

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني  
"وفا 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 30 سبتمبر 2018 م

# الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن فحص القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م

## صفحة

## الفهرس

1	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن فحص القوائم المالية الأولية الموجزة
2	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
3	قائمة الدخل الأولية الموجزة
4	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
5	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
6	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
32-7	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين  
عن فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

الى السادة/ مساهمي الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
المملكة العربية السعودية

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة للشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين" (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وقائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة 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 والابضاحات التي تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، ان الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (سما) فيما يخص محاسبة الزكاة وضريبة الدخل. ومسؤوليتنا هي ابداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استنادا الى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقا للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المنقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية، ويتكون فحص القوائم المالية الأولية من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية، وتطبيق اجراءات تخطيطية واجراءات فحص اخرى. وبعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن يمكننا من الوصول إلى تأكيد باننا سنعلم بجميع الامور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة وعليه، فلن نفي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استنادا الى فحصنا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بان القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقا لمعيار المحاسبة الدولية (٣٤) المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (سما) فيما يخص محاسبة الزكاة وضريبة الدخل.

نفت الانتباه

لفت الانتباه الى ما يلي:

- الايضاح رقم (١،٢) و (٢،٢) المرفق بالقوائم المالية الأولية الموجزة، والتي تصف اسباب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة باعتبار ان الشركة غير مستمرة بناء على ذلك، تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس التصفية، حيث تم تحديد الموجودات والمسؤوليات بناء على القيم المتوقعة تحفيقا وقيم النسوية المتوقعة على التوالي باستثناء المنكبات والمعدات والموجودات غير الملموسة التي تم اعتبار قيمها التقديرية من قبل الإدارة بأنها تقارب قيمها العادلة، واتباع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق باحساب الزكاة وضريبة الدخل.
  - ايضاح رقم ٨ المرفق بالقوائم المالية الأولية الموجزة، والتي توضح ان الشركة قد اقامت دعوى لاسترداد مبلغ ٢,٨ مليون ريال سعودي تمثل في الاجزاء المدفوع والتدفقات المتكبدة على التحسينات على موجودات مساجرة وتم تسجيل هذا المبلغ تحت بند مصروفات مدفوعة متسا وموجودات اخرى بانتظار قرار من المحكمة، ولا يمكن تحديد النتيجة النهائية للحالة المذكورة في هذه المرحلة.
- ان استنتاجنا غير متحفظ فيما يتعلق بما تم ذكره.

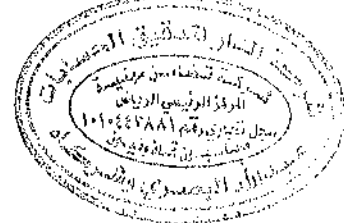
المحاسبون المتضامنون  
حمود الربيعان وشركاه  
صندوق بريد ٦٠٩٣٠ الرياض ١١٥٥٥  
المملكة العربية السعودية

حمود علي الربيعان  
(محاسب قانوني - ترخيص رقم ١١٥٥٥)

٠٣ يناير ٢٠١٩م  
٢٧ جمادي الآخرة ١٤٤٠هـ

الدار لتدقيق الحسابات  
عبدالله البصري وشركاه  
صندوق بريد ٢١٩٥ الرياض ١١٤٥١  
المملكة العربية السعودية

عبدالله بن محمد البصري  
(محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٧١)



31 ديسمبر 2017 (مراجعة)	30 سبتمبر 2018 (غير مراجعة)	إيضاح	
بالآلاف الريالات السعودية			
120,336	16,435	4	الموجودات نقد وما في حكمه
19,569	1,923	5	إستثمارات
149,222	91,172	6	ذمم مدينة من حملة الوثائق ومعيدي التأمين، صافي
69,033	20,368	9	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
86,484	28,295	7	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
41,316	38,047	7	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مُبلغ عنها
1,343	-	7	حصة معيدي التأمين من احتياطات أخرى
14,231	5,136		تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة
16,553	24,337	8	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
2,636	2,823	12	مستحق من الأطراف ذات العلاقة
30,750	30,750	14	وديعة نظامية
1,611	2,023		العائد على الوديعة النظامية
4,539	4,721		ممتلكات ومعدات
1,879	2,230		موجودات غير ملموسة
559,502	268,260		مجموع الموجودات
			المطلوبات
61,561	44,392	7	مطالبات تحت التسوية
169,347	97,680	7	مطالبات متكبدة غير مُبلغ عنها
207	7,981	7	احتياطي عجز الأقساط
4,121	3,928	7	احتياطات أخرى
176,943	49,606	9	أقساط تأمين غير مكتسبة
10,172	15,590		ذمم دائنة لمعيدي التأمين
6,641	3,799		عمولات تأمين غير مكتسبة
17,496	21,758		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
3,966	2,969	10	زكاة وضرائب دخل دائنة
1,517	1,517		إحتياطي لعمليات التأمين على الحياة
3,849	2,713	13	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
1,611	2,023		عائد الإستثمار المستحق من الوديعة النظامية
11,732	6,023	12	مستحق إلى الأطراف ذات العلاقة
469,163	259,979		إجمالي المطلوبات
			فائض عمليات التأمين
6,346	-		الفائض المتراكم لحملة الوثائق
361	1,284	13	أرباح تقييم اكتوارية - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
6,707	1,284		
475,870	261,263		إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين
			حقوق المساهمين
122,000	100,000	11	رأس المال
(37,318)	(93,003)		العجز المتراكم
(1,050)	-		إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
83,632	6,997		إجمالي حقوق المساهمين
559,502	268,260		إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018		
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		
451,722	111,722	99,766	19	الإيرادات
(66,180)	(9,142)	(26,770)	(112)	إجمالي الأقساط المكتتبة
(92,702)	(33,360)	(9,328)	(344)	أقساط إعادة التأمين المسندة
-	(3,372)	-	(1,124)	- محلي
(5,757)	(1,969)	(1,919)	(657)	- خارجي
287,083	63,879	61,749	(2,218)	صافي الأقساط المكتتبة
27,543	78,671	36,283	30,001	التغير في الأقساط غير المكتتبة، صافي
314,626	142,550	98,032	27,783	صافي الأقساط المكتتبة
13,311	13,664	5,316	2,495	عمولات إعادة التأمين
2,402	499	551	5	إيرادات تشغيلية أخرى
330,339	156,713	103,899	30,283	إجمالي الإيرادات
(387,929)	(294,128)	(96,123)	(76,135)	تكاليف ومصاريف الأكتتاب
128,022	119,747	28,661	31,179	إجمالي المطالبات المدفوعة
(259,907)	(174,381)	(67,462)	(44,956)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
11,001	(41,019)	(1,572)	(7,051)	صافي المطالبات المدفوعة
(4,996)	68,397	(5,839)	21,342	صافي التغير في المطالبات تحت التسوية
15,399	(8,925)	797	(5,303)	صافي التغير في المطالبات المتكبدة غير المُبلغ عنها
(238,503)	(155,928)	(74,076)	(35,968)	صافي التغير في الاحتياطات الأخرى
(36,570)	(21,245)	(12,285)	(4,471)	صافي المطالبات المتكبدة
(14,138)	(8,279)	(4,399)	(2,165)	تكاليف الأكتتاب في الوثائق
(289,211)	(185,452)	(90,760)	(42,604)	مصاريف إكتتاب أخرى
41,128	(28,739)	13,139	(12,321)	إجمالي تكاليف ومصاريف الأكتتاب
(40,686)	(38,574)	(16,267)	(11,372)	(خسارة) / دخل الأكتتاب
(5,957)	(11,757)	(5,866)	(9,973)	مصاريف وإيرادات تشغيل
7,035	2,000	4,912	-	مصاريف عمومية وإدارية
2,324	2,356	560	442	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(156)	(972)	(60)	-	إيرادات أخرى
(37,440)	(46,947)	(16,721)	(20,903)	إيرادات الاستثمار
3,688	(75,686)	(3,582)	(33,224)	خسائر محققة من الاستثمارات
(350)	-	-	-	إجمالي مصاريف العمليات
3,338	(75,686)	(3,582)	(33,224)	إجمالي (عجز)/فائض الفترة
0.33	(7.57)	(0.36)	(3.32)	حصة حملة وثائق التأمين
10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	إجمالي (خسارة)/ربح الفترة للمساهمين
				(الخسارة)/ربح السهم (ريال) - معدلة
				عدد الأسهم القائمة - معدلة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 2018 بالآلاف الريالات السعودية		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 2018 بالآلاف الريالات السعودية		
3,688	(75,686)	(3,582)	(33,224)	صافي (خسارة)/ ربح الفترة
				الخسائر الشاملة الأخرى:
				البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة:
-	1,284	-	-	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة
				البنود التي سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة:
(366)	-	(123)	-	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
<u>3,322</u>	<u>(74,402)</u>	<u>(3,705)</u>	<u>(33,224)</u>	إجمالي (الخسارة)/ الدخل الشامل للفترة
(351)	-	-	-	إجمالي (الخسارة)/ الدخل الشامل للفترة لعمليات التأمين
<u>2,971</u>	<u>(74,402)</u>	<u>(3,705)</u>	<u>(33,224)</u>	إجمالي (الخسارة)/ الدخل الشامل للفترة للمساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

الشركة السعودية الهندية للتأمين للتأمين "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التغير في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018

