

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير الفحص المحدود لمراجع الحسابات المستقل (غير مدققة)
لفترات الثلاثة اشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير الفحص المحدود لمراجع الحسابات المستقل
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤ - ٥	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٩ - ٣٩	ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود لمراجعات الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين
شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
الخبر ، المملكة العربية السعودية

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة ولاء للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترات الثلاثة اشهر والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات ذات العلاقة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. ان الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والاصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. إن مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً الى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص القوائم المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويشتمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة على توجيه استفسارات، بشكل أساسي الى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ان الفحص أقل في نطاقه الى حد كبير من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية؛ وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد باتنا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه فإننا لا نبيدي رأي حول المراجعة.

الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لشركة ولاء للتأمين التعاوني، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والاصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أمور أخرى

تمت مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مراجعي حسابات آخرين وقد اصدروا رأياً غير معدل حول تلك القوائم المالية بتاريخ ٢٤ رجب ١٤٤٠ ، الموافق ٣١ مارس ٢٠١٩.

العظم والسديري
محاسبون متحالون
صندوق بريد ١٠٥٠٤ ، الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية



عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٥

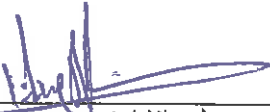


ديلويت أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ١٨٢ ، النمام ٣١٤١١
المملكة العربية السعودية


وليد بن محمد سبيحي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧٨

٤ ذو الحجة ١٤٤٠
٥ اغسطس ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ - (غير مدققة)	ايضاح	الموجودات
١,١٢٢,٣٢٩	٥٤٠,٢٠١	٤	نقد وما في حكمه
٢٠٢,٤١٦	٥٠٦,٢٥٦	٥	ودائع بنكية قصيرة الأجل
١٩٥,٥٦٢	٢٠٨,٦١٦	٢-٧	أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة - الصافي
١٢٤,٦٣٨	١٠٧,١٥٣	١-٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤١,٥٣٨	٥٥,٧٩٣	١-٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٣,٥٧٠	٢١,١٥٤	١-٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٦٢,٨٧٦	٢٢٩,٧٤٣	٦	تكاليف اكتتاب تأمين مؤجلة
٢٦,٥٠٧	١,٢٨٨		استثمارات
٣٤,٠٨٣	٣٤,٠٤٢		مستحق من عمليات التأمين / المساهمين
٩,٤١٥	١٧,٤٦٤	٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٣٣٤	١,٣٨٧		ممتلكات ومعدات ، الصافي
٤٤,٠٠٠	٥٢,٨٠٠		موجودات غير ملموسة
٤,٢٦٣	٤,٨٩١		وديعة نظامية
٤,٤٣٧	٤,٦٤٨		ايراد مستحق من وديعة نظامية
			ايراد عمولة مستحق
١,٩٩٦,٩٦٨	١,٩٧٥,٠٥٤		مجموع الموجودات


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس التنفيذي للشؤون المالية (المكلف)

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	ايضاح	
- (غير مدققة)	- (مدققة)		بآلاف الريالات السعودية
			المطلوبات
			مطلوبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
		٩	مستحقات ومطلوبات أخرى
			أرصدة معيدي التأمين دائنة
		٢-٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
			عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
		١-٧	مطالبات تحت التسوية
		١-٧	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
		١-٧	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
		١-٧	احتياطيات فنية أخرى
			مستحق إلى عمليات التأمين / المساهمين
			تعويض نهاية الخدمة
		١٤	زكاة وضريبة دخل
			ايراد عمولة مستحق إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
			مجموع المطلوبات
			فائض عمليات التأمين
			الفائض المتراكم من عمليات التأمين
			احتياطي الخسائر الاكتوارية عن مخصص تعويض نهاية الخدمة
			مجموع فائض عمليات التأمين
			مجموع المطلوبات متضمنة فائض عمليات التأمين
			حقوق المساهمين
		١٥	رأس المال
		١٥	علاوة اصدار
			احتياطي نظامي
			ارباح مبقاة
			احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
			مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
		١٠	التزامات وارتباطات محتملة

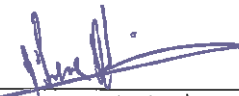
عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية (المكلف)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة اشهر والسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

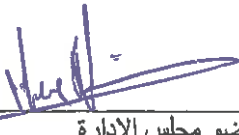
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		ايضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		
٥٥٨,٢٧٣	٥٧٣,٣٧١	٢٤٨,٠٤٦	٢٩٧,٧٢٨	إيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة مباشرة إعادة التأمين
٣٢٧	٣٨٨	٢٦	٣٨٨	
٥٥٨,٦٠٠	٥٧٣,٧٥٩	٢٤٨,٠٧٢	٢٩٨,١١٦	٢-٧
(٤,٨٦٣)	(٦,٢٠١)	(٢,٤٧٤)	(٤,٠٤٦)	أقساط إعادة التأمين المسندة محلية أجنبية
(١٦٤,٨١٤)	(١٦٩,٨٦٣)	(١٠٦,١٠٩)	(١٠٨,٦١٨)	
(١٦٩,٦٧٧)	(١٧٦,٠٦٤)	(١٠٨,٥٨٣)	(١١٢,٦٦٤)	٢-٧
(٥,١٦١)	(٤,٣٣٣)	(٢,٥٨٠)	(٢,٣١٦)	٢-٧
٣٨٣,٧٦٢	٣٩٣,٣٦٢	١٣٦,٩٠٩	١٨٣,١٣٦	مصاريف فائض الخسارة صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٥,٩١٠	(٣٤,٨٥٧)	٦٦,٨١٥	(١٨,٥٠٠)	التغيرات في أقساط تأمين غير مكتسبة تغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
(١,٢٧٦)	(٥,٩٤٤)	١,٦٣٢	١٢,٩٤٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤٠٨,٣٩٦	٣٥٢,٥٦١	٢٠٥,٣٥٦	١٧٧,٥٨٢	عمولات إعادة التأمين إيرادات إكتتاب أخرى
١٠,٣٩٧	١١,٩٩٥	٥,٨٧٩	٦,٦٥٧	مجموع الإيرادات
٢,٨٥٠	١,١٤٨	١,٤٩٤	٦٨٥	
٤٢١,٦٤٣	٣٦٥,٧٠٤	٢١٢,٧٢٩	١٨٤,٩٢٤	
٢٣٥,٥٠٦	٢٧٧,٤٩٥	١١٥,٦٢٨	١٣٦,٤٠٨	تكاليف ومصاريف الإكتتاب إجمالي المطالبات المدفوعة
١٨,٣٣٥	١٥,٦٨٩	٨,٥٧٩	٩,٧٨١	المصاريف المتكبدة عن المطالبات
(٧,٦٤٦)	(١٩,٩٣٣)	(٢,٦٢٣)	(٥,٨٥٤)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٢٤٦,١٩٥	٢٧٣,٢٥١	١٢١,٥٨٤	١٤٠,٣٣٥	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
(٩,٠٥٦)	(١٤,١٦٥)	(٢٥,١٦٧)	٩,٤١٤	التغيرات في مطالبات تحت التسوية
٢١,٥٢٦	١٧,٤٨٥	٢٩,١٠٤	٤٠	التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(٩,٤٩٥)	٢٢,٢٠٤	-	٣٢,٢٥٩	التغيرات في مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(١,٦١٦)	(١٤,٢٥٥)	-	(١٧,٩٧٠)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٢٤٧,٥٥٤	٢٨٤,٥٢٠	١٢٥,٥٢١	١٦٤,٠٧٨	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
١,٨٤٤	٢,٢٢٣	-	٣,١١٤	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
١٥٥	(١١,٠٥١)	-	(٨,٥٣٤)	احتياطيات فنية أخرى
٣٦,٩٠٠	٢٥,٦٧٦	١٨,٢١٨	١٢,٥٠٥	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
٥,٢٥٢	١٢,٠٠١	٢,٧٧٥	٨,٠٥٥	مصاريف إكتتاب أخرى
٢٩١,٧٠٥	٣١٣,٣٦٩	١٤٦,٥١٤	١٧٩,٢١٨	مجموع تكاليف الإكتتاب والمصاريف
١٢٩,٩٣٨	٥٢,٣٣٥	٦٦,٢١٥	٥,٧٠٦	صافي إيراد الإكتتاب



عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس التنفيذي للشؤون المالية (المكلف)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		ايضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية (معدلة)		بآلاف الريالات السعودية (معدلة)		
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى				
(٦,١٩٦)	(٤,٤٨٠)	(٦,١٩٦)	١,٧٤٧	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
(٥١,٩١٧)	(٦٠,٨٩٧)	(٢٦,٥٣٨)	(٣٠,٧٦٢)	مصاريف ادارية وعمومية
٨,٥٦٩	١٣,٣٥٦	٤,٥٨٢	٦,٨٩١	إيرادات عمولة ودائع
٦٠٦	٦٩٨	-	٥٨٧	توزيعات أرباح من استثمارات
(٤٨,٩٣٨)	(٥١,٣٢٣)	(٢٨,١٥٢)	(٢١,٥٣٧)	مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى
مجموع (الخسارة) / الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل				
٨١,٠٠٠	١,٠١٢	٣٨,٠٦٣	(١٥,٨٣١)	الزكاة وضريبة الدخل للفترة
(٧,٩٤٢)	(٨,٠٤٢)	(٣,٩٧١)	(٣,٩٧١)	مجموع (الخسارة) / الربح للفترة
٧٣,٠٥٨	(٧,٠٣٠)	٣٤,٠٩٢	(١٩,٨٠٢)	١٤ مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين
(٧,٩٣٨)	-	(٣,٧٣٦)	-	٢٠ صافي (الخسارة) الربح للفترة العائد إلى المساهمين
٦٥,١٢٠	(٧,٠٣٠)	٣٠,٣٥٦	(١٩,٨٠٢)	(خسارة) ربحية السهم
١,٢٣	(٠,١٣)	٠,٥٧	(٠,٣٨)	١٨ ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي للسهم)
٥٢,٨٠٠	٥٢,٨٠٠	٥٢,٨٠٠	٥٢,٨٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)



عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس التنفيذي للشؤون المالية (المكلف)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		ايضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية (معدلة)		بآلاف الريالات السعودية (معدلة)		
٧٣,٠٥٨	(٧,٠٣٠)	٣٤,٠٩٢	(١٩,٨٠٢)	مجموع (الخسارة) الدخل للفترة
الدخل الشامل الآخر				
البنود التي تم أو قد يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة - استثمارات متاحة للبيع: - صافي التغير في القيمة العادلة				
١٣,٩٤٦	١٧,٤٠٣	٦,٦٨٤	(١)	٦
٨٧,٠٠٤	١٠,٣٧٣	٤٠,٧٧٦	(١٩,٨٠٣)	مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للفترة
(٧,٩٣٨)	-	(٣,٧٣٦)	-	مجموع الدخل الشامل العائد إلى عمليات التأمين
٧٩,٠٦٦	١٠,٣٧٣	٣٧,٠٤٠	(١٩,٨٠٣)	صافي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة العائد إلى المساهمين


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس التنفيذي للشؤون المالية (المكاف)

شركة ولام للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترات الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

المجموع	احتياطي القيمة العائلة	احتياطي نظامي	علاوة اصدار	رأس المال	ايضاح
١٧,٠٨٢٣	١٥٥,٣٠٦	(٣,٤١٨)	٤٨,٨٢٧	٣٠,١٠٨	٤٤٠,٠٠٠
(٧,٠٣٠)	(٧,٠٣٠)	-	-	-	-
١٧,٤٠٣	-	١٧,٤٠٣	-	-	-
١٠,٣٧٣	(٧,٠٣٠)	١٧,٤٠٣	-	-	-
-	(٨٨,٠٠٠)	-	-	-	٨٨,٠٠٠
(٤٤,٠٠٠)	(٤٤,٠٠٠)	-	-	-	-
٢٣٧,١٩٦	١٦,٢٧٦	١٣,٩٨٥	٤٨,٨٢٧	٣٠,١٠٨	٥٢٨,٠٠٠
٥٧١,٣٦٤	١٢٦,٨٨٨	(١٧,٣٥٤)	٣١,٧٢٢	٣٠,١٠٨	٤٠٠,٠٠٠
٦٥,١٢٠	٦٥,١٢٠	-	-	-	-
١٣,٩٤٦	-	١٣,٩٤٦	-	-	-
٧٩,٠٦٦	٦٥,١٢٠	١٣,٩٤٦	-	-	-
-	(٤٠,٠٠٠)	-	-	-	٤٠,٠٠٠
٦٥,٤٣٠	١٥٢,٠٠٨	(٣,٤٠٨)	٣١,٧٢٢	٣٠,١٠٨	٤٤٠,٠٠٠

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

٢٠١٩
الرصيد في بداية الفترة (مدققة)
مجموع الدخل الشامل للفترة :
صافي الخسارة للفترة العائدة الى المساهمين
التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع، الصافي

مجموع الدخل الشامل للفترة العائدة الى المساهمين
اسهم مدحة
توزيعات ارباح
الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)

٢٠١٨
الرصيد في بداية الفترة
اجمالي الدخل الشامل للفترة
صافي الربح للفترة العائدة الى المساهمين (محل)
التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع، الصافي

مجموع الدخل الشامل للفترة العائدة الى المساهمين (محل)
اسهم مدحة
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) (محل)

الرئيس التنفيذي للتقارير المالية (المكلف)

تفكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٢٢ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

