

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

القوائم المالية الأولية الموجزة - غير مراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
مع تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن الفحص المحدود

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

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة وتقرير مراجع الحسابات المستقلين عن الفحص المحدود
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

فهرس	صفحة
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن الفحص المحدود	١
قائمة المركز المالي الأولية	٣-٢
قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات التأمين	٤
قائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين	٥
قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين	٦
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية	٧
قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات التأمين	٨
قائمة التدفقات النقدية الأولية - عمليات المساهمين	٩
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة	٢٣-١٠

Crowe Horwath™

العظم و السديري
محاسبون قانونيون واستشاريون
عضو كرو هوروث الدولية

الدار لتدقيق الحسابات

عبد الله البصري وشركاه

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن الفحص المحدود للقوائم المالية الأولية الموجزة
إلى السادة/ مساهمي الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "ولها للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة السعودية الهندية للتأمين ("ولها للتأمين") - (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٦، وقائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين وقائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات التأمين والمساهمين، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية وقائمة التكاليف النقدية - عمليات التأمين والمساهمين لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة ١ إلى ١٧ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية - ٣٤"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها. لقد قمنا بالفحص المحدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات والبيانات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، ولذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت الانتباه

تلقت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

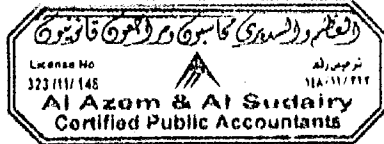
العظم والسديري
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

عبدالله محمد العظم
(محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٥)

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

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

١٣ رجب ١٤٣٧ هـ
٢٠ أبريل ٢٠١٦ م



الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦
(بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	إيضاح
موجودات عمليات التأمين		
٥٧,٦١٧,٧٠٤	١٤٥,٦٩٨,٥٩٢	٦ نقد وما في حكمه
٨٩,٨٠٥,٦٦١	١٤١,٣٣٢,٩٤٣	٧ ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي
٨,٠٧٥,٩٨٧	٤,٥٦٩,٤٤٩	٨ ذمم مدينة من معيدي التأمين، صافي
٣٦,٤٥١,٦٢٨	٢٣,٣٠٤,٧٣٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٥,٩٥٣,٠٢١	٥٥,٨٠٩,٥٥٠	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٢٤,٩٠٣,٣٨٢	٢٩,٧٤١,٩١٨	تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة
١,٧٥٢,٣٨٢	٢,٩١٣,٠٠٩	مصرفات مدفوعة مقدماً
٤٥,٩٢٣,٠٧٨	٤,٣١٣,٠٧٠	٩ استثمارات
٢٩,٥١٦,٨١٥	٢٨,٩١٤,٥٥٠	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
١,٠٦٤,١٠٤	١,٥٠٦,٩٩٦	ممتلكات ومعدات، صافي
١,١٥١,٠٨٢	٩٧٦,٤٥٩	موجودات غير ملموسة، صافي
٩٢,٣٢٥	--	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ
١٣٣,٧٥٢,٧٢٣	٩٧,٩١٣,٤١٦	مستحق من عمليات المساهمين
٤٨٦,٠٥٩,٨٩٢	٥٣٦,٩٩٤,٦٨٧	إجمالي موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين		
٣٣,٠٥٠,٧٠٧	١٦٩,٥١١,٤٩٦	٦ نقد وما في حكمه
١٦٠,٥٢٢,٤٥٠	٢٤,٢٤٨,٨٨٥	٩ استثمارات
--	٢٢٥,٠٠٠	مقدمات وذمم مدينة أخرى
٣٩١,٩٤٦	٦٧٠,٠٨٧	مصرفات مدفوعة مقدماً
٣٤٤,٨٢٩	٤٤,٨٢٩	زكاة و ضريبة مدفوعة مقدماً
٨٦١,٢١٧	٨٦٤,٨٥٠	١٠ وديعة نظامية عوائد استثمار
٢٠,٦٠٠,٠٠٠	٢٠,٦٠٠,٠٠٠	١٠ وديعة نظامية - صكوك
٢١٥,٧٧١,١٤٩	٢١٦,١٦٥,١٤٧	إجمالي موجودات المساهمين
٧٠١,٨٣١,٠٤١	٧٥٣,١٥٩,٨٣٤	إجمالي الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية (تابع)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦
(بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	إيضاح	مطلوبات عمليات التأمين
٢٩,١٦٥,٤٠٩	٤٢,٢٥٨,٩٥٦		ذمم دائنة لمعيدي التأمين
٢٦٩,٩٨١,٧١٩	٣٣١,٦٣٣,٥٦٧		دخل أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٤٠٧,٥٦٢	٢,٨٨٥,٢٥٨		دخل عمولات تأمين غير مكتسبة
١٦٨,٥٣٩,٣٩٥	١٣٦,٠٦٥,٧٨٧		مطالبات تحت التسوية واحتياطيات
١,٥١٦,٧٣٠	١,٥١٦,٧٣٠		مخصص لعمليات التأمين على الحياة
٣,٤٩٠,١٩٧	٢,٢٨٩,٦٣٧		مصرفات مستحقة
٩,٣٠٢,٨٣٣	١٤,٤٦٩,٥٨٤		مطلوبات أخرى
--	٣,٩٩٢,١٩١		الفائض الموزع لحملة الوثائق
١,٦٥٦,٠٤٧	١,٨٨٢,٩٧٧		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٨٦,٠٥٩,٨٩٢	٥٣٦,٩٩٤,٦٨٧		إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٢,٣١٥,٥٠٠	٢,٦٥٩,٠٠٠		مصرفات مستحقة
٨٦١,٢١٧	٨٦٤,٨٥٠	١٠	عائد الاستثمار في وديعة نظامية مستحقة
٢٨٥,٤١٥	٢٨٥,٣١٥		مطلوبات أخرى
١١,٧٤٠,٩٩٢	١١,٧٤٠,٩٩٢		تعويض حصص
١٣٣,٧٥٢,٧٢٣	٩٧,٩١٣,٤١٦		مستحق لعمليات التأمين
١٤٨,٩٥٥,٨٤٧	١١٣,٤٦٣,٥٧٣		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
(١٣٧,٧٠٧,١٤٩)	(١٠١,٥٤٧,٣١١)		الخسائر المترتبة
(٤٧٧,٥٤٩)	(٧٥١,١١٥)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٦٦,٨١٥,٣٠٢	١٠٢,٧٠١,٥٧٤		إجمالي حقوق المساهمين
٢١٥,٧٧١,١٤٩	٢١٦,١٦٥,١٤٧		إجمالي مطلوبات المساهمين وحقوق المساهمين
٧٠١,٨٣١,٠٤١	٧٥٣,١٥٩,٨٣٤		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات التأمين (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(بالريالات السعودية)

إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)	٢٠١٦ م	٢٠١٥ م
إجمالي الأقساط المكتتبة	١٩٩,٨٤٦,٣٨١	١٠٧,١٠٨,٢٢١	
أقساط إعادة التأمين المسندة	(٢٧,٨٤٠,٩٠٢)	(٢٤,٦٥٦,٥٣٨)	
الزيادة في خسائر أقساط التأمين المسندة	(١,٤٦٦,٢٥٠)	(٧٦٤,٠٩٣)	
صافي الأقساط المكتتبة	١٧٠,٥٣٩,٢٢٩	٨١,٦٨٧,٥٩٠	
التغيرات في الأقساط غير المكتتبة (بالصافي)	(٦١,٧٩٥,٣١٩)	(٣٧,٥٧٣,٥٧٧)	
صافي الأقساط المكتتبة	١٠٨,٧٤٣,٩١٠	٤٤,١١٤,٠١٣	
عمولات إعادة التأمين المدفوعة	١,٩٤١,٣٠١	٢,١١٤,٢٢٣	
الإيرادات التشغيلية الأخرى	١,٣٨٣,٤٨٥	-	
إيرادات أخرى	٥٤٦,٥٨٥	-	
أرباح استثمارات متاحة للتأجير غير محققة	٢٨٣,١١٢	-	
دخل الاستثمارات	٤٧٧,٠٠٧	٢١٢,٤٢٥	
إيرادات الاكتتاب	١١٣,٣٧٥,٤٠٠	٤٦,٤٤٠,٦٦١	
إجمالي المطالبات المدفوعة	٨٧,٧٢٥,٧٣٣	٣٦,٠٦٢,٨٨٤	
يخصم: حصة معيدي التأمين	(١٨,٧٨٨,٧٩٩)	(١١,٢٦٩,٦١٨)	
صافي المطالبات المدفوعة	٦٨,٩٣٦,٩٣٤	٢٤,٧٩٣,٢٦٦	
التغيرات في مخصصات عجز الأقساط واحتياطيات أخرى	(١٨,١١٨,٠٠٠)	(٥٢٠,٠٠٠)	
مخصص مطالبات غير مبلغ عنها	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	٢,٢٤٩,٠٠٠	
التغيرات في المطالبات تحت التسوية	٧٩١,٢٨٣	(١,٦٦٢,٤٣٦)	
صافي المطالبات المتكبدة	٤٩,٦١٠,٢١٧	٢٤,٨٥٩,٨٣٠	
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	١٢,٨٦١,٩٦٠	٦,٢٩٠,٥٩٢	
مصاريف اكتتاب أخرى	٣,٨٠٩,٠١٧	٤,٢١٦,٠٥٣	
إجمالي المطالبات والمصروفات الأخرى	٦٦,٢٨١,١٩٤	٣٥,٣٦٦,٤٧٥	
فائض الاكتتاب	٤٧,٠٩٤,٢٠٦	١١,٠٧٤,١٨٦	
مصروفات عمومية وإدارية	(٧,١٧٢,٣٠٠)	(٦,٠٢٧,٥٦٨)	
صافي الفائض للفترة	٣٩,٩٢١,٩٠٦	٥,٠٤٦,٦١٨	
المحول لعمليات المساهمين	(٣٥,٩٢٩,٧١٥)	(٤,٥٤١,٩٥٦)	
صافي نتيجة الفترة	٣,٩٩٢,١٩١	٥٠٤,٦٦٢	
الدخل الشامل الآخر	--	--	
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٣,٩٩٢,١٩١	٥٠٤,٦٦٢	

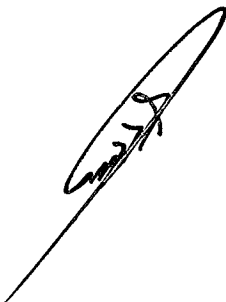
٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية - عمليات المساهمين (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(بالريالات السعودية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس			
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
١٦٨,١١٢	--		دخل من بيع استثمارات
٣٧٠,٢٠٣	٩٥١,٥٣١		دخل استثمارات
٤,٥٤١,٩٥٦	٣٥,٩٢٩,٧١٥	٣	صافي الفائض المنقول من العمليات التشغيلية للتأمين
٥,٠٨٠,٢٧١	٣٦,٨٨١,٢٤٦		صافي الدخل
(٣٤٩,٤٥٠)	(٢٨٥,٠٠٠)	١٢	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٤٥,٠٠٠)	(١٣٦,٤٠٨)		مصاريف عمومية وإدارية
٤,٦٨٥,٨٢١	٣٦,٤٥٩,٨٣٨	٣	صافي ربح الفترة
٠,٢٥	١,٧٨	١٣	ربح السهم الأساسية والمخفضة

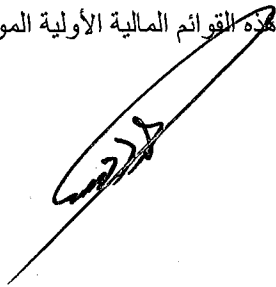
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية – عمليات المساهمين (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(بالريالات السعودية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	
٤,٦٨٥,٨٢١	٣٦,٤٥٩,٨٣٨	صافي ربح الفترة
		بنود الدخل الشامل التي قد تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل لعمليات المساهمين
٢٨,٨١٩	(٢٧٣,٥٦٥)	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٤,٧١٤,٦٤٠	٣٦,١٨٦,٢٧٣	إجمالي الدخل الشامل للفترة

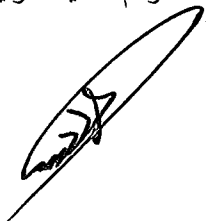
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(بالريالات السعودية)

