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

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
مع تقرير مراجعي الحسابات

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

مع تقرير مراجعي الحسابات

صفحة	فهرس
١	تقرير مراجعي الحسابات
٣-٢	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين
٥	قائمة الدخل - عمليات المساهمين
٦	قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية - عمليات التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية - عمليات المساهمين
٤٨-١٠	إيضاحات حول القوائم المالية

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

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني ("وفا للتأمين") - (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وقوائم الدخل الشامل - عمليات التأمين وعمليات المساهمين وقائمة الدخل - لعمليات المساهمين، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقوائم التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ونص المادة ١٢٦ من نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقييم للمبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقييم العرض العام للقوائم المالية. باعتبارنا ان مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة يمكننا من إبداء رأينا على القوائم المالية.

الرأي المطلق

في رأينا إن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعزل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت انتباه

(١) نلفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وليس وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة 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)



١٣ جمادى الآخرة ١٤٣٨ هـ
١٢ مارس ٢٠١٧ م

الدار لتدقيق الحسابات
عبدالله البصري وشركاه
صندوق بريد ٢١٩٥
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
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
 (بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	إيضاح	موجودات عمليات التأمين
٥٧,٦١٧,٧٠٤	١٢٧,٦٣٩,٤٤٨	٦	نقد وما في حكمه
٨٩,٨٠٥,٦٦١	٨١,٩٨٣,٠٣٧	٧	ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي
٨,٠٧٥,٩٨٧	٤,٣٨٩,٥٤٨	٨	ذمم مدينة من معيدي التأمين، صافي
٣٦,٤٥١,٦٢٨	١٢٥,٣٩٧,٩٠٥	٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٥,٩٥٣,٠٢١	٢٦,٧٦٢,٧١٣	١٠	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٢٤,٩٠٣,٣٨٢	٢٠,٠٧٨,٥٩٩	١١	تكاليف إكتتاب وثنائق مؤجلة
١,٧٥٢,٣٨٢	١,٣٤٢,٧١٣	١٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٥,٩٢٣,٠٧٨	٣,٠٠٥,٩١٨	١٤	استثمارات
٢٩,٥١٦,٨١٥	٥٧,٥٦٥,٨٤٧	١٥	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
١,٠٦٤,١٠٤	٢,٧٥١,٧١٠	١٦	ممتلكات ومعدات، صافي
١,١٥١,٠٨٢	٩٣٥,٢١٩	١٦	موجودات غير ملموسة، صافي
٩٢,٣٢٥	--	١٦	مشروعات تحت التنفيذ
١٣٣,٧٥٢,٧٢٣	٦٩,٥١٨,٤٩٥	٢٢	مستحق من عمليات المساهمين
٤٨٦,٠٥٩,٨٩٢	٥٢١,٣٧١,١٥٢		إجمالي موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٣٣,٠٥٠,٧٠٧	١٧٤,٣٩١,١١٠	٦	نقد وما في حكمه
١٦٠,٥٢٢,٤٥٠	٤,٣٩١,٠٣٦	١٤	استثمارات متاحة للبيع
٣٩١,٩٤٦	٥٨٤,٩٤٣	١٥	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
٣٤٤,٨٢٩	--	(٣) ٢٣	مدفوعات مقدمة - الزكاة والضريبة
٨٦١,٢١٧	١,١٥٩,٩٢٢	٢١	العائد على الوديعة النظامية
٢٠,٦٠٠,٠٠٠	٣٠,٧٥٠,٠٠٠	٢١	وديعة نظامية - صكوك
٢١٥,٧٧١,١٤٩	٢١١,٢٧٧,٠١١		إجمالي موجودات المساهمين
٧٠١,٨٣١,٠٤١	٧٣٢,٦٤٨,١٦٣		إجمالي الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي (يتبع)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	إيضاح	
			مطلوبات عمليات التأمين
٢٩,١٦٥,٤٠٩	١٥,٦٦٣,١٦٩		ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٦٩,٩٨١,٧١٩	٢٢٥,١٥٨,٥٦٩	١٠	دخل أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٤٠٧,٥٦٢	٣,٣٢٤,٥٥١	١٢	دخل عمولات تأمين غير مكتسبة
١٦٨,٥٣٩,٣٩٥	٢٥٧,٩٠٧,٣٦٦	٩	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات
١,٥١٦,٧٣٠	١,٥١٦,٧٣٠	١٧	مخصص لعمليات التأمين على الحياة
٣,٤٩٠,١٩٧	١,٠٢٤,٠٩٥	١٨	مصاريف مستحقة
٩,٣٠٢,٨٣٣	٧,٤٨٥,٧٠٢	١٩	مطلوبات أخرى
١,٦٥٦,٠٤٧	٢,٩٤٥,٢٦٥	٢٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٨٦,٠٥٩,٨٩٢	٥١٥,٠٢٥,٤٤٧		إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
--	٦,٣٤٥,٧٠٥		الفائض الموزع لحملة الوثائق
٤٨٦,٠٥٩,٨٩٢	٥٢١,٣٧١,١٥٢		إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
--	٤,٩٢١,٣٦٣	(٣)٢٣	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
٢,٣١٥,٥٠٠	٢,٥٨٦,٠٠٠	١٨	مصاريف مستحقة
٢٨٥,٤١٥	٢٨٥,٣١٥	١٩	مطلوبات أخرى
٨٦١,٢١٧	١,١٥٩,٩٢٢	٢١/١٩	عائد الاستثمار في ودیعة نظامیة مستحقة
١١,٧٤٠,٩٩٢	١١,٧٣١,٦٢٣	(١)٢٤	تعويض حصص
١٣٣,٧٥٢,٧٢٣	٦٩,٥١٨,٤٩٥	٢٢	مستحق لعمليات التأمين
١٤٨,٩٥٥,٨٤٧	٩٠,٢٠٢,٧١٨		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	رأس المال
(١٣٧,٧٠٧,١٤٩)	(٨٣,٣١٦,٧٤٤)		العجز المتراكم
(٤٧٧,٥٤٩)	(٦٠٨,٩٦٣)		أرباح غير محققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
٦٦,٨١٥,٣٠٢	١٢١,٠٧٤,٢٩٣		إجمالي حقوق المساهمين
٢١٥,٧٧١,١٤٩	٢١١,٢٧٧,٠١١		إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
٧٠١,٨٣١,٠٤١	٧٣٢,٦٤٨,١٦٣		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(بالريالات السعودية)

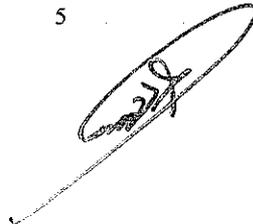
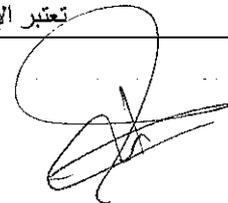
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	إيضاح	
٥٢١,٦٩٨,٠٦١	٥٥٠,٨٠٦,٩٦٩	١٠	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١١٠,٩١٠,٢٤١)	(٧٤,٨٦٣,٩٦١)	١٠	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٣,٠٥٦,٣٧٠)	(٥,٨٦٥,٠٠٠)		الزيادة في خسائر أقساط التأمين
٤٠٧,٧٣١,٤٥٠	٤٧٠,٠٧٨,٠٠٨		صافي الأقساط المكتتبة
(١٤٣,٢٥٩,٩٦٩)	١٥,٦٣٢,٨٤٢	١٠	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
٢٦٤,٤٧١,٤٨١	٤٨٥,٧١٠,٨٥٠		صافي الأقساط المكتتبة
٢٣,٨٦٧,٩٣٣	٢٢,٧٢١,١١٢	١٢	عمولات إعادة التأمين
٣,٨٠٠,٢٦١	٥,٧٧٤,٩٤٧		دخل الأنشطة الأخرى
١,٤١٦,٨٨٠	١٢,٨٥٨,٩٣٠		دخل آخر
--	(٢٥٦,٧٥٦)		خسارة غير محققة في استثمارات متاحة للبيع
٥٠٦,٨٣٨	٣,٢١٣,٣٢٢		دخل الاستثمارات
٢٩٤,٠٦٣,٣٩٣	٥٣٠,٠٢٢,٤٠٥		إيرادات الإكتتاب
٢٢١,٥٥٧,٣٦٦	٤١٨,٢٧٣,٦٢٤		إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٧,٦٢٤,٤١٠)	(٧١,٤٦١,٩٧٢)		حصة معيدي التأمين
١٧٣,٩٣٢,٩٥٦	٣٤٦,٨١١,٦٥٢		صافي المطالبات المدفوعة
١٠٢,١٥٠,٢٧٧	٤٢١,٦٩٢	٢٥	التغيرات في المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
٢٧٦,٠٨٣,٢٣٣	٣٤٧,٢٣٣,٣٤٤		صافي المطالبات المتكبدة
٣٤,٣٩٠,٠٠٦	٥٤,٤٤٦,٤٨٧	١١	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
١٥,١٢٢,٠٠٥	٩,٨٣٩,٧٤١	٢٢	مصاريف إكتتاب أخرى
٣٢٥,٥٩٥,٢٤٤	٤١١,٥١٩,٥٧٢		إجمالي المطالبات والمصروفات الأخرى
(٣١,٥٣١,٨٥١)	١١٨,٥٠٢,٨٣٣		فائض الإكتتاب
(٣٣,٥٦١,٤٣١)	(٥٥,٠٤٥,٧٨١)	٢٧	مصروفات عمومية وإدارية
(٦٥,٠٩٣,٢٨٢)	٦٣,٤٥٧,٠٥٢		صافي الفائض (العجز) للسنة
٦٥,٠٩٣,٢٨٢	(٥٧,١١١,٣٤٧)	(٢٤)٥	المحول لعمليات المساهمين
--	٦,٣٤٥,٧٠٥		صافي نتيجة السنة
--	--		دخل شامل آخر
--	--		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الدخل - عمليات المساهمين
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
 (بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	ايضاح	
(٦٥,٠٩٣,٢٨٢)	٥٧,١١١,٣٤٧	(٢٤)٥	صافي الفائض (العجز) المحول من عمليات التأمين
٢,٨٤٨,٤٣٧	--		ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع
١,٢٩٨,١٢٤	٤,٢٩٣,٦٥٠		دخل استثمار
(٦٠,٩٤٦,٧٢١)	٦١,٤٠٤,٩٩٧		
(١,١٤٠,٠٠٠)	(١,١٤٠,٠٠٠)	٢٧	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٩٢٨,٦٧٥)	(٦٠٨,٤٠٠)	٢٧	مصاريف عمومية وإدارية
(٦٣,٠١٥,٣٩٦)	٥٩,٦٥٦,٥٩٧		صافي ربح / (خسارة) السنة
(٣,٣٨)	٢,٩١	٢٨	ربح / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

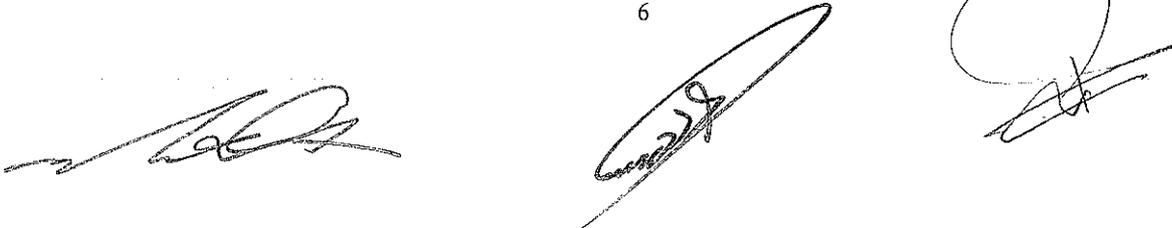
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	ايضاح
(٦٣,٠١٥,٣٩٦)	٥٩,٦٥٦,٥٩٧	ربح / (خسارة) السنة
(٢٤٥,٥٦٠)	(١٣١,٤١٤)	الدخل الشامل الآخر المعاد تصنيفه لاحقاً إلى لقائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين
(١٣,٢٦٠,٩٥٦)	٥٩,٥٢٥,١٨٣	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع إجمالي الربح / الخسارة الشاملة للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(بالريالات السعودية)

