

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

**القوائم المالية الأولية الموجزة
(غير مراجعة)**

**مع تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن فحص القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م**

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) وتقرير مراجعى الحسابات المستقلين عن فحص القوائم المالية
الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

صفحة

الفهرس

٢-١	تقرير مراجعى الحسابات المستقلين عن فحص القوائم المالية الأولية الموجزة
٣	قائمة المركز المالى الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٣٦ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير مراجعى الحسابات المستقلين
عن فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

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

مقدمة
لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة للشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين" (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإضافات التي تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي (٢٤) "النوع المالي الأولي" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (سما) فيما يتعلق محاسبة الزكاة وضريبة الدخل. ومسوؤليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استنادا إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لإرتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية، ويكون فحص القوائم المالية الأولية من توجيهه واستفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليانية وإجراءات فحص أخرى، وبعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن يمكننا من الوصول إلى تأكيد باننا سنعلم بجميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة عليه، فلن نبني رأي مراجعة.

الاستنتاج

استنادا إلى فحصنا، لم يلفت انتباها شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي (٢٤) المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (سما) فيما يتعلق بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل.

عدم التأكيد الجوهرى ذات العلاقة بالاستمرارية

نود أن نلفت الانتباه للإيضاح رقم (١,٢) المرفق بالقواعد الأولية الموجزة، الذي يشير إلى أنه في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بلغ العجز المتراكם في الشركة ٥٨,٨٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٣٧,٣٢ مليون ريال سعودي) والذي يمثل ٦٥,٨٨٪ (٢٠١٧: ٥٩٪) من رأس مال الشركة في ذلك التاريخ، وأقامت الشركة خلال عام ٢٠١٧ بتخفيض رأس مالها بمبلغ ٨٣ مليون ريال سعودي كما قامت خلال ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بتخفيض رأس مالها بمبلغ ٢٢ مليون ريال سعودي، بالإضافة إلى عدم تلبية متطلبات هامش الملاعة المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كما أن هامش الملاعة المالية الواردة بالأنظمة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي للشركة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ حدث له انخفاضاً جوهرياً.

وقد استلمت الشركة إدارة نهائي من (سما) بتاريخ ١ مايو ٢٠١٨ يتطلب الاحتفاظ بهامش الملاعة المطلوب في موعد اقصاه ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وتبيئ مستشار مستقل على نفقة الشركة لتقديم المشورة في هذا الشأن، وفي حالة عدم إتخاذ الشركة الإجراءات التصحيحية فإن (سما) سوف تتخذ إجراء أو أكثر منها من الشركة من قبول مكتبيين أو مستثمرين أو مشتركيين جدد في أي من أنشطتها التأمينية أو الحد من ذلك.

وقد أوصى مجلس الإدارة ببناء على خطة عمل الجمعية العامة غير العادية بالموافقة على تخفيض رأس المال بمبلغ ٢٢ مليون ريال سعودي مع ضياع رأس مال بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي. في ٢٩ إبريل ٢٠١٨، قامت الشركة بتعيين شركة بيت التمويل الكويتي كمستشار مالي لإدارة عملية تخفيض رأس مال الشركة وتنفيذ جميع الإجراءات المتعلقة بذلك. بعد استلام الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية، دعت الشركة إلى عقد اجتماع الجمعية العامة وتخفيض رأس المال بمبلغ ٢٢ مليون ريال، وتم إعتماده من قبل الجمعية العامة في ٢٠ مايو ٢٠١٨.

في ٢٤ مايو ٢٠١٨، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً بشأن عدم تلبية الشركة للحد الأدنى من متطلبات هامش الملاعة وعلقت الشركة عن إصدار وثائق جديدة وتجميد الوثائق الحالية اعتباراً من ٢٤ مايو ٢٠١٨، وأوعزت الشركة بتعيين مستشار يقدم تقريراً أسبوعياً لمؤسسة النقد العربي السعودي. يقوم رئيس مجلس الإدارة بإبلاغ جميع أعضاء مجلس الإدارة باستلام هذا الخطاب، وعليهم اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة الملاعة المالية. قد تتخذ مؤسسة النقد العربي السعودي المزيد من الإجراءات إذا لم يتم التعامل مع وضع الملاعة المالية.



في ٣١ مايو ٢٠١٨، قامت الشركة بمذكرة موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بتعيين مستشار لدراسة وتحليل حالة الملاعة المالية للشركة، تم تقديم تقرير الاستشاري في نهاية شهر يونيو ٢٠١٨، حيث أوصي الاستشاري بإجراءات قصيرة ومتوسطة وطويلة الأجل، تتضمن هذه التوصيات ضخ رأس مال بحد أدنى مبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي، وحل المخالفات المذكورة في خطابات مؤسسة النقد العربي السعودي وتحسين العمليات.

بعد ذلك، في ٢٩ يونيو ٢٠١٨، أعلنت الشركة أن خسائرها المتراكمة تجاوزت ٥٠٪ من رأس مال الشركة، وعليه تم اطلاع مجلس إدارة الشركة على هذا الحدث الهام والدعوة إلى اجتماع الجمعية العامة غير عادية وفقاً لمطالبات المادة ١٥٠ من نظام الشركات بتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠١٨، لتقرير إما زيادة أو تخفيض رأس مال الشركة إلى الحد الذي تصبح فيه نسبة الخسائر أقل من نصف رأس المال أو حل الشركة، سوف يتم استدعاء الجمعية العمومية خلال ٤٥ يوماً من الإخطار لرئيس مجلس الإدارة ويجب تنفيذ قرار الجمعية العمومية للمساهمين خلال ٩٠ يوماً من اجتماع الجمعية العامة، إن عدم تنفيذ قرار الجمعية العامة خلال ٩٠ يوماً كما ذكر أعلاه سيؤدي إلى حل الشركة كما هو مذكور في المادة ١٥٠ من نظام الشركات.

وعلاوة على ذلك، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاب بتاريخ ٢٩ يونيو ٢٠١٨ بشأن الضوابط المختلفة والمسائل المتعلقة بالحركة، بما يتطلب من الشركة تعين استشاري خلال ١٥ يوماً وتقديم تقرير خلال ٦٠ يوماً من تاريخ هذا الخطاب، لم تقم الشركة بعد بتعيين مستشار.

بتاريخ ٧ أغسطس ٢٠١٨ ، أعلنت الشركة أن مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٦ أغسطس ٢٠١٨ ، أوصى بالدعوة إلى جمعية عمومية غير عادية وفقاً للمادة ١٥٠ من نظام الشركات لدراسة حالة الشركة وتقرير إما زيادة رأس المال أو تخفيضه أو حل الشركة، كما أوضح مجلس الإدارة أن هذه الجمعية هي فقط لفرض اتخاذ قرار بشأن استراتيجية التعامل مع الوضع الحالي للشركة و اختيار أحد الخيارات المشار إليها في المادة ١٥٠.

إن الخسائر المتراكمة، ونقص هامش الملاعة، ورسالة التحذير النهائية من مؤسسة النقد العربي السعودي، والتعليق اللاحق لأعمال الشركة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والانخفاض الكبير في الموارد البشرية، وقرار الجمعية العمومية المتعلق كما ذكر أعلاه، نتج عنهم وجود عدم تأكيد جوهري بشأن مبدأ الاستمرارية وأثار شكاً جوهرياً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمثابة مستمرة، وبالتالي قد لا تستطيع الشركة تحقيق أصولها وتسوية إلتزاماتها كما في النشاط الطبيعي. قامت الإدارة بمساعدة خبير اكتواري بإعداد خطة عمل مبدلة تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٦ ، أغسطس ٢٠١٨ ، والتي تحتوي على سيناريوهات مختلفة وتتطلب ضخ رأس مال بحد أدنى مبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي، لمعالجة وضع الملاعة المالية وضمان حالة استمرارية الشركة.

وبناءً على خطة العمل المعدلة وتوقعات الإدارة بالترتيبات الملائمة لمعالجة حالة الملاعة التي تعتمد أيضاً على قرار الجمعية العمومية كما ذكر أعلاه، والأحداث والإجراءات المستقبلية وموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية، فإن الإدارة أعدت القوائم المالية للشركة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ على أساس مبدأ الاستمرارية المحاسبية ولا تتضمن تلك القوائم المالية أية تمويلات قد تكون مطلوبة في حالة عدم قدرة الشركة على الاستمرار كمثابة مستمرة.

ولا يُعد استنتاجنا متحفظاً فيما يتعلق بهذا الأمر.

المحاسبون المتصاممون
عضو مستقل في جنيفا جروب انترناشيونال
صندوق بريد ١٠٩٣٠ الرياض ١١٥٥٥
المملكة العربية السعودية

حمدود علي الربيعي
(محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٢٢)

٩ أغسطس ٢٠١٨ م
٢٧ تو القعدة ١٤٣٩ هـ

الدار لتدقيق الحسابات
عبدالله البصري وشركاه
ص.ب. ٢١٩٥ الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية

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



الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٠١٧ ديسمبر ٣١ ٢٠١٨ يونيو ٣٠
 (مراجعة) (غير مراجعة)
 ايضاح
 بالألاف الريالات السعودية

			الموجودات
١٢٠,٣٣٦	٤٥,٨٣٨	٤	نقد وما في حكمه
١٩,٥٦٩	١,٩٢٤	٥	استثمارات
١٤٩,٢٢٢	١٥٩,٥٥١	٦	ذمم مدينة من حملة الوثائق ومعيدي التأمين، صافي
٧٩,٠٣٣	٣٧,٣٢٤	٨	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٦,٤٨٤	٣٤,٦٤٨	٧	حصة معيدي التأمين من طلبات تحت التسوية
٤١,٣١٦	٤٨,٧٦٧	٧	حصة معيدي التأمين من طلبات متکدة غير مبلغ عنها
١,٣٤٣	-	٧	حصة معيدي التأمين من إحتياطيات أخرى
١٤,٢٢١	٩,٦٢٣		تكليف إكتتاب وثائق مؤجلة
١٦,٥٥٣	١٩,٢٨٣		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٦٣٦	١١,٦٥٧	١١	مستحق من الأطراف ذات العلاقة
٣٠,٧٥٠	٣٠,٧٥٠	١٤	وديعة نظامية
١,٦١١	١,٨٨٦		العائد على الوديعة النظامية
٤,٥٣٩	٦,١٢١		ممتلكات ومعدات
١,٨٧٩	٢,٩٧٥		موجودات غير ملموسة
٥٥٩,٥٠٢	٤١٠,٣٤٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٦١,٥٦١	٤٣,٦٩٢	٧	مطالبات تحت التسوية
١٦٩,٣٤٧	١٢٩,٧٤١	٧	مطالبات متکدة غير مبلغ عنها
٢٠٧	١,٥١٦	٧	إحتياطي عجز الأقساط
٤,١٢١	٥,٠٩١	٧	إحتياطيات أخرى
١٧٦,٩٤٣	٩٦,٥٦٧	٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٠,١٧٢	٢١,٨٩٨		ذمم دائنة لمعدي التأمين
٦,٦٤١	٦,٣٦٣		عمولات تأمين غير مكتسبة
١٧,٤٩٦	٤٨,٦٦٤		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٩٦٦	٢,٢٧٠	٩	زكاة وضرائب دخل دائنة
١,٥١٧	١,٥١٧		إحتياطي لعمليات التأمين على الحياة
٣,٨٤٩	٢,٧١٣	١٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١,٦١١	١,٨٨٦		عائد الاستثمار المستحق من الوديعة النظامية
١١,٧٣٢	٦,٠٢٣	١١	مستحق إلى الأطراف ذات العلاقة
٤٦٩,١٦٣	٣٦٧,٩٤١		إجمالي المطلوبات
٦,٣٤٦	-		فائض عمليات التأمين
٣٦١	١,٢٨٥	١٣	الفائض المتراكם لحملة الوثائق
٦,٧٠٧	١,٢٨٥		أرباح تقييم اكتوارية - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٧٥,٨٧٠	٣٦٩,٢٢٦		إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين
١٢٢,٠٠	١٠٠,٠٠	١٠	حقوق المساهمين
(٣٧,٣١٨)	(٥٨,٨٨٠)		رأس المال
(١,٥٠٠)	-		العجز المتراكם
٨٣,٦٣٢	٤١,١٢٠		إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٥٥٩,٥٠٢	٤١٠,٣٤٦		إجمالي حقوق المساهمين
٤٧٥,٨٧٠	٣٦٩,٢٢٦		إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

