

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

صفحة	الفهرس
-	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ١	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٣١ - ٧	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين عن فحص المعلومات الأولية الموجزة

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة ولاء للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وكذلك القوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر 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 استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا المحدود وفقاً للمعيار الدولي لإرتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص البيانات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن فحص هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة يتضمن بصورة رئيسية على توجيه إستفسارات 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. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة بشأنها.

الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لشركة ولاء للتأمين التعاوني، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، كما في ولففترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون
ص ب ٤٦٣٦، الخبر ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٧



١١ نوفمبر ٢٠١٨ م
٣ ربيع الأول ١٤٤٠ هـ

كي بي أم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص ب ٤٨٠٣، الخبر ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية

عبدالعزیز عبدالله النعيم
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٩٤



شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مدققة)	إيضاح	موجودات
٣٠٩,٩١٩	١,١١٣,٢٦٠	٤	نقد وما في حكمه
٨٢٤,٨٣٣	-		ودائع بنكية قصيرة الأجل
١٢٧,٣٤١	٢٣٠,٦١٩	٥	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، بالصافي
١٣٠,٢٤٧	١٦٨,٨١٧	٢ - ٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١١٠,٦٠٦	١١٢,١٤٧	١ - ٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
			حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٤٢,١٠٦	٤٣,٧٢٢	١ - ٧	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة
٣٧,٠١٨	٢٨,٩٨٢		استثمارات
٩٦,٧٦٧	١٦٨,١٣٦	٦	مستحق من عمليات التأمين
١٥,٠٦٤	١٦,٧٨٨		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٨,٣٩١	٢٦,٥٦٥		ممتلكات ومعدات
٨,٦٩١	٩,١٣٨		موجودات غير ملموسة
٥٠٤	٧٢٤		وديعة نظامية
٤٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠		عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
٣,١٧٨	٣,٩٤٨		إيرادات عمولة مستحقة
٥,٤٨٦	٢,٥٧٥		مجموع الموجودات
١,٧٨٠,١٥١	١,٩٦٩,٤٢١		

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

For Mohamed

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة - (تتممة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مدققة)	إيضاح
		مطلوبات
١٣,٧٦٠	١٨,٦١٦	مطلوبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
٧٤,٢٤٨	١١٢,٧٢٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦١,٧٩١	١٣٥,٧٣٣	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٥٣٨,٤٩٣	٥٢١,٩٧١	٢ - ٧ أقساط تأمين غير مكتسبة
٩,٨٤٢	١٣,٥٣٢	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
١٦٠,٦١٩	١٥٦,١٨٠	١ - ٧ مطالبات تحت التسوية
٢٥٥,٩٠٤	٢٦٢,٥٠٣	١ - ٧ مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٣,١٩٧	٥,٠٤١	١ - ٧ احتياطي أقساط تأمين إضافية
٥,٣١٦	٥,٤٧١	١ - ٧ احتياطات فنية أخرى
١٥,٠٦٤	١٦,٧٨٨	مستحق إلى عمليات المساهمين
١٢,٧٧٩	١٤,٤٤٤	تعويض نهاية الخدمة
٢٥,٧١٥	٢٥,٦٠٣	١٢ الزكاة وضريبة الدخل
٣,١٧٨	٣,٩٤٨	عائد عمولة مستحقة الدفع إلى ساما
١,١٧٩,٩٠٦	١,٢٩٢,٥٥٨	مجموع المطلوبات
		فائض عمليات التأمين
٣١,٠٥٥	١٢,٣٩٢	الفائض المتراكم من عمليات التأمين
(٢,١٧٤)	(٢,١٧٤)	الخسائر الإكتوارية المتراكمة عن مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٨,٨٨١	١٠,٢١٨	مجموع فائض عمليات التأمين
١,٢٠٨,٧٨٧	١,٣٠٢,٧٧٦	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
		حقوق المساهمين
٤٠٠,٠٠٠	٤٤٠,٠٠٠	١٣ رأس المال
٣٠,١٠٨	٣٠,١٠٨	١٣ علاوة إصدار
٣١,٧٢٢	٣١,٧٢٢	احتياطي نظامي
١٢٦,٨٨٨	١٧٠,٦٠٧	أرباح مبقاه
(١٧,٣٥٤)	(٥,٧٩٢)	خسائر احتياطي القيمة العادلة على الاستثمارات
٥٧١,٣٦٤	٦٦٦,٦٤٥	مجموع حقوق المساهمين
١,٧٨٠,١٥١	١,٩٦٩,٤٢١	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
		٨ الالتزامات والإرتباطات

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م
الإيرادات				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢٥٦,٩٤٤	٢٨٤,٣٧٠	٨٠١,٣٩٠	٨١٥,٢١٧
- مباشرة	-	-	٣٧٨	٣٢٧
- إعادة التأمين	-	-	٨٠١,٧٦٨	٨١٥,٥٤٤
أقساط إعادة التأمين المسندة	(١,٢٦٥)	(١٩٠)	(٥,٣١٨)	(٦,١٢٨)
- محلية	(٨٧,٤٦١)	(١٠٨,٢٦١)	(١٩٥,٦٠٧)	(٢٥٢,٢٧٥)
- أجنبية	(٨٨,٧٢٦)	(١٠٨,٤٥١)	(٢٠٠,٩٢٥)	(٢٥٨,٤٠٣)
مصاريف فائض الخسارة	(١,٩٨٤)	(١,٧٦٨)	(٦,٣١٥)	(٧,١٤٥)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٦٦,٢٣٤	١٧٤,١٥١	٥٩٤,٥٢٨	٥٤٩,٩٩٦
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي	٣٠,٤٥٨	٢١,٤٤٩	(٨,٠٧٣)	٥٥,٠٩٢
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٩٦,٦٩٢	١٩٥,٦٠٠	٥٨٦,٤٥٥	٦٠٥,٠٨٨
عمولات إعادة التأمين	٥,٧٠٣	٤,٩٢٢	١٢,٢١١	١٦,١٠٠
إيرادات إكتتاب أخرى	٥٤٣	١,٤١٩	٤,٣٩٥	٣,٣٩٣
مجموع الإيرادات	٢٠٢,٩٣٨	٢٠١,٩٤١	٦٠٣,٠٦١	٦٢٤,٥٨١
تكاليف ومصاريف الإكتتاب				
إجمالي المطالبات المدفوعة	١٢٦,٦٢٣	١٠٠,٥٣٥	٣٥١,٠٨٤	٣٦٢,١٣٩
المصاريف المتكبدة عن المطالبات	٨,٢٩٠	٦,٨٠٦	٢٤,٠٧٣	٢٦,٦٢٥
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٨,٤٢٩)	(٦,٢٤٥)	(٢٥,٩٧٦)	(١٦,٠٧٥)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	١٢٦,٤٩٤	١٠١,٠٩٦	٣٤٩,١٨١	٣٧٢,٦٨٩
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	(١٨,٤٥٠)	٥,٧٧٥	(١,١٦٣)	(٥,٩٨٠)
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي	١٦,٠٩٤	-	٤٧٠	٤,٩٨٣
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	١٢٤,١٣٨	١٠٦,٨٧١	٣٤٨,٤٨٨	٣٧١,٦٩٢
إحتياطي أقساط تأمين إضافية	-	-	٥٧٠	١,٨٤٤
إحتياطي فنية أخرى	-	-	(١٩٣)	١٥٥
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين	١٧,٩٣١	١٨,٩٢٤	٥٥,٠٧٧	٥٤,٨٣١
مصاريف إكتتاب أخرى	٢,٠٠٩	٦٠٤	١,٨٣٤	٧,٢٦١
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب	١٤٤,٠٧٨	١٢٦,٣٩٩	٤٠٥,٧٧٦	٤٣٥,٧٨٣
صافي دخل الإكتتاب	٥٨,٨٦٠	٧٥,٥٤٢	١٩٧,٢٨٥	١٨٨,٧٩٨
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى				
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها	-	(١,٤٧٦)	(٣,٤٧٦)	(٦,١٩٦)
مصاريف عمومية وإدارية	(٣٩,٩٦٨)	(٢٣,٢٥٨)	(٧٢,٧٧١)	(٩١,٨٨٥)
إيرادات عمولة من ودائع بنكية	٥,٤٩٤	٣,٨٧٧	٩,١٦٨	١٤,٠٦٣
توزيعات أرباح و أرباح / (خسائر) محققة من استثمارات، صافي	٤٩٠	(٤,٧٦٤)	(٤,٧٦٤)	١,٠٩٦
مجموع مصاريف تشغيلية أخرى	(٣٣,٩٨٤)	(٢٥,٦٢١)	(٧١,٨٤٣)	(٨٢,٩٢٢)
صافي الدخل للفترة	٢٤,٨٧٦	٤٩,٩٢١	١٢٥,٤٤٢	١٠٥,٨٧٦
مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين	(٢,٣٠٦)	(٥,٥٣٨)	(١٣,٢٤١)	(١٠,٢٤٤)
مجموع دخل الفترة العائد إلى المساهمين	٢٢,٥٧٠	٤٤,٣٨٣	١١٢,٢٠١	٩٥,٦٣٢
ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم)	٠,٥١	١,٠١	٢,٥٥	٢,١٧
ربحية السهم الأساسي والمخفض (معدل : ٢٠١٧)	٠,٥١	١,٠١	٢,٥٥	٢,١٧

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
١٢٥,٤٤٢	١٠٥,٨٧٦	٤٩,٩٢١	٢٤,٨٧٦	إجمالي الدخل للفترة
				الدخل الشامل الأخر
				البنود التي يمكن أو قد يتم تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة
				- استثمارات متاحة للبيع: - صافي التغير في القيمة العادلة
٣,٠١٥	١١,٥٦٢	١,٠٥٩	(٢,٣٨٤)	٦
١٢٨,٤٥٧	١١٧,٤٣٨	٥٠,٩٨٠	٢٢,٤٩٢	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١٣,٢٤١)	(١٠,٢٤٤)	(٥,٥٣٨)	(٢,٣٠٦)	إجمالي الدخل الشامل العائد إلى عمليات التأمين
١١٥,٢١٦	١٠٧,١٩٤	٤٥,٤٤٢	٢٠,١٨٦	صافي الدخل الشامل للفترة العائد إلى عمليات المساهمين