٢٠١٨	٢٠١٩	ايضاح
بالآلاف الريالات السعودية		
٨١,٠٠٠	١,٠١٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
		<u>تعديلات بنود غير نقدية:</u>
١,٦٥١	٣,٣٣٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
٥٢٩	٢٤٨	إطفاء الموجودات غير الملموسة
٦,١٩٦	٤,٤٨٠	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
(٦٠٦)	(٦٩٨)	توزيعات ارباح من استثمارات
(٨,٥٦٩)	(١٣,٣٥٦)	إيراد العمولات
١,٤٤٥	١,٨٣٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
		<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</u>
(١٢٧,٧٤٥)	(١٣,٢٣٩)	أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة
(٢٥,٩١٠)	٥,٩٤٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٩,٠٥٦)	١٧,٤٨٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١,٦١٦)	(١٤,٢٥٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٤,٦٥٩	٢,٤١٦	تكاليف اكتتاب مؤجلة
(٧,٩٦٠)	٤١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢,١٧٦)	٦,٣٤٨	مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
٢١,٢٦٥	(١٢,١٥٣)	مصاريف مستحقة ومطلوبات
٩٠,٢١٣	١٤,٨١٣	أرصدة معيدي التأمين دائنة
١,٢٧٦	٣٤,٨٥٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٦٠١	١,٩٦٨	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٢١,٥٢٦	(١٤,١٦٥)	مطالبات تحت التسوية
(٩,٤٩٥)	٢٢,٢٠٤	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١,٨٤٤	٢,٢٢٣	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
١٥٥	(١١,٠٥١)	احتياطيات فنية أخرى
٤٠,٢٢٧	٤٠,٢٨٥	تعويض نهاية الخدمة المدفوع
(٣٩٠)	(٢٩٠)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(١٢,٠٢٥)	(١٢,٨٦٤)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٢٧,٨١٢	٢٧,١٣١	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		اضافات الى موجودات غير الملموسة
(٧٩٧)	(٣٠١)	اضافات الى الاستثمارات
(٣٠,٠٠٠)	(٤٩,٤٦٤)	ايرادات العمولات المستلمة
٨,٧٩١	١٣,١٤٥	توزيعات ارباح مستلمة
٨٠٠	٦٩٨	ودائع بنكية قصيرة الأجل
١٨٤,٨٣٣	(٥٠٦,٢٥٦)	إضافات الى ممتلكات ومعدات
(٢,٤٠٧)	(١١,٣٨٢)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
١٦١,٢٢٠	(٥٥٣,٥٦٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		زيادة في وديعة نظامية
(٤,٠٠٠)	(٨,٨٠٠)	توزيعات ارباح مدفوعة
-	(٤٤,٠٠٠)	عقود ايجار
-	(٢,٨٩٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٤,٠٠٠)	(٥٥,٦٩٩)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٨٥,٠٣٢	(٥٨٢,١٢٨)	النقد وما في حكمه، في بداية الفترة
٣٠٩,٩١٩	١,١٢٢,٣٢٩	النقد وما في حكمه، في نهاية الفترة
٤٩٤,٩٥١	٥٤٠,٢٠١	
		المعاملات غير النقدية:
		التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٣,٩٤٦	١٧,٤٠٣	
		الرئيس التنفيذي للشؤون المالية (المكلف)
		الرئيس التنفيذي
		عضو مجلس الإدارة

١. معلومات عامة

شركة ولاء للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية) "الشركة"، تأسست وفقاً للمرسوم الملكي رقم (س/١١٤) الصادر بتاريخ ١٤٢٨/٠٥/٠٢ هـ. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٣٤٩٨٢ الصادر بتاريخ ١٩ جمادى الآخر ١٤٢٨ هـ الموافق ٤ يوليو ٢٠١٧ م. ان عنوان المركز الرئيسي للشركة المسجل هو كما يلي:

شركة ولاء للتأمين التعاوني
المركز الرئيسي
طريق خادم الحرمين الشريفين
صندوق بريد ٣١٦١٦
الخبير ٣١٩٥٢، المملكة العربية السعودية

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في القيام بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال شاملاً إعادة التأمين وأنشطة الوكالات. تتمثل قطاعات الأعمال الرئيسية للشركة في تأمين السيارات والتأمين الطبي والتأمين البحري وتأمين الحريق والتأمين الهندسي وتأمين الطاقة وتأمين الطيران والتأمين ضد الحوادث.

في ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤ هـ (الموافق ٣١ يوليو ٢٠٠٣ م)، صدر القانون الخاص بنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("قانون التأمين") بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). حصلت الشركة بتاريخ ٢٨ جمادى الآخر ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢ يوليو ٢٠٠٨ م) من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، بصفتها الهيئة المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين ولوائحه التنفيذية، على الترخيص رقم (ت.م.ن/١٦/٢٠٠٨) لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

وافق مجلس الإدارة على توزيع الفائض من عمليات التأمين وفقاً للوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، بحيث يوزع لمساهمي الشركة ٩٠٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين ويتعين على حاملي الوثائق استلام ١٠٪ المتبقية. ويتم تحويل أي عجز ينشأ عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

وافقت الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس مال الشركة عن طريق إصدار ٨,٨ مليون سهم منحة، ونتيجة لذلك، زاد رأس مال الشركة من ٤٤٠ مليون ريال سعودي إلى ٥٢٨ مليون ريال سعودي (انظر إيضاح ١٥). تم الانتهاء من الإجراءات القانونية المتعلقة بتحديث السجل التجاري وعقد تأسيس الشركة خلال الفترة.

الاندماج المقترح

أعلنت الشركة عن توقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة ("مذكرة التفاهم") مع متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني ("متلايف") بتاريخ ١٥/١٠/١٤٤٠ هـ (الموافق ١٨/١١/٢٠١٩) وذلك لتقييم جدوى اندماج الشركتين. وستقوم الشركتان ببدء عملية التحقق وفحص النواحي الفنية والمالية والقانونية والاكثوارية والدخول في مناقشات غير ملزمة فيما يتعلق بتفاصيل الأحكام والشروط لعملية الاندماج المقترحة. اتفقت الشركة ومتلايف على أنه في حال الاتفاق على مشروع الاندماج، سيتم اتمام الاندماج بطريق مبادلة الاسهم بحيث ستقوم الشركة عند اكتمال الاندماج باصدار اسهم جديدة لمساهمي متلايف مقابل كافة الاسهم المصدرة في متلايف. يخضع الاندماج المقترح لموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، وجهات تنظيمية أخرى والمساهمين. ان اعلان الشركة في تداول لا يعني ان الاندماج المقترح سيتم الاتفاق عليه في نهاية المطاف وسيتم العرض من قبل ولاء الى مساهمي متلايف.

٢. أساس الاعداد

(أ) أساس العرض

تم اعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ("الهيئة").

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وللفترة والسنة المنتهية في ذلك التاريخ، على التوالي، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي، على التوالي، المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ - "ضرائب الدخل" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢١ - "الرسوم" اللذان يتعلقان بالزكاة وضريبة الدخل) ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية لقيام بالمحاسبة عن الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل. وهذا يتماشى مع المعايير الدولية للتقرير المالي وتسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("المجلس") وكما تم اعتمادها في المملكة العربية السعودية.

وبناء عليه، غيرت الشركة طريقة معالجتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل من خلال تعديل الأثر بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" (كما هو مبين في إيضاح رقم ٣)، وقد تم بيان أثر هذا التغيير في إيضاح ١٤ حول القوائم المالية الأولية الموجزة).

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الإستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة لم يتم عرضها باستخدام التصنيف المتداول / وغير متداول، إلا أن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة قد تم عرضها وفق ترتيب السوية. فيما عدا الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة والوديعة النظامية وإيرادات العمولة المستحقة على الوديعة النظامية والصكوك المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق وتعويزات نهاية الخدمة وعمولة الوديعة النظامية مستحقة الدفع إلى ساما، فإن كافة الموجودات والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، إلا إذا ذكر خلاف ذلك.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي، فإنه يتعين على الشركة أن تحتفظ بدفاتر حسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وأن تعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات العائدة بشكل واضح لأي من هذين النشاطين في الدفاتر الخاصة بكل نشاط. يتم تحديد أسس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين والتي تم عرضها في إيضاح ٢٠ من القوائم المالية تم عرضها كمعلومات مالية إضافية من أجل الإلتزام بمتطلبات وتوجيهات اللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). تتطلب اللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") الفصل الواضح بين الموجودات، المطلوبات، الدخل، والمصروفات العائدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وفقاً لذلك، فإن القوائم الأولية الموجزة للمركز المالي، قائمة الدخل، الدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين كما هو مشار إليه أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات والدخل أو الخسائر الشاملة من العمليات المعنية.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج الأرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع عمليات المساهمين. يتم استبعاد أرصدة العمليات والمعاملات والأرباح أو الخسائر بين الشركات غير المحققة، إن وجدت، بالكامل خلال عملية الدمج. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين متماثلة بالنسبة للمعاملات والأحداث في الظروف المماثلة.

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي، وتقريبها إلى أقرب ألف ريال.

٢. أساس الإعداد (تتمة)

(ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المصرح عنها. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

إن التقديرات والافتراضات الهامة التي اتخذتها الإدارة عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة ومصادرها الرئيسية في تقدير الأمور غير المؤكدة مثل سياسات إدارة المخاطر هي نفسها المطبقة في القوائم المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

(ج) عمليات موسمية

لا يوجد تغيرات موسمية تؤثر على نشاط التأمين بالشركة.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات الهامة المتبعة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، فيما عدا، الموضح أدناه:

التغير في سياسة المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل:

كما هو مشار إليه أعلاه، تم تغيير أساس الإعداد للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ نتيجة لإصدار تعليمات جديدة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩. وسابقاً، كان يتم قيد الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية حسب تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ وتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧. وبصدور تعليمات جديدة من ساما بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩، يجب قيد الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل، وقامت الشركة بحساب هذا التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي وتم بيان أثر التغيير أعلاه في إيضاح ١٤ حول القوائم المالية الأولية الموجزة. ونتج عن التغيير تخفيض إيراد الشركة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بمبلغ ٧,٩٤٢ مليون ريال سعودي. ولم يكن لهذا التغيير أي أثر على قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

ضريبة الدخل:

إن حساب مصروف ضريبة الدخل أو الرصيد الدائن للفترة هو الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية، بناء على معدل ضريبة الدخل المطبق، والمعدل بالتغييرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة العائدة إلى الفروق المؤقتة وإلى الخسائر الضريبية غير المستخدمة.

يتم احتساب ضريبة الدخل الحالية المستحقة على أساس الأنظمة الضريبية المطبقة أو التي تم إقرارها بشكل أساسي بنهاية فترة التقرير في النطاق القانوني الذي تعمل فيه الشركة والذي ينتج فيه دخل خاضع للضريبة. تقوم الإدارة بشكل مستمر بتقييم موقفها في الإقرارات الضريبية المتعلقة بالحالات التي يخضع فيها نظام الضريبة المطبق إلى تفسيرات. وتقوم بتكوين مخصصات، عند الحاجة، بناء على المبالغ المتوقع تسديدها إلى السلطة الضريبية.

ويتم قيد التعديلات الناشئة عن ربوط ضريبة الدخل النهائية في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه الربوط. إن حساب مصروف ضريبة الدخل أو الرصيد الدائن للفترة هو الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية، بناء على معدل ضريبة الدخل المطبق، والذي يتم تعديله بالتغييرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة العائدة إلى الفروق المؤقتة وإلى الخسائر الضريبية غير المستخدمة.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢٢ (الشكوك حول معالجات ضريبة الدخل)

يتناول التفسير محاسبة ضرائب الدخل عندما تنطوي المعالجات الضريبية على الشكوك التي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ ضرائب الدخل. ولا ينطبق التفسير على الضرائب أو الرسوم التي تقع خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، ولا يتضمن على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والغرامات المرتبطة بالمعالجات الضريبية غير المؤكدة. ويتطرق للتفسير بالتحديد إلى ما يلي:

- ما إذا كانت المنشأة تأخذ في الاعتبار المعالجات الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل؛
- الافتراضات التي تقوم المنشأة بوضعها بشأن فحص المعالجات الضريبية من قبل السلطات الضريبية؛
- كيف تحدد المنشأة الأرباح الخاضعة للضريبة (الخسارة الضريبية)، والوعاء الضريبي والخسائر الضريبية غير المستخدمة والتخفيض الضريبي غير المستخدم والمعدلات الضريبية
- كيف تأخذ المنشأة في الاعتبار التغييرات في الحقائق والظروف.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

يجب على المنشأة تحديد ما إذا كانت تأخذ في الاعتبار كل معالجة من المعالجات الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل أو مع واحدة أو أكثر من المعالجات الضريبية الأخرى غير المؤكدة. يجب اتباع النهج الذي يتوقع الحل لحالة الشك بشكل أفضل. وقيمت الشركة أن التفسير لم يكن له تأثير كبير على القوائم المالية الأولية الموجزة.

ضريبة الدخل المؤجلة:

يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروق المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. ويعتمد مبلغ الضريبة المؤجلة على الأسلوب المتوقع لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة أساساً في تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بالأصل الضريبي المؤجل فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل مع إمكانية استخدام رصيد الضريبة الدائن. ويتم تخفيض الأصل الضريبي المؤجل إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه استخدام المنافع الضريبية ذات الصلة.

