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

القوائم المالية الأولية الموجزة – غير مراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م
مع تقرير مراجعي الحسابات عن الفحص المحدود

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة وتقرير مراجع الحسابات عن الفحص المحدود
لفترة الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٥ م

صفحة	فهرس
٢-١	تقرير الفحص المحدود
٤-٣	قائمة المركز المالي الأولية
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية – عمليات التأمين
٦	قائمة الدخل الأولية – عمليات المساهمين
٧	قائمة الدخل الشامل الأولية – عمليات المساهمين
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية الأولية – عمليات التأمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية الأولية – عمليات المساهمين
٢٠-١١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



تقرير مراجعي الحسابات عن فحص القوائم المالية الأولية

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني ("وفا للتأمين") - شركة مساهمة سعودية - (الشركة) كما في ٣١ مارس ٢٠١٥م والقوائم الأولية لكل من الدخل - عمليات التأمين وعمليات المساهمين والقوائم الأولية للدخل الشامل لعمليات المساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين، وللتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن مسؤولية إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية الأولية، وقد قدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. لقد قمنا بالفحص المحدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. إن هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، التي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات جوهرية يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت إنتباه

نود أن نلفت الإنتباه إلى:

(أ) أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم (٣٤) - التقارير المالية الأولية وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.



(ب) كما هو مبين في إيضاح ٢ للقوائم المالية الأولية بلغت الخسائر المتراكمة للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ م مبلغ ٦٦,٢١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م: ٧٠,٧٩ مليون ريال سعودي) والتي تمثل ٦٦,٢١٪ من رأس المال (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م: ٧٠,٧٩٪). لاحقاً وعند نهاية الفترة محل التقرير، في ٨ أبريل ٢٠١٥ م عقدت الشركة اجتماع جمعية عامة غير عادية للمساهمين للموافقة على زيادة رأس المال من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية والتي بموجبها تقوم الشركة بإصدار ١٠٥ مليون ريال سعودي. وعليه أخذ مجلس الإدارة أثر الزيادة في رأس المال على الموقف المالي والأداء المستقبلي للشركة في الاعتبار ويرى المجلس أن أساس الاستمرارية المستخدم في إعداد هذه القوائم المالية ملائماً.

مكتب سعد صالح السبتي
ص.ب ٩٥٢٤
الرياض ١١٤٢٣
المملكة العربية السعودية

كي بي ام جي الفوزان والسدحان
ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

سعد صالح السبتي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٨٠



١ رجب ١٤٣٦ هـ
٢٠ أبريل ٢٠١٥ م

خليل إبراهيم السديس
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٧١



الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة المركز المالي الأولية
 كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ م
 (بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ م (غيرمراجعة)	إيضاح
		موجودات عمليات التأمين
٦,٩٧٧,٠٢٣	٣١,٨٦٨,٣٤٧	٦ نقد وما في حكمه
٦٤,٧٥٩,٤٤٣	٩١,٠١٦,١٩٠	١١ ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي
٢١,٩٨٤,٢٣٦	٢١,٣٣٧,٣٧٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٢,٥٦١,٥٣١	٣٦,٠٧٢,٥٦٧	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٩,٩١٤,٠٨٥	١٤,٥٢٣,٩٤١	تكاليف إكتتاب وثائق مزجلة
١,٨٩٣,٧٣٨	٤,٠٨٨,١٢٤	مصروفات مدفوعة مقدماً
٧,٨٦٣,٦١٤	٧,٤٦٩,٩٢٠	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	٧ استثمارات
٤٢١,٣٦٢	٧١٧,٩٤٢	ممتلكات ومعدات، صافي
٩٦٤,١٠٩	٩٨٢,٢١٨	موجودات غير ملموسة، صافي
٢٣,٠٠٧,٢٨٣	١٩,٦٩٨,٧٠٥	مستحق من عمليات المساهمين
<u>١٧٢,٢٦٩,٥٠٢</u>	<u>٢٢٩,٦٩٨,٤١٠</u>	إجمالي موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
٣,٣١٠,٢٣٦	٤,٤٥٧,٢٢٩	٦ نقد وما في حكمه
٣٩,٧٦٨,٠١٠	٣٩,٨٩٨,٠٧٩	٧ استثمارات
١,٠١٢,٥٠٠	١,٤٨٥,٠٠٠	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
١٠,٨٠٠,٠٣٥	١٠,٨٩٨,٥٥٠	٨ وديعة نظامية - صكوك
<u>٥٤,٨٩٠,٧٨١</u>	<u>٥٦,٧٣٨,٨٥٨</u>	إجمالي موجودات المساهمين
<u>٢٢٧,١٦٠,٢٨٣</u>	<u>٢٨٦,٤٣٧,٢٦٨</u>	إجمالي الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

