

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

القوائم المالية الأولية الموجزة - غير مراجعة
لفترتي ثلاثة وستة أشهر المنتهيين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
مع تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن الفحص المحدود

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

صفحة	فهرس
١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن الفحص المحدود
٣-٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية – عمليات التأمين
٥	قائمة الدخل الأولية – عمليات المساهمين
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية – عمليات المساهمين
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية – عمليات التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية الأولية – عمليات المساهمين
٢٥-١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير مراجع الحسابات المستقلين عن الفحص المحدود للقوائم المالية الأولية الموجزة
إلى المسادة / مساهمي الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وغا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وغا للتأمين" - (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، وقائمة الخلق الشامل الأولية - عمليات التأمين والمساهمين لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية وقائمة التدفقات النقدية - عمليات التأمين والمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة (١) إلى (١٧) والتي تغطي جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية - ٣٤"، وتقمنها لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. لقد قمنا بالفحص المحدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليمية على المعلومات والبيانات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويحد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية بكل، ولذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

للتباہ

نلتفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

العظم والسديري
محاسبون وماراجعون قانونيون
صندوق بريد ١٥٠٤
١١٤٤٣
الرياض
المملكة العربية السعودية

دار لتدقيق الحسابات
عبد الله البصري وشركاه
صندوق بريد ٢٩٥
١١٤٥١
الرياض
المملكة العربية السعودية

عبد الله محمد العظم
(محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٥)

عبد الله بن محمد البصري
(محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٧١)



٢١ شوال ١٤٣٧
٢٦ يوليو ٢٠١٦



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

٢٠١٥ ديسمبر ٣١ **٢٠١٦ يونيو ٣٠**
 (مراجعة) (غيرمراجعة)

إيضاح

موجودات عمليات التأمين		
٥٧,٦١٧,٧٠٤	١٧٣,٢٤٩,٤٥٩	٦
٨٩,٨٠٥,٦٦١	١٢٨,٢٠٣,٧٨٨	٧
٨,٧٥٩,٩٨٧	٦,٧٥٣,٥٥٤	٨
٣٦,٤٥١,٦٢٨	٢٥,٥١٧,٩٢٠	
٥٥,٩٥٣,٠٢١	٤٦,٤١٦,٢٣٥	
٢٤,٩٠٣,٣٨٢	٣٠,٣١٩,٣٢٦	
١,٧٥٢,٣٨٢	٦,٠٦١,١٣٩	
٤٥,٩٢٣,٠٧٨	٤,٠٦٧,٢٢٠	٩
٢٩,٥١٦,٨١٥	٣٤,٤٣٠,٩٥٥	
١,٠٦٤,١٠٤	١,٩١٠,٤٢٥	
١,١٥١,٠٨٢	١,٢٧٠,٦٠٤	
٩٢,٣٢٥	--	
١٣٣,٧٥٢,٧٢٣	٧٩,٩٨٧,٨٩٤	
٤٨٦,٠٥٩,٨٩٢	٥٣٨,١٨٨,٥١٩	
موجودات المساهمين		
٣٣,٠٥٠,٧٠٧	١٦٦,٣٩٣,٧٩٥	٦
١٦٠,٥٢٢,٤٥٠	٤,٤٢٨,٩٠٧	٩
--	١٥٠,٠٠٠	
٣٩١,٩٤٦	٥١٢,٦٤٥	
٣٤٤,٨٢٩	--	
٨٦١,٢١٧	٨٦٤,٨٥٠	١٠
٢٠,٦٠٠,٠٠٠	٣٠,٨٥٠,٠٠٠	١٠
٢١٥,٧٧١,١٤٩	٢٠٣,٢٠٠,١٩٧	
٧٠١,٨٣١,٠٤١	٧٤١,٣٨٨,٧١٦	

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

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

٢٠١٥ دسمبر ٣١
 (مراجعة)
إيضاح
 ٢٠١٦ يونيو ٣٠
 (غير مراجعة)

مطلوبات عمليات التأمين

٢٩,١٦٥,٤٠٩	٢٨,٩٧٢,٢٩٣	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٢٦٩,٩٨١,٧١٩	٣٣٤,٤٩٨,١٠٥	دخل أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٤٠٧,٥٦٢	٥,٢٣٤,٣١٠	دخل عمولات تأمين غير مكتسبة
١٦٨,٥٣٩,٣٩٥	١٥٦,٤٢٨,٦٠١	مطالبات تحت التسوية واحتياطات
١,٥١٦,٧٣٠	١,٥١٦,٧٣٠	مخصص لعمليات التأمين على الحياة
٣,٤٩٠,١٩٧	١,٦٨٢,٦٧٥	مصروفات مستحقة
٩,٣٠٢,٨٣٣	٣,٣٤٤,٦٥٨	مطلوبات أخرى
١,٦٥٦,٠٤٧	٢,٠٩٢,٠٨٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٨٦,٠٥٩,٨٩٢	٥٣٣,٧٦٩,٤٦٠	
--	٤,٤١٩,٠٥٩	الفائض الموزع لحملة الوثائق
٤٨٦,٠٥٩,٨٩٢	٥٣٨,١٨٨,٥١٩	إجمالي مطلوبات عمليات التأمين

٢٥٥,١٧٢		مطلوبات المساهمين
٣,٠٠٢,٥٠٠		زكاة وضرائب دائنة
٨٦١,٢١٧	٨٦٤,٨٥٠	مصروفات مستحقة
٢٨٥,٤١٥	٢٨٥,٣١٤	عائد الاستثمار في وديعة نظامية مستحقة
١١,٧٤٠,٩٩٢	١١,٧٤٠,٩٩٢	مطلوبات أخرى
١٣٣,٧٥٢,٧٢٣	٧٩,٩٨٧,٨٩٤	تعويض حصن
١٤٨,٩٥٥,٨٤٧	٩٦,١٣٦,٧٢٢	مستحق لعمليات التأمين
٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي مطلوبات المساهمين
(١٣٧,٧٠٧,١٤٩)	(٩٧,٣٦٥,٤٣٣)	حقوق المساهمين
(٤٧٧,٥٤٩)	(٥٧١,٠٩٢)	رأس المال
٦٦,٨١٥,٣٠٢	١٠٧,٠٦٣,٤٧٥	الخسائر المتراكمة
٢١٥,٧٧١,١٤٩	٢٠٣,٢٠٠,١٩٧	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٧٠١,٨٣١,٠٤١	٧٤١,٣٨٨,٧١٦	إجمالي حقوق المساهمين
		إجمالي مطلوبات المساهمين وحقوق المساهمين
		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 شركة مساهمة سعودية
 قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات التأمين (غير مراجعة)
 لفترات الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م
 (بالريال السعودي)