إجمالي حقوق المساهمين	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	العجز المتراكم	رأس المال	إيضاح
٢٨,٩٧٥,٧٧٩	(٢٣١,٩٨٩)	(٧٠,٧٩٢,٢٣٢)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ م
(٦٣,٠١٥,٣٩٦)	--	(٦٣,٠١٥,٣٩٦)	--	صافي خسارة السنة
(٢٤٥,٥٦٠)	(٢٤٥,٥٦٠)	--	--	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (٢)١٤
(٣,٨٩٩,٥٢١)	--	(٣,٨٩٩,٥٢١)	--	مصاريف زيادة رأس المال
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	إصدار اسهم حقوق أولية
--	--	--	--	مخصص الزكاة وضريبة الدخل (٣)٢٣
٦٦,٨١٥,٣٠٢	(٤٧٧,٥٤٩)	(١٣٧,٧٠٧,١٤٩)	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
٦٦,٨١٥,٣٠٢	(٤٧٧,٥٤٩)	(١٣٧,٧٠٧,١٤٩)	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ م
٥٩,٦٥٦,٥٩٧	--	٥٩,٦٥٦,٥٩٧	--	صافي ربح السنة
(١٣١,٤١٤)	(١٣١,٤١٤)	--	--	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٥,٢٦٦,١٩٢)	--	(٥,٢٦٦,١٩٢)	--	مخصص الزكاة وضريبة الدخل (٣)٢٣
١٢١,٠٧٤,٢٩٣	(٦٠٨,٩٦٣)	(٨٣,٣١٦,٧٤٤)	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية - عمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
--	٦,٣٤٥,٧٠٥	صافي نتائج السنة
		تسويات لـ:
(٦٥,٠٩٣,٢٨٢)	٥٧,١١١,٣٤٧	الربح (الخسارة) المحول لعمليات المساهمين
٣٥٤,٨١٥	١,٦٦٩,٢١٤	٢٠ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
--	٢٥٦,٧٥٦	الخسارة غير المحققة من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
٦٠٥,٦٤٦	٧٨٢,٥٩٩	(١) ١٢ الإطفاء
٢٢١,٧٥٩	٤٨٩,٢٠٣	(١) ١٢ الاستهلاك
١٩,٨٧٥	--	خسارة من بيع ممتلكات ومعدات
(٢٣,٣٩١,٤٩٠)	٢٩,١٩٠,٣٠٨	حصة معيدي التأمين في أقساط التأمين غير المكتسبة
١٦٦,٦٥١,٤٦١	(٤٤,٨٢٣,١٥٠)	دخل أقساط التأمين غير المكتسبة
٣,٥٨٥,٥٠٨	١١,٩٦١,٨٢٦	١٠ (١) ٧ مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٨٢,٩٥٤,٢٩٢	٦٢,٩٨٣,٨٠٨	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٥,٨٦٣,٣٤٩)	(٤,١٣٩,٢٠١)	ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي
(٧,١٥٣,١٩٣)	٦,٣١٧,٧٧٨	ذمم مدينة من معيدي التأمين، صافي
(١٤,٤٦٧,٣٩٢)	(٨٨,٩٤٦,٢٧٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٤,٩٨٩,٢٩٨)	٤,٨٢٤,٧٨٣	تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة
١٤١,٣٥٥	٤٠٩,٦٧٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
(٢١,٦٥٣,٢٠١)	(٢٨,٠٤٩,٠٣٢)	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
(٤٥,٦٥٢,١٥٧)	٧,١٢٢,٨٨١	مستحق من المساهمين
١٧,٥٣٨,٤٠٥	(١٣,٥٠٢,٢٤٠)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١,١٦٢,٥٠٦	٩١٦,٩٨٩	عمولات تأمين غير مكتسبة
١١٦,٦١٧,٦٦٣	٨٩,٣٦٧,٩٧١	مطالبات تحت التسوية
١,٦٨٦,٢٤١	(٢,٤٦٦,١٠٢)	مصاريف مستحقة
٦,٢٢٩,٠٩٥	(١,٨١٧,١٣١)	مطلوبات أخرى
٩٦,٥٥٠,٩٦٧	٣٣,٠٢٣,٨٩٧	
(١٤٠,٩٦٦)	(٣٧٩,٩٩٦)	٢٠ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
٩٦,٤١٠,٠٠١	٣٢,٦٤٣,٩٠١	صافي النقد المحصل من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٧٩٢,٦١٩)	(٥٦٦,٧٣٦)	(١) ١٢ شراء موجودات غير ملموسة
(٨٨٤,٣٧٦)	(٢,١٧٦,٨٠٩)	(١) ١٢ شراء ممتلكات ومعدات
(٩٢,٣٢٥)	--	١٢ مشروعات تحت التنفيذ
(٤٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٢٩٨,٥١٢)	شراء استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
--	٤٤,٤١٩,٩٠٠	التخلص من الاستثمارات
(٤٥,٧٦٩,٣٢٠)	٣٧,٣٧٧,٨٤٣	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٥٠,٦٤٠,٦٨١	٧٠,٠٢١,٧٤٤	الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة
٦,٩٧٧,٠٢٣	٥٧,٦١٧,٧٠٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥٧,٦١٧,٧٠٤	١٢٧,٦٣٩,٤٤٨	٢ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
--	٩٢,٣٢٥	المعلومات غير نقدية إضافية:
		تحويل من رأس المال العامل للممتلكات والمعدات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية - عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
(٦٣,٠١٥,٢٩٦)	٥٩,٦٥٦,٥٩٧	صافي (خسارة)/ ربح السنة قبل الزكاة
		تسويات -:
(٢,٨٤٨,٤٣٧)	--	دخل من بيع استثمارات
(١,٢٩٨,١٢٤)	--	دخل استثمارات
٦٥,٠٩٣,٢٨٢	(٥٧,١١١,٣٤٧)	(العجز) الفائض المحول من عمليات التأمين
(٢,٠٦٨,٦٧٥)	٢,٥٤٥,٢٥٠	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٦٢٠,٥٥٥	(١٩٢,٩٩٧)	دفعات مقدمة و ذمم مدينة أخرى
٥٢٣,٥٠٠	٢٧٠,٥٠٠	مصاريف مستحقة
٢٨٥,٤١٥	(١٠٠)	التزامات أخرى
١٦١,١٨٢	٢٩٨,٧٠٥	٢١ عائد الاستثمار المستحق للوديعة النظامية
١١,٧٤٠,٩٩٢	(٩,٣٦٩)	تعويض الحصص
٤٥,٦٥٢,١٥٧	(٧,١٢٢,٨٨١)	مستحق لعمليات التأمين
٥٦,٩١٥,١٢٦	(٤,٢١٠,٨٩٢)	
(٧٦٠,٥١٣)	--	(٢)٢٣ الزكاة و الضريبة المدفوعة
٥٦,١٥٤,٦١٣	(٤,٢١٠,٨٩٢)	صافي النقد (المستخدم في) المحصل من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٦١,١٨٢)	(٢٩٨,٧٠٥)	٢١ عائد الوديعة النظامية
(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	(١٠,١٥٠,٠٠٠)	٢١ وديعة نظامية - صكوك
(١٦٧,١٦٣,١٩٣)	--	شراء استثمارات
٥٠,٣٠٩,٧٥٤	١٥٦,٠٠٠,٠٠٠	التخلص من استثمارات
(١٢٧,٥١٤,٦٢١)	١٤٥,٥٥١,٢٩٥	صافي النقد المحصل من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	--	الزيادة في راس المال
(٣,٨٩٩,٥٢١)	--	مصاريف اصدار
١٠١,١٠٠,٤٧٩	--	صافي النقد المحصل من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٢٩,٧٤٠,٤٧١	١٤١,٣٤٠,٤٠٣	الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة
٣,٣١٠,٢٣٦	٣٣,٠٥٠,٧٠٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٣,٠٥٠,٧٠٧	١٧٤,٣٩١,١١٠	٢ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		معلومات غير نقدية إضافية:
(٢٤٥,٥٦٠)	(١٣١,٤١٤)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين" ("الشركة") شركة مساهمة سعودية تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم م/٦٠ 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 مكتب الشركة هو: حي المصيف، الطريق الدائري الشمالي بين مخرجي ٥ و٦، 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 للشركة مزاوله أعمالها داخل المملكة العربية السعودية.

منحت الشركة ترخيص (رقم ت م ن/١٤/٢٠٠٨) الخاص بمزاوله كافة أعمال التأمين في ٦ جمادى الآخرة ١٤٢٩هـ (الموافق ٨ سبتمبر ٢٠٠٨م) من مؤسسة النقد العربي السعودي (سما). قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بتجديد ترخيص النشاط لفترات مستقبلية لمدة ثلاث سنوات من ٦ جمادى الآخرة ١٤٣٢هـ الموافق ٩ مايو ٢٠١١م وتم تجديدها مرة أخرى لمدة ثلاث سنوات من ٥ جمادى الآخرة 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 الإعداد

بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. كما قامت الشركة بإعداد هذه القوائم المالية لتتماشى مع المتطلبات المنصوص عليها في نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة.

أسس القياس

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات في شركات زميلة التي تم احتسابها بطريقة حقوق الملكية.

زيادة رأس المال:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م للشركة خسائر متراكمة بمبلغ ٨٣,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ١٣٧,٧١ مليون ريال سعودي) والتي تمثل ٤٠,٦٪ من رأس المال (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٦٧,٢٪). 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 أنهت من عملية زيادة رأس المال وفي عام ٢٠١٥م تم إيداع المبلغ في البنك (أسهم الحقوق). وبهذا أصبح رأس مال الشركة الجديد بعد طرح ١٠٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي هو ٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.

إن الشركة مستمرة في العمل على تحسين أدائها لتتمكن من تخفيض خسائرها المتراكمة. وفقاً لذلك فإن مجلس الإدارة ينظر بشكل إيجابي لزيادة رأس المال على الوضع المالي والربحية المستقبلية للشركة، ويعتقد أن استخدام مبدأ الاستمرارية عند إعداد هذه القوائم المالية مناسب.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

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 الخصائر 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 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 على المعايير الحالية المشار إليها أدناه والتي ليس لها أثر هام على القوائم المالية للشركة.

المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة والمعتمدة

- المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية معيار رقم ١٤ - "الحسابات المؤجلة لأسباب تنظيمية"، وينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٦، يسمح للمنشأة الذي تخضع أنشطتها للأسعار التنظيمية بمواصلة تطبيق معظم السياسات المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات المؤجلة لأسباب تنظيمية 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 المقبولة قبولاً عاماً بإثبات الموجودات و المطلوبات ذات الأسعار المنظمة و التي لم تتبع هذه السياسة وفقاً للمبادئ المحاسبية الحالية المقبولة قبولاً عاماً لن يسمح لها بإثباتها عند تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة.

التعديلات على المعايير القائمة

- التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية معيار رقم ١٠ - "القوائم المالية الموحدة"، ومعيار رقم ١٢ - "الإفصاح عن الحصص في المنشآت 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 المنشآت الاستثمارية تحت المعايير الدولية لإعداد 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 لمنشأة استثمارية، عندما تقيس المنشأة الاستثمارية شركاتها التابعة بالقيمة العادلة. علاوة على ذلك، يتم فقط توحيد الشركة التابعة لمنشأة استثمارية والتي ليست بحد ذاتها منشأة استثمارية وتقدم خدمات مساندة لمنشأة. يتم قياس جميع الشركات التابعة الأخرى للمنشأة الاستثمارية بالقيمة العادلة. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ تسمح للمستثمر، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، على الاحتفاظ بقياس القيمة العادلة التي تطبقها الشركة الزميلة لمنشأة الاستثمار أو المشروع المشترك على حصصها في الشركات التابعة.

- التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١١ - "الترتيبات المشتركة"، ينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦، والتي تتطلب من المنشأة التي تستحوذ على حصة في عملية مشتركة يشكل فيها نشاط العملية المشتركة أعمال تجارية، أن تتبقي بقدر حصتها، جميع المبادئ الواردة في المعيار الدولي رقم ٣ - "دمج الأعمال" وغيرها من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي لا تتعارض مع متطلبات معايير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات المشتركة. بالإضافة لذلك، تتطلب التعديلات من المنشآت الإفصاح عن المعلومات المطلوبة من قبل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٣ وغيرها من معايير التقارير المالية الدولية لدمج الأعمال. تنطبق التعديلات أيضاً على المنشأة عند تأسيس عملية مشتركة إذا، فقط إذا، وتمت المساهمة في الأعمال الحالية من قبل أحد أطراف العملية المشتركة عند تأسيسها.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٥- أهم السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر (يتبع)

كما توضح التعديلات انه بالنسبة للاستحواذ علي حصة اضافية في عملية مشتركة يشكل فيها نشاط العملية المشتركة أعمال تجارية كانت تقتضي سابقا حصص في عملية مشتركة عدم اعادة قياسها اذا صاحب العملية المشتركة لا يزال يحتفظ بالسيطرة المشتركة.

- التعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١ - "عرض القوائم المالية"، ينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٦، والتي توضح، متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١ القائمة فيما يتعلق بما يلي:

- متطلبات الاهمية النسبية المادية في معيار المحاسبة الدولي رقم ١
- يمكن فصل بنود محددة قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر وقائمة المركز المالي.
- يوفر مرونة للمنشآت فيما يتعلق بترتيب عرض الإيضاحات حول القوائم المالية.
- أن حصة الشركة من الدخل الشامل الأخر 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، كما توضح التعديلات لاحقا المتطلبات التي تنطبق علي المجاميع الفرعية التي يتم عرضها في قائمة المركز المالي وقوائم الربح والخسارة والدخل الشامل.

- 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 جدا لإطفاء الأصول غير الملموسة.

- 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 لوفقا 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 - "القوائم 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 القوائم المالية المنفصلة.

تتطبق التحسينات السنوية على المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية - لدورة ٢٠١٢-٢٠١٤ والمعمول 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 لتوضح أن تغيير من طريقة التخلص من طريقة 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.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٥- أهم السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر (يتبع)

- 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 متواصل في الأصول المالية. وينبغي تقييم طبيعة الرسوم والترتيب للنظر في ما إذا كانت هناك حاجة لإفصاحات حسب المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية رقم ٧ ويجب أن تتم عملية التقييم بأثر رجعي. تم لاحقاً تعديل المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٧ ليقدم مزيداً من التوضيح من أن متطلبات الإفصاح عن المقاصة لا تنطبق على البيانات المالية المرحلية المختصرة الموجزة، إلا إذا قدمت هذه الإفصاحات تحديثاً هاماً للمعلومات الواردة في التقرير السنوي الأخير.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - "منافع الموظفين" - التعديل يوضح أن يتم تقييم مدي عمق السوق لسندات الشركات عالية الجودة تستند على العملة التي يتم تسجيل الالتزام بها، وليس حسب البلد الذي يقع واجب الالتزام بها. عندما لا يكون هناك سوق لسندات الشركات عالية الجودة بتلك العملة، يجب استخدام معدلات السندات الحكومية.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية" - التعديل يوضح أن الإفصاحات الأولية المطلوبة يجب أن تكون إما في البيانات المالية الأولية أو بالإشارة لها عبر الرجوع إلى التقرير المالي الأولية (على سبيل المثال، في تعليقات الإدارة أو تقرير المخاطر). ومع ذلك، يجب أن تكون متوفرة للمستخدمين على نفس شروط البيانات المالية الأولية وفي الوقت نفسه مع المعلومات الواردة في التقرير المالي الأولي.

معايير صادرة ولكن لم يبدأ سريانها

- اختارت الشركة عدم اعتماد التعديلات التي أدخلت على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (معايير التقارير المالية الدولية) التي تم نشرها وإلزامية الإمتثال بها للسنوات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦. وتقوم الشركة حالياً بتقييم أثرها، وفيما يلي نبذة مختصرة عن معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والتعديلات على معايير التقارير المالية الدولية سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦:
 - المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية ٩ - الأدوات المالية (فعالة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨).
 - المعايير الدولية ٧ - مبادرة الإفصاح (فعالة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧).
 - المعايير الدولية ١٢ - الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة (فعالة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧).
 - المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية ٢ - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم (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).
- قررت الشركة عدم الاتباع المبكر لتطبيق التعديلات على أي من المعايير الجديدة الصادرة والتي لم يبدأ سريانها.

٥- أهم السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر (يتبع)

٥-١ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية استخدام التقديرات والإفتراسات التي قد تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما تاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصروفات المسجلة خلال فترة إعداد التقارير. وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على أفضل المعلومات والأحداث الحالية المتوفرة لدى الإدارة، فإنه من الممكن أن تختلف النتائج الفعلية النهائية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والإفتراسات المتعلقة بها على أساس مستمر، وبناءً على خبرات سابقة وعوامل أخرى تتضمن توقعات لاحداث مستقبلية منطقية الحدوث في ظروف معينة.

أ. الإلتزام المطلق الناشئ عن المطالبات الناتجة عن عقود التأمين

يعتبر تقدير الإلتزامات المطلقة الناتجة عن المطالبات المقدمة في إطار عقود التأمين أكثر تقديرات الشركة أهمية. وهناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أن تؤخذ بعين الإعتبار في تقدير قيمة الإلتزام الذي سوف تدفعه الشركة في نهاية الأمر مقابل هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الطرق الفنية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

يتطلب تقدير المطالبات قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده. تقوم شركات تسويات مخاطر مستقلة بتقدير المطالبات بالمتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، والمطالبات غير المتكبدة غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي. كما تستخدم الشركة خدمات إكتواري مستقل لتقييم المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها وإحتياطات تغير أقساط التأمين.

ب. الإنخفاض في الإستثمارات المتاحة للبيع

تقرر الشركة ما إذا كان هناك إنخفاض غير مؤقت في الموجودات المالية كاستثمارات متاحة عندما يكون هناك إنخفاض جوهري أو دائم/ مستمر في القيمة العادلة أقل/مقارنة من التكلفة. يتطلب تحديد ماهية الإنخفاض الجوهري أو المستمر إلى عمل تقديرات. عند القيام بهذه التقديرات تقوم الشركة بتقييم عدد من العوامل من بينها التغير العادي في أسعار الأسهم والملاءة المالية للشركة المستثمر فيها وأداء القطاع والتغيرات في التقنية والتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية. يعتبر إنخفاض القيمة مناسباً عند وجود دليل على التدهور في الملاءة المالية للشركة المستثمر فيها وأداء القطاع والتغيرات التقنية والتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

ج. الإنخفاض في الذمم المدينة

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص إنتمان مماثلة وذلك للتأكد من وجود إنخفاض مؤقت في قيمتها. إن الذمم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود إنخفاض غير مؤقت في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو استمرار في إثبات خسارة الإنخفاض تستثنى في الذمم المدينة عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من وجود إنخفاض غير مؤقت في قيمتها. تتطلب مراجعة الإنخفاض غير المؤقت في القيمة إجراء التقديرات والأحكام. وللقيام بذلك تقوم الشركة بتقييم خصائص الإنتمان التي تأخذ بعين الإعتبار حالات التعثر السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على السداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

د. القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في سوق نشط

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة يتم تحديدها باستخدام طرق التقييم. عندما يتم استخدام طرق التقييم (مثال، النماذج) في تحديد القيمة العادلة، يتم التحقق منها ومراجعتها من قبل أشخاص مؤهلين مستقلين في الجهة التي أنشأتها. كافة النماذج يتم معايرتها للتأكد من أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. على المدى العملي تستخدم النماذج فقط البيانات القابلة للملاحظة، ومع ذلك في المجالات مثل مخاطر الإنتمان (الخاصة والمقابلة) التقلبات تتطلب من الإدارة عمل تقديرات سوقية التغيرات في الإفتراسات عن هذه العوامل يمكن أن تؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية التغيرات في الإفتراسات حول هذه العوامل يمكن أن تؤثر على القيمة العادلة للأدوات المالية.

