

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

القوائم المالية الأولية الموجزة – غير مراجعة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

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
٢٣-١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة السعودية الهندية للتأمين (" وفا للتأمين ") - (شركة مساهمة سعودية ("الشركة")) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، والقوائم الأولية للدخل الشامل - عمليات التأمين وعمليات المساهمين وقائمة الدخل الأولية - لعمليات المساهمين لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والقائمة الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والقوائم الأولية للتدفقات النقدية لعمليات التأمين والمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. لقد قمنا بالفحص المحدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على 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.

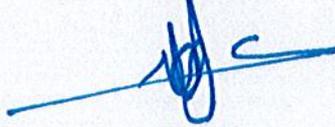
نتيجة الفحص

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 إنتباه

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

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



عبدالله محمد العظم
(محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٥)

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



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



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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	إيضاح
		موجودات عمليات التأمين
٦,٩٧٧,٠٢٣	٥٤,٤٦٠,٤٧٠	٦ نقد وما في حكمه
٦٤,٧٥٩,٤٤٣	١٠٦,٥٣١,٥٠٥	٧ ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢١,٩٨٤,٢٣٦	٢٢,٦٤١,٨٤٣	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٣٢,٥٦١,٥٣١	٤٢,٦٤٠,٨٥٢	تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة
٩,٩١٤,٠٨٥	٢١,١٨٤,٠٩٥	مصروفات مدفوعة مقدماً
١,٨٩٣,٧٣٨	٣,١١٤,٤٤٠	٨ استثمارات
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
٧,٨٦٣,٦١٤	١٠,١٢١,٠٥٥	ممتلكات ومعدات، صافي
٤٢١,٣٦٢	١,٣١٨,٨٨٧	موجودات غير ملموسة، صافي
٩٦٤,١٠٩	٧٨٢,٢٢٧	مستحق من عمليات المساهمين
٢٣,٠٠٧,٢٨٣	٧٧,٧١٣,٧١٠	إجمالي موجودات عمليات التأمين
١٧٢,٢٦٩,٥٠٢	٣٤٢,٤٣٢,١٦٢	موجودات المساهمين
٣,٣١٠,٢٣٦	١٥١,٨٦٠,٦٨٠	٦ نقد وما في حكمه
-	٤٥,٠٠٠	مصروفات مدفوعة مقدماً
١,٠١٢,٥٠٠	٢٥١,٩٤٤	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
٣٩,٧٦٨,٠١٠	٢٩,٨٥٧,٨٩٧	٨ استثمارات
١٠,٨٠٠,٠٣٥	٢١,٣٩٨,٥٥٠	٩ ودبعية نظامية - صكوك
٥٤,٨٩٠,٧٨١	٢٠٣,٤١٤,٠٧١	إجمالي موجودات المساهمين
٢٢٧,١٦٠,٢٨٣	٥٤٥,٨٤٦,٢٣٣	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 ٢٠١٥ م
 (بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	إيضاح
		مطلوبات عمليات التأمين
٧,٩٣٥,٨٣٤	٤,٦٢٩,٩٩٦	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
١٠٣,٣٣٠,٢٥٨	٢٢٧,٧٢٣,٨٨١	دخل أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٢٤٥,٠٥٦	٣,٢٠٥,٦٤١	دخل عمولات تأمين غير مكتسبة
٥١,٩٢١,٧٣٢	٨٥,٤٤٩,٣٩٧	مطالبات تحت التسوية
١,٥١٦,٧٣٠	١,٥١٦,٧٣٠	مخصص لعمليات التأمين على الحياة
١,٨٠٣,٩٥٦	٢,٤٨٢,٤٥٧	مصروفات مستحقة
٣,٠٧٣,٧٣٨	١٥,٨١٤,٨٦٣	مطلوبات أخرى
١,٤٤٢,١٩٨	١,٦٠٩,١٩٧	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٧٢,٢٦٩,٥٠٢	٣٤٢,٤٣٢,١٦٢	إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
		المطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٤١٥,٦٨٤	٧٠٩,٥٣٤	الزكاة المستحقة
١,٧٩٢,٠٠٠	٢,٨٢٢,٥٠٠	مصروفات مستحقة
٧٠٠,٠٣٥	٧٩٨,٥٥٠	مطلوبات أخرى
٢٣,٠٠٧,٢٨٣	٧٧,٧١٣,٧١٠	مستحق لعمليات التأمين
٢٥,٩١٥,٠٠٢	٨٢,٠٤٤,٢٩٤	إجمالي مطلوبات المساهمين التشغيلية
		حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٧٠,٧٩٢,٢٣٢)	(٨٣,٣٨٦,٨٧١)	العجز المتراكم
(٢٣١,٩٨٩)	(٢٤٣,٣٥٢)	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢٨,٩٧٥,٧٧٩	١٢١,٣٦٩,٧٧٧	إجمالي حقوق المساهمين
٥٤,٨٩٠,٧٨١	٢٠٣,٤١٤,٠٧١	إجمالي مطلوبات المساهمين التشغيلية والملكية
٢٢٧,١٦٠,٢٨٣	٥٤٥,٨٤٦,٢٣٣	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

