

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة  
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
القوائم المالية الأولية الموجزة  
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

---

صفحات	فهرس
١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٣-٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٥-٤	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٩-٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٣٦-١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

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

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة ولاء للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات ذات العلاقة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. ان الادارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. 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 المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويشتمل فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة على توجيه استفسارات، بشكل أساسي الى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. ان الفحص الى حد كبير أقل في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية؛ وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد باننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام باعمال المراجعة. وعليه فإننا لا نبدي رأي المراجعة.

### الاستنتاج

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا أي شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لشركة ولاء للتأمين التعاوني لم يتم اعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

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



عبد الله محمد العظم  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٣٥

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



وليد محمد سبيح  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٧٨

١٥ شوال ١٤٤١ هـ  
٧ يونيو ٢٠٢٠ م

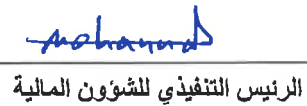


شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة  
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	إيضاح	الموجودات
٥٦٠,٩٢٥	٧١٤,٠٥٤	٥	نقد وما في حكمه
٣٤١,٠٧٤	٢١٧,٣٢٢		ودائع بنكية قصيرة الأجل
-	٦٩,٠٠٠		ودائع بنكية طويلة الأجل
١٥٠,٠٩٤	٢١١,١١٤	٦	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، بالصافي
٢٧٤,١٣٧	٢٦٤,٠٦٠	٢ - ٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩٧,٨٣٧	١١٠,٠١٨	١ - ٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٤,٢١٨	٦١,٦٥٥	١ - ٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
-	١٤٥,٩٧٨		حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
١٦,٧٣٣	٢٦,١٠٧		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٤٠٤,٢٤٨	٣٧١,٧٥٩	٧	استثمارات
١٢,٣١٢	١٥,٢٧٩		مستحق من عمليات مساهمين / التأمين
٤٩,٢٠٥	٦٢,٦٣٩		مصاريق مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٧,٣٥٠	١٨,١٤٧	٩	ممتلكات ومعدات، صافي
١,١٢٨	١,٦٢١		موجودات غير ملموسة
-	٣٥,٢٨٩		شهرة
٥٢,٨٠٠	٩٩,٦٤٠		وديعة نظامية
٥,٦٠٧	٩,٣٨٣		إيراد مستحق من وديعة نظامية
٥,٠٥٩	٣,٧٩٩		إيرادات عمولة مستحقة
٢,٠٣٢,٧٢٧	٢,٤٣٦,٨٦٤		مجموع الموجودات

  
عضو مجلس الإدارة

  
الرئيس التنفيذي

  
الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	إيضاح	المطلوبات
٢٠,٨٧٦	٣١,٦٦٢		مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
٩٧,٢٧٠	١٠٩,٥٥٧	١٠	مستحقات ومطلوبات أخرى
١٧٣,٣٧٨	١٧٤,٤٣٠		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٦٣٧,٨٢٨	٦٨٨,٩٠٥	٢ - ٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٤,٠٨٦	٢٠,٠٥٣		عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
١٤٠,٤٣٣	١٦٠,١٣٣	١ - ٨	مطالبات تحت التسوية
١٩٢,٧٤٠	٢٣١,٢٦٦	١ - ٨	مطالبات منكدة غير مبلغ عنها
-	١٤٥,٩٧٨		إجمالي الاحتياطيات الحسابية
٤,٩٧٠	٤,٥٤١	١ - ٨	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٢٩,٧٠٠	١٦,٣٨١	١ - ٨	احتياطيات فنية أخرى
١٢,٣١٢	١٥,٢٧٩		مستحق إلى عمليات التأمين / المساهمين
١٧,٩٠٦	١٩,١٦٠		تعويض نهاية الخدمة
١٥,٥٧٨	٢١,٦٧٦	١٥	الزكاة وضريبة الدخل
٥,٦٠٧	٩,٣٨٣		ايرادات عمولة مستحقة إلى ساما
٣,٤٩١	٣,٤٩١		فائض متراكم مستحق الدفع
<u>١,٣٦٦,١٧٥</u>	<u>١,٦٥١,٨٩٥</u>		مجموع المطلوبات
			<b>حقوق المساهمين</b>
٥٢٨,٠٠٠	٦٤٦,٣٩٧	١٦	رأس المال
٣٠,١٠٨	٨١,٠١٩	١٦	علاوة إصدار
٥٣,١٠٢	٥٣,١٠٢		احتياطي نظامي
١٧,٦٥٠	(١٩,٢٦٩)		احتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
٤٠,٤٠٦	٢٦,٤٣٤		أرباح مستبقة
<u>٦٦٩,٢٦٦</u>	<u>٧٨٧,٦٨٣</u>		مجموع حقوق المساهمين
(٢,٧١٤)	(٢,٧١٤)		احتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة - لعمليات التأمين
<u>٦٦٦,٥٥٢</u>	<u>٧٨٤,٩٦٩</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٢,٠٣٢,٧٢٧</u>	<u>٢,٤٣٦,٨٦٤</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
		١١	الإلتزامات والإرتباطات

  
عضو مجلس الإدارة

  
الرئيس التنفيذي



الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (معدلة)	٢٠٢٠	إيضاح
		<b>الإيرادات</b>
		إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
٢٧٥,٦٤٣	٣٣٣,٥٧١	مباشرة
-	٤١٠	إعادة التأمين
٢٧٥,٦٤٣	٣٣٣,٩٨١	٢ - ٨
(٢,١٥٥)	(٢,٤٨٢)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٦١,٢٤٥)	(٨٨,٨٢٨)	محلية
(٦٣,٤٠٠)	(٩١,٣١٠)	أجنبية
(٢,٠١٧)	(١,٧٨٧)	٢ - ٨
٢١٠,٢٢٦	٢٤٠,٨٨٤	مصاريف فائض الخسارة
(١٦,٣٥٧)	(٨,٧٩٥)	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(١٨,٨٩٠)	(٤٢,٩٠٠)	تغيرات في أقساط تأمين غير مكتسبة
١٧٤,٩٧٩	١٨٩,١٨٩	تغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
٥,٣٣٨	٧,٤٢٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤٦٣	٦٣٢	عمولات إعادة التأمين
١٨٠,٧٨٠	١٩٧,٢٤٨	إيرادات إكتتاب أخرى
		<b>مجموع الإيرادات</b>
		<b>تكاليف ومصاريف الإكتتاب</b>
١٤١,٠٨٧	١٥٥,٠٦٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	٤,٣٩٧	تصفيات وإستحقاقات الوتائق
٥,٩٠٨	١٠,٨٩٤	المصاريف المتكبدة عن المطالبات
(١٤,٠٧٩)	(١٣,٣٢٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٣٢,٩١٦	١٥٧,٠٢٨	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
(٢٣,٥٧٩)	(٢,١٢١)	التغيرات في مطالبات تحت التسوية
١٧,٤٤٥	٥,٠٦٧	التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(١٠,٠٥٥)	١٢,٤٨٢	التغيرات في مطالبات مُتكبدة غير مبلغ عنها
٣,٧١٥	٥٧	التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات مُتكبدة غير مبلغ عنها
١٢٠,٤٤٢	١٧٢,٥١٣	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
(٨٩١)	(٤٢٩)	إحتياطي أقساط تأمين إضافية
(٢,٥١٧)	(١٣,٣١٩)	إحتياطات فنية أخرى
١٣,٣٣٣	٩,٢٨٨	تكاليف إكتتاب وثنوق تأمين
٣,٧٨٤	٦,٥٥٨	مصاريف إكتتاب أخرى
١٣٤,١٥١	١٧٤,٦١١	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٤٦,٦٢٩	٢٢,٦٣٧	صافي دخل الإكتتاب



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(معدلة)		
(٦,٢٢٧)	(٢,٤٧٠)	
(٣٠,١٣٥)	(٣٥,٦٦٠)	
٦,٤٦٥	٣,٧٥٠	
١١١	٢١	
(٢٩,٧٨٦)	(٣٤,٣٥٩)	
		(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
		مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
		مصاريف عمومية وإدارية
		إيرادات عمولة ودائع
		إيراد توزيعات أرباح من استثمارات
		مجموع مصاريف تشغيلية أخرى
		إجمالي (الخسارة) / الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل والفائض العائد إلى المساهمين
١٦,٨٤٣	(١١,٧٢٢)	
(٣,٨٣٩)	(٢,٢٥٠)	١٥
(٢٣٢)	-	١٥
١٢,٧٧٢	(١٣,٩٧٢)	
(١,٥١٩)	-	٢١
١١,٢٥٣	(١٣,٩٧٢)	
٠,٢١	(٠,٢٥)	١٩
٥٢,٨٠٠	٥٦,٩٦٤	



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٩ (معدلة)	٢٠٢٠	
١٢,٧٧٢	(١٣,٩٧٢)	
١٧,٤٠٤	(٣٦,٩١٩)	٧
٣٠,١٧٦	(٥٠,٨٩١)	
(١,٥١٩)	-	
٢٨,٦٥٧	(٥٠,٨٩١)	

إجمالي (الخسارة) / الدخل للفترة

الدخل الشامل الأخر

البنود التي تم أو قد يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة

استثمارات متاحة للبيع:

- صافي التغير في القيمة العادلة

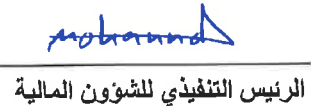
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

