

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
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019 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 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019م

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
31-7	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
عن فحص القوائم المالية الأولية الموجزةإلى 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 ٣١ مارس ٢٠١٩ وقائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٢٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لإرتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية، ويتكون فحص القوائم المالية الأولية من توجيه إستثمارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى، ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة وعليه، فإن نيدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية (٢٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

لفت انتباه

لنفت الانتباه إلى ما يلي:

- الإيضاح رقم (٢،٢) المرفق بالقوائم المالية الأولية الموجزة، والذي يصف أسباب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة باعتبار أن الشركة غير مستمرة بناءً على ذلك، تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس التصفية، حيث تم تحديد الموجودات والمطلوبات بناءً على القيم المتوقعة تحقيقها وقيم الترموية المتوقعة على التوالي باستثناء الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة التي تم اعتبار قيمها النظرية من قبل الإدارة بأنها تقارب قيمها العادلة، واتباع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.
- إيضاح رقم ٨ المرفق بالقوائم المالية الأولية الموجزة، والتي توضح أن الشركة قد أقامت دعوى لاسترداد مبلغ ٢,٨ مليون ريال سعودي تتمثل في الإيجار المدفوع والتفقات المتكبدة على التخصيمات على موجودات مستأجرة وتم تسجيل هذا المبلغ تحت بند مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى بانتظار قرار من المحكمة، ولا يمكن تحديد النتيجة النهائية للحالة المذكورة في هذه المرحلة.
- القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لم يتم اعتمادها من قبل المساهمين في الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ ٩ يناير ٢٠٢٠. وبالتالي فإن القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كذلك لم يتم اعتمادها من قبل مساهمي الشركة.

إن استنتاجنا غير متحفظ فيما يتعلق بما تم ذكره.

أمر آخر

- لقد تجاوزت الشركة الموعد النهائي لتقديم هذه البيانات المالية الربع السنوية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ مع مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) وهيئة السوق المالية (CMA) بما في ذلك نشر النتائج على تداول.

المحاسبون المتضامنون
حمود الربيعان وشركاه
صندوق بريد ٦٠٩٣٠ الرياض ١١٥٥٥

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



Handwritten signature of the auditor.

المملكة العربية السعودية
حمود علي الربيعان
(محاسب قانوني - ترخيص)

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



التاريخ: ٠٧ شعبان ١٤٤١
الموافق: ٣١ مارس ٢٠٢٠

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في 31 مارس 2019

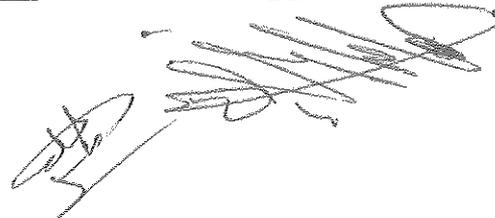
31 ديسمبر 2018	31 مارس 2019	إيضاح	الموجودات
بالآلاف الريالات السعودية			
2,979	3,266	4	نقد وما في حكمه
1,923	1,923	5	إستثمارات
56,315	39,367	6	ذمم مدينة من حملة الوثائق ومعيدي التأمين، صافي
8,310	1,114	9	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
44,958	47,507	7	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
9,520	8,841	7	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مُبلغ عنها
1,874	150		تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة
15,243	14,047		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
18,300	18,300	13	وديعة نظامية
2,023	2,023		العائد على الوديعة النظامية
4,336	3,956		ممتلكات ومعدات
1,968	1,705		موجودات غير ملموسة
167,749	142,199		مجموع الموجودات
			المطلوبات
78,758	78,521	7	مطالبات تحت التسوية
49,277	38,239	7	مطالبات متكبدة غير مُبلغ عنها
16,884	10,137	7	احتياطي عجز الأقساط
11,418	10,925	7	إحتياطيات أخرى
17,235	2,165	9	أقساط تأمين غير مكتسبة
16,173	15,630		ذمم دائنة لمعيدي التأمين
1,598	35		عمولات تأمين غير مكتسبة
36,278	48,291		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
2,270	2,270	10	زكاة وضرانب دخل دائنة
1,437	1,441		إحتياطي لعمليات التأمين على الحياة
1,785	1,785		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
2,023	2,023		عائد الإستثمار المستحق من الوديعة النظامية
6,023	6,023	12	مستحق إلى الأطراف ذات العلاقة
241,159	217,485		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
100,000	100,000	11	رأس المال
(174,575)	(176,451)		الخسائر المتراكمة
-	-		إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
1,165	1,165		إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(73,410)	(75,286)		إجمالي حقوق المساهمين
167,749	142,199		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
		8	الألتزامات المحتملة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الرئيس التنفيذي


المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة



الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019

31 مارس 2018	31 مارس 2019	إيضاح	
بالآلاف الريالات السعودية			
			الإيرادات
88,208	(2,226)	9	إجمالي الأقساط المكتتبة
(6,972)	-		أقساط إعادة التأمين المسندة
(27,620)	2,091	9	- محلي
			- خارجي
			فائض في خسائر أقساط التأمين
(1,124)	-		- محلي
(656)	-		- خارجي
51,836	(135)		صافي الأقساط المكتتبة
15,820	7,873	9	التغير في الأقساط غير المكتتبة، صافي
67,656	7,738		صافي الأقساط المكتتبة
7,040	892		عمولات إعادة التأمين
378	1		إيرادات تشغيلية أخرى
75,074	8,631		إجمالي الإيرادات
			تكاليف ومصاريف الأكتتاب
(118,509)	(21,323)		إجمالي المطالبات المدفوعة
37,070	5,610		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(81,439)	(15,713)		صافي المطالبات المدفوعة
(13,020)	2,786	7	صافي التغير في المطالبات تحت التسوية
19,503	10,359	7	صافي التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(4,643)	7,245	7	صافي التغير في الاحتياطيات الأخرى
(79,599)	4,677		صافي المطالبات المتكبدة
(9,304)	(1,352)		تكاليف الأكتتاب في الوثائق
(3,355)	(215)		مصاريف إكتتاب أخرى
(92,258)	3,110		إجمالي تكاليف ومصاريف الأكتتاب
(17,184)	11,741		صافي دخل/(خسارة) الأكتتاب
			(مصاريف)/دخل أخرى
(14,360)	(5,613)		مصاريف عمومية وإدارية
(1,369)	(8,004)	6	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
2,000	-		إيرادات أخرى
83	-		إيرادات الاستثمار
(972)	-		خسائر محققة من الاستثمارات
(14,618)	(13,617)		إجمالي مصاريف أخرى
(31,802)	(1,876)		صافي خسارة الفترة للمساهمين قبل الزكاة والضريبة
(1,000)	-	10	زكاة الفترة
-	-	10	ضريبة الفترة
(32,802)	(1,876)		خسارة الفترة للمساهمين بعد الزكاة والضريبة
(3.28)	(0.19)	15	الخسارة السهم (ريال)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

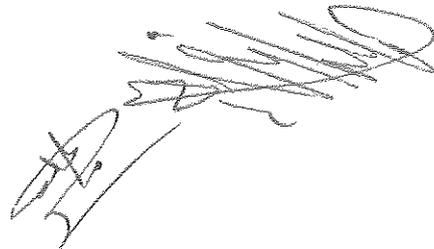
<u>31 مارس 2018</u>	<u>31 مارس 2019</u>	<u>إيضاح</u>
بآلاف الريالات السعودية		
(32,802)	(1,876)	صافي خسارة السنة
		الخسائر الشاملة الأخرى:
		البنود التي سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة:
-	-	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(32,802)	(1,876)	إجمالي الخسارة الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الرئيس التنفيذي


المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة



الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019

31 مارس 2018	31 مارس 2019	إيضاح
بالآلاف الريالات السعودية		
(31,802)	(1,876)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي خسارة الفترة للمساهمين قبل الزكاة والضريبة تسويات للبنود غير النقدية:
371	381	إستهلاك الممتلكات والمعدات
205	263	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
1,369	8,003	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
972	-	خسائر محققة من الإستثمارات المتاحة للبيع
79	471	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(28,806)	7,242	
(38,754)	8,177	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
4,448	7,196	ذم مدينة من حملة الوثائق ومعيدي التأمين
9,928	(2,549)	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
(1,520)	679	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
185	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مُبلغ عنها
(237)	1,724	حصة معيدي التأمين من إحتياطيات أخرى
(5,510)	1,196	تكاليف اكتتاب وثنائك مزججة
(409)	764	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(3,094)	(237)	مستحق من الأطراف ذات العلاقة
(17,984)	(11,038)	مطالبات تحت التسوية
3,991	(493)	مطالبات متكبدة غير مُبلغ عنها
467	(6,747)	إحتياطيات أخرى
(20,268)	(15,070)	إحتياطي عجز الأقساط
15,043	(543)	أقساط تأمين غير مكتسبة
2,663	(1,563)	ذم داننة لمعيدي التأمين
-	4	عمولات تأمين غير مكتسبة
568	12,017	مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى
(73,101)	759	حصة التعويضات
-	-	النقد المتولد من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(79)	(472)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(6,346)	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
(79,526)	287	توزيع فائض مدفوع
(1,550)	-	صافي النقد المتولد من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
4,028	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(2,196)	-	شراء موجودات غير ملموسة
282	-	محصل من بيع إستثمارات
(79,244)	287	شراء ممتلكات ومعدات
120,336	2,979	صافي النقد المتولد من الأنشطة الإستثمارية
41,092	3266	صافي التغير في النقد وما في حكمه
		نقد وما في حكمه في بداية الفترة
		نقد وما في حكمه في نهاية الفترة
1,050	-	معلومات غير نقدية:
		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

الرئيس التنفيذي


المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 19 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)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019

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 1427 هـ الموافق 9 أكتوبر 2006م (تاريخ التأسيس)، الشركة مسجلة في مدينة الرياض لدى وزارة التجارة والاستثمار بموجب السجل التجاري رقم 1010236705 بتاريخ 24 رجب 1428 هـ 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. أعلنت الشركة بتاريخ 14 أبريل 2019م على موقع تداول تغيير عنوانها المسجل وأن العنوان الجديد هو حي قرطبة، شارع سعيد بن زيد، ص.ب. 12721، 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 (إيضاح 2.2).

مُنحت الشركة ترخيص (رقم ت م ن/14/20086) الخاص بمزاوله كافة أعمال التأمين بتاريخ 6 جمادى الثاني 1429 هـ (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 جمادى الثاني 1438 هـ، ومع ذلك، تم تعليق ترخيص الشركة في 24 مايو 2018 (إيضاح 2.2.1).

2- أسس إعداد القوائم المالية

1.2 بيان الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة للفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2019 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 (القوائم المالية الدورية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية والتي أقرتها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تم إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (12) (ضرائب الدخل) وتفسير لجنة معايير التقارير المالية الدولية رقم 21 (الرسوم) فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل.

بتاريخ 17 يوليو 2019، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات إلى شركات التأمين في المملكة العربية السعودية لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل وذلك بالتوافق مع المعايير الدولية وللتقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

وفقاً لذلك، غيرت الشركة معالجتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل من خلال تعديل الأثر بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم 8 "السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية" (كما هو موضح بالإيضاح رقم 1.3 وتم الإفصاح عن تأثيرات هذا التغيير في الإيضاح رقم 10 حول القوائم المالية الأولية الموجزة).

2.2 أساس القياس

1.2.2 مبدأ الإستمرارية

كما في 31 مارس 2019 بلغ الخسائر المتراكمة للشركة 176.45 مليون ريال سعودي (2018: 174.57 مليون ريال سعودي) والذي يمثل 176.45% (2018: 174.57%) من رأس مال الشركة في ذلك التاريخ.

قامت الشركة خلال عام 2017 بتخفيض رأسمالها بمبلغ 83 مليون ريال سعودي وبمبلغ 22 مليون ريال سعودي خلال عام 2018. بالإضافة الي عدم تلبية متطلبات هامش الملاء المالية كما في 31 ديسمبر 2017 و 31 ديسمبر 2018، كما أن هامش الملاء المالية للشركة في 31 مارس 2019 حدث له إنخفاضاً جوهرياً.

إستلمت الشركة إنذار نهائي من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 1 مايو 2018، يتطلب الاحتفاظ بهامش الملاء المالية المطلوب في موعد أقصاه 30 سبتمبر 2018، وتعيين مستشار مستقل على 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.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019

2- أسس إعداد القوائم المالية (تتمة)

2.2 أساس القياس (تتمة)

1.2.2 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 الملاءة 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 الملاءة المالية. قد تتخذ مؤسسة النقد العربي السعودي المزيد من الإجراءات إذا لم يتم التعامل مع وضع الملاءة المالية.

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

في 06 يونيو 2018، تم تعيين شركة اكتوبرية 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 200 مليون ريال سعودي للتعامل مع وضع الملاءة المالية وضمان استمرار الشركة.

في 31 مايو 2018، قامت الشركة بتعيين مستشار لدراسة وتحليل حالة الملاءة المالية للشركة وذلك بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، هذا وقد تم تقديم تقرير الإستشاري في نهاية شهر يوليو 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 للانعقاد 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. هذا ولم تنتهي الشركة من التقرير حتى الآن.

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) من نظام الشركات.

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 1440 هـ الموافق 13 سبتمبر 2018 رفع توصية إلى الجمعية العامة غير العادية لزيادة رأس مال الشركة من خلال حقوق أولوية بقيمة 220 مليون ريال سعودي.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019

2- أسس إعداد القوائم المالية (تتمة)

2.2 أساس القياس (تتمة)

1.2.2 مبدأ الإستمرارية (تتمة)

استلمت الشركة من مؤسسة النقد العربي السعودي خطابها رقم 89/1509 وتاريخ 07 محرم 1440 هـ 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.

إن الشركة في مرحلة العثور على مكتب لضخ رأس المال ، وبالتالي لم تستلم الشركة خطاب عدم ممانعة من هيئة السوق المالية للموافقة على ضخ رأس المال.

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 1440 هـ الموافق 04 نوفمبر 2018، إن الشركة تود إبلاغ مساهميها بأن مجلس الإدارة استعرض تطورات الأمور بشأن زيادة رأس المال، وناقش بشكل مكثف التحديات والصعوبات التي واجهتها الشركة في الحصول على متعهد تغطية بالمبلغ المطلوب. وحيث يستشعر المجلس الأمانة الملقاة على عاتقه في بذل ما يمكن من أجل حماية المساهمين وأصحاب المصالح في الشركة، وحيث يدرك حرج المرحلة الحالية والوقت المتبقي والمناخ بموجب النظام، مع تعذر الحصول على التعهد بالتغطية حتى تاريخه، وما ينطوي على ذلك من خطر كبير يندرج بحل الشركة وفقاً لنص المادة (150) من نظام الشركات حيث تعتبر الشركة منقضية بقوة النظام إذا لم تتم زيادة رأس المال ضمن المدة النظامية؛ وعليه، وفي سبيل حماية مصالح المساهمين في الشركة، فإن مجلس الإدارة لا يرى خياراً إلا تخفيض رأس المال ضمناً لاستمرارها. وحيث أن تخفيض رأس مال شركات التأمين لأقل من 100,000,000 غير ممكن بموجب نظام مراقبة شركات التأمين ولائحته التنفيذية، وقد أكدت ذلك مؤسسة النقد العربي السعودي في بيانها التوضيحي الصادر بتاريخ 2018/08/13م، 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 1440 هـ 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 04 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 1440/2/29 هـ 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 منقضية بموجب المادة 150 من قانون الشركات في 09 ديسمبر 2018. ونأمل أن نوافق على تغيير نشاط الشركة على الفور مع استعدادنا لتقديم الالتزامات اللازمة لاستكمال إجراءات إلغاء رخصة التأمين وفقاً لشروط القانونية وضمن الفترات المنصوص عليها في اللائحة التنفيذية لقانون مراقبة شركات التأمين.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019

2- أسس إعداد القوائم المالية (تتمة)

2.2 أساس القياس (تتمة)

1.2.2 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 1440 هـ الموافق 29 نوفمبر 2018م - تطورات الأمور بشأن زيادة رأس المال وتغيير النشاط، وناقش بشكل مكثف الجهود المبذولة حتى تاريخه بما في ذلك تقديم المفاوضات مع متعهدي التغطية ومخاطبة الجهات المعنية بشأن تغيير النشاط، إلا أن المجلس يدرك أنه تبقى فقط أقل من عشرة أيام على انتهاء المدة النظامية المقررة بموجب المادة (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 دخولها 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 في تداول بتاريخ 1440/03/28 الموافق 6 ديسمبر 2018م أنها نجحت في تسجيل طلب إعادة التنظيم المالي للشركة، وفقاً للمادة 45 من قانون الإفلاس والمادة 42 من لائحته التنفيذية. وبالتالي، تعتبر الشركة معفاة من الفترة القانونية المنصوص عليها في المادة 150 من قانون الشركات.