إجمالي حقوق المساهمين	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
٢٨,٩٧٥,٧٧٩	(٢٣١,٩٨٩)	(٧٠,٧٩٢,٢٣٢)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٤,٦٨٥,٨٢١	--	٤,٦٨٥,٨٢١	--	صافي الربح للفترة
٢٨,٨١٩	٢٨,٨١٩	--	--	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١٠٩,٥٣٤)	--	(١٠٩,٥٣٤)	--	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٣٣,٥٨٠,٨٨٥	(٢٠٣,١٧٠)	(٦٦,٢١٥,٩٤٥)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥ م
٦٦,٨١٥,٣٠٢	(٤٧٧,٥٤٩)	(١٣٧,٧٠٧,١٤٩)	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٣٦,٤٥٩,٨٣٨	--	٣٦,٤٥٩,٨٣٨	--	صافي ربح الفترة
(٢٧٣,٥٦٥)	(٢٧٣,٥٦٥)	--	--	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٣٠٠,٠٠٠)	--	(٣٠٠,٠٠٠)	--	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١٠٢,٧٠١,٥٧٥	(٧٥١,١١٤)	(١٠١,٥٤٧,٣١١)	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(بالريالات السعودية)

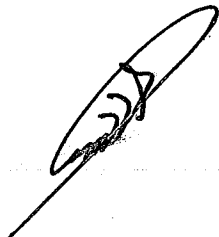
إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)
الأنشطة التشغيلية		
صافي نتيجة الفترة	٣,٩٩٢,١٩١	٥٠٤,٦٦٢
تسويات لـ:		
العجز المحول لعمليات المساهمين	٣٥,٩٢٩,٧١٥	٤,٥٤١,٩٥٦
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٢٢٦,٩٣٠	-
أرباح استثمارات متاحة للبيع غير محققة	(٢٨٣,١١٢)	-
الإطفاءات	١٩٠,٢٥٠	١٤٩,٩٩٩
الاستهلاك	٩٤,٨٩٠	١١,٠٦٩
حصة معيدي التأمين في أقساط التأمين غير المكتسبة	١٤٣,٤٧١	(٣,٥١١,٠٣٦)
دخل أقساط التأمين غير المكتسبة	٦١,٦٥١,٨٤٨	٤١,٠٨٤,٧٠٣
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها	١,٢٣٢,٤٣٢	٤٨٩,١١٤
	١٠٣,١٧٨,٦١٥	٤٣,٢٧٠,٤٦٧
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي	(٥٠,٨٣٣,٣١٨)	(٢٦,٧٤٥,٨٦١)
ذمم مدينة من معيدي التأمين، صافي	١,٥٨٠,١٤١	-
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٣,١٤٦,٨٩٣	٦٤٦,٨٥٨
تكاليف اكتتاب وثنائ مؤجلة	(٤,٨٣٨,٥٣٦)	(٤,٦٠٩,٨٥٦)
مصرفوفات مدفوعة مقدماً	(١,١٦٠,٦٢٦)	(٢,١٩٤,٣٨٦)
دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى	٦٠٢,٢٦٥	٣٩٣,٦٩٤
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	١٣,٠٩٣,٥٤٧	٩,٩٤١,٣٣١
عمولات التأمين غير المكتسبة	٤٧٧,٦٩٦	٢٤٦,٥٤٨
مطالبات تحت التسوية واحتياطيات	(٣٢,٤٧٣,٦٠٨)	(٥٨٠,٢٩٨)
مصرفوفات مستحقة	(١,٢٠٠,٥٦٠)	١,١٩٨,٦٨٢
مطلوبات أخرى	٥,١٦٦,٧٥١	٥,١٥٦,٠٤٩
مستحق من المساهمين	٩٠,٤٠٨	(١,٢٣٣,٣٧٨)
المدفوع من مخصص نهاية الخدمة	(٤,٠٩١)	(١٢٢,٧٦٩)
صافي النقد المحصل من الأنشطة التشغيلية	٤٦,٨٢٥,٥٧٧	٢٥,٣٦٧,٠٨١
الأنشطة الاستثمارية		
شراء موجودات غير ملموسة	(١٥,٦٢٥)	(١٦٨,١٠٨)
شراء ممتلكات ومعدات	(٥٣٧,٧٨٣)	(٣٠٧,٦٤٩)
شراء استثمارات	(٢,١٠٦,٨٨٠)	-
خسائر استبعاد من الاستثمار	٤٣,٩١٥,٥٩٩	-
صافي النقد المحصل من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	٤١,٢٥٥,٣١١	(٤٧٥,٧٥٧)
الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة	٨٨,٠٨٠,٨٨٨	٢٤,٨٩١,٣٢٤
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٥٧,٦١٧,٧٠٤	٦,٩٧٧,٠٢٣
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	١٤٥,٦٩٨,٥٩٢	٣١,٨٦٨,٣٤٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية للمساهمين (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(بالريالات السعودية)

٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)	إيضاح	
٤,٦٨٥,٨٢١	٣٦,٤٥٩,٨٣٨		الأنشطة التشغيلية
			صافي دخل الفترة
			تسويات لـ:
(٥٣٨,٣١٥)	--		أرباح بيع استثمار
(٤,٥٤١,٩٥٦)	(٣٥,٩٢٩,٧١٥)		الفائض المحول من عمليات التأمين
(٣٩٤,٤٥٠)	٥٣٠,١٢٣		
(١٣٥,٠٠٠)	(٢٢٥,٠٠٠)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣٣٧,٥٠٠)	(٢٧٨,١٤٢)		مصرف مدفوع مقدما
٣٤٣,٥٠٠	٣٤٣,٥٠٠		دفعات وضم مدينة أخرى
٩٨,٥١٥	٣,٥٣٣		مصاريف مستحقة
١,٢٣٣,٣٧٨	٩٠,٤٠٨		مطلوبات أخرى
٨٠٨,٤٤٣	٤٦٤,٤٢٢		مستحق لعمليات التأمين
			صافي النقد المحصل من الأنشطة التشغيلية
--	(٣,٦٣٣)		الأنشطة الاستثمارية
٣٣٨,٥٥٠	--		وديعة نظامية -- صكوك
--	١٣٦,٠٠٠,٠٠٠		استثمارات
٣٣٨,٥٥٠	١٣٥,٩٩٦,٣٦٧		استبعاد من الاستثمارات
			صافي النقد المحصل من الأنشطة الاستثمارية
١,١٤٦,٩٩٣	١٣٦,٤٦٠,٧٨٩		الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٣,٣١٠,٢٣٦	٣٣,٠٥٠,٧٠٧		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤,٤٥٧,٢٢٩	١٦٩,٥١١,٤٩٦		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		٦	
٢٨,٨١٩	(٢٧٣,٥٦٥)		معلومات غير نقدية إضافية:
			صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(بالريالات السعودية)

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين" ("الشركة") شركة مساهمة سعودية تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم م٦٠ الصادر بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦م (تاريخ التأسيس). الشركة مسجلة في مدينة الرياض لدى وزارة التجارة والصناعة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٦٧٠٥ بتاريخ ٢٤ رجب ١٤٢٨هـ (الموافق ٧ أغسطس ٢٠٠٧م). العنوان المسجل للشركة هو حي المصيف الدائري الشمالي ما بين مخرجي ٥ و ٦، ص. ب. ٣٤١٤١٣، الرياض ١١٣٣٣، المملكة العربية السعودية.