إجمالي الخسارة الشاملة العائدة إلى عمليات التأمين

صافي (الخسارة) / الدخل الشاملة للفترة العائدة إلى عمليات المساهمين

  
عضو مجلس الإدارة

  
الرئيس التنفيذي

  
الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التغير في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي نظامي	صلاوة إصدار	رأس المال	إيضاح
٦٦٩,٢٦٦	٤٠٤,٤٠٦	١٧,٦٥٠	٥٢,١٠٢	٣٠,١٠٨	٥٢٨,٠٠٠
(١٣,٩٧٢)	(١٣,٩٧٢)	-	-	-	-
(٣٦,٩١٩)	-	(٣٦,٩١٩)	-	-	-
(٥٠,٨٩١)	(١٣,٩٧٢)	(٣٦,٩١٩)	-	-	-
١١٨,٣٩٧	-	-	-	-	١١٨,٣٩٧
٥٠,٩١١	-	-	٥٠,٩١١	-	١٦
٧٨٧,٦٨٣	٢٦,٤٣٤	(١٩,٢٦٩)	٥٣,١٠٢	٨١,٠١٩	٦٤٦,٣٩٧
٦٧٠,٨٢٣	١٥٥,٣٠٦	(٢,٤١٨)	٤٨,٨٢٧	٣٠,١٠٨	٤٤٠,٠٠٠
١١,٢٥٣	١١,٢٥٣	-	-	-	-
١٧,٤٠٤	-	١٧,٤٠٤	-	-	-
٢٨,٦٥٧	١١,٢٥٣	١٧,٤٠٤	-	-	-
٦٩٩,٤٨٠	١٦٦,٥٥٩	١٣,٩٨٦	٤٨,٨٢٧	٣٠,١٠٨	٤٤٠,٠٠٠

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للمحاسبين الماليين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٢٠٢٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ (مراجعة)

الدخل الشامل للفترة:

صافي خسائر الفترة العائد للمساهمين

التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، صافي

مجموع الخسائر الشاملة للفترة العائد للمساهمين

إصدار رأس المال

صلاوة إصدار

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

٢٠١٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (مراجعة)

الدخل الشامل للفترة:

صافي دخل الفترة العائد للمساهمين (محل)

التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، صافي

مجموع الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين (محل)

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة) (محل)

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
١٦,٨٤٣	(١١,٧٢٢)	صافي (الخسارة) / الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
١,٥٥٤	٢,٠٧٤	التعديلات للبيود غير النقدية:
١١٩	١٣٧	استهلاكات الممتلكات والمعدات
٦,٢٢٧	٢,٤٧٠	إطفاء الأصول غير الملموسة
(١١١)	(٢١)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٦,٤٦٥)	(٣,٧٥٠)	إيراد توزيعات أرباح من الاستثمارات
٩١٤	٩٢٦	إيرادات عمولة على الودائع
		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
		<b>التغيرات في الموجودات ومطلوبات التشغيلية</b>
(٤,١٤٣)	(٣٦,٠٧٣)	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة
١٨,٨٩٠	٤٢,٩٠٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٧,٤٤٥	٥,٠٦٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣,٧١٥	٥٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
-	٩,٢١١	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
١,١٤١	(٦,٦٥٧)	تكاليف إكتتاب واثق تأمين مؤجلة
(٣٧)	(١,٩٤٧)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١٢١)	٤,٤٤٨	مطالبات مستحقة لحاملة واثق التأمين
(٢١,٩٦١)	٤,٨٧٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٨,١٦٧	(٣٤,٠٢٨)	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
١٦,٣٥٧	٨,٧٩٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٤١	٦٠٢	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٢٣,٥٧٩)	(٢,١٢١)	مطالبات تحت التسوية
(١٠,٠٥٥)	١٢,٤٨٢	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
-	(٩,٢١١)	احتياطيات حسابية
(٨٩١)	(٤٢٩)	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
(٢,٥١٧)	(١٣,٣١٩)	احتياطيات فنية أخرى
٣١,٨٣٣	(٢٥,٢٣٥)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٨٧)	(٩٥٢)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
٣١,٧٤٦	(٢٦,١٨٧)	
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
(٤٩,٦٢٥)	(١,٢٥٥)	إضافات إلى الإستثمارات
٦,٢١٥	٥,٠١٠	إيرادات العمولات المستلمة
١١١	٢١	توزيعات أرباح مستلمة
-	٤٣,٥٨٩	النقد وما في حكمه المكتسب من خلال تجميع الأعمال
(١٧٥,٠٠٠)	١٢٦,٨٠٣	ودائع بنكية قصيرة الأجل
-	٢٠,٠٠٠	ودائع بنكية طويلة الأجل
(٧,٥١٠)	(٢,١٤٠)	إضافات إلى الممتلكات والمعدات
(٣٠١)	(٤٠٥)	الإضافات إلى الموجودات غير الملموسة
(٢٢٦,١١٠)	١٩١,٦٢٣	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

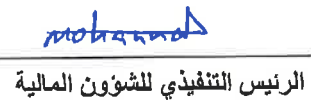
٢٠١٩	٢٠٢٠	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
	(١١,٨٤٠)	الزيادة في الاحتياطي النظامي
-	(٤٦٧)	التزامات ايجار مدفوعة
(٧٠)	(١٢,٣٠٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٧٠)		
(١٩٤,٤٣٤)	١٥٣,١٢٩	صافي التغير في النقد و ما في حكمه
١,١٢٢,٣٢٩	٥٦٠,٩٢٥	النقد و ما في حكمه، بداية الفترة
٩٢٧,٨٩٥	٧١٤,٠٥٤	النقد و ما في حكمه، نهاية الفترة
		<u>معاملات غير نقدية</u>
١٧,٤٠٤	(٣٦,٩١٩)	تغيرات غير محققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١- معلومات عامة

إن شركة ولاء للتأمين التعاوني (هي شركة مساهمة سعودية، سجلت في المملكة العربية السعودية) ("الشركة")، قد تأسست وفقاً للمرسوم ملكي رقم (س/١١٤) الصادر بتاريخ ١٤٢٨/٥/٢هـ. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم (٢٠٥١٠٣٤٩٨٢) الصادر بتاريخ ١٩ جمادى الآخر ١٤٢٨هـ (الموافق ٤ يوليو ٢٠٠٧م). عنوان الشركة الرئيسي المسجل هو:

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
المركز الرئيسي  
طريق خادم الحرمين الشريفين  
صندوق بريد ٣١٦١٦  
الخبر 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 التأمين الطبي وتأمين السيارات والتأمين البحري وتأمين الحريق والتأمين الهندسي وتأمين الطاقة وتأمين الطيران وحماية وإدخار والتأمينات العامة الأخرى.

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

٢- أسس الإعداد

أ- أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في و للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ - التقرير المالي الأولي، كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في و للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ و المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على التوالي، والمعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") فيما يخص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (المتعلق بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) - "ضريبة الدخل" وتفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢١) - "الرسوم"، والمتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

في ٢٣ يوليو ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية لحساب الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل. يتماشى هذا مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية.

وفقاً لذلك، قامت الشركة بتغيير معاملتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل عن طريق تعديل الأثر بأثر رجعي بما يتفق مع معيار المحاسبة الدولي ٨- السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية (كما هو موضح في إيضاح رقم ٣) ويتم الكشف عن آثار هذا التغيير في الإيضاح رقم ١٥ على القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢- أسس الإعداد (تتمة)

أ- أسس العرض (تتمة)

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، بإستثناء قياس الإستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة لم يتم عرضها بإستخدام التصنيف المتداول / والغير متداول إلا أن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة قد تم عرضها وفق ترتيب السيولة. فيما عدا الممتلكات والمعدات، الموجودات غير الملموسة، الوديعة النظامية، الإيرادات المستحقة على الوديعة النظامية، الصكوك المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، الودائع طويلة الأجل، الشهرة، حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الحسابية، تعويضات نهاية الخدمة، عمولة 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 المعلومات المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات العائدة بشكل واضح لأي من هذين النشاطين في الدفاتر الخاصة بكل نشاط. يتم تحديد واعتماد أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة

إن القوائم المالية الأولية الموجزة للمركز المالي، وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين والتي تم عرضها في الإيضاح رقم ٢١ من القوائم المالية وعرضها كمعلومات مالية إضافية من أجل الإلتزام بمتطلبات وتوجيهات اللائحة التنفيذية الصادرة عن ساما. تتطلب اللائحة التنفيذية الصادرة عن ساما الفصل الواضح بين الموجودات، المطلوبات، الدخل، والمصروفات العائدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. ووفقاً 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 للتقارير المالية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع أرصدة المعاملات الخاصة بعمليات المساهمين، والأرصدة والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة بين العمليات المشتركة يتم إستبعادها بالكامل أثناء الدمج، إن وجدت. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

إن المبالغ في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة معروضة بالريال السعودي، وهي مقربة إلى أقرب ألف.

ب) عمليات موسمية

لا يوجد تغيرات موسمية تؤثر على نشاط التأمين بالشركة.

ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إستخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المصرح عنها. النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك 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 نفس السياسات المطبقة بالقوائم المالية السنوية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

## شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ٢- أسس الإعداد (تتمة)

### ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

علاوة على ذلك، أخذت الشركة بعين الاعتبار ما يلي:

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") على أنه جائحة اعترافاً بانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر هذا التفشي أيضاً على منطقة مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاق الحدود، وأصدرت المبادئ التوجيهية للتباعد الاجتماعي والإغلاق وحظر التجول على مستوى الدولة.

استجابة لانتشار فيروس كوفيد-١٩ في دول مجلس التعاون الخليجي والأقاليم الأخرى حيث تعمل الشركة وما يترتب على ذلك من تعطل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في تلك الأسواق، قامت إدارة الشركة بتقييم تأثيراتها الاستباقية على عملياتها واتخذت سلسلة من الإجراءات والعمليات الاستباقية والوقائية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع حيث تعمل
- استمرارية الأعمال في جميع أنحاء المملكة وضمان أنها محمية وسليمة

راجع أيضاً إيضاح رقم ٢٢ للأحداث اللاحقة فيما يتعلق بتعميم ساما رقم ١٨٩ الصادر في ٨ مايو ٢٠٢٠ استجابة لوباء كوفيد-١٩.