٣

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		ايضاح
٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
١٤٠,٠٦١,٨٣١	٣٦٠,٦١٥,٨٨١	١٩,٢٨١,٨٣٨	٩١,٨٢٢,٩٠٨	إجمالي الأقساط المكتتبة أقساط إعادة التأمين المسندة الزيادة في خسائر أقساط التأمين صافي الأقساط المكتتبة التغيرات في الأقساط غير المكتتبة صافي الأقساط المكتتبة عمولات إعادة التأمين المدفوعة الإيرادات التشغيلية الأخرى دخل الاستثمارات إيرادات الاكتتاب إجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين صافي المطالبات المدفوعة التغيرات في مخصصات عجز الأقساط مخصص ادعاءات غير مبلغ عنها التغيرات في المطالبات تحت التسوية صافي المطالبات المتكبدة تكاليف إكتتاب وثائق التأمين مصاريف إكتتاب أخرى إجمالي المطالبات والمصرفات الأخرى فائض (عجز) الاكتتاب مصروفات عمومية وإدارية صافي (العجز) للفترة المحول لعمليات المساهمين صافي نتيجة الفترة الدخل الشامل الأخرى إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٤٦,٣١٢,٥٧٨)	(٧٢,٥٩٣,٤٦٢)	(٦,٠١٣,١٨٣)	(١٦,٦٨٠,٥٢١)	
(٢,٣٥٠,٢٧٢)	(٢,٢٩٢,٢٧٨)	(٧٨٣,٤٨٨)	(٧٦٤,٠٩٣)	
٩١,٣٩٨,٩٨١	٢٨٥,٧٣٠,١٤١	١٢,٤٨٥,١٦٧	٧٤,٣٧٨,٢٩٤	
٤,٤١٥,٨٢١	(١١٤,٣١٤,٣٠٢)	١٣,٩٣٧,٣١٦	٤٣٦,٨٩٤	
٩٥,٨١٤,٨٠٢	١٧١,٤١٥,٨٣٩	٢٦,٤٢٢,٤٨٣	٧٤,٨١٥,١٨٨	
٣,٣٧٣٧٥١	٧,٠٠٠,٠٩٨	٩٥٥,٢٠٥	١,٥١٠,١٩٥	
-	٣,٥٥٤,٩٨٦	-	٥٩٣,٦٢٦	
١١٢,٢٢٠	--	١١,٧١٠	-	
٩٩,٣٠٠,٧٧٣	١٨١,٩٧٠,٩٢٣	٢٧,٣٨٩,٣٩٨	٧٦,٩١٩,٠٠٩	
٩٢,٥٥٢,٧٧٧	١٤١,٧٠٩,٢٩٠	٣٤,١١٣,٥٧٤	٥١,٤٩٦,٧٧٩	
(٣١,٥١٠,١٨٦)	(٣٧,٠٧٩,٧٥١)	(١٢,٤٩٧,١٩٢)	(١١,٥٥٤,٧٧٠)	
٦١,٠٤٢,٥٩١	١٠٤,٦٢٩,٥٣٩	٢١,٦١٦,٣٨٢	٣٩,٩٤٢,٠٠٩	
---	(٢,٠٤٥,٠٠٠)	---	---	
---	٣٧,٢٠٩,٠٠٠	---	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	
(٢٠٥,٤٣٦)	(٢,٢٩٣,٩٣٨)	(٤,٧٢٢,٠٢٠)	٤,٦٦٠,٤٢٩	
٦٠,٨٣٧,١٥٥	١٣٧,٤٩٩,٦٠١	١٦,٨٩٤,٣٦٢	٧٠,٦٠٢,٤٣٨	
١٥,٧٤٤,٨٠٥	٢٣,٢٩٤,٦٥٥	٥,٥٤٤,٥٢٠	٩,٤١١,٣٠٢	
٥,٧٧٥,٢٧٧	٩,١٨٠,٢٨٦	١,١٨٢,٦٦٧	١,٦٧٣,٠٧٢	
٨٢,٣٥٧,٢٣٧	١٦٩,٩٧٤,٥٤٢	٢٣,٦٢١,٥٤٩	٨١,٦٨٦,٨١٢	
١٦,٩٤٣,٥٣٦	١١,٩٩٦,٣٨١	٣,٧٦٧,٨٤٩	٤,٧٦٧,٨٠٣	
(٢٣,٤٨٩,٧٣٤)	(٢١,٥٩٨,١٢٥)	(٦,٥٣٨,٨١٧)	(٨,٤٥٤,٤٦٧)	
(٦,٥٤٦,١٩٨)	(٩,٦٠١,٧٤٤)	(٢,٧٧٠,٩٦٨)	(١٣,٢٢٢,٢٧٠)	
٦,٥٤٦,١٩٨	٩,٦٠١,٧٤٤	٢,٧٧٠,٩٦٨	١٣,٢٢٢,٢٧٠	
--	--	--	--	
--	--	--	--	
--	--	--	--	

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 الدخل الأولية - عمليات المساهمين (غير مراجعة)
 لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
 (بالريالات السعودية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م		ايضاح
٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٣,٦٥٧,٢٦٦	٢,٨٤٨,٤٣٧	٢,٨٨١,١١١	٣٨,٥٠١	دخل من بيع استثمارات
٧٩٥,٠٨٩	٦٧٠,٤٠٣	--	٢٨١,٤٥٠	دخل استثمارات
١,٧٧٥,٧٦٠	--	٣٣٧,٥٠٠	--	أرباح محققة من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
٦,٢٢٨,١١٥	٣,٥١٨,٨٤٠	٣,٢١٨,٦١١	٣١٩,٩٥١	
(١,٠١٣,٥٠٠)	(٨٥٥,٠٠٠)	(٣٤٣,٥٠٠)	(١٦٨,٠٠٠)	١١ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢٦٩,٤٨٨)	(٧٠٢,٨٥١)	(٤٥,٠٠٠)	(٤٧٨,٣٦٣)	مصاريف عمومية وإدارية
(٦,٥٤٦,١٩٨)	(٩,٦٠١,٧٤٤)	(٢,٧٧٠,٩٦٨)	(١٣,٢٢٢,٢٧٠)	٣ صافي العجز المحول من عمليات التأمين
(١,٦٠١,٠٧١)	(٧,٦٤٠,٧٥٥)	٥٩,١٤٣	(١٣,٥٤٨,٦٨٢)	صافي فائض/(خسارة) الفترة قبل الزكاة
(٠,١٢)	(٠,٤٢)	٠,٠٠٤	(٠,٧٥)	١٢ ربح (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

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 الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين (غير مراجعة)
 لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
 (بالريالات السعودية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	الثلثة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	لفترة الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
(١,٦٠١,٠٧١)	(٧,٦٤٠,٧٥٥)	٥٩,١٤٣	(١٣,٥٤٨,٦٨٢)
(١,١٥٩,٠٨٧)	(١١,٣٦٣)	(٥٣٨,٤١٣)	(٤٠,١٨١)
(٢,٧٦٠,١٥٨)	(٧,٦٥٢,١١٨)	(٤٧٩,٢٧٠)	(١٣,٥٨٨,٨٦٣)

