

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

القوائم المالية الأولية الموجزة – غير مراجعة  
لفترتي الثلاثة والاثنتي عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م  
مع تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن الفحص المحدود

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
القواعد المالية الأولية الموجزة غير المراجعة وتقرير مراجعى الحسابات المستقلين عن الفحص المحدود  
لفترتي الثلاثة والأثنى عشر شهراً المنتهيين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

صفحة

فهرس

١	تقرير مراجعى الحسابات المستقلين عن الفحص المحدود
٣-٢	قائمة المركز المالى 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
٢٩-٣٠	إيضاحات حول القواعد المالية الأولية الموجزة

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

卷之三

لقد فحصنا قائمة المركب المالي الأولية المرفقة للشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين" (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وقائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات التأمين، وقائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين، وقائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية والتغيرات التالية - عمليات التأمين وعمليات المساهمين لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التي تتشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة، إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التغيرات المالية الأولية" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بما يخص محاسبة الزكاة وضربيبة الدخل، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نظام الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٤١٠) "التحقق بالمعلومات المالية الأولية المدققة من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية، ويكون فحص المعلومات المالية الأولية من توجيه استفسارات يشكل أساساً للأئتمان المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى، وبعد الفحص أقل في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي أن يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنسلم بجميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة وعليه، فإن نيدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

بناءً على الشخص المحتجد الذي قمنا به، لم يلفت انتباهاً شئ بجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع التواقيع الجوهريه وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بما يخص محاسبة الزكاة وضربيه الدخل.

مكتوب سليمان الماجد وفيصل محمد العزى  
محاسبون ومحاميون قانونيون  
صندوق بريد ٤٠٢٣ الرياض ١١٣٢١  
المملكة العربية السعودية

مذبح سليمان الصاجد  
(محاسب قاتوني - ترخيص رقم ٤٢٥)



١٨ فبراير ٢٠١٨  
٢ جمادى الآخرة ١٤٣٩ هـ

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

عبدالله بن محمد البصري  
(محاسب قلوبه) - تك خص (قم ١٧١)



٢٠١٧ ديسمبر ٣١  
 (مراجعة) ٢٠١٦ ديسمبر ٣١

**إيضاح**

١٢٧,٦٣٩,٤٤٨	٣٦,٠٦٨,٥٤٣	٦
٨١,٩٨٣,٠٣٧	١١٥,٨٤١,٢٧٨	٧
١٠,٣٦٤,٢٤٤	٢٥,٨٣٦,٨٥٠	٨
١٢٥,٣٩٧,٩٥٠	١٢٧,٧٢٣,٥٤٨	
٢٦,٧٦٢,٧١٣	٦١,٩٩٧,٢٨٩	
٢٠,٠٧٨,٥٩٩	١٤,٤٣٠,٩٩٢	
١,٣٤٢,٧١٣	٣,٠٨٣,٠٩٥	
٣,٠٠٥,٩١٨	١٥,٦١٩,٠١٤	٩
٥٧,٥٦٥,٨٤٧	٢٢,٩٧٢,٩٣٤	
٢,٧٥١,٧١٠	٤,٥٣٩,٣٧٤	
٩٣٥,٢١٩	١,٨٧٨,٧٧٧	
٦٩,٥١٨,٤٩٥	١٣,٦٣٤,٦٢٧	
<b>٥٢٧,٣٤٥,٨٤٨</b>	<b>٤٤٣,٤٢٦,٣٢١</b>	

**موجودات عمليات التأمين**  
 نقد و ما في حكمه  
 ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي  
 ذمم مدينة من معيدي التأمين، صافي  
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
 حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
 تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة  
 مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
 استثمارات  
 دفعات مقدمة و ذمم مدينة أخرى  
 ممتلكات و معدات، صافي  
 موجودات غير ملموسة، صافي  
 مستحق من عمليات المساهمين  
**مجموع موجودات عمليات التأمين**

١٧٤,٣٩١,١١٠	٨٤,٢٦٦,٥٩٥	٦
٤,٣٩١,٠٣٦	٣,٩٤٩,٨٨١	٩
٥٨٤,٩٤٣	١٢٣,٤١٤	
٣٠,٧٥٠,٠٠٠	٣٠,٧٥٠,٠٠٠	١٠
١,١٥٩,٩٢٢	١,٦١١,١٦٨	١٠
<b>٢١١,٢٧٧,٠١١</b>	<b>١٢٠,٧٠١,٠٥٨</b>	
<b>٧٣٨,٦٢٢,٨٥٩</b>	<b>٥٦٤,١٢٧,٣٧٩</b>	

**موجودات المساهمين**  
 نقد و ما في حكمه  
 استثمارات  
 دفعات مقدمة و ذمم مدينة أخرى  
 وديعة نظامية  
 عوائد استثمار مستحقة على الوديعة النظامية  
**مجموع موجودات المساهمين**  
**مجموع الموجودات**

<< تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة >>

٢٠١٦ ٣١ ديسمبر (مراجعة)	٢٠١٧ ٣١ ديسمبر (غير مراجعة)	الإضاح	
١٥,٦٦٣,١٦٩	٩,٥٣١,٢٣١		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٢٢٥,١٥٨,٥٦٩	١٦٩,٤٤٦,٣٤٥		مطلوبات عمليات التأمين
٣,٣٢٤,٥٥١	٦,٦٤١,٨١٨		ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٢٥٧,٩٠٧,٣٦٦	٢٣٣,٤٤٠,٧٠٠		دخل الأقساط غير المكتسبة
١,٥١٦,٧٣٠	١,٥١٦,٧٣٠		دخل العمولات غير المكتسبة
١,٠٢٤,٠٩٥	١,٥٢٥,٧٥٠		مطالبات تحت التسوية واحتياطيات
١٣,٤٦٠,٣٩٨	١٠,٨٢٧,٣٣٥		احتياطي لعمليات التأمين على الحياة
٢,٩٤٥,٢٦٥	٣,٨٤٩,٢٩٦	١٦	مصاريف مستحقة
<u>٥٢١,٠٠٠,١٤٣</u>	<u>٤٣٦,٧١٩,٢٠٥</u>		مطلوبات أخرى
<u>٦,٣٤٥,٧٠٥</u>	<u>٦,٣٤٥,٧٠٥</u>		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>--</u>	<u>٣٦١,٤١١</u>	١٦	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
<u>٥٢٧,٣٤٥,٨٤٨</u>	<u>٤٤٣,٤٢٦,٣٢١</u>		فائض عمليات التأمين
<u>٤,٩٢١,٣٦٣</u>	<u>٣,٩٦٥,٢٩٩</u>	١٢	الفائض المتراكם لحملة الوثائق
<u>٢,٨٧١,٣١٥</u>	<u>٢,٨٤٣,٥٠٠</u>		أرباح تقديرية مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>١,١٥٩,٩٢٢</u>	<u>١,٦١١,١٦٨</u>	١٠	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
<u>١١,٧٣١,٦٢٣</u>	<u>١١,٧٣١,٦٢٣</u>	١٨	المطلوبات وحقوق المساهمين
<u>٦٩,٥١٨,٤٩٥</u>	<u>١٣,٦٣٤,٦٢٧</u>		مطلوبات المساهمين
<u>٩٠,٢٠٢,٧١٨</u>	<u>٣٣,٧٨٢,٢١٧</u>		زكاة وضرائب دخل دائنة
<u>٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٢٢,٠٠٠,٠٠٠</u>	١٨	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
<u>(٨٣,٣١٦,٧٤٤)</u>	<u>(٣٤,٠٣٥,٠٤١)</u>		عوائد استثمار مستحقة على الوديعة النظامية
<u>(٦٠٨,٩٦٣)</u>	<u>(١,٠٥٠,١١٨)</u>		تعويض الأسهم
<u>١٢١,٠٧٤,٢٩٣</u>	<u>٨٦,٩١٤,٨٤١</u>		مستحق إلى عمليات التأمين
<u>٢١١,٢٧٧,٠١١</u>	<u>١٢٠,٧٠١,٠٥٨</u>		مجموع مطلوبات المساهمين
<u>٧٣٨,٢٢٢,٨٥٩</u>	<u>٥٩٤,١٢٧,٣٧٩</u>		حقوق المساهمين
<b>&gt;&gt; تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة &lt;&lt;</b>			

