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

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
مع تقرير مراجعي الحسابات

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
مع تقرير مراجعي الحسابات

صفحة	فهرس
١	تقرير مراجعي الحسابات
٣-٢	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل – عمليات التأمين
٥	قائمة الدخل – عمليات المساهمين
٦	قائمة الدخل الشامل – عمليات المساهمين
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية – عمليات التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية – عمليات المساهمين
٤٢-١٠	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة/ مساهمي الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني " وفا للتأمين "
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة السعودية الهندية للتأمين (" وفا للتأمين ") - (شركة مساهمة سعودية) (" الشركة ") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وقوائم الدخل الشامل - عمليات التأمين وعمليات المساهمين وقائمة الدخل - لعمليات المساهمين، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقوائم التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ونص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي والنظام الأساسي للشركة وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخفيض وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، الموبدة للمبالغ والإيضاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقويم للمبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقويم العرض العام للقوائم المالية. باعتقادنا إن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة يمكننا من إبداء رأينا على القوائم المالية.

الرأي المطلق

في رأينا إن القوائم المالية ككل:

١. تظهر بعزل من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
٢. تتفق مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت انتباه

- ١) كما ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بلغت الخسائر المتراكمة للشركة مبلغ ١٣٧.٧١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٧٠.٧٩ مليون ريال سعودي) والتي تمثل ٢٧.٢% من رأس المال (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٧٠.٧٩%) إن استمرار نشاط الشركة يعتمد على الأرباح المستقبلية للعمليات. إن هذه الظروف وكما هو مبين في إيضاح رقم (٢) من القوائم المالية تشير إلى وجود شك جوهري ودرجة كبيرة من عدم التأكد حول قدرة الشركة على الاستمرار. إلا أن نية الإدارة هي استمرار الشركة في نشاطها وفقاً لمفهوم الاستمرارية في المستقبل المنظور.
- ٢) تلفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية 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 ٢١٦٥
الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية

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

١٥ جمادي الأول ١٤٣٧هـ
٢٤ فبراير ٢٠١٦م



الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	إيضاح	موجودات عمليات التأمين
٦,٩٧٧,٠٢٣	٥٧,٦١٧,٧٠٤	٦	نقد وما في حكمه
٦٤,٧٥٩,٤٤٣	٨٩,٨٠٥,٦٦١	٧	ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي
٣,٦٩١,١٧٠	٨,٠٧٥,٩٨٧	٨	ذمم مدينة من معيدي التأمين، صافي
٢١,٩٨٤,٢٣٦	٣٦,٤٥١,٦٢٨	٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٢,٥٦١,٥٣١	٥٥,٩٥٣,٠٢١	١٠	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٩,٩١٤,٠٨٥	٢٤,٩٠٣,٣٨٢	١١	تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة
١,٨٩٣,٧٣٨	١,٧٥٢,٣٨٢	١٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٩٢٣,٠٧٨	٤٥,٩٢٣,٠٧٨	١٤	استثمارات
٧,٨٦٣,٦١٤	٢٩,٥١٦,٨١٥	١٥	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
٤٢١,٣٦٢	١,٠٦٤,١٠٤	١٦	ممتلكات ومعدات، صافي
٩٦٤,١٠٩	١,١٥١,٠٨٢	١٦	موجودات غير ملموسة، صافي
--	٩٢,٣٢٥	١٦	مشروعات تحت التنفيذ
٢٣,٠٠٧,٢٨٣	١٣٣,٧٥٢,٧٢٣	٢٢	مستحق من عمليات المساهمين
١٧٥,٩٦٠,٦٧٢	٤٨٦,٠٥٩,٨٩٢		إجمالي موجودات عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	إيضاح	موجودات المساهمين
٣,٣١٠,٢٣٦	٣٣,٠٥٠,٧٠٧	٦	نقد وما في حكمه
٣٩,٧٦٨,٠١٠	١٦٠,٥٢٢,٤٥٠	١٤	استثمارات متاحة للبيع
١,٠١٢,٥٠٠	٣٩١,٩٤٦	١٥	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
--	٣٤٤,٨٢٩	(٢) ٢٣	مدفوعات مقدمة - الزكاة والضريبة
١٠,٨٠٠,٠٣٥	٢١,٤٦١,٢١٧	٢١	وديعة نظامية - صكوك
٥٤,٨٩٠,٧٨١	٢١٥,٧٧١,١٤٩		إجمالي موجودات المساهمين
٢٣٠,٨٥١,٤٥٣	٧٠١,٨٣١,٠٤١		إجمالي الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي (يتبع)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	ايضاح	مطلوبات عمليات التأمين
١١,٦٢٧,٠٠٤	٢٩,١٦٥,٤٠٩		ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٠٣,٣٣٠,٢٥٨	٢٦٩,٩٨١,٧١٩	١٠	دخل أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٢٤٥,٠٥٦	٢,٤٠٧,٥٦٢	١٢	دخل عمولات تأمين غير مكتسبة
٥١,٩٢١,٧٣٢	١٦٨,٥٣٩,٣٩٥	٩	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات
١,٥١٦,٧٣٠	١,٥١٦,٧٣٠	١٧	مخصص لعمليات التأمين على الحياة
١,٨٠٣,٩٥٦	٣,٤٩٠,١٩٧	١٨	مصاريف مستحقة
٣,٠٧٣,٧٣٨	٩,٣٠٢,٨٣٣	١٩	مطلوبات أخرى
١,٤٤٢,١٩٨	١,٦٥٦,٠٤٧	٢٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٧٥,٩٦٠,٦٧٢	٤٨٦,٠٥٩,٨٩٢		إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٤١٥,٦٨٤	--	٢٣ (٢)	الزكاة المستحقة
١,٧٩٢,٠٠٠	٢,٣١٥,٥٠٠	١٨	مصاريف مستحقة
٧٠٠,٠٣٥	١,١٤٦,٦٣٢	١٩	مطلوبات أخرى
	١١,٧٤٠,٩٩٢	٢٤	تعويض حصص
٢٣,٠٠٧,٢٨٣	١٣٣,٧٥٢,٧٢٣	٢٢	مستحق لعمليات التأمين
٢٥,٩١٥,٠٠٢	١٤٨,٩٥٥,٨٤٧		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	رأس المال
(٧٠,٧٩٢,٢٣٢)	(١٣٧,٧٠٧,١٤٩)		العجز المتراكم
(٢٣١,٩٨٩)	(٤٧٧,٥٤٩)		أرباح غير محققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
٢٨,٩٧٥,٧٧٩	٦٦,٨١٥,٣٠٢		إجمالي حقوق المساهمين
٥٤,٨٩٠,٧٨١	٢١٥,٧٧١,١٤٩		إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
٢٣٠,٨٥١,٤٥٣	٧٠١,٨٣١,٠٤١		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل - عمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	إيضاح	
٢١٣,٨٢٤,٥٨٥	٥٢١,٦٩٨,٠٦١	١٠	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٦٩,٧٠٠,٤٣٦)	(١١٠,٩١٠,٢٤١)	١٠	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٣,١٣٣,٧٦٠)	(٣,٠٥٦,٣٧٠)		الزيادة في خسائر أقساط التأمين
١٤٠,٩٩٠,٣٨٩	٤٠٧,٧٣١,٤٥٠		صافي الأقساط المكتتبة
(١١,٨٣٦,٨٩٢)	(١٤٣,٢٥٩,٩٦٩)		التغيرات في الأقساط غير المكتسبة
١٢٩,١٥٣,٤٩٧	٢٦٤,٤٧١,٤٨١		صافي الأقساط المكتسبة
٤,٨٥٤,٥٣٦	٢٣,٨٦٧,٩٣٣		عمولات إعادة التأمين
-	٣,٨٠٠,٢٦١		دخل الأنشطة الأخرى
-	١,٤١٦,٨٨٠		دخل آخر
٤٦٨,٧٥٨	٥٠٦,٨٣٨		دخل الاستثمارات
١٣٤,٤٧٦,٧٩١	٢٩٤,٠٦٣,٣٩٣		إيرادات الإكتتاب
١٢٤,٥٩٤,٢٨٩	٢٢١,٥٥٧,٣٦٦		إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٤,١٨٨,١٦٥)	(٤٧,٦٢٤,٤١٠)		حصة معيدي التأمين
٨٠,٤٠٦,١٢٤	١٧٣,٩٣٢,٩٥٦		صافي المطالبات المدفوعة
٨٧٥,٠٩٤	١٠٢,١٥٠,٢٧٧	٢٥	التغيرات في المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات
٨١,٢٨١,٢١٨	٢٧٦,٠٨٣,٢٣٣		صافي المطالبات المتكبدة
٢٠,١٩٣,٠٥٩	٣٤,٣٩٠,٠٠٦	١١	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
٨,٠٣٢,٢٠٤	١٥,١٢٢,٠٠٥	٢٦	مصاريف إكتتاب أخرى
١٠٩,٥٠٦,٤٨١	٣٢٥,٥٩٥,٢٤٤		إجمالي المطالبات والمصروفات الأخرى
٢٤,٩٧٠,٣١٠	(٣١,٥٣١,٨٥١)		فائض الإكتتاب
(٢٨,٩١٣,٢٣٦)	(٣٣,٥٦١,٤٣١)	٢٧	مصروفات عمومية وإدارية
(٣,٩٤٢,٩٢٦)	(٦٥,٠٩٣,٢٨٢)		صافي العجز للسنة
٣,٩٤٢,٩٢٦	٦٥,٠٩٣,٢٨٢	(٢٣)٥	المحول لعمليات المساهمين
--	--		صافي نتيجة السنة
--	--		دخل شامل آخر
--	--		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل - عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	ايضاح	
(٣,٩٤٢,٩٢٦)	(٦٥,٠٩٣,٢٨٢)	(٢٣)٥	صافي العجز المحول من عمليات التأمين
٣,٦٥٧,٢٦٦	٢,٨٤٨,٤٣٧		ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع
١,٢٣٢,٤٨٣	١,٢٩٨,١٢٤		دخل استثمار
١,٧٧٥,٧٦٠	--		دخل عمليات
٢,٧٢٢,٥٨٣	(٦٠,٩٤٦,٧٢١)		
(١,٣٥٧,٠٠٠)	(١,١٤٠,٠٠٠)	٢٧	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٣١٤,٥٧٥)	(٩٢٨,٦٧٥)	٢٧	مصاريف عمومية وإدارية
١,٠٥١,٠٠٨	(٦٣,٠١٥,٣٩٦)		صافي (خسارة) / ربح السنة قبل الزكاة
٠,٠٨	(٣,٣٨)	٢٨	(خسارة) / ربح السهم الأساسية والمخفضة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	
١,٠٥١,٠٠٨	(٦٣,٠١٥,٣٩٦)	(خسارة) / ربح السنة
(١,٣٩١,٠٧٦)	(٢٤٥,٥٦٠)	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٣٤٠,٠٦٨)	(٦٣,٢٦٠,٩٥٦)	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

(بالريالات السعودية)

إجمالي حقوق المساهمين	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	العجز المتراكم	رأس المال	
٢٩,٤٨٠,٢١٥	١,١٥٩,٠٨٧	(٧١,٦٧٨,٨٧٢)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤م
١,٠٥١,٠٠٨	--	١,٠٥١,٠٠٨	--	صافي الربح للسنة
(١,٣٩١,٠٧٦)	(١,٣٩١,٠٧٦)	--	--	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١٦٤,٣٦٨)	--	(١٦٤,٣٦٨)	--	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٢٨,٩٧٥,٧٧٩	(٢٣١,٩٨٩)	(٧٠,٧٩٢,٢٣٢)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م
٢٨,٩٧٥,٧٧٩	(٢٣١,٩٨٩)	(٧٠,٧٩٢,٢٣٢)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥م
(٦٣,٠١٥,٣٩٦)	--	(٦٣,٠١٥,٣٩٦)	--	صافي خسارة السنة
(٢٤٥,٥٦٠)	(٢٤٥,٥٦٠)	--	--	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	إصدار أسهم حقوق أولية
(٣,٨٩٩,٥٢١)	--	(٣,٨٩٩,٥٢١)	--	مصاريف زيادة رأس المال
--	--	--	--	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٦٦,٨١٥,٣٠٢	(٤٧٧,٥٤٩)	(١٣٧,٧٠٧,١٤٩)	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية - عمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

(بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	إيضاح
الأنشطة التشغيلية		
--	--	صافي نتائج السنة
تسويات لـ:		
(٣,٩٤٢,٩٢٦)	(٦٥,٠٩٣,٢٨٢)	العجز المحول لعمليات المساهمين
١٥٢,١٩٦	٣٥٤,٨١٥	٢٠ مكافأة نهاية الخدمة للعاملين
٦٩٢,٥١٨	٦٠٥,٦٤٦	(١) ١٢ إطفاء
٢٤٦,٧٩٧	٢٢١,٧٥٩	(١) ١٢ استهلاك
--	١٩,٨٧٥	الربح من بيع الآلات ومعدات
٣,٩٥٨,٢٧٨	(٢٣,٣٩١,٤٩٠)	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٧,٨٧٨,٦١٤	١٦٦,٦٥١,٤٦١	أرباح أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٤٦٠,٣٢٧	٣,٥٨٥,٥٠٨	(١) ٢ مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
١١,٤٤٥,٨٠٤	٨٢,٩٥٤,٢٩٢	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
(٢١,٧٦٧,٥٩١)	(٢٥,٨٦٣,٣٤٩)	ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي
(٣,٦٩١,١٧٠)	(٧,١٥٣,١٩٣)	ذمم مدينة من معيدي التأمين، صافي
(١,٢٧٩,٤٥٠)	(١٤,٤٦٧,٣٩٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٥١١,٣٨١)	(١٤,٩٨٩,٢٩٨)	تكاليف إكتتاب وثائق موجلة
١,٩٧١,٤٢٠	١٤١,٣٥٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
(١,١٩٥,٠٩٠)	(٢١,٦٥٣,٢٠١)	دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
٢,١٣٤,٦٨٩	١٧,٥٣٨,٤٠٥	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٥٢,٨٧٣	١,١٦٢,٥٠٦	عمولات تأمين غير مكتسبة
٢,١٥٤,٥٤٤	١١٦,٦١٧,٦٦٣	مطالبات تحت التسوية
(٨٠٤,٤٥٠)	١,٦٨٦,٢٤١	مصاريف مستحقة
(٨,٣٤٥,٣٤٥)	٦,٢٢٩,٠٩٥	مطلوبات أخرى
(٧,٢٦٠,٤٦٠)	(٤٥,٦٥٢,١٥٧)	مستحق من المساهمين
(٥٦,٣٣٣)	(١٤٠,٩٦٦)	٢٠ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(٢٧,١٥١,٩٤٠)	٩٦,٤١٠,٠٠١	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
--	(٧٩٢,٦١٩)	(١) ١٢ شراء موجودات غير ملموسة
(٢٧٠,٦٤٣)	(٨٨٤,٣٧٦)	(١) ١٢ شراء ممتلكات ومعدات
--	(٩٢,٣٢٥)	١٢ مشروعات تحت التنفيذ
--	(٤٤,٠٠٠,٠٠٠)	شراء استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٥٠٠,٠٠٠	--	التخلص من الاستثمارات
٢٢٩,٣٥٧	(٤٥,٧٦٩,٣٢٠)	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
٢٣,٥٠٠,٠٠٠	--	مبالغ مستلمة من عمليات المساهمين
٢٣,٥٠٠,٠٠٠	--	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(٣,٤٢٢,٥٨٣)	٥٠,٦٤٠,٦٨١	الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال السنة
١٠,٣٩٩,٦٠٦	٦,٩٧٧,٠٢٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦,٩٧٧,٠٢٣	٥٧,٦١٧,٧٠٤	٢٠ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

8

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية - عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	إيضاح
الأنشطة التشغيلية		
١,٠٥١,٠٠٨	(٦٣,٠١٥,٣٩٦)	صافي (خسارة) / ربح السنة قبل الزكاة
تسويات -:		
(٣,٦٥٧,٢٦٦)	(٢,٨٤٨,٤٣٧)	دخل من بيع استثمارات
(١,٢٣٢,٤٨٣)	(١,٢٩٨,١٢٤)	دخل استثمارات
(١,٧٧٥,٧٦٠)	--	ارباح غير محققة من استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٩٤٢,٩٢٦	٦٥,٠٩٣,٢٨٢	العجز المحول من عمليات التأمين
(١,٦٧١,٥٧٥)	(٢,٠٦٨,٦٧٥)	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
(٨٢,٤٩٩)	٦٢٠,٥٥٥	دفعات وذمم مدينة أخرى
٤٧٨,٠٠٠	٥٢٣,٥٠٠	مصاريف مستحقة
--	١٦١,١٨٢	التزامات أخرى
--	١٢,٠٢٦,٤٠٧	تعويض الحصص
٧,٢٦٠,٤٦٠	٤٥,٦٥٢,١٥٧	مستحق لعمليات التأمين
٥,٩٨٤,٣٨٦	٥٦,٩١٥,١٢٦	
(٣٤٩,٦٩٣)	(٧٦٠,٥١٣)	الزكاة و الضريبة المدفوعة
٥,٦٣٤,٦٩٣	٥٦,١٥٤,٦١٣	صافي النقد المحصل من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
--	(١٠,٦٦١,١٨٢)	وديعة نظامية - صكوك
--	(١٦٧,١٦٣,١٩٣)	شراء استثمارات
١١,٠٧٦,٧٤٤	٥٠,٣٠٩,٧٥٤	التخلص من استثمارات
١١,٠٧٦,٧٤٤	(١٢٧,٥١٤,٦٣١)	صافي النقد (المستخدم في) / المحصل من الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
--	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
--	(٣,٨٩٩,٥٢١)	مصاريف اصدار
(٢٣,٥٠٠,٠٠٠)	--	مبالغ محولة إلى عمليات التأمين
(٢٣,٥٠٠,٠٠٠)	١٠١,١٠٠,٤٧٩	صافي النقد المحصل من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٦,٧٨٨,٥٦٣)	٢٩,٧٤٠,٤٧١	الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال السنة
١٠,٠٩٨,٧٩٩	٣,٣١٠,٢٣٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣,٣١٠,٢٣٦	٣٣,٠٥٠,٧٠٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
معلومات غير نقدية إضافية:		
(١,٣٩١,٠٧٦)	(٢٤٥,٥٦٠)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

٩



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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين" ("الشركة") شركة مساهمة سعودية تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم م/٦٠ الصادر بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦م (تاريخ بداية الشركة). 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: ص. ب. ٣٤١٤١٣، الرياض ١١٢٣٣، 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 الآخرة ١٤٢٩هـ (الموافق ٨ يونيو ٢٠٠٨م) من مؤسسة النقد العربي السعودي. قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بتجديد ترخيص النشاط لفترات مستقبلية لمدة ثلاث سنوات من ٦ جمادى الآخرة ١٤٣٢هـ الموافق ٩ مايو ٢٠١١م. بدأت الشركة بمزاوله أعمال التأمين العامة بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠٠٨م وأعمال تأمين الحماية والتوفير بتاريخ ١١ يناير ٢٠٠٩م.

٢- أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. كما قامت الشركة بإعداد هذه القوائم المالية لتتماشى مع المتطلبات المنصوص عليها في نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة.

زيادة رأس المال:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م للشركة خسائر متراكمة بمبلغ ١٣٧,٧١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤م: ٧٠,٧٩ مليون ريال سعودي) والتي تمثل ٦٧,٢٪ من رأس المال (٣١ ديسمبر ٢٠١٤م: ٧٠,٧٩٪). 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 ايداع المبلغ في البنك (اسهم الحقوق). وبهذا أصبح رأس مال الشركة الجديد بعد طرح ١٠٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي هو ٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.

إن الشركة مستمرة في العمل على تحسين أدائها لتتمكن من تخفيض خسائرها المتراكمة. وفقاً لذلك فإن مجلس الإدارة ينظر بشكل إيجابي لزيادة رأس المال على الوضع المالي والربحية المستقبلية للشركة، ويعتقد ان استخدام مبدأ الاستمرارية عند إعداد هذه القوائم المالية مناسب.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٥- أهم السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر

السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد القوائم المالية تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م فيما عدا:

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

- التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ و ١٢ ومعياري المحاسبة الدولي ٢٧- القوائم المالية الموحدة - والذي يقضي بالزامية 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 شروطاً معينة مع استثناء أن تكون الشركات التابعة امتداداً للأنشطة الاستثمارية للمجموعة.
- التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - ويسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤، (أ) ويوضح أن 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 إفسار 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 ائتمانية أو مخاطر سيولة غير مؤثرة وتحقق مدفوعات ومقبوضات من خلال تسوية في عملية أو دورة واحدة.
- التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ - ويسري بأثر رجعي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤، يتعلق المعيار بالإفصاح عن المعلومات حول المبالغ القابلة للاسترداد للموجودات التي هيبت قيمتها بموجب هذه التعديلات، وأيضاً الإفصاح عن المبالغ القابلة للاسترداد لكل وحدة مدرة للنقد تم تخصيص شهرتها لها أو موجودات غير ملموسة ليس لها عمر محدد، فقط عند حدوث أو عكس انخفاض في القيمة.
- 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 سريتها فوراً ومن ثم للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٤م 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 سريتها فوراً ومن ثم للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٤م 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 للفترة 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.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٥- أهم السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر (يتبع)

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 ٢٠١٤م أصدر مجلس معايير التقارير المالية الدولية النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية والتي تعكس كافة مراحل مشروع الأدوات المالية ويحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس وكافة الإصدارات السابقة لمعايير التقارير المالية الدولية رقم ٩. يقدم المعيار متطلبات جديدة للتصنيف والقياس والإنخفاض ومحاسبة التغطية. يسري معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م 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 (٢٠٠٩م، ٢٠١٠م و ٢٠١٣م) في حال كان التاريخ الأولي للتطبيق كان قبل ١ فبراير ٢٠١٥م. 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 ٢٠١٤م ومن غير المتوقع أن يكون لها أثر جوهري على الشركة. تشمل:
- معيار التقارير المالية الدولية رقم ٨ القطاعات التشغيلية - التعديلات تم تطبيقها بأثر رجعي وتوضح أن:
 - 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 لتتخذ 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 - تطبق التعديلات بأثر رجعي وتوضح أن 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.
- دورة التحسينات ٢٠١١-٢٠١٣ تسري هذه التعديلات اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤م ولا يتوقع أن يكون لها أثر جوهري على الشركة وتشمل:
- معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة- يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي وتوضح أن المحفظة المستتأة في معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣ التطبيق على الموجودات والمطلوبات المالية ولكن أيضاً على العقود الأخرى في نطاق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ (معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ عندما يكون ملائماً).
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ الاستثمار العقاري- وصف الخدمات الثانوية في معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ يميز بين الاستثمار العقاري والعقار الذي يشغله المالك (مثل الممتلكات والآلات والمعدات). تطبق التعديلات بأثر رجعي وتوضح أن معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣ وليس وصف الخدمات الثانوية في معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ يستخدم في تحديد ما إذا كانت المعاملات شراء موجودات أو تجميع أعمال.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨: توضيح الطرق المعتمدة للاستهلاك والإطفاء: - توضح التعديلات المبادئ في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ أن الإيرادات تعكس نمط الفوائد الاقتصادية المستهلكة من خلال استخدام الموجودات. نتيجة لذلك طريقة أساس الإيراد لا يمكن استخدامها لاستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات ويمكن فقط استخدامها في حالات محددة لإطفاء الموجودات غير الملموسة. تسري التعديلات بأثر رجعي للفترة السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م مع خيار التطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر على الشركة نظراً لأن الشركة لا تستخدم طريقة أساس الإيراد لإطفاء موجوداتها غير المتداولة.
- معيار التقارير المالية الدولية ١٦ عقود الإيجار صدر المعيار المعدل بتاريخ ١٣ يناير ٢٠١٦م بموجبه تم تغيير متطلبات المعالجة المحاسبية للأصول والالتزامات وغيرها من العناصر ويسري هذا المعيار بتاريخ ١ يناير ٢٠١٩م مع السماح بالتطبيق المبكر.

٥- أهم السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر (يتبع)

١-٥ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

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

تتم مراجعة التقديرات والإفتراسات المتعلقة بها على أساس مستمر، وبناءً على خبرات سابقة وعوامل أخرى تتضمن توقعات لاحداث مستقبلية منطقية الحدوث في ظروف معينة.