إجمالي	احتياطي القيمة العادلة		رأس المال	إيضاح
	للإستثمارات المتاحة للبيع	للإستثمارات المتراكمة		
	بالآلاف الريالات السعودية			
83,632	(1,050)	(37,318)	122,000	
-	-	22,000	(22,000)	11
(300)	-	(300)	-	11
(75,686)	-	(75,686)	-	18.3
1,050	1,050	-	-	
(1,699)	-	(1,699)	-	10
6,997	-	(93,003)	100,000	
121,074	(609)	(83,317)	205,000	
-	-	83,000	(83,000)	2.1
(355)	-	(355)	-	
3,338	-	3,338	-	
(366)	(366)	-	-	
(3,806)	-	(3,806)	-	
119,885	(975)	(1,140)	122,000	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الرئيس التنفيذي

مجلس الإدارة

مجلس الإدارة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017	2018	إيضاح
بالآلاف الريالات السعودية		
3,688	(75,686)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي (خسارة) / ربح الفترة تسويات للبتود غير النقدية: إستهلاك الممتلكات والمعدات إطفاءات الموجودات غير الملموسة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها خسائر محققة من الإستثمارات المتاحة للبيع خسائر غير محققة من إستثمارات مخصص مكافأة نهاية الخدمة
625	2,181	
327	1,212	
5,957	2,555	
-	1,050	
156	(1,397)	
249	1,702	13
11,002	(68,383)	
(114,452)	55,479	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: ذمم مدينة من حملة الوثائق ومعيدي التأمين حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مُبلغ عنها حصة معيدي التأمين من إحتياطيات أخرى تكاليف اكتتاب ووثائق مؤجلة مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى مستحق من الأطراف ذات العلاقة مطالبات تحت التسوية مطالبات متكبدة غير مُبلغ عنها إحتياطيات أخرى إحتياطي عجز الأقساط أقساط تأمين غير مكتسبة ذمم دائنة لمعيدي التأمين عمولات تأمين غير مكتسبة مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى حصة التعويضات
(61,158)	48,665	
33,609	58,189	
(20,929)	3,269	
-	1,343	
(1,776)	9,095	
29,285	(7,785)	
-	(187)	
(49,008)	(17,169)	
25,925	(71,667)	
(11,001)	(193)	
-	7,774	
33,615	(127,337)	
9,910	5,418	
6,656	(2,843)	
4,227	4,253	
-	(5,708)	
(104,095)	(107,787)	
(4,923)	(2,696)	10
(249)	(1,914)	13
-	(6,346)	
(109,267)	(118,743)	
(896)	(1,564)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية زكاة وضريبة دخل مدفوعة مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة توزيع فائض مدفوع
-	19,044	
(1,685)	(2,338)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية شراء موجودات غير ملموسة محصل من بيع إستثمارات شراء ممتلكات ومعدات تكلفة معاملات تخفيض رأس المال
(354)	(300)	11
(2,935)	14,842	صافي النقد المتولد من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية صافي التغير في النقد وما في حكمه نقد وما في حكمه في بداية الفترة نقد وما في حكمه في نهاية الفترة
(112,202)	(103,901)	
302,030	120,336	
189,828	16,435	4

(366)

معلومات غير نقدية:  
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة



## 1- التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين" ("الشركة") شركة مساهمة سعودية تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم م60 الصادر بتاريخ 18 رمضان 1427هـ الموافق 9 أكتوبر 2006م (تاريخ التأسيس)، الشركة مسجلة في مدينة الرياض لدى وزارة التجارة والاستثمار بموجب السجل التجاري رقم 1010236705 بتاريخ 24 رجب 1428هـ الموافق 7 أغسطس 2007م، بالعنوان المسجل للشركة هو حي المصيف الدائري الشمالي ما بين مخرجي 5 و6، ص. ب: 341413، الرياض 11333، 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.

مُنحت الشركة ترخيص (رقم ت م ن/14/20086) الخاص بمزاوله كافة أعمال التأمين بتاريخ 6 جمادى الثاني 1429هـ (الموافق 10 يونيو 2008م) من مؤسسة النقد العربي السعودي، بدأت الشركة بمزاوله أعمال التأمين العامة بتاريخ 20 أغسطس 2008م وأعمال تأمين الحماية والأدخار بتاريخ 11 يناير 2009م، هذا وقد تم تجديد الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي لمدة ثلاث سنوات ابتداءً في 3 مارس 2017 م الموافق 4 جماد الثاني 1438 هـ.

## 2- أسس إعداد القوائم المالية

### 1.2 بيان الالتزام

تم اعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 (القوائم المالية الدورية) المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي "سما" فيما يخص المحاسبة عن الزكاة وضرائب الدخل والتي تتطلب تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية والصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية ما عدا تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (12) (ضرائب الدخل) والتفسير الدولي رقم 21 (الرسوم) حتى الان حيث انها تتعلق بالزكاة وضريبة الدخل وفقاً للتعميم رقم 381000074519 بتاريخ 11 أبريل 2017م وتعديلاته اللاحقة من خلال بعض التوضيحات الخاصة بالمحاسبة للزكاة والضريبة (تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي)، ويتم احتساب الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي وذلك من خلال حقوق ملكية المساهمين ضمن الأرباح المبقاة.

### مبدأ الإستمرارية

كما في 30 سبتمبر 2018 بلغ العجز المتراكم للشركة 93 مليون ريال سعودي (2017: 37.32 مليون ريال سعودي) والذي يمثل 93% (2017: 30.59%) من رأس مال الشركة في ذلك التاريخ. وقامت الشركة خلال عام 2017 بتخفيض رأسمالها بمبلغ 83 مليون ريال سعودي وبمبلغ 22 مليون ريال سعودي خلال التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018. بالإضافة الي عدم تلبية متطلبات هامش الملاء المالية كما في 31 ديسمبر 2017 و 30 سبتمبر 2018 ، كما أن هامش الملاء المالية للشركة في 30 سبتمبر 2018 حدث له إنخفاضاً جوهرياً.

وقد إستلمت الشركة إنذار نهائي من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 1 مايو 2018، يتطلب الإحتفاظ بهامش الملاء المالية المطلوب في موعد اقصاه 30 سبتمبر 2018، وتعيين مستشار مستقل علي نفقة الشركة لتقديم المشورة في هذا الشأن، وفي حالة عدم إتخاذ الشركة الإجراءات التصحيحية فإن مؤسسة النقد العربي السعودي سوف تتخذ إجراء أو أكثر منها منع الشركة من قبول مكتنبيين أو مستثمرين أو مشتركين جدد في أي من أنشطتها التأمينية أو الحد من ذلك.

2- أسس إعداد القوائم المالية (تتمة)

1.2 بيان الإلتزام (تتمة)

مبدأ الإستمرارية (تتمة)

بناءً على خطة عمل فقد أوصى مجلس الإدارة الجمعية العامة غير العادية بالموافقة على تخفيض رأس المال بمبلغ 22 مليون ريال سعودي مع ضخ رأس مال بمبلغ 100 مليون ريال سعودي. في 29 إبريل 2018 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 22 مليون ريال سعودي، هذا وقد تمت الموافقة على ذلك من قبل الجمعية العامة بتاريخ 05 يونيو 2018م.

في 24 مايو 2018، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً بشأن عدم تلبية الشركة للحد الأدنى من متطلبات هامش الملاء وعلقت الشركة عن إصدار وثائق جديدة وتجديد الوثائق الحالية اعتباراً من 24 مايو 2018، ووجهت الشركة بتعيين مستشاراً يقدم تقريراً أسبوعياً لمؤسسة النقد العربي السعودي. يقوم رئيس مجلس الإدارة بإبلاغ جميع أعضاء مجلس الإدارة باستلام هذا الخطاب، وعليهم إتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة الملاء المالية. قد تتخذ مؤسسة النقد العربي السعودي المزيد من الإجراءات إذا لم يتم التعامل مع وضع الملاء المالية.

أعدت الشركة خطة عمل داخلية لمعالجة مشاكل الخسائر المتركمة وهامش الملاء.

في 06 يونيو 2018، تم تعيين شركة اكتوارية لإعداد خطة عمل، والتي وافق عليها مجلس الإدارة في 6 أغسطس 2018 وقدمت إلى مؤسسة النقد العربي السعودي في 16 سبتمبر 2018. تحتوي خطة العمل المعدلة هذه على سيناريوهات ومعالجات مختلفة والتي منها الحاجة إلى ضخ رأس مال قدره 220 مليون ريال سعودي للتعامل مع وضع الملاء المالية وضمان استمرار الشركة.

في 31 مايو 2018، قامت الشركة بتعيين مستشار لدراسة وتحليل حالة الملاء المالية للشركة وذلك بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، هذا وقد تم تقديم تقرير الإستشاري في نهاية شهر يوليو 2018، حيث أوصى الإستشاري بإجراءات قصيرة ومتوسطة وطويلة الأجل. تتضمن هذه التوصيات ضخ رأس مال بحد أدنى مبلغ 150 مليون ريال سعودي، وحل المخالفات المذكورة في خطابات مؤسسة النقد العربي السعودي وتحسين العمليات.

في 29 يوليو 2018، أعلنت الشركة أن خسائرها المتركمة تجاوزت 50٪ من رأس مال الشركة وتم إطلاع مجلس إدارة الشركة على هذا الحدث الهام في 28 يوليو 2018م. ووفقاً للمادة (150) من نظام الشركات فإنه يجب على مجلس الإدارة دعوة الجمعية العامة غير العادية للإتعداد بتاريخ 12 أغسطس 2018م وفي موعد أقصاه 11 سبتمبر 2018م 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 45 يوماً من الإخطار لرئيس مجلس الإدارة ويجب تنفيذ قرار الجمعية العمومية للمساهمين خلال 90 يوماً من إجتماع الجمعية العامة. عدم تنفيذ قرار الجمعية العامة خلال 90 يوماً كما أسلفنا سيؤدي إلى حل الشركة كما هو مذكور في المادة (150) من نظام الشركات.