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

منحت الشركة ترخيص (رقم ت م ن/١٤/٢٠٠٨) الخاص بمزاوله كافة أعمال التأمين في ٦ جمادى الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٨ سبتمبر ٢٠٠٨م) من مؤسسة النقد العربي السعودي. قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بتجديد ترخيص النشاط لفترات مستقبلية لمدة ثلاث سنوات من ٦ جمادى الثاني ١٤٣٢هـ الموافق ٩ أبريل ٢٠١١م وقد قامت بتجديد الفترة لمدة ٣ سنوات أخرى من تاريخ ٥ جمادى الثاني ١٤٣٥هـ (الموافق ١٥ أبريل ٢٠١٤م). بدأت الشركة بمزاوله أعمال التأمين العامة بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠٠٨م وأعمال تأمين الحماية والتوفير بتاريخ ١١ يناير ٢٠٠٩م.

٢. أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية". تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء إعادة تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع والتي يتم قيدها بالقيمة العادلة لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية ولذا يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة المعدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

برأي الإدارة، تعكس هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جميع التسويات (بما في ذلك التسويات العادية والمتكررة) اللازمة لعرض نتائج العمليات الأولية للفترة المعروضة بصورة عادلة. قد لا تكون النتائج الأولية للشركة مؤشراً على نتائج أعمالها السنوية.

زيادة رأس المال

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦م للشركة خسائر متراكمة بمبلغ ١٠١,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ١٣٧,٧١ مليون ريال سعودي) تمثل ٤٩,٥% من رأس المال (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٦٧,٢%). بعد نهاية الفترة عقدت الشركة اجتماع جمعية عامة غير عادية في ٨ أبريل ٢٠١٥م للموافقة على إصدار أسهم الحقوق. وبناءً على الموافقة المستلمة من المساهمين في اجتماع الجمعية العامة غير العادية. الشركة انتهت من عملية زيادة رأس المال و تم إيداع المبلغ في البنك. وبهذا أصبح رأس المال الجديد بعد إصدار أسهم جديدة عددها ١٠٥,٠٠٠,٠٠٠ وأصبح مبلغ رأس المال ٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي. إضافة إلى ذلك الشركة تواصل جهودها لتحسين الأداء لتقليل الخسائر المتراكمة. وعليه أخذ مجلس الإدارة أثر الزيادة في رأس المال على الموقف المالي والربحية المستقبلية في الاعتبار ويرى أن أساس الاستمرارية المستخدم في إعداد هذه القوائم المالية ملائماً.

في ٢٥ يناير ٢٠١٦م، مجلس الضمان الصحي اصدر مذكرة للشركة تضع رخصة الشركة لكتابة وثائق تأمين جديدة "تحت التعليق". خلال الفترة سمح مجلس الضمان الصحي لأصادر وثائق تأمين للمجموعات , ومع ذلك قطاع الأفراد مازال "معلق".

الشركة السعودية الهنذية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) – (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(بالريالات السعودية)

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 المتكبدة 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. عملة العرض والنشاط

القوائم المالية الأولية الموجزة تم عرضها بالريال السعودي، وهي العملة الرئيسية في الشركة. كافة المعلومات والبيانات المالية للشركة تم تقريبها لأقرب ريال سعودي.

٥. أهم السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر

السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

(أ) فيما عدا إتباع المعايير الجديدة التالية و التعديلات الأخرى على المعايير الحالية المشار إليها أدناه والتي ليس ليها أثر هام على القوائم المالية للشركة.

• التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٧- القوائم المالية الموحدة- والذي يقضي بإلزامية عدم توحيد صناديق الاستثمار ابتداء من ١ يناير ٢٠١٤. هذا الإعفاء الإلزامي يقضي بأن تقوم المنشأة المستثمرة ذات الصلة بمحاسبة الشركات التي تسيطر عليها الشركة فضلاً عن الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة للربح أو الخسارة، شريطة استيفاء شروطا معينة مع استثناء أن تكون الشركات التابعة امتدادا للأنشطة الاستثمارية للمجموعة.

• التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - ويسرى اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤، (أ) ويوضح إن المنشأة لها حالياً حق قانوني ملزم بإجراء عملية تبادلية إذا لم يكن هذا الحق متوقف على أحداث مستقبلية وقابلة للتنفيذ سواء في سياق الأعمال الاعتيادية، أو في حال عدم القدرة على السداد، أو إعسار أو إفلاس المنشأة وجميع الأطراف ذات العلاقة بها، (ب) التسوية الإجمالية تعادل التسوية الصافية فقط إذا كانت آلية التسوية الإجمالية لها مميزات لتجنب أو تؤدي إلى مخاطر انتمائية أو مخاطر سيولة غير مؤثرة وتحقق مدفوعات ومقبوضات من خلال تسوية في عملية أو دورة واحدة.

• التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ - ويسرى بأثر رجعي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤، يتعلق المعيار بالإفصاح عن المعلومات حول المبالغ القابلة للاسترداد للموجودات التي هبطت قيمتها بموجب هذه التعديلات، وأيضاً الإفصاح عن المبالغ القابلة للاسترداد لكل وحدة مدرة للنقد تم تخصيص شهرة لها أو موجودات غير ملموسة ليس لها عمر محدد، فقط عند حدوث أو عكس انخفاض في القيمة.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(بالريالات السعودية)

أهم السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر (يتبع)

