

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني

(”وفا للتأمين“)

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة - غير مراجعة

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
مع تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن الفحص المحدود

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

**القواعد المالية الأولية الموجزة غير المراجعة وتقرير مراجعى الحسابات المستقلين عن الفحص المحدود
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م**

صفحة

فهرس

١	تقرير مراجعى الحسابات المستقلين عن الفحص المحدود
٣-٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية – عمليات التأمين
٥	قائمة الدخل الأولية – عمليات المساهمين
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية – عمليات المساهمين
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية – عمليات التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية الأولية – عمليات المساهمين
٢٨-١٠	إيضاحات حول القواعد المالية الأولية الموجزة

الدار لتدقيق الحسابات

عبد الله البصري وشركاه

جرانت ثورنتون موهبة النمو

AlMajed & AlEnzi Certified Public Accountants
الماجد والعنزي محاسبون مرخصون مهنيون

Morison KSI

تقرير مراجع الحسابات المستقلين عن فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة
إلى السادة / مساهمي الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز على الأولية المرفقة بالشركة السعودية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين" (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وقائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات التأمين، قائمة الدخل الأولية - عمليات المسامين، وقائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المسامين لفترتي الثلاثة والستة أشهر المتبقتين في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق المسامين الأولية والتدفقات النقدية الأولية - عمليات التأمين والمسامين لفترة النسعة أشهر المتبقية في ذلك التاريخ والإيضاحات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة، إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار المحلي رقم ٤٤ - "التقارير المالية الأولية" وتوجهت مؤسسة النقد العربي السعودي بما يخص مراجعة الركود وضريبة الدخل ومصوّلتنا هي إدامة استنتاج عن هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لإثباتات الشخص (٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المدققة من قبل المراجع المستقل المشتملة" المعتمد في المملكة العربية السعودية، ويتكون فحص المعلومات المالية الأولية من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلاً وإجراءات فحص أخرى، وبعد الفحص أطلق في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية المراجحة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا نصلح جميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة وعليه، فإن نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

بناءً على الشخص المحدد الذي قمنا به، لم يلفت انتباها شيء يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحلي رقم (٤٤) وتليميتس مؤسسة النقد العربي السعودي عن مساعدة الزكاة وضريبة الدخل.

مدون سليمان الماجد وفيصل محمد العزري
محاسبون و مراجعون قانونيون
صندوق بريد ٢٣٩٥٠ ١١٣٢١
الملكة العربية السعودية

الدار لتدقيق الحسابات
عبد الله البصري وشركاه
منشوق بريد ٢١٩٥ الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية

عبد الله بن محمد البصري
(محاسب قانوني - ترخيص رقم ٧١)

٣١ أكتوبر ٢٠١٧
١١ صفر ١٤٣٩



الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة المركز المالي الأولية
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
 (بالريالات السعودية)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
غيرمراجعة (مراجعة)

إيضاح

موجودات عمليات التأمين

١٢٧,٦٣٩,٤٤٨	٣٤,٦٨٤,٣١٣	٦	نقد وما في حكمه
٨١,٩٨٣,٠٣٧	١٧٥,٧٢٦,٨٣٦	٧	ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي
١٠,٣٦٤,٢٤٤	٢٥,١١٥,٥٤٨	٨	ذمم مدينة من معيدي التأمين، صافي
١٢٥,٣٩٧,٩٥٥	١١٢,٧١٧,٩٠٣		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
			حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٢٦,٧٦٢,٧١٣	٨٧,٩٢١,١٥٨		تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة
٢٠,٠٧٨,٥٩٩	٢١,٨٥٤,٦٤٧		مصروفات مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
١,٣٤٢,٧١٣	٣,٧٩١,١٩٢		استثمارات
٣,٠٠٥,٩١٨	٢,٨٤٩,٦٣٢	٩	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
٥٧,٥٦٥,٨٤٧	٢٥,٧٩٩,٤٥١		ممتلكات ومعدات، صافي
٢,٧٥١,٧١٠	٣,٨١١,٢٧٠		موجودات غير ملموسة، صافي
٩٣٥,٢١٩	١,٥٠٣,٨٨٤		مستحق من عمليات المساهمين
٦٩,٥١٨,٤٩٥	٥٢,٦١٧,٥٢٤		اجمالي موجودات عمليات التأمين
<u>٥٢٧,٣٤٥,٨٤٨</u>	<u>٥٤٨,٣٩٣,٣٥٨</u>		

موجودات المساهمين

١٧٤,٣٩١,١١٠	١٥٥,١٤٤,١٩٠	٧	نقد وما في حكمه
٤,٣٩١,٠٣٦	٤,٠٢٤,٨٢١	٩	استثمارات
	٧٥,٠٠٠		مصروفات مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
٥٨٤,٩٤٣	٥٤٣,٠٨٥		دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
١,١٥٩,٩٢٢	١,٥٣٧,٩٨٣	١٠	العائد على الوديعة النظامية
٣٠,٧٥٠,٠٠٠	٣٠,٧٥٠,٠٠٠		وديعة نظامية
<u>٢١١,٢٧٧,٠١١</u>	<u>١٩٢,٠٧٥,٠٧٩</u>		اجمالي موجودات المساهمين
<u>٧٣٨,٦٢٢,٨٥٩</u>	<u>٧٤٠,٤٦٨,٤٣٧</u>		اجمالي الموجودات

<< تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة >>

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة المركز المالي الأولية (تابع)
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
 (بالريلات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
 (مراجعة) (غير مراجعة)

١٥,٦٦٣,١٦٩	٢٥,٥٧٣,٢٩٦
٢٢٥,١٥٨,٥٦٩	٢٥٨,٧٧٣,٨٥٤
٣,٣٢٤,٥٥١	٩,٩٨٠,٤٠٩
٢٥٧,٩٠٧,٣٦٦	٢٢٣,٨٢٣,١٠٣
١,٥١٦,٧٣٠	١,٥١٦,٧٣٠
١,٠٢٤,٠٩٥	١,٣٣٨,٩١٦
١٣,٤٦٠,٣٩٨	١٧,٧٤٥,٩٢٩
٢,٩٤٥,٢٦٥	٢,٩٤٥,٤٦٥
<u>٥٢١,٠٠٠,١٤٣</u>	<u>٥٤١,٦٩٧,٥٠٢</u>
٦,٣٤٥,٧٥	٦,٦٩٥,٨٥٦
<u>٥٢٧,٣٤٥,٨٤٨</u>	<u>٥٤٨,٣٩٣,٣٥٨</u>
٤,٩٢١,٣٦٣	٣,٨٠٥,٤٦٣
٢,٥٨٦,٠٠٠	٢,٤٩٧,٥٠١
١,١٥٩,٩٢٢	١,٥٣٧,٩٨٣
٢٨٥,٣١٥	<u>٠٠٠</u>
١١,٧٣١,٦٢٣	١١,٧٣١,٦٢٣
<u>٦٩,٥١٨,٤٩٥</u>	<u>٥٢,٦١٧,٥٤</u>
<u>٩٠,٢٠٢,٧١٨</u>	<u>٧٢,١٩٠,٠٩٤</u>
٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,٠٠٠,٠٠٠
(٨٣,٣١٦,٧٤٤)	(١,١٤٩,٨٣٧)
(٦٠٨,٩٦٣)	(٩٧٥,١٧٨)
<u>١٢١,٠٧٤,٢٩٣</u>	<u>١١٩,٨٨٤,٩٨٥</u>
<u>٢١١,٢٧٧,٠١١</u>	<u>١٩٢,٠٧٥,٠٧٩</u>
<u>٧٣٨,٦٢٢,٨٥٩</u>	<u>٧٤٠,٤٦٨,٤٣٧</u>

مطلوبات وقائض عمليات التأمين
ذمم دائنة لمعيدي التأمين
دخل أقساط تأمين غير مكتسبة
دخل عمولات تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية واحتياطيات
احتياطي لعمليات التأمين على الحياة
مصروفات مستحقة
مطلوبات أخرى
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
قائض عمليات التأمين
توزيع قائض الموزع لحملة الوثائق
إجمالي مطلوبات وقائض عمليات التأمين
المطلوبات وحقوق المساهمين
مطلوبات المساهمين
زكاة وضرائب دائنة
مصروفات مستحقة
عائد الاستثمار في وديعة نظامية مستحقة
مطلوبات أخرى
توريض الأسهم
مستحقة لعمليات التأمين
إجمالي مطلوبات المساهمين
حقوق المساهمين
رأس المال
العجز المترافق
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
إجمالي حقوق المساهمين
إجمالي مطلوبات المساهمين وحقوق المساهمين
إجمالي المطلوبات وقائض عمليات التأمين
وحقوق المساهمين

>> تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة <<

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية- عمليات المساهمين (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

(بالريالات السعودية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية
في ٣٠ سبتمبر

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

ايضاح

٢٠١٦ (غير مراجعة)	٢٠١٧ (غير مراجعة)
٤٧,٧٤٤,٨٥٢	٣,١٥١,٣٥٥
٣,١٢٦,٨٠٢	١,٧٤٣,٠٤٠
٥٠,٨٧١,٦٥٤	٤,٨٩٤,٣٩٥
(٨٥٥,٠٠٠)	(٨٥٥,٠٠٠)
(٤٠٩,٣٨٤)	(٧٠١,٣٣٠)
<u>٤٩,٦٠٧,٧٧٠</u>	<u>٣,٣٣٨,٠٩٥</u>
<u>٤,٠٦</u>	<u>٠,٢٧</u>

٢٠١٦ (غير مراجعة)	٢٠١٧ (غير مراجعة)
٧,٩٧٣,٣٢٠	(٣,٤٩٦,٥٢١)
١,١١٢,٦٨٢	٥٥٠,١٧٤
٩,٠٨٦,٠٠٢	(٢,٩٤٦,٣٤٧)
(٢٨٥,٠٠٠)	(٤٠٥,٠٠٠)
(١٣٥,٤٤٨)	(٢٣٠,٨٩٧)
<u>٨,٦٦٥,٥٥٤</u>	<u>(٣,٥٨٢,٢٤٤)</u>
<u>٠,٧١</u>	<u>(٠,٢٩)</u>

صافي (العجز) الفائض المحول من

عمليات التأمين

دخل استثمارات

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

مصاريف عمومية وإدارية

صافي (خسارة) ربح الفترة

ربح السهم الاساسي والمخفض - ريال

Saudi

معدلة

معدلة

> تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة <

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين (غير مراجعة)
 لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
 (بالريالات السعودية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

م ٢٠١٦
 (غير مراجعة)

م ٢٠١٧
 (غير مراجعة)

م ٢٠١٦
 (غير مراجعة)

م ٢٠١٧
 (غير مراجعة)

٤٩,٦٠٧,٢٧٠

٣,٣٣٨,٠٦٥

٨,٦٦٥,٥٥٤

(٣,٥٨٢,٢٤٤)

صافي (خسارة) ربح الفترة

بند الدخل الشامل التي سيتم إعادة تصنيفها
 لاحقاً إلى قائمة دخل عمليات المساهمين
 التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
 المتاحة للبيع - ايضاح (٢-٩)

اجمالي (خسارة) الدخل الشامل للفترة

(٦١٨,٠٠٨)

(٣٦٦,٢١٥)

(٥٢٤,٤٦٤)

(١٢٢,٧٧٩)

٤٨,٩٨٩,٢٦٢

٢,٩٧١,٨٥٠

٨,١٤١,٠٩٠

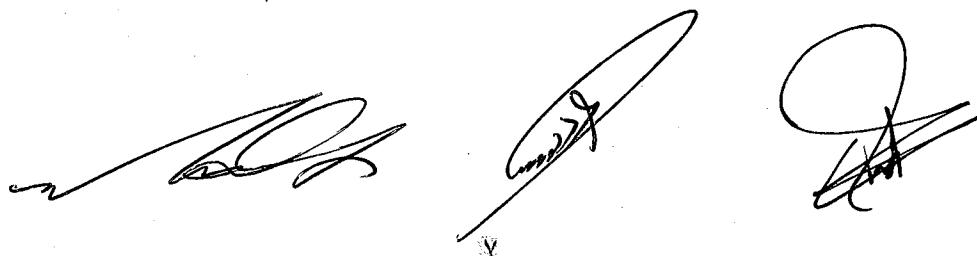
(٣,٧٥٠,٢٣)

>> تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة <<

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م
(بالريالات السعودية)

ايضاح	رأس المال	العجز المترافق	احتياطي القيمة العالة للاستثمارات المتحدة للبيع	اجمالي حقوق المساهمين
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦م	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	(١٣٧,٧٠٧,١٤٩)	(٤٧٧,٥٤٩)	٦٦,٨١٥,٣٠٢
صافي ربح الفترة	-----	٤٩,٦٠٧,٢٧٠	-----	٤٩,٦٠٧,٢٧٠
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-----	(٦١٨,٠٠٨)	(٦١٨,٠٠٨)	(٦١٨,٠٠٨)
مخصص الزكاة	-----	(٥٢٨,٨٧٩)	-----	(٥٢٨,٨٧٩)
مخصص ضريبة الدخل	-----	(٣٧١,١٢١)	-----	(٣٧١,١٢١)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	(٨٨,٩٩٩,٨٧٩)	(١,٠٩٥,٥٥٧)	١١٤,٩٤٤,٥٦٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧م	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	(٨٣,٣١٦,٧٤٤)	(٦٠٨,٩٦٣)	١٢١,٠٧٤,٢٩٣
صافي ربح الفترة	-----	٣,٣٣٨,٠٦٥	-----	٣,٣٣٨,٠٦٥
تخفيض رأس المال مصاريف معاملات متعلقة	١٧	٨٣,٠٠٠,٠٠٠	(٨٣,٠٠٠,٠٠٠)	-----
بتخفيض رأس المال التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	١٧	(٣٥٤,٦٨٩)	(٣٥٤,٦٨٩)	(٣٥٤,٦٨٩)
مخصص الزكاة	٢٩	-----	(٣٦٦,٢١٥)	(٣٦٦,٢١٥)
مخصص ضريبة الدخل	١٢	(٣,٣٠٢,١٧١)	(٣,٣٠٢,١٧١)	(٣,٣٠٢,١٧١)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	١٢٢,٠٠٠,٠٠٠	(١,١٣٩,٨٣٧)	(٩٧٥,١٧٨)	١١٩,٨٨٤,٩٨٥

<< تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة >>



الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "أوفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التأمين (غير مراجعة)
 لفترة التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م
 (بالريلات السعودية)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة)	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)	إيضاح
٥,٣٠٤,٩٨٣	٣٥٠,١٥١	
٤٧,٧٤٤,٨٥٢	٣,١٥١,٣٥٥	الفائض المحول لعمليات المساهمين
٥٨٩,٤٠٢	٢٤٩,٣٠٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٧٤,٨١٢	١٥٦,٢٨٦	خسائر غير محققة من الاستثمارات مقناته بفرض المتاجرة
٦٢٠,٧٤٥	٣٢٧,٤٢٦	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
٣٢٤,٩٧٠	٦٢٥,١١٦	إستهلاك الممتلكات والمعدات
٢١,١٠٩,٤٩٢	(٦١,١٥٨,٤٤٥)	التغيرات في حصة معيدي التأمين في أقساط التأمين غير المكتسبة خلال الفترة
٤,٦٠٠,٣٤٦	٣٣,٢١٥,٢٨٥	التغيرات في دخل أقساط التأمين غير المكتسبة خلال الفترة
١٩٩,٩٥٨	٥,٩٥٧,٤٧١	مخصص ذمم مشتوك في تحصيلها
<u>٨٠,٩٦٩,٥٦٠</u>	<u>(١٦,٧٢٦,٥٥٠)</u>	
(٢٥,٩٨٤,٩٤٣)	(٩٦,٦٤٤,٤٦٨)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٧,٤٧٣,٤٥٣)	(١٧,٨٠٨,١٠٦)	ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي
(٣٥,٨٧٤,٤١٥)	١٢,٦٨٠,٠٠٢	ذمم مدينة من معيدي التأمين، صافي
٨٦,٣٥١	(١,٧٧٦,٠٤٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٣,٠٦٣,١٢٥)	(٢,٤٤٨,٤٧٩)	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
(٤,٦٢٢,٦٩٧)	٣١,٧٦٦,٣٩٦	مصاريفات مدفوعة مقدماً
(١١,٩٠٦,٨٤٧)	٩,٩١٠,١٢٧	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
١,٦١٤,٥٥٢	٦,٦٥٥,٨٥٨	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٤٣,٧٦٩,٦٨٧	(٣٤,٠٨٤,٢٦٣)	دخل عمولات التأمين غير المكتسبة
(٦٣١,٠٢٢)	٣١٤,٨٢١	مطالبات تحت التسوية واحتياطات
(٦,٥٧٧,٨٨٩)	٤,٢٨٥,٥٣١	مصاريفات مستحقة
<u>٢٦,٧٩٩,٩٩٤</u>	<u>١٣,٧٤٩,٦١٦</u>	مطلوبات أخرى
<u>٥٧,١٠٥,٧٥٣</u>	<u>(٩٠,١٢٥,٠٦٣)</u>	مستحق من عمليات المساهمين
<u>(٨٢,٠٩٧)</u>	<u>(٢٤٩,٣٠٥)</u>	النقد (المستخدم في) / الناتج من التشغيل
<u>٥٧,٠١٩,٦٥٦</u>	<u>(٩٠,٣٧٤,٣٦٨)</u>	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
(٥٤٥,٨٩٦)	(٨٩٦,٠٩١)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١,٦٤١,١٤١)	(١,٦٨٤,٦٧٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤,٧٧٣,٣٢٤)	شراء موجودات غير ملموسة
٤٧,٤١٢,١٩٠	شراء ممتلكات ومعدات
<u>٤٠,٤٥١,٨٢٩</u>	<u>(٢,٥٨٠,٧٦٧)</u>	المدفوعات لشراء استثمارات محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٧,٤٧١,٤٨٥	(٩٢,٩٥٥,١٣٥)	المحصل من بيع الاستثمارات
<u>٥٧,٦١٧,٧٠٤</u>	<u>١٢٧,٦٣٩,٤٤٨</u>	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية
<u>١٥٥,٠٨٩,١٨٩</u>	<u>٣٤,٦٨٤,٣١٣</u>	(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة

نقد وما في حكمه في بداية الفترة
 نقد وما في حكمه في نهاية الفترة

> تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة <

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية- عمليات المساهمين (غير مراجعة)
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
 (بالريالات السعودية)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	إيضاح
٤٩,٦٠٧,٢٧٠	٣,٣٣٨,٠٦٥	
<u>(٤٧,٧٤٤,٨٥٢)</u>	<u>(٣,١٥١,٣٥٥)</u>	
١,٨٦٢,٤١٨	١٨٦,٧١٠	
(٧٥,٠٠٠)	(٧٥,٠٠٠)	
(١٩٩,٦٠٦)	٤١,٨٥٨	
(٧٣,٠٠٠)	(٨٨,٤٩٩)	
١٢٨,٩٤٠	(٢٨٥,٣١٥)	
-	٣٧٨,٠٦١	
<u>(٢٦,٧٩٩,٩٩٤)</u>	<u>(١٣,٧٤٩,٦١٦)</u>	
(٢٥,١٥٦,٢٤٢)	(١٣,٥٩١,٨٠١)	
-	(٣,٢٧٢,٧٢٥)	
-	(١,٦٤٩,٦٤٤)	
<u>(٢٥,١٥٦,٢٤٢)</u>	<u>(١٨,٥١٤,١٧٠)</u>	
(٢٧٩,٠٣٩)	(٣٧٨,٠٦١)	١٠
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	
١٥٦,٠٠٠,٠٠٠	-	
<u>١٤٥,٧٢٠,٩٦١</u>	<u>(٣٧٨,٠٦١)</u>	
-	(٣٥٤,٦٨٩)	١٧
-	(٣٥٤,٦٨٩)	
١٢٠,٥٦٤,٧١٩	(١٩,٢٤٦,٩٢٠)	
٢٣,٠٥٠,٧٧	١٧٤,٣٩١,١١٠	
<u>١٥٣,٦١٥,٤٢٦</u>	<u>١٥٥,١٤٤,١٩٠</u>	
<u>(٦١٨,٠٠٨)</u>	<u>(٣٦٦,٢١٥)</u>	٤-٩

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

تسوية لـ :
الفائض المحول من عمليات التأمين

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
مصرف مدقوع مقدماً وأصول أخرى
دفعات وذمم مدينة أخرى
مصاريف مستحقة
مطلوبات أخرى
عائد الاستثمار في وديعة نظامية مستحقة
مستحق لعمليات التأمين

الزكاة المدفوعة
ضريبة المدفوعة
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
العائد على الوديعة النظامية
وديعة نظامية
تحصيلات من بيع استثمارات
صافي النقد (المستخدم في) الحصول من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
تكلفة معاملات متعلقة بتخفيض رأس المال
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية

(النقد) / الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
نقد وما في حكمه في بداية الفترة
نقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معلومات غير نقدية إضافية:
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

>> تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة <<

٩

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(بالرجالات السعودية)

١. الترتيب والأنشطة الرئيسية

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين" ("الشركة") شركة مساهمة سعودية تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم م ٦٠ الصادر بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧ هـ الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦ م (تاريخ التأسيس)، الشركة مسجلة في مدينة الرياض لدى وزارة التجارة والاستثمار بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٢٣٦٧٥٠٥ بتاريخ ٢٤ رجب ١٤٢٨ هـ الموافق ٧ أغسطس ٢٠٠٧ م، العنوان المسجل للشركة هو حي المصيف الدائري الشمالي مابين مخرجى ٥ و ٦، ص، ب، ٣٤١٤١٣، الرياض ١١٣٣٣، المملكة العربية السعودية.

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

منحت الشركة ترخيص (رقم ت م ن ١٤/٢٠٠٨٦) الخاص بمزاولة كافة أعمال التأمين بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٢٩ هـ (الموافق ٨ سبتمبر ٢٠٠٨ م) من مؤسسة النقد العربي السعودي، بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين العامة بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠٠٨ م وأعمال تأمين الحماية والأدخار بتاريخ ١١ يناير ٢٠٠٩ م، هذا وقد تم تجديد الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي لمدة ثلاثة سنوات ابتدأ في ٣ مارس ٢٠١٧ م الموافق ٤ جمادى الثاني ١٤٣٨ هـ.

تم إيقاف الشركة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي من إصدار أو تجديد وثائق تأمين السيارات في ١٩ أغسطس ٢٠١٧ م الموافق ٢٧ ذو القعدة ١٤٣٨ هـ بسبب عدم الالتزام بالمتطلبات التنظيمية ذات الصلة، بينما يجوز للشركة إضافة مركبات على الوثائق القائمة. وتقوم الشركة حالياً بإتخاذ الإجراءات التصحيحية لإلغاء التعليق وتجنب أي إلغاء مستقبلي.

٢. أسس إعداد القوائم المالية

بيان الالتزام

خلال عام ٢٠١٧ م أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي "سما" تعليم رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١٤ رجب ١٤٣٨ هـ (الموافق ١١ أبريل ٢٠١٧ م) "التعليم" وتعديلاته اللاحقة من خلال بعض التوضيحات الخاصة بالمحاسبة للزكاة والضريرية، إن أثر هذه التعديلات في اثباتات الزكاة والضريرية قائمة حقوق المساهمين الأولية الموجزة بالمقابلة بمطالبات بقائمة المركز المالي الأولية الموجزة، وتطبيقاً للإطار أعلاه، كما في وعن الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م قد تم اعدادها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (معايير ٣٤) (القوائم المالية الدورية) وتوجهات سما للمعالجة المحاسبية للزكاة والضريرية.

وحتى عام ٢٠١٦ م، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤). وقد أدى هذا التغير في الإطار للتغيير في عرض الزكاة وضريرية الدخل ومع ذلك هذه التعديلات لم تؤثر على اعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة لاي سنة / فترة معروضة حيث تتبع نفس سياسة العرض هذه.

اسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع والمحفظ بها لعرض المتاجرة بالقيمة العادلة.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

شركة مساهمة سعودية

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

لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

(بالريالات السعودية)

٣. أسس العرض

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

عملة العرض والنشاط

هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة تم عرضها بالريال السعودي، وهي عملة العرض والنشاط في الشركة، كافة المعلومات والبيانات المالية للشركة تم تقريرها لأقرب ريال سعودي.

٤. أهم السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر

السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة تتنق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م باستثناء عرض الزكاة و ضريبة الدخل ابتعاداً لتعليم مؤسسة النقد العربي السعودي (ايضاح ٢)، كما ان تطبيق التعديلات و المعايير الجديدة ليس له اي تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة في الفترة الحالية او الفترات السابقة او الفترات اللاحقة.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير التقارير المالية الدولية وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية وتعديلاتها المعتمدة من قبل الشركة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ (قائمة التدفقات النقدية) مبادرة الإفصاح

تعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم ٧ "قائمة التدفقات النقدية" حول مبادرة الإفصاح، يسري مفعوله اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ م، وقدمت هذه التعديلات إفصاحات إضافية تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ (ضريبة الدخل) على إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" على الاعتراف بال الموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة، ويسري مفعوله اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ م. هذا التعديل على كيفية احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة المتعلقة بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة.

التحسيينات السنوية ٢٠١٤ - ٢٠١٦

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ حول الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى و الذي يطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ م، يوضح هذا التعديل نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ من خلال تحديد أن متطلبات الإفصاح تطبق على أرباح المنشأة بعض النظر بما إذا كانت مصنفة كمحظوظ بها للبيع أو عمليات غير مستمرة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥.