أعلنت الشركة في تداول بتاريخ 19 ربيع الثاني 1440 الموافق 26 ديسمبر 2018م أن طلب إعادة التنظيم المالي قد تم إرساله إلى الدائرة التجارية التاسعة بالمحكمة التجارية بالرياض، وتم قبول الطلب من قبل المحكمة في 13 فبراير 2019م الموافق 8 جمادى الثاني 1440. ووفقاً لقرار المحكمة، فإنه يجب على الشركة تعليق جميع المدفوعات وذلك بموجب المادة 46 من نظام الإفلاس باستثناء المدفوعات التشغيلية للشركة وذلك من تاريخ تقديم الطلب بتاريخ 21 ديسمبر 2018 الموافق 12 ربيع الثاني 1440 كما أنه يجب على الشركة تعيين مجلس أمناء لضمان تقديم مقترح إعادة التنظيم المالي خلال 150 يوماً. وفيما يتعلق بهذا الأمر فقد تم تعيين مجلس أمناء وتولى المسؤولية بتاريخ 05 مارس 2019.

بتاريخ 07 ذي القعدة 1440 الموافق 10 يوليو 2019م قدمت الشركة اقتراح إعادة التنظيم المالي، وبتاريخ 02 محرم 1441 الموافق 01 سبتمبر 2019م عقدت المحكمة التجارية بالرياض (الدائرة التاسعة) جلستها، حيث راجعت المحكمة اقتراح إعادة التنظيم المالي. وقررت المحكمة بأنه يجب أن يتضمن اقتراح التنظيم المالي المقدم من الشركة الخطة التي سيتم اتباعها للعودة لممارسة ومتابعة أنشطتها، وعليه فقد تم منح الشركة وقتاً إضافياً قدره 150 يوماً اعتباراً من تاريخ 07 ذي القعدة 1440 الموافق 10 يوليو 2019.

وبتاريخ 13 جمادى الأولى 1441 الموافق 08 يناير 2020م قدمت الشركة خطة معدلة لإعادة التنظيم المالي وطلبت المحكمة من الشركة الحصول على موافقة المساهمين والدائنين على هذا المقترح بحلول 24 فبراير 2020م و02 مارس 2020م على التوالي. ومع ذلك لم يكتمل النصاب القانوني المطلوب لتصويت المساهمين على مقترح إعادة التنظيم المالي في اجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد بتاريخ 24 فبراير 2020. كذلك رفض المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ 09 يناير 2020م تقرير مجلس إدارة الشركة وكذلك القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

إن الخصائر المتركمة، ونقص هامش الملاءة، وخطاب التحذير النهائي من مؤسسة النقد العربي السعودي، وتعليق أعمال الشركة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والانخفاض الكبير في الموارد البشرية وتعليق تعيين المستشار المالي والاكتتاب، وعزم الشركة على تخفيض رأس المال وإلغاء ترخيص التأمين ووقف أنشطة التأمين، وكذلك تسجيل طلب الشركة لإعادة التنظيم المالي بموجب الفصل الرابع من نظام الإفلاس قد خلقت شكوك مادية وجوهية على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، وبالتالي، قد لا تتمكن الشركة من تحقيق أصولها والوفاء بالتزاماتها في سياق الأعمال العادية. في ظل افتراض الاستمرارية، من المفترض أن يستمر الكيان في العمل في المستقبل المنظور وليس لديه النية أو الحاجة إلى تصفية أو تقليص حجم عملياته مادياً. ومع ذلك، ونظراً للوقائع والظروف المذكورة أعلاه لم يتم اتباع افتراض الاستمرارية أثناء إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة المنتهية في 31 مارس 2019. لذلك، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس التصفية المحاسبية 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، وطبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 المعتمد في المملكة العربية السعودية.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019

2- أسس إعداد القوائم المالية (تتمة)

2.2.2 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 تخصصها، أسس توزيع مصروفات الأعمال المشتركة يتم تحديدها واعتمادها من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي تم الإفصاح عنها في الإيضاح 17 حول القوائم المالية كمعلومات مالية تكملية للإمتثال لمتطلبات المباديء الإرشادية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ولائحته التنفيذية. وحتى 31 ديسمبر 2017 كانت تعرض هذه المعلومات في القوائم المالية الرئيسية.

تتطلب اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والالتزامات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وفقاً لذلك، فإن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين على النحو المشار إليه أعلاه، تعكس فقط الموجودات والالتزامات والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر الشاملة للعمليات المعنية. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

إن إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين مع المعلومات المالية للشركة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية الأولية الموجزة، وكذلك بعض الملاحظات ذات الصلة بالمعلومات المالية تمثل إضافة للإيضاحات التكميلية المطلوبة كما هو مطلوب بموجب اللوائح التنفيذية (إيضاح 17).

لا تتضمن المعلومات الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

3,2,2 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 والإفصاحات المطبقة في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة تتسق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الإعداد للسنة المالية السابقة والمنتهية في 31 ديسمبر 2018، باستثناء المعايير الجديدة والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية التالية والتغيير في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل كما هو موضح أدناه.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (16) "عقود الإيجار"

طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (16) باستخدام طريقة الأثر الرجعي المعدل، وقد أختارت الشركة إجراء استخدام عملي في عملية التحول يسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي حددت سابقاً بأنها عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (17) والتفسير رقم (4) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية في تاريخ التطبيق المبدئي. وأختارت الشركة أيضاً استخدام إعفاءات الاعتراف في عقود الإيجار التي تبلغ مدتها 12 شهراً من تاريخ البدء أو أقل ولا تتضمن خيار شراء ("عقود الإيجار قصيرة الأجل") وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل محل العقد ذات قيمة ضئيلة ("الأصول ضئيلة القيمة")، أجرت الشركة تقييم لتطبيق المعيار الدولي رقم 16 وحددت الفرق مقارنة بالمعيار المحاسبي الدولي رقم 17 والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم 4 بأنه ليس جوهرياً على القوائم المالية للشركة ككل.

وترد تفاصيل السياسة المحاسبية الهامة الجديدة والطبيعة أدناه.

- إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة، و

- عقود الإيجار لمدة 12 شهراً أو أقل.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (16) " عقود الإيجار " (تتمة)

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

عند الإقرار المبذول، تتضمن القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار ما يلي:

- المبالغ المتوقعة دفعها بموجب أي ضمان للقيمة المتبقية.
- سعر التنفيذ لأي خيار شراء ممنوح لصالح الشركة إذا كان من المعقول تقييم ذلك الخيار.
- أي غرامات مستحقة الدفع لإنهاء عقد الإيجار، إذا تم تقدير عقد الإيجار على أساس خيار الإنهاء.