- التعديل على معيار المحاسبة الدولي ٣٩ ويسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤، أضاف استثناء محدود للمعيار ٣٩ بتقديم الإعفاء من وقف ارتباطات التحوط القائمة عندما تكون عملية النتائج غير المنصوص عليها في وثائق التحوط الأصلية توافق شروط معينة.
- في ٢٠١٠-٢٠١٢ دورة تحسينات الاستثمار، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية سبعة تعديلات على ستة معايير والتي تضمنت تعديلات لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة. التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية يبدأ سريها فوراً ومن ثم للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٤ م يوضح أنه في الأساس للاستنتاجات أن الذمم المدينة قصيرة الأجل والمستحقات مع معدلات الفائدة غير المعلنة يمكن قياسها بمبلغ الفاتورة عندما يكون أثر الخصم غير جوهري. لا يوجد أثر للتعديل على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣ على الشركة.
- في ٢٠١١-٢٠١٣ دورة تحسينات الاستثمار، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية أربعة تعديلات على أربعة معايير والتي تضمنت تعديلات لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ١ التطبيق لأول مرة لمعايير التقارير المالية الدولية. التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية يبدأ سريها فوراً ومن ثم للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٤ م ويوضح أنه في الأساس للاستنتاجات أن المنشأة قد تختار التطبيق إما للمعيار الحالي أو المعيار الجديد الذي لم يصبح ملزماً ولن يسمح التطبيق المبكر يوضح إما تطبيق المعيار بصورة ثابتة للفترات المعروضة في القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية لأول مرة. ليس لهذه التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١ أي أثر على الشركة، حيث أن الشركة تعد حالياً وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

- المعايير والتفسيرات ذات العلاقة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول إلى تاريخه، حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة تم الإفصاح عنها أدناه. تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير، إذا كان ملائماً، عندما تصبح سارية. المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها غير سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية مفصّل عنها أدناه.
- معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩، في ١ يوليو ٢٠١٤ م أصدر مجلس معايير التقارير المالية الدولية النسخة النهائية من معيار الأدوات المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية والتي تعكس كافة مراحل مشروع الأدوات المالية ويحل محل معيار المحاسبة رقم الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس وكافة الإصدارات السابقة لمعايير التقارير المالية الدولية رقم ٩. يقدم المعيار متطلبات جديدة للتصنيف والقياس والانخفاض ومحاسبة التغطية. يسري معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ م مع السماح بالتطبيق المبكر. التطبيق بأثر رجعي مطلوب ولكن معلومات المقارنة ليست إلزامية. التطبيق المبكر للإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ مسموح به (٢٠٠٩ م، ٢٠١٠ م و ٢٠١٣ م) في حال كان التاريخ الأولي للتطبيق كان قبل ١ فبراير ٢٠١٥ م. لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية للشركة ولكن ليس له أثر على تصنيف وقياس المطلوبات المالية للشركة.
- دورة التحسينات السنوية ٢٠١٠-٢٠١٢: تسري هذه التحسينات اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤ م ومن غير المتوقع أن يكون لها أثر جوهري على الشركة. تشمل:
- معيار التقارير المالية الدولية رقم ٨ القطاعات التشغيلية - التعديلات تم تطبيقها بأثر رجعي وتوضحان:

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(بالريالات السعودية)

أهم السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر (يتبع)

- يجب على المنشأة أن تقوم بالإفصاح عن الأحكام التي قامت بها الإدارة في تطبيق معيار التجميع في الفقرة ١٢ من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٨ بما فيها وصف مختصر للقطاعات التشغيلية التي تم تجميعها والخصائص الاقتصادية (مثل المبيعات وهوامش الربح) المستخدمة في تقدير ما إذا كانت القطاعات متشابهة.
- مطابقة الموجودات القطاعية مع إجمالي الموجودات مطلوب الإفصاح عنها فقط في حال تم تقديم المطابقة للإدارة العليا لمتخذ القرار مشابهة للإفصاح المطلوب للمطلوبات القطاعية.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة تطبق هذه التعديلات بأثر رجعي وتوضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ أن الموجودات يمكن إعادة تقييمها بالرجوع إلى البيانات القابلة للملاحظة سواء إجمالي أو صافي القيمة الدفترية. إضافة إلى ذلك أن الاستهلاك المتراكم أو الإطفاء هو الفرق بين الإجمالي والقيمة الدفترية للأصل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ إفصاحات الأطراف ذات العلاقة – تطبقا لتعديلات بأثر رجعي وتوضحان شركة إدارة (شركة إدارة تقدم خدمات للإدارة العليا) هي طرف ذو علاقة يخضع لإفصاحات الطرف ذو العلاقة. إضافة إلى المنشأة التي تستخدم منشأة إدارة يتطلب منها الإفصاح عن المصروفات المتكبدة للخدمات الإدارية.
- إن تعديلات معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ (عقود الإيجار) الذي صدر في ١٣ يناير ٢٠١٦ والذي غير مجموعة من متطلبات المعالجة المحاسبية للموجودات والمطلوبات والتعديلات الأخرى، مثل عناصر مؤجرة وفترات الإيجار المتغيرة والفترات المتاحة سوف يتم تطبيق المعيار ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٩، الذي يسمح بالتطبيق المبكر في ظروف معينة.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(بالريالات السعودية)

٦. النقد وما في حكمه

٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	
المساهمين	عمليات التأمين
--	٣٨٨,٣٤١
٣٢,٦٨٢,٢٠٧	٥١,١٦١,١٤٠
١٣٦,٨٢٩,٢٨٩	٩٤,١٤٩,١١١
١٦٩,٥١١,٤٩٦	١٤٥,٦٩٨,٥٩٢

نقد بالصندوق
الرصيد في الحساب الجاري
وديعة مشروطة في البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)	
المساهمين	عمليات التأمين
--	٩١٥,٨١٨
٣٣,٠٥٠,٧٠٧	٥٦,٧٠١,٨٨٦
٣٣,٠٥٠,٧٠٧	٥٧,٦١٧,٧٠٤

نقد بالصندوق
الرصيد في الحساب الجاري

٧. ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)
٩٨,٦٤٥,٩٣٦	١٥٠,٨٦٧,١٧٩
(٨,٨٤٠,٢٧٥)	(٩,٥٣٤,٢٣٦)
٨٩,٨٠٥,٦٦١	١٤١,٣٣٢,٩٤٣

إجمالي الذمم المدينة الناتجة من عقود التأمين
يخصم: مخصص الديون المشكوك فيها (١٧)
صافي الذمم المدينة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م
(بالريالات السعودية)

٧ (أ) الحركة في مخصص الذمم المدينة والذمم من حاملي وثائق التأمين كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	الرصيد الافتتاحي مخصص خلال الفترة/ السنة الرصيد الختامي ذمم مدينة من معيدي التأمين، صافي
٨,٠٢٣,١٤٥	٨,٨٤٠,٢٧٥	
٨١٧,١٣٠	٦٩٣,٩٦١	
٨,٨٤٠,٢٧٥	٩,٥٣٤,٢٣٦	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	إجمالي الذمم المدينة: مخصص الديون المشكوك فيها (٨ أ) صافي الذمم المدينة
١٠,٨٤٤,٣٦٥	٥,٤١١,٤٣٢	
(٢,٧٦٨,٣٧٨)	(٨٤١,٩٨٣)	
٨,٠٧٥,٩٨٧	٤,٥٦٩,٤٤٩	