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

For Mohamed

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	خسائر احتياطي القيمة العادلة على الاستثمارات	أرباح ميقاه	احتياطي نظامي	علاوة إصدار	رأس المال	ايضاح
٢٠١٨م						
٥٧١,٣٦٤	(١٧,٣٥٤)	١٢٦,٨٨٨	٣١,٧٢٢	٣٠,١٠٨	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
١١,٥٦٢	١١,٥٦٢	-	-	-	-	٦
٩٥,٦٣٢	-	٩٥,٦٣٢	-	-	-	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، صافي
١٠٧,١٩٤	١١,٥٦٢	٩٥,٦٣٢	-	-	-	صافي دخل الفترة العائد للمساهمين
-	-	(٤٠,٠٠٠)	-	-	٤٠,٠٠٠	١٣
(١٠,٨٣٧)	-	(١٠,٨٣٧)	-	-	-	اسهم منحة
(١,٠٧٦)	-	(١,٠٧٦)	-	-	-	مخصص الزكاة
٦٦٦,٦٤٥	(٥,٧٩٢)	١٧٠,٦٠٧	٣١,٧٢٢	٣٠,١٠٨	٤٤٠,٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل
						الرصيد في نهاية الفترة
٢٠١٧م						
٤٣٥,٤٨٨	(٢٤,٤٩٩)	٢٣,٩٠٣	٥,٩٧٦	٣٠,١٠٨	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
٥,٤٠٥	٥,٤٠٥	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
١١٢,٢٠١	-	١١٢,٢٠١	-	-	-	خسارة محققة من استثمارات
٣,٠١٥	٣,٠١٥	-	-	-	-	صافي الدخل العائد للمساهمين
١٢٠,٦٢١	٨,٤٢٠	١١٢,٢٠١	-	-	-	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، صافي
(٧,٣٩٤)	-	(٧,٣٩٤)	-	-	-	مخصص الزكاة
(٢,٣٥٦)	-	(٢,٣٥٦)	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٥٤٦,٣٥٩	(١٦,٠٧٩)	١٢٦,٣٥٤	٥,٩٧٦	٣٠,١٠٨	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إيضاح
١٢٥,٤٤٢	١٠٥,٨٧٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الدخل للفترة
٢,٢٦١	٢,٥٢٥	التعديلات للبيود الغير نقدية:
٢٤٦	٦١٠	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٣,٤٧٦	٦,١٩٦	إطفاء الموجودات غير الملموسة
٤,٧٦٤	(١,٠٩٦)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
(٩,١٦٨)	(١٤,٠٦٣)	توزيعات أرباح و(أرباح) / خسائر محققة من الاستثمارات، صافي إيرادات عمولة
٦,١٨٠	٢,١٦٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٣١,١١٢)	(١١٧,٠٠٤)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١١,٠٧٦)	(٣٨,٥٧٠)	أقساط تأمين وذمم معيدي التأمين المدينة
١٦,٩٤٠	(١,٥٤١)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١٦,٣٦٠)	(١,٦١٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١,٣٧٤)	٨,٠٣٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المنكبة غير المبلغ عنها تكاليف اكتتاب مؤجلة
٢٠,٧٦٩	١,٨٢٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٧٨٤	٤,٨٥٦	مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
٧,٩٦٥	١٧,١٠٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٣,٤٦٦	٧٣,٩٤٢	أرصدة معيدي تأمين دائنة
١٩,١٤٨	(١٦,٥٢٢)	أقساط تأمين غير المكتسبة
٢,٩٨٢	٣,٦٩٠	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
(٣٨,٦٦٨)	(٤,٤٣٩)	مطالبات تحت التسوية
١٦,٨٢٩	٦,٥٩٩	مطالبات منكبة غير مبلغ عنها
٥٧٠	١,٨٤٤	احتياطي أقساط تأمين إضافية
(١٩٣)	١٥٥	احتياطيات فنية أخرى
١٤٤,٨٧١	٤٠,٥٧٥	مخصص نهاية الخدمة المدفوع
(١,٠٧٤)	(٥٠٣)	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(١٠,٤٦٦)	(١٢,٠٢٥)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
١٣٣,٣٣١	٢٨,٠٤٧	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٤٨)	(٨٣٠)	إضافات الموجودات غير الملموسة
١٤,٥٩٥	(٦٠,٠٠٠)	(إضافات) / استبعادات استثمارات
٥,٧٨٨	١٦,٩٧٤	إيرادات العمولات المستلمة
٦٤٠	١,٢٨٩	توزيعات أرباح مستلمة
(٨٢٢,٨٢٩)	٨٢٤,٨٣٣	استبعادات / (إضافات) ودائع بنكية قصيرة الأجل
-	(٤,٠٠٠)	الزيادة في الوديعة النظامية
(٢,٢٤٠)	(٢,٩٧٢)	إضافات إلى الممتلكات والمعدات
(٨٠٤,٢٩٤)	٧٧٥,٢٩٤	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٦٧٠,٩٦٣)	٨٠٣,٣٤١	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٨٨٤,٣٥٥	٣٠٩,٩١٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢١٣,٣٩٢	١,١١٣,٢٦٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٣,٠١٥	١١,٥٦٢	المعاملات غير النقدية:
		التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع الأرقام بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١- معلومات عامة

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

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

يتمثل نشاط الشركة الرديسي في القيام بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال تشمل إعادة التأمين وأنشطة الوكالات. تتمثل قطاعات الأعمال الرئيسية للشركة في التأمين الطبي وتأمين السيارات والتأمين البحري وتأمين الحريق والتأمين الهندسي وتأمين الطاقة وتأمين الطيران والتأمينات العامة الأخرى.

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

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

وافقت الجمعية العامة خلال الفترة على إصدار أسهم منحة بنسبة ١٠٪، مما أدى إلى زيادة رأس مال الشركة من ٤٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي (إيضاح رقم ١٣)، ولقد استكملت الشركة إجراءات تحديث السجل التجاري والنظام الأساسي للشركة.

خلال الفر، حصلت الشركة على خطاب رقم ٤١/٦٨١٣ من مؤسسة النقد العربي السعودي ("سالا") الصادر بتاريخ ٣ يوليو ٢٠١٨، وذلك للموافقة على افتتاح ٤٧ منفذ بيع موزعة في أرجاء المملكة العربية السعودية. بالإشارة إلى افتتاح هذه الأفرع الجديدة، قامت الشركة بتوقيع مذكرة تفاهم مع إحدى الشركات المحلية لتوفير العمالة والمساعدة على الحصول على مواقع مميزة لتوسعة شبكة مبيعات فروع التجزئة بالشركة.

الاندماج المقترح

وافق مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٨ أبريل ٢٠١٨ م، على البدء في لإزالة المفاهيم المبدئية مع شركة الصقر للتأمين التعاوني ("الصقر") لدراسة الجدوى الاقتصادية ل.ج. د.تين. في ٢٦ أبريل ٢٠١٨، وقعت الشركتان مذكرة لاهم غير ملزمة ("مذكرة التفاهم") للإجراء الدراسات الفنية والمالية والقانونية اللازمة لعملية الدمج، وجدولتها ثم تقديم نتائج هذه الدراسات إلى مجلس إدارة الصقر. تنتهي مذكرة التفاهم عندما توقع الشركتان اتفاقية الاندماج أو بعد ستة أشهر من تاريخ مذكرة التفاهم. علاوة على ذلك، يلاق لكلا الشركتين إنهاء مذكرة التفاهم فقط عن طريق إشعار خطي للطرف الأخر، إلا أن مجلس الإدارة قد قرر في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٥ سبتمبر ٢٠١٨ م عدم الإستمرار في تلك المفاهيم نظراً لعدم جدوى عملية الاندماج مع شركة الصقر للتأمين التعاوني.

٢- أسس الإعداد

أ) أسس العرض

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) - "ضرائب الدخل" والتفسير رقم (٢١) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية - "الرسوم" اللذان يتعلقان بالزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٤٥١٩/٢٠٠٧ الصادر بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ م والذي أتبعت بعدة تعديلات توضيحية لاحقة تتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعميمات ساما") حيث تم احتساب استحقاق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي وتحميلها على قائمة حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقاه.

شركة ولاء للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢- أسس الإعداد (تتمة)

أ) أسس العرض (تتمة)

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاتمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، بإستثناء قياس الإستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة لم يتم عرضها بإستخدام التصنيف المتداول / والغير متداول إلا أن قائمة المركز المالي الأولية الموجز. قد تم عرضها وفق ترتيب السيولة. فيما عدا الممتلكات والمعدات، الممولات وغيلا الملموسة، الوديعة النظامية، إيرادات العمولة المستحقة، تعويضات نهاية الخدمة، عمولة الوديعة النظامية مستحقة الدفع إلى ساما، فإن كافة الموجودات والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، إلا إذا ذكر خلاف ذلك.

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

إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين والتي تم عرضها في الصفحات من ٢٣ إلى ٣١ من المعلومات المالية تم عرضها كمعلومات مالية إضافية من أجل الإلتزام بمتطلبات وتوجيهات اللانحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). تتطلب اللانحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") الفصل الواضح بين الموجودات، المطلوبات، الدخل، والمصروفات العائدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وفقاً لذلك، فإن القوائم الأولية الموجزة لقائمة المركز 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 المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتم دمج الأرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع عمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة المتداخلة، المعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت بالكامل، أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين متماثلة بالنسبة للمعاملات والأحداث في الظروف المماثلة.

إن إدراج المعلومات المنفصلة لعمليات التأمين مع المعلومات المالية للشركة في المعلومات المالية الأولية الموجزة من قائمة المركز المالي، قائمة الدخل، قائمة الدخل الشامل، قائمة التدفقات النقدية وكذلك بعض الإيضاحات ذات صلة بالمعلومات المالية توضح معلومات مالية إضافية كما هو مطلوب بموجب اللوائح التنفيذية.

لا تشمل المعلومات المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في المعلومات المالية السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع المعلومات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

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

ب) الأحكام والتفلييات والالاضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إستخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المصرح عنها. النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

إن التقديرات والافتراضات الهامة التي اتخذتها الإدارة عند إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة ومصادر الرئيسية في تقدير الأمور غير المؤكدة مثل سياسات إدارة المخاطر هي نفس السياسات المطبقة بالمعلومات المالية السنوية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

ج) عمليات موسمية

لا يوجد تغيرات موسمية تؤثر على نشاط التأمين بالشركة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبلغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات الهامة والمتبعة من قبل الشركة لإعداد هذه المعلومات المالية مع تلك المستخدمة لإعداد المعلومات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، فيما عدا ما هو موضح أدناه:

أ) المعايير الدولية الجديدة لإعداد التقارير المالية (IFRS)، لجنة التقارير المالية الدولية والتفسيرات (IFRIC) وتعديلاتها، التي اعتمدها الشركة

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - "الإيرادات من العقود مع العملاء" المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨ يقدم نموذجاً من خمس خطوات لتحديد وقت الاعتراف بالإيرادات وبأية قيمة. يمكن أن يكون لتطبيق هذا المعيار تأثيراً جوهرياً على كفاءة وموعد تسجيل الإيرادات (باستثناء العقود التي تقع ضمن نطاق المعايير الخاصة بعقود لتأجير التمويل، والأدوات المالية) مع وجوه تقديرات وأحكام جديدة، والذي قد ينتج عن تسريع أو تأجيل الاعتراف بالإيراد. إن تطبيق هذا المعيار اللدديد ليس له أي تأثير جوهري على المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة.