أ. الالتزام المطلق الناشئ عن المطالبات الناتجة عن عقود التأمين

يعتبر تقدير الالتزامات المطلقة الناتجة عن المطالبات المقدمة في إطار عقود التأمين أكثر تقديرات الشركة أهمية. وهناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أن تؤخذ بعين الاعتبار في تقدير قيمة الالتزام الذي سوف تدفعه الشركة في نهاية الأمر مقابل هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الطرق الفنية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في اتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

يتطلب تقدير المطالبات قرأراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حدة. تقوم شركات تسويات مخاطر مستقلة بتقدير المطالبات بالمنتجات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، والمطالبات غير المتكبدة غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي. كما تستخدم الشركة خدمات إكتواري مستقل لتقييم المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها وإحتياطيات تغيير أقساط التأمين.

ب. الإنخفاض في الاستثمارات المتاحة للبيع

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

ج. الإنخفاض في الذمم المدينة

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

د. القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في سوق نشط

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٥- أهم السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر (يتبع)

٢-٥ النقد وما في حكمه

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

٣-٥ ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي

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

٤-٥ تكاليف الإكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل عمولات الوساطة والتكاليف المباشرة الأخرى الخاصة بالحصول على التأمين والمتعلقة بصورة أساسية بالمنتجات الجديدة وتجديد الأعمال ويتم إطفائها على أساس ثابت طبقاً لشروط التغطية في الوثيقة ذات العلاقة فيما عدا تلك التكاليف الخاصة بتأمين الشحن البحري والتي يتم تأجيلها بالكامل بالنسبة للوثائق الصادرة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من السنة. يتم إثبات كافة تكاليف الإكتتاب الأخرى كمصروف عند تكبدها. يتم قيد الإطفاء في قائمة عمليات التأمين.

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدّر أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء مراجعة للتأكد من وقوع انخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الانخفاض. وفي حالة عدم تحقق الإفتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف ويتطلب ذلك إجراء شطب إضافي من المخصص في قائمة نتائج عمليات التأمين والفاصل المتراكم. كما تؤخذ تكاليف الإكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار مدى كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

٥-٥ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم، ويتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على أساس العمر الإنتاجي المقدّر وتلخص فيما يلي:

السنوات

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

مصروفات الصيانة والإصلاح يتم إعتبارها كمصروفات بينما مصروفات التجديدات يتم رسملتها. يتم استهلاك الموجودات التي تكون تكلفتها ٣,٠٠٠ ريال سعودي بنسبة ١٠٪ في سنة الشراء. تتم مراجعة القيم الدفترية للممتلكات والمعدات والموجودات غير المتداولة الأخرى للتأكد من وجود أي دليل على حدوث خسارة نتيجة إنخفاض في قيمها عندما تشير الأحداث أو التغير في الظروف إلى أن القيم الدفترية غير قابلة للاسترداد. يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الإنخفاض في القيمة، إن وجدت، والتي تمثل زيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد. إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة بعد خصم مصروفات البيع أو قيمة الأصل عند الاستخدام، أيهما أكبر. لغرض تقييم الإنخفاض في قيمة الموجودات، يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى لها بحيث يمكن تحديد التدفقات النقدية لكل وحدة بصورة منفصلة (وحدات مدرة للنقد). يتم تحديد الأرباح والخسائر من الاستبعادات بمقارنة العائدات مع القيمة الدفترية، وتدرج في قائمة عمليات التأمين تحت بند مصاريف عمومية وإدارية. يتم رسملة برامج الحاسب الآلي المكتسبة بالتكلفة المتكبدة مقابل الشراء والتكاليف الأخرى المتكبدة حتى يكون البرنامج جاهز للاستخدام. يتم إطفاء التكلفة على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للبرنامج.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٥- أهم السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر (يتبع)

٦-٥ الاستثمارات

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

أ) الاستثمارات المحتفظ بها لتدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع لاحقاً بالقيمة العادلة. الاستثمارات المتاحة للبيع هي الاستثمارات غير المقننة حتى تاريخ الاستحقاق أو لأغراض المتاجرة. بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع التي لا يمكن تغطية مخاطر قيمتها العادلة، تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة ضمن قائمة خسائر الدخل الشامل للمساهمين لحين التوقف عن إثباتها.

ج) الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

يتم ادراج الاستثمارات المحتفظ به لتاريخ الاستحقاق بالتكلفة المعطاة.

٧-٥ الإنخفاض المؤقت في موجودات إعادة التأمين والموجودات المالية الأخرى

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

يتم تحديد الإنخفاض كما يلي:

بالنسبة للموجودات المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصاً خسارة الإنخفاض المثبتة سابقاً في قائمة عمليات المساهمين.

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

٨-٥ الإنخفاض في موجودات مالية أخرى

لا يتم استهلاك الموجودات التي ليس لها عمر إنتاجي محدد مثل الأراضي بل يتم مراجعة الإنخفاض غير المؤقت في قيمتها بشكل سنوي. يتم مراجعة الإنخفاض غير المؤقت في قيمة الموجودات الخاضعة للاستهلاك عندما تشير الأحداث أو التغير في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد.

يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الإنخفاض والتي تمثل الزيادة في القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع وقيمة الاستخدام أيهما أعلى. لغرض تقييم الإنخفاض في قيمة الموجودات، يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى لها بحيث يمكن تحديد التدفقات النقدية لكل وحدة بصورة منفصلة (وحدات مدرّة للنقد).

٩-٥ الزكاة وضريبة الدخل

يخضع المساهمين السعوديين في الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") في المملكة العربية السعودية. الزكاة المقدرة الناتجة تستحق وتحمل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

يخضع المساهمين غير السعوديين لضريبة الدخل وفقاً لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية ويتم تحميل ضريبة الدخل المقدرة على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٥- أهم السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر (يتبع)

١٠-٥ مخصصات أخرى

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

١١-٥ الإحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة وتماشياً مع المادة ٧٠ (٢ج) من نظام تطبيق التأمين التعاوني الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تقوم الشركة بتحويل ٢٠٪ من صافي الربح السنوي إلى الإحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الإحتياطي رأس المال. لم يتم تكوين أي مخصص للإحتياطي النظامي للسنة الحالية بسبب تكبد الشركة للخسائر.

١٢-٥ تحقق إيرادات الأقساط والعمولات

يتم الاعتراف بإجمالي الأقساط والعمولات عند بدء التأمين ضد المخاطر بما يتناسب مع فترة التغطية. يتم إظهار أقساط التأمين قبل استقطاع العمولة. ويتم تسجيل الجزء من الأقساط والعمولات التي سيتم تحقّقها في المستقبل كإيرادات أقساط غير مكتسبة وعمولات، وبالتالي توجّل حسب بند التغطية في الوثيقة ذات العلاقة، فيما عدا تلك الإيرادات الخاصة بتأمين الشحن البحري والتي يتم تأجيلها بالكامل بالنسبة للوثائق الصادرة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من السنة.

١٣-٥ دخل الاستثمار

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

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

١٤-٥ دخل توزيعات الأرباح

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح عند نشوء حق استلام الأرباح.

١٥-٥ إعادة التأمين

تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية، بإسناد أقساط التأمين والمخاطر المترتبة، حيث تؤمن هذه الترتيبات تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بالتحكم في الخسائر المحتملة الناتجة عن المخاطر الكبرى وتؤمن إمكانية نمو إضافي، ويتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب إتفاقيات وعقود تأمين إختيارية وإعادة تأمين فائض الخسارة، وتسجل الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين والتي تمثل أقساط مستحقة من معيدي التأمين أو دفعات مستحقة لهم وحصة الشركة في الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين، تقدر المبالغ المستحقة من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير إلتزامات المطالبات المتعلقة بالأطراف المؤمن عليها.

١٦-٥ مطالبات تحت التسوية

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسدد بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك تكاليف تسوية المطالبات، والنقص في القيمة المتوقعة للخردة والاسترداد الأخرى، سواء تم التبليغ عنها من قبل المؤمن أو لم يتم، يتم تكوين مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حدة، كما يتم تكوين مخصص وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي، بما في ذلك تكاليف تسوية المطالبات والقيمة المتوقعة للخردة والاسترداد الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي. تم حساب المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بناءً على توصية الخبير الإكتواري.

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

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٥- أهم السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر (يتبع)

١٧-٥ اختبار كفاية المطلوبات

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

١٨-٥ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم قيد مكافأة نهاية الخدمة ودفعها للموظفين بموجب شروط أنظمة العمل والعمال في المملكة العربية السعودية عند إعادة عقود توظيفهم. يتم احتساب مبلغ الإلتزام على أساس القيمة الحالية للمكافأة المكتسبة التي تحق للموظف فيما لو ترك الموظف كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم احتساب المبالغ المسددة عند نهاية الخدمة على أساس رواتب وبدلات الموظفين الأخيرة وعدد سنوات خدماتهم المتراكمة، كما هو موضح في أنظمة المملكة العربية السعودية.

١٩-٥ التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أداة مالية عند التوقف عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي يتكون منها ويتم ذلك عادة عند بيعها، أو عند انتقال التدفقات المتعلقة بها إلى أي جهة مستقلة.

٢٠-٥ المقاصة

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

٢١-٥ عقود الإيجار التشغيلية

يتم تحميل مصروف الإيجار الذي يتم دفعة بموجب عقود الإيجار التشغيلية والتي لم تكن جوهرية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م و ٢٠١٤م على قوائم العمليات باستخدام طريقة القسط الثابت بموجب عقود الإيجار، ولم يكن هناك إلتزامات عقود إيجار تشغيلية جوهرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

٢٢-٥ تحويل العملات الأجنبية

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

٢٣-٥ فائض عمليات التأمين

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

٢٤-٥ المعلومات القطاعية

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

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(ريال سعودي)

٦- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	
		عمليات التأمين:
١٦٤,٥٣٨	٩١٥,٨١٨	نقد بالصندوق
٦,٨١٢,٤٨٥	٥٦,٧٠١,٨٨٦	رصيد حسابات جارية
٦,٩٧٧,٠٢٣	٥٧,٦١٧,٧٠٤	المجموع
		المساهمين:
٣,٣١٠,٢٣٦	٣٣,٠٥٠,٧٠٧	رصيد الحسابات الجارية
٣,٣١٠,٢٣٦	٣٣,٠٥٠,٧٠٧	

٧- ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	
٧٢,٧٨٢,٥٨٨	٩٨,٦٤٥,٩٣٦	إجمالي الذمم المدينة الناتجة من عقود التأمين:
(٨,٠٢٣,١٤٥)	(٨,٨٤٠,٢٧٥)	يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح ١-٧)
٦٤,٧٥٩,٤٤٣	٨٩,٨٠٥,٦٦١	صافي الذمم المدينة
		١-٧ الحركة في مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها للأقساط المدينة كما يلي:
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	
٥,٥٦٢,٨١٨	٨,٠٢٣,١٤٥	الرصيد في ١ يناير
٢,٤٦٠,٣٢٧	٨١٧,١٣٠	المحمل خلال السنة
٨,٠٢٣,١٤٥	٨,٨٤٠,٢٧٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر
		أعمار الذمم من حملة الوثائق كما في ٣١ ديسمبر كما يلي:

متأخرة السداد ومنخفضة

المجموع	مكون لها مخصص بالكامل	٣٦٥ يوم وما فوق	١٨١-٣٦٥ يوم	٩١-١٨٠ يوم	ليست متأخرة وغير منخفضة	
						٢٠١٥ م
٩٨,٦٤٥,٩٣٦	--	٦,٤٨٧,٦١٨	٨,٩١١,٧٧٠	١١,٦٤٤,١٢٢	٧١,٦٠٢,٤٢٦	إجمالي الذمم المدينة
(٨,٨٤٠,٢٧٥)	--	(٤,٨٦٥,٧١٤)	(٢,٢٢٧,٩٤٣)	(١,٧٤٦,٦١٨)	--	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٨٩,٨٠٥,٦٦١	--	١,٦٢١,٩٠٤	٦,٦٨٣,٨٢٧	٩,٨٩٧,٥٠٤	٧١,٦٠٢,٤٢٦	صافي الذمم المدينة
						٢٠١٤ م
٧٢,٧٨٢,٥٨٨	٣,٢٠٩,٤٨٠	٢,١٩٨,٨٠٧	٦,٧١٥,٠٥٣	٩,٩٢٩,٤٩٠	٥٠,٧٢٩,٧٥٨	إجمالي الذمم المدينة
(٨,٠٢٣,١٤٥)	(٣,٢٠٩,٤٨٠)	(١,٦٤٥,٤٧٨)	(١,٦٧٨,٧٦٣)	(١,٤٨٩,٤٢٤)	--	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٦٤,٧٥٩,٤٤٣	--	٥٥٣,٣٢٩	٥,٠٣٦,٢٩٠	٨,٤٤٠,٠٦٦	٥٠,٧٢٩,٧٥٨	صافي الذمم المدينة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

(ريال سعودي)

٨- ذمم مدينة من معدي التأمين، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	
١٠,٨٤٤,٣٦٥	٣,٦٩١,١٧٠	ذمم مدينة
(٢,٧٦٨,٣٧٨)	--	مطروح: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٨,٠٧٥,٩٨٧	٣,٦٩١,١٧٠	المجموع

٨-١ حركة مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها من معدي التأمين كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	
--	--	الرصيد الافتتاحي
٢,٧٦٨,٣٧٨	--	المحمل خلال السنة
٢,٧٦٨,٣٧٨	--	المجموع

٩- مطالبات تحت التسوية واحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	
٣٨,٧١٦,٣٩٥	٢٦,٨٦١,٧٣٢	إجمالي مطلوبات التأمين
٨٤,٩٢٢,٠٠٠	٢٢,٢٣٥,٠٠٠	المطالبات المبلغ عنها غير المدفوعة
٤٤,٩٠١,٠٠٠	٢,٨٢٥,٠٠٠	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٦٨,٥٣٩,٣٩٥	٥١,٩٢١,٧٣٢	احتياطي عجز أقساط واحتياطيات أخرى
		المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	
٢٣,٨٠٨,٦٢٨	١٤,٣٥٧,٢٣٦	الاسترداد من معدي التأمين:
١٢,٦٤٣,٠٠٠	٧,٦٢٧,٠٠٠	المطالبات المبلغ عنها غير المدفوعة
٣٦,٤٥١,٦٢٨	٢١,٩٨٤,٢٣٦	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
		المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	
١٤,٩٠٧,٧٦٧	١٢,٥٠٤,٤٩٦	صافي مطلوبات التأمين:
٧٢,٢٧٩,٠٠٠	١٤,٦٠٨,٠٠٠	المطالبات المبلغ عنها غير المدفوعة
٤٤,٩٠١,٠٠٠	٢,٨٢٥,٠٠٠	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٣٢,٠٨٧,٧٦٧	٢٩,٩٣٧,٤٩٦	احتياطي عجز أقساط
		المجموع

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

(ريال سعودي)

٩- مطالبات واحتياطيات تحت التسيو (يتبع)

٩-١ جدول تطوير المطالبات

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

تسعى الشركة إلى الاحتفاظ باحتياطيات كافية تتعلق بعمليات التأمين وذلك لمواجهة التطورات السلبية للمطالبات المستقبلية، وكلما تطورت المطالبات وأصبحت التكلفة النهائية للمطالبة أكثر تأكيداً، فإن التطورات السلبية ستنتهي مما يترتب على ذلك إلغاء جزء من الاحتياطيات المجنبة في سنوات الحوادث السابقة. وللاحتفاظ باحتياطيات كافية، ستقوم الشركة بتحويل مبالغ الاحتياطيات المعكوسة في سنوات سابقة إلى احتياطيات الحوادث للسنوات الحالية حيث أن تطور المطالبات سيكون أقل درجة وهناك عدم تأكيد أكبر من التكلفة النهائية للمطالبات.

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

٢٠١٥م

سنة الحادث	٢٠١٢ وقبلها	٢٠١٣م	٢٠١٤م	٢٠١٥م	المجموع
تقدير تكلفة المطالبات النهائية:					
في نهاية سنة الحادث	٢٦٥,٤٩٧,٣٣٨	١١٣,٥٣٢,٨٧٧	١٣٢,١٨٨,٧١٤	٢٨٨,٤١٥,٥٧٥	٧٩٩,٦٢٤,٥٠٤
بعد سنة واحدة	٢٤٦,٣٣٧,٤٢١	١١٨,٢٨٧,٤٢٢	١٣٣,٣٦٢,٦٩٤	--	--
بعد سنتين	٢٥٢,٣٠٥,٣٠٩	١٢٢,٩٨٣,٠٦٤	--	--	--
بعد ثلاث سنوات	٢٤٥,٦٥٤,٩٢٦	-	--	--	--
التقدير الحالي للمطالبات المتركمة	٢٤٥,٦٥٤,٩٢٦	١٢٢,٩٨٣,٠٦٤	١٣٣,٣٦٢,٦٩٤	٢٨٨,٤١٥,٥٧٥	٧٩٠,٤٠٦,٢٥٩
الدفعات المتركمة حتى تاريخه	٢٤٣,٧٩٧,٩٦٩	١١٩,٥٧٨,٢٣٩	١٢٢,٤٢٠,٢٧٢	١٧٦,٧٤٨,٣٨٤	٦٦٢,٥٤٤,٨٦٤
المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي	١,٨٥٦,٩٥٧	٣,٤٠٤,٨٢٥	١٠,٩٤٢,٤٢٢	١١١,٦٥٧,١٩١	١٢٧,٨٦١,٣٩٥
إجمالي المطلوبات المدرجة في قائمة المركز المالي					٤٠,٦٧٨,٠٠٠
					١٦٨,٥٣٩,٣٩٥

٢٠١٤م

سنة الحادث	٢٠١١ وقبلها	٢٠١٢م	٢٠١٣م	٢٠١٤م	المجموع
تقدير تكلفة المطالبات النهائية:					
في نهاية سنة الحادث	١٦٩,٩٠١,٤٩٤	٩٥,٥٩٥,٨٤٤	١١٣,٥٣٢,٨٧٧	١٣٢,١٨٨,٧١٤	٥١١,٢١٨,٩٢٩
بعد سنة واحدة	١٤٣,٧٥١,٩٦٩	١٠٢,٥٨٥,٤٥٢	١١٨,٢٨٧,٤٢٢	--	--
بعد سنتين	١٤٨,٩٩١,٧١٠	١٠٣,٣١٣,٥٩٩	--	--	--
بعد ثلاث سنوات	١٣٩,١١٩,٤٩٥	--	--	--	--
التقدير الحالي للمطالبات المتركمة	١٣٩,١١٩,٤٩٥	١٠٣,٣١٣,٥٩٩	١١٨,٢٨٧,٤٢٢	١٣٢,١٨٨,٧١٤	٤٩٢,٩٠٩,٢٣٠
الدفعات المتركمة حتى تاريخه	١٣٨,٩٧٥,٨٦٩	١٠١,٠٥٥,٩٥٠	١١٣,٩٥٢,٩٢٢	٨٧,٠٠٢,٧٧	٤٤٠,٩٨٧,٤٩٨
المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي	١٤٣,٦٢٦	٢,٢٥٧,٦٤٩	٤,٣٣٤,٥٠٠	٤٥,١٨٥,٩٥٧	٥١,٩٢١,٧٣٢
إجمالي المطلوبات المدرجة في قائمة المركز المالي					٥١,٩٢١,٧٣٢

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

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(ريال سعودي)

١٠ - دخل أقساط تأمين غير مكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م			
الإجمالي	حصة معدي التأمين	الصافي	
١٠٣,٣٣٠,٢٥٨	(٣٢,٥٦١,٥٣١)	٧٠,٧٦٨,٧٢٧	الرصيد في بداية السنة
٥٢١,٦٩٨,٠٦١	(١١٠,٩١٠,٢٤١)	٤١٠,٧٨٧,٨٢٠	أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
(٣٥٥,٠٤٦,٦٠٠)	٨٧,٥١٨,٧٥١	(٢٦٧,٥٢٧,٨٤٩)	أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
٢٦٩,٩٨١,٧١٩	(٥٥,٩٥٣,٠٢١)	٢١٤,٠٢٨,٦٩٨	الرصيد في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م			
الإجمالي	حصة معدي التأمين	الصافي	
٩٥,٤٥١,٦٤٤	(٣٦,٥١٩,٨٠٩)	٥٨,٩٣١,٨٣٥	الرصيد في بداية السنة
٢١٣,٨٢٤,٥٨٥	(٦٩,٧٠٠,٤٣٦)	١٤٤,١٢٤,١٤٩	أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
(٢٠٥,٩٤٥,٩٧١)	٧٣,٦٥٨,٧١٤	(١٣٢,٢٨٧,٢٥٧)	أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة
١٠٣,٣٣٠,٢٥٨	(٣٢,٥٦١,٥٣١)	٧٠,٧٦٨,٧٢٧	الرصيد في نهاية السنة

١١ - تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م		
٩,٩١٤,٠٨٥	٩,٤٠٢,٧٠٤	٩,٩١٤,٠٨٥	٩,٤٠٢,٧٠٤	الرصيد في بداية السنة
٤٩,٣٧٩,٣٠٣	٢٠,٧٠٤,٤٤٠	٤٩,٣٧٩,٣٠٣	٢٠,٧٠٤,٤٤٠	تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة خلال السنة
(٣٤,٣٩٠,٠٠٦)	(٢٠,١٩٣,٠٥٩)	(٣٤,٣٩٠,٠٠٦)	(٢٠,١٩٣,٠٥٩)	تكاليف إكتتاب وثائق مطفأة للسنة
٢٤,٩٠٣,٣٨٢	٩,٩١٤,٠٨٥	٢٤,٩٠٣,٣٨٢	٩,٩١٤,٠٨٥	الرصيد في نهاية السنة

١٢ - دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م		
١,٢٤٥,٠٥٦	١,١٩٢,١٨٣	١,٢٤٥,٠٥٦	١,١٩٢,١٨٣	الرصيد في بداية السنة
٢٥,٠٣٠,٤٦٧	٤,٩٠٧,٤٠٩	٢٥,٠٣٠,٤٦٧	٤,٩٠٧,٤٠٩	دخل عمولات إعادة تأمين مستلمة خلال السنة
(٢٣,٨٦٧,٩٦١)	(٤,٨٥٤,٥٣٦)	(٢٣,٨٦٧,٩٦١)	(٤,٨٥٤,٥٣٦)	دخل عمولات إعادة تأمين مكتسبة خلال السنة
٢,٤٠٧,٥٦٢	١,٢٤٥,٠٥٦	٢,٤٠٧,٥٦٢	١,٢٤٥,٠٥٦	الرصيد في نهاية السنة

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(ريال سعودي)

١٣ - مصروفات مدفوعة مقدماً

تتكون المصروفات المدفوعة مقدماً من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	عمليات التأمين:
٨٨٥,٦٢٨	٩٢٧,٩٥٨	إيجارات مكاتب
٧,٦٠١	٦٩٦,٤٨٥	مدفوعات مقدمة متعلقة بتقنية المعلومات
٨٧٢,١٢٥	--	المدفوع مقدماً لزيادة رأس المال
١٢٨,٣٨٤	٢٦,٨٠٠	أتعاب تنظيمية وأخرى
--	٨٥,١٧٢	تأمين طبي
	١٥,٩٦٨	أخرى
١,٨٩٣,٧٣٨	١,٧٥٢,٣٨٣	المجموع

١٤ - الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م		الاستثمارات المتاحة للبيع
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
١,٩٢٣,٠٧٨	٤,٥٢٢,٤٥٠	١-١٤ استثمارات غير متداولة
		٢-١٤ تمويل متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية
		محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٤٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٦,٠٠٠,٠٠٠	٣-١٤ صناديق متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية
٤٥,٩٢٣,٠٧٨	١٦٠,٥٢٢,٤٥٠	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م		الاستثمارات المتاحة للبيع
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
١,٩٢٣,٠٧٨	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١-١٤ استثمارات غير متداولة
	٤,٧٦٨,٠١٠	٢-١٤ تمويل متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية
		تمويل متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية-متداول
		محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
	٥,٠٠٠,٠٠٠	٤-١٤ صناديق متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية
١,٩٢٣,٠٧٨	٣٩,٧٦٨,٠١٠	

١-١٤) أنها تمثل استثمارات في نجم بقيمة ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي (٢٠١٤ م : ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي).