### تأثير كوفيد-١٩ على الاحتياطات الفنية الطبية والأصول المالية

#### الاحتياطات الفنية الطبية

على الرغم من هذه التحديات، تعتقد الإدارة أنه من المرجح أن تظل الاحتياطات الفنية على أعمال قطاع التأمين الطبي غير متأثرة إلى حد كبير حيث قامت الحكومة بتسهيل قطاع التأمين من خلال تحمل جميع التكاليف المرتبطة بفيروس كوفيد-١٩، والتي تشمل تكاليف الاختبار والعلاج. علاوة على ذلك، لم يشهد القطاع عدداً كبيراً من المطالبات المبلغ عنها، وبالتالي ساعدت الشركة في الحفاظ على الربحية. بناءً على هذه العوامل، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد-١٩ لم يكن لها أي آثار جوهرية على النتائج المبلغ عنها للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

#### أصول مالية أخرى

قامت الشركة بإجراء تقييم وفقاً لسياساتها المحاسبية بسبب جائحة كوفيد ١٩ لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية قد انخفضت قيمته. وتشمل هذه العوامل، مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمصدر أو المدين، أو التخلف أو التأخر في السداد، واحتمال دخول المصدر أو المدين إلى الإفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر، وما إلى ذلك. فيما يخص حالة الأسهم المصنفة كماتحة للاستثمار، أجرت الشركة تقييماً لتحديد ما إذا هناك انخفاض كبير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع بأقل من تكلفتها. استناداً إلى هذه التقييمات، تعتقد الشركة أن جائحة كوفيد-١٩ لم يكن لها أي آثار جوهرية على النتائج المبلغ عنها للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

#### إدارة مخاطر الائتمان

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان لمواجهة المخاطر المتغيرة والمتطورة بسرعة التي تفرضها الظروف الحالية. وتشمل هذه سياسات مراجعة التركيزات الائتمانية في القطاع الاقتصادي المرغوب والمنطقة والمستوى المقابل، وقد اتخذت الشركة الإجراءات المناسبة عند اللزوم. استناداً إلى المراجعة، حددت الشركة قطاعات معينة مثل المقاولات الحكومية وشركات الطيران وقطاع البيع بالتجزئة وصناعة الضيافة باعتبارها متأثرة بشكل كبير بجائحة كوفيد-١٩ وانخفاض أسعار النفط.



شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ - تجميع الأعمال (تتمة)

الموجودات المستحوذ عليها القابلة للتحديد والمطلوبات المفترضة

يلخص الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات المشتراة والمطلوبات المفترضة في تاريخ الشراء.

<u>الموجودات</u>	
٤٣,٥٨٩	نقد وما في حكمه
٣,٠٥١	ودائع بنكية قصيرة الأجل
٨٩,٠٠٠	ودائع بنكية طويلة الأجل
٢٧,٤١٧	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، بالصافي
٣٢,٨٢٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٧,٢٤٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٧,٤٩٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٥٥,١٨٩	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
٢,٧١٧	تكاليف اكتتاب وثنائ تأمين مؤجلة
٣,١٧٥	استثمارات
٤٠٦	مستحق من أطراف ذات علاقة
١١,٠٨٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٣١	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٢٥	موجودات غير ملموسة
٣٥,٠٠٠	وديعة نظامية
٢,٦٥٣	إيراد مستحق من وديعة نظامية
<u>٤٤١,٨٠٠</u>	<b>مجموع الموجودات</b>
<u>المطلوبات</u>	
٦,٣٣٨	مطالبات مستحقة لحملة وثنائ التأمين
٧,٨٣٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٥,٠٨٠	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٤٢,٢٨٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥,٣٦٥	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٢١,٨٢١	مطالبات تحت التسوية
٢٦,٠٤٤	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٥٥,١٨٩	إجمالي الاحتياطيات الحسابية
٤٥	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
١,٢٨٠	تعويض نهاية الخدمة
٣,٨٤٨	الزكاة وضريبة الدخل
٢,٦٥٣	ايرادات عمولة مستحقة إلى ساما
<u>٣٠٧,٧٨١</u>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<u>١٣٤,٠١٩</u>	<b>صافي موجودات متلايف في تاريخ الاستحواذ</b>
<u>٣٥,٢٨٩</u>	<b>الشهرة الناشئة عن الاستحواذ</b>
<u>١٦٩,٣٠٨</u>	<b>مبلغ الشراء</b>



شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٤ - تجميع الأعمال (تتمة)

##### تحويل محفظة متلايف اليكو

كون الشركة هي الشركة المستحوذة ووفقاً لاتفاقية الاندماج، فقد استحوذت على إدارة المحفظة السعودية الحالية التي تشتمل على منتجات طويلة الأجل لتأمين الحماية والإدخار وسياسات الحوادث الشخصية من متلايف (المستحوذ عليها) اعتباراً من تاريخ الاندماج. قامت متلايف اليكو بنقل إدارة المحفظة السعودية هذه إلى متلايف (الشركة المملوكة) في ١ أبريل ٢٠١٥. تمت إعادة تأمين هذه المحفظة إلى متلايف اليكو بنسبة ١٠٠٪. وبناءً عليه، تم تسجيل المطلوبات المتعلقة بهذه المحفظة في دفاتر الشركة بالقيمة الدفترية مع تعويض الموجودات التي تمثل حصة إعادة التأمين لهذه الخصوم. يحق للشركة الحصول على عمولة إعادة التأمين بالمعدلات المتفق عليها والسداد على أساس فعلي لجميع المصاريف المتكبدة عن إدارة هذه المحفظة.

٢٩ فبراير ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
٥,٣٨٤	٤,٢٢٣
١١٤	٦٩
(١١)	(٢)
١٠,٥٠٤	١٠,٣٠٤
١٣٣	١٣٠
١٥٥,١٨٩	١٤٥,٩٧٨
٣٧٥	٣٢٩
١٣٣	-
١٧١,٨٢١	١٦١,٠٣١

موجودات
نقد وما في حكمه
أقساط تأمين وضمم معيدي تأمين مدينة، بالصافي
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
مستحق من أطراف ذات علاقة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مجموع الموجودات

٢٩ فبراير ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
٢٨٠	٢٤٨
٣,٥٠٦	٢,٣٣٨
(١١)	(٢)
١٠,٥٠٤	١٠,٣٠٤
١٣٣	١٣٠
١٥٥,١٨٩	١٤٥,٩٧٨
٢,٢٢٠	٢,٠٣٥
١٧١,٨٢١	١٦١,٠٣١

المطلوبات
ذمم دائنة ومستحقات وغيرها
أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
أقساط تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
إجمالي الاحتياطيات الحسابية
مستحق إلى أطراف ذات علاقة
مجموع المطلوبات

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٥- النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
٢٢٠,٩٢٥	٦٦٦,٠٤٧
٣٤٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠
٥٦٠,٩٢٥	٦٨٣,٠٤٧

أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق  
ودائع ذات تواريخ استحقاق خلال ٣ أشهر من تاريخ الإستحواذ  
المجموع

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
-	٨,٠٠٧
-	٢٣,٠٠٠
-	٣١,٠٠٧
٥٦٠,٩٢٥	٧١٤,٠٥٤

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

مجموع النقد وما في حكمه

#### ٦- أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، بالصافي

تتكون الذمم المدينة من أرصدة مستحقة مما يلي:

عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
٥١,٨٩٨	٧٩,٦٠٦
١٣٨,٨٢٣	١٧٥,٩٩٦
٣١١	٢,٧٦٥
١,٦٧٨	١,٨٩٢
١٩٢,٧١٠	٢٦٠,٢٥٩
(٤٢,٦١٦)	(٤٩,١٤٥)
١٥٠,٠٩٤	٢١١,١١٤

حاملو الوثائق  
الوسطاء والوكلاء  
أطراف ذات علاقة  
ذمم معيدي تأمين مدينة

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها  
أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، بالصافي

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٧- الاستثمارات

تصنف الاستثمارات كالتالي:

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
٢٥٤,٩٠٦	٢٢٢,٣٢٦
١٤٩,٣٤٢	١٤٩,٤٣٣
٤٠٤,٢٤٨	٣٧١,٧٥٩

استثمارات منحة للبيع  
استثمارات مقتناة لتاريخ الاستحقاق

ان الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع خلال الفترة على النحو التالي:

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
١٦٢,٨٧٦	٢٥٤,٩٠٦
-	٣,١٧٥
٧٠,٩٦٢	١,١٦٤
٢١,٠٦٨	(٣٦,٩١٩)
٢٥٤,٩٠٦	٢٢٢,٣٢٦

الرصيد الافتتاحي  
المستحوذ عليها في تجميع الأعمال  
المشترأة خلال الفترة / السنة  
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات  
الرصيد النهائي

الاستثمارات المتاحة للبيع تشمل ما يلي:

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
٢٣١,٧٨٣	١٩٦,٠٢٨
٢٣,١٢٣	٢٦,٢٩٨
٢٥٤,٩٠٦	٢٢٢,٣٢٦

أسهم متداولة  
أسهم غير متداولة

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

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
-	١٤٩,٣٤٢
١٤٩,٤٨٢	-
(١٤٠)	٩١
١٤٩,٣٤٢	١٤٩,٤٣٣

الرصيد الافتتاحي  
إضافات خلال السنة  
إطفانات / تعديلات خلال السنة  
الرصيد النهائي

يتم تصنيف الاستثمارات في الصكوك كإستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة. الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق هي تلك التي لها دفعات ثابتة أو محددة، ويكون لدى الشركة النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها.