يتم قياس حق الاستخدام في البداية بمبلغ التزام الإيجار، ويتم تخفيضه مقابل أي حوافز إيجار مستلمة، ويتم زيادته مقابل:

- مدفوعات الإيجار في أو قبل بدء الإيجار،
- التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، و
- مقدار أي مخصص معترف به عندما يكون مطلوباً تعاقدياً من الشركة لتفكيك أو إزالة أو استعادة الموجودات المؤجرة (عادة ما يكون التهاون من المستأجر).

لاحقاً لزيادة القياس الأولي لالتزامات الإيجار كنتيجة للفائدة المحملة بمعدل ثابت على الرصيد غير المسدد وتخفيضها بمدفوعات الإيجار. يتم إطفاء موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة العقد المتبقية أو مدى الحياة الاقتصادية المتبقية للأصل إذا كانت نادراً ما تحدث، أقصر من مدة عقد الإيجار.

عندما تقوم الشركة بمراجعة تقديرها لمدة أي عقد إيجار (لأنه وعلى سبيل المثال، تقوم بإعادة تقييم احتمالية خيار التمديد أو الإنهاء للمستأجر)، فإنها تعدل القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار لتعكس المدفوعات المستحقة على المدة المعدلة، والتي يتم خصمها بنفس سعر الخصم المطبق عند بدء الإيجار. تتم مراجعة القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار بشكل مماثل عندما يتم تعديل العنصر المتغير لمدفوعات الإيجار المستقبلية التي تعتمد على سعر أو مؤشر. في كلتا الحالتين، يتم إجراء تعديل مماثل على القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام، مع إطفاء القيمة الدفترية المعدلة على مدى فترة الإيجار (المعدلة) المتبقية.

التغيير في السياسات المحاسبية المتعلقة بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل:

كما ذكر في الإيضاح رقم 2.1، تم تغيير أساس الإعداد للفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2019 نتيجة لإصدار تعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 17 يوليو 2019، سابقاً، تم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغييرات في حقوق الملكية بموجب تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 381000074519 الصادر في 11 أبريل 2017. مع أحدث التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 17 يوليو 2019، يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. قامت الشركة بمراجعة هذا التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي ويتم الكشف عن آثار التغيير أعلاه في الإيضاح رقم 10 حول القوائم المالية الأولية الموجزة. نتج عن هذا التغيير انخفاض في الدخل المسجل للشركة للفترة المنتهية في 31 مارس 2018 بمبلغ 1 مليون ريال سعودي. لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 31 مارس 2018.

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

ضريبة الدخل

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

تسجل التعديلات الناشئة عن تقييمات ضريبة الدخل النهائية في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه التقييمات. مصروف ضريبة الدخل هي الضريبة المستحقة للفترة الحالية بناءً على معدل الضريبة المطبق المعدل للتغييرات في الأصول والمطلوبات الضريبة المؤجلة على أساس الفروق المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

ضريبة الدخل المؤجلة

يتم تكوين ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام على الفروقات المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند مبلغ الضريبة المؤجلة المكون على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة بشكل جوهري في تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل ويمكن استخدام الائتمانات حتى يتم تخفيض أصل الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل في تحقيق المزايا الضريبية ذات الصلة.

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

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

يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والمؤجلة في قائمة الدخل، باستثناء ما يتعلق بالبنود المعترف بها في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية.

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

معيار لجنة التفسيرات الدولية للتقارير المالية رقم 23: عدم اليقين بشأن معاملة ضريبة الدخل

يتناول التفسير محاسبة ضرائب الدخل عندما تنطوي المعالجات الضريبية على عدم اليقين الذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي 12 ضرائب الدخل. لا تنطبق على الضرائب الرسوم الخارجة عن نطاق معيار المحاسبة الدولي 12، ولا تشمل على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والعقوبات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بالتحديد م يلي:

الشركة السعودية الهنذية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019

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

معيار لجنة التفسيرات الدولية للتقارير المالية رقم 23: عدم اليقين بشأن معاملة ضريبة الدخل (تتمة)

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

يتعين على الشركة تحديد ما إذا كان ينبغي النظر في كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو مع واحد أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يجب اتباع النهج الذي يتوقع بشكل أفضل حل لحالة عدم اليقين.

الزكاة

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

2.3 المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

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

المعيار الدولي للتقرير المالي 9 (الأدوات المالية) بما في ذلك التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 4 – عقود التأمين

في يوليو 2014 قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بنشر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 – الأدوات المالية والذي سيحل محل المعيار المحاسبة الدولي رقم 39 – الأدوات المالية: الإثبات والقياس يتضمن المعيار متطلبات تصنيف وقياسات جديدة للموجودات المالية، وإدخال نموذج خسارة إنخفاض قيمة الائتمان المتوقعة والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتكبدة في معيار المحاسبة الدولي رقم 39، ومتطلبات التحوط المحاسبي الجديدة.

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9، يتم قياس جميع الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على نموذج العمل وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

يحتفظ المعيار بمعظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 39 للإلتزامات المالية فيما عدا تلك المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث يتم إثبات هذا الجزء من تغيرات القيمة العادلة المتعلقة بالائتمان الخاص في الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل. تتوافق متطلبات محاسبة التحوط على نحو أوثق مع ممارسات إدارة المخاطر وتتبع منهجاً قائم على أساس المبدأ بشكل أكبر.

في سبتمبر 2016، نشر مجلس المعايير المحاسبية الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 4 "عقود التأمين" والذي يتناول التبعات المحاسبية لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 على شركات التأمين قبل نشر المعيار المحاسبي القادم الخاص بعقود التأمين.

وتتيح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4 المجال أمام شركات التأمين لاختيار أحد النهجين بشأن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 هما نهج التأجيل ونهج التغطية.

يمنح نهج التأجيل المنشأة، إذا كانت مؤهلة إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 حتى تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديد أو 01 يناير 2022، أيهما أسبق. أما نهج التغطية للمنشأة، فيسمح بإزالة آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديدة من الربح أو الخسارة. تعد الشركة مؤهلة لاختيار نهج التأجيل وقد قامت بتطبيقه بالفعل.

يتعين أن يراعى تقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 على القوائم المالية للشركة إلى حد كبير العلاقة مع المعيار المحاسبي القادم الخاص بعقود التأمين، وبالتالي لا يمكن إجراء تقييم كامل لتأثير تطبيق المعيار الدولي رقم للتقارير المالية رقم 9.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 المعايير الصادرة وغير سارية المفعول (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 (عقود التأمين)

تم إصدار المعيار رقم 17 من معايير التقارير المالية الدولية "عقود التأمين" في 18 مايو 2017 وبيدأ سريان المعيار في 1 يناير 2022. 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 وفقاً للأسباب المذكورة الملاحظة 2.2.1. في تاريخ إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، لم يكن من الممكن عملياً تحديد ما هو الأثر المحتمل على القوائم المالية المرحلية الموجزة.

3.3 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 التغييرات 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.

4.3 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 الاسعار) 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 2018م.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

4- النقد وما في حكمه

31 ديسمبر 2018 (مراجعة)			31 مارس 2019 (غير مراجعة)			
إجمالي	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين	إجمالي	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين	
2,979	1,492	1,487	3,266	1,492	1,774	الحسابات الجارية بالبنوك
-	-	-	-	-	-	وديعة مشروطة في البنوك (1,4)
2,979	1,492	1,487	3,266	1,492	1,774	إجمالي

5- إستثمارات

31 ديسمبر 2018 (مراجعة)			31 مارس 2019 (غير مراجعة)			
إجمالي	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين	إجمالي	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين	
1,923	-	1,923	1,923	-	1,923	إستثمارات متاحة للبيع
1,923	-	1,923	1,923	-	1,923	إجمالي

تتمثل استثمارات غير المتداولة في الأستثمار شركة نجم لخدمات التأمين بقيمة 1.923 ريال سعودي (31 ديسمبر 2018):
1,923 ريال سعودي).

