

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني  
"ولها للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
مع تقرير مراجعي الحسابات المستقلين  
عن فحص القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

صفحة

المهرس

٢-١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٥-٤	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٥٨-٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

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

### مقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة للشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين" (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م وقائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة الثلاث والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

### نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص القوائم المالية الأولية من طرح استفسارات، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. ويُعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدى أي رأي مراجعة.

### الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فإنه لم يتم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م غير مُعدّة من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

### لفت انتباه

نلفت الانتباه إلى ما يلي:

- إيضاح رقم ٢،٢ المرفق بالقوائم المالية الأولية الموجزة، والذي يصف أسباب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة باعتبار أن الشركة غير قادرة على البقاء كمنشأة مستمرة. بناءً على ذلك، تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس التصفية، حيث تم تحديد الموجودات والمطلوبات بناءً على القيم المتوقعة تحقيقها وقيم التسوية المتوقعة على التوالي باستثناء الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة التي تم اعتبار قيمها الدفترية من قبل الإدارة بأنها تقارب قيمها العادلة، واتباع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.
- إيضاح رقم ٨ المرفق بالقوائم المالية الأولية الموجزة، والذي يوضح أن الشركة قد أقامت دعوى لاسترداد مبلغ ٢،٨ مليون ريال سعودي تتمثل في الإيجار المدفوع والنفقات المتكبدة على التحسينات على ممتلكات مستأجرة. تم تسجيل هذا المبلغ تحت بند "مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى" بانتظار قرار نهائي من المحكمة، ولا يمكن تحديد النتيجة النهائية للحالة المذكورة في هذه المرحلة.



- إيضاح رقم ٦ المرفق بالقوائم المالية الأولية الموجزة، الذي يشمل ذمم مدينة من إعادة التأمين بمبلغ ٧,٧ مليون ريال سعودي والتي ليس لدى الشركة سجلات أساسية بشأنها. تقوم الإدارة حاليًا بفحص الرصيد وإمكانية استرداده. ومع ذلك، فقد سجلت الشركة إجمالي مبلغ المخصص مقابل الرصيد؛ و
- إيضاح رقم ٢,٧ المرفق بالقوائم المالية الأولية الموجزة، والذي يوضح أن الشركة قامت بإجراء مقاصة للمطالبات الدائنة لحاملي وثائق التأمين مقابل رصيد الأقساط المدينة ذات الصلة، والبالغ ٢٢,٤٦ مليون ريال سعودي، خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م. وهي تظهر كمطالبية مدفوعة في القوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل.

### أمر آخر

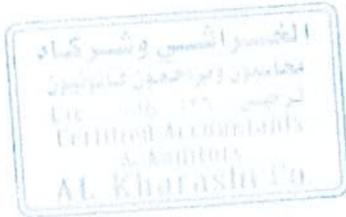
- تجاوزت الشركة الموعد النهائي لتقديم القوائم المالية الربعية للفترة المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م مع مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) وهيئة السوق المالية بما في ذلك نشر النتائج على تداول.
- خالفت الشركة المادة ٨٧ من نظام الشركات حيث لم تتمكن الشركة من عقد اجتماع الجمعية العامة السنوي لمساهميها خلال السنة أشهر اللاحقة لنهاية السنة المالية. وبالتالي، لم تتمكن الشركة من تقديم نسخة من القوائم المالية مع تقرير مجلس الإدارة وتقرير مراجع الحسابات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، لدى وزارة التجارة وهيئة السوق المالية، وفقاً للمادة ١٢٦ من نظام الشركة.
- قدمت الشركة إقرار الزكاة وضريبة الدخل السنوي إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل بتاريخ ٣ أكتوبر ٢٠١٩م للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. ومع ذلك، لم يتم تسوية التزام الزكاة والضريبة كما هو محدد في الإقرار حتى تاريخه. وبناء عليه، تم الاعتراف في القوائم المالية بالتزام الزكاة وضريبة الدخل القائم بمبلغ ٢,١٠٥ مليون ريال سعودي و ٠,١٦٥ مليون ريال سعودي على التوالي، إلى جانب الغرامات المطبقة على التأخير في السداد.

الخراشي وشركاه  
صندوق بريد ٨٣٠٦  
الرياض ١١٤٨٢  
المملكة العربية السعودية

سليمان عبدالله الخراشي  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٩١

البسام وشركاه  
ص ب ٦٩٦٥٨  
الرياض ١١٥٥٧  
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٣٧



التاريخ ٨ أكتوبر ٢٠٢٠م  
الموافق ٢١ صفر ١٤٤٢هـ





لشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لقرتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م
١١١,٧٢٢	(٢,٢٢٢)	١٩	-
(٩,١٤٢)	-	(١١٢)	-
(٣٣,٣٦٠)	٢,٠٩٥	(٣٤٤)	-
(٣,٣٧٢)	-	(١,١٢٤)	-
(١,٩٦٩)	-	(٦٥٧)	-
٣٠,٨٧٩	(١٢٧)	(٢,٢١٨)	-
٧٨,٦٧٦	٨,٩٣٥	٣,٤٠١	١٩٠
١٤٢,٥٥٠	٨,٧٩٨	٢٧,٧٨٣	١٩٠
١٣,٦٦٤	٩٢٨	٢,٤٩٥	-
٤٩٩	١	٥	-
١٥٦,٧١٣	٩,٧٢٧	٣,٤٢٣	١٩٠
(٢٩٤,١٢٨)	(٣٦,٤٦٠)	(٧٦,١٣٥)	(٤١٧٨٠)
١١٩,٧٤٧	١٢,٠٥٨	٣١,١٧٩	٤,٢٩٣
(١٧٤,٣٨١)	(٢٠,٤٠٢)	(٤٤,٩٥٦)	(٣٨٧)
(٤١,٠١٩)	٢,١٤٢	(٧,٠٥١)	(١,٦٦٨)
٦٨,٣٩٧	١٦,٣٩٢	٢١,٣٤٢	٣,٢٦٨
(٨,٩٢٥)	١٦,٣٨٦	(٥,٢٠٣)	٤,٩٣٥
(١٥٥,٩٢٨)	١٤,٥١٨	(٣٥,٩٦٨)	٦,١٤٨
(٢١,٢٤٥)	(١,٥٠٠)	(٤,٤٧١)	١
(٨,٢٧٩)	(٤٤٢)	(٢,١٦٥)	(١٩)
(١٨٥,٤٥٢)	١٢,٥٧٦	(٤٢,٦٠٤)	٦,١٣٠
(٢٨,٧٣٩)	٢٢,٣٠٣	(١٢,٣٢١)	٦,٣٢٠

(تكملة)

إيضاح

الإيرادات	٩
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
أقساط إعادة تأمين مستدة:	
- محلي	
- أجنبي	
فائض خصمارة المصاريف:	٩
- محلي	
- أجنبي	
صافي أقساط التأمين المكتتبة	
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة - صافي	٩
صافي أقساط التأمين المكتتبة	
عمولات إعادة تأمين مكتتبة	
إيرادات اكتتاب أخرى	
مجموع الإيرادات	
تكاليف ومصروف اكتتاب:	
إجمالي المطالبات المدفوعة	
حصة سعدي التأمين من المطالبات المدفوعة	
صافي المطالبات المدفوعة	٧
التغيرات في المطالبات تحت التسوية - صافي	٧
التغيرات في المطالبات المكتتبة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها - صافي	٧
التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين والاحتياطيات الأخرى - صافي	٧
صافي المطالبات المكتتبة	
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	
مصروف اكتتاب أخرى	
مجموع تكاليف ومصروف اكتتاب	
صافي نخل (خصمارة) اكتتاب	

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمه)  
للفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	ايضاح
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		
معدلة		معدلة		
(٣٨,٥٧٤)	(١٥,٥٢٩)	(١١,٣٧٢)	(٥,٤٥٦)	
(١١,٧٥٧)	(٣٩,٢٠٨)	(٩,٩٧٣)	(٤,٩٣٧)	٦
٢,٠٠٠	-	-	-	
٢,٣٥٦	-	٤٤٢	-	
(٩٧٢)	-	-	-	
(٤٦,٩٤٧)	(٥٤,٧٣٧)	(٢٠,٩٠٣)	(١٠,٣٩٣)	
(٧٥,٦٨٦)	(٣٢,٤٣٤)	(٣٢,٢٢٤)	(٤,٠٧٣)	
(١,٢٩٩)	(٤٠٤)	(٦٩٩)	(٥٣)	١٠
-	(٢٢٩)	-	(٢٩)	١٠
(٧٧,٣٨٥)	(٣٣,٠٦٧)	(٣٣,٩٢٣)	(٤,١٥٥)	
-	-	-	-	
(٧٧,٣٨٥)	(٣٣,٠٦٧)	(٣٣,٩٢٣)	(٤,١٥٥)	
(٧,٧٤)	(٣,٣١)	(٣,٣٩)	(٠,٤٢)	
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	

  
الرئيس التنفيذي

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

رئيس مجلس الإدارة



الشركة السعودية الهنذية للتأمين التعاوني " وفا للتأمين "

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	إيضاح
معدلة						
	(٧٧,٣٨٥)	(٣٣,٠٦٧)	(٣٣,٩٢٣)	(٣٣,٩٢٣)	(٤,١٥٥)	
	-	-	-	-	-	٨
	(٧٧,٣٨٥)	(٣٣,٠٦٧)	(٣٣,٩٢٣)	(٣٣,٩٢٣)	(٤,١٥٥)	
	-	-	-	-	-	
	(٧٧,٣٨٥)	(٣٣,٠٦٧)	(٣٣,٩٢٣)	(٣٣,٩٢٣)	(٤,١٥٥)	



الرئيس التنفيذي

المدير المالي



رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ تشكل 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 الموجزة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

المجموع	إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	خسائر مترابطة	رأس المال
(٧٣,٤١٠)	١,١٦٥	-	(١٧٤,٥٧٥)	١٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-
(٣٣,٠٦٧)	-	-	(٣٣,٠٦٧)	-
-	-	-	-	-
(١٠٦,٤٧٧)	١,١٦٥	-	(٢٠٧,٦٤٢)	١٠٠,٠٠٠
٨٣,٦٣٢	-	(١,٠٥٠)	(٣٧,٣١٨)	١٢٢,٠٠٠
(٣٠٠)	-	-	٢٢,٠٠٠	(٢٢,٠٠٠)
(٧٧,٣٨٥)	-	-	(٣٠٠)	-
١,٠٥٠	-	١,٠٥٠	(٧٧,٣٨٥)	-
٦,٩٩٧	-	-	(٩٣,٠٠٣)	١٠٠,٠٠٠

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	إيضاح
(٧٥,٦٨٦)	(٢٢,٤٣٤)	
٢,١٥٦	١,٧٥٨	
١,٢١٣	٧٨٨	
١١,٧٥٧	٣٩,٢٠٨	٦
١,٠٥٠	-	
-	-	
١,٧٠٢	٩١٣	
(٥٧,٨٠٨)	١٠,٢٣٣	
٤٦,٢٩٣	٩,٥١١	٦
٤٨,٦٦٥	٨,٣١٠	٩
٥٨,١٨٩	٤,٦٧٢	٧
٣,٢٦٩	٤,٢٨٥	٧
١,٣٤٣	-	٧
٩,٠٩٥	١,٨٧٤	
(٧,٧٨٤)	١,٢٧٢	
(١٨٧)	٧٦٨	١٢
(١٧,١٦٩)	(٦,٨١٥)	٧
(٧١,٦٦٧)	(٢٠,٦٧٥)	٧
(١٩٣)	٤٤٧	٧
٧,٧٧٤	(١٦,٨٨٤)	٧
(١٢٧,٣٣٧)	(١٧,٢٣٥)	٩
٥,٤١٨	(١,٢٠٢)	
(٢,٨٤٢)	(١,٥٩٨)	
-	٥١	
٤,٢٦٢	٢١,٢١٣	
(٥,٧٠٩)	-	
(١٠٦,٣٨٨)	(١,٦٧٣)	١٠
(٢,٦٩٦)	-	
(١,٩١٥)	(٩١٣)	
(٦,٣٤٦)	-	
(١١٧,٣٤٥)	(٢,٥٨٦)	
(١,٥٦٤)	-	
١٧,٦٤٦	-	
-	٣,٢٠٠	
(٢,٣٣٨)	(٢٥)	
(٣٠٠)	-	
١٢,٤٤٤	٢,٢٧٥	
(١٠٣,٩٠١)	٦٨٩	
١٢,٠٣٦	٢,٩٧٩	
١٦,٤٣٥	٣,٦٦٨	٤
-	-	

الرئيس التنفيذي



المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ تشكل 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  
للفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين" ("الشركة") شركة مساهمة سعودية تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم م٦٠ الصادر بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦م (تاريخ التأسيس)، الشركة مسجلة في مدينة الرياض لدى وزارة التجارة والاستثمار بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٦٧٠٥ بتاريخ ٢٤ رجب ١٤٢٨هـ الموافق ٧ أغسطس ٢٠٠٧م، بالعنوان المسجل للشركة هو حي المصيف الدائري الشمالي ما بين مخرجي ٥ و٦، ص.ب: ٣٤١٤١٣، الرياض ١١٣٣٣، المملكة العربية السعودية. أعلنت الشركة بتاريخ ١٤ أبريل ٢٠١٩م على موقع تداول تغيير عنوانها المسجل وأن العنوان الجديد هو حي قرطبة، شارع سعيد بن زيد، ص.ب. ١٢٧٢١، 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.

٢- أسس الإعداد

١.٢ بيان الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقرير المالي الأولي) المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م على التوالي، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ والمعايير الدولية للتقرير المالي بصيغتها المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) (ضرائب الدخل) ولجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢١ (الرسوم) فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل.

بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية لحساب الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل يتماشى ذلك مع المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية ومع المعايير والتصريحات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة باسم المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية).

