

شركة ولام للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المدققة)
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

٣١ مارس ٢٠١٨م

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المدققة)
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٣١ مارس ٢٠١٨ م

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٣- ٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٥-٤	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٢٩- ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين بشركة ولام للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة ولام للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م والقوائم المالية الأولية الموجزة للدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة 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 مسئوليتنا 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 القوائم المالية الأولية الموجزة يتضمن بصورة رئيسية على توجيه إستفسارات إلى الأشخاص المسئولين 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 نطمئنا على كفاءة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة وبناءً عليه، فإننا لا نبدى رأي مراجعة بشأنها.

الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

عن / مورستيفنز
السيد العيوطي وشركاه
محمد العيوطي
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٢١١
ص ب ٢٠٠، الخبر ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية



١٠ مايو ٢٠١٨ م
٢٤ شعبان ١٤٣٩ هـ

PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٧
ص ب ٤٦٣٦، الخبر ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية



قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مدققة)	ايضاح	موجودات
			نقد وما في حكمه
٣٠٩,٩١٩	٣١٢,٨٧٧	٥	ودائع بنكية قصيرة الأجل / ودائع ذات دخل ثابت
٨٢٤,٨٣٣	٨٤٢,٠٠٤		أقساط تأمين وضمم معيدي تأمين مدينة، بالصافي
١٢٧,٣٤١	٢٠٧,١٧٠	٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٣٠,٢٤٧	١٢٧,٣٣٩	٨,٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١١٠,٦٠٦	١١٨,١٨٤	٨,١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٤٢,١٠٦	٤٣,٧٢٢	٨,١	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٣٧,٠١٨	٣٨,١٨٠		استثمارات
٩٦,٧٦٧	١٠٣,٨٣٥	٧	مستحق من عمليات التأمين
١٥,٠٦٤	٣٨,٤٦٠		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٢٨,٣٩١	٣١,٢٧٢		ممتلكات ومعدات
٨,٦٩١	٩,٣١٧		موجودات غير ملموسة
٥٠٤	٧٥٣		وديعة نظامية
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠		عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
٣,١٧٨	٣,٤٠٣		إيرادات عمولة مستحقة
٥,٤٨٦	٣,١٣١		مجموع الموجودات
١,٧٨٠,١٥١	١,٩١٩,٦٤٧		

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة - (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ م (غير مدققة)	إيضاح	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
١٣,٧٦٠	١٠,٣٥٧		مطلوبات
٧٤,٢٤٨	٨٦,٩٦٠		مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
٦١,٧٩١	٧٩,٣٩٧		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٣٨,٤٩٣	٥٧٩,٣٩٨	٨,٢	أرصدة معيدي تأمين الدائنة
٩,٨٤٢	١٠,٨٥٩		أقساط تأمين غير مكتسبة
١٦٠,٦١٩	١٧٦,٧٣٠	٨,١	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٢٥٥,٩٠٤	٢٤٦,٤٠٩	٨,١	مطالبات تحت التسوية
٣,١٩٧	٥,٠٤١	٨,١	مطالبات منكبة غير مبلغ عنها
٥,٣١٦	٥,٤٧١	٨,١	احتياطي أقساط تأمين إضافي
١٥,٠٦٤	٣٨,٤٦٠		احتياطيات فنية أخرى
١٢,٧٧٩	١٣,٤٠٢		مستحق إلى عمليات المساهمين
٣١,٠٥٥	٢٢,٨٥٨		تعويض نهاية الخدمة
٢٥,٧١٥	٢٩,٦٨٦	١٣	توزيعات فائض مستحقة
(٢,١٧٤)	(٢,١٧٤)		زكاة وضريبة دخل
٣,١٧٨	٣,٤٠٣		الخسائر الإكتوارية المترجمة عن مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٢٠٨,٧٨٧	١,٣٠٦,٢٥٧		عائد عمولة مستحقة الدفع إلى ساما
			إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
٣٠,١٠٨	٣٠,١٠٨	١٤	علاوة إصدار
٣١,٧٢٢	٣١,٧٢٢		احتياطي نظامي
١٢٦,٨٨٨	١٦١,٦٥٢		أرباح مبقاه
(١٧,٣٥٤)	(١٠,٠٩٢)	٧	خسائر احتياطي القيمة العادلة على الاستثمارات
٥٧١,٣٦٤	٦١٣,٣٩٠		مجموع حقوق المساهمين
١,٧٨٠,١٥١	١,٩١٩,٦٤٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
-	-	٩	الالتزامات والإرتباطات