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للمسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(ريال سعودي)

٢-١٤ تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	عمليات المساهمين:
--	٤,٧٦٨,٠١٠	رصيد ١ يناير
٥,١١١,٠٠٠	--	مشتريات
(٢٣١,٩٩٠)	(٢٤٥,٥٦٠)	خسائر غير محققة
٤,٧٦٨,٠١٠	٤,٥٢٢,٤٥٠	رصيد ٣١ ديسمبر

٣-١٤ انها تمثل استثمارات بينك الخليج العالمي بقيمة ١٨٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٤ م). يعادل ربح ٢% كل سنة.

٤-١٤ انها تمثل استثمارات في اوركن صكوك السعودية بقيمة لا شيء ريال سعودي (٢٠١٤ م: ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) مشتاة بتاريخ ٢٢ ديسمبر ٢٠١٢ ميلادي تستحق في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٥.

١٥- دفعات مقدمة وضم مدينة أخرى

تتكون الدفعات المقدمة والضم المدينة الأخرى من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	عمليات التأمين:
٣,٥٤٧,٢٠٦	١٧,٧٦٨,٥٠٩	دخل عملات مستحقة من معيدي التأمين
--	١,٥٣٩,١٠٢	ايراد منافذ مستحق
٩٧٠,٥٩٩	٧,٢٤٢,٦٨٧	دفعات مقدمة لجلوبال ميد
٥٦٧,٢٤٠	--	دفعات مقدمة لنجم لخدمات التأمين
٤٧٨,١٢٥	٤٧٨,١٢٥	دفعات مقدمة خبراء التأمين
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	دفعات مقدمة للمستشفيات
١٥٥,٣١١	٢٠٨,٥٩١	سلف موظفين
٣٣٦,٧٠٢	٣٨٤,٦١٦	توزيعات أرباح مدينة
٨٧٤,١١٣	--	ضم مدينة من وسطاء و رجال المبيعات
٦٨٤,٣١٨	١,٦٤٥,١٨٥	أخرى
٧,٨٦٣,٦١٤	٢٩,٥١٦,٨١٥	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	عمليات المساهمين:
١,٠١٢,٥٠٠	٣٩١,٩٤٦	أرباح مستحقة على ودائع لأجل

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(ريال سعودي)

١٦ - ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة، صافي

تتكون الممتلكات والمعدات، صافي من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
٤٢١,٣٦٢	١,٠٦٤,١٠٤	١-١٦	موجودات مملوكة - ممتلكات ومعدات، صافي
٩٦٤,١٠٩	١,١٥١,٠٨٢	١-١٦	موجودات مملوكة - غير ملموسة، صافي
	٩٢,٣٢٥		مشاريع تحت التنفيذ
١,٣٨٥,٤٧١	٢,٣٠٧,٥١١		المجموع

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(بالريالات السعودية)

ممتلكات ومعدات و موجودات غير ملموسة، صافي (يتبع)		ممتلكات ومعدات		موجودات غير ملموسة	
٢٠١٥ م		٢٠١٥ م		٢٠١٥ م	
أجهزة حاسب إلى	أثاث وتركيبات	سيارات	معدات مكتبية وموجودات أخرى	المجموع	برامج حاسب إلى
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
١,٧٦٧,٩٢٣	٨٦١,١٣٨	٩٣٢,٧٠٠	٥١٨,٨٣٢	٤,٠٨٠,٥٩٣	٦,٧٠٠,٢٦٨
٤٧١,٣٣١	٣٦٩,٤٩٦	--	٤٣,٥٤٩	٨٨٤,٣٧٦	٧٩٢,٦١٩
(٤٢,٤١٨)	--	(٦٥٩,٤٠٠)	(٨٥,٨٣٨)	(٧٨٧,٦٥٦)	--
٢,١٩٦,٨٣٦	١,٢٣٠,٦٣٤	٢٧٣,٣٠٠	٤٧٦,٥٤٣	٤,١٧٧,٣١٣	٧,٤٩٢,٨٨٧
في ١ يناير ٢٠١٥ م					
إضافات					
استيعادات					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م					
الاستهلاك والإطفاء المتراكم					
في ١ يناير ٢٠١٤ م					
المحمل للسنة					
استيعادات					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م					
صافي القيمة الدفترية					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م					
١,٦٤٥,١٢٦	٦٣٧,٥٦٧	٩٣٢,٧٠٠	٤٤٣,٨٣٨	٣,٦٥٩,٢٣١	٥,٧٣٦,١٥٩
٦٩,٨٨٧	١١٤,٩٥٤	(٤,٩٢٩)	٤١,٨٤٧	٢٢١,٧٥٩	٦٠٥,٦٤٦
(٩,٨٨٨)	(٢١,٠٠٠)	(٦٥٤,٤٧١)	(٨٢,٤٢٢)	(٧٦٧,٧٨١)	--
١,٧٠٥,١٢٥	٧٣١,٥٢١	٢٧٣,٣٠٠	٤٠٣,٢٦٣	٣,١١٣,٢٠٩	٦,٣٤١,٨٠٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م					
صافي القيمة الدفترية					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م					
٤٩١,٧١١	٤٩٩,١١٣	--	٧٣,٢٨٠	١,٠٦٤,١٠٤	١,١٥١,٠٨٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م					
١,٦١٠,٣٨٥	٨٠٥,٧١٣	٩٣٢,٧٠٠	٤٦١,١٥٢	٣,٨٠٩,٩٥٠	٦,٧٠٠,٢٦٨
١٥٧,٥٣٨	٥٥,٤٢٥	--	٥٧,٦٨٠	٢٧٠,٦٤٣	٢٧٠,٦٤٣
١,٧٦٧,٩٢٣	٨٦١,١٣٨	٩٣٢,٧٠٠	٥١٨,٨٣٢	٤,٠٨٠,٥٩٣	٦,٧٠٠,٢٦٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م					
الاستهلاك والإطفاء المتراكم					
في ١ يناير ٢٠١٤ م					
المحمل للسنة					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م					
صافي القيمة الدفترية					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م					
١,٥٢٣,٣٥٥	٥٦٧,٦٧٨	٩٣٢,٧٠٠	٣٨٨,٧٠١	٣,٤١٢,٤٣٤	٥,٠٤٣,٦٤١
١٢١,٧٧١	٦٩,٨٨٩	--	٥٥,١٣٧	٢٤٦,٧٩٧	٦٩٢,٥١٨
١,٦٤٥,١٢٦	٦٣٧,٥٦٧	٩٣٢,٧٠٠	٤٤٣,٨٣٨	٣,٦٥٩,٢٣١	٥,٧٣٦,١٥٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م					
صافي القيمة الدفترية					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م					
١٢٢,٧٩٧	٢٢٣,٥٧١	--	٧٤,٩٩٤	٤٢١,٣٦٢	٩٦٤,١٠٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م					
١,٣٨٥,٤٧١	٩٦٤,١٠٩	--	٧٤,٩٩٤	٤٢١,٣٦٢	٩٦٤,١٠٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م					

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
(بالريالات السعودية)

١٧- مخصص حسابي لعمليات تأمين الحياة

تم اعتماد المخصص الحسابي لعقود التأمين على الحياة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بواسطة خبير تأمين مستقل، والذي أفاد بأن المخصصات الحسابية تم احتسابها بشكل يتوافق مع المعايير الاكتوارية المناسبة المتبعة لمقابلة كفاية بالتزامات الشركة الناتجة من عمليات التأمين على الحياة.

تتلخص حركة المخصص الحسابي خلال السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	
١,٥١٦,٧٣٠	١,٥١٦,٧٣٠	الرصيد في ١ يناير
--	--	مخصص إضافي خلال السنة
١,٥١٦,٧٣٠	١,٥١٦,٧٣٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٨- مصروفات مستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	عمليات التأمين:
١٥٤,٥١٠	٥٠,٠١٠	أتعاب مهنية
١,٢٨١,٩٨٧	٢,٠٤٥,٩٥٤	أتعاب إدارية لأطراف مستقلة ورسوم مجلس الضمان الصحي
٣٦٨,٤٥٩	٧٩٦,٠٠٣	أتعاب مؤسسة النقد العربي السعودي
--	٥٩٨,٢٣٠	مصروفات أخرى
١,٨٠٣,٩٥٦	٣,٤٩٠,١٩٧	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	عمليات المساهمين:
١,٤٦٠,٠٠٠	١,٩٢١,١٥٧	تعويضات رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
٣٣٢,٠٠٠	٣٩٤,٣٤٣	أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة
١,٧٩٢,٠٠٠	٢,٣١٥,٥٠٠	المجموع

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(بالريالات السعودية)

١٩ - مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	
		عمليات التأمين:
١,٥٤٣,٨٠٥	٣,٢٣١,٨١٣	دائنون آخرون وشيكات قديمة
٧٣٢,٢٢٦	٥,٥٦٣,٦٧٠	عمولة وكلاء ومندوبي مبيعات المستحقة
٧٩٧,٧٠٧	٥٠٧,٣٥٠	أخرى
٣,٠٧٣,٧٣٨	٩,٣٠٢,٨٣٣	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	
		عمليات المساهمين:
--	٢٨٤,٤١٥	ضريبة مستقطعة
٧٠٠,٠٣٥	٨٦١,٢١٧	دائنون آخرون
٧٠٠,٠٣٥	١,١٤٦,٦٣٢	

يمثل حساب الدائنون الآخرون في عمليات المساهمين الأرباح المستحقة من الوديعة النظامية والصكوك (أنظر إيضاح ٢١).

٢٠ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	
١,٣٤٦,٣٣٥	١,٤٤٢,١٩٨	الرصيد في ١ يناير
١٥٢,١٩٦	٣٥٤,٨١٥	المخصص خلال السنة
(٥٦,٣٣٣)	(١٤٠,٩٦٦)	المدفوع خلال السنة
١,٤٤٢,١٩٨	١,٦٥٦,٠٤٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢١ - وديعة نظامية - صكوك

بموجب المادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية من نظام التأمين التعاوني، أودعت الشركة مبلغ ٢١,٤٦١,٢١٧ ريال سعودي (ديسمبر ٢٠١٤ م: ١٠,٨٠٠,٠٣٥ ريال سعودي متضمنة الأرباح) في بنك الرياض والذي تم استثماره في صكوك. والذي لم يتم تطبيقه من قبل الشركة، 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 ٨٦١,٢١٧ ريال سعودي (ديسمبر ٢٠١٤ م: ٧٠٠,٠٣٥ ريال سعودي) تم إضافتها إلى الوديعة النظامية كما يظهر مبلغ مماثل كمطلوبات ضمن المطلوبات الأخرى. خلال الربع المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م تقوم الشركة بزيادة الوديعة النظامية لتصل إلى ١٠% من رأس المال الجديد

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
(بالريالات السعودية)

٢٢- مستحق من عمليات المساهمين

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	
٣٥,٣٠٣,٨٩٨	٢٣,٠٠٧,٢٨٣	الرصيد في ١ يناير
(٢٣,٥٠٠,٠٠٠)	--	الرصيد المحول إلى عمليات التأمين
--	(٤٢٥,٠٠٠)	أرباح مسئلة من مراهقة :
--	--	مبالغ مدفوعة من عمليات التأمين
--	٣,٨٩٩,٥٢١	مصاريف زيادة رأس المال
--	١٠,٥٠٠,٠٠٠	إضافة للوديعة النظامية
--	١٢٠,٠٠٠	غرامات السوق المالية السعودية
١٨٠,٠٠٠	٤٧٢,٣٠٠	أتعاب تداول
٨٥٥,٠٠٠	٨٥٥,٥٠٠	دفعات مكافآت مجلس الإدارة
٥,٧١٧,١٨٠	٢٩,٣٧٢,٢٩٩	شراء استثمارات
٣٤٩,٦٩٣	٧٦٠,٥١٣	مدفوعات الزكاة
٦٥,٤٨٦	١٠٢,٠٢٥	مصاريف سفر المديرين واجتماعات مجلس الإدارة
١٨,٩٧١,٢٥٧	٦٨,٦٥٩,٤٤١	حصة العجز من عمليات التأمين
٣,٩٤٢,٩٢٦	٦٥,٠٣٩,٢٨٢	عكس أرباح محولة من عمليات المساهمين
٩٣,١٠٠	--	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢٣,٠٠٧,٢٨٣	١٣٣,٧٥٢,٧٢٣	

٢٣- الوعاء الزكوي

تتكون نفقات الزكاة وضريبة الدخل من مخصص السنة الحالية البالغة لا شيء ريال سعودي (٢٠١٤م: ١٦٤,٣٦٨). مخصص الزكاة على أساس حصة المساهمين السعوديين في رأس المال بواقع ٨٤,٨٨% (٢٠١٤م: ٦٩%).

