

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

البيانات المالية الأولية الموجزة (غير المدققة)
٣٠ يونيو 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 البيانات المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

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 يونيو ٢٠١٨م والقوائم المالية الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ وكذلك القوائم المالية الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة اشهر 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 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 البيانات 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 نطلعنا على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبيد 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 اللواحي الجوهرية، كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

PKF اليسام وشركاه
المحاسبون المتحالون
ص ب ٤٦٣٦، الخبر ٣١١٥٢
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد اليسام
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٤٧



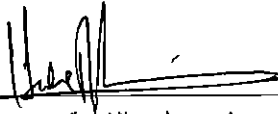
٧ أغسطس ٢٠١٨ م
٢٥ ذو القعدة ١٤٣٩ هـ

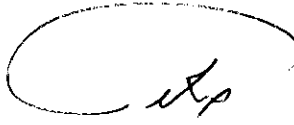
كي بي أم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص ب ٤٨٠٣، الخبر ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية


عبدالعزیز عبدالله النعيم
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٩٤



٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)	إيضاح	موجودات
٣٠٩,٩١٩	٤٩٤,٩٥١	٤	نقد وما في حكمه
٨٢٤,٨٣٣	٦٤٠,٠٠٠		ودائع بنكية قصيرة الأجل
١٢٧,٣٤١	٢٣٦,٤٩١	٥	أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة، بالصافي
١٣٠,٢٤٧	١٥٦,١٥٧	٢ - ٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١١٠,٦٠٦	١١٩,٦٦٢	١ - ٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
			حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير
٤٢,١٠٦	٤٣,٧٢٢	١ - ٧	المبلغ عنها
٣٧,٠١٨	٣٢,٣٥٩		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٩٦,٧٦٧	١٤٠,٥١٩	٦	استثمارات
١٥,٠٦٤	٢٣,٦٢٢		مستحق من عمليات التأمين
٢٨,٣٩١	٣٦,٣٥١		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨,٦٩١	٩,٤٤٨		ممتلكات ومعدات
٥٠٤	٧٧١		موجودات غير ملموسة
٤٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠		وديعة نظامية
٣,١٧٨	٣,٦٣٣		عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
٥,٤٨٦	٥,٢٦٤		إيرادات عمولة مستحقة
١,٧٨٠,١٥١	١,٩٨٦,٩٥٠		<u>مجموع الموجودات</u>


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة - (تتمة)

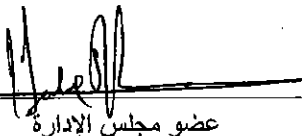
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)	إيضاح	مطلوبات
١٣,٧٦٠	١١,٥٨٤		مطلوبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
٧٤,٢٤٨	٩٥,٥١٣		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦١,٧٩١	١٥٢,٠٠٤		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٥٣٨,٤٩٣	٥٣٩,٧٦٩	٢ - ٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٩,٨٤٢	١١,٤٤٣		عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
١٦٠,٦١٩	١٨٢,١٤٥	١ - ٧	مطلوبات تحت التسوية
٢٥٥,٩٠٤	٢٤٦,٤٠٩	١ - ٧	مطلوبات متكبدة غير مبلغ عنها
٣,١٩٧	٥,٠٤١	١ - ٧	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٥,٣١٦	٥,٤٧١	١ - ٧	احتياطيات فنية أخرى
١٥,٠٦٤	٢٣,٦٢٢		مستحق إلى عمليات المساهمين
١٢,٧٧٩	١٣,٨٣٤		تعويض نهاية الخدمة
٢٥,٧١٥	٢١,٦٣٢	١٢	الزكاة وضريبة الدخل
٣,١٧٨	٣,٦٣٣		عائد عمولة مستحقة الدفع إلى ساما
١,١٧٩,٩٠٦	١,٣١٢,١٠٠		مجموع المطلوبات
			فائض عمليات التأمين
٣١,٠٥٥	٢٦,٥٩٤		الفائض المتراكم من عمليات التأمين
(٢,١٧٤)	(٢,١٧٤)		الخسائر الإكتوارية المتراكمة عن مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٨,٨٨١	٢٤,٤٢٠		مجموع فائض عمليات التأمين
١,٢٠٨,٧٨٧	١,٣٣٦,٥٢٠		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	١٥٢,٠٠٨		أرباح مبقاه
(١٧,٣٥٤)	(٣,٤٠٨)		خسائر احتياطي القيمة العادلة على الاستثمارات
٥٧١,٣٦٤	٦٥٠,٤٣٠		مجموع حقوق المساهمين
١,٧٨٠,١٥١	١,٩٨٦,٩٥٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

٨

الالتزامات والإرتباطات


عضو مجلس الإدارة

for

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

التوقيع

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

الإيضاح	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
الإيرادات				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٥١٧,٠٢٠	٥٥٨,٢٧٣	٢١٧,٦٣٨	٢٤٨,٠٤٦
- مباشرة	٣٧٨	٣٢٧	-	٢٦
- إعادة التأمين	٥١٧,٣٩٨	٥٥٨,٦٠٠	٢١٧,٦٣٨	٢٤٨,٠٧٢
أقساط إعادة التأمين المسندة				
- محلية	(٥,١٢٨)	(٤,٨٦٣)	(٣,٣٩٢)	(٢,٤٧٤)
- أجنبية	(٨٧,٣٤٦)	(١٦٤,٨١٤)	(٣٨,٨٤١)	(١٠٦,١٠٩)
	(٩٢,٤٧٤)	(١٦٩,٦٧٧)	(٤٢,٢٣٣)	(١٠٨,٥٨٣)
	(٤,٥٤٧)	(٥,١٦١)	(٢,٤٢٣)	(٢,٥٨٠)
مصاريف فائض الخسارة	٤٢٠,٣٧٧	٣٨٣,٧٦٢	١٧٢,٩٨٢	١٣٦,٩٠٩
صافي أقساط التأمين المكتتبة	(٢٩,٥٢٢)	٢٤,٦٣٤	٢٧,٠٥٤	٦٨,٤٤٧
التخيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي	٣٩٠,٨٥٥	٤٠٨,٣٩٦	٢٠٠,٣٦٦	٢٠٥,٣٥٦
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٧,٢٨٩	١٠,٣٩٧	٣,٨٧٠	٥,٨٧٩
عوامل إعادة التأمين	٢,٩٦٦	٢,٨٥٠	١,٣٩٩	١,٤٩٤
إيرادات إكتتاب أخرى	٤٠١,١٢٠	٤٢١,٦٤٣	٢٠٥,٣٠٥	٢١٢,٧٢٩
مجموع الإيرادات				
تكاليف ومصاريف الاكتتاب				
إجمالي المطالبات المدفوعة	٢٥٠,٥٤٩	٢٣٥,٥٠٦	١٢٤,٨٢٨	١١٥,٦٢٨
المصاريف المتكبدة عن المطالبات	١٧,٢٦٧	١٨,٣٣٥	٨,٥٩١	٨,٥٧٩
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(١٩,٧٣١)	(٧,٦٤٩)	(٥,٦٧٢)	(٢,٦٢٣)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	٢٤٨,٠٨٥	٢٤٦,١٩٥	١٢٧,٧٤٦	١٢١,٥٨٤
التخيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	(٦,٩٣٨)	١٢,٤٧٠	(١٤,٢٦٨)	٣,٩٣٧
التخيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي	٤٧٠	(١١,١١١)	١٠,٠٠٠	-
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	٢٤١,٦١٧	٢٤٧,٥٥٤	١٢٣,٤٧٨	١٢٥,٥٢١
إحتياطي أقساط تأمين إضافية	٥٧٠	١,٨٤٤	-	-
إحتياطيات فنية أخرى	(١٩٣)	١٥٥	-	-
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين	٣٦,١٥٣	٣٦,٩٠٠	١٨,١٨١	١٨,٢١٨
مصاريف إكتتاب أخرى	١,٢٣٠	٥,٢٥٢	١,١١٠	٢,٧٧٥
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	٢٧٩,٣٧٧	٢٩١,٧٠٥	١٤٢,٧٦٩	١٤٦,٥١٤
صافي دخل الاكتتاب	١٢١,٧٤٣	١٢٩,٩٣٨	٦٢,٥٣٦	٦٦,٢١٥
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى				
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها	(٢,٠٠٠)	(٦,١٩٦)	(١,٠٠٠)	(٦,١٩٦)
مصاريف عمومية وإدارية	(٤٩,٥١٢)	(٥١,٩١٧)	(٢٤,١٤٩)	(٢٦,٥٣٨)
إيرادات عمولة من ودائع بنكية	٥,٢٩١	٨,٥٦٩	٢,٢٥٧	٤,٥٨٢
توزيعات أرباح وخسائر محققة من استثمارات، صافي	-	٦٠٦	-	-
مجموع مصاريف تشغيلية أخرى	(٤٦,٢٢١)	(٤٨,٩٣٨)	(٢٢,٨٩٢)	(٢٨,١٥٢)
صافي الدخل للفترة	٧٥,٥٢٢	٨١,٠٠٠	٣٩,٦٤٤	٣٨,٠٦٣
مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين	(٧,٧٠٤)	(٧,٩٣٨)	(٤,٠٥٧)	(٣,٧٣٦)
مجموع دخل الفترة العائد إلى المساهمين	٦٧,٨١٨	٧٣,٠٦٢	٣٥,٥٨٧	٣٤,٣٢٧
ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم)	١,٥٤	١,٦٦	٠,٨١	٠,٧٨
ربح السهم الأساسي والمخفض (معدل: ٢٠١٧)				