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إيضاح
(بالآلاف الريالات السعودية)		
		الإيرادات
		١١,١٧ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢٩٩,٣٨٢	٣١٠,٢٢٧	- مباشرة
٣٧٨	٣٠١	- إعادة التأمين
٢٩٩,٧٦٠	٣١٠,٥٢٨	
		١١,١٧ أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٧٣٦)	(٢,٣٨٩)	- محلية
(٤٨,٥٠٥)	(٥٨,٧٠٥)	- أجنبية
(٥٠,٢٤١)	(٦١,٠٩٤)	
(٢,١٢٤)	(٢,٥٨١)	١١,١٧ مصاريف فائض الخسارة
٢٤٧,٣٩٥	٢٤٦,٨٥٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٥٦,٥٧٦)	(٤٣,٨١٣)	١١,١٧ التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
١٩٠,٨١٩	٢٠٣,٠٤٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣,٤١٩	٤,٥١٨	عمولات إعادة التأمين
١,٥٧٧	١,٣٥٦	إيرادات (كاتب أخرى
١٩٥,٨١٥	٢٠٨,٩١٤	مجموع الإيرادات
		تكاليف ومصاريف الاكتتاب
١٢٥,٧٢١	١١٩,٨٧٨	١١,١٧ إجمالي المطالبات المدفوعة
٨,٦٧٦	٩,٧٥٦	المصاريف المنكبة عن المطالبات
(١٤,٠٥٨)	(٥,٠٢٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٢٠,٣٣٩	١٢٤,٦١١	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
٧,٣٣٠	٨,٥٣٣	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٩,٥٣٠)	(١١,١١١)	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي
١١٨,١٣٩	١٢٢,٠٣٣	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
٥٧٠	١,٨٤٤	إحتياطي أقساط تأمين إضافية
(١٩٣)	١٥٥	إحتياطيات فنية أخرى
١٧,٩٧٢	١٨,٦٨٢	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
١٢٠	٢,٤٧٧	مصاريف اكتتاب أخرى
١٣٦,٦٠٨	١٤٥,١٩١	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٥٩,٢٠٧	٦٣,٧٢٣	صافي دخل الاكتتاب

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إيضاح
(١٠٠٠)	-	
(٢٥,٣٦٣)	(٢٥,٣٧٩)	
٣,٠٣٤	٣,٩٨٧	
-	٦٠٦	
(٢٣,٣٢٩)	(٢٠,٧٨٦)	
٣٥,٨٧٨	٤٢,٩٣٧	
(٣,٦٤٧)	(٤,٢٠٢)	١٧
٣٢,٢٣١	٣٨,٧٣٥	
٠,٨١	٠,٩٧	١٦

(بالآلاف الريالات السعودية)

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
إيرادات عمولة من ودائع بنكية
توزيعات أرباح وأرباح محققة من استثمارات

إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى
إجمالي الدخل للفترة
إجمالي الدخل العائد إلى عمليات التأمين
صافي دخل الفترة العائد إلى المساهمين
ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم)
ربح السهم الأساسي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

إيضاح	٢٠١٨م	٢٠١٧م
إجمالي الدخل للفترة	٤٢,٩٣٧	٣٥,٨٧٨
الدخل الشامل الأخر		
البنود التي يمكن أو قد يتم تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة		
- استثمارات متاحة للبيع صافي التغير في القيمة العادلة	٧,٢٦٢	٥٣٧
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٥٠,١٩٩	٣٦,٤١٥
إجمالي الدخل الشامل العائد إلى عمليات التأمين	(٤,٢٠٢)	(٣,٦٤٧)
صافي الدخل الشامل للفترة العائد إلى عمليات المساهمين	٤٥,٩٩٧	٣٢,٧٦٨

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأوية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس
بآلاف الريالات السعودية