بالإضافة الى ذلك، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً بتاريخ 29 يوليو 2018 بشأن الضوابط المختلفة والمسائل المتعلقة بالحوكمة، مما يتطلب من الشركة تعيين استشاري خلال 15 يوماً وتقديم تقرير خلال 60 يوماً من تاريخ هذا الخطاب. بناءً على ذلك قامت الشركة بتعيين مستشاراً بتاريخ 23 أكتوبر 2018م ولم تحصل على أي اعتراض من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

في تاريخ 07 أغسطس 2018، أعلنت الشركة أن مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد بتاريخ 6 أغسطس 2018، أوصى بالدعوة إلى جمعية عمومية غير عادية وفقاً للمادة (150) 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 (150).

تم عقد إجتماع الجمعية العامة غير العادية في 10 سبتمبر 2018 حيث وافق المساهمون على توجه الشركة للشروع في إجراءات زيادة رأس المال والحصول على موافقة الجهات المختصة. قرر مجلس إدارة الشركة بتاريخ 03 محرم 1440هـ الموافق 13 سبتمبر 2018 رفع توصية إلى الجمعية العامة غير العادية لزيادة رأس مال الشركة من خلال حقوق أولوية بقيمة 220 مليون ريال سعودي.

## 2- أسس إعداد القوائم المالية (تتمة)

### 1.2 بيان الالتزام (تتمة)

#### مبدأ الإستمرارية (تتمة)

استلمت الشركة من مؤسسة النقد العربي السعودي خطابها رقم 89/1509 وتاريخ 07 محرم 1440هـ الموافق 18 سبتمبر 2018 بعدم ممانعة زيادة رأس مال الشركة من 100 مليون ريال سعودي إلى 320 مليون ريال سعودي من خلال إصدار حقوق أولوية بشرط أن تفي الشركة بجميع المتطلبات الجهات الرسمية الأخرى.

لم يتم استلام عدم ممانعة من هيئة السوق المالية. بالإضافة الى ما ذكر، فإن الشركة في مرحلة العثور على مكتب لضخ رأس المال. تلقت الشركة مقترحات من 1 مستشار مالي لضخ رأس المال والتي تخضع للدراسة.

اجتمعت إدارة الشركة مع مؤسسة النقد العربي السعودي في 11 أكتوبر 2018 للتحقق من حالة الشركة ومناقشة الحلول المتاحة لإنقاذ الشركة في ضوء الخسائر الحالية.

أعلنت الشركة على الموقع الإلكتروني "تداول" بتاريخ 26 صفر 1440هـ الموافق 04 نوفمبر 2018، إن الشركة تود إبلاغ مساهميتها بأن مجلس الإدارة استعرض - بتاريخ 26 صفر 1440هـ الموافق 04 نوفمبر 2018م - 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 وضنك الوقت المتبقي والمتاح بموجب النظام، مع تعذر الحصول على التعهد بالتغطية حتى تاريخه، وما ينطوي عليه ذلك من خطر محقق يندرج بحل الشركة وفقاً لنص المادة (150) من نظام الشركات حيث تعتبر الشركة منفضية 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 ضماناً لاستمرارها. وحيث أن تخفيض رأس مال شركات التأمين لأقل من (100,000,000) فقط مئة مليون ريال سعودي غير ممكن بموجب نظام مراقبة شركات التأمين ولاحتة التنفيذية، وقد أكدت ذلك مؤسسة النقد العربي السعودي في بيانها التوضيحي الصادر بتاريخ 13 أغسطس 2018م، 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 الراهنة.

بتاريخ 28 صفر 1440هـ الموافق 06 نوفمبر 2018، تلقت الشركة خطابها رقم 12886/89 من مؤسسة النقد العربي السعودي والذي يشير إلى إعلان الشركة على الموقع الإلكتروني "تداول" بتاريخ 05 نوفمبر 2018 والذي يتضمن توصية مجلس الإدارة بتغيير أنشطة الشركة مع الإشارة إلى المادة (75) 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 بالامتنال 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 (75) المذكورة.

استجابة لخطاب مؤسسة النقد العربي السعودي المذكورة أعلاه، قامت الشركة بإخطار مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 29 صفر 1440هـ الموافق 7 نوفمبر 2018 أنه خلال الاجتماع مع مؤسسة النقد العربي السعودي في 11 أكتوبر 2018 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 مكتب. لم يكن من الممكن تعيين المكتب حتى الآن بسبب تعليق العمل والوقت المتبقي قبل أن تخضع الشركة للمادة (150) 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.

وبالتالي طلبت الشركة من مؤسسة النقد العربي السعودي إلغاء ترخيص التأمين للشركة وتكليف وزارة التجارة والاستثمار 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 منفضية بموجب المادة (150) من قانون الشركات في 09 ديسمبر 2018. تتطلع الشركة الى تغيير نشاطها على الفور مع استعدادها لتقديم الالتزامات اللازمة لاستكمال إجراءات إلغاء رخصة التأمين وفقاً للشروط النظامية وضمن الفترات المنصوص عليها في اللائحة التنفيذية للنظام مراقبة شركات التأمين.

## 2- أسس إعداد القوائم المالية (تتمة)

### 1.2 بيان الالتزام (تتمة)

#### مبدأ الإستمرارية (تتمة)

بالإضافة إلى الإعلانات المذكورة أعلاه، أعلنت الشركة على الموقع الإلكتروني "تداول" بتاريخ 02 ديسمبر 2018م إنها تود إبلاغ مساهميها بأن مجلس الإدارة استعرض - بتاريخ 21 ربيع الأول 1440هـ الموافق 29 نوفمبر 2018م - تطورات الأمور بشأن زيادة رأس المال وتغيير النشاط، وناقش بشكل مكثف الجهود المبذولة حتى تاريخه بما في ذلك تقدم 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 (150) 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 (45) من نظام الإفلاس والمادة (42) 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. علماً بأن قيد الإجراء ابتداءً يخضع لموافقة الجهات المنظمة في كل الأحوال.

أعلنت الشركة على الموقع الإلكتروني "تداول" بتاريخ 28 ربيع الأول 1440هـ الموافق 6 ديسمبر 2018 أنه تم التسجيل بنجاح في طلب إعادة التنظيم المالي للشركة، وأنه وفقاً للمادة (45) من نظام الإفلاس والمادة (42) من لائحته التنفيذية فإن الشركة تعتبر معفاة من المدة النظامية الواردة في نظام الشركات والمنصوص عليها في المادة (150) من نظام الشركات.

الخصائر المتركمة، ونقص هامش الملاءة، أدى إلى خطاب التحذير النهائي من مؤسسة النقد العربي السعودي، والتعليق اللاحق لأعمال الشركة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والانخفاض الكبير في الموارد البشرية وتعليق تعيين المستشار المالي والاكنتاب، ونية الشركة خفض المزيد من رأس المال، وطلب الشركة من مؤسسة النقد العربي السعودي إلغاء رخصة التأمين ووقف أنشطة التأمين وتسجيل الشركة طلب إعادة الهيكلة المالية بموجب الفصل الرابع من قانون الإفلاس، على النحو المذكور أعلاه، قد خلقت شكوك مادية وجوهرية على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، وبالتالي، قد لا تتمكن الشركة من تحقيق أصولها والوفاء بالتزاماتها في سياق الأعمال العادية.

بسبب الحقائق والأسباب المذكورة أعلاه، لم يتم إعداد المعلومات المالية للشركة للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 من قبل الإدارة على أساس مبدأ الإستمرارية المحاسبي (إيضاح 2.2).

### 2.2 أسس القياس

في ظل افتراض الإستمرارية، 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 في الإيضاح 2، 1 لم يتم اتباع افتراض الإستمرارية أثناء إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018. لذلك، تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس التصفية المحاسبي حيث تم تسجيل 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 34 المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يخص احتساب الزكاة وضريبة الدخل.

### 3.2 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، الخسائر المتكبدة من عمليات التأمين يتم تحميلها على عمليات المساهمين، يتم توزيع صافي الفائض بواقع 10% في نهاية كل سنة/ فترة إلى حاملي الوثائق، الـ 90% المتبقية من صافي الفائض يتم تحويله إلى قائمة الدخل للمساهمين.

### 4.2 عملة العرض والنشاط

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

### 3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

#### 1.3 المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتعديلات على المعايير القائمة

إن السياسات المحاسبية الهامة والتقديرية والإفتراضات المطبقة في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة تتسق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الإعداد للسنة المالية السابقة والمنتهية في 31 ديسمبر 2017، باستثناء المعايير الجديدة والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية التالية والتي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة على الفترة الحالية أو السابقة، ومن المتوقع أن لا يكون لها تأثير جوهري على الفترات المستقبلية. تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة/السنة السابقة لكي تتوافق مع العرض الحالي.

#### المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 2 (الدفع على أساس السهم)

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 2 (الدفع على أساس السهم) يسري هذا المعيار على الفترة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. تشمل هذه التعديلات القياس والتبويب لثلاثة معاملات محاسبية، أولاً قياس معاملات الدفع على أساس السهم التي تُسوى نقداً، ثانياً تبويب المدفوعات على أساس السهم التي تم تسويتها بالصافي بعد خصم الضريبة، ثالثاً المحاسبة عن التحويل من المدفوعات على أساس السهم والتي تُسوى نقداً إلى التي تُسوى بأدوات حقوق الملكية. وليس من المتوقع أن يؤثر على الشركة بشكل جوهري.

#### المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 (الإيرادات من العقود مع عملاء)

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15 (الإيرادات من العقود مع عملاء) والساري المفعول من 1 يناير 2018 خمسة خطوات لتحديد توقيت الاعتراف بالإيراد والقيمة المعترف بها. وقد يكون لتطبيق ذلك المعيار تأثير جوهري على كيفية وتوقيت الاعتراف بالإيراد (باستثناء العقود الداخلة في نطاق معيار الإيجار وعقود التأمين والأدوات المالية) مع تقديرات وإفتراضات جديدة وإحتماليات تسريع أو تأجيل الاعتراف بالإيراد وتقوم الشركة حالياً بتقييم أثار تطبيق المعيار وتعتقد الإدارة أنه ليس من المتوقع أن يؤثر على القوائم المالية للشركة بشكل جوهري.

#### 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.

### 3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمه)

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

#### أ. المعيار الدولي للتقرير المالي 9 (الأدوات المالية)

من المتوقع أن ينتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 جزء جوهري من الموجودات المالية المصنفة حالياً كإستثمارات متاحة للبيع يتم إعادة تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ومن المتوقع أن تزايد مخصصات الائتمان للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة وأوراق الدين المقاسة بالقيمة العادلة المدرجة في الدخل الشامل الآخر، وذلك بسبب تطبيق منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة. وستستفيد الشركة من الإعفاء المتاح لشركات التأمين وسوف تؤول تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 حتى تاريخ لاحق ولكن ليس بعد 1 يناير 2021. وسوف يؤثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 على القوائم المالية للشركة، إلى حد كبير، مما يستلزم الأخذ بعين الاعتبار التفاعل مع المعيار الدولي للتقرير المالي 17 (عقود التأمين). في الوقت الحالي، لم تقم الشركة بتحديد الأثر المترتب على تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 بصورة كاملة.

#### ب. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 (عقود التأمين)

تم إصدار المعيار رقم 17 من معايير التقارير المالية الدولية "عقود التأمين" في 18 مايو 2017 ويبدأ سريان المعيار في 1 يناير 2021. يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 إرشادات شاملة حول المحاسبة لعقود التأمين وعقود الإستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية. بالنسبة لغير عقود التأمين على الحياة وعقود التأمين على الحياة قصيرة الأجل، يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 خصماً إلزامياً على إحتياطات الخسائر بالإضافة إلى تعديل للمخاطر غير المالية، والتي يتطلب الكشف عنها مكافئ مستوى الثقة. علاوة على ذلك، سوف يغير المعيار الدولي رقم 17 عرض إيرادات عقود التأمين، حيث لن يتم عرض إجمالي أقساط التأمين المكتتبه في الربح أو الخسارة. في تاريخ إصدار هذه القوائم المالية، لم يكن من الممكن عملياً تحديد ما هو الأثر المحتمل على القوائم المالية المرحلية الموجزة بعد اعتماد تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين".

#### ج - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 (عقود الايجار)

يسري مفعول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) من الفترات التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019، يلغي المعيار الجديد ازدواج المعالجة المحاسبية للتأجير وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (17) والذي يفرق بين التأجير التمويلي المسجل بالمركز المالي والتأجير التشغيلي خارج المركز المالي. وبدلاً من ذلك يقترح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) أسلوب محاسبي يقترح بالإثبات بالمركز المالي.

### 2.3 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 المسجلة 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.

### 3.3 إدارة المخاطر المالية

إن 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. إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تتضمن جميع معلومات إدارة المخاطر المالية والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية وبالتالي يجب قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

4- النقد وما في حكمه

31 ديسمبر 2017 (مراجعة)			30 سبتمبر 2018 (غير مراجعة)			
إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
50,336	14,267	36,069	16,435	1,492	14,943	الحسابات الجارية بالبنوك
70,000	70,000	-	-	-	-	وديعة مشروطة في البنوك (1,4)
120,336	84,267	36,069	16,435	1,492	14,943	إجمالي

(1,4) تمثل استثمارات في ودائع مرابحة مشروطة لا تزيد مدتها عن 3 أشهر من تاريخ الإقضاء، وبدخل عمولات خاصة مكتسبة يتراوح ما بين 1% إلى 3.4% سنوياً.

5- إستثمارات

31 ديسمبر 2017 (مراجعة)			30 سبتمبر 2018 (غير مراجعة)			
إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
19,569	3,950	15,619	1,923	-	1,923	إستثمارات متاحة للبيع
19,569	3,950	15,619	1,923	-	1,923	إجمالي

تتمثل حركة الإستثمارات خلال الفترة كما يلي :

31 ديسمبر 2017 (مراجعة)			30 سبتمبر 2018 (غير مراجعة)			
إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
6,314	4,391	1,923	19,569	3,950	15,619	الرصيد الافتتاحي
13,696	-	13,696	-	-	-	الإضافات
(441)	(441)	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
-	-	-	(17,646)	(3,950)	(13,696)	الاستبعادات
19,569	3,950	15,619	1,923	-	1,923	الرصيد الختامي

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 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.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018  
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

5- إستثمارات (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي (تتمة)  
القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة.  
المستوى 1: أسعار مدرجة في سوق نشط لنفس الأدوات المالية وللشركة حق الدخول في تاريخ القياس.  
المستوى 2: أسعار مدرجة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مشابهة أو أساليب تقييم أخرى والتي تعتمد فيها جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة.  
المستوى 3: أساليب التقييم التي تعتمد على مدخلات هامة ليست على أساس بيانات السوق القابلة للملاحظة.

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	إجمالي
-	-	1,923	1,923
-	-	1,923	1,923
-	-	15,619	15,619
3,950	-	-	3,950
3,950	-	15,619	19,569

30 سبتمبر 2018 (غير مراجعة)  
عمليات التأمين  
إجمالي

31 ديسمبر 2017 (مراجعة)  
عمليات التأمين  
عمليات المساهمين  
إجمالي

6- ذمم مدينة من حملة الوثائق ومعيدي التأمين، صافي

30 سبتمبر 2018 (غير مراجعة)		31 ديسمبر 2017 (مراجعة)	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
87,478	-	151,962	-
2,823	-	2,636	-
53,838	-	35,647	-
144,139	-	190,245	-
(50,144)	-	(38,387)	-
93,995	-	151,858	-

حملة الوثائق  
أطراف ذوي علاقة (إيضاح 12)  
ذمم معيدي التأمين  
مخصص ديون شكوك  
في تحصيلها



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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018  
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

7- المطالبات تحت التسوية

31 ديسمبر 2017 (مراجعة)			30 سبتمبر 2018 (غير مراجعة)			
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
15,595	86,484	102,079	19,550	28,295	47,845	المطالبات تحت التسوية
40,518	-	40,518	3,453	-	3,453	يخصم: القيمة القابلة للتحقق للخرجة الإستردادات
(24,923)	86,484	61,561	16,097	28,295	44,392	اجمالي المطالبات تحت التسوية
128,031	41,316	169,347	59,633	38,047	97,680	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
207	-	207	7,981	-	7,981	إحتياطي عجز الأقساط
2,778	1,343	4,121	3,928	-	3,928	الإحتياطيات الفنية الأخرى
106,093	129,143	235,236	87,639	66,342	153,981	

8- الإرتباطات والألتزامات المحتملة

قامت الشركة برفع دعوى قضائية لاسترداد مبلغ 2.8 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 الإمتثال لبعض المتطلبات النظامية. واستناداً إلى الرأي القانوني الداخلي بالشركة، ترى الإدارة أن الحكم سيكون لصالح الشركة. وعليه، فقد تم تسجيل مبلغ 2.8 مليون ريال سعودي يشتمل على 1.2 مليون ريال سعودي على حساب الإيجار و1.6 مليون ريال دفعات مقدمة للتكلفة المبدئية لإنشاء موقع لاستخدام عمليات الشركة، والتي تم تحميلها من قبل وتم تسجيلها الآن تحت بند مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات الأخرى.

9- حركة أقساط التأمين غير المكتسبة

31 ديسمبر 2017 (مراجعة)			30 سبتمبر 2018 (غير مراجعة)			
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
198,396	26,763	225,159	59,243	37,324	96,567	رصيد بداية الفترة / السنة
321,104	178,891	499,995	(437)	456	19	أقساط مكتسبة خلال الفترة/ السنة
(411,590)	(136,621)	(548,211)	(29,568)	(17,412)	(46,980)	أقساط محصلة خلال الفترة/ السنة
107,910	69,033	176,943	29,238	20,368	49,606	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

10- الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

31 ديسمبر 2017 (مراجعة)			30 سبتمبر 2018 (غير مراجعة)			
إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
3,801	3,801	-	2,804	2,804	-	زكاة مستحقة
165	165	-	165	165	-	ضريبة الدخل مستحقة
3,966	3,966	-	2,969	2,969	-	

ترجع الفروقات بين الربح المحاسبي وصافي الخسارة المعدلة بشكل أساسي إلى التعديلات علي المخصصات غير قابلة الخصم في حساب صافي الدخل القابل للتعديل. نسبة المساهمة المحلية المستخدمة لحساب الزكاة (84.88% : 2017). (84,88%).

## 10- الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (تلمة)

الحركة على مخصص الزكاة كما يلي :

31 ديسمبر 2017 (مراجعة)			30 سبتمبر 2018 (غير مراجعة)			
إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
3,172	3,172	-	3,801	3,801	-	الرصيد بداية الفترة/ السنة
3,902	3,902	-	1,699	1,699	-	المكون خلال الفترة/ السنة
(3,273)	(3,273)	-	(2,696)	(2,696)	-	المسدد خلال الفترة/ السنة
3,801	3,801	-	2,804	2,804	-	الرصيد نهاية الفترة / السنة

قامت الشركة بتقديم إقرارها الزكوي والضريبي لعام 2017 للهيئة العامة للزكاة والدخل وحصلت على شهادة الزكاة .