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨- الاحتياطات الفنية

٨-١ صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

تتألف صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
١٥٣,٠٨٤	١٧٣,٧٧٧
(١٢,٦٥١)	(١٣,٦٤٤)
١٤٠,٤٣٣	١٦٠,١٣٣
١٩٢,٧٤٠	٢٣١,٢٦٦
٤,٩٥٢	٤,٢٣٠
١٨	٣١١
٤,٩٧٠	٤,٥٤١
١٥,٨٢٨	٥,٦٣٠
١٢,٨٨٧	١٠,٧٥١
٩٨٥	-
٢٩,٧٠٠	١٦,٣٨١
٣٦٧,٨٤٣	٤١٢,٣٢١
(٩٧,٨٣٧)	(١١٠,٠١٨)
(٤٤,٢١٨)	(٦١,٦٥٥)
(١٤٢,٠٥٥)	(١٧١,٦٧٣)
٢٢٥,٧٨٨	٢٤٠,٦٤٨

المطالبات تحت التسوية

يخصم: القيمة القابلة للاسترداد للخردة والحطام

مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها

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 المستحقة والاحتياطات

يخصم:

- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨- الاحتياطات الفنية (تتمة)

٢-٨ الحركة في الأقساط غير المكتسبة

الحركة في الأقساط الغير مكتسبة تتكون مما يلي:

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			
إجمالي	إعادة تأمين	صافي	
٦٣٧,٨٢٨	(٢٧٤,١٣٧)	٣٦٣,٦٩١	الرصيد كما في بداية الفترة
٣٣٣,٩٨١	(٩٣,٠٩٧)	٢٤٠,٨٨٤	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
(٢٨٢,٩٠٤)	١٠٣,١٧٤	(١٧٩,٧٣٠)	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
٦٨٨,٩٠٥	(٢٦٤,٠٦٠)	٤٢٤,٨٤٥	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)			
إجمالي	إعادة تأمين	صافي	
٥٣٦,٦٠٨	(١٩٥,٥٦٢)	٣٤١,٠٤٦	الرصيد كما في بداية الفترة
١,٢١٥,٣٩٤	(٤٧٩,٨٧٨)	٧٣٥,٥١٦	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
(١,١١٤,١٧٤)	٤٠١,٣٠٣	(٧١٢,٨٧١)	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
٦٣٧,٨٢٨	(٢٧٤,١٣٧)	٣٦٣,٦٩١	الرصيد كما في نهاية الفترة

٩- ممتلكات ومعدات، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
٩,٩٠٧	١٠,٧٧٣	ممتلكات ومعدات
٧,٤٤٣	٧,٣٧٤	موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٩-١)
١٧,٣٥٠	١٨,١٤٧	

٩-١ يبلغ الاستهلاك المحمل على موجودات حق الاستخدام مبلغ ١,٠٤ ألف ريال سعودي.

١٠- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
٩١,٤٠١	١٠٣,١٤٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,٨٦٩	٦,٤١٢	إيجار مستحق
٩٧,٢٧٠	١٠٩,٥٥٧	

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ١٠ - مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى (تتمة)

تحليل استحقاق الإيجارات المستحقة هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
٣,٨٠٧	٤,٠٩٩
٢,٠٦٢	٢,٣١٣
٥,٨٦٩	٦,٤١٢

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

#### ١١ - الالتزامات والتعهدات

تتمثل التزامات وتعهدات الشركة فيما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
٦,٤٥٠	٧,٩٥٨

خطابات الضمان

تخضع الشركة للإجراءات القانونية في سياق الأعمال العادية. لم يكن هناك أي تغيير في حالة الإجراءات القانونية كما تم الكشف عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

#### ١٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم استلامه من بيع أصل ما أو سداده لتحويل التزام في معاملة نظامية بين الأطراف المشاركة 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
- في حالة غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ملاءمة 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 ومستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات الهرمية التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة أو نفس الأداة التي يمكن للكيان الوصول إليها في تاريخ القياس
- المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى حيث يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة.
- المستوى الثالث: أساليب التقييم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لبيانات السوق القابلة للملاحظة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(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 والمطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت قيمتها الدفترية مقاربة بشكل معقول لقيمتها العادلة.

القيمة العادلة				عمليات المساهمين
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية
				٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
				موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
				- إستثمارات متاحة للبيع
١٩٦,٠٢٨	-	-	١٩٦,٠٢٨	- أوراق مالية مدرجة
١٤٩,٤٣٣	-	-	١٤٩,٤٣٣	- محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٣٤٥,٤٦١	-	-	٣٤٥,٤٦١	

القيمة العادلة				عمليات المساهمين
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية
				٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
				موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
				- إستثمارات متاحة للبيع
٢٣١,٧٨٣	-	-	٢٣١,٧٨٣	- أوراق مالية مدرجة
١٤٩,٣٤٢	-	-	١٤٩,٣٤٢	- محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٣٨١,١٢٥	-	-	٣٨١,١٢٥	

(ب) قياس القيمة العادلة

لدى الشركة استثمارات بمبلغ ٢٦,٣ ألف ريال سعودي في أوراق مالية غير مدرجة. لم يتم قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة في ظل غياب سوق نشط أو وسائل أخرى لقياس قيمها العادلة بشكل موثوق. ومع ذلك، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد فرق كبير بين القيم الدفترية والقيم العادلة لهذه الاستثمارات.

التحويل بين المستويات

خلال الفترة، لا يوجد هناك تحويل بين المستويات.

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

### ١٣ - 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. تتألف قطاعات الموجودات والمطلوبات من موجودات ومطلوبات تشغيلية.

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

إن المطلوبات القطاعية لا تحتوي على مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين، مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى، أرصدة معيدي التأمين الدائنة، 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 . إن 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 القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

### ١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

#### المركز المالي (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)

الإجمالي	عمليات التأمين						
	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	أخرى	تأمين هادسي	تأمين	تأمين	تأمين طبي
٢٧٤,١٣٧	-	٢٧٤,١٣٧	٨٤,٠٥٧	٦٣,٤٣٤	١٢٤,٦٦٩	٤٥	١,٩٣٢
٩٧,٨٣٧	-	٩٧,٨٣٧	١٢,١٥٤	١١,٥٩٨	٧٣,٧٢٠	٣١٥	-
٤٤,٢١٨	-	٤٤,٢١٨	٩,٨٨٥	١٦,٧١٦	١٧,٦١٧	-	-
١٦,٧٣٣	-	١٦,٧٣٣	٣,٤٤٧	١,٩١٠	١,٥٥٠	٦,٨٤٨	٢,٩٧٨
١,٥٩٩,٨٠٢	٦٩٠,٨٨٦	٩٠٨,٩١٦	-	-	-	-	-
٢,٠٣٢,٧٢٧	٦٩٠,٨٨٦	١,٣٤١,٨٤١	١٠٩,٥٤٣	٩٣,٦٥٨	٢١٧,٥٥٦	٧,٢٥٨	٤,٩١٠

#### الموجودات

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها  
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موزعة  
موجودات غير موزعة  
إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين	أقساط تأمين غير مكتسبة	عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة	مطالبات تحت التسوية	المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها	احتياطي أقساط تأمين إضافية	احتياطيات فنية أخرى	مطلوبات وحقوق المساهمين غير موزعة	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
٦٣٧,٨٢٨	-	٦٣٧,٨٢٨	٩٤,٧٨١	٦٤,٦٤٧	١٢٦,١٣٥	٢٩٥,٦٩٩	٥٦,٥٦١	١,٣٧٠,٠٧١
١٤,٠٨٦	-	١٤,٠٨٦	٥,٣٧٢	٤,٣٨٣	٤,٣٢٩	٢	-	٢٦,١٧٢
١٤٠,٤٣٣	-	١٤٠,٤٣٣	٢٠,٤٣٩	١٢,٤٠٨	٧٥,١٦٨	١٦,٢٠٩	١٦,٢٠٩	٣٠٠,٠٠٠
١٩٢,٧٤٥	-	١٩٢,٧٤٥	١٥,٧٧١	١٨,٢١٧	١٨,٢٤٦	١٢٩,١٤٧	١١,٣٥٩	٣٠٠,٠٠٠
٤,٩٧٠	-	٤,٩٧٠	٢١٢	١٨	-	-	٤,٧٤٥	١٠,٠٠٠
٢٩,٧٠٠	-	٢٩,٧٠٠	٣٩٥	٤٥٥	٤٥٦	٢٧,١٣٣	١,٢٦١	٣٠,٠٠٠
١,٠١٢,٩٧٠	٦٩٠,٨٨٦	٣٢٢,٥٨٤	-	-	-	-	-	١,٠١٢,٩٧٠
٢,٠٣٢,٧٢٧	٦٩٠,٨٨٦	١,٣٤١,٨٤١	١٣٦,٩٧٠	١٠٠,١٢٨	٢٢٤,٣٣٤	٤٦٨,١٩٠	٩٠,١٣٥	٣,٠٠٠,٠٠٠

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠  
(غير المراجعة)

تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين هندسي	الحماية والادخار	أخرى	إجمالي
٢٦,٧٩٨	٢٠٦,٨١٦	١٧,٣٠٦	٣٤,٩٤٢	٦٦٤	٤٧,٠٤٥	٣٣٣,٥٧١
-	-	٤١٠	-	-	-	٤١٠
٢٦,٧٩٨	٢٠٦,٨١٦	١٧,٧١٦	٣٤,٩٤٢	٦٦٤	٤٧,٠٤٥	٣٣٣,٩٨١
-	-	(١,١٤٤)	(١,٣٣٨)	-	-	(٢,٤٨٢)
(٢,٩٢٣)	(٤٤٥)	(١٥,٥٠٧)	(٣٠,٦١٨)	(٦٢٩)	(٣٨,٧٠٦)	(٨٨,٨٢٨)
(٢,٩٢٣)	(٤٤٥)	(١٦,٦٥١)	(٣١,٩٥٦)	(٦٢٩)	(٣٨,٧٠٦)	(٩١,٣١٠)
(٢١٦)	(٧٨٦)	(٢٠٤)	(٢٠٤)	-	(٣٧٧)	(١,٧٨٧)
٢٣,٦٥٩	٢٠٥,٥٨٥	٨٦١	٢,٧٨٢	٣٥	٧,٩٦٢	٢٤٠,٨٨٤
١,٤٦٤	(٥٠,١٦٥)	(٢٢٥)	(١,٨٣٩)	(٨٨)	(٨٤٢)	(٥١,٦٩٥)
٢٥,١٢٣	١٥٥,٤٢٠	٦٣٦	٩٤٣	(٥٣)	٧,١٢٠	١٨٩,١٨٩
١٢٩	١٣	٢,٩٠٩	١,٧٤١	٥٨	٢,٥٧٧	٧,٤٢٧
-	٥٠٥	٣	٢	١٠٩	١٣	٦٣٢
٢٥,٢٥٢	١٥٥,٩٣٨	٣,٥٤٨	٢,٦٨٦	١١٤	٩,٧١٠	١٩٧,٢٤٨
١٩,٤٤٨	١٢٥,٦٢٨	٦٥٣	٤٨٥	٣٣٣	٨,٥١٣	١٥٥,٠٦٠
-	-	-	-	٤,٣٩٧	-	٤,٣٩٧
٨٨٣	١٠,٠١١	-	-	-	-	١٠,٨٩٤
(٢,٨٩٩)	-	(٤٢٨)	(٣١٢)	(٤,٥٩٧)	(٥,٠٨٧)	(١٣,٢٢٣)
١٧,٤٣٢	١٣٥,٦٣٩	٢٢٥	١٧٣	١٣٣	٣,٤٢٦	١٥٧,٠٢٨
(٥١٤)	٥,٣٠٧	(١,٠٩٥)	٣٨٥	(١٠٢)	(١,٠٣٥)	٢,٩٤٦
٥,٩٤٧	٦,٢١٧	٥	١٦٨	٣٧	١٦٥	١٢,٥٣٩
٢٢,٨٦٥	١٤٧,١٦٣	(٨٦٥)	٧٢٦	٦٨	٢,٥٥٦	١٧٢,٥١٣
(٥١٠)	-	-	٢٩٤	-	(٢١٣)	(٤٢٩)
(٩٣٥)	(١٤,٣٤٦)	(٥٥)	١٢١	-	١,٨٩٦	(١٣,٣١٩)
١,٤٤٢	٤,٣٢٠	١,١٠٣	٨٢٥	١	١,٥٩٧	٩,٢٨٨
١,٧٢٢	٤,٨١٦	٣	(٢٨)	٤	٤١	٦,٥٥٨
٢٤,٥٨٤	١٤١,٩٥٣	١٨٦	١,٩٣٨	٧٣	٥,٨٧٧	١٧٤,٦١١
٦٦٨	١٣,٩٨٥	٣,٣٦٢	٧٤٨	٤١	٣,٨٣٣	٢٢,٦٣٧

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

(٢,٤٧٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣٥,٦٦٠)	مصاريف عمومية وإدارية
٣,٧٥٠	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
٢١	دخل توزيعات الأرباح على الاستثمارات
(٣٤,٣٥٩)	مجموع مصاريف تشغيلية أخرى
(١١,٧٢٢)	إجمالي الخسارة للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل وإسناد الفائض
(٢,٢٥٠)	الزكاة
-	ضريبة الدخل
(١٣,٩٧٢)	صافي الخسارة للفترة
-	مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين
(١٣,٩٧٢)	صافي خسارة الفترة العائدة إلى المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩  
(غير المراجعة) (معدلة)

تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين هندسي	أخرى	إجمالي
١٧,٥٩٦	١٨٥,١٥٧	٢٠,٢٢٩	١٩,٠٢٣	٣٣,٦٣٨	٢٧٥,٦٤٣
-	-	-	-	-	-
١٧,٥٩٦	١٨٥,١٥٧	٢٠,٢٢٩	١٩,٠٢٣	٣٣,٦٣٨	٢٧٥,٦٤٣
-	-	(٦٠٥)	(١,٥٥٠)	-	(٢,١٥٥)
-	-	(١٨,٥٥٨)	(١٥,٥٤٥)	(٢٧,١٤٢)	(٦١,٢٤٥)
-	-	(١٩,١٦٣)	(١٧,٠٩٥)	(٢٧,١٤٢)	(٦٣,٤٠٠)
(٦٣٢)	(٨٧٩)	(١٤٨)	(١٤٨)	(٢١٠)	(٢,٠١٧)
١٦,٩٦٤	١٨٤,٢٧٨	٩١٨	١,٧٨٠	٦,٢٨٦	٢١٠,٢٢٦
٣,٧١٦	(٣٨,٤١١)	(١٤٢)	(٦٩٠)	٢٨٠	(٣٥,٢٤٧)
٢٠,٦٨٠	١٤٥,٨٦٧	٧٧٦	١,٠٩٠	٦,٥٦٦	١٧٤,٩٧٩
-	-	٢,٩٤٢	١,٣٠٧	١,٠٨٩	٥,٣٣٨
-	٤٤١	٢	٢	١٨	٤٦٣
٢٠,٦٨٠	١٤٦,٣٠٨	٣,٧٢٠	٢,٣٩٩	٧,٦٧٣	١٨٠,٧٨٠

إيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبه

- مباشر

- إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلية

- أجنبية

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبه

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبه

عمولات إعادة التأمين

إيرادات اكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

المصاريف المتكبدة عن المطالبات

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

احتياطي أقساط تأمين إضافية

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف اكتتاب وئانق تأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي (خسارة) دخل الاكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات عمولة من ودائع بنكية

توزيعات أرباح مستلمة

مجموع مصاريف تشغيلية أخرى

إجمالي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة

الدخل وإسناد الفائض

الزكاة

ضريبة الدخل

صافي الخسارة للفترة

مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين

صافي دخل الفترة العائد إلى المساهمين

(٦,٢٢٧)
(٣٠,١٣٥)
٦,٤٦٥
١١١
(٢٩,٧٨٦)
١٦,٨٤٣
(٣,٨٣٩)
(٢٣٢)
١٢,٧٧٢
(١,٥١٩)
١١,٢٥٣

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول المعلومات المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ١٤- الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات علاقة في المساهمين الرئيسين، موظفي 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 / (المستحق) كما في		مبلغ المعاملة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
				الشركات التي تسيطر عليها الأطراف المشتركة ذات علاقة أو تسيطر عليها بشكل مشترك أو تتأثر بشكل كبير بها
١٣٠	٢,٧٦٥	١,٣٠٩	١,٥٨٠	أقساط التأمين المكتتبة / الذمم المدينة من اعمال اخرى
(٣٩)	(٨٣)	٢٦٨	(٦٦٧)	المطالبات المدفوعة والذمم الدائنة إلى أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة
(١٦٥)	٣٣٥	٦١٩	٥١٠	أقساط مسندة وفائض الخسارة والأرصدة المفوعة إلى أقساط مسندة وفائض الخسارة
-	(٢٠,٨٩٠)	-	٤,٨٦٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
-	-	-	(٥,٣٤٠)	
				فيما يلي منافع موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة:
٣١ مارس ٢٠١٩ (غيرمراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			الرواتب والبدلات الأخرى
١,٢٤٣	١,٢٧٠			مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٤٠٥	١١٢			
١,٦٤٨	١,٣٨٢			منافع المكلفين بالحوكمة
٢,١٧٢	٩١٨			

#### ١٥- الزكاة وضريبة الدخل

##### حالة الربط الزكوي

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. بسبب كوفيد-١٩، تم تمديد شهادة الزكاة من قبل الهيئة إلى ٣٠ أبريل ٢٠٢١.

استلمت الشركة في عام ٢٠١٩ ربط الزكوي والتزام ضريبي اضافي لسنة ٢٠١٦ بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي. استأنفت الشركة بنجاح معظم البنود الواردة في هذا التقييم ودفعت مبلغ ١,٩ ألف ريال سعودي كتسوية كاملة ونهائية.

بعد الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠، تلقت الشركة أمر ربط لعام ٢٠١٤ لالتزام الزكاة والضرائب الإضافية بمبلغ ٥,٩ مليون ريال سعودي. تقوم إدارة الشركة بمراجعة خطاب التقييم من أجل الرد في الفترة الزمنية المحددة وهي واثقة من أن الالتزام الإضافي سيتم تعديله بشكل كبير لصالح الشركة. تعتقد الإدارة أيضاً أن المخصص كما هو مبين في القوائم المالية كافٍ للوفاء بأي زكاة وضريبة إضافية، وفقاً لذلك، لم يتم توفير مخصص إضافي من قبل الشركة في هذه القوائم المالية الاولية الموجزة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول المعلومات المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ١٥- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

### 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 الغير سعوديين في الشركة.

### نسب المساهمين الخاضعين للزكاة وضريبة الدخل

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

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
%	%
٩٠,٢٢	٩٤,٧٥
٩,٧٨	٥,٢٥

المساهمين الخاضعين للزكاة  
المساهمين الخاضعين لضريبة الدخل

إن التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (كما هو موضح في إيضاح رقم ٣) له الأثر التالي على بنود قائمة الدخل وقائمة المركز المالي والتغيرات في حقوق المساهمين:

تأثير القائمة المالية	الحساب	قبل التعديل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩	أثر التعديل	بعد التعديل كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	مخصص الزكاة وضريبة الدخل (أرباح مستبقاة)	٤,٧١	(٤,٠٧١)	-
قائمة الدخل	مصاريف الزكاة وضريبة الدخل للفترة	-	٤,٠٧١	٤,٠٧١
قائمة الدخل	ربحية السهم (بالريال السعودي) للسهم الواحد *	٠,٣٥	(٠,١٤)	٠,٢١

\* يشمل ذلك تأثير أسهم المنحة الصادرة في يونيو ٢٠١٩ وتعديل الأرباح المستحقة للزكاة وضريبة الدخل.