الزكاة:

تخضع الشركة للزكاة طبقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم قيد مصروف الزكاة على قائمة الدخل ولا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

التغير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالمحاسبة عن الإيجارات حسب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦:

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، تبنت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار"، حيث يستبدل المعيار الإرشادات الحالية بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار"، وتفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٤ - تحديد ما إذا كان الترتيب ما ينطوي على عقد إيجار والتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية السابقة ١٥ 'عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز' وتفسير لجنة التفسيرات الدولية السابقة ٢٧ تقييم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار.

وقد غير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ بشكل جوهرى المحاسبة عن عقود الإيجار من قبل المستأجرين. فهو يلغي النموذج المحاسبي المزدوج السابق وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ١٧ والذي كان يميز بين عقود الإيجار التمويلي في قائمة المركز المالي وعقود الإيجار التشغيلية خارج قائمة المركز المالي، وبدلاً من ذلك، يعرض نموذج محاسبي واحد في قائمة المركز المالي مماثل لمحاسبة الإيجارات التمويلية الحالية كما يلي:

أصول حق الاستخدام/التزامات الإيجار

عند الاعتراف الأولي، عند بداية عقد الإيجار، يجب على الشركة تحديد ما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن عقد إيجار. يكون العقد عقد إيجار أو يتضمن عقد إيجار إذا نقل العقد حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الوقت مقابل عوض مادي. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم الفوائد تندفق إلى الشركة ويمكن للشركة توجيه استخدام هذه الأصول.

أصول حق الاستخدام

تقوم الشركة بتطبيق النموذج وتقيس حق استخدام الموجودات بسعر التكلفة؛

- (أ) مطروحاً منه أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض متراكمة؛ و
- (ب) معدلة لأي إعادة قياس تختص بالتزامات الإيجار لتعديلات عقد الإيجار

التزامات الإيجار

عند الاعتراف الأولي، تتمثل التزامات الإيجار في القيمة الحالية لجميع المنفوعات المتبقية للموَجِر.

بعد الاعتراف الأولي، تقيس الشركة التزامات عقد الإيجار عن طريق:

١. زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة عن التزامات الإيجار؛
٢. تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار؛ و
٣. إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل في عقد الإيجار

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أثر التحول
اختارت الشركة تطبيق التعديل بأثر رجعي الذي يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ عند تبني المعيار الجديد. خلال تطبيق المعيار الدولي رقم ١٦ لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي، تم قياس أصول حق الاستخدام المؤجرة بمبلغ التزام الإيجار ، باستخدام سعر الفائدة في وقت التطبيق لأول مرة. ان التعديلات كما في ١ يناير ٢٠١٩ هي كما يلي:

٢٠١٩	
٧,٢٠٤	أصول حق الاستخدام
٧,٢٠٤	التزامات إيجار

• فيما يلي تسوية الارصدة الافتتاحية والختامية للالتزامات الإيجار.

٢٠١٩	
٧,٢٠٤	الأرصدة الافتتاحية للالتزامات الإيجار المعترف بها عند التحول الى المعيار الدولي ١٦
٢,٧٨٠	إضافات
١٠١	فوائد محملة للفترة
(١,٣٨٢)	دفعات مقدمة
(٢,٨٩٩)	دفعات التزامات إيجار
٥,٨٠٤	الرصيد الختامي

عند قياس التزامات عقد الإيجار لعقود الإيجار المصنفة على أنها عقود إيجار تشغيلية، قامت الشركة بخصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض التدريجي.

يتم قياس أصول حق الاستخدام بمبلغ يساوي مطلوبات الإيجار، ويتم تعديله بأية إيجارات مدفوعة مقدماً أو مستحقة.

استخدمت الشركة الطرق العملية التالية عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لعقود الإيجار المصنفة سابقاً كعقد إيجار تشغيلي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧:

- طبقت الإعفاء بعدم الاعتراف بأصول حق الاستخدام والمطلوبات التي تكون مدد عقودها تقل عن ١٢ شهراً أو عقود إيجار ذات القيم المنخفضة التي تقل عن ١٨,٧٥٠ ريال سعودي.
- استبعدت التكاليف المباشرة الأولية من قياس أصول حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي.
- استخدمت الادراك المتأخر في تحديد مدة عقد الإيجار حيث يحتوي العقد على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.
- المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة الأخرى التي تم تطبيقها من قبل الشركة
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢٣ الشكوك حول معالجات ضريبة الدخل.
- الحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨) ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.
- تعديل الخطة (أو التقليل أو التسوية) (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩) ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.
- دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٥- ٢٠١٧ التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي رقم (٣ و ١١ و معيار المحاسبة الدولي ١٢ و ٢٣) سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المتطلبات المستقبلية

فيما يلي المعايير والتفسيرات الصادرة غير السارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. وتتوي الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول:

- تعديلات على مراجع الاطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقرير المالي ساري المفعول للسنة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠.
- تعريف الأعمال (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣) ساري المفعول للسنة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠.
- تعريف الأهمية (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨) ساري المفعول للسنة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠.
- تم نشر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين" في ١٨ مايو ٢٠١٧ ليكون ساري المفعول من ١ يناير ٢٠٢٢. يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ توجيهات شاملة بشأن المحاسبة عن عقود التأمين والاستثمارات مع خيار المشاركة التقديرية. بالنسبة لعقود التأمين دون التأمين على الحياة وعقود التأمين على الحياة قصيرة الأجل، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ خصمًا إجباريًا على احتياطي الخسائر بالإضافة إلى تعديل للمخاطر غير المالية، والذي يتطلب الإفصاح عن مستوى الثقة بها. علاوة على ذلك، سوف يغير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ عرض إيرادات عقد التأمين، حيث لن يتم عرض إجمالي الأقساط المكتتبية في الربح أو الخسارة. في تاريخ نشر هذه المعلومات المالية، لم يكن من الممكن عمليًا تحديد ما هو الأثر المحتمل على المعلومات المالية بعد اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.
- بيع أو مساهمة في موجودات بين مستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨) عند إختيار تطبيقه / تاريخ سريانه لم يحدد بعد.
- من المتوقع أن يؤدي تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ إلى حد كبير من الموجودات المالية المصنفة حاليًا على أنها متاحة للبيع ويتم إعادة تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ومن المتوقع أن تزيد المخصصات الائتمانية للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة، إضافة إلى التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر، ان تزيد بسبب ادخال طريقة الخسارة الائتمانية المتوقعة. وستقوم الشركة باستخدام الإعفاءات المتاحة لشركات التأمين وتدرس تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى تاريخ لاحق، ولكن في موعد أقصاه ١ يناير ٢٠٢٢. وسوف يؤدي تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على القوائم المالية على الشركة، إلى حد كبير، أن تأخذ الشركة في الاعتبار التفاعل مع معيار عقود التأمين القادم. في تاريخ نشر هذه المعلومات المالية، لم يكن من الممكن عمليًا تحديد ما هو الأثر المحتمل على القوائم المالية بعد اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٤. نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٢٢٢,٦٥٢	٢٥٥,٢٠١
٤٣١,٣٥٤	٢٨٥,٠٠٠
٦٥٤,٠٠٦	٥٤٠,٢٠١

نقد وأرصدة لدى البنوك
ودائع ذات تواريخ استحقاق خلال ٣ أشهر من تاريخ الإستحواذ
المجموع

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠,٦٢٤	-
٤٤٧,٦٩٩	-
٤٦٨,٣٢٣	-
١,١٢٢,٣٢٩	٥٤٠,٢٠١

ارصدة بنكية
ودائع ذات تواريخ استحقاق خلال ٣ أشهر من تاريخ الإستحواذ
المجموع
مجموع النقد وما في حكمه

٥. أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة - الصافي

تتكون الذمم المدينة من أرصدة مستحقة مما يلي:

عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٥٨,٠٦٩	٧٣,١٣٤
١٨٧,٤٣٤	١٨٢,٤٨٠
٥٧٥	٩٨٠
١,٧٨٨	١,٩٥٢
٢٤٧,٨٦٦	٢٥٨,٥٤٦
(٤٥,٤٥٠)	(٤٩,٩٣٠)
٢٠٢,٤١٦	٢٠٨,٦١٦

حملة الوثائق
وسطاء وكلاء تأمين
جهات ذات علاقة (إيضاح ١٣)
ذمم من معيدي تأمين مدينة
ينزل : -مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة - الصافي

٦. استثمارات

ان الاستثمارات مصنفة كما يلي:

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية	
١٦٢,٨٧٦	١٨٠,٢٧٩
-	٤٩,٤٦٤
١٦٢,٨٧٦	٢٢٩,٧٤٣

استثمارات متاحة للبيع
محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

ان الحركة في رصيد الاستثمارات هي كما يلي:

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٩٦,٧٦٧	١٦٢,٨٧٦
٦٠,٠٠٠	-
(١٩٤)	-
٦,٣٠٣	١٧,٤٠٣
١٦٢,٨٧٦	١٨٠,٢٧٩

الرصيد الافتتاحي
مشتريات
تعديل / إستبعادات
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات، الصافي
الرصيد الختامي

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع ما يلي:

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية	
١٢٩,٧٥٣	١٥٧,١٥٦
٢٣,١٢٣	٢٣,١٢٣
١٦٢,٨٧٦	١٨٠,٢٧٩

أسهم مدرجة
أسهم غير مدرجة

تتمثل الحركة على الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق فيما يلي:

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية	
-	-
-	٤٩,٦٢٥
-	(١٦١)
-	٤٩,٤٦٤

الرصيد الافتتاحي
مشتريات
إطفاء
الرصيد الختامي

تم تصنيف الاستثمارات في الصكوك كاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق وتم قياسها بالتكلفة المطفأة. ان الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق هي تلك التي لها دفعات ثابتة أو محددة، ويكون لدى الشركة النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها.

٧. الاحتياطات الفنية

١-٧ صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات
تتألف صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)
١٩٠,٧٥٧	١٧٥,٦٢٨
(٩,٢٥٣)	(٨,٢٨٩)
١٨١,٥٠٤	١٦٧,٣٣٩
٢٩٨,٥٦١	٣١٧,٦٦٣
(١٠٠,٨٠١)	(٩٧,٦٩٩)
١٩٧,٧٦٠	٢١٩,٩٦٤
٧,٩٧٥	٩,٧٥٤
٥٥٠	٩٩٤
٨,٥٢٥	١٠,٧٤٨
١١,٦٨٧	٨,٢٠٣
١٤,٠٢٤	٧,١٢٥
٦٦٨	-
٢٦,٣٧٩	١٥,٣٢٨
٤١٤,١٦٨	٤١٣,٣٧٩
١٢٤,٦٣٨	١٠٧,١٥٣
٤١,٥٣٨	٥٥,٧٩٣
١٦٦,١٧٦	١٦٢,٩٤٦
٢٤٧,٩٩٢	٢٥٠,٤٣٣

مطالبات تحت التسوية

ينزل : القيمة القابلة للإسترداد لمستردات الحطام والحلول (إيضاح ٧-١-١)

مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها

ينزل : مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها متعلقة بمستردات الحطام والحلول (إيضاح ٧-١-١)

مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها تتعلق بمطالبات تحت التسوية

احتياطي أقساط تأمين إضافية:

- احتياطي عجز أقساط تأمين

- احتياطي مخاطر إضافية غير منتهية

احتياطات فنية أخرى:

- مخصص مصاريف تسوية مطالبات

- مخصص تعديلات الخسائر غير الموزعة

- احتياطي الإستحقاق غير النسبي لمعدي التأمين

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

ينزل :

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

١-١-٧ المستردات الحطام والحلول

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية	
١١٠,٠٥٤	١٠٥,٩٨٨
(١٠٠,٨٠١)	(٩٧,٦٩٩)
٩,٢٥٣	٨,٢٨٩

مستردات الحطام والحلول

مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها متعلقة بمستردات الحطام والحلول

القيمة القابلة للإسترداد لمستردات الحطام والحلول

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة اشهر والسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٧. الاحتياطات الفنية (تتمة)

٢-٧ الحركة في الأقساط غير المكتسبة

تتمثل الحركة في الأقساط غير المكتسبة فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)		
الاجمالي	إعادة التأمين	صافي
بالآلاف الريالات السعودية		
٥٣٦,٦٠٨	(١٩٥,٥٦٢)	٣٤١,٠٤٦
٥٧٣,٧٥٩	(١٨٠,٣٩٧)	٣٩٣,٣٦٢
(٥٣٨,٩٠٢)	١٨٦,٣٤١	(٣٥٢,٥٦١)
٥٧١,٤٦٥	(١٨٩,٦١٨)	٣٨١,٨٤٧

الرصيد كما في بداية الفترة
الأقساط المكتسبة خلال الفترة
الأقساط المكتسبة خلال الفترة
الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (مدققة)		
الاجمالي	إعادة التأمين	صافي
بالآلاف الريالات السعودية		
٥٣٨,٤٩٣	(١٣٠,٢٤٧)	٤٠٨,٢٤٦
١,١٠٤,٩٥٧	(٣٧٣,٨٢٨)	٧٣١,١٢٩
(١,١٠٦,٨٤٢)	٣٠٨,٥١٣	(٧٩٨,٣٢٩)
٥٣٦,٦٠٨	(١٩٥,٥٦٢)	٣٤١,٠٤٦

الرصيد كما في بداية السنة
الأقساط المكتسبة خلال السنة
الأقساط المكتسبة خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

٨. الممتلكات والمعدات، الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩
(مدققة)	(غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٩,٤١٥	٩,١٠٣
-	٨,٣٦١
٩,٤١٥	١٧,٤٦٤

ممتلكات ومعدات
أصول حق الاستخدام (إيضاح ٨-١)

٨-١ بلغ الاستهلاك المحمل على أصول حق الاستخدام ١,٦٢٣ مليون ريال سعودي.