أصدر الهيئة العامة للزكاة والدخل تقييم للسنوات 2006 - 2013 بالتزامات إضافية قدرها 8.5 مليون ريال سعودي وقد استلمت الشركة التقييم المعدل متضمن التزام إضافي قدره 4.5 مليون ريال وجاري تقديم استئناف للهيئة العامة للزكاة والدخل تقييم معدل ولدي الشركة درجة عالية من الثقة في أن النتائج سوف تكون في صالحها . وقد سجلت الشركة مخصصاً بقيمة 3.8 مليون ريال سعودي.

## ضريبة الدخل:

تم تكوين مخصص لضريبة الدخل بنسبة 20% من صافي الدخل المعدل المستحق على المساهمين الأجانب الخاضعين لضريبة الدخل والبالغ نسبة مساهمته 15.12%.

الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

31 ديسمبر 2017 (مراجعة)			30 سبتمبر 2018 (غير مراجعة)			
إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
1,750	1,750	-	165	165	-	الرصيد بداية الفترة/ السنة
65	65	-	-	-	-	المكون خلال الفترة/ السنة
(1,650)	(1,650)	-	-	-	-	المسدد خلال الفترة/ السنة
165	165	-	165	165	-	الرصيد نهاية الفترة / السنة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018  
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

11- رأس المال

بلغ رأس مال الشركة 100 مليون ريال سعودي كما في 30 سبتمبر 2018 (31 ديسمبر 2017: 122 مليون ريال سعودي) تتكون من 10 مليون سهم (31 ديسمبر 2017: 12.2 مليون سهم) بقيمة 10 ريالات للسهم الواحد.  
هيكल المساهمين للشركة على النحو التالي. يخضع المساهمين في الشركة لزيادة وضريبة الدخل.

31 ديسمبر 2017 (مراجعة)			30 سبتمبر 2018 (غير مراجعة)			
عدد الاسهم	قيمة السهم	قيمة الاسهم	عدد الاسهم	قيمة السهم	قيمة الاسهم	
6,308	10	630,829	5,171	10	517,072	شركة الهند الجديدة للتأمين المحدودة
6,070	10	607,024	4,976	10	497,560	الشركة الهندية للتأمين على الحياة
6,070	10	607,024	4,976	10	497,560	شركة التأمين على الحياة (العالمية)
103,552	10	10,355,123	84,877	10	8,487,808	مساهمون محليون
122,000	10	12,200,000	100,000	10	10,000,000	

أوصى مجلس إدارة الشركة بتخفيض رأس مالها بقيمة تعادل 18,03 % من رأس مال ، مما أدى إلى تخفيض رأس المال من 122 مليون ريال سعودي إلى 100 مليون ريال سعودي. قامت الشركة بالحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (سما) بتاريخ 15 مايو 2018 الموافق 29 شعبان 1439 هـ، وحصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ 17 مايو 2018م الموافق 02 رمضان 1439 هـ ، لذلك انخفض عدد الاسهم من 12,200,000 سهم إلى 10,000,000 سهم خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 وافق مساهمو الشركة على هذا التخفيض والتعديلات المطلوبة على النظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بتخفيض رأس المال وذلك في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في 5 يونيو 2018 الموافق 21 رمضان 1439 هـ. (إيضاح 1,2).

تم تحميل تكلفة المعاملة المتعلقة بتخفيض رأس المال إلى 300,000 ريال سعودي على الأرباح المبقاة وعرضها في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة.

12- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة  
تتعامل الشركة مع الأطراف ذات العلاقة في سياق الأعمال الاعتيادية. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس تجاري.  
فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة/ السنة والأرصدة ذات الصلة في نهاية الفترة/ السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (غير مراجعة)			طبيعة المعاملات:
التأمين	المساهمين	إجمالي	التأمين	المساهمين	إجمالي	
307	-	307	8	-	8	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
77	-	77	2	-	2	عمولة إعادة التأمين
197	-	197	-	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 (غير مراجعة)			لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (غير مراجعة)			طبيعة المعاملات:
التأمين	المساهمين	إجمالي	التأمين	المساهمين	إجمالي	
1,179	-	1,179	45	-	45	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
292	-	292	9	-	9	عمولة إعادة التأمين
449	-	449	11	-	11	حصة معيدي التأمين من المطالبات
كما في 31 ديسمبر 2017 (مراجعة)			كما في 30 سبتمبر 2018 (غير مراجعة)			المساهمين:
التأمين	المساهمين	إجمالي	التأمين	المساهمين	إجمالي	
2,636	-	2,636	2,823	-	2,823	صافي الذمم المدينة
11,732	11,732	-	6,023	6,023	-	حصة التعويضات المستحقة
13,696	-	13,696	-	-	-	الأطراف الأخرى ذات العلاقة: الاستثمارات
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 (غير مراجعة)			لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (غير مراجعة)			المعلومات المتعلقة بموظفي الإدارة الرئيسيين: المعاملات
التأمين	المساهمين	إجمالي	التأمين	المساهمين	إجمالي	
946	-	946	812	-	812	مناقص الموظفين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 (غير مراجعة)			لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (غير مراجعة)			المعلومات المتعلقة بموظفي الإدارة الرئيسيين:
التأمين	المساهمين	إجمالي	التأمين	المساهمين	إجمالي	المعاملات
2,788	-	2,788	3,157	-	3,157	منافع الموظفين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (غير مراجعة)			المصروفات المتعلقة بمجلس الإدارة واللجان الفرعية:
التأمين	المساهمين	إجمالي	التأمين	المساهمين	إجمالي	المعاملات
405	405	-	225	225	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
59	59	-	58	58	-	بدل الحضور
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 (غير مراجعة)			لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (غير مراجعة)			المصروفات المتعلقة بمجلس الإدارة واللجان الفرعية:
التأمين	المساهمين	إجمالي	التأمين	المساهمين	إجمالي	المعاملات
855	855	-	675	675	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
175	175	-	365	365	-	بدل الحضور
2,678	2,678	-	2,399	2,399	-	ارصدة دائنة

## 13- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تلخص الجداول التالية مكونات مكافأة نهاية الخدمة المثبتة في قائمة الدخل والفائض المتراكم والمبالغ المثبتة في قائمة الدخل الشامل وقائمة المركز المالي لعمليات التأمين:

31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2018
-------------------	-------------------

المبلغ المثبت في قائمة المركز المالي  
القيمة الحالية للإلتزامات المنافع المحددة  
القيمة العادلة للوحدات المتوقعة  
صافي الإلتزامات في نهاية الفترة/ السنة

3,849	2,713
-	-
3,849	2,713

31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2018
-------------------	-------------------

تكلفة المنفعة (مثبتة في الربح أو الخسارة)  
تكلفة الخدمة الحالية  
تكلفة معدل العمولة  
تكلفة المنفعة

1,512	648
191	68
1,703	716

31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2018
-------------------	-------------------

الحركة على القيمة الحالية للإلتزامات المنافع المحددة  
القيمة الحالية للإلتزامات المنافع المحددة في بداية السنة  
تكلفة الخدمة الحالية  
تكلفة معدل العمولة  
المكاسب الإكتوارية لحظية المنافع المحددة  
منافع مدفوعة  
القيمة الحالية للإلتزامات المنافع المحددة في نهاية الفترة/ السنة

2,945	3,849
1,512	1,422
191	68
(361)	(924)
(438)	(1,702)
3,849	2,713

31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2018
-------------------	-------------------

الحركة على صافي الإلتزامات المثبتة في قائمة المركز المالي  
صافي الإلتزامات في بداية السنة  
المحمل على الربح أو الخسارة  
المكاسب الإكتوارية المثبتة في قائمة الدخل الشامل الآخر  
منافع مدفوعة  
صافي الإلتزامات في نهاية الفترة/ السنة

2,945	3,849
1,703	716
(361)	(924)
(438)	(928)
3,849	2,713

31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2018
-------------------	-------------------

الإفتراض الإكتواري الرئيسي :  
معدل الخصم  
معدل زيادة الراتب  
العائد على الوحدات المتوقعة

%4	%4,30
%3	%3,30
لا ينطبق	لا ينطبق

#### 14- الوديعة النظامية

وفقاً للوائح التنفيذية السعودية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع مبلغ يعادل 15٪ (2017: 15٪) من رأسمالها المدفوع في حساب مصرفي محدد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. هذا الإيداع مقيد ولا يمكن استخدامه في عمليات التشغيل بالشركة.

#### 15- إدارة رأس المال

يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس المال السليمة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة حقوق المساهمين. تدير الشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس 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 أسهم. في رأي مجلس الإدارة، لم تقم الشركة بالإمتثال الكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً عليها خلال الفترة المالية. (إيضاح (1,2 و 11))

#### 16- ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة عن طريق قسمة صافي الربح للفترة ذات الصلة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة التي تم إصدارها. المتوسطات ذات الصلة هي 10,000,000 سهم لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 م (للسنة المنتهية في 30 سبتمبر 2017: 10,000,000 سهم). تم تعديل بآثر رجعي المتوسط المرجح لعدد الأسهم لجميع الفترات السابقة لتعكس الإنخفاض في رأس المال تماشياً مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 33 "ربحية السهم" (إيضاح (11)).

#### 17- التقارير القطاعية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة في وظيفتها كصانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. تقاس إيرادات الأطراف الخارجية المسجلة إلى المجلس بطريقة تتوافق مع ذلك في قائمة الدخل الأولية الموجزة. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لم تطرأ أي تغييرات على أساس التجزئة أو أساس القياس لأرباح أو خسائر القطاع منذ 31 ديسمبر 2017. لا تشمل مطلوبات القطاعات رصيد إعادة التأمين المستحق الدفع والمصرفيات المستحقة والالتزامات الأخرى والالتزام بمنافع التقاعد.

