

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

صفحات	فهرس
١	تقرير فحص مراجعي 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 الملكية الأولية الموجزة
٩-٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٤٠-١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
محدود المسؤولية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى المادة 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 ٢٠ يونيو ٢٠٢٠م والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاث أشهر والسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات ذات العلاقة التي تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. ان الادارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقا 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 استنادا الى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقا للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص القوائم المالية الأولية الملغذ 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 وفقا 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 بأعمال المراجعة. وعليه فإننا لا نبدى رأي حول المراجعة.

الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم نلتم انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لشركة ولاء للتأمين التعاوني، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والاصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

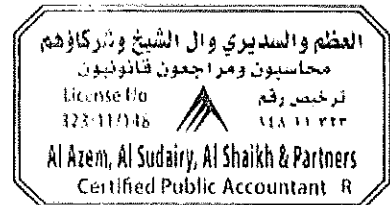
مور السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق البريد ٧٨٠
جدة ٢١٤٢١
المملكة العربية السعودية

محمد السيد العيوطي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢١١



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

عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٥



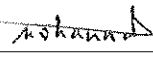
١٦ ذو الحجة ١٤٤١هـ
٠٦ أغسطس ٢٠٢٠م

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	إيضاح	الموجودات
٥٦٠,٩٢٥	٦٧٥,٩٥٦	٥	نقد وما في حكمه
٣٤١,٠٧٤	٢١٤,٢٥٨		ودائع بنكية قصيرة الأجل
-	٥٠,٠٠٠		ودائع بنكية طويلة الأجل
١٥١,٠٩٤	٢٥٠,٥٦٠	٦	أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة، بالصافي
٢٧٤,١٣٧	٢٢٠,٧٦٣	٢ - ٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩٧,٨٣٧	١٠٧,٧٤٣	١ - ٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٤,٢١٨	٦٥,١٢١	١ - ٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
-	١٤٥,٢٢٤		حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
١٦,٧٣٣	٣١,١٦٩		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٤٠٤,٢٤٨	٤٣٦,٢٠٣	٧	استثمارات
١٢,٣١٢	٨٢,٧٦٠		مستحق من عمليات مساهمين / التأمين
٤٩,٢٠٥	٧٤,٦١٤		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٧,٣٥٠	١٦,٥٦٤	٩	ممتلكات ومعدات، صافي
١,١٢٨	١,٥٤١		موجودات غير ملموسة
-	٣٥,٢٨٩		شهرة
٥٢,٨٠٠	٩٩,٦٤٠		وديعة نظامية
٥,٦٠٧	٩,٧٨٣		إيراد مستحق من وديعة نظامية
٥,٠٥٩	٥,٨٤٨		إيرادات عمولة مستحقة
٢,٠٣٢,٧٢٧	٢,٥٢٣,٣٣٦		مجموع الموجودات


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)	إيضاح	المطلوبات
٢٦,٠٣٣	٢٠,٨٧٦		مطلوبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
١٢٤,٩٢١	٩٧,٢٧٠	١٠	مستحقات ومطلوبات أخرى
١٤٩,٣٧٧	١٧٣,٢٧٨		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٦٤٥,٥٧٧	٦٢٧,٨٢٨	٢ - ٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٠,١٢٥	١٤,٠٨٦		عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
١٧٧,٦٩٩	١٤٠,٤٣٣	١ - ٨	مطلوبات تحت التسوية
٢٠٧,٤٣٩	١٩٢,٧٤٠	١ - ٨	مطلوبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٤٥,٦٢٤	-		إجمالي الاحتياطيات الحسابية
٥٦,٤٣٧	٤,٩٧٠	١ - ٨	احتياطي أقساط تأمين إضافية
١٣,٣٨٣	٢٩,٧٠٠	١ - ٨	احتياطيات فنية أخرى
٨٢,٧٦٠	١٢,٣١٢		مستحق إلى عمليات التأمين / المساهمين
٢٠,٠٦١	١٧,٩٠٦		تعويض نهاية الخدمة
١٢,١٣٩	١٥,٥٧٨	١٥	الزكاة وضريبة الدخل
٩,٧٨٣	٥,٦٠٧		إيرادات عمولة مستحقة إلى ساما
٥,٥٤٨	٣,٤٩١		فائض متراكم مستحق الدفع
١,٦٩٦,٩٠٦	١,٣٦٦,١٧٥		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٦٤٦,٣٩٧	٥٢٨,٠٠٠	١٦	رأس المال
٨١,٠١٩	٣٠,١٠٨	١٦	علاوة إصدار
٥٣,١٠٢	٥٣,١٠٢		احتياطي نظامي
(٤,٨١٣)	١٧,٦٥٠		احتياطي القيمة العادلة (الخسارة) / الربح على الإستثمارات المتاحة للبيع
٥٣,٤٣٩	٤٠,٤٠٦		أرباح مبقاه
٨٢٩,١٤٤	٦٦٩,٢٦٦		مجموع حقوق المساهمين
(٢,٧١٤)	(٢,٧١٤)		احتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة - لعمليات التأمين
٨٢٦,٤٣٠	٦٦٦,٥٥٢		مجموع حقوق المساهمين
٢,٥٢٣,٣٣٦	٢,٠٣٢,٧٢٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٧,٩٥٨	٦,٤٥٠	١١	الإلتزامات والإرتباطات

عضو مجلس الإدارة

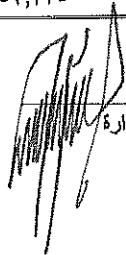
الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه التوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ولام للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
للمرتبي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
الإيرادات				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢٩٧,٤١١	٢٩٧,٧٢٨	٦٣٠,٩٨٢	٥٧٣,٣٧١
مباشرة	٦٥٤	٣٨٨	١,٠٦٤	٣٨٨
إعادة التأمين	٢٩٨,٠٦٥	٢٩٨,١١٦	٦٣٢,٠٤٦	٥٧٣,٧٥٩
أقساط إعادة التأمين المسندة	(٣,٩٧٠)	(٤,٠٤٦)	(٦,٤٥٢)	(٦,٢٠١)
محلية	(٩٦,٣٥٨)	(١٠٨,٦١٨)	(١٨٥,١٨٦)	(١٦٩,٨٦٣)
أجنبية	(١٠٠,٣٢٨)	(١١٢,٦٦٤)	(١٩١,٦٣٨)	(١٧٦,٠٦٤)
مصاريف فائض الخسارة	(١,٦٥٨)	(٢,٣١٦)	(٣,٤٤٥)	(٤,٣٣٣)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٩٦,٠٧٩	١٨٢,١٣٦	٤٣٦,٩٦٣	٣٩٣,٣٦٢
تغيرات في أقساط تأمين غير المكتتبة	٤٣,٣٢٨	(١٨,٥٠٠)	٣٤,٥٣٣	(٣٤,٨٥٧)
تغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير المكتتبة	(٤٣,٢٩٧)	١٢,٩٤٦	(٨٦,١٩٧)	(٥,٩٤٤)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٩٦,١١٠	١٧٧,٥٨٢	٣٨٥,٢٩٩	٣٥٢,٥٦١
عمولات إعادة التأمين	٩,٥٥٦	٦,٦٥٧	١٦,٩٨٣	١١,٩٩٥
إيرادات إكتتاب أخرى	٧,٩٩٧	٦٨٥	٨,٦٢٩	١,١٤٨
مجموع الإيرادات	٢١٣,٦٦٣	١٨٤,٩٢٤	٤١٠,٩١١	٣٦٥,٧٠٤
تكاليف ومصاريف الإكتتاب				
إجمالي المطالبات المدفوعة	٨١,١٥٦	١٣٦,٤٠٨	٢٣٦,٢١٦	٢٧٧,٤٩٥
تصفيات وإستحقاقات الوثائق	٣,٤٧٨	-	٧,٨٧٥	-
المصاريف المتكبدة عن المطالبات	١١,٢١٢	٩,٧٨١	٢٢,١٠٦	١٥,٦٨٩
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٧,٢٤٢)	(٥,٨٥٤)	(٢٠,٥٦٥)	(١٩,٩٣٣)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	٨٨,٦٠٤	١٤٠,٣٣٥	٢٤٥,٦٣٢	٢٧٣,٢٥١
التغيرات في مطالبات تحت التسوية	١٧,٥٦٦	٩,٤١٤	١٥,٤٤٥	(١٤,١٦٥)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	٢,٢٧٥	٤٠	٧,٣٤٢	١٧,٤٨٥
التغيرات في مطالبات مُتكبدة غير مبلغ عنها	(٢٣,٨٢٧)	٣٢,٢٥٩	(١١,٣٤٥)	٢٢,٢٠٤
التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات مُتكبدة غير مبلغ عنها	(٣,٣٦٦)	(١٧,٩٧٠)	(٣,٣٠٩)	(١٤,٢٥٥)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	٨١,٢٥٢	١٦٤,٠٧٨	٢٥٣,٧٦٥	٢٨٤,٥٢٠
إحتياطي أقساط تأمين إضافية	٥١,٨٩٦	٣,١١٤	٥١,٤٦٧	٢,٢٢٣
إحتياطيات فنية أخرى	(٢,٩٩٨)	(٨,٥٣٤)	(١٦,٣١٧)	(١١,٠٥١)
تكاليف إكتتاب وثنائى تأمين	١١,٨٧٢	١٢,٥٠٥	٢١,١٦٠	٢٥,٨٢٨
مصاريف إكتتاب أخرى	٦,٠٨٦	٨,٠٥٥	١٢,٦٤٤	١١,٨٣٩
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب	١٤٨,١٠٨	١٧٩,٢١٨	٣٢٢,٧١٩	٣١٣,٣٦٩
صافي دخل الإكتتاب	٦٥,٥٥٥	٥,٧٠٦	٨٨,١٩٢	٥٢,٣٣٥