فيما يلي بيان بالمعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المطبقة على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ والتي لم تقم الشركة بتطبيقها بشكل مبكر.

قررت إدارة الشركة عدم اختيار التطبيق المبكر للمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية التي صدرت وستصبح سارية المفعول للفترة التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٨ م:

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(بالريالات السعودية)

٥. أهم السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر (يتبع)

فيما يلي بيان بالمعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المطبقة على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ والتي لم تقم الشركة بتطبيقها بشكل مبكر (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالي رقم ٩ (الادوات المالية)

من المتوقع أن ينبع عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ جزء جوهري من الموجودات المالية المصنفة حالياً كاستثمارات متاحة للبيع يتم إعادة تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ومن المتوقع أن تزيد مخصصات الائتمان للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة وأوراق الدين المقاسة بالقيمة العادلة مع التغيرات في القيمة العادلة المدرجة في الدخل الشامل الآخر، وذلك بسبب تطبيق منهجية الخسائر الإئتمانية المتوقعة. بناء على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية المعدل رقم ٤، "عقود التأمين"، يمكن تصنيف المزيد من الموجودات بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر بموجب خيار القيمة العادلة. وتواصل الشركة متابعة تقديم مجلس معايير المحاسبة الدولية بشأن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، الذي يقدم إعفاء مؤقتاً لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بالنسبة لكيانات التي تتطلع لشموليتها بالتأمين. تتوقع الشركة أن تكون مؤهلة لهذا الإعفاء المؤقت وسوف تنظر في إرجاء تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ لاحق ولكن في موعد أقصاه ١ يناير ٢٠٢١.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ (عقود التأمين) المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم ٩ "الادوات المالية"

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ (عقود التأمين) المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم ٩ "الادوات المالية"، وسيؤدي مفعوله اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. يقدم هذا التعديل منهجه: المنهج التراكمي ومنهج التأجيل. إن المعيار المعدل سيعطي جميع الشركات التي تصدر عقود التأمين خيار الاعتراف في الدخل الشامل بدلاً من الربح أو الخسارة، والتقلبات التي قد تنشأ عند تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ قبل إصدار معيار عقود التأمين الجديدة. واعطاء الشركات التي ترتبط انشطتها بشكل رئيسي بالتأمين (اعفاء مؤقت اختياري من تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ حتى ٢٠٢١). ومستحسن الشركات التي تزوج تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ بتطبيق معيار الادوات المالية الحالي - معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الادوات المالية"

المعيار المحاسبى الدولى رقم ١٧ (عقود التأمين)

ووضع هذا المعيار بدلاً من المعيار المحاسبى الدولى رقم ٤، والذي يسمح حالياً بعمارات محاسبية متنوعة لعقود التأمين، يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مبادئ الاعتراف، الفياب، العرض والإضاح لعقود التأمين ضمن نطاق المعايير، إن هدف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ هو التأكيد من أن المنشآة تقدم المعلومات ذات الصلة التي تمثل تلك العقود بامانة، وتتوفر هذه المعلومات الاساس لمستخدمي القوائم المالية لتقدير تأثير عقود التأمين على المركز المالي للمنشآة وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية. تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في مايو ٢٠١٧م ويطبق على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ (عقود الإيجار)

سوف يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ محل معيار المحاسبة الدولية رقم ١٧ و ذلك ثلاثة تفسيرات ذات صلة به، وهو يكمل مشروع مجلس معايير المحاسبة الدولية طويلة الأجل لتحسين معايير المحاسبة المرتبطة بعقود الإيجار، وسيتم تسجيل عقود الإيجار في بيان المركز المالي على شكل حق استخدام الأصل والتزامات الإيجار.

يسري مفعول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) من الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، ولن يكون لهذا الأثر تأثير كبير لأن الشركة لا تدخل في معاملات إيجار جوهرية.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ (الأيرادات من العقود مع عملاء)

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ متطلبات جديدة للاعتراف بالأيرادات، ليحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ (الأيرادات)، ويعتبر المحاسبة الدولية رقم ١١ (عقود الأنشاء)، والعديد من التفسيرات المتعلقة بالأيرادات، يحدد المعيار الجديد نموذجاً جديداً لتحديد الإعتراف بالإيرادات ويوفر إرشادات إضافية في العديد من المجالات غير المشمولة بالتفصيل بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية الحالية بما في ذلك كيفية المحاسبة عن المسائل المرتبطة بالتزامات الأداء المتعددة، الأسعار المتغيرة وحقوق الاسترداد للعميل وخيارات إعادة شراء الموردين وغيرها من التعقيدات الشائعة، يسري مفعول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، وليس من المتوقع أن يؤثر على الشركة بشكل جوهري.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(بالريالات السعودية)

٥. أهم السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر (يتبّع)

فيما يلي بيان بالمعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المطبقة على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ والتي لم تقم الشركة بتطبيقها بشكل مبكر (تتمة)

تفسير لجنة تفسير التقارير الدولية رقم ٢٣ "عدم الثيقن حول معالجات ضريبة الدخل"

قامت لجنة تفسير التقارير المالية الدولية بنشر تفسير المعيار الدولي رقم ٢٣ "عدم الثيقن حول معالجات ضريبة الدخل" الذي وضعته لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية لتوضيح المحاسبة عن عدم اليقين في ضرائب الدخل، تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٣ يسري مفعوله على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م وليس من المتوقع أن يؤثر على الشركة بشكل جوهري.

تعديلات على معيار لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم ٢٢ "معاملات محولة مقدماً بالعملات الأجنبية" إن تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٢ "معاملات محولة مقدماً بالعملات الأجنبية" يسري اعتباراً من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م، ويعالج هذا التفسير معاملات العملة الأجنبية أو أجزاء من المعاملات حيث يكون هناك اعتبار محدد أو مسغر بعملة أجنبية.

- التحسينات السنوية ٢٠١٤ - ٢٠١٦

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "تطبيق المعايير الدولية لأول مرة".

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة"

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١، "تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى" الغاء الاعفاءات قصيرة الأجل لمطابقي المعايير الدولية للمرة الأولى" تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى" على الغاء الاعفاءات قصيرة الأجل لمطابقي المعايير الدولية لأول مرة، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨م، يلغى هذا التعديل عدداً من الاعفاءات قصيرة الأجل نظراً لأن المخصصات المقدمة سابقاً لم تعد متوفرة أو لأنها ذات صلة بفترات التقارير التي انتهت.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة" تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ حول الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨م، يوضح هذا التعديل أن المنشأة المؤهلة قادرة على الاختيار بين تطبيق طريقة حقوق الملكية أو قياس الاستثمارات في شركة زميلة أو مشروع مشترك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو خسارة بشكل منفصل لكل شركة زميلة أو مشروع مشترك عند الاعتراف المبدئي بالشركة الزميلة أو المشروع المشترك.

تم تحضير ايضاحات مماثلة لمنشأة التقرير التي لا تعتبر مؤسسة استثمارية ولها شركة زميلة أو مشروع مشترك بكيان استثماري، يسمح معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ لمنشأة التقارير هذه باختيار الاحتفاظ بقياسات القيمة العادلة المستخدمة من قبل الشركة الزميلة أو المشروع المشترك لمنشأة الاستثمارية عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، توضح التعديلات أيضاً أن هذا الخيار يتم أيضاً بشكل منفصل لكل استثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك بكيان استثماري في تاريخ لاحق حيث أنه:

(أ) يتم إثبات الشركة الزميلة أو المشروع المشترك بكيان استثماري في البداية.

(ب) تصبح الشركة الزميلة أو المشروع المشترك مؤسسة استثمارية.

(ج) تصبح الشركة الزميلة أو المشروع المشترك بكيان استثماري شركة أم.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) – (تابع)
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(بالريلات السعودية)

٥. أهم السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر (يتبع)

فيما يلي بيان بالمعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المطبقة على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ والتي لم تقم الشركة بتطبيقها بشكل مبكر (نهاية)

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ (المدفوعات المبنية على الاسهم) "حول كيفية احتساب أنواع معينة من معاملات الدفع على أساس الاسهم"

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ الخاص (بالدفع على أساس الاسهم) حول كيفية احتساب أنواع معينة من معاملات الدفع على أساس الاسهم اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٨، يوضح هذا التعديل أساس لمعاملات الدفع على أساس الاسهم التي تسوى نقدا واجراء المحاسبة للتعديلات التي يتغير فيها احتساب التعويض لمعاملات الدفع على أساس السهم الذي يسوى نقدا، كما أنه يقدم استثناء لمبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ التي تتطلب منح المكافأة على أنها تعامل إذا تم تسويتها بالكامل، حيث يكون صاحب العمل ملزمًا باحتياز مبلغ الالتزام الضريبي للموظف المرتبط بالدفع على أساس الأسمهم ودفع ذلك إلى الهيئة العامة للزكاة والضرائب.