بيان		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م	لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م
بمحلي الأسطول المستكفي		١١١,٣٢,٩٢,٣٢,٧٣	١١١,٣٢,٩٢,٣٢,٧٣
تصنيف إعادة التأمين المسندة		(٤٧,٣٢,٢٢,٥٤)	(٤٧,٣٢,٢٢,٥٤)
الزيادة في خسائر الأسطول الشامي		(٣١,٥٣,٦٤,٤٣)	(٣١,٥٣,٦٤,٤٣)
صلفي الأسطول المستكفي		(١,٤٦,٢٥,٥١)	(١,٤٦,٢٥,٥١)
الخسائر في الأسطول غير المستكفي		١٣٩,٨٢,٨٣,٨٤,٢٤	١٣٩,٨٢,٨٣,٨٤,٢٤
صلفي الأسطول المستكفي		(١٦,٣٦,٧٦,٧٦)	(١٦,٣٦,٧٦,٧٦)
عمولات إعادة التأمين المدفوعة		٢,٧٤,٤٦,٣٢,٧٣	٢,٧٤,٤٦,٣٢,٧٣
إيرادات التشغيل الأخرى		٢,١٧,٥٥,٥٥	٢,١٧,٥٥,٥٥
إيرادات أخرى		٩٢,٣٥,٣٥	٩٢,٣٥,٣٥
خسارة مقدمة في استثمارات متاحة للبيع		(٤٧,٤٤,٤٤)	(٤٧,٤٤,٤٤)
دخل والاستثمارات الأخرى		١,٩,١,٩	١,٩,١,٩
إيرادات الائتمان		١٣٣,٩٤,٤٤,٦٧	١٣٣,٩٤,٤٤,٦٧
إنحسار المطالبات المدفوعة		١٠١,٩٥,٤٦,٩٥	١٠١,٩٥,٤٦,٩٥
هذه مديونية التأمين		(١٧,٦٥,١٧,٦٥)	(١٧,٦٥,١٧,٦٥)
صلفي المطالبات المدفوعة		٨٤,٦٣,٦٣,٦٣	٨٤,٦٣,٦٣,٦٣
الخسائر في مخصصات عمر الفحاذ		(١١,٤٣,٠٠,٠٠)	(١١,٤٣,٠٠,٠٠)
مخصص الدعاءات غير مبلغ عنها		٨,٩١,١٦,٠٠	٨,٩١,١٦,٠٠
الخسائر في المطالبات تحت التسوية		(٥٢,٣٧,٥٢,٣٧)	(٥٢,٣٧,٥٢,٣٧)
صلفي المطالبات المستدورة		١,٢٣,٢٣,٦٣	١,٢٣,٢٣,٦٣
كتابية بكتاب وثائق التأمين		٢,٤٦,٢٤,٧٦	٢,٤٦,٢٤,٧٦
مصلحة بكتاب آخر		١,٢٤,٦٣,٦٣	١,٢٤,٦٣,٦٣
إنحسار المطالبات والمصروفات الأخرى		٦٧,٥٤,٦٧,٥٤	٦٧,٥٤,٦٧,٥٤
إنحسار الائتمان		٣٠,٣٢,٣٢,٣٢	٣٠,٣٢,٣٢,٣٢
صرفوفات صوية ودارجية		(١١,٨١,٨١,٨١)	(١١,٨١,٨١,٨١)
صلفي (العن) الفاضل للتقرير		٥٥,٨٢,٨٢,٨٢	٥٥,٨٢,٨٢,٨٢
المجموع المستهلك		(٣١,٤٣,٣٢,٣٢)	(٣١,٤٣,٣٢,٣٢)
صلفي نتيجة التقرير		٨,٨٢,٨٢,٨٢	٨,٨٢,٨٢,٨٢
النعتل الشامل الآخر		-	-
مجموع الفائض الشامل للتقرير		٤٠,٤١,٤٠,٤١	٤٠,٤١,٤٠,٤١

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

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

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو م ٢٠١٥		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو م ٢٠١٦		ايضاح
٢,٨٠٩,٩٣٦	--	٢,٦٤١,٨٢٤	--	الربح من بيع استثمارات
٣٨٨,٩٥٣	٢,٠١٤,١٢٠	١٨,٧٥٠	١,٠٦٢,٥٨٩	دخل استثمارات
٣,٢٥٨,٤٧٣	٣٩,٧٧١,٥٣٢	--	٣,٨٤١,٨١٧	صافي الربح المحول من بيع التأمين ٣
٦,٤٥٧,٣٦٢	٤١,٧٨٥,٦٥٢	٢,٦٦٠,٥٧٤	٤,٩٠٤,٤٠٦	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ١٢
(٦٨٧,٠٠٠)	(٥٧٠,٠٠٠)	(٣٤٣,٦٠٠)	(٢٨٥,٠٠٠)	مصاريف عمومية وإدارية
(١٦٨,٠٥٠)	(٢٧٣,٩٣٦)	(١١٧,٠٠٠)	(١٣٧,٥٢٨)	صافي العجز المحول من عمليات التأمين
--	--	(١,٤٢٦,٠٩٢)	--	صافي فائض الفترة قبل الزكاة ١٣
٥,٦٠٢,٣١٢	٤٠,٩٤١,٧١٦	٧٧٣,٨٨٢	٤,٤٨١,٨٧٨	ربح السهم الأساسية والمخفضة
٠,٣٣	١,٩٩	٠,٠٥	٠,٢٢	

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

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية لعمليات المساهمين الأولية(غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

(بالريالات السعودية)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

م٢٠١٥ (غير مراجعة)	م٢٠١٦ (غير مراجعة)	م٢٠١٥ (غير مراجعة)	م٢٠١٦ (غير مراجعة)	صافي ربح الفترة
٥,٦٠٢,٣١٢	٤٠,٩٤١,٧١٦	٧٧٣,٨٨٢	٤,٤٨١,٨٧٨	بنود الدخل الشامل التي قد تتم إعادة تصنيفها
				لاحقاً إلى بيان الدخل الأولية لعمليات
				المساهمين
				التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
٢٨,٨١٩	(٩٣,٥٤٤)	--	١٨٠,٠٢٢	المتحدة للبيع
٥,٦٣١,١٣١	٤٠,٨٤٨,١٧٢	٧٧٣,٨٨٢	٤,٦٦١,٩٠٠	إجمالي الربح الشامل للفترة

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

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
 (بالريالات السعودية)

أجمالي حقوق المساهمين	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
٢٨,٩٧٥,٧٧٩	(٢٣١,٩٨٩)	(٧٠,٧٩٢,٢٣٢)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٥,٦٣١,١٣١	٢٨,٨١٩	٥,٦٠٢,٣١٢	--	صافي الربح للفترة
(٣,٨٩٩,٥٢١)		(٣,٨٩٩,٥٢١)		النفقات الرأسمالية
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	اصدار اسهم حقوق اولية
(٧٥٤,٣٦٣)	--	(٧٥٤,٣٦٣)	--	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١٣٤,٩٥٣,٠٢٦	(٢٠٣,١٧٠)	(٦٩,٨٤٣,٨٠٤)	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م
٦٦,٨١٥,٣٠٢	(٤٧٧,٥٤٩)	(١٣٧,٧٠٧,١٤٩)	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٤٠,٩٤١,٧١٦	--	٤٠,٩٤١,٧١٦	--	صافي ربح الفترة
(٩٣,٥٤٣)	(٩٣,٥٤٣)	--	--	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٦٠٠,٠٠٠)	--	(٦٠٠,٠٠٠)	--	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١٠٧,٠٦٣,٤٧٥	(٥٧١,٠٩٢)	(٩٧,٣٦٥,٤٣٣)	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