٥- أهم السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر (يتبع)

هـ. طريقة الاستهلاك احتساب الأعمار الانتاجية والقيم المتبقية للممتلكات والمعدات
تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الانتاجية والمتبقية للممتلكات والمعدات لاحتساب الاستهلاك، ويتم احتساب هذا التقدير بناء على العمر الانتاجي المتوقع لاستخدام الأصل أو قيمة الخردة تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الانتاجية والمتبقية واحتساب الاستهلاك للممتلكات والمعدات سنوياً. وسيتم تعديل مخصص الاستهلاك في المستقبل بحيث تعتقد الإدارة بأن الأعمار الانتاجية و المتبقية وطريقة الاستهلاك ستختلف عن التقديرات السابقة.

و. مخصص الزكاة

تأخذ إدارة الشركة بعين الاعتبار مخصص الزكاة التقديرية القوانين السائدة والقرارات - الأحكام الصادرة عن مصلحة الزكاة والدخل بشأن مواضيع محددة في السابق.

ز. مخصص نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحديد المطلوبات المتعلقة بخطط المنافع المحددة من خلال التقييم الاكتواري باستخدام قيمة الاحتياطي المعروف ب " التزام المنافع المحددة. تتضمن الطريقة إفتراضات بشأن معدلات الخصم وزيادات الرواتب المستقبلية ومعدلات الوفيات والزيادة المستقبلية في التكاليف الطبية. ونظراً لطبيعة الفوائد طويلة الأجل، فإن مثل هذه التقديرات تخضع لشكوك محددة. إن الإفتراضات الهامة المستخدمة لتنفيذ التقييم الإكتواري تم الإشارة إليه في الإيضاح رقم ٢٠ في هذه القوائم المالية.

٢-٥ النقد وما في حكمه

لغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك بما في ذلك الودائع تحت الطلب ولأجل والتي تقل مدة استحقاقها عن ثلاثة أشهر من تاريخ إقتنائها.

٣-٥ ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي

تمثل الذمم المدينة موجودات مالية غير مشتقة مرتبطة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، حيث يتم إثباتها ميدانياً بالقيمة العادلة للذمم المستلمة أو قابلة للتحويل ولاحقاً للإعتراف الميدني يتم قياس الذمم المدينة بالتكلفة المطفاة وذلك باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي بعد خصم مخصص الإنخفاض في القيمة، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص ويتم الاعتراف بمبلغ الخسارة في قائمة عمليات التأمين. يتم تكوين مخصص للإنخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي بأن القيمة الدفترية لا يمكن استردادها.

٤-٥ تكاليف الإكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل عمولات الوساطة والتكاليف المباشرة الأخرى الخاصة بالحصول على التأمين والمتعلقة بصورة أساسية بالمنتجات الجديدة وتجديد الأعمال ويتم إطفائها على أساس ثابت طبقاً لشرط التغطية في الوثيقة ذات العلاقة فيما عدا تلك التكاليف الخاصة بتأمين الشحن البحري والتي يتم تأجيلها بالكامل بالنسبة للوثائق الصادرة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من السنة. يتم إثبات كافة تكاليف الإكتتاب الأخرى كمصروف عند تكبدها. يتم قيد الإطفاء في قائمة عمليات التأمين.

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الإقتصادية المستقبلية التي يتضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية. يتم إجراء مراجعة للتأكد من وقوع انخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الانخفاض. وفي حالة عدم تحقق الإفتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف ويتطلب ذلك إجراء شطب إضافي من المخصص في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم. كما تؤخذ تكاليف الإكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار مدى كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٥- أهم السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر (يتبع)

٥-٥ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم، ويتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على أساس العمر الإنتاجي المقدر وتتلخص فيما يلي:

السنوات

١٠	أثاث وتركيبات
٤	معدات مكتبية وموجودات أخرى
٤	أجهزة حاسب آلي
٤	برامج حاسب آلي
٤	سيارات

مصروفات الصيانة والإصلاح يتم اعتبارها كمصروفات بينما مصروفات التجديدات يتم رسملتها. يتم استهلاك الموجودات التي تكون تكلفتها ٣,٠٠٠ ريال سعودي بنسبة ١٠٪ في سنة الشراء. تتم مراجعة القيم الدفترية للممتلكات والمعدات والموجودات غير المتداولة الأخرى للتأكد من وجود أي دليل على حدوث خسارة نتيجة انخفاض في قيمها عندما تشير الأحداث أو التغيير في الظروف إلى أن القيم الدفترية غير قابلة للإسترداد. يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الإنخفاض في القيمة، إن وجدت، والتي تمثل زيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للإسترداد. إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة بعد خصم مصروفات البيع أو قيمة الأصل عند الإستخدام، أيهما أكبر. لغرض تقييم الإنخفاض في قيمة الموجودات، يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى لها بحيث يمكن تحديد التدفقات النقدية لكل وحدة بصورة منفصلة (وحدات مدرة للنقد). يتم تحديد الأرباح والخسائر من الاستبعادات بمقارنة العائدات مع القيمة الدفترية، وتدرج في قائمة عمليات التأمين تحت بند مصاريف عمومية وإدارية. يتم رسملة برامج الحاسب الآلي المكتتاة بالتكلفة المتكبدة مقابل الشراء والتكاليف الأخرى المتكبدة حتى يكون البرنامج جاهز للإستخدام. يتم إطفاء التكلفة على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للبرامج.

٦-٥ الإستثمارات

يتم إثبات كافة الإستثمارات، في الاصل، بالقيمة العادلة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة شاملة مصاريف الاقتناء المتعلقة بالإستثمارات. بالنسبة للإستثمارات التي يتم تداولها في الاسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الاسعار المتداولة بالسوق عند الإقفال كما في تاريخ قائمة المركز المالي بدون خصم تكاليف المعاملات.

أ) الإستثمارات المحتفظ بها لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

تتضمن الإستثمارات في هذه الفئة الإستثمارات المكتتاة لأغراض المتاجرة أو تلك المصنفة كإستثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل في الإثبات الأولى. الإستثمارات المصنفة في هذه الفئة تم شراؤها لغرض بيعها أو إعادة شرائها في فترة قصيرة ويتم قيدها بالقيمة العادلة. بعد الإعتراف الأولى فإن الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم قيد التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة خسائر الدخل الشامل للمساهمين في الفترة التي ظهرت فيها. إيرادات العمولات الخاصة ودخل توزيعات الأرباح المستلمة عند استلام الموجودات المحتفظ بها كمدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل كإيرادات يتم إظهارها كإيرادات من أدوات مالية مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة خسائر الدخل الشامل للمساهمين جنباً إلى جنب مع الموجودات الرئيسية.

ب) الإستثمارات المتاحة للبيع

تصنف الإستثمارات كإستثمارات متاحة للبيع ويتم لاحقاً قياسها بالقيمة العادلة. الإستثمارات المتاحة للبيع هي الإستثمارات غير المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق أو لأغراض المتاجرة. بالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع التي لا يمكن تغطية مخاطر قيمتها العادلة، تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغييرات في قيمتها العادلة مباشرة ضمن قائمة الدخل الشامل للمساهمين لحين استبعاد الإستثمار.

ج) الإستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

يتم إثبات الإستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع عند شراء الإستثمار. يتم قياس الإستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفاة بإستخدام طريقة العائد الفعلي.

٥- أهم السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر (يتبع)

(د) تاريخ التداول المحاسبي

يتم إثبات أو التوقف عن كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم به الشركة بشراء أو بيع الموجودات). العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

٧-٥ تصنيف الأدوات المالية

تقرر الشركة عند الاعتراف المبني بتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية ذات العلاقة اعتماداً على تقديريها. إن تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية المذكورة في الإيضاح ٣١,٦ في هذه القوائم المالية.

٨-٥ الإنخفاض المؤقت في موجودات إعادة التأمين والموجودات المالية الأخرى

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي إجراء تقييم للتأكد من وجود دليل موضوعي على وجود إنخفاض في قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود الدليل فإن خسائر الإنخفاض يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل للمساهمين.

يتم تحديد الإنخفاض كما يلي:

بالنسبة للموجودات المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصاً خسارة الإنخفاض المثبتة سابقاً في قائمة عمليات المساهمين.

بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.

٩-٥ الإنخفاض في موجودات غير مالية أخرى

لا يتم استهلاك الموجودات التي ليس لها عمر إنتاجي محدد مثل الأراضي بل يتم مراجعة الإنخفاض غير المؤقت في قيمتها بشكل سنوي. يتم مراجعة الإنخفاض غير المؤقت في قيمة الموجودات الخاضعة للاستهلاك عندما تشير الأحداث أو التغيير في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الإنخفاض والتي تمثل الزيادة في القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع وقيمة الاستخدام أيهما أعلى. لغرض تقييم الإنخفاض في قيمة الموجودات، يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى لها بحيث يمكن تحديد التدفقات النقدية لكل وحدة بصورة منفصلة (وحدات مدرة للنقد).

١٠-٥ الزكاة وضريبة الدخل

وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل. تخضع الشركة للزكاة المخصصة للمساهمين السعوديين ولضريبة الدخل للمساهمين الأجانب. يتم تحميل مخصص الزكاة وضريبة الدخل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين. يتم إحتساب المبالغ الإضافية المستحقة "إذا وجدت" عند الإنتهاء من التقديرات النهائية عند تحديد قيمة مثل تلك المبالغ.

يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق المساهمين و / أو صافي الدخل باستخدام الأساس المحدد، وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين الأجانب من صافي الدخل للسنة. تحمل الزكاة وضريبة الدخل على الأرباح المحتجزة لأن مثل هذه المطلوبات ترجع إلى المساهمين. وتحمل الزكاة وضريبة الدخل بالكامل إلى الأرباح المحتجزة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٥- أهم السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر (يتبع)

١١-٥ مخصصات أخرى

يتم تسجيل المخصصات للمطلوبات غير مؤكدة القيمة أو المدة، عندما يكون على الشركة إلتزامات قانونية ظهرت نتيجة لأحداث وقعت في فترات سابقة تتطلب تدفقات لمناافع إقتصادية لتسوية هذه الإلتزامات ويمكن تقدير هذه التدفقات بطريقة يعتمد عليها. لا يتم إثبات المخصصات للخسائر التشغيلية المستقبلية.

١٢-٥ الإحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة وتماشياً مع المادة ٧٠ (ج٢) من نظام تطبيق التأمين التعاوني الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تقوم الشركة بتحويل ٢٠٪ من صافي الربح السنوي إلى الإحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الإحتياطي رأس المال. لم يتم تكوين أي مخصص للإحتياطي النظامي للسنة الحالية بسبب تكبد الشركة للخسائر.

١٣-٥ تحقق إيرادات الأقساط والعمولات

يتم الاعتراف بإجمالي الأقساط والعمولات عند بدء التأمين ضد المخاطر بما يتناسب مع فترة التغطية. يتم إظهار أقساط التأمين قبل استقطاع العمولة. ويتم تسجيل الجزء من الأقساط والعمولات التي سيتم تحققها في المستقبل كإيرادات أقساط غير مكتسبة وعمولات، وبالتالي تؤجل حسب بند التغطية في الوثيقة ذات العلاقة، فيما عدا تلك الإيرادات الخاصة بتأمين الشحن البحري والتي يتم تأجيلها بالكامل بالنسبة للوثائق الصادرة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من السنة.

١٤-٥ دخل الاستثمار

يتم إثبات دخل الاستثمار على أساس العائد الفعلي مع مراعاة القيمة الأصلية القائمة وسعر العمولة المطبق. يتمثل دخل الاستثمار في عوائد صناديق متوقفة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

يتم الاعتراف بدخل العمولات من الودائع قصيرة الأجل على أساس زمني باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

١٥-٥ دخل توزيعات الأرباح

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح عند نشوء حق استلام الأرباح.

١٦-٥ إعادة التأمين

تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية، بإسناد أقساط التأمين والمخاطر المترتبة في أعمالها، تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين. وتقدر المبالغ التي يمكن استردادها بطريقة تنسجم مع مخصص المطالبات القائمة أو المطالبات المسددة المصاحبة لسياسات إعادة التأمين ورتبم وفقاً لعقود إعادة التأمين.

تتم مراجعة الانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير أو على فترات أقصر عندما يظهر مؤشر على حدوث الانخفاض في القيمة خلال الفترة المشمولة بالتقرير. يحدث الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي نتيجة لحدث وقع بعد الإثبات المبدئي لأصل إعادة التأمين على أن الشركة قد لا تكون قادرة على استرداد المبالغ المستحقة لها وفقاً لأحكام العقد وعندما يكون بالإمكان قياس التأثير على المبالغ التي ستستردها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل - عمليات التأمين والفائض المتراكم كلما تكبدت. إن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه حاملي الوثائق.

تمثل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التأمين. يتم التوقف عن إثبات موجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عندما يتم إستنفاد الحقوق التعاقدية أو إنهاؤها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(ريال سعودي)

٥- أهم السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر (يتبع)

يتم الاعتراف في الأرباح أو الخسائر من شراء إعادة التأمين في قائمة الدخل - كذلك عمليات التأمين على في تاريخ الشراء ولا تطفأ.

كما تتولى الشركة مخاطر إعادة التأمين في سياق العمل الطبيعي لعقود التأمين عند الاقتضاء. يتم إدراج الأقساط والمطالبات في إعادة التأمين المفترضة كإيرادات أو مصاريف بنفس الطريقة في حال اعتبرت ضمن سياق العمل الاعتيادي، مع الأخذ بعين الاعتبار تصنيف المنتجات للأعمال إعادة التأمين. تمثل المطالبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التأمين. وتقدر المبالغ الدائنة بطريقة تتفق مع عقود إعادة التأمين ذات الصلة.

تعرض الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي في حال التنازل وإعادة التأمين.

يتم التوقف عن إثبات إثبات موجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عندما يتم إستنفاد الحقوق التعاقدية أو إنهاؤها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

١٧-٥ مطالبات تحت التسوية

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك تكاليف تسوية المطالبات، والنقص في القيمة المتوقعة للخردة والاسترداد الأخرى، سواء تم التبليغ عنها من قبل المؤمن أو لم يتم، يتم تكوين مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده، كما يتم تكوين مخصص وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي، بما في ذلك تكاليف تسوية المطالبات والقيمة المتوقعة للخردة والاسترداد الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي. تم حساب المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بناءً على توصية الخبير الإكتواري.

يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المكونة في السنة اللاحقة في قائمة نتائج عمليات التأمين لتلك السنة. يتم إظهار المطالبات تحت التسوية بشكل إجمالي وتظهر حصة إعادة التأمين المتعلقة بشكل منفصل.

١٨-٥ إختبار كفاية المطالبات

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء إختبارات للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف الإكتتاب المؤجلة ذات العلاقة، ولإجراء هذه الإختبارات، تقوم الإدارة باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها، ومصاريف تسوية المطالبات والمصاريف الإدارية، يحتمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة نتائج عمليات التأمين وذلك بشطب تكاليف الإكتتاب المؤجلة ذات العلاقة مباشرة وبعد ذلك يتم تكوين مخصص للخسائر الناتجة عن إختبارات كفاية المطالبات (مخصص خسائر المخاطر غير المنتهية). وتقدر الشركة هذه الاحتياطات على أساس تقييم إكتواري مستقل.

١٩-٥ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم قيد مكافأة نهاية الخدمة ودفعها للموظفين بموجب شروط أنظمة العمل والعمال في المملكة العربية السعودية عند إعادة عقود توظيفهم. يتم إحتساب مبلغ الإلتزام على أساس القيمة الحالية للمكافأة المكتسبة التي تحقق للموظف فيما لو ترك الموظف كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم إحتساب المبالغ المسددة عند نهاية الخدمة على أساس رواتب وبدلات الموظفين الأخيرة وعدد سنوات خدماتهم المتراكمة، كما هو موضح في أنظمة المملكة العربية السعودية. يقوم خبير إكتواري مستقل بتنفيذ تقييم باستخدام قيمة الاحتياطي المعروف بـ "التزام المنافع المحددة" كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٥- أهم السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر (يتبع)

٥-٢٠ الأدوات المالية

أ. الاعتراف والقياس المبدي

تعرف الموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في شروط تعاقدية للأدوات المالية وتقاس مبدئياً بالقيمة العادلة إضافة إلى تكاليف التحويلات باستثناء تلك التكاليف التي يتم تنفيذها بقيمة عادلة عن طريق قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل التي تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة.

ب. عدم الإقرار

يتم الإقرار بالموجودات المالية عندما تكون التدفقات النقدية من الموجودات المالية منتهية الصلاحية، أو عندما يتم نقل جميع الموجودات المالية والمخاطر الجوهرية. لا يتم الإقرار بالمطلوبات المالية، أو عندما يتم إلغاء أو إنتهاء صلاحية الموجودات المالية عندما يتم عدم احتسابها.

يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية في وقت لاحق كما هو موضح أدناه.

ج. التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

لغرض القياس اللاحق، يتم تصنيف الموجودات المالية إلى الفئات التالية عند التحقق المبدي:

- القروض والذمم المدينة
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- الإستثمارات لمحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
- الإستثمارات المتاحة للبيع

تتكون الموجودات المالية للشركة من القروض والذمم المدينة والإستثمارات المتاحة للبيع

د. التصنيف والقياس اللاحق للمطلوبات المالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل أو المطلوبات المالية الأخرى، حسب الاقتضاء. تحدد الشركة تصنيف مطلوباتها المالية عند الاعتراف المبدي. تظهر جميع المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. وتتضمن المطلوبات المالية للشركة الذمم الدائنة والذمم الدائنة الأخرى، وإلى للأطراف ذات العلاقة والسلف طويلة الأجل. يعتمد قياس المطلوبات المالية على تصنيفها من ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والدخل الشامل أو "الالتزامات المالية الأخرى".

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

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٥- أهم السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر (يتبع)

٥-٢١ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون للشركة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات التأمين وقائمة عمليات المساهمين إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

٥-٢٢ عقود الإيجار التشغيلية

يتم تحميل مصروف الإيجار الذي يتم دفعه بموجب عقود الإيجار على قوائم العمليات باستخدام طريقة القسط الثابت بموجب عقود الإيجار، ولم يكن هناك التزامات عقود إيجار تشغيلية جوهرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

٥-٢٣ تحويل العملات الأجنبية

تحتفظ الشركة بسجلاتها بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية. يتم تحويل العملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة في تواريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ. تدرج كافة فروقات التمويل في قائمة عمليات التأمين. إن الفروقات الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية غير جوهرية وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها بصورة مستقلة.

٥-٢٤ فائض عمليات التأمين

طبقاً للمتطلبات الخاصة بتطبيق القواعد المنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، فإن ٩٠٪ من صافي الفائض من عمليات التأمين يتم تحويلها إلى قائمة عمليات المساهمين، ويتم توزيع نسبة الـ ١٠٪ المتبقية على حملة الوثائق. وفي حالة الخسارة فإن مؤسسة النقد العربي السعودي قامت بتوجيه الشركة لتقوم بتحويل كامل المبلغ إلى قائمة عمليات المساهمين.

٥-٢٥ المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزء أساسي من الشركة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، والذي يكون معرض لمخاطر وعوائد تختلف عن مخاطر وعوائد القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها. يتم عرض القطاعات التشغيلية بما يتفق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى الرئيس التشغيلي المخول صانع القرار. إن رئيس التشغيل صانع القرار، هو المسئول عن تخصيص المورد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية، والذي يُعرف على أن المدير الإداري المخول باتخاذ القرارات الاستراتيجية. لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال السنة. وإذا ما حدثت أي معاملة، فإنه يتم تحديد الأسعار المتداولة بين القطاعات على أساس الأسعار التي تتم بها تلك المعاملات مع أطراف ثالثة. دخل القطاع ومصاريفه ونتائجه تتضمن على تلك التحويلات التي تتم بين القطاعات والتي يتم استبعادها على مستوى القوائم المالية.

٥-٢٦ تصنيف المنتج

تصدر الشركة عقود التأمين التي بموجبها تحويل مخاطر التأمين. عقود التأمين هي تلك العقود التي يقبل المؤمن مخاطر التأمين من وثيقة التأمين ومن خلال الموافقة على تعويض حامل البوليصة إذا من الممكن أن يؤثر مستقبلاً على وثيقة التأمين. كمبدأ عام، تحدد الشركة مخاطر التأمين فضلاً عن احتمالية دفع فوائد للمؤمن.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(ريال سعودي)

٦- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	
		عمليات التأمين:
٩١٥,٨١٨	١,٥٦٢	نقد بالصندوق
٥٦,٧٠١,٨٨٦	٦٦,٦٣٧,٨٨٦	رصيد حسابات جارية
--	٦١,٠٠٠,٠٠٠	وديعة مشروطة في البنوك (إيضاح ١٦)
٥٧,٦١٧,٧٠٤	١٢٧,٦٣٩,٤٤٨	المجموع
		المساهمين:
٣٣,٠٥٠,٧٠٧	٣٥,٣٩١,١١٠	رصيد الحسابات الجارية
--	١٣٩,٠٠٠,٠٠٠	وديعة مشروطة في البنوك (إيضاح ١٦)
٣٣,٠٥٠,٧٠٧	١٧٤,٣٩١,١١٠	

(١٦) تتمثل الاستثمارات في المراجعة وهي عبارة عن ودائع لا تزيد عن ٣ أشهر حيث تتراوح نسبة المراجعة بين ١,٥% ال ٣,٤% سنوياً (٢٠١٥: لا شيء).

٧- ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	
٩٨,٦٤٥,٩٣٦	١٠٥,٤٦٨,٩٠٤	إجمالي الذمم المدينة الناتجة من عقود التأمين:
(٨,٨٤٠,٢٧٥)	(٢٣,٤٨٥,٨٦٧)	يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح ١-٧)
٨٩,٨٠٥,٦٦١	٨١,٩٨٣,٠٣٧	صافي الذمم المدينة

(١-٧) الحركة في مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها للأقساط المدينة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	
٨,٠٢٣,١٤٥	٨,٨٤٠,٢٧٥	الرصيد في ١ يناير
٨١٧,١٣٠	١٤,٦٤٥,٥٩٢	المحمل خلال السنة
٨,٨٤٠,٢٧٥	٢٣,٤٨٥,٨٦٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(ريال سعودي)

٧- ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي (بتبع)

أعمار الذمم من حملة الوثائق كما في ٣١ ديسمبر كما يلي:

المجموع	متأخرة السداد ومنخفضة			ليست متأخرة وغير منخفضة	٢٠١٦ م
	٣٦٥ يوم وما فوق	١٨١-٣٦٥ يوم	٩١-١٨٠ يوم		
١٠٥,٤٦٨,٩٠٤	١٣,٩٥٧,٨٥٢	٧,٩٧٥,٣٢٢	١٠,٣٥١,٢٩٦	٧٣,١٨٤,٤٣٥	إجمالي الذمم المدينة
(٢٣,٤٨٥,٨٦٨)	(١٣,٩٥٧,٨٥٢)	(٧,٩٧٥,٣٢٢)	(١,٥٥٢,٦٩٤)	--	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٨١,٩٨٣,٠٣٧	--	--	٨,٧٩٨,٦٠٢	٧٣,١٨٤,٤٣٥	صافي الذمم المدينة
٢٠١٥ م					
٩٨,٦٤٥,٩٣٦	٦,٤٨٧,٦١٨	٨,٩١١,٧٧٠	١١,٦٤٤,١٢٢	٧١,٦٠٢,٤٢٦	إجمالي الذمم المدينة
(٨,٨٤٠,٢٧٥)	(٤,٨٦٥,٧١٤)	(٢,٢٢٧,٩٤٣)	(١,٧٤٦,٦١٨)	--	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٨٩,٨٠٥,٦٦١	١,٦٢١,٩٠٤	٦,٦٨٣,٨٢٧	٩,٨٩٧,٥٠٤	٧١,٦٠٢,٤٢٦	صافي الذمم المدينة

تقوم الشركة بتصنيف الأرصدة كـ "متأخرة السداد ومنخفضة القيمة" على أساس كل حالة على حده. تم تسجيل تسويات الإنخفاض في قائمة عمليات التأمين.

٨- ذمم مدينة من معدي التأمين، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	
١٠,٨٤٤,٣٦٥	٤,٤٧٤,١٥٩	ذمم مدينة
(٢,٧٦٨,٣٧٨)	(٨٤,٦١١)	مطروح: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٨,٠٧٥,٩٨٧	٤,٣٨٩,٥٤٨	المجموع

٨-١ حركة مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها من معدي التأمين كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	
--	٢,٧٦٨,٣٧٨	الرصيد الافتتاحي
٢,٧٦٨,٣٧٨	--	المحمل خلال السنة
--	(٢,٦٨٣,٧٦٧)	المعكوس خلال السنة
٢,٧٦٨,٣٧٨	٨٤,٦١١	المجموع

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
 (ريال سعودي)

٩- مطالبات تحت التسوية واحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
٣٨,٧١٦,٣٩٥	١٠٨,٣٤٥,٣٦٦
٨٤,٩٢٢,٠٠٠	١٢٨,٧٢٤,٠٠٠
٤٤,٩٠١,٠٠٠	٢٠,٨٣٨,٠٠٠
١٦٨,٥٣٩,٣٩٥	٢٥٧,٩٠٧,٣٦٦

٩- مطالبات تحت التسوية واحتياطيات (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
٢٣,٨٠٨,٦٢٨	١١٧,٢٦٢,٩٠٥
١٢,٦٤٣,٠٠٠	٨,١٣٥,٠٠٠
٣٦,٤٥١,٦٢٨	١٢٥,٣٩٧,٩٠٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
١٤,٩٠٧,٧٦٧	(٨,٩١٧,٥٣٩)
٧٢,٢٧٩,٠٠٠	١٢٠,٥٨٩,٠٠٠
٤٤,٩٠١,٠٠٠	٢٠,٨٣٨,٠٠٠
١٣٢,٠٨٧,٧٦٧	١٣٢,٥٠٩,٤٦١

٩-١ جدول تطوير المطالبات

يعكس الجدول أدناه، المطالبات المترتبة المتكبدة والتي تشمل على المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها لكل سنة من سنوات الحوادث المتعاقبة بتاريخ كل قائمة مركز مالي بما في ذلك الدفعات المترتبة حتى تاريخه. إن تطور التزامات التأمين يوفر مقياساً لمقدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات.

تسعى الشركة إلى الاحتفاظ باحتياطيات كافية تتعلق بعمليات التأمين وذلك لمواجهة التطورات السلبية للمطالبات المستقبلية، وكلما تطورت المطالبات وأصبحت التكلفة النهائية للمطالبة أكثر تأكيداً، فإن التطورات السلبية ستنتهي مما يترتب على ذلك إلغاء جزء من الاحتياطيات المجتنب في سنوات الحوادث السابقة. وللاحتفاظ باحتياطيات كافية، ستقوم الشركة بتحويل مبالغ الاحتياطيات المعكوسة في سنوات سابقة إلى احتياطيات الحوادث للسنوات الحالية حيث أن تطور المطالبات سيكون أقل درجة وهناك عدم تأكيد أكبر من التكلفة النهائية للمطالبات.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(ريال سعودي)

تم إعداد التحليل الثلاثي للمطالبات حسب سنوات الحوادث شمل عدد من السنوات المالية.

٢٠١٦ م					
سنة الحادث	٢٠١٣ وقبلها	٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	المجموع
تقدير تكلفة المطالبات النهائية:					
في نهاية سنة الحادث	٣٧٩,٠٣٠,٢١٥	١٣٢,١٨٨,٧١٤	٢٨٨,٤٠٥,٥٧٥	٥٥٠,٩٤٧,٠١٧	١,٣٥٠,٥٧١,٥٢١
بعد سنة واحدة	٣٦٤,٦٢٤,٨٤٣	١٣٣,٣٦٢,٦٩٤	٢٦٠,٥٣٨,١١٣	--	--
بعد سنتين	٣٧٥,٢٨٨,٣٧٣	١٣٢,٣٧٤,٧٥٨	--	--	--
بعد ثلاث سنوات	٣٦٩,٩٦٢,٩٤٩	--	--	--	--
التقدير الحالي للمطالبات المتركمة	٣٦٩,٩٦٢,٩٤٩	١٣٢,٣٧٤,٧٥٨	٢٦٠,٥٣٨,١١٣	٥٥٠,٩٤٧,٠١٧	١,٣١٣,٨٢٢,٨٣٧
الدفعات المتركمة حتى تاريخه	٣٦٧,٨١٧,١٢٠	١٣٠,١٣٨,٢١٥	٢٤٣,٠١٢,٢٣٩	٣٢٧,٩٤٨,٤٥٤	١,٠٦٨,٩١٦,٠٢٨
المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي	٢,١٤٥,٨٢٩	٢,٢٣٦,٥٤٣	١٧,٥٢٥,٨٧٤	٢٢٢,٩٩٨,٥٦٣	٢٤٤,٩٠٦,٨٠٩
احتياطي الأقساط غير المكتسبة والاحتياطيات الأخرى					١٣,٠٠٠,٥٥٧
إجمالي المطلوبات المدرجة في قائمة المركز المالي					٢٥٧,٩٠٧,٣٦٦