المجموع	حسابات احتياطي القيمة العادلة على الاستثمارات	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	علاوة إصدار	رأس المال	إيضاح
٥٧١,٣٦٤	(١٧,٣٥٤)	١٢٦,٨٨٨	٣١,٧٢٢	٣٠,١٠٨	٤٠٠,٠٠٠	
٧,٢٦٢	٧,٢٦٢	-	-	-	-	٧
٣٨,٧٣٥	-	٣٨,٧٣٥	-	-	-	
٦١٧,٣٦١	(١٠,٠٩٢)	١٦٥,٦٢٣	٣١,٧٢٢	٣٠,١٠٨	٤٠٠,٠٠٠	
(٣,٩٧١)	-	(٣,٩٧١)	-	-	-	
٦١٣,٣٩٠	(١٠,٠٩٢)	١٦١,٦٥٢	٣١,٧٢٢	٣٠,١٠٨	٤٠٠,٠٠٠	
٤٣٥,٤٨٨	(٢٤,٤٩٩)	٢٣,٩٠٣	٥,٩٧٦	٣٠,١٠٨	٤٠٠,٠٠٠	
٥٣٧	٥٣٧	-	-	-	-	٧
٣٢,٢٣١	-	٣٢,٢٣١	-	-	-	
٤٦٨,٢٥٦	(٢٣,٩٦٢)	٥٦,١٣٤	٥,٩٧٦	٣٠,١٠٨	٤٠٠,٠٠٠	
(٢,٩٣٨)	-	(٢,٩٣٨)	-	-	-	
(٣١٢)	-	(٣١٢)	-	-	-	
٤٦٥,٠٠٦	(٢٣,٩٦٢)	٥٢,٨٨٤	٥,٩٧٦	٣٠,١٠٨	٤٠٠,٠٠٠	

التوقيع

التوقيع

التوقيع

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأوية الموجزة

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
		(بالآلاف الريالات السعودية)
٣٥,٨٧٨	٤٢,٩٣٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل للفترة
		التعديلات للبيانات غير نقدية:
٧٩٩	٧٨٩	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٣٦	٣٦٤	إطفاء الموجودات غير الملموسة
١,٠٠٠	-	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
-	(٦٠٦)	توزيعات أرباح وأرباح محققة من الاستثمارات
(٣,٠٣٤)	(٣,٩٨٧)	إيرادات عمولة
٣,٦٦٧	٧٢٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة، بالصافي
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٩,٤٨٥)	(٨٣,٥٧١)	أقساط تأمين و ذمم معيدي التأمين مدينة
(٣,٤٥٩)	٢,٩٠٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٢٥,١٣٤)	(٧,٥٧٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٦,٣٦٠	(١,٦١٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٣,٠١٣)	(١,١٦٢)	تكاليف ائكتاب مؤجلة
١٥,٩٧٤	(٢,٨٨١)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٨٤٧	(٣,٤٠٣)	مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
٤,٠٥٣	٤,٠٥٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٥,٠٧٠	١٧,٦٠٦	ارصدة معيدي تأمين دائنة
٦٠,٠٣٥	٤٠,٩٠٥	أقساط تأمين غير المكتسبة
١,٢٣٠	١,٠١٧	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
(٧,١٦٣)	١٦,١١١	مطالبات تحت التسوية
(٦,٨٢٩)	(٩,٤٩٥)	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٥٧٠	١,٨٤٤	احتياطي أقساط تأمين إضافي
(١٩٣)	١٥٥	احتياطات فنية أخرى
٩٧,٢٠٩	١٥,١١٤	مخصص نهاية الخدمة المدفوعة
(٤٠٤)	(٩٩)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٩٦,٨٠٥	١٥,٠١٥	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(٦١٣)	إضافات الموجودات غير الملموسة
-	٦,٣٤٢	إيرادات العمولات المستلمة
-	٨٠٠	توزيعات أرباح مستلمة
-	(١٧,١٧١)	إضافات في ودائع بنكية قصيرة الأجل / ودائع ذات دخل ثابت
(٤٥٢)	(١,٤١٥)	إضافات في الممتلكات والمعدات
(٤٥٢)	(١٢,٠٥٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٩٦,٣٥٣	٢,٩٥٨	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٨٨٤,٣٥٦	٣٠٩,٩١٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٩٨٠,٧٠٩	٣١٢,٨٧٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		المعاملات غير النقدية:
٥٣٧	٧,٢٦٢	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 ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

١- معلومات عامة

إن شركة ولاء للتأمين التعاوني (هي شركة مساهمة سعودية، سجلت في المملكة العربية السعودية) ("الشركة")، وقد تأسست وفقاً للمرسوم ملكي رقم (س/١١٤) بتاريخ ١٤٢٨/٥/٢ هـ. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم (٢٠٥١٠٣٤٩٨٢) 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
الخبير 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 طبي 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.