• تصنيف وقياس معاملات الدفع المستدة إلى الأمام بتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٢) والتي تكون سارية المفعول للاثلاث سنوات السوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

• نقل لأستثمارات العقارية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠) ساري المفعول للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

• التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ - معايير مخالفة بتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨) سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

• للنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢٢) مالماتلا مالمات الأجنبيّة والسداد المقدمة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م.

ب) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة التي ستكون سارية المفعول للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ والتي لم يتم تطبيقها من قبل الشركة

إن المعايير والتفسيرات الصادرة ولكن لم تصبح سارية المفعول حتى ١ يناير ٢٠١٩. المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة موضحة أدناه. تنوي الشركة اعتماد هذه المعايير، إن وجدت، عندما تصبح سارية المفعول.

قررت إدارة الشركة عدم اختيار التطبيق المبكر للمعايير والتفسيرات اللديدة والمعدلة الصادرة والتي سوف تصبح سارية المفعول للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

• من المتوقع أن يؤدي تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى إعادة تصنيف جزء كبير من الموجودات المالية المصنفة حالياً كمتاحة للبيع إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل للآخر. كما يتوقع أن تزيد المخصصات الائتمانية للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وحقوق أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة، نظراً للتغيرات في القيمة العادلة المعترف بها في اخرج احشامل، نتيجة لإدخال منهجية خسائر الائتمان المتوقعة. استخدمت الشركة الإعفاءات المتاحة لشركات التأمين وتدرست تأجيل تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ لاحق، ولكن في موعد أقصاه ١ يناير ٢٠٢١. وسوف يبدي تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على المعلومات المالية للشركة، إلى حد كبير تأخذ الشركة ايالا اعتبارا التفاع مع معيار عقود التأمين للالام. في تاريخ نشر ... المعلومات المالية، لم ين من الممن عمليات حديد الأثر المضمحل على المعلومات المالية بعد اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - "عقود الإيلار"، والذي سيسري في الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يستبعد المعيار اللديد ازدواجية نماذج المحاسبة الحالي للمستأجرين بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، والذي يميز بين عقود الإيجار التمهيلى على المركز المالي والعمليات خارج المركز المالي لعقود الإيجار التشغيلية. وبدلاً من ذلك، يقترح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ نموذج المحاسبة على المركز المالي. تعتقد الإدارة أن اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ لن يكون له أي أثر جوهري على البيانات المالية للشركة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع البلاغ بألاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة التي ستكون سارية المفعول للفترات التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٩ ولم يتم تبنيها من قبل الشركة (تتمة)

- تم نشر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود لتأمين" في ١٨ مايو ٢٠١٧ ليكون ساري المفعول من ١ يناير ٢٠٢١. يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) توجيهات شاملة بشأن المحاسبة عن عقود التأمين والإستثمارات مع خيار المشاركة التقديرية. بالنسبة لعقود التأمين دون التأمين على الحياة وعقود التأمين على الحياة قصيرة الأجل، يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) خصماً إجبارياً على احتياطات الخسائر بالإضافة إلى تعديل للمخاطر غير المالية، والذي يتطلب الإفصاح عن مستوى الثقة بها. علاوة على ذلك، سوف يغير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عرض إيرادات عقد لتأمين، حيث لن يتم عرض إجمالي الأقساط الملائمة في الربح أو الخسارة. في تاريخ اعتماد هذه المعلومات المالية، لم يكن من الممكن عمل حديد ما هو الأثر المضمحل على المعلومات المالية بعد اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧).

- معيار لجنة التقارير المالية الدولية والتفسيرات رقم (٢٣)، عدم التيقن من ملامات ضريبة الدخل سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير، ٢٠١٩.

- القولاد طويلة الأجل في فلتشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة بتعديلات على المعيار المحاسبي الذي رقم (٢٨) الساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

- خطط التعديلات أو التقييد أو التسوية بتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ بتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١، معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٣) ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

- بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة □ مشروع المشترك بتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨) يسري مفعولها للفترات السنوية المحددة أو بعد ذلك.

٤- النقد وملئلامه

يتكون النقد وما فيه حكمه المعروض بقائمة التندفات النقدية مما يلي:

عمليات التأمين	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٢٤٦,٦٣٦	٢٨٩,٥٠٥
٤٠٠,٠٠٠	-
٦٤٦,٦٣٦	٢٨٩,٥٠٥

أرصدة لدى البنوك ونقد لا يلائل الأطلاق
درنغ فلت تواريخ استحقاق خلال ٣ أشهر من تاريخ الإستحواذ
المجموع

عمليات المساهمين	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٢٢٦,٦٢٤	٢٠,٤١٤
٢٤٠,٠٠٠	-
٤٦٦,٦٢٤	٢٠,٤١٤

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع الجب، بـغ بألاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥- أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، بالصادفي
تتكون الذمم المدينة من أرصدة مستحقة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)
٥٢,٦٢٦	٧٨,٠٠٨
١٠٥,٨٧٨	١٨٩,٢١٠
٢٣٥	٨٨٠
١,٤٤٧	١,٥٦٢
١٦٠,١٨٦	٢٦٩,٦٦٠
(٣٢,٨٤٥)	(٣٩,٠٤١)
١٢٧,٣٤١	٢٣٠,٦١٩

حملة لاوثائق
وسطاء ووكلاء تأمين
أطراف ذات علاقة (إيضاح ١١)
ذمم من معيدي تأمين مدينة

ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة - بالصادفي

٦- استثمارات

تم تصنيف الاستثمارات كمليلي:

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)
٩٦,٧٦٧	١٦٨,١٣٦

الاستثمارات المتاحة للبيع

تتمثل الحركة على أرصدة الاستثمارات فيما يلي:

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)
١٠٩,٦٢٢	٩٦,٧٦٧
-	٦٠,٠٠٠
(١٤,٥٩٥)	(١٩٣)
١,٧٤٠	١١,٥٦٢
٩٦,٧٦٧	١٦٨,١٣٦

الرصيد الافتتالالا
مشتريات
تسويات / إستبعادات
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات، صافي
الرصيد الختامي

تشتمل الاستثمارات المتاحة للبيع ما يلي:

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)
٧٣,٦٤٤	١٤٥,٠١٣
٢٣,١٢٣	٢٣,١٢٣
٩٦,٧٦٧	١٦٨,١٣٦

لالاملالالالا
أسهم غيولالا

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧- الالاياطات الفنية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)
١٦٠,٦١٩	١٨٠,٦٨٠
-	(٢٤,٥٠٠)
١٦٠,٦١٩	١٥٦,١٨٠
٢٥٥,٩٠٤	٢٦٢,٥٠٣
٣,١٩٧	٥,٠٤١
٥,٣١٦	٥,٤٧١
٤٢٥,٠٣٦	٤٢٩,١٩٥
١١٠,٦٠٦	١١٢,١٤٧
٤٢,١٠٦	٤٣,٧٢٢
١٥٢,٧١٢	١٥٥,٨٦٩
٢٧٢,٣٢٤	٢٧٣,٣٢٦

مطالبات تحت التسوية
ناقصاً: القيمة القابلة للاسترداد للخردة والحلول

المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
احتياطي أقساط تأمين إضافية
احتياطات فنية أخرى

ناقصاً:

- حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطات

٧-٢ الحركة على الأقساط غير المكتسبة
تتمثل الحركة على الأقساط غير المكتسبة فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير المراجعة)		
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي
٤٠٨,٢٤٦	(١٣٠,٢٤٧)	٥٣٨,٤٩٣
٥٤٩,٩٩٦	(٢٦٥,٥٤٨)	٨١٥,٥٤٤
(٦٠٥,٠٨٨)	٢٢٦,٩٧٨	(٨٣٢,٠٦٦)
٣٥٣,١٥٤	(١٦٨,٨١٧)	٥٢١,٩٧١

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)		
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي
٣٥٨,٧٥٢	(١٣٦,٥٦٨)	٤٩٥,٣٢٠
٨٤١,٥٨٨	(٢٦٠,٧٤٤)	١,١٠٢,٣٣٢
(٧٩٢,٠٩٤)	٢٦٧,٠٦٥	(١,٠٥٩,١٥٩)
٤٠٨,٢٤٦	(١٣٠,٢٤٧)	٥٣٨,٤٩٣

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع الجوانب، بـغ بألاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨- الالتزامات والإرتباطات

تتمثل الالتزامات المحتملة والإرتباطات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	خطابات الضمان
٦,٠٨٩	٥,٠٦١	

تخضع الشركة للتقاضي في سياق أعمالها الإعتيادية. لم يكن هناك أي تغيير في الموقف القانوني عن ما تم الإفصاح عنه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم استلامه من بيع أصل ما أو سداه 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 الرئ بسيد الذي يمكن الوصول إليه للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة غياب السوق الرئ بسيد، في السوق لأكثر ملاءمة للوصول للموجودات أو المطلوبات.

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

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو أداة مماثلة التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس؛

المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند إليها جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة؛ و

المستوى ٣: طرق تقييم أخرى تستخدم مدخلات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المقيدة ولكن غير مبنية على أساس بيانات سوقية قابلة للملاحظة.

أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة. لا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت قيمتها الدفترية مقاربة بشكل معقول لقيمتها العادلة.

القيمة الدفترية	القيمة العادلة			عمليات المساهمين
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	
١٦٨,١٣٦	١٤٥,٠١٣	-	٢٣,١٢٣	١٦٨,١٣٦
١٦٨,١٣٦	١٤٥,٠١٣	-	٢٣,١٢٣	١٦٨,١٣٦

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
- إستثمارات متاحة للبيع

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

للأمانة العادلة				عمليات المساهمين
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية
				٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة)
				موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
				- إستثمارات متاحة للبيع
٩٦,٧٦٧	٢٣,١٢٣	-	٧٣,٦٤٤	٩٦,٧٦٧
٩٦,٧٦٧	٢٣,١٢٣	-	٧٣,٦٤٤	٩٦,٧٦٧

ب) قياس الأمانة العادلة

لدى الشركة استثمارات بمبلغ ١٤١ مليون ريال سعودي في الأوراق المالية غير المدرجة. لم يتم قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة بسبب عدم توافر أسعار معلنة لشركات مثيلة والمعلومات المالية الأخرى لحساب الأرباح قبل خصم الفوائد والضرائب والاستهلاك وإطفاء الدين للشركات المستثمر فيها. تعتقد الإدارة عدم وجود فرق جوهري بين القيم الدفترية والقيم العادلة لهذه الاستثمارات.