٢٠١٥ م					
سنة الحادث	٢٠١٢ وقبلها	٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	المجموع
تقدير تكلفة المطالبات النهائية:					
في نهاية سنة الحادث	٢٦٥,٤٩٧,٣٢٨	١١٣,٥٣٢,٨٧٧	١٣٢,١٨٨,٧١٤	٢٨٨,٤٠٥,٥٧٥	٧٩٩,٦٢٤,٥٠٤
بعد سنة واحدة	٢٤٦,٣٣٧,٤٢١	١١٨,٢٨٧,٤٢٢	١٣٣,٣٦٢,٦٩٤	--	--
بعد سنتين	٢٥٢,٣٠٥,٣٠٩	١٢٢,٩٨٣,٠٦٤	--	--	--
بعد ثلاث سنوات	٢٤٥,٦٥٤,٩٢٦	--	--	--	--
التقدير الحالي للمطالبات المتركمة	٢٤٥,٦٥٤,٩٢٦	١٢٢,٩٨٣,٠٦٤	١٣٣,٣٦٢,٦٩٤	٢٨٨,٤٠٥,٥٧٥	٧٩٠,٤٠٦,٢٥٩
الدفعات المتركمة حتى تاريخه	٢٤٣,٧٩٧,٩٦٩	١١٩,٥٧٨,٢٣٩	١٢٢,٤٢٠,٢٧٢	١٧٦,٧٤٨,٣٨٤	٦٦٢,٥٤٤,٨٦٤
المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي	١,٨٥٦,٩٥٧	٣,٤٠٤,٨٢٥	١٠,٩٤٢,٤٢٢	١١١,٦٥٧,١٩١	١٢٧,٨٦١,٣٩٥
احتياطي الأقساط غير المكتسبة والاحتياطيات الأخرى					٤٠,٦٧٨,٠٠٠
إجمالي المطلوبات المدرجة في قائمة المركز المالي					١٦٨,٥٣٩,٣٩٥

بدأت الشركة نشاطها في عمليات التأمين العام من ٢٠ أغسطس ٢٠٠٨ م وعمليات تأمين الحماية والتوفير من ١١ يناير ٢٠٠٩ م.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(ريال سعودي)

١٠- حركة أقساط تأمين غير مكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م			
الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي	
٢٦٩,٩٨١,٧١٩	(٥٥,٩٥٣,٠٢١)	٢١٤,٠٢٨,٦٩٨	الرصيد في بداية السنة
٥٥٠,٨٠٦,٩٦٩	(٧٤,٨٦٣,٩٦١)	٤٧٥,٩٤٣,٠٠٨	أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
(٥٩٥,٦٣٠,١١٩)	١٠٤,٠٥٤,٢٦٩	(٤٩١,٥٧٥,٨٥٠)	أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
٢٥٥,١٥٨,٥٦٩	(٢٦,٧٦٢,٧١٣)	١٩٨,٣٩٥,٨٥٦	الرصيد في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م			
الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي	
١٠٣,٣٣٠,٢٥٨	(٣٢,٥٦١,٥٣١)	٧٠,٧٦٨,٧٢٧	الرصيد في بداية السنة
٥٢١,٦٩٨,٠٦١	(١١٠,٩١٠,٢٤١)	٤١٠,٧٨٧,٨٢٠	أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
(٣٥٥,٠٤٦,٦٠٠)	٨٧,٥١٨,٧٥١	(٢٦٧,٥٢٧,٨٤٩)	أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
٢٦٩,٩٨١,٧١٩	(٥٥,٩٥٣,٠٢١)	٢١٤,٠٢٨,٦٩٨	الرصيد في نهاية السنة

١١- تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	
٢٤,٩٠٣,٣٨٢	٩,٩١٤,٠٨٥	الرصيد في بداية السنة
٤٩,٦٢١,٧٠٤	٤٩,٣٧٩,٣٠٣	تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة خلال السنة
(٥٤,٤٤٦,٤٨٧)	(٣٤,٣٩٠,٠٠٦)	تكاليف إكتتاب وثائق مطفاة للسنة
٢٠,٠٧٨,٥٩٩	٢٤,٩٠٣,٣٨٢	الرصيد في نهاية السنة

١٢- دخل عمليات إعادة تأمين غير مكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	
٢,٤٠٧,٥٦٢	١,٢٤٥,٠٥٦	الرصيد في بداية السنة
٢٣,٦٣٨,١٠١	٢٥,٠٣٠,٤٣٩	دخل عمليات إعادة تأمين مستلمة خلال السنة
(٢٢,٧٢١,١١٢)	(٢٣,٨٦٧,٩٣٣)	دخل عمليات إعادة تأمين مكتسبة خلال السنة
٣,٣٢٤,٥٥١	٢,٤٠٧,٥٦٢	الرصيد في نهاية السنة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(ريال سعودي)

١٣ - مصروفات مدفوعة مقدماً

تتكون المصروفات المدفوعة مقدماً من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	عمليات التأمين:
٩٢٧,٩٥٨	٩٦٧,١٥٤	إيجارات مدفوعة مقدماً
٦٩٦,٤٨٥	٧٧,١٤٣	مدفوعات مقدمة متعلقة بتقنية المعلومات
٢٦,٨٠٠	٢١,٨٩٣	أتعاب تنظيمية وأخرى
٨٥,١٧٢	٢٧٥,٠٦٨	تأمين طبي مقدم
١٥,٩٦٨	١,٤٥٥	أخرى
١,٧٥٢,٣٨٢	١,٣٤٢,٧١٣	المجموع

١٤ - الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م		الاستثمارات المتاحة للبيع
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
١,٩٢٣,٠٧٨	--	١-١٤ استثمارات غير متداولة
--	٤,٣٩١,٠٣٦	٢-١٤ تمويل متوافق مع احكام الشريعة الاسلامية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
--	--	٣-١٤ صناديق متوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية محتفظ بها للمتاجرة
١,٠٨٢,٨٤٠	--	٤-١٤ استثمارات متداولة
٣,٠٠٥,٩١٨	٤,٣٩١,٠٣٦	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م		الاستثمارات المتاحة للبيع
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
١,٩٢٣,٠٧٨	--	١-١٤ استثمارات غير متداولة
--	٤,٥٢٢,٤٥٠	٢-١٤ تمويل متوافق مع احكام الشريعة الاسلامية تمويل متوافق مع احكام الشريعة الاسلامية متداول محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٤٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٦,٠٠٠,٠٠٠	٣-١٤ صناديق متوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية
٤٥,٩٢٣,٠٧٨	١٦٠,٥٢٢,٤٥٠	

١-١٤) انها تمثل استثمارات في نجم بقيمة ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي (٢٠١٥ م : ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي).

الشركة السعودية الهنذية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(ريال سعودي)

٢-١٤ (٢) تمويل متوافق مع الشريعة الاسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	
٤,٧٦٨,٠١٠	٤,٥٢٢,٤٥٠	رصيد ١ يناير
(٢٤٥,٥٦٠)	(١٣١,٤١٤)	خسائر غير محققة
٤,٥٢٢,٤٥٠	٤,٣٩١,٠٣٦	رصيد ٣١ ديسمبر

٣-١٤) انها تمثل استثمارات مربحة بقيمة لاشيء {٢٠١٥م: ٤٤,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (عمليات التامين) و ١٥٦,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (عمليات المساهمين)}.

٤-١٤) انها تمثل استثمارات متداولة بقيمة ١,٠٨٢,٨٤٠ ريال سعودي (٢٠١٥ م: لاشيء).

١٥- دفعات مقدمة و ذمم مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	
		عمليات التأمين:
١٧,٧٦٨,٥٠٩	٣١,٤٦١,٧٣٠	دخل عمولات مستحقة من معيدي التأمين
٨٨٧,٢٣٤	٦,٢١١,٣٣٥	الضريبة المستحقة من شركات إعادة التأمين
١,٥٣٩,١٠٢	٣,٣١٢,٣٤٥	ايراد منافذ مستحق
٧,٢٤٢,٦٨٧	١٥,٧٦١,١٠٩	دفعات مقدمة لجلوبال ميد
٤٧٨,١٢٥	--	دفعة مقدمة خبراء التأمين
٢٥٠,٠٠٠	--	دفعات مقدمة للمستشفيات
٢٠٨,٥٩١	٤٨٩,٨٨٣	سلف موظفين
٣٨٤,٦١٦	٤٦,٦٢٥	توزيعات أرباح مدينة
٧٥٧,٩٥١	٢٨٢,٨٢٠	أخرى
٢٩,٥١٦,٨١٥	٥٧,٥٦٥,٨٤٧	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	
٣٩١,٩٤٦	٥٨٤,٩٤٣	عمليات المساهمين: ذمم مدينة أخرى

١٦- ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	
١,٠٦٤,١٠٤	٢,٧٥١,٧١٠	١-١٦ موجودات مملوكة - ممتلكات ومعدات، صافي
(١,١٥١,٠٨٢)	٩٣٥,٢١٩	١-١٦ موجودات مملوكة - غير ملموسة، صافي
٩٢,٣٢٥	--	مشروعات تحت التنفيذ
٢,٣٠٧,٥١١	٣,٦٨٦,٩٢٩	المجموع

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(بالريالات السعودية)

ممتلكات ومعدات		ممتلكات ومعدات		ممتلكات ومعدات	
٢٠١٦ م		٢٠١٦ م		٢٠١٦ م	
المجموع	تراجم حساب الي	المجموع	معدات مكتبة وموجودات أخرى	سيارات	أثاث وتركيبات
١١,٦٧,٢٠٠	٧,٤٩٢,٨٨٧	٤,١٧٧,٣١٣	٤٧٦,٥٤٣	٢٧٣,٣٠٠	١,٢٣٠,٦٣٤
٢,٧٤٣,٥٤٥	٥٦٦,٧٣٦	٢,١٧٦,٨٠٩	٤٥٩,٣٤٥	--	٧٦٥,٥٩٣
١٤,٤١٣,٧٤٥	٨,٠٥٩,٦٢٣	٦,٣٥٤,١٢٢	٩٣٥,٨٨٨	٢٧٣,٣٠٠	١,٩٩٦,٢٢٧
٩,٤٥٥,٠١٤	٦,٣٤١,٨٠٥	٣,١١٣,٢٠٩	٤٠٣,٢٦٣	٢٧٣,٣٠٠	٧٣١,٥٢١
١,٢٧١,٨٠٢	٧٨٢,٥٩٩	٤٨٩,٢٠٣	٨١,٣٩٤	--	١٢٠,٢١١
١٠,٧٢٦,٨١٦	٧,١٢٤,٤٠٤	٣,٦٠٢,٤١٢	٤٨٤,٦٥٧	٢٧٣,٣٠٠	٨٥١,٧٣٢
٣,٦٨٦,٩٢٩	٩٣٥,٢١٩	٢,٧٥١,٧١٠	٤٥١,٢٣١	--	١,١٤٤,٤٩٥
١٠,٧٨٠,٨٦١	٦,٧٠٠,٢٦٨	٤,٠٨٠,٥٩٣	٥١٨,٨٢٢	٩٣٢,٧٠٠	٨٦١,١٣٨
١,٦٦٦,٩٩٥	٧٩٢,٦١٩	٨٨٤,٣٧٦	٤٣,٥٤٩	--	٣٦٩,٤٩٦
(٧٨٧,٦٥٦)	--	(٧٨٧,٦٥٦)	(٨٥,٨٢٨)	(٦٥٩,٤٠٠)	--
١١,٦٧٠,٢٠٠	٧,٤٩٢,٨٨٧	٤,١٧٧,٣١٣	٤٧٦,٥٤٣	٢٧٣,٣٠٠	١,٢٣٠,٦٣٤
٩,٣٩٥,٣٩٠	٥,٧٣٦,١٥٩	٣,٦٥٩,٧٣١	٤٤٢,٨٢٨	٩٣٢,٧٠٠	٦٣٧,٥٦٧
٨٢٧,٤٠٥	٦٠٥,٦٤٦	٢٢١,٧٥٩	٤١,٨٤٧	(٤,٩٢٩)	١١٤,٩٥٤
(٧١٧,٧٨١)	--	(٧١٧,٧٨١)	(٨٢,٤٢٢)	(٦٥٤,٤٧١)	(٣١,٠٠٠)
٩,٤٥٥,٠١٤	٦,٣٤١,٨٠٥	٣,١١٣,٢٠٩	٤٠٣,٢٦٣	٢٧٣,٣٠٠	٧٣١,٥٢١
٢,٧١٥,١٨٦	١,١٥١,٠٨٢	١,٠٦٤,١٠٤	٧٣,٢٨٠	--	٤٩٩,١١٣
					٤٩١,٧١١

التكلفة

في ١ يناير ٢٠١٦ م
إضافات
استيعادات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

الاستهلاك والإطفاء المتراكم

في ١ يناير ٢٠١٦ م
المحمل للسنة
استيعادات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

صافي القيمة الدفترية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

التكلفة

في ١ يناير ٢٠١٥ م
إضافات
استيعادات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

الاستهلاك والإطفاء المتراكم

في ١ يناير ٢٠١٥ م
المحمل للسنة
استيعادات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

صافي القيمة الدفترية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(بالريالات السعودية)

١٧- مخصص حسابي لعمليات تأمين الحياة

تم اعتماد المخصص الحسابي لعقود التأمين على الحياة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م بواسطة خبير تأمين مستقل، والذي أفاد بأن المخصصات الحسابية تم احتسابها بشكل يتوافق مع المعايير الإكتوارية المناسبة المتبعة لمقابلة كفاية للالتزامات الشركة الناتجة من عمليات التأمين على الحياة.

تتلخص حركة المخصص الحسابي خلال السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	
١,٥١٦,٧٣٠	١,٥١٦,٧٣٠	الرصيد في ١ يناير
--	--	مخصص إضافي خلال السنة
١,٥١٦,٧٣٠	١,٥١٦,٧٣٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٨- مصروفات مستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	
٥٠,٠١٠	٢٨٤,٩٦٦	عمليات التأمين:
٢,٠٤٥,٩٥٤	٢٠١,٠٠٩	أتعاب مهنية
٧٩٦,٠٠٣	٤٥٩,٧٤٥	أتعاب إدارية لأطراف مستقلة ورسوم مجلس الضمان الصحي
٥٩٨,٢٣٠	٧٨,٨٧٥	أتعاب مؤسسة النقد العربي السعودي
٣,٤٩٠,١٩٧	١,٠٢٤,٠٩٥	مصروفات أخرى
		المجموع
		عمليات المساهمين:
١,٩٢١,١٥٧	٢,١٤٦,٣٨٠	تعويضات رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
٣٩٤,٣٤٣	٤٣٩,٦٢٠	أتعاب حضور إجتماعات مجلس الإدارة
٢,٣١٥,٥٠٠	٢,٥٨٦,٠٠٠	المجموع

الشركة السعودية الهنذية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(بالريالات السعودية)

١٩- مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
٣,٢٣١,٨١٣	٤,٤٧٣,٠٥٨
٥,٥٦٣,٦٧٠	٢,٩١٤,٩٨٣
٥٠٧,٣٥٠	٩٧,٦٦١
٩,٣٠٢,٨٣٣	٧,٤٨٥,٧٠٢
٢٨٤,٤١٥	٢٨٥,٣١٥
٨٦١,٢١٧	١,١٥٩,٩٢٢
١,١٤٦,٦٣٢	١,٤٤٥,٢٣٧

عمليات التأمين:

دائنون آخرون وشيكات قديمة

عمولة وكلاء و مندوبي مبيعات المستحقة

أخرى

المجموع

عمليات المساهمين:

ضريبة مستقطعة

دائنون آخرون

يمثل حساب الدائنون الآخرون في عمليات المساهمين الأرباح المستحقة من الوديعة النظامية والصكوك (أنظر إيضاح (٢١)).