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤، الاستثمارات العقارية المتعلقة بتحويل العقارات الاستثمارية تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤، الاستثمارات العقارية المتعلقة بتحويل العقارات الاستثمارية اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٨، يوضح هذا التعديل أن التحويل إلى أو من العقارات الاستثمارية يجب أن يكون هناك تغيير في الاستخدام، ولكي تستنتج ما إذا كان العقار قد تغير في استخدامه، ينبغي إجراء تقييم لما إذا كان العقار يستوفي التعريف، ويجب دعم هذا التغيير بالأدلة.

استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المعلنة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة ومبالغ الإيرادات والمصروفات المعلنة خلال فترة التقرير، كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، إن التغيرات في الافتراضات قد يكون لها تأثير كبير على القوائم المالية الأولية الموجزة في الفترة التي تغيرت فيها الافتراضات، ترى الإدارة أن الافتراضات الأساسية مناسبة وأن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات.

ادارة المخاطر المالية

ان أنشطة الشركة تعرضها لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق بما في ذلك مخاطر أسعار العمولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة للقيمة العادلة ومخاطر الأسعار ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

ان القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن جميع معلومات إدارة المخاطر المالية والإفصاح المطلوب في البيانات المالية السنوية وبالتالي يجب قراءتها بالاقتران مع البيانات المالية المدققة للشركة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - (تابع)
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
 (بالريالات السعودية)

نقد وما في حكمه

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	
عمليات	التأمين
الملايين	الملايين
	٣,٤٠٨
١٤,٣٥٩,٢٩٢	٣٢,٠٧٤,٧٨٤
١٤٠,٧٨٤,٨٩٨	٢,٦٠٦,١٢١
١٥٥,١٤٤,١٩٠	٣٤,٦٨٤,٣١٣

نقد بالصندوق

الرصيد في الحسابات الجارية

وديعة مشروطة في البنك (ايضاح ٦(ا))

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	
عمليات	التأمين
الملايين	الملايين
	١,٥٦٢
٣٥,٣٩١,١١٠	٦٦,٦٣٧,٨٨٦
١٣٩,٠٠٠,٠٠٠	٦١,٠٠٠,٠٠٠
١٧٤,٣٩١,١١٠	١٢٧,٦٣٩,٤٤٨

نقد بالصندوق

الرصيد في الحسابات الجارية

وديعة مشروطة في البنك (ايضاح ٦(ا))

٦ (ا) تمثل استثمارات في ودائع مرابحة مشروطة لا تزيد مدتها عن ٣ أشهر حيث يتراوح معدل الفائدة بين ١,٥ % إلى ١,٧ % سنويًا، (٢٠١٦ : ١,٤ % إلى ٣,٤ % سنويًا).

٧. ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي

إجمالي الذمم المدينة الناتجة من عقود التأمين
 يخص: مخصص الديون المشكوك فيها (١-٧)
 صافي الذمم المدينة

١-٧. الحركة في مخصص الديون المشكوك فيها

الرصيد الافتتاحي
 المخصص المكون خلال الفترة/ السنة
 الرصيد الختامي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	
عمليات	التأمين
الملايين	الملايين
٨,٨٤٠,٢٧٥	٢٣,٤٨٥,٨٦٨
١٤,٦٤٥,٥٩٣	٢,٩٠٠,٦٦٩
٢٣,٤٨٥,٨٦٨	٢٦,٣٨٦,٥٣٧

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - (تابع)
لفترة ثلاثة وتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
(بالريالات السعودية)

٨. نعم مدينة من معدي التأمين، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	إجمالي الذمم المدينة:
١٠,٤٤٨,٨٥٥	٢٨,٢٥٦,٩٦١	مخصص الديون المشكوك فيها (١-٨)
(٨٤,٦١١)	(٣,١٤١,٤١٣)	صافي الذمم المدينة
<u>١٠,٣٦٤,٢٤٤</u>	<u>٢٥,١١٥,٥٤٨</u>	

١-٨. الحركة في مخصص الديون المشكوك فيها

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	الرصيد الافتتاحي
٢,٧٦٨,٣٧٨	٨٤,٦١١	المكون (المدود) خلال الفترة/ السنة
(٢,٦٨٣,٧٦٧)	٣,٠٥٦,٨٠٢	الرصيد الختامي
<u>٨٤,٦١١</u>	<u>٣,١٤١,٤١٣</u>	

٩. استثمارات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	متاحة للبيع
عمليات التأمين	أوراق مالية غير مدرجة - متاحة للبيع
عمليات المساهمين	صناديق متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية - مدرجة
-----	محفظتها للمتاجرة
١,٩٢٣,٠٧٨	أوراق مالية مدرجة
-----	متاحة للبيع
٩٢٦,٥٥٤	أوراق مالية غير مدرجة
-----	متاحة للبيع
٤,٠٢٤,٨٢١	صناديق متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية - مدرجة
-----	متاحة للبيع
٢,٨٤٩,٦٣٢	أوراق مالية مدرجة
<u>٤,٠٢٤,٨٢١</u>	<u>٩٢٦,٥٥٤</u>

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	متاحة للبيع
عمليات التأمين	أوراق مالية غير مدرجة
عمليات المساهمين	صناديق متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية - مدرجة
-----	متاحة للبيع
١,٩٢٣,٠٧٨	ـ مدرجة
-----	متاحة للبيع
١,٠٨٢,٨٤٠	ـ مدرجة
-----	متاحة للبيع
٣,٠٠٥,٩١٨	ـ مدرجة
<u>٤,٣٩١,٠٣٦</u>	<u>١,٠٨٢,٨٤٠</u>

١-٩. تمثل استثمارات في شركة نجم لخدمات التأمين بقيمة ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م) ريال سعودي).

شركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

(بالريالات السعودية)

٢-٩ صناديق متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير من مراجعة)
٤,٥٢٢,٤٥٠	٤,٣٩١,٠٣٦
(١٣١,٤١٤)	(٣٦٦,٢١٥)
<u>٤,٣٩١,٠٣٦</u>	<u>٤,٠٢٤,٨٢١</u>

عمليات المساهمين:

الرصيد الافتتاحي

خسائر غير محققة خلال فترة / سنة

الرصيد الختامي

٣-٩ تمثل استثمارات في أسهم مدرجة بمبلغ ٩٢٦,٥٥٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م : ١,٠٨٢,٨٤٠ ريال سعودي)

٤. وديعة نظامية

بموجب المادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية من نظام التأمين التعاوني، أودعت الشركة مبلغ ٣٠,٧٥٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٣٠,٧٥٠,٠٠٠ ريال سعودي) في بنك الرياض، خلال العام ٢٠١٦ تم زيادة الوديعة النظامية من ١٠% إلى ١٥% من رأس المال قبل التخفيض، من أجل الالتزام بخطاب مؤسسة النقد السعودي رقم ٣٧١٠٠٠٧٠٠٢٢ بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٦ م، 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 ١,٥٣٧,٩٨٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ١,١٥٩,٩٢٢ ريال سعودي) والمطلوبات المقابلة تم عرضهم بشكل منفصل.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وقف التأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 ببيانها حول القائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تابع)
 لفترة ثلاثة وتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م
 (بالريالات السعودية)

١١. أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

الرصيد	مبلغ المعاملة لتلقي شهر التقويم في شهر التقويم في	مبلغ المعاملة لتلقي شهر التقويم في شهر التقويم (غير مراجعة)	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٢١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مراجعة)	مبالغ إئتمان تامن متدنة	دخل عمولات إئتمان تامن
	١٤٠,٨٣٦,٩٩٢	١٩٩,٩٩٢	٣٠,٧٤,٦٧٦	٣٠,٧٤,٦٧٦
	٣٣٧,٨٤٩	٢٩١,٧٢٥	٤٥,٧٢٣	٤٥,٧٢٣
	٣٣٨,٨٤٤	٢٩١,٧٢٥	٢٠٠,٩٩٠	٢٠٠,٩٩٠
	١٧٧,٧٧١	٢٧,٨٣٦	١٩٧,٣٦٧	١٩٧,٣٦٧
	٥,٩,٩,٧٧١	٢,٧,٨,٣,٣		
	٥,٩,٩,٣٦٠	٥,٩,٩,٣٦٠		
	٥٠,١٥٥	٥٠,١٥٥		
	٥٣٠	٥٣٠		
	٥٧,٨٠٥	٥٧,٨٠٥		
	٦٢,٦٦٢	٦٢,٦٦٢		
	٦٨,٣٦٦	٦٨,٣٦٦		
	٤٣٩,٦٦٢	٤٣٩,٦٦٢		
			رصيد موروث الأسلام	الشركة الهندية للتأمين على الحياة (مساهم)
			مكافات	مكافات
			رصيد دائم	اصحاء مجلس الاداره واللجنة التنفيذية
			بل حسوب اجتماعات	اصحاء مجلس الاداره واللجنة التنفيذية
			رصيد دائم	رصيد دائم

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - (تابع)
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
(بالريالات السعودية)

١٢. الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

يتم احتساب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة من قبل الشركة بناء على أفضل تقديرات الادارة.

