

---

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

**القوائم المالية**  
**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م**  
**مع تقرير مراجعي الحسابات**

---

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
القواعد المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م  
مع تقرير مراجعي الحسابات

صفحة

فهرس

٥-١	تقرير مراجعي الحسابات
٧-٦	قائمة المركز المالي
٨	قائمة الدخل الشامل – عمليات التأمين
٩	قائمة الدخل – عمليات المساهمين
١٠	قائمة الدخل الشامل – عمليات المساهمين
١١	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١٢	قائمة التدفقات النقدية – عمليات التأمين
١٣	قائمة التدفقات النقدية – عمليات المساهمين
٥٤-١٤	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية  
إلى السادة/ مساهمي الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية للشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين" ("الشركة") والتي تشمل على قائمة المذكر المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وقائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين، وقائمة الدخل - عمليات المساهمين، وقائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقوائم التدفقات النقدية - لعمليات التأمين وعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتنمية من رقم (١) إلى رقم (٣٦) التي تغطي ملخص السياسات الخاسبية العامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى حول القوائم المالية.

وفي رأينا ان القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية، المذكر المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ونتائج عملياتها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعده من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بما يخص محاسبة الركبة وضرية الدخل.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها ضمن فقرة مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة عرجتنا للقواعد المالية، كما أوفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة ل توفير أساس لرأينا.

عدم تأكيد الجوهرى ذات العلاقة بالاستمرارية

بلغ العجز المتراكم للشركة ٣٧,٣٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٨٣,٣٢ مليون ريال سعودي) والذي يمثل ٥٩٪٠,٥٩٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٦٤,٦٤٪) من رأس مال الشركة في ذلك التاريخ. و قامت الشركة خلال العام بتخفيض رأس المال بمبلغ ٨٣ مليون ريال سعودي (إيضاح ٢٤). بالإضافة إلى الخفض هامش الملاعة المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ اخذاً جوهرياً وذلك سيؤدي إلى ضرورة اتخاذ إجراءات وفقاً للائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وأدت تلك الظروف إلى وجود عدم تأكيد جوهري بشأن مبدأ الاستمرارية الناتج في اعداد القوائم المالية وقد يثير شكلاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وبالتالي قد لا تستطيع الشركة تحقيق أصولها وتسوية التزاماتها كما في النشاط الطبيعي. واعدلت الإدارة خطة عمل بفرضيات مختلفة تتضمن تخفيض رأس المال بمبلغ ٢٢ مليون ريال سعودي مع ضخ رأس مال بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي لمعالجة الوضع وتأكيد استمرارية الشركة. وبنهاية اقتراح تخفيض رأس المال وضخ رأس مال على توصية مجلس الإدارة وموافقة المساهمين ومؤسسة النقد وهيئة السوق المالية. وتم مناقشة خطة العمل المشار إليها مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٨. وتطهير هذه الخطة قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة وتعالج مشكلة هامش الملاعة المالية المطلوب وفقاً للائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وبناء على ما سبق اعدت الإدارة القوائم المالية للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على أساس مبدأ الاستمرارية الخاسبي ولا تتضمن تلك القوائم المالية آية تسويات قد تكون مطلوبة في حالة عدم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. فإن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بحذا الامر.

الأمور الرئيسية للمراجعة:

الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة المالية وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولم تقدم رأياً منفصلاً عن تلك الأمور.

كيف عالجت مراجعتنا أمور المراجعة الرئيسية	أمور المراجعة الرئيسية
<u>إجمالي المطالبات تحت التسوية</u>	
قمنا بتقييم تصميم وتنفيذ الضوابط الرقابية واختبارنا فعالية تشغيلها وذلك لعدة من الضوابط الرقابية الأساسية على إجراءات الإدارة الخاصة بمعالجة المطالبات وسدادها، وكذلك الإجراءات الرقابية الخاصة بضمان اكتمال ودقة تقديم المطالبات المسجلة.	لدي الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مطالبات تحت التسوية تتضمن مطالبات متذبذبة ولم يتم الإبلاغ عنها بمبلغ ٤١٩,٢٣٥,٢٣٥ ريال سعودي كما في الإيضاح رقم (٩)
قمنا باجراء اختبارات التحقق على المسارح المسجلة لعدة من المطالبات المبلغ عنها والمدفوعة، وذلك مقارنة مبلغ المطالبات القائمة مع المستندات المؤيدة المالية لتقدير احتياطيات المطالبات القائمة.	إن تقييم إجمالي المطالبات تحت التسوية هو مجال الحكم الرئيسي للإدارة وذلك نظراً لمستوى التقدير الشخصي المتاح للمرتبط بتقدير أثر المطالبات للإحداث التي وقعت وتلك المتذبذبة ولم يتم الإبلاغ عنها والتي لا زالت النتائج المائية لها غير مؤكددة.
قمنا بإعادة تقدير التبعيات باستخدام الخبر الاكتواري وذلك على قطاعات تشغيلية محددة، حيث قمنا بمقارنة تبعياتنا الخاصة بالمطالبات المتذبذبة وغير المبلغ عنها مع المسجل بالدفاتر ودراسة أي اختلافات جوهرية، بالنسبة للقطاعات التشغيلية الأخرى، قمنا بتقييم مدى معقولية الطرق والأفتراضات المستخدمة من قبل الإدارة مقابل نمارسات الاكتوارية المعترف بها ومعايير الصناعة لتحديد وتقييم أي حالات غير طبيعية.	تستخدم الشركة مجموعة من الطرق الاكتوارية لتقدير هذه المطالبات، وهذا يتطلب حكم مهني جوهري يتعلق بمجموعة من العوامل والأفتراضات مثل التضخم ونطء تطور المطالبات والمتطلبات التنظيمية، نظراً لأهمية قيمة المطالبات، ومارسة الإدارة للحكم الشخصي في عملية تحديد إجمالي المطالبات تحت التسوية، فقد حددنا كأحد أمور المراجعة الرئيسية.
قمنا بتقييم مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة من قبل الإدارة في حسابها لاجمالي المطالبات تحت التسوية، وتقييم نتائج اختبار كفاية الالتزام.	بالإشارة إلى الإيضاح رقم (٩) الذي يوضح الالتزامات المقيدة الناشئة عن مطالبات عقود التأمين والإيضاح رقم (١٧-٥) الخاص بالسياسات الخالية للمطالبات.
	الالتزامات الخاصة بالمطالبات تحت التسوية التي تشمل المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتذبذبة وغير المبلغ عنها، جدول تطور المطالبات - تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٩) و(١٠) على التوالي.
	المعلومات القطاعية الخاصة بالالتزامات ومصروفات المطالبات تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٣٤)
	أسلوب الإدارة في إدارة المخاطر الخاصة بالطالبات تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٣٠)



AlMajed & AlEnzi Certified Public Accountants  
الماجد والعنزي محاسبون مرخصون



الدار لتنفيذ الحسابات

موهبة النمو

#### معلومات أخرى:

إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي، بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات حوطها، إن من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ هذا التقرير من مراجع الحسابات.

إن رأينا حول القوائم المالية لا ينطوي المعلومات الأخرى، كما أنها لا تبدي أي شكل من إشكال التأكيد حوطها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه عندما تكون متاحة وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة أو تظهر بطريقة أخرى على أنها تختوي على تحريف جوهري.

عندما نقرأ المعلومات الأخرى وفيما إذا ثبت لنا وجود تحريف جوهري فيها، فإنه يتبع علينا إبلاغ المسؤولين عن الحكومة بذلك.

#### مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحكومة حول القوائم المالية:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي والمعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الركابة وضريبة الدخل ووفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وهم أيضاً مسؤولون عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكنها، من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار بالعمل وعن الاصفاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف أعمالها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك. ويرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم (٢) بالقواعد المالية الذي يوضح تقييم الإدارة لقدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والأمور ذات الصلة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي لإعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

إن المسؤولين عن الحكومة هم مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

#### مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

تمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد مقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا، والتأكد المعمول هو مستوى عال من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري إذا كان موجوداً، ويمكن أن تنشأ التحريرات عن الغش أو الخطأ، وتعتبر جوهريه منفردة أو مجتمعة إذا كان من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.



مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية - تتمة:

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة، كما إننا نقوم بما يلي:

- تحديد مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومتاسبة لنفيأس أسس لإبداء رأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطأ الناتج عن الخطأ، نظراً لأن الغش قد يتضمن على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو معلومات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قدمتها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذو علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكلاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإننا مطالبون بأن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية (يرجى الرجوع إلى فقرة عدم التأكيد الجوهرى ذات العلاقة بالاستمرارية لهذا التقرير) أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإننا مطالبون بتعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجعي الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقوم العرض العام، وهيكل ومحني القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تغير عن المعاملات والأحداث التي تثقلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

إننا نقوم بإبلاغ المسؤولين عن الحكومة من بين أمور أخرى ببطاق العمل المخطط له للمراجعة وتقويم المراجعة والتراجع العامة لاعمال المراجعة بما في ذلك نقاط الضعف الظاهرة في نظام الرقابة الداخلية التي حدثناها أثناء المراجعة التي قمنا بها.

كما نقوم بتزويد المسؤولين عن الحكومة بياناً يتضمن التزامنا بمتطلبات الأخلاق المهنية فيما يتعلق بالاستقلالية وإبلاغهم عن كافية العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد أنها تؤثر على استقلاليتنا والإجراءات الاحترازية ذات العلاقة حيثما اقتضى ذلك.

الدار لتدقيق الحسابات

عدة فروع في المملكة العربية السعودية

جرانت ثورنون | مهبة النور

AlMajed & AlEnzi Certified Public Accountants  
الماجد والعنزي محاسبون مرخصون مالكيون

Morison KSI

مسؤوليات المرجع عن مراجعة القوائم المالية - تمهيد:

ومن بين الأمور التي يتم ابلاغها للمسؤولين عن المسوكة، فإننا نحدد الأمور الأكثر أهمية في مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن أمور المراجعة الرئيسية إلها بين في تقريرنا تلك الأمور بالتفصيل ما لم تمنع الأنظمة والتعليمات دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو عندما في حالات نادرة جدا نرى أن الأمر لا يبيح أن يتم الإفصاح عنه في تقريرنا لأن النتائج السسلامية للملك يتحقق أن تزيد عن المبالغ المغفلة للمصلحة العامة من هذا الإفصاح.

مذودح سليمان العاجد وفؤاد محمد العزري  
محاسبون ومرخصون قانونيون  
صندوق بريد ٢٣١٢٤٠ ٢٣١٢٤٠ الرياض  
المملكة العربية السعودية

مذودح سليمان العاجد  
(محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٢٥)

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

عبد الله بن محمد البصري

(محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٧١)



١٤ رجب ١٤٣٩ هـ  
٣١ مارس ٢٠١٨ م

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

(بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م الإيضاح

**موجودات عمليات التأمين**

١٢٧,٦٣٩,٤٤٨	٣٦,٠٦٨,٥٤٣	٦	نقد وما في حكمه
٨١,٩٨٣,٠٣٧	١١٤,٥٢٤,٨٢٠	٧	ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي
٤٨,٠٣٧,٣٠٩	٣٧,٣٣٣,٨١٦	٨	ذمم مدينة من معيدي التأمين، صافي
١٢٥,٣٩٧,٩٠٥	١٢٩,١٤٣,٢٨٣	٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٦,٧٦٢,٧١٣	٦٩,٠٣٣,١٢٨	١٠	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٢٠,٠٧٨,٥٩٩	١٤,٢٣٠,٩٩٢	١١	تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة
١,٣٤٢,٧١٣	٦,٦٧٩,٥٨٤	١٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٠٠٥,٩١٨	١٥,٦١٩,٠١٤	١٤	استثمارات
١٩,٨٩٢,٧٨٢	٩,٧٤٩,٣٨٧	١٥	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
٢,٧٥١,٧١٠	٤,٥٣٩,٣٧٤	١٦	ممتلكات ومعدات، صافي
٩٣٥,٢١٩	١,٨٧٨,٧٧٧	١٧	موجودات غير ملموسة، صافي
٦٩,٥١٨,٤٩٥	١٦,٩١٧,٣٨٩	٢٢	مستحق من عمليات المساهمين
٥٢٧,٣٤٥,٨٤٨	٤٥٥,٧١٨,١٠٧		<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>

**موجودات المساهمين**

١٧٤,٣٩١,١١٠	٨٤,٢٦٦,٥٩٥	٦	نقد وما في حكمه
٤,٣٩١,٠٣٦	٣,٩٤٩,٨٨١	١٤	استثمارات
٥٨٤,٩٤٣	١٢٣,٤١٤	١٥	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
٣٠,٧٥٠,٠٠٠	٣٠,٧٥٠,٠٠٠	٢١	وديعة نظامية
١,١٥٩,٩٢٢	١,٦١١,١٦٨	٢١	عوند استثمار مستحقة على الوديعة النظامية
٢١١,٢٧٧,٠١١	١٢٠,٧٠١,٠٥٨		<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
٧٣٨,٦٢٢,٨٥٩	٥٧٦,٤١٩,١٦٥		<b>مجموع الموجودات</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة المركز المالي (بsegue)  
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م  
 (بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

إيضاح

**مطلوبات وفائض عمليات التأمين**

١٥,٦٦٣,١٦٩	١٠,١٧١,٩٦٩	
٢٢٥,١٥٨,٥٦٩	١٧٦,٩٤٢,٦٧٤	١٠
٣,٣٢٤,٥٥١	٦,٦٤١,٨١٨	١٢
٢٥٧,٩٠٧,٣٦٦	٢٣٥,٢٣٥,٤١٩	٩
١,٥١٦,٧٣٠	١,٥١٦,٧٣٠	١٧
١,٠٢٤,٠٩٥	١,٥٢٥,٧٥٠	١١
١٣,٤٦٠,٣٩٨	١٣,١٢٧,٣٣٥	١٩
٢,٩٤٥,٢٦٥	٣,٨٤٩,٢٩٦	٢٠
٥٢١,٠٠٠,١٤٣	٤٤٩,٠١٠,٩٩١	

ذمم دائنة معيدي التأمين	
دخل الأقساط غير المكتسبة	
دخل العمولات غير المكتسبة	
مطالبات تحت التسوية وإحتياطيات	
احتياطي لعمليات التأمين على الحياة	
مصاريف مستحقة	
مطلوبات أخرى	
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين	

**فائض عمليات التأمين**

٦,٣٤٥,٧٠٥	٦,٣٤٥,٧٠٥	
--	٣٦١,٤١١	٢٠
٥٢٧,٣٤٥,٨٤٨	٤٥٥,٧١٨,١٠٧	

الفائض المتراكם لحملة الوثائق

أرباح تقدير اكتوارية -مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

**المطلوبات وحقوق المساهمين**

٤,٩٢١,٣٦٣	٣,٩٦٥,٢٩٩	٢٣,٣
٢,٨٧١,٣١٥	٢,٨٤٣,٥٠٠	١٨
١,١٥٩,٩٢٢	١,٦١١,١٦٨	٢١
١١,٧٣١,٦٢٣	١١,٧٣١,٦٢٣	٢٤,١
٧٩,٥١٨,٤٩٥	١٦,٩١٧,٣٨٩	٢٢
٩٠,٢٠٢,٧١٨	٣٧,٠٦٨,٩٧٩	

مطلوبات المساهمين

الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

مصاريف مستحقة وارصدة دائله اخري

عوائد الاستثمار في وديعة نظامية مستحقة

توريض الأسهم

مستحق لعمليات التأمين

مجموع مطلوبات المساهمين

**حقوق المساهمين**

٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٤
(٨٣,٣١٦,٧٤٤)	(٣٧,٣١٧,٨٠٣)	
(٦٠٨,٩٦٣)	(١,٠٥٠,١١٨)	١٤
١٢١,٠٧٤,٢٩٣	٨٣,٦٣٢,٠٧٩	
٢١١,٢٧٧,٠١١	١٢٠,٧٠١,٠٥٨	
٧٣٨,٦٢٢,٨٥٩	٥٧٦,٤١٩,١٦٥	

رأس المال

العجز المتراكם

أرباح غير محققة من الاستثمارات المتاحة للبيع

مجموع حقوق المساهمين

مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

تحت الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجاوز من هذه القوائم المالية.