تتمثل حركة الإستثمارات خلال الفترة كما يلي :

31 ديسمبر 2018 (مراجعة)			31 مارس 2019 (غير مراجعة)			
إجمالي	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين	إجمالي	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين	
19,569	3,950	15,619	1,923	-	1,923	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	الإضافات
(17,646)	(3,950)	(13,696)	-	-	-	الاستيعادات
1,923	-	1,923	1,923	-	1,923	الرصيد الختامي

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه من بيع أصل أو سداه 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)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

5- استثمارات (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
31 مارس 2019 (غير مراجعة)			
عمليات التأمين			
إجمالي			
المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	إجمالي
-	-	1,923	1,923
-	-	-	-
-	-	1,923	1,923
31 ديسمبر 2018 (مراجعة)			
عمليات التأمين			
عمليات المساهمين			
إجمالي			

6- ذمم مدينة من حملة الوثائق ومعيدي التأمين

31 ديسمبر 2018 (مراجعة)	31 مارس 2019 (غير مراجعة)
76,513	67,423
2,932	2,168
68,800	69,710
148,245	139,301
(91,930)	(99,934)
56,315	39,367
ذمم مدينة من حملة الوثائق	
أطراف ذوي علاقة (إيضاح 12)	
ذمم مدينة من إعادة التأمين	
إجمالي الذمم المدينة	
يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح 1-6)	
صافي الذمم المدينة	

1-6 الحركة في مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها للأقساط المدينة كما يلي:

31 ديسمبر 2018 (مراجعة)	31 مارس 2019 (غير مراجعة)
38,387	91,930
53,543	8,004
91,930	99,934
الرصيد الافتتاحي	
التغير المحمل خلال السنة	
الرصيد الختامي	

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

7- المطالبات تحت التسوية

31 ديسمبر 2018 (مراجعة)			31 مارس 2019 (غير مراجعة)			
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
35,882	44,958	80,840	32,265	47,507	79,772	المطالبات تحت التسوية
2,082	-	2,082	1,251	-	1,251	يخصم: القيمة القابلة للتحقق للخردة الإستردادات
33,800	44,958	78,758	31,014	47,507	78,521	اجمالي المطالبات تحت التسوية
39,757	9,520	49,277	29,398	8,841	38,239	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
16,884	-	16,884	10,137	-	10,137	إحتياطي عجز الأقساط
11,418	-	11,418	10,925	-	10,925	الاحتياطيات الفنية الأخرى
101,859	54,478	156,337	81,474	56,348	137,822	

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.

تسعى الشركة إلى الإحتفاظ بإحتياطيات كافية تتعلق بعمليات التأمين وذلك لمواجهة التطورات السلبية للمطالبات المستقبلية، وكما تطورت المطالبة وأصبحت التكلفة النهائية للمطالبة أكثر تأكيداً، فإن التطورات السلبية ستنتهي مما يترتب على ذلك إلغاء جزء من الإحتياطيات المجنية في سنوات الحوادث السابقة. وللاحتفاظ بإحتياطيات كافية، تقوم الشركة بتحويل مبالغ الإحتياطيات المعكوسة في سنوات سابقة إلى احتياطيات الحوادث للسنوات الحالية حيث أن تطور المطالبات سيكون أقل درجة وهناك عدم تأكد أكبر من التكلفة النهائية للمطالبات.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

9- حركة أقساط التأمين غير المكتسبة

31 مارس 2019 (غير مراجعة)			
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
8.925	(8.310)	17.235	الرصيد في بداية السنة
(135)	2.091	(2.226)	أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
(7.739)	5.105	(12.844)	أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
1.051	(1.114)	2.165	الرصيد في نهاية السنة

31 مارس 2018 (غير مراجعة)			
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
107,910	(69,033)	176,943	الرصيد في بداية السنة
51.838	(36.370)	88.208	أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
(67.658)	40.818	(108.476)	أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
92.090	(64.585)	156.675	الرصيد في نهاية السنة

31 ديسمبر 2018 (مراجعة)			
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	
107,910	(69,033)	176,943	الرصيد في بداية السنة
67,977	(42,183)	110,160	أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
(166,962)	102,906	(269,868)	أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
8,925	(8,310)	17,235	الرصيد في نهاية السنة

10- الزكاة وضريبة الدخل

التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل

إن التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (كما هو موضح في الإيضاح رقم 1.3) له الأثر التالي على البنود المدرجة في قائمة الدخل وقائمة المركز المالي والتغيرات في حقوق الملكية. كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018:

الأثر على القوائم المالية	الحساب	قبل التعديل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018	الأثر	كما تم الإفصاح عنه في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018
قائمة الدخل الأولية الموجزة	الزكاة المحملة على الفترة	-	(1.000)	(1.000)
قائمة الدخل الأولية الموجزة	الزكاة المحملة على الفترة، بالصافي	-	-	-
قائمة الدخل الأولية الموجزة	ربحية السهم المخفضة	(3.18)	(0.10)	(3.28)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	الزكاة المحملة على الفترة	(1.000)	1.000	-

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

10- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

كانت الزكاة وضريبة الدخل المستحقة كما يلي:

31 ديسمبر 2018 (مراجعة)			31 مارس 2019 (غير مراجعة)			
إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
2.105	2.105	-	2.105	2.105	-	زكاة مستحقة
165	165	-	165	165	-	ضريبة الدخل مستحقة
2.270	2.270	-	2.270	2.270	-	

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% (2018: 84,88%).

وكانت حركة مخصص الزكاة كما يلي:

31 ديسمبر 2018 (مراجعة)			31 مارس 2019 (غير مراجعة)			
إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
3.801	3.801	-	2.105	2.105	-	الرصيد اول السنة
1.000	1.000	-	-	-	-	الزكاة المحملة على الفترة
(2.696)	(2.696)	-	-	-	-	مدفوعات خلال السنة
2.105	2.105	-	2.105	2.105	-	الرصيد اخر السنة

قامت الشركة بتقديم إقرار الزكاة والدخل للسنة المالية 2018م للهيئة العامة للزكاة والدخل وحصلت على الشهادة المطلوبة. صدر الربط من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات 2006 - 2013 بالتزامات إضافية قدرها 8,5 مليون ريال سعودي (بدون غرامات) وتم الاعتراض عليه ثم استلمت الشركة ربط معدل بالتزامات قدرها 4.5 مليون ريال سعودي (بدون غرامات).

قامت الشركة بتقديم طعن على تقدير الهيئة العامة للزكاة والدخل وتم إحالة القضية إلى الأمانة العامة بتاريخ 2 مايو 2019 ولم يتم النظر في الطعن بعد. ومع ذلك قامت الشركة بتكوين مخصص للزكاة بمبلغ 3.8 مليون ريال سعودي.

ضريبة الدخل

لا توجد ضريبة دخل خلال الفترة وبالتالي لم يتم تكوين مخصص لزكاة.

وكانت حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

31 ديسمبر 2018 (مراجعة)			31 مارس 2019 (غير مراجعة)			
إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
165	165	-	165	165	-	الرصيد اول السنة
-	-	-	-	-	-	الزكاة المحملة على الفترة
-	-	-	-	-	-	مدفوعات خلال السنة
165	165	-	165	165	-	الرصيد اخر السنة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

11- رأس لمال

بلغ رأس مال الشركة 100 مليون ريال سعودي كما في 31 مارس 2019 (31 ديسمبر 2018: 100 مليون ريال سعودي) تتكون من 10 مليون سهم (31 ديسمبر 2018: 10 مليون سهم) بقيمة 10 ريالات للسهم الواحد.

يهكل المساهمين للشركة على النحو التالي. يخضع المساهمين في الشركة لزيادة وضريبة الدخل.