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي


الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

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

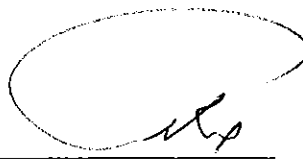
شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		إيضاح
٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
٧٥,٥٢٢	٨١,٠٠٠	٣٩,٦٤٤	٣٨,٠٦٣	إجمالي الدخل للفترة
				الدخل الشامل الأخر
				البنود التي يمكن أو قد يتم تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة
				- استثمارات متاحة للبيع:
٤,٠٧٤	١٣,٩٤٦	٣,٥٣٧	٦,٦٨٤	٦ - صافي التغير في القيمة العادلة
٧٩,٥٩٦	٩٤,٩٤٦	٤٣,١٨١	٤٤,٧٤٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٧,٧٠٤)	(٧,٩٣٨)	(٤,٠٥٧)	(٣,٧٣٦)	إجمالي الدخل الشامل العائد إلى عمليات التأمين
٧١,٨٩٢	٨٧,٠٠٨	٣٩,١٢٤	٤١,٠١١	صافي الدخل الشامل للفترة العائد إلى عمليات المساهمين


عضو مجلس الإدارة

for


الرئيس التنفيذي



الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

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

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

المجموع	حساب احتياطي القيمة العادلة على الاستثمارات	أرباح مبقاه	احتياطي نظامي	علاوة إصدار	رأس المال	ايضاح
٥٧١,٣٦٤	(١٧,٣٥٤)	١٢٦,٨٨٨	٣١,٧٢٢	٣٠,١٠٨	٤٠٠,٠٠٠	
١٣,٩٤٦	١٣,٩٤٦	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
٧٣,٠٦٢	-	٧٣,٠٦٢	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٨٧,٠٠٨	١٣,٩٤٦	٧٣,٠٦٢	-	-	-	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، صافي
-	-	(٤٠,٠٠٠)	-	-	-	صافي دخل الفترة العائد للمساهمين
(٧,٩٤٢)	-	(٧,٩٤٢)	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين
٦٥٠,٤٣٠	(٣,٤٠٧)	١٥٢,٠٠٨	٣١,٧٢٢	٣٠,١٠٨	٤٤٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة
٤٣٥,٤٨٨	(٢٤,٦٤٩)	٢٢,٩٠٣	٥,٩٧٦	٣٠,١٠٨	٤٠٠,٠٠٠	
٤,٠٧٤	٤,٠٧٤	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
٦٧,٨١٨	-	٦٧,٨١٨	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٧١,٨٩٢	٤,٠٧٤	٦٧,٨١٨	-	-	-	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، صافي
(٤,٩٤٧)	-	(٤,٩٤٧)	-	-	-	صافي الدخل العائد للمساهمين
(١,٥٥٣)	-	(١,٥٥٣)	-	-	-	مجموع دخل الفترة الشامل العائد للمساهمين
٥٠٠,٨٨٠	(٢,٤٢٥)	٨٥,٢٢١	٥,٩٧٦	٣٠,١٠٨	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

٢٠١٨

٢٠١٧

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

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

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

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	ايضاح
٧٥,٥٢٢	٨١,٠٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الدخل للفترة
١,٤٨٦	١,٦٥١	التعديلات للبنود الغير نقدية: إستهلاك ممتلكات ومعدات
٢٠٦	٥٢٩	إطفاء الموجودات غير الملموسة
٢,٠٠٠	٦,١٩٦	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
-	(٦٠٦)	توزيعات أرباح وخسائر محققة من الاستثمارات، صافي إيرادات عمولة
(٥,٢٩١)	(٨,٥٦٩)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤,٨٦٠	١,٤٤٥	
(٢٦,١٤٩)	(١٢٧,٧٤٥)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: أقساط تأمين ودمم معيدي التأمين المدينة
٢٥,٠١٤	(٢٥,٩١٠)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨,٤٩٠	(٩,٠٥٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٦,٣٦٠)	(١,٦١٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تكاليف اكتتاب مؤجلة
(١,٥٢٤)	٤,٦٥٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٨,٦٦٨	(٧,٩٦٠)	مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
(٦,١١٣)	(٢,١٧٦)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦,٢٧٣	٢١,٢٦٥	أرصدة معيدي تأمين دائنة
٣٧,٥١٦	٩٠,٢١٣	أقساط تأمين غير المكتسبة
٤,٥٠٩	١,٢٧٦	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٧٢٤	١,٦٠١	مطالبات تحت التسوية
(٣٥,٩٩٣)	٢١,٥٢٦	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٦,٨٢٩	(٩,٤٩٥)	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٥٧٠	١,٨٤٤	احتياطيات فنية أخرى
(١٩٣)	١٥٥	
١١١,٠٣٤	٤٠,٢٢٧	مخصص نهاية الخدمة المدفوع
(٨٣٤)	(٣٩٠)	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(٩,٩٤٠)	(١٢,٠٢٥)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
١٠٠,٢٦٠	٢٧,٨١٢	
(٦١)	(٧٩٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية إضافات الموجودات غير الملموسة
-	(٣٠,٠٠٠)	إضافات إلى استثمارات
٣,٢٠٩	٨,٧٩١	إيرادات العمولات المستلمة
-	٨٠٠	توزيعات أرباح مستلمة
-	١٨٤,٨٣٣	استيعادات ودائع بنكية قصيرة الأجل
(١,٥٠٤)	(٢,٤٠٧)	إضافات إلى الممتلكات والمعدات
١,٦٤٤	١٦١,٢٢٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
-	(٤,٠٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية الزيادة في الوديعة النظامية
-	(٤,٠٠٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٠١,٩٠٤	١٨٥,٠٣٢	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٨٨٤,٣٥٥	٣٠٩,٩١٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٩٨٦,٢٥٩	٤٩٤,٩٥١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٤,٠٧٤	١٣,٩٤٦	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 البيانات المالية الأولية الموجزة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ 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 ١٤٢٨/٥/٢ 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 الرئيسي
طريق خادم الحرمين الشريفين
صندوق بريد ٣١٦١٦
الخبز ٣١٩٥٢، المملكة العربية السعودية

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي 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 استلام ١٠٪ المتبقية. ويتم تحويل 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 ٤٤٠ مليون ريال سعودي (إيضاح رقم ١٣)، إلا أن الشركة مازالت تستكمل إجراءات تحديث السجل التجاري والنظام الأساسي للشركة.

لاحقاً لفترة البيانات المالية، حصلت الشركة على خطاب رقم ٤١/٦٨١٣ من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") 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 إجراء المفاهيم المبدئية مع شركة الصقر للتأمين التعاوني ("الصقر") لدراسة الجدوى الاقتصادية لدمج الشركتين. في ٢٦ أبريل ٢٠١٨، وقعت الشركتان مذكرة تفاهم غير ملزمة ("مذكرة التفاهم") لإجراء الدراسات الفنية والمالية والقانونية اللازمة لعملية الدمج، وجدولتها ثم تقديم نتائج هذه الدراسات إلى مجلس إدارة الشركتين. تنتهي مذكرة التفاهم عندما توقع الشركتان اتفاقية الاندماج أو بعد ستة أشهر من تاريخ مذكرة التفاهم. علاوة على ذلك، يحق لكلا الشركتين إنهاء مذكرة التفاهم فقط عن طريق إشعار خطي للطرف الآخر ومع ذلك، فإن عملية الاندماج هذه ستخضع للموافقات التنظيمية للسلطات المختصة والجمعيات العامة لكل شركة.

٢- أسس الإعداد

أ) أسس العرض

تم إعداد البيانات 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 ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ الصادر بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ م والذي أتبعه تعديلات توضيحية لاحقة تتعلق بالمحاسبة على 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.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(أ) أسس العرض (تتمة)

تم إعداد البيانات المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس للاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. أن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة لم يتم عرضها باستخدام التصنيف المتداول / والغير متداول إلا أن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة قد تم عرضها وفق ترتيب السيولة. فيما عدا الممتلكات والمعدات، الموجودات غير الملموسة، الوديعة النظامية، 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 البيانات 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 ٢٤ إلى ٣٢ من البيانات المالية تم عرضها كمعلومات مالية إضافية من أجل الالتزام بمتطلبات وتوجيهات اللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). تتطلب اللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") الفصل الواضح بين الموجودات، المطلوبات، الدخل، والمصروفات العائدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. ووفقاً لذلك، فإن القوائم الأولية الموجزة من قائمة 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 البيانات 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 البيانات المالية للشركة في البيانات المالية الأولية الموجزة من قائمة المركز المالي، قائمة الدخل، قائمة الدخل الشامل، قائمة التدفقات النقدية وكذلك بعض الإيضاحات ذات صلة بالبيانات المالية توضح معلومات مالية إضافية كما هو مطلوب بموجب اللوائح التنفيذية.