٩. مستحقات ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩
(مدققة)	(غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية	
١٢٠,١١٤	١٠٨,٠٤٧
-	٥,٨٠٤
١٢٠,١١٤	١١٣,٨٥١

مستحقات ومطلوبات أخرى
التزامات ايجار

٩. مستحقات ومطلوبات أخرى (تتمة)

إن تحليل استحقاق الإيجارات المستحقة هو كما يلي:

٣٠ يونيو
٢٠١٩
(غير مدققة)
بالآلاف الريالات
السعودية
٣,٣٩٨
٢,٤٠٦
٥,٨٠٤

مستحق خلال سنة واحدة
المستحق خلال أكثر من سنة واحدة ولكن أقل من خمس سنوات

١٠. التزامات وارتباطات محتملة

تتمثل الالتزامات والارتباطات المحتملة للشركة فيما يلي:

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠١٩	٢٠١٨
(غير مدققة)	(مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
٥,٨٠٠	٥,٣٠٠

خطابات ضمان

تخضع الشركة للمقاضاة في سياق أعمالها الإعتيادية. لم يكن هناك أي تغيير في الموقف القانوني عن ما تم الإفصاح عنه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

١١. القيم العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم إما:

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات أو المطلوبات، أو
- أو في ظل عدم وجود سوق رئيسية، في السوق الأكثر ملائمة للوصول للموجودات أو المطلوبات

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بقائمة المركز المالي لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها في القوائم المالية الأولية الموجزة.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة
تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو أداة مماثلة التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند إليها جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة؛ و
- المستوى ٣: طرق تقييم مدخلاتها التي لها تأثير جوهري غير مبنية على أساس بيانات سوقية قابلة للملاحظة.

أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة. لا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة لأن المبلغ المدرج مقارب للقيمة العادلة بشكل معقول.

١١. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القيمة العادلة				عمليات المساهمين
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية
				بالآلاف الريالات السعودية
٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)				
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة - استثمارات متاحة للبيع - أسهم مدرجة				
١٥٧,١٥٦	-	-	١٥٧,١٥٦	١٥٧,١٥٦
القيمة العادلة				عمليات المساهمين
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية
				بالآلاف الريالات السعودية
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (مدققة)				
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة - استثمارات متاحة للبيع - أسهم مدرجة				
١٣٩,٧٥٣			١٣٩,٧٥٣	١٣٩,٧٥٣

ب. قياس القيمة العادلة
لدى الشركة استثمارات بمبلغ ٢٣ مليون ريال سعودي في أسهم غير مدرجة. لم يتم قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة بسبب عدم توافر أسعار معلنة لشركات مثيلة والقوائم المالية الأخرى لحساب الأرباح قبل خصم الفوائد والضرائب والاستهلاك وإطفاء الدين للشركات المستثمر فيها. تعتقد الإدارة عدم وجود فرق جوهري بين القيم الدفترية والقيم العادلة لهذه الاستثمارات.

التحويل بين المستويات
خلال الفترة، لم يكن هناك تحويل بين المستويات.

١٢. القطاعات التشغيلية

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

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. تقاس إيرادات الأطراف الخارجية وتبلغها إلى مجلس الإدارة بطريقة تتوافق مع قائمة الدخل الأولية الموجزة. قطاعات الموجودات والمطلوبات تتألف من موجودات ومطلوبات تشغيلية.

١٢. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لم تطرأ أي تغييرات على أساس القطاعات أو أساس قياس الربح أو الخسارة منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إن الموجودات القطاعية لا تحتوي على النقد وما في حكمه، ودائع بنكية قصيرة الأجل، أقساط وذمم التأمين المدينة - صافي، مستحق من عمليات المساهمين، إيرادات عمولة مستحقة، مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة. وعليه، يتم تضمينها ضمن الموجودات غير الموزعة.

إن المطلوبات القطاعية لا تحتوي على مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين، مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى، أرصدة معيدي التأمين دائنة، مستحق إلى عمليات المساهمين، مكافأة نهاية الخدمة، والخسارة المستحقة عنها وفائض عمليات التأمين. وعليه، يتم تضمينها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

لا تتضمن القطاعات موجودات ومطلوبات المساهمين بحيث يتم عرضها ضمن الموجودات / المطلوبات غير الموزعة.

أن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة لا يتم تبليغها لصانع القرار التشغيلي الرئيسي ضمن القطاعات ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تقمة)
للفترة الثلاثة اشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٢. القطاعات التشغيلية (تقمة)

المركز المالي
إن المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم الإفصاح فيها عن إجمالي الموجودات والمطلوبات للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وإجمالي الإيرادات والمصاريف وصافي الدخل عن فترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ كانت كما يلي:

المجموع	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)				
	عمليات المساهمين	مجموع - عمليات التأمين	أخرى	تأمين هندي	تأمين
١٨٩,٦١٨	-	١٨٩,٦١٨	٤٩,٥١٥	٤٠,٧٤١	٩٩,٣٦٢
١٠٧,١٥٣	-	١٠٧,١٥٣	١٢,٢٥١	٢٢,٤٣٩	٧٢,٤٦٣
٥٥,٧٩٣	-	٥٥,٧٩٣	٢٤,٤١٧	١٢,٨٦٩	١٤,٥٠٧
٢١,١٥٤	-	٢١,١٥٤	٣,٧٩٣	٢,٢٢٩	١٦,١٣٢
١,٢٠١,٣٣٦	-	٩٣٠,٧٢٨	-	-	٢٦٠,٦٠٨
١,٩٧٥,٠٥٤	٢٧٠,٦٠٨	١,٣٠٤,٤٤٦	٨٩,٩٧٦	٨٢,٢٧٨	١٨٨,٠٨٠
٥٧١,٤٦٥	-	٥٧١,٤٦٥	٢٥,١٠٢	٤٣,٦٠١	١٠١,٣٦٢
١٤,٤١١	-	١٤,٤١١	٤,٥١٠	٤,٣٤٩	٥,٥٥٢
١٢٧,٣٣٩	-	١٢٧,٣٣٩	٢٧,١٨٦	٢٤,٩١١	٧٥,٣٧٤
٢١٩,٩٦٤	-	٢١٩,٩٦٤	٣٩,٠٩٥	١٨,٣٦٢	١٦,٧١٨
١٠٠,٧٤٨	-	١٠٠,٧٤٨	٣,٦١٣	٩٩٤	-
١٥,٣٢٨	-	١٥,٣٢٨	٣١٧	٣٧	٥٥
٩٧٥,٧٩٩	٢٧٠,٦٠٨	٣٠٥,١٩١	-	-	١٤,٠٦٤
١,٩٧٥,٠٥٤	٢٧٠,٦٠٨	١,٣٠٤,٤٤٦	١٣٩,٩٢٣	٩٢,٢٥٤	١٩٨,٩٢٢
					٥٠,٢,٠٠٧
					٢٢,١٤٩

الموجودات

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسمية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها
تكاليف اكتتاب وتلقي تأمين موجلة
موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
مطالبات تحت التسمية
مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها
احتياطيات أقساط تأمين إضافية
احتياطيات فنية أخرى
المطلوبات وحقوق المساهمين غير الموزعة

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٢. القطاعات التشغيلية (تتمة)

المركز المالي (تتمة)

المجموع	صهليات المساهمين	صهليات التأمين					
		مجموع - صهليات التأمين	أخرى	تأمين متناسي	تأمين	تأمين مركبات	تأمين طلي
١٩٥,٥١٢	-	١٩٥,٥١٢	٤١,٣٦٠	٤١,٣٩١	١١٢,٨١١	-	-
١٢٤,٦٣٨	-	١٢٤,٦٣٨	١١,١٢٦	٣٧,٥٧٠	٧٥,٤٧٩	٤٦٣	-
٤١,٥٣٨	-	٤١,٥٣٨	٣٣,٤٥٨	١٣,٨٦٥	٤,٢١٥	-	-
٣٣,٥٧٠	-	٣٣,٥٧٠	٣,٧٨٩	١,٤٩٩	٢,٦٠٨	١٣,٢١٩	٢,٤٥٥
١,٦١١,١٦٠	٧٠٨,٦٥٤	٩٠٣,٥٠٦	-	-	-	-	-
١,٩٩٦,٩٦٨	٧٠٨,٦٥٤	١,٢٨٨,٣١٤	٧٩,٧٣٣	٩٤,٣٢٥	١٩٥,١١٣	١٣,٦٨٢	٢,٤٥٥
٥٣٦,٦٠٨	-	٥٣٦,٦٠٨	٥٤,٤٩٧	٤٣,٥٨٠	١١٤,٢٢٤	٢٨٦,٦٩٩	٣٧,٦٠٨
١٢,٤٤٣	-	١٢,٤٤٣	٤,١٧٦	٣,١٩٩	٥,٠٦٨	-	-
١٨١,٥٠٤	-	١٨١,٥٠٤	٣٣,٣٢٢	٣٨,٨٩٠	٧٩,١٤٩	١٣,٢٩٦	٢٦,٨٤٧
١٩٧,٧٦٠	-	١٩٧,٧٦٠	٣٣,٢٧٩	١٤,٥٨٠	٥,٧٣٤	١٣٢,٧٩٣	١١,٣٧٤
٨,٥٢٥	-	٨,٥٢٥	٣٠٢	٥٥٠	-	-	٧,٦٧٣
٣٦,٣٧٩	-	٣٦,٣٧٩	١,٤٣٢	١,٣٤٠	٢,١٢٢	٢١,١٠٣	٣٨٢
١,٠٣٣,٧٤٩	٧٠٨,٦٥٤	٣٢٥,٠٩٥	-	-	-	-	-
١,٩٩٦,٩٦٨	٧٠٨,٦٥٤	١,٢٨٨,٣١٤	١١٧,٠٠٨	١٠٢,١٣٩	٢٠٦,٢٩٧	٤٥٣,٨٩١	٨٣,٨٨٤

الموجودات

حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسمية
حصة معدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير
المبلغ عنها
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة
موجودات غير موزعة
مجموع الموجودات

المطالبات وحقوق المساهمين

أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات معدي التأمين غير المكتسبة
مطالبات تحت التسمية
مطالبات مكتددة غير مبلغ عنها
احتياطيات أقساط تأمين إضافية
احتياطيات قبية أخرى
المطالبات وحقوق المساهمين غير الموزعة
مجموع المطالبات وحقوق المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة الثلاثة اشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٢. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
٢٩٧,٧٢٨	٣٢,٠٠٢	٢١,١٩١	٧٢,١٧٠	١٥٩,٦٣٥	١٢,٧٣٠
٣٨٨	-	-	٣٨٨	-	-
٢٩٨,١١٦	٣٢,٠٠٢	٢١,١٩١	٧٢,٥٥٨	١٥٩,٦٣٥	١٢,٧٣٠
(٤,٠٤٦)	-	(١,٣٦٠)	(٢,٦٨٦)	-	-
(١٠٨,٦١٨)	(٢١,٥٢٤)	(١٨,٤٥٣)	(٢٨,٤٥٩)	(١٨٢)	-
(١١٢,٦٦٤)	(٢١,٥٢٤)	(١٩,٨١٣)	(٧١,١٤٥)	(١٨٢)	-
(٢,٣١٦)	(٢٢١)	(١٤٨)	(١٤٨)	(١,١٧٧)	(٦٢٢)
١٨٣,١٣٦	١٠,٢٥٧	١,٢٣٠	١,٢٦٥	١٥٨,٢٧٦	١٢,١٠٨
(٥,٥٥٤)	(٢,٧٣٠)	١٨	(٤٥٠)	(٩,٢٣٠)	٦,٨٣٨
١٧٧,٥٨٢	٧,٥٢٧	١,٢٤٨	٨١٥	١٤٩,٠٤٦	١٨,٩٤٦
٦,٦٥٧	٢,٠٩٨	١,٥٢٥	٣,٠٣٢	٢	-
٦٨٥	١٧	٢	٢	٦٦٤	-
١٨٤,٩٢٤	٩,٦٤٢	٢,٧٧٥	٣,٨٤٩	١٤٩,٧١٢	١٨,٩٤٦
١٣٦,٤٠٨	٥,٦٣٧	٤٨٤	٦٦٤	١١٢,٢٠٩	١٧,٤١٤
٩,٧٨١	-	-	-	٩,٠٠١	٧٨٠
(٥,٨٥٤)	(٤,٠٩٩)	(٤١٤)	(٦٣٢)	-	(٧٠٩)
١٤٠,٣٣٥	١,٥٣٨	٧٠	٣٢	١٢١,٢١٠	١٧,٤٨٥
٩,٤٥٤	٢,٠٨٥	١,٠٦٦	٦٣	٢,١٣٦	٤,١٠٤
١٤,٢٨٩	٥,٢٣٠	٤١١	٣٣٩	١٩,٨٩٤	(١١,٥٨٥)
١٦٤,٠٧٨	٨,٨٥٣	١,٥٤٧	٤٣٤	١٤٣,٢٤٠	١٠,٠٠٤
٣,١١٤	٣,٦٦٣	٩٦١	-	-	(١,٥١٠)
(٨,٥٣٤)	(٩٥٢)	(٩٢١)	(٢,٠٥١)	(٥,٠١٨)	٤٠٨
١٢,٥٠٥	٨٧٣	٩٥٧	١,٦٣٥	٧,٨١٣	١,٢٢٧
٨,٠٥٥	١٥	-	-	٥,٣٠٨	٢,٧٣٢
١٧٩,٢١٨	١٢,٤٥٢	٢,٥٤٤	١٨	١٥١,٣٤٣	١٢,٨٦١
٥,٧٠٦	(٢,٨١٠)	٢٣١	٣,٨٣١	(١,٦٣١)	٦,٠٨٥
(٣٠,٧٦٢)					
١,٧٤٧					
٦,٨٩١					
٥٨٧					
(٢١,٥٣٧)					
(١٥,٨٣١)					
(٣,٩٧١)					
(١٩,٨٠٢)					
-					
(١٩,٨٠٢)					

إيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبه

- مباشرة
- إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلية
- أجنبية

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبه
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه،
الصافي

صافي أقساط التأمين المكتتبه

عمولات إعادة التأمين

إيرادات إكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات

حصصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية،
الصافي

التغيرات في مطالبات تحت التسوية غير

مبلغ عنها، الصافي

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

التغيرات في المخاطر غير المنتهية

احتياطات فنية أخرى

تكاليف شراء وثائق تأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي ايراد (خسارة) الاكتتاب

ايرادات (مصاريف) أخرى من العمليات

مصاريف ادارية وعمومية

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

إيرادات عمولة

توزيعات ارباح مستلمة من استثمارات

مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى

مجموع الخسارة للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة وضريبة الدخل للفترة

صافي الخسارة للفترة

مجموع الربح للفترة العائد الى عمليات التأمين

صافي الخسارة للفترة العائد الى المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لقرارات الثلاثة اشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٢. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	تأمين طبي	تأمين مركبات	ممتلكات	تأمين هندسي	أخرى	المجموع
---------	-----------	--------------	---------	-------------	------	---------

بآلاف الريالات السعودية

٢٤٨,٠٤٦	٢٦,٢٩٢	٢٢,٧١٧	٦٤,٨٧٧	١٠٩,٢٦٨	٢٤,٨٩٢	٢٤٨,٠٧٢
٢٦	-	-	٢٦	-	-	-
٢٤٨,٠٧٢	٢٦,٢٩٢	٢٢,٧١٧	٦٤,٩٠٣	١٠٩,٢٦٨	٢٤,٨٩٢	٢٤٨,٠٧٢

(٢,٤٧٤)	-	(١,٢٠٤)	(١,٢٧٠)	-	-	-
(١٠٦,١٠٩)	(٢٢,٨٢٠)	(٢٠,٣٤٦)	(٦٢,٧٧٠)	(١٧٣)	-	-
(١٠٨,٥٨٣)	(٢٢,٨٢٠)	(٢١,٥٥٠)	(٦٤,٠٤٠)	(١٧٣)	-	-
(٢,٥٨٠)	(٢٢٨)	(١٤٦)	(١٤٦)	(١,٤٦٠)	(٦٠٠)	-
١٣٦,٩٠٩	٣,٢٤٤	١,٠٢١	٧١٧	١٠٧,٦٣٥	٢٤,٢٩٢	١٣٦,٩٠٩

٦٨,٤٤٧	٥,٢٤٥	(١٣٧)	(٨٨)	٥٩,٥٧٣	٣,٨٥٤	٦٨,٤٤٧
٢٠٥,٣٥٦	٨,٤٨٩	٨٨٤	٦٢٩	١٦٧,٢٠٨	٢٨,١٤٦	٢٠٥,٣٥٦
٥,٨٧٩	٢,٧٠٩	١,٥٠٥	١,٦٦٠	٥	-	٥,٨٧٩
١,٤٩٤	٣٢	٢	٢	١,٤٥٨	-	١,٤٩٤
٢١٢,٧٢٩	١١,٢٣٠	٢,٣٩١	٢,٢٩١	١٦٨,٦٧١	٢٨,١٤٦	٢١٢,٧٢٩

١١٥,٦٢٨	٤,٠٢١	١,٧٧٢	١,٣٢٩	٩٤,٠٠١	١٤,٥٠٥	١١٥,٦٢٨
٨,٥٧٩	-	-	-	٨,٠٨٠	٤٩٩	٨,٥٧٩
(٢,٦٢٣)	(٥٤٣)	(١,٢٧٩)	(٨٠١)	-	-	(٢,٦٢٣)
١٢١,٥٨٤	٣,٤٧٨	٤٩٣	٥٢٨	١٠٢,٠٨١	١٥,٠٠٤	١٢١,٥٨٤
٣,٩٣٧	٢,٤٤٦	(١٣٧)	(٦٠)	(٨,١٤٣)	٩,٨٣١	٣,٩٣٧
-	-	-	-	-	-	-
١٢٥,٥٢١	٥,٩٢٤	٣٥٦	٤٦٨	٩٣,٩٣٨	٢٤,٨٣٥	١٢٥,٥٢١
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١٨,٢١٨	١,٢٥٩	٧١٣	٨٦٨	١٢,٢٤١	٣,١٣٧	١٨,٢١٨
٢,٧٧٥	١٩	-	-	٢,٧٥٦	-	٢,٧٧٥
١٤٦,٥١٤	٧,٢٠٢	١,٠٦٩	١,٣٣٦	١٠٨,٩٣٥	٢٧,٩٧٢	١٤٦,٥١٤
٦٦,٢١٥	٤,٠٢٨	١,٣٢٢	٩٥٥	٥٩,٧٣٦	١٧٤	٦٦,٢١٥

(٢٦,٥٣٨)
(٦,١٩٦)
٤,٥٨٢
(٢٨,١٥٢)
٣٨,٠٦٣
(٣,٩٧١)
٣٤,٠٩٢
(٣,٧٣٦)
٣٠,٣٥٦

إيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشرة
- إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة
- محلية
- أجنبية

مصاريف فاتنض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة،
الصافي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولات إعادة التأمين
إيرادات إكتتاب أخرى
مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، الصافي
التغيرات في مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها،
الصافي
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
احتياطيات أقساط تأمين إضافية
احتياطيات فنية أخرى
تكاليف شراء وثائق تأمين
مصاريف أكتتاب أخرى
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
صافي إيراد الإكتتاب
(مصاريف) / إيرادات أخرى من العمليات
مصاريف إدارية وعمومية
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
إيرادات عمولة
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى
مجموع الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
الزكاة وضريبة الدخل للفترة
صافي الربح للفترة
مجموع الربح للفترة العائد الى عمليات التأمين
صافي الربح للفترة العائد الى المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة الثلاثة اشهر والسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٢. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)					
تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين هندسي	أخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية					
٣٠,٣٢٧	٣٤٤,٧٩٢	٩٢,٣٩٩	٤٠,٢١٥	٦٥,٦٣٨	٥٧٣,٣٧١
-	-	٣٨٨	-	-	٣٨٨
٣٠,٣٢٧	٣٤٤,٧٩٢	٩٢,٧٨٧	٤٠,٢١٥	٦٥,٦٣٨	٥٧٣,٧٥٩
-	-	(٣,٢٩١)	(٢,٩١٠)	-	(٦,٢٠١)
-	(١٨٢)	(٨٧,٠١٧)	(٣٣,٩٩٨)	(٤٨,٦٦٦)	(١٦٩,٨٦٣)
-	(١٨٢)	(٩٠,٣٠٨)	(٣٦,٩٠٨)	(٤٨,٦٦٦)	(١٧٦,٠٦٤)
(١,٢٥٤)	(٢,٠٥٦)	(٢٩٧)	(٢٩٧)	(٤٢٩)	(٤,٣٣٣)
٢٩,٠٧٣	٣٤٢,٥٥٤	٢,١٨٢	٣,٠١٠	١٦,٥٤٣	٣٩٣,٣٦٢
١٠,٥٥٤	(٤٧,٦٤١)	(٥٩٢)	(٦٧٢)	(٢,٤٥٠)	(٤٠,٨٠١)
٣٩,٦٢٧	٢٩٤,٩١٣	١,٥٩٠	٢,٣٣٨	١٤,٠٩٣	٣٥٢,٥٦١
-	٢	٥,٩٧٤	٢,٨٣٣	٣,١٨٦	١١,٩٩٥
-	١,١٠٥	٥	٤	٣٤	١,١٤٨
٣٩,٦٢٧	٢٩٦,٠٢٠	٧,٥٦٩	٥,١٧٥	١٧,٣١٣	٣٦٥,٧٠٤
٤١,٥٥٧	٢١٦,٢٢٥	٢,٨٣٧	٨,٣٣٦	٨,٥٤٠	٢٧٧,٤٩٥
١,٤٨٣	١٤,٢٠٦	-	-	-	١٥,٦٨٩
(٤,٥٣٦)	-	(٢,٤٨٠)	(٨,٠٠٤)	(٤,٩١٣)	(١٩,٩٣٣)
٣٨,٥٠٤	٢٣٠,٤٣١	٣٥٧	٣٣٢	٣,٦٢٧	٢٧٣,٢٥١
(٣,٧٤٠)	٣,٤٦٥	(٢٩٧)	١,١٥٣	٢,٧٣٩	٣,٣٢٠
(٢,٢٨٢)	٣,٩٠٤	٦٩١	٧٧٧	٤,٨٥٩	٧,٩٤٩
٣٢,٤٨٢	٢٣٧,٨٠٠	٧٥١	٢,٢٦٢	١١,٢٢٥	٢٨٤,٥٢٠
(١,٥٨٢)	-	-	٤٤٥	٣,٣٦٠	٢,٢٢٣
٤٢٣	(٧,٠٣٩)	(٢,٠٦٧)	(١,٣٠٢)	(١,٠٦٦)	(١١,٠٥١)
٢,٨٩٩	١٥,٧٦١	٣,١٧٠	١,٦٤٢	٢,٢٠٤	٢٥,٦٧٦
٣,٦٦٧	٨,٣٠٠	-	-	٣٤	١٢,٠٠١
٣٧,٨٨٩	٢٥٤,٨٢٢	١,٨٥٤	٣,٠٤٧	١٥,٧٥٧	٣١٣,٣٦٩
١,٧٣٨	٤١,١٩٨	٥,٧١٥	٢,١٢٨	١,٥٥٦	٥٢,٣٣٥
(مصاريف)/ إيرادات أخرى من العمليات					(٦٠,٨٩٧)
مصاريف إدارية وعمومية					(٤,٤٨٠)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					١٣,٣٥٦
إيرادات عمولة					٦٩٨
توزيعات أرباح من استثمار					(٥١,٣٢٣)
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى					١,٠١٢
مجموع الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل					(٨,٠٤٢)
الزكاة وضريبة الدخل للفترة					(٧,٠٣٠)
صافي الخسارة للفترة					-
مجموع الربح للفترة العائد إلى عمليات التأمين					(٧,٠٣٠)
صافي الخسارة للفترة العائد إلى المساهمين					(٧,٠٣٠)

إيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
- مباشرة
- إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة
- محلية
- أجنبية

مصاريف فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة،
الصافي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولات إعادة التأمين
إيرادات إكتتاب أخرى
مجموع الإيرادات

إجمالي المطالبات المدفوعة
مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية،
الصافي
التغيرات في مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها،
الصافي
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
احتياطيات مخاطر غير منتهية
احتياطيات فنية أخرى
تكاليف شراء وثائق تأمين
مصاريف اكتتاب أخرى
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
صافي ايراد الاكتتاب