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

الرئيس التنفيذي

المستول المالي الأول

عضو مجلس الإدارة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

الإيرادات	إجمالي الأقساط المكتتبة	أقساط إعادة التأمين المسندة	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	إيضاح
	- محلي	- خارجي	٢٠١٧	٢٠١٨	بالآلاف الريالات السعودية
٣٥١,٩٥٦	١١١,٧٠٣	١١٨,٩٣٧	٢٣,٤٩٤		
(٣٩,٤١٠) (٨٣,٣٧٤)	(٩,٠٣٠) (٣٣,٠١٦)	(١٠,٩٣١) (٢٢,٩٨٧)	(٢,٠٥٨) (٥,٣٩٦)		
-	(٢,٤٤٨)	-	(١,١٤٤)		
(٣,٨٣٨)	(١,١٣٢)	(١,٩١٩)	(٦٥٦)		
٢٢٥,٣٣٤	٦٦,٠٩٧	٧٣,١٠٠	١٤,٢٦٠		
(٨,٧٣٩)	٤٨,٦٧٠	٢٨,٢٤٤	٣٢,٨٥١		
٢١٦,٥٩٥	١١٤,٧٦٧	١٠١,٣٤٤	٤٧,١١١		
٧,٩٩٥	١١,١٦٩	٥,٠٠٤	٤,١٢٩		
١,٨٥١	٤٩٤	٢٠٨	١١٦		
٢٢٦,٤٤١	١٢٦,٤٣٠	١٠٦,٥٥٦	٥١,٣٥٦		
(٢٩١,٨٠٦) ٩٩,٣٦١	(٢١٧,٩٩٣) ٨٨,٥٦٨	(١٤٨,٨٩٦) ٦١,٣٠٨	(٩٩,٤٨٤) ٥١,٤٩٨		
(١٩٢,٤٤٥)	(١٢٩,٤٢٥)	(٨٧,٥٨٨)	(٤٧,٩٨٦)		
١٦,٩٧٠	(٣٣,٩٦٨)	٤,٤٣١	(٢٠,٩٤٨)		
٨٤٣	٤٧,٠٥٥	(٨٠)	٢٧,٥٥٢		
١٠,٢٠٥	(٣,٦٢٢)	٧,٦٨٦	١,٠٢١		
(١٦٤,٤٢٧)	(١١٩,٩٦٠)	(٧٥,٥٥١)	(٤٠,٣٦١)		
(٢٤,٢٨٥)	(١٦,٧٧٤)	(١٢,٢٦٦)	(٧,٤٧٠)		
(٩,٧٣٩)	(٣,١١٤)	(٣,٧٦٧)	(٢,٧٥٩)		
(١٩٨,٤٥١)	(١٤٢,٨٤٨)	(٩١,٥٨٤)	(٥٠,٥٩٠)		
٢٧,٩٩٠	(١٦,٤١٨)	١٤,٩٧٢	٧٦٦		
(٢٤,٥١٠)	(٢٧,٢٠٢)	(١٣,٢٤٦)	(١٢,٨٤٢)		
-	(١,٧٨٤)	(٩٠)	(٤١٥)		
٢,١٢٣	٢,٠٠٠	١,١٦٩	-		
١,٧٦٣	١,٩١٤	٥٢٨	١,٨٣١		
(٩٦)	(٩٧٢)	(٦٦)	-		
(٢٠,٧٢٠)	(٢٢,٠٤٤)	(١١,٧٥٥)	(١١,٤٢٦)		
٧,٢٧٠	(٤٢,٤٦٢)	٣,٢٦٧	(١٠,٦٦٠)		
(١٩٩)	-	(٣٤٣)	-		
٦,٥٧١	(٤٢,٤٦٢)	٢,٩٢٤	(١٠,٦٦٠)		
٠,٦٦	(٤,٢٥)	٠,٢٩	(١,٠٧)		
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		عدد الأسهم القائمة - معدلة

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

المستوى الصافي الأول
الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	إيضاح
بألاف الريالات السعودية		
٧,٢٧٠	(٤٢,٤٦٢)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
		الخسائر الشاملة الأخرى
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
(٢٤٣)	-	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٧,٠٢٧	(٤٢,٤٦٢)	اجمالي (الخسارة) / الربح الشامل للفترة
(٦٩٩)	-	اجمالي (الخسارة) / الربح الشامل للفترة لعمليات التأمين
٦,٣٢٨	(٤٢,٤٦٢)	اجمالي (الخسارة) / الربح الشامل للفترة للمساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة
 عضو مجلس الإدارة
 المسئول المالي الأول
 الرئيس التنفيذي

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التغير في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير مراجعة)
 لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

إجمالي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	الخسائر المترافقه	رأس المال	إيضاح
	بألاف ريالات السعودية			
٨٣,٦٣٢	(١,٠٥٠)	(٣٧,٣١٨)	١٢٢,٠٠٠	
-	-	٢٢,٠٠٠	(٢٢,٠٠٠)	١٠
(١٠)	-	(١٠)	-	١٠
(٤٢,٤٦٢)	-	(٤٢,٤٦٢)	-	١٨,٣
١,٠٥٠	١,٠٥٠	-	-	
(١,٠٠٠)	-	(١,٠٠٠)	-	٩
٤١,١٢٠	-	(٥٨,٨٨٠)	١٠٠,٠٠٠	

٢٠١٨
 الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (مراجعة)
 تخفيض رأس المال
 مصاريف تخفيض رأس المال
 صافي الخسارة الشاملة للفترة
 التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
 زكاة الفترة
 الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)

١٢١,٠٧٤	(٦٠٩)	(٨٣,٣١٧)	٢٠٥,٠٠٠	
-	-	٨٣,٠٠٠	(٨٣,٠٠٠)	٢,١
(٢١٠)	-	(٢١٠)	-	
٦,٥٧١	-	٦,٥٧١	-	
(٢٤٣)	(٢٤٣)	-	-	
(٢,١٥٩)	-	(٢,١٥٩)	-	
١٢٥,٠٣٣	(٨٥٢)	٣,٨٨٥	١٢٢,٠٠٠	

٢٠١٧
 الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مراجعة)
 تخفيض رأس المال
 مصاريف تخفيض رأس المال
 صافي الخسارة الشاملة للفترة
 التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
 زكاة الفترة
 الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة
 الرئيس التنفيذي المسئول الثاني الأول
 عضو مجلس الإدارة

-٦-

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بألاف الريالات السعودية		إيضاح
٧,٢٧٠	(٤٢,٤٦٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣٩٠	٧٥٥	صافي (خسارة) ربح الفترة
٢٠١	٤٦٧	تسويات للبنود غير النقدية:
٩١	١,٧٨٤	استهلاك الممتلكات والمعدات
-	٩٧٢	إطفاءات الموجودات غير الملموسة
٩٦	(١,٣٩٨)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٠٨	٧١٦	خسائر محققة من الإستثمارات المتاحة للبيع
٨,١٥٦	(٣٩,١٦٦)	خسائر غير محققة من إستثمارات مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(١٠٧,٦٣٦)	(١٢,١١٢)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٦٦,٧٢٦)	٣١,٧٠٩	ذمم مدينة من حملة الوثائق ومعيدي التامين
٤٣,٦٦	٥١,٨٣٦	حصة معيدي التامين من أقساط تامين غير مكتسبة
(٢,٩٤٨)	(٧,٤٥١)	حصة معيدي التامين من مطالبات تحت التسوية
-	١,٣٤٣	حصة معيدي التامين من مطالبات متقدبة غير مبلغ عنها
(٥,٦١١)	٤,٦٠٨	حصة معيدي التامين من احتياطيات أخرى
٢,٢٧١	(٢,٧٣١)	تكليف الكتاب وثائق مجلة
-	(٩,٠٢١)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٦٠,٥٧٦)	(١٧,٨٦٩)	مستحق من الأطراف ذات العلاقة
٢,١٠٦	(٣٩,٦٠٦)	مطالبات تحت التسوية
(١٠,٢٠٦)	٩٧٠	مطالبات متقدبة غير مبلغ عنها
-	١,٣٠٩	احتياطيات أخرى
٧٥,٤٦٦	(٨٠,٣٧٦)	أقساط تامين غير مكتسبة
٥٠,٢٤٨	١١,٧٢٦	ذمم دائنة لمعيدي التامين
٩,٣٩٨	(٢٧٩)	عمولات تامين غير مكتسبة
١٤,٦١٠	٣١,١٧٠	مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى
-	(٥,٧٠٨)	حصة التعويضات
(٤٧,٨٤٢)	(٧٩,٦٤٨)	النقد (المستخدم في)/ المتولد من الأنشطة التشغيلية
(٤,٧٥٧)	(٢,٦٩٦)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(١٠٨)	(٩٢٨)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
-	(٦,٣٤٦)	توزيع فائض مدفوع
(٥٢,٧٠٧)	(٨٩,٦١٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٧١٤)	(١,٥٦٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	١٩,١٢٢	شراء موجودات غير ملموسة
(١,٢٠٧)	(٢,٣٣٨)	محصل من بيع إستثمارات
(٢١٠)	(١٠٠)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢,١٣١)	١٥,١٢٠	تكلفة معاملات تخفيض رأس المال
(٥٤,٨٣٨)	(٧٤,٤٩١)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣٠٢,٠٣٠	١٢٠,٣٣٦	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٤٧,١٩٢	٤٥,٨٣٨	نقد وما في حكمه في نهاية الفترة
(٢٤٣)	-	معلومات غير نقدية:
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة
 المسؤول المالي الأول
 الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

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 (تاريخ التأسيس)، الشركة مسجلة في مدينة الرياض لدى وزارة التجارة والاستثمار بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٦٧٥٥ بتاريخ ٢٤ جمادى الأولى ١٤٢٨ هـ الموافق ٧ أغسطس ٢٠٠٧ م، بالعنوان المسجل للشركة هو حي المصيف الدائري الشمالي ما بين مخرجي ٥ و٦، ص. ب: ٣٤١٤١٣، الرياض ١١٣٣٣، المملكة العربية السعودية.

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

منحت الشركة ترخيص (رقم ت من ٤/١٤٠٦) الخاص بمزاولة كافة أعمال التأمين بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٢٩ هـ (الموافق ١٠ يونيو ٢٠٠٨) من مؤسسة النقد العربي السعودي، بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين العامة بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠٠٨ م وأعمال تأمين الحماية والأدخار بتاريخ ١١ يناير ٢٠٠٩ م، هذا وقد تم تجديد الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي لمدة ثلاثة سنوات ابتدأ في ٣ مارس ٢٠١٧ م الموافق ٤ جمادى الثاني ١٤٣٨ هـ.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

١.٢ بيان الإنزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (القوائم المالية الدورية) المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي "سما" فيما يخص المحاسبة عن الزكاة وضرائب الدخل والتي تتطلب تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية والصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية ما عدا تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) (ضرائب الدخل) والتفصير الدولي رقم ٢١ (الرسوم) حتى الان حيث انها تتعلق بالزكاة وضريبة الدخل وفقاً للتعيم رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ م وتعديلاته اللاحقة من خلال بعض التوضيحات الخاصة بالمحاسبة للزكاة والضريبة (تعيم مؤسسة النقد العربي السعودي)، ويتم احتساب الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي وذلك من خلال حقوق ملكية المساهمين ضمن الأرباح المرحلة.

مبدأ الاستثمارارية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بلغ العجز المتراكם للشركة ٥٨,٨٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٣٧,٣٢ مليون ريال سعودي) والذي يمثل ٥٨,٨٨٪ (٢٠١٧: ٣٠,٥٩٪) من رأس مال الشركة في ذلك التاريخ. وقامت الشركة خلال عام ٢٠١٧ بتخفيض رأس المال بمبلغ ٨٣ مليون ريال سعودي وبمبلغ ٢٢ مليون ريال سعودي خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، بالإضافة إلى عدم تلبية متطلبات هامش الملاعة المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ، كما أن هامش الملاعة المالية للشركة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ حدث له إنخفاضاً جوهرياً.