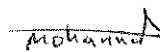


عضو مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



الرئيس التنفيذي



الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى				
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها	(٩,٩٤٨)	١,٧٤٧	(١٢,٤١٨)	(٤,٤٨٠)
مصاريف عمومية وإدارية	(٢٨,١٢٦)	(٣٠,٧٦٢)	(٦٣,٧٨٦)	(٦٠,٨٩٧)
إيرادات عمولة ودائع	٣,٨٢٩	٦,٨٩١	٧,٥٧٩	١٣,٣٥٦
إيراد توزيعات أرباح من استثمارات	٢	٥٨٧	٢٣	٦٩٨
مجموع مصاريف تشغيلية أخرى	(٣٤,٢٤٣)	(٢١,٥٣٧)	(٦٨,٦٠٢)	(٥١,٣٢٣)
إجمالي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	٣١,٣١٢	(١٥,٨٣١)	١٩,٥٩٠	١,٠١٢
الزكاة للفترة	١٥	(١,٩٩٥)	(٤,١٣٣)	(٧,٩٧٢)
ضريبة الدخل للفترة	١٥	(٢٥٥)	(٢٥٥)	(٧٠)
إجمالي الدخل / (الخسارة) للفترة	٢٩,٠٦٢	(١٩,٨٠٢)	١٥,٠٩٠	(٧,٠٣٠)
إجمالي الدخل العائد إلى عمليات التأمين	٢١	(٢,٩٦٠)	(٢,١٥٧)	-
صافي الدخل / (الخسارة) الفترة العائد إلى المساهمين	٢٦,١٠٢	(١٩,٨٠٢)	١٣,٠٣٣	(٧,٠٣٠)
ربحية / (خسارة) المسهم الأساسي والمخصص (بالريال السعودي للسهم)	١٩	١,٤٠	(٠,٣٨)	(٠,١٣)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالآلاف)	٦٤,٦٤٠	٥٢,٨٠٠	٦٠,٨٠٢	٥٢,٨٠٠

عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

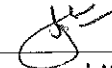
الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

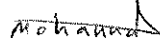
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
للفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
إجمالي الدخل / (الخسارة) للفترة	٢٩,٠٦٢	(١٩,٨٠٢)	١٥,٠٩٠	(٧,٠٣٠)
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	١٤,٤٥٦	(١)	(٢٢,٤٦٣)	١٧,٤٠٣
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة	٤٣,٥١٨	(١٩,٨٠٣)	(٧,٣٧٣)	١٠,٣٧٣
إجمالي الخسارة الشاملة العائدة إلى عمليات التأمين صافي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة العائدة إلى عمليات المساهمين	(٢,٩٦٠)	-	(٢,٠٥٧)	-
	٤٠,٥٥٨	(١٩,٨٠٣)	(٩,٤٣٠)	١٠,٣٧٣


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	أرباح مبقاه	احتياطي القيمة العادلة على الاستثمارات	احتياطي نظامي	علاوة إصدار	رأس المال	إيضاح
٦٦٩,٢٦٦	٤٠,٤٠٦	١٧,٦٥٠	٥٢,١٠٢	٣٠,١٠٨	٥٢٨,٠٠٠	٢٠٢٠ م
١٣,٠٣٣	١٣,٠٣٣	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ (مراجعة)
(٢٢,٤٢٣)	-	(٢٢,٤٢٣)	-	-	-	الدخل الشامل للفترة: صافي الدخل العائد للمساهمين
(٩,٤٣٠)	١٣,٠٣٣	(٢٢,٤٦٣)	-	-	-	التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، صافي مجموع الخضارة الشاملة للفترة العائد للمساهمين
١١٨,٣٩٧	-	-	-	-	١١٨,٣٩٧	إصدار رأس المال
٥٠,٩١١	-	-	-	٥٠,٩١١	-	علاوة إصدار
٨٢٩,١٤٤	٥٢,٤٣٩	(٤,٨١٣)	٥٢,١٠٢	٨١,٠١٩	٦٤٢,٣٩٧	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
٦٧٠,٨٧٣	١٥٥,٣٠٦	(٣,٤١٨)	٤٨,٨٢٧	٣٠,١٠٨	٤٤٠,٠٠٠	٢٠١٩ م
(٧,٠٣٠)	(٧,٠٣٠)	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (مراجعة)
١٧,٤٠٣	-	١٧,٤٠٣	-	-	-	الدخل الشامل للفترة: صافي خسارة الفترة العائدة للمساهمين (معدل)
١٠,٣٧٣	(٧,٠٣٠)	١٧,٤٠٣	-	-	-	التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، صافي مجموع الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين (معدل)
-	(٨٨,٠٠٠)	-	-	-	٨٨,٠٠٠	أسهم مجانية
(٤٤,٠٠٠)	(٤٤,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح
٣٣٧,١٩٦	١٦,٢٧٦	١٣,٩٨٥	٤٨,٨٢٧	٣٠,١٠٨	٥٢٨,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة) (معدل)

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية
 الرئيس التنفيذي
 عضو مجلس الإدارة

تتكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,٠١٢	١٩,٥٩٠	صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
٣,٣٣٣	١٢,٨٤٧	التعديلات للبيود غير النقدية:
٢٤٨	٤,٤١٧	استهلاكات الممتلكات والمعدات
٤,٤٨٠	١٢,٤١٨	إطفاء الأصول غير الملموسة
(٦٩٨)	(٢٣)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٣,٣٥٦)	(٧,٥٧٩)	إيراد توزيعات أرباح من الاستثمارات
١,٨٣٠	١,٨٨٥	إيرادات عمولة على الودائع
		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
		التغيرات في الموجودات ومطلوبات التشغيلية
(١٣,٢٣٩)	(٨٥,٤٦٧)	أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة
٥,٩٤٤	٨٦,١٩٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٧,٤٨٥	٧,٣٤٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٤,٢٥٥)	(٣,٣٠٩)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها
-	٩,٥٦٥	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
٢,٤١٦	(١١,٧١٩)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة
٤١	(١٣,٩٢٢)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦,٣٤٨	(١,١٨١)	مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
(١٢,١٥٣)	٢٢,٥٢٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٤,٨١٣	(٥٩,٠٨١)	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٣٤,٨٥٧	(٣٤,٥٣٣)	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٩٦٨	٦٧٤	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(١٤,١٦٥)	١٥,٤٤٥	مطالبات تحت التسوية
٢٢,٢٠٤	(١١,٣٤٥)	مطالبات متكيدة غير المبلغ عنها
-	(٩,٥٦٥)	احتياطيات حسابية
٢,٢٢٣	٥١,٤٦٧	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
(١١,٠٥١)	(١٦,٣١٧)	احتياطيات فنية أخرى
٤٠,٢٨٥	(٩,٦٦٩)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٢٩٠)	(١,٠١٠)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(١٢,٨٦٤)	(١١,٧٨٧)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
٢٧,١٣١	(٢٢,٤٦٦)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤٩,٤٦٤)	(٥١,٢٤٣)	إضافات إلى الاستثمارات
١٣,١٤٥	٦,٧٩٠	إيرادات العمولات المستلمة
٦٩٨	٢٣	توزيعات أرباح مستلمة
-	٤٣,٥٨٩	النقد وما في حكمه المكتسب من خلال تجميع الأعمال
(٥٠٦,٢٥٦)	١٢٩,٨٦٧	ودائع بنكية قصيرة الأجل
-	٣٩,١٠٠	ودائع بنكية طويلة الأجل
(١١,٣٨٢)	(١١,٣٣٠)	إضافات إلى الممتلكات والمعدات
(٣٠١)	(٤,٦٠٥)	الإضافات إلى الموجودات غير الملموسة
(٥٥٣,٥٦٠)	١٥٢,١٩١	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

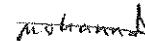
٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
-	(١١,٨٤٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٨,٨٠٠)	-	الاحتياطي النظامي
(٤٤,٠٠٠)	-	الزيادة في الاحتياطي النظامي
(٢,٨٩٩)	(٢,٧٥٤)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٥٥,٦٩٩)	(١٤,٥٩٤)	التزامات ايجار مدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٥٨٢,١٢٨)	١١٥,٠٣١	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,١٢٢,٣٢٩	٥٦٠,٩٢٥	النقد وما في حكمه، بداية الفترة
٥٤٠,٢٠١	٦٧٥,٩٥٦	النقد وما في حكمه، نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية
١٧,٤٠٣	(٢٢,٤٦٣)	تغيرات غير محققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

١ - معلومات عامة

إن شركة ولاء للتأمين التعاوني (هي شركة مساهمة سعودية، سجلت في المملكة العربية السعودية) ("الشركة")، قد تأسست وفقاً للمرسوم الملكي رقم (س/١١٤) الصادر بتاريخ ١٤٢٨/٥/٢هـ. تعمل الشركة بموجب سجل تجاري 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
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 التأمين الطبي وتأمين السيارات والتأمين البحري وتأمين الحريق والتأمين الهندسي وتأمين الطاقة وتأمين الطيران والحماية والإدخار 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 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.

٢ - أسس الإعداد

أ- أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في و للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ - التقرير المالي الأولي، كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية.

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 / وغير المتداول 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 الاحتمالات الحسابية، تعويضات نهاية الخدمة، عمولة الوديعة النظامية مستحقة الدفع إلى ساما، فإن كافة الموجودات والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، إلا اذا 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.

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢- أسس الإعداد (تتمة)

أ- أسس العرض (تتمة)

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 الالتزام 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 ٢٠١٩م.

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 استخدام 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 ٢٠١٩م.

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(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 لإحتواء 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 تعطيل 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

استجابة لجائحة كوفيد-١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي مرسوم رقم ١٨٩ ("المرسوم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠م 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. عالجت الشركة التأثير المالي لهذا القرار ضمن احتياطي عجز أقساط التأمين.

تأثير كوفيد-١٩ على الاحتياطيات الفنية الطبية والأصول المالية

الاحتياطيات الفنية الطبية

على الرغم من هذه التحديات، تعتقد الإدارة أنه من المرجح أن تظل الاحتياطيات 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 الطبية المُبلغ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م. 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 كمتاحة للبيع، 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م. 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 مراجعة سياسات التركزات 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)

إيضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(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 وضم 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 وثائق 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>	<u>مجموع الموجودات</u>
<u>المطلوبات</u>	
٦,٣٣٨	مطالبات مستحقة لحملة وثائق 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	إيرادات عمولة مستحقة إلى ساما
<u>٣٠٧,٧٨١</u>	<u>مجموع المطلوبات</u>
<u>١٣٤,٠١٩</u>	<u>صافي موجودات متلايف في تاريخ الاستحواذ</u>
<u>٣٥,٢٨٩</u>	<u>الشهرة الناشئة عن الاستحواذ</u>
<u>١٦٩,٣٠٨</u>	<u>مبلغ الشراء</u>

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ - تجميع الأعمال (تتمة)

الاحتياطي النظامي لمتلايف

تم إدراج الاحتياطي النظامي لمتلايف البالغ ٣٥ مليون ريال سعودي ضمن الاحتياطي النظامي البالغ ٩٩,٦٤ مليون ريال سعودي المعروض في قائمة المركز المالي للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م. في ٢١ يونيو ٢٠٢٠م، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لفك الحجز عن الوديعة النظامية لمتلايف لاحقاً، ومن ثم في تاريخ ١٤ يوليو ٢٠٢٠م، طلبت الشركة من البنك بتحويل الوديعة النظامية وعمل اللازم. لانزال هذه التسوية قيد الاجراء كما في تاريخ القوائم المالية الموجزة.