(مصاريف)/ إيرادات أخرى من العمليات
مصاريف إدارية وعمومية
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
إيرادات عمولة
توزيعات أرباح من استثمار
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى
مجموع الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
الزكاة وضريبة الدخل للفترة
صافي الخسارة للفترة
مجموع الربح للفترة العائد إلى عمليات التأمين
صافي الخسارة للفترة العائد إلى المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترات الثلاثة اشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٢. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)					
تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين هندسي	أخرى	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية					
٤٩,٠٤٦	٣٢٢,٦٨٧	٧٠,٠٧٩	٣٧,٧٨٦	٧٨,٦٧٥	٥٥٨,٢٧٣
-	-	٣٥٢	(٢٥)	-	٣٢٧
٤٩,٠٤٦	٣٢٢,٦٨٧	٧٠,٤٣١	٣٧,٧٦١	٧٨,٦٧٥	٥٥٨,٦٠٠
-	-	(٢,٠٤٠)	(٢,٨٢٣)	-	(٤,٨٦٣)
-	(١٧٣)	(٦٦,٥٩٣)	(٣٤,٠٩١)	(٦٣,٩٥٧)	(١٦٤,٨١٤)
-	(١٧٣)	(٦٨,٦٣٣)	(٣٦,٩١٤)	(٦٣,٩٥٧)	(١٦٩,٢٧٧)
(١,٢٠٠)	(٢,٩١٩)	(٢٩١)	(٢٩١)	(٤٦٠)	(٥,١٦١)
٤٧,٨٤٦	٣١٩,٥٩٥	١,٥٠٧	٥٥٦	١٤,٢٥٨	٣٨٣,٧٦٢
٦,٢٤٠	١٧,٨٠٢	(١٦٠)	١,٢٦٥	(٥١٣)	٢٤,٦٣٤
٥٤,٠٨٦	٣٣٧,٣٩٧	١,٣٤٧	١,٨٢١	١٣,٧٤٥	٤٠٨,٣٩٦
-	٥	٣,١٩٧	٣,١٠٧	٤,٠٨٨	١٠,٣٩٧
-	٢,٧٩٤	٥	٤	٤٧	٢,٨٥٠
٥٤,٠٨٦	٣٤٠,١٩٦	٤,٥٤٩	٤,٩٣٢	١٧,٨٨٠	٤٢١,٦٤٣
٢٨,٦٣٣	١٨٩,٥٠٢	٢,٠٠٨	٦,٦٨٩	٨,٦٧٤	٢٣٥,٥٠٦
١,٨٤٩	١٦,٤٨٦	-	-	-	١٨,٣٣٥
-	(١٣٥)	(١,٣٥١)	(٥,٢١٤)	(٩٤٦)	(٧,٦٤٦)
٣٠,٤٨٢	٢٠٥,٨٥٣	٦٥٧	١,٤٧٥	٧,٧٢٨	٢٤٦,١٩٥
١٧,٨١٩	(٦,٦٣٤)	(٤٩٧)	٢٠١	١,٥٨١	١٢,٤٧٠
(٤٤٤)	(١١,٥٢٤)	(١٣٩)	(٢٩)	١,٠٢٥	(١١,١١١)
٤٧,٨٥٧	١٨٧,٦٩٥	٢١	١,٦٤٧	١٠,٣٣٤	٢٤٧,٥٥٤
١,٣٨٤	-	(٣٥٥)	١,٥٠٨	(٦٩٣)	١,٨٤٤
٢١٠	(٩٦)	-	٣	٣٨	١٥٥
٥,٢١٥	٢٥,٤٤١	١,٧١٨	١,٢٦٢	٣,٢٦٤	٣٦,٩٠٠
-	٥,٢٢٧	-	-	٢٥	٥,٢٥٢
٥٤,٦٦٦	٢١٨,٢٦٧	١,٣٨٤	٤,٤٢٠	١٢,٩٦٨	٢٩١,٧٠٥
(٥٨٠)	١٢١,٩٢٩	٣,١٦٥	٥١٢	٤,٩١٢	١٢٩,٩٣٨
(٥١,٩١٧)					
(٦,١٩٦)					
٨,٥٦٩					
٦٠٦					
(٤٨,٩٣٨)					
٨١,٠٠٠					
(٧,٩٤٢)					
٧٣,٠٥٨					
(٧,٩٣٨)					
٦٥,١٢٠					

إيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشرة

- إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلية

- أجنبية

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، الصافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة التأمين

إيرادات إكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، الصافي

التغيرات في مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها،

الصافي

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

احتياطيات مخاطر غير منتهية

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف شراء وثائق تأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي إيرادات الإكتتاب

(مصاريف) إيرادات أخرى من العمليات

مصاريف إدارية وعمومية

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

إيرادات عمولة

توزيعات ارباح من استثمار

مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى

مجموع الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة وضريبة الدخل للفترة

صافي الربح للفترة

مجموع الربح للفترة العائد الى عمليات التأمين

صافي الربح للفترة العائد الى المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترات الثلاثة اشهر والسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٣. معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات علاقة في المساهمين الرئيسيين وموظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة، وأعضاء مجلس الإدارة والشركات المملوكة للمساهمين الرئيسيين والشركات الأخرى المسيطر عليها أو الخاضعة للرقابة المشتركة أو التي تؤثر عليها هذه الجهات بشكل جوهري. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل المعاملات الجوهرية خلال الفترة والأرصدة المرتبطة بها:

صافي الرصيد المدين / (الدائن) كما في		مبلغ المعاملة للفترة المنتهية في	
٣٠ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩
(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية	
الكليات المسيطر عليها أو المسيطر عليها بشكل مشترك أو تتأثر بشكل كبير من قبل الجهات ذات علاقة			
٤١٣	٦٥٩	٢,٦٨٦	١,٧١٧
-	-	١١	-
صافي أقساط التأمين المكتتبة / المستحقة من أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة			
-	-	-	-
موظفي الإدارة الرئيسيين			
المطالبات المدفوعة والذمم الدائنة إلى أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة			
(٢٩٥)	(١٥٤)	٨٩٨	٩٤٠
(٢١٠)	(٣٠)	٢٩٨	٤٦٢
أخرى			

كانت مكافآت موظفي الإدارة الرئيسية خلال الفترة كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
بآلاف الريالات السعودية		
٢,٣٣٨	٢,٥٠٧	الرواتب والبدلات الأخرى
٤١٨	٥٠٦	تعويض نهاية الخدمة
٢,٧٥٦	٣,٠١٣	
٢,٩٤٧	٤,٦٦٦	مكافآت الى المكلفين بالحوكمة

١٤. زكاة وضريبة دخل

وضع الربوط

قدمت الشركة اقراراتها الزكوية والضريبية للهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) عن جميع السنوات حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وحصلت على شهادة الزكاة حيث تنتهي صلاحية هذه الشهادة بتاريخ ٣٠ إبريل ٢٠٢٠.

خلال الفترة، استلمت الشركة ربط زكوي والتزام ضريبي اضافي لسنة ٢٠١٦ بقيمة ٢٠ مليون ريال سعودي. تقوم إدارة الشركة بمراجعة خطاب الربط وذلك بغرض الرد عليه في الفترة الزمنية المحددة حيث أن الإدارة واثقة من أن الالتزام الإضافي سيتم تعديله بشكل جوهري لصالح الشركة. وبالتالي لم يتم تكوين أي مخصص من قبل الشركة.

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

يتم اثبات مخصص للزكاة بنسبة ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي التقريبي أو صافي الربح المعدل، أيهما أعلى، المتعلق بحصص المساهمين السعوديين في الشركة.

يتم اثبات ضريبة دخل بنسبة ٢٠٪ من صافي الربح المعدل المتعلق بالمساهمين غير السعوديين في الشركة.

١٤. زكاة وضريبة دخل (تتمة)

نسب المساهمين الخاضعين للزكاة وضريبة الدخل
فيما يلي نسب المساهمين كما في نهاية الفترة / السنة لإحتساب الزكاة وضريبة الدخل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ %	٣٠ يونيو ٢٠١٩ %
بالآلاف الريالات السعودية	
٩٤,٧٥	٩٤,٧٥
٥,٢٥	٥,٢٥

المساهمين الخاضعين للزكاة
المساهمين الخاضعين لضريبة الدخل

ان التغيير في طريقة المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (كما هو مبين في إيضاح ٣) له الأثر التالي على البنود المدرجة في قائمة الدخل وقائمة المركز المالي وقائمة التغييرات في حقوق المساهمين:

كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

بالآلاف الريالات السعودية				
معدل كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	اثر التعديل	قبل التعديل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الحساب	القوائم المالية المتأثرة
-	(٧,٩٤٢)	٧,٩٤٢	مخصص للزكاة وضريبة الدخل (أرباح مبقاة)	قائمة التغييرات في حقوق الملكية
٧,٩٤٢	٧,٩٤٢	-	الزكاة وضريبة الدخل للفترة	قائمة الدخل
١,٢٣	*(٠,٤٣)	١,٦٦	ربحية السهم (معروضة بالريال السعودي للسهم)	

كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

بالآلاف الريالات السعودية				
معدل كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	اثر التعديل	قبل التعديل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الحساب	القوائم المالية المتأثرة
-	(٣,٩٧١)	٣,٩٧١	مخصص للزكاة وضريبة الدخل (أرباح مبقاة)	قائمة التغييرات في حقوق الملكية
٣,٩٧١	٣,٩٧١	-	الزكاة وضريبة الدخل للفترة	قائمة الدخل
٠,٥٧	*(٠,٢١)	٠,٧٨	ربحية السهم (معروضة بالريال السعودي للسهم)	

* يشمل ذلك تأثير اسهم المنحة وتعديلات الأرباح الناتجة عن الزكاة وضريبة الدخل.

١٥. رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ قد بلغ ٥٢٨ مليون ريال سعودي (٤٤٠ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨) المكون من ٤٤ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

في عام ٢٠١٥، قامت الشركة بزيادة رأسمالها من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي، من خلال إصدار ٢٠ مليون سهم إلى المساهمين الحاليين والتي تم طرحها بسعر ١٢ ريال سعودي للسهم الواحد. وقد تنتج عن ذلك علاوة إصدار قدرها ٣٠,١ مليون ريال سعودي بعد خصم تكلفة الإصدار.

أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعهم المنعقد في ٨ أبريل ٢٠١٩ الموافق ٣ شعبان ١٤٤٠ هـ إلى الجمعية العامة غير العادية بزيادة رأس مال الشركة. وافقت الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس المال من ٤٤٠ مليون ريال سعودي إلى ٥٢٨ مليون ريال سعودي عن طريق إصدار سهم منحة لكل خمسة أسهم حالية مملوكة للمساهم. الزيادة في رأس المال ستتم عن طريق رسملة الأرباح المستقبلية بمبلغ ٨٨ مليون ريال سعودي. وقد وافق المساهمين على زيادة رأس المال في الاجتماع المنعقد بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٤٠ (الموافق ٢١ مايو ٢٠١٩).

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترات الثلاثة اشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٥. رأس المال (تتمة)

ان هيكل رأس مال الشركة هو كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)			شركة التأمين العام الدولية أخرى المجموع
الأسهم المدفوعة	الأسهم المصرح بها والصادرة	عدد الأسهم بالآلاف	
بالآلاف الريالات السعودية			
٢٧,٧٢٠	٢٧,٧٢٠	٢,٧٧٢	
٥٠٠,٢٨٠	٥٠٠,٢٨٠	٥٠,٠٢٨	
٥٢٨,٠٠٠	٥٢٨,٠٠٠	٥٢,٨٠٠	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)			شركة التأمين العام الدولية أخرى المجموع
الأسهم المدفوعة	الأسهم المصرح بها والصادرة	عدد الأسهم بالآلاف	
بالآلاف الريالات السعودية			
٢٣,١٠٠	٢٣,١٠٠	٢,٣١٠	
٤١٦,٩٠٠	٤١٦,٩٠٠	٤١,٦٩٠	
٤٤٠,٠٠٠	٤٤٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠	

١٦. الأرباح الموزعة

اقترح مجلس الإدارة خلال الاجتماع المنعقد في ٨ ابريل ٢٠١٩ توزيع أرباح بمبلغ ١ ريال سعودي للسهم باجمالي مبلغ ٤٤ مليون ريال سعودي وتمت الموافقة عليها من المساهمين في الاجتماع السنوي للجمعية العامة المنعقد بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٩. تم توزيع المبلغ بالكامل خلال الفترة.

١٧. إدارة رأس المال

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

تدير الشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم العجز بين مستويات رأس المال المصرح به والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالي في ضوء تغيرات ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو الأسهم المصدرة.

في رأي مجلس الإدارة، ان الشركة قد امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة عليها خلال الفترة المالية.

١٨. ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض بتقسيم صافي ربح الفترة من دخل المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. تم تعديل ربحية السهم الأساسي والمخفض للشركة لفترة الثلاثة اشهر وستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ نتيجة لإصدار ٨,٨ مليون سهم منحة في الربع الثاني من ٢٠١٩.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترات الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٩. إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩						(غير مدققة)
الشركات						
مجموع أقساط التأمين المكتتبة	أفراد	كبيرة	متوسطة	صغيرة	متناهية الصغر	الفئة
بالآلاف الريالات السعودية						
٣٠,٣٢٧	١,٧٩٢	١٠,٤١٢	٤,٤٣٥	٩,٦١٢	٤,٠٧٦	تأمين طبي
٣٤٤,٧٩٢	٢٩١,٠٢٠	٣٨,٨٣٢	١٠,٩٩٠	٣,٣٢٣	٦٢٧	تأمين مركبات
٩٢,٧٨٧	-	٨٧,٠٥٩	٤,١٤٨	١,٣٨١	١٩٩	تأمين ممتلكات
٤٠,٢١٥	-	٣٣,٨٦٩	٤,٩٠١	١,٣٤١	١٠٤	تأمين هندسي
٦٥,٦٣٨	١٨٤	٤٩,٩٨٢	٩,٦٨١	٥,٢٨٥	٥٠٦	أخرى
٥٧٣,٧٥٩	٢٩٢,٩٩٦	٢٢٠,١٥٤	٣٤,١٥٥	٢٠,٩٤٢	٥,٥١٢	المجموع
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨						(غير مدققة)
الشركات						
مجموع أقساط التأمين المكتتبة	أفراد	كبيرة	متوسطة	صغيرة	متناهية الصغر	الفئة
بالآلاف الريالات السعودية						
٤٩,٠٤٦	٣,٣٤٠	٧,٨٣٨	٦,٧٣٠	٢٢,٩٥٨	٨,١٨٠	تأمين طبي
٣٢٢,٦٨٧	٢٦٧,٣٨٧	٣٩,٥٨٩	١٠,٩٦٣	٣,١٣٨	١,٦١٠	تأمين مركبات
٧٠,٤٣١	-	٦٥,١٠٠	٣,٧٥٨	١,٣٨٩	١٨٤	تأمين ممتلكات
٣٧,٧٦١	-	٣٢,١٥٨	٤,١٦١	١,٣٦٢	٨٠	تأمين هندسي
٧٨,٦٧٥	٦٤٣	٦٥,٢١٣	٧,٦١٧	٤,٧٧٠	٤٣٢	أخرى
٥٥٨,٦٠٠	٢٧١,٣٧٠	٢٠٩,٨٩٨	٣٣,٢٢٩	٣٣,٦١٧	١٠,٤٨٦	المجموع