وقد استلمت الشركة إنذار نهائي من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١ مايو ٢٠١٨ ، يتطلب الإحتفاظ بهامش الملاعة المالية المطلوب في موعد أقصاه ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ، وتعيين مستشار مستقل على نفقة الشركة لتقديم المشورة في هذا الشأن، وفي حالة عدم إتخاذ الشركة الإجراءات التصحيحية فإن مؤسسة النقد العربي السعودي سوف تتخذ إجراء أو أكثر منها من قبول مكتتبين أو مستثمرين أو مشتركيين جدد في أي من أنشطتها التأمينية أو الحد من ذلك.

- ٢ - أسس إعداد القوائم المالية (تنمية)

١.٢ بيان الالتزام (تنمية)

مبدأ الاستمرارية (تنمية)

بناءً على خطة عمل فقد أوصى مجلس الإدارة الجمعية العامة غير العادية بالموافقة على تخفيض رأس المال بمبلغ ٢٢ مليون ريال سعودي مع ضخ رأس مال بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي. في ٢٩ إبريل ٢٠١٨، قامت الشركة بتعيين شركة بيت التمويل السعودي الكويتي كمستشار مالي لإدارة عملية تخفيض رأس مال الشركة وتنفيذ جميع الإجراءات المتعلقة بذلك، بعد استلام الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية، دعت الشركة إلى عقد اجتماع الجمعية العامة وتخفيف رأس المال بمبلغ ٢٢ مليون ريال، وتم إعتماده من قبل الجمعية العامة في ٢٠ مايو ٢٠١٨.

في ٢٤ مايو ٢٠١٨، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً بشأن عدم تلبية الشركة للحد الأدنى من متطلبات هامش الملاعة وعلقت الشركة عن إصدار وثائق جديدة وتتجدد الوثائق الحالية اعتباراً من ٢٤ مايو ٢٠١٨، وأوعزت الشركة بتعيين مستشار تقريراً أسبوعياً لمؤسسة النقد العربي السعودي. يقوم رئيس مجلس الإدارة بإبلاغ جميع أعضاء مجلس الإدارة باستلام هذا الخطاب، وعليهم اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة الملاعة المالية. قد تتخذ مؤسسة النقد العربي السعودي المزيد من الإجراءات إذا لم يتم التعامل مع وضع الملاعة المالية.

في ٣١ مايو ٢٠١٨، بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي قامت الشركة بتعيين مستشار لدراسة وتحليل حالة الملاعة المالية للشركة. تم تقديم تقرير الإستشاري في نهاية شهر يونيو ٢٠١٨، حيث أوصى الإستشاري بإجراءات قصيرة ومتوسطة وطويلة الأجل. تتضمن هذه التوصيات ضخ رأس مال بحد أدنى مبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي، وحل المخالفات المذكورة في خطابات مؤسسة النقد العربي السعودي وتحسين العمليات.

علاوة على ذلك، في ٢٩ يونيو ٢٠١٨، أعلنت الشركة أن خسائرها المتراكمة تجاوزت ٥٠٪ من رأس مال الشركة. تم إطلاع مجلس إدارة الشركة على هذا الحدث الهام والدعوة إلى اجتماع الجمعية العامة غير عادية كما هو مطلوب بموجب المادة ١٥٠ من نظام الشركات بتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠١٨، لتقرير إما زيادة أو تخفيض رأس مال الشركة إلى الحد الذي تصبح فيه نسبة الخسائر أقل من نصف رأس المال أو حل الشركة. سوف يتم استدعاء الجمعية العمومية خلال ٤٥ يوماً من الإخطار لرئيس مجلس الإدارة ويجب تنفيذ قرار الجمعية العمومية للمساهمين خلال ٩٠ يوماً من اجتماع الجمعية العامة. عدم تنفيذ قرار الجمعية العامة خلال ٩٠ يوماً كما أسلفنا سيؤدي إلى حل الشركة كما هو مذكور في المادة ١٥٠ من نظام الشركات.

وعلاوة على ذلك، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاب بتاريخ ٢٩ يونيو ٢٠١٨ بشأن الضوابط المختلفة والمسائل المتعلقة بالحكومة، مما يتطلب من الشركة تعيين استشاري خلال ١٥ يوماً وتقديم تقرير خلال ٦٠ يوماً من تاريخ هذا الخطاب. لم تقم الشركة بعد بتعيين مستشار حتى الان.

بتاريخ ٠٧ أغسطس ٢٠١٨ ، أعلنت الشركة أن مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٦ أغسطس ٢٠١٨ ، أوصى بالدعوة إلى جمعية عمومية غير عادية وفقاً للمادة ١٥٠ من نظام الشركات لدراسة حالة الشركة ولتقرير إما زيادة رأس المال أو تخفيضه أو حل الشركة. كما أوضح مجلس الإدارة أن هذه الجمعية هي فقط لغرض اتخاذ قرار بشأن استراتيجية التعامل مع الوضع الحالي للشركة و اختيار أحد الخيارات المشار إليها في المادة ١٥٠ .

إن الخسائر المتراكمة، ونقص هامش الملاعة، ورسالة التحذير النهائية من مؤسسة النقد العربي السعودي، والتعليق اللاحق لأعمال الشركة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والإنهاض الكبير في الموارد البشرية، وقرار الجمعية العمومية المتعلق بما ذكر أعلاه، نتج عنهم وجود عدم تأكيد جوهري بشأن مبدأ الاستمرارية وأثر شكاً جوهرياً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة، وبالتالي قد لا تستطيع الشركة تحقيق أصولها وتنسوية إلتزاماتها كما في النشاط الطبيعي.

٢- أسس إعداد القوائم المالية (تتمة)

٢.١ بيان الإنذار (تتمة)

مبدأ الاستمرارية (تتمة)

قامت الإدارة بمساعدة خبير اكتواري بإعداد خطة عمل منقحة تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٦٠ أغسطس ٢٠١٨، والتي تحتوي على سيناريوهات مختلفة وتطلب ضخ رأس مال بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي، لمعالجة وضع الملاعة المالية وضمان حالة استمرارية الشركة.

وبناءً على خطة العمل المنقحة وتوقعات الإدارة بالترتيبات الملائمة لمعالجة حالة الملاعة التي تعتمد أيضاً على قرار الجمعية العمومية كما ذكر أعلاه، والأحداث والإجراءات المستقبلية وموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية، فإن الإدارة أعدت القوائم المالية للشركة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ على أساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي ولا تتضمن تلك القوائم المالية أية تسويات قد تكون مطلوبة في حالة عدم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة.

٢.٢ أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع والمحفظ بها بغرض المتاجرة والتي يتم ادراجها بالقيمة العادلة وقياس مزايا نهاية الخدمة للعاملين بالقيمة الحالية.

٣.٢ أسس العرض

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

٤. عملة العرض والنشاط

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

٥- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

١.٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتعديلات على المعايير القائمة
إن السياسات المحاسبية الهامة والتقديرات والإفتراءات المطبقة في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة تنسق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الإعداد للسنة المالية السابقة، باستثناء المعايير الجديدة والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية التالية والتي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة على الفترة الحالية أو السابقة، ومن المتوقع أن لا يكون لها تأثير جوهري على الفترات المستقبلية. تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة/لسنة السابقة لكي تتوافق مع العرض الحالي.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (نهاية)

٤-٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتعديلات على المعايير القائمة (نهاية)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ (الدفع على أساس السهم)

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ (الدفع على أساس السهم) يسري هذا المعيار على الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. تشمل هذه التعديلات القياس والتبويب لثلاثة معاملات محاسبية، أو لا قياس معاملات الدفع على أساس السهم التي تُشوى نقداً، ثانياً تبويب المدفوعات على أساس السهم التي تم تسويتها بالصافي بعد خصم الضريبة، ثالثاً المحاسبة عن التحويل من المدفوعات على أساس السهم والتي تُشوى نقداً إلى التي تُشوى بأدوات حقوق الملكية. وليس من المتوقع أن يؤثر على الشركة بشكل جوهري.

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

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ (الإيرادات من العقود مع عملاء) والاري المفعول من ١ يناير ٢٠١٨ خمسة خطوات لتحديد توقيت الأعتراف بالإيراد والقيمة المعترف بها. وقد يكون لتطبيق ذلك المعيار تأثير جوهري على كيفية وتوقيت الأعتراف بالإيراد (باستثناء العقود الداخلية في نطاق معيار الإيجار وعقود التأمين والأدوات المالية) مع تقديرات وإفتراضات جديدة وإحتماليات تسريع أو تأجيل الأعتراف بالإيراد وتقوم الشركة حالياً بتقييم أثار تطبيق المعيار وتعتقد الإدارة أنه ليس من المتوقع أن يؤثر على القوائم المالية للشركة بشكل جوهري.

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

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

أ. المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (الأدوات المالية)

من المتوقع أن ينتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ جزء جوهري من الموجودات المالية المصنفة حالياً كاستثمارات متاحة للبيع يتم إعادة تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ومن المتوقع أن تزيد مخصصات الإنقاذ للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة وأوراق الدين المقاسة بالقيمة العادلة المدرجة في الدخل الشامل الآخر، وذلك بسبب تطبيق منهجية الخسائر الإنتمانية المتوقعة. وستستفيد الشركة من الإعفاء المتاح لشركات التأمين وسوف تؤجل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ لاحق ولكن ليس بعد ١ يناير ٢٠٢١. وسوف يؤثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ على القوائم المالية للشركة، إلى حد كبير، مما يستلزم الأخذ بعين الإعتبار التفاعل مع المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (عقود التأمين).
في الوقت الحالي، لم تقم الشركة بتحديد الأثر المرتبط على تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بصورة كاملة.

ب. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (عقود التأمين)

تم إصدار المعيار رقم ١٧ من معايير التقارير المالية الدولية "عقود التأمين" في ١٨ مايو ٢٠١٧ ويبدا سريان المعيار في ١ يناير ٢٠٢١. يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ إرشادات شاملة حول المحاسبة لعقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية. بالنسبة لغير عقود التأمين على الحياة وعقود التأمين على الحياة قصيرة الأجل، يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ خصماً إلزامياً على احتياطات الخسائر بالإضافة إلى تعديل للمخاطر غير المالية، والتي يتطلب الكشف عنها مكافئ مستوى النسبة. علاوة على ذلك، سوف يغير المعيار الدولي رقم ١٧ عرض إيرادات عقود التأمين، حيث لن يتم عرض إجمالي أقساط التأمين المكتتبة في الربح أو الخسارة. في تاريخ إصدار هذه القوائم المالية، لم يكن من الممكن عملياً تحديد ما هو الأثر المحتمل على القوائم المالية بعد اعتماد تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين".

- ٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١.٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتعدلات على المعايير القائمة (تتمة)

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول (تتمة)

ج - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ (عقود الإيجار)

يسري مفعول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) من الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، يلغى المعيار الجديد إزدواج المعالجة المحاسبية للتاجير وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (١٧) والذي يفرق بين التأجير التمويلي المسجل بالميزانية والتأجير التشغيلي خارج الميزانية. وبدلاً من ذلك يقتصر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) أسلوب محاسبي يقترح بالإثبات بالميزانية.

٢.٣ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

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

٣.٣ إدارة المخاطر المالية

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

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تتضمن جميع معلومات إدارة المخاطر المالية والإفصاحات المطلوبة في البيانات المالية السنوية وبالتالي يجب قراءتها بالاقتران مع البيانات المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
 جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

٤- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)				٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
الإجمالي	التأمين	المساهمين	العمليات	الإجمالي	التأمين	المساهمين	العمليات
٥٠,٣٣٦	١٤,٢٦٧	٣٦,٠٦٩	-	٤٥,٨٣٨	١,٤٩٢	٤٤,٣٤٦	الحسابات الجارية بالبنوك
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	وديعة مشروطة في البنوك (١,٤)
١٢٠,٣٣٦	٨٤,٢٦٧	٣٦,٠٦٩	-	٤٥,٨٣٨	١,٤٩٢	٤٤,٣٤٦	إجمالي

(٤) تمثل استثمارات في ودائع مرabella مشروطة لا تزيد مدتها عن ٣ أشهر من تاريخ الإقتداء، يتراوح معدل الفائدة بين ١% إلى ٣.٤% سنويًا.