٧

**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"**  
 (شركة مساهمة سعودية)  
**قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين**  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م  
 (بالريالات السعودية)

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م</u>	<u>إيضاح</u>
٥٥٠,٨٠٦,٩٦٩	٤٩٩,٩٩٥,٢٤٢	١٠
(٧٤,٨٦٣,٩٦١)	(١٧٨,٨٩١,٤٩١)	١٠
(٥,٨٦٥,٠٠٠)	(٢٠,٧٣٤,٢٨٤)	
٤٧٠,٠٧٨,٠٠٨	٣٠٠,٣٦٩,٤٦٧	
١٥,٦٣٢,٨٤٢	٩٠,٤٨٦,٣١٠	١٠
٤٨٥,٧١٠,٨٥٠	٣٩٠,٨٥٥,٧٧٧	
٢٢,٧٢١,١١٢	١٦,٨٤٤,٢٤٣	
١٤,٧٧٤,٩٤٧	٧,٦٧٧,١٤٤	
٥٢٣,٢٠٦,٩٠٩	٤١٥,٣٧٧,١٦٤	
٤١٨,٢٧٣,٦٢٤	٥٠٣,٣٨٠,٤٤٠	
(٧١,٤٦١,٩٧٢)	(١٦١,٦١٧,٣١٩)	
٣٤٦,٨١١,٦٥٢	٣٤١,٧٦٣,١٢١	
٤٢١,٦٩٢	(٢٦,٤١٧,٣٢٦)	٢٥
٣٤٧,٢٣٣,٣٤٤	٣١٥,٣٤٥,٧٩٥	
٥٤,٤٤٦,٤٨٧	٤٨,٥٢١,٨٣٦	١٩
٩,٨٣٩,٧٤١	١٧,١٣٧,٥٥٨	٢٦
٤١١,٥١٩,٥٧٢	٢٨١,٠٠٥,١٨٩	
١١١,٦٨٧,٣٣٧	٣٤,٣٧١,٩٧٥	
٣,٨٥٨,٩٣٠	٤,٧٥٥,٥٣٨	
(٢٥٦,٧٥٦)	--	
٣,٢١٣,٣٢٢	٤٤٤,٠٤٦	
(١١,٩٦١,٨٢٦)	(١٤,٨١٦,٧٩٤)	٦,٤
(٤٣,٠٨٣,٩٥٥)	(٥٧,٣٥٦,٥٥٥)	٢٢
٦٣,٤٥٧,٥٥٢	(٣٢,٦٧١,٧٩٠)	
(٥٧,١١١,٣٤٧)	٣٢,٦٧١,٧٩٠	٣
٦,٣٤٥,٧٠٥	--	
--	٣٦١,٤١١	٢٠
٦,٣٤٥,٧٠٥	٣٦١,٤١١	
		<b>اجمالي الدخل الشامل للسنة</b>
		<b>تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.</b>

**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"**  
 (شركة مساهمة سعودية)  
**قائمة الدخل - عمليات المساهمين**  
**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م**  
**(بالريالات السعودية)**

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م</u>	<u>إيضاح</u>
٥٧,١١١,٣٤٧	(٣٢,٦٧١,٧٩٠)	٣
٤,٢٩٣,٦٥٠	٢,٠٢٤,٢١٧	
<u>٦١,٤٠٤,٩٩٧</u>	<u>(٣٠,٦٤٧,٥٧٣)</u>	
(١,١٤٠,٠٠٠)	(١,٠٨٠,٠٠٠)	٢٧
(٦٠٨,٤٠٠)	(٩٥٢,٤٩٢)	
<u>٥٩,٦٥٦,٥٩٧</u>	<u>(٣٢,٦٨٠,٠٦٥)</u>	
معدلة		
<u>٤,٨٨</u>	<u>(٢,٦٧)</u>	٢٨
		(خسارة) /ربح السهم الأساسي والمخفض
		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
		مصاريف عمومية وإدارية
		صافي (خسارة)/ربح السنة
		دخل استثمار
		صافي (العجز) الفائض المحول من عمليات التأمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

٩  
الدائنون

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م  
 (بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

إيضاح

٥٩,٦٥٦,٥٩٧

(٣٢,٦٨٠,٠٦٥)

صافي (خسارة)/ربح السنة

بنود الدخل الشامل التي سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة  
 الدخل لعمليات المساهمين

التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

اجمالي (الخسارة)/(الدخل الشامل للسنة)

(١٣١,٤١٤)

(٤٤١,١٥٥)

٢-١٤

٥٩,٥٢٥,١٨٣

(٣٣,١٢١,٢٢٠)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"**  
**(شركة مساهمة سعودية)**  
**قائمة التغيرات في حقوق المساهمين**  
**لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م**  
**(بالريالات السعودية)**

<u>إجمالي حقوق المساهمين</u>	<u>احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتحركة للبيع</u>	<u>العجز المترافق</u>	<u>رأس المال</u>	<u>إيضاح</u>
<b>للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م</b>				
٦٦,٨١٥,٣٠٢	(٤٧٧,٥٤٩)	(١٣٧,٧٠٧,١٤٩)	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ م
٥٩,٦٥٦,٥٩٧	--	٥٩,٦٥٦,٥٩٧	--	صافي ربع السنة
(١٣١,٤١٤)	(١٣١,٤١٤)	--	--	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
(٣,٥١٦,٦٧٩)	--	(٣,٥١٦,٦٧٩)	--	المتحركة للبيع
(١,٧٤٩,٥١٣)	--	(١,٧٤٩,٥١٣)	--	مخصص الزكاة
<b>١٢١,٠٧٤,٢٩٣</b>	<b>(١٠٨,٩٦٣)</b>	<b>(٨٣,٣١٦,٧٤٤)</b>	<b>٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>مخصص ضريبة الدخل</b>
<b>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م</b>				
<b>للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م</b>				
١٢١,٠٧٤,٢٩٣	(١٠٨,٩٦٣)	(٨٣,٣١٦,٧٤٤)	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ م
(٣٢,٦٨٠,٠٦٥)	--	(٣٢,٦٨٠,٠٦٥)	--	صافي خسارة السنة
(٤٤١,١٥٥)	(٤٤١,١٥٥)	--	--	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
--	--	٨٣,٠٠٠,٠٠٠	(٨٣,٠٠٠,٠٠٠)	المتحركة للبيع
(٣٥٤,٦٨٩)	--	(٣٥٤,٦٨٩)	--	تخفيض رأس المال
(٣,٩٠١,٥٢٩)	--	(٣,٩٠١,٥٢٩)	--	مصاريف معاملات متعلقة بتحفيض رأس المال
(٦٤,٧٧٦)	--	(٦٤,٧٧٦)	--	مخصص الزكاة
<b>٨٣,٦٣٢,٠٧٩</b>	<b>(١,٠٥٠,١١٨)</b>	<b>(٣٧,٣١٧,٨٠٣)</b>	<b>١٢٢,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>مخصص ضريبة الدخل</b>
<b>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م</b>				

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"**  
**(شركة مساهمة سعودية)**  
**قائمة التدفقات النقدية - عمليات التأمين**  
**لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م**  
**(بالريالات السعودية)**

إيضاح ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٦,٣٤٥,٧٥٥

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي فائض السنة لعمليات التأمين بعد حصة المساهمين

تسويات نز.

٥٧,١١١,٣٤٧	(٣٤,٦٧١,٧٩٠)	
١,٦٦٩,٢١٤	١,٧٠٣,٢٩٥	٢٠
٢٥٦,٧٥٦	--	
٧٨٢,٥٩٩	٤٨٥,٢٧٨	١-١٦
٤٨٩,٢٠٣	٩٠٤,٨٣٩	١-١٦
--	١٥١,١٦٦	
٢٩,١٩٠,٣٠٨	(٤٢,٢٧٠,٤١٤)	
(٤٤,٨٢٢,١٥٠)	(٤٨,٢١٥,٨٩٥)	
١١,٩٦١,٨٢٦	١٤,٨١٦,٧٩٤	٨/٧
٦٢,٩٨٣,٨٠٨	(١٠٥,٩٩,٧٢٧)	

الجزء/الفائض المحول لعمليات المساهمين  
 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين  
 خسارة غير المحققة من الاستثمارات المتداولة بغير خسارة  
 اطفاءات الموجودات غير الملموسة  
 استهلاك الممتلكات والمعدات  
 خسارة من بيع استثمارات  
 التغيرات في حصة معيدي التأمين في أقساط التأمين غير المكتسبة خلال السنة  
 التغيرات في دخل أقساط التأمين غير المكتسبة خلال السنة  
 مخصص ذمم مشترك في تحصيلها

(٤,١٣٩,٢٠١)	(٤٦,٤٩٣,٨٧٦)	
(٣٧,٣٢٩,٩٨٣)	٩,٨٣٨,٧٩٢	
(٨٨,٩٤٦,٢٧٧)	(٣,٧٤٥,٣٧٨)	
٤,٨٢٤,٧٨٣	٥,٨٤٧,٦٠٧	
٤٠٩,٦٧٠	(٥,٣٣٦,٨٧١)	
٩,٦٢٤,٠٣٣	١٠,١٤٣,٣٩٥	
(١٣,٥٠٢,٢٤٠)	(٥,٤٩١,٢٠٠)	
٩١٦,٩٨٩	٣,٣١٧,٢٩٧	
٨٩,٣٦٧,٩٧١	(٢٢,٦٧١,٩٤٧)	
(٢,٤٦٦,١٠٢)	٥٠١,٦٥٥	
٤,١٥٧,٥٦٥	(٣٢٣,٠٦٣)	
٧,١٢٢,٨٨١	٨٥,٢٧٢,٨٩٦	
٣٣,٠٢٣,٩٧	(٧٤,٢٤٧,٤٥٠)	
(٣٧٩,٩٩٦)	(٤٣٧,٨٥٣)	٢٠
٣٢,٦٤٣,٩٠١	(٧٤,٦٨٥,٣٠٣)	

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:  
 ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي  
 ذمم مدينة من معيدي التأمين، صافي  
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
 تكاليف إكتتاب وثائق مجلة  
 مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
 دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى  
 ذمم دائنة لمعيدي التأمين  
 دخل عمولات تأمين غير مكتسبة  
 مطالبات تحت التسوية واحتياطيات  
 مصاريف مستحقة  
 مطلوبات أخرى  
 مستحق من عمليات المساهمين  
 النقد (المستخدم في) / الناتج من التشغيل  
 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة  
 صافي النقد (المستخدم في) / المحصل من الأنشطة التشغيلية

(٥٦٦,٧٣٦)	(١,٤٢٨,٨٣٦)	
(٢,١٧٦,٨٠٩)	(٢,٦٩٢,٥٠٣)	
(٤,٢٩٨,٥١٢)	(١٢,٦٩٥,٩٣٦)	٣٢١٤
٤٤,٤١٩,٩٠٠	٩٣١,٦٧٣	
٣٧,٣٧٧,٨٤٣	(١٦,٨٨٥,٦٠٢)	
٧٠,٠٢١,٧٤٤	(٩١,٥٧٠,٩٠٥)	
٥٧,٦١٧,٧٠٤	١٢٧,٦٣٩,٤٤٨	
١٢٧,٦٣٩,٤٤٨	٣٦,٠٦٨,٥٤٣	٧
٩٢,٣٢٥	--	
--	٣٦١,٤١١	٢٠

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية  
 شراء موجودات غير ملموسة  
 شراء ممتلكات ومعدات  
 مدفوعات لشراء استثمارات  
 المحصل من بيع الاستثمارات  
 صافي النقد (المستخدم في) / المحصل من الناتج من الأنشطة الاستثمارية  
 (النقد)/الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة  
 النقد وما في حكمه في بداية السنة  
 النقد وما في حكمه في نهاية السنة  
 المعلومات غير نقدية إضافية:  
 تحويل من رأس المال العامل للممتلكات والمعدات  
 أرباح اكتوارية من تقدير مكافأة نهاية الخدمة للموظفين  
 تعثير الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"**  
 (شركة مساهمة سعودية)  
**قائمة التدفقات النقدية – عمليات المساهمين**  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م  
 (بالريالات السعودية)

إضاح ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

	إضاح ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
٥٩,٦٥٦,٥٩٧	(٣٢,٦٨٠,٠٦٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٥٧,١١١,٣٤٧)	٣٢,٦٧١,٧٩٠	صافي (خسارة) / دخل السنة قبل الزكاة
٢,٥٤٥,٢٥٠	(٨,٢٧٥)	تسويات لـ
(١٩٢,٩٩٧)	٤٦١,٥٢٩	صافي العجز (الفائض) المحول من عمليات التأمين
٢٧٠,٤٠٠	(٢٧,٨١٥)	التغيرات في الموجولات والمطلوبات التشغيلية:
(٩,٣٦٩)	-	دفعات مقدمة ونحو مدينة أخرى
٢٩٨,٧٥٥	٤٥١,٢٤٦	مصاريف مستحقة وارصدة دائنة أخرى
(٧,١٢٢,٨٨١)	(٨٥,٢٧٢,٨٩٦)	تعويم الأسهم
(٤,٢١٠,٨٩٢)	(٨٤,٣٩٦,٢١١)	عوائد الاستثمار وديعة نظامية مستحقة
--	(٣,٤٧٢,٧٢٥)	مستحق لعمليات التأمين
--	(١,٦٤٩,٦٤٤)	الزكاة المدفوعة
(٤,٢١٠,٨٩٢)	(٨٩,٣١٨,٥٨٠)	الضريرية المدفوعة
(١٠,١٥٠,٠٠٠)	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٢٩٨,٧٥٥)	(٤٥١,٢٤٦)	
١٥٦,٠٠٠,٠٠٠	-	
١٤٥,٥٥١,٢٩٥	(٤٥١,٢٤٦)	
--	(٣٥٤,٦٨٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
--	(٣٥٤,٦٨٩)	وديعة نظامية
١٤١,٣٤٠,٤٠٣	(٩٠,١٢٤,٥١٥)	عوائد استثمار مستحقة على الوديعة النظامية
٣٣,٥٠١,٧٠٧	١٧٤,٣٩١,١١٠	متحصلات من بيع استثمارات
١٧٤,٣٩١,١١٠	٨٤,٢٦٦,٥٩٥	صافي النقد (المستخدم في) / المحصل من الأنشطة الاستثمارية
(١٣١,٤١٤)	(٤٤١,١٥٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
--	(٣٥٤,٦٨٩)	تكلفة معاملات متعلقة بتخفيض رأس المال
--	(٣٥٤,٦٨٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٤١,٣٤٠,٤٠٣	(٩٠,١٢٤,٥١٥)	(النقد) الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة
٣٣,٥٠١,٧٠٧	١٧٤,٣٩١,١١٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٧٤,٣٩١,١١٠	٨٤,٢٦٦,٥٩٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
(١٣١,٤١٤)	(٤٤١,١٥٥)	معلومات غير نقدية إضافية:
		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

# الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

(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 ١٤٢٧ هـ الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦ م (تاريخ التأسيس)، الشركة منسجلة في مدينة الرياض لدى وزارة التجارة والصناعة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٦٧٠٥ بتاريخ ٢٤ جمادى الآخرة ١٤٢٨ هـ الموافق ٧ أغسطس ٢٠٠٧ م، العنوان المسجل للشركة هو حي المصيف الدائري الشمالي مابين مخرج ٥ و ٦، ص، ب، ٣٤١٤١٣، ١١٣٣٣، الرياض، المملكة العربية السعودية.

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

منحت الشركة ترخيص (رقم ت م ن/١٤) الخاص بمزاولة كافة أعمال التأمين بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٢٩ هـ (الموافق ١٠ يونيو ٢٠٠٨ م) من مؤسسة النقد العربي السعودي، بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين العامة بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠٠٨ م وأعمال تأمين الحماية والأدخار بتاريخ ١١ يناير ٢٠٠٩ م، هذا وقد تم تجديد الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من ٣ مارس ٢٠١٧ م الموافق ٤ جمادى الثاني ١٤٣٨ هـ.

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

## ٢- أسس اعداد القوائم المالية

### بيان الالتزام

تم اعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية المعدهلة 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) والتفصير الدولي رقم ٢١ (الرسوم) حتى الان حيث أنها تتعلق بالزكاة وضريبة الدخل، وفقاً للتعيم رقم ٢٠١٧/٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ م ("التعيم") وتعديلاته اللاحقة من خلال بعض التوضيحات الخاصة بالمحاسبة للزكاة والضريبة، يتم احتساب الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي وذلك من خلال حقوق ملكية المساهمين ضمن الأرباح المحتجزة.

وحتى عام ٢٠١٦ ، تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً "المعايير الدولية للتقارير المالية" (IFRSs). نتاج عن هذا التغيير في الإطار تغير في عرض الزكاة وضريبة الدخل. ومع ذلك ، لم يؤثر ذلك على البيانات المالية للشركة حيث أن الشركة كانت تتبع بالفعل نفس العرض. إيضاح ٢٣ و ١٠-٥ للسياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل.

**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"**  
(شركة مساهمة سعودية)  
**إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)**  
**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م**  
(بالريالات السعودية)

**٢- أسس اعداد القوائم المالية - تتمة**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بلغ العجز المتراكم للشركة ٣٧,٣٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٨٣,٣٢ مليون ريال سعودي) والذي يمثل ٥٩٪ من رأس المال (٤٠,٦٤٪) من رأس المال الشركة في ذلك التاريخ. وقامت الشركة خلال العام بتخفيض رأس المالها بمبلغ ٨٣ مليون ريال سعودي (إيضاح ٢٤). بالإضافة إلى انخفاض هامش الملاعة المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ انخفضاً جوهرياً وذلك سيؤدي إلى ضرورة اتخاذ إجراءات وفقاً للائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وأدت تلك الظروف إلى وجود عدم تأكيد جوهري بشأن مبدأ الاستمرارية المتبع في اعداد القوائم المالية وقد يثير شكلاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وبالتالي قد لا تستطيع الشركة تحقيق أصولها وتسوية التزاماتها كما في النشاط الطبيعي. واعدلت الإدارة خطة عمل بفرضيات مختلفة تتضمن تخفيض رأس المال بمبلغ ٢٢ مليون ريال سعودي مع ضخ رأس المال بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي لمعالجة الوضع وتاكيد استمرارية الشركة. ويترافق اقتراح تخفيض رأس المال وضخ رأس المال على توصية مجلس الإدارة وموافقة المساهمين ومؤسسة النقد وهيئة السوق المالية. وتم مناقشة خطة العمل المشار إليها بمجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٨. وتنظر هذه الخطة قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة وتعالج مشكلة هامش الملاعة المالية المطلوب وفقاً للائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وبناء على ما سبق أعدت الإدارة القوائم المالية للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على أساس مبدأ الاستمرارية المحاسبية.

**اسس القياس**

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

**٣- أسس العرض**

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

**٤- علامة العرض والنشاط**

القوائم المالية تم عرضها بالريال السعودي، وهي العلامة الرئيسية في الشركة. كافة المعلومات والبيانات المالية للشركة تم تقريرها لأقرب ريال سعودي.

**٥- أهم السياسات المحاسبية**

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

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م  
(بالريالات السعودية)

## ٥. أهم السياسات المحاسبية - تتمة

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

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

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

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

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

### التحسينات السنوية ٤ - ٦

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

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

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

### المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (الأدوات المالية)

من المتوقع أن ينبع عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ جزء جوهري من الموجودات المالية المصنفة حاليًا كاستثمارات متاحة للبيع يتم إعادة تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ومن المتوقع أن تزيد مخصصات الائتمان للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة وأوراق الدين المقاسة بالقيمة العادلة المدرجة في الأرباح أو الخسائر أو الأرباح أو الخسائر بموجب خيار القيمة العادلة. وتواصل الشركة متابعة تقديم مجلس معايير المحاسبة الدولية بشأن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ ، الذي يقدم إفقاء مؤقتاً لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بالنسبة للكيانات التي تتعلق أنشطتها بالتأمين. تتوقع الشركة أن تكون موهلة لهذا الإفقاء المؤقت وسوف تنظر في إرجاء تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ لاحق ولكن في موعد أقصاه ١ يناير ٢٠٢١.

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

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ (عقود التأمين) المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية"، ويسري مفعوله اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. يقدم هذا التعديل منهحين: المنهج التراكمي ومنهج التأجيل. إن المعيار المعدل سيعطي جميع الشركات التي تصدر عقود التأمين خيار الاعتراف في الدخل الشامل بدلاً من الربح أو الخسارة، والเคลبات التي قد تنشأ عند تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ قبل إصدار معيار عقود التأمين الجديد. وإعطاء الشركات التي ترتبط أنشطتها بشكل رئيسي بالتأمين إفقاء مؤقت اختياري من تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ حتى ٢٠٢١. وستستمر الشركات التي تؤجل تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ بتطبيق معيار الأدوات المالية الحالي - معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية".

## ٥- أهم السياسات المحاسبية - تتمة

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

### المعيار المحاسبى الدولى رقم ١٧ (عقود التأمين)

وضع هذا المعيار بدلاً من المعيار المحاسبى الدولى رقم ٤ والذي يسمح حالياً بمبارات محاسبية متعددة لعقود التأمين، يضع المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ١٧ مبادئ الاعتراف، القياس، العرض والإفصاح لعقود التأمين ضمن نطاق المعيير، إن هدف المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ١٧ هو التأكيد من أن المنشآة تقدم المعلومات ذات الصلة التي تمثل تلك العقود بأمانة، وتتوفر هذه المعلومات الأساس لمستخدمي القوائم المالية لتقييم تأثير عقود التأمين على المركز المالى للمنشأة وأداتها المالى وتدفقاتها النقدية.