٢٠- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
١,٤٤٢,١٩٨	١,٦٥٦,٠٤٧
٣٥٤,٨١٥	١,٦٦٩,٢١٤
(١٤٠,٩٦٦)	(٣٧٩,٩٩٦)
١,٦٥٦,٠٤٧	٢,٩٤٥,٢٦٥

الرصيد في ١ يناير

المخصص خلال السنة

المدفوع خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

١,٢٠) الافتراض الإكتواري الرئيسي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

الافتراضات مالية

- معدل الزيادة في رواتب الموظفين المقدر

- معدل الخصم

الافتراضات الديموغرافية

- معدل الوفيات

- معدل الانقطاع عن الخدمة

- معدل العجز

- سن التقاعد

٨٠% من جدول AM80

١٥%

٢٥% * معدل الوفيات

٦٠ سنة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(بالريالات السعودية)

٢,٢٠ تحليل حساسية التزام المنافع المحددة

التغير %	التأثير على الالتزامات العامة	التزام المنافع المحددة	التغيير في الافتراضات	تحليل الحساسية
		٢,٩٤٥,٢٦٥		السيناريو الأساسي
-٤,٠٥%	انخفاض بنسبة	٢,٨٢٦,٠١٥	زيادة بنسبة ٠,٥%	صافي نسبة الخصم
٤,٣٥%	زيادة بنسبة	٣,٠٣٧,٤١٣	انخفاض بنسبة ٠,٥%	صافي نسبة الخصم
٨,٦٠%	زيادة بنسبة	٣,١٩٨,٤٨٩	زيادة بنسبة ١,٠%	معدل زيادة الرواتب
-٧,٦٢%	انخفاض بنسبة	٢,٧٢٠,٧٨٩	انخفاض بنسبة ١,٠%	معدل زيادة الرواتب
-٣,٥٧%	انخفاض بنسبة	٢,٨٤٠,١٠٧	زيادة بنسبة ١,٠%	معدل الاستقالة
٣,٩٢%	زيادة بنسبة	٣,٠٦٠,٦١٨	انخفاض بنسبة ١,٠%	معدل الاستقالة
-٠,٠٣%	انخفاض بنسبة	٢,٩٤٤,٤١٢	زيادة بمعدل ١ سنة	معدل الوفيات

٢١ - وديعة نظامية - صكوك

بموجب المادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية من نظام التأمين التعاوني، أودعت الشركة مبلغ ٣٠,٧٥٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٢٠,٦٠٠,٠٠٠) في بنك الرياض. وفي خلال الفترة تم زيادة الاحتياطي النظامي من ١٠% الي ١٥% من راس المال للائتمان لخطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٧١٠٠٠٧٠٠٣٢ بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٦م.

إلا أنه لا يسمح للشركة بسحب أي جزء من الوديعة أو الأرباح ما لم يتم الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. بلغت الأرباح المستحقة ١,١٥٩,٩٢٢ ريال سعودي (ديسمبر ٢٠١٥م: ٨٦١,٢١٧ ريال سعودي) وقد أظهرت الإلتزام المقابل بشكل منفصل.

٢٢ - مستحق من عمليات المساهمين

إن حركة المبالغ المستحق من عمليات المساهمين الى عمليات التأمين تتكون مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	
٢٣,٠٠٧,٢٨٣	١٣٣,٧٥٢,٧٢٣	الرصيد في ١ يناير
--	--	الرصيد المحول إلى عمليات التأمين
٣,٨٩٩,٥٢١	--	مصاريف زيادة رأس المال
١٠,٥٠٠,٠٠٠	٢,٨٥٧,٥٣٠	إضافة للوديعة النظامية
١٢٠,٠٠٠	--	غرامات السوق المالية السعودية
٤٧٢,٣٠٠	٣٦٠,٠٠٠	أتعاب تداول
٨٥٠,٥٠٠	١,١٢١,٥٠٠	دفعات مكافآت مجلس الإدارة
٢٨,٩٤٧,٢٩٩	(١١,٤٧٦,٦٣٦)	شراء استثمارات
٧٦٠,٥١٣	--	مدفوعات الزكاة
١٠٢,٠٢٥	١٤,٧٢٥	مصاريف سفر المديرين واجتماعات مجلس الإدارة
٦٨,٦٥٩,٤٤١	١٢٦,٦٢٩,٨٤٢	
٦٥,٠٣٩,٢٨٢	(٥٧,١١١,٣٤٧)	حصة العجز من عمليات التأمين
١٣٣,٧٥٢,٧٢٣	٦٩,٥١٨,٤٩٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(بالريالات السعودية)

٢٣- الزكاة وضريبة الدخل

تتكون نفقات الزكاة وضريبة الدخل من مخصص السنة الحالية البالغة ٥,٢٦٦,١٩٢ ريال سعودي (٢٠١٥م: لا شيء).
مخصص الزكاة على أساس حصة المساهمين السعوديين في رأس المال بواقع ٨٣,٠٧% (٢٠١٥م: ٨٤,٨٨%).

(٢٣-١) يتلخص وعاء الزكاة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين في بداية السنة
(٧٠,٧٩٢,٢٣٢)	(١٣٧,٧٠٧,١٤٨)	العجز المتراكم في بداية السنة، المعدل بالبنود غير القابلة للخصم
٩,٣٢٤,٣٧٦	١٠,٢٠٠,٩٣٦	مخصصات
(٥٩,٢٩٥,٣٥٩)	٧٢,٩٧٧,٠٤٨	صافي الخسارة للسنة، المعدلة بالبنود غير القابلة للخصم
(٢٣,٣٨٤,٢٩٥)	--	استثمارات
(٤,٩٥٤,٥٨٠)	(٥,٩٣٣,٥٣٢)	ممتلكات ومعدات، صافي
(٤٩,١٠٢,٠٩٠)	١٤٤,٥٣٧,٣٠٤	المجموع
(٤١,٦٧٧,٨٥٤)	١٢٠,٠٦٧,١٣٩	وعاء الزكاة للمساهمين السعوديين بواقع ٨٣,٠٧%
--	٣,٠٠١,٦٧٨	وعاء الزكاة بواقع ٢,٥%

تستحق الزكاة بواقع ٢,٥% من وعاء الزكاة وصافي الربح المعدل للعائد للمساهمين السعوديين أيهما أعلى.

٢٣-٢ ضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	
(٦٣,٠١٥,٣٩٦)	٥٩,٦٥٦,٥٩٧	صافي الدخل للسنة
٣,٧٢٠,٠٣٧	١٣,٣٢٠,٤٥١	يضاف: المصاريف غير المقبولة
(١٤٠,٩٦٦)	(٣,٠٦٣,٧٦٣)	يطرح: المصاريف المقبولة
--	(١٨,٢٤٤,٢٦٢)	تعديل الخسائر المرحلة
(٥٩,٤٣٦,٣٢٥)	٥١,٦٦٩,٠٢٣	الدخل المعدل
(٨,٩٨٦,٧٧٢)	٨,٧٤٧,٥٦٦	الدخل المعدل الخاص بالمساهمين الغير سعوديين ١٦,٩٣%
--	١,٧٤٩,٥١٣	مخصص ضريبة الدخل (٢٠%)

٢٣-٣ مخصص الزكاة و الضريبة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	
٤١٥,٦٨٤	(٣٤٤,٨٢٩)	الرصيد في ١ يناير
--	٥,٢٦٦,١٩٢	مخصص خلال السنة
(٧٦٠,٥١٣)	--	مدفوعات خلال السنة
(٣٤٤,٨٢٩)	٤,٩٢١,٣٦٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(بالريالات السعودية)

١-٣-٢٣ موقف الربوط الزكوية والضريبة

قدمت الشركة إقرارها الزكوي والضريبي للهيئة العامة للزكاة والدخل لسنة ٢٠١٥م، وقد تم إصدار الربط النهائي من قبل المصلحة بالتزام إضافي بقيمة ٥١٥,٠٠٠ ريال سعودي وتم دفع المبلغ.

٤-٢٣ الفروقات المؤقتة والدائمة وأمور أخرى

تتكون الفروقات المؤقتة والدائمة بصورة أساسية من التعديلات على الاستهلاك والمخصصات والبنود الأخرى وفقاً لنظام ضريبة الدخل. لم تكن الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفروقات المؤقتة جوهرياً، وبالتالي لم يتم تسجيلها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م و ٢٠١٥م. لا يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة الناشئة من الخسائر المرحلة كضرائب مستقبلية مستردة حيث يعتبر هذا النوع من الأرباح الضريبية الغير مؤكدة في نهاية السنة.

٢٤- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	
		مصرح به:
٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠١٥: ٢٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم
٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	موزع، مصدر ومدفوع بالكامل ٢٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠١٥: ٢٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم

في عام ٢٠١٥، لقد 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 ٨ أبريل ٢٠١٥م.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م فإن رأس المال الشركة المملوك من قبل المساهمين كما يلي:

عدد الحصص	النسبة	
١,٠٦٠,٠٠٠	%٥,١٧	شركة الهند الجديدة للتأمين المحدودة
١,٠٢٠,٠٠٠	%٤,٩٧٥	الشركة الهندية للتأمين على الحياة
١,٠٢٠,٠٠٠	%٤,٩٧٥	شركة التأمين على الحياة (العالمية)
١٧,٤٠٠,٠٠٠	%٨٤,٨٨	مساهمو أغلبية محليون
٢٠,٥٠٠,٠٠٠	%١٠٠	

١-٢٤. 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 المعروض، فقد تم توزيع الفرق كتعويض على حملة الأسهم الذين لم يمارسوا حقهم بالاكتتاب، وذلك وفقاً للنسبة المئوية المملوكة من قبلهم.

٢٥- التغييرات في المطالبات والإحتياطيات القائمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	
٤٢,٠٧٦,٠٠٠	(٢٤,٠٦٣,٠٠٠)	التغييرات في تعثر الأقساط والإحتياطيات الأخرى
٥٧,٦٧١,٠٠٠	٤٨,٣١٠,٠٠٠	التغييرات في المخصص الحسابي للتأمين على الحياة
٢,٤٠٣,٢٧٧	(٢٣,٨٢٥,٣٠٨)	التغييرات في المطالبات القائمة، صافي
١٠٢,١٥٠,٢٧٧	٤٢١,٦٩٢	

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(بالريالات السعودية)

٢٦- مصاريف إكتتاب تأمين أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	
٢,١٦٦,٨٧٩	٨٨٨,٠١٠	أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني ١٪ من إجمالي أقساط التأمين الصحي
١٠,٣٦٥,٢٦٦	٤,٩١٢,٢٢٣	رسوم مدراء أطراف مستقلة
٢,٥٠٧,٦١٠	٢,٥٩٣,٩٤١	أتعاب مؤسسة النقد العربي السعودي ٠,٥٪ من إجمالي الأقساط المكتتبه
٨٢,٢٥٠	١,٤٤٥,٥٦٧	بطاقات طبية وسيارات بطاقات طبية وسيارات
١٥,١٢٢,٠٠٥	٩,٨٣٩,٧٤١	

٢٧- مصروفات عمومية وإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	إيضاح
٢٠,٤١٩,٥٨٧	٢٩,٩٩٢,٩٠٢	عمليات التأمين:
١,٨١٩,٦٢٦	٢,١٠٤,٩٣١	تشغيل ورواتب إدارية ومزايا
٤٨٦,٧٧٣	٣٩٥,٤٩٤	إيجارات
٨٢٧,٤٠٥	١,٢٧١,٨٠٢	صيانة و إصلاح
١,٧٣٢,٣٩١	٢,٣٣٥,٨٢١	استهلاك وإطفاء
٤١٨,٥٢١	٤٦٨,١٩٧	أتعاب مهنية
٩,٢٦٠	١,٤٤٠	مصروفات سفر
٤٢٦,٦٠٩	٧٧٩,٠٠١	صيانة سيارات
٣,٥٨٥,٥٠٨	١١,٩٦١,٨٢٦	معدات مكتبية وطباعة وقرطاسية
٢,٠١٤,٥٤٨	٣,٠٥٢,٩٣١	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٦٦,٥٩٤	١٥٠,٠٠٤	مصروفات تقنية معلومات
١,٧٥٤,٦٠٩	٢,٥٣١,٤٣٢	غرامات
٣٣,٥٦١,٤٣١	٥٥,٠٤٥,٧٨١	أخرى
		المجموع
		عمليات المساهمين:
١,١٤٠,٠٠٠	١,١٤٠,٠٠٠	مكافآت مجلس الإدارة
٢٣٤,٠٠٠	٢٣٤,٠٠٠	أتعاب جلسات مجلس الإدارة واللجان
٤٧٢,٣٠٠	٣٦٠,٠٠٠	اتعاب تداول
٢٢٢,٣٧٥	١٤,٤٠٠	مصاريف سفر مجلس الإدارة ومصروفات أخرى
٩٢٨,٦٧٥	٦٠٨,٤٠٠	مجموع المصروفات

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
 (بالريالات السعودية)

٢٨- خسارة السهم الأساسية والمخفضة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	
(٦٣,٠١٥,٣٩٦)	٥٩,٦٥٦,٥٩٧	صافي ربح/(خسارة) السنة قبل الزكاة
١٨,٦٦٠,٠٧٠	٢٠,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
(٣,٣٨)	٢,٩١	خسارة السهم الأساسية والمخفضة

نتيجة للحقوق المصدرة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م بتقسيم صافي دخل الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والمتداولة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م على التوالي.

ان المتوسط المرجح للفترة بلغ ٢٠,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م و ١٨,٦٦٠,٠٧٠ ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(ريال سعودي)

٢٩- أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

الرصيد		مبلغ المعاملة		إيضاح	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م			
--	--	٢,٠٦٤,٥١٦	١,٤٩١,٩٩٧		- أقساط إعادة تأمين مسندة	شركة الهند الجديدة للتأمين المحدودة (مساهم)
--	--	٥٠٠,٩٥٣	٣٦٥,١٢٧		- عمولات إعادة تأمين - حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	
١,٩٥٦,٧٧٧	١,٧٢٢,٩٠٨	--	--		- رصيد مدني	
٥,٩٣٢,١٥٥	٥,٩٣٢,١٥٥	--	--		- تعويض الأسهم رصيد دائن	
٥,٧٠٨,٣٠٠	٥,٧٠٨,٣٠٠	--	--		- تعويض الأسهم رصيد دائن	الشركة الهندية للتأمين على الحياة (مساهم) شركة الدوائية للتأمين على الحياة (مساهم)
--	--	٥,٤٢٢,٨٥٥	--		- تعويض الأسهم	وسيط الثقة (المدير التنفيذي هو المدير العام في الوسيط)
--	--	١٦,٦٧٨,٥٤٨	٢٦,٦٨٨,٢٥١		- أقساط التأمين المكتتبة	
--	--	٧٣٢,٣٨٣	٣,٥٩٣,٢٢٥		- عمولات	
٨١٢,٣٧٨	١,٠٥٧,٨٣٠	--	--		- رصيد مدني	
--	--	١,٥١٦,٤٩٥	٧١٣,٥٩٥		- أقساط التأمين المكتتبة	ميرد (مدير مشترك)
٧٢٥,٦٩٥	١,٠٧٣,٨٩٠	--	--		- رصيد مدني	
--	--	٥٩٧,٥٠٠	١,٠١٠,٠٠٠		- الخدمات الاكتوارية	اكتوسكوب (رئيس مجلس الإدارة شريك في اكتوسكوب)
--	٩٩,٩٦٦	--	--		- رصيد دائن	
--	--	٢٣,٦٦٧	٢٦,٠٤٦		- أقساط التأمين المكتتبة	صالح عبد الله صالح الحنكي (رئيس مجلس الإدارة السابق) محمد العريفي (عضو مجلس الإدارة السابق)
--	--	--	٧,٣٦٢		- أقساط التأمين المكتتبة	
--	--	--	١,١٤٠,٠٠٠	١٢	- مكافآت	أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية
١,٩٢١,١٥٧	٢,١٤٦,٣٨٠	--	--	١٨	- رصيد دائن	
--	--	٢٣٤,٠٠٠	٢٣٤,٠٠٠		- بدل حضور اجتماعات	أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية
٣٩٤,٣٤٣	٤٣٩,٦٢٠	--	--	١٨	- رصيد دائن	

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(ريال سعودي)

٣٠- مخاطر التأمين

إن مخاطر عقد التأمين يتمثل في مخاطر وقوع الحادث المؤمن عليه مع التأكد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. تمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في زيادة المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة عن القيمة الدفترية لمطالبات التأمين. ويتأثر ذلك بمدى تكرار وحجم المطالبات وزيادة المزايا الفعلية المدفوعة عن تلك المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل.