جيس/١٤/١٥

٣

٣

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية (تابع)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ م
(بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	إيضاح
		مطلوبات عمليات التأمين
٧,٩٣٥,٨٣٤	١٧,٨٧٧,١٦٥	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
١٠٣,٣٣٠,٢٥٨	١٤٤,٤١٤,٩٦١	دخل أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٢٤٥,٠٥٦	١,٤٩١,٦٠٤	دخل عمولات تأمين غير مكتسبة
٥١,٩٢١,٧٣٢	٥١,٣٤١,٤٣٤	مطالبات تحت التسوية
١,٥١٦,٧٣٠	١,٥١٦,٧٣٠	مخصص لعمليات التأمين على الحياة
١,٨٠٣,٩٥٦	٣,٠٠٢,٦٣٨	مصرفات مستحقة
٣,٠٧٣,٧٣٨	٨,٢٢٩,٧٨٧	مطلوبات أخرى
--	٥٠٤,٦٦٢	توزيع الفائض لحملة الوثائق
١,٤٤٢,١٩٨	١,٣١٩,٤٢٩	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٧٢,٢٦٩,٥٠٢	٢٢٩,٦٩٨,٤١٠	إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
		المطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٤١٥,٦٨٤	٥٢٥,٢١٨	الزكاة المستحقة
١,٧٩٢,٠٠٠	٢,١٣٥,٥٠٠	مصرفات مستحقة
٧٠٠,٠٣٥	٧٩٨,٥٥٠	مطلوبات أخرى
٢٣,٠٠٧,٢٨٣	١٩,٦٩٨,٧٠٥	مستحق لعمليات التأمين
٢٥,٩١٥,٠٠٢	٢٣,١٥٧,٩٧٣	إجمالي مطلوبات المساهمين التشغيلية
		حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٧٠,٧٩٢,٢٣٢)	(٦٦,٢١٥,٩٤٥)	العجز المتراكم
(٢٣١,٩٨٩)	(٢٠٣,١٧٠)	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢٨,٩٧٥,٧٧٩	٣٣,٥٨٠,٨٨٥	إجمالي حقوق المساهمين
٥٤,٨٩٠,٧٨١	٥٦,٧٣٨,٨٥٨	إجمالي مطلوبات المساهمين التشغيلية والمساهمين
٢٢٧,١٦٠,٢٨٣	٢٨٦,٤٣٧,٢٦٨	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

عبدالله بن عبدالعزيز

عبدالله بن عبدالعزيز

عبدالله بن عبدالعزيز

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الدخل الشامل الأولية- عمليات التأمين (غير مراجعة)
 لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م
 (بالريالات السعودية)

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	
٦٠,٩٨٢,٦٧٩ (١٧,٢٢٦,٤٢٦)	١٠٧,١٠٨,٢٢١ (٢٤,٦٥٦,٥٣٨)	إجمالي الأقساط المكتتبة أقساط إعادة التأمين المسندة
<u>(٧٨٣,٣٩٢)</u>	<u>(٧٦٤,٠٩٣)</u>	الزيادة في خسائر أقساط التأمين
٤٢,٩٧٢,٨٦١ (٨,٧٩٥,٩٣٩)	٨١,٦٨٧,٥٩٠ (٣٧,٥٧٣,٥٧٧)	صافي الأقساط المكتتبة
٣٤,١٧٦,٩٢٢ ٩٧٠,٨٥٢ --	٤٤,١١٤,٠١٣ ٢,١١٤,٢٢٣ ٢١٢,٤٢٥	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
<u>٣٥,١٤٧,٧٧٤</u>	<u>٤٦,٤٤٠,٦٦١</u>	صافي الأقساط المكتتبة
٢٧,٤٢٠,١٩٧ (٨,٥٤١,٠٢٤)	٣٦,٠٦٢,٨٨٤ (١١,٢٦٩,٦١٨)	عمولات إعادة التأمين المدفوعة
١٨,٨٧٩,١٧٣ ٩٩٧,٤٥٧	٢٤,٧٩٣,٢٦٦ ٦٦,٥٦٤	دخل الاستثمارات الأخرى
<u>١٩,٨٧٦,٦٣٠</u>	<u>٢٤,٨٥٩,٨٣٠</u>	إيرادات الإكتتاب
٤,٨٥٧,٥١٠ ٢,٦١١,٣٩٧	٦,٢٩٠,٥٩٢ ٤,٢١٦,٠٥٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
<u>٢٧,٣٤٥,٥٣٧</u>	<u>٣٥,٣٦٦,٤٧٥</u>	حصة معيدي التأمين
٧,٨٠٢,٢٣٧ (٦,٨٧١,٢١٥)	١١,٠٧٤,١٨٦ (٦,٠٢٧,٥٦٨)	صافي المطالبات المدفوعة
٩٣١,٠٢٢ (٨٣٧,٩٢٠)	٥,٠٤٦,٦١٨ (٤,٥٤١,٩٥٦)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
<u>٩٣,١٠٢</u>	<u>٥٠٤,٦٦٢</u>	صافي المطالبات المتكبدة
--	--	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
--	--	مصاريف إكتتاب أخرى
--	--	إجمالي المطالبات والمصروفات الأخرى
--	--	فائض الإكتتاب
--	--	مصروفات عمومية وإدارية
--	--	صافي العجز للفترة
--	--	المحول لعمليات المساهمين
--	--	صافي نتيجة الفترة
--	--	دخل شامل آخر
--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