وفقاً لذلك، غيرت الشركة معالجتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل من خلال تعديل الأثر بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية" (كما هو موضح بالإيضاح رقم ٣ وتم الإفصاح عن تأثيرات هذا التغيير في الإيضاح رقم ١٠ حول القوائم المالية الأولية الموجزة).

٢.٢ أساس القياس

١.٢.٢ مبدأ الإستمرارية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م بلغ الخسائر المتراكمة للشركة ٢٠٧,٦٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ١٧٤,٧٥ مليون ريال سعودي) والذي يمثل ٢٠٧,٥٦% (٢٠١٨م: ٩٢,١٠%) من رأس مال الشركة في ذلك التاريخ. قامت الشركة خلال عام ٢٠١٧م بتخفيض رأسمالها بمبلغ ٨٣ مليون ريال سعودي وبمبلغ ٢٢ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠١٨م. بالإضافة الى عدم تلبية متطلبات هامش الملاءة المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، ٣١ مارس ٢٠١٩م، ٣٠ يونيو ٢٠١٩م و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م، كما ظل هامش الملاءة المالية للشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م منخفضاً جوهرياً.

استلمت الشركة إنذار نهائي من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١ مايو ٢٠١٨م، يتطلب الاحتفاظ بهامش الملاءة المالية المطلوب في موعد أقصاه ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م، وضرورة تعيين مستشار مستقل على نفقة الشركة لتقديم المشورة في هذا الشأن، وفي حالة عدم اتخاذ الشركة الإجراءات التصحيحية فإن مؤسسة النقد العربي السعودي سوف تتخذ إجراء أو أكثر منها منع الشركة من قبول مكنتيين أو مستثمرين أو مشتركين جدد في أي من أنشطتها التأمينية أو الحد من ذلك.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

## ٢- أسس إعداد القوائم المالية (تتمة)

### ٢.٢ أساس القياس (تتمة)

#### ١.٢.٢ مبدأ الاستمرارية (تتمة)

بناءً على خطة عمل فقد أوصى مجلس الإدارة الجمعية العامة غير العادية خلال عام ٢٠١٨م بالموافقة على تخفيض رأس المال بمبلغ ٢٢ مليون ريال سعودي مع ضخ رأس مال بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي. في ٢٩ إبريل ٢٠١٨م قامت الشركة بتعيين مستشار مالي لإدارة عملية تخفيض رأس مال الشركة وتنفيذ جميع الإجراءات المتعلقة بذلك، قامت الشركة بعد حصولها على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية بدعوة الجمعية العامة للإجتماع وتخفيض رأس المال بمبلغ ٢٢ مليون ريال سعودي، هذا وقد تمت الموافقة على ذلك من قبل الجمعية العامة بتاريخ ٠٥ يونيو ٢٠١٨م.

في ٢٤ مايو ٢٠١٨م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً بشأن عدم تلبية الشركة للحد الأدنى من متطلبات هامش الملاءة وعلقت الشركة عن إصدار وثائق جديدة وتجديد الوثائق الحالية اعتباراً من ٢٤ مايو ٢٠١٨م، ووجهت الشركة بتعيين مستشاراً يقدم تقريراً أسبوعياً لمؤسسة النقد العربي السعودي. يقوم رئيس مجلس الإدارة بإبلاغ جميع أعضاء مجلس الإدارة باستلام هذا الخطاب، وعليهم اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة الملاءة المالية. قد تتخذ مؤسسة النقد العربي السعودي المزيد من الإجراءات إذا لم يتم التعامل مع وضع الملاءة المالية.

أعدت الشركة خطة عمل داخلية لمعالجة مشاكل الخسائر المتراكمة وهامش الملاءة. في ٠٦ يونيو ٢٠١٨م، تم تعيين شركة اکتوارية لإعداد خطة عمل، والتي وافق عليها مجلس الإدارة في ٦ أغسطس ٢٠١٨م وقُدمت إلى مؤسسة النقد العربي السعودي في ١٦ سبتمبر ٢٠١٨م. تحتوي خطة العمل المعدلة هذه على سيناريوهات ومعالجات مختلفة والتي منها الحاجة إلى ضخ رأس مال قدره ٢٢٠ مليون ريال سعودي للتعامل مع وضع الملاءة المالية وضمان بقاء الشركة كمنشأة مستمرة.

في ٣١ مايو ٢٠١٨م، قامت الشركة بتعيين مستشار لدراسة وتحليل حالة الملاءة المالية للشركة وذلك بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، هذا وقد تم تقديم تقرير الإستشاري في نهاية شهر يوليو ٢٠١٨م، حيث أوصى الإستشاري بإجراءات قصيرة ومتوسطة وطويلة الأجل. تتضمن هذه التوصيات ضخ رأس مال بحد أدنى يبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي، وحل المخالفات المذكورة في خطابات مؤسسة النقد العربي السعودي وتحسين العمليات.

في ٢٩ يوليو ٢٠١٨م، أعلنت الشركة أن خسائرها المتراكمة تجاوزت ٥٠٪ من رأس مال الشركة وتم إطلاع مجلس إدارة الشركة على هذا الحدث الهام في ٢٨ يوليو ٢٠١٨م. ووفقاً للمادة (١٥٠) من نظام الشركات فإنه يجب على مجلس الإدارة دعوة الجمعية العامة غير العادية للإنعقاد بتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠١٨م وفي موعد أقصاه ١١ سبتمبر ٢٠١٨م لتقرير إما زيادة أو تخفيض رأس مال الشركة إلى الحد الذي تصبح فيه نسبة الخسائر أقل من نصف رأس المال أو حل الشركة. سيتم دعوة الجمعية العمومية خلال ٤٥ يوماً من إخطار رئيس مجلس الإدارة ويجب تنفيذ قرار الجمعية العمومية للمساهمين خلال ٩٠ يوماً من إجتماع الجمعية العامة. عدم تنفيذ قرار الجمعية العامة خلال ٩٠ يوماً كما أسلفنا سيؤدي إلى حل الشركة كما هو مذكور في المادة (١٥٠) من نظام الشركات.

بالإضافة إلى ذلك، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً بتاريخ ٢٩ يوليو ٢٠١٨م بشأن الضوابط المختلفة والمسائل المتعلقة بالحوكمة، مما يتطلب من الشركة تعيين استشاري خلال ١٥ يوماً وتقديم تقرير خلال ٦٠ يوماً من تاريخ هذا الخطاب. بناءً على ذلك قامت الشركة بتعيين مستشاراً بتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠١٨م ولم تحصل على أي اعتراض من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. هذا ولم تنتهي الشركة من التقرير حتى الآن.

في تاريخ ٠٧ أغسطس ٢٠١٨م، أعلنت الشركة أن مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد بتاريخ ٦ أغسطس ٢٠١٨م، أوصى بالدعوة إلى جمعية عامة غير عادية وفقاً للمادة (١٥٠) من نظام الشركات لدراسة حالة الشركة ولتقرير إما زيادة رأس المال أو تخفيضه أو حل الشركة. كما أوضح مجلس الإدارة أن هذه الجمعية هي فقط لغرض اتخاذ قرار بشأن استراتيجية التعامل مع الوضع الحالي للشركة واختيار أحد الخيارات المشار إليها في المادة (١٥٠) من نظام الشركات.

تم عقد إجتماع الجمعية العامة غير العادية في ١٠ سبتمبر ٢٠١٨م حيث وافق المساهمون على توجيه الشركة للشروع في إجراءات زيادة رأس المال والحصول على موافقة الجهات المختصة. قرر مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٠٣ محرم ١٤٤٠هـ الموافق ١٣ سبتمبر ٢٠١٨م رفع توصية إلى الجمعية العامة غير العادية لزيادة رأس مال الشركة من خلال حقوق أولوية بقيمة ٢٢٠ مليون ريال سعودي.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وقفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

## ٢- أسس إعداد القوائم المالية (تتمة)

### ٢.٢ أساس القياس (تتمة)

#### ١،٢،٢ مبدأ الإستمرارية (تتمة)

استلمت الشركة من مؤسسة النقد العربي السعودي خطابها رقم ٨٩/١٥٠٩ بتاريخ ٧ محرم ١٤٤٠هـ الموافق ١٨ سبتمبر ٢٠١٨م بعدم ممانعة زيادة رأس مال الشركة من ١٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٣٢٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار حقوق أولوية بشرط أن تفي الشركة بجميع المتطلبات الجهات الرسمية الأخرى.

إن الشركة في مرحلة العثور على مكتتب لضخ رأس المال، وبالتالي لم تقدم الشركة طلب إلى هيئة السوق المالية للموافقة على ضخ رأس المال.

اجتمعت إدارة الشركة مع مؤسسة النقد العربي السعودي في ١١ أكتوبر ٢٠١٨م للتحقق من حالة الشركة ومناقشة الحلول المتاحة لإنقاذ الشركة في ضوء الخسائر الحالية.

أعلنت الشركة على "تداول" بتاريخ ٢٦ صفر ١٤٤٠هـ الموافق ٠٤ نوفمبر ٢٠١٨م، إن الشركة تود إبلاغ مساهمينا بأن مجلس الإدارة استعرض تطورات الأمور بشأن زيادة رأس المال، وناقش بشكل مكثف التحديات والصعوبات التي واجهتها الشركة في الحصول على متعهد تغطية بالمبلغ المطلوب. وحيث يستشعر المجلس الأمانة الملقاة على عاتقه في بذل ما يمكن من أجل حماية المساهمين وأصحاب المصالح في الشركة، وحيث يدرك حرج المرحلة الحالية والوقت المتبقي والمتاح بموجب النظام، مع تعذر الحصول على التعهد بالتغطية حتى تاريخه، وما ينطوي على ذلك من خطر كبير يندرج بحل الشركة وفقاً لنص المادة (١٥٠) من نظام الشركات حيث تعتبر الشركة منقضية بقوة النظام إذا لم تتم زيادة رأس المال ضمن المدة النظامية. وعليه، وفي سبيل حماية مصالح المساهمين في الشركة، فإن مجلس الإدارة لا يرى خياراً إلا تخفيض رأس المال ضمناً لاستمرارها. وحيث أن تخفيض رأس مال شركات التأمين لأقل من ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي غير ممكن بموجب نظام مراقبة شركات التأمين ولإلحاحه التنفيذية، وقد أكدت ذلك مؤسسة النقد العربي السعودي في بيانها التوضيحي الصادر بتاريخ ١٣ أغسطس ٢٠١٨م، فإن المجلس يوصي بالسعي إلى تغيير نشاط الشركة، وتخفيض رأس المال بعد الحصول على الموافقات النظامية اللازمة. على أن ذلك لا يمنع من استكمال إجراءات زيادة رأس المال إذا تم تأمين التعهد بالتغطية في الوقت المناسب، وهو احتمال لا يعتقد مجلس الإدارة بإمكانية تحقيقه في ظل الظروف الراهن.

بتاريخ ٢٨ صفر ١٤٤٠هـ الموافق ٠٦ نوفمبر ٢٠١٨م، تلقت الشركة خطابها رقم ١٢٨٨٦/٨٩ من مؤسسة النقد العربي السعودي والذي يشير إلى إعلان الشركة على "تداول" بتاريخ ٠٤ نوفمبر ٢٠١٨م والذي يتضمن توصية مجلس الإدارة بتغيير أنشطة الشركة مع الإشارة إلى المادة (٧٥) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني التي تحتوي على إجراءات تتعلق بوقف أنشطة التأمين، وقد أبلغت مؤسسة النقد العربي السعودي مجلس إدارة الشركة بالامتثال لجميع المتطلبات القانونية، وإذا استوفت الشركة تلك المتطلبات القانونية وفقاً للتوصية بوقف أنشطة الشركة كما هو موضح في إعلان الشركة المشار إليها أعلاه، يجب عليها تزويد مؤسسة النقد العربي السعودي بالمتطلبات القانونية الواردة في المادة (٧٥) المذكورة.

استجابة لخطاب مؤسسة النقد العربي السعودي المذكور أعلاه، قامت الشركة بإخطار مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٩/٢/١٤٤٠هـ الموافق ٧ نوفمبر ٢٠١٨م أنه خلال الاجتماع مع مؤسسة النقد العربي السعودي في ١١ أكتوبر ٢٠١٨م ناقشوا صعوبة وضع ترتيب الاكتتاب لزيادة رأس المال. نظراً لظروف الشركة الحالية، مما جعل من الصعب على الشركة المضي قدماً في هذا الخيار، تمت مناقشة فكرة إلغاء ترخيص التأمين للشركة وتغيير أنشطتها، إذا لم تتمكن الشركة من تعيين مكتتب. لم يكن من الممكن تعيين المكتتب حتى الآن بسبب تعليق العمل والوقت المتبقي قبل أن تخضع الشركة للمادة (١٥٠) من نظام الشركات، مجلس الإدارة ولضمان استمرارية الشركة وحماية حقوق المساهمين وحاملي الوثائق، ليس لديهم خيار آخر سوى تخفيض رأس المال، مما يتطلب تغيير أنشطة الشركة.