٨ (أ) الحركة في مخصص الذمم المدينة والذمم من معيدي التأمين كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	الرصيد الافتتاحي المردود/ المكون خلال السنة الرصيد الختامي
--	٢,٧٦٨,٣٧٨	
٢,٧٦٨,٣٧٨	(١,٩٢٦,٣٩٥)	
٢,٧٦٨,٣٧٨	٨٤١,٩٨٣	

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م
(بالريالات السعودية)

٩. الاستثمارات

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)			
المساهمين	عمليات التأمين		
--	١,٩٢٣,٠٧٨	١-٩	متاحة للبيع
٤,٢٤٨,٨٨٥	--	٢-٩	أوراق مالية غير مدرجة - متاحة للبيع
	--		صناديق متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠		٣-٩	محفوظ بها حتى الاستحقاق
			صناديق مربحة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية
--	٢,٣٨٩,٩٩٢	٤-٩	محفوظ بها للمتاجرة
٢٤,٢٤٨,٨٨٥	٤,٣١٣,٠٧٠		أوراق مالية مدرجة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مراجعة)			
المساهمين	عمليات التأمين		
--	١,٩٢٣,٠٧٨	١-٩	متاحة للبيع
٤,٥٢٢,٤٥٠	--	٢-٩	أوراق مالية غير مدرجة
	--		صناديق متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية
١٥٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠,٠٠٠	٣-٩	محفوظ بها حتى الاستحقاق
١٦٠,٥٢٢,٤٥٠	٤٥,٩٢٣,٠٧٨		صناديق مربحة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

١-٩) تمثل استثمارات في نجم بقيمة ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي (٢٠١٥ م: ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي).

٢-٩) صناديق متوافقة مع الشريعة الإسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	عمليات المساهمين:
٤,٧٦٨,٠١٠	٤,٥٢٢,٤٥٠	الرصيد الافتتاحي
(٢٤٥,٥٦٠)	(٢٧٣,٥٦٥)	خسائر غير محققة
٤,٥٢٢,٤٥٠	٤,٢٤٨,٨٨٥	رصيد ٣١ ديسمبر

٣-٩) تمثل استثمارات مربحة بقيمة ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)

٤-٩) تمثل استثمارات في أسهم المستشفى السعودي الألماني بقيمة ٢,١٠٦,٨٨٠ ريال سعودي (ديسمبر ٢٠١٥: لا تمثل أي قيمة)

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(بالريالات السعودية)

١٠. وديعة نظامية - صكوك

بموجب المادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية من نظام التأمين التعاوني، أودعت الشركة مبلغ ٢٠,٦٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (ديسمبر ٢٠١٥م: ٢٠,٦٠٠,٠٠٠ ريال سعودي متضمنة الأرباح) في بنك الرياض والذي تم استثماره في صكوك. إلا أنه لا يسمح للشركة بسحب أي جزء من الوديعة أو الأرباح ما لم يتم الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. الأرباح المستحقة البالغة ٨٦٤,٨٥٠ ريال سعودي (ديسمبر ٢٠١٥م: ٨٦١,٢١٧ ريال سعودي) تم إضافتها إلى الوديعة النظامية كما يظهر مبلغ مماثل كمطلوبات ضمن المطلوبات الأخرى.

١١. أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

الرصيد		مبلغ المعاملة		طبيعة المعاملة / إيضاح	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٦م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٦م (غير مراجعة)		
					شركة الهند الجديدة للتأمين (المحدودة مساهم)
٦٩٧,٩٣١	١,٣٣٧,٣٩٨	٦٥٩,٥٢٨	٦٣٩,٤٦٧	- أقساط إعادة تأمين مسندة	
١٦٠,٤٩٦	٣١٧,٩٧٩	١٧١,٢٦٠	١٥٧,٤٨٣	- عمولات إعادة تأمين	
١٨٨,٠١٢	٤٣٥,٨٥٨	٣٥,٧٦٧	٢٤٧,٨٤٥	- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	
٥,٩٣٢,١٥٥	٥,٩٣٢,١٥٥			تعويض الأسهم	
٥,٧٠٨,٣٠٠	٥,٧٠٨,٣٠٠	--	--	تعويض الأسهم	الشركة الهندية للتأمين على الحياة (مساهم)
١,٠٤٥,٠٧٧	١٧,١٩١,١٥٣	١,٣٠١,٠٠٩	١٨,٤١٣,٣٧١	أقساط التأمين المكتتبة	وسيط الثقة (المدير التنفيذي هو المدير العام في الوسيط)
٢٣٢,٦٩٩	١,٢٩٠,٧٥٠	١٦٤,١٧١	١,٢٦٠,٧٩٧	عمولات	
٧١٤,٢٠٠	٧١٤,٢٠٠			أقساط التأمين المكتتبة	مبرد (مدير مشترك)
--	١٥٠,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	الخدمات الاكتوارية	اكتوسكوب (رئيس مجلس الإدارة شريك في اكتوسكوب)
١,٩٢١,١٥٧	٢,٢٠٦,١٥٧	٣٤٩,٤٥٠	٢٨٥,٠٠٠	١٢ مكافآت	أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية
٣٩٤,٣٤٣	٤٥٢,٨٤٣	٤٥,٠٠٠	٥٨,٥٠٠	بدل حضور اجتماعات	أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية

١٢. مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

خلال الفترة المنتهية تم تكوين مخصص لمكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٢٨٥,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٥م: ٣٤٩,٤٥٠ ريال سعودي).

١٣. ربح السهم الأساسية والمخفضة

نتيجة للحقوق المصدرة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م قامت الشركة بإصدار ١٠,٥ مليون سهم عادي جديد بقيمة ١٠ ريال لكل سهم ونتيجة لذلك أصبح رأس المال ٢٠٥ مليون ريال (٢٠,٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال لكل سهم). تم احتساب الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م و ٣١ مارس ٢٠١٥م بتقسيم صافي دخل الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والمتداولة لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م و ٣١ مارس ٢٠١٥م على التوالي. ان المتوسط المرجح للفترة بلغ ٢٠,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م و ١٨,٦٦٠,٠٧٠ ريال سعودي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م
(بالريالات السعودية)

١٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل أو دفع لتحويل التزامات بتعامل منظم بين المتعاملين في السوق في تاريخ القياس. يتم قياس القيمة العادلة بناءً على افتراض أن المعاملة لبيع الأصل أو تحويل المطلوبات يتم إما:

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات
- في غياب 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 افتراضات يستخدمها المشاركون في السوق عندما يكون تسعير الموجودات أو المطلوبات، تفترض أن المشاركين في السوق يعملون في لتحقيق أفضل مصلحة اقتصادية.