عبدالله بن عبدالعزيز

عبدالله بن عبدالعزيز

عبدالله بن عبدالعزيز

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة عمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م
 (بالريالات السعودية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	إيضاح	
٨٣٧,٩٢٠	٤,٥٤١,٩٥٦	٣	صافي الفائض المحول من عمليات التأمين
٧٦٣,٦٦٤	١٦٨,١١٢		ربح من بيع استثمارات
٨٩٩,٥٣٥	--		دخل عمولات
٣٤٥,٠٠٠	٣٧٠,٢٠٣		دخل استثمار
٢,٨٤٦,١١٩	٥,٠٨٠,٢٧١		
(٣٣٥,٠٠٠)	(٣٤٩,٤٥٠)	١٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٧٥,٢٨٣)	(٤٥,٠٠٠)		مصاريف عمومية وإدارية
٢,٤٣٥,٨٣٦	٤,٦٨٥,٨٢١		صافي الربح للفترة
٠,٢٤	٠,٤٧		ربح السهم

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

عيسى/٤/١٤

٦

حيدر بن

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة النتائج الشاملة لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م
(بالريالات السعودية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	
٢,٤٣٥,٨٣٦	٤,٦٨٥,٨٢١	صافي ربح الفترة
(٦٢٠,٦٧٤)	٢٨,٨١٩	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
<u>١,٨١٥,١٦٢</u>	<u>٤,٧١٤,٦٤٠</u>	إجمالي الربح الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

عبدالله بن عبدالعزيز

٧

طارق بن

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م
 (بالريالات السعودية)

إجمالي حقوق المساهمين	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	العجز المتراكم	رأس المال	
٢٩,٤٨٠,٢١٥	١,١٥٩,٠٨٧	(٧١,٦٧٨,٨٧٢)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ م
٢,٤٣٥,٨٣٦	-	٢,٤٣٥,٨٣٦	-	صافي الربح للفترة بعد الزكاة
(٦٢٠,٦٧٤)	(٦٢٠,٦٧٤)	-	-	الدخل الشامل الآخر
<u>٣١,٢٩٥,٣٧٧</u>	<u>٥٣٨,٤١٣</u>	<u>(٦٩,٢٤٣,٠٣٦)</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤ م
٢٨,٩٧٥,٧٧٩	(٢٣١,٩٨٩)	(٧٠,٧٩٢,٢٣٢)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ م
٤,٦٨٥,٨٢١	-	٤,٦٨٥,٨٢١	-	صافي ربح الفترة بعد الزكاة
٢٨,٨١٩	٢٨,٨١٩	-	-	الدخل الشامل الآخر
(١٠٩,٥٣٤)	-	(١٠٩,٥٣٤)	-	المعاملات الأخرى مع المساهمين
<u>٣٣,٥٨٠,٨٨٥</u>	<u>(٢٠٣,١٧٠)</u>	<u>(٦٦,٢١٥,٩٤٥)</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