بناءً على ذلك، طلبت الشركة من مؤسسة النقد العربي السعودي إلغاء ترخيص التأمين للشركة وتكليف وزارة التجارة وهيئة السوق المالية استكمال إجراءات وقف أنشطة التأمين، وتوجيه الشركة بأخذ موافقة الجمعية العامة غير العادية. بحيث يمكن للشركة وقف العمليات وتعديل أنشطتها. سوف تعتبر الشركة منقضية بموجب المادة ١٥٠ من نظام الشركات في ٠٩ ديسمبر ٢٠١٨م. ونأمل أن نوافق على تغيير نشاط الشركة على الفور مع استعدادنا لتقديم الالتزامات اللازمة لاستكمال إجراءات إلغاء رخصة التأمين وفقاً للشروط القانونية وضمن الفترات المنصوص عليها في اللائحة التنفيذية لقانون مراقبة شركات التأمين.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
للفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٢- أسس إعداد القوائم المالية (تتمة)

٢.٢ أساس القياس (تتمة)

٢.٢.١ مبدأ الاستمرارية (تتمة)

بالإضافة إلى الإعلانات المذكورة أعلاه، أعلنت الشركة على "تداول" بتاريخ ٠٢ ديسمبر ٢٠١٨م أنها تود إبلاغ مساهميها بأن مجلس الإدارة استعرض - بتاريخ ٢١ ربيع الأول ١٤٤٠هـ الموافق ٢٩ نوفمبر ٢٠١٨م - تطورات الأمور بشأن زيادة رأس المال، وناقش بشكل مكثف الجهود المبذولة حتى تاريخه بما في ذلك تقديم المفاوضات مع متعهدي التغطية ومخاطبة الجهات المعنية بشأن تغيير النشاط، إلا أن المجلس يدرك أنه تبقى فقط أقل من عشرة أيام على انتهاء المدة النظامية المقررة بموجب المادة (١٥٠) من نظام الشركات (وهي تسعين يوماً تبدأ من تاريخ تصويت الجمعية العمومية على زيادة رأس المال) وهي مدة لا تكفي لاستكمال المتطلبات النظامية لتنفيذ أي من الخيارين المشار إليهما، وعليه وحيث أن المساعي الجادة لا زالت مستمرة، وبناء على ما عرضه المستشار القانوني للشركة فإن الخيار الوحيد المتاح أمام الشركة لضمان استمرارها وحماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح فيها هو تقييد طلب إجراء إعادة التنظيم المالي بموجب الفصل الرابع مع نظام الإفلاس بهدف تحرير الشركة من المدة الواردة في نظام الشركات إلى حين الانتهاء من الإجراءات اللازمة لزيادة رأس مال الشركة أو تغيير النشاط وتخفيض رأس مالها، وذلك بموجب المادة (٤٥) من نظام الإفلاس والمادة (٤٢) من لائحته التنفيذية.

ويود مجلس الإدارة أن يوضح أن إجراء إعادة التنظيم المالي وإن كان قد ورد ضمن نظام الإفلاس إلا أنه لا يعتبر قراراً بتصفية الشركة أو بدخولها طور الإفلاس، فالإجراء المذكور هو من الأدوات الجديدة التي أقرها المنظم لحماية الشركات المتعثرة من التصفية ومن الإفلاس، بحيث يتم تنفيذ خطة إعادة التنظيم المالي للشركة بزيادة رأس مالها أو تخفيضه بعد تغيير النشاط وتحت إشراف المحكمة. يخضع الإجراء لموافقة الجهات المنظمة وأصحاب المصلحة في كل الأحوال.

أعلنت الشركة في تداول بتاريخ ٢٨ ربيع الأول ١٤٤٠هـ الموافق ٦ ديسمبر ٢٠١٨م أنها نجحت في تسجيل طلب إعادة التنظيم المالي للشركة، وفقاً للمادة ٤٥ من نظام الإفلاس والمادة ٤٢ من لائحته التنفيذية. وبالتالي، تعتبر الشركة معفاة من الفترة القانونية المنصوص عليها في المادة ١٥٠ من نظام الشركات.

أعلنت الشركة في تداول بتاريخ ١٩ ربيع الثاني ١٤٤٠هـ الموافق ٢٦ ديسمبر ٢٠١٨م أن طلب إعادة التنظيم المالي قد تم إرساله إلى الدائرة التجارية التاسعة بالمحكمة التجارية بالرياض، وتم قبول الطلب من قبل المحكمة في ١٣ فبراير ٢٠١٩م الموافق ٨ جمادى الثاني ١٤٤٠هـ. ووفقاً لقرار المحكمة، فإنه يجب على الشركة تعليق جميع المدفوعات وذلك بموجب المادة ٤٦ من نظام الإفلاس بإسثناء المدفوعات التشغيلية للشركة وذلك من تاريخ تقديم الطلب بتاريخ ٢١ ديسمبر ٢٠١٨م الموافق ١٢ ربيع الثاني ١٤٤٠هـ. كما أنه يجب على الشركة تعيين مجلس أمناء لضمان تقديم مقترح إعادة التنظيم المالي خلال ١٥٠ يوماً. وفيما يتعلق بهذا الأمر فقد تم تعيين مجلس أمناء وتولى المسؤولية بتاريخ ٠٥ مارس ٢٠١٩م.

بتاريخ ٠٧ ذي القعدة ١٤٤٠هـ الموافق ١٠ يوليو ٢٠١٩م قدمت الشركة اقتراح إعادة التنظيم المالي، وبتاريخ ٠٢ محرم ١٤٤١هـ الموافق ٠١ سبتمبر ٢٠١٩م عقدت المحكمة التجارية بالرياض (الدائرة التاسعة) جلساتها، حيث راجعت المحكمة اقتراح إعادة التنظيم المالي. وقررت المحكمة بأنه يجب أن يتضمن اقتراح التنظيم المالي المقدم من الشركة الخطة التي سيتم اتباعها للعودة لممارسة ومتابعة أنشطتها، وعليه فقد تم منح الشركة وقتاً إضافياً قدره ١٥٠ يوماً اعتباراً من تاريخ ٠٨ ذي القعدة ١٤٤٠هـ الموافق ١٠ يوليو ٢٠١٩م.

وبتاريخ ١٣ جمادى الأولى ١٤٤١هـ الموافق ٠٨ يناير ٢٠٢٠م قدمت الشركة خطة معدلة لإعادة التنظيم المالي وطلبت المحكمة من الشركة الحصول على موافقة المساهمين والدائنين على هذا المقترح بحلول ٢٤ فبراير ٢٠٢٠م و٠٢ مارس ٢٠٢٠م على التوالي. كذلك رفض المساهمين في اجتماع الجمعية العامة المنعقد بتاريخ ٠٩ يناير ٢٠٢٠م تقرير مجلس إدارة الشركة وكذلك القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

منحت الشركة ترخيص (رقم ت م ن/٢٠٠٨٦/١٤) الخاص بمزاولة كافة أعمال التأمين بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ١٠ يونيو ٢٠٠٨م) من مؤسسة النقد العربي السعودي، بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين العامة بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠٠٨م وأعمال تأمين الحماية والأدخار بتاريخ ١١ يناير ٢٠٠٩م، هذا وقد تم تجديد الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي لمدة ثلاث سنوات ابتداءً في ٣ مارس ٢٠١٧م الموافق ٤ جمادى الثاني ١٤٣٨هـ، ومع ذلك، تم تعليق ترخيص الشركة (إيضاح ٢.٢.١). تم الإعلان على تداول بتاريخ ٢٠ يناير ٢٠٢٠م عن الموافقة على تعيين أعضاء مجلس إدارة الشركة للدورة القادمة التي تبدأ من تاريخ ٢٠٢٠/١/١٩م. يعمل مجلس الإدارة المعين حديثاً منذ ذلك الحين.

إن الخسائر المتراكمة، ونقص هامش الملاءة، وخطاب التحذير النهائي من مؤسسة النقد العربي السعودي، وتعليق أعمال الشركة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والانخفاض الكبير في الموارد البشرية وتعليق تعيين المستشار المالي والاكنتاب، وعزم الشركة على تخفيض رأس المال وإلغاء ترخيص التأمين ووقف أنشطة التأمين، وكذلك تسجيل طلب الشركة لإعادة التنظيم المالي بموجب الفصل الرابع من نظام الإفلاس قد خلقت شكوك مادية وجوهرية على قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة، وبالتالي، قد لا تتمكن الشركة من تحقيق أصولها والوفاء بالتزاماتها في سياق الأعمال العادية.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
للفترة الثلاثة والنسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٢- أسس إعداد القوائم المالية (تتمة)

٢.٢ أساس القياس (تتمة)

٢.٢.٢ مبدأ الاستمرارية (تتمة)

في ظل افتراض الاستمرارية، من المفترض أن يستمر الكيان في العمل في المستقبل المنظور وليس لديه النية أو الحاجة إلى تصفية أو تقليص حجم عملياته مادياً. ومع ذلك، ونظراً للوقائع والظروف المذكورة أعلاه لم يتم اتباع افتراض الاستمرارية أثناء إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م. لذلك، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس التصفية المحاسبي حيث تم تسجيل الموجودات والمطلوبات بذاءا على القيم المتوقع تحقيقها وقيم التسوية المتوقعة على التوالي، باستثناء الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة التي تم اعتبار قيمها الدفترية من قبل الإدارة بأنها تقارب قيمها العادلة، وطبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

٢.٢.٢ 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 يتم تحديدها واعتمادها من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي تم الإفصاح عنها في الإيضاح ١٧ حول القوائم المالية كمعلومات مالية إضافية للإمتثال لمطلوبات المباديء الإرشادية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ولانحته التنفيذية. وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م كانت تعرض هذه المعلومات في القوائم المالية الرئيسية.

تتطلب اللانحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والإلتزامات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وفقاً لذلك، فإن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين على النحو المشار إليه أعلاه، تعكس فقط الموجودات والإلتزامات والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤)، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين ودمجها مع عمليات المساهمين. يتم حذف أرصدة العمليات البنينة والمعاملات والمكاسب أو الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج.

إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

إن إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين مع المعلومات المالية للشركة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية الأولية الموجزة، وكذلك بعض الملاحظات ذات الصلة بالمعلومات المالية تمثل إضافة للإيضاحات الإضافية المطلوبة كما هو مطلوب بموجب اللوائح التنفيذية (إيضاح ١٧).

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

٣.٢.٢ عملة العرض والنشاط

القوائم المالية الأولية الموجزة تم عرضها بالريال السعودي، وهي عملة العرض والنشاط في الشركة، كافة المعلومات المالية للشركة تم عرضها بالريال السعودي وتم تقريبها لأقرب ألف ريال ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

١.٣ المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتعديلات على المعايير القائمة

إن السياسات المحاسبية الهامة والتقديرية والافتراضات المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتسق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الإعدادات للسنة المالية السابقة والمنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير مالي هام على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة في الفترة الحالية أو الفترة السابقة، ومن المتوقع ألا يكون لها تأثير هام في المستقبل.

### ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ١.٣ المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتعديلات على المعايير القائمة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) " عقود الإيجار"  
طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) باستخدام طريقة الأثر الرجعي المعدل، وقد اختارت الشركة تطبيق المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً كمعقد إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) والتفسير رقم (٤) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي. واختارت الشركة أيضاً استخدام الإعفاءات المقترحة بموجب المعيار فيما يتعلق بعقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً من تاريخ البدء وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل محل العقد ذو قيمة ضئيلة، أجرت الشركة تقييم لتطبيق المعيار الدولي رقم ١٦ وحددت الفرق مقارنةً بمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٤ بأنه ليس جوهرياً على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة ككل.

وترد تفاصيل السياسات المحاسبية الهامة الجديدة والطبيعة أدناه.

- إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة، و

- عقود الإيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل.

يتم قياس التزامات الإيجار بالقيمة الحالية للمدفوعات التعاقدية المستحقة للموَجَر خلال مدة عقد الإيجار، مع تحديد معدل الخصم بالرجوع إلى السعر الملازم في عقد الإيجار ما لم يكن هذا (كما هو الحال عادة) غير قابلاً للتحديد بسهولة، في هذه الحالة، يتم استخدام معدل عمولة الشركة الإضافي عند بدء عقد الإيجار. يتم تضمين مدفوعات الإيجار المتغيرة فقط في قياس التزام الإيجار إذا كانت تعتمد على مؤشر أو معدل. في مثل هذه الحالات، يفترض القياس الأولي للالتزام الإيجار أن العنصر المتغير سيبقى على حاله طوال مدة عقد الإيجار. يتم تسجيل دفعات الإيجار المتغيرة الأخرى كمصروف في الفترة التي تتعلق بها.

عند الاعتراف المبدئي، تتضمن القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار ما يلي:

- المبالغ المتوقع دفعها بموجب أي ضمان للقيمة المتبقية.
  - سعر التنفيذ لأي خيار شراء ممنوح لصالح الشركة إذا كان من المعقول تقييم ذلك الخيار.
  - أي غرامات مستحقة الدفع لإنهاء عقد الإيجار، إذا تم تقدير عقد الإيجار على أساس خيار الإنهاء.
- يتم قياس موجودات حق الاستخدام مبدئياً بمبلغ التزام الإيجار، ويتم تخفيضه مقابل أي حوافز إيجار مستلمة، ويتم زيادته مقابل:

- مدفوعات الإيجار في أو قبل بدء الإيجار،
- التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، و
- مقدار أي مخصص معترف به عندما يكون مطلوباً تعاقدياً من الشركة لتفكيك أو إزالة أو استعادة الموجودات الموجزة.

لاحقاً لزيادة للقياس الأولي للالتزامات عقود الإيجار نتيجة للفائدة المحملة بمعدل ثابت على الرصيد غير المسدد وتخفيضها بمدفوعات الإيجار. يتم إطفاء موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة العقد المتبقية أو مدى الحياة الاقتصادية المتبقية للأصل إذا كانت نادراً ما تحدث، أقصر من مدة عقد الإيجار. عندما تقوم الشركة بمراجعة تقديرها لمدة أي عقد إيجار (لأنه وعلى سبيل المثال، تقوم بإعادة تقييم احتمالية خيار التمديد أو الإنهاء للمستأجر)، فإنها تعدل القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار لتعكس المدفوعات المستحقة على المدة المعدلة، والتي يتم خصمها بنفس سعر الخصم المطبق عند بدء الإيجار. تتم مراجعة القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار بشكل مماثل عندما يتم تعديل العنصر المتغير لمدفوعات الإيجار المستقبلية التي تعتمد على سعر أو مؤشر. في كلتا الحالتين، يتم إجراء تعديل مماثل على القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام، مع إطفاء القيمة الدفترية المعدلة على مدى فترة الإيجار (المعدلة) المتبقية.