تم إصدار المعيار الدولى لأعداد التقارير المالية رقم ١٧ في مايو ٢٠١٧م ويطبق على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م.

### المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ١٦ (عقود الإيجار)

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

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

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

يقدم المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ١٥ متطلبات جديدة للاعتراف بالأيرادات، ليحل محل معيار المحاسبة الدولى رقم ١٨ (الأيرادات)، ويعتبر المعايير المحاسبة الدولى رقم ١١ (عقود الانشاء)، والعديد من التفسيرات المتعلقة بالأيرادات، يحدد المعيار الجديد نموذجاً جديداً لتحديد الإعتراف بالأيرادات ويوفر إرشادات إضافية في العديد من المجالات غير المشمولة بالتفصيل بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية الحالية بما في ذلك كيفية المحاسبة عن المسائل المرتبطة بالتزامات الأداء المتعددة، الأسعار المتغيرة وحقوق الاسترداد للعميل وخيارات إعادة شراء الموردين وغيرها من التعقيدات الشائعة، يسري مفعول المعيار الدولى 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.

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

قامت لجنة تفسير التقارير المالية الدولية بنشر تفسير المعيار الدولى 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 رقم 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.

### ٢٠١٦-٢٠١٤- التحسينات السنوية

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

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

٥- أهم السياسات المحاسبية - تتمة

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)

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

"تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١" اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى "على الغاء الاعفاءات قصيرة الأجل لمطابقي المعايير الدولية لأول مرة، اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٨م، يلغى هذا التعديل عددا من الاعفاءات قصيرة الأجل نظرا لان المخصصات المقدمة سابقا 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 اعتبارا 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 بالاختيار الاحتفاظ بقياسات القيمة العادلة المستخدمة من قبل الشركة الزميلة أو المشروع المشترك لمنشأة الاستثمارية عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، توضح التعديلات أيضا أن هذا الخيار يتم أيضا بشكل منفصل لكل استثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك بكيان استثماري في تاريخ لاحق حيث انه:

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 ام.

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

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ الخاص ( بالدفع على أساس الاسهم ) حول كيفية احتساب أنواع معينة من معاملات الدفع على أساس الاسهم اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٨، يوضح هذا التعديل أساساً لمعاملات الدفع على أساس الاسهم 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 ملزماً باحتجاز مبلغ الالتزام الضريبي للموظف المرتبط بالدفع على أساس الأسهم ودفع ذلك إلى الهيئة العامة للزكاة والضرائب.

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ الاستثمارات العقارية المتعلقة بتحويل العقارات الاستثمارية

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ الاستثمارات العقارية المتعلقة بتحويل العقارات الاستثمارية اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٨ ، يوضح هذا التعديل أن التحويل إلى أو من العقارات الاستثمارية يجب أن يكون هناك تغيير في الاستخدام، ولكن نستنتج ما إذا كان العقار قد حدث تغير في استخدامه، ينبغي إجراء تقييم لما إذا كان العقار يستوفي التعريف، ويجب دعم هذا التغيير بالأدلة.

# الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

(بالريالات السعودية)

## ٥- أهم السياسات المحاسبية - تتمة

### ١-٥ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية استخدام التقديرات والإفتراضات التي قد تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية ومتى الإيرادات والمصروفات المسجلة خلال فترة إعداد التقارير. وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على أفضل المعلومات والأحداث الحالية المتوفرة لدى الإدارة، فإنه من الممكن أن تختلف النتائج الفعلية النهائية عن هذه التقديرات.

تم مراجعة التقديرات والإفتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر، وبناءً على خبرات سابقة وعوامل أخرى تتضمن توقعات لاحادث مستقبلية منطقية الحدوث في ظروف معينة.

#### أ. الإلتزامات النهائية الناشئة عن المطالبات الناتجة عن عقود التأمين

يعتبر تقدير الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة في إطار عقود التأمين أكثر تقديرات الشركة أهمية. وهناك العديد من مصادر عدم التأكيد التي يجب أن تؤخذ بعين الاعتبار في تقدير قيمة الإلتزام الذي سوف تدفعه الشركة في نهاية الأمر مقابل هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها تقديرأً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الطرق الفنية المتبعه من قبل الإدارة في تقدير تكفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها تتمثل في اتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التبتوء بطرق سداد المطالبات المستقلة.

يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده. تقوم شركات تسویات المخاطر المستقلة بتقدير مناسب أو مفعول للمطالبات بالمتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتکبدة، والمطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي. كما تستخدم الشركة خدمات إكتواري مستقل لتقييم المطالبات المتکبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها وإحتياطيات تغير أقساط التأمين.

#### ب. الإنخفاض في الاستثمارات المتاحة للبيع

تقرر الشركة ما إذا كان هناك إنخفاض غير مؤقت في الموجودات المالية كاستثمارات متاحة عندما يكون هناك إنخفاض جوهري أو دائم/مستمر في القيمة العادلة أقل/مقارنة من التكلفة. يتطلب تحديد ماهية الإنخفاض الجوهري أو المستمر إلى عمل تقديرات. عند القيام بهذه التقديرات تقوم الشركة بتقييم عدد من العوامل من بينها التغير العادي في أسعار الأسهم والملاعة المالية للشركة المستثمر فيها وأداء القطاع والتغيرات في التقنية والتدفقات التقنية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية. يعتبر إنخفاض القيمة مناسباً عند وجود دليل على التدهور في الملاعة المالية للشركة المستثمر فيها وأداء القطاع والتغيرات التقنية والتدفقات التقنية من الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

#### ج. الإنخفاض في الذمم المدينية

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينية التي تعتبر هامة بمفردها وكذلك الذمم المدينية المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص إئتمان مماثلة وذلك للتأكد من وجود إنخفاض غير مؤقت في قيمتها. إن الذمم المدينية التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود إنخفاض غير مؤقت في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو يستمر في إثبات خسارة الإنخفاض تستثنى في الذمم المدينية عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من وجود إنخفاض غير مؤقت في قيمتها. تتطلب مراجعة الإنخفاض غير المؤقت في القيمة إجراء التقديرات والأحكام. وللقيام بذلك تقوم الشركة بتقييم خصائص الإئتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات التعذر السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"**

(شركة مساهمة سعودية)

**إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

(بالريالات السعودية)

**٥. أهم السياسات المحاسبية - تتمة**

**د. القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في سوق نشط**

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة يتم تحديدها باستخدام طرق التقييم. عندما يتم استخدام طرق التقييم (مثلاً، النماذج) في تحديد القيمة العادلة، يتم التحقق منها ومراجعةها من قبل أشخاص مؤهلين مستقلين في الجهة التي أنشأتها. كافة النماذج يتم معالجتها للتتأكد من أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. على المدى العملي تستخدم النماذج فقط البيانات القابلة للملاحظة، ومع ذلك في المجالات مثل مخاطر الائتمان (الخاصة والمقابلة) التقنيات تتطلب من الإدارة عمل تقديرات سوقية التغيرات في الإفتراضات عن هذه العوامل يمكن أن تؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية. التغيرات في الإفتراضات حول هذه العوامل يمكن أن تأثر على القيمة العادلة للأدوات المالية.

**هـ. طريقة الاستهلاك واحتساب الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للممتلكات والمعدات**

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للممتلكات والمعدات لاحتساب الاستهلاك، ويتم الاحتساب بناء على العمر الإنتاجي المتوقع لاستخدام الأصل وقيمة الخردة ونقوم بالإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية وإحتساب الاستهلاك للممتلكات والمعدات سنويًا. ويتم تعديل قيم الاستهلاك في المستقبل عندما تعتقد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك اختلفت عن تقديراتها السابقة.

**وـ. مخصص الزكاة**

تأخذ إدارة الشركة بعين الاعتبار القوانين السائدة والقرارات – الأحكام الصادرة عن الهيئة العامة للزكاة والدخل بشأن مواضيع محددة في السابق. وذلك عند تقدير قيمة مخصص الزكاة.

**زـ. مخصص نهاية الخدمة للموظفين**

يتم تحديد المطلوبات المتعلقة بخطط المنافع المحددة من خلال التقييم الإكتواري باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة. وتتطابق الطريقة إفتراضات بشأن معدلات الخصم وزيادات الرواتب المستقبلية ومعدلات الوفيات والزيادة المستقبلية في التكاليف الطبية. ونظرًا لطبيعة الفوائد طويلة الأجل، فإن مثل هذه التقديرات تخضع لظروف عدم الثبات. إن الإفتراضات الهامة المستخدمة لتنفيذ التقييم الإكتواري تم الإشارة إليه في الإيضاح رقم ٢٠ في هذه القوائم المالية.

**٤-٥ النقد وما في حكمه**

لغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك بما في ذلك الودائع تحت الطلب ولأجل والتي تقل مدة استحقاقها عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتناصها.

**٣-٥ دم مدينة من حملة الوثائق، صافي**

تمثل الدعم المدينة موجودات مالية غير مشتقة مرتبطة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، حيث يتم إثباتها مبدئياً بالقيمة العادلة للدعم المستلمة أو قابلة للتحصيل ولاحقاً للإعتراف المبدئي يتم قياس الدعم المدينة بالتكلفة المطفأة وذلك باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي بعد خصم مخصص الإنفاق في القيمة، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص ويتم الإعتراف بمبلغ الخسارة في قائمة عمليات التأمين. يتم تكوين مخصص للإنفاق في القيمة عند وجود دليل موضوعي بأن القيمة الدفترية لا يمكن استردادها.

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)**  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(بالريالات السعودية)

**٥- أهم السياسات المحاسبية - تتمة**

**٤-٤ تكاليف الإكتتاب الموزجة**

يتم تأجيل عمولات الوساطة والتکاليف المباشرة الأخرى الخاصة بالحصول على عقود التأمين الجديدة وتجدد العقد ويتم إطلاعها على أساس ثابت طبقاً لشروط التعطيل في الوثيقة ذات العلاقة فيما عدا تلك التکاليف الخاصة بتأمين الشحن البحري والتي يتم تأجيلها بالكامل بالنسبة للوثائق الصادرة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من السنة. يتم إثبات كافة تكاليف الإكتتاب الأخرى كمصروف عند تكبدها، يتم قيد الإطفاء في قائمة عمليات التأمين.

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية. يتم إجراء اختبار انخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الانخفاض. وفي حالة عدم تحقق الإفتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التکاليف وينطلب ذلك إجراء شطب إضافي من المخصص في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم. كما تؤخذ تكاليف الإكتتاب الموزجة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار مدى كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

**٥-٥ الممتلكات والمعدات**

تطهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المترافق وخسائر الانخفاض (إن وجدت)، ويتم إحتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على أساس العمر الإنتاجي المقدر كما يلي:

السنوات

١٠	أثاث وتركيبات
٤	معدات مكتبية وموجودات أخرى
٤	أجهزة حاسب آلي
٤	برامج حاسب آلي
٤	سيارات

مصاريف الصيانة والإصلاح يتم اعتبارها كمصروفات التجديفات يتم رسمتها. يتم استهلاك الموجودات التي نقل تكلفتها عن ٣,٠٠٠ ريال سعودي بنسبة ١٠٠% في سنة الشراء. تتم مراجعة القيم الدفترية للممتلكات والمعدات والموجودات غير المتداولة الأخرى للتأكد من وجود أي دليل على حدوث خسارة نتيجة إنخفاض في قيمها عندما تشير الأحداث أو التغير في الظروف إلى أن القيم الدفترية غير قابلة للإسترداد. يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الانخفاض في القيمة، إن وجدت، والتي تمثل زيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للإسترداد. إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة بعد خصم مصاريفات البيع أو قيمة الأصل عند الاستخدام، أيهما أكبر. لغرض تقييم الانخفاض في قيمة الموجودات، يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى لها بحيث يمكن تحديد التتفقات الندية لكل وحدة بصورة منفصلة (وحدات مدرة للنقد). يتم تحديد الأرباح والخسائر من الاستبعادات بمقارنة العادات مع القيمة الدفترية، وتدرج في قائمة عمليات التأمين تحت بند مصاريف عمومية وإدارية. يتم رسملة برامج الحاسوب الآلي المقتناة بالتكلفة المتکيدة مقابل الشراء والتکاليف الأخرى المتکيدة حتى يكون البرنامج جاهز للاستخدام. يتم إطفاء التکلفة على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للبرامج.

**٦-٦ الاستثمارات**

يتم إثبات كافة الاستثمارات، في الأصل، بالقيمة العادلة والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المدفوعة شاملة مصاريف الاقتناء المتعلقة بالاستثمارات. بالنسبة للاستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق عند الإغفال كما في تاريخ قائمة المركز المالي بدون خصم تكاليف المعاملات.

## **الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"**

(شركة مساهمة سعودية)

### **إصلاحات حول القوائم المالية (يتبع)**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

(بالريالات السعودية)

## **٥. أهم السياسات المحاسبية – تتمة**

### **(ا) الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل**

تتضمن الاستثمارات في هذه الفئة الاستثمارات المقيدة لأغراض المتاجرة أو تلك المصنفة كاستثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل في الإثبات الأولى. الاستثمارات المصنفة في هذه الفئة تم شراؤها لغرض بيعها أو إعادة شرائها في فترة قصيرة ويتم قيدها بالقيمة العادلة.

بعد الإعتراف الأولى فإن الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم قيد التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل للمساهمين في الفترة التي ظهرت فيها. إيرادات العمولات الخاصة ودخل توزيعات الأرباح المستلمة عند استلام الموجودات المحتفظ بها كمدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل كإيرادات يتم اظهارها كإيرادات من أدوات مالية مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل الشامل للمساهمين جنباً إلى جنب مع الموجودات الرئيسية.

### **(ب) الاستثمارات المتاحة للبيع**

الاستثمارات التي تصنف كاستثمارات متاحة للبيع يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. الاستثمارات المتاحة للبيع هي الاستثمارات غير المقيدة حتى تاريخ الاستحقاق أو لأغراض المتاجرة. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لا يمكن تحطيم مخاطر قيمتها العادلة، تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة ضمن قائمة الدخل الشامل للمساهمين لحين استبعاد الاستثمار.

### **(ج) الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق**

يتم إثبات الاستثمارات المحتفظ بها لتأريخ الاستحقاق بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للمبلغ المدفوع عند شراء الاستثمار. يتم قياس الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي.

### **(د) تاريخ الغاء الاعتراف**

يتم الاعتراف/ الغاء الاعتراف لكافية العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم به الشركة بشراء أو بيع الموجودات). العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسويتها تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

## **٧-٥. تصنیف الأدوات المالية**

تقر الشركة عند الإعتراف المبدئي بتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية ذات العلاقة. إعتماداً على تقدیرها. إن تصنیف الموجودات والمطلوبات المالية مذکورة في الإيضاح ٣١,٦ في هذه القوائم المالية.

### **٨-٥. الإنخفاض في موجودات إعادة التأمين والموجودات المالية الأخرى**

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي إجراء تقييم للتأكد من وجود دليل موضوعي على وجود إنخفاض في قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود الدليل فإن خسائر الإنخفاض يتم الإعتراف بها في قائمة الدخل الشامل للمساهمين أو قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين.

يتم تحديد الإنخفاض كما يلي:

بالنسبة للموجودات المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الإنخفاض في قيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصاً خسارة الإنخفاض المثبتة سابقاً في قائمة عمليات المساهمين أو قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين.

بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة، يمثل الإنخفاض في قيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.

# الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

(بالريالات السعودية)

## ٥. أهم السياسات المحاسبية - تتمة

### ٩-٥ الإنخفاض في موجودات غير مالية أخرى

لا يتم استهلاك الموجودات التي ليس لها عمر انتاجي محدد مثل الأراضي بل يتم مراجعة الإنخفاض غير المؤقت في قيمتها بشكل سنوي. يتم مراجعة الإنخفاض غير المؤقت في قيمة الموجودات الخاضعة للاستهلاك عندما تشير الأحداث أو التغير في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الإنخفاض والتي تمثل الزيادة في القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع وقيمة الاستخدام أيهما أعلى. لغرض تقييم الإنخفاض في قيمة الموجودات، يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى لها بحيث يمكن تحديد التدفقات النقدية لكل وحدة بصورة منفصلة (وحدات مدرة للنقد).

### ١٠-٥ الزكاة وضريبة الدخل

وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل. تخضع الشركة للزكاة المخصصة لمساهمين السعوديين ولضريبة الدخل لمساهمين الأجانب. يتم تحويل مخصص الزكاة وضريبة الدخل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين. يتم احتساب المبالغ الإضافية المستحقة "إذا وجدت" عند الإنتهاء من التقديرات النهائية عند تحديد قيمة مثل تلك المبالغ.

يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق المساهمين و / أو صافي الدخل باستخدام الأساس المحدد وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين الأجانب من صافي الدخل للسنة. تحمل الزكاة وضريبة الدخل على الأرباح المتحجزة حيث إن مثل هذه المطلوبات ترجع إلى المساهمين. وتحمل الزكاة وضريبة الدخل بالكامل إلى الأرباح المتحجزة.

### ١١-٥ مخصصات أخرى

يتم تسجيل المخصصات للمطلوبات غير مؤكدة القيمة أو المدة، عندما يكون على الشركة الالتزامات قانونية ظهرت نتيجة لأحداث وقعت في فترات سابقة تتطلب تدفقات لمنافع إقتصادية لتسوية هذه الالتزامات ويمكن تغير هذه النفقات بطريقة يعتمد عليها. لا يتم إثبات المخصصات للخسائر التشغيلية المستقبلية.

### ١٢-٥ الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة وتناسباً مع المادة ٧٠ (ج) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تقوم الشركة بتحويل ٢٠٪ من صافي الربح السنوي إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. لم يتم تكوين أي مخصص للاحتياطي النظامي للسنة الحالية بسبب تكبد الشركة لخسائر.

### ١٣-٥ تحقق الإيرادات والأقساط والعمولات

يتم الإعتراف بإنجمالي الأقساط والعمولات عند بدء التأمين ضد المخاطر بما يتاسب مع فترة التغطية. يتم إظهار أقساط التأمين قبل استقطاع العمولة. ويتم تسجيل الجزء من الأقساط والعمولات التي سيتم تتحققها في المستقبل كإيرادات أقساط غير مكتسبة وعمولات، وبالتالي تزوج حسب بنود الوثيقة ذات العلاقة، فيما عدا تلك الإيرادات الخاصة بتأمين الشحن البحري والتي يتم تأجيلاً لها بالكامل بالنسبة للوثائق الصادرة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من السنة.