تحويل محفظة متلايف اليكو

كون الشركة هي الشركة المستحوذة ووفقاً لاتفاقية الاندماج، فقد استحوذت على إدارة المحفظة السعودية الحالية التي تشمل على منتجات طويلة الأجل لتأمين الحياة 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 ٢٠١٥م. 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.

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٢٩ فبراير ٢٠١٩م (غير مراجعة)	موجودات
٥,٧٢٠	٥,٣٨٤	نقد وما في حكمه
١٦١	١١٤	أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، بالصافي
(٢)	(١)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠,٢٧٩	١٠,٥٠٤	حصة معيدي التأمين من المطلوبات تحت التسوية
١٢٢	١٣٣	حصة معيدي التأمين من المطلوبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٤٥,٦٢٤	١٥٥,١٨٩	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
٤٤٣	٣٧٥	مستحق من أطراف ذات علاقة
-	١٣٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٦٢,٣٤٧	١٧١,٨٢١	مجموع الموجودات

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٢٩ فبراير ٢٠١٩م (غير مراجعة)	المطلوبات
٢٠٥	٢٨٠	ذمم دائنة ومستحقات وغيرها
٣,٤٨٨	٣,٥٠٦	أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
(٢)	(١)	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٠,٢٧٩	١٠,٥٠٤	مطلوبات تحت التسوية
١٢٢	١٣٣	مطلوبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٤٥,٦٢٤	١٥٥,١٨٩	إجمالي الاحتياطيات الحسابية
٢,٦٣١	٢,٢٢٠	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
١٦٢,٣٤٧	١٧١,٨٢١	مجموع المطلوبات

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥- النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

عمليات التأمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)
٦٧٣,٠٠٣	٢٢٠,٩٢٥
-	٣٤٠,٠٠٠
٦٧٣,٠٠٣	٥٦٠,٩٢٥

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

عمليات المساهمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)
٢,٩٥٣	-
-	-
٢,٩٥٣	-
٦٧٥,٩٥٦	٥٦٠,٩٢٥

أرصدة لدى البنوك
ودائع ذات تواريخ استحقاق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
المجموع
مجموع النقد وما في حكمه

٦- أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، بالصافي

تتكون الذمم المدينة من أرصدة مستحقة مما يلي:

عمليات التأمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)
٧٢,٨٣٣	٥١,٨٩٨
٢٢٠,٧٣٤	١٣٨,٨٢٣
١,٦٨٠	٣١١
١,٥٠٣	١,٦٧٨
٢٩٦,٧٥٠	١٩٢,٧١٠
(٤٦,١٩٠)	(٤٢,٦١٦)
٢٥٠,٥٦٠	١٥٠,٠٩٤

حاملو الوثائق
الوسطاء والوكلاء
أطراف ذات علاقة
ذمم معيدي تأمين مدينة
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، بالصافي

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧- الاستثمارات

تصنف الاستثمارات كالتالي:

عمليات المساهمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)
٢٣٦,٧٨٠	٢٥٤,٩٠٦
١٩٩,٤٢٣	١٤٩,٣٤٢
٤٣٦,٢٠٣	٤٠٤,٢٤٨

استثمارات متاحة للبيع
استثمارات مقبولة لتاريخ الاستحقاق

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

عمليات المساهمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)
٢٥٤,٩٠٦	١٦٢,٨٧٦
٣,١٧٥	-
١,١٦٢	٧٠,٩٦٢
(٢٢,٤٦٣)	٢١,٠٦٨
٢٣٦,٧٨٠	٢٥٤,٩٠٦

الرصيد الافتتاحي
المستحوذ عليها في جميع الأعمال
المشتركة خلال الفترة / السنة
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
الرصيد النهائي

الاستثمارات المتاحة للبيع تشمل ما يلي:

عمليات المساهمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)
٢١٠,٤٨٢	٢٣١,٧٨٣
٢٦,٢٩٨	٢٣,١٢٣
٢٣٦,٧٨٠	٢٥٤,٩٠٦

أسهم متداولة
أسهم غير متداولة

تتمثل الحركة على الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق فيما يلي:

عمليات المساهمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)
١٤٩,٣٤٢	-
٥٠,٠٠٠	١٤٩,٤٨٢
٨١	(١٤٠)
١٩٩,٤٢٣	١٤٩,٣٤٢

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

يتم تصنيف الاستثمارات في الصكوك كاستثمارات محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتم قياسها بالتكلفة المضافة. الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي تلك التي لها دفعات ثابتة أو محددة، ويكون لدى الشركة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(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 ٢٠١٩م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)
١٥٣,٠٨٤	١٨١,٣٢٩
(١٢,٦٥١)	(٣,٦٣٠)
١٤٠,٤٣٣	١٧٧,٦٩٩
١٩٢,٧٤٠	٢٠٧,٤٣٩
٤,٩٥٢	٥٦,٤٣٧
١٨	-
٤,٩٧٠	٥٦,٤٣٧
١٥,٨٢٨	-
١٢,٨٨٧	١٢,٦٨٣
-	٧٠٠
٩٨٥	-
٢٩,٧٠٠	١٣,٣٨٣
٣٦٧,٨٤٣	٤٥٤,٩٥٨
(٩٧,٨٣٧)	(١٠٧,٧٤٣)
(٤٤,٢١٨)	(٦٥,٠٢١)
(١٤٢,٠٥٥)	(١٧٢,٧٦٤)
٢٢٥,٧٨٨	٢٨٢,١٩٤

المطالبات تحت التسوية
يخصم: القيمة القابلة للاسترداد للخردة والحطام

مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
احتياطي أقساط تأمين إضافية :
- احتياطي عجز أقساط التأمين
- احتياطي مخاطر إضافية غير منتهية

احتياطات فنية أخرى:
مخصص مصاريف تسوية مطالبات
مخصص تعديلات الخسائر غير الموزعة
مخصص تعديلات الخسائر الموزعة
احتياطي الاستحقاق 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)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			
صافي	إعادة تأمين	إجمالي	
٣٦٣,٦٩١	(٢٧٤,١٣٧)	٦٣٧,٨٢٨	الرصيد كما في بداية الفترة
٤٣٦,٩٦٣	(١٩٥,٠٨٣)	٦٣٢,٠٤٦	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
(٣٧٥,٨٤٠)	٢٤٨,٤٥٧	(٦٢٤,٢٩٧)	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
٤٢٤,٨١٤	(٢٢٠,٧٦٣)	٦٤٥,٥٧٧	الرصيد كما في نهاية الفترة

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

٩- ممتلكات ومعدات، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	
٩,٩٠٧	١١,٠٥١	ممتلكات ومعدات
٧,٤٤٣	٥,٥١٣	موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٩-١)
١٧,٣٥٠	١٦,٥٦٤	

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

١٠- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	
٩١,٤٠١	١٢١,٢٣٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,٨٦٩	٣,٦٩١	إيجار مستحق
٩٧,٢٧٠	١٢٤,٩٢١	

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ - مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى (تتمة)

تحليل استحقاق الإيجارات المستحقة هو كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	مستحق خلال سنة واحدة المستحق خلال أكثر من سنة واحدة ولكن أقل من خمس سنوات
٣,١٧٤	٣,٨٠٧	
٥١٧	٢,٠٦٢	
٣,٦٩١	٥,٨٦٩	

١١ - الالتزامات والتعهدات

تتمثل التزامات وتعهدات الشركة فيما يلي

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	خطابات الضمان
٧,٩٥٨	٦,٤٥٠	

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

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 الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
(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
				٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)
				موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
				- إستثمارات متاحة للبيع
				- أوراق مالية مدرجة
٢١٠,٤٨٢	-	-	٢١٠,٤٨٢	٢١٠,٤٨٢
١٩٩,٤٢٣	-	-	١٩٩,٤٢٣	١٩٩,٤٢٣
٤٠٩,٩٠٥	-	-	٤٠٩,٩٠٥	٤٠٩,٩٠٥
				- محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

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
				- أوراق مالية مدرجة
٢٣١,٧٨٣	-	-	٢٣١,٧٨٣	٢٣١,٧٨٣
١٤٩,٣٤٢	-	-	١٤٩,٣٤٢	١٤٩,٣٤٢
٣٨١,١٢٥	-	-	٣٨١,١٢٥	٣٨١,١٢٥
				- محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

(ب) قياس القيمة العادلة

لدى الشركة استثمارات بمبلغ ٢٦,٣ مليون 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)

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(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 ودمم 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 الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لقررتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

المركز المالي

إن المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة لقطاعات التي يتم الإفصاح فيها عن إجمالي الموجودات والمطلوبات للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، إجمالي الإيرادات، المصاريف، وصافي الدخل، كما يلي:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير المراجعة)
عمليات التأمين

الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	أخرى	الحصية والادخار	تأمين هندسي	تأمين	تأمين مركبات	تأمين طبي
٢٢٠,٧٦٣	-	٢٢٠,٧٦٣	٨٥,٠٢٢	٢٧	٦٧,١٢٩	٦٢,٨٣٠	٣٦٢	٥٣,٢٩٣
١٠٧,٧٤٣	-	١٠٧,٧٤٣	١٢,٥٧٣	١٤,٩٦١	١١,٢٩٣	٦٨,٥٥١	٣٦٥	-
٦٥,٠٢١	-	٦٥,٠٢١	٣١,٠١٩	٣١٢	١٦,٦٠٠	١٦,٢٤٠	-	٨٥٠
١٤٥,٦٢٤	-	١٤٥,٦٢٤	-	١٤٥,٦٢٤	-	-	-	-
٣١,١٦٩	-	٣١,١٦٩	٤,٠١٦	٤٠	٣,٩٤٩	٢,٠٨٩	١٧,١٢٦	٣,٩٤٩
١,٩٥٣,٠١٦	٨٩٥,٢٤٢	١,٠٥٧,٧٧٤	١,٠٥٧,٧٧٤	-	-	-	-	-
٢,٥٦٣,٣٣٦	٨٩٥,٢٤٢	١,٦٦٨,٠٩٤	١,١٩٠,٤٠٤	١٦,٠٩٦٤	٩٨,٩٧١	١٤٩,٧١٠	١٧,٨٥٣	١,٠١٩٢
٦٤٥,٥٧٧	-	٦٤٥,٥٧٧	٩٨,٤٨٧	٣٤٩	٦٩,٨٨٢	٦٥,٢٢٤	٣٤٨,٣٩٦	٦٣,٢٢٩
٢٠,١٢٥	-	٢٠,١٢٥	٦,٨٦٨	١٠٣	٧,٧٣٠	٤,٦٨٥	٣٧	٧٠٢
١٧٧,٦٩٩	-	١٧٧,٦٩٩	٢٢,٠٣٤	١٧,٣٢٦	١٢,٨٤٨	٦٩,٣٧٦	٤١,٤٤٦	١٤,٦٦٩
٢٠٧,٤٣٩	-	٢٠٧,٤٣٩	٣٧,١٣٦	٥٤٣	١٧,٤٧٤	١٧,٠٩٤	١١٨,١٨٧	١٧,٠٠٥
١٤٥,٦٢٤	-	١٤٥,٦٢٤	-	١٤٥,٦٢٤	-	-	-	-
٥٦,٤٣٧	-	٥٦,٤٣٧	-	-	-	-	٥١,٨٨٤	٤,٥٥٣
١٣,٣٨٣	-	١٣,٣٨٣	٢,٠٥٢	٢٠٦	٣٤٩	٣٤٩	١,٠٢١٦	٢١٢
١,٢٥٧,٠٠٥	٨٩٥,٢٤٢	٣٦١,٨١٠	٣٦١,٨١٠	-	-	-	-	-
٢,٥٦٣,٣٣٦	٨٩٥,٢٤٢	١,٦٦٨,٠٩٤	٥٢٨,٣٨٧	١٦٤,١٥١	١٠٨,٢٨٣	١٥٦,٧٢٨	٥٧,١٦٦	١,٠١,٣٨٠

المطلوبات وحقوق المساهمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسمية
المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها
إجمالي المخصصات الحسابية
احتياطي أقساط تأمين إضافية
احتياطي فنية أخرى
مطلوبات وحقوق المساهمين غير موزعة
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

المركز المالي (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)
عمليات التأمين

الإجمالي	عمليات المساهمين			عمليات التأمين			تأمين طبي
	عمليات المساهمين	أخرى	تأمين هادسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
٢٧٤,١٣٧	-	٢٧٤,١٣٧	٨٤,٥٥٧	٢٣,٤٣٤	١٢٤,٦٦٩	٤٥	١,٩٣٢
٩٧,٨٣٧	-	٩٧,٨٣٧	١٢,١٥٤	١١,٥٩٨	٧٣,٧٢٠	٣٦٥	-
٤٤,٢١٨	-	٤٤,٢١٨	٩,٧٨٥	١٢,٧١٦	١٧,٦١٧	-	-
١٦,٧٣٣	-	١٦,٧٣٣	٣,٤٤٧	١,٩١٠	١,٥٥٠	٦,٨٤٨	٢,٩٧٨
١,٥٩٩,٨٠٢	٦٩٠,٧٧٦	٩٠٨,٩١٦	٩٠٨,٩١٦	-	-	-	-
٢,٠٣٢,٧٢٧	٦٩٠,٧٧٦	١,٣٤١,٩٥١	١,٠١٨,١٨٥	٩٣,٦٥٨	٢١٧,٥٥٦	٧,٢٥٨	٤,٩١٠
٦٣٧,٨٢٨	-	٦٣٧,٨٢٨	٩٤,٧٧٨	٦٤,٦٤٧	١٢٦,١٣٥	٢٩٥,٦٩٩	٥٦,٥٦٦
١٤,٠٨٦	-	١٤,٠٨٦	٥,٣٧٢	٤,٣٨٣	٤,٣٢٩	٢	-
١٤٠,٤٣٣	-	١٤٠,٤٣٣	٢٠,٤٣٣	١٢,٤٠٨	٧٥,١٦٨	١٦,٢٠٩	١٦,٢٠٩
١٩٢,٧٤٥	-	١٩٢,٧٤٥	١٥,٧٧١	١٨,٢١٧	١٨,٢٤٦	١٢٩,١٤٧	١١,٣٥٩
٤,٩٧٠	-	٤,٩٧٠	٢١٢	١٨	-	-	٤,٧٤٠
٢٩,٧٠٠	-	٢٩,٧٠٠	٣٩٥	٤٥٥	١٥٣	٢٧,١٣٣	١,٢٦١
١,٠١٢,٩٧٠	٦٩٠,٧٧٦	٣٢٢,٠٨٤	٣٢٢,٠٨٤	-	-	-	-
٢,٠٣٢,٧٢٧	٦٩٠,٧٧٦	١,٣٤١,٩٥١	١,٠١٨,١٨٥	١٠٠,١٢٨	٢٢٤,٣٢٤	٤٦٨,١٩٠	٩٠,١٣٥

المطلوبات وحقوق المساهمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
احتياطي أقساط تأمين إضافية
احتياطيات فنية أخرى
مطلوبات وحقوق المساهمين غير موزعة
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)
١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
(غير مراجعة)

إجمالي	أخرى	الحماية والادخار	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
٢٩٧,٤١١	٤٦,٢٥٤	١,٣٣١	٢١,٠٥٤	٤٢,٨٩٠	١٦٢,٣٠٠	٢٤,٥٨٢
٦٥٤	-	-	-	٦٥٤	-	-
٢٩٨,٠٦٥	٤٦,٢٥٤	١,٣٣١	٢١,٠٥٤	٤٣,٥٤٤	١٦٢,٣٠٠	٢٤,٥٨٢
(٣,٩٧٠)	-	-	(٩٦٩)	(٣,٠٠١)	-	-
(٩٦,٣٥٨)	(٣٧,٤١٤)	(١,٠٠٣)	(١٨,٤٠٩)	(٣٨,٧٣٥)	(٢٣٢)	(٥٦٥)
(١٠٠,٣٢٨)	(٣٧,٤١٤)	(١,٠٠٣)	(١٩,٣٧٨)	(٤١,٧٣٦)	(٢٣٢)	(٥٦٥)
(١,٦٥٨)	(٢٤٤)	-	(٢٠٤)	(٢٠٤)	(٧٩٠)	(٢١٦)
١٩٦,٠٧٩	٨,٥٩٦	٣٢٨	٤٧٢	١,٦٠٤	١٦١,٢٧٨	٢٣,٨٠١
٣١	(١,٥٦٦)	٢	٣١٧	(٦٩٤)	(٢,٠٣٣)	٤,٠٠٥
١٩٦,١١٠	٧,٠٣٠	٣٣٠	٧٨٩	٩١٠	١٥٩,٢٤٥	٢٧,٨٠٦
٩,٥٥٦	٣,٩٩٩	٣٨٤	١,٩٣٢	٢,٨٨٨	٩	٣٤٤
٧,٩٩٧	٤,٠١٠	٧٦	٢	٣	٩٤٢	٢,٩٦٤
٢١٣,٦٦٣	١٥,٠٣٩	٧٩٠	٢,٧٢٣	٣,٨٠١	١٦٠,١٩٦	٣١,١١٤
٨١,١٥٦	٣,١٥٠	٥١٩	١٣٥	٧٥٢	٥٥,٥٥٨	٢١,٠٤٢
٣,٤٧٨	-	٣,٤٧٨	-	-	-	-
١١,٢١٢	-	-	-	-	١٠,٧٠٩	٥٠٣
(٧,٢٤٢)	(١,٩٩٩)	(٣,٨٧٨)	(٩٥)	(٦٦٤)	(١٤)	(٥٩٢)
٨٨,٦٠٤	١,١٥١	١١٩	٤٠	٨٨	٦٦,٢٥٣	٢٠,٩٥٣
١٩,٨٤١	١,٠٧٠	(٤٨)	٣١	٣٣٧	١٩,٥٣٠	(١,٠٧٩)
(٢٧,١٩٣)	(١,٧١٥)	(١٨)	(٨١٣)	١٩٤	(٢٠,٤٣١)	(٤,٤١٠)
٨١,٢٥٢	٥٠٦	٥٣	(٧٤٢)	٦١٩	٦٥,٣٥٢	١٥,٤٦٤
٥١,٨٩٦	-	-	(٣١١)	-	٥١,٨٨٤	٣٢٣
(٢,٩٩٨)	(٢٤٠)	٢٠٦	(٢٢٨)	(٥٢)	(٢,٥٧١)	(١١٣)
١١,٨٧٢	١,٨٦٩	(٣٠)	٩٧٠	١,١٠١	٦,٣٣٤	١,٦٢٨
٦,٠٨٦	٢	(٤)	(٤٦)	(٤)	٤,٢٩٨	١,٨٤٠
١٤٨,١٠٨	٢,١٣٧	٢٢٥	(٣٥٧)	١,٦٦٤	١٢٥,٢٩٧	١٩,١٤٢
٦٥,٥٥٥	١٢,٩٠٢	٥٦٥	٣,٠٨٠	٢,١٣٧	٣٤,٨٩٩	١١,٩٧٢
(٩,٩٤٨)						
(٢٨,١٢٦)						
٣,٨٢٩						
٢						
(٣٤,٢٤٣)						
٣١,٣١٢						
(١,٩٩٥)						
(٢٥٥)						
٢٩,٠٦٢						
(٢,٩٦٠)						
٢٦,١٠٢						

إيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
- مباشر
- إعادة التأمين
أقساط إعادة التأمين المسندة
- محلية
- أجنبية
مصاريف فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة،
صافي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولات إعادة التأمين
إيرادات اكتتاب أخرى
مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف الاكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
تصفيات وإستحقاقات الوثائق
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 وثائق تأمين
مصاريف اكتتاب أخرى
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
صافي دخل الاكتتاب
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
إيرادات عمولة من ودائع بنكية
دخل توزيعات الأرباح على الاستثمارات
مجموع مصاريف تشغيلية أخرى
إجمالي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة
الدخل وإسناد الفائض
الزكاة
ضريبة الدخل
صافي الدخل للفترة
مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين
صافي دخل الفترة العائدة إلى المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الإلزامية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م
(غير المراجعة)