التحويل بين المستويات

خلال الفترة، لا يوجد هناك تحويل بين المستويات.

١٠- التقارير القطاعية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية لقطاعات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة في إطار دوره كصانع القرار التشغيلى لبلد الرئسى 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 الموجزة. قطاعات الموجودات والمطلوبات تتألف من موجودات ومطلوبات تشغيلية.

لم تطرأ أي تغييرات على أساس القطاعات أو أساس قياس الأرباح والخسائر منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

إن الموجودات القطاعية لا تحتوي على النقد وما في حكمه، ودائع قصيرة الأجل، أقساط ونعم التأمين المدينة - صافي، مستحق من عمليات التأمين، إيرادات عمولة مستحقة، مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، 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 دائنة، مستحق إلى عمليات المساهمين، مكافأة نهاية الخدمة، والخسارة المستحقة عنها وفائض عمليات التأمين. وعليه، يتم تضمينها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

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

أن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة لا يتم تبليغها لصانع القرار التشغيلى لبلد الرئسى ضمن القطاعات ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

أن المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم الإفصاح فيها عن إجمالي الموجودات والمطلوبات للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م و٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، إجمالي الإيرادات، المصاريف، وصافي الدخل عن فترات الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ كانت كما يلي:

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠- التقارير القطاعية (تتمة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير المراجعة)							
عمليات التأمين							
الإجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
الموجودات							
١٦٨,٨١٧	-	١٦٨,٨١٧	٤٨,٦٥٥	٣٠,٥٠٨	٨٩,٦٥٤	-	-
١١٢,١٤٧	-	١١٢,١٤٧	٦,٥١٧	٢٨,٢٧٥	٧٧,٣٥٥	-	-
٤٣,٧٢٢	-	٤٣,٧٢٢	٢٦,٤٢١	١١,٦٨٩	٤,٦٩٦	٣٧٤	٥٤٢
٢٨,٩٨٢	-	٢٨,٩٨٢	٥,٣٣٨	١,٤١٥	٢,٩٣٢	١٥,٧٧٤	٣,٥٢٣
١,٦١٥,٧٥٣	٧٠٠,٦٢٢	٩١٥,١٣١	-	-	-	-	-
١,٩٦٩,٤٢١	٧٠٠,٦٢٢	١,٢٦٨,٧٩٩	٨٦,٩٣١	٧١,٨٨٧	١٧٤,٦٣٧	١٦,١٤٨	٤,٠٦٥
إجمالي الموجودات							
المطلوبات وحقوق الملكية							
٥٢١,٩٧١	-	٥٢١,٩٧١	٦٦,٩٠٤	٣٢,١٨٠	٩١,٠٨٦	٢٨٣,١٤٤	٤٨,٦٥٧
١٣,٥٣٢	-	١٣,٥٣٢	٥,٣١٥	٣,١١٠	٥,١٠٧	-	-
١٨٠,٦٨٠	-	١٨٠,٦٨٠	٢١,٠٢٥	٣٠,٠٣٠	٨١,٣١٢	١٦,٧٢٦	٣١,٥٨٧
(٢٤,٥٠٠)	-	(٢٤,٥٠٠)	-	-	-	(٢٤,٥٠٠)	-
٢٦٢,٥٠٣	-	٢٦٢,٥٠٣	٣٣,٦٠٩	١٢,١٨٩	٥,٩٢٧	١٩٨,٥٠٠	١٢,٢٧٨
٥,٠٤١	-	٥,٠٤١	٣٧٨	١,٥٠٨	١,٧٧١	-	١,٣٨٤
٥,٤٧١	-	٥,٤٧١	٥٣٣	٢٥٩	٤٧٠	٣,٩٩٩	٢١٠
١,٠٠٤,٧٢٣	٧٠٠,٦٢٢	٣٠٤,١٠١	-	-	-	-	-
١,٩٦٩,٤٢١	٧٠٠,٦٢٢	١,٢٦٨,٧٩٩	١٢٧,٧٦٤	٧٩,٢٧٦	١٨٥,٦٧٣	٤٧٧,٨٦٩	٩٤,١١٦
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية							

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع بالإلإغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)
١٠- التقارير القطاعية (تتمة)

قائمة المركز المالي							
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (المراجعة)							
عمليات التأمين							
الإجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
الموجودات							
١٣٠,٢٤٧	-	١٣٠,٢٤٧	٣١,٢٥٥	٣٩,٩٨٤	٥٩,٠٠٨	-	-
١١٠,٦٠٦	-	١١٠,٦٠٦	٤,٨٧٣	٢٩,١٩٧	٧٦,٥٢١	١٥	-
٤٢,١٠٦	-	٤٢,١٠٦	٢٧,١٣٢	٩,٦٢٧	٤,٩٢٥	٤٢٢	-
٣٧,٠١٨	-	٣٧,٠١٨	٣,٤٣٨	١,٤٤٩	١,٢٩٣	٢٦,٨٠٧	٤,٠٣١
١,٤٦٠,١٧٤	٦٠٢,٣٩٨	٨٥٧,٧٧٦	-	-	-	-	-
١,٧٨٠,١٥١	٦٠٢,٣٩٨	١,١٧٧,٧٥٣	٦٦,٦٩٨	٨٠,٢٥٧	١٤١,٧٤٧	٢٧,٢٤٤	٤,٠٣١
إجمالي الموجودات							
المطلوبات وحقوق الملكية							
٥٣٨,٤٩٣	-	٥٣٨,٤٩٣	٤١,٩٠٠	٤٢,٦٩٥	٦٠,١٦١	٣٤١,١٠٠	٥٢,٦٣٧
٩,٨٤٢	-	٩,٨٤٢	٣,٦١٧	٣,٦٨٥	٢,٥٤٠	-	-
١٦٠,٦١٩	-	١٦٠,٦١٩	١٩,١٨١	٣٠,٨٢٦	٨١,٥٤٠	١٣,٦٤٥	١٥,٤٢٧
-	-	-	-	-	-	-	-
٢٥٥,٩٠٤	-	٢٥٥,٩٠٤	٣٤,٣٧٦	١٠,١٥٧	٦,٢٩٦	١٩٥,٨٩٥	٩,١٨٠
٣,١٩٧	-	٣,١٩٧	١,٠٧٢	-	٢,١٢٥	-	-
٥,٣١٦	-	٥,٣١٦	٤٩٣	٢٥٦	٤٧١	٤,٠٩٦	-
٨٠٦,٧٨٠	٦٠٢,٣٩٨	٢٠٤,٣٨٢	-	-	-	-	-
١,٧٨٠,١٥١	٦٠٢,٣٩٨	١,١٧٧,٧٥٣	١٠٠,٦٣٩	٨٧,٦١٩	١٥٣,١٣٣	٥٥٤,٧٣٦	٧٧,٢٤٤
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية							

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع البر، بـ آلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠- التقارير القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

(غير المراجعة)

قائمة الدخل

إجمالي	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
٢٥٦,٩٤٤	٢٦,٣٦٣	٩,٠٤٦	٦٦,٢٥١	١٢٣,٣٨٢	٣١,٩٠٢
-	-	-	-	-	-
٢٥٦,٩٤٤	٢٦,٣٦٣	٩,٠٤٦	٦٦,٢٥١	١٢٣,٣٨٢	٣١,٩٠٢
(١,٢٦٥)	-	(٥٦٩)	(٦٩٦)	-	-
(٨٧,٤٦١)	(١٥,٠٨٢)	(٧,٨٦٠)	(٦٤,٥١٩)	-	-
(٨٨,٧٢٦)	(١٥,٠٨٢)	(٨,٤٢٩)	(٦٥,٢١٥)	-	-
(١,٩٨٤)	(٢٠٩)	(١٤٨)	(١٤٨)	(٨٧٩)	(٦٠٠)
١٦٦,٢٣٤	١١,٠٧٢	٤٦٩	٨٨٨	١٢٢,٥٠٣	٣١,٣٠٢
٣٠,٤٥٨	(٧,٠٩١)	(٢٢٦)	(١٢٠)	٤٠,١٥٥	(٢,٢٦٠)
١٩٦,٦٩٢	٣,٩٨١	٢٤٣	٧٦٨	١٦٢,٦٥٨	٢٩,٠٤٢
٥,٧٠٣	١,٨٦٠	١,٤٤٦	٢,٣٩٧	-	-
٥٤٣	-	-	٢	٥٤١	-
٢٠٢,٩٣٨	٥,٨٤١	١,٦٨٩	٣,١٦٧	١٦٣,١٩٩	٢٩,٠٤٢
١٢٦,٦٣٣	٤,١٦١	٢,٣٥٤	٢,٢٧٥	٩٣,٥٧٣	٢٤,٢٧٠
٨,٢٩٠	-	-	-	٦,٠٤١	٢,٢٤٩
(٨,٤٢٩)	(١,٤٩٤)	(٢,١٢٣)	(١,٥٤٥)	(٧١٠)	(٢,٥٥٧)
١٢٦,٤٩٤	٢,٦٦٧	٢٣١	٧٣٠	٩٨,٩٠٤	٢٣,٩٦٢
(١٨,٤٥٠)	(١,٣٧٩)	(٧٦)	(٥٦٥)	(١٤,٧٧١)	(١,٦٥٩)
١٦,٠٩٤	(١,٠٨٣)	-	-	١٤,١٧٧	٣,٠٠٠
١٢٤,١٣٨	٢٠٥	١٥٥	١٦٥	٩٨,٣١٠	٢٥,٣٠٣
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١٧,٩٣١	١,٧٩١	٥٧٤	١,٣٨٧	١١,٠٧٧	٣,١٠٢
٢,٠٠٩	١٥	-	-	١,٩٩٤	-
١٤٤,٠٧٨	٢,٠١١	٧٢٩	١,٥٥٢	١١١,٣٨١	٢٨,٤٠٥
٥٨,٨٦٠	٣,٨٣٠	٩٦٠	١,٦١٥	٥١,٨١٨	٦٣٧
-	-	-	-	-	-
(٣٩,٩٦٨)	-	-	-	-	-
٥,٤٩٤	-	-	-	-	-
٤٩٠	-	-	-	-	-
(٣٣,٩٨٤)	-	-	-	-	-
٢٤,٨٧٦	-	-	-	-	-
(٢,٣٠٦)	-	-	-	-	-
٢٢,٥٧٠	-	-	-	-	-

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 ائتمان أخرى

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

المصاريف المتكبدة عن المطالبات

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ

عنها، صافي

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

احتياطي أقساط تأمين إضافية

احتياطات فنية أخرى

تكاليف ائتمان وثائق تأمين

مصاريف ائتمان أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الاكتاب

صافي دخل الاكتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات عمولة من ودائع بنكية

