

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المدققة)
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المدققة)
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٥	قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية
٦	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٧	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
١٠	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
٢٣- ١١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين
شركة ولاء للتأمين التعاوني (الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة ولاء للتأمين التعاوني (الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني سابقاً) - (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتركم، الدخل الشامل لعمليات التأمين، عمليات المساهمين، والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات التأمين، والتدفقات النقدية للعمليات المساهمين لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها العادل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بإجراءات الفحص رقم (٢٤١٠)، "فحص البيانات المالية الأولية من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يتضمن بصورة أساسية على توجيه الاستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات الفحص الأخرى. إن الفحص أقل نطاقاً، بشكل جوهري من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لا نبدى رأي مراجعة بشأنها.

الإستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

عن/ مورستيفنسن
السيد العيوطي وشركاه

محمد العيوطي
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٢١١

ص ب ٢٠٠ الخبر ٢١٩٥٢



١١ فبراير ٢٠١٨م

٢٥ جمادى الأول ١٤٣٩هـ

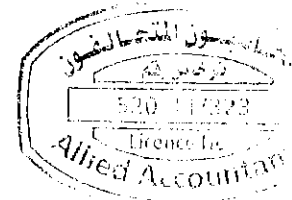
PKF
المحاسبون المتحالفون

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٢٣٧

ص ب ٤٦٢٦ الخبر ٢١٩٥٢

المملكة العربية السعودية



شركة ولاء للتأمين التعاوني
(الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مدققة)	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٥٩٤,٤١٧,٦٦٦	٢٨٩,٥٠٤,٨٧٦	٣	نقد وما في حكمه
-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠		ودائع بنكية قصيرة الأجل
١٠٥,٠٤٢,٤٥٨	١٢٧,٣٤١,٢٠٣	٤	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي
١٣٦,٥٦٧,٨٦١	١٣٠,٢٤٦,٦١٧	٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٥٠,٧٦٨,١٢١	١٥٢,٧١٢,٣٨٥	٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٢,٥٣٩,٧٠٥	٣٧,٠١٨,٠١٥	٦	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
-	٣,٣٤٣,٦٠٥		إيرادات عمولة مستحقة
٤٧,٢٩٩,٨٩٨	٢٨,٣٩١,٣٩١		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩,٦٩٩,٥٩٢	٩,١٩٤,٩٧٧		ممتلكات ومعدات
١,٠٧٦,٣٣٥,٣١١	١,١٧٧,٧٥٣,٠٦٩		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨	٢٠,٤١٤,٤٢٩	٣	نقد وما في حكمه
-	٤٢٤,٨٣٣,٢٥٧		ودائع بنكية قصيرة الأجل
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	وديعة نظامية
٢,١٤١,٩٧٦	٣,١٧٨,٣٠٣		عمولة مستحقة عن الوديعة النظامية
-	٢,١٤١,٦٣٣		إيرادات عمولة مستحقة
١٠٩,٦٢٢,٠٥٩	٩٦,٧٦٧,١٣٤	٧	استثمارات متاحة للبيع
١٩,٨٥٨,٣٧٣	١٧,٥٨٧,٨٤٧		مستحق من عمليات التأمين
٤٦١,٥٥٩,٩٣٦	٦٠٤,٩٢٢,٦٠٣		مجموع موجودات المساهمين
١,٥٣٧,٨٩٥,٢٤٧	١,٧٨٢,٦٧٥,٦٧٢		مجموع الموجودات

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية - (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مدققة)	إيضاح
		مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم
٤٩٥,٢٢٠,٤٦٤	٥٣٨,٤٩٢,٧١٥	٦ إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٣٠,٢٧٩,٣١٠	٤١٦,٥٢٢,٧٢٣	٦ إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧٥٣,٠٩٦	-	٦ احتياطي أقساط تأمين إضافية
١٠,٤٧٠,٣٨٦	٥,٧٠٧,٥٦٧	٦ احتياطيات فنية أخرى
٧٤,٩٦١,٣٣٥	٨٥,٨٦٨,٤٨٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٥,٦٦٨,٤٤٣	٦١,٧٩١,٤٧٠	أرصدة معيدي تأمين دائنة
١٩,٨٥٨,٣٧٣	١٧,٥٨٧,٨٤٧	مستحق إلى عمليات المساهمين
٧,٢٠٩,٣٧٢	٩,٨٤١,٩٧٣	٦ عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
٧,٢٦٧,٧٨٧	١٢,٧٧٨,٧٥٤	٨ تعويض نهاية الخدمة
١,٠٦١,٧٨٨,٥٦٦	١,١٤٨,٥٩١,٥٣٧	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
١٤,٥٤٦,٧٤٥	٣١,٣٣٥,٦١٧	الفائض المتراكم من عمليات التأمين
-	(٢,١٧٤,٠٨٥)	٨ الخسائر الإكتوارية المتراكمة عن مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٠٧٦,٢٣٥,٣١١	١,١٧٧,٧٥٣,٠٦٩	مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٢٣,٩٣٠,٢٦٥	٢٧,٨٥٥,٩١٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,١٤١,٩٧٦	٣,١٧٨,٣٠٣	عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
٢٦,٠٧٢,٢٤١	٣١,٠٣٤,٢١٧	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١ رأس المال
٣٠,١٠٧,٦٩٠	٣٠,١٠٧,٦٩٠	علاوة إصدار
٥,٩٧٥,٧٦٧	٣٢,٢٢٦,٨٩٠	١٠ احتياطي نظامي
٢٣,٩٠٣,٠٦٦	١٢٨,٩٠٧,٥٥٩	أرباح مبقاه
(٢٤,٤٩٨,٨٢٨)	(١٧,٣٥٣,٧٥٣)	احتياطي القيمة العادلة
٤٣٥,٤٨٧,٦٩٥	٥٧٣,٨٨٨,٣٨٦	مجموع حقوق المساهمين
٤٦١,٥٥٩,٩٣٦	٦٠٤,٩٢٢,٦٠٣	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١,٥٣٧,٨٩٥,٢٤٧	١,٧٨٢,٦٧٥,٦٧٢	مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم ومطلوبات وحقوق المساهمين