### ١٤-٥ دخل الاستثمار

يتم إثبات دخل الاستثمار على أساس العائد الفعلي مع مراعاة القيمة الأصلية القائمة وسعر العمولة المطبق. يتمثل دخل الاستثمار في عوائد صناديق متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

يتم الإعتراف بدخل العمولات من الودائع قصيرة الأجل على أساس زمني باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"**  
(شركة مساهمة سعودية)  
**إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)**  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
(بالريالات السعودية)

**٥- أهم السياسات المحاسبية - تتمة**

**١٥-٥ دخل توزيعات الأرباح**

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح عند نشوء حق استلام الأرباح.

**١٦-٥ إعادة التأمين**

تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية، ببيان أقساط التأمين والمخاطر المرتبطة في أعمالها، تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين. وتقدر المبالغ التي يمكن استردادها بطريقة تتسم مع مخصص المطالبات القائمة أو المطالبات المسددة المصاحبة لسياسات إعادة التأمين وذلك وفقاً لعقود إعادة التأمين.

تم مراجعة الانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير أو على فترات أقصر عندما يظهر مؤشر على حدوث الانخفاض في القيمة خلال الفترة المشمولة بالتقرير. يحدث الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي نتيجة لحدث وقع بعد الإثبات المبدئي لأصل إعادة التأمين على أن الشركة قد لا تكون قادرة على استرداد المبالغ المستحقة لها وفقاً لأحكام العقد وعندما يكون بالإمكان قياس التأثير على المبالغ التي ستردادها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل - عمليات التأمين وعندما تحدث. إن اتفاقيات إعادة التأمين المسددة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق.

تمثل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التأمين. يتم التوقف عن إثبات موجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عندما يتم استفاذ الحقوق التعاقدية أو إنهاؤها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

تنولى الشركة مخاطر إعادة التأمين في سياق العمل الطبيعي لعقود التأمين عند الاقتضاء. يتم إدراج الأقساط والمطالبات في إعادة التأمين المفترضة كإيرادات أو مصاريف بنفس الطريقة في حال اعتبرت ضمن سياق العمل الاعتيادي، مع الأخذ بعين الاعتبار تصنيف المنتجات للأعمال إعادة التأمين. تمثل المطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التأمين. وتقدر المبالغ الدائنة بطريقة تتفق مع عقود إعادة التأمين ذات الصلة.

تعرض الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي في حال التنازل وإعادة التأمين.

يتم التوقف عن إثبات موجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عندما يتم استفاذ الحقوق التعاقدية أو إنهاؤها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

**١٧-٥ مطالبات تحت التسوية**

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكفة المقدرة للمطالبات المتکبدة غير المسدد بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك تكاليف تسوية المطالبات، والنقص في القيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى، سواءً تم التبليغ عنها من قبل المؤمنين أو لم يتم، يتم تكوين مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده، كما يتم تكوين مخصص وفقاً لنظيرات الإدارية وخيرة الشركة السابقة لقاء تكفة سداد المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي، بما في ذلك تكاليف تسوية المطالبات والقيمة المتوقعة للخردة والاستردادات الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي. تم حساب المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها بناءً على توصية الخبير الإكتواري.

يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المكونة في السنة اللاحقة في قائمة نتائج عمليات التأمين لثلاث السنين. يتم إظهار المطالبات تحت التسوية بشكل إجمالي وتظهر حصة إعادة التأمين المتعلقة بشكل منفصل.

# الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

(بالريالات السعودية)

## ٥. أهم السياسات المحاسبية - تنمية

### ١٨-٥ اختبار كفاية المطلوبات

يتم بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء اختبارات للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف الإكتتاب المؤجلة ذات العلاقة، وإجراء هذه الإختبارات، تقوم الإدارة باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها، ومصاريف تسوية المطالبات والمصاريف الإدارية، يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة نتائج عمليات التأمين وذلك بتشطب تكاليف الإكتتاب المؤجلة ذات العلاقة مباشرة وبعد ذلك يتم تكوين مخصص للخسائر الناتجة عن اختبارات كفاية المطلوبات (مخصص خسائر المخاطر السارية). وتقدير الشركة هذه الاحتياطات على أساس تقييم اكتواري مستقل.

### ١٩-٥ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم قيد مكافأة نهاية الخدمة ودفعها للموظفين بموجب شروط أنظمة العمل والعمال في المملكة العربية السعودية عند إنهاء عقود العمل الخاصة بهم. يتم إحتساب مبلغ الالتزام على أساس القيمة الحالية للمكافأة المكتسبة التي تحصل للموظف فيما لو ترك الموظف كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم إحتساب المبالغ المنسددة عند نهاية الخدمة على أساس رواتب وبدلات الموظفين الأخيرة وعدد سنوات خدمتهم المتراكمة، كما هو موضح في أنظمة المملكة العربية السعودية. يقوم خبير اكتواري مستقل بتنفيذ تقييم باستخدام قيمة الاحتياطي المعروف بـ "التزام المنافع المحددة" كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

يتم الإعتراف بتكلفة الخدمة السابقة كمصروف مباشر في بيان عمليات التأمين. تدرج جميع المكاسب أو الخسائر الاكتوارية المتعلقة بالالتزام الاستحقاقات المحددة في الدخل الشامل الآخر.

تشمل استحقاقات الموظفين القصيرة الأجل ، وتشمل أجور الإجازات وتذاكر السفر ، الخصوم المتداولة المدرجة في المصروفات المستحقة ، والتي يتم قياسها بالمبلغ غير المخصوم الذي تتوقع المنشأة دفعه نتيجة للاستحقاقات غير المستخدمة.

تدفع الشركة اشتراكات التقاعد لموظفيها في المملكة العربية السعودية إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. هذا يمثل خطة مساهمة محددة. يتم تحويل المبالغ المدفوعة كمصروفات عند تكبدتها.

### ٢٠-٥ الأدوات المالية

#### أ. الاعتراف والقياس المبني

يتم الاعتراف بال موجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في شروط تعاقبة للأدوات المالية وتقاس مبنياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء التي تقاس بالقيمة العادلة عن طريق قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.

#### ب. عدم الاعتراف

يتم استبعاد الموجودات المالية عندما تنتهي الحقق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية في تلك الموجودات او عندما يتم نقل جميع المخاطر الجوهرية والعوائد الخاصة بذلك الموجودات او كما يتم استبعاد المطلوبات المالية عندما ينتهي الالتزام اما بالتخاض منه او الغائه او انتهاء مدته الواردة بالعقد.

يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية في وقت لاحق كما هو موضح أدناه.

**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"**

(شركة مساهمة سعودية)

**إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

(بالريالات السعودية)

**٥- أهم السياسات المحاسبية - تتمة**

**ج. التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية**

لغرض القياس اللاحق، يتم تصنيف الموجودات المالية إلى الفئات التالية عند الاعتراف المبدئي:

- القروض والذمم المدينة
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- الإستثمارات المحفظة بها بتاريخ الاستحقاق
- الإستثمارات المتاحة للبيع

ت تكون الموجودات المالية للشركة من الذمم المدينة والاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

**د. التصنيف والقياس اللاحق للمطلوبات المالية**

يتم تصنيف المطلوبات المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل أو المطلوبات المالية الأخرى، حسب الاقتضاء. تحدد الشركة تصنيف مطلوباتها المالية عند الاعتراف المبدئي. تظهر جميع المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. وتتضمن المطلوبات المالية للشركة الذمم الدائنة والذمم الدائنة الأخرى، وإلى للأطراف ذات العلاقة والسلف طويلة الأجل. يعتمد قياس المطلوبات المالية على تصنفيها من ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والدخل الشامل أو "الالتزامات المالية الأخرى".

**٤-١ المقاصة**

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون للشركة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات التأمين وقائمة عمليات المساهمين إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

**٤-٢ عقود الإيجار التشغيلية**

يتم تحويل مصروف الإيجار الذي يتم دفعه بموجب عقود الإيجار على قوائم العمليات باستخدام طريقة القسط الثابت بموجب عقود الإيجار، ولم يكن هناك إلتزامات عقود إيجار تشغيلية جوهرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

**٤-٣ تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية**

تحفظ الشركة بسجلاتها بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية. يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة في تاريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالمعاملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بأسعار السائدة في ذلك التاريخ. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة عمليات التأمين. إن الفروقات الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية غير جوهرية وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها بصورة مستقلة.

**٤-٤ فائض عمليات التأمين**

طبقاً للمتطلبات الخاصة بتطبيق القواعد المنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، فإن ٩٠٪ من صافي الفائض من عمليات التأمين يتم تحويلها إلى قائمة عمليات المساهمين، ويتم توزيع نسبة ١٠٪ المتبقية على حملة الوثائق. وفي حالة الخسارة فإن مؤسسة النقد العربي السعودي قامت بتوجيه الشركة لتقوم بتحويل كامل المبلغ إلى قائمة عمليات المساهمين.

**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"**

(شركة مساهمة سعودية)

**إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

(بالريالات السعودية)

**٥- أهم السياسات المحاسبية - تتمة**

**٥-٥ المعلومات القطاعية**

يعتبر القطاع جزءاً أساسياً من الشركة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال)، والذي يكون معرض لمخاطر وعوائد تختلف عن مخاطر وعوائد القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها. يتم عرض القطاعات التشغيلية بما يتفق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى الرئيس التشغيلي المخول صانع القرار. إن رئيس التشغيل صانع القرار، هو المسئول عن تخصيص المورد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية، والذي يُعرف على أنه المدير الإداري المخول باتخاذ القرارات الاستراتيجية. لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال السنة. وإذا ما حدثت أي معاملة، فإنه يتم تحديد الأسعار المتداولة بين القطاعات على أساس الأسعار التي تتم بها تلك المعاملات مع أطراف ثالثة. دخل القطاع ومصاريفه ونتائجها تتضمن على تلك التحويلات التي تتم بين القطاعات والتي يتم استبعادها على مستوى القوائم المالية.

**٦-٥ تصنيف المنتج**

تصدر الشركة عقود التأمين التي بموجبها تحويل مخاطر التأمين. عقود التأمين هي تلك العقود التي يقبل المؤمن المخاطر الجوهرية للتأمين من حملة الوثيقة على تعريض حامل保单 في حالة حدوث حدث مستقبلي غير مؤكّد يؤثّر سلباً على حامل الوثيقة. كبداً عام، تحدد الشركة مخاطر التأمين على أنها احتمالية الالتزام بدفع تعويضات نتيجة الحدث المؤمن منه.

**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"**  
 (شركة مساهمة سعودية)  
**إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)**  
**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م**  
**(بالريالات السعودية)**

**٦- النقد وما في حكمه**

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٤,٢٦٦,٥٩٥	٣٦,٠٦٨,٥٤٣
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	--
<b>٨٤,٢٦٦,٥٩٥</b>	<b>٣٦,٠٦٨,٥٤٣</b>

رصيد الحسابات الجارية

وديعة مشروطة في البنك (ايضاح ٦)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

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

رصيد حسابات جارية

وديعة مشروطة في البنك (ايضاح ٦)

المجموع

(٦) تتمثل استثمارات في ودائع بشروط المرابحة لا تزيد مدتها عن ٣ أشهر من تاريخ الإقتداء، يتراوح معدل الفائدة بين ١ % إلى ٣,٤ % سنويًا.

**٧- ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي**

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
١٠٥,٤٦٨,٩٠٥	١٥١,٩٦٢,٧٨١
(٢٣,٤٨٥,٨٦٨)	(٣٧,٤٣٧,٩٦١)
<b>٨١,٩٨٣,٠٣٧</b>	<b>١١٤,٥٢٤,٨٢٠</b>

إجمالي الذمم المدينة الناتجة من عقود التأمين:

يخصم: مخصص ديون مشترك في تحصيلها (ايضاح ١-٧)

صافي الذمم المدينة

(١-٧) الحركة في مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها للأقساط المدينة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
٨,٨٤٠,٢٧٥	٢٣,٤٨٥,٨٦٨
١٤,٦٤٥,٥٩٣	١٢,٩٥٢,١٩٣
<b>٢٣,٤٨٥,٨٦٨</b>	<b>٣٧,٤٣٧,٩٦١</b>

الرصيد الافتتاحي

التغير المحمل خلال السنة

الرصيد الختامي

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)**

**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م**

**(بالريالات السعودية)**

**٧- ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي (يتبع)**

أعمار الذمم من حملة الوثائق كما في ٣١ ديسمبر كما يلي:

<b>المجموع</b>	<b>متاخرة السداد ومنخفضة</b>			<b>ليست متاخرة وغير</b>	<b>متناقصة</b>	<b>٢٠١٧ م</b>
	<b>٣٦٥ يوم</b>	<b>٣٦٥-١٨١ يوم</b>	<b>١٨٠-٩١ يوم</b>			
١٥١,٩٦٢,٧٨١	٣٤,٦٠٩,٢٠٤	١٠,١٣٢,٨٩٩	١٢,٣٥١,٧٧١	٩٤,٨٦٨,٩٠٧		
(٣٧,٤٣٧,٩٦١)	(٣٣,٠٥١,٩٧٠)	(٢,٥٣٣,٢٢٥)	(١,٨٥٢,٧٦٦)	--		
١١٤,٥٢٤,٨٢٠	١,٥٥٧,٢٣٤	٧,٥٩٩,٦٧٤	١٠,٤٩٩,٠٠٥	٩٤,٨٦٨,٩٠٧		

اجمالي الذمم المدينة  
 مخصص ذمم مشكوك في  
 تحصيلها  
 صافي الذمم المدينة

<b>٢٠١٦ م</b>	<b>اجمالي الذمم المدينة</b>	<b>مخصص ذمم مشكوك في</b>	<b>تحصيلها</b>	<b>صافي الذمم المدينة</b>
١٠٥,٤٦٨,٩٠٥	١٣,٩٥٧,٨٥٢	٧,٩٧٥,٣٢٢	١٠,٣٥١,٢٩٦	٧٣,١٨٤,٤٣٥
(٢٢,٤٨٥,٨٦٨)	(١٣,٩٥٧,٨٥٢)	(٧,٩٧٥,٣٢٢)	(١,٥٥٢,٦٩٤)	--
٨١,٩٨٣,٠٣٧	--	--	٨,٧٩٨,٦٠٢	٧٣,١٨٤,٤٣٥

تقوم الشركة بتصنيف الأرصدة كـ "متاخرة السداد ومنخفضة القيمة" على أساس كل حالة على حده، تم تسجيل تسويات الإنخفاض في قائمة عمليات التأمين.

**٨- ذمم مدينة من معدي التأمين، صافي**

**٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م      ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م**

٤٨,١٢١,٩٢٠	٣٨,٢٨٣,١٢٨
(٨٤,٦١١)	(٩٤٩,٣١٢)
٤٨,٠٣٧,٣٠٩	٣٧,٣٣٣,٨١٦

**ذمم مدينة**  
**مطروح: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها**  
**صافي الذمم المدينة**

**٩- حركة مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها من معدي التأمين كالتالي:**

**٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م      ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م**

٢,٧٦٨,٣٧٨	٨٤,٦١١
(٢,٦٨٣,٧٦٧)	٨٦٤,٧٠١
٨٤,٦١١	٩٤٩,٣١٢

**الرصيد الافتتاحي**  
**المكون (المردود) خلال السنة**  
**الرصيد الختامي**

**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"**

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (بـتع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

(بالريالات السعودية)

**٩- مطالبات تحت التسوية وإحتياطيات**

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٦م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٧م</u>
١٠٨,٣٤٥,٣٦٦	٦١,٥٦١,٠٥٢
١٢٨,٧٢٤,٠٠٠	١٦٩,٣٤٦,٧٤٦
٢٠,٨٣٨,٠٠٠	٤,٣٢٧,٦٢١
<b>٢٥٧,٩٠٧,٣٦٦</b>	<b>٢٣٥,٢٣٥,٤١٩</b>
١١٧,٢٦٢,٩٠٥	٨٦,٤٨٣,٦٨٦
٨,١٣٥,٠٠٠	٤١,٣١٦,٣٣٤
--	١,٣٤٣,٢٦٣
<b>١٢٥,٣٩٧,٩٠٥</b>	<b>١٢٩,١٤٣,٢٨٣</b>
(٨,٩١٧,٥٣٩)	(٢٤,٩٢٢,٦٣٤)
١٢٠,٥٨٩,٠٠٠	١٢٨,٠٣٠,٤١٢
٢٠,٨٣٨,٠٠٠	٢,٩٨٤,٣٥٨
<b>١٣٢,٥٠٩,٤٦١</b>	<b>١٠٦,٠٩٢,١٣٣</b>

**إجمالي مطلوبات التأمين**

المطالبات المبلغ عنها غير المدفوعة

المطالبات المتراكمة غير المبلغ عنها

احتياطي عجز أقساط واحتياطيات أخرى

**المجموع**

**الاستردادات من معيدي التأمين:**

المطالبات المبلغ عنها غير المسددة

المطالبات المتراكمة غير المبلغ عنها

احتياطي عجز أقساط واحتياطيات أخرى

**المجموع**

**صافي مطلوبات التأمين:**

المطالبات المبلغ عنها غير المدفوعة

المطالبات المتراكمة غير المبلغ عنها

احتياطي عجز أقساط

**١-٩ جدول تطور المطالبات**

يعكس الجدول أدناه، المطالبات المتراكمة المتراكبة والتي تشتمل على المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتراكمة وغير المبلغ عنها لكل سنة من سنوات الحوادث المتراكبة بتاريخ كل قائمة مركز مالي بما في ذلك الدفعات المتراكمة حتى تاريخه. إن تطور التزامات التأمين يوفر مقياساً لمقدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات.

تسعى الشركة إلى الإحتفاظ باحتياطيات كافية تتعلق بعمليات التأمين وذلك لمواجهة التطورات السلبية للمطالبات المستقبلية، وكلما تطورت المطالبة وأصبحت التكالفة النهائية للمطالبة أكثر تأكيداً، فإن التطورات السلبية ستنتهي مما يتربّ على ذلك إلغاء جزء من الاحتياطيات المجنبة في سنوات الحوادث السابقة. وللإحتفاظ باحتياطيات كافية، تقوم الشركة بتحويل مبالغ الاحتياطيات المعكوسنة في سنوات سابقة إلى احتياطيات الحوادث الحالية حيث أن تطور المطالبات سيكون أقل درجة وهناك عدم تأكيد أكبر من التكالفة النهائية للمطالبات.

**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"**

(شركة مساهمة سعودية)

**إيضاحات حول القوائم المالية (بـتع)**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

(بالريالات السعودية)

تم إعداد التحليل الثلاثي للمطالبات حسب سنوات الحوادث شمل عدد من السنوات المالية.

