١٢,٧٠٧)	(١٥,٠٢٨,١٩٥)	--	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٤٦٦,٢٥٠)	(١٢٨,٠٠٠)	--	(١,٣٣٨,٢٥٠)	الزيادة في خسائر أقساط التأمين المسندة
١٧٠,٥٣٩,٢٢٩	١,٥٢٢,١٤٩	٢٢,٧١٧,٩١٥	١٤٦,٢٩٩,١٦٥	صافي الأقساط المكتتبة
(٦١,٧٩٥,٣١٩)	(٢٦٥,٧٥٦)	٧,٥٢٥,٢٣٨	(٦٩,٠٥٤,٨٠١)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
١٠٨,٧٤٣,٩١٠	١,٢٥٦,٣٩٣	٣٠,٢٤٣,١٥٣	٧٧,٢٤٤,٣٦٤	صافي الأقساط المكتتبة
١,٩٤١,٣٠١	١,٩٤١,٣٠١	--	--	عمولات إعادة التأمين
١,٣٨٣,٤٨٥	--	--	١,٣٨٣,٤٨٥	العمليات التشغيلية الأخرى
٥٤٦,٥٨٥	--	--	٥٤٦,٥٨٥	إيرادات أخرى
٢٨٣,١١٢	٢٨٣,١١٢	--	--	إيرادات غير محققة من الاستثمارات متاحة للبيع
٤٧٧,٠٠٧	٤٧٧,٠٠٧	--	--	دخل استثمارات
١١٣,٣٧٥,٤٠٠	٣,٩٥٧,٨١٣	٣٠,٢٤٣,١٥٣	٧٩,١٧٤,٤٣٤	إيرادات الاكتتاب
٨٧,٧٢٥,٧٣٣	٦,٤٢١,٢٥٣	٢٢,٢٦٧,٩٣٠	٥٩,٠٣٦,٥٥٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٨,٧٨٨,٧٩٩)	(٦,١٥٣,٠٩٦)	(١٢,٢٥٤,٣٢٣)	(٣٨١,٣٨٠)	يخصم: حصة معيدي التأمين
٦٨,٩٣٦,٩٣٤	٢٦٨,١٥٧	١٠,٠١٣,٦٠٧	٥٨,٦٥٥,١٧٠	صافي المطالبات المدفوعة
(١٩,٣٢٦,٧١٧)	(٥٢,٩٩٧)	(٢,٤٩٣,٣٢٢)	(١٦,٧٨٠,٣٩٨)	التغير في المطالبات تحت التسوية و الاحتياطيات - صافي
٤٩,٦١٠,٢١٧	٢١٥,١٦٠	٧,٥٢٠,٢٨٥	٤١,٨٧٤,٧٧٢	صافي المطالبات المتكبدة
١٢,٨٦١,٩٦٠	١,٢٣٤,٢٤٧	٤,٧٢٥,٤١٧	٦,٩٠٢,٢٩٦	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٣,٨٠٩,٠١٧	٦٦,٨٤٢	٢,٨٧٢,٨٤٢	٨٦٩,٢٣٣	مصاريف اكتتاب أخرى
٦٦,٢٨١,١٩٤	١,٥١٦,٢٤٩	١٥,١١٨,٥٤٤	٤٩,٦٤٦,٤٠١	إجمالي المطالبات والمصروفات الأخرى
٤٧,٠٩٤,٢٠٦	٢,٤٤١,٥٦٤	١٥,١٢٤,٦٠٩	٢٩,٥٢٨,٠٣٣	الفائض من عمليات التأمين
(٧,١٧٢,٣٠٠)	--	--	--	مصروفات عمومية وإدارية
٣٩,٩٢١,٩٠٦	--	--	--	صافي الفائض للفترة من عمليات التأمين

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعه) - (تابع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧  
(بالريالات السعودية)

١٦. المعلومات القطاعية - (تابع)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة):