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

٧

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

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	إضاح	الأنشطة التشغيلية
٣٦٢,٠٥٣	٤,٤١٩,٠٥٩		صافي نتيجة الفترة
٣,٢٥٨,٤٧٣ (٤,٠٩٨)	٣٩,٧٧١,٥٣٢ ٤٣٦,٠٤١		تسويات لـ:
--	٤٧,٤٩٠		العجز المحول لعمليات المساهمين
٢٨١,١٩٣	٣٩٧,٣٥٣		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١١٧,٢١٨	٢٠٣,٠٤٤		أرباح استثمارات متاحة للبيع غير محققة
(١٥,١٦١,٣٢٣)	٩,٥٣٦,٧٨٦		إطلاعات الأصول غير الملموسة
١٢٩,٩١٢,٥١٩	٦٤,٥١٦,٣٨٦		الاستهلاك
٤٨٩,١١٤	١,٥٨١,٦٧٤		حصة معيدي التأمين في أقساط التأمين غير المكتسبة
<u>١١٩,٢٥٥,١٤٩</u>	<u>١٢٠,٩٠٩,٣٦٥</u>		دخل أقساط التأمين غير المكتسبة
(٤٢,٣٦٨,٩٤٦)	(٣٧,٧٠٤,١٦٣)		مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
--	(٩٥٣,٢٠٦)		
٢,٩٧٩,٥٤٠	١٠,٩٣٣,٧٠٨		
(١٢,١٧٧,٢٦٥)	(٥,٤١٥,٩٤٤)		
(٢,١١٤,٣٨٧)	(٤,٣٠٨,٧٥٦)		
(١,٣٧٠,٧٩٦)	(٤,٩١٤,١٤٠)		
٧,٣٧٦,٠٢٨	(١٩٣,١١٦)		
٢,٨٥٤,٠٤٦	٢,٨٢٦,٧٤٨		
(٧٦٩,٩١١)	(١٢,١١٠,٧٩٤)		
٦١٧,٠٩٥	(١,٨٠٧,٥٢٢)		
١٤,٢٠٩,٧٣٢	(٥,٩٥٨,١٧٥)		
(٣٤,٢٩٠,٣٨١)	١٣,٩٩٣,٢٩٧		
--	(٤٨,٣١٧)		
<u>٥٤,١٩٩,٩٠٤</u>	<u>٧٥,٢٤٨,٩٨٥</u>		صافي النقد المحصل من الأنشطة التشغيلية
(١٥١,٨٤٣)	(٥١٦,٨٧٤)		
(٨٦٣,٧٠١)	(١,٠٤٩,٣٦٦)		
--	(٤,٣٩٣,٤٩٢)		
--	٤٦,٣٤٢,٥٤٢		
<u>(١,٠١٥,٥٤٤)</u>	<u>٤٠,٣٨٢,٧٧٠</u>		
٥٣,١٨٤,٣٦٠	١١٥,٦٣١,٧٥٥		الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
<u>٦,٩٧٧,٠٢٣</u>	<u>٥٧,٦١٧,٧٠٤</u>		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
<u>٦٠,١٦١,٣٨٣</u>	<u>١٧٣,٢٤٩,٤٥٩</u>	٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	إيضاح	
٥,٦٠٢,٣١٢	٤٠,٩٤١,٧١٦		الأنشطة التشغيلية
<u>(٣,١٩٨,٨٨٩)</u>	<u>--</u>		صافي دخل الفترة
<u>(٣,٢٥٨,٤٧٣)</u>	<u>(٣٩,٧٧١,٥٣٢)</u>		تسويات لـ:
<u>(٨٥٥,٠٥٠)</u>	<u>١,١٧٠,١٨٤</u>		أرباح بيع استثمار الفاضن المحول من عمليات التأمين
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٩٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)		مصرف مدفوع مقدماً
١,٠١٢,٥٠٠	(١٢٠,٧٠٠)		دفعات وذمم مدينة أخرى
٦٨٧,٠٠٠	٦٨٧,٠٠٠		مصاريف مستحقة
٩٨,٥١٦	٣,٥٣٤		مطلوبات أخرى
<u>(٣,٨٩٩,٥٢١)</u>	<u>--</u>		مصاريف زيادة رأس المال
<u>٣٤,٢٩٠,٣٨١</u>	<u>(١٣,٩٩٣,٢٩٧)</u>		مستحق لعمليات التأمين
٣١,٢٤٣,٨٢٦	(١٢,٤٠٣,٢٧٩)		الزكاة المدفوعة
<u>(٧٦٠,٥١٣)</u>	<u>--</u>		صافي النقد (المستخدم في) المحصل من الأنشطة التشغيلية
<u>٣٠,٤٨٣,٣١٣</u>	<u>(١٢,٤٠٣,٢٧٩)</u>		
			الأنشطة الاستثمارية
(٩٨,٥١٥)	(١٠,٢٥٣,٦٣٣)		وديعة نظامية
٧,٤١٣,٤٩٤	--		استثمارات
--	١٥٦,٠٠٠,٠٠٠		عائدات من بيع استثمارات
<u>٧,٣١٤,٩٧٩</u>	<u>١٤٥,٧٤٦,٣٦٧</u>		صافي النقد في المحصل من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	--		رأس المال
<u>١٠٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>--</u>		صافي النقد المحصل من الأنشطة التمويلية
١٤٢,٧٩٨,٢٩٢	١٣٣,٤٤٣,٠٨٨		الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٣,٣١٠,٢٣٦	٣٣,٠٥٠,٧٠٧		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
<u>١٤٦,١٠٨,٥٢٨</u>	<u>١٦٦,٣٩٣,٧٩٥</u>	٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
			معلومات غير نقدية إضافية:
٢٨,٨١٩	(٩٣,٥٤٤)		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

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

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين" ("الشركة") شركة مساهمة سعودية تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم ٦٠ م الصادر بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦م (تاريخ التأسيس). الشركة مسجلة في مدينة الرياض لدى وزارة التجارة والصناعة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٦٧٠٥ بتاريخ ٢٤ رجب ١٤٢٨هـ (الموافق ٧ أغسطس ٢٠٠٧م). العنوان المسجل للشركة هو حي المصيف الدائري الشمالي مابين مخرج ٥ و ٦، ص. ب. ٣٤١٤١٣، الرياض ١١٣٣٣، المملكة العربية السعودية.

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

منحت الشركة ترخيص (رقم ت م ن/٤ ٢٠٠٨٦) الخاص بمزاولة كافة أعمال التأمين في ٦ جمادى الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٨ سبتمبر ٢٠٠٨م) من مؤسسة النقد العربي السعودي. قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بتجديد ترخيص النشاط لفترات مستقبلية لمدة ثلاث سنوات من ٦ جمادى الثاني ١٤٣٢هـ الموافق ٩ مايو ٢٠١١ وقد قامت بتجديد الفترة لمدة ٣ سنوات أخرى من تاريخ ٥ جمادى الثاني ١٤٣٥هـ (الموافق ٥ أبريل ٢٠١٤). بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين العامة بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠٠٨م وأعمال تأمين الحماية والتوفير بتاريخ ١١ يناير ٢٠٠٩م.

٢. أسس إعداد القوائم المالية

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

برأي الإدارة، تعكس هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جميع التسويات (بما في ذلك التسويات العادلة والمبتكرة) الالزامية لعرض نتائج العمليات الأولية لفترات المعروضة بصورة عادلة. قد لا تكون النتائج الأولية للشركة مؤشرًا على نتائج أعمالها السنوية.

زيادة رأس المال

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦م للشركة خسائر متراكمة بمبلغ ٩٧,٣٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ١٣٧,٧١ مليون ريال سعودي) تمثل ٤٩,٥٪ من رأس المال (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٢٠١٥٪). بعد نهاية الفترة عقدت الشركة اجتماع جمعية عامة غير عادية في ٨ أبريل ٢٠١٥م للموافقة على إصدار أسهم الحقوق. وبناءً على الموافقة المستلمة من المساهمين في اجتماع الجمعية العامة غير العادية، الشركة انتهت من عملية زيادة رأس المال و تم إيداع المبلغ في البنك. وبهذا أصبح رأس المال الجديد بعد إصدار أسهم جديدة عددها ١٠٥,٠٠٠,٠٠٠ وأصبح مبلغ رأس المال ٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.

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

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(بالريالات السعودية)

٣. أسس العرض

طبقاً للوائح المنظمة لعمل شركات التأمين في المملكة العربية السعودية، تحفظ الشركة بسجلات محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصروفات التي ترتبط بأي من هذه العمليات في الحسابات التي تخصها. أسس توزيع مصروفات الأعمال المشتركة التي تم تحديدها واعتمادها من قبل الإدارة ومجلس الإدارة. تم تحمل الخسائر المتکبدة من عمليات التأمين من خلال عمليات المساهمين. سيتم توزيع صافي الفائض بواقع ١٠٪ في نهاية كل سنة إلى حاملي الوثائق. نسبة ٩٠٪ من صافي الفائض سيتم تحويله إلى قائمة الدخل للمساهمين.

٤. عملة العرض والنشاط

القوائم المالية الأولية الموجزة تم عرضها بالريال السعودي، وهي العملة الرئيسية في الشركة. كافة المعلومات والبيانات المالية للشركة تم تقريرها 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 لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

أ) فيما عدا إتباع معايير الجديدة التالية التعديلات الأخرى بمعايير الحالية المشار إليها أدناه وتأثيرها على القوائم المالية للشركة.

• التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٧ - القوائم المالية الموحدة. والذي يقضي بإلزامية عدم توحيد صناديق الاستثمار ابتداء من ١ يناير ٢٠١٤. هذا الإعفاء الإلزامي يقضي بأن تقوم المنشآة المستثمرة ذات الصلة بمحاسبة الشركات التي تسيطر عليها الشركة فضلاً عن الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة للربح أو الخسارة، شريطة استيفاء شروطًا معينة مع استثناء أن تكون الشركات التابعة امتداداً لأنشطة الاستثمارية للمجموعة.

• التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - ويسرى اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤، (أ) ويوضح إن المنشآة لها حالياً حق قانوني ملزم بإجراء عملية تبادلية إذا لم يكن هذا الحق متوقف على أحداث مستقبلية وقابلة للتنفيذ سواء في سياق الأعمال الاعتيادية، أو في حال عدم القدرة على السداد، أو إعسار أو إفلاس المنشآة وجميع الأطراف ذات العلاقة بها، (ب) التسوية الإجمالية تعادل التسوية الصافية فقط إذا كانت آلية التسوية الإجمالية لها مميزات لتجنب أو تؤدي إلى مخاطر انتتمانية أو مخاطر سيولة غير مؤثرة وتحقق مدفوعات ومقبوضات من خلال تسوية في عملية أو دورة واحدة.

• التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ - ويسرى بأثر رجعي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤، يتعلق المعيار بالإفصاح عن المعلومات حول المبالغ القابلة للاسترداد للموجودات التي هبطت قيمتها بموجب هذه التعديلات، وأيضاً بالإفصاح عن المبالغ القابلة للاسترداد لكل وحدة مدرة للنقد لم تخصص شهرة لها أو موجودات غير ملموسة ليس لها عمر محدد، فقط عند حدوث أو عكس انخفاض في القيمة.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م

(باليارات السعودية)

أهم السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر (يتبع)

- التعديل على معيار المحاسبة الدولي ٣٩ ويسري اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٤، أضاف استثناء محدود للمعيار ٣٩ بتقديم الإعفاء من وقف ارتباطات التحوط القائمة عندما تكون عملية النتائج غير المنصوص عليها في وثائق التحوط الأصلية توافق شروط معينة.
- في ٢٠١٢-٢٠١٠ دورة تحسينات الاستثمار، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية سبعة تعديلات على ستة معايير والتي تضمنت تعديلات لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة. التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية يبدأ سريانها فوراً ومن ثم للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٤م يوضح أنه في الأساس للاستنتاجات أن الذمم المدينة قصيرة الأجل والمستحقات مع معدلات الفائدة غير المعلنة يمكن قياسها بمبلغ الفاتورة عندما يكون أثر الخصم غير جوهري. لا يوجد أثر للتعديل على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣ على الشركة.
- في ٢٠١٣-٢٠١١ دورة تحسينات الاستثمار، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية أربعة تعديلات على أربعة معايير والتي تضمنت تعديلات لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ١ التطبيق لأول مرة لمعايير التقارير المالية الدولية. التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية يبدأ سريانها فوراً ومن ثم للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٤م يوضح أنه في الأساس للاستنتاجات أن المنشأة قد تخترar التطبيق إما للمعيار الحالي أو المعيار الجديد الذي لم يصبح ملزماً ولن يسمح التطبيق المبكر يوضح إما تطبيق المعيار بصورة ثابتة للفترات المعروضة في التقويم المالي وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية لأول مرة. ليس لهذه التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١ أي أثر على الشركة، حيث أن الشركة تعد حالياً وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

- المعايير والتفسيرات ذات العلاقة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول إلى تاريخه، حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة تم الإفصاح عنها أدناه. تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير، إذا كان ملائماً عندما تصبح سارية. المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها غير سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية مفصّل عنها أدناه.
- معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩، في ١ يوليو ٢٠١٤م أصدر مجلس معايير التقارير المالية الدولية النسخة النهائية من معيار الأدوات المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية والتي تعكس كافة مراحل مشروع الأدوات المالية ويحل محل معيار المحاسبة رقم الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس وكافة الإصدارات السابقة لمعايير التقارير المالية الدولية رقم ٩. يقدم المعيار متطلبات جديدة للتصنيف والقياس والانخفاض ومحاسبة التغطية. يسري معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م مع السماح بالتطبيق المبكر. التطبيق بأثر رجعي مطلوب ولكن معلومات المقارنة ليست إلزامية. التطبيق المبكر للإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ مسموح به ٢٠٠٩م، ٢٠١٠م و ٢٠١٣م (٢٠١٣م) في حال كان التاريخ الأولي للتطبيق كان قبل ١ فبراير ٢٠١٥م. لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية للشركة ولكن ليس له أثر على تصنيف وقياس المطلوبات المالية للشركة.
- دورة التحسينات السنوية ٢٠١٢-٢٠١٠: تسري هذه التحسينات اعتبارا من ١ يوليو ٢٠١٤م ومن غير المتوقع أن يكون لها أثر جوهري على الشركة. تشمل:
- معيار التقارير المالية الدولية رقم ٨ القطاعات التشغيلية - التعديلات تم تطبيقها بأثر رجعي وتوضيح:

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

(بالريالات السعودية)

أهم السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر (يتبّع)

- يجب على المنشأة أن تقوم بالإفصاح عن الأحكام التي قامت بها الإدارة في تطبيق معيار التجميع في الفقرة ١٢ من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٨ بما فيها وصف مختصر للقطاعات التشغيلية التي تم تجميعها والخصائص الاقتصادية (مثل المبيعات وهوامش الربح) المستخدمة في تقدير ما إذا كانت القطاعات متشابهة.
- مطابقة الموجودات القطاعية مع إجمالي الموجودات مطلوب الإفصاح عنها فقط في حال تم تقديم المطابقة للإدارة العليا لتخاذل القرار مشابهة للإفصاح المطلوب للمطلوبات القطاعية.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة تطبق هذه التعديلات بأثر رجعي وتوضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ أن الموجودات يمكن إعادة تقديرها بالرجوع إلى البيانات القابلة للملاحظة سواء إجمالي أو صافي القيمة الدفترية. إضافة إلى ذلك أن الاستهلاك المترافق أو الإطفاء هو الفرق بين الإجمالي والقيمة الدفترية للأصل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ إفصاحات الأطراف ذات العلاقة - تطبيق التعديلات بأثر رجعي وتوضيح شركة إدارة (شركة إدارة تقدم خدمات للإدارة العليا) هي طرف ذو علاقة يخضع لإفصاحات الطرف ذو العلاقة. إضافة إلى المنشأة التي تستخدم منشأة إدارة يتطلب منها الإفصاح عن المصاريفات المتکدة للخدمات الإدارية.
- إن تعديلات معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ (عقود الإيجار) الذي صدر في ١٣ يناير ٢٠١٦ والذي غير مجموعة من متطلبات المعالجة المحاسبية للموجودات والمطلوبات والتعقيدات الأخرى، مثل عناصر مؤجرة وقرارات الإيجار المتغيرة والفترات المتاحة سوف يتم تطبيق المعيار ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٩ ، الذي يسمح بالتطبيق المبكر في ظروف معينة.