تتحسن تغييرات المخاطر بتوزيع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من عقود التأمين حيث أن المحافظ الأكثر تنوعاً ستكون أقل متأثرة بالتغيير في أي جزء من المحفظة وبالنتائج غير المتوقعة. كذلك تتحسن تغييرات المخاطر عن طريق الإختيار والتطبيق الحذر لإستراتيجية إكتتاب التأمين والتعليمات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

يتم القيام بجزء كبير من عمليات إعادة التأمين المسندة على أساس نسبي وفائض مع الإحتفاظ بحدود تختلف باختلاف منتجات التأمين. تقدر المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين باستخدام نفس الافتراضات المستخدمة في التحقق من مزايا وثائق التأمين ذات العلاقة، وتعرض في قائمة المركز المالي كموجودات إعادة التأمين.

وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى الشركة فإنها غير معفاة من التزامها المباشرة تجاه حملة الوثائق، وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الإنتمان بشأن عمليات إعادة التأمين المسندة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدي التأمين الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين.

الحساسيات

فيما يلي تحليل معقولة لإحتمال الحركة للإفتراضات الرئيسية مثل متوسط نسبة الخسارة مع إبقاء سائر الإفتراضات ثابتة والذي يبين الأثر على المطالبات وصافي الخسارة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	التغير في الإفتراضات	الأثر على المطالبات	الأثر على صافي الخسارة
	%+	٢٤,٢٨٥,٥٤٣	٢٤,٢٨٥,٥٤٣
نسبة المطالبات	%-	(٢٤,٢٨٥,٥٤٣)	(٢٤,٢٨٥,٥٤٣)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	التغير في الإفتراضات	الأثر على المطالبات	الأثر على صافي الخسارة
	%+	١٣,٢٢٣,٥٧٤	١٣,٢٢٣,٥٧٤
نسبة المطالبات	%-	(١٣,٢٢٣,٥٧٤)	(١٣,٢٢٣,٥٧٤)

مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى ولتقليل المخاطر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بإبرام إتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. إن هذه الترتيبات تؤمن تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة التعرض للخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب إتفاقيات نسبية مثل طريقة الحصص والفائض وبموجب إتفاقيات غير نسبية مثل أساس تأمين نسبة فائض الخسارة.

تقوم الشركة لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين ومتابعة التركيز على مخاطر الإنتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية متشابهة والنشاطات أو الظروف الاقتصادية لمعيدي التأمين.

إن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تقوم به شركة إعادة التأمين بإلتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين. كما هو مبين في إيضاح رقم ٨ فإن الشركة قامت بتخفيض المطالبات المستحقة بالمبالغ المتوقع استلامها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بمبلغ ١٢٥,٣٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٥م: ٣٦,٤٥ مليون ريال سعودي).

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(بالريالات السعودية)

٣١- الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تتضمن الأدوات المالية في قائمة المركز المالي موجودات ومطلوبات مالية وموجودات وإعادة التأمين ومطلوبات التأمين. تم إظهار طرق الاعتراف الخاصة المطبقة لكل بند في بيان السياسة الخاصة به.

٣١-١ إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها فيما يلي:

- الالتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين كما وردت في نظام رقابة شركات التأمين التعاوني ("نظام التأمين"). إن رأس مال الشركة المدفوع متوافق مع المادة ٣ من نظام التأمين.
 - لضمان قدرة الشركة على الاستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد الأرباح وتقديم المنافع للمساهمين للأطراف المستفيدة الأخرى بالشركة.
 - لتوفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.
- تقوم مؤسسة النقد العربي السعودي في المملكة العربية السعودية بتنظيم ووضع متطلبات قانون الملاءة المالية والحد الأدنى من رأس المال. إيضاح ٢ لهذه القوائم المالية.

٣١-٢ مخاطر أسعار السوق

تمثل مخاطر أسعار السوق مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتقلبات في أسعار السوق سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الورقة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بأية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأوراق المالية المتداولة بالسوق. تتعرض الشركة لمخاطر السوق بالنسبة لاستثماراتها المدرجة التي تمتلكها بصورة مباشرة. تحد الشركة من مخاطر السوق من خلال مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر في سعر السهم والتغيرات في السوق بما في ذلك القيام بتحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها.

إن تغير في الأسعار بنسبة ٥٪ للأوراق المالية المدرجة مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى سوق يؤثر على حقوق المساهمين بمبلغ ٢١٩,٥٥٢ ريال سعودي (٢٠١٥م: ٢٢٦,١٢٣ ريال سعودي) لعمليات المساهمين وبمبلغ ٥٤,١٤٢ ريال سعودي (٢٠١٥م: لا شيء) لعمليات التأمين.

٣١-٣ مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات الأجنبية المخاطر في تقلبات قيمة أداة مالية ناتجة عن تغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم عمليات الشركة بشكل رئيسي بالريال السعودي. تعتقد الإدارة أن مخاطر العملات ليست جوهرية.

٣١-٤ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتمثل في عدم قدرة جهة ما على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية مما ينتج عنه خسارة مالية للشركة. لجميع مستويات الموجودات المالية المحفوظ بها بواسطة الشركة فإن الحد الأعلى للتعرض لمخاطر الائتمان للشركة هو القيمة العادلة كما هو مبين في قائمة المركز المالي.

إن ما نسبته ١٠,٥٪ من الذمم المدينة للشركة مستحقة من وسيط واحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (٢٠١٥م: ٢٩,٦٩٪).

تتعرض الشركة إلى مخاطر الائتمان في البنود التالية:

- حصة معيدي التأمين من التزامات التأمين.
 - المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عن مكطالبات تم دفعها.
 - المبالغ المستحقة من حاملي وثائق التأمين.
 - المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين.
- تتبنى الشركة سياسة تقوم على إبرام إتفاقيات تعاقدية مع أطراف ذات ملاءة مالية عالية بهدف تقليل الخسارة المالية التي من الممكن أن تنتج عن عدم القدرة على السداد. تقوم الشركة بمراقبة مدى تعرضها لمخاطر الائتمان وكذلك التصنيف الائتماني للأطراف التي تتعامل معها، بالإضافة على أنه يتم التأكد من أن القيمة التراكمية للإئتمان موزعة على عدة أطراف.
- يتم الاستعانة بإعادة التأمين في إدارة مخاطر التأمين. يتم الأخذ بالإعتبار الجدارة الائتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع العقد معهم.

تحتفظ الشركة بسجلات تحتوي البيانات التاريخية للدفعات المحتملة من حاملي وثائق التأمين الأساسيين والذين يتم التعامل معهم في إطار النشاط الاعتيادي للشركة. تقوم الإدارة بتزويد الشركة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الإنخفاض غير المؤقت في قيمة ذمم التأمين المدينة والأرصدة المعدومة لاحقاً. تقوم الشركة بإعداد تحليل مالي عند وجود مخاطر إئتمانية كبيرة متعلقة بحاملي الوثائق كإفراد أو كمجموعات مشابهة لتلك التحاليل التي تقوم بها الشركة على معيدي التأمين.

إن المخاطر الإئتمانية على السيولة النقدية محدودة حيث أن معظم الأطراف التي تتعامل معهم الشركة هي بنوك ذات تصنيف إئتماني مرتفع حسب تصنيف وكالات إئتمان دولية. يتم عمل تقييم إئتماني للظروف المالية لذمم التأمين المدينة.

تسعى الشركة للحد من مخاطر إئتمانها المتعلقة بالعملاء وذلك بوضع حدود إئتمانية لكل عميل من العملاء ومراقبة المستحقات غير المسددة.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(بالريالات السعودية)

٣١- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

٤-٣١ مخاطر الائتمان (يتبع)

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى من مخاطر الائتمان الذي يحتويه المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	إيضاح	موجودات عمليات التأمين
٥٦,٧٠١,٨٨٦	١٢٧,٦٣٧,٨٨٦	٦	نقد وما في حكمه
٨٩,٨٠٥,٦٦١	٨١,٩٨٣,٠٣٧	٧	ذمم مدينة، صافي
٨,٠٧٥,٩٨٧	٤,٣٨٩,٥٤٨	٨	ذمم مدينة من معيدي التأمين ، صافي
٢٣,٨٠٨,٦٢٨	١١٧,٢٦٢,٩٠٥	٩	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
٤٥,٩٢٣,٠٧٨	٣,٠٠٥,٩١٨	١٤	استثمارات
٢٩,٥١٦,٨١٥	٥٧,٥٦٥,٨٤٧	١٥	دفعات وذمم مدينة أخرى
١٣٣,٧٥٢,٧٢٣	٦٩,٥١٨,٤٩٥	٢٢	مستحق من عمليات المساهمين
٣٨٧,٥٨٤,٧٧٨	٤٦١,٣٦٣,٦٣٦		المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	موجودات المساهمين
٣٣,٠٥٠,٧٠٧	١٧٤,٣٩١,١١٠	٦ نقد وما في حكمه
١٦٠,٥٢٢,٤٥٠	٤,٣٩١,٠٣٧	١٤ استثمارات
٣٩١,٩٤٦	٥٨٤,٩٤٣	١٥ دفعات وذمم مدينة أخرى
٨٦١,٢١٧	١,٩٠٩,٩٢٢	٢١ عائد الوديعة النظامية
٢٠,٦٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١ وديعة نظامية
٢١٥,٤٢٦,٣٢٠	٢١١,٢٧٧,٠١١	المجموع

٥-٣١ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة تمثل الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع موجودات مالية بشكل سريع بمبلغ يقارب القيمة العادلة لها. يتم إدارة مخاطر السيولة بمراقبة الأموال الكافية للوفاء بالالتزامات المستقبلية بشكل منتظم وكذلك الحصول على الدعم المالي المتواصل من المساهمين (عند الحاجة). تم استثمار مبلغ كبير في ودائع لأجل مع بنوك محلية.

الشركة السعودية الهنذية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(بالريالات السعودية)

٣١ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر (بتبع)

جدول الاستحقاقات

الاصول

يلخص الجدول أدناه الاستحقاقات من المطبوعات المالية للشركة على أساس الالتزامات التعاقدية المتبقية:

إيضاح

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	
	المجموع	مداولة	المجموع	مداولة
عمليات التأمين:				
نقد وما في حكمه	١٢٧,٦٣٩,٤٤٨	٥٧,٦١٧,٧٠٧	--	--
مستحق من حاملي الوثائق	٨١,٩٨٣,٠٣٧	٨٩,٨٠٥,٦٦١	--	--
رصيد معيدي التأمين المستحق	٤,٣٨٩,٥٤٨	٨,٠٧٥,٩٨٧	--	--
حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية	١١٧,٢٢٢,٩٠٥	٢٣,٨٠٨,٦٢٨	--	--
استثمارات	٣,٠٠٥,٩١٨	٤٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٢٣,٠٧٨	٤٤,٠٠٠,٠٠٠
دفعات ونعم مدينة أخرى	٥٧,٥٦٥,٨٤٧	٢٩,٥١٦,٨١٥	--	--
مستحق من عمليات المساهمين	٦٩,٥١٨,٤٩٥	١٣٣,٧٥٢,٧٢٣	--	--
	٤٦١,٣٦٥,١٩٨	٢٨٦,٥٧٧,٥٢١	١,٩٢٣,٠٧٨	٢٨٦,٥٧٧,٥٢١
عمليات المساهمين				
نقد وما في حكمه	١٧٤,٢٩١,١١٠	٣٣,٥٠,٧٠٧	--	--
استثمارات	٤,٢٩١,٠٣٦	١٦,٥٢٢,٤٥١	--	--
دفعات ونعم مدينة أخرى	٥٨٤,٩٤٣	٣٩١,٩٤٦	--	--
عائد الوديعة النظامية	١,١٥٩,٩٢٢	٨٦١,٢١٧	٨٦١,٢١٧	--
الوديعة النظامية	٣٠,٧٥٠,٠٠٠	٢٠,٦٠٠,٠٠٠	٢٠,٦٠٠,٠٠٠	--
المجموع	٦٧٢,٦٤٢,٧٠٩	٣٣,٨٣٣,٠٠٠	٢٣,٣٨٤,٢٩٥	٥٨٠,٥٤٢,٦٢٤

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(بالريالات السعودية)

٣١ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر (بتبع)

٦.٣١ جدول الاستحقاقات (بتبع)

المطلوبات

يلخص الجدول أدناه الاستحقاقات من المطلوبات المالية للشركة على أساس الإلتزامات التقديرية المتبقية:

إيضاح

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

المطلوبات	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	
المجموع	مداولة	غير مداولة	
مستحق لحاملي الوثائق	٢٩,١٦٥,٤٠٩	--	٢٩,١٦٥,٤٠٩
إجمالي المطلوبات المستحقة	٢٨,٧١٦,٣٩٥	--	٢٨,٧١٦,٣٩٥
مصرف مستحق	٣,٤٩٠,١٩٧	--	٣,٤٩٠,١٩٧
مطلوبات أخرى	٩,٣٠٢,٨٣٣	--	٩,٣٠٢,٨٣٣
عمليات التأمين:	٨٠,٦٧٤,٨٣٤	--	٨٠,٦٧٤,٨٣٤
المجموع	١١٣,٧٥٢,٧٢٣	١١٥,٩٢٢	١١٣,٧٥٢,٧٢٣
مصرف مستحق	٢,٣١٥,٥٠٠	--	٢,٣١٥,٥٠٠
حصة التعويض	١١,٧٣١,٦٢٣	--	١١,٧٣١,٦٢٣
عائد الاستثمار المستحق للوديعة النظامية	٨١١,٢١٧	١,١٥٩,٩٢٢	١,١٥٩,٩٢٢
مطلوبات أخرى	٢٨٥,٤١٥	--	٢٨٥,٤١٥
المجموع	١١٣,٧٥٢,٧٢٣	١,١٥٩,٩٢٢	١١٣,٧٥٢,٧٢٣

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(ريال سعودي)

٣١- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

٧-٣١ مخاطر أسعار العوالات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العوالات عن تقلبات قيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العوالات على محافظها الإختيارية المدراة ومحافظ أسواق المال والتي لها استثمارات أساسية في أدوات أسواق المال وودائع المراجعة. إلا أن الشركة مجرد مستثمر في هذه المحافظ. إن الشركة غير قادرة على التنبؤ بحساسية إيراداته بصورة معقولة للتغيرات المحتملة المعقولة في معدلات العوالات الرئيسية على تؤثر على الأموال التي تستثمر فيها. الشركة ليس لديها استثمارات في ٢٠١٦ (٢٠١٥: لا شيء) تتعلق بالعوالات الخاصة.

٨-٣١ التركيز الجغرافي

إن جميع مخاطر التأمين للشركة المتعلقة بوثائق التأمين تم إكتتابها في المملكة العربية السعودية.