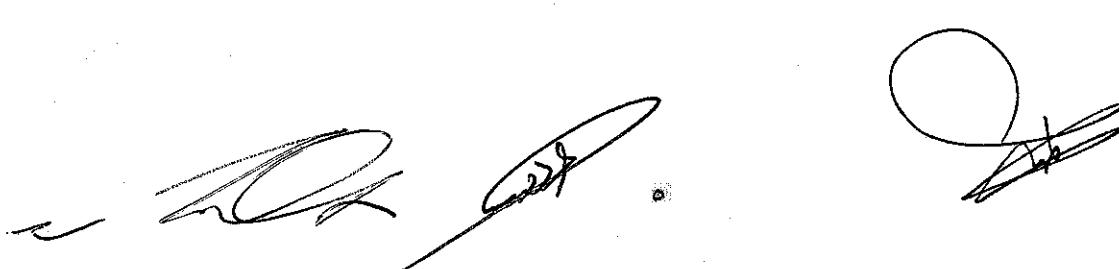
الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
شركة مساهمة سعودية  
قائمة البخل الشامل الأولية - عمليات التأمين (غير مراجعة)  
افتتحت الثالثة والاثني عشر شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

لِعَذْبَةِ الْمُنْكَرِ وَالْمُؤْمِنُ بِهِ مُنْجَزٌ  $\Rightarrow$

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
 شركة مساهمة سعودية  
 قائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين (غير مراجعة)  
 لفترتي الثلاثة والألتى عشر شهراً المنتهيين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م  
 (بالريالات السعودية)

إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	صافي (العجز) الفائض المحول من عمليات التأمين دخل استثمارات
	ل فترة الألتى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) ٥٧,١١١,٣٤٧	ل فترة الألتى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة) ٩,٣٦٦,٤٩٥	صافي (العجز) الفائض المحول من عمليات التأمين دخل استثمارات
	٤,٢٩٣,٦٥٠	٢,٠٢٤,٢١٧	٢٨١,١٧٧
	٦١,٤٠٤,٩٩٧	(٢٧,٣٦٤,٨١١)	(٣٢,٦٠٨,٦٧٣)
	(١,١٤٠,٠٠٠)	(١,٠٨٠,٠٠٠)	١٣ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
	(٦٠٨,٤٠٠)	(٩٥٢,٤٩٢)	مصاريف عمومية وإدارية
	٥٩,٦٥٦,٥٩٧	(٢٩,٣٩٧,٣٠٣)	١٤ صافي (خسارة)/ربح الفترة / السنة
معدلة	٤,٨٨	(٢,٤١)	(خسارة)/ربح السهم
		٠,٨٧	الأساسي والمخفض ريال سعودي

<> تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ 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 والأثنى عشر شهراً المنتهيين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

(بالريالات السعودية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١  
ديسمبر

٢٠١٦ م (مراجعة)	٢٠١٧ م (غير مراجعة)	٢٠١٦ م (غير مراجعة)	٢٠١٧ م (غير مراجعة)
٥٩,٦٥٦,٥٩٧	(٢٩,٣٩٧,٣٠٣)	١٠,٠٤٩,٣٢٧	(٣٣,٠٨٤,٨٣٥)
(١٣١,٤١٤)	(٤٤١,١٥٥)	٤٨٦,٥٩٤	٧٤,٩٤٠
<u>٥٩,٥٢٥,١٨٣</u>	<u>(٢٩,٨٣٨,٤٥٨)</u>	<u>١٠,٥٣٥,٩٢١</u>	<u>(٣٣,٠٠٩,٨٩٥)</u>

صافي (خسارة) ربح الفترة / السنة

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

اجمالي (خسارة) ربح الدخل الشامل للفترة / السنة

<< تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ 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)**  
**للفترة الأثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م**  
**(باليارات السعودية)**

لفترة الأثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

مجموع حقوق المساهمين	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	العجز المترافق	رأس المال	إيضاح	
٦٦,٨١٥,٣٠٢	(٤٧٧,٥٤٩)	(١٣٧,٧٠٧,١٤٩)	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٥٩,٦٥٦,٥٩٧	—	٥٩,٦٥٦,٥٩٧	—		صافي ربح السنة
(١٣١,٤١٤)	(١٣١,٤١٤)	—	—	٩,٢	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٣,٥١٦,٦٧٩)	—	(٣,٥١٦,٦٧٩)	—	١٢	مخصص الزكاة
(١,٧٤٩,٥١٣)	—	(١,٧٤٩,٥١٣)	—	١٢	مخصص ضريبة الدخل
١٢١,٠٧٤,٢٩٣	(٦٠٨,٩٦٣)	(٨٣,٣١٦,٧٤٤)	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)

لفترة الأثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١٢١,٠٧٤,٢٩٣	(٦٠٨,٩٦٣)	(٨٣,٣١٦,٧٤٤)	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
(٢٩,٣٩٧,٣٠٣)	—	(٢٩,٣٩٧,٣٠٣)	—	صافي خسارة السنة
(٤٤١,١٥٥)	(٤٤١,١٥٥)	—	—	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
—	—	٨٣,٠٠٠,٠٠٠	(٨٣,٠٠٠,٠٠٠)	تخفيض رأس المال
(٣٥٦,٦٨٩)	—	(٣٥٦,٦٨٩)	—	مصاريف معاملات متعلقة بتخفيض رأس المال
(٣,٩٠١,٥٢٩)	—	(٣,٩٠١,٥٢٩)	—	مخصص الزكاة
(٦٤,٧٧٦)	—	(٦٤,٧٧٦)	—	مخصص ضريبة الدخل
٨٦,٩١٤,٨٤١	(١,٠٥٠,١١٨)	(٣٤,٠٣٥,٠٤١)	١٢٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

>> تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة <<

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التأمين (غير مراجعة)  
 لفترة الأثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م  
 (بالريالات السعودية)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاح
٦,٣٤٥,٧٥٥		
٥٧,١١١,٣٤٧	(٤٩,٣٨٩,٠٢٨)	(الدخل) / الفائض المحول لعمليات المساهمين
١,٦٦٩,٢١٤	١,٧٠٣,٢٩٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٥٦,٧٥٦	-	خسائر غير محققة من الاستثمارات المتداولة بعرض المتاجرة
٧٨٢,٥٩٩	٤٨٥,٢٧٩	إطلاعات الموجودات غير الملموسة
٤٨٩,٢٠٣	٩٠٤,٨٣٩	استهلاك الممتلكات والمعدات
	١٥١,١٦٧	خسائر بيع استثمارات
٢٩,١٩٠,٣٠٨	(٣٥,٢٣٤,٥٧٦)	الغيرات في حصة معيدي التأمين في أقساط التأمين غير المكتسبة خلال السنة
(٤٤,٨٢٣,١٥٠)	(٥٥,٧٣٢,٢٢٤)	التغيرات في دخل أقساط التأمين غير المكتسبة خلال السنة
١١,٩٦١,٨٦٦	١٧,٤٢٩,٧٤٢	مخصص نجم مشترك في تصفيتها
<u>٦٢,٩٨٣,٨٠٨</u>	<u>(٩٩,٨٤١,٥٠٦)</u>	
(٤,١٣٩,٢٠١)	(٤٦,٤٩٣,٨٧٧)	نجم مدينة من حملة الوثائق، صافي
٣٤٣,٠٨٢	(٢٠,١٠٦,٧١٣)	نجم مدينة من معيدي التأمين، صافي
(٨٨,٩٤٦,٢٧٧)	(٢,٣٢٥,٤٤٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤,٨٢٤,٧٨٣	٥,٨٤٧,٩٠٧	تكليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٤٠,٩,٦٧٠	(١,٧٤٠,٣٨٢)	مصاريف مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
(٢٨,٠٤٩,٠٣٢)	٣٤,٥٩٢,٩١٣	نفقات متقدمة ونجم مدينة أخرى
(١٢,٥٠٢,٢٤٠)	(٦,١٣١,٩٣٨)	نجم دائنة لمعيدي التأمين
٩٦٦,٩٨٩	٢,٣١٧,٢٣٧	دخل عمولات التأمين غير المكتسبة
٨٩,٣٦٧,٩٧١	(٢٤,٥٠٦,٦٦٦)	مطالبات تحت التسوية واحتياطات
(٢,٤٦٦,١٠٢)	٥٠١,٦٥٥	مصاريف مستحقة
٤,١٥٧,٥٦٥	(٢,٦٢٣,٠٦٣)	مطالبات أخرى
٧,١٢٢,٨٨١	٨٥,٢٧٢,٨٩٦	مستحق من عمليات المساهمين
<u>٢٢,٠٢٣,٨٩٧</u>	<u>(٧٤,٣٤٧,٤٥٠)</u>	النقد (المستخدم في) / الناتج من التشغيل
<u>(٣٧٩,٩٩٦)</u>	<u>(٤٣٧,٨٥٣)</u>	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
<u>٢٢,٠٤٣,٩٠١</u>	<u>(٧٤,٣٨٥,٣٠٤)</u>	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٥٦٦,٧٣٦)	(١,٤٢٨,٨٣٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢,١٧٣,٨٠٩)	(٢,٦٩٢,٥٠٣)	شراء موجودات غير ملموسة
(٤,٢٩٨,٥١٢)	(١٣,٦٩٥,٩٣٦)	شراء ممتلكات ومعدات
٤٤,٤١٩,٩٠١	٩٣١,٦٧٣	مدفوعات لشراء استثمارات
٣٧,٣٧٧,٨٤٣	(١٢,٨٨٥,٦٠٢)	المحصل من بيع الاستثمارات
٧٠,٢١,٧٤٤	(٩١,٥٧٠,٩٠٥)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٥٧,٦١٧,٧٠٤	١٢٧,٦٣٩,٤٤٨	(النفقات) / الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة
١٢٧,٦٣٩,٤٤٨	٣٦,٠٦٨,٥٤٣	نقد وما في حكمه في بداية السنة
٩٢,٣٢٥		نقد وما في حكمه في نهاية السنة
	٣٦١,٤١١	معلومات غير نقدية إضافية:
		تحويل من رأس المال العامل للممتلكات والمعدات
		أرباح اكتورية من تقييم مكافأة نهاية خدمة الموظفين

<< تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ 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 الأثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م  
 (بالريالات السعودية)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	إيضاح	
٥٩,٦٥٦,٥٩٧	(٢٩,٣٩٧,٣٠٣)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
<u>(٥٧,١١١,٣٤٧)</u>	<u>٢٩,٣٨٩,٠٢٨</u>	<u>(٨,٢٧٥)</u>	صافي (خسارة)/دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل تسويفات لـ:
٢,٥٤٥,٢٥١			الخسارة/(الفائض) المحول من عمليات التأمين
(١٩٢,٩٩٧)	٤٦١,٥٢٩		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٢٧٠,٤٠٠	(٢٧,٨١٥)		دفعات وذمم مدينة أخرى
(٩,٣٦٩)	-		مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٢٩٨,٧٠٥	٤٥١,٢٤٦		تعويض الحصص
<u>(٧,١٢٢,٨٨١)</u>	<u>(٨٥,٢٧٢,٨٩٦)</u>	<u>(٨٤,٣٩٦,٢١١)</u>	عائد الاستثمار في وديعة نظامية مستحقة
(٤,٢١٠,٨٩٢)			مستحق لعمليات التأمين
-	(٣,٢٧٢,٧٢٥)	١٢	الزكاة المدفوعة
-	(١,٦٤٩,٦٤٤)	١٢	الضريبة المدفوعة
<u>(٤,٢١٠,٨٩٢)</u>	<u>(٨٩,٣١٨,٥٨٠)</u>		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١٠,١٥٠,٠٠٠)	-	٤٠	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٩٨,٧٠٥)	(٤٥١,٢٤٦)	٤٠	وديعة نظامية
١٥٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠	عائد استثمار مستحقة على الوديعة النظامية
<u>١٤٥,٥٥١,٢٩٥</u>	<u>(٤٥١,٢٤٦)</u>		متحصلات من بيع استثمارات
-	(٣٥٤,٦٨٩)	١٨	صافي النقد (المستخدم في) الحصول من الأنشطة الاستثمارية
-	(٣٥٤,٦٨٩)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٤١,٣٤٠,٤٠٣	(٩٠,١٢٤,٥١٥)		تكلفة معاملات متعلقة بتخفيض رأس المال
٣٣,٥٥٠,٧٠٧	١٧٤,٣٩١,١١		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
<u>١٧٤,٣٩١,١١٠</u>	<u>٨٤,٢٦٦,٥٩٥</u>		
<u>(١٣,٤١٤)</u>	<u>(٤٤١,١٥٥)</u>	٩,٢	(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة
			نقد وما في حكمه في بداية السنة
			نقد وما في حكمه في نهاية السنة
			معلومات غير نقدية إضافية:
			صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

<> تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة <>

## الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترتي الثلاثة والأثنى عشر شهراً المنتهيين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(بالريالات السعودية)

### ١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين" ("الشركة") شركة مساهمة سعودية تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم ٦٠ الصادر بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦م (تاريخ التأسيس)، الشركة مسجلة في مدينة الرياض لدى وزارة التجارة والاستثمار بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٢٣٦٧٥٠ ب تاريخ ٢٤ رجب ١٤٢٨هـ الموافق ٧ أغسطس ٢٠٠٧م، العنوان المسجل للشركة هو حي المصيف الدائري الشمالي مابين مخرج ٥ و ٦، ص، ب، ٣٤١٤١٣، الرياض ١١٣٣٣، المملكة العربية السعودية.

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

منحت الشركة ترخيص (رقم ت م ن ٤/١٤٠٨٦) الخاص بمزاولة كافة أعمال التأمين بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٨ سبتمبر ٢٠٠٨م) من مؤسسة النقد العربي السعودي، بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين العامة بتاريخ ٢٠٠٨٨م وأعمال تأمين الحماية والأدخار بتاريخ ١١ يناير ٢٠٠٩م، هذا وقد تم تجديد الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي لمدة ثلاثة سنوات ابتدأ في ٣ مارس ٢٠١٧م الموافق ٤ جمادى الثاني ١٤٣٨هـ.

في ١٩ أغسطس ٢٠١٧ الموافق ٢٧ ذو القعدة ١٤٣٨هـ، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإيقاف الشركة عن إصدار أو تجديد وثائق التأمين ضد المسؤولية تجاه الغير بسبب عدم المตثال للقوانين والمتطلبات التنظيمية ذات الصلة. بناء على الأجراءات التصحيحية التي اتخذتها الشركة، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بالغاء التعليق بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٧ الموافق ١٠ ربيع الآخر ١٤٣٩هـ، وسمحت للشركة بإصدار أو تجديد التأمين ضد الغير تجاه الغير.

### ٢. أسس إعداد القوائم المالية

#### بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (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 (١٢) (ضرائب الدخل) والتفسير الدولي رقم ٢١ (الرسوم) حتى الان حيث أنها تتعلق بالزكاة وضريبة الدخل وفقاً للتعليم رقم ٢٠١٧٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م)"التعيم" وتعديلاته اللاحقة من خلال بعض التوضيحات الخاصة بالمحاسبة للزكاة والضريبة، ويتم احتساب الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي وذلك من خلال حقوق ملكية المساهمين ضمن الأرباح المرحلة. (ايضاح رقم ١٢ والخاص بالسياسة المحاسبية للزكاة والدخل)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ حققت الشركة خسائر متراكمة قدرها ٣٤,٠٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بمبلغ ٨٣,٣٢ مليون ريال سعودي) وهي تمثل ٢٧,٨٩٪ من رأس المال (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بنسبة ٤٠,٦٤٪)

#### اسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكالفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة وقياس مزايا نهاية الخدمة للعاملين بالقيمة الحالية.

## الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي الثلاثة والأولى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

(باليارات 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 المتعددة من عمليات التأمين يتم تحصيلها على عمليات المساهمين، يتم توزيع صافي الفائض بواقع ١٠٪ في نهاية كل سنة/ فترة إلى حاملي الوثائق، والـ ٩٠٪ المتبقية من صافي الفائض يتم تحويله إلى قائمة الدخل للمساهمين.

### ٤. عملة العرض والنشاط

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

### ٥. أهم السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر

السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م باستثناء عرض الزكاة وضريبة الدخل اتباعاً لتعليم مؤسسة النقد العربي السعودي (إيضاح ٢)، كما أن تطبيق التعديلات والمعايير الجديدة ليس له أي تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة في الفترة الحالية أو الفترات السابقة أو 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

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

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ "قائمة التدفقات النقدية" حول مبادرة الإفصاح، يسري مفعوله اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ م، وقدمت هذه التعديلات إضاحات 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 الموجلة للخسائر غير المحققة

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

### ٧. التحسينات السنوية ٢٠١٦-٢٠١٤

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ حول الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى والذي يطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ م، يوضح هذا التعديل نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ من خلال تحديد أن متطلبات الإفصاح تتطبق على إرباح المنشأة بغض النظر عما إذا كانت مصنفة كمحفظتها 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)

لفترة ثلاثة والأربعين شهراً المنتهيين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(باليارات السعودية)

### ٥. أهم السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر (بعض)

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

**المعيار الدولي للتقرير المالي 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 تم إعادة تكثيفها بالقيمة العادلة من خلال الارتفاع أو الخسائر أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ومن المتوقع أن تزيد مخصصات الإنفاق للموجودات المالية المدرجة في الدخل الشامل الآخر، وذلك بسبب تطبيق منهجية الدين المقاسة بالقيمة العادلة مع التغيرات في القيمة العادلة المدرجة في الدخل الشامل الآخر، وذلك بسبب تطبيق منهجية الخسائر الإنقاذية المتوقعة بناء على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية المعدل رقم ٤ "عقود التأمين"، يمكن تصنيف المزيد من الموجودات بقيمة العادلة من خلال الارتفاع أو الخسائر بموجب خيار القيمة العادلة. وتواصل الشركة متتابعة 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 تتعلق نشطتها بالتأمين. تتوقع الشركة أن تكون مؤهلة لهذا الإعفاء المؤقت وسوف تنظر في ارجاء 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" ، وبيري مفعوله اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ . يقدم هذا التعديل منهجين: المنهج التراكمي ومنهج التأجيل. إن المعيار المعدل سيعطي جميع الشركات التي تصدر عقود التأمين خيار الاعتراف في الدخل الشامل بدلاً من الربح أو الخسارة، والقيبات التي قد تنشأ عند تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ قبل إصدار معيار عقود التأمين الجديدة وإعطاء الشركات التي تربط نشطتها بشكل رئيسي بالتأمين إعفاء مؤقت اختياري من تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ حتى ٢٠٢١. وسيستمر الشركات التي توجّل تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ بتطبيق معيار الأدوات المالية الحالي سعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الادوات المالية".

**المعيار المحاسبى الدولى رقم ٧ (عقود التأمين)**  
وضع هذا المعيار بدلاً من المعيار المحاسبى الدولى رقم ٤ ، والذي يسمح حالياً بمعاملات محاسبية متعددة لمفرد التأمين، يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مبادئ الاعتراف، القياس، العرض والإفصاح لعقود التأمين ضمن نطاق المعايير، إن هدف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ هو التأكيد من أن المنشآة تقدم المعلومات ذات الصلة التي تملك تلك العقود بأمانة، وتتوفر هذه المعلومات الأساسية لمستخدمي القوائم المالية لتقدير تأثير عقود التأمين على المركز المالى للمنشأة وأدائها المالى. 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 ١١ (عقود الإيجار)**  
سوف يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وكذلك ثلاثة تفسيرات ذات صلة به، وهو يكمل مشروع مجلس معايير المحاسبة الدولية طولية الأجل لتحسين معايير المحاسبة المرتبطة بعقود الإيجار، وسيتم تحويل عقود الإيجار في بيان المركز المالى على شكل حق استخدام الأصل والتزامات الإيجار، يسري مفعول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) من الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، ولن يكون له تأثير كبير لأن الشركة لا تدخل في معاملات إيجار جوهرية.

**المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ (الإيرادات من العقود مع عملاء)**  
يقيم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ متطلبات جديدة للأيرادات بال الإيرادات، ليحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ (الإيرادات)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ (عقود الإيجار). والحديث من التفسيرات المختلفة بالإيرادات، يحدد المعيار الجديد تنويدجاً جديداً للتحديد الإعتراف بالإيرادات ويوفر إرشادات إضافية في العديد من الحالات غير المشتملة بالتفصيل بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية الحالية بما في ذلك كافية المحاسبة عن المسائل المرتبطة بالالتزامات الأداء المتعددة ، الأسعار المتغيرة وحقوق الاسترداد للعميل وخيارات إعادة شراء الموردين وغيرها من التقيدات 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.

## 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)

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

قامت لجنة تفسير التقارير المالية الدولية بنشر تفسير المعيار الدولي رقم ٢٣ "عدم التيقن 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 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 ٢٠١٦ - ٢٠١٤

- 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 لأعداد التقارير المالية رقم ١، "تطبيق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية للمرة الأولى" الغاء الاعفاءات قصيرة الأجل لمطابقي المعايير الدولية للمرة الأولى"

"تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١" اعتمد المعيار الدولي لأعداد 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 ٢٠١٨، 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 للمنشأة 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.

## ٥. أهم السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر (يتبعد)

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)

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

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ الخاص (بالدفع على أساس الأسهم) حول كيفية احتساب أنواع معينة من معاملات الدفع على أساس الأسهم اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، يوضح هذا التعديل أساس لمعاملات الدفع على أساس الأسهم التي تسوى نقداً واجراء المحاسبة للتعديلات التي يتغير فيها احتساب التعويض لمعاملات الدفع على أساس السهم الذي يسوى نقداً، 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 مازما باحتجاز مبلغ الالتزام الضريبي للموظف المرتبط بالدفع على أساس الأسهم ودفع ذلك إلى الهيئة العامة للزكاة والضرائب.

تعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم ٤، الاستثمارات العقارية المتعلقة بتحويل العقارات الاستثمارية تعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم ٤، الاستثمارات العقارية المتعلقة بتحويل العقارات الاستثمارية اعتباراً 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.

### مخصص مكافأة نهاية الخدمة

يتم تقييم الالتزامات المرتبطة بخطط مزايا العاملين من خلال التقييم الأكتواري باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة وتتطابق تلك الطريقة إجراء افتراضات لمعدلات الخصم وزيادات المرتبات مستقبلاً ومعدلات الوفيات والزيادة المستقبلية في التكاليف الطبية وذلك بسبب طبيعة تلك المزايا طويلة الأجل وتتضمن تلك التقديرات ظروف عدم التأكد.