**٢٠١٧**

<b>المجموع</b>	<b>٢٠١٧</b>	<b>٢٠١٦</b>	<b>٢٠١٥</b>	<b>٢٠١٤</b>	<b>٢٠١٣ وقبلها</b>	<b>سنة الحادث</b>
تقدير تكاليف المطالبات النهائية:						
--	٤٧٩,٦٦٥,٩٩٦	٥٥٠,٩٤٧,٠١٧	٢٨٨,٤٠٥,٥٧٥	١٣٢,١٨٨,٧١٤	٣٧٩,٠٣٠,٢١٥	في نهاية سنة الحادث
--	--	٥٥٩,١٦٥,٦٧٦	٢٦٠,٥٣٨,١١٣	١٣٣,٣٦٢,٦٩٤	٣٦٤,٦٢٤,٨٤٣	بعد سنة واحدة
--	--	--	٢٦١,٤٦٦,٩٩٠	١٣٢,٣٧٤,٧٥٨	٣٧٥,٢٨٨,٣٧٣	بعد سنتين
--	--	--	--	١٣٣,٧٧٥,٨٩٧	٣٦٩,٩٦٢,٩٤٩	بعد ثلاثة سنوات
--	--	--	--	--	٣٦٩,١٢٩,٧٠٧	بعد أربع سنوات
<b>١,٨٠٣,٢٠٤,٢٦٦</b>	<b>٤٧٩,٦٦٥,٩٩٦</b>	<b>٥٥٩,١٦٥,٦٧٦</b>	<b>٢٦١,٤٦٦,٩٩٠</b>	<b>١٣٣,٧٧٥,٨٩٧</b>	<b>٣٦٩,١٢٩,٧٠٧</b>	<b>التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة</b>
<b>١,٥٧٢,٢٩٦,٤٦٨</b>	<b>٣٢٨,٤٥١,٦٦٧</b>	<b>٤٨٨,٠٠٧,٧٩٩</b>	<b>٢٥٣,٦٩٧,٧٨٠</b>	<b>١٣٣,١٨٢,٥٩٥</b>	<b>٣٦٨,٩٥٦,٦٢٧</b>	<b>الدفعات المتراكمة حتى تاريخه</b>
<b>٢٣٠,٩٠٧,٧٩٨</b>	<b>١٥١,٢١٤,٣٢٩</b>	<b>٧١,١٥٧,٨٧٧</b>	<b>٧,٧٦٩,٢١٠</b>	<b>٥٩٣,٣٠٢</b>	<b>١٧٣,٠٨٠</b>	<b>المطالبات المعترف بها في قائمة المركز المالي</b>
<b>٤,٣٢٧,٦٢١</b>						<b>احتياطي الأقساط غير المكتسبة</b>
<b>٢٣٥,٢٣٥,٤١٩</b>						<b>والاحتياطيات الأخرى</b>
						<b>إجمالي المطالبات المدرجة في قائمة المركز المالي</b>

**٢٠١٦**

<b>المجموع</b>	<b>٢٠١٦</b>	<b>٢٠١٥</b>	<b>٢٠١٤</b>	<b>٢٠١٣ وقبلها</b>	<b>سنة الحادث</b>
تقدير تكاليف المطالبات النهائية:					
--	٥٥٠,٩٤٧,٠١٧	٢٨٨,٤٠٥,٥٧٥	١٣٢,١٨٨,٧١٤	٣٧٩,٠٣٠,٢١٥	في نهاية سنة الحادث
--	--	٢٦٠,٥٣٨,١١٣	١٣٣,٣٦٢,٦٩٤	٣٦٤,٦٢٤,٨٤٣	بعد سنة واحدة
--	--	--	١٣٢,٣٧٤,٧٥٨	٣٧٥,٢٨٨,٣٧٣	بعد سنتين
--	--	--	--	٣٦٩,٩٦٢,٩٤٩	بعد ثلاثة سنوات
<b>١,٣١٣,٨٢٢,٨٣٧</b>	<b>٥٥٠,٩٤٧,٠١٧</b>	<b>٢٦٠,٥٣٨,١١٣</b>	<b>١٣٢,٣٧٤,٧٥٨</b>	<b>٣٦٩,٩٦٢,٩٤٩</b>	<b>التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة</b>
<b>١,٠٦٨,٩١٦,٠٢٨</b>	<b>٣٢٧,٩٤٨,٤٥٤</b>	<b>٢٤٣,٠١٢,٢٣٩</b>	<b>١٣٠,١٣٨,٢١٥</b>	<b>٣٦٧,٨١٧,١٢٠</b>	<b>الدفعات المتراكمة حتى تاريخه</b>
<b>٢٤٦,٩٠٦,٨٠٩</b>	<b>٢٢٢,٩٩٨,٥٦٣</b>	<b>١٧,٥٢٥,٨٧٤</b>	<b>٢,٢٣٦,٥٤٣</b>	<b>٢,١٤٥,٨٢٩</b>	<b>المطالبات المعترف بها في قائمة المركز المالي</b>
<b>١٣,٠٠٠,٥٥٧</b>					<b>احتياطي الأقساط غير المكتسبة</b>
<b>٢٥٧,٩٠٧,٣٦٦</b>					<b>والاحتياطيات الأخرى</b>
					<b>إجمالي المطالبات المدرجة في قائمة المركز المالي</b>

بدأت الشركة نشاطها في عمليات التأمين العام من ٢٠ أغسطس ٢٠٠٨م وعمليات تأمين الحماية والتوفير من ١١ يناير ٢٠٠٩م.

**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"**  
 (شركة مساهمة سعودية)  
**إيضاحات حول القوائم المالية (بtribut)**  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م  
 (بالريالات السعودية)

**١٠ - حركة أقساط تأمين غير مكتسبة**

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م		
الصافي	حصة معيدي التأمين	الاجمالي
١٩٨,٣٩٥,٨٥٦	(٢٦,٧٦٢,٧١٣)	٢٢٥,١٥٨,٥٦٩
٣٢١,١٠٣,٧٥١	(١٧٨,٨٩١,٤٩١)	٤٩٩,٩٩٥,٢٤٢
(٤١١,٥٩٠,٠٦١)	١٣٦,٦٢١,٠٧٦	(٥٤٨,٢١١,١٣٧)
١٠٧,٩٠٩,٥٤٦	(٦٩,٠٣٣,١٢٨)	١٧٦,٩٤٢,٦٧٤

الرصيد في بداية السنة  
 أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة  
 أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة  
 الرصيد في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م		
الصافي	حصة معيدي التأمين	الاجمالي
٢١٤,٠٢٨,٦٩٨	(٥٥,٩٥٣,٠٢١)	٢٦٩,٩٨١,٧١٩
٤٧٥,٩٤٣,٠٠٨	(٧٤,٨٦٣,٩٦١)	٥٥٠,٨٠٦,٩٦٩
(٤٩١,٥٧٥,٨٥٠)	١٠٤,٠٥٤,٢٦٩	(٥٩٥,٦٣٠,١١٩)
١٩٨,٣٩٥,٨٥٦	(٢٦,٧٦٢,٧١٣)	٢٥٥,١٥٨,٥٦٩

الرصيد في بداية السنة  
 أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة  
 أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة  
 الرصيد في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م		٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	
٢٤,٩٠٣,٣٨٢		٢٠,٠٧٨,٥٩٩	
٤٩,٦٢١,٧٠٤		٤٤,٦٧٤,٢٢٩	
(٥٤,٤٤٦,٤٨٧)		(٤٨,٥٢١,٨٣٦)	
٢٠,٠٧٨,٥٩٩		١٤,٢٣٠,٩٩٢	

الرصيد في بداية السنة  
 تكاليف إكتتاب وثائق مجلة خلال السنة  
 تكاليف إكتتاب وثائق مطفأة لسنة  
 الرصيد في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م		٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	
٢,٤٠٧,٥٦٢		٣,٣٢٤,٥٥١	
٢٣,٦٣٨,١٠١		١٦,٨٤٤,٢٤٣	
(٢٢,٧٢١,١١٢)		(١٣,٥٢٦,٩٧٦)	
٣,٣٢٤,٥٥١		٢,٦٤١,٨١٨	

الرصيد في بداية السنة  
 دخل عمولات إعادة تأمين مستلمة خلال السنة  
 دخل عمولات إعادة تأمين مكتسبة خلال السنة  
 الرصيد في نهاية السنة

**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"**

(شركة مساهمة سعودية)

**إيضاحات حول القوائم المالية (بـتع)**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

(بالريالات السعودية)

**٣ - مصروفات مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى**

ت تكون المصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
٩٦٧,١٥٤	٢,٤١٧,٧٦٤
٧٧,١٤٣	١٤,٠٨٢
٢١,٨٩٣	٣٠٨,٧٥٨
٢٧٥,٠٦٨	٣٤٢,٤٩١
١,٤٥٥	٣,٥٩٦,٤٨٩
<b>١,٣٤٢,٧١٣</b>	<b>٦,٦٧٩,٥٨٤</b>

**عمليات التأمين:**

إيجارات مدفوعة مقدماً

مدفوعات مقدمة متعلقة بتقنية المعلومات

ألعاب تنظيمية وأخرى مدفوعة مقدماً

تأمين طبي مدفوع مقدماً

ألعاب طرف ثالث وأخرى مدفوعة مقدماً

**٤ - الاستثمارات**

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
--	١,٩٢٣,٠٧٨	١-١٤
٣,٩٤٩,٨٨١	--	٢-١٤
--	١٣,٦٩٥,٩٣٦	٣-١٤
<b>٣,٩٤٩,٨٨١</b>	<b>١٥,٦١٩,٠١٤</b>	

**الاستثمارات المتاحة للبيع**

استثمارات غير متداولة

صناديق متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. م التداولة

صناديق استثمار عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
--	١,٩٢٣,٠٧٨	١-١٤
٤,٣٩١,٠٣٦	--	٢-١٤
--	١,٠٨٢,٨٤٠	
<b>٤,٣٩١,٠٣٦</b>	<b>٣,٠٠٥,٩١٨</b>	

**الاستثمارات المتاحة للبيع**

استثمارات غير متداولة

صناديق متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية

محفظتها للمتاجرة

استثمارات متداولة

٤) أنها تمثل استثمارات في شركة نجم لخدمات التأمين بقيمة ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي (٢٠١٦ م: ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي).

**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"**  
 (شركة مساهمة سعودية)  
**إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)**  
**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م**  
**(بالريالات السعودية)**

٢-١٤) تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية

**٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م      ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م**

٤,٥٢٢,٤٥٠	٤,٣٩١,٠٣٦
(١٣١,٤١٤)	(٤٤١,١٥٥)
<b>٤,٣٩١,٠٣٦</b>	<b>٣,٩٤٩,٨٨١</b>

رصيد ١ يناير

خسائر غير محققة

رصيد ٣١ ديسمبر

٤-٣) يمثل استثمارات مراقبة في الانماء مكة (٢٠١٦ م : لاشي).

#### ٥- دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى

**٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م      ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م**

٣,٣١٢,٣٤٥	٣,٧٥٠,٩٢١
١٥,٧٦١,١٠٩	٥,٣٨٨,٩٨٩
٤٨٩,٨٨٣	٣٧٦,٢٢٤
٤٦,٦٢٥	-
<b>٢٨٢,٨٢٠</b>	<b>٢٣٣,٢٤٣</b>
<b>١٩,٨٩٢,٧٨٢</b>	<b>٩,٧٤٩,٣٨٧</b>

عمليات التأمين:

ابراد منافذ مستحقة

ذمم مدينة الجوال ميد

سلف موظفين

توزيعات أرباح مدينة

آخرى

**٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م      ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م**

٥٨٤,٩٤٣	١٢٣,٤١٤
---------	---------

عمليات المساهمين:

ذمم مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
٢,٧٥١,٧١٠	٤,٥٣٩,٣٧٤
٩٣٥,٢١٩	١,٨٧٨,٧٧٧
<b>٣,٦٨٦,٩٢٩</b>	<b>٦,٤١٨,١٥١</b>

موجودات مملوكة - ممتلكات ومعدات، صافي

موجودات مملوكة - غير ملموسة، صافي

#### ٦- ممتلكات ومعدات موجودات غير ملموسة، صافي

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

(بالريالات السعودية)

١-٦) ممتلكات ومعدات وموارد غير ملموسة، صافي (يتبع)

ممتلكات ومعدات							٢٠١٧
موجودات غير ملموسة							
المجموع	برامح حاسب آلي	المجموع	معدات مكتبية وموجودات أخرى	سيارات	آثاث وتركيبات	أجهزة حاسب آلي	
١٦,٤١٣,٧٤٥	٨,٠٥٩,٦٢٣	٦,٣٥٦,١٢٢	٩٣٥,٨٨٨	٢٧٣,٣٠١	١,٩٩٦,٢٢٧	٣,١٤٨,٧٠٧	الكلفة في ١ يناير ٢٠١٧ م
٤,١٢٣,٣٧٣	١,٦٤٧,٦٣٩	٢,١٩٦,٥٠٣	٤٦٦,٨١٢	٨١,٦٠١	٧٣٣,٨٢٥	١,٤٦٤,٧٦٦	إضافات
١٨,٥٣٥,٠٨٤	٩,٤٨٨,٤٥٩	٩,٤٤٣,١٢٥	١,٣٩٨,٧٠١	٢٥٦,٩١٠	٢,٧٢٠,٠٥٢	٤,٥٧٢,٤٧٣	استبعادات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
١٠,٧٧٦,٨١٦	٧,١٢٤,٤١٤	٣,٦٠٢,٦١٢	٤٨٤,٦٥٧	٢٧٣,٣٠١	٨٥١,٧٢٢	١,٩٩٢,٧٢٣	الاستهلاك والإطفاء المتراكم في ١ يناير ٢٠١٧ م
١,٣٩٠,١١٨	٤٨٥,٢٧٨	٩,٤٤,٨٢٩	٢١٣,٧٨٨	١٠,٢٠١	٧٨٢,٦٨١	٤٩٨,١٧١	المحمل للسنة استبعادات
١٢,١١٩,٩٣٣	٧,٦٢٣,٦٨٢	٤,٥١٧,٧٥١	١٩٨,٦٦٥	٢٤٣,٥١٠	١,٣٤٦,٤١٢	٢,٤٩١,٨٤٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م صافي القيمة النظرية
١,٤١٨,١٥١	١,٨٧٨,٧٧٧	٤,٥٣٩,٣٧٤	٧١٦,٢٥٥	٧١,٦٠١	١,٣٨٥,٦٦٠	٢,٠٨٢,٠٧٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
<b>الكلفة</b>							
١١,٦٧٠,٢٠٠	٧,٤٩٢,٨٨٧	٤,١٧٧,٣١٣	٤٧٦,٥٤٣	٢٧٣,٣٠١	١,٢٣٠,٦٣٤	٢,١٩٦,٨٣٦	في ١ يناير ٢٠١٦ م
٢,٧٤٣,٥٤٠	٥٦٦,٧٣٦	٢,١٧٣,٨٠٩	٤٠٩,٣٩٥	—	٧٣٥,٥٩٣	٩٥١,٨٧١	إضافات
١٤,٤١٣,٧٤٥	٨,٠٥٩,٦٢٣	٦,٣٥٦,١٢٢	٩٣٥,٨٨٨	٢٧٣,٣٠١	١,٩٩٦,٢٢٧	٣,١٤٨,٧٠٧	استبعادات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
٩,٦٥٥,١١٤	٣,٣٤١,٦٠٥	٣,١١٣,٧٠٩	٤٠٣,٢٩٣	٢٧٣,٣٠١	٧٣١,٥٢١	١,٧٥٠,١٢٥	الاستهلاك والإطفاء المتراكم في ١ يناير ٢٠١٦ م
١,٢٧١,٨٠٢	٧٨٢,٥٩٩	٤٨٩,٢٠٣	٨١,٣٩٤	—	١٢٠,٢١١	٢٨٧,٥٩٨	المحمل للسنة استبعادات
١٠,٧٧٦,٨١٦	٧,١٢٤,٤١٤	٣,٦٠٢,٦١٢	٤٨٤,٦٥٧	٢٧٣,٣٠١	٨٥١,٧٢٢	١,٩٩٢,٧٢٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م صافي القيمة النظرية
٣,٦٨٦,٩٢٩	٩٣٥,٢١٩	٢,٧٥١,٧١٠	٤٠١,٢٣١	—	١,١١٤,٤٩٥	١,١٥٥,٩٨٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"**  
 (شركة مساهمة سعودية)  
**إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)**  
**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م**  
**(بالريالات السعودية)**

**١٧- مخصص حسابي لعمليات تأمين الحياة**

تم اعتماد المخصص الحسابي لعقود التأمين على الحياة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م بواسطة خبير تأمين مستقل، والذي أفاد بأن المخصصات الحسابية تم إحتسابها بشكل يتوافق مع المعايير الإكتوارية المناسبة المتتبعة لمقابلة كفاية للتزامات الشركة الناتجة من عمليات التأمين على الحياة.