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

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي

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

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

المستوى ٢: أسعار المدرجة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مشابهة أو تقييم فني آخر والتي بموجبها جميع المدخلات بناءً على معلومات قابلة للملاحظة.

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

يوضح الجدول أدناه تحليلاً للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة)			
٢,٣٨٩,٩٩٢	--	١,٩٢٣,٠٧٨	٤,٣١٣,٠٧٠
٤,٢٤٨,٨٨٥	--	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٢٤٨,٨٨٥
٦,٦٣٨,٨٧٧	--	٢١,٩٢٣,٠٧٨	٢٨,٥٦١,٩٥٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)			
--	--	٤٥,٩٢٣,٠٧٨	٤٥,٩٢٣,٠٧٨
٤,٥٢٢,٤٥٠	--	١٥٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٥٢٢,٤٥٠
٤,٥٢٢,٤٥٠	--	٢٠١,٩٢٣,٠٧٨	٢٠٦,٤٤٥,٥٢٨

الاستثمارات غير المدرجة البالغة ٢١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ٢٠١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي) تم قيدها بالتكلفة في ظل عدم وجود سوق نشط أو طرق قياس أخرى موثوق فيها لقياس القيمة 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 مستوي مدخل هام لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية تاريخ كل فترة.

خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 الأولية الموجزة (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م
(بالريالات السعودية)

١٥. المعلومات القطاعية

وفقاً لإجراءات التقارير الداخلية في الشركة، تم اعتماد قطاعات الأعمال من قبل الإدارة فيما يتعلق بأنشطة وموجودات 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، المصروفات المدفوعة مقدماً، الاستثمارات، السلف والمدينون الآخرون، المطلوب من عمليات المساهمين وصافي 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 الأعمال ذات الصلة، وتتم مراقبتها على أساس مركزي.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م
(بالريالات السعودية)

١٥. المعلومات القطاعية - (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مراجعة):

المجموع	أخرى	طبي	سيارات
١٩٩,٨٤٦,٣٨١	١٤,٤٦٢,٨٥٦	٣٧,٧٤٦,١١٠	١٤٧,٦٣٧,٤١٥
(٢٧,٨٤٠,٩٠٢)	(١٢,٨١٢,٧٠٧)	(١٥,٠٢٨,١٩٥)	--
(١,٤٦٦,٢٥٠)	(١٢٨,٠٠٠)	--	(١,٣٣٨,٢٥٠)
١٧٠,٥٣٩,٢٢٩	١,٥٢٢,١٤٩	٢٢,٧١٧,٩١٥	١٤٦,٢٩٩,١٦٥
(٦١,٧٩٥,٣١٩)	(٢٦٥,٧٥٦)	٧,٥٢٥,٢٣٨	(٦٩,٠٥٤,٨٠١)
١٠٨,٧٤٣,٩١٠	١,٢٥٦,٣٩٣	٣٠,٢٤٣,١٥٣	٧٧,٢٤٤,٣٦٤
١,٩٤١,٣٠١	١,٩٤١,٣٠١	--	--
١,٣٨٣,٤٨٥	--	--	١,٣٨٣,٤٨٥
٥٤٦,٥٨٥	--	--	٥٤٦,٥٨٥
٢٨٣,١١٢	٢٨٣,١١٢	--	--
٤٧٧,٠٠٧	٤٧٧,٠٠٧	--	--
١١٣,٣٧٥,٤٠٠	٣,٩٥٧,٨١٣	٣٠,٢٤٣,١٥٣	٧٩,١٧٤,٤٣٤
٨٧,٧٢٥,٧٣٣	٦,٤٢١,٢٥٣	٢٢,٢٦٧,٩٣٠	٥٩,٠٣٦,٥٥٠
(١٨,٧٨٨,٧٩٩)	(٦,١٥٣,٩٦١)	(١٢,٢٥٤,٣٢٣)	(٣٨١,٣٨٠)
٦٨,٩٣٦,٩٣٤	٢٦٨,١٥٧	١٠,٠١٣,٦٠٧	٥٨,٦٥٥,١٧٠
(١٨,١١٨,٠٠٠)	--	--	(١٨,١١٨,٠٠٠)
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	--	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	--
٧٩١,٢٨٣	(٥٢,٩٩٧)	(٤٩٣,٣٢٢)	١,٣٣٧,٦٠٢
٤٩,٦١٠,٢١٧	٢١٥,١٦٠	٧,٥٢٠,٢٨٥	٤١,٨٧٤,٧٧٢
١٢,٨٦١,٩٦٠	١,٢٣٤,٢٤٧	٤,٧٢٥,٤١٧	٦,٩٠٢,٢٩٦
٣,٨٠٩,٠١٧	٦٦,٨٤٢	٢,٨٧٢,٨٤٢	٨٦٩,٣٣٣
٦٦,٢٨١,١٩٤	١,٥١٦,٢٤٩	١٥,١١٨,٥٤٤	٤٩,٦٤٦,٤٠١
٤٧,٠٩٤,٢٠٦	٢,٤٤١,٥٦٤	١٥,١٢٤,٦٠٩	٢٩,٥٢٨,٠٣٣
(٧,١٧٢,٣٠٠)	(٥٠,٢٠٦٥)	(١,٣٢٢,٧٣٦)	(٥,٣٠٧,٤٩٩)
٣٩,٩٢١,٩٠٦	١,٩٣٩,٤٩٩	١٣,٧٦١,٨٧٣	٢٤,٢٢٠,٥٣٤

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة- (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م
(بالريالات السعودية)