عبدالله بن عبدالعزيز

عبدالله بن عبدالعزيز

عبدالله بن عبدالعزيز

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م
(بالريالات السعودية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	إيضاح
٩٣,١٠٢	٥٠٤,٦٦٢	الأنشطة التشغيلية
		صافي نتيجة الفترة
		تسويات :-
٨٣٧,٩٢٠	٤,٥٤١,٩٥٦	الفاض المحول لعمليات المساهمين
١٣,١٩٨,٥٢٧	٤١,٠٨٤,٧٠٣	دخل أقساط التأمين غير المكتسبة
(٤,٢٣٥,٤٠٨)	(٣,٥١١,٠٣٦)	حصة معيدي التأمين في أقساط التأمين غير المكتسبة
-	٤٨٩,١١٤	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٢٣٨,٣٤٤	١٤٩,٩٩٩	الإطفاء
٤٥,٦٢٨	١١٠,٦٩	الاستهلاك
١٠,١٧٨,١١٣	٤٣,٢٧٠,٤٦٧	
(٢٠,٨٣٩,١٠٥)	(٢٦,٧٤٥,٨٦١)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٥,٦١٣,٨٧٦)	٦٤٦,٨٥٨	ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي
(١,٦٣٨,٩٢٥)	(٤,٦٠٩,٨٥٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,٥٥٢,٤١١	(٢,١٩٤,٣٨٦)	تكاليف إكتتاب وثائق مزجلة
(٥٠٢,٤٣٢)	٣٩٣,٦٩٤	مصروفات مدفوعة مقدماً
١,١٧٢,٥٨٨	٩,٩٤١,٣٣١	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
(٢٠٠,٧٦٨)	٢٤٦,٥٤٨	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٦,٦١١,٣٣٢	(٥٨٠,٢٩٨)	عمولات التأمين غير المكتسبة
(٣٠,٠٣٣)	١,١٩٨,٦٨٢	مطالبات تحت التسوية
٤,٥٩٧,٠٣٠	٥,١٥٦,٠٤٩	مصروفات مستحقة
(١,٥٢٣,١٥٥)	(١,٢٣٣,٣٧٨)	مطلوبات أخرى
-	(١٢٢,٧٦٩)	مستحق من المساهمين
(٥,٢٣٦,٨٢٠)	٢٥,٣٦٧,٠٨١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
		صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
-	(١٦٨,١٠٨)	شراء موجودات غير ملموسة
(١٧٢,٠٦٠)	(٣٠٧,٦٤٩)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٧٢,٠٦٠)	(٤٧٥,٧٥٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٥,٤٠٨,٨٨٠)	٢٤,٨٩١,٣٢٤	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة
١٠,٣٩٩,٦٠٦	٦,٩٧٧,٠٢٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤,٩٩٠,٧٢٦	٣١,٨٦٨,٣٤٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

بسم الله الرحمن الرحيم

محمد بن عبد العزيز

محمد بن عبد العزيز

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م
(بالريالات السعودية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	إيضاح
٢,٤٣٥,٨٢٦	٤,٦٨٥,٨٢١	الأنشطة التشغيلية
(١,٦٦٣,١٩٩)	(٥٣٨,٣١٥)	صافي خسارة الفترة
(٨٣٧,٩٢٠)	(٤,٥٤١,٩٥٦)	تسويات لـ:
(٦٥,٢٨٣)	(٣٩٤,٤٥٠)	ربح بيع استثمار
(١٣٥,٠٠٠)	(١٣٥,٠٠٠)	الفائض المحول من عمليات التأمين
(٣٤٤,٩٩٩)	(٣٣٧,٥٠٠)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٣١١,٠٠٠	٣٤٣,٥٠٠	مدفوعات مقدمة
-	٩٨,٥١٥	دفعات وضم مدينة أخرى
١,٥٢٣,١٥٥	١,٢٣٣,٣٧٨	مصاريف مستحقة
١,٢٨٨,٨٧٣	٨٠٨,٤٤٣	مطلوبات أخرى
		مستحق لعمليات التأمين
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
١٠,٠٦٨,٨٨٧	٣٣٨,٥٥٠	الأنشطة الاستثمارية
١٠,٠٦٨,٨٨٧	٣٣٨,٥٥٠	استثمارات
		صافي النقد الناتج من/المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١١,٣٥٧,٧٦٠	١,١٤٦,٩٩٣	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة
١٠,٠٩٨,٧٩٩	٣,٣١٠,٢٣٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢١,٤٥٦,٥٥٩	٤,٤٥٧,٢٢٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
(١٢٠,٦٧٤)	٢٨,٨١٩	معلومات غير نقدية إضافية:
		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١٤/٤/١٥

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

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 المسجل للشركة حي المصيف - الدائري الشمالي بين مخرج ٥ و ٦، ص. ب. ٣٤١٤١٣، الرياض ١١٣٣٣، المملكة العربية السعودية.

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

منحت الشركة ترخيص (رقم ت م ن/١٤/٢٠٠٨٦) الخاص بمزاوله كافة أعمال التأمين في ٦ جمادى الآخرة 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 الآخرة ١٤٣٢هـ الموافق ٩ مايو ٢٠١١م. بدأت الشركة بمزاوله أعمال التأمين العامة بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠٠٨م وأعمال تأمين الحماية والتوفير بتاريخ ١١ يناير ٢٠٠٩م.