التغير في السياسات المحاسبية المتعلقة بحاسبة الزكاة وضريبة الدخل:

كما ذكر في الإيضاح رقم ١.٢، تم تغيير أساس الأعداد للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م نتيجة لإصدار تعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩م، سابقاً، تم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية بموجب تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٢٨١٠٠٠٧٤٥١٩ الصادر في ١١ أبريل ٢٠١٧م. مع أحدث التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩م، يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. قامت الشركة بمراجعة هذا التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي وتم الإفصاح عن آثار التغيير أعلاه في الإيضاح رقم ١٠ حول القوائم المالية الأولية الموجزة. نتج عن هذا التغيير انخفاض في الدخل المسجل للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م بمبلغ ٠.٧ مليون ريال سعودي. لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م.

### ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ١.٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتعديلات على المعايير القائمة (تتمة)

##### ضريبة الدخل

مصروف ضريبة الدخل هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية، بناءً على معدل ضريبة الدخل المطبق على السلطات المختصة، مع تعديلها بالتغييرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة العائدة إلى فروقات مؤقتة وخسائر ضريبية غير مستخدمة. يتم احتساب مصروف ضريبة الدخل الحالية على أساس نظام الضرائب الذي تم إصداره أو أصدره بشكل جوهري في نهاية فترة إعداد التقارير في البلدان التي تعمل فيها الشركة وتدر دخلاً خاضعاً للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالمواقف التي يخضع فيها التنظيم الضريبي المطبق للتفسير. تكون المخصصات حسب الإقتضاء، على أساس المبالغ المتوقع دفعها للسلطات الضريبية.

تسجل التعديلات الناشئة عن ربوط ضريبة الدخل النهائية في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه الربوط. مصروف ضريبة الدخل هي الضريبة المستحقة للفترة الحالية بناءً على معدل الضريبة المطبق والمعدل للتغييرات في الأصول والمطلوبات الضريبية المؤجلة المنسوبة إلى الفروق المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

##### ضريبة الدخل المؤجلة

يتم الاعتراف بضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام على الفروقات المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقرير المالي والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند مبلغ الضريبة المؤجلة المعترف به على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة بشكل جوهري في تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل مقابل ذلك يمكن الاستفادة من الفروق المؤقتة القابلة للخصم والاعتمادات الضريبية. يتم تخفيض أصل الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل تحقيق المزايا الضريبية ذات الصلة.

لا يتم الاعتراف بالإلتزامات والموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات المؤقتة بين القيمة الدفترية والأسس الضريبية للإستثمارات في العمليات الأجنبية حيث تكون الشركة قادرة على التحكم في توقيت عكس الفروقات المؤقتة ومن المحتمل ألا يتم عكس الفروقات في المستقبل المنظور.

يتم إجراء مقاصة للموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة عندما يكون هناك حق واجب ملزم نظامياً لإجراء مقاصة للموجودات والمطلوبات الضريبية المتداولة وحيث تتعلق أرصدة الضريبة المؤجلة بالسلطة الضريبية نفسها. يتم إجراء مقاصة للموجودات والمطلوبات الضريبية المتداولة عندما يكون هناك حق واجب ملزم نظامياً لإجراء مقاصة وتعزّم الشركة إما التسوية على أساس صافي أو تحقيق الأصل وتسوية الإلتزامات في وقت واحد.

يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والمؤجلة في قائمة الدخل، بإستثناء ما يتعلق بالبنود المعترف بها في الدخل الشامل الأخر أو مباشرة في حقوق المساهمين. في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالضريبة أيضاً في الدخل الشامل الأخر أو مباشرة في حقوق المساهمين.

نتيجة الخسائر الجوهريّة، لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

معيّار لجنة التفسيرات الدولية للتقرير المالي رقم ٢٣: عدم التأكد المحيظ بمعالجات ضريبة الدخل

يتناول التفسير محاسبة ضرائب الدخل عندما تنطوي المعالجات الضريبية على عدم التأكد الذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ ضرائب الدخل. لا تنطبق على الضرائب الرسوم الخارجة عن نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢، ولا تشمل على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والعقوبات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بالتحديد ما يلي:

### ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ١.٣ المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتعديلات على المعايير القائمة (تتمة)

معيار لجنة التفسيرات الدولية للتقارير المالية رقم ٢٣: عدم التأكد بشأن معاملة ضريبة الدخل (تتمة)

- ما إذا كانت المنشأة تأخذ في حسابها كل معالجة من المعالجات الضريبية غير المؤكدة على حدة؛
- الافتراضات التي تضعها المنشأة بخصوص فحص السلطات الضريبية للمعالجات الضريبية؛
- الكيفية التي تحدد بها المنشأة الربح الخاضع للضريبة (الخسارة لأغراض ضريبية) والأسس الضريبية، والخسائر لأغراض الضريبة غير المستغلة، والإعفاءات الضريبية غير المستغلة ومعدلات الضريبة؛
- الكيفية التي تأخذ بها المنشأة في حسابها التغيرات في الحقائق والظروف.

يتعين على الشركة تحديد ما إذا كان ينبغي النظر في كل معاملة ضريبية غير مؤكدة على حدة أم ستجمع بينها وبين معالجة واحدة أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. وذلك بناءً على المنهج الذي يتبناه على نحو أفضل بحل حالة عدم التأكد.

#### الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم احتساب مصروفات الزكاة في قائمة الدخل. لا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة موجلة تتعلق بالزكاة.

#### ٢.٣ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي، والتي تم نشرها ويتعين على الشركة الالتزام بها في تواريخ مستقبلية.

#### المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية

تم نشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ م والذي حل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩. يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

#### أ- التصنيف والقياس:

- يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ طريقة واحدة لتحديد ما إذا كان الأصل المالي يقاس بالتكلفة المخفضة ، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المخفضة في حال إستيفاء كلاً من الشرطين الآتيين:
- أن يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية.
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر و ويتم إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع ، في حالة استيفاء كل من الشرطين الآتيين:
- أن يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم قياس الأصول التي لا تندرج تحت أيًا من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة، عند الاعتراف الأولي ، يمكن للشركة تخصيص أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي.
- بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يمكن للشركة أيضاً إجراء اختيار غير قابل للإلغاء لعرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للأدوات في الدخل الشامل الأخر (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة) ، ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك ، بالنسبة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، يتم الاعتراف بمبلغ التغيير في القيمة العادلة للالتزام المالي الذي يمكن أن ينسب إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام في الدخل الشامل الأخر ، ما لم يكن الاعتراف بآثار التغيرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات في الدخل الشامل الأخر من شأنه أن يخلق أو يزيد من عدم التوافق المحاسبي في الأرباح أو الخسائر.

### ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

#### ٢,٣ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول (تتمة) المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩- الأدوات المالية (تتمة) ب- الإنخفاض في القيمة:

يعكس نموذج انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) الخسائر الائتمانية المتوقعة، كما لو تم استخدامها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) كخسائر ائتمان متكبدة. وفقاً لمنهج المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)، ليس من الضروري حصول حدث ائتماني قبل ادراج خسائر الائتمان. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل فترة تقرير مالي لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

#### ج- محاسبة التحوط:

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط والتي تربط محاسبة التحوط بشكل أقرب مع إدارة المخاطر. تعمل المتطلبات على تأسيس منهج على أساس مبادئ للنموذج العام لمحاسبة التحوط. تنطبق التعديلات على كامل محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة (يشار إليها عادةً بـ "التحوطات الكلية للقيمة العادلة"). فيما يتعلق بتحوطات القيمة العادلة، قد تستمر الشركة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. تم استخدام هذا الاستثناء بشكل كبير نظراً لكون مجلس المعايير المحاسبية الدولية يعالج حالياً محاسبة التحوط كمسروع منفصل.

#### تاريخ السريان

كان تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ هو ١ يناير ٢٠١٨م. ومع ذلك، إلا أن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) - "عقود التأمين": تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) - عقود التأمين، المنشورة في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦م، تسمح للمنشآت التي تقوم بإصدار عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) قبل أن يدخل المعيار الدولي للتقارير المالية الجديد (١٧) "عقود التأمين" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي حيز التنفيذ. تقدم التعديلات خيارين بديلين و هما:

١. تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) حتى

أ- تاريخ سريان معيار التأمين الجديد ٤ أو

ب- فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد هذا التاريخ. يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولي تمديد الإعفاء المؤقت لتاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) و المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) في المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) إلى ١ يناير ٢٠٢٣م. هناك حاجة لإفصاحات إضافية تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل. إن هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها بشكل دائم بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) سابقاً؛ أو:

٢. تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، ولكن بالنسبة لموجودات مالية محددة، يتم استبعاد تأثيرات بعض حالات عدم النطاق المحاسبية التي تظهر قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح أو الخسارة. خلال الفترة الأولية توجد حاجة لإفصاحات إضافية.

#### المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧- عقود التأمين

##### نظرة عامة

صدر هذا المعيار في مايو ٢٠١٧م، ويحدد المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين، ويحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين".

يطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع مزايا المشاركة الاختيارية بشرط أن تقوم المنشأة أيضاً بإصدار عقود تأمين. يتطلب المعيار فصل العناصر التالية عن عقود التأمين:

(١) المشتقات الضمنية، في حال تحقق بعض المعايير المحددة،

(٢) عناصر الاستثمار المميزة، و

(٣) أي وعد لتحويل بضائع محددة أو خدمات لا تتعلق بالتأمين.

يجب احتساب هذه العناصر بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٥)).

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)  
٢,٣ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول (تتمة)  
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (عقود التأمين) (تتمة)  
القياس:

على النقيض من متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) ، والذي يسمح للمؤمن عليهم الاستمرار في استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس القائمة قبل شهر يناير ٢٠١٥ م، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) نماذج القياس المختلفة التالية:

يعتمد نموذج القياس العام (GMM) على "العوامل الأساسية" التالية:

- أ) التدفقات النقدية الواجب تحقيقها ، والتي تتكون من:
  - التقديرات المرجحة المحتملة للتدفقات النقدية المستقبلية،
  - التعديل الذي يعكس القيمة الزمنية للمال (أي الخصم) و المخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية،
  - وتعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.
- ب) هامش الخدمة التعاقدية :

يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة عقود التأمين، ويتم إدراجه حالما تقوم المنشأة بتقديم خدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمات التعاقدية بالسالب في بداية العقد. يتم تسجيل أي عجز في التدفقات النقدية التي يجب استيفاؤها في بداية العقد ضمن قائمة الدخل مباشرة.

في نهاية كل فترة تقرير مالي لاحق، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين لتشمل كل من :

- التزام التغطية المتبقي الذي يتكون من استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية و هامش الخدمات التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ؛
- التزام المطالبات المتكبدة الذي يتم قياسه كتدفقات نقدية محققة تتعلق بخدمات سابقة تم توزيعها على عقود التأمين في ذلك التاريخ.

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً بحسب التغيرات في التدفقات النقدية التي تتعلق بالخدمات المستقبلية لكن لا يمكن أن يكون بالسالب، و بالتالي يتم إدراج التغيرات في التدفقات النقدية التي تزيد عن هامش الخدمات التعاقدية المتبقي في الربح أو الخسارة. إن أثر التغير في معدلات الخصم سيتم التقرير عنه إما في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الأخر حسب السياسة المحاسبية التي تم اختيارها.

طريقة الرسوم المتغيرة (VFA) هي طريقة إلزامية لقياس العقود بمزايا مشاركة مباشرة (يشار إليها أيضا بـ"عقود المشاركة المباشرة"). يتم عمل هذا التقييم لمعرفة ما إذا كان العقد يحقق هذه المعايير في بداية العقد و لا يتم إعادة تقييمها لاحقاً. بالنسبة لهذه العقود، يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية إضافة إلى التعديل ضمن النموذج العام لتشمل:

- ١) التغيرات في حصة المنشأة من القيمة العادلة للبنود الأساسية.
  - ٢) التغيرات في تأثير القيمة الزمنية للمال و المخاطر المالية التي لا تتعلق بالبنود الأساسية.
- إضافة إلى ذلك، يسمح بطريقة توزيع الأقساط المبسطة (PAA) من أجل قياس التزام التغطية المتبقي في حال كانت الطريقة تقدم قياساً لا يختلف بشكل جوهري عن النموذج العام أو أن فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين لمدة سنة واحدة أو أقل. و بهذه الطريقة يتم موائمة التزام التغطية المتبقي مع القسط المستلم عند الاعتراف الأولي ناقصا التدفقات النقدية المكتسبة من التأمين. يظل نموذج القياس العام (GMM) قابلاً للتطبيق من أجل قياس المطالبات المتكبدة، إلا أنه لا يتوجب على المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقد و تأثير المخاطر المالية في حال أن التدفقات النقدية المتوقعة سيتم دفعها/استلامها خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ المطالبات التي يتم تكبدها.

تاريخ السريان

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات لمسودة المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) خلال شهر يونيو ٢٠١٩م، واستلم ملاحظات من مجموعة من الأطراف المعنية. يقوم حالياً مجلس المعايير المحاسبية الدولي بإعادة مناقشة المسائل التي تم طرحها. و فيما يتعلق بأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)، سيقوم مجلس معايير المحاسبة الدولي بإجراءاته العادية لإصدار المعيار. إن تاريخ دخول المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) حيز التنفيذ وتأجيل الاعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) في المعيار المالي للتقرير المالي (٤) حالياً هو ١ يناير ٢٠٢٢م. وبموجب المسودة الحالية للمعيار، من المقترح تعديل تاريخ دخول المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) حيز التنفيذ على فترات التقرير المالي التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢م. علاوة على ذلك في ١٧ مارس ٢٠٢٠م أكمل مجلس معايير المحاسبة الدولية مناقشته حول التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) وقرر تأجيل تاريخ سريان المعيار إلى فترة إعداد التقارير في ١ يناير ٢٠٢٣م، يسمح بالتطبيق المبكر في حال تطبيق كل من المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية". تنوي الشركة تطبيق المعيار في تاريخ دخوله حيز التنفيذ.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)  
٢,٣ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول (تتمة)  
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (عقود التأمين) (تتمة)

#### التحول

يجب تطبيق المعيار بأثر رجعي، إلا أنه في حال كان التطبيق بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير مجد،  
يجب على المنشأة عندئذ اختيار طريقة التطبيق المعدلة بأثر رجعي أو طريقة القيمة العادلة.