١٥

التزامات محتملة

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

الفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م		
(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)		
١,٠١٦,٦٠٨,٢٥٥	١,١٠٢,٣٣١,٧٨٨	٢٦٣,٧٧٤,٨٦٨	٣٠٠,٥٦٣,٨٥٢	٥,٦	الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة بخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة فائض خسارة أقساط تأمين
(٢٥٠,٩٢٨,٩٧٩)	(٢٥١,٢١٥,٨٤٠)	(٩١,٨٩٦,٠٤٨)	(٥٠,٢٩٠,٨٨٧)		صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٠,٨٨٠,٥٩٥)	(٩,٥٢٨,٠٢٨)	(٣,٧٢٣,٢٨٥)	(٣,٢١٢,٦٥٥)		التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٧٥٤,٧٩٨,٦٨١	٨٤١,٥٨٧,٩٢٠	١٦٨,١٥٥,٥٣٥	٢٤٧,٠٦٠,٣١٠	٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٢٧,٧٠٨,٩٧٥)	(٤٩,٤٩٣,٤٩٥)	١٩,٠٨٢,٤٥٨	(٤١,٤٢٠,٧٨٠)		صافي أقساط التأمين المكتسبة
٦٢٧,٠٨٩,٧٠٦	٧٩٢,٠٩٤,٤٢٥	١٨٧,٢٣٧,٩٩٣	٢٠٥,٦٣٩,٥٣٠	٦	عمولات إعادة التأمين
٢٠,٣٤٧,٤٠١	١٦,٩٤٦,٣١٠	٧,٠٠٠,٤٨٨	٤,٧٣٤,٨٩٦	٦	إيرادات اكتتاب أخرى
٤,٩٩٥,٠٠٢	٦,١٥٥,٩٣٤	٢,٨٥٠,٣٥٥	١,٧٦١,١١٥	٦	مجموع الإيرادات
٦٥٢,٤٣٢,١٠٩	٨١٥,١٩٦,٦٦٩	١٩٧,٠٨٨,٨٣٦	٢١٢,١٣٥,٥٤١		
					تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٣٦٣,٦٤١,١٨٥	٥٠١,٠٠٤,٤٤١	١٢٣,٧٦١,٨١٩	١٤٩,٩٢٠,٨٩٨		إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٥,١٣٩,١٤٢)	(٣٢,٠٥٥,٧٦٤)	(٣٠,٨٦٦,١١٢)	(٦,٠٧٩,٤١٥)		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٠٨,٥٠٢,٠٤٣	٤٦٨,٩٤٨,٦٧٧	٩٢,٨٩٥,٧٠٧	١٤٣,٨٤١,٤٨٣		صافي المطالبات المدفوعة
٩٧,٤٥٣,٨٩٢	(١٥,٧٠٠,٨٤١)	٦٧,٥٩٧,٩٧٢	(١٥,٠٠٧,٦٠٧)		التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
٤٠٥,٩٥٥,٩٣٥	٤٥٣,٢٤٧,٨٣٦	١٦٠,٤٩٣,٦٧٩	١٢٨,٨٣٣,٨٧٦	٦	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٦,١٠٤,٦٣٧)	(٧٥٣,٠٩٦)	(٣٦,١٠٤,٦٣٧)	(١,٣٢٢,٧٣٥)		التغيرات في احتياطي أقساط تأمين إضافية
٤,٩١٥,٨٨٤	(٤,٧٢٢,٨١٩)	٤,٩١٥,٨٨٤	(٤,٥٦٩,٦٨٠)		التغيرات في احتياطات فنية أخرى
٦٢,٣٨١,١٣٧	٧٣,٤٠٠,٣٣٤	١٨,٥٥١,٦١٤	١٨,٣٢٢,٨٧٥		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
٢٨,٧٧٢,٧٣٠	٣٤,٥٣٤,٧٠١	٩,٣٣٨,٧٦٥	٨,٦٢٦,٥٩٩		مصاريف اكتتاب أخرى
٤٦٥,٩٢١,٠٤٩	٥٥٥,٦٦٦,٩٥٦	١٥٧,١٩٥,٣٠٥	١٤٩,٨٩٠,٩٣٥		مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
١٨٦,٥١١,٠٦٠	٢٥٩,٥٢٩,٧١٣	٣٩,٨٩٣,٥٣١	٦٢,٢٤٤,٦٠٦		صافي دخل الاكتتاب
					(مصاريف) // إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
(٤٤,٠٨٥,٥٨١)	(٥٦,٩٣٥,٠٨٠)	(١١,٣٠٤,٦٠٣)	(١١,٤٩٠,٩٠٧)		رواتب تشغيلية وإدارية
(٢٤,٧٥٧,١٤٤)	(٤٣,٦٤٩,٥١٩)	(٥,٣٨٥,٢٠٢)	(١٨,٢٤٦,٤٣٠)		مصاريف عمومية وإدارية
٦,٣٢٤,٦٥٢	٨,٩٤٣,٦٠٥	٢,١٩٦,٠٥١	٢,٩٩٩,٤٢٤	٦	إيرادات عمولة ودائع بنكية
(٦٢,٥١٨,٠٧٣)	(٩١,٦٤٠,٩٩٤)	(١٤,٤٩٣,٧٥٤)	(٢٦,٧٦٧,٩١٣)		مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي
١٢٣,٩٩٢,٩٨٧	١٦٧,٨٨٨,٧١٩	٢٥,٣٩٩,٧٧٧	٣٥,٤٧٦,٦٩٣		صافي الفائض من عمليات التأمين
(١١١,٥٩٣,٦٨٨)	(١٥١,٠٩٩,٨٤٧)	(٢٢,٨٥٩,٧٩٩)	(٣١,٩٢٩,٠٢٤)		الفائض المحول إلى المساهمين
١٢,٣٩٩,٢٩٩	١٦,٧٨٨,٨٧٢	٢,٥٣٩,٩٧٨	٣,٥٤٧,٦٦٩		صافي نتائج عمليات التأمين بعد الفائض المحول إلى المساهمين
٢,١٤٧,٤٤٦	١٤,٥٤٦,٧٤٥	١٢,٠٠٦,٧٦٧	٢٧,٧٨٧,٩٤٨		فائض عمليات التأمين المتراكم، بداية الفترة / السنة
١٤,٥٤٦,٧٤٥	٣١,٣٣٥,٦١٧	١٤,٥٤٦,٧٤٥	٣١,٣٣٥,٦١٧		فائض عمليات التأمين المتراكم، نهاية الفترة / السنة

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للعمليات التأمين الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٢,٣٩٩,٢٩٩	١٦,٧٨٨,٨٧٢	٢,٥٣٩,٩٧٨	٣,٥٤٧,٦٦٩	صافي الفائض للفترة / السنة
				الدخل الشامل الأخرى:
				البنود التي قد يتم تصنيفها لاحقاً إلى قائمة
				عمليات التأمين والفائض المتراكم:
-	(٢,١٧٤,٠٨٥)	-	(٢,١٧٤,٠٨٥)	الخسائر الإكتوارية عن مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٢,٣٩٩,٢٩٩	١٤,٦١٤,٧٨٧	٢,٥٣٩,٩٧٨	١,٣٧٣,٥٨٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة / للسنة