لاحقاً لربع السنة المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٨ م، وافق مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ١٨ أبريل ٢٠١٨ م، على البدء في إجراء المفاهيم المبدئية مع شركة الصقر للتأمين التعاوني على دراسة الجدوى الاقتصادية لدمج الشركتين. خلال السنة أشهر التالية، ستوقع الشركتان مذكرة تفاهم غير ملزمة لإجراء الدراسات الفنية والمالية والقانونية اللازمة لعملية الدمج، وجدولتها ثم تقديم نتائج هذه الدراسات إلى مجلس إدارة الشركتين. ومع ذلك، فإن عملية الاندماج هذه ستخضع للموافقات التنظيمية والسلطات المختصة والجمعيات العامة لكل شركة.

ليس لدى الشركة أي شركة تابعة مملوكة بالكامل / جزئياً، وعليه فإن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تتضمن معلومات مالية موحدة.

٢- أسس الإعداد

أ) أسس العرض

تم إعداد القوائم 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 (٢٢) 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 أتبع بعده 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 المبقاة.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(أ) أسس العرض (تتمة)

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، بإستثناء قياس للإستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. أن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة لم يتم عرضها باستخدام التصنيف المتداول / والغير متداول. إنه تم تصنيف الأرصدة التالية كأرصدة متداولة: النقد وما في حكمه، ودائع بنكية قصيرة الأجل / ودائع ذات دخل ثابت، أقساط تأمين ودمم معيدي التأمين مدينة - صافي، إيرادات عمولة مستحقة، مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، مستحق من / إلى عمليات التأمين / عمليات المساهمين، مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين، مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى، أرصدة معيدي التأمين الدائنة، مطالبات تحت التسوية، حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، حصة معيدي التأمين من المطالبات المنكبدة غير المبلغ عنها، حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة والفائض المستحق. ويتم تصنيف الأرصدة التالية كأرصدة غير متداولة، مخصص تعويض نهاية الخدمة، الوديعة النظامية، الممتلكات والمعدات، الموجودات غير الملموسة، عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع، الزكاة وضريبة الدخل المستحقة.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي، فإنه يتعين على الشركة أن تحتفظ بدفاتر حسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وأن تعرض القوائم 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.

أن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية للعمليات التأمين وعمليات المساهمين والتي تم عرضها في الصفحات من ٢٤ إلى ٢٩ من القوائم 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، المطالبات، الدخل، والمصروفات العائدة للعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وفقاً 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 المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتم دمج الأرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع عمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة المتداولة، 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 القوائم 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 القوائم المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

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

(ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

٣- عمليات موسمية

لا يوجد تغيرات موسمية تؤثر على نشاط التأمين بالشركة.

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيرات لجنة تفسير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والمطبقة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م وليس لها أي تأثير جوهري على الشركة:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ "الاستثمارات العقارية" - يسري للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م:

تعديل على الفقرة رقم (٥٧) بحيث تنص على أن المنشأة تقوم بتحويل عقار إلى أو من عقار استثماري عندما، يكون هناك دليل على تغيير في الاستخدام. ويحدث التغيير في الاستخدام إذا استوفى العقار، أو توقف عن استيفاء تعريف الاستثمار العقاري. ولا يشكل التغيير في نوايا الإدارة في استخدام العقار بحد ذاته دليل على حدوث تغيير في الاستخدام. وقد تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" - يسري للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م:
يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كيف يقوم معد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يوفر المعيار نموذج محاسبة واحد للمستأجر والذي يتطلب من المستأجرين الاعتراف بموجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة. ويواصل المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية، حيث إن نهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بشأن محاسبة المؤجرين لم يتغير بشكل جوهري عن سابقه، معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ "تصنيف وقياس المعاملات على أساس الأسهم" يسري للفترة التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م:
تتعلق التعديلات بالنقاط التالية:

- التأثير المحاسبي على شروط الاستحقاق والدفع للمعاملات على أساس السهم وتسويتها نقداً.
- تصنيف المعاملات على أساس الأسهم مع صافي خصائص التسوية الصافي لاحتساب الالتزام الضريبي، و
- المحاسبة عن تعديل البنود والشروط للدفعات المستندة على أساس الأسهم التي تغير المعاملة من تسوية نقدية إلى تسوية بطريقة حقوق الملكية.