٢. أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) "القوائم المالية الأولية". تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء إعادة تقييم الاستثمارات والتي يتم قيدها بالقيمة العادلة.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية ولذا يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة المعدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥م للشركة خسائر متراكمة بمبلغ ٦٦,٢١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤م: ٧٠,٧٩ مليون ريال سعودي) تمثل ٦٦,٢١٪ من رأس المال (٣١ ديسمبر ٢٠١٤م: ٧٠,٧٩٪). بعد نهاية الفترة عقدت الشركة اجتماع جمعية عامة غير عادية في ٨ أبريل ٢٠١٥م للموافقة على إصدار أسهم حقوق أولية. وبناءً على الموافقة المستلمة من المساهمين في اجتماع الجمعية العامة غير العادية ستقوم الشركة حالياً بإصدار أسهم حقوق أولية زيادة رأس المال بمبلغ ١٠٥ مليون ريال سعودي. وفقاً لشروط إصدار أسهم حقوق أولية ستقوم الشركة بطرح ١٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم عادي جديد عن طريق حقوق أولية لتأهيل المساهمين بمبلغ ١٠ ريال سعودي للسهم العادي الجديد.

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

٣. أسس العرض

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

٤. عملة العرض والنشاط

القوائم المالية الأولية الموجزة تم عرضها بالريال السعودي، وهي العملة الرئيسية في الشركة. كافة المعلومات والبيانات المالية للشركة تم تقريبها لأقرب ريال سعودي.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م

٥. أهم السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر

السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م باستثناء:

(أ) التغيير في عرض نفقات الزكاة والتي تم عرضها في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين كـ "معاملات أخرى مع المساهمين" بدلاً من عرضها كجزء من "قائمة الدخل - عمليات المساهمين" كما هي في السنة الأخيرة. ترى إدارة الشركة أن التغيير في العرض هو الأفضل نظراً لطبيعة نفقات الزكاة والضريبة والتي هي إلزام على المساهمين (إيضاح ١٥ لأثر التغييرات) و:

(ب) فيما عدا إتباع المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية المشار إليها أدناه والتي ليس لها أثر القوائم المالية للشركة.

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

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

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

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

معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ - الأدوات المالية

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

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

٦. النقد وما في حكمه

٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	
عمليات التأمين	المساهمين
٣٦١,٠٤٩	--
٣١٥,٥٧,٢٩٨	٤,٤٥٧,٢٢٩
٣١,٨٦٨,٣٤٧	٤,٤٥٧,٢٢٩

نقد بالصندوق
الرصيد في الحساب الجاري

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

نقد بالصندوق
الرصيد في الحساب الجاري

الشركة السعودية الهنذية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م

(بالريالات السعودية)

٧. الاستثمارات

٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مراجعة)	
المساهمين	عمليات التأمين	المساهمين	عمليات التأمين
-	١,٩٢٣,٠٧٨	-	١,٩٢٣,٠٧٨
٣٤,٨٩٨,٠٧٩	-	٣٤,٧٦٨,٠١٠	-
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-
<u>٣٩,٨٩٨,٠٧٩</u>	<u>١,٩٢٣,٠٧٨</u>	<u>٣٩,٧٦٨,٠١٠</u>	<u>١,٩٢٣,٠٧٨</u>

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

٨. وديعة نظامية - صكوك

بموجب المادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية من نظام التأمين التعاوني، أودعت الشركة مبلغ ١٠,٨٩٨,٥٥٠ ريال سعودي (ديسمبر ٢٠١٤م: ١٠,٨٠٠,٠٣٥ ريال سعودي متضمنة الأرباح) في بنك الرياض والذي تم استثماره في صكوك. إن تاريخ الاستحقاق الأصلي لهذه الوديعة هو ١٥ يوليو ٢٠٢٧م مع خيار استحقاق مبكر في ١٥ يوليو ٢٠١٢م والذي لم يتم تطبيقه من قبل الشركة. إلا أنه لا يسمح للشركة بسحب أي جزء من الوديعة أو الأرباح ما لم يتم الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. الأرباح المستحقة البالغة ٧٩٨,٥٥٠ ريال سعودي (ديسمبر ٢٠١٣م: ٧٠٠,٠٣٥ ريال سعودي) تم إضافتها إلى الوديعة النظامية كما يظهر مبلغ مماثل كمطلوبات ضمن المطلوبات الأخرى.