البنود التي قد تتم إعادة تصنيفها لاحقاً
 إلى بيان الدخل لعمليات المساهمين

صافي ربح (خسارة) الفترة
 التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
 المتاحة للبيع
 إجمالي الربح الشامل للفترة

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 التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
 (بالريالات السعودية)

إجمالي حقوق المساهمين	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	العجز المتراكم	رأس المال	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م
٢٩,٤٨٠,٢١٥	١,١٥٩,٠٨٧	(٧١,٦٧٨,٨٧٢)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ م
(١,٦٠١,٠٧١)	--	(١,٦٠١,٠٧١)	--	صافي العجز للفترة
(١,١٥٩,٠٨٧)	(١,١٥٩,٠٨٧)	--	--	الخسائر الشاملة الأخرى
٢٦,٧٢٠,٠٥٧	--	(٧٣,٢٧٩,٩٤٣)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م
				لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
٢٨,٩٧٥,٧٧٩	(٢٣١,٩٨٩)	(٧٠,٧٩٢,٢٣٢)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ م
(٧,٦٥٢,١١٨)	(١١,٣٦٣)	(٧,٦٤٠,٧٥٥)	--	الدخل الشامل الآخر
(٣,٨٩٩,٥٢١)	--	(٣,٨٩٩,٥٢١)	--	مصاريف زيادة رأس المال
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	إصدار أسهم حقوق أولية
(١,٠٥٤,٣٦٣)	--	(١,٠٥٤,٣٦٣)	--	الزكاة وضريبة الدخل
١٢١,٣٦٩,٧٧٧	(٢٤٣,٣٥٢)	(٨٣,٣٨٦,٨٧١)	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ 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)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(بالريالات السعودية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	إيضاح
--	--	الأنشطة التشغيلية
		صافي نتيجة الفترة
		تسويات لـ:
(٦,٥٤٦,١٩٨)	(٩,٦٠١,٧٤٤)	الفائض المحول لعمليات المساهمين
٩٥,٨٦٣	١٦٦,٩٩٩	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(١٤,٩٧٥,٢٢١)	١٢٤,٣٩٣,٦٢٣	دخل أقساط التأمين غير المكتسبة
١٠,٥٥٩,٤٠٠	(١٠,٠٧٩,٣٢١)	حصة معيدي التأمين في أقساط التأمين غير المكتسبة
٥٤٥,٨١٨	٣٣٠,٨٧٤	الإطفاء
١٨٨,٦٨٤	١٣٤,٣٨٠	الاستهلاك
٣,٤٨٦,٣٥٨	٤٨٩,١١٤	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٦,٦٤٥,٢٩٦)	١٠٥,٨٣٣,٩٢٥	
٢,٥٩٠,٦٠٩	(٤٢,٢٦١,١٧٦)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١,٧٧٠,٥٩٣)	(٦٥٧,٦٠٧)	ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي
١,٢١٦,٨٤٥	(١١,٢٧٠,٠١٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٦٠٣,٨٩٢	(١,٢٢٠,٧٠٤)	تكاليف إكتتاب ووثائق مؤجلة
(٣٤٢,٢٨١)	(٢,٢٥٧,٤٤١)	مصرفات مدفوعة مقدماً
(٧,٦٥٢,٢١٠)	(٣,٣٠٥,٨٣٨)	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
٧٠٦,٦٨٦	١,٩٦٠,٥٨٥	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
١,٥٦٥,١٥٧	٣٣,٥٢٧,٦٦٥	عمولات التأمين غير المكتسبة
٢,٤٣٢,٠٢١	٦٧٨,٥٠١	مطالبات تحت التسوية
(١٠,٢٤٧,١١٤)	١٢,٧٤١,١٢٥	مصرفات مستحقة
٧,٧٣٩,٥٤٠	(٤٥,١٠٤,٦٨٢)	مطلوبات أخرى
(٨,٨٠٢,٧٤٤)	٤٨,٦٦٤,٣٤٣	مستحق من المساهمين
		صافي النقد الوارد من/المستخدم في الأنشطة التشغيلية
--	(١٥١,٨٤٣)	الأنشطة الاستثمارية
(٢٤٢,٦٣٨)	(١,٠٢٩,٠٥٣)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢٤٢,٦٣٨)	(١,١٨٠,٨٩٦)	شراء ممتلكات ومعدات
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٩,٠٤٥,٣٨٢)	٤٧,٤٨٣,٤٤٧	الزيادة/النقص) في النقد وما في حكمه خلال الفترة
١٠,٣٩٩,٦٠٦	٦,٩٧٧,٠٢٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٣٥٤,٢٢٤	٥٤,٤٦٠,٤٧٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	ايضاح
(١,٦٠١,٠٧١)	(٧,٦٤٠,٧٥٥)	الأنشطة التشغيلية
(٦,١٢٦,٨٦٨)	(٣,٥١٨,٨٤٠)	صافي (خسارة) الفترة قبل الزكاة
٦,٥٤٦,١٩٨	٩,٦٠١,٧٤٤	تسويات لـ:
(١,١٨١,٧٤١)	(١,٥٥٧,٨٥١)	أرباح بيع استثمار
--	(٤٥,٠٠٠)	(الفائض) / (العجز) المحول من عمليات التأمين
٢١٠,٠٠١	٧٦٠,٥٥٦	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٣٤,٥٠٠	١,٠٣٠,٥٠٠	مصرف مدفوعات مقدمة
--	٩٨,٥١٥	دفعات ودمم مدينة أخرى
(٣٤٩,٦٩٣)	(٧٦٠,٥١٣)	مصاريف مستحقة
(٧,٧٣٩,٥٤٠)	٤٥,١٠٤,٦٨٣	مطلوبات أخرى
(٨,٩٢٦,٤٧٣)	٤٤,٦٣٠,٨٩٠	الزكاة المدفوعة
--	(١٠,٥٩٨,٥١٥)	مستحق لعمليات التأمين
١٥,٥٣٨,١٠٣	١٣,٤١٧,٥٩٠	صافي النقد المتاح من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
١٥,٥٣٨,١٠٣	٢,٨١٩,٠٧٥	الأنشطة الاستثمارية
--	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية - صكوك
--	(٣,٨٩٩,٥٢١)	استثمارات
--	١٠١,١٠٠,٤٧٩	صافي النقد المتاح من الأنشطة الاستثمارية
٦,٦١١,٦٣٠	١٤٨,٥٥٠,٤٤٤	الأنشطة التمويلية
١٠,٠٩٨,٧٩٩	٣,٣١٠,٢٣٦	زيادة رأس المال
١٦,٧١٠,٤٢٩	١٥١,٨٦٠,٦٨٠	مصاريف زيادة رأس المال
(١,١٥٩,٠٨٧)	(١١,٣٦٣)	صافي النقد المتاح من الأنشطة الاستثمارية
		الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		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)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين" ("الشركة") شركة مساهمة سعودية تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم م٦٠ الصادر بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦م (تاريخ التأسيس). الشركة مسجلة في مدينة الرياض لدى وزارة التجارة والصناعة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٦٧٠٥ بتاريخ ٢٤ رجب ١٤٢٨هـ (الموافق ٧ أغسطس ٢٠٠٧م). العنوان المسجل للشركة هو حي المصيف الدائري الشمالي ما بين مخرجي ٥ و ٦، ص. ب. ٣٤١٤١٣، الرياض ١١٣٣٣، المملكة العربية السعودية.