إجمالي	أخرى	تأمين هندسي	تأمين 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)	(٦٨,٤٥٩)	(١٨٢)	-
(١١٢,٦٦٤)	(٢١,٥٢٤)	(١٩,٨١٣)	(٧١,١٤٥)	(١٨٢)	-
(٢,٣٦٦)	(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	٢٣٩	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	٢,٧٢٢
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 المكتسبة

- مباشر
- إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلية
- أجنبية

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتسبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

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

التغيرات في المخاطر غير المنتهية

احتياطات فنية أخرى

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي دخل (خسارة) الاكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

مصاريف عمومية وإدارية

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

إيرادات عمولة من ودائع بنكية

توزيعات أرباح من الاستثمارات

مجموع مصاريف تشغيلية أخرى

إجمالي الخسارة للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة وضريبة الدخل للفترة

صافي الخسارة للفترة

مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين

صافي خسارة الفترة العائدة إلى المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والمستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)
١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(غير المراجعة)

إجمالي	أخرى	الحماية والادخار	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
٦٣٠,٩٨٢	٩٣,٣٠١	١,٩٩٥	٥٤,٩٩٥	٦٠,١٩٦	٣٦٩,١١٦	٥١,٣٧٩
١,٠٦٤	-	-	-	١,٠٦٤	-	-
٦٣٢,٠٤٦	٩٣,٣٠١	١,٩٩٥	٥٤,٩٩٥	٦١,٢٦٠	٣٦٩,١١٦	٥١,٣٧٩
(٦,٤٥٢)	-	-	(٤,٣٣٩)	(٢,١١٣)	-	-
(١٨٥,١٨٦)	(٧٦,٦١٤)	(١,٦٣١)	(٤٦,٩٩٥)	(٥٦,٢٧٤)	(٦٧٧)	(٢,٩٩٥)
(١٩١,٦٣٨)	(٧٦,٦١٤)	(١,٦٣١)	(٥١,٣٣٤)	(٥٨,٣٨٧)	(٦٧٧)	(٢,٩٩٥)
(٣,٤٤٥)	(٦٢٣)	-	(٤٠٧)	(٤٠٧)	(١,٥٧٦)	(٤٣٢)
٤٣٦,٩٦٣	١٦,٠٦٤	٣٦٤	٣,٢٥٤	٢,٤٦٦	٣٦٦,٨٦٣	٤٧,٩٥٢
(٥١,٦٦٤)	(٢,٠٧٩)	(٨٦)	(١,٥٢٢)	(٩١٩)	(٥٢,١٩٨)	٥,١٤٠
٣٨٥,٢٩٩	١٣,٩٨٥	٢٧٨	١,٧٣٢	١,٥٤٧	٣١٤,٦٦٥	٥٣,٠٩٢
١٦,٩٨٣	٦,٥٧٤	٤٤٢	٣,٦٧٤	٥,٧٩٧	٢٣	٤٧٣
٨,٦٢٩	٤,٠٢٣	١٨٥	٤	٦	١,٤٤٧	٢,٩٦٤
٤١٠,٩١١	٢٤,٥٨٢	٩٠٥	٥,٤١٠	٧,٣٥٠	٣١٦,١٣٥	٥٦,٥٢٩
٢٣٦,٢١٦	١١,٦٦٢	٨٥٢	٦٢٠	١,٤٠٥	١٨١,١٨٦	٤٠,٤٩١
٧,٨٧٥	-	٧,٨٧٥	-	-	-	-
٢٢,١٠٦	-	-	-	-	٢٠,٧٢٠	١,٣٨٦
(٢٠,٥٦٥)	(٧,٠٨٥)	(٨,٤٧٦)	(٤٠٧)	(١,٠٩٢)	(١٤)	(٣,٤٩١)
٢٤٥,٦٣٢	٤,٥٧٧	٢٥١	٢١٣	٣١٣	٢٠١,٨٩٢	٣٨,٣٨٦
٢٢,٧٨٧	٣٥	(١٥٠)	٤١٦	(٧٥٨)	٢٤,٨٣٧	(١,٥٩٣)
(١٤,٦٥٤)	(١,٥٥٠)	١٩	(٦٤٥)	١٩٩	(١٤,٢١٤)	١,٥٣٧
٢٥٣,٧٦٥	٣,٠٢٢	١٢٠	(١٦)	(٢٤٦)	٢١٢,٥١٥	٣٨,٣٣٠
٥١,٤٦٧	(٢١٣)	-	(١٨)	-	٥١,٨٨٤	(١٨٦)
(١٦,٣١٧)	١,٦٥٧	٢٠٦	(١٠٧)	(١٠٧)	(١٦,٩١٧)	(١,٠٤٩)
٢١,١٦٠	٣,٤٦٧	(٢٩)	١,٧٩٣	٢,٢٠٥	١٠,٦٥٤	٣,٠٧٠
١٢,٦٤٤	٤٣	(١)	(٧٤)	(١)	٩,١١٥	٣,٥٦٢
٣٢٢,٧١٩	٨,٠١٦	٢٩٦	١,٥٧٨	١,٨٥١	٢٦٧,٢٥١	٤٣,٧٢٧
٨٨,١٩٢	١٦,٥٦٦	٦٠٩	٣,٨٣٢	٥,٤٩٩	٤٨,٨٨٤	١٢,٨٠٢
(١٢,٤١٨)						
(٦٣,٧٨٦)						
٧,٥٧٩						
٢٣						
(٦٨,٦٠٢)						
١٩,٥٩٠						
(٤,٢٤٥)						
(٢٥٥)						
١٥,٠٩٠						
(٢,٠٥٧)						
١٣,٠٣٣						

إيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
- مباشر
- إعادة التأمين
أقساط إعادة التأمين المسندة
- محلية
- أجنبية
مصاريف فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولات إعادة التأمين
إيرادات اكتتاب أخرى
مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
تصفيات وإستحقاقات الوثائق
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 وثائق تأمين
مصاريف اكتتاب أخرى
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
صافي دخل الاكتتاب
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
إيرادات عمولة من ودائع بنكية
توزيعات أرباح من استثمارات
مجموع مصاريف تشغيلية أخرى
إجمالي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة
الدخل وإسناد الفائض
الزكاة
ضريبة الدخل
صافي الدخل للفترة
مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين
صافي دخل الفترة العائدة إلى المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)
١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
(غير المراجعة)

تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين هندسي	أخرى	إجمالي	
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	٢٣٠,٤٣٦	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 تشغيلية أخرى	مصاريف عمومية وإدارية	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	إيرادات عمولة من ودائع بنكية	توزيعات أرباح من استثمارات	مجموع مصاريف تشغيلية أخرى	إجمالي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٦٠,٨٩٧)	(٤,٤٨٠)	١٣,٣٥٦	٦٩٨	(٥١,٣٢٣)	١,٠١٢	
(٨,٠٤٢)	(٧,٠٣٠)	-	-	(٧,٠٣٠)	(٨,٠٤٢)	
-	-	-	-	-	-	
(٧,٠٣٠)	-	-	-	-	(٧,٠٣٠)	

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

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

١٤- الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات علاقة في المساهمين الرئيسيين، 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 ٢٠١٩م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	
				الشركات التي تسيطر عليها الأطراف المشتركة ذات علاقة أو تسيطر عليها بشكل مشترك أو تتأثر بشكل كبير بها
٦٥٩	١,٨٠١	١,٧١٧	١,٨٩٩	أقساط التأمين المكتوبة / الذمم المدينة من أعمال أخرى
(٣٠)	٢,٣٣٧	٤٦٢	(٦٦٧)	المطالبات المدفوعة والذمم الدائنة إلى أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة
(١٥٤)	(٣٨٦)	٩٤٠	٨١٩	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:

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	
٢,٥٠٧	٢,٥٣٩	الرواتب والبدلات الأخرى
٥٠٦	٢١٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٣,٠١٣	٢,٧٥١	
٤,٦٦٦	١,٨٣٦	منافع المكلفين بالحكومة

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 ٢٠١٩م وحصلت على شهادة الزكاة حيث تنتهي صلاحية هذه الشهادة بتاريخ ٣٠ إبريل ٢٠٢١م.

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

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، تلقت الشركة أمر ربط لعام ٢٠١٤م لالتزام الزكاة والضرائب الإضافية بمبلغ ٥,٩ مليون ريال سعودي. تقوم إدارة الشركة بمراجعة خطاب التقييم من أجل الرد في الفترة الزمنية المحددة وهي وثيقة من أن الإلتزام الإضافي سيتم تعديله بشكل كبير لصالح الشركة. تعتقد الإدارة أيضًا أن المخصص كما هو مبين في القوائم المالية كافٍ للوفاء بأي زكاة وضريبة إضافية، وفقًا لذلك، لم يتم توفير مخصص إضافي من قبل الشركة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
%	%
٩٠,٢٢	٩٤,٧٥
٩,٧٨	٥,٢٥

المساهمين الخاضعين للزكاة
المساهمين الخاضعين لضريبة الدخل

١٦- رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع قد بلغ ٦٤٦ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، يتكون من ٦٤.٦ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم (٥٢٨ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، يتكون من ٥٢,٨ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم).

في عام ٢٠١٥م، 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 ٥٠,٩٩١ مليون ريال سعودي (إيضاح ٤).

أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد في ٨ أبريل ٢٠١٩م الموافق ٣ شعبان ١٤٤٠هـ 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 ١٤٤٠هـ (الموافق ٢١ مايو ٢٠١٩م).