31 ديسمبر 2018 (مراجعة)			31 مارس 2019 (غير مراجعة)			
عدد الاسهم	قيمة السهم	قيمة الاسهم	عدد الاسهم	قيمة السهم	قيمة الاسهم	
517,07	1	517,07	517,07	1	517,07	شركة الهند الجديدة للتأمين المحدودة
497,56	1	497,56	497,56	1	497,56	الشركة الهندية للتأمين على الحياة
497,56	1	497,56	497,56	1	497,56	شركة التأمين على الحياة (العالمية)
84,87	1	84,87	84,87	1	84,87	مساهمون محليون
100,00	1	100,00	100,00	1	100,00	

أوصى مجلس الإدارة الجمعية العامة غير العادية بالموافقة على تخفيض رأس المال البالغ 22 مليون. بعد الحصول على موافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية ، دعت إلى عقد اجتماع جمعية عمومية وتمت الموافقة على تخفيض رأس مال الشركة بمبلغ 22 مليون ريال سعودي في 5 يونيو 2018.

12- أرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة -

الرصيد		مبلغ المعاملة		إيضاح	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
31 ديسمبر 2018	31 مارس 2019	31 مارس 2018	31 مارس 2019			
-	-	15	(3)		- أقساط إعادة تأمين مستدة	شركة الهند الجديدة للتأمين المحدودة (مساهم)
-	-	3	-		- عمولات إعادة تأمين	
-	-	10	-		- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	
2,932	2,168	-	-		- رصيد مدين	
5,932	5,932	-	-		- تعويض الأسهم رصيد دائن	
91	91	-	-		- تعويض الأسهم رصيد دائن	مساهمين آخرين
--	-	225	165		- مكافآت	أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية
2,477	2,642	-	-		- رصيد دائن	
--	-	248	58		- بدل حضور اجتماعات	أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية
234	326	-	-		- رصيد دائن	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

12- أرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

موظفو الإدارة الرئيسيون هم الأشخاص الذين يتمتعون بالسلطة والمسؤولية عن تخطيط أنشطة الشركة وتوجيهها والتحكم فيها ، بشكل مباشر أو غير مباشر ، ويتألفون من كبار المديرين التنفيذيين بما في ذلك المدير التنفيذي ونائب الرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة.

ويوضح الجدول التالي الرواتب السنوية والمكافآت والبدلات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين للسنة المنتهية في 31 مارس 2019 و 2018:

كبار المسؤولين التنفيذيين		أعضاء مجلس الإدارة		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019
1.150	-	-	-	الرواتب والمكافآت
-	165	165	-	التعويضات السنوية
1.150	165	165	-	

كبار المسؤولين التنفيذيين		أعضاء مجلس الإدارة		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018
1.272	-	-	-	الرواتب والمكافآت
-	225	225	-	التعويضات السنوية
1.272	225	225	-	

13- الوديعة النظامية

بموجب المادة 58 من اللائحة التنفيذية من نظام التأمين التعاوني، أودعت الشركة مبلغ 18,3 ريال سعودي (31 ديسمبر 2018: 18.3 ريال سعودي) في بنك الرياض. خلال العام 2016م تم زيادة الوديعة النظامية من 10% الي 15% من رأس المال قبل التخفيض، من أجل الالتزام بخطاب مؤسسة النقد السعودي رقم 371000070032 بتاريخ 30 مارس 2016م، وبتاريخ 19 يوليو 2018 استلمت الشركة خطاب عدم ممانعة من بالموافقة على تخفيض الوديعة النظامية.

14- إدارة رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها فيما يلي:

- الالتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين كما وردت في نظام رقابة شركات التأمين التعاوني ("نظام التأمين"). إن رأس مال الشركة المدفوع متوافق مع المادة 3 من نظام التأمين.
- لضمان قدرة الشركة على الاستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد وتقديم المنافع للأطراف المستفيدة الأخرى بالشركة.
- لتوفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.
- تقوم مؤسسة النقد العربي السعودي في المملكة العربية السعودية بتنظيم ووضع متطلبات قانون الملاءة المالية والحد الأدنى من رأس المال. إيضاح 2.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

15- ربح السهم الاساسي والمخفض

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفض بقسمة صافي الدخل للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والمتداولة. وان المتوسط المرجح ذات الصلة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019 بلغ 10,000,000 سهم (10,000,000 سهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية 31 مارس 2018). وقد تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي لجميع الفترات السابقة ليعكس انخفاض راس المال طبقا لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 33 "ربحية السهم".

31 مارس 2018	31 مارس 2019	إيضاح	
10,000,000	10,000,000		الأسهم المصدرة في أول الفترة
10,000,000	10,000,000		المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
(32,802,000)	(1,876,000)	11	خسارة السهم الأساسية والمخفضة كما يلي: صافي خسارة السنة بعد الزكاة لفترة الثلاثة أشهر
10,000,000	10,000,000		المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
(3,28)	(0,19)		خسارة السهم الأساسية والمخفضة

16-المعلومات القطاعية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة فيما يتعلق بأصولها والتزاماتها في وظيفتها كصانع القرار التشغيلي الرئيسي. لا تشمل قطاعات التشغيل عمليات المساهمين.
لا تشمل الأصول القطاعية النقد وعمليات النقد المعادل ، والمديون ، والمصروفات المدفوعة مسبقاً ، والاستثمارات ، والسلف وغيرها من المستحقات ، والمستحقة من عمليات المساهمين والممتلكات والمعدات. وفقاً لذلك ، يتم تضمينها في الأصول غير المخصصة.
لا تشمل الأصول القطاعية النقد وعمليات النقد المعادل ، والمديون ، والمصروفات المدفوعة مسبقاً ، والاستثمارات ، والسلف وغيرها من المستحقات ، والمستحقة من عمليات المساهمين والممتلكات والمعدات. وفقاً لذلك ، يتم تضمينها في الأصول غير المخصصة.
لا يتم الإبلاغ عن هذه الموجودات والمطلوبات غير المخصصة لرئيس صانع القرارات التشغيلية بموجب القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

16-المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019 (غير مراجعة)					
سيارات	طبي	أخرى	المجموع	المساهمين	الإجمالي
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة	(167)	231	(2,290)	-	(2,226)
أقساط إعادة التأمين المسندة	17	(94)	2,168	-	2,091
الزيادة في خسائر أقساط التأمين	-	-	-	-	-
صافي الأقساط المكتتبة	(150)	137	(122)	-	(135)
التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي	6,378	1,305	190	-	7,873
صافي الأقساط المكتسبة	6,228	1,442	68	-	7,738
عمولات إعادة التأمين	102	-	790	-	892
إيرادات اكتتاب أخرى	1	-	-	-	1
إجمالي إيرادات التأمين	6,331	1,442	858	-	8,631
تكاليف الاكتتاب والمصروفات					
إجمالي المطالبات المدفوعة	(19,355)	(24)	(1,944)	-	(21,323)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	4,045	12	1,553	-	5,610
صافي المطالبات المدفوعة	(15,310)	(12)	(391)	-	(15,713)
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	2,101	956	(271)	-	2,786
التغيرات في المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها، صافي	10,036	363	(40)	-	10,359
التغيرات في الاحتياطيات الأخرى، صافي	11,770	(472)	(4,053)	-	7,245
صافي المطالبات المتكبدة	8,597	835	(4,755)	-	4,677
تكاليف الاكتتاب في الوثائق	(773)	(120)	(459)	-	(1,352)
مصروفات اكتتاب أخرى	-	(2)	(213)	-	(215)
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	7,824	713	(5,427)	-	3,110
صافي دخل الاكتتاب	14,155	2,155	(4,569)	-	11,741
مصاريف وإيرادات تشغيل					
مصاريف إدارية وعمومية				(421)	(5,613)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها				-	(8,004)
إيرادات أخرى				-	-
إيراد إستثمارات				-	-
خسائر محققة من إستثمارات				-	-
إجمالي مصاريف الأخرى				(421)	(13,617)
صافي خسارة الفترة العائدة للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل				(421)	(1,876)
الزكاة المحملة على الفترة				-	-
ضريبة الدخل المحملة على الفترة				-	-
صافي خسارة الفترة العائدة للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل				(421)	(1,876)

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

16- المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 (غير مراجعة)