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

منحت الشركة ترخيص (رقم ت م ن/١٤/٢٠٠٨٦) الخاص بمزاولة كافة أعمال التأمين في ٦ جمادى الآخرة ١٤٢٩هـ (الموافق ٨ يونيو ٢٠٠٨م) من مؤسسة النقد العربي السعودي. قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بتجديد ترخيص النشاط لفترات مستقبلية لمدة ثلاث سنوات من ٥ جمادى الآخرة ١٤٣٥هـ الموافق ٥ أبريل ٢٠١٤م. بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين العامة بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠٠٨م وأعمال تأمين الحماية والتوفير بتاريخ ١١ يناير ٢٠٠٩م.

٢. أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "القوائم المالية الأولية". تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء إعادة تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع والتي يتم قيدها بالقيمة العادلة. لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية ولذا يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة المعدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

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

زيادة رأس المال

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م للشركة خسائر متراكمة بمبلغ ٨٣,٣٨٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤م: ٧٠,٧٩ مليون ريال سعودي) تمثل ٤٠,٦٨% من رأس المال (٣١ ديسمبر ٢٠١٤م: ٧٠,٧٩%). بعد نهاية الفترة عقدت الشركة اجتماع جمعية عامة غير عادية في ٨ أبريل ٢٠١٥م للموافقة على إصدار أسهم الحقوق. وبناءً على الموافقة المستلمة من المساهمين في اجتماع الجمعية العامة غير العادية. الشركة انتهت من عملية زيادة رأس المال و تم ايداع المبلغ في البنك. وبهذا أصبح رأس المال الجديد ٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.

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

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

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 ٢٠١٤ م

فيما عدا إتباع المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية المشار إليها أدناه والتي ليس لها أثر مالي للشركة.

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

(ب) المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

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

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

الشركة السعودية الهنديّة للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

معيّار التقارير المالية الدولية رقم ٩ -- الأدوات المالية

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

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

٦. النقد وما في حكمه

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة)	
المساهمين	عمليات التأمين
--	١,٠١٥,٠٣٠
١٥١,٨٦٠,٦٨٠	٥٣,٤٤٥,٤٤٠
١٥١,٨٦٠,٦٨٠	٥٤,٤٦٠,٤٧٠

نقد بالصندوق

الرصيد في الحساب الجاري

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

نقد بالصندوق

الرصيد في الحساب الجاري

الشركة السعودية الهنذية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

٧. ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة)
١١٤,٠٦٥,٥٣٦
(٧,٥٣٤,٠٣١)
١٠٦,٥٣١,٥٠٥

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة)
٥,٥٦٢,٨١٨	٨,٠٢٣,١٤٥
٢,٤٦٠,٣٢٧	(٤٨٩,١١٤)
٨,٠٢٣,١٤٥	٧,٥٣٤,٠٣١

الرصيد الافتتاحي
رد مخصص/مخصص خلال الفترة / السنة
الرصيد الختامي

٨. الاستثمارات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة)	عمليات التأمين	المساهمين
-	١,٩٢٣,٠٧٨	-
٢٤,٨٥٧,٨٩٧	-	-
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٢٩,٨٥٧,٨٩٧	١,٩٢٣,٠٧٨	-

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

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

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

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

٩. وديعة نظامية - صكوك

بموجب المادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية من نظام التأمين التعاوني، أودعت الشركة مبلغ ٢١,٣٩٨,٥٥٠ ريال سعودي (ديسمبر ٢٠١٤م: ١٠,٨٠٠,٠٣٥ ريال سعودي متضمنة الأرباح) في بنك الرياض والذي تم استثماره في صكوك. إن تاريخ الاستحقاق الأصلي لهذه الوديعة هو ١٥ يوليو ٢٠٢٧م مع خيار استحقاق مبكر في ١٥ يوليو ٢٠١٢م والذي لم يتم تطبيقه من قبل الشركة. إلا أنه لا يسمح للشركة بسحب أي جزء من الوديعة أو الأرباح ما لم يتم الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. الأرباح المستحقة البالغة ٧٩٨,٥٥٠ ريال سعودي (ديسمبر ٢٠١٤م: ٧٠٠,٠٣٥ ريال سعودي) تم إضافتها إلى الوديعة النظامية كما يظهر مبلغ مماثل كمطلوبات ضمن المطلوبات الأخرى. خلال الربع المنتهي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م تقوم الشركة بزيادة الوديعة النظامية لتصل إلى ١٠% من رأس المال الجديد.