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦- رأس المال (تتمة)

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٣٠ محرم ١٤٤١هـ (الموافق ٢٩ سبتمبر ٢٠١٩م) 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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			
الأسم المدفوعة	الأسم المصرح بها والصادرة	عدد الأسم	
بآلاف الريالات السعودية			
٣٥,٥٢٠	٣٥,٥٢٠	٣,٥٥٢,٠٠٠	الشركة الأمريكية للتأمين على الحياة
٣٥,٤٥١	٣٥,٤٥١	٣,٥٤٥,١٤٦	البنك العربي الوطني
٢٧,٧٢٠	٢٧,٧٢٠	٢,٧٧٢,٠٠٠	شركة التأمين العام الدولية
٥٤٧,٧٠٦	٥٤٧,٧٠٦	٥٤,٧٧٠,٥٦٠	أخرى
٦٤٦,٣٩٧	٦٤٦,٣٩٧	٦٤,٦٣٩,٧٠٦	إجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			
الأسم المدفوعة	الأسم المصرح بها والصادرة	عدد الأسم	
بآلاف الريالات السعودية			
٢٧,٧٢٠	٢٧,٧٢٠	٢,٧٧٢,٠٠٠	شركة التأمين العام الدولية
٥٠٠,٢٨٠	٥٠٠,٢٨٠	٥٠,٠٢٨,٠٠٠	آخرون
٥٢٨,٠٠٠	٥٢٨,٠٠٠	٥٢,٨٠٠,٠٠٠	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 المصدر.

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 ٣٠ يونيو ٢٠١٩م بسبب إصدار ٨,٨ مليون سهم منحة في الربع الثاني من عام ٢٠١٩م.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠. أقساط التأمين المكتتبة

غير مراجعة الفئة	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م الشركات				
	صغيرة جدا	صغيرة	متوسطة	كبيرة	الافراد
تأمين طبي	٥,٨٧٠	٤,٣٢٣	٥,٢٠٤	٢٨,٣٨٧	٧,٥٩٥
تأمين سيارات	٢١٢	٢,٠٩٣	٨,٧٣٥	١٣٢,٣٤٥	٢٢٥,٧٣١
تأمين ممتلكات	١٥٦	١,١٢١	٥,٢٠٧	٥٤,٧٧٦	-
تأمين هندسي	٥٤	٥٩٢	٢,٥٣٦	٥١,٨١٣	-
حماية وإدخار	(١٠)	-	(٧)	٣٥٧	١,٦٥٥
اخرى	٤٩١	٢,٨٨٩	٨,٧٠٨	٨٠,٢٨٢	٩٣١
مجموع	٦,٧٧٣	١١,٠١٨	٣٠,٣٨٣	٣٤٧,٩٦٠	٢٣٥,٩١٢
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					٥١,٣٧٩

غير مراجعة الفئة	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م الشركات				
	صغيرة جدا	صغيرة	متوسطة	كبيرة	الافراد
تأمين طبي	٤,٠٧٦	٩,٦١٢	٤,٤٣٥	١٠,٤١٢	١,٧٩٢
تأمين سيارات	٦٢٧	٣,٣٢٣	١٠,٩٩٠	٣٨,٨٣٢	٢٩١,٠٢٠
تأمين ممتلكات	١٩٩	١,٣٨١	٤,١٤٨	٨٧,٠٥٩	-
تأمين هندسي	١٠٤	١,٣٤١	٤,٩٠١	٣٣,٨٦٩	-
اخرى	٥٠٦	٥,٢٨٥	٩,٦٨١	٤٩,٩٨٢	١٨٤
مجموع	٥,٥١٢	٢٠,٩٤٢	٣٤,١٥٥	٢٢٠,١٥٤	٢٩٢,٩٩٦
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					٣٠,٣٢٧

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١ - قوائم تكميلية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			موجودات
الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	
٥٦٠,٩٢٥	-	٥٦٠,٩٢٥	٦٧٥,٩٥٦	٢,٩٥٣	٦٧٣,١٠٣	نقد وما في حكمه
٣٤١,٠٧٤	٢١١,٠٧٤	١٣٠,٠٠٠	٢١٤,٢٥٨	٢١٤,٢٥٨	-	ودائع بنكية قصيرة الأجل
-	-	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	ودائع بنكية طويلة الأجل
١٥٠,٠٩٤	-	١٥٠,٠٩٤	٢٥٠,٥٦٠	-	٢٥٠,٥٦٠	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، بالصافي
٢٧٤,١٣٧	-	٢٧٤,١٣٧	٢٢٠,٧٦٣	-	٢٢٠,٧٦٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩٧,٨٣٧	-	٩٧,٨٣٧	١٠٧,٧٤٣	-	١٠٧,٧٤٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٤,٢١٨	-	٤٤,٢١٨	٦٥,٠٢١	-	٦٥,٠٢١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
-	-	-	١٤٥,٦٢٤	-	١٤٥,٦٢٤	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
١٦,٧٣٣	-	١٦,٧٣٣	٣١,١٦٩	-	٣١,١٦٩	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٤٠٤,٢٤٨	٤٠٤,٢٤٨	-	٤٣٦,٢٠٣	٤٣٦,٢٠٣	-	استثمارات
١٢,٣١٢	١٢,٣١٢	-	٨٢,٧٦٠	٤٠,٧٩٨	٤١,٩٦٢	مستحق من عمليات مساهمين / التأمين مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٩,٢٠٥	-	٤٩,٢٠٥	٧٤,٦١٤	٤٧٢	٧٤,١٤٢	ممتلكات ومعدات، صافي
١٧,٣٥٠	-	١٧,٣٥٠	١٦,٥٦٤	-	١٦,٥٦٤	موجودات غير ملموسة
١,١٢٨	-	١,١٢٨	١,٥٤١	-	١,٥٤١	شهرة
-	-	-	٣٥,٢٨٩	٣٥,٢٨٩	-	وديعة نظامية
٥٢,٨٠٠	٥٢,٨٠٠	-	٩٩,٦٤٠	٩٩,٦٤٠	-	إيرادات مستحقة من وديعة نظامية
٥,٦٠٧	٥,٦٠٧	-	٩,٧٨٣	٩,٧٨٣	-	إيرادات عمولة مستحقة
٥,٠٥٩	٤,٨٤٥	٢١٤	٥,٨٤٨	٥,٨٤٦	٢	
٢,٠٣٢,٧٢٧	٦٩٠,٨٨٦	١,٣٤١,٨٤١	٢,٥٢٣,٣٣٦	٨٩٥,٢٤٢	١,٦٢٨,٠٩٤	مجموع الموجودات

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١- قوائم تكميلية (تتمة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			
الإجمالي	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	مطلوبات
٢٠,٨٧٦	-	٢٦,٠٣٣	-	٢٦,٠٣٣	مطالبات مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين
٩٧,٢٧٠	٤٣٥	١٢٤,٩٢١	٢,٢١٤	١٢٢,٧٠٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٧٣,٣٧٨	-	١٤٩,٣٧٧	-	١٤٩,٣٧٧	أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
٦٣٧,٨٢٨	-	٦٤٥,٥٧٧	-	٦٤٥,٥٧٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٤,٠٨٦	-	٢٠,١٢٥	-	٢٠,١٢٥	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
١٤٠,٤٣٣	-	١٧٧,٦٩٩	-	١٧٧,٦٩٩	مطالبات تحت التسوية
١٩٢,٧٤٠	-	٢٠٧,٤٣٩	-	٢٠٧,٤٣٩	مطالبات منكبة غير مبلغ عنها
-	-	١٤٥,٦٢٤	-	١٤٥,٦٢٤	إجمالي الاحتياطيات الحسابية
٤,٩٧٠	-	٥٦,٤٣٧	-	٥٦,٤٣٧	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٢٩,٧٠٠	-	١٣,٣٨٣	-	١٣,٣٨٣	احتياطيات فنية أخرى
١٢,٣١٢	-	٨٢,٧٦٠	٤١,٩٦٢	٤٠,٧٩٨	مستحق إلى عمليات التأمين / المساهمين
١٧,٩٠٦	-	٢٠,٠٦١	-	٢٠,٠٦١	تعويض نهاية الخدمة
١٥,٥٧٨	١٥,٥٧٨	١٢,١٣٩	١٢,١٣٩	-	الزكاة وضريبة الدخل
٥,٦٠٧	٥,٦٠٧	٩,٧٨٣	٩,٧٨٣	-	إيراد ودیعة نظامية مستحقة إلى ساما
٣,٤٩١	-	٥,٥٤٨	-	٥,٥٤٨	فائض عمليات التأمين
١,٣٦٦,١٧٥	٢١,٦٢٠	١,٦٩٦,٩٠٦	٦٦,٠٩٨	١,٦٣٠,٨٠٨	مجموع المطلوبات
٥٢٨,٠٠٠	٥٢٨,٠٠٠	٦٤٦,٣٩٧	٦٤٦,٣٩٧	-	حقوق المساهمين
٣٠,١٠٨	٣٠,١٠٨	٨١,٠١٩	٨١,٠١٩	-	رأس المال
٥٣,١٠٢	٥٣,١٠٢	٥٣,١٠٢	٥٣,١٠٢	-	علاوة إصدار
١٧,٦٥٠	١٧,٦٥٠	(٤,٨١٣)	(٤,٨١٣)	-	احتياطي نظامي
٤٠,٤٠٦	٤٠,٤٠٦	٥٣,٤٣٩	٥٣,٤٣٩	-	احتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات
٦٦٩,٢٦٦	٦٦٩,٢٦٦	٨٢٩,١٤٤	٨٢٩,١٤٤	-	المتاحة للبيع
					أرباح مبقاة
					مجموع حقوق المساهمين
(٢,٧١٤)	-	(٢,٧١٤)	-	(٢,٧١٤)	احتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة -
٦٦٦,٥٥٢	٦٦٩,٢٦٦	٨٢٦,٤٣٠	٨٢٩,١٤٤	(٢,٧١٤)	لعمليات التأمين
					مجموع حقوق المساهمين
٢,٠٣٢,٧٢٧	٦٩٠,٨٨٦	٢,٥٢٣,٣٣٦	٨٩٥,٢٤٢	١,٦٢٨,٠٩٤	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١ - قوائم تكميلية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة اشهر المنتهية