توزيعات أرباح مستلمة

مجموع مصاريف تشغيلية أخرى

صافي الدخل للفترة

مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين

صافي دخل الفترة العائد إلى المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع الأرقام بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠- التقارير القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م
(غير المراجعة)

قائمة الدخل

تأمين طبي	تأمين مركبات	ممتلكات	تأمين هندسي	أخرى	إجمالي
إيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
٢٩,٨٦٧	١٣٠,٧٨٨	٥٨,٧٩١	٤٢,٠٦٦	٢٢,٨٥٨	٢٨٤,٣٧٠
-	-	-	-	-	-
- مباشرة					
- إعادة التأمين					
٢٩,٨٦٧	١٣٠,٧٨٨	٥٨,٧٩١	٤٢,٠٦٦	٢٢,٨٥٨	٢٨٤,٣٧٠
أقساط إعادة التأمين المسندة					
-	-	٣٩٢	(٥٨٢)	-	(١٩٠)
- محلية					
- أجنبية					
-	-	(٥٦,٦٦٧)	(٤٠,٦٣٩)	(١٠,٩٥٥)	(١٠٨,٢٦١)
-	-	(٥٦,٢٧٥)	(٤١,٢٢١)	(١٠,٩٥٥)	(١٠٨,٤٥١)
(٣٦٢)	(٨٨٥)	(١٤٦)	(١٤٦)	(٢٢٩)	(١,٧٦٨)
٢٩,٥٠٥	١٢٩,٩٠٣	٢,٣٧٠	٦٩٩	١١,٦٧٤	١٧٤,١٥١
مصاريف فائض الخسارة					
صافي أقساط التأمين المكتتبة					
(٤,٨٩٨)	٣٢,٩٠٧	(٩٩٦)	٢٧٤	(٥,٨٣٨)	٢١,٤٤٩
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي					
٢٤,٦٠٧	١٦٢,٨١٠	١,٣٧٤	٩٧٣	٥,٨٣٦	١٩٥,٦٠٠
صافي أقساط التأمين المكتسبة					
-	-	٧٥٦	٢,٢٢٥	١,٩٤١	٤,٩٢٢
عمولات إعادة التأمين					
-	١,٣٥٣	١	١	٦٤	١,٤١٩
إيرادات اكتتاب أخرى					
٢٤,٦٠٧	١٦٤,١٦٣	٢,١٣١	٣,١٩٩	٧,٨٤١	٢٠١,٩٤١
مجموع الإيرادات					
تكاليف ومصاريف الاكتتاب					
١٣,٧٠٠	٧٧,٥٨٨	٤,٩٣٤	١,٤١٩	٢,٨٩٤	١٠٠,٥٣٥
إجمالي المطالبات المدفوعة					
١,٣١٦	٥,٤٩٠	-	-	-	٦,٨٠٦
المصاريف المتكبدة عن المطالبات					
(٤)	(٢٤٢)	(٤,٨٢٣)	(٧٦٣)	(٤١٣)	(٦,٢٤٥)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة					
١٥,٠١٢	٨٢,٨٣٦	١١١	٦٥٦	٢,٤٨١	١٠١,٠٩٦
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة					
١٤٨	١,٥٦٣	٢٠٧	(٧٢٨)	٤,٥٩٥	٥,٧٧٥
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي					
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي					
-	-	-	-	-	-
١٥,١٦٠	٨٤,٣٩٩	٣١٨	(٨٢)	٧,٠٧٦	١٠٦,٨٧١
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة					
-	-	-	-	-	-
احتياطي أقساط تأمين إضافية					
-	-	-	-	-	-
احتياطيات فنية أخرى					
٢,٨٩٨	١٢,٥٠٦	٩٣٩	٩٨٦	١,٥٩٥	١٨,٩٢٤
تكاليف اكتتاب وثنق تأمين					
-	٥٩٦	-	-	٨	٦٠٤
مصاريف اكتتاب أخرى					
١٨,٠٥٨	٩٧,٥٠١	١,٢٥٧	٩٠٤	٨,٦٧٩	١٢٦,٣٩٩
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب					
٦,٥٤٩	٦٦,٦٦٢	٨٧٤	٢,٢٩٥	(٨٣٨)	٧٥,٥٤٢
صافي دخل الاكتتاب					
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					
مصاريف عمومية وإدارية					
إيرادات عمولة من ودائع بنكية					
توزيعات أرباح وخسائر محققة من استثمارات، صافي					
مجموع مصاريف تشغيلية أخرى					
صافي الدخل للفترة					
مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين					
صافي دخل الفترة العائد إلى المساهمين					
(١,٤٧٦)					(١,٤٧٦)
(٢٣,٢٥٨)					(٢٣,٢٥٨)
٣,٨٧٧					٣,٨٧٧
(٤,٧٦٤)					(٤,٧٦٤)
(٢٥,٦٢١)					(٢٥,٦٢١)
٤٩,٩٢١					٤٩,٩٢١
(٥,٥٣٨)					(٥,٥٣٨)
٤٤,٣٨٣					٤٤,٣٨٣

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع البر، رغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠- التقارير القطاعية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
(غير المراجعة)

قائمة الدخل

إجمالي	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
٨١٥,٢١٧	١٠٥,٠٣٨	٤٦,٨٣٢	١٣٦,٣٣٠	٤٤٦,٠٦٩	٨٠,٩٤٨
٣٢٧	-	(٢٥)	٣٥٢	-	-
٨١٥,٥٤٤	١٠٥,٠٣٨	٤٦,٨٠٧	١٣٦,٦٨٢	٤٤٦,٠٦٩	٨٠,٩٤٨
(٦,١٢٨)	-	(٣,٣٩١)	(٢,٧٣٧)	-	-
(٢٥٢,٢٧٥)	(٧٩,٠٣٩)	(٤١,٩٥٢)	(١٣١,١١١)	(١٧٣)	-
(٢٥٨,٤٠٣)	(٧٩,٠٣٩)	(٤٥,٣٤٣)	(١٣٣,٨٤٨)	(١٧٣)	-
(٧,١٤٥)	(٦٦٩)	(٤٣٩)	(٤٣٩)	(٣,٧٩٨)	(١,٨٠٠)
٥٤٩,٩٩٦	٢٥,٣٣٠	١,٠٢٥	٢,٣٩٥	٤٤٢,٠٩٨	٧٩,١٤٨
٥٥,٠٩٢	(٧,٦٠٤)	١,٠٣٩	(٢٨٠)	٥٧,٩٥٧	٣,٩٨٠
٦٠٥,٠٨٨	١٧,٧٢٦	٢,٠٦٤	٢,١١٥	٥٠٠,٠٥٥	٨٣,١٢٨
١٦,١٠٠	٥,٩٤٨	٤,٥٥٣	٥,٥٩٤	٥	-
٣,٣٩٣	٤٧	٤	٧	٣,٣٣٥	-
٦٢٤,٥٨١	٢٣,٧٢١	٦,٦٢١	٧,٧١٦	٥٠٣,٣٩٥	٨٣,١٢٨
٣٦٢,١٣٩	١٢,٨٣٥	٩,٠٤٣	٤,٢٨٣	٢٨٣,٠٧٥	٥٢,٩٠٣
٢٦,٦٢٥	-	-	-	٢٢,٥٢٧	٤,٠٩٨
(١٦,٠٧٥)	(٢,٤٤٠)	(٧,٣٣٧)	(٢,٨٩٦)	(٨٤٥)	(٢,٥٥٧)
٣٧٢,٦٨٩	١٠,٣٩٥	١,٧٠٦	١,٣٨٧	٣٠٤,٧٥٧	٥٤,٤٤٤
(٥,٩٨٠)	٢٠٢	١٢٥	(١,٠٦٢)	(٢١,٤٠٥)	١٦,١٦٠
٤,٩٨٣	(٥٨)	(٢٩)	(١٣٩)	٢,٦٥٣	٢,٥٥٦
٣٧١,٦٩٢	١٠,٥٣٩	١,٨٠٢	١٨٦	٢٨٦,٠٠٥	٧٣,١٦٠
١,٨٤٤	(٦٩٣)	١,٥٠٨	(٣٥٥)	-	١,٣٨٤
١٥٥	٣٨	٣	-	(٩٦)	٢١٠
٥٤,٨٣١	٥,٠٥٥	١,٨٣٦	٣,١٠٥	٣٦,٥١٨	٨,٣١٧
٧,٢٦١	٤٠	-	-	٧,٢٢١	-
٤٣٥,٧٨٣	١٤,٩٧٩	٥,١٤٩	٢,٩٣٦	٣٢٩,٦٤٨	٨٣,٠٧١
١٨٨,٧٩٨	٨,٧٤٢	١,٤٧٢	٤,٧٨٠	١٧٣,٧٤٧	٥٧
(٩١,٨٨٥)					
(٦,١٩٦)					
١٤,٠٦٣					
١,٠٩٦					
(٨٢,٩٢٢)					
١٠٥,٨٧٦					
(١٠,٢٤٤)					
٩٥,٦٣٢					

إيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبية

- مباشر

- إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلية

- أجنبية

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبية

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبية،

صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبية

عمولات إعادة التأمين

إيرادات اكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

المصاريف المتكبدة عن المطالبات

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ

عنها، صافي

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

احتياطي أقساط تأمين إضافية

احتياطات فنية أخرى

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي دخل الاكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

مصاريف عمومية وإدارية

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

إيرادات عمولة من ودائع بنكية

توزيعات أرباح وخسائر محققة من استثمارات، صافي

مجموع مصاريف تشغيلية أخرى

صافي الدخل للفترة

مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين

صافي دخل الفترة العائد إلى المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع الأرقام بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠- التقارير القطاعية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م
(غير المراجعة)