#### العرض والإفصاح

نتوقع الشركة أن ينتج عن هذا المعيار الجديد تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين (وعقود  
الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية، إن وجدت) ، مع تعديلات على العرض والإفصاح.

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

إيضاحات حول المعلومات العالمة الأولية الموجزة  
لتقري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٤ نقد وما في حكمه

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	
المجموع	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين
	بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية
٣,١٨٨	٤٨٠	٢,٦٦٨	١,٤٨٧
٣,١٨٨	٤٨٠	٢,٦٦٨	١,٤٨٧

أرصدة في حسابات جارية  
المجموع

يتم إيداع النقد في البنوك لدى أطراف أخرى ذات تصنيف اتساقى وفقاً لمنهجية درجات التصنيف المتبعة من قبل ستاندرد آند بورز ومودي.

٥ استثمارات

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	
المجموع	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين
	بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية
١,٩٢٣	-	١,٩٢٣	-
١,٩٢٣	-	١,٩٢٣	-

استثمارات متاحة للبيع  
المجموع

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع في أوراق مالية غير مدرجة بمبلغ ١.٩ مليون ريال سعودي متعلقة بحصة الشركة في رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم") والتي تمثل ٣.٨٥% من أسهم شركة نجم.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

بيضايات حول المعطومات المالية الأولية الموجزة

نقترني الثلاثة والنسبة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

٥ استثمارات (تتمة)

استثمارات متاحة للبيع

هو إن الحركة في الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي كالتالي:

كما في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)	
المجموع	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
١,٩٢٣	١,٩٢٣	١٥,٦١٩	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	(١٣,٦٩٦)	-
١,٩٢٣	١,٩٢٣	١,٩٢٣	-

الرصيد في البداية

إضافات

التغير في القيمة العادلة

استبعادات

الرصيد في النهاية

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه من بيع أصل أو سداده لتحويل التزامات بتعامل منظم بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، يتم قياس القيمة العادلة بناء على افتراض أن المعاملة لبيع الأصل أو تحويل المطلوب يتم إما:

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات

- في غياب السوق الرئيسي، تتم في السوق الأكثر فائدة

القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف جوهرياً عن القيمة التقديرية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

المستوى ١: أسعار مدرجة في سوق نشط لنفس الأدوات المالية ونشرة حق الدخول في تاريخ القياس.

المستوى ٢: أسعار مدرجة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مشابهة أو أساليب تقييم أخرى والتي تعتمد فيها جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة.

المستوى ٣: أساليب التقييم التي تعتمد على مدخلات هامة ليست على أساس بيانات السوق القابلة للملاحظة.

شركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني " وفقاً للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لقرتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

٥ استثمارات (تتمة)

استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)

عمليات التأمين

المجموع

المبلغ

	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
الإجمالي	١,٩٢٣	١,٩٢٣	-
	١,٩٢٣	١,٩٢٣	-

المبلغ

	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
الإجمالي	١,٩٢٣	-	-
	١,٩٢٣	-	-

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)

عمليات التأمين

المجموع

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
نقترني الثلاثة والقسمة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٦ أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - بالصادفي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)		كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)		إيضاح	
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين	عملیات التأمين	عملیات التأمين
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية	
٧٦,٥١٣	-	٦٦,٠٣٥	-	٦٦,٠٣٥	٢,٧
٦٨,٨٠٠	-	٦٩,٧٦٧	-	٦٩,٧٦٧	٢,٧
١٤٥,٣١٣	-	١٣٥,٨٠٢	-	١٣٥,٨٠٢	
(٩١,٩٣٠)	-	(١٣١,١٣٨)	-	(١٣١,١٣٨)	
٥٣,٣٨٣	-	٤,٦٦٤	-	٤,٦٦٤	
٣٦ ديسمبر	٣٠ سبتمبر				
٢٠١٨م	٢٠١٩م				
٣٨,٣٨٧	٩١,٩٣٠				
٥٣,٥٤٣	٣٩,٢٠٨				
٩١,٩٣٠	١٣١,١٣٨				

الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

في بداية الفترة / السنة  
المخصص المكون خلال الفترة / السنة  
في نهاية الفترة / السنة



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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

٧ المطالبات تحت التسوية (تتمة)

١,٧ فيما يلي أعمار المطالبات تحت التسوية :

المجموع	من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	أقل من سنة	
بالآلاف الريالات السعودية				
٨,٢٧٥	٣٩٣	٧,٧٨٦	٩٦	الهندسة
٢,٥٧٦	٧٠٧	١,٦٠٥	٢٦٤	الحوادث العامة والمطلوبات
١,٢٥٤	٦٢	١,١٠٢	٩٠	أنشحن البحري
١	-	١	-	الأخطاء الطبية
٩,٦٥٢	٢٨٨	٥,١٧٦	٤,١٨٨	المركبات
١,٣٢٢	٥	١,٣١٢	٥	الممتلكات
٤٩,٨٦٤	٤٥	٤٨,٤٥٥	١,٣٦٤	الصحي
٧٢,٩٤٤	١,٥٠٠	٦٥,٤٣٧	٦,٠٠٧	

٢,٧ المطالبات المدفوعة وحصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة بمبلغ ٣٢,٤٦ مليون ريال سعودي و ١٢,٠٦ مليون ريال سعودي على التوالي هي مطالبات تم إجراء مقاصة عليها مقابل الذمم المدينة مع الأطراف الأخرى. فيما يلي الحركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م :

إيضاح	ذمم مدينة من حامل وثائق التأمين	ذمم مدينة من إعادة التأمين
	بالآلاف الريالات السعودية	
إجمالي الرصيد	٩٨,٤٩٥	٥٧,٧٠٨
يخصم: إجمالي المطالبات المدفوعة بالصافي	(٣٢,٤٦٠)	-
بضائب: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	-	١٢,٠٥٨
صافي الرصيد	٦٦,٠٣٥	٦٩,٧٦٦

٨ التزامات وتعهدات

١,٨ قامت الشركة برفع دعوى قضائية لاسترداد مبلغ ٢,٨ مليون ريال سعودي تتمثل في قيمة حساب الإيجار ونفقات التحسينات على موجودات مستأجرة، والتي قامت بها الشركة على عقار مستأجر. ومع ذلك، لا يمكن تسليم العقار بسبب عدم الامتثال لبعض المتطلبات النظامية، واستناداً إلى الرأي القانوني الداخلي بالشركة، ترى الإدارة أن الحكم سيكون لصالح الشركة. وعليه، فقد تم تسجيل مبلغ ٢,٨ مليون ريال سعودي يشتمل على ١,٢ مليون ريال سعودي على حساب الإيجار و ١,٦ مليون ريال سعودي دفعات مقدمة للتكلفة الميدنية لإنشاء موقع يستخدم في عمليات الشركة، والتي تم تحميلها من قبل وتم تسجيلها الآن تحت بند مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢,٨ تعمل الشركة في قطاع التأمين وتخضع لإجراءات قانونية في سياق الأعمال العادية. في حين أنه من غير العملي التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية المتعلقة أو المهددة، فإن الإدارة لا تعتقد أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى القضائية) سيكون لها تأثير جوهري على نتائجها ومركزها المالي كما في للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م. لم يكن هناك تغير في حالة الإجراءات القانونية كما تم الإفصاح عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.



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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
للفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٠ الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (تمة)  
الحركة في مخصص الزكاة هي كالتالي:

كما في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)		كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	
المجموع	عمليات التأمين بالآلاف الريالات السعودية	المجموع	عمليات المساهمين بالآلاف الريالات السعودية
٣,٨٠١	٣,٨٠١	٢,١٠٥	٢,١٠٥
١,٠٠٠	١,٠٠٠	٤٠٤	٤٠٤
(٢,٦٩٢)	(٢,٦٩٢)	-	-
٢,١٠٥	٢,١٠٥	٢,٥٠٩	٢,٥٠٩

قامت الشركة بتقديم إقرار الزكاة وضريبة الدخل للسنة المالية ٢٠١٨م للهيئة العامة للزكاة والدخل وحصلت على الشهادة المطلوبة عن العام ٢٠١٧م وجاري الحصول على الشهادة المطلوبة عن العام ٢٠١٨م

أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط الزكوية عن السنوات من ٢٠١٣م إلى ٢٠١٦م مع التزام إضافي قدره ٨,٥ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاً على الربط المبني أمام الهيئة العامة للزكاة والدخل، وتلقت الشركة ربط معدل مع التزام إضافي بقيمة ٤,٥ مليون ريال سعودي. كما قدمت الشركة اعتراضاً أمام الهيئة العامة للزكاة والدخل وهي وثيقة من التوصل إلى نتيجة إيجابية. ومع ذلك، فقد كونت الشركة بمخصص قدره ٢,١ مليون ريال سعودي بعد تسوية ١,٧ مليون ريال سعودي في سنة ٢٠١٨م

ضريبة الدخل :

لا يوجد دخل خاضع للضريبة خلال الفترة لذلك لم يتم تسجيل مخصص لضريبة الدخل.

شركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "رفق للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
للفتري الثلاثة والنسبة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٠ الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (تتمة)  
ضريبة الدخل :  
فيما يلي الحركة في مخصص ضريبة الدخل:

المجموع	عمليات التأمين بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	المجموع	عمليات المساهمين بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)
١٦٥	١٦٥	-	١٦٥	١٦٥	-
-	-	-	٢٢٩	٢٢٩	-
-	-	-	-	-	-
١٦٥	١٦٥	-	٣٩٤	٣٩٤	-

تغيير في المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل  
إن التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (كما هو موضح في إيضاح ٣) له التأثير التالي على بنود قائمة الدخل الأولية وقائمة المركز المالي والتغيرات في حقوق المساهمين.  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م:

القوائم المالية المتأثرة	الحساب	كما ذكر سابقاً في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	أثر التعديل على الزكاة وضريبة الدخل بآلاف الريالات السعودية	بعد التعديل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م
قائمة الدخل الأولية الموجزة	الزكاة المحملة للفترة	-	(٢٩٩)	(٢٩٩)
قائمة الدخل الأولية الموجزة	ضريبة الدخل المحملة للفترة	-	-	-
قائمة الدخل الأولية الموجزة	(خسارة) السهم الأساسي والمخفض	(٣,٣٢)	(٠,٠٧)	(٣,٣٩)

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
 لقرتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

١٠ الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة (تمة)  
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م:

بعد التعديل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	أثر التعديل على الزكاة وضريبة الدخل بالآلاف الريالات السعودية	كما ذكر سابقاً في فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	الحساب	القوائم المالية المتأثرة
(١,٦٩٩)	(١,٦٩٩)	-	الزكاة المحملة للفترة	قائمة الدخل الأوبية الموجزة
-	-	-	ضريبة الدخل المحملة للفترة	قائمة الدخل الأوبية الموجزة
(٧,٧٤)	(٥,١٧)	(٧,٥٧)	(خسارة) السهم الأساسي والمخفض	قائمة الدخل الأوبية الموجزة
(٧٧,٣٨٥)	(١,٦٩٩)	(٧٥,٦٨٦)	مجموع الخسارة الشاملة المنسوبة إلى عمليات المساهمين	قائمة الدخل الشامل الأوبية الموجزة
-	١,٦٩٩	(١,٦٩٩)	الزكاة المحملة للفترة	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأوبية الموجزة
-	-	-	ضريبة الدخل المحملة للفترة	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأوبية الموجزة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١١ رأس المال  
بلغ رأس مال الشركة ١٠٠ مليون ريال سعودي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١٠٠ مليون ريال سعودي) تتكون من ١٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١٠ مليون سهم) بقيمة ١٠  
ريالات لتسهم الواحد.  
هيكّل المساهمين بالشركة على النحو التالي. يخضع المساهمين في الشركة للزكاة وضريبة الدخل

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	
عدد الحصص	قيمة الحصة	بالآلاف الريالات السعودية	عدد الحصص
٥١٧,٥٧٢	١٠	٥,١٧١	٥١٧,٥٧٢
٤٩٧,٥٦٠	١٠	٤,٩٧٦	٤٩٧,٥٦٠
٤٩٧,٥٦٠	١٠	٤,٩٧٦	٤٩٧,٥٦٠
٨,٤٨٧,٨٠٨	١٠	٨٤,٨٧٨	٨,٤٨٧,٨٠٨
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	١٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠

فقطاً راجع إيضاح رقم ٢ الخاص بتخفيض رأس المال في ٢٠١٧م و ٢٠١٨م.