٥- استثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)				٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
الإجمالي	التأمين	المساهمين	العمليات	الإجمالي	التأمين	المساهمين	العمليات
١٩,٥٦٩	٣,٩٥٠	١٥,٦١٩	-	١,٩٢٣	-	١,٩٢٣	استثمارات متاحة للبيع
١٩,٥٦٩	٣,٩٥٠	١٥,٦١٩	-	١,٩٢٣	-	١,٩٢٣	إجمالي

تمثل حركة الاستثمارات خلال الفترة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)				٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)			
الإجمالي	التأمين	المساهمين	العمليات	الإجمالي	التأمين	المساهمين	العمليات
٦,٣١٤	٤,٣٩١	١,٩٢٣	-	١٩,٥٦٩	٣,٩٥٠	١٥,٦١٩	الرصيد الافتتاحي
١٣,٦٩٦	-	١٣,٧٩٦	-	-	-	-	الاضافات
(٤٤١)	(٤٤١)	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
-	-	-	-	(١٧,٦٤٦)	(٣,٩٥٠)	(١٣,٦٩٦)	الاستبعادات
١٩,٥٦٩	٣,٩٥٠	١٥,٦١٩	-	١,٩٢٣	-	١,٩٢٣	الرصيد الختامي

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي

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

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات
- في غياب السوق الرئيسي، تتم في السوق الأكثر فائدة للموجودات أو المطلوبات.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 اوضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
 جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

- ٥ -
 استثمارات (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

المستوى ١: أسعار مدرجة في سوق نشط لنفس الأدوات المالية وللشركة حق الدخول في تاريخ القياس.

المستوى ٢: أسعار مدرجة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مشابهة أو أساليب تقييم أخرى والتي تعتمد فيها جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة.

المستوى ٣: أساليب التقييم التي تعتمد على مدخلات هامة ليست على أساس بيانات السوق القابلة للملاحظة.

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)
عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	إجمالي
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)
عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	إجمالي
١٥,٦١٩	١٥,٦١٩	-	-	١٥,٦١٩
٣,٩٥٠	-	-	٣,٩٥٠	٣,٩٥٠
١٩,٥٦٩	١٥,٦١٩	-	٣,٩٥٠	١٩,٥٦٩

٦- ذمم مدينة من حملة الوثائق ومعيدي التأمين، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	حملة الوثائق
عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	الأطراف ذات العلاقة (ايضاح ١٢)
١٥١,٩٦٢	١٥١,٩٦٢	١٢٢,٦٥١	١٢٢,٦٥١	ذمم معيدي التأمين
٢,٦٣٦	٢,٦٣٦	١١,٦٥٧	١١,٦٥٧	ذمم مدينة من حملة الوثائق
٣٥,٦٤٧	٣٥,٦٤٧	٧٧,٠٧١	٧٧,٠٧١	(ايضاح ١٢)
١٩٠,٢٤٥	١٩٠,٢٤٥	٢١١,٣٧٩	٢١١,٣٧٩	ذمم معيدي التأمين
(٣٨,٣٨٧)	(٣٨,٣٨٧)	(٤٠,١٧١)	(٤٠,١٧١)	ذمم مدينة من حملة الوثائق
١٥١,٨٥٨	١٥١,٨٥٨	١٧١,٢٠٨	١٧١,٢٠٨	ذمم معيدي التأمين

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
 جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

٧- المطالبات تحت التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)		
صافي	إجمالي	حصة معيدي التأمين	صافي	إجمالي	حصة معيدي التأمين
١٥,٥٩٥	٨٦,٤٨٤	١٠٢,٧٩	١٣,٨٦٩	٣٤,٦٤٨	٤٨,٥١٧
٤٠,٥١٨	-	٤٠,٥١٨	٤,٨٢٥	-	٤,٨٢٥
(٢٤,٩٢٣)	٨٦,٤٨٤	٦١,٥٦١	٩,٠٤٤	٣٤,٦٤٨	٤٣,٦٩٢
١٢٨,٠٣٠	٤١,٣١٧	١٦٩,٣٤٧	٨٠,٩٧٤	٤٨,٧٦٧	١٢٩,٧٤١
٢٠٧	-	٢٠٧	١,٥١٦	-	١,٥١٦
٢,٧٧٨	١,٣٤٣	٤,١٢١	٥,٠٩١	-	٥,٠٩١
١٠٦,٠٩٢	١٢٩,١٤٤	٢٣٥,٢٣٦	٩٦,٦٢٥	٨٣,٤١٥	١٨٠,٠٤٠

المطالبات تحت التسوية
 يخصم : التقدير الحالي
 للمطالبات المتراكمة
 إجمالي المطالبات المستحقة
 مطالبات متکبدة غير مبلغ عنها
 احتياطي عجز الأقساط
 الاحتياطيات الفنية الأخرى

٨- حركة أقساط التأمين غير المكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)		
صافي	إجمالي	حصة معيدي التأمين	صافي	إجمالي	حصة معيدي التأمين
١٩٨,٣٩٦	٢٦,٧٦٣	٢٢٥,١٥٩	٩٢,٠٩٠	٦٤,٥٨٥	١٥٦,٧٥
٣٢١,١٠٤	١٧٨,٨٩١	٤٩٩,٩٩٥	١٦,٠٤٠	٧,٤٥٤	٢٣,٤٩٤
(٤١١,٥٩٠)	(١٣٦,٦٢١)	(٥٤٨,٢١١)	(٤٨,٨٨٧)	(٣٤,٧١٥)	(٨٣,٦٠٢)
١٠٧,٩١٠	٦٩,٠٣٣	١٧٦,٩٤٣	٥٩,٢٤٣	٣٧,٣٢٤	٩٦,٥٦٧

٩- مخصص الزكاة وضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)		
إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٣,٨٠١	٣,٨٠١	-	٢,١٠٥	٢,١٠٥	-
١٦٥	١٦٥	-	١٦٥	١٦٥	-
٣,٩٦٦	٣,٩٦٦	-	٢,٢٧٠	٢,٢٧٠	-

الزكاة
 ضريبة الدخل

ت تكون الفروقات بين الربح المحاسبي صافي الخسارة المعدلة بصورة أساسية من التعديلات على المخصصات غير قابلة للخصم في حساب صافي الدخل القابل للتعديل، نسبة السعوديين المستخدمة لحساب الزكاة .٪٨٤,٨٨

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

٩- مخصص الزكاة وضريبة الدخل (تنمية)

الحركة على مخصص الزكاة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			٢٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)		
اجمالي	التأمين	المساهمين	اجمالي	التأمين	المساهمين
٣,١٧٢	٣,١٧٢	-	٣,٨٠١	٣,٨٠١	-
٣,٩٠٢	٣,٩٠٢	-	١٠٠٠	١٠٠٠	-
(٣,٢٧٣)	(٣,٢٧٣)	-	(٢,٦٩٦)	(٢,٦٩٦)	-
٣,٨٠١	٣,٨٠١	-	٢,١٠٥	٢,١٠٥	-

قامت الشركة بتقديم إقرار الزكاة والضريبة لعام ٢٠١٧ وحصلت على شهادة الزكاة .

أصدر الهيئة العامة للزكاة والدخل تقييم السنوات ٢٠٠٦ - ٢٠١٣ - ٤٠٥٠٦ تقييمها قدرها ٨,٥ مليون ريال سعودي وقد استلمت الشركة التقييم المعدل متضمن النزام إضافية قدره ٤,٥ مليون ريال وجارى تقديم استئناف للهيئة العامة للزكاة والدخل تقييم معدل ولدى الشركة درجة عالية من الثقة في أن النتائج سوف تكون في صالحها . وقد سجلت الشركة مخصصاً بقيمة ٣,٨ مليون ريال سعودي .

ضريبة الدخل:

تم تحويل مخصص لضريبة الدخل بنسبة ٢٠٪ من صافي الدخل المدحول المستحق على الشريك الأجنبي الخاضع لضريبة الدخل والبالغ نسبة مساهمته ١٥,١٢٪.

الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)			٢٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)		
اجمالي	التأمين	المساهمين	اجمالي	التأمين	المساهمين
١,٧٥٠	١,٧٥٠	-	١٦٥	١٦٥	-
٦٥	٦٥	-	-	-	-
(١,٦٥٠)	(١,٦٥٠)	-	-	-	-
١٦٥	١٦٥	-	١٦٥	١٦٥	-

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
 جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

- ١٠ - رأس المال

بلغ رأس مال الشركة ١٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٢٢ مليون ريال سعودي) تتكون من ١٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٢٢ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريالات للسهم الواحد. هيكل المساهمين للشركة على النحو التالي. يخضع المساهمين في الشركة لزكاة وضريبة الدخل.

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)		
الاسهم	القيمة	عدد الاسهم	الاسهم	القيمة	عدد الاسهم
٦,٣٠٨	١٠	٦٣٠,٨٢٩	٥,١٧١	١٠	٥١٧,٠٧٢
٦,٠٧٠	١٠	٦٠٧,٠٢٤	٤,٩٧٦	١٠	٤٩٧,٥٦٠
٦,٠٧٠	١٠	٦٠٧,٠٢٤	٤,٩٧٦	١٠	٤٩٧,٥٦٠
١٠٣,٥٥٢	١٠	١٠,٣٥٥,١٢٣	٨٤,٨٧٧	١٠	٨,٤٨٧,٨٠٨
١٢٢,٠٠٠	١٠	١٢,٢٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠

وقد أوصى مجلس الإدارة بتخفيض رأس مال الشركة بقيمة تساوى ١٨,٠٣ % من رأس مال الشركة، مما أدى إلى تخفيض رأس المال من ١٢٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي. قامت الشركة بالحصول على موافقة هيئة النقد السعودي (سما)، بتاريخ ١٥ مايو ٢٠١٨ الموافق ٧ رجب ١٤٣٩ هـ ، وحصلت الشركة على موافقة هيئة سوق المال بتاريخ ١٧ مايو ٢٠١٨ م الموافق ٢٧ رجب ١٤٣٩ هـ ، لذلك انخفض عدد الاسهم من ١٢,٢٠٠,٠٠٠ سهم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وافق مساهمو الشركة على هذا التخفيض والتعديلات المطلوبة على النظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بتخفيض رأس المال وذلك في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في ٥ يونيو ٢٠١٨ الموافق ١٩ رمضان ١٤٣٩ هـ. (إيضاح ١٢).

تم تحمل تكلفة المعاملة المتعلقة بتخفيض رأس المال إلى ١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي على الأرباح المبقة وعرضها في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
 جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية

١١- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
 في سياق الأعمال الاعتيادية، تتعامل الشركة مع الأطراف ذات العلاقة. تم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس تجاري.
 فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة والأرصدة ذات الصلة في نهاية السنة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)				لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)				<u>طبيعة المعاملات:</u>	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	إجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	إجمالي				
٣٣٤	-	٣٣٤	٢٢	-	٢٢	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها			
٧٩	-	٧٩	٤	-	٤	عمولة إعادة التأمين			
٨٦	-	٨٦	١	-	١	حصة معيدي التأمين من المطالبات			

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)				لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)				<u>طبيعة المعاملات:</u>	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	إجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	إجمالي				
٨٧٢	-	٨٧٢	٣٧	-	٣٧	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها			
٢٢١	-	٢٢١	٧	-	٧	عمولة إعادة التأمين			
٨٦	-	٨٦	١١	-	١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات			

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (مراجعة)				كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)				<u>الماليين:</u>	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	إجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	إجمالي				
٢,٦٣٦	-	٢,٦٣٦	١١,٦٥٧	-	١١,٦٥٧	صافي النم المدينة			
١١,١٧٣	١١,١٧٣	-	٦,٠٢٣	٦,٠٢٣	-	حصة التعويضات المستحقة			
١٣,٦٩٦	-	١٣,٦٩٦	-	-	-	<u>الأطراف الأخرى ذات العلاقة:</u>			

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)				لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)				<u>المعلومات المتعلقة بموظفي</u>
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	إجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	إجمالي			
٩٤٦	-	٩٤٦	١,٢٢٧	-	١,٢٢٧	<u>الادارة الرئيسية:</u>		

الادارة الرئيسية:				منافع الموظفين:			
-------------------	--	--	--	-----------------	--	--	--

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تممة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