لا تشمل نتائج القطاع النفقات العامة والإدارية. الموجودات والمطلوبات غير المخصصة لا يتم التقرير عنها لصانع القرار التشغيلي الرئيسي في القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

## 17- المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 م						
عمليات	المساهمين	إجمالي	أخرى	طبي	سيارات	
الإجمالي						
19	-	19	(1,327)	1,309	37	الإيرادات
(456)	-	(456)	65	(499)	(22)	إجمالي الأقساط المكتتبة
(1,781)	-	(1,781)	(469)	-	(1,312)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(2,218)	-	(2,218)	(1,731)	810	(1,297)	الزيادة في خسائر أقساط التأمين
30,001	-	30,001	1,625	7,780	20,596	صافي الأقساط المكتتبة
27,783	-	27,783	(106)	8,590	19,299	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي
2,495	-	2,495	1,920	-	575	صافي الأقساط المكتتبة
5	-	5	-	-	5	عمولات إعادة التأمين
30,283	-	30,283	1,814	8,590	19,879	إيرادات اكتتاب أخرى
(76,135)	-	(76,135)	(10,867)	(27,838)	(37,430)	مجموع إيرادات التأمين
31,179	-	31,179	8,965	14,209	8,005	تكاليف الاكتتاب والمصرفات
(44,956)	-	(44,956)	(1,902)	(13,629)	(29,425)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(7,051)	-	(7,051)	1,598	(29)	(8,620)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
21,342	-	21,342	59	6,028	15,255	صافي المطالبات المدفوعة
(5,303)	-	(5,303)	31	(222)	(5,112)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(35,968)	-	(35,968)	(214)	(7,852)	(27,902)	التغيرات في المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها، صافي
(4,471)	-	(4,471)	(981)	(940)	(2,550)	التغيرات في الاحتياطيات الأخرى، صافي
(2,165)	-	(2,165)	(19)	(125)	(2,021)	صافي المطالبات المتكبدة
(42,604)	-	(42,604)	(1,214)	(8,917)	(32,473)	تكاليف الأكتتاب في الوثائق
(12,321)	-	(12,321)	600	(327)	(12,594)	مصرفات اكتتاب أخرى
(11,372)	(348)	(11,024)				إجمالي تكاليف ومصاريف الأكتتاب
(9,973)	-	(9,973)				صافي (عجز)/فائض الأكتتاب
-	-	-				مصاريف وإيرادات تشغيل
442	-	442				مصاريف إدارية وعمومية
-	-	-				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(20,903)	(348)	(20,555)				إيرادات أخرى
(33,224)	(348)	(32,876)				إيراد إستثمارات
-	-	-				خسائر محققة من إستثمارات
(33,224)	(348)	(32,876)				إجمالي مصاريف التشغيل
-	-	-				إجمالي خسارة الفترة
(33,224)	(348)	(32,876)				المنسوب إلى عملية التأمين
						إجمالي خسارة الفترة للمساهمين



## 17- المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018

الإجمالي	عمليات المساهمين	المجموع	أخرى	طبي	سيارات	الإيرادات
111,722	-	111,722	30,620	21,473	59,629	إجمالي الأقساط المكتتبة
(42,502)	-	(42,502)	(28,997)	(7,195)	(6,310)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(5,341)	-	(5,341)	(1,406)	-	(3,935)	الزيادة في خسائر أقساط التأمين
63,879	-	63,879	217	14,278	49,384	صافي الأقساط المكتتبة
78,671	-	78,671	1,327	43,916	33,428	التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي
142,550	-	142,550	1,544	58,194	82,812	صافي الأقساط المكتسبة
13,664	-	13,664	7,619	2,364	3,681	عمولات إعادة التأمين
499	-	499	-	-	499	إيرادات اكتتاب أخرى
156,713	-	156,713	9,163	60,558	86,992	إجمالي إيرادات التأمين
-	-	-	-	-	-	تكاليف الاكتتاب والمصرفات
(294,128)	-	(294,128)	(42,981)	(92,494)	(158,653)	إجمالي المطالبات المدفوعة
119,747	-	119,747	39,008	46,869	33,870	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(174,381)	-	(174,381)	(3,973)	(45,625)	(124,783)	صافي المطالبات المدفوعة
(41,019)	-	(41,019)	1,710	(1,425)	(41,304)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
68,397	-	68,397	(379)	(661)	69,437	التغيرات في المطالبات المتكسبة التي لم يتم الإبلاغ عنها، صافي
(8,925)	-	(8,925)	136	(492)	(8,569)	التغيرات في الاحتياطيات الأخرى، صافي
(155,928)	-	(155,928)	(2,506)	(48,203)	(105,219)	صافي المطالبات المتكسبة
(21,245)	-	(21,245)	(4,253)	(6,696)	(10,296)	تكاليف الاكتتاب في الوثائق
(8,279)	-	(8,279)	(436)	(2,577)	(5,266)	مصرفات اكتتاب أخرى
(185,452)	-	(185,452)	(7,195)	(57,476)	(120,781)	مجموع تكاليف ومصرفات الاكتتاب
(28,739)	-	(28,739)	1,968	3,082	(33,789)	صافي (عجز)/فائض الاكتتاب
(38,574)	(1,253)	(37,321)	-	-	-	مصاريف وإيرادات تشغيل
(11,757)	-	(11,757)	-	-	-	مصاريف إدارية وعمومية
2,000	-	2,000	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
2,356	83	2,273	-	-	-	إيرادات أخرى
(972)	(972)	-	-	-	-	إيراد إستثمارات
(46,947)	(2,142)	(44,805)	-	-	-	خسائر محققة من إستثمارات
(75,686)	(2,142)	(73,544)	-	-	-	إجمالي مصاريف التشغيل
-	-	-	-	-	-	إجمالي خسارة الفترة
(75,686)	(2,142)	(73,544)	-	-	-	المنسوب إلى عملية التأمين
-	-	-	-	-	-	إجمالي خسارة الفترة للمساهمين

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018  
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

17-المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 م

الإجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي	أخرى	طبي	سيارات	
99,766	-	99,766	8,153	53,410	38,203	الإيرادات إجمالي الأقساط المكتتبة
(36,098)	-	(36,098)	(7,139)	(19,273)	(9,686)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(1,919)	-	(1,919)	(145)	-	(1,774)	الزيادة في خسائر أقساط التأمين
61,749	-	61,749	869	34,137	26,743	صافي الأقساط المكتتبة
36,283	-	36,283	207	(4,544)	40,620	التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي
98,032	-	98,032	1,076	29,593	67,363	صافي الأقساط المكتسبة
5,316	-	5,316	2,491	-	2,825	عمولات إعادة التأمين
551	-	551	-	-	551	إيرادات اكتتاب أخرى
103,899	-	103,899	3,567	29,593	70,739	مجموع إيرادات التأمين
تكاليف الاكتتاب والمصرفات						
(96,123)	-	(96,123)	(1,892)	(27,664)	(66,567)	إجمالي المطالبات المدفوعة
28,661	-	28,661	1,496	14,575	12,590	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(67,462)	-	(67,462)	(396)	(13,089)	(53,977)	صافي المطالبات المدفوعة
(1,572)	-	(1,572)	(882)	551	(1,241)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(5,839)	-	(5,839)	(157)	(8,137)	2,455	التغيرات في المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها، صافي
797	-	797	-	-	797	التغيرات في الاحتياطيات الأخرى، صافي
(74,076)	-	(74,076)	(1,435)	(20,675)	(51,966)	صافي المطالبات المتكبدة
(12,285)	-	(12,285)	(1,486)	(3,671)	(7,128)	تكاليف الاكتتاب في الوثائق
(4,399)	-	(4,399)	(51)	(3,429)	(919)	مصرفات اكتتاب أخرى
(90,760)	-	(90,760)	(2,972)	(27,775)	(60,013)	إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
13,139	-	13,139	595	1,818	10,726	صافي (عجز)/فائض الاكتتاب
(16,265)	(636)	(15,629)				مصاريف وإيرادات تشغيل
(5,868)	-	(5,868)				مصاريف إدارية وعمومية
4,912	-	4,912				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
560	550	10				إيرادات أخرى
(60)	-	(60)				إيراد إستثمارات
(16,721)	(86)	(16,635)				خسائر محققة من إستثمارات
(3,582)	(86)	(3,496)				إجمالي مصاريف التشغيل
-	-	-				إجمالي الخسارة للفترة
(3,582)	(86)	(3,496)				المنسوب على عمليات التأمين
						إجمالي خسارة الفترة للمساهمين