### 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 وبمبالغ الإيرادات والمصروفات المتعلقة 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

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 المرحلية الموجزة لا تتضمن جميع معلومات إدارة المخاطر المالية والإفصاح المطلوبة في البيانات المالية السنوية وبالتالي يجب قرائتها بالإضافة إلى البيانات المالية المدققة للشركة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - (تابع)  
لفترة ثلاثة وألترى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(بالريالات السعودية)

### ٦.٤ نقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)	
عمليات	عمليات
المساهمين	التأمين
١٤,٢٦٦,٥٩٥	٣٦,٠٦٨,٥٤٣
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	--
<b>٨٤,٢٦٦,٥٩٥</b>	<b>٣٦,٠٦٨,٥٤٣</b>

الرصيد في الحسابات الجارية  
وديعة لأجل في البنوك (ايضاح ٦)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	
عمليات المساهمين	عمليات التأمين
--	١,٥٦٢
٣٥,٣٩١,١١٠	٦٦,٦٣٧,٨٨٦
١٣٩,٠٠٠,٠٠٠	٦١,٠٠٠,٠٠٠
<b>١٧٤,٣٩١,١١٠</b>	<b>١٢٧,٦٣٩,٤٤٨</b>

نقد بالصندوق  
الرصيد في الحسابات الجارية  
وديعة لأجل في البنوك (ايضاح ٦)

٦.١ تمثل استثمارات في ودائع بشروط المرابحة لا تزيد مدتها عن ٣ أشهر من تاريخ الإقتداء، يتراوح معدل الفائدة بين ١ % إلى ٣,٤ % سنويا.

### ٦.٥ ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة)
١٠٥,٤٦٨,٩٥٠	١٥١,٩٦٢,٧٨١
(٢٣,٤٨٥,٨٦٨)	(٣٦,١٢١,٥٠٣)
<b>٨١,٩٨٣,٠٣٧</b>	<b>١١٥,٨٤١,٢٧٨</b>

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

٦.٦ الحركة في مخصص الديون المشكوك فيها الخاصة بالذمم المدينة من حملة الوثائق كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة)
٨,٨٤٠,٢٧٥	٢٣,٤٨٥,٨٦٨
١٤,٦٤٥,٥٩٣	١٢,٦٣٥,٦٣٥
<b>٢٣,٤٨٥,٨٦٨</b>	<b>٣٦,١٢١,٥٠٣</b>

الرصيد الافتتاحي  
المخصص المكون خلال السنة  
الرصيد الختامي

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "أوفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي الثلاثة والأثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

(بالريالات السعودية)

٨. ذمم مدينة من معدي التأمين، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	إجمالي الذمم المدينة
١٠,٤٤٨,٨٥٥	٣٠,٥٥٥,٥٦٨	يخصم: مخصص الديون المشكوك فيها (١,٨)
<u>(٨٤,٦١١)</u>	<u>(٤,٧١٨,٧١٨)</u>	صافي الذمم المدينة
<b>١٠,٣٦٤,٢٤٤</b>	<b>٢٥,٨٣٦,٨٥٠</b>	

١.٨ الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها من الذمم المدينة من معدي التأمين كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	الرصيد الافتتاحي
٢,٧٦٨,٣٧٨	٨٤,٦١١	المكون / (المردود) خلال السنة
<u>(٢,٦٨٣,٧٦٧)</u>	<u>٤,٦٣٤,١٠٧</u>	الرصيد الختامي
<b>٨٤,٦١١</b>	<b>٤,٧١٨,٧١٨</b>	

٩. استثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	متاحة للبيع
عمليات التأمين	أوراق مالية غير مدرجة - متاحة للبيع
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩
<u>٣,٩٤٩,٨٨١</u>	<u>٢,٩</u>
<b>٣,٩٤٩,٨٨١</b>	<b>٢,٩</b>

استثمارات في صندوق استثمار عقاري

١٣,٦٩٥,٩٣٦	متاحة للبيع
١٥,٦١٩,٠١٤	أوراق مالية غير مدرجة - متاحة للبيع
<b>٣,٩٤٩,٨٨١</b>	<b>٢,٩</b>

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	متاحة للبيع
عمليات التأمين	أوراق مالية غير مدرجة - متاحة للبيع
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩
<u>٤,٣٩١,٠٣٦</u>	<u>٢,٩</u>
<b>٤,٣٩١,٠٣٦</b>	<b>٢,٩</b>
١,٠٨٢,٨٤٠	٣,٠٠٥,٩١٨
<b>٤,٣٩١,٠٣٦</b>	<b>٣,٠٠٥,٩١٨</b>

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

## ٢-٩ صناديق متوافقة مع احكام الشريعة الإسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م <u>(مراجعة)</u>	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ <u>(غير مراجعة)</u>	
٤,٥٢٢,٤٥٠	٤,٣٩١,٠٣٦	الرصيد الافتتاحي
(١٣١,٤١٤)	(٤٤١,١٥٥)	خسائر غير محققة خلال السنة
٤,٣٩١,٠٣٦	٣,٩٤٩,٨٨١	الرصيد الختامي

## ٣-٩ تمثل استثمارات في صندوق الانماء مكة

### ١. 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 م تم زيادة الوديعة النظامية من ١٠% إلى ١٥% من رأس المال قبل التخفيض، من أجل الالتزام بخطاب مؤسسة النقد العربي رقم ٣٧١٠٠٠٧٠٠٣٢ 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 ١,٦١١,١٦٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م؛ ١,١٥٩,٩٢٢ ريال سعودي) والمطلوبات المقابلة تم عرضهم بشكل منفصل.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 (الإضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تاليف)  
 لفترتي الثلاثة والاثنتي عشر شهرًا المنتهيين في ١٣ ديسمبر ٢٠١٣م  
 (بالريلات السعودية)

### ١١. أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

الرصيد	متلازمة على المعاملة الذي شمل شهر المنتهاء في	الناتجة عن المعاملة في شهر المنتهاء في	بيان طبيعة المعاملة	طرف ذو العلاقة
٣٦١٧٠١٢٠٢٠٢م (غير مراجعة)	١١٣٠٢٠٢٠٢م (غير مراجعة)	١١٣٠٢٠٢٠٢م (غير مراجعة)	أرصدة دائنة تأمين مملوكة	دائن حوالات إعداد تأمين منصة مدینی الشفیر
٩٩٧١٩٤١	٧٣٦٦٩٩٧١	١٢٨٢٦٢٤	الطلابات تحت التسوير (سالم)	أرصدة مدینی
٣٦٦٣٦٢٧	٣٦٦٣٦٢٧	٦٤٣٦٣٦٢٧	تحویل الأسماء المستحقة	تحویل الأسماء المستحقة
٥٥٠٥٩٦٢٨	٥٥٠٥٩٦٢٨	٥٥٠٥٩٦٢٨	الشركة الهندية للتأمين على الحياة (سالم)	تحویل الأسماء المستحقة
١٣٦٩٥٩٣٦	١٣٦٩٥٩٣٦	١٣٦٩٥٩٣٦	مساهمون أخرین (مثليين مشتركين)	استئجار
٢١٦٦٤١٢	٢١٦٦٤١٢	٢١٦٦٤١٢	مكتبات	أصدقاء مجلس الإدارة
٨٠٣٦٢٦٢٤٨	٨٠٣٦٢٦٢٤٨	٨٠٣٦٢٦٢٤٨	اصدقاء مجلس والأجياد التقديمة	اصدقاء مجلس والأجياد التقديمة
٦٠٦٦٣٩٤٧	٦٠٦٦٣٩٤٧	٦٠٦٦٣٩٤٧	تصدير احتجاجات	تصدير احتجاجات
			بط حضور احتجاجات	بط حضور احتجاجات
			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 والأثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(باليارات السعودية)

**١٢. الزكاة وضريبة الدخل المستحقة**

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

وفيما يلي تحليل لحركة الزكاة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
(٣٤٤,٨٢٩)	٣,١٧١,٨٥٠
٢,٥١٦,٦٧٩	٣,٩٠١,٥٢٩
-	(٣,٢٧٢,٧٢٥)
<b>٣,١٧١,٨٥٠</b>	<b>٣,٨٠٠,٦٥٤</b>