تلخص حركة المخصص الحسابي خلال السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
١,٥١٦,٧٣٠	١,٥١٦,٧٣٠	الرصيد في ١ يناير
--	--	مخصص إضافي خلال السنة
<u>١,٥١٦,٧٣٠</u>	<u>١,٥١٦,٧٣٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

**١٨- مصروفات مستحقة**

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	عمليات التأمين:
٢٨٤,٩٦٦	٣١٥,٢٩٦	أتعاب مهنية
٢٠١,٠٠٩	٢٣١,٥٠٥	أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
٤٥٩,٢٤٥	٢١٩,٧٤٢	أتعاب مؤسسة النقد العربي السعودي
٧٨,٨٧٥	٧٥٩,٢٠٧	أخرى
<u>١,٠٢٤,٠٩٥</u>	<u>١,٥٢٥,٧٥٠</u>	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	عمليات المساهمين:
٢,١٤٦,٣٨٠	٢,٢٦٦,٣٨٠	مكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
٤٣٩,٦٢٠	٥٧٧,١٢٠	أتعاب حضور إجتماعات مجلس الإدارة
٢٨٥,٣١٥	--	أخرى
<u>٢,٨٧١,٣١٥</u>	<u>٢,٨٤٣,٥٠٠</u>	

**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"**  
 (شركة مساهمة سعودية)  
**إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)**  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م  
 (بالريالات السعودية)  
**١٩ - مطلوبات أخرى**

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
١٠,٤٤٧,٧٥٤	٦,٤٤٤,٣٩٠
٢,٩١٤,٩٨٣	٣,٧٤٧,٣٢٧
٩٧,٦٦١	٢,٧٣٥,٦٤٨
<b>١٣,٤٦٠,٣٩٨</b>	<b>١٣,١٢٧,٣٣٥</b>

**عمليات التأمين:**

دائنون آخرون وشيكات قديمة
عملة وكلاء ومندوبي مبيعات المستحقة
آخرى

**٢٠ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين**

فيما يلي بيان مكونات مخصصة مكافأة نهاية الخدمة للموظفين للقيم المدرجة في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين وكذلك الرصيد المدرج في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين:

م٢٠١٦	م٢٠١٧	المبلغ المحمول في قائمة المركز المالي
٢,٩٤٥,٢٦٥	٣,٨٤٩,٢٩٦	القيمة الحالية للالتزام مقابل مكافأة نهاية الخدمة
--	--	القيمة العادلة للأصول
<b>٢,٩٤٥,٢٦٥</b>	<b>٣,٨٤٩,٢٩٦</b>	صافي الالتزام في نهاية السنة
م٢٠١٦	م٢٠١٧	قيمة المصارف المحمول على قائمة الدخل
١,٦٦٩,٢١٤	١,٥١٢,٤٥١	تكلفة الخدمة الحالية
--	١٩٠,٨٤٤	تكلفة العمولة
<b>١,٦٦٩,٢١٤</b>	<b>١,٧٠٣,٢٩٥</b>	مصاريفات المزايا
م٢٠١٦	م٢٠١٧	النغيرات في القيمة الحالية للالتزامات
١,٦٥٦,٠٤٧	٢,٩٤٥,٢٦٥	القيمة الحالية للالتزامات في بداية السنة
١,٦٦٩,٢١٤	١,٥١٢,٤٥١	تكلفة الخدمة الحالية
--	١٩٠,٨٤٤	تكلفة العمولة
--	(٣٦١,٤١١)	الأرباح الأكتوارية من خطة الاستحقاقات المحددة
<b>(٣٧٩,٩٩٦)</b>	<b>(٤٣٧,٨٥٣)</b>	المبالغ المدفوعة
<b>٢,٩٤٥,٢٦٥</b>	<b>٣,٨٤٩,٢٩٦</b>	القيمة الحالية للالتزامات في نهاية السنة

**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"**  
**(شركة مساهمة سعودية)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)**  
**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م**  
**(بالريالات السعودية)**

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	التغير في صافي الالتزامات المعترف بها في قائمة المركز المالي
١,٦٥٦,٠٤٧	٢,٩٤٥,٢٦٥	صافي الالتزامات في بداية السنة
١,٦٦٩,٢١٤	١,٧٠٣,٢٩٥	التغير في قائمة الدخل
--	(٣٦١,٤١١)	أرباح الأكتوارية المعترف بها في قائمة الدخل الشامل
(٣٧٩,٩٩٦)	(٤٣٧,٨٥٣)	المزايا المدفوعة
٢,٩٤٥,٢٦٥	٣,٨٤٩,٢٩٦	صافي الالتزامات في نهاية السنة

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	الافتراض الأكتواري الرئيسي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢%	٥%	معدل النسم
٥%	٦%	معدل زيادة الروالتب
لا ينطبق	لا ينطبق	العائد على أصول الخطة

## ٤١- وديعة نظامية - صكوك

بموجب المادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية من نظام التأمين التعاوني، أودع 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 السعودي رقم ٣٢٠١٠٠٠٢٠٠٣٢ بتاريخ ٣٧١٠٠٠٢٠١٦ مارس، إلا أنه لا يسمح للشركة بسحب أي جزء من الوديعة أو الأرباح ما لم يتم الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، بلغت الأرباح المستحقة ١,٦١١,٦٦٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ١,١٥٩,٩٢٢ ريال سعودي) وقد أظهرت الالتزام المقابل بشكل منفصل.

## ٤٢- مستحق من عمليات المساهمين

إن حركة المبالغ المستحق من عمليات المساهمين إلى عمليات التأمين تتكون مما يلى:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	الرصيد في ١ يناير
١٣٣,٧٥٢,٧٢٣	٦٩,٥١٨,٤٩٥	الرصيد المحول إلى عمليات التأمين
--	--	مصاريف تخفيض رأس المال
--	٤٥٤,٦٨٩	فرق توزيعات الأسهم
--	٢٧٧,٥٠٣	الوديعة النظامية
٢,٨٥٧,٥٣٠	--	أتعاب تداول
٣٦٠,٠٠٠	٣٢٨,٦٦٥	دفعات مكافآت مجلس الإدارة
١,١٢١,٥٠٠	١,٠٩٩,٥٠٠	استثمارات
(١١,٤٧٦,٦٣٦)	(٩٢,٣١٠,٠٦٠)	مدفوعات الزكاة وضريبة الدخل
--	٤,٩٢٢,٣٦٩	مصاريف إجتماعات مجلس الإدارة وأخرى
١٤,٧٢٥	٥٤,٤٣٨	حصة (الفائز) العجز من عمليات التأمين
١٢٦,٦٢٩,٨٤٢	(١٥,٧٥٤,٤٠١)	الرصيد في ٣١ ديسمبر
(٥٧,١١١,٣٤٧)	٣٢,٦٧١,٧٩٠	
٦٩,٥١٨,٤٩٥	١٦,٩١٧,٣٨٩	

**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"**  
**(شركة مساهمة سعودية)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)**  
**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م**  
**(بالريالات السعودية)**

### ٢-٣ الزكاة وضريبة الدخل

١-٢٣ ينلخص وعاء الزكاة فيما يلي:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م</u>	
٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(١٣٧,٧٠٧,١٤٨)	(٨٣,٣١٦,٧٤٤)	العجز المترافق في بداية السنة،
--	٨٣,٠٠٠,٠٠٠	تحفيض الخسائر من رأس المال
١٠,٢٠٠,٩٣٦	٢٧,٢٣٣,٢١٠	مخصصات
٧٢,٩٧٧,٠٤٨	(١٣,٣٩٠,١٩٢)	صافي (الخسارة)/ارباح لسنة، المعدل بالبنود غير القابلة للخصم
(٥,٩٣٣,٥٣٢)	(٨,٤٨٩,٩٦٧)	ممتلكات ومعدات، صافي
<u>١٤٤,٥٣٧,٣٠٤</u>	<u>١٢٧,٠٣٦,٣٧٧</u>	المجموع
<u>١٢٠,٠٦٧,١٣٩</u>	<u>١٠٧,٨٢٨,٤١٧</u>	وعاء الزكاة للمساهمين السعوديين بواقع %٨٤,٨٨
<u>٣,٠٠١,٦٧٨</u>	<u>٢,٦٩٥,٧١٠</u>	وعاء الزكاة بواقع %٢,٥

تستحق الزكاة بواقع %٢,٥ من وعاء الزكاة وصافي الربح المعدل العائد للمساهمين السعوديين أيهما أعلى.

٢-٢٣ ينلخص ضريبة الدخل فيما يلي:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م</u>	
٥٩,٦٥٦,٥٩٧	(٢٩,٣٩٧,٣٠٣)	صافي (خسائر)/ربح السنة
١٣,٣٢٠,٤٥١	١٦,٠٠٧,١١١	يضاف : المصارييف غير المقبولة
(٣,٠٦٣,٧٦٣)	(٤٢٧,٨٥٢)	يطرح : المصارييف المقبولة
(١٨,٢٤٤,٢٦٢)	--	تعديل الخسائر المرحلية
<u>٥١,٦٦٩,٠٢٣</u>	<u>(١٣,٨٢٨,٠٤٥)</u>	(الخسائر)/الدخل المعدل
<u>٨,٧٤٧,٥٦٦</u>	<u>(٢,٠٩٠,٨٠٠)</u>	ملخص ضريبة الدخل %٢٠
<u>١,٧٤٩,٥١٣</u>	<u>--</u>	

### ٣-٢٢ ملخص الزكاة والضريبة

#### الحركة خلال العام للزكاة

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م</u>	
(٣٤٤,٨٢٩)	٣,١٧١,٨٥٠	الرصيد أول السنة
٣,٥١٦,٦٧٩	٣,٩٠١,٥٢٩	مخصص مكون للسنة والسنوات السابقة
--	(٣,٢٧٢,٧٢٥)	مدفوعات خلال السنة
<u>٣,١٧١,٨٥٠</u>	<u>٣,٨٠٠,٦٥٤</u>	الرصيد آخر السنة

**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"**  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م  
 (بالريالات السعودية)

**الحركة خلال العام لضريبة الدخل**

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م      ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

--	١,٧٤٩,٥١٣	الرصيد اول السنة
١,٧٤٩,٥١٣	٦٤,٧٧٦	مخصص مكون السنة والسنوات السابقة
--	(١,٦٤٩,٦٤٤)	المدفوع خلال السنة
١,٧٤٩,٥١٣	١٦٤,٦٤٥	الرصيد اخر السنة
٤,٩٢١,٣٦٣	٣,٩٦٥,٢٩٩	رصيد الزكاة وضريبة الدخل

**المساهمين**

فيما يلي هيكل ملكية الشركة كما في:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	نسبة الملكية الخاضعة للزكاة
٨٤,٨٨%	٨٤,٨٨%	نسبة الملكية الخاضعة لضريبة الدخل
١٥,١٢%	١٥,١٢%	١-٣-٢٣
موقف الربوط الزكوية والضريبية		

قامت الشركة بتقديم إقرار الزكاة والدخل للسنة المالية ٢٠١٦ م للهيئة العامة للزكاة والدخل وحصلت على الشهادة المطلوبة.

صدر الربط من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات ٢٠٠٦ - ٢٠١٣ بالتزامات إضافية قدرها ٨,٥ مليون ريال سعودي وتم الاعتراض عليه ثم استلمت الشركة ربط معدل بالتزامات قدرها ٤,٥ مليون ريال سعودي والشركة بصدق تقييم طعن على تدبير الهيئة العامة للزكاة والدخل وهي واقفة من الحصول على نتيجة إيجابية ومع ذلك قامت الشركة باحتساب مخصص بقيمة ٣,٨ مليون ريال سعودي.

**٤-٢-٢٣ ضريبة القيمة المضافة**

حصلت الشركة على شهادة التسجيل في ضريبة القيمة المضافة وفقا لنظام ضريبة القيمة المضافة.

**٤-٢٤ الفروقات المؤقتة والدائمة وأمور أخرى**

ت تكون الفروقات المؤقتة والدائمة بصورة أساسية من التعديلات على الاستهلاك والمخصصات والبنود الأخرى وفقا لنظام ضريبة الدخل، الضريبة الموجلة الناتجة عن الفروقات المؤقتة غير جوهيرية، ولذا لم يتم تسجيلها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م و ٢٠١٧ م.  
 لا يتم الإعتراف بالموجودات الضريبية الموجلة الناشئة من الخسائر المرحلة حيث ان قابليتها للاسترداد غير مؤكدة في نهاية السنة.

**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"**

(شركة مساهمة سعودية)

**إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

(بالريالات السعودية)

**٤٤ - رأس المال**

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م</u>	<u>المرخص به</u>
٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٢٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠١٦ م: ٢٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة ١٠ ريال
		Saudi لـ كل سهم
		المصدر والمدفوع
٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٢٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠١٦ م: ٢٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة ١٠ ريال
		Saudi لـ كل سهم

وقد أوصى مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٧ الموافق ٢١ جمادى الآخر ١٤٣٨ هـ بتخفيض رأس مال الشركة بقيمة نتساوى ٤٠,٤٩ % من رأس مال الشركة ، مما ادى إلى تخفيض القيمة الحالية لرأس المال من ٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال إلى ١٢٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي ، قامت الشركة بالحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، رقم الموافقة ٣٨١٠٠٧٢٣٠٤ بتاريخ ٤ أبريل ٢٠١٧ الموافق ٧ رجب ١٤٣٨ هـ ، وحصلت الشركة على موافقة هيئة سوق المال بتاريخ ٢٤ أبريل ٢٠١٧ 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 في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في ١٤ يونيو ٢٠١٧ الموافق ١٩ رمضان ١٤٣٨ هـ وتم اتخاذ الاجراءات القانونية المتعلقة بتحديث النظام الأساسي والسجل التجاري للشركة.

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م و ٢٠١٦ م فإن رأس المال الشركة المملوک من قبل المساهمين كما يلي:

<u>عدد الأسهم ٢٠١٦</u>	<u>عدد الأسهم ٢٠١٧</u>	<u>النسبة</u>	
١,٠٦٠,٠٠٠	٦٣٠,٨٢٩	% ٥,١٧	شركة الهند الجديدة للتأمين المحدودة
١,٠٢٠,٠٠٠	٦٠٧,٠٢٤	% ٤,٩٧٥	الشركة الهندية للتأمين على الحياة
١,٠٢٠,٠٠٠	٦٠٧,٠٢٤	% ٤,٩٧٥	شركة التأمين على الحياة (العالمية)
١٧,٤٠٠,٠٠٠	١٠,٣٥٥,١٢٣	% ٨٤,٨٨	مساهمو محليون
٢٠,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٢٠٠,٠٠٠	% ٩٠	

٤٤- إن تعويض الأسهم يعود إلى حملة الأسهم الذين لم يمارسوا حقهم بالإكتتاب في أسهم حقوق الأولوية، حيث أن سعر البيع للأسماء غير المكتتبة هو أعلى من السعر المعروض، فقد تم توزيع الفرق كتعويض على حملة الأسهم الذين لم يمارسوا حقهم بالإكتتاب، وذلك وفقاً لنسبة المئوية المملوكة من قبلهم.

**٤٥ - التغيرات في المطالبات والإحتياطيات القائمة**

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م</u>
(٢٤,٠٦٣,٠٠٠)	(١٧,٨٥٣,٦٤٢)
٤٨,٣١٠,٠٠٠	٧,٤٤١,٤١٢
(٢٣,٨٢٥,٣٠٨)	(١٦,١٠٥,١٩٦)
٤٢١,٦٩٢	(٢٦,٤١٧,٣٢٦)

التغيرات في عجز الأقساط والإحتياطيات الأخرى  
التغيرات في المطالبات المتباعدة وغير المبلغ عنها  
التغيرات في المطالبات تحت التسوية

**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"**  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية (بsegue)  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م  
 (بالريالات السعودية)

**٢٦ - مصاريف إكتتاب تأمين أخرى**

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
٨٨٨,٠١٠	١,٩٤٥,٦٩٥	أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني ١٪ من إجمالي أقساط التأمين الصحي
٤,٩١٢,٢٢٣	٥,٤٣٥,٨١٦	رسوم مدراء أطراف مستقلة
٢,٥٩٣,٩٤١	٢,٢٦٩,٤٣٦	أتعاب مؤسسة النقد العربي السعودي ٥٪ من إجمالي الأقساط المكتبة
١,٤٤٥,٥٦٧	٧,٤٨٦,٦١١	بطاقات طيبة وسيارات
<b>٩,٨٣٩,٧٤١</b>	<b>١٧,١٣٧,٥٥٨</b>	

**٢٧ - مصروفات عمومية وإدارية**

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	إيضاح	
٢٩,٩٩٢,٩٠٢	٤١,٣٠٧,١٨٥		عمليات التأمين:
٢,١٠٤,٩٣١	١,٩٣٣,٣٩٠		تشغيل ورواتب إدارية ومزايا
٣٩٥,٤٩٤	٤٩٠,٨٤٧		إيجارات
١,٢٧١,٨٠٢	١,٣٩٠,١١٧	١٧	صيانة و اصلاح
٢,٣٣٥,٨٢١	٢,٣٨٣,٧٤٢		استهلاك و اطفاء
٤٦٨,١٩٧	٢٢٦,٦٣٥		أتعاب مهنية
١,٤٤٠	١٤,٧٤٥		مصروفات سفر
٧٧٩,٠٠١	٤٧٦,٣٦٦		صيانة سيارات
٣,٠٥٢,٩٣١	٢,٩٨٠,٠٩٩		معدات مكتبية وطباعة وقرطاسية
١٥٠,٠٠٤	١٠,١١٩		مصروفات تقنية معلومات
--	٣,٤١٠,٩٦٥		غرامات
٢,٥٣١,٤٣٢	٢,٧٣٢,٣٤٥		شطب ديون معدومة
<b>٤٣,٠٨٣,٩٥٥</b>	<b>٥٧,٣٥٦,٥٥٥</b>		مصروفات أخرى

**عمليات المساهمين:**

٢٣٤,٠٠٠	٤٨٤,٠٠٠	أتعاب جلسات مجلس الإدارة واللجان
٣٦٠,٠٠٠	٣٢٨,٦٦٦	أتعاب تداول
١٤,٤٠٠	١٣٩,٨٢٦	مصاريف سفر مجلس الإدارة ومصروفات أخرى
٦٠٨,٤٠٠	٩٥٢,٤٩٢	مجموع المصروفات

**٢٨ - خسارة السهم الأساسية والمختصة**

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
٥٩,٦٥٦,٥٩٧	(٣٢,٦٨٠,٠٦٥)	صافي (خسارة) / ربح السنة قبل الزكاة
١٢,٢٠٠,٠٠٠	١٢,٢٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
معدلة		(خسارة) / ربح السهم الأساسية والمختصة
٤,٨٨	(٢,٦٧)	
معدلة		

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمختصة بقسمة صافي الدخل للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والمتداولة. وان المتوسط المرجح ذات الصلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م بلغ ١٢,٢٠٠,٠٠٠ سهم (١٢,٢٠٠,٠٠٠ سهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م). وقد تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم باثر رجعي لجميع الفترات السابقة ليعكس انخفاض رأس المال طبقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ "ربحية السهم".

**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"**  
 (شركة مساهمة سعودية)  
**إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)**  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م  
 (باليارات السعودية)

**٢٩ - أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة**

الرصيد	مبلغ المعاملة	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
--	--	١,٤٩١,٩٩٧	- اقساط إعادة تأمين مسندة
--	--	٣٦٥,١٢٧	- عمولات إعادة تأمين
--	--	٤٤٨,٨٣٦	- حصة مدير التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٧٢٢,٩٠٨	٢,٦٣٦,٢٢٧	--	- رصيد مدین
٥,٩٢٢,١٥٥	٥,٩٣٢,١٥٥	--	- تعويض الأسهم رصيد دائن
٥,٧٠٨,٣٠٠	٥,٧٠٨,٣٠٠	--	- تعويض الأسهم رصيد دائن
٩١,١٦٨	٩١,١٦٨	--	الشركة الهندية للتأمين على الحياة(مساهم) مساهمين آخرين
--	١٣,٤٩٥,٩٤٦	- ١٢,٦٩٥,٩٤٦	تصدق الأئماء مكة استثمار (مديرين مشتركين)
--	--	١,١٤٠,٠٠٠	١٣ - مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية
٢,١٤٦,٣٨٠	٢,٢٦٦,٣٨٠	--	- رصيد دائن
--	--	٢٣٤,٠٠٠	- بدل حضور اجتماعات
٤٣٩,٦٢٠	٥٧٧,١٢٠	--	- رصيد دائن

## الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

(بالريالات السعودية)

### ٤- مخاطر التأمين

إن مخاطر عقد التأمين يتمثل في مخاطر وقوع الحادث المؤمن عليه مع التأكيد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. تمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في زيادة المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة عن القيمة الدفترية لمطالبات التأمين. ويتأثر ذلك بمدى تكرار وحجم المطالبات وزيادة المزايا الفعلية المدفوعة عن تلك المقدرة أصلًا والتطورات اللاحقة للمطالبات طولية الأجل.