الشركة السعودية الهنمية للتأمين التعاوني "وفقاً للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حوز المطومات المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٢ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات العلاقة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)		كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	
المجموع	عمليات التأمين بالآلاف الريالات السعودية	المجموع	عمليات التأمين بالآلاف الريالات السعودية
٢,٩٣٢	-	٢,١٦٤	-
٦,٠٢٣	٦,٠٢٣	٦,٠٢٣	-
-	-	-	-
١,٢٢٧	-	١,١٣٥	-
١,٢٢٧	١,٢٢٧	١,١٣٥	١,١٣٥
٢,٤٩٨	-	٣,٤٠٥	-
٢,٤٩٨	٢,٤٩٨	٣,٤٠٥	٢,٤٠٥

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	
المجموع	عمليات التأمين بالآلاف الريالات السعودية	المجموع	عمليات التأمين بالآلاف الريالات السعودية
٢,٩٣٢	-	٢,١٦٤	-
٦,٠٢٣	٦,٠٢٣	٦,٠٢٣	-
-	-	-	-
١,٢٢٧	-	١,١٣٥	-
١,٢٢٧	١,٢٢٧	١,١٣٥	١,١٣٥
٢,٤٩٨	-	٣,٤٠٥	-
٢,٤٩٨	٢,٤٩٨	٣,٤٠٥	٢,٤٠٥



الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

للفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

### ١٣ الوديعة النظامية

بموجب المادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية من نظام التأمين التعاوني، أودعت الشركة مبلغ ١٥,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١٨,٣٠٠ ريال سعودي) في بنك الرياض، خلال العام ٢٠١٦م تم زيادة الوديعة النظامية من ١٠% إلى ١٥% من رأس المال قبل التخفيض، من أجل الالتزام بخطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٢٢٠٠٧٠٠٠٠٣٧ بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٦م، وبتاريخ ١٩ يوليو ٢٠١٨م استلمت الشركة خطاب عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي بالموافقة على تخفيض الوديعة النظامية.

### ١٤ إدارة رأس المال

يتم تعيين الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال سليمة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة القيمة للمساهمين.

تدير الشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة بشكل منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة تعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار الأسهم.

الشركة لم تمتلك بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال الفترة المالية المذكورة (راجع إيضاح ١٠ و ١٢).

### ١٥ ربحية السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة صافي الدخل للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والمندولة. وأن المتوسط المرجح ذو الصلة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م بلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م). وقد تم تعديل المتوسط المرجح بأثر رجعي لجميع الفترات السابقة ليعكس انخفاض رأس المال طبقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ "ربحية السهم". (راجع إيضاح ١٠).

### ١٦ القطاعات التشغيلية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة ضمن وظائفه كصانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين قطاعات التشغيل وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. يتم قياس الإيرادات من الأضرار الخارجية المبلغ عنها لمجلس الإدارة بطريقة تتفق مع تلك الواردة في قائمة الدخل الموجزة. تشمل الموجودات والمطلوبات القطاعية على الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لم تكن هناك تغييرات لأساس قطاعات التشغيل أو أساس القياس لربح أو خسارة القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

لا تشمل المطلوبات القطاعية على أرصدة إعادة التأمين الدائنة والمستحقات والمطلوبات الأخرى ومطلوبات عقود الإيجار ومكافآت نهاية الخدمة.

لا تشمل النتائج القطاعية على المصاريف الإدارية والعمومية.

لا يتم الإبلاغ عن هذه الموجودات والمطلوبات غير المصنفة إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي بموجب القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
للفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٦ القطاعات التشغيلية (تتمة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م						
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	مجموع عمليات التأمين	أخرى	الصحي	المركبات
بالآلاف الريالات السعودية						
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١٩٠	-	١٩٠	١٩٠	١٩٠	-	-
١٩٠	-	١٩٠	١٩٠	١٩٠	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١٩٠	-	١٩٠	١٩٠	١٩٠	-	-
(٤,٧٨٠)	-	(٤,٧٨٠)	(٤,٣٩٤)	-	-	(٣٨٦)
٤,٣٩٣	-	٤,٣٩٣	٤,٣٢٩	-	-	٦٤
(٣٨٧)	-	(٣٨٧)	(٦٥)	-	-	(٣٢٢)
(١,٦٦٨)	-	(١,٦٦٨)	١٠٥	(٦٤٨)	-	(١,١٢٥)
٣,٢٦٨	-	٣,٢٦٨	١٦	٢٧٤	-	٢,٩٧٨
٤,٩٣٥	-	٤,٩٣٥	٢,٥٩٠	١٣	-	٢,٣٢٢
٦,١٤٨	-	٦,١٤٨	٢,٤٤٦	(٣٦١)	-	٢,٨٦٣
١	-	١	١	-	-	-
(١٩)	-	(١٩)	(١٩)	-	-	-
٦,١٣٠	-	٦,١٣٠	٢,٤٢٨	(٣٦١)	-	٢,٨٦٣
٦,٢٢٠	-	٦,٢٢٠	٢,٤١٨	(٣٦١)	-	٢,٨٦٣

الإيرادات:

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة تأمين مسندة

فائض خسارة المصاريف

صافي أقساط التأمين المكتتبة

صافي التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة تأمين مكتتبة

إيرادات اكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب:

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المكتتبة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، صافي

التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين والاحتياطيات الأخرى - صافي

صافي المطالبات المكتتبة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي دخل (خسارة) الإكتتاب

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفيا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
تقريتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٦ القطاعات التشغيلية (تتمة)

المركبات الصحي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	
	أخرى	مجموع عمليات التأمين بإلاف الريالات السعودية
المجموع	(٤٧٠)	(٤٠٩٨٦)
(٥٤٤٥٦)	-	(٤٠٩٣٧)
(٤٠٩٣٧)	-	-
-	-	-
-	-	-
(١٠٠٣٩٣)	(٤٧٠)	(٩٠٩٢٣)
(٤٠٠٧٣)	(٤٧٠)	(٣٠٦٠٣)
(٥٢)	(٥٢)	-
(٢٩)	(٢٩)	-
(٤٠١٥٥)	(٥٥٢)	(٣٠٦٠٣)
-	(٣٠٦٠٣)	٣٠٦٠٣
(٤٠١٥٥)	(٤٠١٥٥)	-

(مصارييف) / إيرادات تشغيلية  
مصارييف إدارية وعمومية  
مخصص التيون المشكوك في تحصيلها  
إيرادات أخرى  
إيرادات الاستثمار  
خسائر محققة من الاستثمارات  
مجموع المصارييف التشغيلية  
صافي الخسارة خلال الفترة المنسوبة للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل  
الزكاة المحملة للفترة  
ضريبة الدخل المحملة للفترة  
صافي الخسارة خلال الفترة المنسوبة للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل  
المنسوب إلى عمليات التأمين  
صافي العجز بعد المنسوب إلى عمليات التأمين

الشركة السعودية الهدية للتأمين التعاوني "وفقاً للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لقررتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٦: القطاعات التشغيلية (تصه)

		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م		
المجموع	مجموع عمليات المساهمين	أخرى	الصحي	المركبات
بالآلاف الريالات السعودية				
(٢,٢٢٢)	-	(٢,٢٨٩)	٢٣٤	(١٢٧)
٢,٠٩٥	-	٢,١٦٨	(٩٠)	١٧
-	-	-	-	-
(١٢٧)	-	(١٢٧)	١٤٤	(١٥٠)
٨,٩٢٥	-	٤٣٧	١,٥٥٨	٦,٩٣٠
٨,٧٩٨	-	٣١٦	١,٢٠٢	٦,٧٨٠
٩٢٨	-	٨١٤	-	١١٤
١	-	-	-	١
٩,٧٢٧	-	١,١٣٠	١,٧٠٢	٦,٨٩٥
(٣٢,٤٦٠)	-	(٨,٣٢٥)	(٢٣)	(٢٤,١١٢)
١٢,٠٥٨	-	٧,٢٢٨	١٢	٤,٨١٨
(٢٠,٤٠٢)	-	(١,٠٩٧)	(١١)	(١٩,٢٩٤)
٢,١٤٢	-	٢٥٨	(١,٢٣٨)	٣,١٢٢
١٦,٣٩٢	-	٤١	١,٢٣٨	١٤,٦١٣
١٦,٣٨٦	-	٨٩٧	(٢,٢٠٤)	١٧,٢٩٣
١٤,٥١٨	-	٩٩	(١,٧١٥)	١٦,١١٤
(١,٥٠٠)	-	(٤٩٠)	(١٤٣)	(٨١٧)
(٤٤٢)	-	(٤٤٠)	(٢)	-
١٢,٥٧٦	-	(٨٣١)	(١,٨٦٠)	١٥,٢٢٧
٢٢,٣٠٣	-	٢٩٩	(١٥٨)	٢٢,١٦٢

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة  
أقساط إعادة تأمين مسندة  
فائض خسارة المصاريف  
صافي أقساط التأمين المكتتبة  
صافي التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة  
صافي أقساط التأمين المكتتبة  
عمولات إعادة تأمين  
إيرادات اكتتاب أخرى  
مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب:

إجمالي المطالبات المدفوعة  
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة  
صافي المطالبات المدفوعة  
التغيرات في المطالبات تحت التسمية، صافي  
التغيرات في المطالبات المكتتبة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، صافي  
التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين والاحتياطيات الأخرى - صافي  
صافي المطالبات المكتتبة  
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين  
مصاريف اكتتاب أخرى  
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب  
صافي دخل (خسارة) الإكتتاب

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية المعجزة

لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

١٦ القطاعات التشغيلية (تتمة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

المجموع	مجموع عمليات المساهمين	أخرى	الصحي	المركبات
(١٥,٥٢٩)	(١,١١٥)	(١٤,٤١٤)		
(٣٩,٣٠٨)	-	(٣٩,٢٠٨)		
-	-	-		
-	-	-		
-	-	-		
(٥٤,٧٣٧)	(١,١١٥)	(٥٣,٦٢٢)		
(٣٢,٤٣٤)	(١,١١٥)	(٣١,٣١٩)		
(٤٠٤)	(٤٠٤)	-		
(٢٢٩)	(٢٢٩)	-		
(٣٣,٠٦٧)	(١,٧٤٨)	(٣١,٣١٩)		
-	(٣١,٣١٩)	٣١,٣١٩		
(٣٣,٠٦٧)	(٣٣,٠٦٧)	-		

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية

مصاريف إدارية وعمومية

مخصص النيون المشكوك في تحصيلها

إيرادات أخرى

إيرادات الإستثمار

خسائر محققة من الإستثمارات

مجموع المصاريف التشغيلية

صافي الخسارة خلال الفترة المنسوبة للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة المحملة للفترة

ضريبة الدخل المحملة للفترة

صافي الخسارة خلال الفترة المنسوبة للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

المنسوب إلى عمليات التأمين

صافي العجز بعد المنسوب إلى عمليات التأمين

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفقاً للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حوز المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لقرني الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٦ القطاعات التشغيلية (تمة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م					
المجموع	المركبات	الصحي	أخرى	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين
بالآلاف الريالات السعودية					
١٩	٣٧	١,٣٠٩	(١,٣٢٧)	١٩	-
(٤٥٦)	(٢٢)	(٤٩٩)	٦٥	(٤٥٦)	-
(١,٥٧٨)	(١,٣١٢)	-	(٤٦٩)	(١,٧٨١)	-
(٢,٢١٨)	(١,٢٩٧)	٨١٠	(١,٧٣١)	(٢,٥١٨)	-
٣,٠٠٠	٢,٥٩٦	٧,٧٨٠	١,٦٢٥	٣,٠٠٠	-
٢٧,٧٨٣	١٩,٢٩٩	٨,٥٩٠	(١,٠٦١)	٢٧,٧٨٣	-
٢,٤٩٥	٥٧٥	-	١,٩٢٠	٢,٤٩٥	-
٥	٥	-	-	٥	-
٣,٠٢٨٣	١٩,٨٧٩	٨,٥٩٠	١,٨١٤	٣,٠٢٨٣	-
(٧٦,١٣٥)	(٣٧,٤٣٠)	(٢٧,٨٣٨)	(١٠,٨٦٧)	(٧٦,١٣٥)	-
٣١,١٧٩	٨,٠٠٥	١٤,٢٠٩	٨,٩٦٥	٣١,١٧٩	-
(٤٤,٩٥٦)	(٢٩,٤٢٥)	(١٣,٦٢٩)	(١,٩٠٢)	(٤٤,٩٥٦)	-
(٧,٠٥١)	(٨,٦٢٠)	(٢٩)	١,٥٩٨	(٧,٠٥١)	-
٢١,٣٤٢	١٥,٢٥٥	٦,٠٢٨	٥٩	٢١,٣٤٢	-
(٥٣,٠٣)	(٥,١١٧)	(٢٢٢)	٣١	(٥٣,٠٣)	-
(٣٥,٩٦٨)	(٢٧,٩٠٢)	(٧,٨٥٢)	(٢١٤)	(٣٥,٩٦٨)	-
(٤٤,٤٧١)	(٢,٥٥٠)	(٩٤٠)	(٩٨١)	(٤٤,٤٧١)	-
(٢,١٦٥)	(٢,٠٢١)	(١٢٥)	(١٩)	(٢,١٦٥)	-
(٤٢,٦٠٤)	(٣٢,٤٧٣)	(٨,٩١٧)	(١,٢١٤)	(٤٢,٦٠٤)	-
(١٢,٣٣١)	(١٢,٥٩٤)	(٣٢٧)	٦٠٠	(١٢,٣٣١)	-

الإيرادات:  
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة  
أقساط إعادة تأمين مسندة  
فائض خسارة المصاريف  
صافي أقساط التأمين المكتسبة  
صافي التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة  
صافي أقساط التأمين المكتسبة  
عمولات إعادة تأمين  
إيرادات اكتتاب أخرى  
مجموع الإيرادات  
تكاليف ومصاريف الإكتتاب:  
إجمالي المطالبات المدفوعة  
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة  
صافي المطالبات المدفوعة  
التغيرات في المطالبات تحت التسمية، صافي  
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، صافي  
التغيرات في احتياطي عمز أقساط التأمين والاحتياطيات الأخرى - صافي  
صافي المطالبات المتكبدة  
تكاليف وذايق التأمين  
مصاريف اكتتاب أخرى  
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب  
صافي دخل / (خسارة) الإكتتاب

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفقاً للتأمين"  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٦ القطاعات التشغيلية (تتمة)