قائمة الدخل

إجمالي	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
٨٠١,٣٩٠	٨٥,٥٩٥	٦٤,٤٢٢	٨٥,٩٥٧	٤٩٥,٥٦٦	٦٩,٨٥٠
٣٧٨	-	-	٣٧٨	-	-
٨٠١,٧٦٨	٨٥,٥٩٥	٦٤,٤٢٢	٨٦,٣٣٥	٤٩٥,٥٦٦	٦٩,٨٥٠
(٥,٣١٨)	-	(٢,٣٧٧)	(٢,٩٤١)	-	-
(١٩٥,٦٠٧)	(٥٧,٢٣٤)	(٥٩,٢٩٦)	(٧٩,٠٧٧)	-	-
(٢٠٠,٩٢٥)	(٥٧,٢٣٤)	(٦١,٦٧٣)	(٨٢,٠١٨)	-	-
(٦,٣١٥)	(٧٢٥)	(٤٧٠)	(٤٧٠)	(٣,٥٦٣)	(١,٠٨٧)
٥٩٤,٥٢٨	٢٧,٦٣٦	٢,٢٧٩	٣,٨٤٧	٤٩٢,٠٠٣	٦٨,٧٦٣
(٨,٠٧٣)	(٨,١٦٢)	١٧٥	(١,٠١٤)	(١٦,٨٧٦)	١٧,٨٠٤
٥٨٦,٤٥٥	١٩,٤٧٤	٢,٤٥٤	٢,٨٣٣	٤٧٥,١٢٧	٨٦,٥٦٧
١٢,٢١١	٣,٦٤٠	٤,٤٣٥	٤,١٣٦	-	-
٤,٣٩٥	١٦٧	٥	٧	٤,٢١٦	-
٦٠٣,٠٦١	٢٣,٢٨١	٦,٨٩٤	٦,٩٧٦	٤٧٩,٣٤٣	٨٦,٥٦٧
٣٥١,٠٨٤	١٤,٤٥٢	٦,٩١٢	٢٠,٠٢٣	٢٥٤,٧٧٧	٥٤,٩٢٠
٢٤,٠٧٣	-	-	-	١٩,٤١٢	٤,٦٦١
(٢٥,٩٧٦)	(٢,٧١٧)	(٥,٧٦٤)	(١٦,٧٥٢)	(٧٣٩)	(٤)
٣٤٩,١٨١	١١,٧٣٥	١,١٤٨	٣,٢٧١	٢٧٣,٤٥٠	٥٩,٥٧٧
(١,١٦٣)	٢,٥٠٤	(٥٤٠)	(٢,٦٢٠)	٧,٦٤٣	(٨,١٥٠)
٤٧٠	٢,٢٢٧	٥٣	(٢٨)	٥,٣٣٧	(٧,١١٩)
٣٤٨,٤٨٨	١٦,٤٦٦	٦٦١	٦٢٣	٢٨٦,٤٣٠	٤٤,٣٠٨
٥٧٠	-	٥٧٠	-	-	-
(١٩٣)	-	٥٤	(٢٠)	٧٢٣	(٩٥٠)
٥٥,٠٧٧	٣,٤٠٩	٢,٢٧٤	٢,٧٥٠	٣٨,٩١٨	٧,٧٢٦
١,٨٣٤	٢٢٩	-	-	١,٦٠٥	-
٤٠٥,٧٧٦	٢٠,١٠٤	٣,٥٥٩	٣,٣٥٣	٣٢٧,٦٧٦	٥١,٠٨٤
١٩٧,٢٨٥	٣,١٧٧	٣,٣٣٥	٣,٦٢٣	١٥١,٦٦٧	٣٥,٤٨٣
(٣,٤٧٦)					
(٧٢,٧٧١)					
٩,١٦٨					
(٤,٧٦٤)					
(٧١,٨٤٣)					
١٢٥,٤٤٢					
(١٣,٢٤١)					
١١٢,٢٠١					

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 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

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 وخسائر محققة من استثمارات، صافي

مجموع مصاريف تشغيلية أخرى

صافي الدخل للفترة

مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين

صافي دخل الفترة العائد إلى المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع البر، بـ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١- الأرصدة والمعاملات مع اللآلاف 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:

الرصيد المدين / (المستحق) كما في		مبلغ المعاملة للفترة المنتهية في			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)		
-	-	٣,٦٤٢	٢,٩٢٤	الشركات التي تسطر عليها الأطراف المشتركة ذات علاقة أو تسطر عليها بشكل مشترك أو تتأثر بشكل كبير بها	
-	-	١,٣٤١	١,٦٣٥	أقساط التأمين المكتتبة	
٢٢٢	٨٨٠	-	-	المطالبات المدفوعة	
٢٣٣	٢١٧	-	-	ذمم مدينة / (مستحقة)، صافي	
				مطالبات تحت التسوية	

فيما يلي منافع موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مراجعة)	
٣,١٥٩	٣,٥٧٣	الرواتب والبدلات الأخرى
٤٢١	٥١١	مخصص مكافأة نهاية الرمة
٣,٥٨٠	٤,٠٨٤	
٤,٥٠٠	٤,٤٢١	منافع المكلفين بالحوكمة

١٢- الزكاة وضريبة الدخل

الموقف الزكوي

قدمت الشركة اقراراتها الزكوية والضريبية عن جميع السنوات حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م وحصلت على شهادة الزكاة من الهيئة العامة للزكاة والدخل وتنتهي هذه الشهادة بتاريخ ٣٠ إبريل ٢٠١٩..

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

يتم اثبات مخصص للزكاة بنسبة ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي التقريبي أو صافي الربح المعدل، أيهما أعلى، المتعلق بدص 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 المساهم يـ. ما في نهاية الفترة / السنة لإحتساب الزكاة وضريبة الدخل:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م ٪	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م ٪	
٩٤,٧٥	٩٤,٧٥	المساهمين الخاضعين للزكاة
٥,٢٥	٥,٢٥	المساهمين الخاضعين لضريبة الدخل

١٣- رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م قد بلغ ٤٤٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٤٠٠ مليون ريال سعودي) يتكون من ٤٤ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٤٠ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع الأرقام بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣- رأس المال (تتمة)

في عام ٢٠١٥م، قامت الشركة بزيادة رأسمالها من ريال ريال يون 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 نتجت عن ذلك علاوة إصدار قدرها ٣٠,١ مليون ريال سعودي بعد خصم تكلفة الإصدار.

أوصى مجلس إدارة الشركة خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٩ أكتوبر ٢٠١٧م الموافق ٩ صفر ١٤٣٩هـ، بزيادة رأس مال الشركة من خلال إصدار ٤ مليون سهم منحة، والتي تم اعتمادها من قبل الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٩ مايو ٢٠١٨م الموافق ١٤ رمضان ١٤٣٩هـ. وافقت هيئة سوق المال في قرارها الصادر بتاريخ ١٨ إبريل ٢٠١٨م على هذه الزيادة في رأس الملا لان خلال اصدار أسهم منحة.

إن هيكل المساهمة في الشركة هو على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م			
الأسهم المدفوعة	الأسهم المصرح بها والصادرة	عدد الأسهم بالآلاف	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية		
٢٣,١٠٠	٢٣,١٠٠	٢,٣١٠	شركة التأمين العام الدولية
٤١٦,٩٠٠	٤١٦,٩٠٠	٤١,٦٩٠	آخرون
٤٤٠,٠٠٠	٤٤٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠	إجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م			
الأسهم المدفوعة	الأسهم المصرح بها والصادرة	عدد الأسهم بالآلاف	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية		
٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠	٢,١٠٠	شركة التأمين العام الدولية
٣٧٩,٠٠٠	٣٧٩,٠٠٠	٣٧,٩٠٠	آخرون
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	إجمالي

١٤- إدارة رأس المال

يتم تحديد الأهدا ف 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 ل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أولاً للأسهم المصدرة.

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

١٥- ربحية السهم

يتم احساب ربحية السهم الأساسي والمخفض بتقسيم صافي ربح الفترة من دخل المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. قامت الشركة بإصدار ٤ مليون سهم منحة خلال الفترة الحالية مما نتج عنه تعديل لربحية السهم الأساسي والمخفض لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع المبلغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ - معلومات إضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٣٠٩,٩١٩	٢٠,٤١٤	٢٨٩,٥٠٥	١,١١٣,٢٦٠	٤٦٦,٦٢٤	٦٤٦,٦٣٦	الموجودات
٨٢٤,٨٣٣	٤٢٤,٨٣٣	٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	لالالا وولاء لا ي حكمه
١٢٧,٣٤١	-	١٢٧,٣٤١	٢٣٠,٦١٩	-	٢٣٠,٦١٩	ودائع بنكية قصيرة الأجل
١٣٠,٢٤٧	-	١٣٠,٢٤٧	١٦٨,٨١٧	-	١٦٨,٨١٧	أقساط تأمين ونعم معيدي تأمين مدينة، صافي
١١٠,٦٠٦	-	١١٠,٦٠٦	١١٢,١٤٧	-	١١٢,١٤٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٢,١٠٦	-	٤٢,١٠٦	٤٣,٧٢٢	-	٤٣,٧٢٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٧,٠١٨	-	٣٧,٠١٨	٢٨,٩٨٢	-	٢٨,٩٨٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٩٦,٧٦٧	٩٦,٧٦٧	-	١٦٨,١٣٦	١٦٨,١٣٦	-	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٥,٠٦٤	١٥,٠٦٤	-	١٦,٧٨٨	١٦,٧٨٨	-	إستثمارات
٢٨,٣٩١	-	٢٨,٣٩١	٢٦,٥٦٥	-	٢٦,٥٦٥	مستحق من عمليات التأمين
٨,٦٩١	-	٨,٦٩١	٩,١٣٨	-	٩,١٣٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥٠٤	-	٥٠٤	٧٢٤	-	٧٢٤	ممتلكات ومعدات
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	-	٤٤,٠٠٠	٤٤,٠٠٠	-	موجودات غير ملموسة
٣,١٧٨	٣,١٧٨	-	٣,٩٤٨	٣,٩٤٨	-	وديعة نظامية
٥,٤٨٦	٢,١٤٢	٣,٣٤٤	٢,٥٧٥	١,١٢٦	١,٤٤٩	عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
١,٧٨٠,١٥١	٦٠٢,٣٩٨	١,١٧٧,٧٥٣	١,٩٦٩,٤٢١	٧٠٠,٦٢٢	١,٢٦٨,٧٩٩	إيرادات عمولة مستحقة
						مجموع الموجودات