٦. النقد وما في حكمه

٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	
الملايين	المساهمين
--	٥٧١,٣٨٧
٢٨,٥٥٦,٩٧٥	٢٧,٨٣٥,٧٠٢
١٣٧,٨٣٦,٨٢٠	١٤٤,٨٤٢,٣٧٠
١٦٦,٣٩٣,٧٩٥	١٧٣,٢٤٩,٤٥٩

نقد بالصندوق
الرصيد في الحساب الجاري
وديعة مشروطة في البنوك (ايضاح ٦,١)

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

نقد بالصندوق
الرصيد في الحساب الجاري

٦ (أ) تتمثل الاستثمارات في المرابحة وهي عبارة عن ودائع لا تزيد عن ٣ أشهر حيث تتراوح نسبة المرابحة بين ٢,٥٪ و ٣٪ سنويًا.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - (تابع)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م
(بالريلات السعودية)

٧. ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م
(مراجعة)	(مراجعة)
٩٨,٦٤٥,٩٣٦	١٣٩,٧٢٦,٢٩٩
(٨,٨٤٠,٢٧٥)	(١١,٥٢٢,٥١١)
<u>٨٩,٨٠٥,٦٦١</u>	<u>١٢٨,٢٠٣,٧٨٨</u>

إجمالي الذمم المدينة الناتجة من عقود التأمين
 يخصم مخصص الديون المشكوك فيها (١٧)
 صافي الذمم المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م
(مراجعة)	(مراجعة)
٨,٠٢٣,١٤٥	٨,٨٤٠,٢٧٥
٨١٧,١٣٠	٢,٦٨٢,٢٣٦
<u>٨,٨٤٠,٢٧٥</u>	<u>١١,٥٢٢,٥١١</u>

الرصيد الافتتاحي
 مخصص خلال الفترة / السنة
 الرصيد الختامي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م
(مراجعة)	(مراجعة)
١٠,٨٤٤,٣٦٥	٧,٢٤٦,٢٩٥
(٢,٧٦٨,٣٧٨)	(٤٩٢,٧٤١)
<u>٨,٠٧٥,٩٨٧</u>	<u>٦,٧٥٣,٥٥٤</u>

٨. ذمم مدينة من معيدي التأمين، صافي

إجمالي الذمم المدينة:
 مخصص الديون المشكوك فيها (٨)
 صافي الذمم المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م
(مراجعة)	(مراجعة)
--	٢,٧٦٨,٣٧٨
<u>٢,٧٦٨,٣٧٨</u>	<u>(٢,٢٧٥,٦٣٧)</u>
<u>٢,٧٦٨,٣٧٨</u>	<u>٤٩٢,٧٤١</u>

الرصيد الافتتاحي
 المردود / المكون خلال السنة
 الرصيد الختامي

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

٩. الاستثمارات

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة)			
المساهمين	عمليات التأمين		متاحة للبيع
٤,٤٢٨,٩٠٧	--	١,٩٢٣,٠٧٨	أوراق مالية غير مدرجة - متاحة للبيع
	--	٢-٩	صناديق متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية
	--	٣-٩	محفظ بها حتى الاستحقاق
	--	٤-٩	صناديق مربحة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية
	--	٤,٠٦٧,٢٢٠	محفظ بها للمتاجرة
			أوراق مالية مدرجة
٤,٤٢٨,٩٠٧		٢,١٤٤,١٤٢	

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)			
المساهمين	عمليات التأمين		متاحة للبيع
٤,٥٢٢,٤٥٠	--	١,٩٢٣,٠٧٨	أوراق مالية غير مدرجة
	--	٢-٩	صناديق متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية
	--	٣-٩	محفظ بها حتى الاستحقاق
١٥٦,٠٠٠,٠٠٠		٤٤,٠٠٠,٠٠٠	صناديق مربحة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية
١٦٠,٥٢٢,٤٥٠		٤٥,٩٢٣,٠٧٨	

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

٢-٩) صناديق متوافقة مع الشريعة الإسلامية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	العمليات المساهمين:
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٤,٧٦٨,٠١٠	٤,٥٢٢,٤٥٠	الرصيد الافتتاحي
(٢٤٥,٥٦٠)	(٩٣,٥٤٣)	خسائر غير محققة
٤,٥٢٢,٤٥٠	٤,٤٢٨,٩٠٧	رصيد ٣١ ديسمبر

٣-٩) استثمارات مربحة بقيمة لا تمثل أي قيمة (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

٤-٩) تمثل استثمارات في أسهم المستشفى السعودي الألماني بقيمة ٢,١٤٤,١٤٢ ريال سعودي (ديسمبر ٢٠١٥ : لا تمثل أي قيمة)

١٠. وديعة نظامية

بموجب المادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية من نظام التأمين التعاوني، أودعت الشركة مبلغ ٣٠,٨٥٠,٠٠٠ ريال سعودي (ديسمبر ٢٠١٥ م : ٢٠,٦٠٠,٠٠٠ ريال سعودي متضمنة الأرباح) في بنك الرياض والذي تم استثماره في صكوك إلا أنه لا يسمح للشركة بسحب أي جزء من الوديعة أو الأرباح ما لم يتم الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، الأرباح المستحقة البالغة ٨٦٤,٨٥٠ ريال سعودي (ديسمبر ٢٠١٥ م : ٨٦١,٢١٧ ريال سعودي) ويتم إظهار الالتزام المقابل بشكل منفصل.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 شركة مساهمة سعودية
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تابع)
 لقراري الثلاثة والستة أشهر المنتهيين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م
 (بالريلات السعودية)

١١. أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

الرصيد	مبلغ المعاملة لسنة شهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مراجعة)	مبلغ المعاملة لسنة شهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م (غير مراجعة)	إضمار	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
١٩٧,٩٢١	١,٣٦٣,٩٨	١,١٧٩,٩١٢	٨	شركة البند الجديدة للتأمين المحدودة (مساهم)	- أقساط إعادة تأمين مسندة
١٢,٤٩٢	٣١٧,٩٧٩	٣٤٢٤,٥٤٠	٦٣٩,٤٦٧		- سولات إعادة تأمين
١٨٨,٠١٢	٤٣٥,٨٥٨	٤٤٤,٨٦٨	١٧٢,٢٦٠		- حصة معدلي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٩٣٢,١٥٥	٥,٩٣٢,١٥٥	٥,٩٣٢,١٥٥	٣٥,٧٦٧		تعويض الأسهم
٥,٧٨,٣٠٠	٥,٧٨,٣٠٠	٥,٧٨,٣٠٠	٥,٩٣٢,١٥٥		الشركة الهندية للتأمين على الحصة (مساهم)
٢٢٢,٦٩٩	١,٣٦٣,١١١	١,٣٦٣,١١١	٢٢٢,٦٨٣		تموين الأسماء وسيط اللقمة (المدير التنفيذي هو المدير العام في الوسيط)
٧١٤٢,٠٢٠	٦٤٤,٩٩٥	٦٤٤,٩٩٥	١٠٤,٠٧٠		أقساط التأمين المكتتبة
١,٩٢١,١٥٧	٢,٩٤٣,٤٣	٣٤٣,٣٤٣	٣٤٣,٣٤٣		مود (مدير مشترى)
					الخدمات الائتمانية
					أكتوسكوب (رئيس مجلس الإدارة شريك في أكتوسكوب)
					أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية
					أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية
					بلل خصور لجتماعات
					مكافآت
					١٢

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

(بالريالات السعودية)

١٢. مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

خلال الفترة المنتهية تم تكوين مخصص لمكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٢٨٥,٠٠٠ ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٥ م : ٣٤٣,٦٠٠ ريال سعودي).

١٣. ربح 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 ٢٠,٥ مليون ريال (٢٠,٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال لكل سهم).

تم احتساب الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م بتقسيم صافي دخل الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والمتداولة. ان المتوسط المرجح لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بلغ ٢٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم، و ١٦,٧٨٩,٦٤٤ سهم لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥.

١٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات

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

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي

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

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

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

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

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

٤. القيمة العادلة للأدوات المالية. تتم

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

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
٤,٠٦٧,٢٢٠	١,٩٢٣,٠٧٨	--	٢,١٤٤,١٤٢	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مراجعة)
٤,٢٤٨,٨٨٥	--	--	٤,٢٤٨,٨٨٥	-الموجودات المالية
٨,٣١٦,١٥٥	١,٩٢٣,٠٧٨	--	٦,٣٩٣,٠٢٧	- عمليات التأمين
				- عمليات المساهمين
				المجموع

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
٤٥,٩٢٣,٠٧٨	٤٥,٩٢٣,٠٧٨	--	--	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)
١٦٠,٥٢٢,٤٥٠	١٥٦,٠٠٠,٠٠٠	--	٤,٥٢٢,٤٥٠	-الموجودات المالية
٢٠٦,٤٤٥,٥٢٨	٢٠١,٩٢٣,٠٧٨	--	٤,٥٢٢,٤٥٠	- عمليات التأمين
				- عمليات المساهمين
				المجموع

الاستثمارات غير المدرجة البالغة ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ٤٥,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي) تم قيدها بالتكلفة في ظل عدم وجود سوق نشط أو طرق قياس أخرى موثوق فيها لقياس القيمة العادلة.

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

خلال ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م ليس هناك تحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة، ولا يوجد تحويل في أو إلى المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

٥. المعلومات القطاعية

وفقاً لإجراءات التقارير الداخلية في الشركة، تم اعتماد قطاعات الأعمال من قبل الإدارة فيما يتعلق بأنشطة موجودات ومطلوبات الشركة كما هو موضح أدناه. المعلومات المتضمنة في الإيضاح مبنية على التقارير الحالية المقدمة لتخاذل القرار التشغيلي. لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين بالشركة.

الموجودات في التقارير القطاعية لا تتضمن النقد وما في حكمه من عمليات التأمين، المدينون، المصاروفات المدفوعة مقدماً، الاستثمارات، السلف والمدينون الآخرون، المطلوب من عمليات المساهمين وصفيفي الممتلكات والمعدات، وعليه تظهر ضمن الموجودات غير المخصصة.

المطلوبات في التقارير القطاعية لا تتضمن أرصدة معيدي التأمين الدائنة، دخل المولatas غير المكتسبة، مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، المصاروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى. وعليه فهي تظهر ضمن المطلوبات غير المخصصة. لا يتم تقديم بيانات عن الموجودات والمطلوبات غير المخصصة لتخاذل القرار التشغيلي في إطار قطاعات الأعمال ذات الصلة، وتم مراقبتها على أساس مركزي.

الشركة السعودية المدنية للتأمين التعاوني "أوفالشانن"
 (شركة مساهمة سعودية)
 إصدارات حول القائم المالية الأولية الموجزة
 للفترة التشخيصية والستة أشهر التالية (المنتهية في ٢٠ يونيو ٢٠١٦)
 (البيان المالي للشركة السعودية)

٥٥ المعلومات القطاعية (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مراجعة):

المجموع	أخرى	مبيعات	طبيعة
١١١,٣٢,٦١٠	٢٠,١٦٣,٧٠١	٢,٥٦٣,٤٧٠	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٩٤,٩٧٠,٣٨٩)	(١٨,١٥,٨٣٥)	(٨,٤٦,٨٨٧)	أقساط إعادة التأمين المسددة
(١)	(١٧,٨,٠٠٠)	-	أقساط خسائر أقساط التأمين
١٣٦,٦٠,٦٤٢	١,١٩,٨٨٦	١٣٦,٩٤,٨٦٩	زيادة في الأقساط المكتتبة
(١٤,٢٥٧,٨٥٣)	١٤٥,٣٦,٢٩	(٣,٧٠,٧٧)	صافي الأقساط المكتتبة
١٢٦,٥٥٤	١٢٦,٣٢,٥١٦	٩٤,٩٠,٤٦٦	التغيرات في أقساط غير المكتتبة
٧,٧٤,٠٤٧٥	٧,٧٤,٠٤٧٥	-	صافي الأقساط المكتتبة
٧,١٧,٠٥٥٣	-	٢,٧٠,٥٥٣	عمولات إعادة التأمين المدفوعة
٦٢٠,٥٣٨	-	٦٢٠,٥٣٨	أيرادات التشغيلية الأخرى
(٤٧,٤٤٤٠)	(٤٦,٤٩٠)	-	أيرادات أخرى
٦٠,٩,٠٣	٦٠,٩,٠٣	-	خسائر غير محققة من استثمارات
١٣٢,٤٤,٢٦٨	١٣٢,٤٤,١٤٥	١٣٢,٤٢,٥١٦	دخل استثمارات أخرى
١٠١,٤٥٣	١٠١,٤٥٣	-	أيرادات الائتمان
(١٧,١٧,١)	(١٦,٤٣,٦٤)	٦٣,٥٣,٧٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
٨٦,١١,٣٢٢	٨٦,١١,٣٢٢	٦٢,٢٢,٦٥٧	حصة معيدي التأمين
(١١,٤٤٤,٠٠٠)	(١١,٤٤٤,٠٠٠)	٦٢,٢٢,٦٥٧	صافي المطالبات المدفوعة
٣٠,١١,٥٠٠	-	٣٠,٨,٨,٠٠٠	التغير في منصصات عجز الأقساط
(٥٢,٣٣١)	(٥١,٨٥١)	(١,٢٥,٦٨٧)	منصصات ل乂ادات غير مبلغ عنها
١٠,٢٢,٩٥١	١٠,٢٢,٩٥١	٧,٨,٤٨,٥٥٢	التغيرات في صافي المطالبات تحت التسوية - صافي
١٤,٥٤,٤٤١	١٤,٥٤,٤٤١	٨,١٤,٧٤,٤٤٥	صافي المطالبات المكتتبة
١,٢٩,٨٤٧٦	١,٢٩,٨٤٧٦	٨,١٤,٧٤,٤٤٥	تكليف اكتتاب وثائق التأمين
١١٧,٩٩,٩٨٩	١١٧,٩٩,٩٨٩	٨,٧,٢٧,٧	صاريف اكتتاب أخرى
٥,٩٥,٢٧٩	٥,٩٥,٢٧٩	٩,٦٧,٢٦٧	إجمالي المطالبات والمصروفات الأخرى
(١١,٦٨,٨١٤)	(١١,٦٨,٨١٤)	(١,٤٤,١١٢)	فائض الائتمان
٤,٥٨,٧٦,٣٤	٤,٥٨,٧٦,٣٤	٦,٥٧,٧٧	مصرفات عمومية وإدارية
٩			صافي الفاض للفترة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وافي للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة - (تابع)
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مراجعة)
 (بالريالات السعودية)

١٥. المعلومات القطاعية - (تابع)

الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مراجعة):