و فيما يلي تحليل لحركة الزكاة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
(٣٤٤,٨٢٩)	٣,١٧١,٨٥٠	٣,٣٠٢,١٧١	٣,٢٧٢,٧٢٥
٣,٥١٦,٦٧٩	-	-	-
-----	-----	-----	-----
٣,٦٧١,٨٥٠	٣,٢٠١,٢٩٦	٣,٣٠٢,١٧١	٣,٢٧٢,٧٢٥

رصيد أول الفترة / السنة
المخصص المكون خلال الفترة / السنة
المسدد خلال الفترة / السنة
رصيد آخر الفترة / السنة

و فيما يلي تحليل لحركة ضريبة الدخل:

٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	٢٠١٧ ٣٠ سبتمبر	٢٠١٧ ٣٠ سبتمبر	٢٠١٦ ٣١ ديسمبر
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
-----	-----	-----	-----
١,٧٤٩,٥١٣	٥,٤,٢٩٨	١,٧٤٩,٥١٣	١,٧٤٩,٥١٣
-----	-----	-----	-----
١,٧٤٩,٥١٣	٦٠٤,١٦٧	٥,٤,٢٩٨	١,٧٤٩,٥١٣

رصيد أول الفترة / السنة
المخصص المكون خلال الفترة / السنة
المسدد خلال الفترة / السنة
رصيد آخر الفترة / السنة

أسهم الشركة
فيما يلي ملخص هيكل ملكية الشركة كما في:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
م٢٠١٦	%	%	م٢٠١٦
٥٨٤,٨٨	٨٤,٨٨	٦٠,١٢	١٥,١٢
-----	-----	-----	-----

نسبة المالكية الخاضعة للزكاة
نسبة المالكية الخاضعة لضريبة الدخل

موقع الربوط الزكوية والضريبية

قامت الشركة بتقديم إقرار الزكاة والدخل للسنة المالية ٢٠١٦ م للهيئة العامة للزكاة والدخل.

صدر الربط النهائي من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات ٢٠٠٦-٢٠١٣ بالتزامات إضافية قدرها ٨,٥ مليون ريال سعودي، الشركة بصدق تقديم طعن على معاملة الهيئة العامة للزكاة والدخل وهي واقفة من الحصول على نتيجة إيجابية ومع ذلك قامت الشركة باحتساب مخصص بقيمة ١,٥ مليون ريال سعودي.

١٣. مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م، تم تكوين مخصص لمكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٨٥٥,٠٠٠ ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م: ٨٥٥,٠٠٠ ريال سعودي)

١٤. ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم بتقسيم صافي دخل الفترة ذات الصلة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والمتدولة، ان المتوسط ذات الصلة لفترة الثلاثة والتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م بلغ ١٢,٢٠٠,٠٠٠ سهم، و ١٢,٢٠٠,٠٠٠ سهم لفترة الثلاثة والتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م، تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي لكل القرارات السابقة ليعكس الانخفاض في رأس المال طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي "ربحية السهم"

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

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

لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

(بالريالات السعودية)

١٥. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

تحديد القيمة العادلة والسلسل الهرمي

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:
المستوى ١: أسعار مدرجة في سوق نشط لمطابقة الموجودات أو المطلوبات (بدون تعديلات).
المستوى ٢: أسعار المدرجة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مشابهة أو أساليب تقييم أخرى والتي تعتمد فيها جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة،
المستوى ٣: أساليب التقييم التي لا تعتمد فيها أي مدخلات هامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة،

يوضح الجدول التالي تحليلًا للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)
٢,٨٤٩,٦٣٢	١,٩٢٣,٠٧٨	---	٩٢٦,٥٥٤	الاستثمارات
٤,٠٢٤,٨٢١	---	---	٤,٠٢٤,٨٢١	- عمليات التأمين
٦,٨٧٤,٤٥٣	١,٩٢٣,٠٧٨	---	٤,٩٥١,٣٧٥	- عمليات المساهمين
				المجموع
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)
٣,٠٠٥,٩١٨	١,٩٢٣,٠٧٨	---	١,٠٨٢,٨٤٠	الاستثمارات
٤,٣٩١,٠٣٦	---	---	٤,٣٩١,٠٣٦	- عمليات التأمين
٧,٣٩٦,٩٥٤	١,٩٢٣,٠٧٨	---	٥,٤٧٣,٨٧٦	- عمليات المساهمين
				المجموع

الأوراق المالية غير المدرجة البالغة ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ١,٩٢٣,٠٧٨ 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 أدبي مستوى المدخلات ذات الأهمية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة.

خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م، لم يكن تحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة، ولا يوجد تحويل من أو إلى المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

(بالريالات السعودية)

١٦. المعلومات القطاعية

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

الموجودات في التقارير القطاعية لا تتضمن النقد وما في حكمه من عمليات التأمين، المدينون، المصرفات المدفوعة مقدماً، الاستثمارات، السلف والمدينون الآخرون، المستحق من عمليات المساهمين والممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة، وعليه تظهر ضمن الموجودات غير المخصصة.

المطلوبات في التقارير القطاعية لا تتضمن أرصدة معندي التأمين الدائنة، دخل العمولات غير المكتسبة، مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، المصرفات المستحقة والمطلوبات الأخرى، وعليه فهي تظهر ضمن المطلوبات غير المخصصة، لا يتم تقديم بيانات عن الموجودات والمطلوبات غير المخصصة لمتخذ القرار التشغيلي في إطار القطاعات ذات الصلة، وتنتمي مراقبتها على أساس مركزي.

شركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (مساهمة سعودية) (القابضة) - (تابع)
 إيرادات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) -
 للفترة الثالثة و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)
 (الريالات السعودية)

١- المعلومات المطلوبة - (تابع)
 فقرة الثالثة شهر التسمية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة):

المجموع	أخرى	طبع	بيانات
٥٦٦٧٦٦٩٩	٨٢٣٥٦٩٦	٣٥٧٥٠	إيجار الأقساط المكتسبة
(٤٧٦٩٦٣)	(٧٦٣٨٥٨٢)	(١٢٥٢٣٢)	إيجار إعادة التأمين المسددة
(٤٠٢٤١١)	(١٤٥٠)	(٥٢٤٢٧)	فائض في خسائر أقساط التأمين
٦١٧٧٤٧٦٧	٦٥٣٩٦٨	٦٥٣٦٦٧	صافي الأقساط المكتسبة
٧,٣٨٢١٣	٢١٣٢٧	٤٥٣٦٣	التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي
٩٤٣٢٣٠٨	٩٥٥٩٦	٣٩٥٦٣	صافي الأقساط المكتسبة
٧٦١١٥٥	٧٦٧٧	٣٧٦	صادرات إعادة التأمين
٤,٤٣٢,٣٠٨	٦٠١	٤٠٢,٤٣٠	الأورادات التشغيلية الأخرى
٩٩٤٣٦	(٦١,٢)	٣٩٤٣	أورادات أخرى
١٠٠١٢٣	٩٤٦	٣٩٤٣	خسائر غير مدققة من استشارات متخصصة بها وفقاً لـ المتأخرة
١٠٢٢٢١٦٦٨٦٧	١٥٠	٧٠,٣٦٥,٦٧	دخل استشارات
٩١٦٢٢	٦٦٣	٦٧١٦	إجمالي الأورادات
(٣٧٦,٦٦٨٢)	(٦٦٢)	(٦٦٢)	إجمالي المطالبات الدفوعة
٦٦٧٦١٤٦	٦٦٧	٦٦٧	تضمين حصة معيدي التأمين المدفوعة
٧٢٢١٤٦	٦٦٦	٦٦٦	صافي المطالبات المدفوعة
٧٤٠٧٦٦٧	٦٦٥	٦٦٥	التغير في المطالبات تحت التسوية والإحتدالات - صافي
٦٢١٦٦٣٣	٦٦٤	٦٦٤	صافي المطالبات المكتسبة
١٦١٦٢٦٦	٦٦٣	٦٦٣	ناتج تأمين وثائق التأمين
٥,٣٦٢,٦٦٨	٦٦٢	٦٦٢	مصلوب التأمين الأخرى
٦٢٢١٤٦	٦٦١	٦٦١	إجمالي المطالبات والمسؤوليات الأخرى
٦٢٠٧٦٦٧	٦٦٠	٦٦٠	فائض الأورادات
٣٧٧٦٠,٥٦٩	٦٥٩	٦٥٩	صروفات صومعة وإدارية
٣٩٢,٤٢٤,٢١	(٣٦٦,٥٣)	(٣٦٦,٥٣)	صافي الفائض لـ المفترة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 شركة مساهمة سعودية
 إضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تابع)
 لفترتي التسعة أشهر المنتهتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م
 (بالريلات السعودية)