الإجمالي	عمليات المساهمين	المجموع	أخرى	طبي	سيارات	الإيرادات
88,208	-	88,208	27,284	13,680	47,244	إجمالي الأقساط المكتتبة
(34,592)	-	(34,592)	(25,074)	(4,444)	(5,074)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(1,780)	-	(1,780)	(468)	-	(1,312)	الزيادة في خسائر أقساط التأمين
51,836	-	51,836	1,742	9,236	40,858	صافي الأقساط المكتتبة
15,820	-	15,820	(1,134)	19,572	(2,618)	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي
67,656	-	67,656	608	28,808	38,240	صافي الأقساط المكتتبة
7,040	-	7,040	2,535	2,364	2,141	عمولات إعادة التأمين
378	-	378	-	-	378	إيرادات اكتتاب أخرى
75,074	-	75,074	3,143	31,172	40,759	مجموع إيرادات التأمين
(118,509)	-	(118,509)	(2,831)	(35,280)	(80,398)	تكاليف الاكتتاب والمصروفات
37,070	-	37,070	2,468	17,890	16,712	إجمالي المطالبات المدفوعة
(81,439)	-	(81,439)	(363)	(17,390)	(63,686)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(13,020)	-	(13,020)	(1,185)	(5,932)	(5,903)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
19,503	-	(19,503)	(172)	(1,903)	21,578	التغيرات في المطالبات المتكيدة التي لم يتم الإبلاغ عنها ، صافي
(4,643)	-	(4,643)	(15)	(257)	(4,371)	التغيرات في الاحتياطيات الأخرى ، صافي
(79,599)	-	(79,599)	(1,735)	(25,482)	(52,382)	صافي المطالبات المتكيدة
(9,304)	-	(9,304)	(1,508)	(3,319)	(4,477)	تكاليف الاكتتاب في الوثائق
(3,355)	-	(3,355)	(162)	(1,630)	(1,563)	مصروفات اكتتاب أخرى
(92,258)	-	(92,258)	(3,405)	(30,431)	(58,422)	إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(17,184)	-	(17,184)	(262)	741	(17,663)	صافي (عجز) / فائض الاكتتاب
(14,360)	(557)	(13,803)				مصاريف وإيرادات تشغيل أخرى
(1,369)	-	(1,369)				مصاريف إدارية وعمومية
2,000	-	2,000				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
83	83	-				إيرادات أخرى
(972)	(972)	-				إيراد الأستثمار
(14,618)	(1,446)	(13,172)				إيراد استثمارات محققة
(31,802)	(1,446)	(30,356)				مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى
(1000)	(1000)	-				صافي خسارة الفترة العائدة للمساهمين
-	-	-				قبل الزكاة وضريبة الدخل
(32,802)	(2,446)	(30,356)				الزكاة المحملة على الفترة
						ضريبة الدخل المحملة على الفترة
						صافي خسارة الفترة العائدة للمساهمين
						بعد الزكاة وضريبة الدخل

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

16-المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في 31 مارس 2019 (غير مراجعة)

سيارات	طبي	أخرى	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	
1,247	22,816	23,444	47,507	-	47,507	موجودات:
						حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
1,660	3,665	3,516	8,841	-	8,841	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة و لم يتم الإبلاغ عنها
-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الأخرى
193	145	776	1,114	-	1,114	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
94	23	33	150	-	150	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
-	-	-	147,756	21,815	169,571	موجودات غير مخصصة
			205,368	21,815	227,183	إجمالي الموجودات
						الالتزامات
7,103	45,553	25,865	78,521	-	78,521	مطالبات تحت التسوية
27,035	7,325	3,879	38,239	-	38,239	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
5,430	2,414	2,293	10,137	-	10,137	إحتياطي عجز الأقساط
6,417	2,312	2,196	10,925	-	10,925	إحتياطيات أخرى
745	398	1,022	2,165	-	2,165	الأقساط غير المكتسبة
12	-	23	35	-	35	عمولات تأمين غير المكتسبة
-	-	-	65,346	21,815	87,161	المطلوبات غير المخصصة
			205,368	21,815	227,183	إجمالي المطلوبات
						كما في 31 ديسمبر 2018 (مراجعة)
سيارات	طبي	أخرى	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	موجودات:
2,001	23,758	19,199	44,958	-	44,958	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
2,598	4,043	2,879	9,520	-	9,520	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة و لم يتم الإبلاغ عنها
-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الأخرى
766	862	6,682	8,310	-	8,310	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
890	139	845	1,874	-	1,874	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
-	-	-	164,597	21,815	186,412	موجودات غير مخصصة
			229,259	21,815	251,074	إجمالي الموجودات
						الالتزامات
9,960	47,451	21,347	78,758	-	78,758	مطالبات تحت التسوية
38,010	8,066	3,201	49,277	-	49,277	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
13,908	2,700	276	16,884	-	16,884	إحتياطي عجز الأقساط
9,708	1,553	157	11,418	-	11,418	إحتياطيات أخرى
7,697	2,420	7,118	17,235	-	17,235	الأقساط غير المكتسبة
117	-	1,481	1,598	-	1,598	عمولات تأمين غير المكتسبة
-	-	-	54,089	21,815	75,904	المطلوبات غير المخصصة
			229,259	21,815	251,074	إجمالي المطلوبات

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

17- معلومات إضافية

(1,17) قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

31 ديسمبر 2018 (مراجعة)			31 مارس 2019 (غير مراجعة)			
إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
2,979	1,492	1,487	3,266	1,492	1,774	الموجودات
1,923	-	1,923	1,923	-	1,923	نقد وما في حكمه
53,383	-	53,383	37,199	-	37,199	استثمارات
8,310	-	8,310	1,114	-	1,114	ذمم مدينة من حملة الوثائق ومعيدي التأمين، صافي
44,958	-	44,958	47,507	-	47,507	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
9,520	-	9,520	8,841	-	8,841	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
1,874	-	1,874	150	-	150	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الأخرى
15,243	-	15,243	14,047	-	14,047	تكاليف إكتتاب وثائق مزجلة
2,932	-	2,932	2,168	-	2,168	مصاريق مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
83,325	-	83,325	84,984	-	84,984	مستحق من الأطراف ذات العلاقة
18,300	18,300	-	18,300	18,300	-	مستحق من عمليات المساهمين
2,023	2,023	-	2,023	2,023	-	وديعة نظامية
4,336	-	4,336	3,956	-	3,956	عوائد استثمار مستحقة على الوديعة النظامية
1,968	-	1,968	1,705	-	1,705	ممتلكات ومعدات، صافي
251,074	21,815	229,259	227,183	21,815	205,368	موجودات غير ملموسة، صافي
						إجمالي الموجودات
						المطلوبات
78,758	-	78,758	78,521	-	78,521	المطالبات تحت التسوية
49,277	-	49,277	38,239	-	38,239	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
16,884	-	16,884	10,137	-	10,137	احتياطي الأقساط غير المدفوعة
11,418	-	11,418	10,925	-	10,925	احتياطيات أخرى
17,235	-	17,235	2,165	-	2,165	الأقساط غير المكتسبة
16,173	-	16,173	15,630	-	15,630	أرصدة إعادة التأمين المستحقة
1,598	-	1,598	35	-	35	عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة
36,278	2,749	33,529	48,291	2,966	45,325	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
2,270	2,270	-	2,270	2,270	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
1,437	-	1,437	1,441	-	1,441	احتياطي لعمليات التأمين على الحياة
1,785	-	1,785	1,785	-	1,785	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
2,023	2,023	-	2,023	2,023	-	عائد الاستثمار المستحق من الوديعة النظامية
6,023	6,023	-	6,023	6,023	-	مستحق الى الأطراف ذات العلاقة
83,325	83,325	-	84,984	84,984	-	مستحق لعمليات التأمين
-	-	-	-	-	-	الفائض المتراكم لحملة الوثائق
324,484	96,390	228,094	302,469	98,266	204,203	إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين
						حقوق المساهمين
100,000	100,000	-	100,000	100,000	-	رأس المال
(174,575)	(174,575)	-	(176,451)	(176,451)	-	العجز المتراكم
-	-	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
1,165	-	1,165	1,165	-	1,165	أرباح تقييم أكتوارية - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(73,410)	(74,575)	1,165	(75,286)	(76,451)	1,165	إجمالي حقوق المساهمين
251,074	21,815	229,259	227,183	21,815	205,368	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