المركبات	الصحي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	
		أخرى	مجموع عمليات التأمين
بالآلاف الريالات السعودية			
مصاريف إدارية وعضوية	(٣٤٨)	(١١٠,٢٤)	(١١٠,٣٧٢)
مخصص البون المشترك في حصيلها	-	(٩,٩٧٣)	(٩,٩٧٣)
إيرادات أخرى	-	-	-
إيرادات الإستثمار	-	٤٤٢	٤٤٢
خسائر محققة من الإستثمارات	-	-	-
مجموع المصاريف التشغيلية	(٣٤٨)	(٢٠,٥٥٥)	(٢٠,٩٠٣)
صافي الخسارة خلال الفترة المنسوبة للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل	(٣٤٨)	(٣٢,٨٧٦)	(٣٢,٥٢٨)
مصروف الزكاة للفترة	(٦٩٩)	-	(٦٩٩)
مصروف ضريبة الدخل للفترة	-	-	-
صافي الخسارة خلال الفترة المنسوبة للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل	(١,٠٤٧)	(٣٢,٨٧٦)	(٣٢,٩٢٣)
العنوب إلى عمليات التأمين	(٣٢,٨٧٦)	٣٢,٨٧٦	-
صافي العجز بعد المنسوب إلى عمليات التأمين	(٣٢,٩٢٣)	(٣٢,٩٢٣)	-

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٦ القطاعات التشغيلية (تمة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

المجموع	مجموع عمليات التأمين المساهمين	أخرى	الصحي	المركبات
	بالآلاف الريالات السعودية			
١١١,٧٢٢	-	١١١,٧٢٢	٢١,٤٧٣	٥٩,٢٢٩
(٤٢,٥٠٢)	-	(٤٢,٥٠٢)	(٧,١٩٥)	(٦,٣١٠)
(٥١,٣٤١)	-	(٥١,٣٤١)	-	(٣,٩٣٥)
٦٣,٨٧٩	-	٦٣,٨٧٩	١٤,٢٧٨	٤٩,٦٠١
٧٨,٦٧١	-	٧٨,٦٧١	٤٣,٩١٦	٣٤,٧٥٥
١٤٢,٥٥٠	-	١٤٢,٥٥٠	٥٨,١٩٤	٨٤,٣٥٦
١٣,٦٦٤	-	١٣,٦٦٤	٢,٣٦٤	٣,٦٨١
٤٩٩	-	٤٩٩	-	٤٩٩
١٥٦,٧١٣	-	١٥٦,٧١٣	٦٠,٥٥٨	٨٦,٩٩٢
(٣٩٤,١٢٨)	-	(٣٩٤,١٢٨)	(٩٢,٤٩٤)	(١٥٨,٦٥٣)
١١٩,٧٤٧	-	١١٩,٧٤٧	٤٦,٨٦٩	٣٢,٨٧٠
(١٧٤,٣٨١)	-	(١٧٤,٣٨١)	(٤٥,٦٢٥)	(١٢٤,٧٨٣)
(٤١,٥١٩)	-	(٤١,٥١٩)	(١,٥٢٥)	(٤,٣٠٤)
٦٨,٣٩٧	-	٦٨,٣٩٧	(٦٦١)	٦٩,٤٣٧
(٨,٩٢٥)	-	(٨,٩٢٥)	(٤٩٢)	(٨,٥٦٩)
(١٥٥,٩٢٨)	-	(١٥٥,٩٢٨)	(٤٨,٢٠٣)	(١٠٥,٧٢٥)
(٢١,٢٤٥)	-	(٢١,٢٤٥)	(٦,٢٩٦)	(١٠,٢٩٦)
(٨,٢٧٩)	-	(٨,٢٧٩)	(٢,٥٧٧)	(٥,٢٦٦)
(١٨٥,٤٥٢)	-	(١٨٥,٤٥٢)	(٥٧,٤٧٦)	(١٢٠,٧٨١)
(٢٨,٧٣٩)	-	(٢٨,٧٣٩)	٣,٠٨٢	(٣٢,٧٨٩)

الإيرادات:  
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة  
أقساط إعادة تأمين مسندة  
فائض خسارة المصاريف  
صافي أقساط التأمين المكتتبة  
صافي التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة  
صافي أقساط التأمين المكتتبة  
عمولات إعادة تأمين  
إيرادات اكتتاب أخرى  
مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب:  
إجمالي المطالبات المدفوعة  
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة  
صافي المطالبات المدفوعة  
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي  
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، صافي  
التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين والاحتياطيات الأخرى - صافي  
صافي المطالبات المتكبدة  
تكاليف وندفق التأمين  
مصاريف اكتتاب أخرى  
إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب  
صافي دخل (خسارة) الإكتتاب

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
للفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٦. القطاعات التشغيلية (تمة)

المركبات	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	
	الصحي	المركبات
	أخرى	المجموع
	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات التأمين
	بإلاف الريالات السعودية	بإلاف الريالات السعودية
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية	(٣٧,٣٢١)	(٣٨,٥٧٤)
مصاريف إدارية وعمومية	(١١,٧٥٧)	(١١,٧٥٧)
مخصص النيون المشترك في تحصيلها	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
إيرادات أخرى	٨٣	٢,٢٧٣
إيرادات الإستثمار	(٩٧٢)	(٩٧٢)
خسائر محققة من الإستثمارات	(٢,٠٤٢)	(٤٦,٩٤٧)
مجموع المصاريف التشغيلية	(٤٤,٨٠٥)	(٤٦,٩٤٧)
صافي الخسارة خلال الفترة المنسوبة للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل	(٧٣,٥٤٤)	(٧٥,٦٨٦)
الزكاة المحملة للفترة	-	(١,٤٩٩)
ضريبة الدخل المحملة للفترة	-	-
صافي الخسارة خلال الفترة المنسوبة للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل	(٧٣,٥٤٤)	(٧٧,١٨٥)
المنسوب إلى عمليات التأمين	(٧٣,٥٤٤)	-
صافي العجز بعد المنسوب إلى عمليات التأمين	(٧٧,١٨٥)	(٧٧,١٨٥)

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفق التأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لقرني الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

## ١٦ القطاعات التشغيلية (تمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	أخرى	الصحي	المركبات
٤٠,٢٨٦	-	٤٠,٢٨٦	١١,٥٤١	٢٤,٩٣٢	٣,٨١٣
٥,٢٣٥	-	٥,٢٣٥	١,٧٣٧	٢,٢٨٦	١,٢١٢
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٤٧,٠٩٦	١٧,٥٠٣	٢٩,٥٩٣	-	-	-
٩٢,٦١٧	١٧,٥٠٣	٧٥,١١٤	-	-	-
٧١,٩٤٣	-	٧١,٩٤٣	١٣,٤٢٩	٤٩,٨٦٤	٨,٦٥٠
٢٨,٦٠٢	-	٢٨,٦٠٢	٢,٠٢١	٤,٥٧١	٢٢,٠١٠
-	-	-	-	-	-
١١,٨٦٥	-	١١,٨٦٥	١,٤٦٠	٤,٤٨٢	٥,٩٢٣
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٨٦,٦٨٤	١٤,٢٥٦	٧٢,٣٢٨	-	-	-
(١٠٦,٤٧٧)	(١٠٧,٦٤٢)	١,١٦٥	-	-	-
٩٢,٦١٧	(٩٣,٢٨٦)	١٨٥,٩٠٣	-	-	-

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لقرني الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

## ١٦ القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	أخرى	الصحي	المركبات
٤٤,٩٥٨	-	٤٤,٩٥٨	١٩,١٩٩	٢٣,٧٥٨	٢,٠٠١
٩,٥٢٠	-	٩,٥٢٠	٢,٨٧٩	٤,٠٤٣	٢,٥٩٨
-	-	-	-	-	-
٨,٣١٠	-	٨,٣١٠	٦,٦٨٢	٨٢٢	٧٦٦
١,٨٧٤	-	١,٨٧٤	٨٤٥	١٣٩	٨٩٠
١٠٣,٠٨٧	٢١,٨١٥	٨١,٢٧٢			
١٢٧,٧٤٩	٢١,٨١٥	١٤٥,٩٣٤			
٧٨,٧٥٨	-	٧٨,٧٥٨	٢١,٣٤٧	٤٧,٤٥١	٩,٩٦٠
٤٩,٢٧٧	-	٤٩,٢٧٧	٣,٢٠١	٨,٠٦٦	٣٨,٠١٠
١٦,٨٨٤	-	١٦,٨٨٤	٢٧٦	٢,٧٠٠	١٣,٩٠٨
١١,٤١٨	-	١١,٤١٨	١٦٠	١,٥٥٣	٩,٧٠٥
١٧,٢٣٥	-	١٧,٢٣٥	٧,١١٨	٢,٤٢٠	٧,٦٩٧
١,٥٩٨	-	١,٥٩٨	١,٤٨١	-	١١٧
٦٥,٩٨٩	١٣,٠٦٥	٥٢,٩٢٤			
(٧٢,٤١٠)	(٧٤,٥٧٥)	١,١٦٥			
١٢٧,٧٤٩	(٦١,٥١٠)	٢٢٩,٢٥٩			

الموجودات  
حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
حصة معدي التأمين من المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها  
حصة معدي التأمين من الإحتياطيات الأخرى  
حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة  
الموجودات غير المصنفة  
إجمالي الموجودات  
المطلوبات  
المطالبات تحت التسوية  
المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها  
إحتياطي عجز أقساط التأمين  
إحتياطيات أخرى  
أقساط تأمين غير مكتسبة  
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة  
المطلوبات غير المصنفة  
حقوق المساهمين  
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "رفق للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
للفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٧ معلومات إضافية  
١.١٧ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)		كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)		
	عمليات التأمين		عمليات التأمين		
	بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
الموجودات:					
نقد وما في حكمه	٢,٤٩٧	١,٤٩٢	٣,٦٦٨	٤٨٠	٣,١٨٨
استثمارات	١,٩٢٣	-	١,٩٢٣	-	١,٩٢٣
أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - بالصادفي	٥٣,٣٨٣	-	٤٤,٦٦٤	-	٤,٦٦٤
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٨,٣١٠	-	-	-	-
حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتبة والتي لم يتم الإبلاغ عنها	٤٤,٩٥٨	-	٤٠,٢٨٦	-	٤,٦٧٢
حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتبة والتي لم يتم الإبلاغ عنها	٩,٥٢٠	-	٥,٢٣٥	-	٤,٢٨٥
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجزة	١,٨٧٤	-	-	-	-
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	١٥,٢٤٣	-	١٣,٨٧١	-	١,٣٧٢
المستحق من أطراف ذات علاقة	٢,٩٣٢	-	٢,١٦٤	-	٧,١٦٤
المستحق من عمليات المساهمين	٨٢,٣٢٥	-	١١٠,٧٨٩	-	٢٨,٤٦٤
وديعة نظامية	١٨,٣٠٠	١٨,٣٠٠	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	-
التعاقد على وديعة نظامية	٢,٠٢٣	٢,٠٢٣	٢,٠٢٣	٢,٠٢٣	-
ممتلكات ومعدات	٤,٣٣٦	-	٢,٦٠٣	-	١,٧٣٣
موجودات غير ملموسة - البرامج	١,٩٦٨	-	١,٩٦٨	-	١,٩٦٨
مجموع الموجودات	٢٥١,٠٧٤	٢١,٨١٥	٢٢٩,٢٥٩	١٧,٥٠٣	١٨٥,٩٠٣

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
للفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

١٧ معلومات إضافية (تتمه)  
١.١٧ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمه)

عمليات التأمين المجموع	بالات الريالات السعودية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)	بالات الريالات السعودية	عمليات التأمين المجموع	بالات الريالات السعودية	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	عمليات التأمين المجموع
٧٨,٧٥٨	-	٧٨,٧٥٨	٧١,٩٤٣	٧١,٩٤٣	-	٧١,٩٤٣	المطلوبات:
٤٩,٣٧٧	-	٤٩,٣٧٧	٢٨,٦٠٢	٢٨,٦٠٢	-	٢٨,٦٠٢	المطلوبات تحت التسوية
١٦,٨٨٤	-	١٦,٨٨٤	-	-	-	-	المطالبات المتكيدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
١١,٤١٨	-	١١,٤١٨	١١,٨٦٥	١١,٨٦٥	-	١١,٨٦٥	احتياطي عجز أقساط التأمين
١٧,٢٣٥	-	١٧,٢٣٥	-	-	-	-	احتياطيات أخرى
١٦,١٧٣	-	١٦,١٧٣	١٤,٩٧١	١٤,٩٧١	-	١٤,٩٧١	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٥٩٨	-	١,٥٩٨	-	-	-	-	ارصدة إعادة تأمين دائمة
٣٦,٢٧٨	٢,٧٤٩	٣٣,٥٢٩	٥٧,٤٩١	٥٧,٤٩١	٣,٤٤٧	٥٤,٠٨٤	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٢,٢٧٠	٢,٢٧٠	-	٢,٩٠٣	٢,٩٠٣	-	-	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٤٣٧	-	١,٤٣٧	١,٤٨٨	١,٤٨٨	-	١,٤٨٨	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
١,٧٨٥	-	١,٧٨٥	١,٧٨٥	١,٧٨٥	-	١,٧٨٥	حسابات لعمليات التأمين على الحياة
٢,٠٢٣	٢,٠٢٣	-	٢,٠٢٣	٢,٠٢٣	-	٢,٠٢٣	مكافآت نهاية الخدمة
٦,٠٢٣	٦,٠٢٣	-	٦,٠٢٣	٦,٠٢٣	-	٦,٠٢٣	إيرادات عمليات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٨٣,٣٢٥	٨٣,٣٢٥	-	١١٠,٧٨٩	١١٠,٧٨٩	-	١١٠,٧٨٩	المستحق إلى أطراف ذات علاقة
-	-	-	-	-	-	-	المستحق إلى عمليات التأمين
٣٢٤,٤٨٤	٩٦,٣٩٠	٢٢٨,٠٩٤	٣٠٩,٨٨٣	١٢٥,١٤٥	١٨٤,٧٣٨	١٨٤,٧٣٨	توزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
(١٧٤,٥٧٥)	(١٧٤,٥٧٥)	-	(٢٠٧,٦٤٢)	(٢٠٧,٦٤٢)	-	-	رأس المال
-	-	-	-	-	-	-	خسائر متراكمة
١,١٦٥	-	١,١٦٥	١,١٦٥	١,١٦٥	-	١,١٦٥	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٧٣,٤١٠)	(٧٤,٥٧٥)	١,١٦٥	(١٠,٧٦٤٢)	(١٠,٧٦٤٢)	١,١٦٥	١,١٦٥	إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة
٢٥١,٠٧٤	٢١,٨١٥	٢٢٩,٢٥٩	٢٠٣,٤٥٦	١٧,٥٠٣	١٨٥,٩٥٣	١٨٥,٩٥٣	مجموع حقوق المساهمين