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (المعدلة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠م			(غير مراجعة)
عمليات			عمليات			
الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	
٢٩٧,٧٢٨	-	٢٩٧,٧٢٨	٢٩٧,٤١١	-	٢٩٧,٤١١	الإيرادات
٣٨٨	-	٣٨٨	٦٥٤	-	٦٥٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢٩٨,١١٦	-	٢٩٨,١١٦	٢٩٨,٠٦٥	-	٢٩٨,٠٦٥	- مباشرة
						- إعادة التأمين
						أقساط إعادة التأمين المسندة
(٤,٠٤٦)	-	(٤,٠٤٦)	(٣,٩٧٠)	-	(٣,٩٧٠)	- محلية
(١٠٨,٦١٨)	-	(١٠٨,٦١٨)	(٩٦,٣٥٨)	-	(٩٦,٣٥٨)	- أجنبية
(١١٢,٦٦٤)	-	(١١٢,٦٦٤)	(١٠٠,٣٢٨)	-	(١٠٠,٣٢٨)	مصاريق فانض الخسارة
(٢,٣١٦)	-	(٢,٣١٦)	(١,٦٥٨)	-	(١,٦٥٨)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٨٣,١٣٦	-	١٨٣,١٣٦	١٩٦,٠٧٩	-	١٩٦,٠٧٩	تغييرات في أقساط تأمين غير مكتتبة، بالصافي
(٥,٥٥٤)	-	(٥,٥٥٤)	٣١	-	٣١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٧٧,٥٨٢	-	١٧٧,٥٨٢	١٩٦,١١٠	-	١٩٦,١١٠	تغييرات في أقساط تأمين غير مكتتبة، بالصافي
٦,٦٥٧	-	٦,٦٥٧	٩,٥٥٦	-	٩,٥٥٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٦٨٥	-	٦٨٥	٧,٩٩٧	-	٧,٩٩٧	عمولات إعادة التأمين
١٨٤,٩٢٤	-	١٨٤,٩٢٤	٢١٣,٦٦٣	-	٢١٣,٦٦٣	إيرادات إكتتاب أخرى
						إجمالي الإيرادات
١٣٦,٤٠٨	-	١٣٦,٤٠٨	٨١,١٥٦	-	٨١,١٥٦	تكاليف ومصاريق الإكتتاب
-	-	-	٣,٤٧٨	-	٣,٤٧٨	إجمالي المطالبات المدفوعة
٩,٧٨١	-	٩,٧٨١	١١,٢١٢	-	١١,٢١٢	تصفيات وإستحقاقات الوثائق
(٥,٨٥٤)	-	(٥,٨٥٤)	(٧,٢٤٢)	-	(٧,٢٤٢)	المصاريق المتكبدة عن المطالبات
١٤٠,٣٣٥	-	١٤٠,٣٣٥	٨٨,٦٠٤	-	٨٨,٦٠٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٩,٤٥٤	-	٩,٤٥٤	١٩,٨٤١	-	١٩,٨٤١	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
١٤,٢٨٩	-	١٤,٢٨٩	(٢٧,١٩٣)	-	(٢٧,١٩٣)	التغييرات في مطالبات تحت التسوية، صافي
١٦٤,٠٧٨	-	١٦٤,٠٧٨	٨١,٢٥٢	-	٨١,٢٥٢	التغييرات في مطالبات مُتكبَّدة غير مبلغ عنها، صافي
٣,١١٤	-	٣,١١٤	٥١,٨٩٦	-	٥١,٨٩٦	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
(٨,٥٣٤)	-	(٨,٥٣٤)	(٢,٩٩٨)	-	(٢,٩٩٨)	إحتياطي أقساط تأمين إضافية
١٢,٥٠٥	-	١٢,٥٠٥	١١,٨٧٢	-	١١,٨٧٢	إحتياطيات فنية أخرى
٨,٠٥٥	-	٨,٠٥٥	٦,٠٨٦	-	٦,٠٨٦	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
١٧٩,٢١٨	-	١٧٩,٢١٨	١٤٨,١٠٨	-	١٤٨,١٠٨	مصاريق إكتتاب أخرى
٥,٧٠٦	-	٥,٧٠٦	٦٥,٥٥٥	-	٦٥,٥٥٥	مجموع تكاليف ومصاريق الإكتتاب
						صافي دخل الإكتتاب

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١ - قوائم تكميلية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة اشهر المنتهية (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (المعدلة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠م			(غير مراجعة)
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١,٧٤٧	-	١,٧٤٧	(٩,٩٤٨)	-	(٩,٩٤٨)	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٣٠,٧٦٢)	(١,٨٧٦)	(٢٨,٨٨٦)	(٢٨,١٢٦)	(١,٥٦١)	(٢٦,٥٦٥)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
٦,٨٩١	٤,٠٣٩	٢,٨٥٢	٣,٨٢٩	٣,٢٧٢	٥٥٧	مصاريف عمومية وإدارية
٥٨٧	٥٨٧	-	٢	-	٢	إيرادات عمولة
(٢١,٥٣٧)	٢,٧٥٠	(٢٤,٢٨٧)	(٣٤,٢٤٣)	١,٧١١	(٣٥,٩٥٤)	إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات
						مجموع (مصاريف) / إيرادات تشغيلية
						أخرى
(١٥,٨٣١)	٢,٧٥٠	(١٨,٥٨١)	٣١,٣١٢	١,٧١١	٢٩,٦٠١	إجمالي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة
(٤,١٣٣)	(٤,١٣٣)	-	(١,٩٩٥)	(١,٩٩٥)	-	الدخل
١٦٢	١٦٢	-	(٢٥٥)	(٢٥٥)	-	الزكاة
(١٩,٨٠٢)	(١,٢٢١)	(١٨,٥٨١)	٢٩,٠٦٢	(٥٣٩)	٢٩,٦٠١	ضريبة الدخل
-	(١٨,٥٨١)	١٨,٥٨١	-	٢٦,٦٤١	(٢٦,٦٤١)	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة
(١٩,٨٠٢)	(١٩,٨٠٢)	-	٢٩,٠٦٢	٢٦,١٠٢	٢,٩٦٠	الفائض المحول للمساهمين
						النتيجة الصافية لعمليات التأمين بعد نقل
						الفائض إلى المساهمين
	(٠,٣٨)			٠,٤٠		ربحية / (خسارة) السهم (بالريال
						السعودي للسهم)
						المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالآلاف)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة اشهر المنتهية

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (المعدلة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠م			(غير مراجعة)
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(١٩,٨٠٢)	(١٩,٨٠٢)	-	٢٩,٠٦٢	٢٦,١٠٢	٢,٩٦٠	إجمالي الدخل / (الخسارة) للفترة
						(الخسارة) / الدخل الشامل الأخر
						البنود التي تم أو قد يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة
						استثمارات متاحة للبيع:
(١)	(١)	-	١٤,٤٥٦	١٤,٤٥٦	-	- صافي التغير في القيمة العادلة
(١٩,٨٠٣)	(١٩,٨٠٣)	-	٤٣,٥١٨	٤٠,٥٥٨	٢,٩٦٠	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١- قوائم تكميلية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (المعدلة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠م			(غير مراجعة)
عمليات الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	
٥٧٣,٣٧١	-	٥٧٣,٣٧١	٦٣٠,٩٨٢	-	٦٣٠,٩٨٢	الإيرادات
٣٨٨	-	٣٨٨	١,٠٦٤	-	١,٠٦٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٥٧٣,٧٥٩	-	٥٧٣,٧٥٩	٦٣٢,٠٤٦	-	٦٣٢,٠٤٦	-مباشرة
						-إعادة التأمين
(٦,٢٠١)	-	(٦,٢٠١)	(٦,٤٥٢)	-	(٦,٤٥٢)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٦٩,٨٦٣)	-	(١٦٩,٨٦٣)	(١٨٥,١٨٦)	-	(١٨٥,١٨٦)	-محلية
(١٧٦,٠٦٤)	-	(١٧٦,٠٦٤)	(١٩١,٦٣٨)	-	(١٩١,٦٣٨)	-أجنبية
(٤,٣٣٣)	-	(٤,٣٣٣)	(٣,٤٤٥)	-	(٣,٤٤٥)	مصاريف فائض الخسارة
٣٩٣,٣٦٢	-	٣٩٣,٣٦٢	٤٣٦,٩٦٣	-	٤٣٦,٩٦٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٠,٨٠١)	-	(٤٠,٨٠١)	(٥١,٦٦٤)	-	(٥١,٦٦٤)	تغيرات في أقساط تأمين غير مكتسبة، بالصافي
٣٥٢,٥٦١	-	٣٥٢,٥٦١	٣٨٥,٢٩٩	-	٣٨٥,٢٩٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١١,٩٩٥	-	١١,٩٩٥	١٦,٩٨٣	-	١٦,٩٨٣	عمولات إعادة التأمين
١,١٤٨	-	١,١٤٨	٨,٦٢٩	-	٨,٦٢٩	إيرادات إكتتاب أخرى
٣٦٥,٧٠٤	-	٣٦٥,٧٠٤	٤١٠,٩١١	-	٤١٠,٩١١	إجمالي الإيرادات
٢٧٧,٤٩٥	-	٢٧٧,٤٩٥	٢٣٦,٢١٦	-	٢٣٦,٢١٦	تكاليف ومصاريف الإكتتاب
-	-	-	٧,٨٧٥	-	٧,٨٧٥	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٥,٦٨٩	-	١٥,٦٨٩	٢٢,١٠٦	-	٢٢,١٠٦	تصفيات وإستحقاقات الوثائق
(١٩,٩٣٣)	-	(١٩,٩٣٣)	(٢٠,٥٦٥)	-	(٢٠,٥٦٥)	المصاريف المتكبدة عن المطالبات حصاة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٢٧٣,٢٥١	-	٢٧٣,٢٥١	٢٤٥,٦٣٢	-	٢٤٥,٦٣٢	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
٣,٣٢٠	-	٣,٣٢٠	٢٢,٧٨٧	-	٢٢,٧٨٧	التغيرات في مطالبات تحت التسوية، صافي
٧,٩٤٩	-	٧,٩٤٩	(١٤,٦٥٤)	-	(١٤,٦٥٤)	التغيرات في مطالبات مُتَّكَبَدَة غير مبلغ عنها، صافي
٢٨٤,٥٢٠	-	٢٨٤,٥٢٠	٢٥٣,٧٦٥	-	٢٥٣,٧٦٥	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
٢,٢٢٣	-	٢,٢٢٣	٥١,٤٦٧	-	٥١,٤٦٧	إحتياطي أقساط تأمين إضافية
(١١,٠٥١)	-	(١١,٠٥١)	(١٦,٣١٧)	-	(١٦,٣١٧)	إحتياطيات فنية أخرى
٢٥,٨٣٨	-	٢٥,٨٣٨	٢١,١٦٠	-	٢١,١٦٠	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
١١,٨٣٩	-	١١,٨٣٩	١٢,٦٤٤	-	١٢,٦٤٤	مصاريف إكتتاب أخرى
٣١٣,٣٦٩	-	٣١٣,٣٦٩	٣٢٢,٧١٩	-	٣٢٢,٧١٩	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٥٢,٣٣٥	-	٥٢,٣٣٥	٨٨,١٩٢	-	٨٨,١٩٢	صافي دخل الإكتتاب