٩-٣١ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل أو دفع لتحويل الإلتزامات بتعامل منظم بين المتعاملين في السوق في تاريخ القياس. يتم قياس القيمة العادلة بناءً على إفتراض 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 إفتراضات يستخدمها المشاركين في السوق عندما يكون تسعير الموجودات أو المطلوبات، تفترض أن المشاركين في السوق يعملون في لتحقيق أفضل مصلحة إقتصادية.
- القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف جوهرياً من القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية السنوية.

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 وموجدات 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 ٢٠١٦م حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية متاحة للبيع:				
- عمليات التأمين	١,٠٨٢,٨٤٠	--	١,٩٢٣,٠٧٨	٣,٠٠٥,٩١٨
- عمليات المساهمين	٤,٣٩١,٠٣٦	--	--	٤,٣٩١,٠٣٦
المجموع	٥,٤٧٣,٨٧٦	--	١,٩٢٣,٠٧٨	٧,٣٩٦,٩٥٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م				
موجودات مالية متاحة للبيع:				
- عمليات التأمين	--	--	٤٥,٩٢٣,٠٧٨	٤٥,٩٢٣,٠٧٨
- عمليات المساهمين	٤,٥٢٢,٤٥١	--	١٥٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٥٢٢,٤٥١
المجموع	٤,٥٢٢,٤٥١	--	٢٠١,٩٢٣,٠٧٨	٢٠٦,٤٤٥,٥٢٩

الاستثمارات غير المدرجة بالبالغة ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٢٠١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي) تم قيدها بالتكلفة في ظل عدم وجود أسواق نشطة أو أي قياس يعتمد عليه للقيمة العادلة.

لأدوات 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.

لأدوات 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 السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م 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 (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(بالريالات السعودية)

٣٢- الجودة الائتمانية للاستثمارات

الاستثمارات	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	درجة التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	درجة التقييم
عمليات التأمين:				
متاحة للبيع				
أسهم	١,٩٢٣,٠٧٨	غير مقيمة	١,٩٢٣,٠٧٨	غير مقيمة
محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	--	غير مقيمة	٤٤,٠٠٠,٠٠٠	غير مقيمة
متوافق مع الشريعة - مرابحة				
محتفظ بها للمتاجرة	١,٠٨٢,٨٤٠	غير مقيمة	--	--
استثمارات متداولة	٣,٠٠٥,٩١٨		٤٥,٩٢٣,٠٧٨	
عمليات المساهمين:				
احتياطي نظامي بنك الرياض	٣١,٩٠٩,٩٢٢	+	٢١,٤٦١,٢١٧	+
متاحة للبيع:				
صندوق متوافق مع الشريعة - أديم كابيتال	٤,٣٩١,٠٣٦	غير مقيمة	٤,٥٢٢,٤٥١	غير مقيمة
	٣٦,٣٠٠,٩٥٨		٢٥,٩٨٣,٦٦٨	
محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	-	غير مقيمة	١٥٦,٠٠٠,٠٠٠	غير مقيمة
متوافق مع الشريعة - مرابحة	٣٦,٣٠٠,٩٥٨		١٨١,٩٨٣,٦٦٨	

تم الحصول على التقييم من وكالات تقييم خارجية.

٣٣- التعهدات والإلتزامات المحتملة

تعمل الشركة في قطاع التأمين وهناك قضايا قضائية مقامة خلال دورة أعمالها العادية، في حين انه من غير العملي توقع او تحديد النتائج النهائية لكل القضايا القائمة أو التي تشمل على تهديدات، تعتقد ادارة الشركة بأنه ليس لهذه الدعاوي (بما في ذلك الدعاوي القضائية) أي أثر جوهري على نتائج الشركة أو مركزها المالي

٣٤- 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، المصاريف 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 الاعمال ذات الصلة، وتتم مراقبتها على أساس مركزي.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(بالريالات السعودية)

٣٤ - المعلومات القطاعية - (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م:

المجموع	أخرى	طبي	سيارات
٥٠٠,٨٠٦,٩٦٩	٤٥,٦٨٢,١٢٥	٨٨,٧٩٨,٢٥٥	٤١٦,٣٢٦,٥٨٩
(٧٤,٨٦٣,٩٦٦)	(٤١,٧٢٧,٤٨٣)	(٣٣,١٣٦,٤٧٨)	--
(٥,٨٦٥,٠٠٠)	(٥١٢,٠٠٠)	--	(٥,٣٥٣,٠٠٠)
٤٧٠,٠٧٨,٠٠٨	٣,٤٤٢,٦٤٢	٥٥,٦٦١,٧٧٧	٤١٠,٩٧٣,٥٨٩
١٥,٦٣٢,٨٤٢	١,٠٥٠,٨٢٦	٤٤,٢٥٤,٦٢٥	(٢٩,٦٧٢,٦٠٩)
٤٨٥,٧١٠,٨٥٠	٤,٤٩٣,٤٦٨	٩٩,٩١٦,٤٠٢	٣٨١,٣٠٠,٩٨٠
٢٢,٧٢١,١١٢	٩,٠٢٧,٨٩١	١٣,٦٩٣,٢٢١	--
٥,٧٧٤,٩٤٧	--	--	٥,٧٧٤,٩٤٧
١٢,٨٥٨,٩٣٠	--	٩,٠٠٠,٠٠٠	٣,٨٥٨,٩٣٠
(٢٥٦,٧٥٦)	(٢٥٦,٧٥٦)	--	--
٢,٢١٣,٣٢٢	٢,٢١٣,٣٢٢	--	--
٥٣٠,٠٢٢,٤٠٥	١٦,٤٧٧,٩٢٥	١٢٢,٦٠٩,٦٢٣	٣٩٠,٩٣٤,٨٥٧
٤١٨,٢٧٣,٦٢٤	١٣,٠٦٣,٥٤٩	١٠١,٩٧٢,٩١١	٣٠٣,٢٣٧,١٦٤
(٧١,٤٦١,٩٧٧)	(١١,٥٠٥,٠٤١)	(٥٦,١٠٤,٥١١)	(٣,٨٥٢,٤٢٠)
٣٤٦,٨١١,٦٥٢	١,٥٥٨,٥٠٨	٤٥,٨٦٨,٤٠٠	٢٩٩,٣٨٤,٧٤٤
(٢٤,٠٦٣,٠٠٠)	(٣٦٩,٠٠٠)	٣٤٥,٠٠٠	(٢٤,٠٣٩,٠٠٠)
٤٨,٣١٠,٠٠٠	(١٤٧,٠٠٠)	(٣,٤٨٩,٠٠٠)	٥١,٩٤٦,٠٠٠
(٢٣,٨٢٥,٣٠٨)	٩٩٤,٥٠٣	(٨٤٣,٥٩٥)	(٢٣,٩٧٦,٢١٦)
٣٤٧,٢٣٣,٣٤٤	٢,٠٣٧,٠١١	٤١,٨٨٠,٨٠٥	٣٠٣,٣١٥,٥٢٨
٥٤,٤٤٦,٤٨٧	٥,٩١٧,٨٤٩	١٥,٢١٠,٥٠٣	٣٣,٣١٨,١٣٥
٩,٨٣٩,٧٤١	٢٠٠,١٩٩	٦,٤٦٤,٤٧٧	٣,١٧٥,٠٦٥
٤١١,٥١٩,٥٧٢	٨,١٥٥,٠٥٩	٦٣,٥٥٥,٧٨٥	٣٢٩,٨٠٨,٧٢٨
٣١٨,٥٠٢,٨٣٣	٨,٣٢٢,٨٦٦	٥٩,٠٥٣,٨٣٨	٥١,١٢٦,١٢٩
(٥٥,٠٤٥,٧٨١)	--	--	--
٦٣,٤٥٧,٠٥٢	--	--	--

الشركة السعودية الهنذية للتأمين التعاوني "وقفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(بالريالات السعودية)

٣٤ - المعلومات القطاعية - (بتبع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م:

المجموع	أخرى	طبي	سيارات
١٢٥,٣٩٧,٩٠٥	١١٢,١٠٢,٠٩٥	٩,٤٨٧,١٣٠	٣,٨٠٨,٦٨٠
٢٦,٧٦٢,٧١٣	١٢,٨٠١,٧٥٣	١٣,٩٦٠,٩٦٠	--
٢٠,٠٧٨,٥٩٩	٢,٠٦٠,٥٩٥	٣,٤٤٥,٧٧٨	١٤,٥٧٢,٢٢٦
٣٤٩,١٣١,٩٣٥			
٥٢١,٣٧١,١٥٢			
٢٢٥,١٥٨,٥٦٩	١٤,٣٩٧,٧٧٨	٣٨,٦٥١,٤٦٩	١٧٢,١٠٩,٣٢٢
٢٥٧,٩٠٧,٣٢٦	١١٦,٢٦٣,٥٦٥	١٧,٥٩٣,٨٧٢	١٢٤,٠٤٩,٩٢٩
١,٥١٦,٧٣٠	١,٥١٦,٧٣٠	--	--
٣٦,٧٨٨,٤٨٧			
٥٢١,٣٧١,١٥٢			

الموجودات:
حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
تكاليف إكتتاب وثائق موجبة
موجودات غير مخصصة
مجموع الموجودات

المطلوبات
دخل الأقساط غير المكتسبة
المطالبات تحت التسوية
مخصص لمطالبات التأمين على الحياة
مطلوبات غير مخصصة
إجمالي المطلوبات

الشركة السعودية الهنذية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(بالريالات السعودية)

٣٤ - المعلومات القطاعية - (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م:

	المجموع	أخرى	طبي	سيارات
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة	٥٢١,٦٩٨,٠٦١	٣٢,٦٣٢,٤٠٦	٢٠٤,٥٩٨,١٤٠	٢٨٤,٤٦٧,٥١٥
أقساط إعادة التأمين المسندة	(١١٠,٩١٠,٢٤١)	(٢٧,٨١١,٦١١)	(٨٣,٠٩٨,٦٣٠)	-
الزيادة في خسائر أقساط التأمين	(٣,٥٦,٣٧٠)	(٥٠٨,٤٦٩)	-	(٢,٥٤٧,٩٠١)
صافي الأقساط المكتسبة	٤٠٧,٧٣١,٤٥٠	٤,٣١٢,٣٢٦	١٢١,٤٩٩,٥١٠	٢٨١,٩١٩,٦١٤
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة	(١٤٣,٢٥٩,٩٦٩)	(٤٩٤,٥٢٥)	(٢٨,٧٣٥,٩٠٥)	(١١٤,٠٢٩,٥٣٩)
صافي الأقساط المكتسبة	٢٦٤,٤٧١,٤٨١	٣,٨١٧,٨٠١	٩٢,٧٦٣,٦٠٥	١٦٧,٨٩٠,٠٧٥
عمولات إعادة التأمين	٢٣,٨٢٧,٩٣٣	٥,٦٤٦,٦٣٠	١٨,٢٢١,٣٠٣	-
دخل آخر من عمليات التشغيل	٣,٨٠٠,٢٦١	-	-	٣,٨٠٠,٢٦١
دخل آخر	١,٤٦٦,٨٨٠	-	-	-
دخل استثمارات	٥٠٦,٨٢٨	١,٤٦٦,٨٨٠	-	٣٨٤,٦١٢
إيرادات الإكتتاب	٢٩٤,٠٦٣,٣٩٣	١١,٠٠٣,٥٣٣	١١٠,٩٨٤,٩٠٨	١٧٢,٠٧٤,٩٥٢
إجمالي المطالبات المدفوعة	٢٢١,٥٥٧,٣٦٦	٥,٤٨٨,٧٨٢	٧٥,٠٩١,٠٠٩	١٤٠,٩٧٧,٥٧٥
أقساط إعادة التأمين المسندة	(٤٧,٦٢٤,٤١٠)	(٤,٤٠٩,٤٨٠)	(٤١,٨٨٥,٠٦٤)	(١,٢٢٩,٨٦٦)
صافي المطالبات المدفوعة	١٧٣,٩٣٢,٩٥٦	١,٠٧٩,٣٠٢	٣٣,٢٠٥,٩٤٥	١٣٩,٦٤٧,٧٠٩
التغيرات في عجز الأقساط و الاحتياطيات الأخرى	٤٢,٠٧٦,٠٠٠	٦٨٠,٠٠٠	-	٤١,٣٩٦,٠٠٠
التغيرات في مطالبات لم يبلغ عنها	٥٧,٦٧١,٠٠٠	(٦٤,٠٠٠)	٢,٩١٥,٠٠٠	٥٤,٨٢٠,٠٠٠
التغيرات في صافي المطالبات تحت التسوية	٢,٤٠٣,٢٧٧	١,١٣٦,٢٦٨	١,٤٦٦,٨٧١	(١٩٩,٨٦٢)
صافي المطالبات المكتسبة	٢٧٦,٠٨٣,٢٣٣	٢,٨٣١,٥٧٠	٣٧,٥٨٧,٨١٦	٢٣٥,٦٦٣,٨٤٧
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين، صافي	٣٤,٣٩٠,٠٠٦	٣,٧٤٣,٩٣٠	١٤,٨١٩,١٩٥	١٥,٨٢٦,٨٨١
مصاريف إكتتاب أخرى	١٥,١٢٢,٠٠٥	١٥٧,٠٧٤	١٣,٧٥٤,٧١٢	١,٢١٠,٢١٩
إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى	٣٢٥,٥٩٥,٢٤٤	٦,٧٣٢,٥٧٤	٦٦,٦٦١,٧٢٣	٢٥٢,٧٠٠,٩٤٧
فائض/عجز الإكتتاب	(٣١,٥٢١,٨٥١)	٤,٢٧٠,٩٥٩	٤٤,٨٢٣,١٨٥	(٨٠,٦٢٥,٩٩٥)
مصرفوات عمومية وإدارية	(٣٣,٥١١,٤٣١)	-	-	-
صافي الفائض/العجز للسنة	(١٥,٠٩٣,٢٨٢)	-	-	-

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(بالريالات السعودية)

٣٤- المطبوعات القطاعية - (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م:

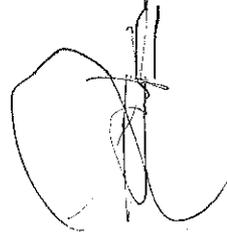
المجموع	أخرى	طبي	سيارات
٣٦,٤٥١,٦٢٨	٢٠,٩٢٧,٦٤٣	١٤,٧٩٢,٩٨٥	٧٣١,٠٠٠
٥٥,٩٥٣,٠٢١	٨,٨٧٢,٩٢٤	٤٧,٠٨٠,٠٩٧	--
٢٤,٩٠٣,٣٨٢	١,٦١٧,٣٧٥	١٠,٨٣٣,٠٥٦	١٢,٤٥٢,٩٥١
٣٦٨,٧٥١,٨٦١			
٤٨٦,٠٥٩,٨٩٢			
الموجودات:			
حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية			
حصة معدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة			
تكاليف إكتتاب وثائق موقعة			
موجودات غير مخصصة			
مجموع الموجودات			
المطلوبات			
دخل الأقساط غير المكتسبة	١١,٥١٩,٧٧٢	١١٦,٠٢٥,٢٣٤	١٤٢,٤٣٦,٧١٣
المطالبات تحت التسوية	٢٤,٦١٠,٦١٩	٢٦,٨٨٧,٣١٢	١١٧,٠٤١,٤٦٤
مخصص لمصيات التأمين على الحياة	١,٥١٦,٧٣٠	--	--
مطلوبات غير مخصصة			
إجمالي المطلوبات			
٤٨٦,٠٥٩,٨٩٢			

٣٥- أرقام المقارنة

تم إعادة تدوير بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع طريقة العرض للسنة الحالية.

٣٦- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ١١ جمادى الآخرة ١٤٣٨ هـ الموافق ١٠ مارس ٢٠١٧ م.



48