## 17-المعلومات القطاعية (تتمة)

## لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017

الإجمالي	عمليات المساهمين	المجموع	أخرى	طبي	سيارات	
451,722	-	451,722	40,612	171,419	239,691	الإيرادات
(158,881)	-	(158,881)	(37,002)	(61,035)	(60,844)	إجمالي الأقساط المكتتبة
(5,758)	-	(5,758)	(435)	-	(5,323)	أقساط إعادة التأمين المسندة
287,083	-	287,083	3,175	110,384	173,524	الزيادة في خسائر أقساط التأمين
27,543	-	27,543	160	(43,025)	70,408	صافي الأقساط المكتتبة
314,626	-	314,626	3,335	67,359	243,932	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي
13,311	-	13,311	7,333	-	5,978	صافي الأقساط المكتتبة
2,402	-	2,402	-	-	2,403	عمولات إعادة التأمين
330,340	-	330,340	10,668	67,359	252,313	إيرادات اكتتاب أخرى
						إجمالي إيرادات التأمين
						تكاليف الاكتتاب والمصرفات
(387,929)	-	(387,929)	(61,415)	(76,107)	(250,407)	إجمالي المطالبات المدفوعة
128,022	-	128,022	59,300	41,075	27,647	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(259,907)	-	(259,907)	(2,115)	(35,032)	(222,760)	صافي المطالبات المدفوعة
11,001	-	11,001	-	-	11,001	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(4,996)	-	(4,996)	(157)	(8,137)	3,298	التغيرات في المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها، صافي
15,399	-	15,399	(398)	701	15,096	التغيرات في الاحتياطيات الأخرى، صافي
(238,503)	-	(238,503)	(2,670)	(42,468)	(193,365)	صافي المطالبات المتكبدة
(36,570)	-	(36,570)	(4,139)	(8,699)	(23,732)	تكاليف الأكتتاب في الوثائق
(14,139)	-	(14,139)	(384)	(11,017)	(2,738)	مصرفات اكتتاب أخرى
(289,212)	-	(289,212)	(7,193)	(62,184)	(219,835)	مجموع تكاليف ومصرفات الاكتتاب
41,128	-	41,128	3,475	5,175	32,478	صافي (عجز)/فائض الأكتتاب
(40,686)	(1,556)	(39,130)				مصاريف وإيرادات تشغيل
(5,957)	-	(5,957)				مصاريف إدارية وعمومية
7,035	-	7,035				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
2,324	1,743	581				إيرادات أخرى
(156)	-	(156)				إيراد إستثمارات
(37,440)	187	(37,627)				خسائر محققة من إستثمارات
3,688	187	3,501				إجمالي (مصاريف)/دخل التشغيل
(351)	-	(351)				إجمالي دخل الفترة
3,337	187	3,150				المنسوب إلى عملية التأمين
						إجمالي دخل الفترة للمساهمين

## 17-المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في 30 سبتمبر 2018

سيارات	طبي	أخرى	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
3,189	3,223	21,883	28,295	-	28,295
2,825	21,829	13,393	38,047	-	38,047
-	-	-	-	-	-
3,191	2,794	14,383	20,368	-	20,368
2,852	475	1,809	5,136	-	5,136
-	-	-	142,149	34,265	176,414
-	-	-	233,995	34,265	268,260
14,012	6,445	23,935	44,392	-	44,392
39,840	43,546	14,294	97,680	-	97,680
7,513	468	-	7,981	-	7,981
2,870	1,000	58	3,928	-	3,928
26,357	7,814	15,435	49,606	-	49,606
477	-	3,322	3,799	-	3,799
-	-	-	26,609	34,265	60,874
-	-	-	233,995	34,265	268,260

موجودات:

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية  
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنهاحصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الأخرى  
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة

تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة

موجودات غير مخصصة

إجمالي الموجودات

الالتزامات

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها

إحتياطي عجز الأقساط

إحتياطيات أخرى

الأقساط غير المكتسبة

عمولات تأمين غير المكتسبة

المطلوبات والفائض غير المخصصة

إجمالي المطلوبات

كما في 31 ديسمبر 2017

سيارات	طبي	أخرى	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
1,810	2,041	82,633	86,484	-	86,484
7,450	23,913	9,953	41,316	-	41,316
-	-	1,343	1,343	-	1,343
18,853	33,218	16,962	69,033	-	69,033
6,801	5,850	1,580	14,231	-	14,231
-	-	-	226,394	120,701	347,095
-	-	-	438,801	120,701	559,502
(28,670)	3,838	86,393	61,561	-	61,561
113,903	44,968	10,476	169,347	-	169,347
-	207	-	207	-	207
1,814	769	1,538	4,121	-	4,121
75,447	82,154	19,342	176,943	-	176,943
3,212	-	3,429	6,641	-	6,641
-	-	-	19,981	120,701	140,682
-	-	-	438,801	120,701	559,502

موجودات:

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية  
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنهاحصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الأخرى  
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة

تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة

موجودات غير مخصصة

إجمالي الموجودات

الالتزامات

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها

إحتياطي عجز الأقساط

إحتياطيات أخرى

الأقساط غير المكتسبة

عمولات تأمين غير المكتسبة

المطلوبات والفائض غير المخصصة

إجمالي المطلوبات

## 18- معلومات إضافية

## (1,18) قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

31 ديسمبر 2017 (مراجعة)			30 سبتمبر 2018 (غير مراجعة)			
إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
120,336	84,267	36,069	16,435	1,492	14,943	الموجودات
19,569	3,950	15,619	1,923	-	1,923	نقد وما في حكمه
149,222	-	149,222	91,172	-	91,172	استثمارات
69,033	-	69,033	20,368	-	20,368	ذمم مدينة من حملة الوثائق ومعيدي التأمين، صافي
86,484	-	86,484	28,295	-	28,295	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
41,316	-	41,316	38,047	-	38,047	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
1,343	-	1,343	-	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات مكتبة غير مبلغ عنها
14,231	-	14,231	5,136	-	5,136	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الأخرى
16,553	123	16,430	24,337	-	24,337	تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة
2,636	-	2,636	2,823	-	2,823	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
16,917	-	16,917	13,751	-	13,751	مستحق من الأطراف ذات العلاقة
30,750	30,750	-	30,750	30,750	-	مستحق من عمليات المساهمين
1,611	1,611	-	2,023	2,023	-	ودبحة نظامية
4,539	-	4,539	4,721	-	4,721	عوائد استثمار مستحقة على الودبحة النظامية
1,879	-	1,879	2,230	-	2,230	ممتلكات ومعدات، صافي
576,419	120,701	455,718	282,011	34,265	247,746	موجودات غير ملموسة، صافي
						إجمالي الموجودات
61,561	-	61,561	44,392	-	44,392	المطلوبات
169,347	-	169,347	97,680	-	97,680	المطالبات تحت التسوية
207	-	207	7,981	-	7,981	المطالبات المكتبة غير المبلغ عنها
4,121	-	4,121	3,928	-	3,928	احتياطي الأقساط غير المدفوعة
176,943	-	176,943	49,606	-	49,606	احتياطيات أخرى
10,172	-	10,172	15,590	-	15,590	الأقساط غير المكتسبة
6,642	-	6,642	3,799	-	3,799	أرصدة إعادة التأمين المستحقة
17,496	2,844	14,652	21,758	2,502	19,256	عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة
3,965	3,965	-	2,969	2,969	-	المصرفوفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
1,517	-	1,517	1,517	-	1,517	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
3,849	-	3,849	2,713	-	2,713	احتياطي لعمليات التأمين على الحياة
1,611	1,611	-	2,023	2,023	-	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
11,732	11,732	-	6,023	6,023	-	عائد الاستثمار المستحق من الودبحة النظامية
16,917	16,917	-	13,751	13,751	-	مستحق الى الأطراف ذات العلاقة
486,080	37,069	449,011	273,730	27,268	246,462	مستحق لعمليات التأمين
						إجمالي المطلوبات
6,346	-	6,346	-	-	-	فائض عمليات التأمين
361	-	361	1,284	-	1,284	الفائض المتراكم لحملة الوثائق
6,707	-	6,707	1,284	-	1,284	أرباح تقييم اكتوارية - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
492,787	37,069	455,718	275,014	27,268	247,746	إجمالي الفائض المتراكم لحملة الوثائق
						إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين
122,000	122,000	-	100,000	100,000	-	حقوق المساهمين
(37,318)	(37,318)	-	(93,003)	(93,003)	-	رأس المال
(1,050)	(1,050)	-	-	-	-	العجز المتراكم
83,632	83,632	-	6,997	6,997	-	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
576,419	120,701	455,718	282,011	34,265	247,746	إجمالي حقوق المساهمين
						إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018  
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

18- معلومات إضافية (تتمة)

(2,18) قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017			لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018			
إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
451,722	-	451,722	111,722	-	111,722	الإيرادات إجمالي الأقساط المكتتبة
(66,180)	-	(66,180)	(9,142)	-	(9,142)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(92,702)	-	(92,702)	(33,360)	-	(33,360)	- محلي - خارجي
-	-	-	(3,372)	-	(3,372)	فائض في خسائر أقساط التأمين
(5,757)	-	(5,757)	(1,969)	-	(1,969)	- محلي - خارجي
287,083	-	287,083	63,879	-	63,879	صافي الأقساط المكتتبة
27,543	-	27,543	78,671	-	78,671	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي
314,626	-	314,626	142,550	-	142,550	صافي الأقساط المحققة
13,311	-	13,311	13,664	-	13,664	عمولات إعادة التأمين
2,402	-	2,402	499	-	499	الإيرادات التشغيلية الأخرى
330,339	-	330,339	156,713	-	156,713	إجمالي الإيرادات
(387,929)	-	(387,929)	(294,128)	-	(294,128)	تكاليف ومصاريف الاكتتاب إجمالي المطالبات المدفوعة
128,022	-	128,022	119,747	-	119,747	يخصم: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(259,907)	-	(259,907)	(174,381)	-	(174,381)	صافي المطالبات المدفوعة
11,001	-	11,001	(41,019)	-	(41,019)	صافي التغير في المطالبات المستحقة
(4,996)	-	(4,996)	68,397	-	68,397	صافي التغير المطالبات المتكبد غير المبلغ عنها
15,399	-	15,399	(8,925)	-	(8,925)	صافي التغير في الاحتياطيات الأخرى
(238,503)	-	(238,503)	(155,928)	-	(155,928)	صافي المطالبات المتكبد
(36,570)	-	(36,570)	(21,245)	-	(21,245)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(14,138)	-	(14,138)	(8,279)	-	(8,279)	مصاريف إكتتاب أخرى
(289,211)	-	(289,211)	(185,452)	-	(185,452)	إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى (خسارة) / دخل الاكتتاب
41,128	-	41,128	(28,739)	-	(28,739)	مصاريف وإيرادات أخرى - العمليات
(40,686)	(1,556)	(39,130)	(38,574)	(1,253)	(37,321)	مصاريف عمومية وإدارية
(5,957)	-	(5,957)	(11,757)	-	(11,757)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها المكون
7,035	-	7,035	2,000	-	2,000	إيرادات أخرى
2,324	1,743	581	2,356	83	2,273	إيرادات الاستثمار
(156)	-	(156)	(972)	(972)	-	الأرباح المحققة من الاستثمارات
(37,440)	187	(37,627)	(46,947)	(2,142)	(44,805)	إجمالي مصاريف العمليات
3,688	187	3,501	(75,686)	(2,142)	(73,544)	إجمالي (عجز) / فائض الفترة
(351)	-	(351)	-	(73,544)	73,544	حصة حملة وثائق التأمين
3,337	187	3,150	(75,686)	(75,686)	-	إجمالي (خسارة) / ربح الفترة بعد خصم حصة حملة الوثائق
0.33	-	-	(7.57)	-	-	(الخسارة) / ربح السهم (ريال) - معدلة
10,000,000	-	-	10,000,000	-	-	عدد الأسهم القائمة - معدلة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018  
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