## ١٦- رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع قد بلغ ٦٤٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، يتكون من ٦٤,٦ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم (٥٢٨ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، يتكون من ٥٢,٨ 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 نتج عن ذلك علاوة إصدار قدرها ٣٠,١ مليون ريال سعودي بعد خصم تكلفة الإصدار.

خلال الفترة، أصدرت الشركة ١١,٨٣٩,٧٠٦ سهماً عادياً كمقابل شراء لدمج متلايف في الشركة على أساس إغلاق سعر السوق بـ ١٤,٣٠ ريال سعودي للسهم في تداول في آخر تاريخ للتداول قبل الاستحواذ. وقد نتج عن ذلك زيادة في علاوة الإصدار بمبلغ ٥٠,٩١١ مليون ريال سعودي (إيضاح ٤).

أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد في ٨ أبريل ٢٠١٩ الموافق ٣ شعبان ١٤٤٠ هـ باجتماع الجمعية العامة غير العادية لزيادة رأس مال الشركة.

وافقت الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس مال الشركة من ٤٤٠ مليون ريال سعودي إلى ٥٢٨ مليون ريال سعودي عن طريق إصدار سهم منحة لكل خمسة أسهم حالية يملكها المساهم. تم زيادة رأس المال من خلال رسملة الأرباح المحتجزة بمبلغ ٨٨ مليون ريال سعودي. تمت الموافقة على زيادة رأس المال من قبل المساهمين في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٤٠ هـ (الموافق ٢١ مايو ٢٠١٩).

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ١٦- رأس المال (تتمة)

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٣٠ محرم ١٤٤١ هـ (الموافق ٢٩ سبتمبر ٢٠١٩) زيادة رأس مال الشركة من ٥٢٨,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٦٤٦,٣٩٧,٠٦٠ ريال بإصدار ١١,٨٣٩,٧٠٦ أسهم عادية لدمج متلايف في الشركة ونقل جميع موجودات ومطلوبات متلايف للشركة من خلال عرض تبادل الأوراق المالية (إيضاح ٤).

إن هيكل المساهمين في الشركة هو على النحو التالي:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

عدد الأسهم	الأسهم المصرح بها والصادرة	الأسهم المدفوعة	
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٥٥٢,٠٠٠	٣٥,٥٢٠	٣٥,٥٢٠	الشركة الأمريكية للتأمين على الحياة
٣,٥٤٥,١٤٦	٣٥,٤٥١	٣٥,٤٥١	البنك العربي الوطني
٢,٧٧٢,٠٠٠	٢٧,٧٢٠	٢٧,٧٢٠	شركة التأمين العام الدولية
٥٤,٧٧٠,٥٦٠	٥٤٧,٧٠٦	٥٤٧,٧٠٦	آخرون
٦٤,٦٣٩,٧٠٦	٦٤٦,٣٩٧	٦٤٦,٣٩٧	إجمالي

٣١ مارس ٢٠١٩ (مراجعة)

عدد الأسهم	الأسهم المصرح بها والصادرة	الأسهم المدفوعة	
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٧٧٢,٠٠٠	٢٧,٧٢٠	٢٧,٧٢٠	شركة التأمين العام الدولية
٥٠,٠٢٨,٠٠٠	٥٠٠,٢٨٠	٥٠٠,٢٨٠	آخرون
٥٢,٨٠٠,٠٠٠	٥٢٨,٠٠٠	٥٢٨,٠٠٠	إجمالي

#### ١٧- توزيعات أرباح

لم يتم اقتراح توزيع أرباح أو دفعها خلال الفترة.

#### ١٨- 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، أن الشركة قد امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة عليها خلال الفترة المالية.

#### ١٩- ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض بتقسيم صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. تم تعديل ربحية السهم الأساسي والمخفض للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ بسبب إصدار ٨,٨ ألف سهم منحة في الربع الثاني من عام ٢٠١٩ وبسبب تعديل الزكاة وضريبة الدخل من قائمة التغييرات في حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل (إيضاح ١٥).

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
ايضاحات حول المعلومات المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠. أقساط التأمين المكتتبة

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠					غير مراجعة	الفئة
	الشركات	الافراد	كبيرة	متوسطة	صغيرة		
٢٦,٧٩٨	٧,٤٠٢	١١,٣٦١	١,٥٨٠	٢,٦٤٦	٣,٨٠٩	تأمين طبي	
٢٠٦,٨١٦	١٣١,١٢٢	٦٨,٣٩٩	٦,٠٤٠	١,١٣٢	١٢٣	تأمين سيارات	
١٧,٧١٦	-	١٥,٦٨٢	١,٤٩٩	٤٦٣	٧٢	تأمين ممتلكات	
٣٤,٩٤١	-	٣٣,٥٩٢	١,١٣٦	١٩٨	١٥	تأمين هندسي	
٦٦٥	٦٥٣	١٢	-	-	-	حماية وإدخار	
٤٧,٠٤٥	٣٢٥	٤٢,٣٦٥	٣,٢٢٣	٩٧٦	١٥٦	اخرى	
٣٣٣,٩٨١	١٣٩,٥٠٢	١٧١,٤١١	١٣,٤٧٨	٥,٤١٥	٤,١٧٥	مجموع	

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩					غير مراجعة	الفئة
	الشركات	الافراد	كبيرة	متوسطة	صغيرة		
١٧,٥٩٦	٩٣٢	٧,٤٥٠	٢,٤٨٧	٤,٥٢٨	٢,١٩٩	تأمين طبي	
١٨٥,١٥٧	١٥٠,٤٨٤	٢٥,٤٩٦	٦,٨٧٣	٢,٠٠٧	٢٩٧	تأمين سيارات	
٢٠,٢٢٩	-	١٧,٩٤١	١,٣٨٤	٧٩٣	١١١	تأمين ممتلكات	
١٩,٠٢٣	-	١٥,١٨٣	٣,٢٣٣	٦٠٧	-	تأمين هندسي	
٣٣,٦٣٨	٥٨	٢٥,٤٦٩	٥,٠٤٦	٣,٠٦٢	٣	اخرى	
٢٧٥,٦٤٣	١٥١,٤٧٤	٩١,٥٣٩	١٩,٠٢٣	١٠,٩٩٧	٢,٦١٠	مجموع	



شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
ايضاحات حول المعلومات المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ٢١ - قوائم تكميلية

### قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	موجودات
٥٦٠,٩٢٥	=	٥٦٠,٩٢٥	٧١٤,٠٥٤	٣١,٠٠٧	٦٨٣,٠٤٧	نقد وما في حكمه
٣٤١,٠٧٤	٢١١,٠٧٤	١٣٠,٠٠٠	٢١٧,٣٢٢	٢١٤,٢٥٨	٣,٠٦٤	ودائع بنكية قصيرة الأجل
-	-	-	٦٩,٠٠٠	٦٩,٠٠٠	-	ودائع بنكية طويلة الأجل
١٥٠,٠٩٤	-	١٥٠,٠٩٤	٢١١,١١٤	-	٢١١,١١٤	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، بالصافي
٢٧٤,١٣٧	-	٢٧٤,١٣٧	٢٦٤,٠٦٠	-	٢٦٤,٠٦٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩٧,٨٣٧	-	٩٧,٨٣٧	١١٠,٠١٨	-	١١٠,٠١٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٤,٢١٨	-	٤٤,٢١٨	٦١,٦٥٥	-	٦١,٦٥٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
-	-	-	١٤٥,٩٧٨	-	١٤٥,٩٧٨	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
١٦,٧٣٣	-	١٦,٧٣٣	٢٦,١٠٧	-	٢٦,١٠٧	تكاليف ائكتتاب وثائق تأمين موجلة
٤٠٤,٢٤٨	٤٠٤,٢٤٨	-	٣٧١,٧٥٩	٣٧١,٧٥٩	-	استثمارات
١٢,٣١٢	١٢,٣١٢	-	١٥,٢٧٩	-	١٥,٢٧٩	مستحق من عمليات مساهمين / التأمين
٤٩,٢٠٥	-	٤٩,٢٠٥	٦٢,٦٣٩	١,٤٦٧	٦١,١٧٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٧,٣٥٠	-	١٧,٣٥٠	١٨,١٤٧	-	١٨,١٤٧	ممتلكات ومعدات، صافي
١,١٢٨	-	١,١٢٨	١,٦٢١	-	١,٦٢١	موجودات غير ملموسة
-	-	-	٣٥,٢٨٩	٣٥,٢٨٩	-	شهرة
٥٢,٨٠٠	٥٢,٨٠٠	-	٩٩,٦٤٠	٩٩,٦٤٠	-	وديعة نظامية
٥,٦٠٧	٥,٦٠٧	-	٩,٣٨٣	٩,٣٨٣	-	إيرادات مستحقة من وديعة نظامية
٥,٠٥٩	٤,٨٤٥	٢١٤	٣,٧٩٩	٣,٧٩٨	١	إيرادات عمولة مستحقة
٢,٠٣٢,٧٢٧	٦٩٠,٨٨٦	١,٣٤١,٨٤١	٢,٤٣٦,٨٦٤	٨٣٥,٦٠١	١,٦٠١,٢٦٣	مجموع الموجودات