لتسليم

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١١١,٥٩٣,٦٨٨	١٥١,٠٩٩,٨٤٧	٢٢,٨٥٩,٧٩٩	٣١,٩٢٩,٠٢٤	الفائض المحول من عمليات التأمين
٦,٢٢٥,٠٤٦	٤,٣٣٣,١٩٩	١,٩٢٩,٢٧٨	١,١٣٨,٩٠٤	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
				توزيعات الأرباح والأرباح / (الخسائر) المحققة
٢,٧١٩,٨١٥	(٤,٧٦٣,٩٥٨)	٢,٣٣٥,١٩٩	-	لاستثمارات متاحة للبيع
(٣,٢٢١,٠٠٢)	(٦,٤١٣,٨٠٩)	(٨٠٠,٠٠١)	(١,٠١٣,٨٠٧)	مصاريف عمومية وإدارية
١١٧,٣١٧,٥٤٧	١٤٤,٢٥٥,٢٧٩	٢٦,٣٢٤,٢٧٥	٣٢,٠٥٤,١٢١	صافي ربح الفترة / السنة
٢,٩٣	٣,٦١	٠,٦٦	٠,٨٠	١٢ ربح السهم الأساسي والمخفض
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	
(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١١٧,٣١٧,٥٤٧	١٤٤,٢٥٥,٢٧٩	٢٦,٣٢٤,٢٧٥	٣٢,٠٥٤,١٢١	صافي دخل المساهمين للفترة / للسنة
				البنود التي قد يتم تصنيفها لاحقاً إلى قائمة عمليات المساهمين:
٤,٤٩٦,٣٧٣	١,٧٣٩,٦٦٧	١٨,١٩٨,٩٧٠	(١,٢٧٤,٩٦٣)	تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	٥,٤٠٥,٤٠٨	-	-	الخسائر المحققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
١٢١,٨١٣,٩٢٠	١٥١,٤٠٠,٣٥٤	٤٤,٥٢٣,٢٤٥	٣٠,٧٧٩,١٥٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة / السنة

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	احتياطي القيمة العادلة	(خسائر متراكمة) / أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	علاوة إصدار	رأس المال	
٣٢٢,٦٧٣,٧٧٩	(٢٨,٩٩٥,٢٠١)	(٧٨,٤٣٨,٧١٠)	-	٣٠,١٠٧,٦٩٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ م (مدققة)
١١٧,٣١٧,٥٤٧	-	١١٧,٣١٧,٥٤٧	-	-	-	صافي ربح المساهمين للسنة
						التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة
٤,٤٩٦,٣٧٣	٤,٤٩٦,٣٧٣	-	-	-	-	للاستثمارات المتاحة للبيع، صافي
-	-	(٥,٩٧٥,٧٦٧)	٥,٩٧٥,٧٦٧	-	-	المحول إلى الإحتياطي النظامي
(٦,٥٣٦,٣٣٦)	-	(٦,٥٣٦,٣٣٦)	-	-	-	مخصص الزكاة للسنة (إيضاح ١٤)
						مخصص ضريبة الدخل للسنة
(٢,٤٦٣,٦٦٨)	-	(٢,٤٦٣,٦٦٨)	-	-	-	(إيضاح ١٤)
٤٣٥,٤٨٧,٦٩٥	(٢٤,٤٩٨,٨٢٨)	٢٣,٩٠٣,٠٦٦	٥,٩٧٥,٧٦٧	٣٠,١٠٧,٦٩٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة)
٤٣٥,٤٨٧,٦٩٥	(٢٤,٤٩٨,٨٢٨)	٢٣,٩٠٣,٠٦٦	٥,٩٧٥,٧٦٧	٣٠,١٠٧,٦٩٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ م (مدققة)
١٤٤,٢٥٥,٢٧٩	-	١٤٤,٢٥٥,٢٧٩	-	-	-	صافي ربح المساهمين للسنة
						التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة
١,٧٣٩,٦٦٧	١,٧٣٩,٦٦٧	-	-	-	-	للاستثمارات المتاحة للبيع
						الخسائر المحققة من بيع استثمارات
٥,٤٠٥,٤٠٨	٥,٤٠٥,٤٠٨	-	-	-	-	متاحة للبيع
-	-	(٢٦,٢٥١,١٢٣)	٢٦,٢٥١,١٢٣	-	-	المحول إلى الإحتياطي النظامي
(١٠,٤٥٠,٠٩٤)	-	(١٠,٤٥٠,٠٩٤)	-	-	-	مخصص الزكاة للسنة (إيضاح ١٤)
						مخصص ضريبة الدخل للسنة
(٢,٥٤٩,٥٦٩)	-	(٢,٥٤٩,٥٦٩)	-	-	-	(إيضاح ١٤)
٥٧٣,٨٨٨,٣٨٦	(١٧,٣٥٣,٧٥٣)	١٢٨,٩٠٧,٥٥٩	٣٢,٢٢٦,٨٩٠	٣٠,١٠٧,٦٩٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مدققة)

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في		إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
(مدفقة)	(غير مدفقة)	
١١٧,٣١٧,٥٤٧	١٤٤,٢٥٥,٢٧٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٦,٢٢٥,٠٤٦)	(٤,٣٣٣,١٩٩)	صافي ربح الفترة
(٢,٧١٩,٨١٥)	٤,٧٦٣,٩٥٨	التعديلات لـ:
١٠٨,٣٧٢,٦٨٦	١٤٤,٦٨٦,٠٣٨	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
(٢١,١٠٨,٦٠٣)	٢,٢٧٠,٥٢٦	توزيعات الأرباح وصافي الخسائر / (الأرباح)
٢٢٢,١٧١	١,٩١٨,٨٣٢	المحقة لاستثمارات متاحة للبيع
٨٧,٤٨٦,٢٥٤	١٤٨,٨٧٥,٣٩٦	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٦٠٧,٨٠٥)	(١٠,٩٩٢,٨٤٦)	مستحق من/إلى عمليات التأمين، صافي
٨٦,٨٧٨,٤٤٩	١٣٧,٨٨٢,٥٥٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢٠,٤٠٠,٠٠٠)	١٤,٥٩٤,٥٩٢	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
-	(٤٢٤,٨٣٣,٢٥٧)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٩,٤٧٩,٧٩٦	٢,٨٣٣,٠١٦	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٠,٩٢٠,٢٠٤)	(٤٠٧,٤٠٥,٦٤٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٧٥,٩٥٨,٢٤٥	(٢٦٩,٥٢٣,٠٩٩)	المحصل من بيع استثمارات
٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨	زيادة ودائع بنكية قصيرة الأجل
٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨	٢٠,٤١٤,٤٢٩	صافي النقد المحصل من العمولة وتوزيعات الأرباح
٤,٤٩٦,٣٧٣	١,٧٣٩,٦٦٧	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		صافي التغير في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		معاملات غير نقدية:
		تغيرات القيمة العادلة غير المحقة للاستثمارات
		المتاحة للبيع

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١- معلومات عامة

إن شركة ولاء للتأمين التعاوني (الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني سابقاً) ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية، تأسست في مدينة الخبر بالمملكة العربية السعودية بتاريخ ١٩ جمادى الآخرة ١٤٢٨هـ (الموافق ٤ يوليو ٢٠٠٧م)، بموجب السجل التجاري رقم (٢٠٥١٠٣٤٩٨٢).