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٠. معلومات إضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (مدققة)			٣٠ يونيو ٢٠١٩ - (غير مدققة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
بالآلاف الريالات السعودية			بالآلاف الريالات السعودية			
١,١٢٢,٣٢٩	٤٦٨,٣٢٣	٦٥٤,٠٠٦	٥٤٠,٢٠١	-	٥٤٠,٢٠١	الموجودات
-	-	-	٥٠٦,٢٥٦	٣٧٩,٤٣٣	١٢٦,٨٢٣	نقد وما في حكمه
٢٠٢,٤١٦	-	٢٠٢,٤١٦	٢٠٨,٦١٦	-	٢٠٨,٦١٦	ودائع بنكية قصيرة الأجل
١٩٥,٥٦٢	-	١٩٥,٥٦٢	١٨٩,٦١٨	-	١٨٩,٦١٨	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة - الصافي
١٢٤,٦٣٨	-	١٢٤,٦٣٨	١٠٧,١٥٣	-	١٠٧,١٥٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤١,٥٣٨	-	٤١,٥٣٨	٥٥,٧٩٣	-	٥٥,٧٩٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٣,٥٧٠	-	٢٣,٥٧٠	٢١,١٥٤	-	٢١,١٥٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٦٢,٨٧٦	١٦٢,٨٧٦	-	٢٢٩,٧٤٣	٢٢٩,٧٤٣	-	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة استثمارات
٢٦,٥٠٧	٢٦,٥٠٧	-	١,٢٨٨	-	١,٢٨٨	مستحق من عمليات المساهمين
٣٤,٠٨٣	-	٣٤,٠٨٣	٣٤,٠٤٢	-	٣٤,٠٤٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٩,٤١٥	-	٩,٤١٥	١٧,٤٦٤	-	١٧,٤٦٤	وموجودات أخرى
١,٣٣٤	-	١,٣٣٤	١,٣٨٧	-	١,٣٨٧	ممتلكات ومعدات
٤٤,٠٠٠	٤٤,٠٠٠	-	٥٢,٨٠٠	٥٢,٨٠٠	-	موجودات غير ملموسة
٤,٢٦٣	٤,٢٦٣	-	٤,٨٩١	٤,٨٩١	-	وديعة نظامية
٤,٤٣٧	٢,٦٨٥	١,٧٥٢	٤,٦٤٨	٣,٧٤١	٩٠٧	إيراد مستحق من وديعة نظامية
						إيراد عمولة مستحق
١,٩٩٦,٩٦٨	٧٠٨,٦٥٤	١,٢٨٨,٣١٤	١,٩٧٥,٠٥٤	٦٧٠,٦٠٨	١,٣٠٤,٤٤٦	مجموع الموجودات

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترات الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٠. معلومات إضافية (تتمة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (مدققة)			٣٠ يونيو ٢٠١٩ - (غير مدققة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
بالآلاف الريالات السعودية			بالآلاف الريالات السعودية			
١٦,٧١٢	-	١٦,٧١٢	٢٣,٠٦٠	-	٢٣,٠٦٠	المطلوبات
١٢٠,١١٤	٥,٠٣٦	١١٥,٠٧٨	١١٣,٨٥١	٣,٥٢٣	١١٠,٣٢٨	مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
١٤٠,٨٩٧	-	١٤٠,٨٩٧	١٥٥,٧١٠	-	١٥٥,٧١٠	مستحقات ومطلوبات أخرى
٥٣٦,٦٠٨	-	٥٣٦,٦٠٨	٥٧١,٤٦٥	-	٥٧١,٤٦٥	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
١٢,٤٤٣	-	١٢,٤٤٣	١٤,٤١١	-	١٤,٤١١	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٨١,٥٠٤	-	١٨١,٥٠٤	١٦٧,٣٣٩	-	١٦٧,٣٣٩	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
١٩٧,٧٦٠	-	١٩٧,٧٦٠	٢١٩,٩٦٤	-	٢١٩,٩٦٤	مطالبات تحت التسوية
٨,٥٢٥	-	٨,٥٢٥	١٠,٧٤٨	-	١٠,٧٤٨	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٢٦,٣٧٩	-	٢٦,٣٧٩	١٥,٣٢٨	-	١٥,٣٢٨	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٢٦,٥٠٧	-	٢٦,٥٠٧	١,٢٨٨	١,٢٨٨	-	احتياطيات فنية أخرى
١٤,٦٢٢	-	١٤,٦٢٢	١٦,١٦٢	-	١٦,١٦٢	مستحق إلى عمليات التأمين
٢٨,٥٣٢	٢٨,٥٣٢	-	٢٣,٧١٠	٢٣,٧١٠	-	تعويض نهاية الخدمة
٤,٢٦٣	٤,٢٦٣	-	٤,٨٩١	٤,٨٩١	-	زكاة وضريبة دخل
١,٣١٤,٨٦٦	٣٧,٨٣١	١,٢٧٧,٠٣٥	١,٣٣٧,٩٢٧	٣٣,٤١٢	١,٣٠٤,٥١٥	ايراد عمولة مستحق إلى ساما
						مجموع المطلوبات
١٣,٤٩٥	-	١٣,٤٩٥	٢,١٤٧	-	٢,١٤٧	فائض عمليات التأمين
(٢,٢١٦)	-	(٢,٢١٦)	(٢,٢١٦)	-	(٢,٢١٦)	فائض عمليات التأمين
١١,٢٧٩	-	١١,٢٧٩	(٦٩)	-	(٦٩)	الخسائر الإكتوارية المتركمة من
						مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٣٢٦,١٤٥	٣٧,٨٣١	١,٢٨٨,٣١٤	١,٣٣٧,٨٥٨	٣٣,٤١٢	١,٣٠٤,٤٤٦	مجموع فائض عمليات التأمين
						مجموع المطلوبات متضمنة فائض عمليات التأمين
٤٤٠,٠٠٠	٤٤٠,٠٠٠	-	٥٢٨,٠٠٠	٥٢٨,٠٠٠	-	حقوق المساهمين
٣٠,١٠٨	٣٠,١٠٨	-	٣٠,١٠٨	٣٠,١٠٨	-	رأس المال
٤٨,٨٢٧	٤٨,٨٢٧	-	٤٨,٨٢٧	٤٨,٨٢٧	-	علاوة اصدار
١٥٥,٣٠٦	١٥٥,٣٠٦	-	١٦,٢٧٦	١٦,٢٧٦	-	احتياطي نظامي
(٣,٤١٨)	(٣,٤١٨)	-	١٣,٩٨٥	١٣,٩٨٥	-	ارباح مستبقاة
٦٧٠,٨٢٣	٦٧٠,٨٢٣	-	٦٣٧,١٩٦	٦٣٧,١٩٦	-	خسائر احتياطي القيمة العادلة على الاستثمارات
١,٩٩٦,٩٦٨	٧٠٨,٦٥٤	١,٢٨٨,٣١٤	١,٩٧٥,٠٥٤	٦٧٠,٦٠٨	١,٣٠٤,٤٤٦	مجموع حقوق المساهمين
						مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترات الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٠. معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في:

٣٠ يونيو ٢٠١٨		٣٠ يونيو ٢٠١٩			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	(غير مدققة)	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية			
٢٤٨,٠٤٦	-	٢٩٧,٧٢٨	-	إيرادات	
٢٦	-	٣٨٨	-	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
٢٤٨,٠٧٢	-	٢٩٨,١١٦	-	- مباشرة	
				- إعادة التأمين	
(٢,٤٧٤)	-	(٤,٠٤٦)	-	أقساط إعادة التأمين المسندة	
(١٠٦,١٠٩)	-	(١٠٨,٦١٨)	-	- محلية	
(١٠٨,٥٨٣)	-	(١١٢,٦٦٤)	-	- أجنبية	
(٢,٥٨٠)	-	(٢,٣١٦)	-	مصاريف فائض الخسارة	
١٣٦,٩٠٩	-	١٨٣,١٣٦	-	صافي أقساط التأمين المكتتبة	
٦٨,٤٤٧	-	(٥,٥٥٤)	-	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، الصافي	
٢٠٥,٣٥٦	-	١٧٧,٥٨٢	-	صافي أقساط التأمين المكتتبة	
٥,٨٧٩	-	٦,٦٥٧	-	عمولات إعادة التأمين	
١,٤٩٤	-	٦٨٥	-	إيرادات إكتتاب أخرى	
٢١٢,٧٢٩	-	١٨٤,٩٢٤	-	مجموع الإيرادات	
١١٥,٦٢٨	-	١٣٦,٤٠٨	-	تكاليف ومصاريف الاكتتاب	
٨,٥٧٩	-	٩,٧٨١	-	إجمالي المطالبات المدفوعة	
(٢,٦٢٣)	-	(٥,٨٥٤)	-	مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	
١٢١,٥٨٤	-	١٤٠,٣٣٥	-	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	
٣,٩٣٧	-	٩,٤٥٤	-	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، الصافي	
-	-	١٤,٢٨٩	-	التغيرات في مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها، الصافي	
١٢٥,٥٢١	-	١٦٤,٠٧٨	-	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	
-	-	٣,١١٤	-	احتياطيات أقساط تأمين إضافية	
-	-	(٨,٥٣٤)	-	احتياطيات فنية أخرى	
١٨,٢١٨	-	١٢,٥٠٥	-	تكاليف شراء وثائق تأمين	
٢,٧٧٥	-	٨,٠٥٥	-	مصاريف إكتتاب أخرى	
١٤٦,٥١٤	-	١٧٩,٢١٨	-	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	
٦٦,٢١٥	-	٥,٧٠٦	-	صافي إيرادات الاكتتاب	

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٠ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في: (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٨ المعدلة			٣٠ يونيو ٢٠١٩			(غير مدققة)
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
بالآلاف الريالات السعودية			بالآلاف الريالات السعودية			
(٦,١٩٦)	-	(٦,١٩٦)	١,٧٤٧	-	١,٧٤٧	(مصاريف) إيرادات أخرى من العمليات
(٢٦,٥٢٨)	(١,٧٧٣)	(٢٤,٧٦٥)	(٣٠,٧٦٢)	(١,٨٧٦)	(٢٨,٨٨٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤,٥٨٢	٢,٤٧٩	٢,١٠٣	٦,٨٩١	٤,٠٣٩	٢,٨٥٢	مصاريف إدارية وعمومية
-	-	-	٥٨٧	٥٨٧	-	إيرادات عمولة
(٢٨,١٥٢)	٧٠٦	(٢٨,٨٥٨)	(٢١,٥٣٧)	٢,٧٥٠	(٢٤,٢٨٧)	توزيعات أرباح من استثمارات
٣٨,٠٦٣	٧٠٦	٣٧,٣٥٧	(١٥,٨٣١)	٢,٧٥٠	(١٨,٥٨١)	مجموع (المصاريف) الإيرادات أخرى من العمليات
(٣,٩٧١)	(٣,٩٧١)	-	(٣,٩٧١)	(٣,٩٧١)	-	مجموع (الخسارة) / الربح للفترة
٣٤,٠٩٢	(٣,٢٦٥)	٣٧,٣٥٧	(١٩,٨٠٢)	(١,٢٢١)	(١٨,٥٨١)	قبل الزكاة وضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	الزكاة وضريبة الدخل للفترة
-	٣٣,٦٢١	(٣٣,٦٢١)	-	(١٨,٥٨١)	(١٨,٥٨١)	صافي (الخسارة) / الربح للفترة
٣٤,٠٩٢	٣٠,٣٥٦	٣,٧٣٦	(١٩,٨٠٢)	(١٩,٨٠٢)	-	فائض محول إلى المساهمين
-	-	-	-	-	-	صافي النتائج من عمليات التأمين
-	-	-	-	-	-	بعد تحويل الفائض إلى المساهمين
٣٤,٠٩٢	٣٠,٣٥٦	٣,٧٣٦	(١٩,٨٠٢)	(١٩,٨٠٢)	-	(خسارة) ربحية السهم (معروضة بالريال السعودي للسهم)
٠,٥٧	-	٠,٥٧	(٠,٣٨)	-	(٠,٣٨)	الأساسي والمخفض

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ المعدلة			٣٠ يونيو ٢٠١٩			(غير مدققة)
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
بالآلاف الريالات السعودية			بالآلاف الريالات السعودية			
٣٤,٠٩٢	٣٠,٣٥٦	٣,٧٣٦	(١٩,٨٠٢)	(١٩,٨٠٢)	-	مجموع (الخسارة) الدخل للفترة
٦,٦٨٤	٦,٦٨٤	-	(١)	(١)	-	(الخسارة) الدخل الشامل الآخر
٤٠,٧٧٦	٣٧,٠٤٠	٣,٧٣٦	(١٩,٨٠٣)	(١٩,٨٠٣)	-	البُود التي تم أو قد يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة
-	-	-	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع:
-	-	-	-	-	-	- صافي التغير في القيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للفترة

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة الثلاثة اشهر والسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٠ معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة السنة اشهر المنتهية في :

(غير منقحة)