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

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

(ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

إن التقديرات والافتراضات الهامة التي اتخذتها الإدارة عند إعداد البيانات المالية الأولية الموجزة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة ومصادرها الرئيسية في تقدير الأمور غير المؤكدة مثل سياسات إدارة المخاطر هي نفس السياسات المطبقة بالبيانات 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
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ 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 البيانات المالية مع تلك المستخدمة لإعداد البيانات 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 كيفية وموعد تسجيل الإيرادات (باستثناء العقود التي تقع ضمن نطاق المعايير الخاصة بعقود التأجير التمويلي ، والأدوات المالية، مع وجود تقديرات وأحكام جديدة، والذي قد ينتج عن تسريع أو تأجيل الإقرار بالإيراد. إن تطبيق هذا المعيار الجديد ليس له أي تأثير جوهري على البيانات المالية الأولية الموجزة للشركة.
- تصنيف وقياس معاملات الدفع المستندة إلى الأسهم (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٢) والتي تكون سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.
- نقل الاستثمارات العقارية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠) ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ - معايير مختلفة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨) سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.
- لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢٢) معاملات بالعملة الأجنبية والسداد المقدمة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م.
- (ب) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة التي ستكون سارية المفعول للفترات التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٩ والتي لم يتم تطبيقها من قبل الشركة
إن المعايير والتفسيرات الصادرة ولكن لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار البيانات 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 الجديدة والمعدلة الصادرة والتي سوف تصبح سارية المفعول للفترات التي تبدأ 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 الآخر. 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 الربح الشامل، نتيجة لإدخال منهجية خسائر الائتمان المتوقعة. استخدمت الشركة الإعفاءات المتاحة لشركات التأمين وتدرس تأجيل تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ لاحق، ولكن في موعد أقصاه ١ يناير ٢٠٢١. وسوف يؤدي تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على البيانات المالية للشركة، إلى حد كبير، تأخذ الشركة في الاعتبار التفاعل مع معايير عقود التأمين القادمة. في تاريخ نشر هذه المعلومات المالية، لم يكن من الممكن عملياً تحديد الأثر المحتمل على المعلومات المالية بعد اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - "عقود الإيجار" ، والذي سيؤثر في الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يستبعد المعيار الجديد ازدواجية نماذج المحاسبة الحالي للمستأجرين بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ ، والذي يميز بين عقود الإيجار التمويلي على الميزانية العمومية والعمليات خارج الميزانية العمومية لعقود الإيجار التشغيلية. وبدلاً من ذلك، يقترح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ نموذج المحاسبة على الميزانية العمومية. تعتقد الإدارة أن اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ لن يكون له أي أثر جوهري على البيانات المالية للشركة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- تم نشر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" 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 والاستثمارات 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) خصمًا إجباريًا 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 التأمين، حيث لن يتم عرض إجمالي الأقساط المكتتبة في الربح أو الخسارة. في تاريخ اعتماد هذه المعلومات المالية، لم يكن من الممكن عمليًا تحديد ما هو الأثر المحتمل على المعلومات المالية بعد اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧).
- معيار لجنة التقارير المالية الدولية والتفسيرات ٢٣ عدم التيقن من معاملات ضريبة الدخل سارية المفعول للفتترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ، ٢٠١٩.
- الفوائد طويلة الأجل في الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨) الساري المفعول للفتترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.
- خطط التعديلات أو التقييد أو التسوية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩) ساري المفعول للفتترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ (تعديلات 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 للفتترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.
- بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨) يسري مفعولها للفتترات السنوية المحددة أو بعد ذلك.

٤- النقد وما حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه المعروض بقائمة التدفقات النقدية مما يلي:

عمليات التأمين		
٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)	
٢٦٩,٩٧٩	٢٨٩,٥٠٥	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
عمليات المساهمين		
٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)	
٢٠,٥١٧	٢٠,٤١٤	أرصدة لدى البنوك
٢٠٤,٤٥٥	-	ودائع ذات تواريخ استحقاق خلال ٣ أشهر من تاريخ الإستحواذ
٢٢٤,٩٧٢	٢٠,٤١٤	مجموع

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥- أقساط تأمين ودمم معيدي التأمين مدينة، بالصافي
تستحق الذمم المدينة من ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)
٥٢,٦٢٦	٧٩,٦٢١
١٠٥,٨٧٨	١٩٢,٧٤٤
٢٣٥	١,٧٠٥
١,٤٤٧	١,٤٦٢
١٦٠,١٨٦	٢٧٥,٥٣٢
(٣٢,٨٤٥)	(٣٩,٠٤١)
١٢٧,٣٤١	٢٣٦,٤٩١

حملة الوثائق
وسطاء ووكلاء تأمين
أطراف ذات علاقة (إيضاح ١١)
نم من معيدي تأمين مدينة
نم مدينة مشترك في تحصيلها
أقساط تأمين ودمم معيدي التأمين مدينة - بالصافي

٦- استثمارات

تم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)
٩٦,٧٦٧	١٤٠,٥١٩

الاستثمارات المتاحة للبيع

تتمثل الحركة على أرصدة الاستثمارات فيما يلي:

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)
١٠٩,٦٢٢	٩٦,٧٦٧
-	٣٠,٠٠٠
(١٤,٥٩٥)	(١٩٤)
١,٧٤٠	١٣,٩٤٦
٩٦,٧٦٧	١٤٠,٥١٩

الرصيد الافتتاحي
مشتريات
تسويات / إستيعادات
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات، صافي
الرصيد الختامي

تتمثل الاستثمارات المتاحة للبيع فيما يلي:

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)
٧٣,٦٤٤	١١٧,٣٩٦
٢٣,١٢٣	٢٣,١٢٣
٩٦,٧٦٧	١٤٠,٥١٩

أسهم متداولة
أسهم غير متداولة

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

-٧

الاحتياطات الفنية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(مدققة)

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م
(غير مدققة)

١٦٠,٦١٩	١٩١,٦٤٥
-	(٩,٥٠٠)
١٦٠,٦١٩	١٨٢,١٤٥
٢٥٥,٩٠٤	٢٤٦,٤٠٩
٣,١٩٧	٥,٠٤١
٥,٣١٦	٥,٤٧١
٤٢٥,٠٣٦	٤٣٩,٠٦٦

مطالبات تحت التسوية
ناقصاً: القيمة القابلة للاسترداد للخردة والحلول

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

ناقصاً:

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

١١٠,٦٠٦	١١٩,٦٦٢
٤٢,١٠٦	٤٣,٧٢٢
١٥٢,٧١٢	١٦٣,٣٨٤
٢٧٢,٣٢٤	٢٧٥,٦٨٢

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير المدققة)

الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي
٤٠٨,٢٤٦	(١٣٠,٢٤٧)	٥٣٨,٤٩٣
٣٨٣,٧٦٢	(١٧٤,٨٣٨)	٥٥٨,٦٠٠
(٤٠٨,٣٩٦)	١٤٨,٩٢٨	(٥٥٧,٣٢٤)
٣٨٣,٦١٢	(١٥٦,١٥٧)	٥٣٩,٧٦٩

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)

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
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨- الالتزامات والإرتباطات	
تتمثل الالتزامات المحتملة والإرتباطات فيما يلي:	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)
٦,٠٨٩	٦,١٩٩
خطابات الضمان	

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 الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ملاءمة للوصول للموجودات أو المطلوبات.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بقائمة المركز المالي لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها في البيانات 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 المفيدة ولكن غير مبنية على أساس بيانات سوقية قابلة للملاحظة.

أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات 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			المجموع
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	
١٤٠,٥١٩	١١٧,٣٩٦	-	٢٣,١٢٣	١٤٠,٥١٩
١٤٠,٥١٩	١١٧,٣٩٦	-	٢٣,١٢٣	١٤٠,٥١٩

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

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

(ب) قياس القيمة العادلة

لدى الشركة استثمارات بمبلغ ٢٣ مليون ريال سعودي في الأوراق المالية غير المدرجة. لم يتم قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة بسبب عدم توافر أسعار معلنة لشركات مثيلة والبيانات 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 التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تم 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 ٢٠١٧ م.

إن الموجودات القطاعية لا تحتوي على النقد وما في حكمه، ودائع قصيرة الأجل، أقساط ودم التأمين المدينة - صافي، مستحق من عمليات المساهمين، 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 من عمليات المساهمين، مكافأة نهاية الخدمة، والخسارة المستحقة عنها، فائض عمليات التأمين. وعليه، يتم تضمينها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

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

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

أن المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم الإبلاغ عنها عن إجمالي الموجودات والمطلوبات للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، إجمالي الإيرادات، المصاريف، وصافي الدخل عن فترات الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ كانت كما يلي:

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠- التقارير القطاعية (تتمة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

(غير المدققة)

الإجمالي	عمليات المساهمين					عمليات التأمين					تأمين طبي
	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	تأمين طبي	تأمين طبي		
١٥٦,١٥٧	-	١٥٦,١٥٧	٥٢,٩٨٥	٤٠,٢٨٨	٦٢,٨٨٤	-	-	-	-	-	-
١١٩,٦٦٢	-	١١٩,٦٦٢	١٢,٤٣٤	٢٨,٦٥٠	٧٧,٥٦٣	١٥	-	-	-	-	-
٤٣,٧٢٢	-	٤٣,٧٢٢	٢٦,٤٢٢	١١,٦٨٩	٤,٦١١	٣٧٤	-	-	-	-	-
٣٢,٣٥٩	-	٣٢,٣٥٩	٤,٥٧٨	١,٤٨٨	١,٥٣٦	٢١,٢٦٨	-	-	-	-	-
١,٦٣٥,٥٥٠	٦٧٨,٧٦٦	٩٥٦,٢٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٩٨٦,٩٥٠	٦٧٨,٧٦٦	١,٣٠٨,١٨٤	٩٧,٤١٩	٨٢,١١٥	١٤٦,٦٧٩	٢١,٦٥٧	-	-	-	-	٤,٠٣٠
٥٣٩,٧٦٩	-	٥٣٩,٧٦٩	٦٤,١٤٤	٤١,٧٣٤	٢٤,١٩٦	٣٢٣,٢٩٨	-	-	-	-	٤٦,٣٩٧
١١,٤٤٣	-	١١,٤٤٣	٤,٣٧١	٣,٨١١	٣,٢٦١	-	-	-	-	-	-
١٨٢,١٤٥	-	١٨٢,١٤٥	٢٩,٣٢٤	٣٠,٤٨٠	٨٢,٠٨٥	٧,٠١١	-	-	-	-	٣٣,٢٤٥
٢٤٦,٤٠٩	-	٢٤٦,٤٠٩	٣٤,٦٩٢	١٢,١٨٩	٥,٩٢٧	١٨٤,٣٢٣	-	-	-	-	٩,٢٧٨
٥,٠٤١	-	٥,٠٤١	٣٧٨	١,٥٠٨	١,٧٧١	-	-	-	-	-	١,٣٨٤
٥,٤٧١	-	٥,٤٧١	٥٣٣	٢٥٩	٤٧٠	٣,٩٩٩	-	-	-	-	٢١٠
٩٩٦,٦٧٢	٦٧٨,٧٦٦	٣١٧,٩٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٩٨٦,٩٥٠	٦٧٨,٧٦٦	١,٣٠٨,١٨٤	١٣٣,٤٤٢	٨٩,٩٨١	١٥٧,٧١٠	٥١٨,٦٣١	-	-	-	-	٩,٠٥٤