١١ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تممة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)						لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)						المعلومات المتعلقة بموظفي	
عمليات التأمين			عمليات المساهمين			عمليات التأمين			عمليات المساهمين			الإدارة الرئيسية:	
المساهمين	اجمالي	التأمين	المساهمين	اجمالي	التأمين	المساهمين	اجمالي	التأمين	المساهمين	اجمالي	منافع الموظفين	المصروفات المتعلقة بمجلس	الإدارة واللجان الفرعية:
١,٨٤٢	-	١,٨٤٢	٢,٤٩٨	-	٢,٤٩٨							مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	
٢٢٥	٢٢٥	-	٢٢٥	٢٢٥	-							بدل الحضور	
٥٩	٥٩	-	٥٨	٥٨	-							ارصدة دائنة	
-	-	-	-	-	-								
٢٢٥	٢٢٥	-	٤٥٠	٤٥٠	-							المصروفات المتعلقة بمجلس	
٥٩	٥٩	-	٣٠٦	٣٠٦	-							مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	
٢,٨٤٤	٢,٨٤٤	-	٣,٠٦٩	٣,٠٦٩	-							بدل الحضور	

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)						لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)						المصروفات المتعلقة بمجلس	
عمليات التأمين			عمليات المساهمين			عمليات التأمين			عمليات المساهمين			الإدارة واللجان الفرعية:	
المساهمين	اجمالي	التأمين	المساهمين	اجمالي	التأمين	المساهمين	اجمالي	التأمين	المساهمين	اجمالي	منافع الموظفين	المصروفات المتعلقة بمجلس	الإدارة واللجان الفرعية:
٢٢٥	٢٢٥	-	٤٥٠	٤٥٠	-							مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	
٥٩	٥٩	-	٣٠٦	٣٠٦	-							بدل الحضور	
٢,٨٤٤	٢,٨٤٤	-	٣,٠٦٩	٣,٠٦٩	-							ارصدة دائنة	

١٢ - الإرتباطات والألتزامات المحتملة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، لا توجد إرتباطات أو إلتزامات محتملة هامة من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

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

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	المبلغ المثبت في قائمة المركز المالي
٣,٨٤٩	٢,٧١٣	القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة
-	-	القيمة العادلة للوحدات المتوقعة
٣,٨٤٩	٢,٧١٣	صافي الالتزامات في نهاية السنة

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	تكلفة المنفعة (مثبتة في الربح أو الخسارة)
١,٥١٢	٦٤٨	تكلفة الخدمة الحالية
١٩١	٦٨	تكلفة معدل العمولة
١,٧٠٣	٧١٦	تكلفة المنفعة

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	الحركة على القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة
٢,٩٤٥	٣,٨٤٩	القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة في بداية السنة
١,٥١٢	٦٤٨	تكلفة الخدمة الحالية
١٩١	٦٨	تكلفة معدل العمولة
(٣٦١)	(٩٢٤)	المكاسب الإكتوارية لخطة المنافع المحددة
(٤٣٨)	(٩٢٨)	منافع مدفوعة
٣,٨٤٩	٢,٧١٣	القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة في نهاية السنة

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	الحركة على صافي الالتزامات المثبتة في قائمة المركز المالي
٢,٩٤٥	٣,٨٤٩	صافي الالتزامات في بداية السنة
١,٧٠٣	٧١٦	المحمل على الربح أو الخسارة
(٣٦١)	(٩٢٤)	المكاسب الإكتوارية المثبتة في قائمة الدخل الشامل الآخر
(٤٣٨)	(٩٢٨)	منافع مدفوعة
٣,٨٤٩	٢,٧١٣	صافي الالتزامات في نهاية السنة

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	افتراض الإكتواري الرئيسي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
%٤	%٤,٣٠	معدل الخصم
%٣	%٣,٣٠	معدل زيادة الراتب
لا ينطبق	لا ينطبق	العائد على الوحدات المتوقعة

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

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية**

٤- الوديعة النظامية

وفقاً للوائح التنفيذية السعودية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع مبلغ يعادل ١٥٪ (٢٠١٧٪) من رأس المال المدفوع في حساب مصرفي معين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. هذا الإيداع مقيد ولا يمكن استخدامه في عمليات التشغيل بالشركة.

٥- إدارة رأس المال

يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة لحفظ على نسب رأس المال السليمة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة حقوق المساهمين.

تدير الشركة متطلبات رأس المال من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستوى رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، في رأي مجلس الإدارة، قامت الشركة بالأمثل الكامل لمطالبات رأس المال المفروضة خارجياً عليها خلال الفترة المالية. إيضاح (١,٢).

٦- ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة عن طريق قسمة صافي الربح لفترات ذات الصلة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة التي تم إصدارها. المتوسطات ذات الصلة هي ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (الفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم). تم تعديل باثر رجعي المتوسط المرجح لعدد الأسهم لجميع الفترات السابقة لتعكس الإنخفاض في رأس المال تماشياً مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ "ربح السهم" إيضاح (١٠).

٧- التقارير القطاعية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة في وظيفتها كصانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادلة. تقاس إيرادات الأطراف الخارجية المسجلة إلى المجلس بطريقة تتوافق مع ذلك في قائمة الدخل الأولية الموجزة. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لم تطرأ أي تغيرات على أساس التجزئة أو أساس القياس لأرباح أو خسائر القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.
لا تشمل مطلوبات القطاعات رصيد إعادة التأمين المستحق الدفع والمصروفات المستحقة والالتزامات الأخرى والالتزام بمنافع التقاعد.

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

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

١٧ - المعلومات القطاعية (نهاية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

الإجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي	أخرى	طبي	سيارات	
٢٣,٤٩٤	-	٢٣,٤٩٤	٤,٦٦٢	٦,٤٨٤	١٢,٣٤٨	الإيرادات
(٧,٤٥٤)	-	(٧,٤٥٤)	(٣,٩٨٧)	(٢,٢٥٢)	(١,٢١٥)	اجمالي الأقساط المكتسبة
(١,٧٨٠)	-	(١,٧٨٠)	(٤٦٨)	-	(١,٣١٢)	أقساط إعادة التأمين المسندة
١٤,٢٦٠	-	١٤,٢٦٠	٢٠٧	٤,٢٣٢	٩,٨٢١	الزيادة في خسائر أقساط التأمين
٣٢,٨٥١	-	٣٢,٨٥١	٨٣٨	١٦,٥٦٤	١٥,٤٤٩	صافي الأقساط المكتسبة
٤٧,١١١	-	٤٧,١١١	١,٠٤٥	٢٠,٧٩٦	٢٥,٢٧٠	صافي الأقساط غير المكتسبة،
٤,١٢٩	-	٤,١٢٩	٣,١٦٣	-	٩٦٦	صافي اكتتاب آخرى
١١٦	-	١١٦	-	-	١١٦	مجموع إيرادات التأمين
٥١,٣٥٦	-	٥١,٣٥٦	٤,٢٠٨	٢٠,٧٩٦	٢٦,٣٥٢	
تكليف الاكتتاب والمصروفات						
٩٩,٤٨٤	-	٩٩,٤٨٤	٢٩,٢٨٣	٢٩,٣٧٦	٤٠,٨٢٥	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٥١,٤٩٨)	-	(٥١,٤٩٨)	(٢٧,٥٧٦)	(١٤,٧٦٩)	(٩,١٥٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٤٧,٩٨٦	-	٤٧,٩٨٦	١,٧٠٧	١٤,٦٠٧	٢١,٦٧٢	صافي المطالبات المدفوعة
٢٠,٩٤٨	-	٢٠,٩٤٨	(١,٢٩٦)	(٤,٥٣٦)	٢٦,٧٨٠	التغيرات في المطالبات تحت التسوية،
(٢٧,٥٥٢)	-	(٢٧,٥٥٢)	٢٦٦	٤,٧٨٦	(٣٢,٦٠٤)	صافي التغيرات في المطالبات المتکبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها ، صافي
(١,٠٢١)	-	(١,٠٢١)	(١١٩)	١٢	(٩١٤)	التغيرات في الاحتياطيات الأخرى ، صافي
٤٠,٣٦١	-	٤٠,٣٦١	٥٥٨	١٤,٨٦٩	٢٤,٩٣٤	صافي المطالبات المتکبدة
٧,٤٧٠	-	٧,٤٧٠	١,٧٦٤	٢,٤٣٧	٣,٢٦٩	تكليف الاكتتاب في الوثائق
٢,٧٥٩	-	٢,٧٥٩	٤١	١,٤٣٩	١,٢٧٩	مصاريف اكتتاب أخرى
٥٠,٥٩٠	-	٥٠,٥٩٠	٢,٣٦٣	١٨,٧٤٥	٢٩,٤٨٢	اجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٧٦٦	-	٧٦٦	١,٨٤٥	٢,٠٥١	(٣,١٣٠)	صافي (عجز) / فائض الاكتتاب
(١٢,٨٤٢)	(٣٤٨)	(١٢,٤٩٤)				مصاريف وإيرادات تشغيل
(٤١٥)	-	(٤١٥)				مصاريف إدارية وعمومية
١,٨٣١	-	١,٨٣١				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
						إيراد استثمارات
(١١,٤٢٦)	(٣٤٨)	(١١,٠٧٦)				خسائر محققة من استثمارات
(١٠,٦٦٠)	(٣٤٨)	(١٠,٣١٢)				اجمالي مصاريف التشغيل
-	-	-				اجمالي (خسارة)/دخل الفترة
(١٠,٦٦٠)	(٣٤٨)	(١٠,٣١٢)				حصة حملة الوثائق
-	-	-				اجمالي خسارة الفترة للمساهمين
(١٠,٦٦٠)	(٣٤٨)	(١٠,٣١٢)				المنسوب إلى عمليات التأمين
١٢,٦٢٨	-	١٢,٦٢٨	٤٩٩	٥,٨٩٥	٦,٢٣٤	اجمالي الخسارة المتعلقة بالمساهمين
١٠,٨٦٦	-	١٠,٨٦٦	٤,١٦٣	٥٨٩	٦,١١٤	محفظة العلام
٢٣,٤٩٤	-	٢٣,٤٩٤	٤,٦٦٢	٦,٤٨٤	١٢,٣٤٨	اجمالي الأقساط المكتسبة
						لأفراد
						للشركات

- الشركة تحتفظ بصنف المحفظة إلى علام أفراد وعلام شركات

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

١٧- المعلومات القطاعية (تنمية)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