رصيد اول السنة  
المخصص المكون خلال السنة  
المسدد خلال السنة  
رصيد اخر السنة

وفيما يلي تحليل لحركة ضريبة الدخل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
-	١,٧٤٩,٥١٣
١,٧٤٩,٥١٣	٦٤,٧٧٦
-	(١,٦٤٩,٦٤٤)
<b>١,٧٤٩,٥١٣</b>	<b>١٦٤,٦٤٥</b>
<b>٤,٩٢١,٣٦٣</b>	<b>٣,٩٩٥,٢٩٩</b>

رصيد اول السنة  
المخصص المكون خلال السنة  
المسدد خلال السنة  
رصيد اخر السنة  
الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

أسهم الشركة  
فيما يلي ملخص هيكل ملكية الشركة كما في:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
%٨٤,٨٨	%٨٤,٨٨
%١٥,١٤	%١٥,١٢

نسبة الملكية الخاصة للزكاة  
نسبة الملكية الخاصة لضريبة الدخل

**موقف الريوط الزكوية والضريبية**

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

صدر الربط النهائي من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات ٢٠١٣-٢٠٠٦ بالتزامات إضافية قدرها ٨,٥ مليون ريال سعودي، الشركة بصدق تقدير 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 الفترة الحالية، تم تكويين مخصص لمكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ١,٠٨٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ١,١٤٠,٠٠٠ ريال سعودي). (إيضاح ١١)

**١٤. ربح السهم الأساسي والمخفض**

تم احتساب الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم بتقسيم صافي دخل الفترة ذات الصلة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والمتداولة. ان المتوسط ذات الصلة لفترة الثلاثة والأثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بلغ ١٢,٢٠٠,٠٠٠ سهم لفترة الثلاثة والأثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم باثر رجعى لكل الفترات السابقة ليعكس الاختلاف فى راس المال طبقاً لمتطلبات المعيار الدولى ٣٣ "ربحية السهم"

## الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي الثلاثة والأربعين عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

(بالريالات السعودية)

### ١٥. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

في السوق الرئيسية للموجودـات أو المطلوبـات

- 

في غياب السوق الرئيسي، تتم في السوق الأكثر فائدة للموجودـات أو المطلوبـات.

بعض أو معظم الأسواق ذات الفائدة يجب أن تتوفر للشركة، يتم قياس القيمة العادلة للموجودـات أو المطلوبـات باستخدام افتراضات يستخدمها المشاركيـن في السوق عندما يكون تسعير الموجودـات أو المطلوبـات، تفترض أن المشاركيـن في السوق يعمـلون لتحقيق أفضل مصلحة اقتصاديـة،

القيمة العادلة للأدوات المالية المعترـف بها لا تختلف جوهـرياً عن القيمة الدفترـية المدرجـة في القوائم المالية الأولية الموجـزة،

#### تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي

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

المستوى ١: أسعار مدرجة في سوق نشط لمطابقة الموجودـات أو المطلوبـات (بدون تعديلـات).

المستوى ٢: أسعار المدرـجة في سوق نشـط لموجودـات ومطلوبـات مشابـهة أو أساليـب تقـيم اخـرى والـتي تعـتمـد فيـها جـمـيع المـدخـلات الـهامـة عـلـى بـيـانـات السـوق القـابلـة لـلـمـلاـحظـة،

المستوى ٣: أسـاليـب التـقيـيم الـتي لا تعـتمـد فيـها أي مـدخـلات هـامـة عـلـى بـيـانـات السـوق القـابلـة لـلـمـلاـحظـة،

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المدرـجة بالـقيـمة العـادـلة كـما في ٣١ دـيـسمـبر حـسـب مـسـتوـيات التـسلـسل الـهرـمي لـلـقيـمة العـادـلة:

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مراجـعة) الاستثمارـات - عمـليـات التـأـمـين
١٥,٦١٩,٠١٤	١٥,٦١٩,٠١٤	—	—	—
٣,٩٤٩,٨٨١	—	—	٣,٩٤٩,٨٨١	—
١٩,٥٦٨,٨٩٥	١٥,٦١٩,٠١٤	—	٣,٩٤٩,٨٨١	—
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة) الاستثمارـات - عمـليـات التـأـمـين
٣,٠٠٥,٩١٨	١,٩٢٢,٠٧٨	—	١,٠٨٢,٨٤٠	—
٤,٣٩١,٠٣٦	—	—	٤,٣٩١,٠٣٦	—
٧,٣٩٦,٩٥٤	١,٩٢٢,٠٧٨	—	٥,٤٧٢,٨٧٩	—

الأوراق المالية غير المـدرـجة البـالـغـة ١٥,٦١٩,٠١٤ ريال سعودـي (٣١ دـيـسمـبر ٢٠١٦ م: ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودـي) تم قـيـدهـا بـالـتكـافـة في ظـلـ عدم وجود سـوق نـشـط أو طـرق قـيـاس آخرـي مـوـنـوـقـ فيـها لـقـيـاس الـقيـمة الـعـادـلة، للأدوات المالية المعـترـفـ بها بـالـقيـمة الـعـادـلة عـلـى أـسـاس مـتـكـرـ.

تـقومـ الشـركـةـ بـتـحدـيدـ ماـ إـذـاـ كانـ هـنـاكـ تـحـوـيلـ حدـثـ بـيـنـ الـمـسـتوـيـاتـ فيـ التـسلـسلـ الـهـرـميـ بـإـعادـةـ تقـيـيمـ التـصـنـيفـ (بنـاءـ عـلـىـ أـدنـىـ مـسـتوـيـ لـلـمـدخـلاتـ ذاتـ الـأـهمـيـةـ لـقـيـاسـ الـقيـمةـ الـعـادـلةـ كـلـ)ـ فيـ نـهاـيـةـ كـلـ قـرـةـ.

خلـالـ السـنةـ الـمـنـتـهـيـةـ فيـ ٣١ دـيـسمـبر ٢٠١٧ مـ وـالـسـنةـ الـمـنـتـهـيـةـ فيـ ٣١ دـيـسمـبر ٢٠١٦ مـ، لمـ يـكـنـ هـنـاكـ تـحـوـيلـ بـيـنـ الـمـسـتوـيـ ١ـ وـالـمـسـتوـيـ ٢ـ لـقـيـاسـاتـ الـقيـمةـ الـعـادـلةـ، وـلـاـ يـوـجـدـ تـحـوـيلـ مـنـ أوـ إـلـىـ الـمـسـتوـيـ ٣ـ لـقـيـاسـاتـ الـقيـمةـ الـعـادـلةـ.

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

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) – (تابع)**  
**لفترة ثلاثة وأثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧**  
**(بالريالات السعودية)**

**٦١. مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين**

فإذا يلي بيان مكونات مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين للقيم المدرجة في قائمة الدخل الشامل الأولية لعمليات التأمين وكذلك الرصيد المدرج في قائمة المركز المالي الأولية لعمليات التأمين