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

المطلوبات وحقوق الملكية
أقساط غير مكتسبة
عقوبات معيدي التأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
احتياطي أقساط تأمين إضافية
احتياطيات فنية أخرى
مطلوبات وحقوق ملكية غير موزعة
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ - التقدير القطاعية (تتمه)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(المدققة)

الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين				تأمين طبي
		إجمالي عمليات التأمين	أخرى	تأمين هندسي	تأمين مركبات	
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	-
٣٧,٠١٨	-	٣٧,٠١٨	٣,٤٣٨	١,٤٤٩	١,٢٩٣	٤,٠٣١
١,٤٦٠,١٧٤	٦٠٢,٣٩٨	٨٥٧,٧٧٦	٦٦,٦٩٨	٨٠,٢٥٧	١٤١,٧٤٧	٤,٠٣١
١,٧٨٠,١٥١	٦٠٢,٣٩٨	١,١٧٧,٧٥٣	١٠٠,٦٣٩	٨٧,٦١٩	١٥٢,١٣٣	٧٧,٢٤٤
٥٣٨,٤٩٣	-	٥٣٨,٤٩٣	٤١,٩٠٠	٤٢,٦٩٥	٦٠,١٦١	٥٢,٦٣٧
٩,٨٤٢	-	٩,٨٤٢	٣,٦١٧	٣,٦٨٥	٢,٥٤٠	-
١٦٠,٦١٩	-	١٦٠,٦١٩	١٩,١٧١	٣٠,٨٢٦	٨١,٥٤٠	١٥,٤٢٧
٢٥٥,٩٠٤	-	٢٥٥,٩٠٤	٣٤,٣٧٦	١٠,١٥٧	٦,٢٩٦	٩,١٨٠
٣,١٩٧	-	٣,١٩٧	١,٠٧٢	-	٢,١٢٥	-
٥,٣١٦	-	٥,٣١٦	٤٩٤	٢٥٦	٤٧١	-
٨٠٦,٧٨٠	٦٠٢,٣٩٨	٢٠٤,٣٨٢	١٠٠,٦٣٩	٨٧,٦١٩	١٥٢,١٣٣	٧٧,٢٤٤
١,٧٨٠,١٥١	٦٠٢,٣٩٨	١,١٧٧,٧٥٣	١٠٠,٦٣٩	٨٧,٦١٩	١٥٢,١٣٣	٧٧,٢٤٤

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

المطلوبات وحقوق الملكية
أقساط غير مكتسبة
صوات معدي التأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات مكتسبة غير المبلغ عنها
احتياطي أقساط تأمين إضافية
احتياطي فنية أخرى
مطلوبات وحقوق الملكية غير موزعة
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)
١٠- التقارير القطاعية (تتمة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م
(غير المنقفة)

قائمة الدخل						
قطاعات التشغيل	تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين هندسي	أخرى	إجمالي
إيرادات						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه	٢٤,٨٩٢	١٠٩,٢٦٨	٦٤,٨٧٧	٢٢,٧١٧	٢٦,٢٩٢	٢٤٨,٠٤٦
- مباشر	-	-	٢٦	-	-	٢٦
- إعادة التأمين	٢٤,٨٩٢	١٠٩,٢٦٨	٦٤,٩٠٣	٢٢,٧١٧	٢٦,٢٩٢	٢٤٨,٠٧٢
أقساط إعادة التأمين المسندة						
- محلية	-	-	(١,٢٧٠)	(١,٢٠٤)	-	(٢,٤٧٤)
- أجنبية	-	(١٧٣)	(٦٢,٧٧٠)	(٢٠,٣٤٦)	(٢٢,٨٢٠)	(١٠٦,١٠٩)
-	-	(١٧٣)	(٦٤,٠٤٠)	(٢١,٥٥٠)	(٢٢,٨٢٠)	(١٠٨,٥٨٣)
مصاريف فائض الخسارة	(٦٠٠)	(١,٤٦٠)	(١٤٦)	(١٤٦)	(٢٢٨)	(٢,٥٨٠)
صافي أقساط التأمين المكتتبه	٢٤,٢٩٢	١٠٧,٦٣٥	٧١٧	١,٠٢١	٣,٢٤٤	١٣٦,٩٠٩
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي	٣,٨٥٤	٥٩,٥٧٣	(٨٨)	(١٣٧)	٥,٢٤٥	٦٨,٤٤٧
صافي أقساط التأمين المكتتبه	٢٨,١٤٦	١٦٧,٢٠٨	٦٢٩	٨٨٤	٨,٤٨٩	٢٠٥,٣٥٦
عمولات إعادة التأمين	-	٥	١,٦٦٠	١,٥٠٥	٢,٧٠٩	٥,٨٧٩
إيرادات اكتتاب أخرى	-	١,٤٥٨	٢	٢	٣٢	١,٤٩٤
مجموع الإيرادات	٢٨,١٤٦	١٦٨,٦٧١	٢,٢٩١	٢,٣٩١	١١,٢٣٠	٢١٢,٧٢٩
تكاليف ومصاريف الاكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة	١٤,٥٠٥	٩٤,٠٠١	١,٣٢٩	١,٧٧٢	٤,٠٢١	١١٥,٦٢٨
المصاريف المتكبدة عن المطالبات	٤٩٩	٨,٠٨٠	-	-	-	٨,٥٧٩
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	-	-	(٨٠١)	(١,٢٧٩)	(٥٤٣)	(٢,٦٢٣)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	١٥,٠٠٤	١٠٢,٠٨١	٥٢٨	٤٩٣	٣,٤٧٨	١٢١,٥٨٤
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	٩,٨٣١	(٨,١٤٣)	(٦٠)	(١٣٧)	٢,٤٤٦	٣,٩٣٧
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي	-	-	-	-	-	-
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	٢٤,٨٣٥	٩٣,٩٣٨	٤٦٨	٣٥٦	٥,٩٢٤	١٢٥,٥٢١
احتياطي أقساط تأمين إضافية	-	-	-	-	-	-
احتياطيات فنية أخرى	-	-	-	-	-	-
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين	٣,١٣٧	١٢,٢٤١	٨٦٨	٧١٣	١,٢٥٩	١٨,٢١٨
مصاريف اكتتاب أخرى	-	٢,٧٥٦	-	-	١٩	٢,٧٧٥
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	٢٧,٩٧٢	١٠٨,٩٣٥	١,٣٣٦	١,٠٦٩	٧,٢٠٢	١٤٦,٥١٤
صافي دخل الاكتتاب	١٧٤	٥٩,٧٣٦	٩٥٥	١,٣٢٢	٤,٠٢٨	٦٦,٢١٥
(مصاريف) / دخل تشغيلية أخرى						
مصاريف عمومية وإدارية	-	-	-	-	-	(٢٦,٥٣٨)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	(٦,١٩٦)
إيرادات عمولة من ودائع بنكية	-	-	-	-	-	٤,٥٨٢
مجموع مصاريف تشغيلية أخرى	-	-	-	-	-	(٢٨,١٥٢)
صافي الدخل للفترة	٣٨,١٦٣	١٠٨,٩٣٥	١,٣٢٦	١,٠٦٩	٧,٢٠٢	١٤٦,٥١٤
مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين	٣٨,١٦٣	١٠٨,٩٣٥	١,٣٢٦	١,٠٦٩	٧,٢٠٢	١٤٦,٥١٤
صافي دخل الفترة العائد إلى المساهمين	٣٤,٣٢٧	١٠٨,٩٣٥	١,٣٢٦	١,٠٦٩	٧,٢٠٢	١٤٦,٥١٤