١٠. أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

الرصيد	مبلغ المعاملة	طبيعة المعاملة إيضاح	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة)
-	-	-	-
(٦٥٣,٨٣٠)	١,٠٧٦,٠٣٥	١٣٨,٨٢٠	٣٥٤,٦٦٠
(٦١,٠١٦)	٢٥٨,٣٧٢	٣٤,١٨٥	٨٢,٣٢٣
(٢,٣٣٩,٣٧٦)	٤١,٤٣٢	١٩٦,٠٢٨	١٢٠,١٤٠
(٣,٠٨٨,٠١٨)	--	--	--
٢٢٠,٠٠٠	٢,٣٢٥,٥٠٠	١,٠١٣,٥٠٠	٨٥٥,٠٠٠
١٥٨,٠٠٠	٤٩٧,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٧٥,٥٠٠

شركة الهند الجديدة للتأمين المحدودة (مساهم)

- مطلوبات أخرى
- أقساط إعادة تأمين مسندة
- عمولات إعادة تأمين
- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

فواز الحكير (مساهم)
أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية
أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية

١١ مكافآت
بدل حضور اجتماعات

١١. مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية تم تكوين مخصص لمكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٨٥٥,٠٠٠ ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م: ١,٠١٣,٥٠٠ ريال سعودي).

١٢- ربح / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

نتيجة للحقوق المصدرة خلال فترة التسع الأشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م بتقسيم صافي دخل الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والمتداولة لفترتي الثلاث و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م على التوالي.

إن المتوسط المرجح للفترة بلغ ١٨,٠٤٠,٠٢٠ ريال سعودي لفترة الثلاثة و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م و ١٣,٥٧٦,٥٥٦ ريال سعودي لفترة الثلاثة و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

١٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات
 - في غياب سوق رئيسي في معظم الأسواق ذات الفائدة للموجودات أو المطلوبات.
- بعض أو معظم الأسواق ذات الفائدة يجب أن تتوفر للشركة. يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام افتراضات يستخدمها المشاركين في السوق عندما يكون تسعير الموجودات أو المطلوبات، تفترض أن المشاركين في السوق يعملون في لتحقيق أفضل مصلحة اقتصادية.
- القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف جوهرياً من القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي

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

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

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

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

يوضح الجدول أدناه تحليلاً للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
				٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
				الموجودات المالية
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	--	--	- عمليات التأمين
٢٩,٨٥٧,٨٩٧	٢٥,١٠١,٢٤٩	--	٤,٧٥٦,٦٤٨	- عمليات المساهمين
٣١,٧٨٠,٩٧٥	٢٧,٠٢٤,٣٢٧	--	٤,٧٥٦,٦٤٨	المجموع
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)
				الموجودات المالية
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	--	--	- عمليات التأمين
٣٩,٧٦٨,٠١٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	--	٤,٧٦٨,٠١٠	- عمليات المساهمين
٤١,٦٩١,٠٨٨	٣٦,٩٢٣,٠٧٨	--	٤,٧٦٨,٠١٠	المجموع

الاستثمارات غير المدرجة البالغة ٢٧,٠٢٤,٣٢٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م: ٣٦,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي) تم قيدها بالتكلفة في ظل عدم وجود سوق نشط أو طرق قياس أخرى موثوق فيها لقياس القيمة العادلة.

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

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

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

١٤. المعلومات القطاعية

وفقاً لإجراءات التقارير الداخلية في الشركة، تم اعتماد قطاعات الأعمال من قبل الإدارة فيما يتعلق بأنشطة وموجودات ومطلوبات الشركة كما هو موضح أدناه. المعلومات المتضمنة في الإيضاح مبينة على التقارير الحالية المقدمة لمتخذ القرار التشغيلي. لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين بالشركة. الموجودات في التقارير القطاعية لا تتضمن النقد وما في حكمه من عمليات التأمين، المدينون، المصروفات المدفوعة مقدماً، الاستثمارات، السلف والمدينون الآخرون، المطلوب من عمليات المساهمين وصافي الممتلكات والمعدات، وعليه تظهر ضمن الموجودات غير المخصصة. المطلوبات في التقارير القطاعية لا تتضمن أرصدة معيدي التأمين الدائنة، دخل العمولات غير المكتسبة، مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى. وعليه فهي تظهر ضمن المطلوبات غير المخصصة. لا يتم تقديم بيانات عن الموجودات والمطلوبات غير المخصصة لمتخذ القرار التشغيلي في إطار قطاعات الأعمال ذات الصلة، وتتم مراقبتها على أساس مركزي.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

المعلومات القطاعية (تابع)