٢٣-١) يتلخص وعاء الزكاة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين في بداية السنة
(٧١,٦٧٨,٨٧٢)	(٧٠٧٩٢,٢٣٢)	العجز المتراكم في بداية السنة، المعدل بالبنود غير القابلة للخصم
٧,١٤٠,٣٧٤	٩,٣٢٤,٣٧٦	مخصصات
(٤,٢٣٦,٣٢٧)	(٥٩,٢٩٥,٣٥٩)	صافي الخسارة للسنة، المعدلة بالبنود غير القابلة للخصم
(١٢,٧٢٣,١١٣)	(٢٣,٣٨٤,٢٩٥)	استثمارات
(٣,٦٦٨,٤٤٢)	(٤,٩٥٤,٥٨٠)	ممتلكات ومعدات، صافي
١٤,٨٣٣,٦٢٠	(٤٩,١٠٢,٠٩٠)	المجموع
١٠,٢٣٥,١٩٨	(٤١,٦٧٧,٨٥٤)	وعاء الزكاة للمساهمين السعوديين بواقع ٨٤,٨٨%
٢٧٠,٨٤٠	--	وعاء الزكاة بواقع ٢,٥%

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

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
(بالريالات السعودية)

٢٣- بنود وعاء الزكاة (يتبع)

٢٣-٢ مخصص الزكاة والضريبة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	
٦٠١,٠٠٩	٤١٥,٦٨٤	الرصيد في ١ يناير
١٦٤,٣٦٨	--	مخصص خلال السنة
(٣٤٩,٦٩٣)	(٧٦٠,٥١٣)	مدفوعات خلال السنة
٤١٥,٦٨٤	(٣٤٤,٨٢٩)	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٣-٢-١ موقف الربوط الزكوية والضريبة

قدمت الشركة إفراجها الزكوي والضريبي لمصلحة الزكاة والدخل لسنة ٢٠١٤م، إلا أنه لم يتم إصدار الربط النهائي من قبل المصلحة.

٢٣-٣ الفروقات المؤقتة والدائمة وأمور أخرى

تتكون الفروقات المؤقتة والدائمة بصورة أساسية من التعديلات على الاستهلاك والمخصصات والبنود الأخرى وفقاً لنظام ضريبة الدخل. لم تكن الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفروقات المؤقتة جوهريّة، وبالتالي لم يتم تسجيلها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م و ٢٠١٤م.

٢٤- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	مصرح به:
		٢٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠١٤: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم
		موزع، مصدر ومدفوع بالكامل
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠١٤: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم

وقد أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس المال من خلال إصدار حقوق اكتتاب بإجمالي قيمة ١٠٥ مليون وقد تم زيادة رأس المال بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة سوق المال السعودي وتمت موافقة المساهمين بتاريخ ١٩ جمادى الثاني ١٤٣٦هـ الموافق ٨ أبريل ٢٠١٥م

إن تعويض الأسهم يعود إلى حملة الأسهم الذين لم يمارسوا حقهم بالاكتتاب في أسهم حقوق الأولوية، وحيث أن سعر البيع للأسهم غير المكتتبه هو أعلى من السعر المعروض، فقد تم توزيع الفرق كتعويض على حملة الأسهم الذين لم يمارسوا حقهم بالاكتتاب، وذلك وفقاً للنسبة المئوية المملوكة من قبلهم.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م و ٢٠١٤م فإن رأس المال الشركة المملوك من قبل المساهمين كما يلي:

عدد الحصص	النسبة	
١,٠٦٠,٠٠٠	٥,١٧%	شركة الهند الجديدة للتأمين المحدودة
١,٠٢٠,٠٠٠	٤,٩٧٥%	الشركة الهندية للتأمين على الحياة
١,٠٢٠,٠٠٠	٤,٩٧٥%	شركة التأمين على الحياة (العالمية)
١٧,٤٠٠,٠٠٠	٨٤,٨٨%	مساهمو أغلبية محليون

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(بالريالات السعودية)

٢٥ - التغيرات في المطالبات والإحتياطيات القائمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	التغيرات في تعثر الأقساط والإحتياطيات الأخرى
(٢,٥٢١,٤٦٥)	٤٢,٠٧٦,٠٠٠	التغيرات في المخصص الحسابي للتأمين على الحياة
--	٥٧,٦٧١,٠٠٠	التغيرات في المطالبات القائمة، صافي
٣,٣٩٦,٥٥٩	٢,٤٠٣,٢٧٧	
٨٧٥,٠٩٤	١٠٢,١٥٠,٢٧٧	

٢٦ - مصاريف إكتتاب تأمين أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني ١٪ من إجمالي أقساط التأمين الصحي
١,٢٨٠,٩٨٧	٢,١٦٦,٨٧٩	رسوم مدراء أطراف مستقلة
٥,٣٨٥,٥٦٦	١٠,٣٦٥,٢٦٦	أتعاب مؤسسة النقد العربي السعودي ٠,٥٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة
١,٠١٩,٥٠٦	٢,٥٠٧,٦١٠	بطاقات طبية وسيارات بطاقات طبية وسيارات
٣٤٦,١٤٥	٨٢,٢٥٠	
٨,٠٣٢,٢٠٤	١٥,١٢٢,٠٠٥	

٢٧ - مصروفات عمومية وإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	إيضاح
		عمليات التأمين:
		مصروفات عمومية وإدارية
١٧,٩٧٩,٣٣٤	٢٠,٤١٩,٥٨٧	تشغيل ورواتب إدارية ومزايا
١,٩٥٦,٧٨٩	١,٨١٩,٦٢٦	إيجارات
٢٦٤,٠٠٥	٤٨٦,٧٧٣	صيانة و إصلاح
٩٣٩,٣١٥	٨٢٧,٤٠٥	استهلاك وإطفاء
١,٦١٣,٨٩١	١,٧٣٢,٣٩١	أتعاب مهنية
١٥٣,٤٨٩	٤١٨,٥٢١	مصروفات سفر
٩٣,٠٤٠	٩,٢٦٠	صيانة سيارات
١,٠٣٦,٩٣٨	٤٢٦,٦٠٩	معدات مكتبية وطباعة وقرطاسية
٢,٤٦٠,٣٢٧	٣,٥٨٥,٥٠٨	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
١,٠٧٠,٤٨٥	٢,٠١٤,٥٤٨	مصروفات تقنية معلومات
١٧٨,٢٧٢	٦٦,٥٩٤	غرامات
١,١٦٧,٣٥١	١,٧٥٤,٦٠٩	أخرى
٢٨,٩١٣,٢٣٦	٣٣,٥٦١,٤٣١	المجموع
		عمليات المساهمين:
١,٣٥٧,٠٠٠	١,١٤٠,٠٠٠	مكافآت مجلس الإدارة
١١٣,١٨٩	٢٣٤,٠٠٠	أتعاب جلسات مجلس الإدارة واللجان
١٨٠,٠٠٠	٤٧٢,٣٠٠	أتعاب تداول
٢١,٣٨٦	٢٢٢,٣٧٥	مصاريف سفر مجلس الإدارة ومصروفات أخرى
٣١٤,٥٧٥	٩٢٨,٦٧٥	مجموع المصروفات

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
(بالريالات السعودية)

٢٨- خسارة السهم الأساسية والمخفضة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	صافي ربح/(خسارة) السنة قبل الزكاة
١,٠٥١,١٠٨	(٦٣,٠١٥,٣٩٦)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
١٣,٥٧٦,٥٥٢	١٨,٦٦٠,٠٧٠	خسارة السهم الأساسية والمخفضة
٠,٠٠٨	(٣,٣٨)	

نتيجة للحقوق المصدرة خلال فترة الاثنى عشر شهرا 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 للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م و٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بتقسيم صافي دخل الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والمتداولة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م و٣١ ديسمبر ٢٠١٤م على التوالي.

ان المتوسط المرجح للفترة بلغ ١٨,٦٦٠,٠٧٠ ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م و ١٣,٥٧٦,٥٥٢ ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

٢٩- أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

الرصيد	مبلغ المعاملة	طبيعة المعاملة إيضاح	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
-	-	-	-
١,٤٤٩,٧٢٦	٦٩٧,٩٣١	٦٥٣,٨٣٠	٢,٠٦٤,٥١٦
٣٥٩,٦٩٥	١٦٠,٤٩٦	٦١,٠١٦	٥٠٠,٩٥٣
١,٠٧٥,٧٣١	١٨٨,٠١٢	٢,٣٣٩,٣٧٦	٥١٤,٠٧١
	٥,٩٣٢,١٥٥		
	٥,٧٠٨,٣٠٠		
			٥,٤٢٢,٨٨٥
	--	٣,٠٨٨,٠١٨	--
١,٤٦٠,٠٠٠	١,٩٢١,١٥٧	١,٣٥٧,٠٠٠	١,١٤٠,٠٠٠
٣٣٢,٠٠٠	٣٩٤,٣٤٣	١٣٤,٥٧٥	٢٣٤,٠٠٠

شركة الهند الجديدة للتأمين المحدودة (مساهم)
- مطلوبات أخرى
- أقساط إعادة تأمين مسندة
- عمولات إعادة تأمين
- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تعويض الاسهم
الشركة الهندية للتأمين على الحياة
الشركة التأمين على الحياة (العالمية)
فواز الحكير (مساهم)
أقساط التأمين المكتتبة
أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية
أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية
١٧ مكافآت
بدل حضور اجتماعات

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

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
(ريال سعودي)

٣٠- مخاطر التأمين

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

تتحسن تغيرات المخاطر بتوزيع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من عقود التأمين حيث أن المحافظ الأكثر تنوعاً ستكون أقل تأثراً بالتغير في أي جزء من المحفظة وبالتالي غير المتوقعة. كذلك تتحسن تغيرات المخاطر عن طريق الاختبار والتطبيق الحذر لإستراتيجية إكتتاب التأمين والتعليمات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

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

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

الحساسيات

فيما يلي تحليل معقولة لإحتمال الحركة للإفتراضات الرئيسية مثل متوسط نسبة الخسارة مع إبقاء سائر الافتراضات ثابتة والذي يبين الأثر على المطلوبات وصافي الخسارة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	التغير في الافتراضات	الأثر على المطلوبات	الأثر على صافي الخسارة
نسبة المطالبات	٥+%	١٣,٢٢٣,٥٧٤	١٣,٢٢٣,٥٧٤
	٥-%	(١٣,٢٢٣,٥٧٤)	(١٣,٢٢٣,٥٧٤)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	التغير في الافتراضات	الأثر على المطلوبات	الأثر على صافي الخسارة
نسبة المطالبات	٥+%	٦,٤٥٧,٦٧٥	٦,٤٥٧,٦٧٥
	٥-%	(٦,٤٥٧,٦٧٥)	(٦,٤٥٧,٦٧٥)

مخاطر إعادة التأمين

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

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

إن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تقوم به شركة إعادة التأمين بالتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين. كما هو مبين في إيضاح رقم ٨ فإن الشركة قامت بتخفيض المطالبات المستحقة بالمبالغ المتوقعة استلامها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بمبلغ ٣٦,٤٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ٢١,٩٨ مليون ريال سعودي).

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

(بالريالات السعودية)

٣١- الأدوات المالية وإدارة المخاطر

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

٣١-١ إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس مالها فيما يلي:

- الالتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين كما وردت في نظام رقابة شركات التأمين التعاوني ("نظام التأمين"). إن رأس مال الشركة المدفوع متوافق مع المادة ٣ من نظام التأمين.
 - لضمان قدرة الشركة على الاستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد الأرباح وتقديم المنافع للمساهمين للأطراف المستفيدة الأخرى بالشركة.
 - لتوفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.
- تقوم مؤسسة النقد العربي السعودي في المملكة العربية السعودية بتنظيم ووضع متطلبات قانون الملاءة المالية والحد الأدنى من رأس المال. إيضاح ٢ لهذه القوائم المالية.