الإجمالي	عمليات الملايين	المجموع	أخرى	طبي	سيارات	
١١١,٧٠٣	-	١١١,٧٠٣	٣١,٩٤٧	٢٠,١٦٤	٥٩,٥٩٢	الإيرادات
(٤٢,٠٤٦)	-	(٤٢,٠٤٦)	(٢٩,٠٦٢)	(٦,٦٩٦)	(٦,٢٨٨)	اجمالي الأقساط المكتسبة
(٣,٥٦٠)	-	(٣,٥٦٠)	(٩٣٦)	-	(٢,٦٢٤)	أقساط إعادة التأمين المسندة
٦٦,٠٩٧	-	٦٦,٠٩٧	١,٩٤٩	١٣,٤٦٨	٥٠,٦٨٠	الزيادة في خسائر أقساط التأمين
٤٨,٦٧٠	-	٤٨,٦٧٠	(٢٩٨)	٣٦,١٣٦	١٢,٨٣٢	صافي الأقساط المكتسبة
١١٤,٧٦٧	-	١١٤,٧٦٧	١,٦٥١	٤٩,٦٠٤	٦٣,٥١٢	النigeria في الأقساط غير المكتسبة،
١١,١٦٩	-	١١,١٦٩	٥,٩٩٩	٢,٣٦٤	٣,١٠٦	صافي إيرادات التأمين
٦٩٤	-	٦٩٤	-	-	٤٩٤	عمولات إعادة التأمين
١٢٩,٤٣٠	-	١٢٩,٤٣٠	٧,٣٥٠	٥١,٩٦٨	٦٧,١١٢	إيرادات اكتتاب أخرى
	-	-	-	-	-	اجمالي إيرادات التأمين
						تكاليف الأكتتاب والمصروفات
٢١٧,٩٩٣	-	٢١٧,٩٩٣	٣٢,١١٤	٦٤,٦٥٦	١٢١,٢٢٣	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٨٨,٥٦٨)	-	(٨٨,٥٦٨)	(٣٠,١٤٤)	(٣٢,٦٥٩)	(٢٥,٨٦٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٢٩,٤٢٥	-	١٢٩,٤٢٥	٢,٠٧٠	٣١,٩٩٧	٩٥,٣٥٨	صافي المطالبات المدفوعة
٣٣,٩٦٨	-	٣٣,٩٦٨	(١١١)	١,٣٩٦	٣٢,٦٨٣	النigeria في المطالبات تحت التسوية،
(٤٧,٠٥٥)	-	(٤٧,٠٥٥)	٤٣٨	٦,٦٨٩	(٥٤,١٨٢)	صافي التغيرات في المطالبات المتقدمة التي
٣,٦٢٢	-	٣,٦٢٢	(١٠٤)	٢٦٩	٣,٤٥٧	لم يتم الإبلاغ عنها، صافي التغيرات في الاحتياطيات الأخرى،
١١٩,٩٦٠	-	١١٩,٩٦٠	٢,٢٩٣	٤٠,٣٥١	٧٧,٣١٦	صافي المطالبات المتقدمة
١٦,٧٧٤	-	١٦,٧٧٤	٣,٢٧٢	٥,٧٥٦	٧,٧٤٦	تكاليف الأكتتاب في الوثائق
٦,١١٤	-	٦,١١٤	٤١٦	٢,٤٥٣	٣,٢٤٥	مصروفات اكتتاب أخرى
١٤٢,٨٤٨	-	١٤٢,٨٤٨	٥,٩٨١	٤٨,٥٦٠	٨٨,٣٠٧	مجموع تكاليف ومصروفات الأكتتاب
(١٦,٤١٨)	-	(١٦,٤١٨)	١,٣٦٩	٣,٤٠٨	(٢١,١٩٥)	صافي (عجز) / فائض الأكتتاب
(٢٧,٢٠٢)	(٩٠٥)	(٢٦,٢٩٧)				مصاريف وإيرادات تشغيل
(١,٧٨٤)	-	(١,٧٨٤)				مصاريف إدارية وعمومية
٢٠٠	-	٢٠٠				مخصص بيون مشكوك في تحصيلها
١,٩١٤	٨٣	١,٨٣١				إيرادات أخرى
(٩٧٢)	(٩٧٢)	-				إيراد استثمارات
(٢٦,٤٤)	(١,٧٩٤)	(٢٤,٢٥٠)				خسائر محققة من استثمارات
(٤٢,٤٦٢)	(١,٧٩٤)	(٤٠,٦٦٨)				إجمالي مصاريف التشغيل
(٤٢,٤٦٢)	(١,٧٩٤)	(٤٠,٦٦٨)				إجمالي خسارة الفترة
						حصة حملة الوثائق
						إجمالي خسارة الفترة لمساهمين
						المنسوب إلى عمليات التأمين
						إجمالي الخسارة المتعلقة بالمساهمين
						محظة العمالة
						اجمالي الأقساط المكتسبة
٤٣,٥٣١	-	٤٣,٥٣١	٣,٧٦٣	١٣,٩٨٠	٢٥,٧٨٨	لأفراد
٦٨,١٧٢	-	٦٨,١٧٢	٢٨,١٨٤	٦,١٨٤	٣٣,٨٠٤	للشركات
١١١,٧٠٣	-	١١١,٧٠٣	٣١,٩٤٧	٢٠,١٦٤	٥٩,٥٩٢	

- الشركة تحتفظ بصنف المحفظة إلى عمالء أفراد وعمالء شركات

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

١٧- المعلومات القطاعية (نهاية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

		اجمالي	أخرى	طبي	سيارات	
١١٨,٩٣٧	-	١١٨,٩٣٧	١١,٥٤	٥٢,٥٢٦	٥٥,٣٥٧	الإيرادات
(٤٣,٩١٨)	-	(٤٣,٩١٨)	(١١,١٧٥)	(١٩,٥١٩)	(١٤,٢٤٤)	إجمالي الأقساط المكتسبة
(١,٩١٩)	-	(١,٩١٩)	(١٤٥)	-	(١,٧٧٤)	أقساط إعادة التأمين المسندة
٧٣,١٠٠	-	٧٣,١٠٠	٧٣٤	٣٣,٠٠٧	٣٩,٣٥٩	الزيادة في خسائر أقساط التأمين
٢٨,٢٤٤	-	٢٨,٢٤٤	٣٧١	(١١,٦٦٢)	٣٩,٥٣٥	صافي الأقساط المكتسبة
١٠١,٣٤٤	-	١٠١,٣٤٤	١,١٥	٢١,٣٤٥	٧٨,٨٩٤	التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي
٥,٠٠٤	-	٥,٠٠٤	٢,٧٧٩	-	٢,٢٧٥	صافي الأقساط المكتسبة
٢٠٨	-	٢٠٨	-	-	٢٠٨	عمولات إعادة التأمين
١٠٦,٥٥١	-	١٠٦,٥٥١	٣,٨٣٤	٢١,٣٤٥	٨١,٣٧٧	إيرادات اكتتاب أخرى
						مجموع إيرادات التأمين
تكاليف الاكتتاب والمصروفات						
١٤٨,٨٩٦	-	١٤٨,٨٩٦	٣٩,٩٧٤	٢٢,٦٠٧	٨٦,٣١٥	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦١,٣٠٨)	-	(٦١,٣٠٨)	(٣٨,٧٦٧)	(١٢,٣٠٢)	(١٠,٢٣٩)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٨٧,٥٨٨	-	٨٧,٥٨٨	١,٢٠٧	١٠,٣٠٥	٧٦,٠٧٦	صافي المطالبات المدفوعة
(٤,٤٣١)	-	(٤,٤٣١)	(٨١٠)	٥٢٠	(٤,١٤١)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
٨٠	-	٨٠	-	-	٨٠	التغيرات في المطالبات المتقدمة التي لم يتم الإبلاغ عنها، صافي
(٧,٦٨٦)	-	(٧,٦٨٦)	-	-	(٧,٦٨٦)	التغيرات في الاحتياطيات الأخرى، صافي
٧٥,٥٥١	-	٧٥,٥٥١	٣٩٧	١٠,٨٢٥	٦٤,٣٢٩	صافي المطالبات المتقدمة
١٢,٢٦٦	-	١٢,٢٦٦	١,٦٨٧	٢,٨٦٤	٧,٧١٥	تكاليف الاكتتاب في الوثائق
٣,٧٦٧	-	٣,٧٦٧	٢٣٧	٢,٩٥٣	٥٧٧	مصروفات اكتتاب أخرى
٩١,٥٨٤	-	٩١,٥٨٤	٢,٣٢١	١٦,٦٤٢	٧٢,٦٢١	إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
١٤,٩٧٢	-	١٤,٩٧٢	١,٥١٣	٤,٧١٣	٨,٧٥٦	صافي (عجز) / فائض الاكتتاب
(١٣,٢٤٦)	(٥٢٦)	(١٢,٧٢٠)	(٩٠)	(٩٠)		مصاريف وإيرادات تشغيل
١,١٦٩	-	١,١٦٩				مصاريف إدارية و عمومية
٥٢٨	٣٦٤	١٦٤				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٦٦)	-	(٦٦)				إيرادات أخرى
١١,٧٠٥	(١٦٢)	(١١,٥٤٣)				إيراد استثمارات
٣,٢٦٧	(١٦٢)	٣,٤٢٩				خسائر محققة من استثمارات
(٣٤٣)	-	(٣٤٣)				إجمالي مصاريف التشغيل
٢,٩٢٤	(١٦٢)	٣,٨٦				إجمالي الدخل/(الخسارة) للفترة
						المنسوب على عمليات التأمين
٤١,٤٣٢	-	٤١,٤٣٢	٣,٩٢١	٢٦,٥٢٨	١٠,٩٨٣	إجمالي دخل (خسارة) الفترة
٧٧,٥٠٥	-	٧٧,٥٠٥	٧,١٣٣	٢٥,٩٩٨	٤٤,٣٧٤	للمساهمين
١١٨,٩٣٧	-	١١٨,٩٣٧	١١,٥٤	٥٢,٥٢٦	٥٥,٣٥٧	محفظة العملاء
						إجمالي الأقساط المكتسبة
						لأفراد
						للشركات

- الشركة تحفظ بصنف المحفظة إلى عملاء أفراد وعملاء شركات

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

١٧- المعلومات القطاعية (نهاية)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

	المجموع	آخر	طبي	سيارات	الإيرادات
٣٥١,٩٥٦	-	٣٥١,٩٥٦	٣٢,٤٥٩	١١٨,٠٠٩	٢٠١,٤٨٨
(١٢٢,٧٨٤)	-	(١٢٢,٧٨٤)	(٢٩,٨٦٣)	(٤١,٧١٣)	(٥١,١٥٨)
(٣,٨٣٨)	-	(٣,٨٣٨)	(٢٨٩)	-	(٣,٥٤٩)
٢٢٥,٣٣٤	-	٢٢٥,٣٣٤	٢,٣٠٧	٧٦,٢٤٦	١٤٦,٧٨١
(٨,٧٣٩)	-	(٨,٧٣٩)	(٤٦)	(٣٨,٤٨١)	٢٩,٧٨٨
٢١٦,٥٩٥	-	٢١٦,٥٩٥	٢,٢٦١	٣٧,٧٦٥	١٧٦,٥٦٩
٧,٩٩٥	-	٧,٩٩٥	٤,٨٤١	-	٣,١٥٤
١,٨٥١	-	١,٨٥١	-	-	١,٨٥١
٢٢٦,٤٤١	-	٢٢٦,٤٤١	٧,١٠٢	٣٧,٧٦٥	١٨١,٥٧٤

تكليف الاكتتاب والمصروفات

٢٩١,٨٠٦	-	٢٩١,٨٠٦	٥٩,٥٢٣	٤٨,٤٤٣	١٨٣,٨٤٠
(٩٩,٣٦١)	-	(٩٩,٣٦١)	(٥٧,٨٠٥)	(٢٦,٤٩٩)	(١٥,٥٥٧)
١٩٢,٤٤٥	-	١٩٢,٤٤٥	١,٧١٨	٢١,٩٤٤	١٦٨,٧٨٢
(١٦,٩٧٠)	-	(١٦,٩٧٠)	(٤٨٢)	(١٥١)	(١٦,٣٣٧)
(٨٤٣)	-	(٨٤٣)	-	-	(٨٤٣)
(١٠,٢٠٥)	-	(١٠,٢٠٥)	-	-	(١٠,٢٠٥)
١٦٤,٤٢٧	-	١٦٤,٤٢٧	١,٢٣٦	٢١,٧٩٣	١٤١,٣٩٨
٢٤,٢٨٥	-	٢٤,٢٨٥	٢,٦٥٤	٥,٠٢٨	١٦,٦٠٣
٩,٧٣٩	-	٩,٧٣٩	٣٣٣	٧,٥٨٨	١,٨١٨
١٩٨,٤٠١	-	١٩٨,٤٠١	٤,٢٢٣	٣٤,٤٠٩	١٥٩,٨١٩
٢٧,٩٩٠	-	٢٧,٩٩٠	٢,٨٧٩	٣,٣٥٦	٢١,٧٥٥

صافي (عجز) / فائض الاكتتاب

(٢٤,٥١٠)	(٩٢٠)	(٢٣,٥٩٠)			مصاريف وإدارية وعمومية
-	-	-			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,١٢٣	-	٢,١٢٣			إيرادات أخرى
١,٧٦٣	١,١٩٢	٥٧١			إيراد استثمارات
(٩٦)	-	(٩٦)			خسائر محققة من استثمارات
(٢٠,٧٢٠)	٧٧٢	(٢٠,٩٩٢)			إجمالي (مصاريف)/دخل التشغيل
٧,٧٧٠	٧٧٢	٢,٩٩٨			إجمالي دخل الفترة
(٦٩٩)	-	(٦٩٩)			المنسوب إلى عملية التأمين
٦,٥٧١	٧٧٢	٦,٢٩٩			إجمالي دخل الفترة للمساهمين

محفظة العمالء

١٥٨,٢٠٥	-	١٥٨,٢٠٥	٥,٨١٠	٦٢,٣٣١	٩٠,١١٤
١٩٣,٧٠١	-	١٩٣,٧٠١	٢٦,٦٤٩	٥٥,٦٧٨	١١١,٣٧٤
٣٥١,٩٥٦	-	٣٥١,٩٥٦	٣٢,٤٠٩	١١٨,٠٠٩	٢٠١,٤٨٨