المجموع	أخرى	سيارات	طيران	أدوادات التشغيلية الأخرى	أدوادات أخرى	أدوادات غير محققة من استثمارات	دخل استئمارت الأخرى	أدوادات الائتمان	أجمالي المطالبات الدفوعية	أجمالي مطالبات مهدى التأمين	بحصص: حصة مهدى التأمين	التغير في مخصصات غير الأقساط	مخصص ايداعات غير مبلغ عنها	التغيرات في صافي المطالبات تحت الشروية	صافي المطالبات المكتسبة	تكاليف الكتاب وثائق التأمين	صاريف المطالبات والمصروفات الأخرى	أجمالي المطالبات والمصروفات الأخرى	فائض الائتمان	مصاريف اكتتاب واداريه	مصاريف عمومية واداريه	صافي الفائض لل فترة
٣٦٠,٨٧٩,٩٩١	٧٥,٥٢٦,٤٤٠	٢٨٥,٣٥٤	٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤٤,٧٦١,٢٢٠)	(٣٣,٧٣٦,٥٤٢)	(٧٧,٦٧٦,٥٥٢)	(٢)	(٢)	(٣)	(٢)	(٢)	(٢)	(٢)	(٢)	(٢)	(٢)	(٢)	(٢)	(٢)	(٢)	(٢)	(٢)	(٢)	(٢)	(٢)	(٢)
(٢,٩٣٢,٥٠٠)	(٢,٩٣٢,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣١٥,٣٤٥,٣٧١	٤٠٢	٢٨٣,٨٣٢,٣٧٣	٢٧١	٢٨٣,٦٤٤,٣٦٣	٢٧١	٢٨٣,٦٤٤,٣٦٣	٢٧١	٢٨٣,٦٤٤,٣٦٣	٢٧١	٢٨٣,٦٤٤,٣٦٣	٢٧١	٢٨٣,٦٤٤,٣٦٣	٢٧١	٢٨٣,٦٤٤,٣٦٣	٢٧١	٢٨٣,٦٤٤,٣٦٣	٢٧١	٢٨٣,٦٤٤,٣٦٣	٢٧١	٢٨٣,٦٤٤,٣٦٣	٢٧١	٢٨٣,٦٤٤,٣٦٣
(٧٧,١٧٢,٥٣٢)	(٧٧,١٧٢,٥٣٢)	(٧٧,١٧٢,٥٣٢)	(٧)	(٧,١٤,٤٢)	(٧)	(٧,١٤,٤٢)	(٧)	(٧,١٤,٤٢)	(٧)	(٧,١٤,٤٢)	(٧)	(٧,١٤,٤٢)	(٧)	(٧,١٤,٤٢)	(٧)	(٧,١٤,٤٢)	(٧)	(٧,١٤,٤٢)	(٧)	(٧,١٤,٤٢)	(٧)	(٧,١٤,٤٢)
٢٣٣,٩٤٦,٥٩٩	٥٦١,٥٧٥	٢٣٣,٩٤٦,٥٩٩	٤	٥٦١,٥٧٥	٥٦١,٥٧٥	٥٦١,٥٧٥	٤	٥٦١,٥٧٥	٥٦١,٥٧٥	٥٦١,٥٧٥	٤	٥٦١,٥٧٥	٥٦١,٥٧٥	٤	٥٦١,٥٧٥	٥٦١,٥٧٥	٥٦١,٥٧٥	٤	٥٦١,٥٧٥	٥٦١,٥٧٥	٥٦١,٥٧٥	٤
٤,٦٨١,٧٧٦	-	-	٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٥٥٢,٣٨	-	-	٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٦٤٢,١٢٣	-	-	١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤,٤٩٠)	(٤,٤٩٠)	(٤,٤٩٠)	(٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٣٢٩,١٢٢	١,٣٢٩,١٢٢	١,٣٢٩,١٢٢	١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٤,٦٧,٣٦٢	٨,٥٧٥,٠٠٨	٨,٥٧٥,٠٠٨	٢	٨,٥٧٥,٠٠٨	٨,٥٧٥,٠٠٨	٨,٥٧٥,٠٠٨	٢	٨,٥٧٥,٠٠٨	٨,٥٧٥,٠٠٨	٨,٥٧٥,٠٠٨	٢	٨,٥٧٥,٠٠٨	٨,٥٧٥,٠٠٨	٢	٨,٥٧٥,٠٠٨	٨,٥٧٥,٠٠٨	٨,٥٧٥,٠٠٨	٢	٨,٥٧٥,٠٠٨	٨,٥٧٥,٠٠٨	٨,٥٧٥,٠٠٨	
١٨,٥٧٦,٢٢٢	٨,٣٤٤,٨٢٣	٨,٣٤٤,٨٢٣	١	٨,٣٤٤,٨٢٣	٨,٣٤٤,٨٢٣	٨,٣٤٤,٨٢٣	١	٨,٣٤٤,٨٢٣	٨,٣٤٤,٨٢٣	٨,٣٤٤,٨٢٣	١	٨,٣٤٤,٨٢٣	٨,٣٤٤,٨٢٣	١	٨,٣٤٤,٨٢٣	٨,٣٤٤,٨٢٣	٨,٣٤٤,٨٢٣	١	٨,٣٤٤,٨٢٣	٨,٣٤٤,٨٢٣	٨,٣٤٤,٨٢٣	
(٣٦,٣٢٣,٩٧٩)	(٣٦,٣٢٣,٩٧٩)	(٣٦,٣٢٣,٩٧٩)	(٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٥٣,٥٥٥,٤٥١	١١٣,٦٥٩	١١٣,٦٥٩	١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٩,٦١١,٠٠٠)	(٢٩,٦١١,٠٠٠)	(٢٩,٦١١,٠٠٠)	(٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٧,٦١٥,٥٠٠	٣٠,٨٠٠,٨٠٠	٣٠,٨٠٠,٨٠٠	٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٢٦,٩١٢	٣٩,٨٨٤	٣٩,٨٨٤	٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٥١,٨٧٨,١٦٨	١٩١,٤٣٤	١٩١,٤٣٤	١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٧,٢٨٣,٥١٩	٨,٧٧١,٢٥٥	٨,٧٧١,٢٥٥	٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,١٠١,٤٤٩	١٥٤,٦٥٣	١٥٤,٦٥٣	٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨,٤٤٤,٨٨٥	٣١,٦٦٦,٣٣	٣١,٦٦٦,٣٣	١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٨,٨٨٨,٨٩٤)	(١٨,٨٨٨,٨٩٤)	(١٨,٨٨٨,٨٩٤)	(١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,١٤٦,٩٤٤	٢٣,٣٢٩,٦٦٩	٢٣,٣٢٩,٦٦٩	٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القائم المالية الأولية الموجزة - (تابع)
 إنفري الثالثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م
 (بالريلات السعودية)

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

المجموع	أخرى	سيارات	طريق	موجودات	مطلوبيات
٥٣٨,١٨٨,٥١٩	٥٣٨,٣٥٥,٣٤٨	٣٣٨,٩٩٤,٤٣٤	٢٥,٥١٧,٩٢٠	١٢,٠٣١,١٠٩	٢٤,٥٥٦,٧٣٦
٣٠,٣٢٦	٣٠,٣٢٦	٣٠,٣٢٦	٤٤,٢٢٤,٤٦٤	٢١,٨٤٣,٦٤٢	١١,٣٧٣,٧٣٩
٣,٣٩١	٣,٣٩١	٣,٣٩١	٢١,٨٤٣,٦٤٢	٢٤,٧٦٥,٥٧٦	٢٢,٦١١,٣٣٩
٥,٥٢٤	٥,٥٢٤	٥,٥٢٤	١٤,٢٢٤,٤٦٤	١٢,٠٣١,١٠٩	١٠,٦٠٢,٤٢٤
٥٣٨,١٨٨,٥١٩	٥٣٨,١٨٨,٥١٩	٥٣٨,١٨٨,٥١٩	٥٣٨,١٨٨,٥١٩	٥٣٨,١٨٨,٥١٩	٥٣٨,١٨٨,٥١٩

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 إضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تابع)
 لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م
 (بالريال السعودية)

١٥. المعلومات القطاعية - (تابع)
الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مراعية):