المجموع	أخرى	صحي	سيارات	
١٢٥,٣٩٧,٩٠٥	١١٢,١٠٢,٠٩٥	٩,٤٨٧,١٣٠	٣,٨٠٨,٦٨٠	موجودات:
٢٦,٧٦٢,٧١٣	١٢,٨٠١,٧٥٣	١٣,٩٦٠,٩٦٠	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٢٠,٠٧٨,٥٩٩	٢,٠٦٠,٥٩٥	٣,٤٤٥,٧٧٨	١٤,٥٧٢,٢٢٦	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٣٥٥,١٠٦,٦٣١				تكاليف الكتاب وثائق مؤجلة
٥٢٧,٣٤٥,٨٤٨				موجودات غير مخصصة
				إجمالي الموجودات
٢٢٥,١٥٨,٥٦٩	١٤,٣٩٧,٧٧٨	٣٨,٦٥١,٤٦٩	١٧٢,١٠٩,٣٢٢	مطلوبات:
٢٥٧,٩٠٧,٣٦٦	١١٦,٢٦٣,٥٦٥	١٧,٥٩٣,٨٧٢	١٢٤,٠٤٩,٩٢٩	دخل الأقساط غير المكتسبة
١,٥١٦,٧٣٠	١,٥١٦,٧٣٠	--	--	مطالبات تحت التسوية
٤٢,٧٦٣,١٨٢				احتياطي عمليات التأمين على الحياة
٥٢٧,٣٤٥,٨٤٨				مطلوبات غير مخصصة
				إجمالي المطلوبات

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧  
(بالريالات السعودية)

١٧. رأس المال  
رأس المال المصرح به المدفوع يمثل مبلغ ٢٠٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (٢٠٥ مليون ريال سعودي في ٢٠١٦) يتألف من ٢٠٥ مليون حصة (٢٠١٦: ٢٠٥ مليون حصة) ١٠ ريال سعودي للحصة (إيضاح ٢).

أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة من خلال طرح حقوق إصدار بقيمة ١٠٥ مليون ريال سعودي و قد تمت الموافقة على طلب الشركة لزيادة رأس مالها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وهينة سوق المال. وافق المساهمون على إصدار الحقوق في الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٠٨ أبريل ٢٠١٥ الموافق ١٩ جمادى الثانية ١٤٣٦ هـ.

إن تعويض ملكية الاسهم مرتبطة بالمساهمين الذين لم يكتتبوا في حقوق الإصدار في عام ٢٠١٥. وبما أن سعر بيع الاسهم غير المكتتبه أعلى من سعر العرض، فإن الفرق قابل للتوزيع كتعويض لاصحاب الحقوق الذين لم يكتتبوا في حقوق الإصدار وفقا لنسبة الحقوق المملوكة لهم.

للتخفيض المقترح في رأس المال، يرجى الرجوع إلى إيضاح ٢.

١٨. أرقام المقارنة  
تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة للفترة السابقة لتناسب مع العرض الحالي.

خلال الفترة في ٣١ مارس ٢٠١٧ قامت الإدارة بإعادة تصنيف بمبلغ ٥,٩٧٤,٦٩٦ ريال سعودي من المطلوبات الأخرى إلى ذمم مدينة من معيدي التأمين صافي في أرقام المقارنة للسنة المنتهية في عام ٢٠١٦.

١٩. الأحداث اللاحقة لفترة التقرير

تم إيقاف 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. 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 تتعدى ٣٠ يوما من تاريخ انتهاء التأمين. وسوف تتخذ الشركة جميع الاجراءات اللازمة لتجاوز الايقاف فورا وتفاذي عدم الامتثال للمتطلبات التنظيمية في المستقبل.

٢٠. الموافقة على القوائم المالية  
تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ شعبان ١٤٣٨ هـ، الموافق ١١ مايو ٢٠١٧ م.