١٥. المعلومات القطاعية - (تابع)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	طبي	سيارات
٢٣,٣٠٤,٧٣٥	٩,٩٠١,٤٩٦	١٢,٩٠٣,٢٣٩	٥٠٠,٠٠٠
٥٥,٨٠٩,٥٥٠	١٤,٣٠٣,٣١٨	٤١,٥٠٦,٢٣٢	--
٢٩,٧٤١,٩١٨	٢,٢٦٢,٦٩٥	٩,٣٦٩,٧٦٨	١٨,١٠٩,٤٥٥
٤٢٨,١٣٨,٤٨٤			
٥٣٦,٩٩٤,٦٨٧			
موجودات:			
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية			
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة			
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة			
موجودات غير مخصصة			
إجمالي الموجودات			
مطلوبات:			
دخل الأقساط غير المكتسبة			
مطالبات تحت التسوية			
مخصص لعمليات التأمين على الحياة			
مطلوبات غير مخصصة			
إجمالي المطلوبات			
٣٣١,٦٣٣,٥٦٧	١٧,٢١٥,٩٢٥	١٠٢,٩٢٦,١٢٩	٢١١,٤٩١,٥١٣
١٣٦,٠٦٥,٧٨٧	١٣,٥٣١,٤٦٩	٢٢,٥٠٤,٢٥٢	١٠٠,٣٠٠,٦٦٦
١,٥١٦,٧٣٠	١,٥١٦,٧٣٠	--	--
٦٧,٧٧٨,٦٠٣			
٥٣٦,٩٩٤,٦٨٧			

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م
(بالريالات السعودية)

١٥. المعلومات القطاعية - (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مراجعة):

المجموع	أخرى	طبي	سيارات
١٠٧,١٠٨,٢٢١	٧,٩٠٨,٠٩٣	٤٥,٨٧٦,٥٣٦	٥٣,٣٢٣,٥٩٢
(٧٤,٦٥٦,٥٣٨)	(٥,٧٤١,٦٦٥)	(١٨,٩١٤,٨٧٣)	--
(٧٦٤,٠٩٣)	(١٢٧,١١٨)	--	(٦٣٦,٩٧٥)
٨١,٦٨٧,٥٩٠	٢,٠٣٩,٣١٠	٢٦,٩٦١,٦٦٣	٥٢,٦٨٦,٦١٧
(٣٧,٥٧٣,٥٧٧)	(١,٢٣٨,٣٥٥)	(٣,٤٢٧,٠٣٤)	(٣٢,٩٠٨,١٨٨)
٤٤,١١٤,٠١٣	٨٠٠,٩٥٥	٢٣,٥٣٤,٦٢٩	١٩,٧٧٨,٤٢٩
٢,١١٤,٢٢٣	١,١١٤,٢٢٣	١,٠٠٠,٠٠٠	--
٢١٢,٤٢٥	--	--	٢١٢,٤٢٥
٤٦,٤٤٠,٦٦١	١,٩١٥,١٧٨	٢٤,٥٣٤,٦٢٩	١٩,٩٩٠,٨٥٤
٣٦,٠٦٢,٨٨٤	١,٢٥٧,٦١٥	١٧,٦٧١,٠٢٣	١٧,١٣٤,٢٤٦
(١١,٢٦٩,٦١٨)	(١,١٧٤,٢٢٥)	(١٠,٠٥٨,٠٩٣)	(٣٦,٨٠٠)
٢٤,٧٩٣,٢٦٦	٨٣,٣٩٠	٧,٦١٢,٤٣٠	١٧,٠٩٧,٤٤٦
(٥٢٠,٠٠٠)	--	--	(٥٢٠,٠٠٠)
٢,٢٤٩,٠٠٠	--	(١٥٣,٠٠٠)	٢,٤٠٢,٠٠٠
(١,٦٦٢,٤٣٦)	٢٨,٩٧٠	١,٠١٤,٩٢٠	(٢,٧٠٦,٣٢٦)
٢٤,٨٥٩,٨٣٠	١١٢,٣٦٠	٨,٤٧٤,٣٥٠	١٦,٢٧٣,١٢٠
٦,٢٩٠,٥٩٢	٦٥٩,٨٨٥	٣,٥٧٨,١٣٣	٢,٠٥٢,٥٧٤
٤,١١٦,٠٥٣	٣٨,٦٨٢	٣,٧٣٤,١٣٥	٤٤٣,٢٣٦
٣٥,٣٦٦,٤٧٥	٨١٠,٩٢٧	١٥,٧٨٦,٦١٨	١٨,٧٦٨,٩٣٠
١١,٠٧٤,١٨٦	١,١٠٤,٢٥١	٨,٧٤٨,٠١١	١,٢٢١,٩٢٤
(٦,٠٢٧,٥٦٨)	(٤٣٥,٣٧٦)	(٢,٥٨٦,١٩٠)	(٣,٠٠٦,٠٠٢)
٥,٠٤٦,٦١٨	٦٦٨,٨٧٥	٦,١٦١,٨٢١	(١,٧٤٨,٠٧٨)

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة- (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(بالريالات السعودية)

١٥. المعلومات القطاعية - (تابع)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مراجعة)

المجموع	أخرى	طبي	سيارات	موجودات:
٣٦,٤٥١,٦٢٨	٢٠,٧٩٢,٦٤٣	١٤,٧٩٢,٩٨٥	٧٣١,٠٠٠	حصة معدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٥٥,٩٥٣,٠٢١	٨,٨٧٢,٩٢٤	٤٧,٠٨٠,٠٩٧	--	حصة معدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٢٤,٩٠٣,٣٨٢	١,٦١٧,٣٧٥	١٠,٨٣٣,٠٥٦	١٢,٤٥٢,٩٥١	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٣٦٨,٧٥١,٨٦١				موجودات غير مخصصة
٤٨٦,٠٥٩,٨٩٢				إجمالي الموجودات
٢٦٩,٩٨١,٧١٩	١١,٥١٩,٧٧٢	١١٦,٠٢٥,٢٣٤	١٤٢,٤٣٦,٧١٣	مطلوبات:
١٦٨,٥٣٩,٣٩٥	٢٤,٦١٠,٦١٩	٢٦,٨٨٧,٣١٢	١١٧,٠٤١,٤٦٤	دخل الأقساط غير المكتسبة
١,٥١٦,٧٣٠	١,٥١٦,٧٣٠	--	--	مطالبات تحت التسوية
٤٦,٠٢٢,٠٤٨				مخصص لعمليات التأمين على الحياة
٤٨٦,٠٥٩,٨٩٢				مطلوبات غير مخصصة
				إجمالي المطلوبات

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
(بالريالات السعودية)

- ١٦- رأس المال
رأس المال المصرح به المدفوع يمثل مبلغ ٢٠٥ مليون كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (٢٠٥ مليون في ٢٠١٥ م)
تتألف من ٢٠,٥ مليون حصة (٢٠١٥: ٢٠,٥ مليون حصة) ١٠ ريال سعودي للحصة.
- ١٧- الموافقة على القوائم المالية
تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٣ رجب ١٤٣٧ هـ، الموافق ٢٠ أبريل ٢٠١٦ م.