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١- قوائم تكميلية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (المعدلة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠م			(غير مراجعة)
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(٤,٤٨٠)	-	(٤,٤٨٠)	(١٢,٤١٨)	-	(١٢,٤١٨)	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٦٠,٨٩٧)	(٣,٧٥٣)	(٥٧,١٤٤)	(٦٣,٧٨٦)	(٧,١٨٨)	(٥٦,٥٩٨)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
١٣,٣٥٦	٧,٤٥٧	٥,٨٩٩	٧,٥٧٩	٦,١٨٧	١,٣٩٢	مصاريف عمومية وإدارية
٦٩٨	٦٩٨	-	٢٣	٢١	٢	إيرادات عمولة
(٥١,٣٢٣)	٤,٤٠٢	(٥٥,٧٢٥)	(٦٨,٦٠٢)	(٩٨٠)	(٦٧,٦٢٢)	إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات
						مجموع (مصاريف) / إيرادات تشغيلية
						أخرى
١,٠١٢	٤,٤٠٢	(٣,٣٩٠)	١٩,٥٩٠	(٩٨٠)	٢٠,٥٧٠	إجمالي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة
(٧,٩٧٢)	(٧,٩٧٢)	-	(٤,٢٤٥)	(٤,٢٤٥)	-	الزكاة
(٧٠)	(٧٠)	-	(٢٥٥)	(٢٥٥)	-	ضريبة الدخل
(٧,٠٢٠)	(٣,٦٤٠)	(٣,٣٩٠)	١٥,٠٩٠	(٥,٤٨٠)	٢٠,٥٧٠	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة
-	(٣,٣٩٠)	٣,٣٩٠	-	١٨,٥١٣	(١٨,٥١٣)	الفائض المحول للمساهمين
(٧,٠٢٠)	(٧,٠٢٠)	-	١٥,٠٩٠	١٣,٠٣٣	٢,٠٥٧	النتيجة الصافية لعمليات التأمين بعد نقل
						الفائض إلى المساهمين
						ربحية / (خسارة) السهم (بالريال
						السعودي للسهم)
						المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالآلاف)
	(٠,١٣)			٠,٢١		

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (المعدلة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٠م			(غير مراجعة)
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(٧,٠٢٠)	(٧,٠٢٠)	-	١٥,٠٩٠	١٣,٠٣٣	٢,٠٥٧	إجمالي الدخل / (الخسارة) للفترة
						(الخسارة) / الدخل الشامل الأخر
						البنود التي تم أو قد يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة
						استثمارات متاحة للبيع:
١٧,٤٠٣	١٧,٤٠٣	-	(٢٢,٤٦٣)	(٢٢,٤٦٣)	-	- صافي التغير في القيمة العادلة
١٠,٣٧٣	١٠,٣٧٣	-	(٧,٣٧٣)	(٩,٤٣٠)	٢,٠٥٧	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١- قوائم تكميلية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية

(غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٩م			٣٠ يونيو ٢٠٢٠م			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١,٠١٢	١,٠١٢	-	١٩,٥٩٠	١٧,٥٣٣	٢,٠٥٧	صافي الدخل لفترة قبل الزكاة
-	-	-	-	-	-	التعديلات للبنود غير النقدية:
٣,٣٣٣	-	٣,٣٣٣	١٢,٨٤٧	-	١٢,٨٤٧	استهلاكات الممتلكات والمعدات
٢٤٨	-	٢٤٨	٤,٤١٧	-	٤,٤١٧	إطفاء الأصول غير الملموسة
٤,٤٨٠	-	٤,٤٨٠	١٢,٤١٨	-	١٢,٤١٨	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٣,٢٥٦)	(٧,٤٥٧)	(٥,٨٩٩)	(٢٣)	(٢١)	(٢)	إيراد توزيعات أرباح من الاستثمارات
(٦٩٨)	(٦٩٨)	-	(٧,٥٧٩)	(٦,١٨٧)	(١,٣٩٢)	دخل العمولة على الودائع
١,٨٣٠	-	١,٨٣٠	١,٨٨٥	-	١,٨٨٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(١٣,٢٣٩)	-	(١٣,٢٣٩)	(٨٥,٤٦٧)	-	(٨٥,٤٦٧)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٥,٩٤٤	-	٥,٩٤٤	٨٦,١٩٧	-	٨٦,١٩٧	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة
١٧,٤٨٥	-	١٧,٤٨٥	٧,٣٤٢	-	٧,٣٤٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١٤,٢٥٥)	-	(١٤,٢٥٥)	(٣,٣٠٩)	-	(٣,٣٠٩)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	-	-	٩,٥٦٥	-	٩,٥٦٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢,٤١٦	-	٢,٤١٦	(١١,٧١٩)	-	(١١,٧١٩)	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
٤١	-	٤١	(١٣,٩٢٢)	٨٦١	(١٤,٧٨٣)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٦,٣٤٨	-	٦,٣٤٨	(١,١٨١)	-	(١,١٨١)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١٢,١٥٣)	(١,٥١٣)	(١٠,٦٤٠)	٢٢,٥٢٥	١,٥٤٦	٢٠,٩٧٩	مطالبات مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين
١٤,٨١٣	-	١٤,٨١٣	(٥٩,٠٨١)	-	(٥٩,٠٨١)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٤,٨٥٧	-	٣٤,٨٥٧	(٣٤,٥٣٣)	-	(٣٤,٥٣٣)	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
١,٩٦٨	-	١,٩٦٨	٦٧٤	-	٦٧٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
(١٤,١٦٥)	-	(١٤,١٦٥)	١٥,٤٤٥	-	١٥,٤٤٥	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٢,٢٠٤	-	٢٢,٢٠٤	(١١,٣٤٥)	-	(١١,٣٤٥)	مطالبات تحت التسوية
-	-	-	(٩,٥٦٥)	-	(٩,٥٦٥)	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
٢,٢٢٣	-	٢,٢٢٣	٥١,٤٦٧	-	٥١,٤٦٧	إجمالي الاحتياطيات الحسابية
(١١,٠٥١)	-	(١١,٠٥١)	(١٦,٣١٧)	-	(١٦,٣١٧)	احتياطيات أقساط إضافية
٤٠,٢٨٥	(٨,٦٥٦)	٤٨,٩٤١	(٩,٦٦٩)	١٣,٧٣٢	(٢٣,٤٠١)	احتياطيات فنية أخرى
(٢٩٠)	-	(٢٩٠)	(١,٠١٠)	-	(١,٠١٠)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(١٢,٨٦٤)	(١٢,٨٦٤)	-	(١١,٧٨٧)	(١١,٧٨٧)	-	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٢٧,١٣١	(٢١,٥٢٠)	٤٨,٦٥١	(٢٢,٤٦٦)	١,٩٤٥	(٢٤,٤١١)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٣٠١)	-	(٣٠١)	(٤,٦٠٥)	-	(٤,٦٠٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤٩,٤٦٤)	(٤٩,٤٦٤)	-	-	-	-	الإضافات في الأصول غير الملموسة
-	-	-	(٥١,٢٤٣)	(٥١,٢٤٣)	-	إضافات الاستثمارات
١٣,١٤٥	٦,٤٠١	٦,٧٤٤	٦,٧٩٠	٥,١٨٦	١,٦٠٤	استثمارات محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي
٦٩٨	٦٩٨	-	٢٣	٢١	٢	إيرادات العمولات المستلمة
-	-	-	٤٣,٥٨٩	٩,١٧٦	٣٤,٤١٣	توزيعات أرباح مستلمة
(٥٠٦,٢٥٦)	(٣٧٩,٤٣٣)	(١٢٦,٨٢٣)	١٢٩,٨٦٧	(٣,١٨٤)	١٣٣,٠٥١	النقد وما في حكمه المكتسب من خلال تجميع الأعمال
-	-	-	٣٩,٠٠٠	٣٩,٠٠٠	-	إضافات / إستبعادات ودائع بنكية قصيرة الأجل
(١١,٣٨٢)	-	(١١,٣٨٢)	(١١,٣٣٠)	-	(١١,٣٣٠)	إضافات / إستبعادات ودائع بنكية طويلة الأجل
(٥٥٣,٥٦٠)	(٤٢١,٧٩٨)	(١٣١,٧٦٢)	١٥٢,٠٩١	(١,٠٤٤)	١٥٣,١٣٥	إضافات إلى الممتلكات والمعدات
						صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١- قوائم تكميلية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة اشهر المنتهية (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٩			٣٠ يونيو ٢٠٢٠			(غير مراجعة)
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(٨,٨٠٠)	(٨,٨٠٠)	-	(١١,٨٤٠)	(١١,٨٤٠)	-	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
-	٢٧,٧٩٥	(٢٧,٧٩٥)	-	١٣,٨٩٢	(١٣,٨٩٢)	الإحتياطي النظامي
(٤٤,٠٠٠)	(٤٤,٠٠٠)	-	-	-	-	المستحق من المساهمين / عمليات التأمين
(٢,٨٩٩)	-	(٢,٨٩٩)	(٢,٧٥٤)	-	(٢,٧٥٤)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٥٥,٦٩٩)	(٢٥,٠٠٥)	(٣٠,٦٩٤)	(١٤,٥٩٤)	٢,٠٥٢	(١٦,٦٤٦)	سداد التزامات الأيجار
(٥٨٢,١٢٨)	(٤٦٨,٣٢٣)	(١١٣,٨٠٥)	١١٥,٠٣١	٢,٩٥٣	١١٢,٠٧٨	صافي (النقد المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
١,١٢٢,٣٢٩	٤٦٨,٣٢٣	٦٥٤,٠٠٦	٥٦٠,٩٢٥	-	٥٦٠,٩٢٥	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥٤٠,٢٠١	-	٥٤٠,٢٠١	٦٧٥,٩٥٦	٢,٩٥٣	٦٧٣,٠٠٣	النقد وما في حكمه، بداية الفترة
						النقد وما في حكمه، نهاية الفترة
١٧,٤٠٣	١٧,٤٠٣	-	(٢٢,٤٦٣)	(٢٢,٤٦٣)	-	<u>معاملات غير نقدية</u>
						تغيرات غير محققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

٢٢- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠٢٠م.