17- معلومات إضافية (تتمة)

(2,17) قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019			
إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
88,208	-	88,208	(2,226)	-	(2,226)	الإيرادات
(6,972)	-	(6,972)	-	-	-	إجمالي الأقساط المكتتبة
(27,620)	-	(27,620)	2,091	-	2,091	أقساط إعادة التأمين المسندة
-	-	-	-	-	-	محلي
(1,124)	-	(1,124)	-	-	-	خارجي
(656)	-	(656)	-	-	-	فائض في خسائر أقساط التأمين
51,836	-	51,836	(135)	-	(135)	محلي
15,820	-	15,820	7,873	-	7,873	خارجي
67,656	-	67,656	7,738	-	7,738	صافي الأقساط المكتتبة
7,040	-	7,040	892	-	892	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي
378	-	378	1	-	1	صافي الأقساط المحققة
75,074	-	75,074	8,631	-	8,631	عمولات إعادة التأمين
						الإيرادات التشغيلية الأخرى
						إجمالي الإيرادات
(118,509)	-	(118,509)	(21,323)	-	(21,323)	تكاليف ومصاريف الأكتتاب
37,070	-	37,070	5,610	-	5,610	إجمالي المطالبات المدفوعة
						يخصم: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(81,439)	-	(81,439)	(15,713)	-	(15,713)	صافي المطالبات المدفوعة
(13,020)	-	(13,020)	2,786	-	2,786	صافي التغير في المطالبات المستحقة
19,503	-	19,503	10,359	-	10,359	صافي التغير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(4,643)	-	(4,643)	7,245	-	7,245	صافي التغير في الأحتياطيات الأخرى
(79,599)	-	(79,599)	4,677	-	4,677	صافي المطالبات المتكبدة
(9,304)	-	(9,304)	(1,352)	-	(1,352)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(3,355)	-	(3,355)	(215)	-	(215)	مصاريف إكتتاب أخرى
(92,258)	-	(92,258)	3,110	-	3,110	إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
(17,184)	-	(17,184)	11,741	-	11,741	(خسارة) / دخل الأكتتاب
						مصاريف وإيرادات أخرى
(14,360)	(557)	(13,803)	(5,613)	(421)	(5,192)	مصاريف عمومية وإدارية
(1,369)	-	(1,369)	(8,004)	-	(8,004)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها المكون
2,000	-	2,000	-	-	-	إيرادات أخرى
83	83	-	-	-	-	إيرادات الاستثمار
(972)	(972)	-	-	-	-	الأرباح المحققة من الاستثمارات
(14,618)	(1,446)	(13,172)	(13,617)	(421)	(13,196)	إجمالي مصاريف وإيرادات أخرى
(31,802)	(1,446)	(30,356)	(1,876)	(421)	(1,455)	صافي خسارة الفترة العائدة للمساهمين قبل
						الزكاة وضريبة الدخل
(1,000)	(1,000)	-	-	-	-	الزكاة المحملة على الفترة
-	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل المحملة على الفترة
(32,802)	(2,446)	(30,356)	(1,876)	(421)	(1,455)	صافي خسارة الفترة العائدة للمساهمين قبل
						الزكاة وضريبة الدخل
-	(30,356)	30,356	-	(1,455)	1,455	حصة حملة وثائق التأمين
(32,802)	(32,802)	-	(1,876)	(1,876)	-	إجمالي خسارة الفترة بعد خصم حصة حملة
						الوثائق
(3.28)			(0.19)			خسارة 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)
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019
 جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

17- معلومات إضافية (تتمة)

(3,17) قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019			
إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(32,802)	(32,802)	-	(1,876)	(1,876)	-	صافي خسارة الفترة
						الخسائر الشاملة الأخرى:
-	-	-	-	-	-	البند التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة:
(32,802)	(32,802)	-	(1,876)	(1,876)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

17- معلومات إضافية (تتمة)
(4,17) قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019		
إجمالي	عمليات مساهمين	عمليات التأمين	إجمالي	عمليات مساهمين	عمليات التأمين
(31,802)	(31,802)	-	(1,876)	(1,876)	-
-	30,356	(30,356)	-	1,455	(1,455)
371	-	371	381	-	381
205	-	205	263	-	263
1,369	-	1,369	8,003	-	8,003
972	972	-	-	-	-
79	-	79	471	-	471
(28,806)	(474)	(28,332)	7,242	(421)	7,663
(38,754)	-	(38,754)	8,177	-	8,177
4,448	-	4,448	7,196	-	7,196
9,928	-	9,928	(2,549)	-	(2,549)
(1,520)	-	(1,520)	679	-	679
185	-	185	-	-	-
(237)	-	(237)	1,724	-	1,724
(5,510)	123	(5,633)	1,196	-	1,196
(409)	-	(409)	764	-	764
(16,917)	(16,917)	-	1,659	1,659	-
(57,698)	(57,698)	-	(1,459)	(1,459)	-
3,094	-	3,094	(237)	-	(237)
(17,984)	-	(17,984)	(11,038)	-	(11,038)
3,991	-	3,991	(493)	-	(493)
467	-	467	(6,747)	-	(6,747)
(20,268)	-	(20,268)	(15,070)	-	(15,070)
15,043	-	15,043	(543)	-	(543)
2,663	-	2,663	(1,563)	-	(1,563)
-	-	-	4	-	4
568	(120)	688	12,017	221	11,796
-	-	-	-	-	-
57,698	-	57,698	(1,659)	-	(1,659)
16,917	-	16,917	1,459	-	1,459
(73,101)	(75,086)	1,985	759	-	759
-	-	-	-	-	-
(79)	-	(79)	(472)	-	(472)
(6,346)	-	(6,346)	-	-	-
(4,440)	-	(4,440)	287	-	287
(1,550)	-	(1,550)	-	-	-
4,028	4,028	-	-	-	-
(2,196)	-	(2,196)	-	-	-
(354)	-	-	-	-	-
282	4,028	(3,746)	-	-	-
(79,244)	(71,058)	(8,186)	287	-	287
120,336	84,267	36,069	2,979	1,492	1,487
41,092	13,209	27,883	3,266	1,492	1,774

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي خسارة الفترة العائدة للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
تسويات لـ:
المحول لعمليات المساهمين
إستهلاك الممتلكات والمعدات
إطفاءات الموجودات غير الملموسة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
أرباح محققة بيع استثمارات
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
ذمم مدينة من حملة الوثائق ومعيدي التأمين
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم إبلاغ عنها
حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الأخرى
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
مصاريف مدفوعة مقدما وأصول أخرى
مستحق من الأطراف ذات العلاقة
مستحق لعمليات التأمين
مستحق من عمليات التأمين
المطالبات تحت التسوية
المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
احتياطيات أخرى
احتياطي عجز الأقساط
الأقساط غير المكتسبة
أرصدة إعادة التأمين المستحقة
عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة
إحتياطي لعمليات التأمين على الحياة
المصرفيات المستحقة والمطلوبات الأخرى
حصة التعويضات
مستحق لعمليات المساهمين
مستحق من عمليات المساهمين
النقد (المستخدم في) المتولد من الأنشطة التشغيلية
زكاة وضريبة دخل مدفوعة
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
توزيع الفائض

صافي النقد المتولد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
شراء موجودات غير ملموسة
المحصل من بيع الاستثمارات
شراء ممتلكات ومعدات
تكلفة معاملات تخفيض رأس المال
صافي النقد المتولد/(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

الشركة السعودية الهنذية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

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

19- الموافقة على القوائم المالية
تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 12 مارس 2020 الموافق 17 رجب
1441 هـ.