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

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	
٩١,٨٢٢,٩٠٨	٣,٣٥٦,٢٩٤	٣٣,٧٤٥,٦٢٩	٥٤,٧٢٠,٩٨٥	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٦,٦٨٠,٥٢١)	(٢,٨٨٥,١٨١)	(١٣,٧٩٥,٣٤٠)	-	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٧٦٤,٠٩٣)	(١٢٧,١١٧)	--	(٦٣٦,٩٧٦)	الزيادة في خسائر أقساط التأمين
٧٤,٣٧٨,٢٩٤	٣٤٣,٩٩٦	١٩,٩٥٠,٢٨٩	٥٤,٠٨٤,٠٠٩	صافي الأقساط المكتتبة
٤٣٦,٨٩٤	٥٨٩,٦٩٧	١,٨٤٨,٧٨٥	(٢,٠٠١,٥٨٨)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
٧٤,٨١٥,١٨٨	٩٣٣,٦٩٣	٢١,٧٩٩,٠٧٤	٥٢,٠٨٢,٤٢١	صافي الأقساط المكتتبة
١,٥١٠,١٩٥	١,٥١٠,١٩٥	--	-	عمولات إعادة التأمين المدفوعة
٥٩٣,٦٢٦	--	--	٥٩٣,٦٢٦	دخل استثمارات أخرى
٧٦,٩١٩,٠٠٩	٢,٤٤٣,٨٨٨	٢١,٧٩٩,٠٧٤	٥٢,٦٧٦,٠٤٧	إيرادات الاكتتاب
٥١,٤٩٦,٧٧٩	١,٠٦٢,٩٦٠	١٩,٤٨١,٣٩١	٣٠,٩٥٢,٤٢٨	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١١,٥٥٤,٧٧٠)	(٨٢٥,١٧٥)	(١٠,٧٢٩,٥٩٥)	--	حصة معيدي التأمين
٣٩,٩٤٢,٠٠٩	٢٣٧,٧٨٥	٨,٧٥١,٧٩٦	٣٠,٩٥٢,٤٢٨	صافي المطالبات المدفوعة
٢٦,٠٠٠,٠٠٠	--	--	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	التغيرات في الاحتياطيات (IBNR)
٤,٦٦٠,٤٢٩	١١٠,٨٢٧	(٣٦٦,٤٦٨)	٤,٩١٦,٠٦٩	التغيرات في صافي المطالبات تحت التسوية
٧٠,٦٠٢,٤٣٨	٣٤٨,٦١٢	٨,٣٨٥,٣٢٨	٦١,٨٦٨,٤٩٧	صافي المطالبات المتكبدة
٩,٤١١,٣٠٢	٩١٩,٦٩٥	٣,٧٤٤,٤٣٠	٤,٧٤٧,١٧٧	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
١,٦٧٣,٠٧٢	١٣,٠٩٠	١,٠١٨,٥٦٦	٦٤١,٤١٦	مصاريف إكتتاب أخرى
٨١,٦٨٦,٨١٢	١,٢٨١,٣٩٧	١٣,١٤٨,٣٢٤	٦٧,٢٥٧,٠٩٠	إجمالي المطالبات والمصرفات الأخرى
(٤,٧٦٧,٨٠٣)	١,١٦٢,٤٩١	٨,٦٥٠,٧٥٠	(١٤,٥٨١,٠٤٣)	فائض (عجز) الاكتتاب
(٨,٤٥٤,٤٦٧)	(٣٠٠,٥٨٥)	(٣,١٠٩,٨٠٢)	(٥,٠٤٤,٠٨٠)	مصرفات عمومية وإدارية
(١٣,٢٢٢,٢٧٠)	٨٦١,٩٠٦	٥,٥٤٠,٩٤٨	(١٩,٦٢٥,١٢٣)	صافي (العجز) / الفائض للفترة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين".

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

١٤. المعلومات القطاعية - (تابع)

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

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	
٣٦٠,٦١٥,٨٨١	٢٨,١٦٣,١٢٣	١١٨,٥٩٥,٧١٨	٢١٣,٨٥٧,٠٤٠	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٧٢,٥٩٣,٤٦٢)	(٢٤,٢٨٤,٧٢٩)	(٤٨,٣٠٨,٧٣٣)	--	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢,٢٩٢,٢٧٨)	(٣٨١,٣٥٣)	--	(١,٩١٠,٩٢٥)	الزيادة في خسائر أقساط التأمين
٢٨٥,٧٣٠,١٤١	٣,٤٩٧,٠٤١	٧٠,٢٨٦,٩٨٥	٢١١,٩٤٦,١١٥	صافي الأقساط المكتتبة
(١١٤,٣١٤,٣٠٢)	(٧٥٦,٩٠٤)	(٥,٥١٦,٩٨٤)	(١٠٨,٠٤٠,٤١٤)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
١٧١,٤١٥,٨٣٩	٢,٧٤٠,١٣٧	٦٤,٧٧٠,٠٠١	١٠٣,٩٠٥,٧٠١	صافي الأقساط المكتسبة
٧,٠٠٠,٠٩٨	٤,٠٠٠,٠٩٨	٣,٠٠٠,٠٠٠	--	عمولات إعادة التأمين المدفوعة
٣,٥٥٤,٩٨٦	--	--	٣,٥٥٤,٩٨٦	دخل آخر
١٨١,٩٧٠,٩٢٣	٦,٧٤٠,٢٣٥	٦٧,٧٧٠,٠٠١	١٠٧,٤٦٠,٦٨٧	إيرادات الاكتتاب
١٤١,٧٠٩,٢٩٠	٤,٥٨٠,٩٣٧	٥٧,٥٩٧,١١٢	٧٩,٥٣١,٢٤١	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٧,٠٧٩,٧٥١)	(٣,٨٢٧,٦٩٦)	(٣٢,١٢٠,٣٨٨)	(١,١٣١,٦٦٧)	حصة معيدي التأمين
١٠٤,٦٢٩,٥٣٩	٧٥٣,٢٤١	٢٥,٤٧٦,٧٢٤	٧٨,٣٩٩,٥٧٤	صافي المطالبات المدفوعة
(٢,٠٤٥,٠٠٠)	--	--	(٢,٠٤٥,٠٠٠)	التغيرات في صافي المطالبات تحت التسوية
٣٧,٢٠٩,٠٠٠	--	(٩٤,٠٠٠)	٣٧,٣٠٣,٠٠٠	ومخصصات عجز الأقساط
(٢,٢٩٣,٩٣٨)	١١٢,٤٩٧	(١,٧٩٢)	(٢,٤٠٤,٦٤٣)	ومخصصات ادعاءات غير مبلغ عنها
١٣٧,٤٩٩,٦٠١	٨٦٥,٧٣٨	٢٥,٣٨٠,٩٣٢	١١١,٢٥٢,٩٣١	تغيرات في صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات والمخصصات
٢٣,٢٩٤,٦٥٥	٢,٨١٦,٤٥١	١٠,٤٣٩,٥٩٨	١٠,٠٣٨,٦٠٦	صافي المطالبات المتكبدة
٩,١٨٠,٢٨٦	١٣٦,٣٧٥	٧,٢٨٩,١٢٠	١,٧٥٤,٧٩١	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
١٦٩,٩٧٤,٥٤٢	٣,٨١٨,٥٦٤	٤٣,١٠٩,٦٥٠	١٢٣,٠٤٦,٣٢٨	مصروفات إكتتاب أخرى
١١,٩٩٦,٣٨١	٢,٩٢١,٦٧١	٢٤,٦٦٠,٣٥١	(١٥,٥٨٥,٦٤١)	إجمالي المطالبات والمصروفات الأخرى
(٢١,٥٩٨,١٢٥)	(١,٤٧٦,٣١٩)	(٧,٤١٦,٦١٨)	(١٢,٧٠٥,١٨٨)	فائض/(العجز) الاكتتاب
(٩,٦٠١,٧٤٤)	١,٤٤٥,٣٥١	١٧,٢٤٣,٧٣٣	(٢٨,٢٩٠,٨٢٩)	مصروفات عمومية وإدارية
				صافي (العجز) / الفائض للفترة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