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠- التقارير القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل					
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير المدققة)					
إجمالي	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
قطاعات التشغيل					
إيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
٢١٧,٦٣٨	٢٤,٠٢٥	٦,٨٦٨	٢١,١٧٦	١٣٩,٠٢٠	٢٦,٥٤٩
-	-	-	-	-	-
٢١٧,٦٣٨	٢٤,٠٢٥	٦,٨٦٨	٢١,١٧٦	١٣٩,٠٢٠	٢٦,٥٤٩
أقساط إعادة التأمين المسندة					
- محالية					
(٣,٣٩٢)	-	(٩٧٩)	(٢,٤١٣)	-	-
(٣٨,٨٤١)	(١٦,٣١٥)	(٥,٢٧٥)	(١٧,٢٥١)	-	-
(٤٢,٢٣٣)	(١٦,٣١٥)	(٦,٢٥٤)	(١٩,٦٦٤)	-	-
(٢,٤٢٣)	(٢٤٨)	(١٦٢)	(١٦٢)	(١,٤٨٩)	(٣٦٢)
١٧٢,٩٨٢	٧,٤٦٢	٤٥٢	١,٣٥٠	١٣٧,٥٣١	٢٦,١٨٧
مصاريف فائض الخسارة					
صافي أقساط التأمين المكتتبة					
٢٧,٠٥٤	(٢٠٣)	١١٤	(٥٢٩)	٢٥,٥٨٨	٢,٠٨٤
٢٠٠,٠٣٦	٧,٢٥٩	٥٦٦	٨٢١	١٦٣,١١٩	٢٨,٢٧١
٣,٨٧٠	٩٦٧	١,١٠٣	١,٧٠٣	٩٧	-
١,٣٩٩	١٢	٢	٣	١,٣٤٣	٣٩
٢٠٥,٣٠٥	٨,٢٣٨	١,٦٧١	٢,٥٢٧	١٦٤,٥٥٩	٢٨,٣١٠
مجموع الإيرادات					
تكاليف ومصاريف الاكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة					
١٢٤,٨٢٨	٤,٧٣١	٢,٧٣٨	٢,٣٧٧	٩٢,٧٩٤	٢٢,١٨٨
٨,٥٩١	-	-	-	٧,١٦٣	١,٤٢٨
(٥,٦٧٣)	(١,٥٧٣)	(٢,٥٩٣)	(١,٣٣٠)	(١٧٧)	-
١٢٧,٧٤٦	٣,١٥٨	١٤٥	١,٠٤٧	٩٩,٧٨٠	٢٣,٦١٦
(١٤,٢٦٨)	١,٢٦٣	٧٩	(٨٥٢)	(٦,٤٦٠)	(٨,٢٩٨)
١٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠,٠٠٠
١٢٣,٤٧٨	٤,٤٢١	٢٢٤	١٩٥	٩٣,٣٢٠	٢٥,٣١٨
احتياطي أقساط تأمين إضافية					
احتياطات فنية أخرى					
١٨,١٨١	١,١٠٤	٦٤٥	٨٨٨	١٣,٣٠١	٢,٢٤٣
١,١١٠	٩١	-	-	١,٠١٩	-
١٤٢,٧٦٩	٥,٦١٦	٨٦٩	١,٠٨٣	١٠٧,٦٤٠	٢٧,٥٦١
٦٢,٥٣٦	٢,٦٢٢	٨٠٢	١,٤٤٤	٥٦,٩١٩	٧٤٩
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب					
صافي دخل الاكتتاب					
(مصاريف) / دخل تشغيلية أخرى					
مصاريف عمومية وإدارية					
(٢٤,١٤٩)	-	-	-	-	-
(١,٠٠٠)	-	-	-	-	-
٢,٢٥٧	-	-	-	-	-
(٢٢,٨٩٢)	-	-	-	-	-
٣٩,٦٤٤	-	-	-	-	-
(٤,٠٥٧)	-	-	-	-	-
٣٥,٥٨٧	-	-	-	-	-
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
لفترة السنته أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠- التقارير القطاعية (تتمة)

السنته أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م
(غير المدققة)

قائمة الدخل						
قطاعات التشغيل	تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين هندسي	أخرى	إجمالي
إيرادات						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة						
	٤٩,٠٤٦	٣٢٢,٦٨٧	٧٠,٠٧٩	٣٧,٧٨٦	٧٨,٦٧٥	٥٥٨,٢٧٣
- مباشر						
	-	-	٣٥٢	(٢٥)	-	٣٢٧
- إعادة التأمين						
	٤٩,٠٤٦	٣٢٢,٦٨٧	٧٠,٤٣١	٣٧,٧٦١	٧٨,٦٧٥	٥٥٨,٦٠٠
أقساط إعادة التأمين المسندة						
- محلية						
	-	-	(٢,٠٤٠)	(٢,٨٢٣)	-	(٤,٨٦٣)
- أجنبية						
	-	(١٧٣)	(٦٦,٥٩٣)	(٣٤,٠٩١)	(٦٣,٩٥٧)	(١٦٤,٨١٤)
	-	(١٧٣)	(٦٨,٦٣٣)	(٣٦,٩١٤)	(٦٣,٩٥٧)	(١٦٩,٦٧٧)
مصاريف فائض الخسارة						
	(١,٢٠٠)	(٢,٩١٩)	(٢٩١)	(٢٩١)	(٤٦٠)	(٥,١٦١)
صافي أقساط التأمين المكتتبة						
	٤٧,٨٤٦	٣١٩,٥٩٥	١,٥٠٧	٥٥٦	١٤,٢٥٨	٣٨٣,٧٦٢
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي						
	٦,٢٤٠	١٧,٨٠٢	(١٦٠)	١,٢٦٥	(٥١٣)	٢٤,٦٣٤
صافي أقساط التأمين المكتتبة						
	٥٤,٠٨٦	٣٣٧,٣٩٧	١,٣٤٧	١,٨٢١	١٣,٧٤٥	٤٠٨,٣٩٦
عمولات إعادة التأمين						
	-	٥	٣,١٩٧	٣,١٠٧	٤,٠٨٨	١٠,٣٩٧
إيرادات اكتتاب أخرى						
	-	٢,٧٩٤	٥	٤	٤٧	٢,٨٥٠
مجموع الإيرادات						
	٥٤,٠٨٦	٣٤٠,١٩٦	٤,٥٤٩	٤,٩٣٢	١٧,٨٨٠	٤٢١,٦٤٣
تكاليف ومصاريف الاكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة						
	٢٨,٦٣٣	١٨٩,٥٠٢	٢,٠٠٨	٦,٦٨٩	٨,٦٧٤	٢٣٥,٥٠٦
المصاريف المتكبدة عن المطالبات						
	١,٨٤٩	١٦,٤٨٦	-	-	-	١٨,٣٣٥
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة						
	-	(١٣٥)	(١,٣٥١)	(٥,٢١٤)	(٩٤٦)	(٧,٦٤٦)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة						
	٣٠,٤٨٢	٢٠٥,٨٥٣	٦٥٧	١,٤٧٥	٧,٧٢٨	٢٤٦,١٩٥
التغيرات في المطالبات تحت النسوية، صافي						
	١٧,٨١٩	(٦,٦٣٤)	(٤٩٧)	٢٠١	١,٥٨١	١٢,٤٧٠
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي						
	(٤٤٤)	(١١,٥٢٤)	(١٣٩)	(٢٩)	١,٠٢٥	(١١,١١١)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة						
	٤٧,٨٥٧	١٨٧,٦٩٥	٢١	١,٦٤٧	١٠,٣٣٤	٢٤٧,٥٥٤
احتياطي أقساط تأمين إضافية						
	١,٣٨٤	-	(٣٥٥)	١,٥٠٨	(٦٩٣)	١,٨٤٤
احتياطيات فنية أخرى						
	٢١٠	(٩٦)	-	٣	٣٨	١٥٥
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين						
	٥,٢١٥	٢٥,٤٤١	١,٧١٨	١,٢٦٢	٣,٢٦٤	٣٦,٩٠٠
مصاريف اكتتاب أخرى						
	-	٥,٢٢٧	-	-	٢٥	٥,٢٥٢
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب						
	٥٤,٦٦٦	٢١٨,٢٦٧	١,٣٨٤	٤,٤٢٠	١٢,٩٦٨	٢٩١,٧٠٥
صافي دخل الاكتتاب						
	(٥٨٠)	١٢١,٩٢٩	٣,١٦٥	٥١٢	٤,٩١٢	١٢٩,٩٣٨
(مصاريف) / دخل تشغيلية أخرى						
مصاريف عمومية وإدارية						
						(٥١,٩١٧)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها						
						(٦,١٩٦)
إيرادات عمولة من ودائع بنكية						
						٨,٥٦٩
توزيعات أرباح وخسائر محقق من استثمارات، صافي						
						٦٠٦
مجموع مصاريف تشغيلية أخرى						
						(٤٨,٩٣٨)
صافي الدخل للفترة						
						٨١,٠٠٠
مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين						
						(٧,٩٣٨)
صافي دخل الفترة العائد إلى المساهمين						
						٧٣,٠٦٢