تحسن تغيرات المخاطر بتوزيع مخاطر الخسائر على محظوظة كبرى من عقود التأمين حيث أن المحافظ الأكثر تتبعًا ستكون أقل تأثيراً بالتغيير في أي جزء من المحظوظة وبالتالي غير المتوقعة. كذلك تحسن تغيرات المخاطر عن طريق الإختيار والتطبيق المذكور لاستراتيجية إكتتاب التأمين والتعليمات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

يتم القيام بجزء كبير من عمليات إعادة التأمين المسندة على أساس نسيبي وفائق مع الإحتفاظ بحدود تختلف باختلاف منتجات التأمين. تقدر المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين باستخدام نفس الإفتراضات المستخدمة في التحقق من مزايا وثائق التأمين ذات العلاقة، وتعرض في قائمة المركز المالي كموجودات إعادة التأمين.

وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى الشركة فإنها غير معفاة من التزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق، وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الإنقاذ بشأن عمليات إعادة التأمين المسندة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدي التأمين الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين.

#### الحساسيات

فيما يلي تحليل معمولية احتمال تغير الإفتراضات الرئيسية مثل متوسط نسبة الخسارة مع إبقاء سائر الإفتراضات ثابتة والذي يبين الآثار على المطالبات وصافي الخسارة:

الأثر على صافي الخسارة	الأثر على المطالبات	التغير في الإفتراضات	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
١٩,٥٤٢,٧٨٩	١٩,٥٤٢,٧٨٩	% +	نسبة المطالبات
(١٩,٥٤٢,٧٨٩)	(١٩,٥٤٢,٧٨٩)	% -	

الأثر على صافي الخسارة	الأثر على المطالبات	التغير في الإفتراضات	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
٢٤,٢٨٥,٥٤٣	٢٤,٢٨٥,٥٤٣	% +	نسبة المطالبات
(٢٤,٢٨٥,٥٤٣)	(٢٤,٢٨٥,٥٤٣)	% -	

#### مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى ولتقليل المخاطر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بإبرام إتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. إن هذه الترتيبات توفر تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة التعرض للخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات إضافية للنمو. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب إتفاقيات نسبية مثل طريقة الحصة والفائض وموجب إتفاقيات غير نسبية مثل أساس تأمين نسبة فائض الخسارة.

تقوم الشركة لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين ومتابعة التركيز على مخاطر الإنقاذ التي قد تنشأ في مناطق جغرافية مشابهة والنشاطات أو الظروف الاقتصادية لمعيدي التأمين.

إن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تغطي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحسبتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تقم به شركة إعادة التأمين بالتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين. كما هو مبين في إيضاح رقم ٨ فإن الشركة قامت بتحقيق المطالبات المستحقة بالبالغ المترقب استلامها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بمبلغ ١٢٩,١٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ١٢٥,٣٩ مليون ريال سعودي).

## الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(بالريالات السعودية)

### ٣١ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تتضمن الأدوات المالية في قائمة المركز المالي موجودات ومطلوبات مالية وموجودات إعادة التأمين ومطلوبات التأمين. تم إظهار طرق الإعتراف الخاصة المطبقة لكل بند في بيان السياسة الخاصة به.

#### ١-٣١ إدارة مخاطر رأس المال

تمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال فيما يلي:

- الالتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين كما وردت في نظام رقابة شركات التأمين التعاوني ("نظام التأمين"). إن رأس مال الشركة المدفوع متافق مع المادة ٣ 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 بذلك العقد.
- تقوم مؤسسة النقد العربي السعودي في المملكة العربية السعودية بتنظيم ووضع متطلبات قانون الملاعة المالية والحد الأدنى من رأس المال. إياضًا.

#### ٢-٣١ مخاطر أسعار السوق

تمثل مخاطر سوق مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتقلبات في أسعار السوق سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الورقة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بآية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأوراق المالية المتداولة بالسوق. تتعرض الشركة لمخاطر السوق بالنسبة لاستثماراتها المدرجة التي تمتلكها بصورة مباشرة. تحد الشركة من مخاطر السوق من خلال مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر في سعر السهم والتغيرات في السوق بما في ذلك القيام بتحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها.

إن التغير في الأسعار بنسبة ٥٪ للأوراق المالية المدرجة مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى سوق يؤثر على حقوق المساهمين بمبلغ ١٩٧,٤٩٤ ريال سعودي (٢٠١٦م: ٢١٩,٥٥٢ ريال سعودي) لعمليات المساهمين لا شيء (٢٠١٦م: ٥٤,١٤٢ ريال سعودي) لعمليات التأمين.

#### ٣-٣١ مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات الأجنبية المخاطر في تقلبات قيمة أداة مالية ناتجة عن تغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم عمليات الشركة بشكل رئيسي بالريال السعودي. وتعتقد الإدارة أن مخاطر العملات ليست جوهريّة.

#### ٤-٣١ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتمثل في عدم قدرة جهة ما على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية مما ينتج عنه خسارة مالية للشركة. لجميع مستويات الموجودات المالية المحافظ بها بواسطة الشركة فإن الحد الأعلى للتعرض لمخاطر الائتمان للشركة هو القيمة العادلة كما هو مبين في قائمة المركز المالي.

إن ما نسبته ١٢,٧٧٪ من الدم المدينة للشركة مستحقة من وسيط واحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (٢٠١٦م: ١٠,٥٪).

تتعرض الشركة إلى مخاطر الائتمان في البنود التالية:

- حصة معيدي التأمين من التزامات التأمين.
- المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عن مطالبات تم دفعها.
- المبالغ المستحقة من حاملي وثائق التأمين.
- المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين.

تبني الشركة سياسة تقوم على إبرام إتفاقيات تعاقدية مع أطراف ذات ملاعة مالية عالية بهدف تقليل الخسارة المالية التي من الممكن أن تنتج عن عدم القدرة على السداد. تقوم الشركة بمراقبة مدى تعرضها لمخاطر الائتمان وكذلك التصنيف الإئتماني للأطراف التي تتعامل معها، بالإضافة على أنه يتم التأكيد أن القيمة التراكمية للائتمان موزعة على عدة أطراف.

يتم الاستعانة بإعادة التأمين في إدارة مخاطر التأمين. يتم الأخذ بالإعتبار الجدارة الإئتمانية لمعيدي التأمين بشكل سوري وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع العقد معهم.

تحفظ الشركة سجلات تحتوي البيانات التاريخية للدفاتر المحتملة من حاملي وثائق التأمين الأساسية والذين يتم التعامل معهم في إطار النشاط الإعتيادي للشركة. تقوم الإدارة بتزويد الشركة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الإنخفاض غير المؤقت في قيمة دم التأمين المدينة والأرصدة المعدومة لاحقًا. تقوم الشركة بإعداد تحليل مالي عند وجود مخاطر إئتمانية كبيرة متعلقة بحاملي الوثائق كأفراد أو كمجموعات مشابهة لتلك التحاليل التي تقوم بها الشركة على معيدي التأمين.

إن المخاطر الإئتمانية على السيولة النقدية محدودة حيث أن معظم الأطراف التي تتعامل معهم الشركة هي بنوك ذات تصنيف إئتماني مرتفع حسب تصنيف وكالات إئتمان دولية. يتم عمل تقييم إئتماني للظروف المالية لدم التأمين المدينة.

تسعى الشركة للحد من مخاطر إئتمانها المتعلقة بالعملاء وذلك بوضع حدود إئتمانية لكل عميل من العملاء ومراقبة المستحقات غير المسددة.

**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"**

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

(بالريالات السعودية)

**٣١ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)**

**٤-٣١ مخاطر الإنتمان (يتبع)**

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى من مخاطر الإنتمان للمركز المالي في ٣١ ديسمبر:

موجودات عمليات التأمين	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
نقد وما في حكمه	٦	٣٦,٦٨,٥٤٣	١٢٧,٦٣٩,٤٤٨
ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي	٧	١١٤,٥٢٤,٨٢٠	٨١,٩٨٣,٠٣٧
ذمم مدينة من معيدي التأمين ، صافي	٨	٣٧,٣٣٣,٨١٦	٤٨,٠٣٧,٣٠٩
حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية	٩	١٢٩,١٤٣,٢٨٣	١٢٥,٣٩٧,٩٠٥
استثمارات	١٤	١٥,٦١٩,٠١٤	٣,٠٠٥,٩١٨
دفعات وذمم مدينة أخرى	١٥	٩,٧٤٩,٣٨٧	١٩,٨٩٢,٧٨٢
مستحق من عمليات المساهمين	٢٢	١٦,٩١٧,٣٨٩	٦٩,٥١٨,٤٩٥
المجموع		٣٥٩,٣٥٦,٢٥٢	٤٧٥,٤٧٤,٨٩٤

  

موجودات المساهمين	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
نقد وما في حكمه	٦	٨٤,٢٦٦,٥٩٥	١٧٤,٣٩١,١١٠
استثمارات	١٤	٣,٩٤٩,٨٨١	٤,٣٩١,٠٣٦
دفعات وذمم مدينة أخرى	١٥	١٢٣,٤١٤	٥٨٤,٩٤٣
عائد الوديعة النظامية	٢١	١,٦١١,١٦٨	١,١٥٩,٩٢٢
وديعة نظامية	٢١	٣٠,٧٥٠,٠٠٠	٣٠,٧٥٠,٠٠٠
المجموع		١٢٠,٧٠١,٠٥٨	٢١١,٢٧٧,٠١١

**٥-٣١ مخاطر السيولة**

مخاطر السيولة تمثل الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع موجودات مالية بشكل سريع يبلغ بقارب القيمة العادلة لها. يتم إدارة مخاطر السيولة بمراقبة الأموال الكافية للوفاء بالإلتزامات المستقبلية بشكل منتظم وكذلك الحصول على الدعم المالي المتواصل من المساهمين (عند الحاجة).

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
 (بالريالات السعودية)

٣١- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

٦-٣١ جدول الاستحقاقات

الأصول

يلخص الجدول أدناه الاستحقاقات من المطلوبات المالية للشركة على أساس الالتزامات التعاقدية المتبقية:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٤٥٩,٣٥٦,٢٥٢	٤٧٣,٥٥١,٨١٦	٤٨٠,٠٥٧,٣١٠	٤٣٢,٠٧٧,١٢٨	٤٨٠,٠٥٧,٣١٠	٤٣٢,٠٧٧,١٢٨	٤٣٢,٠٧٧,١٢٨	٤٣٢,٠٧٧,١٢٨
	متدولة	غير متدولة	المجموع	متدولة	غير متدولة	المجموع	متدولة	غير متدولة	المجموع
١٢٧,٦٣٩,٤٤٨	--	١٢٧,٦٣٩,٤٤٨	٣٦,٠٦٨,٥٤٣	--	٣٦,٠٦٨,٥٤٣	٦	٣٦,٠٦٨,٥٤٣	--	٣٦,٠٦٨,٥٤٣
٨١,٩٨٣,٠٣٧	--	٨١,٩٨٣,٠٣٧	١١٦,٥٢٦,٨٢١	--	١١٦,٥٢٦,٨٢١	٧	١١٦,٥٢٦,٨٢١	--	١١٦,٥٢٦,٨٢١
٤٨,٠٣٧,٣٠٩	--	٤٨,٠٣٧,٣٠٩	٣٧,٣٣٣,٨١٦	--	٣٧,٣٣٣,٨١٦	٨	٣٧,٣٣٣,٨١٦	--	٣٧,٣٣٣,٨١٦
١٢٥,٣٩٧,٩٠٥	--	١٢٥,٣٩٧,٩٠٥	١٢٩,١٤٣,٢٨٣	--	١٢٩,١٤٣,٢٨٣	٩	١٢٩,١٤٣,٢٨٣	--	١٢٩,١٤٣,٢٨٣
٣,٠١٥,٩١٨	١,٩٢٣,٠٧٨	١,١٨,٨٤٠	١٥,٦١٩,١١٤	١٥,٦١٩,١١٤	--	--	١٥,٦١٩,١١٤	--	١٥,٦١٩,١١٤
١٩,٨٩٢,٧٨٢	--	١٩,٨٩٢,٧٨٢	٩,٧٤٩,٣٨٧	--	٩,٧٤٩,٣٨٧	١٥	٩,٧٤٩,٣٨٧	--	٩,٧٤٩,٣٨٧
٦٩,٥١٨,٤٩٥	--	٦٩,٥١٨,٤٩٥	١٦,٩١٧,٣٨٩	--	١٦,٩١٧,٣٨٩	٢٢	١٦,٩١٧,٣٨٩	--	١٦,٩١٧,٣٨٩
٤٧٥,٤٧٤,٨٩٤	١,٩٢٣,٠٧٨	٤٧٣,٥٥١,٨١٦	٣٥٩,٣٥٦,٢٥٢	١٥,٦١٩,١١٤	٣٤٢,٧٧٧,٢٢٨	٣٤٢,٧٧٧,٢٢٨	٣٤٢,٧٧٧,٢٢٨	--	٣٤٢,٧٧٧,٢٢٨
١٧٤,٣٩١,١١٠	--	١٧٤,٣٩١,١١٠	٨٤,٢٦٦,٥٩٥	--	٨٤,٢٦٦,٥٩٥	٦	٨٤,٢٦٦,٥٩٥	--	٨٤,٢٦٦,٥٩٥
٤,٣٩١,٠٣٦	--	٤,٣٩١,٠٣٦	٣,٩٤٩,٨٨١	--	٣,٩٤٩,٨٨١	١٤	٣,٩٤٩,٨٨١	--	٣,٩٤٩,٨٨١
٥٨٤,٩٤٣	--	٥٨٤,٩٤٣	١٢٣,٤١٤	--	١٢٣,٤١٤	١٥	١٢٣,٤١٤	--	١٢٣,٤١٤
١,١٥٩,٩٢٢	١,١٥٩,٩٢٢	--	١,٦١١,١٦٨	١,٦١١,١٦٨	--	--	١,٦١١,١٦٨	--	١,٦١١,١٦٨
٣,٧٥٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠	--	٣٠,٧٥٠,٠٠٠	٣٠,٧٥٠,٠٠٠	--	--	٣٠,٧٥٠,٠٠٠	--	٣٠,٧٥٠,٠٠٠
٦٨٦,٧٥١,٩١٥	٣٣,٨٢٣,٠٠٠	٦٥٢,٩١٨,٩٠٥	٤٨٠,٠٥٧,٣١٠	٤٧,٩٨١,١٨٢	٤٣٢,٠٧٧,١٢٨	٤٣٢,٠٧٧,١٢٨	٤٣٢,٠٧٧,١٢٨	--	٤٣٢,٠٧٧,١٢٨

عمليات التأمين:  
 نقد وما في حكمه

مستحق من حاملي الوثائق

رصيد معيدي التأمين المستحق

حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية

استثمارات

دفقات وذمم مدينة أخرى

مستحق من عمليات المساهمين

عمليات المساهمين

نقد وما في حكمه

استثمارات

دفقات وذمم مدينة أخرى

عائد الوديعة النظامية

الوديعة النظامية

المجموع

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

(بالريالات السعودية)

٣١ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

٦-٣١ جدول الاستحقاقات (يتبع)

المطلوبات

يلخص الجدول أدناه الاستحقاقات من المطلوبات المالية للشركة على أساس الالتزامات العاقبة المتنامية:

المجموع	غير متداولة	متداولة	٤٣١ ديسمبر ٢٠١٦م			٤٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	غير متداولة	متداولة	إضاح	
			المجموع	غير متداولة	متداولة				المجموع	غير متداولة
١٥,٦٦٣,١٦٩	--	١٥,٦٦٣,١٦٩	٩٠,١٧١,٩٦٩	--	--	١١,١٧١,٩٦٩				
٢٥٧,٩٠٧,٣٦٦	--	٢٥٧,٩٠٧,٣٦٦	٢٣٥,٢٣٥,٤١٩	--	--	٢٣٥,٢٣٥,٤١٩	٩			
١,٠٢٤,١٩٥	--	١,٠٢٤,١٩٥	١,٥٢٥,٧٥١	--	--	١,٥٢٥,٧٥١	١٨			
١٣,٤٦٠,٣٩٨	--	١٣,٤٦٠,٣٩٨	١٢,١٢٧,٣٣٥	--	--	١٢,١٢٧,٣٣٥	١٩			
٢٨٨,٠٥٥,٠٢٨	--	٢٨٨,٠٥٥,٠٢٨	٢٦٠,٠٦٠,٤٧٣	--	--	٢٦٠,٠٦٠,٤٧٣				
٢,٨٧١,٣١٥	--	٢,٨٧١,٣١٥	٢,٨٤٣,٥٠١	--	--	٢,٨٤٣,٥٠١	١٨			
١١,٧٣١,٦٢٣	--	١١,٧٣١,٦٢٣	١١,٧٣١,٦٢٣	--	--	١١,٧٣١,٦٢٣	٢٤			
١,١٥٩,٩٢٢	١,١٥٩,٩٢٢	--	١,١١١,١٦٨	١,٦١١,١٦٨	--	١,٦١١,١٦٨				
٦٩,٥١٨,٤٩٥	--	٦٩,٥١٨,٤٩٥	٦٦,٩١٧,٣٨٩	--	--	٦٦,٩١٧,٣٨٩	٢٢			
٣٧٣,٣٣٦,٣٨٢	١,١٥٩,٩٢٢	٣٧٣,٣٣٦,٣٨٢	٣٧٣,١٧٦,٤٩١	٣٧٣,١٧٦,٤٩١	١,٦١١,١٦٨	١,٦١١,١٦٨	٢٩١,٥٥٩,٩٨٥			

عمليات التأمين:

مستحق لمجعي التأمين

اجمالي المطالبات المستحقة

مصروف مستحق

مطلوبات أخرى

عمليات المساهمين:

مصروف مستحق

حصة المغرض

عائد الاستثمار المستحق للوديعة النظامية

مستحق إلى عمليات التأمين

المجموع

**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"**

(شركة مساهمة سعودية)

**إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

(ريال سعودي)

**٣١- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)**

**٧-٣١ مخاطر أسعار العمولات الخاصة**

تتشكل مخاطر أسعار العمولات عن تقلبات قيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية.

تعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات على محافظها الإختيارية المدرأة ومحافظ أسواق المال والتي لها استثمارات أساسية في أدوات أسواق المال وودائع المدفعة، إلا أن الشركة مجرد مستثمر في هذه المحافظ، إن الشركة غير قادرة على التأثير بحساسية إيراداته بصورة معقولة للتغيرات المحتلة المعقولة في معدلات العمولات الرئيسية على تأثير على الأموال التي تستثمر فيها، الشركة ليس لديها استثمارات في ٢٠١٧ (٢٠١٦: لا شيء) تتعلق بالعمولات الخاصة.

**٨-٣١ التركيز الجغرافي**

إن جميع مخاطر التأمين للشركة المتعلقة بوثائق التأمين تم اكتتابها في المملكة العربية السعودية.

**٩-٣١ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية**

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزامات يتعامل منظم بين المتعاملين في السوق في تاريخ القياس، يتم قياس القيمة العادلة بناءً على إفتراض أن المعاملة لبيع الأصل أو تحويل المطلوبات يتم بما:

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات.

- في غياب سوق رئيسي في معظم الأسواق ذات الفائدة للموجودات أو المطلوبات.

بعض أو معظم الأسواق ذات الفائدة يجب أن تتوفر للشركة، يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام إفتراضات يستخدمها المشاركين في السوق عندما يكون تسعير الموجودات أو المطلوبات، تفترض أن المشاركين في السوق يعملون لتحقيق أفضل مصلحة اقتصادية.

القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف جوهرياً من القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية السنوية.

**تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي**

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

المستوى ١: أسعار مدرجة في سوق نشط لطاقة الموجودات أو المطلوبات (بدون تعديلات).

المستوى ٢: أسعار المدرجة في سوق نشط لموجودات وموجودات مشابهة أو تقييم فني آخر والتي يموجها جميع المدخلات بناءً على معلومات قابلة للملحوظة.

المستوى ٣: أساليب التقييم التي لا يقوم أي مدخلات هامة على بيانات السوق القابلة للملحوظة.

يوضح الجدول أدناه تحليلًا للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

المجموع	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م				
الاستثمارات				
- عمليات التأمين				
- عمليات المساهمين				
المجموع				
٣,٩٤٩,٨٨١	٣,٩٤٩,٨٨١	--	--	٣,٩٤٩,٨٨١
١٩,٥٦٨,٨٩٥	١٥,٦١٩,٠١٤	١٥,٦١٩,٠١٤	١٥,٦١٩,٠١٤	١٥,٦١٩,٠١٤
٣,٩٤٩,٨٨١	--	--	--	٣,٩٤٩,٨٨١
١٥,٦١٩,٠١٤				١٥,٦١٩,٠١٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م				
موجودات مالية متاحة للبيع:				
- عمليات التأمين				
- عمليات المساهمين				
المجموع				
٥,٤٧٣,٨٧٦	١,٠٨٢,٨٤٠	١,٩٢٣,٠٧٨	٣,٠٠٥,٩١٨	٣,٠٠٥,٩١٨
٧,٣٩٦,٩٥٤	٤,٣٩١,٠٣٦	--	١,٩٢٣,٠٧٨	٤,٣٩١,٠٣٦
١,٩٢٣,٠٧٨	--	--	--	١,٩٢٣,٠٧٨

الاستثمارات غير المدرجة البالغة ١٥,٦١٩,٠١٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي) تم قيدها بالتكلفة في ظل عدم وجود أسواق نشطة أو أي قياس يعتمد عليه للقيمة العادلة.

للأدوات المالية المعترف بها بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تقوم الشركة بتحديد ما إذا هناك تحويل حدث بين المستويات في التسلسل الهرمي بإعادة تقييم التصنيف (بناءً على أقل مستوى مدخل هام لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية تاريخ كل فترة.

للأدوات المالية المعترف بها بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تقوم الشركة بتحديد ما إذا كان هناك تحويل حدث بين المستويات في التسلسل الهرمي بإعادة تقييم التصنيف (بناءً على أقل مستوى مدخل هام لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية تاريخ كل فترة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ليس هناك تحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة، ولا يوجد تحويل في أو إلى المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

# الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

(بالريالات السعودية)

## ٣٢- الجودة الإئتمانية للاستثمارات

الاستثمارات ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م درجة التقييم ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م درجة التقييم

عمليات التأمين:

			متاحة للبيع	
غير مقيمة	غير مقيمة	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	أسهم
غير مقيمة	غير مقيمة	--	١٣,٦٩٥,٩٣٦	استثمار في صندوق عقاري
غير مقيمة	غير مقيمة	--	-	محظوظ بها للتاريخ الاستحقاق
غير مقيمة	غير مقيمة	--	-	متوافق مع الشريعة - مراقبة
غير مقيمة	غير مقيمة	١,٠٨٢,٨٤٠	-	محظوظ بها للمتاجرة
		<u>٣,٠٥٥,٩١٨</u>	<u>١٥,٦١٩,٠١٤</u>	استثمارات متداولة

		عمليات المساهمين:
أ-	٣١,٩٠٩,٩٢٢	الوديعه النظامي - بنك الرياض
غير مقيمة	٤,٣٩١,٠٣٦	متاحة للبيع:
	<u>٣٦,٣٠٠,٩٥٨</u>	صندوق متوافق مع الشريعة - أديم كلبيتال

تم الحصول على التقييم من وكالات تقييم خارجية.

## ٣٣- التعهادات والإلتزامات المحتملة

تعمل الشركة في قطاع التأمين وهناك قضايا قضائية مقامة خلال دورة أعمالها العادية، في حين انه من غير العملي توقيع او تحديد النتائج النهائية لكل القضايا القائمة أو التي تتضمن على تهديدات، تعتقد ادارة الشركة بأنه ليس لهذه الدعاوى (بما في ذلك الدعاوى القضائية) أي اثر جوهري على نتائج الشركة أو مركزها المال

## ٤- المعلومات القطاعية

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

الموجودات في التقارير القطاعية لا تتضمن النقد وما في حكمه من عمليات التأمين، المدينون، المصارييف المدفوعة مقدماً، الاستثمارات، السلف والمدينون الآخرون، المطلوب من عمليات المساهمين وصنافى الممتلكات والمعدات، وعليه تظهر ضمن الموجودات غير المخصصة.

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

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م  
 (بالريالات السعودية)

٤- المعلومات القطاعية - (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م:

المجموع	آخر	طهي	سيارات
٤٩٩,٩٩٥,٤٤٢	٤٩,٩٨٢,٠٢٨	١٩٤,٥٦٥,٣٥٤	٢٥٥,٤٤٧,٨٩١
(١٧٨,٨٩١,٤٩١)	(٤٥,١٧١,٥٦٥)	(٦٨,٨٤٤,٤٢٧)	(٦٤,٨٧٦,٤٩٩)
(٢١,٧٣٤,٢٨٤)	(١,١٢٥,٣٤٣)	--	(١٩,٦٠٨,٩٤١)
٢٠٠,٣٦٩,٤٦٧	٣,٨٦٦,١٢٠	١٢٥,٧٢٠,٩٢٧	١٧,٩٦٢,٤٢٠
٩٠,٤٨٦,٣١٠	(٧٨٧,٤١٦)	(٢٤,٢٤٦,٠٢٤)	١١٥,٥١٤,٧٥١
٣٩٠,٨٥٥,٧٧٧	٢,٩٠٣,٧٠٤	١٠١,٤٧٦,٩١٣	٢٨٦,٦٧٧,١٧٠
١٦,٨٤٤,٢٦٣	٩,٨٥٢,٥٩٢	--	٦,٩٩١,٦٥١
٧,٧٧٧,١٤٤	--	٥,٢١٠,٠٠٠	٢,٤٧٧,١٤٤
٤١٥,٣٧٧,١٦٤	١٢,٧٥٦,٧٩٦	١٠٦,٦٧٦,٩١٣	٢٩٥,٩٤٥,٩٦٥
٥٠٣,٣٨٠,٤٤٠	٦٤,٤٤٤,١٦٩	١٠٦,١٥٣,٤٠٣	٣٣٢,٧٨٢,٨٨٨
(١٦١,٦١٧,٣١٩)	(٦١,٨٩٥,٢٠١)	(٥٦,٣٧٨,٣٨٥)	(٤٣,٣٤٣,٧٣٣)
٢٤١,٧٦٣,١٢١	٢,٥٤٨,٩٤٨	٤٩,٧٧٥,٠١٨	٢٨٩,٤٣٩,١٥٥
(٢٦,٤١٧,٣٢٦)	٢١٥,٨٨٥	١٥,٧٢٢,٤٧٧	(٤٣,٤٥٥,٧٨٨)
٣١٥,٣٤٥,٧٩٥	٢,٨٦٤,٩٣٣	٦٥,٤٩٧,٤٩٥	٢٤٦,٩٨٣,٣٦٧
٤٨,٥٢١,٨٣٦	٥,٧١١,١٤٢	١٢,٨٤٨,١٠١	٢٩,٩٦٣,٥٩٢
١٧,٣٣٧,٥٥٨	٤٣٨,٦٧٥	١١,٤٥٠,٢٤٧	٥,٢٦٨,٦٨٦
٣٨١,٠٠٥,١٨٩	٩,٠١٣,٧٠٠	٨٩,٧٩٥,٨٤٣	٢٨٢,١٩٥,٦٤٦
٤٤,٣٧١,٩٧٥	٣,٧٤٢,٥٩٦	١٣,٨٧٩,٠٦٠	١٣,٧٥٠,٣١٩
٤,٧٠٥,٥٣٨	--	--	--
٤٢٤,٠٤٦	--	--	--
(١٤,٨١٦,٧٩٤)	--	--	--
(٥٧,٣٥٥,٥٥٥)	--	--	--
(٣٢,٦٧١,٧٩١)	--	--	--

إجمالي الأقساط المكتتبة  
 أقساط إعادة التأمين المسندة  
 فائض في خسائر أقساط التأمين  
 صافي الأقساط المكتتبة  
 التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي  
 صافي الأقساط المكتتبة  
 إيرادات عمولات إعادة التأمين  
 الإيرادات التشغيلية الأخرى  
 إجمالي الإيرادات

إجمالي المطالبات المدفوعة  
 يخصم: حصة معيدي التأمين المدفوعة  
 صافي المطالبات المدفوعة  
 التغير في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات - صافي  
 تكاليف اكتتاب وثائق التأمين  
 مصاريف اكتتاب أخرى  
 إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى  
 فائض اكتتاب  
 إيرادات أخرى  
 دخل استثمارات  
 مخصص ذمم مشترك في تحصيلها  
 مصاريف عمومية وإدارية  
 صافي عجز السنة

**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"**

(شركة مساهمة سعودية)

**إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)**

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(باليارات السعودية)

**٣٤- المعلومات القطاعية - (يتبع)**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م :

<b>المجموع</b>	<b>أخرى</b>	<b>طبي</b>	<b>سيارات</b>
١٢٩,١٤٣,٢٨٤	٩٣,٩٢٨,٦٥٤	٢٥,٩٥٣,٤٣٨	٩,٢٦١,١٩١
٦٩,٠٣٣,١٢٨	١٦,٩٦٢,٧٥٧	٢٢,٢١٧,٨٧١	١٨,٨٥٢,٥٠٠
١٤,٢٣٠,٩٩٢	١,٥٨٠,٧٨٦	٥,٨٤٩,٥٤١	٦,٨٠٠,٦٦٥
٢٤٣,٣١١,٧٠٤			
<b>٤٥٥,٧١٨,١٠٧</b>			

**الموجودات:**

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة  
تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة  
موجودات غير مخصصة  
**مجموع الموجودات:**

١٧٦,٩٤٢,٦٧٤	١٩,٣٤١,٣٧٥	٨٢,١٥٤,٤٠١	٧٥,٤٤٦,٨٩٨
٢٣٥,٢٣٥,٤١٩	٩٨,٤٠٦,١١١	٤٩,٧٨٢,٢٥٧	٨٧,٠٤٦,١٥١
١,٥١٦,٧٣٠	١,٥١٦,٧٣٠	--	--
٤٢,١٢٣,٢٨٤			
<b>٤٥٥,٧١٨,١٠٧</b>			

**مطلوبات وفائض:**

دخل الأقساط غير المكتسبة  
مطالبات تحت التسوية واحتياطيات  
احتياطي عمليات التأمين على الحياة  
المطلوبات والفائض غير المخصصة  
**مجموع المطلوبات والفائض:**

**الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"**

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

(بالريالات السعودية)

**٤- المعلومات القطاعية - (يتبع)**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

المجموع	أخرى	طه	سيارات
٥٥٠,٨٠٦,٩٦٩	٤٥,٦٨٢,١٢٥	٨٨,٧٩٨,٢٥٥	٤١٦,٣٢٣,٥٨٩
(٧٤,٨٦٣,٩٦١)	(٤١,٧٧٧,٤٨٣)	(٣٣,١٣٦,٤٧٨)	--
(٥,٨٦٥,٠٠٠)	(٥١٢,٠٠٠)	--	(٥,٣٥٣,٠٠٠)
٤٧٠,٢٧٨,٠٠٨	٣,٤٤٢,٦٤٧	٥٥,٦٦١,٧٧٧	٤١٠,٩٧٣,٥٩
١٥,٦٢٢,٨٤٢	١,٠٥٠,٨٢٦	٤٤,٢٥٤,٦٢٥	(٢٩,٦٧٧,٦٠٩)
٤٨٥,٧١٠,٨٥٠	٤,٤٩٣,٤٦٨	٩٩,٩١٦,٤٦٢	٣٨١,٣٠٠,٩٨٠
٢٢,٧٢١,١١٢	٩,٠٢٧,٨٩١	١٣,٦٩٣,٢٢١	--
١٤,٧٧٤,٩٤٧	--	٩,٠٠٠,٠١١	٥,٧٧٤,٩٤٧
٥٦٢,٢٦,٩٠٩	١٣,٥٢١,٣٩	١٢٢,٦٩,٦٧٢	٣٨٧,٠٧٥,٩٧
٤١٨,٢٧٣,٦٢٤	١٣,٠٦٣,٥٤٩	١٠١,٩٧٢,٩١١	٣٠٣,٢٣٧,١٦٤
(٧١,٤٦١,٩٧٢)	(١١,٥٥٠,٤١)	(٥٦,١٠٤,٥١)	(٣,٨٥٢,٤٢٠)
٣٤٦,٨١١,٦٥٢	١,٥٥٨,٥٠٨	٤٥,٨٦٨,٤٠	٢٩٩,٣٨٤,٧٤٤
٤٢١,٦٩٧	٤٧٨,٥٠٣	(٣,٩٨٧,٥٩٥)	٣,٩٣٠,٧٨٤
٣٤٧,٢٣٣,٣٤٤	٢,٠٣٧,٠١١	٤١,٨٨٠,٨٠٥	٣٠٣,٣١٥,٥٧٨
٥٤,٤٤٦,٤٨٧	٥,٩١٧,٨٤٩	١٥,٢١٠,٥٠٣	٢٣,٣١٨,١٣٥
٩,٨٣٩,٧٤١	٢٠٠,١٩٩	٦,٤٦٤,٤٧٧	٣,١٧٥,٠٦
٤١١,٥١٩,٥٧٧	٨,١٥٥,٠٥٩	٦٣,٥٥٠,٧٨٥	٣٣٩,٨٠٨,٧٧٨
١١١,٦٨٧,٣٧	٥,٣٦٦,٣٠٠	٥٩,٠٥٣,٨٣٨	٤٧,٢٦٧,١٩٩
٢,٨٥٨,٩٣٠			
(٢٥٦,٧٥٦)			
٢,٢١٢,٣٢٢			
(١,٩٦١,٨٧٢)			
(٤٣,٠٨٣,٩٥٥)			
٦٣,٤٥٧,٠٥٢			

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة  
أقساط إعادة التأمين المسندة  
الزيادة في خسائر أقساط التأمين  
صافي الأقساط المكتسبة  
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة  
صافي الأقساط المكتسبة  
حملات إعادة التأمين  
دخل آخر من عمليات التشغيل  
إيرادات الإكتتاب

إجمالي المطالبات المنقوعة  
أقساط إعادة التأمين المسندة  
صافي المطالبات المنقوعة  
التغير في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات- صافي  
صافي المطالبات العائدية  
تكليف اكتتاب وثائق التأمين، صافي  
مصاريف اكتتاب أخرى  
إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى

إيرادات أخرى  
خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة  
دخل استثمارات  
مخصص ذمم متدرك في تحصيلها  
مصاريف عمومية وإدارية  
صافي الفائض للسنة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
 (بالريالات السعودية)

٣٤- المعلومات القطاعية - (يتبع)  
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م :

المجموع	آخر	طبي	سيارات	الموجودات:
١٢٥,٣٩٧,٩٥٥	١١٢,١٠٢,٠٩٥	٩,٤٨٧,١٣٠	٣,٨٠٨,٦٨٠	حصة ممدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٦,٧٩٢,٧١٣	١٢,٨٠١,٧٥٣	١٣,٩٦٠,٩٦٠	--	حصة ممدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٢٠,٠٧٨,٥٩٩	٢,١٦١,٥٩٥	٣,٤٤٥,٧٧٨	١٤,٥٧٢,٢٢٦	تكاليف إكتتاب وثائق مجلة
٣٥٥,١٠٦,٦٣١				موجودات غير مخصصة
<b>٥٢٧,٣٤٥,٨٤٨</b>				<b>مجموع الموجودات</b>
<hr/>				
المطلوبات والقاض				
٢٢٥,١٥٨,٥٦٩	١٤,٣٩٧,٧٧٨	٣٨,٦٥١,٤٦٩	١٧٢,١٠٩,٣٢٢	دخل الأقساط غير المكتسبة
٢٥٧,٩٠٧,٣٦٦	١١٦,٢٢٣,٥٦٥	١٧,٥٩٣,٨٧٢	١٢٤,٠٤٩,٩٢٩	المطالبات تحت التسوية
١,٥١٦,٧٣٠	١,٥١٦,٧٣٠	--	--	مخصص لعمليات التأمين على الحياة
٤٢,٧٦٣,١٨٣				مطلوبات غير مخصصة
<b>٥٢٧,٣٤٥,٨٤٨</b>				<b>إجمالي المطلوبات</b>

٣٥- أرقام المقارنة  
 تم إعادة تدوير بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة لتنماشى مع العرض الحالى للسنة الحالية.  
 خلال السنة قامت الإدارة بإعادة تصنیف رصيد بمبلغ ٥,٩٧٤,٦٩٦ ريال سعودي من المطلوبات الأخرى وبلغ ٣٧,٦٧٣,٠٦٥ ريال سعودي من المبالغ المستحقة المدينة والنظام المدينة الأخرى  
 إلى النظم المدينة من ممدي التأمين - صافي في أرقام السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٣٦- اعتماد القوائم المالية  
 تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ٣١ مارس ٢٠١٨ م الموافق ١٤٣٩ هـ.