٩. أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

الرصيد		مبلغ المعاملة		إيضاح	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مراجعة)			
٢١,١٨٣	-	-	-			شركة الهند الجديدة للتأمين المحدودة (مساهم)
٦٨٣,٦٤٨	٧٩٤,٨٨٧	٣٥٧,٥١٤	٦٥٩,٥٢٨		- مطلوبات أخرى	
١٦٦,٨٤٨	٢٠٥,٣٨١	٨٨,٣١٠	١٧١,٢٦٠		- أقساط إعادة تأمين مسندة	
١,١٣٦,١٣٦	٥٦١,٤٧٦	٩٣,٧٠٠	٣٥٠,٧٦٧		- عمولات إعادة تأمين	
١,٤٢٥,٠٠٠	١,٧٥٥,٥٠٠	٢٨٥,٠٠٠	٣٤٩,٤٥٠	١٠	- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية
٢٢٤,٠٠٠	٣٨٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠		- مكافآت	أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية
					- بدل حضور اجتماعات	

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(بالريالات السعودية)

١٠. مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية تم تكوين مخصص لمكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٣٤٩,٤٥٠ ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٤ م: ٢٨٥,٠٠٠ ريال سعودي).

١١. ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي

٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
٩٨,٥٥٠,٢٢١
(٧,٥٣٤,٠٣١)
٩١,٠١٦,١٩٠

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

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

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

١١(أ) الحركة في مخصص الذمم المدينة للذمم من حاملي وثائق التأمين كما يلي:

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

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

١٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل أو دفع لتحويل إلتزامات 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.

إن السوق الرئيسية أو الأكثر فائدة يجب تمكن دخول الشركة. 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 فيه لتحقيق أفضل مصلحة إقتصادية.

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 للتسلسل 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.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م
(بالريالات السعودية)

١٢. القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي (يتبع)

يوضح الجدول أدناه تحليلاً للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ م حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
				٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
				الموجودات المالية
--	--	--	--	- عمليات التأمين
٤,٧٩٦,٨٣٠	--	--	٤,٧٩٦,٨٣٠	- عمليات المساهمين
٤,٧٩٦,٨٣٠	--	--	٤,٧٩٦,٨٣٠	المجموع
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مراجعة)
				الموجودات المالية
--	--	--	--	- عمليات التأمين
٤,٧٦٨,٠١٠	--	--	٤,٧٦٨,٠١٠	- عمليات المساهمين
٤,٧٦٨,٠١٠	--	--	٤,٧٦٨,٠١٠	المجموع

الأوراق المالية الغير المدرجة البالغة ٣٧,٠٢٤,٣٢٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م: ٣٦,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي) تم قيدها بالتكلفة في ظل عدم وجود سوق نشط أو طرق قياس أخرى موثوق فيها لقياس القيمة العادلة.

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

خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م ليس هناك تحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة، ولا يوجد تحويل في أو إلى المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

١٣. المعلومات القطاعية

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

الموجودات في التقارير القطاعية لعمليات التأمين لا تتضمن النقد وما في حكمه والمدينون والمصروفات 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 الأولية الموجزة (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م
(بالريالات السعودية)

١٣ . المعلومات القطاعية - (تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة):

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	
١٠٧,١٠٨,٢٢١	٧,٩٠٨,٠٩٢	٤٥,٨٧٦,٥٢٦	٥٣,٣٢٢,٥٩٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٤,٦٥٦,٥٣٨)	(٥,٧٤١,٦٦٥)	(١٨,٩١٤,٨٧٣)	-	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٧٦٤,٠٩٣)	(١٢٧,١١٨)	-	(٦٣٦,٩٧٥)	الزيادة في خسائر أقساط التأمين المسندة
٨١,٦٨٧,٥٩٠	٢,٠٣٩,٣١٠	٢٦,٩٦١,٦٦٣	٥٢,٦٨٦,٦١٧	صافي الأقساط المكتتبة
(٣٧,٥٧٣,٥٧٧)	(١,٢٣٨,٣٥٥)	(٣,٤٢٧,٠٣٤)	(٣٢,٩٠٨,١٨٨)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
٤٤,١١٤,٠١٣	٨٠٠,٩٥٥	٢٣,٥٣٤,٦٢٩	١٩,٧٧٨,٤٢٩	صافي الأقساط المكتسبة
٢,١١٤,٢٢٣	١,١١٤,٢٢٣	١,٠٠٠,٠٠٠	-	عمولات إعادة التأمين
٢١٢,٤٢٥	-	-	٢١٢,٤٢٥	إيرادات استثمارات أخرى
٤٦,٤٤٠,٦٦١	١,٩١٥,١٧٨	٢٤,٥٣٤,٦٢٩	١٩,٩٩٠,٨٥٤	إيرادات الإكتتاب
٣٦,٠٦٢,٨٨٤	١,٢٥٧,٦١٥	١٧,٦٧١,٠٢٣	١٧,١٣٤,٢٤٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١١,٢٦٩,٦١٨)	(١,١٧٤,٢٢٥)	(١٠,٠٥٨,٥٩٣)	(٣٦,٨٠٠)	حصة معيدي التأمين
٢٤,٧٩٣,٢٦٦	٨٣,٣٩٠	٧,٦١٢,٤٣٠	١٧,٠٩٧,٤٤٦	صافي المطالبات المدفوعة
٦٦,٥٦٤	٢٨,٩٧٠	٨٦١,٩٢٠	(٨٢٤,٣٢٦)	التغيرات في صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي
٢٤,٨٥٩,٨٣٠	١١٢,٣٦٠	٨,٤٧٤,٣٥٠	١٦,٢٧٣,١٢٠	صافي المطالبات المتكيدة
٦,٢٩٠,٥٩٢	٦٥٩,٨٨٥	٣,٥٧٨,١٣٣	٢,٠٥٢,٥٧٤	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
٤,٢١٦,٠٥٣	٣٨,٦٨٢	٣,٧٣٤,١٣٥	٤٤٣,٢٣٦	مصروفات إكتتاب أخرى
٣٥,٣٦٦,٤٧٥	٨١٠,٩٢٧	١٥,٧٨٦,٦١٨	١٨,٧٦٨,٩٣٠	إجمالي المطالبات والمصروفات الأخرى
١١,٠٧٤,١٨٦	١,١٠٤,٢٥١	٨,٧٤٨,٠١١	١,٢٢١,٩٢٤	فائض/(عجز) الإكتتاب
(٦,٠٢٧,٥٦٨)	(٤٣٥,٣٧٦)	(٢,٥٨٦,١٩٠)	(٣,٠٠٦,٠٠٢)	مصروفات عمومية وإدارية
٥,٠٤٦,٦١٨	٦٦٨,٨٧٥	٦,١٦١,٨٢١	(١,٧٨٤,٠٧٨)	صافي الفائض/(العجز) للفترة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م
(بالريالات السعودية)