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في القيام بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال وذلك وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("القانون") ولوائحه التنفيذية في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة على الترخيص رقم (ت.م.ن ١٦/٢٠٠٨م) لمزاولة أعمال التأمين العام والصحي وإعادة التأمين من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بتاريخ ٢٨ جمادى الآخرة ١٤٢٩هـ (الموافق ٢ يوليو ٢٠٠٨م).

خلال الفترة، وافق مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٢ يناير ٢٠١٧م على تعديل اسم الشركة واستكمال الموافقة على الإجراءات القانونية، وبتاريخ ٢ مارس ٢٠١٧م الموافق ٣ جمادى الثانية ١٤٣٨هـ، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على تعديل اسم الشركة من الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني "ولاء" إلى شركة ولاء للتأمين التعاوني، وتمت الموافقة على تعديل اسم الشركة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٧م. تم الانتهاء من جميع الإجراءات القانونية وتم إصدار السجل التجاري الجديد وتعديل النظام الأساسي في ٤ يونيو ٢٠١٧م.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" (معيار المحاسبة الدولي ٣٤) المعدل من مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص الزكاة وضريبة الدخل.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، فإن الشركة تحتفظ بحسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين، وتحتفظ الشركة بالحيازة الفعلية وملكية جميع الأصول المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين.

تفيد الإيرادات والمصاريف المنسوبة بوضوح إلى أي من هذين النشاطين في الحسابات ذات العلاقة، وتقوم إدارة الشركة ومجلس إدارتها بتحديد الأساس الذي يتم بناء عليه توزيع الإيرادات الأخرى والمصاريف من العمليات المشتركة.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة واللوائح التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، يوزع الفائض الناشئ عن عمليات التأمين على النحو التالي:

٩٠ %	المحول إلى عمليات المساهمين
١٠ %	المحول إلى عمليات التأمين
١٠٠ %	

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة) ٢-١ أساس الإعداد - (تتمة)

إذا نتج عجز في نتائج أعمال التأمين، فإن العجز يتحملة عمليات المساهمين، وقد تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية والاستحقاق المحاسبي، فيما عدا بعض الاستثمارات المتاحة للبيع التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الأولية.

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي والذي يعد العملة الرئيسية للشركة.

٢-٢ السياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والذي يتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) - "ضرائب الدخل" والتفسير رقم (٢١) - "الرسوم" والمتعلقان بالزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ الصادر بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م والذي أتبع بعدة تعديلات توضيحية لاحقة تتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعميمات ساما")، حيث يتم احتساب استحقاق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي وتحملها على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقة. حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، أعدت الشركة قوائمها المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. إن هذا التغيير في إطار العمل لم ينتج عنه أي تغيير في السياسة المحاسبية الخاصة بالزكاة وضريبة الدخل.

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب ان تقرا بالإقتران مع القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

(أ) المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة، المطبقة بواسطة الشركة:

- مبادرة الإفصاح (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧)، وتاريخ التفعيل من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧م.
- اثبات الأصول الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢)، وتاريخ التفعيل من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧م.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢٠١٤ - ٢٠١٦) -معايير متعددة، وتسري للفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧م.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفتري الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)
٢-٢ السياسات المحاسبية - (تتمة)

ب) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة التي تكون فعالة التطبيق للفترات التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٨م ولم يتم إجراء تطبيق مبكر لها من الشركة:

قررت إدارة الشركة عدم اختيار التطبيق المبكر لما يلي من المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والصادرة والتي ستصبح سارية المفعول للفترة التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٨م:

- من المتوقع أن ينتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ إعادة تصنيف جزء جوهري من الموجودات المالية والمصنفة حالياً كاستثمارات متاحة للبيع، وتصنيفها حسب القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل. ان المخصصات الدائنة لمقابلة الموجودات المالية والمسجلة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة، وتغيرات قيمتها العادلة المعترف بها في قائمة الدخل الشامل، من المتوقع ان تزداد نتيجة لتطبيق طريقة الخسارة الانتمائية المتوقعة. عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٤ المعدل "عقود التأمين" قد تصنف المزيد من الموجودات المالية حسب القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وفق خيار القيمة العادلة. تتابع الشركة تعديلات مجلس معايير المحاسبة الدولية على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٤ والذي سمح بإعفاء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ بالنسبة للشركات التي تتعلق أنشطتها بالتأمين. تعتقد الشركة بأنها ستكون مؤهلة لهذا الإعفاء المؤقت وسوف يتم تأجيل تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ إلى تاريخ لاحق بحيث لا يتجاوز ١ يناير ٢٠٢١م.

ان المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة، بإستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم "١٧"، من غير المتوقع أن يكون لها أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء"، ويسري مفعوله من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م.
- تحويل الاستثمارات العقارية (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠) ويسري مفعوله من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤م - ٢٠١٦م معايير متعددة (إلغاء الإعفاءات قصيرة الأجل وتوضيح قياس القيمة العادلة)، يسري مفعوله من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م.
- البيع أو المشاركة في الموجودات بين المستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨) (سوف يتم تحديد تاريخ السريان السنوي).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"، ويسري مفعوله من أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"، ويسري مفعوله من أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٣-٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية استخدام التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة ومبالغ الإيرادات والمصروفات المصرح بها خلال فترة القوائم المالية الأولية الموجزة. كما يتطلب الأمر أن تمارس الإدارة حكمها عند تطبيق سياسات الشركة المحاسبية. إن تغيير هذه التقديرات أو الافتراضات قد ينشأ عنه تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة خلال الفترة التي يتم فيها هذا التغيير. تعتقد الإدارة أن الافتراضات المستخدمة ملائمة وأن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة تُظهر بعدل، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات.