- الشركة تحتفظ بصنف المحفظة إلى عمالء أفراد وعمالء شركات

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

١٧- المعلومات القطاعية (تنمية)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

الموجودات	سيارات	طبي	آخرى	اجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية لم يتم الإبلاغ عنها	١,٤٤٨	٣,٢٢٢	٢٩,٩٦٨	٣٤,٦٤٨	-	٣٤,٦٤٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتقدمة و لم يتم الإبلاغ عنها	٧,٠٨١	٢٨,٩٥	١٦,٣١٣	٥١,٤٨٩	-	٥١,٤٨٩
حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الأخرى المكتسبة	٧,١١١	٧,٣٥١	٢٢,٨٦٢	٣٧,٣٢٤	-	٣٧,٣٢٤
تكليف اكتتاب وثائق مؤجلة موجودات غير مخصصة إجمالي الموجودات للالتزامات	٥,٣٩٨	-	٢,٨٨٤	٩,٦٢٣	-	٩,٦٢٣
مطالبات تحت التسوية	٣,٦٥٠	٦,٤٢٦	٣٣,٦١٦	٤٣,٦٩٢	-	٤٣,٦٩٢
مطالبات متقدمة لم يتم الإبلاغ عنها	٥٩,٣٥٢	٥٥,٨٣٩	١٧,٢٧٢	١٣٢,٤٦٣	-	١٣٢,٤٦٣
احتياطي عجز الأقساط	١,٥١٦	-	١,٥١٦	-	١,٥١٦	-
احتياطيات أخرى	٣,٩٣١	١,٢٤٥	٩٢	٥,٢٦٨	-	٥,٢٦٨
الأقساط غير المكتسبة	٥٠,٨٧٤	٢٠,١٥١	٢٥,٥٤٢	٩٦,٥٦٧	-	٩٦,٥٦٧
عمولات تأمين غير المكتسبة	١,٠٤٩	٥,٣١٤	٥,٣٦٣	٦,٣٦٣	-	٦,٣٦٣
المطلوبات والقائض غير المخصصة	-	-	٧٣,٠٠٩	١٢٧,٣٧٦	٥٤,٣٦٧	٤١٣,٢٤٥
(桀مالي المطلوبات)	٥٤,٣٦٧	٣٥٨,٨٧٨	٣٥٨,٨٧٨	٣٥٨,٨٧٨	٥٤,٣٦٧	٤١٣,٢٤٥
الموجودات	سيارات	طبي	آخرى	اجمالي		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	١,٨١٠	٢,٠٤١	٨٢,٦٣٢	٨٦,٤٨٣	-	٨٦,٤٨٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتقدمة و لم يتم الإبلاغ عنها	٧,٤٥٠	٢٣,٩١٣	٩,٩٥٤	٤١,٣١٧	-	٤١,٣١٧
حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الأخرى المكتسبة	١٨,٨٥٣	٢٣,٢١٨	١٦,٩٦٢	١,٣٤٣	-	٦٩,٠٣٣
تكليف اكتتاب وثائق مؤجلة موجودات غير مخصصة إجمالي الموجودات للالتزامات	٦,٨٠١	٥,٨٥٠	١,٥٨٠	١٤,٢٣١	-	٣٤٧,٩٥
مطالبات تحت التسوية	(٢٨,٦٧٠)	٣,٨٣٨	٨٦,٣٩٣	٦١,٥٦١	-	٦١,٥٦١
مطالبات متقدمة لم يتم الإبلاغ عنها	١١٣,٩٠٣	٤٤,٩٦٨	١٠,٤٧٥	١٦٩,٣٤٦	-	١٦٩,٣٤٦
احتياطي عجز الأقساط	-	٢٠٧	-	٢٠٧	-	٢٠٧
احتياطيات أخرى	١,٨١٤	٧٧٠	١,٥٣٨	٤,١٢٢	-	٤,١٢٢
الأقساط غير المكتسبة	٧٥,٤٤٧	٨٢,١٥٤	١٩,٣٤٢	١٧٦,٩٤٣	-	١٧٦,٩٤٣
عمولات تأمين غير المكتسبة	٣,٢١٢	٣,٤٣٠	٦,٦٤٢	٦,٦٤٢	-	٦,٦٤٢
المطلوبات والقائض غير المخصصة	-	-	-	١٤٠,٦٨١	١٢٠,٧٠١	٥٥٩,٥٠٢
(桀مالي المطلوبات)	١٢٠,٧٠١	٤٣٨,٨٠١	٤٣٨,٨٠١	٤٣٨,٨٠١	١٢٠,٧٠١	٥٥٩,٥٠٢

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

١٨- معلومات إضافية

(١١٨) قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)

الموجودات		المطلوبات	
نقد و ما في حكمه	استثمارات	ذمم مدينة من حملة الوثائق ومعيدي التأمين، صافي	
ذمم مدينة من حملة الوثائق ومعيدي التأمين، صافي	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	
حصة معيدي التأمين من مطالبات متکدة غير مبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الأخرى	تكاليف إكتتاب وتألق مؤجلة	
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	مستحق من الأطراف ذات العلاقة	مستحق من عمليات المساهمين	
وديعة ظامنية	مستحق إلى عمليات المساهمين	مستحق إلى عمليات المساهمين	
عوند استئثار مستحقة على الوديعة النظامية	متلكات وعادات، صافي	موجودات غير ملموسة، صافي	
متلكات وعادات، صافي	إجمالي الموجودات	إجمالي المطلوبات	
المطالبات تحت التسوية	المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها	الأقساط غير المكتسبة	
الأقساط غير المكتسبة	عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة	أرصدة إعادة التأمين المستحقة	
المطالبات المستحقة والمطلوبات الأخرى	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى	مخصص الزكاة وضريبة الدخل	
احتياطي لعمليات التأمين على الحياة	احتياطي لعمليات نهاية الخدمة	مخصص مكافأة نهاية الخدمة	
عوند الاستئثار المستحقة من الوديعة النظامية	عوند الاستئثار المستحقة من الأطراف ذات العلاقة	مستحق إلى الأطراف ذات العلاقة	
مستحق لعمليات التأمين	مستحق من عمليات المساهمين	مستحق من عمليات المساهمين	
إجمالي المطلوبات	إجمالي المطلوبات	إجمالي المطلوبات	
فائض عمليات التأمين	الفائض المترافق لحملة الوثائق	الفائض المترافق لحملة الوثائق	
أرباح تقييم اكتوارية - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	إجمالي الفائض المترافق لحملة الوثائق	إجمالي حقوق المساهمين	
إجمالي حقوق المساهمين	إجمالي حقوق المساهمين	إجمالي حقوق المساهمين	
رأس المال	رأس المال	رأس المال	
الجز المترافق	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	
إجمالي حقوق المساهمين	إجمالي حقوق المساهمين	إجمالي حقوق المساهمين	
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

(٢,١٨) قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		
إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	إجمالي	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين المساهمين
٣٥١,٩٥٦	-	٣٥١,٩٥٦	١١١,٧٠٣	-	١١١,٧٠٣
(٣٩,٤١٠)	-	(٣٩,٤١٠)	(٩,٠٣٠)	-	(٩,٠٣٠)
(٨٣,٣٧٤)	-	(٨٣,٣٧٤)	(٣٣,٠١٦)	-	(٣٣,٠١٦)
-	-	-	(٢,٢٤٨)	-	(٢,٢٤٨)
(٣,٨٣٨)	-	(٣,٨٣٨)	(١,٣١٢)	-	(١,٣١٢)
٢٢٥,٣٣٤	-	٢٢٥,٣٣٤	٦٦,٠٩٧	-	٦٦,٠٩٧
(٨,٧٣٩)	-	(٨,٧٣٩)	٤٨,٦٧٠	-	٤٨,٦٧٠
٢١٦,٥٩٥	-	٢١٦,٥٩٥	١١٤,٧٦٧	-	١١٤,٧٦٧
٧,٩٩٥	-	٧,٩٩٥	١١,١٦٩	-	١١,١٦٩
١,٨٥١	-	١,٨٥١	٤٩٤	-	٤٩٤
٢٢٦,٤٤١	-	٢٢٦,٤٤١	١٢٦,٤٣٠	-	١٢٦,٤٣٠
(٢٩١,٨٠٦)	-	(٢٩١,٨٠٦)	(٢١٧,٩٩٣)	-	(٢١٧,٩٩٣)
٩٩,٣٦١	-	٩٩,٣٦١	٨٨,٥٦٨	-	٨٨,٥٦٨
(١٩٢,٤٤٥)	-	(١٩٢,٤٤٥)	(١٢٩,٤٢٥)	-	(١٢٩,٤٢٥)
١٦,٩٧٠	-	١٦,٩٧٠	(٣٣,٩٦٨)	-	(٣٣,٩٦٨)
٨٤٣	-	٨٤٣	٤٧,٠٥٠	-	٤٧,٠٥٠
١٠,٢٠٥	-	١٠,٢٠٥	(٣,٦٢٢)	-	(٣,٦٢٢)
(١٦٤,٤٢٧)	-	(١٦٤,٤٢٧)	(١١٩,٩٦٠)	-	(١١٩,٩٦٠)
(٢٤,٢٨٥)	-	(٢٤,٢٨٥)	(١٦,٧٧٤)	-	(١٦,٧٧٤)
(٩,٧٣٩)	-	(٩,٧٣٩)	(٦,١١٤)	-	(٦,١١٤)
(١٩٨,٤٥١)	-	(١٩٨,٤٥١)	(١٤٢,٨٤٨)	-	(١٤٢,٨٤٨)
٢٧,٩٩٠	-	٢٧,٩٩٠	(١٦,٤١٨)	-	(١٦,٤١٨)
(٢٤,٥١٠)	(٩٢٠)	(٢٣,٥٩٠)	(٢٧,٢٠٢)	(٩٠٥)	(٢٦,٢٩٧)
-	-	-	(١,٧٨٤)	-	(١,٧٨٤)
٢,١٢٣	-	٢,١٢٣	٢,٠٠٠	-	٢,٠٠٠
١,٧٦٣	١,١٩٢	٥٧١	١,٩١٤	٨٣	١,٨٣١
(٩٦)	-	(٩٦)	(٩٧٢)	(٩٧٢)	-
(٢٠,٧٢٠)	٢٧٢	(٢٠,٩٩٧)	(٢٦,٠٤٤)	(١,٧٩٤)	(٢٤,٢٥٠)
٧,٢٧٠	٢٧٢	٦,٩٩٨	(٤٢,٤٦٢)	(١,٧٩٦)	(٤٠,٦٦٨)
(٦٩٩)	-	(٦٩٩)	-	(٤٠,٦٦٨)	٤٠,٦٦٨
٦,٥٧١	٢٧٢	٦,٢٩٩	(٤٢,٤٦٢)	(٤٢,٤٦٢)	-
٠,٦٦			(٤,٤٥)		
١٠,٠٠٠,٠٠٠			١٠,٠٠٠,٠٠٠		

الإيرادات
 إجمالي الأقساط المكتسبة
 أقساط إعادة التأمين المسندة
 - مطبي
 - خارجي
 فائض في خسائر أقساط التأمين
 - مطبي
 - خارجي
 صافي الأقساط المكتسبة
 التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي
 صافي الأقساط المكتسبة المحققة
 عمولات إعادة التأمين
 الإيرادات التشغيلية الأخرى
 إجمالي الإيرادات

تكليف ومصاريف الأكتتاب
 إجمالي المطالبات المدفوعة
 يخصم: حصة معيدي التأمين من المطالبات
 المدفوعة
 صافي المطالبات المدفوعة
 صافي التغير في المطالبات المستحقة
 صافي التغير في المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها
 صافي التغير في الاحتياطيات الأخرى
 صافي المطالبات المكتسبة
 تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
 مصاريف إكتتاب أخرى
 إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
 خسارة // دخل الأكتتاب
 مصاريف وإيرادات أخرى - العمليات
 مصاريف عمومية وإدارية
 مخصص ديون مشترك في تحصيلها المكون
 إيرادات أخرى
 إيرادات الاستثمار
 الأرباح المحققة من الاستثمار
 إجمالي مصاريف العمليات
 إجمالي (عجز) / فائض الفترة
 حصة حملة وثائق التأمين
 إجمالي (خسارة) / ربح الفترة بعد خصم حصة
 حملة الوثائق
 الخسارة (ربح السهم (ريال) - معدلة
 عدد الأسهم القائمة - معدلة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