٣١-٢ مخاطر أسعار السوق

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

إن تغير في الأسعار بنسبة ٥٪ للأوراق المالية المدرجة مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى سوق يؤثر على حقوق المساهمين بمبلغ ٢٢٦,١٢٣ ريال سعودي (٢٠١٤م: ٢٣٨,٤٠١ ريال سعودي). وسوف لن يكون هناك تأثير جوهري على قائمة عمليات التأمين حيث أن جميع الاستثمارات في الأوراق المالية قد تم تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع.

٣١-٣ مخاطر العملات الأجنبية

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

٣١-٤ مخاطر الائتمان

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

إن ما نسبته ١٠,٦٩٪ من الذمم المدينة للشركة مستحقة من وسيط واحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (٢٠١٤م: ٨٪).

تتعرض الشركة إلى مخاطر الائتمان في البنود التالية:

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

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

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

تحتفظ الشركة بسجلات تحتوي البيانات التاريخية للدفعات المحتملة من حاملي وثائق التأمين الأساسيين والذين يتم التعامل معهم في إطار النشاط الإعتيادي للشركة. تقوم الإدارة بتزويد الشركة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الإنخفاض غير المؤقت في قيمة ذمم التأمين المدينة والأرصدة المعدومة لاحقاً. تقوم الشركة بإعداد تحليل مالي عند وجود مخاطر إئتمانية كبيرة متعلقة بحاملي الوثائق كأفراد أو كمجموعات مشابهة لتلك التحليل التي تقوم بها الشركة على معيدي التأمين.

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

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

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(بالريالات السعودية)

٣١- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

٤-٣١ مخاطر الائتمان (يتبع)

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى من مخاطر الائتمان الذي يحتويه المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	إيضاح	موجودات عمليات التأمين
٦٤,٧٥٩,٤٤٣	٨٩,٨٠٥,٢٦١	٧	ذمم مدينة، صافي
٣,٦٩١,١٧٠	٨,٠٧٥,٩٨٧	٨	ذمم مدينة من معيدي التأمين، صافي
٢١,٩٨٤,٢٣٦	٣٦,٤٥١,٦٢٨	٩	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
١,٩٢٣,٠٧٨	٤٥,٩٢٣,٠٧٨	١٤	استثمارات
٧,٨٦٣,٦١٤	٢٩,٥١٦,٨١٥	١٥	دفعات وذمم مدينة أخرى
٢٣,٠٠٧,٢٨٣	١٣٣,٧٥٢,٧٢٣	٢٢	مستحق من عمليات المساهمين
١٢٣,٢٢٨,٨٢٤	٣٤٣,٥٢٥,٨٩٢		المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	موجودات المساهمين
٣,٣١٠,٢٣٦	٣٣,٠٥٠,٧٠٧	٦ نقد وما في حكمه
٣٩,٧٦٨,٠١٠	١٦٠,٥٢٢,٤٥٠	١٤ استثمارات
١,٠١٢,٥٠٠	٣٩١,٩٤٦	١٥ دفعات وذمم مدينة أخرى
١٠,٨٠٠,٠٣٥	٢١,٤٦١,٢١٧	٢١ ودیعة نظامیة - صكوك
٥٤,٨٩٠,٧٨١	٢١٥,٤٢٦,٣٢٠	المجموع

٥-٣١ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة تمثل الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع موجودات مالية بشكل سريع بمبلغ يقارب القيمة العادلة لها. يتم إدارة مخاطر السيولة بمراقبة الأموال الكافية للوفاء بالالتزامات المستقبلية بشكل منتظم وكذلك الحصول على الدعم المالي المتواصل من المساهمين (عند الحاجة). تم استثمار مبلغ كبير في ودائع لأجل مع بنوك محلية.

إن معظم الودائع لأجل العائدة للشركة في تاريخ المركز المالي تستحق خلال فترات لا تتجاوز ثلاثة أشهر.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
(بالريالات السعودية)

٣١- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

٦-٣١ جدول الاستحقاقات

الاصول

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م			٣١ ديسمبر ٢٠١٥م			عمليات التأمين:
المجموع	غير متداولة	متداولة	المجموع	غير متداولة	متداولة	
٦٤,٧٥٩,٤٤٣	--	٦٤,٧٥٩,٤٤٣	٨٩,٨٠٥,٦٦١	--	٨٩,٨٠٥,٦٦١	مستحق من حاملي الوثائق
٣,٦٩١,١٧٠	--	٣,٦٩١,١٧٠	٨٠,٧٥,٩٨٧	--	٨٠,٧٥,٩٨٧	رصيد معيدي التأمين المستحق
١,٨٩٣,٧٣٨	--	١,٨٩٣,٧٣٨	١,٧٥٢,٣٨٢	--	١,٧٥٢,٣٨٢	مقدمات و
٧,٨٦٣,٦١٤	--	٧,٨٦٣,٦١٤	٢٩,٥١٦,٨١٥	--	٢٩,٥١٦,٨١٥	ارصدة مدينة أخرى
١,٩٢٣,٠٧٨	--	١,٩٢٣,٠٧٨	٤٥,٩٢٣,٠٧٨	--	٤٥,٩٢٣,٠٧٨	استثمارات
٨٠,١٣١,٠٤٣	--	٨٠,١٣١,٠٤٣	١٧٥,٠٧٣,٩٢٣	--	١٧٥,٠٧٣,٩٢٣	
	--					عمليات المساهمين
٣٩,٧٦٨,٠١٠	--	٣٩,٧٦٨,٠١٠	١٦٠,٥٢٢,٤٥١	-	١٦٠,٥٢٢,٤٥١	استثمارات
١,٠١٢,٥٠٠	--	١,٠١٢,٥٠٠	٣٩١,٩٤٦	-	٣٩١,٩٤٦	مصرف مقدم و
١٠,٨٠٠,٠٣٥	١٠,٨٠٠,٠٣٥	--	٢١,٤٦١,٢١٧	٢١,٤٦١,٢١٧	--	موجودات أخرى
١٣١,٧١١,٥٨٨	١٠,٨٠٠,٠٣٥	١٢٠,٩١١,٥٥٣	٣٥٧,٤٤٩,٥٣٦	٢١,٤٦١,٢١٧	٣٣٥,٩٨٨,٣١٩	صكوك وديعة
						المجموع

المطلوبات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م			٣١ ديسمبر ٢٠١٥م			عمليات التأمين:
المجموع	غير متداولة	متداولة	المجموع	غير متداولة	متداولة	
١١,٦٢٧,٠٠٤	--	١١,٦٢٧,٠٠٤	٢٩,١٦٥,٤٠٩	--	٢٩,١٦٥,٤٠٩	مستحق لحاملي الوثائق
١,٨٠٣,٩٥٦	--	١,٨٠٣,٩٥٦	٣,٤٩٠,١٩٧	--	٣,٤٩٠,١٩٧	مصرف مستحق
١,٣٠٣,٠٨٠	--	١,٣٠٣,٠٨٠	٩,٣٠٢,٨٣٣	--	٩,٣٠٢,٨٣٣	مطلوبات أخرى
١,٤٤٢,١٩٨	١,٤٤٢,١٩٨	--	١,٦٥٦,٠٤٧	١,٦٥٦,٠٤٧	--	تعويض نهاية الخدمة
١٦,١٧٦,٢٣٨	١,٤٤٢,١٩٨	١٤,٧٣٤,٠٤٠	٤٣,٦١٤,٤٨٦	١,٦٥٦,٠٤٧	٤١,٩٥٨,٤٣٩	
						عمليات المساهمين
١,٧٩٢,٠٠٠	--	١,٧٩٢,٠٠٠	٢,٣١٥,٥٠٠	--	٢,٣١٥,٥٠٠	مصرف مستحق
--	--	--	١١,٧٤٠,٩٩٢	--	١١,٧٤٠,٩٩٢	حصة التعويض
٧٠٠,٠٣٥	٧٠٠,٠٣٥	--	١,١٤٦,٦٣٢	٨٦١,٢١٧	٢٨٥,٤١٥	مطلوبات أخرى
١٨,٦٦٨,٢٧٣	٢,١٤٢,٢٣٣	١٦,٥٢٦,٠٤٠	٥٨,٨١٧,٦١٠	٢,٥١٧,٢٦٤	٥٦,٣٠٠,٣٤٦	المجموع

الشركة السعودية الهنذية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

(ريال سعودي)

٣١- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

٧-٣١ مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات عن تقلبات قيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات على محافظها الإختيارية المدارة ومحافظ أسواق المال والتي لها استثمارات أساسية في أدوات أسواق المال وودائع المراجعة. إلا أن الشركة مجرد مستثمر في هذه المحافظ. إن الشركة غير قادرة على التنبؤ بحساسية إيراداته بصورة معقولة للتغيرات المحتملة المعقولة في معدلات العملات الرئيسية على تؤثر على الأموال التي تستثمر فيها. الشركة ليس لديها استثمارات في ٢٠١٥ (٢٠١٤: لا شيء) تتعلق بالعملات الخاصة.

٨-٣١ التركيز الجغرافي

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

٩-٣١ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل أو دفع لتحويل للالتزامات بتعامل منظم بين المتعاملين في السوق في تاريخ القياس. يتم قياس القيمة العادلة بناءً على إفتراض 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 إفتراضات يستخدمها المشاركين 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 السنوية.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي

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

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

المستوى ٢: أسعار المدرجة في سوق نشط لموجودات وموجودات 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 ٢٠١٥م حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية متاحة للبيع:				
- عمليات التأمين	--	--	٤٥,٩٢٣,٠٧٨	٤٥,٩٢٣,٠٧٨
- عمليات المساهمين	٤,٥٢٢,٤٥١	--	١٥٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٥٢٢,٤٥١
المجموع	٤,٥٢٢,٤٥١	--	٢٠١,٩٢٣,٠٧٨	٢٠٦,٤٤٥,٥٢٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٤م				
موجودات مالية متاحة للبيع:				
- عمليات التأمين	--	--	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨
- عمليات المساهمين	٤,٧٦٨,٠١٠	--	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٧٦٨,٠١٠
المجموع	٤,٧٦٨,٠١٠	--	٣٦,٩٢٣,٠٧٨	٤١,٦٩١,٠٨٨

الاستثمارات غير المدرجة البالغة ٢٠١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤م: ٣٦,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي) تم قيدها بالتكلفة في ظل عدم وجود أسواق نشطة أو أي قياس يعتمد عليه للقيمة العادلة.

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

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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م ليس هناك تحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة، ولا يوجد تحويل في أو إلى المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

(بالريالات السعودية)

٣٢- الجودة الإنتمانية للاستثمارات

الاستثمارات	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	درجة التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	درجة التقييم
عمليات التأمين:				
متاحة للبيع				
أسهم -	١,٩٢٣,٠٧٨	غير مقيمة	١,٩٢٣,٠٧٨	غير مقيمة
محفوظ بها لتاريخ الاستحقاق				
متوافق مع الشريعة - مريحة	٤٤,٠٠٠,٠٠٠	غير مقيمة	--	
	٤٥,٩٢٣,٠٧٨		١,٩٢٣,٠٧٨	
عمليات المساهمين:				
احتياطي نظامي بنك الرياض	٢١,٤٦١,٢١٧	+	١٠,٨٠٠,٠٣٥	+
متاحة للبيع:				
أسهم	--	--	--	--
صندوق متوافق مع الشريعة	--	--	--	--
الخبر كإيصال	٤,٥٢٢,٤٥١	غير مقيمة	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	غير مقيمة
أديم كإيصال	٢٥,٩٨٣,٦٦٨		٤,٧٦٨,٠١٠	غير مقيمة
			٤٥,٥٦٨,٠٤٥	
محفوظ بها لتاريخ الاستحقاق				
صندوق متوافق مع الشريعة صكوك	--		٥,٠٠٠,٠٠٠	غير مقيمة
متوافق مع الشريعة - مريحة	١٥٦,٠٠٠,٠٠٠	غير مقيمة	--	--
	١٨١,٩٨٣,٦٦٨		٥٠,٥٦٨,٠٤٥	

تم الحصول على التقييم من وكالات تقييم خارجية.