٣٠ يونيو ٢٠١٨ المعدلة			٣٠ يونيو ٢٠١٩		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية			بالآلاف الريالات السعودية		
٥٥٨,٢٧٣	-	٥٥٨,٢٧٣	٥٧٣,٣٧١	-	٥٧٣,٣٧١
٣٢٧	-	٣٢٧	٣٨٨	-	٣٨٨
٥٥٨,٦٠٠	-	٥٥٨,٦٠٠	٥٧٣,٧٥٩	-	٥٧٣,٧٥٩
(٤,٨٦٣)	-	(٤,٨٦٣)	(٦,٢٠١)	-	(٦,٢٠١)
(١٦٤,٨١٤)	-	(١٦٤,٨١٤)	(١٦٩,٨٦٣)	-	(١٦٩,٨٦٣)
(١٦٩,٦٧٧)	-	(١٦٩,٦٧٧)	(١٧٦,٠٦٤)	-	(١٧٦,٠٦٤)
(٥,١٦١)	-	(٥,١٦١)	(٤,٣٣٣)	-	(٤,٣٣٣)
٣٨٣,٧٦٢	-	٣٨٣,٧٦٢	٣٩٣,٣٦٢	-	٣٩٣,٣٦٢
٢٤,٦٣٤	-	٢٤,٦٣٤	(٤٠,٨٠١)	-	(٤٠,٨٠١)
٤٠٨,٣٩٦	-	٤٠٨,٣٩٦	٣٥٢,٥٦١	-	٣٥٢,٥٦١
١٠,٣٩٧	-	١٠,٣٩٧	١١,٩٩٥	-	١١,٩٩٥
٢,٨٥٠	-	٢,٨٥٠	١,١٤٨	-	١,١٤٨
٤٢١,٦٤٣	-	٤٢١,٦٤٣	٣٦٥,٧٠٤	-	٣٦٥,٧٠٤
٢٣٥,٥٠٦	-	٢٣٥,٥٠٦	٢٧٧,٤٩٥	-	٢٧٧,٤٩٥
١٨,٣٣٥	-	١٨,٣٣٥	١٥,٦٨٩	-	١٥,٦٨٩
(٧,٦٤٦)	-	(٧,٦٤٦)	(١٩,٩٣٣)	-	(١٩,٩٣٣)
٢٤٦,١٩٥	-	٢٤٦,١٩٥	٢٧٣,٢٥١	-	٢٧٣,٢٥١
١٢,٤٧٠	-	١٢,٤٧٠	٣,٣٢٠	-	٣,٣٢٠
(١١,١١١)	-	(١١,١١١)	٧,٩٤٩	-	٧,٩٤٩
٢٤٧,٥٥٤	-	٢٤٧,٥٥٤	٢٨٤,٥٢٠	-	٢٨٤,٥٢٠
١,٨٤٤	-	١,٨٤٤	٢,٢٢٣	-	٢,٢٢٣
١٥٥	-	١٥٥	(١١,٠٥١)	-	(١١,٠٥١)
٣٦,٩٠٠	-	٣٦,٩٠٠	٢٥,٦٧٦	-	٢٥,٦٧٦
٥,٢٥٢	-	٥,٢٥٢	١٢,٠٠١	-	١٢,٠٠١
٢٩١,٧٠٥	-	٢٩١,٧٠٥	٣١٣,٣٦٩	-	٣١٣,٣٦٩
١٢٩,٩٣٨	-	١٢٩,٩٣٨	٥٢,٣٣٥	-	٥٢,٣٣٥

إيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
- مباشرة
- إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة
- محلية
- أجنبية

مصاريف فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة،
الصافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولات إعادة التأمين
إيرادات إكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المنفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، الصافي
التغيرات في مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها،
الصافي

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

احتياطيات أقساط تأمين إضافية
احتياطيات فنية أخرى
تكاليف شراء وثائق تأمين
مصاريف إكتتاب أخرى
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي إيراد الإكتتاب

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة الثلاثة اشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٠ معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في (تتمة) :

٣٠ يونيو ٢٠١٨			٣٠ يونيو ٢٠١٩			(غير مدققة)
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
(٦,١٩٦)	-	(٦,١٩٦)	(٤,٤٨٠)	-	(٤,٤٨٠)	(مصاريف) إيرادات اخرى من العمليات
(٥١,٩١٧)	(٣,٥٤٧)	(٤٨,٣٧٠)	(٦٠,٨٩٧)	(٣,٧٥٣)	(٥٧,١٤٤)	مخصص ديون مشترك في تحصيلها
٨,٥٦٩	٤,٥٦٢	٤,٠٠٧	١٣,٣٥٦	٧,٤٥٧	٥,٨٩٩	مصاريف ادارية وعمومية
٦٠٦	٦٠٦	-	٦٩٨	٦٩٨	-	إيرادات عمولة
(٤٨,٩٣٨)	١,٦٢١	(٥٠,٥٥٩)	(٥١,٣٢٣)	٤,٤٠٢	(٥٥,٧٢٥)	توزيعات ارباح من استثمارات
٨١,٠٠٠	١,٦٢١	٧٩,٣٧٩	١,٠١٢	٤,٤٠٢	(٣,٣٩٠)	مجموع (المصاريف) الإيرادات الاخرى من العمليات
(٧,٩٤٢)	(٧,٩٤٢)	-	(٨,٠٤٢)	(٨,٠٤٢)	-	مجموع (الخسارة) / الربح للفترة
٧٣,٠٥٨	(٦,٣٢١)	٧٩,٣٧٩	(٧,٠٣٠)	(٣,٦٤٠)	(٣,٣٩٠)	قبل الزكاة وضريبة الدخل
-	٧١,٤٤١	(٧١,٤٤١)	-	(٣,٣٩٠)	٣,٣٩٠	الزكاة وضريبة الدخل للفترة
٧٣,٠٥٨	٦٥,١٢٠	٧,٩٣٨	(٧,٠٣٠)	(٧,٠٣٠)	-	صافي الربح / (الخسارة) للفترة
						فائض محول الى المساهمين
						صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تحويل الفائض الى المساهمين
	١,٢٣		(٠,١٣)			(خسارة) ربحية السهم
						(معروضة بالريال السعودي للسهم)
						الاساسي والمخفض
٢٠١٨			٢٠١٩			(غير مدققة)
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
٧٣,٠٥٨	٦٥,١٢٠	٧,٩٣٨	(٧,٠٣٠)	(٧,٠٣٠)	-	مجموع (الخسارة) الدخل للفترة
						(الخسارة) الدخل الشامل الآخر
						البنود التي تم أو قد يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
١٣,٩٤٦	١٣,٩٤٦	-	١٧,٤٠٣	١٧,٤٠٣	-	- استثمارات متاحة للبيع:
٨٧,٠٠٤	٧٩,٠٦٦	٧,٩٣٨	١٠,٣٧٣	١٠,٣٧٣	-	- صافي التغير في القيمة العادلة
						مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة الثلاثة اشهر والسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٠ معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة السنة اشهر

٢٠١٨			٢٠١٩			(غير مدققة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٨١,٠٠٠	٧٣,٠٦٢	٧,٩٣٨	١,٠١٢	١,٠١٢	-	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل صافي الربح للفترة قبل الزكاة
١,٦٥١	-	١,٦٥١	٣,٣٣٣	-	٣,٣٣٣	تعديلات بنود غير نقدية: استهلاك ممتلكات ومعدات
٥٢٩	-	٥٢٩	٢٤٨	-	٢٤٨	إطفاء موجودات غير ملموسة
٦,١٩٦	-	٦,١٩٦	٤,٤٨٠	-	٤,٤٨٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٨,٥٦٩)	(٤,٥٦٢)	(٤,٠٠٧)	(١٣,٣٥٦)	(٧,٤٥٧)	(٥,٨٩٩)	إيراد العمولات
(٦٠٦)	(٦٠٦)	-	(٦٩٨)	(٦٩٨)	-	توزيعات أرباح من استثمارات
١,٤٤٥	-	١,٤٤٥	١,٨٣٠	-	١,٨٣٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
						التغيرات في الموجودات والمطلوبات العامة:
(١٢٧,٧٤٥)	-	(١٢٧,٧٤٥)	(١٣,٢٣٩)	-	(١٣,٢٣٩)	أقساط تأمين ودمج معيدي تأمين مدينة حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٢٥,٩١٠)	-	(٢٥,٩١٠)	٥,٩٤٤	-	٥,٩٤٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٩,٠٥٦)	-	(٩,٠٥٦)	١٧,٤٨٥	-	١٧,٤٨٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(١,٦١٦)	-	(١,٦١٦)	(١٤,٢٥٥)	-	(١٤,٢٥٥)	تكاليف اكتاب وثائق تأمين مؤجلة
٤,٦٥٩	-	٤,٦٥٩	٢,٤١٦	-	٢,٤١٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى حامل الوثائق ودمج دائنة
(٧,٩٦٠)	-	(٧,٩٦٠)	٤١	-	٤١	مستحقات ومطلوبات أخرى
(٢,١٧٦)	-	(٢,١٧٦)	٦,٣٤٨	-	٦,٣٤٨	أرصدة معيدي التأمين دائنة
٢١,٢٦٥	٩٣٠	٢٠,٣٣٥	(١٢,١٥٣)	(١,٥١٣)	(١٠,٦٤٠)	أقساط تأمين غير مكتسبة
٩٠,٢١٣	-	٩٠,٢١٣	١٤,٨١٣	-	١٤,٨١٣	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
١,٢٧٦	-	١,٢٧٦	٣٤,٨٥٧	-	٣٤,٨٥٧	مطالبات تحت التسوية
١,٦٠١	-	١,٦٠١	١,٩٦٨	-	١,٩٦٨	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٢١,٥٢٦	-	٢١,٥٢٦	(١٤,١٦٥)	-	(١٤,١٦٥)	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
(٩,٤٩٥)	-	(٩,٤٩٥)	٢٢,٢٠٤	-	٢٢,٢٠٤	احتياطيات فنية أخرى
١,٨٤٤	-	١,٨٤٤	٢,٢٢٣	-	٢,٢٢٣	
١٥٥	-	١٥٥	(١١,٠٥١)	-	(١١,٠٥١)	
٤٠,٢٢٧	٦٨,٨٢٤	(٢٨,٥٩٧)	٤٠,٢٨٥	(٨,٦٥٦)	٤٨,٩٤١	تعويض نهاية الخدمة المدفوع
(٣٩٠)	-	(٣٩٠)	(٢٩٠)	-	(٢٩٠)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(١٢,٠٢٥)	(١٢,٠٢٥)	-	(١٢,٨٦٤)	(١٢,٨٦٤)	-	صافي النقد (المستخدم في) من العمليات التشغيلية
٢٧,٨١٢	٥٦,٧٩٩	(٢٨,٩٨٧)	٢٧,١٣١	(٢١,٥٢٠)	٤٨,٦٥١	

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترات الثلاثة اشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٠ معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الستة اشهر (تتمة):

٢٠١٨			٢٠١٩			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢٠١٨			٢٠١٩			
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية						
(٧٩٧)	-	(٧٩٧)	(٣٠١)	-	(٣٠١)	إضافات لموجودات غير ملموسة
(٣٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	=	(٤٩,٤٦٤)	(٤٩,٤٦٤)	-	إضافات الى الاستثمارات
٨,٧٩١	٤,٦٨٤	٤,١٠٧	١٣,١٤٥	٦,٤٠١	٦,٧٤٤	إيراد عمولة مستلم
٨٠٠	٨٠٠	=	٦٩٨	٦٩٨	-	توزيعات ارباح مستلمة
١٨٤,٨٣٣	١٨٤,٨٣٣	-	(٥٠٦,٢٥٦)	(٣٧٩,٤٣٣)	(١٢٦,٨٢٣)	استبعاد ودائع بنكية قصيرة الأجل
(٢,٤٠٧)	=	(٢,٤٠٧)	(١١,٣٨٢)	-	(١١,٣٨٢)	إضافات لممتلكات ومعدات
١٦١,٢٢٠	١٦٠,٣١٧	٩٠٣	(٥٥٣,٥٦٠)	(٤٢١,٧٩٨)	(١٣١,٧٦٢)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية						
(٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	-	(٨,٨٠٠)	(٨,٨٠٠)	-	زيادة في وديعة نظامية
=	(٨,٥٥٨)	٨,٥٥٨	=	٢٧,٧٩٥	(٢٧,٧٩٥)	مستحق من المساهمين / عمليات المساهمين
=	-	-	(٤٤,٠٠٠)	(٤٤,٠٠٠)	-	توزيعات ارباح مدفوعة
-	=	=	(٢,٨٩٩)	-	(٢,٨٩٩)	عقود ايجار
(٤,٠٠٠)	(١٢,٥٥٨)	٨,٥٥٨	(٥٥,٦٩٩)	(٢٥,٠٠٥)	(٣٠,٦٩٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٨٥,٠٣٢	٢٠٤,٥٥٨	(١٩,٥٢٦)	(٥٨٢,١٢٨)	(٤٦٨,٣٢٣)	(١١٣,٨٠٥)	صافي التغيير في النقد وما في حكمه
٣٠٩,٩١٩	٢٠,٤١٤	٢٨٩,٥٠٥	١,١٢٢,٣٢٩	٤٦٨,٣٢٣	٦٥٤,٠٠٦	نقد وما في حكمه، في بداية الفترة
٤٩٤,٩٥١	٢٢٤,٩٧٢	٢٦٩,٩٧٩	٥٤٠,٢٠١	-	٥٤٠,٢٠١	النقد وما في حكمه، في نهاية الفترة
المعاملات غير النقدية:						
١٣,٩٤٦	١٣,٩٤٦	-	١٧,٤٠٣	١٧,٤٠٣	-	التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

٢١. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتتوافق مع العرض في الفترة الحالية.

٢٢. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٩ ، الموافق ٢٢ ذو القعدة ١٤٤٠ هـ.