١٤ . المعلومات القطاعية - (تابع)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	
				موجودات:
٢٢,٦٤١,٨٤٣	١٠,٩٥٤,٣٧٣	٩,٣٣٤,٤٧٠	٢,٣٥٣,٠٠٠	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٤٢,٦٤٠,٨٥٢	١١,٠٠٤,٨٧٩	٣١,٦٣٥,٩٧٣	--	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٢١,١٨٤,٠٩٥	١,٩٣٧,٨٤٦	٧,٢٤٠,٦٦٢	١٢,٠٠٥,٥٨٧	تكاليف اكتتاب وثائق موجزة
٢٥٥,٩٦٥,٣٧٢				موجودات غير مخصصة
<u>٣٤٢,٤٣٢,١٦٢</u>				إجمالي الموجودات
				مطلوبات:
٢٢٧,٧٢٣,٨٨١	١٣,٩١٤,١٠٥	٧٧,٣٦٢,١٨٨	١٣٦,٤٤٧,٥٨٨	دخل الأقساط غير المكتسبة
٨٥,٤٤٩,٣٩٧	١١,٤٧٢,٥٨٣	١٦,٩٥١,١٣١	٥٧,٠٢٥,٦٨٣	مطالبات تحت التسوية
١,٥١٦,٧٣٠	١,٥١٦,٧٣٠	--	-	مخصص لعمليات التأمين على الحياة
٢٧,٧٤٢,١٥٤	-	-	-	مطلوبات غير مخصصة
<u>٣٤٢,٤٣٢,١٦٢</u>				إجمالي المطلوبات

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

١٤. المعلومات القطاعية - (تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مراجعة):

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	
١٩,٢٨١,٨٢٨	١,٢٩٩,٢٣٥	١٢,٣٤٦,٢٢٧	٥,٦٣٦,٣٧٦	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٦,٠١٣,١٨٣)	(٨٣٠,٤٣٥)	(٥,١٨٢,٧٤٨)	--	أقساط اعادة التأمين المسندة
(٧٨٣,٤٨٨)	--	--	(٧٨٣,٤٨٨)	الزيادة في خسائر أقساط التأمين
١٢,٤٨٥,١٦٧	٤٦٨,٨٠٠	٧,١٦٣,٤٧٩	٤,٨٥٢,٨٨٨	صافي الأقساط المكتتبة
١٣,٩٣٧,٣١٦	٦٤٧,٧٥٧	٤,٠٩٩,١٨٥	٩,١٩٠,٣٧٤	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
٢٦,٤٢٢,٤٨٣	١,١١٦,٥٥٧	١١,٢٦٢,٦٦٤	١٤,٠٤٣,٢٦٢	صافي الأقساط المكتتبة
٩٥٥,٢٠٥	٩٥٥,٢٠٥	--	--	عمولات إعادة التأمين المدفوعة
١١,٧١٠	--	--	١١,٧١٠	إيرادات الاكتتاب
٢٧,٣٨٩,٣٩٨	٢,٠٧١,٧٦٢	١١,٢٦٢,٦٦٤	١٤,٠٥٤,٩٧٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٤,١١٣,٥٧٤	١,٢٧٢,٣٦٥	١٩,٦٣٥,٩٤٠	١٣,٢٠٥,٢٦٩	صافي المطالبات المدفوعة
(١٢,٤٩٧,١٩٢)	(٩٢٨,١٠٧)	(١١,٥٦٩,٠٨٥)	--	التغيرات في صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات ومخصصات
٢١,٦١٦,٣٨٢	٣٤٤,٢٥٨	٨,٠٦٦,٨٥٥	١٣,٢٠٥,٢٦٩	عجز الأقساط ومخصصات ادعاءات غير مبلغ عنها
(٤,٧٢٢,٠٢٠)	(١٣٠,٣٧١)	(٣,٦١٢,٥٠١)	(٩٧٩,١٤٨)	صافي المطالبات المتكبدة
١٦,٨٩٤,٣٦٢	٢١٣,٨٨٧	٤,٤٥٤,٣٥٤	١٢,٢٢٦,١٢١	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
٥,٥٤٤,٥٢٠	٩٥٧,٠١٣	٢,٨٧٦,٢٨٦	١,٧١١,٢٢١	مصروفات إكتتاب أخرى
١,١٨٢,٦٦٧	٥,٨٣١	١,٠٢٢,٧٢٩	١٥٤,١٠٧	إجمالي المطالبات والمصروفات الأخرى
٢٣,٦٢١,٥٤٩	١,١٧٦,٧٢١	٨,٢٥٢,٣٦٩	١٤,٠٩١,٤٤٩	(عجز)/ فتنص الاكتتاب
٣,٧٦٧,٨٤٩	٨٩٥,٠٣١	٢,٩٠٩,٢٩٥	(٣٦,٤٧٧)	مصروفات عمومية وإدارية
(٦,٥٣٨,٨١٧)	(٣٧٨,٥٤٤)	(٤,٣١٧,٣٣١)	(١,٨٤٢,٩٤٢)	صافي (العجز)/ الفائض للفترة
(٢,٧٧٠,٩٦٨)	٥١٦,٤٨٧	(١,٤٠٨,٠٣٦)	(١,٨٧٩,٤١٩)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
				أقساط اعادة التأمين المسندة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

١٤. المعلومات القطاعية - (تابع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م (غير مراجعة):