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع البر، بـ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٣,٧٦٠	-	١٣,٧٦٠	١٨,٦١٦	-	١٨,٦١٦	المطلوبات
٧٤,٢٤٨	٢,١٤١	٧٢,١٠٧	١١٢,٧٢٨	٤,٤٢٦	١٠٨,٣٠٢	مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
٦١,٧٩١	-	٦١,٧٩١	١٣٥,٧٣٣	-	١٣٥,٧٣٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٣٨,٤٩٣	-	٥٣٨,٤٩٣	٥٢١,٩٧١	-	٥٢١,٩٧١	تمم معيدي التأمين الدائنة
٩,٨٤٢	-	٩,٨٤٢	١٣,٥٣٢	-	١٣,٥٣٢	اقساط تأمين غير مكتسبة
١٦٠,٦١٩	-	١٦٠,٦١٩	١٥٦,١٨٠	-	١٥٦,١٨٠	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٢٥٥,٩٠٤	-	٢٥٥,٩٠٤	٢٦٢,٥٠٣	-	٢٦٢,٥٠٣	مطالبات تحت التسوية
٣,١٩٧	-	٣,١٩٧	٥,٠٤١	-	٥,٠٤١	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٥,٣١٦	-	٥,٣١٦	٥,٤٧١	-	٥,٤٧١	احتياطي أقساط تأمين إضافية
١٢,٧٧٩	-	١٢,٧٧٩	١٤,٤٤٤	-	١٤,٤٤٤	إحتياطيات فنية أخرى
٢٥,٧١٥	٢٥,٧١٥	-	٢٥,٦٠٣	٢٥,٦٠٣	-	تعويض نهاية الخدمة
٣,١٧٨	٣,١٧٨	-	٣,٩٤٨	٣,٩٤٨	-	الزكاة وضريبة الدخل
١٥,٠٦٤	-	١٥,٠٦٤	١٦,٧٨٨	-	١٦,٧٨٨	عائد استثمار وديعة نظامية مستحقة إلى ساما
١,١٧٩,٩٠٦	٣١,٠٣٤	١,١٤٨,٨٧٢	١,٢٩٢,٥٥٨	٣٣,٩٧٧	١,٢٥٨,٥٨١	مستحق إلى عمليات المساهمين
						مجموع المطلوبات
٣١,٠٥٥	-	٣١,٠٥٥	١٢,٣٩٢	-	١٢,٣٩٢	فائض عمليات التأمين
(٢,١٧٤)	-	(٢,١٧٤)	(٢,١٧٤)	-	(٢,١٧٤)	الفائض المتراكم من عمليات التأمين
٢٨,٨٨١	-	٢٨,٨٨١	١٠,٢١٨	-	١٠,٢١٨	الخسائر الإكتوارية المتراكمة عن مخصص
١,٢٠٨,٧٨٧	٣١,٠٣٤	١,١٧٧,٧٥٣	١,٣٠٢,٧٧٦	٣٣,٩٧٧	١,٢٦٨,٧٩٩	تعويض نهاية الخدمة
						مجموع فائض عمليات التأمين
						مجموع المطلوبات متضمنة فائض عمليات التأمين
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	٤٤٠,٠٠٠	٤٤٠,٠٠٠	-	حقوق المساهمين
٣٠,١٠٨	٣٠,١٠٨	-	٣٠,١٠٨	٣٠,١٠٨	-	رأس المال
٣١,٧٢٢	٣١,٧٢٢	-	٣١,٧٢٢	٣١,٧٢٢	-	علاوة إصدار
١٢٦,٨٨٨	١٢٦,٨٨٨	-	١٧٠,٦٠٧	١٧٠,٦٠٧	-	إحتياطي نظامي
(١٧,٣٥٤)	(١٧,٣٥٤)	-	(٥,٧٩٢)	(٥,٧٩٢)	-	أرباح ميقاه
٥٧١,٣٦٤	٥٧١,٣٦٤	-	٦٦٦,٦٤٥	٦٦٦,٦٤٥	-	خسائر احتياطي القيمة العادلة على الاستثمارات
١,٧٨٠,١٥١	٦٠٢,٣٩٨	١,١٧٧,٧٥٣	١,٩٦٩,٤٢١	٧٠٠,٦٢٢	١,٢٦٨,٧٩٩	مجموع حقوق المساهمين
						مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع البر، بـ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ - معلومات إضافية (بتممة)
قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م			البيانات (غير مراجعة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	
٢٨٤,٣٧٠	-	٢٨٤,٣٧٠	٢٥٦,٩٤٤	-	٢٥٦,٩٤٤	الإيرادات
-	-	-	-	-	-	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢٨٤,٣٧٠	-	٢٨٤,٣٧٠	٢٥٦,٩٤٤	-	٢٥٦,٩٤٤	- مباشر
(١٩٠)	-	(١٩٠)	(١,٢٦٥)	-	(١,٢٦٥)	- إعادة التأمين
(١٠٨,٢٦١)	-	(١٠٨,٢٦١)	(٨٧,٤٦١)	-	(٨٧,٤٦١)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٠٨,٤٥١)	-	(١٠٨,٤٥١)	(٨٨,٧٢٦)	-	(٨٨,٧٢٦)	- محلية
(١,٧٦٨)	-	(١,٧٦٨)	(١,٩٨٤)	-	(١,٩٨٤)	- أجنبية
١٧٤,١٥١	-	١٧٤,١٥١	١٦٦,٢٣٤	-	١٦٦,٢٣٤	مصاريف فائض الخسارة
٢١,٤٤٩	-	٢١,٤٤٩	٣٠,٤٥٨	-	٣٠,٤٥٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٩٥,٦٠٠	-	١٩٥,٦٠٠	١٩٦,٦٩٢	-	١٩٦,٦٩٢	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٤,٩٢٢	-	٤,٩٢٢	٥,٧٠٣	-	٥,٧٠٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٤١٩	-	١,٤١٩	٥٤٣	-	٥٤٣	عمولة إعادة التأمين
٢٠١,٩٤١	-	٢٠١,٩٤١	٢٠٢,٩٣٨	-	٢٠٢,٩٣٨	إيرادات إكتتاب أخرى
١٠٠,٥٣٥	-	١٠٠,٥٣٥	١٢٦,٦٣٣	-	١٢٦,٦٣٣	مجموع الإيرادات
٦,٨٠٦	-	٦,٨٠٦	٨,٢٩٠	-	٨,٢٩٠	التكاليف ومصاريف الإكتتاب
(٦,٢٤٥)	-	(٦,٢٤٥)	(٨,٤٢٩)	-	(٨,٤٢٩)	اجمالي المطالبات المدفوعة
١٠١,٠٩٦	-	١٠١,٠٩٦	١٢٦,٤٩٤	-	١٢٦,٤٩٤	المصاريف المتكبدة عن المطالبات
٥,٧٧٥	-	٥,٧٧٥	(١٨,٤٥٠)	-	(١٨,٤٥٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
-	-	-	١٦,٠٩٤	-	١٦,٠٩٤	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
١٠٦,٨٧١	-	١٠٦,٨٧١	١٢٤,١٣٨	-	١٢٤,١٣٨	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
-	-	-	-	-	-	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها،
-	-	-	-	-	-	صافي
١٨,٩٢٤	-	١٨,٩٢٤	١٧,٩٣١	-	١٧,٩٣١	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
٦٠٤	-	٦٠٤	٢,٠٠٩	-	٢,٠٠٩	إحتياطي أقساط تأمين إضافية
١٢٦,٣٩٩	-	١٢٦,٣٩٩	١٤٤,٠٧٨	-	١٤٤,٠٧٨	إحتياطيات فنية أخرى
٧٥,٥٤٢	-	٧٥,٥٤٢	٥٨,٨٦٠	-	٥٨,٨٦٠	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
-	-	-	-	-	-	مصاريف اكتتاب أخرى
-	-	-	-	-	-	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٧٥,٥٤٢	-	٧٥,٥٤٢	٥٨,٨٦٠	-	٥٨,٨٦٠	صافي دخل الإكتتاب

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع الجبر، بـ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ - معلومات إضافية (تتمة)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م			(غير مراجعة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(١,٤٧٦)	-	(١,٤٧٦)	-	-	-	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٢٣,٢٥٨)	(١,٨٠٠)	(٢١,٤٥٨)	(٣٩,٩٦٨)	(١,٧٩٣)	(٣٨,١٧٥)	مخصص ذمم مدينة مثشوك في تحصيلها
٣,٨٧٧	١,١٠٨	٢,٧٦٩	٥,٤٩٤	٣,١١٧	٢,٣٧٧	مصاريف عمومية وإداري،
						إيرادات عمولة من ودائع بنكية
(٤,٧٦٤)	(٤,٧٦٤)	-	٤٩٠	٤٩٠	-	توزيعات أرباح وخسائر محققة من استثمارات، صافي
(٢٥,٦٢١)	(٥,٤٥٦)	(٢٠,١٦٥)	(٣٣,٩٨٤)	١,٨١٤	(٣٥,٧٩٨)	مجموع (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
٤٩,٩٢١	(٥,٤٥٦)	٥٥,٣٧٧	٢٤,٨٧٦	١,٨١٤	٢٣,٠٦٢	صافي دخل / (خسارة) الفترة
-	٤٩,٨٣٩	(٤٩,٨٣٩)	-	٢٠,٧٥٦	(٢٠,٧٥٦)	الفائض المحول إلى المساهمين
٤٩,٩٢١	٤٤,٣٨٣	٥,٥٣٨	٢٤,٨٧٦	٢٢,٥٧٠	٢,٣٠٦	صافي نتائج عمليات التأمين بعد تحويل الفائض إلى المساهمين
	١,٠١			٠,٥١		ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم الواحد): ربحية السهم الأساسي والمخفض (٢٠١٧ معدلة)

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع البر، مع بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ - معلومات إضافية (تتمة)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م			(غير مراجعة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٤٩,٩٢١	٤٤,٣٨٣	٥,٥٣٨	٢٤,٨٧٦	٢٢,٥٧٠	٢,٣٠٦	إجمالي الدخل للفترة
الدخل الشامل الأخر البنود التي يمكن أو قد يتم تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:						
١,٠٥٩	١,٠٥٩	-	(٢,٣٨٤)	(٢,٣٨٤)	-	- استثمارات متاحة للبيع
٥٠,٩٨٠	٤٥,٤٤٢	٥,٥٣٨	٢٢,٤٩٢	٢٠,١٨٦	٢,٣٠٦	- صافي التغير في القيمة العادلة
						إجمالي الدخل الشامل للفترة