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠- التقارير القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل						
الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير المدققة)						
قطاعات التشغيل	تأمين طبي	تأمين مركبات	ممتلكات تأمين	تأمين هندسي	أخرى	إجمالي
إيرادات						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٣٩,٩٨٣	٣٦٤,٧٧٨	٢٧,٩٢٢	٢١,٦٠٠	٦٢,٧٢٧	٥١٧,٠٢٠
- مباشر	-	-	-	٣٧٨	-	٣٧٨
- اعادة التأمين	-	-	-	-	-	-
أقساط إعادة التأمين المسندة	٣٩,٩٨٣	٣٦٤,٧٧٨	٢٧,٩٢٢	٢١,٩٧٨	٦٢,٧٢٧	٥١٧,٣٩٨
- محلية	-	-	(٣,٣٣٣)	(١,٧٩٥)	-	(٥,١٢٨)
- أجنبية	-	-	(٢٢,٤٠٩)	(١٨,٦٥٦)	(٤٦,٢٨١)	(٨٧,٣٤٦)
مصاريف فائض الخسارة	(٧٢٥)	(٢,٦٧٨)	(٣٢٤)	(٣٢٤)	(٤٩٦)	(٩٢,٤٧٤)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٣٩,٢٥٨	٣٦٢,١٠٠	١,٨٥٦	١,٢٠٣	١٥,٩٦٠	٤٢٠,٣٧٧
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي	٢٢,٧٠٣	(٤٩,٧٨٤)	(٢٠٩)	٩٠	(٢,٣٢٢)	(٢٩,٥٢٢)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٦١,٩٦١	٣١٢,٣١٦	١,٦٤٧	١,٢٩٣	١٣,٦٣٨	٣٩٠,٨٥٥
عمولات إعادة التأمين	-	١٦٠	٣,٢٨١	٢,٢١٠	١,٥٣٨	٧,٢٨٩
إيرادات اكتتاب أخرى	٧٧	٢,٨٦٣	٦	٤	٢٦	٢,٩٧٦
مجموع الإيرادات	٦٢,٠٣٨	٣١٥,٣٣٩	٥,٠٣٤	٣,٥٠٧	١٥,٢٠٢	٤٠١,١٢٠
تكاليف ومصاريف الاكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة	٤١,٢٠٦	١٧٧,١٨٨	١٥,٠٨٨	٥,٤٩٧	١١,٥٧٠	٢٥٠,٥٤٩
المصاريف المنكبة عن المطالبات	٣,٢١١	١٤,٠٥٦	-	-	-	١٧,٢٦٧
حصة ميدي التأمين من المطالبات المدفوعة	-	(٤٩٧)	(١١,٩٢٩)	(٥,٠٠١)	(٢,٣٠٤)	(١٩,٧٣١)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	٤٤,٤١٧	١٩٠,٧٤٧	٣,١٥٩	٤٩٦	٩,٢٦٦	٢٤٨,٠٨٥
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	(٨,٢٩٨)	٦,٠٨١	(٢,٨٢٧)	١٩٩	(٢,٠٩٣)	(٦,٩٣٨)
التغيرات في المطالبات المنكبة غير المبلغ عنها، صافي	(٧,١١٩)	٥,٣٣٧	(٢٨)	٥٣	٢,٢٢٧	٤٧٠
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المنكبة	٢٩,٠٠٠	٢٠٢,١٦٥	٣٠٤	٧٤٨	٩,٤٠٠	٢٤١,٦١٧
احتياطي أقساط تأمين إضافية	-	-	-	٥٧٠	-	٥٧٠
احتياطيات فنية أخرى	(٩٥٠)	٧٢٢	(٢٠)	٥٤	-	(١٩٣)
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين	٤,٩٧٩	٢٥,٧٦١	١,٨١١	١,٣٦٩	٢,٢٣٣	٣٦,١٥٣
مصاريف اكتتاب أخرى	-	١,١٣٦	-	-	٩٤	١,٢٣٠
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	٣٣,٠٢٩	٢٢٩,٧٨٥	٢,٠٩٥	٢,٧٤١	١١,٧٢٧	٢٧٩,٣٧٧
صافي دخل الاكتتاب	٢٩,٠٠٩	٨٥,٥٥٤	٢,٩٣٩	٧٦٦	٣,٤٧٥	١٢١,٧٤٣
(مصاريف) / دخل تشغيلية أخرى						
مصاريف عمومية وإدارية						(٤٩,٥١٢)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها						(٢,٠٠٠)
إيرادات عمولة من ودائع بنكية						٥,٢٩١
مجموع مصاريف تشغيلية أخرى						(٤٦,٢٢١)
صافي الدخل للفترة						٧٥,٥٢٢
مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين						(٧,٧٠٤)
صافي دخل الفترة العائد إلى المساهمين						٦٧,٨١٨

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١- الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات علاقة في المساهمين الرئيسيين، المديرين، موظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة، وأعضاء مجلس الإدارة والشركات 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 المدین / (المستحق) كما في		مبلغ المعاملة للفترة المنتهية في		الشركات التي تسيطر عليها الأطراف المشتركة ذات علاقة أو تسيطر عليها بشكل مشترك أو تتأثر بشكل كبير بها
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)	
-	-	٣,٥٢٠	٢,٦٨٦	أقساط التأمين المكتتبة
-	-	٩٤١	٨٩٨	المطالبات المدفوعة
٢٢٢	١,٧٠٥	-	-	ذمم مدينة / (مستحقة)، صافي
٢٣٣	١٧٨	-	-	مطالبات تحت التسوية

فيما يلي منافع موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)	الرواتب والبدلات الأخرى مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١,٨٨٢	٢,٣٣٨	
٤٠٩	٤١٨	
٢,٢٩١	٢,٧٥٦	
٣,٠٠٠	٢,٩٤٧	منافع المكلفين بالحوكمة

١٢- الزكاة وضريبة الدخل

الموقف الزكوي

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

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

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

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

نسب المساهمين الخاضعين للزكاة وضريبة الدخل

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م %	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م %	المساهمين الخاضعين للزكاة
٩٤,٧٥	١٠٠	المساهمين الخاضعين للضريبة الدخل
٥,٢٥	-	

١٣- رأس المال

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣- رأس المال (تتمة)

في عام ٢٠١٥م، قامت الشركة بزيادة رأسمالها من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي، من خلال إصدار ٢٠ مليون سهم إلى المساهمين الحاليين والتي تم طرحها بسعر ١٢ ريال سعودي للسهم الواحد. وقد تنتج 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 ١٤١٩هـ. وافقت هيئة سوق المال في قرارها بتاريخ ١٨ إبريل ٢٠١٨م على هذه الزيادة في رأس المال من خلال إصدار أسهم منحة.

إن هيكل المساهمة في الشركة هو على النحو التالي:

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

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

١٤- إدارة رأس المال

يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس المال سليمة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة حقوق المساهمين. تدير الشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم العجز بين مستويات رأس المال المصرح به والمطلوبة على أساس منظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالي في ضوء تغيرات ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو الأسهم المصدرة. في رأي مجلس الإدارة، أن الشركة قد امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة عليها خلال الفترة المالية.

١٥- ربحية السهم

يتم احتساب 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 تعديل لربحية السهم الأساسي والمخفض لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ - معلومات إضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)			٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٣٠٩,٩١٩	٢٠,٤١٤	٢٨٩,٥٠٥	٤٩٤,٩٥١	٢٢٤,٩٧٢	٢٦٩,٩٧٩	الموجودات
٨٢٤,٨٣٣	٤٢٤,٨٣٣	٤٠٠,٠٠٠	٦٤٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	تقد وما في حكمه
١٢٧,٣٤١	-	١٢٧,٣٤١	٢٣٦,٤٩١	-	٢٣٦,٤٩١	ودائع بنكية قصيرة الأجل
١٣٠,٢٤٧	-	١٣٠,٢٤٧	١٥٦,١٥٧	-	١٥٦,١٥٧	أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة، صافي
١١٠,٦٠٦	-	١١٠,٦٠٦	١١٩,٦٦٢	-	١١٩,٦٦٢	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	٣٢,٣٥٩	-	٣٢,٣٥٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات منكبة غير مبلغ عنها
٩٦,٧٦٧	٩٦,٧٦٧	-	١٤٠,٥١٩	١٤٠,٥١٩	-	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٥,٠٦٤	١٥,٠٦٤	-	٢٣,٦٢٢	٢٣,٦٢٢	-	إستثمارات
٢٨,٣٩١	-	٢٨,٣٩١	٣٦,٣٥١	-	٣٦,٣٥١	مستحق من عمليات التأمين
٨,٦٩١	-	٨,٦٩١	٩,٤٤٨	-	٩,٤٤٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥٠٤	-	٥٠٤	٧٧١	-	٧٧١	ممتلكات ومعدات
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	-	٤٤,٠٠٠	٤٤,٠٠٠	-	موجودات غير ملموسة
٣,١٧٨	٣,١٧٨	-	٣,٦٣٣	٣,٦٣٣	-	وديعة نظامية
٥,٤٨٦	٢,١٤٢	٣,٣٤٤	٥,٢٦٤	٢,٠٢٠	٣,٢٤٤	عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
١,٧٨٠,١٥١	٦٠٢,٣٩٨	١,١٧٧,٧٥٣	١,٩٨٦,٩٥٠	٦٧٨,٧٦٦	١,٣٠٨,١٨٤	إيرادات عمولة مستحقة
						مجموع الموجودات