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	
١٤٠,٠٦١,٨٣١	١٨,١٩٣,٨٤٥	٧٣,٩٤٧,٨٩٩	٤٧,٩٢٠,٠٨٧	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٤٦,٣١٢,٥٧٨)	(١٥,٠٨٧,٦٧٨)	(٣١,٢٢٤,٩٠٠)	--	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢,٣٥٠,٢٧٢)	(١٨٥,٧٢٥)	--	(٢,١٦٤,٥٤٧)	الزيادة في خسائر أقساط التأمين
٩١,٣٩٨,٩٨١	٢,٩٢٠,٤٤٢	٤٢,٧٢٢,٩٩٩	٤٥,٧٥٥,٥٤٠	صافي الأقساط المكتتبة
٤,٤١٥,٨٢١	(٨٠١,٦٢٠)	١٢,٨٩٣,٢٢١	(٧,٦٧٥,٧٨٠)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
٩٥,٨١٤,٨٠٢	٢,١١٨,٨٢٢	٥٥,٦١٦,٢٢٠	٣٨,٠٧٩,٧٦٠	صافي الأقساط المكتسبة
٣,٣٧٣,٧٥١	٢,٨٣٩,٥٥١	٥٣٤,٢٠٠	--	عمولات إعادة التأمين المدفوعة
١١٢,٢٢٠	--	--	١١٢,٢٢٠	دخل استثمارات أخرى
٩٩,٣٠٠,٧٧٣	٤,٩٥٨,٣٧٣	٥٦,١٥٠,٤٢٠	٣٨,١٩١,٩٨٠	إيرادات الاكتتاب
٩٢,٥٥٢,٧٧٧	٤,٤٠٠,٩٩١	٤٥,٩١٣,٠٣٠	٤٢,٢٣٨,٧٥٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣١,٥١٠,١٨٦)	(٣,٤٩٠,٨٤٥)	(٢٧,٢٨٢,٦٩١)	(٧٣٦,٦٥٠)	حصة معيدي التأمين
٦١,٠٤٢,٥٩١	٩١٠,١٤٦	١٨,٦٣٠,٣٣٩	٤١,٥٠٢,١٠٦	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٠٥,٤٣٦)	١,٢٥١,٠٥٧	(٢,٦٨٦,٤٧٩)	١,٢٢٩,٩٨٦	التغيرات في صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات ومخصصات
٦٠,٨٣٧,١٥٥	٢,١٦١,٢٠٣	١٥,٩٤٣,٨٦٠	٤٢,٧٣٢,٠٩٢	عجز الأقساط ومخصص ادعاءات غير مبلغ عنها
١٥,٧٤٤,٨٠٥	٢,٢١٦,١٧٥	٨,٧٨٦,٧٩٩	٤,٧٤١,٨٣١	صافي المطالبات المتكبدة
٥,٧٧٥,٢٧٧	٩٩,٠٤٨	٤,٣٦٢,٢٨٣	١,٣١٣,٩٤٦	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
٨٢,٣٥٧,٢٣٧	٤,٤٧٦,٤٢٦	٢٩,٠٩٢,٩٤٢	٤٨,٧٨٧,٨٦٩	مصروفات إكتتاب أخرى
١٦,٩٤٣,٥٢٦	٤٨١,٩٤٧	٢٧,٠٥٧,٤٧٨	(١٠,٥٩٥,٨٨٩)	إجمالي المطالبات والمصروفات الأخرى
(٢٣,٤٨٩,٧٣٤)	(٢,٩٦٦,٦٦٠)	(١٢,٩٠٩,٦٠٤)	(٧,٦١٣,٤٧٠)	(عجز)/ فائض الاكتتاب
(٦,٥٤٦,١٩٨)	(٢,٤٨٤,٧١٣)	١٤,١٤٧,٨٧٤	(١٨,٢٠٩,٣٥٩)	مصروفات عمومية وإدارية
				صافي (العجز)/ الفائض للفترة

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

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

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	
				موجودات:
٢٢,٤٧٥,٣٧٩	١٢,٦٨٩,٦٨٨	٩,٧٨٥,٦٩١	--	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٢٥,٩٦٠,٤٠٩	٦,٥٤٥,١٧٦	١٩,٤١٥,٢٣٣	--	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٨,١٨٥,٨٥٩	١,٢١٣,١٣٣	٣,٩٦٦,٩٥٠	٣,٠٠٥,٧٧٦	تكاليف اكتتاب وثائق موجزة
٨٨,٠٩٧,٤١٩	--	--	--	موجودات غير مخصصة
<u>١٤٤,٧١٩,٠٦٦</u>				إجمالي الموجودات
				مطلوبات:
٨٠,٤٧٦,٤٢٣	٨,٣٦٨,١٥٧	٤٥,٤٠٤,٧٦٠	٢٦,٧٠٣,٥٠٦	دخل الأقساط غير المكتسبة
٥١,٣٣٢,٣٤٥	١٥,٩٩٣,٣٣٣	١٦,٩٤٠,١٥٣	١٨,٣٩٨,٨٥٩	مطالبات تحت التسوية
١,٥١٦,٧٣٠	١,٥١٦,٧٣٠	--	--	مخصص لعمليات التأمين على الحياة
١١,٣٩٣,٥٦٨	--	--	--	مطلوبات غير مخصصة
<u>١٤٤,٧١٩,٠٦٦</u>				إجمالي المطلوبات

١٥- رأس المال
رأس المال المصرح به المدفوع يمثل مبلغ ٢٠٥ مليون كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (١٠٠ مليون في عام ٢٠١٤م ويتكون من ٢٠,٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال لكل سهم) 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 ١٤٣٦هـ الموافق ٠٨ إبريل ٢٠١٥م

١٦- إيرادات تشغيلية أخرى
لغرض تحسين العرض وعمل التصنيف المناسب، تم عمل إعادة تبويب خلال الربع المنتهي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، لمبلغ ٢١٢,٤٢٥ ريال عن مدة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وقد تم عمل إعادة التبويب لحساب إيرادات التشغيل الأخرى من حساب الإيرادات الأخرى .

١٧- الموافقة على القوائم المالية
تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٠٦ محرم ١٤٣٧هـ، الموافق ١٩ أكتوبر ٢٠١٥م.