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
ايضاحات حول المعلومات المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ٢١- قوائم تكميلية (تتمة)

### قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٢٠,٨٧٦	-	٢٠,٨٧٦	٣١,٦٦٢	-	٣١,٦٦٢
٩٧,٢٧٠	٤٣٧	٩٦,٨٣٣	١٠٩,٥٥٧	١,٥٨٠	١٠٧,٩٧٧
١٧٣,٣٧٨	-	١٧٣,٣٧٨	١٧٤,٤٣٠	-	١٧٤,٤٣٠
٦٣٧,٨٢٨	-	٦٣٧,٨٢٨	٦٨٨,٩٠٥	-	٦٨٨,٩٠٥
١٤,٠٨٦	-	١٤,٠٨٦	٢٠,٠٥٣	-	٢٠,٠٥٣
١٤٠,٤٣٣	-	١٤٠,٤٣٣	١٦٠,١٣٣	-	١٦٠,١٣٣
١٩٢,٧٤٠	-	١٩٢,٧٤٠	٢٣١,٢٦٦	-	٢٣١,٢٦٦
-	-	-	١٤٥,٩٧٨	-	١٤٥,٩٧٨
٤,٩٧٠	-	٤,٩٧٠	٤,٥٤١	-	٤,٥٤١
٢٩,٧٠٠	-	٢٩,٧٠٠	١٦,٣٨١	-	١٦,٣٨١
١٢,٣١٢	-	١٢,٣١٢	١٥,٢٧٩	١٥,٢٧٩	-
١٧,٩٠٦	-	١٧,٩٠٦	١٩,١٦٠	-	١٩,١٦٠
١٥,٥٧٨	١٥,٥٧٨	-	٢١,٦٧٦	٢١,٦٧٦	-
٥,٦٠٧	٥,٦٠٧	-	٩,٣٨٣	٩,٣٨٣	-
٣,٤٩١	-	٣,٤٩١	٣,٤٩١	-	٣,٤٩١
١,٣٦٦,١٧٥	٢١,٦٢٢	١,٣٤٤,٥٥٣	١,٦٥١,٨٩٥	٤٧,٩١٨	١,٦٠٣,٩٧٧
٥٢٨,٠٠٠	٥٢٨,٠٠٠	-	٦٤٦,٣٩٧	٦٤٦,٣٩٧	-
٣٠,١٠٨	٣٠,١٠٨	-	٨١,٠١٩	٨١,٠١٩	-
٥٣,١٠٢	٥٣,١٠٢	-	٥٣,١٠٢	٥٣,١٠٢	-
١٧,٦٥٠	١٧,٦٥٠	-	(١٩,٢٦٩)	(١٩,٢٦٩)	-
٤٠,٤٠٦	٤٠,٤٠٦	-	٢٦,٤٣٤	٢٦,٤٣٤	-
٦٦٩,٢٦٦	٦٦٩,٢٦٦	-	٧٨٧,٦٨٣	٧٨٧,٦٨٣	-
(٢,٧١٤)	-	(٢,٧١٤)	(٢,٧١٤)	-	(٢,٧١٤)
٦٦٦,٥٥٢	٦٦٩,٢٦٦	(٢,٧١٤)	٧٨٤,٩٦٩	٧٨٧,٦٨٣	(٢,٧١٤)
٢,٠٣٢,٧٢٧	٦٩٠,٨٨٨	١,٣٤١,٨٣٩	٢,٤٣٦,٨٦٤	٨٣٥,٦٠١	١,٦٠١,٢٦٣

مطلوبات  
مطالبات مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع  
أقساط تأمين غير مكتسبة  
عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة  
مطالبات تحت التسوية  
مطالبات منكدة غير مبلغ عنها  
إجمالي الاحتياطيات الحسابية  
احتياطي أقساط تأمين إضافية  
احتياطيات فنية أخرى  
مستحق إلى عمليات التأمين / المساهمين  
تعويض نهاية الخدمة  
الزكاة وضريبة الدخل  
إيراد ودبعة نظامية مستحقة إلى ساما  
فائض عمليات التأمين  
مجموع المطلوبات

### حقوق المساهمين

رأس المال  
علاوة إصدار  
احتياطي نظامي  
احتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات  
المتاحة للبيع  
أرباح مبقاة  
مجموع حقوق المساهمين

احتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة -  
عمليات التأمين  
مجموع حقوق المساهمين  
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١ - قوائم تكملية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية

٣١ مارس ٢٠١٩			٣١ مارس ٢٠٢٠			(غير مراجعة)
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢٧٥,٦٤٣	-	٢٧٥,٦٤٣	٣٣٣,٥٧١	-	٣٣٣,٥٧١	<b>الإيرادات</b>
-	-	-	٤١٠	-	٤١٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢٧٥,٦٤٣	-	٢٧٥,٦٤٣	٣٣٣,٩٨١	-	٣٣٣,٩٨١	- مباشرة
(٢,١٥٥)	-	(٢,١٥٥)	(٢,٤٨٢)	-	(٢,٤٨٢)	- إعادة التأمين
(٦١,٢٤٥)	-	(٦١,٢٤٥)	(٨٨,٨٢٨)	-	(٨٨,٨٢٨)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٦٣,٤٠٠)	-	(٦٣,٤٠٠)	(٩١,٣١٠)	-	(٩١,٣١٠)	- محلية
(٢,٠١٧)	-	(٢,٠١٧)	(١,٧٨٧)	-	(١,٧٨٧)	- أجنبية
٢١٠,٢٢٦	-	٢١٠,٢٢٦	٢٤٠,٨٨٤	-	٢٤٠,٨٨٤	مصاريف فائض الخسارة
(٣٥,٢٤٧)	-	(٣٥,٢٤٧)	(٥١,٦٩٥)	-	(٥١,٦٩٥)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٧٤,٩٧٩	-	١٧٤,٩٧٩	١٨٩,١٨٩	-	١٨٩,١٨٩	تغيرات في أقساط تأمين غير مكتتبة،
٥,٣٣٨	-	٥,٣٣٨	٧,٤٢٧	-	٧,٤٢٧	بالصافي
٤٦٣	-	٤٦٣	٦٣٢	-	٦٣٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٨٠,٧٨٠	-	١٨٠,٧٨٠	١٩٧,٢٤٨	-	١٩٧,٢٤٨	عمولات إعادة التأمين
						إيرادات إكتتاب أخرى
						<b>صافي الإيرادات</b>
١٤١,٠٨٧	-	١٤١,٠٨٧	١٥٥,٠٦٠	-	١٥٥,٠٦٠	<b>تكاليف ومصاريف الإكتتاب</b>
-	-	-	٤,٣٩٧	-	٤,٣٩٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥,٩٠٨	-	٥,٩٠٨	١٠,٨٩٤	-	١٠,٨٩٤	تصفيات وإستحقاقات الوثائق
(١٤,٠٧٩)	-	(١٤,٠٧٩)	(١٣,٣٢٣)	-	(١٣,٣٢٣)	المصاريف المتكبدة عن المطالبات
١٣٢,٩١٦	-	١٣٢,٩١٦	١٥٧,٠٢٨	-	١٥٧,٠٢٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات
(٦,١٣٤)	-	(٦,١٣٤)	٢,٩٤٦	-	٢,٩٤٦	المدفوعة
(٦,٣٤٠)	-	(٦,٣٤٠)	١٢,٥٣٩	-	١٢,٥٣٩	صافي المطالبات والمنافع الأخرى
١٢٠,٤٤٢	-	١٢٠,٤٤٢	١٧٢,٥١٣	-	١٧٢,٥١٣	المدفوعة
(٨٩١)	-	(٨٩١)	(٤٢٩)	-	(٤٢٩)	التغيرات في مطالبات تحت التسوية
(٢,٥١٧)	-	(٢,٥١٧)	(١٣,٣١٩)	-	(١٣,٣١٩)	التغيرات في مطالبات مُتَكَبِّدَة غير مبلغ
١٣,٣٣٣	-	١٣,٣٣٣	٩,٢٨٨	-	٩,٢٨٨	عنها
٣,٧٨٤	-	٣,٧٨٤	٦,٥٥٨	-	٦,٥٥٨	صافي المطالبات والمنافع الأخرى
١٣٤,١٥١	-	١٣٤,١٥١	١٧٤,٦١١	-	١٧٤,٦١١	المتكبدة
						إحتياطي أقساط تأمين إضافية
						إحتياطات فنية أخرى
						تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
						مصاريف إكتتاب أخرى
						<b>مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب</b>
٤٦,٦٢٩	-	٤٦,٦٢٩	٢٢,٦٣٧	-	٢٢,٦٣٧	<b>صافي دخل الإكتتاب</b>