**مخصص مكافأة نهاية الخدمة المدرج في قائمة المركز المالي الأولية لعمليات التأمين**

**٢٠١٧**

**(غير مراجعة)**

**٣,٨٤٩,٢٩٦**

**الأولية لعمليات التأمين**

**القيمة الحالية للالتزام مقابل مكافأة نهاية الخدمة**

**القيمة العادلة للأصول الخطة**

**صافي الالتزام نهاية السنة**

**٣,٨٤٩,٢٩٦**

**٢٠١٧**

**(غير مراجعة)**

**١,٥١٢,٤٥١**

**١٩٠,٨٤٤**

**١,٧٠٣,٢٩٥**

**قيمة مصروف مكافأة نهاية الخدمة المحمول على الارباح والخسائر**

**خلال السنة**

**تكلفة الخدمة الحالية**

**تكلفة معدل العائد**

**مصروف مكافأة نهاية الخدمة المكون**

**٢٠١٧**

**(غير مراجعة)**

**٢,٩٤٥,٢٦٥**

**١,٥١٢,٤٥١**

**١٩٠,٨٤٤**

**(٣٦١,٤١١)**

**(٤٣٧,٨٥٣)**

**٣,٨٤٩,٢٩٦**

**التغيرات في القيمة الحالية للالتزام خطة المزايا المحددة للموظفين**

**القيمة الحالية للالتزام مقابل لمكافأة نهاية الخدمة بداية السنة**

**تكلفة الخدمة الحالية**

**تكلفة معدل العائد**

**(أرباح) تقييم أكتوارية**

**مخصص مكافأة نهاية الخدمة المدفوع خلال السنة**

**القيمة الحالية للالتزام مقابل لمكافأة نهاية الخدمة نهاية السنة**

**٢٠١٧**

**(غير مراجعة)**

**٢,٩٤٥,٢٦٥**

**١,٧٠٣,٢٩٥**

**(٣٦١,٤١١)**

**(٤٣٧,٨٥٣)**

**٣,٨٤٩,٢٩٦**

**التغيرات في الالتزام مقابل مكافأة نهاية الخدمة المدرج بقائمة**

**المركز المالي لعمليات التأمين**

**صافي الالتزام بداية السنة**

**مصارف مكافأة نهاية الخدمة المحمول على الارباح**

**والخسائر خلال السنة**

**(أرباح) تقييم أكتوارية**

**مخصص مكافأة نهاية الخدمة المدفوع خلال السنة**

**صافي الالتزام نهاية السنة**

**الافتراضات الأكتوارية الرئيسية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧**

**معدل الخصم**

**معدل زيادة الرواتب**

**العائد على الأصول**

**%٤**

**%٣**

**لا ينطبق**

## ١٧ . 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، ولا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين بالشركة.

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

المطلوبات في التقارير القطاعية لا تتضمن أرصدة معيدي التأمين الدائنة، دخل العمولات غير المكتسبة، مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، المصاريف 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، وتتم مراجعتها على أساس مركزي.

شركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
 شركة سعودية هندية مملوكة (غير مراجعة) - (تابع)  
 أقسامها حول العالم العالمية الأولى السعودية (غير مراجعة) - (تابع)  
 المتربي الديارى والاقوى شعار شهد الملتئفين فى ٢١ ديسمبر  
 بالبرalis السعودية (تابع)

للمدة شهر التنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة):

المجموع	آخرى	طلبات	مطالبات
١٤٩,٢٧٣,٦٤٩	٩,٣٦٣,٥٢٠	٢٣,٦٤٣,٨٦٣	٥٧٦٤,٦٥٥
(٨٧١,١٠١,٠٠٢)	(٨,٨,٨,٧)	(١٥٥)	(٤٤,٤٩١)
(٧٩١,٥٣٣,٤)	(٩١,٣٤)	(٤٢,٣٢)	(٤٢,٣٢)
١١٦٤	-	-	-
١٣٢,٤٤,٣٣١	٥١٤,٤٤,٦٠	٥٣,٣٣٧,١٤٧	٦٣,٩١٣
٧٧,٣٥,٥٦	٧٧,٣٥,٥٦	٦٦,٦١٧,٦٣,٤	٦٦,٦١٧,٦٣,٤
٥,٦٦,٥	٥,٦٦,٥	٧٣,٨٨٧,٧٣	٧٣,٨٨٧,٧٣
٢٢,٨,٦	٢٢,٨,٦	-	-
٣٥,٤٢,٢,١	٣٥,٤٢,٢,١	٦٦,٦٠,٥	٦٦,٦٠,٥
٨,٨,٣,٤٤,٤	٨,٨,٣,٤٤,٤	٣,٦٩,٣	٣,٦٩,٣
١١٦٧,٥٤,٥٢	١١٦٧,٥٤,٥٢	٣٠,٣٦,٣	٣٠,٣٦,٣
(٣٣,٥٠,٣٢)	(٣٣,٥٠,٣٢)	(٢٠,٣٠,٣)	(٢٠,٣٠,٣)
١٣٦١,٦٥,٨٦,١	١٣٦١,٦٥,٨٦,١	٧٥,٥٩,٤	٧٥,٥٩,٤
(٥,٨,٢٤,٥)	(٥,٨,٢٤,٥)	٧,٧٧,٧٨	٧,٧٧,٧٨
٣,٦١,٥٩,١١	٣,٦١,٥٩,١١	٥٣,٣٣,٤٦	٥٣,٣٣,٤٦
١١,٥٧,٥٢	١١,٥٧,٥٢	١,٥٧,٧٢	١,٥٧,٧٢
٤٧,٤٢,٤	٤٧,٤٢,٤	٢,٣٢,٦	٢,٣٢,٦
١,٧٥,٧٥,٢	١,٧٥,٧٥,٢	١,٠٩,٩	١,٠٩,٩
١,٦١,٦١,١	١,٦١,٦١,١	٠,٢٢,٩	٠,٢٢,٩
(١,١,١,١)	(١,١,١,١)	٠,٥٩	٠,٥٩
١,٦٥,٦٠,١	١,٦٥,٦٠,١	٩٦٩,٨٣,	٩٦٩,٨٣,
(١,٧٢,١,٤)	(١,٧٢,١,٤)	(٣,٦١,١)	(٣,٦١,١)
(٥٠,٨,٢)	(٥٠,٨,٢)	(٤٨,٨,٨)	(٤٨,٨,٨)

تتضمن صافي اثر زيادة حسائير أقساط التأمين الفعلية المسنده والاحتياطيات المتعلقة بذلك الاقتباسات.

إجمالي الأقساط المكتسبة  
 أقساط إعادة التأمين المسندة  
 الزراعة في خسائر أقساط التأمين  
 صافي الأقساط المكتسبة، صافي  
 التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي  
 الأقساط المكتسبة  
 عمولات إعادة التأمين  
 الأدوات التقنية الأخرى

إجمالي الأقساط المكتسبة  
 إجمالي المطالبات المدفوعة  
 إجمالي المطالبات المدفوعة من المطالبات المدفوعة  
 يضم: حصص معدني التأمين من المطالبات المدفوعة  
 صافي المطالبات المدفوعة  
 التغير في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات صافي  
 صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات صافي  
 تأمين الأكتاب وثائق التأمين  
 مصاريف الأكتاب أخرى  
 إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى  
 (عجز) إجمالى المطالبات والمصاريف الأخرى  
 إيرادات أخرى

مخصصات ذمم مشكوف في تحويلها  
 مخصصات صومودية وإدارية  
 مصاريف صومودية وإدارية

(الشريعة المحمدية للعامين الشعاعني، ١٠٧) وفقاً للعامين.

افتتاحية الأهلية الموجزة - (تابع) (٤) (الدورة الثالثة والاثنتي عشر شهر الميلاد في ٢٣ ديسمبر ٢٠١٧م

١٧- المعلومات القطاعية - (تابع) لفترة الاشتراك عشر شهور في ٣٠ ديسمبر ٢٠٠٣م (غير مراجعة):