١٨ - معلومات إضافية (تنمية)

(٢,١٨) قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٧ يونيو ٣٠			للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٨ يونيو ٣٠		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١١٨,٩٣٧	-	١١٨,٩٣٧	٢٣,٤٩٤	-	٢٣,٤٩٤
(١,٩٣١)	-	(١,٩٣١)	(٢,٠٥٨)	-	(٢,٠٥٨)
(٣٢,٩٨٧)	-	(٣٢,٩٨٧)	(٥,٣٩٦)	-	(٥,٣٩٦)
-	-	-	(١,١٢٤)	-	(١,١٢٤)
(١,٩١٩)	-	(١,٩١٩)	(٥٥٦)	-	(٥٥٦)
٧٣,١٠٠	-	٧٣,١٠٠	١٤,٢٦٠	-	١٤,٢٦٠
٢٨,٢٤٤	-	٢٨,٢٤٤	٣٢,٨٥١	-	٣٢,٨٥١
١٠١,٣٤٤	-	١٠١,٣٤٤	٤٧,١١١	-	٤٧,١١١
٥,٠٠٤	-	٥,٠٠٤	٤,١٢٩	-	٤,١٢٩
٢٠٨	-	٢٠٨	١١٦	-	١١٦
١٠٦,٥٥٦	-	١٠٦,٥٥٦	٥١,٣٥٦	-	٥١,٣٥٦
(١٤٨,٨٩٦)	-	(١٤٨,٨٩٦)	(٩٩,٤٨٤)	-	(٩٩,٤٨٤)
٦١,٣٠٨	-	٦١,٣٠٨	٥١,٤٩٨	-	٥١,٤٩٨
(٨٧,٥٨٨)	-	(٨٧,٥٨٨)	(٤٧,٩٨٦)	-	(٤٧,٩٨٦)
٤,٤٣١	-	٤,٤٣١	(٢٠,٩٤٨)	-	(٢٠,٩٤٨)
(٨٠)	-	(٨٠)	٢٧,٥٥٢	-	٢٧,٥٥٢
٧,٦٨١	-	٧,٦٨١	١,٠٢١	-	١,٠٢١
(٧٥,٥٥١)	-	(٧٥,٥٥١)	(٤٠,٣٦١)	-	(٤٠,٣٦١)
(١٢,٢٦٦)	-	(١٢,٢٦٦)	(٧,٤٧٠)	-	(٧,٤٧٠)
(٣,٧٦٧)	-	(٣,٧٦٧)	(٢,٧٥٩)	-	(٢,٧٥٩)
(٩١,٥٨٤)	-	(٩١,٥٨٤)	(٥٠,٥٩٠)	-	(٥٠,٥٩٠)
١٤,٩٧٢	-	١٤,٩٧٢	٧٦٦	-	٧٦٦
(١٣,٢٤٦)	(٥٢٦)	(١٢,٧٢٠)	(١٢,٨٤٢)	(٣٤٨)	(١٢,٤٩٤)
(٩٠)	-	(٩٠)	(٤١٥)	-	(٤١٥)
١,١١٩	-	١,١١٩	-	-	-
٥٢٨	٣٦٤	١٦٤	١,٨٣١	-	١,٨٣١
(٦٦)	-	(٦٦)	-	-	-
(١١,٧٥٥)	(١٦٢)	(١١,٥٤٣)	(١١,٤٢٦)	(٣٤٨)	(١١,٠٧٨)
٣,٢٦٧	(١٦٢)	٣,٤٢٩	(١٠,٦٦٠)	(٣٤٨)	(١٠,٣١٢)
(٣٤٣)	-	(٣٤٣)	-	(١١,٣١٢)	١٠,٣١٢
٢,٩٢٤	(١٦٢)	٣,٠٨٦	(١٠,٦٦٠)	(١٠,٦٦٠)	-
٠,٢٩			(١,٠٧)		
١٠,٠٠٠,٠٠٠			١٠,٠٠٠,٠٠٠		

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

تكلف ومصاريف الأكتتاب
 إجمالي المطالبات المدفوعة
 يخصم حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
 صافي المطالبات المدفوعة
 صافي التغير في المطالبات المستحقة
 صافي التغير المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها
 صافي التغير في الاحتياطيات الأخرى
 صافي المطالبات المتکبدة
 تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
 مصاريف إكتتاب أخرى
 إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
 دخل الأكتتاب
 مصاريف وإيرادات أخرى - العمليات
 مصاريف عمومية وإدارية
 مخصص ديون مشكوك في تحصيلها المكون
 إيرادات أخرى
 إيرادات الاستثمار
 الأرباح المحققة من الاستثمارات
 إجمالي مصاريف العمليات
 إجمالي (عجز) / فائض الفترة
 حصة حملة وثائق التأمين
 إجمالي (خسارة) / ربح الفترة بعد خصم حصة حملة الوثائق
 الخسارة) / ربح السهم (ريال) - معدلة
 عدد الأسهم القائمة - معدلة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
 (شركة مساهمة سعودية)
 ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

(٣،١٨) قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧			لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨			صافي (خسارة) ربح الفترة
إجمالي	عمليات التأمين الملايين	عمليات التأمين الملايين	إجمالي	عمليات التأمين الملايين	عمليات التأمين الملايين	
٦,٥٧١	٢٧٢	٦,٢٩٩	(٤٢,٤٦٢)	(٤٢,٤٦٢)	-	صافي (خسارة) ربح الفترة
(٢٤٣)	(٢٤٣)	-	-	-	-	الخسائر الشاملة الأخرى:
٦,٣٢٨	٢٩	٦,٢٩٩	(٤٢,٤٦٢)	(٤٢,٤٦٢)	-	البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة:
إجمالي (خسارة) ربح الدخل الشامل للفترة						التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧			لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨			صافي (خسارة) ربح الفترة
إجمالي	عمليات التأمين الملايين	عمليات التأمين الملايين	إجمالي	عمليات التأمين الملايين	عمليات التأمين الملايين	
٢,٩٢٤	(١٦٢)	٣,٠٨٦	(١٠,٦٦٠)	(١٠,٦٦٠)	-	صافي (خسارة) ربح الفترة
(٨٧)	(٨٧)	-	-	-	-	الخسائر الشاملة الأخرى:
٢,٨٣٧	(٢٤٩)	٣,٠٨٦	(١٠,٦٦٠)	(١٠,٦٦٠)	-	البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة:
إجمالي (خسارة) ربح الدخل الشامل للفترة						التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
 جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

١٨- معلومات إضافية (تنمية)

(٤,١٨) قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠١٧

لفترة الستة أشهر المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠١٨

النحوية	النحوية	النحوية	النحوية
النحوية	النحوية	النحوية	النحوية
٧,٢٧٠	٦,٥٧٠	٧٠٠	(٤٢,٤٦٢)
-	(٦,٢٩٨)	٦,٢٩٨	-
٣٩٠	-	٣٩٠	٤٠,٦٦٨
٢٠١	-	٢٠١	(٤٠,٦٦٨)
٩١	-	٩١	٧٥٥
-	-	-	٤٦٧
٩٦	-	٩٦	(١,٧٨٤)
١٠٨	-	١٠٨	١,٧٨٤
٨,١٥٦	٢٧٢	٧,٨٨٤	٩٧٢
(١٠٧,٦٣٦)	-	(١٠٧,٦٣٦)	-
(٦٦,٧٢٢)	-	(٦٦,٧٢٢)	(١٢,١١٢)
٤٣,٦٠٦	-	٤٣,٦٠٦	٣١,٧٠٩
(٢,٩٤٨)	-	(٢,٩٤٨)	٥١,٨٣٦
-	-	-	(٧,٤٥١)
(٥,٦١١)	-	(٥,٦١١)	١,٣٤٣
٢,٢٧١	٣٤٨	١,٩٢٣	٦,٦٠٨
-	-	-	(٢,٧٣١)
(١٥,١١٩)	(١٥,١١٩)	-	١٢٣
-	-	-	(٢,٨٥٤)
(٦١,٥٧٦)	-	(٦١,٥٧٦)	(٩,٠٢١)
٢,١٠٦	-	٢,١٠٦	(١٦,٩١٧)
(١٠,٢٠٦)	-	(١٠,٢٠٦)	(٦٠,٩٠٩)
-	-	-	(١٧,٨٦٩)
٧٥,٤٦٦	-	٧٥,٤٦٦	(٣٩,٦٠٦)
٥١,٢٤٨	-	٥٠,٢٤٨	٩٧٠
٩,٣٩٨	-	٩,٣٩٨	١,٣٠٩
١٤,٦١٠	١٢٥	١٤,٤٨٥	(٨٠,٣٧٦)
-	-	-	١١,٧٢٦
-	-	-	(٢٧٩)
١٥,١١٩	-	١٥,١١٩	٣١,١٧٠
(٤٧,٨٤٢)	(١٤,٣٧٤)	(٣٣,٤٦٨)	٢٢٦
(٤,٧٥٧)	(٤,٧٥٧)	-	(٥,٧٠٨)
(١٠٨)	-	(١٠٨)	(٥,٧٠٨)
-	-	-	٦٠,٩٠٩
(٥٢,٧٠٧)	(١٩,١٣١)	(٢٣,٥٧٦)	٦٠,٩١٧
(٧١٤)	-	(٧١٤)	-
-	-	-	(١,٥٦٤)
(١,٢٠٧)	-	(١,٢٠٧)	١٩,١٢٢
(٢١٠)	(٢١٠)	-	٤,٠٢٨
(٢,١٣١)	(٢١٠)	(١,٩٢١)	-
(٥٤,٨٣٨)	(١٩,٣٤١)	(٣٥,٤٩٧)	(٢,٣٤٦)
٣٠,٢,٠٣٠	١٧٤,٣٩١	١٢٧,٦٣٩	(٢,٣٤٦)
٤٤٧,١٩٢	١٥٥,٥٠	٩٢,١٤٢	(٧٤,٤٩٨)
(٢٤٣)	-	(٢٤٣)	(٨٢,٧٧٥)
-	-	-	٨,٢٧٧
-	-	-	٣٦,٠٦٩
-	-	-	٨٤,٢٦٧
-	-	-	٤٤,٣٤٦
-	-	-	٤٤,٣٤٦
-	-	-	٤٤,٣٤٦

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
 صافي (خسارة) ربح الفترة
 تسويات لـ:

(الجزر) / الفائض المحول لعمليات المساهمين
 إستهلاك الممتلكات والمعدات
 إطفاءات الموجودات غير الملموسة
 مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
 خسائر مقدرة بيع استثمارات
 أرباح استثمارات
 مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
 ندم مبنية من حملة الوثائق ومدعي التأمين
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
 حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
 حصة معيدي التأمين من مطالبات متبدلة لم يتم بإبلاغ عنها
 حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الأخرى
 تكاليف الكتاب وثائق مجلة
 مصاريف مدقوعة مقدماً وأصول أخرى
 مستحق من الأطراف ذات العلاقة

مستحق لعمليات التأمين
 مستحق من عمليات التأمين
 المطالبات تحت التسوية
 المطالبات المتبدلة ولم يتم الإبلاغ عنها
 احتياطيات أخرى
 احتياطي عجز الأقساط
 الأقساط غير المكتسبة
 أرصدة إعادة التأمين غير المكتسبة
 عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة
 المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

حصة التعويضات
 مستحق لعمليات المساهمين
 النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
 زكاة وضريرية دخل مدفوعة
 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
 توزيع الفائض

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
 التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
 شراء موجودات غير ملموسة
 المحصل من بيع الاستثمارات
 شراء ممتلكات ومعدات
 تكلفة عماملات تخفيض رأس المال

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة
 الاستثمارية
 صافي التغير في النقد وما في حكمه
 نقد وما في حكمه في بداية الفترة
 نقد وما في حكمه في نهاية الفترة
 معلومات غير نقدية:
 التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

١٩ - أرقام المقارنة
أرقام المقارنة للفترة السابقة تم اعادة تبويبها لكي تتوافق مع العرض الحالى.

٢٠ - الموافقة على القوائم المالية
تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل أعضاء مجلس الادارة بتاريخ ٩٠ أغسطس ٢٠١٨. (الموافق ٢٧ ذو القعدة ١٤٣٩ هـ).