٤-٢ موسمية العمليات والتقارير القطاعية

(أ) موسمية العمليات

نظراً لموسمية العمليات، لم تتأثر نتائج الشركة بشكل جوهري خلال السنة.

(ب) التقارير القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصراً من عناصر الشركة التي تقوم بمزاولة أعمال ينتج عنها إيرادات وتتكدب عليه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل رئيس وحدة العمليات والمتخذ للقرار لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقييم الأداء.

- لا تشمل موجودات القطاعات النقد وما في حكمه، ودائع قصيرة الأجل، اقساط وأرصدة تأمين مدينة، إيرادات عمولة مستحقة، مصاريف مدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى وممتلكات ومعدات.
- لا تشمل مطلوبات القطاعات والفائض المتراكم، ذمم معيدي التأمين الدائنة، مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى، مستحق إلى عمليات المساهمين، مكافأة نهاية الخدمة، الخسائر الإكتوارية المتراكمة عن مخصص تعويض نهاية الخدمة والفائض المتراكم لعمليات التأمين.
- القطاعات التشغيلية لا تشمل عمليات المساهمين.

ولأغراض الإدارة، فإن الشركة مقسمة الى وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها القطاعات التشغيلية التالية:

- التأمين الطبي.
- تأمين المركبات.
- تأمين الممتلكات.
- التأمين الهندسي.
- أعمال التأمين الأخرى.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)
٤-٢ موسمية العمليات والتقارير القطاعية (تتمة)
ت) التقارير القطاعية (تتمة)

يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

لم تحدث أية معاملات فيما بين القطاعات خلال الفترة. وفي حالة حدوث أية معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين قطاعات الأعمال، وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى، تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي يتم تسويتها على مستوى القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

٣- النقد وما في حكمه
عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (غير مدققة)
٦٧,٠٠٠	٤٩,٠٦٥
٥٩٤,٣٥٠,٦٦٦	٢٨٩,٤٥٥,٨١١
٥٩٤,٤١٧,٦٦٦	٢٨٩,٥٠٤,٨٧٦

نقد في الصندوق
نقد لدى البنوك

عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (غير مدققة)
٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨	٢٠,٤١٤,٤٢٩
٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨	٢٠,٤١٤,٤٢٩

نقد لدى البنوك

٤- أقساط التأمين وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (غير مدققة)
١٢٥,٥٢٥,٨١٥	١٥٨,٧٣٨,٩٩٨
١,٦٤٣,٣٩٥	١,٤٤٧,١١٩
(٢٢,١٢٦,٧٥٢)	(٣٢,٨٤٤,٩١٤)
١٠٥,٠٤٢,٤٥٨	١٢٧,٣٤١,٢٠٣

أقساط تأمين مدينة

نم معيدي تأمين مدينة

يخصم: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

شركة ولاء للتأمين التعاوني
 (الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني سابقاً)
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
 لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
 (جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٥- الأرصدة والمعاملات مع الجهات ذات العلاقة

فيما يلي المعاملات الجوهرية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة والمبالغ التقديرية المتعلقة بها:

لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	
(مدققة)	(غير مدققة)	
		إجمالي الأقساط المستلمة من أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات علاقة بهم
٣,٦٥٦,٠٧٤	٣,٨٠٤,١٦١	
٩,٧٦٢	١٩,٦٣٩	إجمالي الأقساط المستلمة من موظفي الإدارة العليا
		إجمالي مطالبات مدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات علاقة بهم
٩,٩١٧,١٤٥	١,٥٥٧,٠٧٨	
٦,٢٦٩,٣٧٢	٧,٤٠٣,١١٣	تعويض موظفي الإدارة العليا - المنافع الأخرى
٢,٠٢١,٠٠٢	٥,٢١٣,٨٠٧	مكافآت مجلس الإدارة ولجنة التدقيق

تتألف الأرصدة المطلوبة من / (إلى) جهات ذات علاقة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م		٣١ ديسمبر ٢٠١٧م		
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
				مستحق من / (إلى) أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة بهم
(١٦٦,١٠٠)	٢٢٢,٢٥٠			
٤٨٢,٧٩٧	٤٢٠,٣٩٥			مطالبات دائنة إلى جهات ذات علاقة بهم

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٦- المعلومات القطاعية

القطاعات التشغيلية

عمليات التأمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مدققة)

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	عمليات التأمين:
٣٠٠,٥٦٣,٨٥٢	٢٥,٦٨٣,٧٩٣	٢٢,٧٩١,٤١٧	٧,٦٠٥,٨٥٧	٢١١,٠٣٣,٤٨٩	٣٣,٤٤٩,٢٩٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢٤٧,١٦٠,٣١٠	٤,٠٥٤,٤٩٧	٢,٢١٤,٥٤٤	(٩٩٩,٨٣٤)	٢١٠,١٤٨,٩٦٩	٣١,٦٤٢,١٣٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٠٥,٦٣٩,٥٣٠	١٢,٩٩٤,٤٤٧	٢,٣٠٥,٣٤٧	٧٦٤,٦٠٨	١٦٧,٤٩٥,٤٠٠	٢٢,٠٧٩,٧٢٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤,٧٣٤,٨٩٦	١,١٥٦,٥٧٣	١,٧٨١,١٥٤	١,٧٩٧,١٦٩	-	-	عمولات إعادة التأمين
١,٧٦١,١١٥	١,٠٦٠	١,١٠٥	١,٣٣٠	١,٧٤٨,٠٧٠	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(١٢٨,٨٣٣,٨٧٦)	(٣,٧٧١,٥٣٥)	١٨٢,١٢١	(٩١١,٣٤١)	(١١٨,٣٦٨,٩٩٣)	(٥,٩٦٤,١٢٨)	صافي المطالبات المتكبدة
						التغيرات في احتياطي أقساط تأمين
١,٣٢٢,٧٣٥	-	١,٣٢٢,٧٣٥	-	-	-	إضافية
٤,٥٦٩,٦٨٠	-	١٩٣,٩٢٣	(١٩٢,٦٠١)	٣,٤٣٣,٨٣٤	١,١٣٤,٥٢٤	التغيرات في احتياطيات الفئحة الأخرى
(٢٦,٩٤٩,٤٧٤)	(٢,٩٢٧,٨٠١)	٦٦٤,٥٤٥	(٩٧٦,٠٨٠)	(٢٠,٢٥٤,٦٣٩)	(٣,٤٥٥,٤٩٩)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٢٩,٧٢٧,٣٣٧)						مصاريف غير موزعة
٣٢,٥٠٧,٢٦٩						الفائض من عمليات التأمين
٢,٩٦٩,٤٢٤						إيرادات عمولات من ودائع بنكية
٣٥,٤٧٦,٦٩٣						صافي الفائض من عمليات التأمين