٣٣- التعهدات والالتزامات المحتملة

ليس لدى الشركة إلتزامات محتملة أو تعهدات مالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

٣٤- المعلومات القطاعية

وفقاً لإجراءات التقارير الداخلية في الشركة، تم إعتداد 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، المصاريف 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"
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

(بالريالات السعودية)

٣٤- المعلومات القطاعية - (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م:

سيارات	طبي	أخرى	المجموع
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢٨٤,٤٦٧,٥١٥	٣٢,٦٣٢,٤٠٦	٥٢١,٦٩٨,٠٦١
أقساط إعادة التأمين المسندة	-	(٢٧,٨١١,٦١١)	(١١٠,٩١٠,٢٤١)
الزيادة في خسائر أقساط التأمين	(٢,٥٤٧,٩٠١)	(٥٠٨,٤٦٩)	(٣,٠٥٦,٣٧٠)
صافي الأقساط المكتتبة	٢٨١,٩١٩,٦١٤	٤,٣١٢,٣٢٦	٤٠٧,٧٣١,٤٥٠
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة	(١١٤,٠٢٩,٥٣٩)	(٤٩٤,٥٢٥)	(١٤٣,٢٥٩,٩٦٩)
صافي الأقساط المكتتبة	١٦٧,٨٩٠,٠٧٥	٣,٨١٧,٨٠١	٢٦٤,٤٧١,٤٨١
عمولات إعادة التأمين	-	٥,٦٤٦,٦٣٠	٢٣,٨٦٧,٩٣٣
دخل آخر من عمليات التشغيل	٣,٨٠٠,٢٦١	-	٣,٨٠٠,٢٦١
دخل آخر	-	١,٤١٦,٨٨٠	١,٤١٦,٨٨٠
دخل استثمارات	٣٨٤,٦١٦	١٢٢,٢٢٢	٥٠٦,٨٣٨
إيرادات الإكتتاب	١٧٢,٠٧٤,٩٥٢	١١,٠٠٣,٥٣٣	٢٩٤,٠٦٣,٣٩٣
إجمالي المطالبات المدفوعة	١٤٠,٩٧٧,٥٧٥	٥,٤٨٨,٧٨٢	٢٢١,٥٥٧,٣٦٦
أقساط إعادة التأمين المسندة	(١,٣٢٩,٨٦٦)	(٤,٤٠٩,٤٨٠)	(٤٧,٦٢٤,٤١٠)
صافي المطالبات المدفوعة	١٣٩,٦٤٧,٧٠٩	١,٠٧٩,٣٠٢	١٧٣,٩٣٢,٩٥٦
التغيرات في عجز الأقساط والاحتياطيات الأخرى	٤١,٣٩٦,٠٠٠	٦٨٠,٠٠٠	٤٢,٠٧٦,٠٠٠
التغيرات في مطالبات لم يبلغ عنها	٥٤,٨٢٠,٠٠٠	(٦٤,٠٠٠)	٥٧,٦٧١,٠٠٠
التغيرات في صافي المطالبات تحت التسوية	(١٩٩,٨٦٢)	١,١٣٦,٢٦٨	٢,٤٠٣,٢٧٧
صافي المطالبات المكيدة	٢٣٥,٦٦٣,٨٤٧	٢,٨٣١,٥٧٠	٢٧٦,٠٨٣,٢٣٣
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين، صافي	١٥,٨٢٦,٨٨١	٣,٧٤٣,٩٣٠	٣٤,٣٩٠,٠٠٦
مصاريف اكتتاب أخرى	١,٢١٠,٢١٩	١٥٧,٠٧٤	١٥,١٢٢,٠٠٥
إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى	٢٥٢,٧٠٠,٩٤٧	٦,٧٣٢,٥٧٤	٢٦٥,٥٩٥,٢٤٤
فائض/عجز الاكتتاب	(٨٠,٦٢٥,٩٩٥)	٤,٢٧٠,٩٥٩	(٣١,٥٣١,٨٥١)
مصرفات عمومية وإدارية	(١٧,٩٥٨,٦٩٦)	(١,٧٨٧,٤٢٨)	(٢٣,٥٦١,٤٣١)
صافي الفائض/العجز للسنة	(٩٨,٥٨٤,٦٩١)	٣١,٠٠٧,٨٧٨	(٦٥,٠٩٣,٢٨٢)

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

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(بالريالات السعودية)

٣٤- المعلومات القطاعية - (يتبع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

الموجودات:	سيارات	طبي	أخرى	المجموع
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٧٣١,٠٠٠	١٤,٧٩٢,٩٨٥	٢٠,٩٢٧,٦٤٣	٣٦,٤٥١,٦٢٨
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	-	٤٧,٠٨٠,٠٩٧	٨,٨٧٢,٩٢٤	٥٥,٩٥٣,٠٢١
تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة	١٢,٤٥٢,٩٥١	١٠,٨٣٣,٠٥٦	١,٦١٧,٣٧٥	٢٤,٩٠٣,٣٨٢
موجودات غير مخصصة	-	-	-	٣٦٨,٧٥١,٨٦١
مجموع الموجودات	-	-	-	٤٨٦,٠٥٩,٨٩٢
المطلوبات				
دخل الأقساط غير المكتسبة	١٤٢,٤٣٦,٧١٣	١١٦,٠٢٥,٢٣٤	١١,٥١٩,٧٧٢	٢٦٩,٩٨١,٧١٩
المطالبات تحت التسوية	١١٧,٠٤١,٤٦٤	٢٦,٨٨٧,٣١٢	٢٤,٦١٠,٦١٩	١٦٨,٥٣٩,٣٩٥
مخصص لعمليات التأمين على الحياة	-	-	١,٥١٦,٧٣٠	١,٥١٦,٧٣٠
مطلوبات غير مخصصة	-	-	-	٤٦,٠٢٢,٠٤٨
إجمالي المطلوبات	-	-	-	٤٨٦,٠٥٩,٨٩٢

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

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

(بالريالات السعودية)

٣٤ - المعلومات القطاعية - (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م :

سيارات	طبي	أخرى	المجموع
٦٥,٢٧٧,٧٧٨	١٢٨,٠٩٨,٧٢٤	٢٠,٤٤٨,٠٨٣	٢١٣,٨٢٤,٥٨٥
--	(٥٣,٣١٠,٧٤٥)	(١٦,٣٨٩,٦٩١)	(٦٩,٧٠٠,٤٣٦)
(٢,٩٤٨,٠٣٦)	--	(١٨٥,٧٢٤)	(٣,١٣٣,٧٦٠)
٦٢,٣٢٩,٧٤٢	٧٤,٧٨٧,٩٧٩	٣,٨٧٢,٦٦٨	١٤٠,٩٩٠,٣٨٩
(٩,٣٧٩,٤٤٩)	(١,٣٢٦,٤٨٤)	(١,١٣٠,٩٥٩)	(١١,٨٣٦,٨٩٢)
٥٢,٩٥٠,٢٩٣	٧٣,٤٦١,٤٩٥	٢,٧٤١,٧٠٩	١٢٩,١٥٣,٤٩٧
--	١,٠٤٧,٢٠٦	٣,٨٠٧,٣٣٠	٤,٨٥٤,٥٣٦
٤٥٣,٩٤٢	--	١٤,٨١٦	٤٦٨,٧٥٨
٥٣,٤٠٤,٢٣٥	٧٤,٥٠٨,٧٠١	٦,٥٦٣,٨٥٥	١٣٤,٤٧٦,٧٩١
٥٣,٤١٤,٩١٦	٦٢,٧٥٩,٢٨٦	٨,٤٢٠,٠٨٧	١٢٤,٥٩٤,٢٨٩
(٧٣٦,٦٥٠)	(٣٦,٨٤٦,٠٤٧)	(٦,٦٠٥,٤٦٨)	(٤٤,١٨٨,١٦٥)
٥٢,٦٧٨,٢٦٦	٢٥,٩١٣,٢٣٩	١,٨١٤,٦١٩	٨٠,٤٠٦,١٢٤
٣,٠٨٦,٤٥٢	(٢,١٢٨,٤٩٠)	(٨٢,٨٦٨)	٨٧٥,٠٩٤
٥٥,٧٦٤,٧١٨	٢٣,٧٨٤,٧٤٩	١,٧٣١,٧٥١	٨١,٢٨١,٢١٨
٦,٥٥٤,٢٦٥	١٠,٨١٨,٣٦٦	٢,٨٢٠,٤٢٨	٢٠,١٩٣,٠٥٩
١,٤٤٢,٢٦٧	٦,٤٧٩,٧١٢	١١٠,٢٢٥	٨,٠٣٢,٢٠٤
٦٣,٧٦١,٢٥٠	٤١,٠٨٢,٨٢٧	٤,٦٦٢,٤٠٤	١٠٩,٥٠٦,٤٨١
(١٠,٣٥٧,٠١٥)	٣٣,٤٢٥,٨٧٤	١,٩٠١,٤٥١	٢٤,٩٧٠,٣١٠
(٨,٨٩٠,٧١٥)	(١٦,٨٨٩,٥٢٨)	(٣,١٣٢,٩٩٣)	(٢٨,٩١٣,٢٣٦)
(١٩,٢٤٧,٧٣٠)	١٦,٥٣٦,٣٤٦	(١,٢٣١,٥٤٢)	(٣,٩٤٢,٩٢٦)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

الزيادة في خسائر أقساط التأمين

صافي الأقساط المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

عمولات إعادة التأمين

دخل استثمارات أخرى

إيرادات الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

أقساط إعادة التأمين المسندة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في صافي المطالبات تحت التسوية

صافي المطالبات المكيدة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين، صافي

مصاريف اكتتاب أخرى

إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى

فائض/(عجز) الاكتتاب

مصرفات عمومية وإدارية

صافي الفائض/(العجز) للسنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(بالريالات السعودية)

٣٤ - المعلومات القطاعية - (يتبع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م :

سيارات	طبي	أخرى	المجموع	الموجودات :
--	٩,٨٥٢,٦٧٥	١٢,١٣١,٥٦١	٢١,٩٨٤,٢٣٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
--	٢٨,٢٤٦,٠٦٦	٤,٣١٥,٤٦٥	٣٢,٥٦١,٥٣١	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٢,٩٩٩,٣٧٠	٥,٩٨٠,٠٨٣	٩٣٤,٦٣٢	٩,٩١٤,٠٨٥	تكاليف إكتتاب وثائق موزلة
--	--	--	١١١,٥٠٠,٨٢٠	موجودات غير مخصصة
			١٧٥,٩٦٠,٦٧٢	مجموع الموجودات
				المطلوبات
٢٨,٤٠٧,١٧٤	٦٨,٤٥٥,٢٩٨	٦,٤٦٧,٧٨٦	١٠٣,٣٣٠,٢٥٨	دخل الأقساط غير المكتسبة
٢٠,٢٩٤,٣٢٦	١٧,٥٦٥,١٢٥	١٤,٠٦٢,٢٨١	٥١,٩٢١,٧٣٢	المطالبات تحت التسوية
--	--	١,٥١٦,٧٣٠	١,٥١٦,٧٣٠	مخصصات لعمليات التأمين على الحياة
--	--	--	١٩,١٩١,٩٥٢	مطلوبات غير مخصصة
			١٧٥,٩٦٠,٦٧٢	إجمالي المطلوبات

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(بالريالات السعودية)

٣٥ - أرقام المقارنة

قامت الشركة خلال السنة بإعادة عرض ارصدة ذمم مدينة من معيدي التأمين ضمن موجودات التأمين، في السابق كان يتم عمل مقاصة لتلك الارصدة ضمن ذمم معيدي التأمين الدائنة، وبالتالي تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع طريقة العرض للسنة الحالية إلا أن أثر إعادة التصنيف غير جوهري.

٣٦ - أحداث بعد فترة التقرير

بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠١٦ م، أصدر مجلس الضمان الصحي اشعار للشركة لتجميد اصدار وثائق التأمين الطبية للشركة. دخلت الشركة في مفاوضات مع المرخص لازالة هذا التجميد ولكن حتى تاريخ هذا التقرير ما زال التجميد ساري المفعول .

٣٧ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ١٥ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ الموافق ٢٤ فبراير ٢٠١٦ م