18- معلومات إضافية (تتمة)

(2,18) قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018			
إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
99,766	-	99,766	19	-	19	الإيرادات
(26,770)	-	(26,770)	(112)	-	(112)	إجمالي الأقساط المكتتبة
(9,328)	-	(9,328)	(344)	-	(344)	أقساط إعادة التأمين المسندة
-	-	-	(1,124)	-	(1,124)	محلي -
(1,919)	-	(1,919)	(657)	-	(657)	خارجي -
61,749	-	61,749	(2,218)	-	(2,218)	فائض في خسائر أقساط التأمين
36,283	-	36,283	30,001	-	30,001	محلي -
98,032	-	98,032	27,783	-	27,783	خارجي -
5,316	-	5,316	2,495	-	2,495	صافي الأقساط المكتتبة
551	-	551	5	-	5	التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي
103,899	-	103,899	30,283	-	30,283	صافي الأقساط المحققة
						عمولات إعادة التأمين
						الإيرادات التشغيلية الأخرى
						إجمالي الإيرادات
(96,123)	-	(96,123)	(76,135)	-	(76,135)	تكاليف ومصاريف الأكتتاب
28,661	-	28,661	31,179	-	31,179	إجمالي المطالبات المدفوعة
(67,462)	-	(67,462)	(44,957)	-	(44,956)	يخصم: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(1,572)	-	(1,572)	(7,051)	-	(7,051)	صافي المطالبات المدفوعة
(5,839)	-	(5,839)	21,342	-	21,342	صافي التغير في المطالبات المستحقة
797	-	797	(5,303)	-	(5,303)	صافي التغير المطالبات المتكبد غير التبلغ عنها
(74,076)	-	(74,076)	(35,968)	-	(35,968)	صافي التغير في الاحتياطيات الأخرى
(12,285)	-	(12,285)	(4,471)	-	(4,471)	صافي المطالبات المتكبد
(4,399)	-	(4,399)	(2,165)	-	(2,165)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(90,760)	-	(90,760)	(42,604)	-	(42,604)	مصاريف إكتتاب أخرى
13,139	-	13,139	(12,321)	-	(12,321)	إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
(16,267)	(636)	(15,631)	(11,372)	(348)	(11,024)	(خسارة) / دخل الأكتتاب
(5,866)	-	(5,866)	(9,973)	-	(9,973)	مصاريف وإيرادات أخرى - العمليات
4,912	-	4,912	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
560	550	10	442	-	442	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها المكون
(60)	-	(60)	-	-	-	إيرادات أخرى
(16,721)	(86)	(16,635)	(20,903)	(348)	(20,555)	إيرادات الاستثمار
(3,582)	(86)	(3,496)	(33,224)	(348)	(32,876)	الأرباح المحققة من الاستثمارات
-	-	-	-	(32,876)	32,876	إجمالي مصاريف العمليات
(3,582)	(86)	(3,496)	(33,224)	(33,224)	-	إجمالي عجز الفترة
(0.36)	-	-	(3.32)	-	-	خسارة حملة وثائق التأمين
10,000,000	-	-	10,000,000	-	-	إجمالي خسارة الفترة بعد خصم حصة حملة الوثائق
						خسارة السهم (ريال) - معدل
						عدد الأسهم القائمة - معدل

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
 لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018  
 جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية  
 18- معلومات إضافية (تتمة)

(3,18) قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017			لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018			
إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
3,688	187	3,501	(75,686)	(75,686)	-	صافي (خسارة)/ ربح الفترة
						الخسائر الشاملة الأخرى:
			1,284	-	1,284	البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة: إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة
(366)	(366)	-	-	-	-	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
3,322	(179)	3,501	(74,402)	(75,686)	1,284	إجمالي (خسارة)/ ربح الدخل الشامل للفترة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018			
إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(3,582)	(86)	(3,496)	(33,224)	(33,224)	-	صافي خسارة الفترة
						الخسائر الشاملة الأخرى:
						البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة:
(123)	(123)	-	-	-	-	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(3,705)	(209)	(3,496)	(33,224)	(33,224)	-	إجمالي خسارة الدخل الشامل للفترة



الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

18- معلومات إضافية (تتمة)

(4,18) قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017			لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018			
إجمالي	عمليات مساهمين	عمليات التأمين	إجمالي	عمليات مساهمين	عمليات التأمين	
3,688	3,338	350	(75,686)	(75,686)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
-	(3,151)	3,151	-	73,544	(73,544)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
625	-	625	2,181	-	2,181	تسويات لـ:
327	-	327	1,212	-	1,212	المحول لعمليات المساهمين
5,957	-	5,957	2,555	-	2,555	إستهلاك الممتلكات والمعدات
-	-	-	1,050	1,050	-	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
156	-	156	(1,397)	-	(1,397)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
249	-	249	1,702	-	1,702	محقة بيع استثمارات
11,002	187	10,815	(68,383)	(1,092)	(67,291)	(أرباح)/خسائر أرباح استثمارات
(114,452)	-	(114,452)	55,479	-	55,479	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(61,158)	-	(61,158)	48,665	-	48,665	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
33,609	-	33,609	58,189	-	58,189	ذمم مدينة من حملة الوثائق ومعيدي التأمين
(20,929)	-	(20,929)	3,269	-	3,269	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	-	-	1,343	-	1,343	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(1,776)	-	(1,776)	9,095	-	9,095	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم إبلاغ عنها
29,285	(33)	29,318	(7,785)	123	(7,908)	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الأخرى
-	-	-	(187)	-	(187)	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
(13,750)	(13,750)	-	(16,917)	(16,917)	-	مصاريف مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
-	-	-	(59,784)	(59,784)	-	مستحق من الأطراف ذات العلاقة
(49,008)	-	(49,008)	(17,169)	-	(17,169)	مستحق لعمليات التأمين
25,925	-	25,925	(71,667)	-	(71,667)	مستحق من عمليات التأمين
(11,001)	-	(11,001)	(193)	-	(193)	المطالبات تحت التسوية
-	-	-	7,774	-	7,774	المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
33,615	-	33,615	(127,337)	-	(127,337)	احتياطيات أخرى
9,910	-	9,910	5,418	-	5,418	احتياطي عجز الأقساط
6,656	-	6,656	(2,843)	-	(2,843)	الأقساط غير المكتسبة
4,228	(374)	4,602	4,253	(351)	4,604	أرصدة إعادة التأمين المستحقة
-	-	-	(5,708)	(5,708)	-	عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة
13,749	-	13,749	16,917	-	16,917	المصرفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
(104,095)	(13,970)	(90,125)	(107,787)	(83,729)	(24,058)	حصة التعويضات
(4,923)	(4,923)	-	(2,696)	(2,696)	-	مستحق لعمليات المساهمين
(249)	-	(249)	(1,914)	-	(1,914)	مستحق من عمليات المساهمين
-	-	-	(6,346)	-	(6,346)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(109,267)	(18,893)	(90,374)	(118,743)	(86,425)	(32,318)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(896)	-	(896)	(1,564)	-	(1,564)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
-	-	-	19,044	3,950	15,094	توزيع الفائض
(1,685)	-	(1,685)	(2,338)	-	(2,338)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(354)	(354)	-	(300)	(300)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(2,935)	(354)	(2,581)	14,842	3,650	11,192	شراء موجودات غير ملموسة
(112,202)	(19,247)	(92,955)	(103,901)	(82,775)	(21,126)	المحصل من بيع الاستثمارات
302,030	174,391	127,639	120,336	84,267	36,069	شراء ممتلكات ومعدات
189,828	155,144	34,684	16,435	1,492	14,943	تكلفة معاملات تخفيض رأس المال
(366)	-	(366)	-	-	-	صافي النقد الناتج/(المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
						صافي التغير في النقد وما في حكمه
						نقد وما في حكمه في بداية الفترة
						نقد وما في حكمه في نهاية الفترة
						معلومات غير نقدية:
						التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018  
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

---

19- أرقام المقارنة  
تم إعادة تبويب أرقام المقارنة للسنة السابقة لتتوافق مع العرض الحالي.

20- الموافقة على القوائم المالية  
تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 25/04/1440 هـ (الموافق  
2019/01/01 م).