المجموع	أخرى	النسبة المئوية	النسبة المئوية	النسبة المئوية
(١١٧٦٨٩١,٤٤١)	٤٩,٨٨٢,٢٨	(٦٠,١٧,٥٦٣)	(٦٨,٨٣٤,٤٢٧)	(٦٤,٨٧٦,٦,٦)
(١١٧٦٩٣٦٤٦)	(١,١٢٥,٣٤٤٢)			(٦٨,٩٦٦,٦,٦)
٢٠,١٠١,٢,٠	٤,٧٨٦,١٢	١٢٥,٦٢١,٩٤٧	١١٦,٦٣,١٥	١١٥,١٢٥,٣,٦
٩,١٦٧٦٧٩	٤١٩,٦٧٨	(٢٤,٥٧٨,٣١٦)	١١٥,١٢٥,٣,٦	
٤٩١,٩٨٧,٠,٠٣	٤,١٥,٧٩٨	١٠,١٤٩,٤١١	٨٦,٧٤٨,٥٩	٩,٦٧,٦٧
١٦٩٢٩٩٤٦٦	٤,٨٠٢,٥٩٢			
٧٦٧٧٧١٤٣				
٤١٨,٥٨٣,١٣	١٤,٤٥٨,٣٩٤	١٠,٧,٤٤٦,٦,٦	٩٤٨,٤٨٢,٤,٦	
٥,٣٥٨,٤٣٦	٤٤٣,٤٤٤,١٤٩	١٠,٧,١٥,٤,٣	٣٣,٣٢,٦,٧	
(١١٦,١١٧٨١,٦)	(١١,٨٩١,٦,٠)	(٥٦,٣٧,١,٣٨٥)	(٤٣,٣٤,٦,٧)	
٤٤٦,٧٦١,٣١٢	٤,٥٦٨,٩٦٨	٤,٩,٧٧٥,٠,١٨	٧٨٩,٤٣٩,١٥	
(٣,٦,٢,٢,٠)	٤٢٥,٣٦٤	١٥,١٦٧,٨,١٩	٤٣,٦٣٥,٤٦٧	
٣١٤,٨٣٠,٨١١	٣,١٨٤,٢٩٧	٦,٩٤٦,٦,٦	٢٩,٩٦٢,٥٠٩	
٣,٦٣١,٢٤٣	٥,٧١,١,٤١	١٢,٨٣٨,١,١		
١٢٠,٧١٢	١٢,٧,١٢	١٢,١١,٤٥٧		
١٦٤٣٢,٦١				
٢٧,٢٩٦,٧٦٦				
٤,٦٦٠,٢٤٦				
٥,٧,٦٥٣٨				
(١٧,٢١٩,٧٤٣)				
(٥,٩١٤,٥,٥٩٠)				
(٤٦,٢٨٦,٤,٨)				

**دكتري استشارات**  
**مختصون في مشكلات في تحصيلها**  
**مصلحة عمومية وإدارية**  
**صافي عجز السننة**

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "أفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)  
بيانات حول القائم المالية الأولية الموجزة - (الربع)  
لفترة الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهي في ٢١ ديسمبر ٢٠١٧  
(بالريلات السعودية)

١٧٠ المعلومات القطاعية - (الربع)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)

<u>المجموع</u>	<u>أخرى</u>	<u>طبيعة</u>	<u>سيارات</u>
١٢٧,٥٢٢,٧٧,٦٤٨	٩٢,٩٦٢,٥٥,٦٩٢	٢٥,٧٦,٨٧,٥٩٧	٩١,١٦,٦٢,٢٦
١١,٩٩,٧٧,٨٨٩	١٤,٨١,٨١,٤٣١	١٨,٣٢,٢٠,٢٠	١٨,٣٢,٢٠,٢٠
١٤,٣٠,٢٣,٩٩٢	٦,٥٨,٨٠,٨٠,٥٥	١,٨٠,٨٠,٧٦	١,٨٠,٨٠,٧٦
٦٣٩,٤٤,٧٤,٣٢٦	٤١,٣٤,٣٢,٤٤,٣٤٢	٤١	٤١

<u>مطالبات وفائض:</u>
دخل الأقساط غير المكتسبة
مطالبات تحت التسوية وأخذ مطالبات
احتياطي صناديق التأمين على الحياة
المطالبات والفائض غير المخصصة
<u>مجموع المطالبات والفائض</u>

الشـ كـيـةـ السـعـيـةـ لـهـيـةـ الـعـلـمـيـةـ الـتـامـيـنـ،ـ التـعـاـدـلـ،ـ وـفـيـ الـتـامـيـنـ،ـ

**(شركة مساهمة سعودية)**  
**إضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تابع)**  
لتقريري الثلاثة والاثنتي عشر شهرًا المنتهيين في ٢٣ ديسمبر ٢٠١٧م

**١٧- المعلومات الشائعة المنتشرة في ٢٠١٦م (غير مراجعة):**

三

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين".

**الإصدارات حول القوائم المالية الأولية المتجزة - (تابع)**  
افتراضي الثالثة والاثني عشر شهراً المتبقية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

١٧ المعلومات التقنية - (الطبخ)  
١٨ تقنية الانتاج، عشائر شهادة المنتهية في  
١٩ للتصدير ١٦، ١٥، ١٤ (بر احمد):

2

الشراكة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين".

**للمؤشرات المالية الأولية الموجزة - (تابع)**  
**لشهر أكتوبر المنتهى في ٢٠١٧م**

١٧- المعلومات القطاعية - (تابع) كما في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٤م (مراجعة)

موجولات غير مبنية  
على المقدرات

<u>المحصود</u>	<u>أخرى</u>	<u>طبيعة</u>	<u>بيانات</u>
١٢٥,٣٩٧,٩٠٠	١١٦,٦٠,٩٥	٩,٨٤,٤٦٢,١١٦	٣,٨,٨,٠,٨,٦
٢٦,٧٦٢,٧١٣	١٢,٨,٠,٧٥٣	١٣,٩٦,٠,٩٦١	١٤,٥٧٢,٢٢
٢٠,٠٨٧,٥٩٩	٢,٠,٧,٠,٥٩٥	٢,٤٤,٥,٧٧٨	١٤,٥٧٢,٢٢
٣٥٥,١,٦,١٣١	٣٥٥,٣٤٥,٨٤٨	٥٢٧,٣٤٥,٨٤٨	٥٢٧,٣٤٥,٨٤٨

**مجموعة المطلوبات والافتراضات**  
**المطلوبات وافتراض:**  
نحو، الأسلوب، غير المكتسبة  
مطالبات تحت الشروطية وإختبارها  
اختباري لمطالبات التامين على  
المطلوبات والافتراض غير المكتسبة

۱۷۷۰، ۹، ۵۴۴	۱۷۷۰، ۹، ۵۴۴
۱۷۶۰، ۹، ۵۴۴	۱۷۶۰، ۹، ۵۴۴
۱۷۶۰، ۹، ۵۴۴	۱۷۶۰، ۹، ۵۴۴
۱۷۶۰، ۹، ۵۴۴	۱۷۶۰، ۹، ۵۴۴
۱۷۶۰، ۹، ۵۴۴	۱۷۶۰، ۹، ۵۴۴

20

**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"**  
(شركة مساهمة سعودية)  
إضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تابع)  
لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م  
(بالريالات السعودية)

١٨. 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 ٢٠١٧ الموافق ١٤٣٨ هـ بتخفيض رأس مال الشركة بقيمة تساوي ٤٠,٤٩ % من رأس مال الشركة ، ما أدى إلى تخفيض القيمة الحالية لرأس المال من ٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ١٢٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي ، قامت الشركة بالحصول على موافقة هيئة النقد السعودي، رقم الموافقة ٤٣٨١٠٠٠٧٢٣٠ بتاريخ ٤ أبريل ٢٠١٧ الموافق ٢٧ رجب ١٤٣٨ هـ ، وحصلت الشركة على موافقة هيئة سوق المال بتاريخ ٢٤ أبريل ٢٠١٧ م الموافق ٢٧ رجب ١٤٣٨ هـ ، لذلك انخفض عدد الاسهم من ٢٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم إلى ١٢,٢٠٠,٠٠٠ سهم ، خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ . وافق مساهمو الشركة على هذا التخفيض وعلى المتطلبات القانونية الخاصة بذلك التخفيض وذلك لجذب 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

ان تعويض الأسهم يعود إلى حملة الأسهم الذين لم يمارسوا حقهم بالأكتتاب في ٢٠١٥ م، حيث أن سعر البيع للأسهم غير المكتتب هو أعلى من السعر المعروض، فقد تم توزيع الفرق كتعويض على حملة الأسهم الذين لم يمارسوا حقهم بالأكتتاب، وذلك وفقاً لنسبة المئوية المملوكة من قبلهم (إضاح ١١).

١٩. أرقام المقارنة

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

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م قامت الإدارة بإعادة ترتيب بمبلغ ٥,٩٧٤,٦٩٦ ريال سعودي من المطلوبات الأخرى إلى نجم مدينة من معيدي التأمين صافي في أرقام المقارنة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

٢٠. الموافقة على القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٨ م الموافق ٢ جمادي الآخرة ١٤٣٩ هـ