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)			٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	
١٣,٧٦٠	-	١٣,٧٦٠	١١,٥٨٤	-	١١,٥٨٤	المطلوبات
٧٤,٢٤٨	٢,١٤١	٧٢,١٠٧	٩٥,٥١٣	٣,٠٧١	٩٢,٤٤٢	مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
٦١,٧٩١	-	٦١,٧٩١	١٥٢,٠٠٤	-	١٥٢,٠٠٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٣٨,٤٩٣	-	٥٣٨,٤٩٣	٥٣٩,٧٦٩	-	٥٣٩,٧٦٩	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٩,٨٤٢	-	٩,٨٤٢	١١,٤٤٣	-	١١,٤٤٣	اقتساط تأمين غير مكتسبة
١٦٠,٦١٩	-	١٦٠,٦١٩	١٨٢,١٤٥	-	١٨٢,١٤٥	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٢٥٥,٩٠٤	-	٢٥٥,٩٠٤	٢٤٦,٤٠٩	-	٢٤٦,٤٠٩	مطلوبات تحت التسوية
٣,١٩٧	-	٣,١٩٧	٥,٠٤١	-	٥,٠٤١	مطلوبات متكبدة غير مبلغ عنها
٥,٣١٦	-	٥,٣١٦	٥,٤٧١	-	٥,٤٧١	احتياطي اقتساط تأمين إضافية
١٢,٧٧٩	-	١٢,٧٧٩	١٣,٨٣٤	-	١٣,٨٣٤	احتياطيات فنية أخرى
٢٥,٧١٥	٢٥,٧١٥	-	٢١,٦٣٢	٢١,٦٣٢	-	تعويض نهاية الخدمة
٣,١٧٨	٣,١٧٨	-	٣,٦٣٣	٣,٦٣٣	-	زكاة وضريبة الدخل
١٥,٠٦٤	-	١٥,٠٦٤	٢٣,٦٢٢	-	٢٣,٦٢٢	عائد استثمار وديعة نظامية مستحقة إلى ساما
١,١٧٩,٩٠٦	٣١,٠٣٤	١,١٤٨,٨٧٢	١,٣١٢,١٠٠	٢٨,٣٣٦	١,٢٨٣,٧٦٤	مستحق إلى عمليات المساهمين
						مجموع المطلوبات
٣١,٠٥٥	-	٣١,٠٥٥	٢٦,٥٩٤	-	٢٦,٥٩٤	فائض عمليات التأمين
(٢,١٧٤)	-	(٢,١٧٤)	(٢,١٧٤)	-	(٢,١٧٤)	الفائض المتراكم من عمليات التأمين
٢٨,٨٨١	-	٢٨,٨٨١	٢٤,٤٢٠	-	٢٤,٤٢٠	الخسائر الإكتوارية المتراكمة عن مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٢٠٨,٧٨٧	٣١,٠٣٤	١,١٧٧,٧٥٣	١,٣٣٦,٥٢٠	٢٨,٣٣٦	١,٣٠٨,١٨٤	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	-	١٥٢,٠٠٨	١٥٢,٠٠٨	-	إحتياطي نظامي
(١٧,٣٥٤)	(١٧,٣٥٤)	-	(٣,٤٠٨)	(٣,٤٠٨)	-	أرباح مبقاه
٥٧١,٣٦٤	٥٧١,٣٦٤	-	٦٥٠,٤٣٠	٦٥٠,٤٣٠	-	خسائر احتياطي القيمة العادلة على الاستثمارات
١,٧٨٠,١٥١	٦٠٢,٣٩٨	١,١٧٧,٧٥٣	١,٩٨٦,٩٥٠	٦٧٨,٧٦٦	١,٣٠٨,١٨٤	مجموع حقوق المساهمين
						مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م		٣٠ يونيو ٢٠١٨ م			
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين	التأمين	(غير مدققة)
					الإيرادات
					أجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢١٧,٦٣٨	-	٢٤٨,٠٤٦	-	٢٤٨,٠٤٦	- مباشر
-	-	٢٦	-	٢٦	- إعادة التأمين
٢١٧,٦٣٨	-	٢٤٨,٠٧٢	-	٢٤٨,٠٧٢	
					أقساط إعادة التأمين المسندة
(٣,٣٩٢)	-	(٢,٤٧٤)	-	(٢,٤٧٤)	- محلية
(٢٨,٨٤١)	-	(١٠٦,١٠٩)	-	(١٠٦,١٠٩)	- أجنبية
(٤٢,٢٣٣)	-	(١٠٨,٥٨٣)	-	(١٠٨,٥٨٣)	
(٢,٤٢٣)	-	(٢,٥٨٠)	-	(٢,٥٨٠)	مصاريف فائض الخسارة
١٧٢,٩٨٢	-	١٣٦,٩٠٩	-	١٣٦,٩٠٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٧,٠٥٤	-	٦٨,٤٤٧	-	٦٨,٤٤٧	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٢٠٠,٠٣٦	-	٢٠٥,٣٥٦	-	٢٠٥,٣٥٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٨٧٠	-	٥,٨٧٩	-	٥,٨٧٩	عمولة إعادة التأمين
١,٣٩٩	-	١,٤٩٤	-	١,٤٩٤	إيرادات إكتتاب أخرى
٢٠٥,٣٠٥	-	٢١٢,٧٢٩	-	٢١٢,٧٢٩	مجموع الإيرادات
					التكاليف ومصاريف الإكتتاب
١٢٤,٨٢٨	-	١١٥,٦٢٨	-	١١٥,٦٢٨	أجمالي المطالبات المدفوعة
٨,٥٩١	-	٨,٥٧٩	-	٨,٥٧٩	المصاريف المنكبة عن المطالبات
(٥,٦٧٣)	-	(٢,٦٢٣)	-	(٢,٦٢٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٢٧,٧٤٦	-	١٢١,٥٨٤	-	١٢١,٥٨٤	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
(١٤,٢٦٨)	-	٣,٩٣٧	-	٣,٩٣٧	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
١٠,٠٠٠	-	-	-	-	التغيرات في المطالبات المنكبة غير مبلغ عنها، صافي
١٢٣,٤٧٨	-	١٢٥,٥٢١	-	١٢٥,٥٢١	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المنكبة
-	-	-	-	-	إحتياطي أقساط تأمين إضافية
-	-	-	-	-	إحتياطيات فنية أخرى
١٨,١٨١	-	١٨,٢١٨	-	١٨,٢١٨	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
١,١١٠	-	٢,٧٧٥	-	٢,٧٧٥	مصاريف إكتتاب أخرى
١٤٢,٧٦٩	-	١٤٦,٥١٤	-	١٤٦,٥١٤	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٦٢,٥٣٦	-	٦٦,٢١٥	-	٦٦,٢١٥	صافي دخل الإكتتاب

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
(١,٠٠٠)	-	(١,٠٠٠)	(٦,١٩٦)	-	(٦,١٩٦)	(٦,١٩٦)
(٢٤,١٤٩)	(١,٨٠٠)	(٢٢,٣٤٩)	(٢٦,٥٣٨)	(١,٧٧٣)	(٢٤,٧٦٥)	(٢٤,٧٦٥)
٢,٢٥٧	٨٧٥	١,٣٨٢	٤,٥٨٢	٢,٤٧٩	٢,١٠٣	٢,١٠٣
(٢٢,٨٩٢)	(٩٢٥)	(٢١,٩٦٧)	(٢٨,١٥٢)	٧٠٦	(٢٨,٨٥٨)	(٢٨,٨٥٨)
٣٩,٦٤٤	(٩٢٥)	٤٠,٥٦٩	٣٨,٠٦٣	٧٠٦	٣٧,٣٥٧	٣٧,٣٥٧
-	٣٦,٥١٢	(٣٦,٥١٢)	-	٣٣,٦٢١	(٣٣,٦٢١)	(٣٣,٦٢١)
٣٩,٦٤٤	٣٥,٥٨٧	٤,٠٥٧	٣٨,٠٦٣	٣٤,٣٢٧	٣,٧٣٦	٣,٧٣٦
	٠,٨١			٠,٧٨		

(غير مدققة)

مصاريف / إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات عمولة من ودائع بنكية

مجموع (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

صافي دخل / (خسارة) الفترة

الفائض المحول إلى المساهمين

صافي نتائج عمليات التأمين بعد تحويل الفائض

إلى المساهمين

ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم الواحد)