عمليات التأمين لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مدققة)

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	عمليات التأمين:
١,١٠٢,٣٣١,٧٨٨	١١١,٢٧٨,٩٨٧	٨٧,٢١٣,٤٢٧	٩٣,٩٤٠,٨٦٥	٧٠٦,٥٩٩,٥٧٧	١٠٣,٢٩٨,٩٣٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٨٤١,٥٨٧,٩٢٠	٣١,٦٨٩,٨٨٧	٤,٤٩٣,٦٨٣	٢,٨٤٧,٥٣٠	٧٠٢,١٥٢,٥٤٧	١٠٠,٤٠٤,٢٧٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧٩٢,٠٩٤,٤٢٥	٣٢,٤٦٩,٣٧٣	٤,٧٥٩,٠٨٩	٣,٥٩٧,٥٣٣	٦٤٢,٦٢١,٩١٧	١٠٨,٦٤٦,٥١٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٦,٩٤٦,٣١٠	٤,٧٩٦,٧٩٦	٦,٢١٥,٩٢٧	٥,٩٣٣,٥٨٧	-	-	عمولات إعادة التأمين
٦,١٥٥,٩٣٤	١٧٦,٨٤٦	٦,٣٠٥	٨,٥٣٥	٥,٩٦٤,٢٤٨	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(٤٥٣,٢٤٧,٨٣٦)	(٢٠,٢٣١,٤٩٢)	(٤٧٩,٥٩٨)	(١,٥٣٤,٣٢٠)	(٣٨٥,٣٨٧,٢٢٩)	(٤٥,٦١٥,١٩٧)	صافي المطالبات المتكبدة
						التغيرات في احتياطي أقساط تأمين
٧٥٣,٠٩٦	-	٧٥٣,٠٩٦	-	-	-	إضافية
٤,٧٦٢,٨١٩	-	١٣٩,٨٤٢	(١٧٣,٠٦٣)	٢,٧١١,١٥٣	٢,٠٨٤,٨٨٧	التغيرات في احتياطيات الفئحة الأخرى
(١٠٧,٩٣٥,٠٣٥)	(٧,٣٢٧,٧٢٠)	(١,٨٨٨,٤٠٠)	(٣,٧٢٦,٠٧٥)	(٧٩,٨١٩,٥٩٦)	(١٥,١٧٣,٢٤٤)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٠٠,٥٨٤,٥٩٩)						مصاريف غير موزعة
١٥٨,٩٤٥,١١٤						الفائض من عمليات التأمين
٨,٩٤٣,٦٠٥						عمولات من ودائع بنكية
١٦٧,٨٨٨,٧١٩						صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (غير مدققة)

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
						موجودات عمليات التأمين:
١٣٠,٢٤٦,٦١٧	٣١,٢٥٤,٠٨٨	٣٩,٩٨٤,٢٥٨	٥٩,٠٠٨,٢٧١	-	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٥٢,٧١٢,٣٨٥	٣٢,٠٠٤,٨١٦	٣٨,٨٢٤,٧٦٨	٨١,٤٤٥,٩٠٥	٤٣٦,٨٩٦	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٧,٠١٨,٠١٥	٣,٤٣٧,٦٩٩	١,٤٤٩,٢٨٨	١,٢٩٢,٥٨٩	٢٦,٨٠٦,٩٤٠	٤,٠٣١,٤٩٩	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة
٨٥٧,٧٧٦,٠٥٢						موجودات غير موزعة
١,١٧٧,٧٥٣,٠٦٩						مجموع موجودات عمليات التأمين
						مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم:
٥٣٨,٤٩٢,٧١٥	٤١,٨٩٩,٣٢٤	٤٢,٦٩٥,٣٢٦	٦٠,١٦٠,٥٩٥	٣٤١,١٠٠,٢٦٤	٥٢,٦٣٧,٢٠٦	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٤١٦,٥٢٢,٧٢٣	٥٣,٥٥٦,٨٦١	٤٠,٩٨٢,٧٧٣	٨٧,٨٣٦,١٧١	٢٠٩,٥٤٠,٢٧٦	٢٤,٦٠٦,٦٤٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥,٧٠٧,٥٦٧	-	٣٥٤,٣٧٥	٤٠٢,٨٥٠	٤,٩١٦,٦٥٧	٣٣,٦٨٥	إحتياطيات فنية أخرى
٩,٨٤١,٩٧٣	٣,٦١٧,٠١٥	٣,٦٨٥,٤٤٨	٢,٥٣٩,٥١٠	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٠٧,١٨٨,٠٩١						مطلوبات غير موزعة والفائض المتراكم
١,١٧٧,٧٥٣,٠٦٩						مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم

عمليات التأمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة)

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
٢٦٣,٧٧٤,٨٦٨	١٢,٠٩٩,٩٨٤	٤,٠٧١,٤٦٤	٨٣,٤٥٧,٢٧٣	١٤٢,٥٤٠,٢٩٩	٢١,٦٠٥,٨٤٨	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١٦٨,١٥٥,٥٣٥	٥,١٥٣,١٠٠	٤٧٥,٢٠٧	١,٣٥٨,٥٩٧	١٤١,٢٢٣,٧٦٣	١٩,٩٤٤,٨٦٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٨٧,٢٣٧,٩٩٣	١٣,٣٤٠,٩٧٥	١,١٤٨,٦٢٢	١,٠٩٧,٩١٥	١٣٤,٠٧٧,٢٣١	٣٧,٥٧٢,٢٥٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٧,٠٠٠,٤٨٨	٣,٧٧٦,٠١٩	١,٣٩٤,١٠٣	١,٧٤٦,٠٢٠	٨٤,٣٣٦	-	عمولات إعادة التأمين
٢,٨٥٠,٣٥٥	١٠,٠٧٢	٨١٠	١,٤٥٠	٢,٨٣٨,٠٢٢	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(١٦٠,٤٩٣,٦٧٩)	(٤,٤٨٨,٨٣٧)	(٢٤٢,٦٣٥)	(١,٢١٩,٣٢٤)	(١٣١,٨٣٣,١٩٥)	(٢٢,٧٠٩,٦٨٨)	صافي المطالبات المتكبدة
٣٦,١٠٤,٦٢٧	-	١,٦٨٥,٩٢٨	-	٣٤,٤١٨,٦٩٩	-	التغيرات في احتياطي أقساط تأمين إضافية
(٤,٩١٥,٨٨٤)	-	٢٢٦,٨١١	٢,٤١٠,٠٨٣	(٦,٥٢١,٣٠٦)	(١,٠٣١,٤٧٢)	التغيرات في احتياطات فنية أخرى
(٢٧,٨٩٠,٢٧٩)	(٤,٣٩٤,٦٥٠)	(٩٧٦,٦٥٦)	(١,٠٤٣,٦٧٢)	(١٦,٠٣٩,٢٠٥)	(٥,٤٣٦,١٩٦)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٦,٦٨٩,٨٠٥)						مصاريف غير موزعة
٢٣,٢٠٣,٧٢٦						الفائض من عمليات التأمين
٢,١٩٦,٠٥١						عمولات من ودائع بنكية
٢٥,٣٩٩,٧٧٧						صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