١٦ المعلومات القطاعية - (تابع)
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠م (غير مراعحة):

المجموع	أخرى	طبع	بيانات
٤٠١,٦٦٢,٩٢,٠٩٣	٤٠٣,٧٦١,١١١,١٦٢,٢٦٢,٠٩٣	٢٣٢,١١١,١٦٢,٢٦٢,٠٩٣	إجمالي الأقساط المستتبة
(٤,٣٠,٨٨٨,٥٧٦)	(٤,٢٤,٠٢,٢٢)	(٤,٢٤,٠٢,٢٢)	أقساط إعادة التأمين المسددة
(٥٠,٥٥٦,٥٥)	(٥٠,٥٥٦,٥٥)	(٥٠,٥٥٦,٥٥)	فائض في خسائر أقساط التأمين
٣٩٧,٥٧٥,٨٠٨,٥٣٩	٣٩٧,٤٧٤,٣٦٤,٦١٩	٣٩٧,٤٧٤,٣٦٤,٦١٩	صافي الأقساط المستتبة
٨٧٥,٦٢٦,٢٩٣	٨٧٥,٦٢٦,٢٩٣	٨٧٥,٦٢٦,٢٩٣	التغيرات في الأقساط غير المستتبة، صافي
١٥٦,٨٥٤,٤٥٦,٦٩٧	١٥٦,٨٥٤,٤٥٦,٦٩٧	١٥٦,٨٥٤,٤٥٦,٦٩٧	صافي الأقساط المستتبة
٤٤٢,١٣,٣١	٤٤٢,١٣,٣١	٤٤٢,١٣,٣١	رسولات إعادة التأمين
٧٦,٨٦٣,٣٧	٧٦,٨٦٣,٣٧	٧٦,٨٦٣,٣٧	الأربادات التشغيلية الأخرى
٧٦,٨٦٣,٣٧	٧٦,٨٦٣,٣٧	٧٦,٨٦٣,٣٧	أربادات غير محقة من استثمارات محققت بها الغرض التجارية
٦١٠,١٠,٥	٦١٠,١٠,٥	٦١٠,١٠,٥	دخل استثمارات
٦١٠,١٠,٥	٦١٠,١٠,٥	٦١٠,١٠,٥	أربادات الأربادات
٦١٠,١٠,٥	٦١٠,١٠,٥	٦١٠,١٠,٥	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٣٦,٦٩٤,٩٦٩,٤٤٧	١٣٦,٦٩٤,٩٦٩,٤٤٧	١٣٦,٦٩٤,٩٦٩,٤٤٧	صافي المطالبات معدني التأمين المدفوعة
٤٣٢,٧٨٢,٩٧٦	٤٣٢,٧٨٢,٩٧٦	٤٣٢,٧٨٢,٩٧٦	بعض: حصة معدني التأمين المدفوعة
(٥٦,١١,٢٠,٢٠)	(٥٦,١١,٢٠,٢٠)	(٥٦,١١,٢٠,٢٠)	التغير في المطالبات تحت التسوية والإحاطيات - صافي
٨٥٦,٦٥٩,٦٥٤	٨٥٦,٦٥٩,٦٥٤	٨٥٦,٦٥٩,٦٥٤	صافي المطالبات المستتبة
٦٦,٥٥٥,٦	٦٦,٥٥٥,٦	٦٦,٥٥٥,٦	مصاريف اكتتاب أخرى
٨٤٢,٦٥٥,٦	٨٤٢,٦٥٥,٦	٨٤٢,٦٥٥,٦	إجمالي المطالبات والمصروفات الأخرى
٢٧٣,٨٢٣,١٤١	٢٧٣,٨٢٣,١٤١	٢٧٣,٨٢٣,١٤١	فائض الأكتتاب
١٨٨,٩٨٦,١٦٢,٠٨٤	١٨٨,٩٨٦,١٦٢,٠٨٤	١٨٨,٩٨٦,١٦٢,٠٨٤	رسروقات صورية وإدارية
(٦٠,٤٢,٨,٥٣)	(٦٠,٤٢,٨,٥٣)	(٦٠,٤٢,٨,٥٣)	صافي الملايين لنفقة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وقاية للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)
إضاحات حول القائم المالية الأولية الموجزة - (تابع)
لتقرير الثالثة والتاسعة أشهر المتهنيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م
(بالبلاد السعودية)

١٦ . المعلومات القطاعية - (تابع)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	طبيع	بيانات
٥٤٨,٣٩,٣,٣٥٨	٣٦٥,٩٩,٥٥,٨٧	٨٧,٥٩,٢٩,٢٢٥	١٦,٨,٩١,٢,٧,٩,٩٠٣
٣٦٤,٦٤,٥٨	٢١٠,٩٠,٩٢,٠٦	١٨,٨,١,٠١,٢٧,٧٧١	٣٨,٧,٧٢,٢٣,٢٢٥
٣٦٥,٥٥,٨٧	٢١٠,٩٠,٩٢,٠٦	١٨,٨,١,٠١,٢٧,٧٧١	٣٧٩,٥٩,٥٥,٨٧
٥٤٨,٣٩,٣,٣٥٨	٣٦٥,٩٩,٥٥,٨٧	٨٧,٥٩,٢٩,٢٢٥	١٦,٨,٩١,٢,٧,٩,٩٠٣

موجودات:
١- حصة مديرى التأمين من مطالبات تحت التسوية
٢- حصة مديرى التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٣- تحالف الكتاب وثائق مؤجلة
٤- موجودات غير مخصصة
٥- إجمالي الموجودات

مطالبات وفائف	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات	احتياطي عمليات التأمين على الحياة	المطلوبات والفائض غير المخصصة	إجمالي المطلوبات والفائض
٢٥٨,٧٧٧,٣٢,٢٢٣,١٠٣	٩٢,٩٣,٩٤٤,٣٢,٦٢	١٠,٦٠,٥٣,٣٤,٣٢,١٣	١٦٠,٣٧,٦٢,٩٩,٩٩	١٦٠,٣٧,٦٢,٩٩,٩٩
١,٥١٦,٧٣,	١,٥١٦,٧٣,	١,٥١٦,٧٣,	٦٤,٢٧٩,٦٧١	٦٤,٢٧٩,٦٧١
٥٤٨,٣٩,٣,٣٥٨	٣٦٥,٩٩,٥٥,٨٧	٨٧,٥٩,٢٩,٢٢٥	١٦,٨,٩١,٢,٧,٩,٩٠٣	١٦,٨,٩١,٢,٧,٩,٩٠٣

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وقاية للتأمين"
 شركة مساهمة معدودية
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تابع)
 المقرني الثالثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م
 (بالريلات السعودية)

المذكرة الثالثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م (غير مراجعة):