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
ايضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١ - قوائم تكميلية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة اشهر المنتهية (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٩			٣١ مارس ٢٠٢٠			(غير مراجعة)
الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	
(٦,٢٢٧)	-	(٦,٢٢٧)	(٢,٤٧٠)	-	(٢,٤٧٠)	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٣٠,١٣٥)	(١,٨٧٧)	(٢٨,٢٥٨)	(٣٥,٦٦٠)	(٥,٦٢٧)	(٣٠,٠٣٣)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
٦,٤٦٥	٣,٤١٨	٣,٠٤٧	٣,٧٥٠	٢,٩١٥	٨٣٥	مصاريف عمومية وإدارية
١١١	١١١	-	٢١	٢١	-	إيرادات عمولة
(٢٩,٧٨٦)	١,٦٥٢	(٣١,٤٣٨)	(٣٤,٣٥٩)	(٢,٦٩١)	(٣١,٦٦٨)	إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات
						مجموع مصاريف تشغيلية أخرى
١٦,٨٤٣	١,٦٥٢	١٥,١٩١	(١١,٧٢٢)	(٢,٦٩١)	(٩,٠٣١)	إجمالي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل
(٣,٨٣٩)	(٣,٨٣٩)	-	(٢,٢٥٠)	(٢,٢٥٠)	-	الزكاة وضريبة الدخل والفائض المنسوب
(٢٣٢)	(٢٣٢)	-	-	-	-	الزكاة
١٢,٧٧٢	(٢,٤١٩)	١٥,١٩١	(١٣,٩٧٢)	(٤,٩٤١)	(٩,٠٣١)	ضريبة الدخل
-	١٣,٦٧٢	(١٣,٦٧٢)	-	(٩,٠٣١)	٩,٠٣١	إجمالي (الخسارة) / الدخل للفترة
١٢,٧٧٢	١١,٢٥٣	١,٥١٩	(١٣,٩٧٢)	(١٣,٩٧٢)	-	الفائض المحول للمساهمين
						النتيجة الصافية لعمليات التأمين بعد نقل
						الفائض إلى المساهمين
	٠,٢١			(٠,٢٥)		ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم)
						المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالآلاف)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة اشهر المنتهية

٣١ مارس ٢٠١٩			٣١ مارس ٢٠٢٠			(غير مراجعة)
الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	
١٢,٧٧٢	١١,٢٥٣	١,٥١٩	(١٣,٩٧٢)	(١٣,٩٧٢)	-	إجمالي (الخسارة) / الدخل للفترة
						(الخسارة) / الدخل الشامل الأخر
						البنود التي تم أو قد يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة
١٧,٤٠٤	١٧,٤٠٤	-	(٣٦,٩١٩)	(٣٦,٩١٩)	-	استثمارات متاحة للبيع:
٣٠,١٧٦	٢٨,٦٥٧	١,٥١٩	(٥٠,٨٩١)	(٥٠,٨٩١)	-	- صافي التغير في القيمة العادلة
						إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١- قوائم تكملية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية

٣١ مارس ٢٠١٩			٣١ مارس ٢٠٢٠			(غير مراجعة)
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٦,٨٤٣	١٥,٣٢٤	١,٥١٩	(١١,٧٢٢)	(١١,٧٢٢)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
						صافي (الخسارة) / الدخل للفترة قبل الزكاة
						التعديلات للبنود غير النقدية:
١,٥٥٤	-	١,٥٥٤	٢,٠٧٤	-	٢,٠٧٤	استهلاكات الممتلكات والمعدات
١١٩	-	١١٩	١٣٧	-	١٣٧	إطفاء الأصول غير الملموسة
٦,٢٢٧	-	٦,٢٢٧	٢,٤٧٠	-	٢,٤٧٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١١١)	(١١١)	-	(٢١)	(٢١)	-	إيراد توزيعات أرباح من الاستثمارات
(٦,٤٦٥)	(٣,٤١٨)	(٣,٠٤٧)	(٣,٧٥٠)	(٢,٩١٥)	(٨٣٥)	إيرادات العمولة على الودائع
٩١٤	-	٩١٤	٩٢٦	-	٩٢٦	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
						<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
(٤,١٤٣)	-	(٤,١٤٣)	(٣٦,٠٧٣)	-	(٣٦,٠٧٣)	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة
١٨,٨٩٠	-	١٨,٨٩٠	٤٢,٩٠٠	-	٤٢,٩٠٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٧,٤٤٥	-	١٧,٤٤٥	٥,٠٦٧	-	٥,٠٦٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
						حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٣,٧١٥	-	٣,٧١٥	٥٧	-	٥٧	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
١,١٤١	-	١,١٤١	(٦,٦٥٧)	-	(٦,٦٥٧)	تكاليف إكتتاب موجلة
(٣٧)	-	(٣٧)	(١,٩٤٧)	(١٣٤)	(١,٨١٣)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١٢١)	-	(١٢١)	٤,٤٤٨	-	٤,٤٤٨	مطالبات مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين
(٢١,٩٦١)	(١,١٣٥)	(٢٠,٨٢٦)	٤,٨٧٤	٩١٢	٣,٩٦٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٨,١٦٧	-	١٨,١٦٧	(٣٤,٠٢٨)	-	(٣٤,٠٢٨)	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
١٦,٣٥٧	-	١٦,٣٥٧	٨,٧٩٥	-	٨,٧٩٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٤١	-	٣٤١	٦٠٢	-	٦٠٢	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٢٣,٥٧٩)	-	(٢٣,٥٧٩)	(٢,١٢١)	-	(٢,١٢١)	مطالبات تحت التسوية
(١٠,٠٥٥)	-	(١٠,٠٥٥)	١٢,٤٨٢	-	١٢,٤٨٢	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
			(٩,٢١١)	-	(٩,٢١١)	إجمالي الاحتياطيات الحسابية
(٨٩١)	-	(٨٩١)	(٤٢٩)	-	(٤٢٩)	احتياطيات أقساط إضافية
(٢,٥١٧)	-	(٢,٥١٧)	(١٣,٣١٩)	-	(١٣,٣١٩)	احتياطيات فنية أخرى
٣١,٨٣٣	١٠,٦٦٠	٢١,١٧٣	(٢٥,٢٣٥)	(١٣,٨٨٠)	(١١,٣٥٥)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٨٧)	-	(٨٧)	(٩٥٢)	-	(٩٥٢)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
٣١,٧٤٦	١٠,٦٦٠	٢١,٠٨٦	(٢٦,١٨٧)	(١٣,٨٨٠)	(١٢,٣٠٧)	
						<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
(٣٠١)	-	(٣٠١)	(٤٠٥)	-	(٤٠٥)	الإضافات في الأصول غير الملموسة
(٤٩,٦٢٥)	(٤٩,٦٢٥)	-	(١,٢٥٥)	(١,٢٥٥)	-	إضافات الاستثمارات
٦,٢١٥	٢,٨٢٥	٣,٣٩٠	٥,٠١٠	٣,٩٦٢	١,٠٤٨	إيرادات العمولات المستلمة
١١١	١١١	-	٢١	٢١	-	توزيعات أرباح مستلمة
						النقد وما في حكمه المكتسب من خلال تجميع الأعمال
-	-	-	٤٣,٥٨٩	٩,١٧٦	٣٤,٤١٣	إضافات / إستبعادات ودايع بنكية قصيرة الأجل
(١٧٥,٠٠٠)	-	(١٧٥,٠٠٠)	١٢٦,٨٠٣	(٣,١٨٤)	١٢٩,٩٨٧	إضافات / إستبعادات ودايع بنكية طويلة الأجل
-	-	-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	إضافات إلى الممتلكات والمعدات
(٧,٥١٠)	-	(٧,٥١٠)	(٢,١٤٠)	-	(٢,١٤٠)	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٢٢٦,١١٠)	(٤٦,٦٨٩)	(١٧٩,٤٢١)	١٩١,٦٢٣	٢٨,٧٢٠	١٦٢,٩٠٣	

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
ايضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

## ٢١- قوائم تكميلية (تتمة)

### قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٩			٣١ مارس ٢٠٢٠			(غير مراجعة)
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
-	-	-	(١١,٨٤٠)	(١١,٨٤٠)	-	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
-	١٨,٤٣٨	(١٨,٤٣٨)	-	٢٨,٠٠٧	(٢٨,٠٠٧)	الاحتياطي النظامي
(٧٠)	-	(٧٠)	(٤٦٧)	-	(٤٦٧)	المستحق من المساهمين / عمليات التأمين
(٧٠)	١٨,٤٣٨	(١٨,٥٠٨)	(١٢,٣٠٧)	١٦,١٦٧	(٢٨,٤٧٤)	التزامات ايجار مدفوعة
(١٩٤,٤٣٤)	(١٧,٥٩١)	(١٧٦,٨٤٣)	١٥٣,١٢٩	٣١,٠٠٧	١٢٢,١٢٢	صافي (النقد المستخدم في) / الناتج من الأنشطة
١,١٢٢,٣٢٩	٤٦٨,٣٢٣	٦٥٤,٠٠٦	٥٦٠,٩٢٥	-	٥٦٠,٩٢٥	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٩٢٧,٨٩٥	٤٥٠,٧٣٢	٤٧٧,١٦٣	٧١٤,٠٥٤	٣١,٠٠٧	٦٨٣,٠٤٧	النقد وما في حكمه، بداية الفترة
						النقد وما في حكمه، نهاية الفترة
						<u>معاملات غير نقدية</u>
١٧,٤٠٤	١٧,٤٠٤	-	(٣٦,٩١٩)	(٣٦,٩١٩)	-	تغيرات غير محققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

## ٢٢- حدث لاحق

استجابة لجائحة كوفيد-١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي مرسوم رقم ١٨٩ ("المرسوم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠ لجميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين الأمور الأخرى المتعلقة بقطاع التأمين، يوجه المرسوم جميع شركات التأمين لتمديد فترة صلاحية جميع وثائق التأمين على السيارات القائمة للبيع بالتجزئة لمدة شهرين بالإضافة إلى توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق سيارات التجزئة الجديدة المكتوبة في غضون شهر واحد من هذا المرسوم والسماح لشركات التأمين بعدم إلغاء الوثيقة في حالة فشل المؤمن عليه في دفع أقساط التأمين. تعتقد الإدارة أن هذه المتطلبات من المرسوم حدث لا يتطلب التعديل، وبالتالي لم يتم تعديل القوائم المالية الأولية الموجزة.

## ٢٣- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ يونيو ٢٠٢٠.