عمليات التأمين لفترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة)

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
١,٠١٦,٦٠٨,٢٥٥	٨٥,٦٨٢,٨٥٥	٤٨,٣٩٩,٠٤٤	١٦١,٣٥٨,٥١٥	٥٧٢,٢٦٤,٥٦١	١٤٨,٩٠٣,٢٨٠	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٧٥٤,٧٩٨,٦٨١	٣٤,١٠٤,٥٩٣	٤,٩٩٥,٨٩١	٤,١٣٠,١٥٧	٥٦٥,٢٢٥,٧٤٠	١٤٦,٣٤٢,٣٠٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٦٢٧,٠٨٩,٧٠٦	٣٤,٧٧٩,٢١٤	٥,٢٥٤,٧٨٤	٣,٩٨٩,١٨٢	٤٥٩,٥٣٨,٤٥٤	١٢٣,٥٢٨,٠٧٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٠,٣٤٧,٤٠١	٦,٧٢٩,٥١٢	٥,٧٦١,٠٠٦	٧,٦١٢,٥٢٠	٢٣٤,٣٦٣	-	عمولات إعادة التأمين
٤,٩٩٥,٠٠٢	٤٧,٢٤٨	٤,٩٢٠	٧,٩٤٥	٤,٩٣٤,٨٨٩	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(٤٠٥,٩٥٥,٩٣٥)	(١٢,٩٤٧,٨١٩)	(٣,٥٦٥,٥٨٩)	(٧,٦٦٠,٤١١)	(٣١٦,٥٣٣,٩٦٠)	(٦٥,٢٤٨,١٥٦)	صافي المطالبات المكتسبة
٣٦,١٠٤,٦٣٧	-	١,٦٨٥,٩٣٦	-	٣٤,٤١٨,٧٠١	-	التغيرات في احتياطي أقساط تأمين إضافية
(٤,٩١٥,٨٨٤)	-	٢٢٦,٨١١	٢,٤١٠,٠٨٣	(٦,٥٢١,٣٠٦)	(١,٠٣١,٤٧٢)	التغيرات في احتياطات فنية أخرى
(٩١,١٥٣,٨٦٧)	(٧,٧٧٠,٥٢٠)	(٣,٨٨٠,٩٩٣)	(٤,٠٩٣,٦٣٢)	(٥٧,٤٦١,٢٣٣)	(١٧,٩٤٧,٤٨٩)	مصاريق اكتتاب أخرى
(٦٨,٨٤٢,٧٢٥)	-	-	-	-	-	مصاريق غير موزعة
١١٧,٦٦٨,٣٣٥	-	-	-	-	-	الفائض من عمليات التأمين
٦,٣٢٤,٦٥٢	-	-	-	-	-	عمولات من ودائع بنكية
١٢٣,٩٩٢,٩٨٧	-	-	-	-	-	صافي الفائض من عمليات التأمين

المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة)

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
١٣٦,٥٦٧,٨٦١	١٤,٦٤١,٥٠٨	٢٢,١٥٢,٢٦٢	٩٩,٧٧٤,٠٩١	-	-	موجودات عمليات التأمين:
١٥٠,٧٦٨,١٣١	١,٩٧٥,٠٩٢	٦١,٤٥٣,٩١٢	٨٦,٣٠٨,٠٣٥	١,٠٢٢,٥٠٨	٨,٥٨٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٢,٥٣٩,٧٠٥	٢,٥٥٦,٥١٥	٤١٧,٣١٤	١,٢٧٧,١٧٩	٢٣,٣١٩,٢٢٨	٤,٩٦٩,٤٦٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧٥٦,٤٥٩,٦١٤	-	-	-	-	-	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١,٠٧٦,٣٣٥,٣١١	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
						مجموع موجودات عمليات التأمين
٤٩٥,٣٢٠,٤٦٤	٢٦,٠٦٦,٢٢٧	٢٥,١٢٨,٧٣٧	١٠١,٦٧٦,٤١٨	٢٨١,٥٦٩,٦٣٧	٦٠,٨٧٩,٤٤٥	مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم:
٤٣٠,٢٧٩,٣١٠	١٧,٦٤٥,٦٧٤	٦٤,٦١٧,٦١١	٩٥,٠٩٣,٩٢٤	٢٠٥,٦١٩,٢٩٠	٤٧,٣٠٢,٨١١	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٧٥٣,٠٩٦	-	٧٥٣,٠٩٦	-	-	-	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٠,٤٧٠,٣٨٦	-	٤٩٤,٢١٧	٢٢٩,٧٨٧	٧,٦٢٧,٨١٠	٢,١١٨,٥٧٢	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٧,٢٠٩,٣٧٢	١,٦٤٥,٠٢١	٢,٦٣٩,٢٣١	٢,٩٢٥,١٢٠	-	-	احتياطات فنية أخرى
١٣٢,٣٠٢,٦٨٣	-	-	-	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٠٧٦,٣٣٥,٣١١	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة وفائض متراكم
						مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٧- الاستثمارات

استثمارات متاحة للبيع

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (غير مدققة)
١٠٦,٨٩٨,٩٨١	٩٤,٠٤٤,٠٥٦
٢,٧٢٣,٠٧٨	٢,٧٢٣,٠٧٨
١٠٩,٦٢٢,٠٥٩	٩٦,٧٦٧,١٣٤

أسهم متداولة

أسهم غير متداولة

ان الحركة على الاستثمارات المتاحة للبيع هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (غير مدققة)
٨٤,٧٢٥,٦٨٦	١٠٩,٦٢٢,٠٥٩
٥٠,٤١٠,٠٠٠	-
(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٤,٥٩٤,٥٩٢)
٤,٤٩٦,٣٧٣	١,٧٣٩,٦٦٧
١٠٩,٦٢٢,٠٥٩	٩٦,٧٦٧,١٣٤