المجموع	آخر	بيانات
٩٥,٥٦٧,١٣	٢٠٥,٦٧,٢٦,٦٣	إجمالي الأقساط الكتبية
(١٤,٢٥,٧٥)	(٤,٨٢,٧٥,٥٥)	أقساط إعاذه التأمين المسننة
(١,٤٢,٦٢,٢٥)	(١,٤٢,٦٢,٢٥)	فائض في خسائر أقساط التأمين المسننة
(٣٠,٦٤,٢٥)	(٣٠,٦٤,٢٥)	صافي الأقساط المعتبرة
٧٧,٩٣,٦٥,٥٣	٧٧,٩٣,٦٥,٥٣	التغيرات في صافي الأقساط غير الكتبية، صافي
٣٢,٣٤,٢٣,٤٢	٣٢,٣٤,٢٣,٤٢	الأساط المكتسبة
١٢,٣٦,٨٢,٦٣	١٢,٣٦,٨٢,٦٣	صولات إعادة التأمين
٢٢,٢٣,٢٣,٢٣	٢٢,٢٣,٢٣,٢٣	الأورادات التشغيلية الأخرى
١٠,٥٩,٠١	١٠,٥٩,٠١	أورادات أخرى
١,٦١,٦١,٦١	١,٦١,٦١,٦١	خسائر غير مكتسبة من استئنارات محفظتها بغرض المتابعة
١٣,٣٢,٢١,٢١	١٣,٣٢,٢١,٢١	دخل استئنارات
٢٣,٦٩,٥٩,٨٣	٢٣,٦٩,٥٩,٨٣	إجمالي الأورادات
١٤,٢١,٥٣,٤٤,١٠	١٤,٢١,٥٣,٤٤,١٠	إجمالي المطالبات الدفوعة
(٣٠,٥٦,٧٥,٨٢)	(٣٠,٥٦,٧٥,٨٢)	بخصم حصة معيدي التأمين
٨٥,٨٦,٧٣,٥٦	٨٥,٨٦,٧٣,٥٦	صافي المطالبات الدفوعة
٦١,٢٣,٢٦,٩٦	٦١,٢٣,٢٦,٩٦	التغير في المطالبات تحت التسوية والإعتبارات - صافي
٤٥,٤٠,٤٥,٤٥	٤٥,٤٠,٤٥	المطالبات المتبقية
١٢,٣٦,٧٧,٥٧	١٢,٣٦,٧٧,٥٧	تكليف استئناب وثائق التأمين
٢,٤٢,٦٧,٥٧	٢,٤٢,٦٧,٥٧	مصاروفات استئناب أخرى
٨٦,٦٣,٦٣,٤٦	٨٦,٦٣,٦٣,٤٦	إجمالي المطالبات والمصاروفات الأخرى
١٠,٥٨,٢٩,٦١	١٠,٥٨,٢٩,٦١	فائض الأعتبار
٢٤,٦٧,٥٧,٧٧	٢٤,٦٧,٥٧,٧٧	مصارفات عمومية وإدارية
(١١,٦٨,٧٨,٨)	(١١,٦٨,٧٨,٨)	صافي الفائض المقرنة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)
إضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تابع)
لتقريري الثالثة والشعبة أشهر المتهنيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(بالريلات السعودية)

للمدة التسعة أشهر المتهنية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراعي):
المعلومات القطاعية - (تابع)

المجموع	آخر	مطالبات
٤٥٠٦٢٤٥٦٠٦٠٥٢	٣٩٦١٨٧٤٨٣٦١٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٨٨٧١٢٥٣٥٧١٦)	(٤٢٦٢٧٦٧٥٧)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٥٠٣٢٩٦٨٧٤)	(٣٢٦٣٥٦٥٢)	فائض في خسائر أقساط التأمين المسندة
٨٢٨٨٦٨٨٤٦٧	٤٣٦٣٦٤٦٣	صافي الأقساط المكتتبة
(٨٣٦٨٦٧٥٧)	(٣٦٦٧٦٧٦٠١٢)	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٣٦٣٦٧٥٦٤٩	٣٧٣٦٣٦٣٨٦٧٣	صافي الأقساط المكتتبة
٨٤٠٩٦٩٦٧٦	٨٤٠٩٦٩٨٦	عمولات إعادة التأمين
١١٦٦٦٦٥٣	١١٦٦٦٦٥٣	الأيرادات التشغيلية الأخرى
١٥٢١٦٣٥٢	١٥٢١٦٣٥٢	أيرادات أخرى
(٤٢٨٨٤٣)	(٤٢٨٨٤٣)	خسائر غير معقولة من خلال استئنارات محفظتها بغرض المتابعة
٣٧٨٨٢٥٦٥٥	٣٧٨٨٢٥٦٥٥	دخل الاستئنارات الأخرى
٢٤١٣٣٩٣٦٩٠	٢٤١٣٣٩٣٦٩٠	إجمالي الأوراق المالية
(٥٠٥٥٠٠)	(٥٠٥٥٠٠)	إجمالي المطالبات الدفوعة
٣٣٦٣٣٩٦٩٤٦	٣٣٦٣٣٩٦٩٤٦	يخصم: حصة مدير التأمين
٨٠٨٩٥٢٩٧٧	٨٠٨٩٥٢٩٧٧	صافي المطالبات الدفوعة
٢٤٦٣٢٦٢٦٢١٣	٢٤٦٣٢٦٢٦٢١٣	التغير في المطالبات تحت الشروط والأحكام
٦٣٤٣٢٤٢٦١٣	٦٣٤٣٢٤٢٦١٣	صافي المطالبات المتبقية
٨٢٣٢٥٢٤١٦	٨٢٣٢٥٢٤١٦	تكاليف لاستئناب وثائق التأمين
٥٩٥٦٢٦٠٥٤٥	٥٩٥٦٢٦٠٥٤٥	مصاريف إستئناب أخرى
٨٤٥٩٢٦٠٧٧٥	٨٤٥٩٢٦٠٧٧٥	إجمالي المطالبات والرسورفات الأخرى
٥٠٣٦٤٢٦٣٥	٥٠٣٦٤٢٦٣٥	فائض الأدلة
٣٦٣٦٣٦٣٥	٣٦٣٦٣٥	مصاريف حومية وإدارية
٣٦٣٦٣٥	٣٦٣٦٣٥	صافي المقدمة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "أوف للتأمين"
 شركة مساهمة سعودية
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تابع)
 لفترة الثلاثة و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م
 (بالريالات السعودية)

٦- المعلومات القطاعية - (تابع)
كما في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة)

المجموع	آخر	طبع	بيانات
١١٥,٩٣,٦٧,٩٥	١١٣,٤٢,١٢,٩٥	١٨٨,٨٨,٣	موجودات:
٢٦٣,٢٦,٧٦	٢٦٣,٩٦,٧٦	٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٢٠٠,٧٧,٥٥	٢٠٠,٩٥,٦٠	١٢٢,٢٦,٥٤	حصة معيدي التأمين من أسلاط التأمين غير المكتسبة
٢٠٥,١٠,١٢	٢٠٥,٩٥,٦٠	٨٧٧,٤٤,٣	تكاليف الكتاب وتألق مواد
٨٤٨,٥٣,٣٧	٨٤٨,٥٣,٣٧	٨٧٧,٧٩,٣٤	موجودات غير مخصصة
			اجمالي الموجودات
			مطابقات وفالضر:
			دخل الأقساط غير المكتسبة
			مطالبات تحت التسوية واختطارات
			مخصص لعمليات التأمين على الحياة
			المطلوبات والالتزامات غير المخصصة
			اجمالي المطلوبات والالتزامات
			٢٧

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تابع)

لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

(بالريالات السعودية)

١٧. رأس المال

رأس المال المصرح به والمدفوع يمثل مبلغ ٢٠٥ مليون ريال سعودي تتألف من ٢٠٥ مليون حصة.

وقد أوصى مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ مارس ٢١ الموافق ١٤٣٨ هـ بتخفيض رأس مال الشركة بقيمة تساوى ٤٠٤٩ % من رأس مال الشركة، ما ادى الى تخفيض القيمة الحالية لرأس المال من ٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي الى ١٢٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي ، قامت الشركة بالحصول على موافقة هيئة النقد السعودي، رقم الموافقة ٤٢٣٠٤ بتاريخ ٤ ابريل ٢٠١٧ الموافق ١٤٣٨ هـ، وحصلت الشركة على موافقة هيئة سوق المال بتاريخ ٢٤ ابريل ٢٠١٧ الموافق ٢٧ رجب ١٤٣٨ هـ، لذلك انخفض عدد الاسهم من ٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم الى ١٢,٢٠٠,٠٠٠ سهم ، خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وافق مساهمو الشركة على هذا التخفيض وعلى المتطلبات القانونية الخاصة بذلك التخفيض وذلك في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في ١٤ يونيو ٢٠١٧ الموافق ١٩ رمضان ١٤٣٨ هـ وتم اتخاذ الاجراءات القانونية المتعلقة بتحديث النظام الأساسي والسجل التجاري للشركة.

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ تكبدت الشركة ٣٥٤,٦٨٩ ريال سعودي كتكلفة لتخفيض رأس المال، والتي تم إثباتها مباشرة في قائمة حقوق المساهمين

إن تعريض الأسهم يعود إلى حملة الأسهم الذين لم يمارسوا حقهم بالاكتتاب في ٢٠١٥ م، وحيث أن سعر البيع للأسهم غير المكتتبة هو أعلى من السعر المعروض، فقد تم توزيع الفرق كتعويض على حملة الأسهم الذين لم يمارسوا حقهم بالاكتتاب، وذلك وفقاً لنسبة المنوية المملوكة من قبلهم (ايضاح ١١).

١٨. أرقام المقارنة

أرقام المقارنة للفترة السابقة تم اعادة ترتيبها / اعادة ترتيبها لكي تتوافق مع العرض الحالي

خلال الفترة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م قامت الإدارة باعادة تصنيف بمبلغ ٥,٩٧٤,٦٩٦ ريال سعودي من المطلوبات الاخرى الى ذمم مدينة من معيدي التأمين صافي في أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

الموافقة على القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ أكتوبر ٢٠١٧ م الموافق ١١ صفر ١٤٣٩ هـ.