<u>المجموع</u>	<u>أخرى</u>	<u>طبيعة</u>	<u>بيانات</u>
١٢١,٦٨٤,٧٥٢	١٢٨,٩٨٨,٧٣٥	٣٨,٩٧٣,٥٥٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٣١,٤,٢٥٠)	(١٥,٦٥٧)	(١٥,٨٨٨)	- أقساط إعادة التأمين المسندة
(٦١,٦٩٢)	(١٢,٦١٧)	-	الزيادة في خسائر أقساط التأمين المسندة
١٢٩,٦٦٤,٢٥٧	١١١,٣٦١,٣٧٣	٢٣,٣٧٥,٠٣٥	صافي الأقساط المكتتبة
(٧٧,١٦٩)	(١٠,٨٤٥)	(٣,٩٤٣)	التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٥٢,٨١,٤٢,٣٦٨	١٠,٠٥,٤٨٨	١,٣٩٣,٦٣٦	صافي الأقساط المكتتبة
٣,٣٧٥,٦٨,	١,٣٧٥,٦٨,	١,٣٩٤,٤٩٩	عمولات إعادة التأمين المدفوعة
٢,٧,٦٨,٩٣٥	-	٢,٣٦١,١٦٨	دخل الاستثمارات الأخرى
٥٩,١١,٦٥٣	-	-	إيرادات الافتتاح
٥٤,٦١٦,٩٦٢	٥٤,٦١٦,٩٦٢	٣١,٦٩٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤١,٤,٣٥٥)	(٤١,٤,٣٥٥)	(٤١,٤,٣٥٥)	حصة معيدي التأمين
٣٩,٨٨٤,٦٤٠	٣٩,٨٨٤,٦٤٠	٣٠,٣٤٩,٧٠٠	صافي المطالبات المدفوعة
٢,١٦٦,١٦٩	٢,١٦٦,١٦٩	٩,١٦٦,١٦٩	التغيرات في صافي المطالبات تحت الشروط والأحتياطات ومخصصات
٤٢,٣٧,٣٣٣	٤٢,٣٧,٣٣٣	٢٣,١١١,٦٠١	صافي المطالبات المكتتبة
٧,٥٩٤,٧٦٢	٧,٥٩٤,٧٦٢	٣,٣٣٨,٨٦٢	تكاليف الكتاب وثائق التأمين
٣,٩١,١٦١	٣,٩١,١٦١	٢,٤٣٦,٤١٨	مصاريف اكتتاب أخرى
٥٢,٩١,٢٥٥	٥٢,٩١,٢٥٥	١,٥٧٨,٨٦٩	إجمالي المطالبات والمصروفات الأخرى
٥,٦٨٩,٩٩٨	٥,٦٨٩,٩٩٨	٨٤٢,٣٩٩	فائض الافتتاح
(٧,١١,٩٠)	(٧,١١,٩٠)	(٧,٦٧٠,٥٠٩)	مصاريف دعومية وإدارية
(١,٤٤,٩٢)	(١,٤٤,٩٢)	٤٤,٨٨٣,٥٤	صافي (عجز) الفائض المقتدرة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "أوف للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 اضافات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تابع)
 لفترة الثلاثة وستة أشهر المنتهتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م
 (بالريال السعودي)

١٥. المعلومات القطاعية - (تابع)

الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مراعبة):

المجموع	أخرى	طبع	بيانات
٢٦٨,٧٩٢,٩٧٣	٤٢,٨٨,٦٠,٨٢٨	٨٤,٥٠,٥٢,٩٧٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٥٥,٩١,٢,٩٩,٥٦٩)	(٢١,٣٩,٥٦٩)	(٣,٤,٥١,٣,٣٩٣)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٥٢,٦,١,٨٥)	(٥٠,٥٤,٢,٣٢٥)	-	الزيادة في خسائر أقساط التأمين المسندة
٤١١,٣٩١,٥٧٦	٤٤,٤٤,٠٥٩	٩٥,٩٣,٣٦٢,٦٩٧	صافي الأقساط المكتتبة
(١١٤,١,١,١,٩١)	(١,١٦,٦,٦,٤٠٢)	(١,٦,٦,٦,٣,٣٢٦)	التغيرات في صافي أقساط غير المكتتبة
٩٦,٦,٥٠,٥٥١	١,٨,٨,٤,٤٤٢	٦٧,٧٨,٣,٣٦٥,٣,٣٢٦	صافي الأقساط المكتتبة
٥,٦,٩,٩,٠٣	٢,٨,٨,٤,٤٤٢	٦٧,٧٨,٣,٣٦٥,٣,٣٢٦	عمولات إعادة التأمين المدفوعة
٢,٩,٦,١,٣٦	-	-	دخل الاستشارات الأخرى
١٠٥,٠٠,١٤	٤٥,٢,٢,٤٢,٣	٦٣,٦,٦,١,٦٣٠	أيرادات الائتمان
		٦٣,٦,٦,١,٦٣٠	
٩٠,٢,٠,٥١١	٣,٥,١,٧,٩٧٧	٧٦,١,١٥,٧٧١	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٥,٥٤,٦,٩٨١)	(٢,٠,٠,٢,٥٢١)	(٢,٠,٠,٢,٥٢١)	حصة مدين التأمين
٦,٤,٦,٧,٥٣	٥١,٤٥,٥٤٦	١,٦,٧٧,٧٤٨	صافي المطالبات المدفوعة
٢,٢,٠,٩,١,٣٣	١,٢,١٩	٤٦,٦,٦,٧٧,٧٤٨	التغيرات في صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات ومخصصات
٦,٢,٨,٩,٧,١١٣	٦٥,١,٧,٦	٢٧,٦,٧٦,٢٨٨	صافي المطالبات المكتتبة
١٢,٨,٨,٣,٣٥٤	٧,٥,٠,٧,٦	١,٩,٢,٧,٢,٨٨	تكاليف اكتتاب وتألق التأمين
٧,٥,١٢,٦,١٣	١١,٢,٦,١٣	٢٧,٦,٧٦,٢٨٨	مصاريف اكتتاب أخرى
٨,٨,٢,٨,٧,٧٣	٦٥,٦,٧,٦	١,٢,٤,٩,٥٦,٠	أجمالي المطالبات والمصروفات الأخرى
١٦,٧,٦,١٨٤	١,٦,٧,٦,١٨٤	١,٦,٠,٩,٦,٠٣	فائض الائتمان
(١١,٦,٣,٤,٣١٣)	(١,١,٧,٦,٣٥٣)	(١,١,٦,٦,٦,٦,٦)	مصاريف حومية وإدارية
٣,٦,١,٢,٥٤٦	٦٨,٣,٤,٤٤٥	١,٦,٧,٨,٧,٧٧	صافي (العجز) / الفائض للفترة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "أوف للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 أبحاث حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تابع)
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
 (بالريلات السعودية)

١٥ المعلومات القطاعية - (تابع)
كماء في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٥ ٠١٠٤ (مراجعة)

المجموع	أخرى	طبي	سيارات
٣٦,٦٢٨,٥٥١,٦٢٨	٢٤,٧,٢٧,٩,٥٨	٢٠,٩,٩٢,٧,٤	٧٣,٠٠٠,٧,٤
٥٥,٩٥٣,٠٢٠	٨,٨٧,٧,٤	٨,٨٠,٠,٩٧	--
٢٤,٩,٤,٣,٨٨٢	١,٦٦,٧,١٧,٣	١,٦٦,٣,٣,٨,٨	١٢,٥٢,٤,٩٥١
٣٦,٧٥٧,٨,٦٦١	٣٦,٨,٨,٦٦١	٣٦,٨,٩,٥٥٥	١٠,٥٠,٠,٥٥٦
إجمالي المجموعات			

موجودات:
 حصص معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
 حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
 تحالف اكتتاب وثائق موجلة
 موجودات غير مخصصة
 إجمالي الموجودات

مطلوبات:
 سجل الأقساط غير المكتسبة
 مطالبات تحت التسوية
 مخصص لعمليات التأمين على الحياة
 مطلوبات غير مخصصة
 إجمالي المطلوبات

٢٦٦,٧١٩,٩٨٩,٦١١,٧١٩	١١٦,٧٧٧	٤٣,٢٣,٤٠,٢٥,٢٣	١٤٤,٤٣,٦٣,٦٧١
١٦٨,٥٣٩,٩٣٩	٢٤,٦,٢,٤	٣١٢,٨٨,٢٦	١١٧,٤٠,١٤,٦٤
١,٥١٦,٧٣,	١,٥١٦,٧٣,	--	--
٤٨,٢٠,٢٢,٦٤	٤٨,٢٠,٢٢,٦٤	٤٨,٢٠,٥٥,٥٦	٤٨,٢٠,٥٥,٥٦
إجمالي المطلوبات			

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م
(بالريالات السعودية)

- ١٦ - **رأس المال**

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

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

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

- ١٧ -

الموافقة على القوائم المالية
تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ شوال ١٤٣٧ هـ الموافق ٢٥
يوليو ٢٠١٦ م.