١٣. المعلومات القطاعية - (تابع)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	
٢١,٣٣٧,٣٧٨	١٠,٤٨٧,٣٧٨	١٠,٣٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	موجودات:
٣٦,٠٧٢,٥٦٧	٥,٨٧٥,٣٣٤	٣٠,١٩٧,٢٣٣	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١٤,٥٢٣,٩٤١	١,٢٠٧,٤٥٦	٧,٢٦٦,٩٧٢	٦,٠٤٩,٥١٣	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
١٥٠٧٦٤٤٥٢٤				تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٢٢٩,٦٩٨,٤١٠				موجودات غير مخصصة
				إجمالي الموجودات
١٤٤,٤١٤,٩٦١	٩,٢٦٦,١٠١	٧٣,٨٣٣,٤٩٨	٦١,٣١٥,٣٦٢	مطلوبات:
٥١٤٣٤١,٤٣٤	١٢,٦٣٤,٤٣٤	١٨,٦٨٧,٠٠٠	٢٠,٠٢٠,٠٠٠	دخل الأقساط غير المكتسبة
١,٥١٦,٧٣٠	١,٥١٣,٧٣٠	-	-	مطالبات تحت التسوية
٣٢,٤٢٥,٢٨٥	-	-	-	مخصص لعمليات التأمين على الحياة
٢٢٩,٦٩٨,٤١٠	-	-	-	مطلوبات غير مخصصة
				إجمالي المطلوبات

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م
(بالريالات السعودية)

١٣. المعلومات القطاعية - (تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مراجعة):