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وقفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

بوضاحت حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة والنسبة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٧ معلومات إضافية (تتمة)  
٢,١٧ قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م
عمليات التأمين المساهمين المجموع	عمليات التأمين المساهمين المجموع
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
١١١,٧٢٢	(٢,٢٢٢)
(٩,١٤٢)	-
(٣٣,٣٦٠)	٢,٠٩٥
(٣,٣٧٢)	-
(١,٩٦٩)	-
٦٣,٨٧٩	(١٢٧)
٧٨,٦٧١	٨,٩٢٥
١٤٢,٥٥٠	٨,٧٩٨
١٣,٦٦٤	٩٢٨
٤٩٩	١
١٥٦,٧١٣	٩,٧٢٧

الإيرادات:

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة تأمين مسندة:

- محلي

- أجنبي

فائض خسارة المصاريف:

- محلي

- أجنبي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة - صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة تأمين

إيرادات اكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وقفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

تقريتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

١٧ معلومات إضافية (تتمة)

٢.١٧ قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
عمليات التأمين المساهمين المجموع	عمليات التأمين المساهمين المجموع
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
(٣٢,٤٦٠) -	(٢٩٤,١٢٨)
١٢,٠٥٨ -	١١٩,٧٤٧ -
(٢٠,٤٠٢) -	(١٧٤,٣٨١)
٢,١٤٢ -	(٤١,٠١٩) -
١٦,٣٩٢ -	٦٨,٣٩٧ -
١٦,٣٨٦ -	(٨,٩٢٥) -
١٤,٥١٨ -	(١٥٥,٩٢٨)
(١,٥٠٠) -	(٢١,٢٤٥) -
(٤٤٢) -	(٨,٢٧٩) -
١٢,٥٧٦ -	(١٨٥,٤٥٢)
٢٢,٣٠٣ -	(٢٨١,٧٣٩) -

تكاليف ومصاريف الإكتتاب:

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيني التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية - صافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها - صافي

التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين والاحتياطيات الأخرى - صافي

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي دخل (خسارة) الإكتتاب

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأوبية الموجزة

لقرري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

١٧ معلومات إضافية (تتمة)

٢٠١٧ قائمة الدخل الأوبية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
عمليات التأمين	عمليات التأمين
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
المجموع	المجموع
(١٤,٤١٤)	(٣٨,٥٧٤)
(٣٩,٢٠٨)	(١١,٧٥٧)
-	٢,٠٠٠
-	٢,٣٥٦
-	(٩٧٢)
(١,١١٥)	(١,٢٥٣)
(٥٤,٧٣٧)	(٤٦,٩٤٧)
(٣١,٣١٩)	(٧٥,٦٨٦)
(٤٠٤)	(١,٤٩٩)
(٢٢٩)	-
(٣١,٣١٩)	(٧٧,٣٨٥)
٣١,٣١٩	٧٣,٥٤٤
(٣٣,٠٦٧)	(٧٧,٣٨٥)
(٣,٣١)	(٧,٧٤)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية

مصاريف ادارية وعمومية

(مخصص) اليون المشكوك في تحصيلها

ايرادات اخرى

ايرادات الاستثمار

خسائر محققة من الاستثمارات

مجموع المصاريف التشغيلية

صافي الخسارة خلال الفترة المنسوبة للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة المحملة للفترة

ضريبة الدخل المحملة للفترة

صافي الخسارة خلال الفترة المنسوبة للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

المنسوب إلى عمليات التأمين

صافي العجز بعد المنسوب إلى عمليات التأمين

(خسارة) السهم الواحد (معدل عنها بالريال السعودي للسهم الواحد)

عدد الأسهم المتداولة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٧ معلومات إضافية (تمة)  
٢,١٧ قائمة النقل الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م
عمليات التأمين	عمليات التأمين
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
١٩	١٩
(١١٢)	(١١٢)
(٣٤٤)	(٣٤٤)
(١٠١٢٤)	(١٠١٢٤)
(٦٥٧)	(٦٥٧)
(٢٠٢١٨)	(٢٠٢١٨)
٣٠.٠٠١	٣٠.٠٠١
٢٧.٧٨٣	٢٧.٧٨٣
٢.٤٩٥	٢.٤٩٥
٥	٥
٣٠.٢٨٣	٣٠.٢٨٣

الإيرادات:

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة تأمين مسندة:

- محلي

- أجنبي

فائض خصارة المصاريف:

- محلي

- أجنبي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة - صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة تأمين

إيرادات اكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حوز المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٧ معلومات إضافية (تتمه)

٢،١٧ قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمه)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م
عمليات التأمين	عمليات التأمين
عمليات المساهمين المجموع	عمليات المساهمين المجموع
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
(٤١٧٨٠) -	(٧٦،١٣٥) -
٤،٣٩٣ -	٣١،١٧٩ -
(٣٨٧) -	(٤٤،٩٥٦) -
(١،٦٦٨) -	(٧،٠٥١) -
٣،٢٦٨ -	٢١،٣٤٢ -
٤،٩٣٥ -	(٥،٣٠٣) -
٦،١٤٨ -	(٣٥،٩٦٨) -
١ -	(٤،٤٧١) -
(١٩) -	(٢،١٦٥) -
٦،١٣٠ -	(٤٢،٤٠٤) -
٦،٣٢٠ -	(١٢،٣٢١) -

تكاليف ومصاريف الإكتتاب:

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية - صافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها - صافي

التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين والاحتياطيات الأخرى - صافي

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي دخل (خسارة) الإكتتاب



الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
للفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م

١٧ معلومات إضافية (تتمة)  
٣.١٧ قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
عمليات التأمين	(٣٣,٠٦٧)	(٧٣,٥٤٤)
بألاف الريالات السعودية	(١,٧٤٨)	(٣,٨٤١)
عمليات التأمين المساهمين المجموع	(٣١,٣١٩)	(٧٧,٣٨٥)
بألاف الريالات السعودية	(١,٧٤٨)	(٣,٨٤١)
مجموع الخسارة الشاملة لفترة	(٣١,٣١٩)	(٧٧,٣٨٥)

صافي (الخسارة) لفترة  
الدخل الشامل الأخر:

البنود التي لن يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة  
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

مجموع الخسارة الشاملة لفترة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
 لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٧ معلومات إضافية (تمة)  
 ٣.١٧ قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (تغير مراجعة) (تمة)

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م
عمليات التأمين		
المجموع	(٤,١٥٥)	(١,٠٤٧)
بالآلاف الريالات السعودية	(٥٥٢)	(٣٢,٨٧٦)
	(٣٢,٦٠٣)	(٣٣,٩٢٣)
	-	-
	(٤,١٥٥)	(١,٠٤٧)
	(٥٥٢)	(٣٢,٨٧٦)
	(٣٢,٦٠٣)	(٣٣,٩٢٣)

صافي (الخسارة) للفترة

الدخل الشامل الأخر:

البلو الذي لن يتم تصفيها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

مجموع الخسارة الشاملة للفترة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وقفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
للفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٧ معلومات إضافية (تتمة)  
٤،١٧ قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م
عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
(٧٥,٦٨٦)	(٢٥,١٤٢)	(٧٣,٥٤٤)	(٣١,٣١٩)
-	٧٣,٥٤٤	(٧٣,٥٤٤)	(٣١,٣١٩)
٢,١٥٦	-	٢,١٥٦	١,٧٥٨
١,٢١٣	-	١,٢١٣	٧٨٨
١١,٧٥٧	-	١١,٧٥٧	٣٩,٢٠٨
١,٥٥٠	١,٥٥٠	-	-
-	-	-	-
١,٧٠٢	-	١,٧٠٢	٩١٣
(٥٧,٨٠٨)	٧٦,٤٥٢	(١٣,٥٦٠)	(١٩,٩٧١)
٤٦,٢٩٣	-	٤٦,٢٩٣	٩,٥١١
٤٨,٦٦٥	-	٤٨,٦٦٥	٨,٣١٠
٥٨,١٨٩	-	٥٨,١٨٩	٤,٦٧٢
٣,٢٦٩	-	٣,٢٦٩	٤,٢٨٥
١,٣٤٣	-	١,٣٤٣	-
٩,٠٩٥	-	٩,٠٩٥	١,٨٧٤
(٧,٧٨٤)	١٢٣	(٧,٩٠٧)	١,٣٧٢
(١٨٧)	-	(١٨٧)	٧٦٨
(١٦,٩١٧)	(١٦,٩١٧)	-	(٣١,٣١٩)
(٥٩,٧٨٤)	(٥٩,٧٨٤)	-	٢٧,٤٦٤

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:  
صافي الخسارة خلال الفترة المنسوبة للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل  
تعديلات على البنود غير النقدية:  
المحول لعمليات المساهمين  
استهلاك الممتلكات والمعدات  
إطفاء الموجودات غير الملموسة  
(مخصص) النيون المنكوك في تصنيفها  
الخسارة المحققة من استثمارات متاحة للبيع  
(مكاسب) من بيع الاستثمارات  
مخصص مكافآت نهاية الخدمة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:  
أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة  
حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
حصة معدي التأمين من المطالبات المتكيدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها  
حصة معدي التأمين من الاحتياطيات الأخرى  
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موزجة  
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
المستحق من أطراف ذات علاقة  
المستحق إلى عمليات التأمين  
المستحق من عمليات التأمين



الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
تقريتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١٧ معلومات إضافية (تتمة)  
٤,١٧ قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م
عمليات التأمين	عمليات التأمين
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
المجموع	المجموع
(١,٥٦٤)	(١,٥٦٤)
١٧,٦٤٦	٣,٩٥٠
-	-
(٢,٣٣٨)	(٢,٣٣٨)
(٣٠٠)	(٣٠٠)
٣,٢٧٥	٣,٦٥٠
٦٨٩	٩,٧٩٤
٢,٩٧٩	(٩٤,٦٦٩)
٣,٢٦٨	٣٦,٠٦٩
٣١,٧٩٩	٧٥,٠٣٥
(٢٨,١٣١)	(٥٨,٤٠٠)
-	-
-	-

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:

شراء موجودات غير ملموسة  
منحصرات من بيع الاستثمارات  
متحصلات من بيع الوديعة النظامية  
شراء ممتلكات ومعدات

تكاليف العمليات المرتبطة بتخفيض رأس المال  
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية  
صافي التغير في النقد وما في حكمه  
نقد وما في حكمه كما في بداية الفترة  
نقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة

المعلومات غير النقدية الإضافية:  
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

#### ١٨- الأحداث اللاحقة

تأثير تفشي مرض كوفيد-١٩

أدى تفشي فيروس كورونا الجديد (كوفيد-١٩) منذ أوائل عام ٢٠٢٠م ، وانتشاره في جميع أنحاء الرئيسية للصين ثم على مستوى العالم بما في ذلك المملكة العربية السعودية ، وإعلان منظمة الصحة العالمية عن هذا الجائحة ، إلى قيام السلطات الحكومية بفرض الحجر الصحي وقيود السفر متفاوتة النطاق ؛ أدى ذلك إلى اضطرابات كبيرة في قطاعات البيع بالتجزئة والسفر والضيافة والتجارة العالمية. وقد أدى ذلك إلى انخفاض النشاط الاقتصادي. في حين أنه من الصعب الآن التنبؤ بمدى ومدة تأثيرها التجاري والاقتصادي بالكامل ، ومع ذلك ، مع مراعاة ظروف الشركة كما يشير (إيضاح ٢) وحتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، لا يلزم إجراء تغييرات جوهرية للأحكام والتقديرات الرئيسية وتعتقد الإدارة أن جائحة (كوفيد-١٩) لم يكن له أي آثار جوهرية فيما يتعلق بالنتائج التي أبلغت عنها الشركة لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م.

علاوة على ذلك ، لا تزال أعمال الشركة غير متأثرة إلى حد كبير حيث يتم تسهيل صناعة التأمين من قبل الحكومة من خلال العلاجات المجانية للمرضى المتضررين من (كوفيد-١٩). بناءً على هذه العوامل ، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة (كوفيد-١٩) لم يكن له أي آثار جوهرية مباشرة على النتائج المعلنة للشركة للربع المنتهي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م. ومع ذلك ، في ضوء حالة عدم التأكد الحالية ، فإن أي تغيير مستقبلي في الافتراضات وقد ينتج عن التقديرات نتائج قد تتطلب تعديل جوهرية على القيم الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

#### احتياطات فنية لقطاع المركبات

استجابة لجائحة كوفيد-١٩ ، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعميم رقم ١٨٩ ("التعميم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠م لجميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين الأمور الأخرى ، تضمن التعميم تعليمات لشركات التأمين لتمديد فترة صلاحية جميع وثائق التأمين القائمة على مركبات البيع بالتجزئة لمدة شهرين ، وكذلك توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق التأمين على مركبات البيع بالتجزئة الجديدة المكتتبة في غضون شهر واحد من تاريخ هذا التعميم. بالنظر إلى ظروف الشركة (إيضاح ٢) ، لا يوجد أي تأثير على النتائج المعلنة للشركة لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م.

#### ١٩- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض مبالغ أو أرصدة الفترة السابقة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.

#### ٢٠- الموافقة على القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١١ صفر ١٤٤٢هـ الموافق ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٠م.