ربحية السهم الأساسي والمخفض

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م			٣٠ يونيو ٢٠١٨ م			(غير مدققة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٣٩,٦٤٤	٣٥,٥٨٧	٤,٠٥٧	٣٨,٠٦٣	٣٤,٣٢٧	٣,٧٣٦	إجمالي الدخل للفترة
						الدخل الشامل الأخر
						البنود التي يمكن أو قد يتم تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:
						- استثمارات متاحة للبيع
٣,٥٣٧	٣,٥٣٧	-	٦,٦٨٤	٦,٦٨٤	-	صافي التخير في القيمة العادلة
٤٣,١٨١	٣٩,١٢٤	٤,٠٥٧	٤٤,٧٤٧	٤١,٠١١	٣,٧٣٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م			٣٠ يونيو ٢٠١٨ م			(غير مدققة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
الإيرادات						
اجمالي أقساط التأمين المكتتبة						
٥١٧,٠٢٠	-	٥١٧,٠٢٠	٥٥٨,٢٧٣	-	٥٥٨,٢٧٣	- مباشر
٣٧٨	-	٣٧٨	٣٢٧	-	٣٢٧	- إعادة التأمين
٥١٧,٣٩٨	-	٥١٧,٣٩٨	٥٥٨,٦٠٠	-	٥٥٨,٦٠٠	
أقساط إعادة التأمين المسندة						
(٥,١٢٨)	-	(٥,١٢٨)	(٤,٨٦٣)	-	(٤,٨٦٣)	- محلية
(٨٧,٣٤٦)	-	(٨٧,٣٤٦)	(١٦٤,٨١٤)	-	(١٦٤,٨١٤)	- أجنبية
(٩٢,٤٧٤)	-	(٩٢,٤٧٤)	(١٦٩,٦٧٧)	-	(١٦٩,٦٧٧)	
(٤,٥٤٧)	-	(٤,٥٤٧)	(٥,١٦١)	-	(٥,١٦١)	
مصاريف فائض الخسارة						
٤٢٠,٣٧٧	-	٤٢٠,٣٧٧	٣٨٣,٧٦٢	-	٣٨٣,٧٦٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٩,٥٢٢)	-	(٢٩,٥٢٢)	٢٤,٦٣٤	-	٢٤,٦٣٤	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
٣٩٠,٨٥٥	-	٣٩٠,٨٥٥	٤٠٨,٣٩٦	-	٤٠٨,٣٩٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٧,٢٨٩	-	٧,٢٨٩	١٠,٣٩٧	-	١٠,٣٩٧	عمولة إعادة التأمين
٢,٩٧٦	-	٢,٩٧٦	٢,٨٥٠	-	٢,٨٥٠	إيرادات إكتتاب أخرى
٤٠١,١٢٠	-	٤٠١,١٢٠	٤٢١,٦٤٣	-	٤٢١,٦٤٣	مجموع الإيرادات
التكاليف ومصاريف الإكتتاب						
اجمالي المطالبات المدفوعة						
٢٥٠,٥٤٩	-	٢٥٠,٥٤٩	٢٣٥,٥٠٦	-	٢٣٥,٥٠٦	المصاريف المتكبدة عن المطالبات
١٧,٢٦٧	-	١٧,٢٦٧	١٨,٣٣٥	-	١٨,٣٣٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٩,٧٣١)	-	(١٩,٧٣١)	(٧,٦٤٦)	-	(٧,٦٤٦)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
٢٤٨,٠٨٥	-	٢٤٨,٠٨٥	٢٤٦,١٩٥	-	٢٤٦,١٩٥	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٦,٩٣٨)	-	(٦,٩٣٨)	١٢,٤٧٠	-	١٢,٤٧٠	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها، صافي
٤٧٠	-	٤٧٠	(١١,١١١)	-	(١١,١١١)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
٢٤١,٦١٧	-	٢٤١,٦١٧	٢٤٧,٥٥٤	-	٢٤٧,٥٥٤	إحتياطي أقساط تأمين إضافية
٥٧٠	-	٥٧٠	١,٨٤٤	-	١,٨٤٤	إحتياطيات فنية أخرى
(١٩٣)	-	(١٩٣)	١٥٥	-	١٥٥	تكاليف إكتتاب وقاتب تأمين
٣٦,١٥٣	-	٣٦,١٥٣	٣٦,٩٠٠	-	٣٦,٩٠٠	مصاريف إكتتاب أخرى
١,٢٣٠	-	١,٢٣٠	٥,٢٥٢	-	٥,٢٥٢	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٢٧٩,٣٧٧	-	٢٧٩,٣٧٧	٢٩١,٧٠٥	-	٢٩١,٧٠٥	
١٢١,٧٤٣	-	١٢١,٧٤٣	١٢٩,٩٣٨	-	١٢٩,٩٣٨	صافي دخل الإكتتاب

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
					(غير مدققة)
					<u>مصاريف</u> / إيرادات تشغيلية أخرى
(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	(٦,١٩٦)	-	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
(٤٩,٥١٢)	(٣,٦٠٠)	(٤٥,٩١٢)	(٥١,٩١٧)	(٣,٥٤٧)	مصاريف عمومية وإدارية
٥,٢٩١	٢,٠٨٦	٣,٢٠٥	٨,٥٦٩	٤,٥٦٢	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
-	-	-	٦٠٦	٦٠٦	توزيعات أرباح وخسائر محققة من إستثمارات، صافي
(٤٦,٢٢١)	(١,٥١٤)	(٤٤,٧٠٧)	(٤٨,٩٣٨)	١,٦٢١	مجموع (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
٧٥,٥٢٢	(١,٥١٤)	٧٧,٠٣٦	٨١,٠٠٠	١,٦٢١	صافي دخل / (خسارة) الفترة
-	٦٩,٣٢٢	(٦٩,٣٢٢)	-	٧١,٤٤١	الفائض المحول إلى المساهمين
٧٥,٥٢٢	٦٧,٨١٨	٧,٧٠٤	٨١,٠٠٠	٧٣,٠٦٢	صافي نتائج عمليات التأمين بعد تحويل الفائض إلى المساهمين
	١,٥٤			١,٦٦	ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم الواحد) ربحية السهم الأساسي والمخفض

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

٢٠١٧ م			٢٠١٨ م			(غير مدققة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٧٥,٥٢٢	٦٧,٨١٨	٧,٧٠٤	٨١,٠٠٠	٧٣,٠٦٢	٧,٩٣٨	إجمالي الدخل للفترة
						الدخل الشامل الأخر
						البنود التي يمكن أو قد يتم تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:
٤,٠٧٤	٤,٠٧٤	-	١٣,٩٤٦	١٣,٩٤٦	-	استثمارات متاحة للبيع
						صافي التخير في القيمة العادلة
٧٩,٥٩٦	٧١,٨٩٢	٧,٧٠٤	٩٤,٩٤٦	٨٧,٠٠٨	٧,٩٣٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ - معلومات إضافية (تتمة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في

٢٠١٧ م			٢٠١٨ م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٧٥,٥٢٢	٦٧,٨١٨	٧,٧٠٤	٨١,٠٠٠	٧٣,٠٦٢	٧,٩٣٨
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
صافي دخل الفترة					
تعديلات للبنود الغير نقدية:					
١,٤٨٦	-	١,٤٨٦	١,٦٥١	-	١,٦٥١
٢٠٦	-	٢٠٦	٥٢٩	-	٥٢٩
٢,٠٠٠	-	٢,٠٠٠	٦,١٩٦	-	٦,١٩٦
(٥,٢٩١)	(٢,٠٨٦)	(٣,٢٠٥)	(٨,٥٦٩)	(٤,٥٦٢)	(٤,٠٠٧)
-	-	-	(٦٠٦)	(٦٠٦)	-
٤,٨٦٠	-	٤,٨٦٠	١,٤٤٥	-	١,٤٤٥
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:					
(٢٦,١٤٩)	-	(٢٦,١٤٩)	(١٢٧,٧٤٥)	-	(١٢٧,٧٤٥)
٢٥,٠١٤	-	٢٥,٠١٤	(٢٥,٩١٠)	-	(٢٥,٩١٠)
٨,٤٩٠	-	٨,٤٩٠	(٩,٠٥٦)	-	(٩,٠٥٦)
(١٦,٣٦٠)	-	(١٦,٣٦٠)	(١,٦١٦)	-	(١,٦١٦)
(١,٥٣٤)	-	(١,٥٣٤)	٤,٦٥٩	-	٤,٦٥٩
-	١٦,٥٢٣	(١٦,٥٢٣)	-	(٨,٥٥٨)	٨,٥٥٨
١٨,٦٦٨	-	١٨,٦٦٨	(٧,٩٦٠)	-	(٧,٩٦٠)
(٦,١١٣)	-	(٦,١١٣)	(٢,١٧٦)	-	(٢,١٧٦)
٦,٢٧٣	٢,٦٧٥	٣,٥٩٨	٢١,٢٦٥	٩٣٠	٢٠,٣٣٥
٣٧,٥١٦	-	٣٧,٥١٦	٩٠,٢١٣	-	٩٠,٢١٣
٤,٥٠٩	-	٤,٥٠٩	١,٢٧٦	-	١,٢٧٦
٧٢٤	-	٧٢٤	١,٦٠١	-	١,٦٠١
(٣٥,٩٩٣)	-	(٣٥,٩٩٣)	٢١,٥٢٦	-	٢١,٥٢٦
١٦,٨٢٩	-	١٦,٨٢٩	(٩,٤٩٥)	-	(٩,٤٩٥)
٥٧٠	-	٥٧٠	١,٨٤٤	-	١,٨٤٤
(١٩٣)	-	(١٩٣)	١٥٥	-	١٥٥
١١١,٠٣٤	٨٤,٩٤٠	٢٦,٠٩٤	٤٠,٢٢٧	٦٠,٢٦٦	(٢٠,٠٣٩)
(٨٣٤)	-	(٨٣٤)	(٣٩٠)	-	(٣٩٠)
(٩,٩٤٠)	(٩,٩٤٠)	-	(١٢,٠٢٥)	(١٢,٠٢٥)	-
١٠٠,٢٦٠	٧٥,٠٠٠	٢٥,٢٦٠	٢٧,٨١٢	٤٨,٢٤١	(٢٠,٤٢٩)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية					
إضافات إلى الموجودات غير الملموسة					
(٦١)	-	(٦١)	(٧٩٧)	-	(٧٩٧)
-	-	-	(٣٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	-
٣,٢٠٩	١,٢٣٩	١,٩٧٠	٨,٧٩١	٤,٦٨٤	٤,١٠٧
-	-	-	٨٠٠	٨٠٠	-
-	-	-	١٨٤,٨٣٣	١٨٤,٨٣٣	-
(١,٥٠٤)	-	(١,٥٠٤)	(٢,٤٠٧)	-	(٢,٤٠٧)
١,٦٤٤	١,٢٣٩	٤٠٥	١٦١,٢٢٠	١٦٠,٣١٧	٩٠٣
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية					
زيادة ودائع نظامية					
-	-	-	(٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية					
١٠١,٩٠٤	٧٦,٢٣٩	٢٥,٦٦٥	١٨٥,٠٣٢	٢٠٤,٥٥٨	(١٩,٥٢٦)
٨٨٤,٣٥٥	٢٨٩,٩٣٧	٥٩٤,٤١٨	٣٠٩,٩١٩	٢٠,٤١٤	٢٨٩,٥٠٥
٩٨٦,٢٥٩	٣٦٦,١٧٦	٦٢٠,٠٨٣	٤٩٤,٩٥١	٢٢٤,٩٧٢	٢٦٩,٩٧٩
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع					
-	٤,٠٧٤	-	-	١٣,٩٤٦	-

١٨ - أرقام المقارنة

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

١٩ - اعتماد البيانات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد البيانات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠١٨ (الموافق ١٣ ذو القعدة ١٤٣٩هـ).