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	
٦٠,٩٨٢,٦٧٩	٤,٦٤٨,١٦٩	٣٢,٠٦٤,١٧٦	٢٤,٢٧٠,٣٣٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(١٧,٢٢٦,٤٢٦)	(٣,٧٠٩,٣٥٢)	(١٣,٥١٧,٠٧٤)	-	أقساط اعادة التأمين المسندة
(٧٨٣,٣٩٢)	(١٨٥,٧٢٥)	-	(٥٩٧,٦٦٧)	الزيادة في خسائر أقساط التأمين المسندة
٤٢,٩٧٢,٨٦١	٧٥٣,٠٩٢	١٨,٥٤٧,٠٠٢	٢٣,٦٧٢,٦٦٧	صافي الأقساط المكتتبه
(٨,٧٩٥,٩٣٩)	(١٨٣,٧٣٦)	٣,٦٩٥,٥٩٠	(١٢,٣٠٧,٧٩٣)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه
٣٤,١٧٦,٩٢٢	٥٦٩,٣٥٦	٢٢,٢٤٢,٦٩٢	١١,٣٦٤,٨٧٤	صافي الأقساط المكتتبه
٩٧٠,٨٥٢	٩٢٦,٧٢٢	-	٤٤,١٣٠	عمولات إعادة التأمين
٣٥,١٤٧,٧٧٤	١,٤٩٦,٠٧٨	٢٢,٢٤٢,٦٩٢	١١,٤٠٩,٠٠٤	إيرادات الإكتتاب
٢٧,٤٢٠,١٩٧	٧٦٤,٢٥٣	١٣,٣٥٠,٥٣١	١٣,٣٠٥,٤١٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨,٥٤١,٠٢٤)	(٥٥٧,١٨٨)	(٧,٩٨٣,٨٣٦)	-	حصة معيدي التأمين
١٨,٨٧٩,١٧٣	٢٠٧,٠٦٥	٥,٣٦٦,٦٩٥	١٣,٣٠٥,٤١٣	صافي المطالبات المدفوعة
٩٩٧,٤٥٧	١,٢٥٩,٤٣٠	٢٦٦,٧٧٧	(٥٢٨,٧٥٠)	التغيرات في صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، صافي
١٩,٨٧٦,٦٣٠	١,٤٦٦,٤٩٥	٥,٦٣٣,٤٧٢	١٢,٧٧٦,٦٦٣	صافي المطالبات المتكبدة
٤,٨٥٧,٥١٠	٦٩٣,٤٥١	٢,٧٢٨,٦٦٨	١,٤٣٥,٣٩١	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
٢,٦١١,٣٩٧	١٩٩,٠٦٩	١,٣٧٣,٢٣١	١,٠٣٩,٠٩٧	مصروفات إكتتاب أخرى
٢٧,٣٤٥,٥٣٧	٢,٣٥٩,٠١٥	٩,٧٣٥,٣٧١	١٥,٢٥١,١٥١	إجمالي المطالبات والمصروفات الأخرى
٧,٨٠٢,٢٣٧	(٨٦٢,٩٣٧)	١٢,٥٠٧,٣٢١	(٣,٨٤٢,١٤٧)	فائض/(العجز) الإكتتاب
(٦,٨٧١,٢١٥)	(٥٢٣,٨٠٠)	(٣,٦١٣,٣٠١)	(٢,٧٣٤,١١٤)	مصروفات صومية وإدارية
٩٣١,٠٢٢	(١,٣٨٦,٧٣٧)	٨,٨٩٤,٠٢٠	(٦,٥٧٦,٢٦١)	صافي الفائض/(العجز) للفترة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م
 (بالريالات السعودية)

١٣ . المعلومات القطاعية - (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مراجعة)

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	
٢١,٩٨٤,٢٣٦	١٢,١٣١,٥٦١	٩,٨٥٢,٦٧٥	—	موجودات:
٣٢,٥٦١,٥٣١	٤,٣١٥,٤٦٥	٢٨,٢٤٦,٠٦٦	—	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٩,٩١٤,٠٨٥	٩٣٤,٦٣٢	٥,٩٨٠,٠٨٣	٢,٩٩٩,٣٧٠	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
١٠٧,٨٠٩,٦٥٠	—	—	—	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
١٧٢,٢٦٩,٥٠٢	—	—	—	موجودات غير مخصصة
				إجمالي الموجودات
				مطلوبات:
١٠٣,٣٣٠,٢٥٨	٦,٤٦٧,٧٨٦	٦٨,٤٥٥,٢٩٨	٢٨,٤٠٧,١٧٤	دخل الأقساط غير المكتسبة
٥١,٩٢١,٧٣٢	١٤,٠٦٢,٢٨١	١٧,٥٦٥,١٢٥	٢٠,٢٩٤,٣٢٦	مطالبات تحت التسوية
١,٥١٦,٧٣٠	١,٥١٦,٧٣٠	—	—	مخصص لعمليات التأمين على الحياة
١٥,٥٠٠,٧٨٢	—	—	—	مطلوبات غير مخصصة
١٧٢,٢٦٩,٥٠٢	—	—	—	إجمالي المطلوبات

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م
(بالريالات السعودية)

١٤. أرقام المقارنة

بسبب التغيير في السياسة المحاسبية في الإيضاح ٥ (أ) قامت الشركة بإعادة تصنيف نفقات الزكاة لفترات المقارنة المدرجة ضمن قائمة الدخل - عمليات المساهمين إلى "معاملات أخرى" ضمن قائمة التغييرات في حقوق المساهمين. إعادة التصنيف أعلاه لأرقام المقارنة ليس له أي أثر على الأرباح المبقاة والملكية كما هي مدرجة في القوائم المالية لسنة ٢٠١٤ م.

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة لتتماشى مع طريقة العرض للفترة الحالية. إلا أن أثر هذا التصنيف ليس جوهرياً على عرض القوائم المالية ككل.

١٥. الموافقة على القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٢٥ جمادى الثاني ١٤٣٦ هـ الموافق ١٤ إبريل ٢٠١٥ م.

٢٠
١٤/٤/٢٠١٥

٢٠