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع البر، بـ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م			(غير مراجعة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٨٠١,٣٩٠	-	٨٠١,٣٩٠	٨١٥,٢١٧	-	٨١٥,٢١٧	الإيرادات اجمالي أقساط التأمين المكتتبه
٣٧٨	-	٣٧٨	٣٢٧	-	٣٢٧	- مباشر
٨٠١,٧٦٨	-	٨٠١,٧٦٨	٨١٥,٥٤٤	-	٥١٥,٥٤٤	- اعادة التأمين
						أقساط إعادة التأمين المسندة
(٥,٣١٨)	-	(٥,٣١٨)	(٦,١٢٨)	-	(٦,١٢٨)	- محلية
(١٩٥,٦٠٧)	-	(١٩٥,٦٠٧)	(٢٥٢,٢٧٥)	-	(٢٥٢,٢٧٥)	- أجنبية
(٢٠٠,٩٢٥)	-	(٢٠٠,٩٢٥)	(٢٥٨,٤٠٣)	-	(٢٥٨,٤٠٣)	
(٦,٣١٥)	-	(٦,٣١٥)	(٧,١٤٥)	-	(٧,١٤٥)	مصاريف فائض الخسارة
٥٩٤,٥٢٨	-	٥٩٤,٥٢٨	٥٤٩,٩٩٦	-	٥٤٩,٩٩٦	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(٨,٠٧٣)	-	(٨,٠٧٣)	٥٥,٠٩٢	-	٥٥,٠٩٢	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي
٥٨٦,٤٥٥	-	٥٨٦,٤٥٥	٦٠٥,٠٨٨	-	٦٠٥,٠٨٨	صافي أقساط التأمين المكتتبه
١٢,٢١١	-	١٢,٢١١	١٦,١٠٠	-	١٦,١٠٠	عمولة إعادة التأمين
٤,٣٩٥	-	٤,٣٩٥	٣,٣٩٣	-	٣,٣٩٣	إيرادات إكتتاب أخرى
٦٠٣,٠٦١	-	٦٠٣,٠٦١	٦٢٤,٥٨١	-	٦٢٤,٥٨١	مجموع الإيرادات
						التكاليف ومصاريف الإكتتاب
٣٥١,٠٨٤	-	٣٥١,٠٨٤	٣٦٢,١٣٩	-	٣٦٢,١٣٩	اجمالي المطالبات المدفوعة
٢٤,٠٧٣	-	٢٤,٠٧٣	٢٦,٦٢٥	-	٢٦,٦٢٥	المصاريف المتكبدة عن المطالبات
(٢٥,٩٧٦)	-	(٢٥,٩٧٦)	(١٦,٠٧٥)	-	(١٦,٠٧٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٣٤٩,١٨١	-	٣٤٩,١٨١	٣٧٢,٦٨٩	-	٣٧٢,٦٨٩	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
(١,١٦٣)	-	(١,١٦٣)	(٥,٩٨٠)	-	(٥,٩٨٠)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
٤٧٠	-	٤٧٠	٤,٩٨٣	-	٤,٩٨٣	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها، صافي
٣٤٨,٤٨٨	-	٣٤٨,٤٨٨	٣٧١,٦٩٢	-	٣٧١,٦٩٢	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
٥٧٠	-	٥٧٠	١,٨٤٤	-	١,٨٤٤	إحتياطي أقساط تأمين إضافية
(١٩٣)	-	(١٩٣)	١٥٥	-	١٥٥	إحتياطيات فنية أخرى
٥٥,٠٧٧	-	٥٥,٠٧٧	٥٤,٨٣١	-	٥٤,٨٣١	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
١,٨٣٤	-	١,٨٣٤	٧,٢٦١	-	٧,٢٦١	مصاريف إكتتاب أخرى
٤٠٥,٧٧٦	-	٤٠٥,٧٧٦	٤٣٥,٧٨٣	-	٤٣٥,٧٨٣	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
١٩٧,٢٨٥	-	١٩٧,٢٨٥	١٨٨,٧٩٨	-	١٨٨,٧٩٨	صافي دخل الإكتتاب

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع الجوانب بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م			(غير مراجعة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
						(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٣,٤٧٦)	-	(٣,٤٧٦)	(٦,١٩٦)	-	(٦,١٩٦)	مخصص نمذجة مدينة مشكوك في تحصيلها
(٧٢,٧٧١)	(٥,٤٠٠)	(٦٧,٣٧١)	(٩١,٨٨٥)	(٥,٣٤٠)	(٨٦,٥٤٥)	مصاريف عمومية وإدارية
٩,١٦٨	٣,١٩٤	٥,٩٧٤	١٤,٠٦٣	٧,٦٧٩	٦,٣٨٤	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
(٤,٧٦٤)	(٤,٧٦٤)	-	١,٠٩٦	١,٠٩٦	-	توزيعات أرباح وأرباح / (خسائر) محققة من إستثمارات، صافي
(٧١,٨٤٣)	(٦,٩٧٠)	(٦٤,٨٧٣)	(٨٢,٩٢٢)	٣,٤٣٥	(٨٦,٣٥٧)	مجموع (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
١٢٥,٤٤٢	(٦,٩٧٠)	١٣٢,٤١٢	١٠٥,٨٧٦	٣,٤٣٥	١٠٢,٤٤١	صافي دخل / (خسارة) الفترة
-	١١٩,١٧١	(١١٩,١٧١)	-	٩٢,١٩٧	(٩٢,١٩٧)	الفائض المحول إلى المساهمين
١٢٥,٤٤٢	١١٢,٢٠١	١٣,٢٤١	١٠٥,٨٧٦	٩٥,٦٣٢	١٠,٢٤٤	صافي نتائج عمليات التأمين بعد تحويل الفائض إلى المساهمين
	٢,٥٥			٢,١٧		ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم الواحد) ربحية السهم الأساسي والمخفض (٢٠١٧ معدلة)

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع البر، رغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦- معلومات إضافية (تتمة)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٢٠١٧ م			٢٠١٨ م			(غير مراجعة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٢٥,٤٤٢	١١٢,٢٠١	١٣,٢٤١	١٠٥,٨٧٦	٩٥,٦٣٢	١٠,٢٤٤	إجمالي الدخل للفترة
						الدخل الشامل الأخر البنود التي يمكن أو قد يتم تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:
٣,٠١٥	٣,٠١٥	-	١١,٥٦٢	١١,٥٦٢	-	- استثمارات متاحة للبيع
١٢٨,٤٥٧	١١٥,٢١٦	١٣,٢٤١	١١٧,٤٣٨	١٠٧,١٩٤	١٠,٢٤٤	- صافي التغير في القيمة العادلة
						إجمالي الدخل الشامل للفترة

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(جميع البر، بـ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

-١٦-

معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٢٠١٧م		٢٠١٨م			
المجموع	عمليات المساهمين	التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	التأمين
١٢٥,٤٤٢	١١٢,٢٠١	١٣,٢٤١	١٠٥,٨٧٦	٩٥,٦٣٢	١٠,٢٤٤
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
صافي دخل الفترة					
تعديلات للبنود الغير نقدية:					
٢,٢٦١	-	٢,٢٦١	٢,٥٢٥	-	٢,٥٢٥
٢٤٦	-	٢٤٦	٦١٠	-	٦١٠
٣,٤٧٦	-	٣,٤٧٦	٦,١٩٦	-	٦,١٩٦
٤,٧٦٤	٤,٧٦٤	-	(١,٠٩٦)	(١,٠٩٦)	-
(٩,١٦٨)	(٣,١٩٤)	(٥,٩٧٤)	(١٤,٠٦٣)	(٧,٦٧٩)	(٦,٣٨٤)
٦,١٨٠	-	٦,١٨٠	٢,١٦٨	-	٢,١٦٨
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:					
(٣١,١١٢)	-	(٣١,١١٢)	(١١٧,٠٠٤)	-	(١١٧,٠٠٤)
(١١,٠٧٦)	-	(١١,٠٧٦)	(٣٨,٥٧٠)	-	(٣٨,٥٧٠)
١٦,٩٤٠	-	١٦,٩٤٠	(١,٥٤١)	-	(١,٥٤١)
(١٦,٣٦٠)	-	(١٦,٣٦٠)	(١,٦١٦)	-	(١,٦١٦)
(١,٣٧٤)	-	(١,٣٧٤)	٨,٠٣٦	-	٨,٠٣٦
-	(٤٦,٦٠١)	٤٦,٦٠١	-	(١,٧٢٤)	١,٧٢٤
٢٠,٧٦٩	-	٢٠,٧٦٩	١,٨٢٦	-	١,٨٢٦
١,٧٨٤	-	١,٧٨٤	٤,٨٥٦	-	٤,٨٥٦
٧,٩٦٥	٤,١٧٥	٣,٧٩٠	١٧,١٠٣	٢,٢٨٥	١٤,٨١٨
٢٣,٤٦٦	-	٢٣,٤٦٦	٧٣,٩٤٢	-	٧٣,٩٤٢
١٩,١٤٨	-	١٩,١٤٨	(١٦,٥٢٢)	-	(١٦,٥٢٢)
٢,٩٨٢	-	٢,٩٨٢	٣,٦٩٠	-	٣,٦٩٠
(٣٨,٦٦٨)	-	(٣٨,٦٦٨)	(٤,٤٣٩)	-	(٤,٤٣٩)
١٦,٨٩٩	-	١٦,٨٢٩	٦,٥٩٩	-	٦,٥٩٩
٥٧٠	-	٥٧٠	١,٨٤٤	-	١,٨٤٤
(١٩٣)	-	(١٩٣)	١٥٥	-	١٥٥
١٤٤,٨٧١	٧١,٣٤٥	٧٣,٥٢٦	٤٠,٥٧٥	٨٧,٤١٨	(٤٦,٨٤٣)
(١,٠٧٤)	-	(١,٠٧٤)	(٥٠٣)	-	(٥٠٣)
(١٠,٤٦٦)	(١٠,٤٦٦)	-	(١٢,٠٢٥)	(١٢,٠٢٥)	-
١٣٣,٣٣١	٦٠,٨٧٩	٧٢,٤٥٢	٢٨,٠٤٧	٧٥,٣٩٣	(٤٧,٣٤٦)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية					
(٢٤٨)	-	(٢٤٨)	(٨٣٠)	-	(٨٣٠)
١٤,٥٩٥	١٤,٥٩٥	-	(٦٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)	-
٥,٧٨٨	٢,١٩٢	٣,٥٩٦	١٦,٩٧٤	٨,٦٩٥	٨,٢٧٩
٦٤٠	٦٤٠	-	١,٢٨٩	١,٢٨٩	-
(٨٢٢,٨٢٩)	(٣٤٧,٨٢٩)	(٤٧٥,٠٠٠)	٨٢٤,٨٣٣	٤٢٤,٨٣٣	٤٠٠,٠٠٠
-	-	-	(٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	-
(٢,٢٤٠)	-	(٢,٢٤٠)	(٢,٩٧٢)	-	(٢,٩٧٢)
(٨٠٤,٢٩٤)	(٣٣٠,٤٠٢)	(٤٧٣,٨٩٢)	٧٧٥,٢٩٤	٣٧٠,٨١٧	٤٠٤,٤٧٧
(٦٧٠,٩٦٣)	(٢٦٩,٥٢٣)	(٤٠١,٤٤٠)	٨٠٣,٣٤١	٤٤٦,٢١٠	٣٥٧,١٣١
٨٨٤,٣٥٥	٢٨٩,٩٣٧	٥٩٤,٤١٨	٣٠٩,٩١٩	٢٠,٤١٤	٢٨٩,٥٠٥
٢١٣,٣٩٢	٢٠,٤١٤	١٩٢,٩٧٨	١,١١٣,٢٦٠	٤٦٦,٦٢٤	٦٤٦,٦٣٦
٣,٠١٥	٣,٠١٥	-	١١,٥٦٢	١١,٥٦٢	-
صافي النقد (المستخفي في مد) / النال من الالالال التشغيلية					
صافي النقد في نهاية الفترة					
صافي النقد في بداية الفترة					
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع					

١٧- أرقام المقارنة

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

١٨- اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ صفر ١٤٤٠هـ الموافق ٠١ نوفمبر ٢٠١٨م.