بداية السنة

مشتريات وتوزيعات ارباح معاد استثمارها

إستبعادات

تغيرات القيمة العادلة، صافي

نهاية السنة

٨- تعويض نهاية الخدمة

الحركة على مخصص تعويض نهاية الخدمة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (غير مدققة)
٧,٢٦٧,٧٨٧
٤,٢٦٤,٠٠٩
٢,١٧٤,٠٨٥
(٩٢٧,١٢٧)
١٢,٧٧٨,٧٥٤

الرصيد في بداية السنة

المصروف المحمل خلال السنة

خسارة اعادة القياس

المدفوع خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

المحمل على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية للسنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (غير مدققة)
١,٨٦٢,٤٠٩
٢,٠٣١,٣١٩
٣٧٠,٢٨١
٤,٢٦٤,٠٠٩

تكلفة الخدمة الحالية

تكلفة الخدمة السابقة

تكلفة الفائدة

التكلفة المعترف بها

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٨- تعويض نهاية الخدمة (تتمة)
الافتراضات الإكتوارية الرئيسية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٣,١٠%

٤,٥%-٥%

معتدل

معدل الخصم المستخدم

معدل الزيادة في الرواتب

معدل دوران الموظفين

تحليل الحساسية على القيمة الحالية لخطة التزام المنافع المحددة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
المبلغ بالريال السعودي	النسبة

معدل الخصم

١١,٥٤٣,٨٩٨

١+%

الزيادة

١٤,٢٤٩,٣٥٦

١-%

النقص

١٢,١٣٤,٩٧٦

٠,٥+%

الزيادة

١٣,٤٨١,٢٦٧

٠,٥-%

النقص

التغير المتوقع في معدل الرواتب

١٣,٦٨٦,٩٢٨

١+%

الزيادة

١١,٩٨٥,٨٧٨

١-%

النقص

١٣,٢١٧,٢٧٩

٠,٥+%

الزيادة

١٢,٣٦٩,٠٠٦

٠,٥-%

النقص

٩- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع والمحتفظ به وفقاً للنظام، ولا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، لا تحصل الشركة على أية عمولة من هذه الوديعة.

١٠- احتياطي نظامي

وفقاً للنظام، يجب على الشركة أن تحول ما لا يقل عن ٢٠٪ من ربحها السنوي إذا وجد، بعد خصم الخسائر المتراكمة، إلى احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة.

١١- رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع يبلغ ٤٠٠ مليون ريال سعودي كما في نهاية السنة ويتكون من ٤٠ مليون سهم بقيمة قدرها ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢- ربح السهم الأساسي والمخفض

يتم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و٢٠١٦م بتقسيم صافي دخل المساهمين للفترة / السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة / السنة.

١٣- القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم استلامه عند بيع أصل أو سداه عند تحويل التزام خلال تعاملات منتظمة بين أطراف مشاركة في السوق في تاريخ القياس. تتألف الأصول المالية للشركة من النقد وما في حكمه وموجودات مالية أخرى وتتألف مطلوباتها المالية من الذمم الدائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى.

إن القيم للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

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

- مستوى ١: أسعار متداولة في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مثيلة (أي دون تعديل).
- مستوى ٢: أسعار متداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مشابهة أو أساليب تقييم أخرى والتي تستند جميعها لمدخلات هامة على أساس ملاحظة بيانات السوق؛ و
- مستوى ٣: أساليب تقييم والتي لا تستند لأي مدخلات تعتمد على ملاحظة بيانات السوق.

يعرض الجدول التالي الموجودات المالية بناءً على القيم العادلة لها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و٣١ ديسمبر ٢٠١٦م وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (غير مدققة)

الأدوات المالية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
استثمارات متاحة للبيع				
ادوات حقوق الملكية	٩٤,٠٤٤,٠٥٦	-	٢,٧٢٣,٠٧٨	٩٦,٧٦٧,١٣٤
المجموع	٩٤,٠٤٤,٠٥٦	-	٢,٧٢٣,٠٧٨	٩٦,٧٦٧,١٣٤

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة)

الأدوات المالية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
استثمارات متاحة للبيع				
ادوات حقوق الملكية	١٠٦,٨٩٨,٩٨١	-	٢,٧٢٣,٠٧٨	١٠٩,٦٢٢,٠٥٩
المجموع	١٠٦,٨٩٨,٩٨١	-	٢,٧٢٣,٠٧٨	١٠٩,٦٢٢,٠٥٩

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني سابقاً)
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والإثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٣- القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

فيما يتعلق بالأدوات المالية المعترف بها بقيمتها العادلة بشكل متكرر، تقوم الشركة، في نهاية كل فترة إعداد قوائم مالية، بتحديد فيما لو حدثت تحويلات فيما بين مستويات التسلسل الهرمي وذلك من خلال إعادة تقييم تصنيفها (على أساس أدنى مستوى من المدخلات التي تعتبر هامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

وخلال فترة الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، لم يكن هنالك أية تحويلات بين المستوى الأول والثاني من مستويات قياس القيمة العادلة، ولم يكن هناك أية تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من مستويات قياس القيمة العادلة.

١٤- الزكاة وضريبة الدخل

نسب ملكية الأسهم الخاضعة للزكاة وضريبة الدخل
فيما يلي نسب الملكية في القوائم المالية الأولية الموجزة كما في نهاية السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (غير مدققة)	
٨٩,٥٠%	٨٩,٥٠%	نسب ملكية الأسهم الخاضعة للزكاة
١٠,٥٠%	١٠,٥٠%	نسب ملكية الأسهم الخاضعة لضريبة الدخل

الوعاء الزكوي

يتألف الوعاء الزكوي للشركة بصورة رئيسية من حقوق المساهمين كما في بداية السنة وصافي الدخل المعدل وبعض البنود الأخرى.

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

تم قيد مخصص الزكاة بنسبة ٢,٥٪ من وعاء الزكاة التقريبية العائدة للمساهمين السعوديين في الشركة.
تم قيد مخصص ضريبة الدخل بنسبة ٢٠٪ من صافي الدخل المعدل العائد للمساهمين الأجانب في الشركة.

١٥- الالتزامات المحتملة

تخضع الشركة، كغالبية شركات التأمين، للتناقض في سياق أعمالها الإعتيادية. وتعتقد إدارة الشركة، بناء على رأي إدارة قانونية مستقلة، أن نتائج القضايا المتداولة بالمحاكم لن يكون لها أثر جوهري على أرباح الشركة أو مركزها المالي.

١٦- نتائج الفترة الأولية

إن نتائج الشركة للفترة الأولية ليست مؤشراً على النتائج الفعلية لأعمال السنة النظامية كاملة.

١٧- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتفق مع العرض للفترة / السنة الحالية.

١٨- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠١٨م (الموافق ٨ جمادى الأول ١٤٣٩هـ).