تسري التعديلات مستقبلياً على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م، مع متطلبات التحول المحددة. يسمح بإجراء التعديلات بأثر رجعي فقط في حالة إمكانية تطبيقها دون تأخير. يسمح بالتطبيق المبكر.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" - يسري مفعولها من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م:

في مايو ٢٠١٤م، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الذي أنشأ نموذج شاملاً ووحيد للشركات لإستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء. سيحل المعيار الدولي رقم ١٥ محل دليل الإعراف بالإيرادات الحالي بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات صلة عند تصبح سارية المفعول.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية" يسري مفعوله عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩:

الإفصاحات المتعلقة بالإفصاح حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. بالإضافة إلى الإفصاحات المتعلقة بمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) الناتجة عن إدخال فصل محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الدولي رقم ٩.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ "القوائم المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ "الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة" (٢٠١١) - يسري مفعوله للفترة التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م:
تتعلق بمعالجة البيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في الشركة زميلة أو مشروع مشترك.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ "المعاملات بالعملة الأجنبية والمقابل المادي المقدم" - يسري مفعوله للفترات التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م:

تفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو جزء من المعاملات كالاتي:

- هناك مقابل مادي قائم أو مسعر بالعملة الأجنبية.
- تعترف الشركة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو الدخل المؤجل المستحق فيما يتعلق بذلك المقابل، قبل الاعتراف بالموجودات ذات الصلة، المصاريف أو الدخل و
- أن الموجودات المدفوعة مقدماً أو الدخل المؤجل المستحق غير نقدي.

في يوليو ٢٠١٤م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" الذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. يتضمن المعيار تصنيف وقياسات جديدة للموجودات المالية، وإدخال نموذج انخفاض خسارة الائتمان والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتكبدة لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة. وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يتم قياس جميع الموجودات المالية إما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية للموجودات المالية. يحتفظ المعيار بمعظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ للمطلوبات المالية فيما عدا تلك التي يتم اختيار قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، حيث يتم إثبات جزء من تغيرات القيمة العادلة المتعلقة بالائتمان في قائمة الدخل الشامل بدلاً من قائمة الدخل. تتوافق متطلبات محاسبة التحوط على نحو كبير مع إجراءات إدارة المخاطر والتي تتبع بشكل أكبر منهج المبادئ.

تتوقع الشركة أن تكون مؤهلة لهذا الإعفاء المؤقت وسوف تنتظر في تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، حتى تاريخ لاحق، ولكن في موعد أقصاه ١ يناير ٢٠٢١م.

في سبتمبر ٢٠١٦م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" والتي تتناول التبعيات المحاسبية لتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٩ لشركات التأمين قبل نشر المعايير المحاسبية التالية المتعلقة بعقود التأمين. تقدم التعديلات خيارين لشركات التأمين: نهج التأجيل ونهج التغطية. يوفر نهج التأجيل للشركة، إذا كانت مؤهلة، إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ تطبيق المعيار الجديد للعقود التأمين أو حتى عام ٢٠٢١م، أيهما يأتي أولاً. يسمح نهج التغطية للشركة، بحذف أثر بعض التناقضات المحاسبية التي قد تحدث عند تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من قائمة الربح أو الخسارة.

إن الشركة مؤهلة لتطبيق نهج التأجيل بموجب التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤. من المرجح بشكل كبير أن يكون من أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على المعلومات المالية للشركة الأخذ في الاعتبار التكامل مع معيار عقود التأمين القادم. على هذا النحو، لا يمكن إجراء تقييم كامل عن أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير الدولية رقم ٩.

٥- النقد وما حكمه

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

عمليات التأمين		
٣١ مارس ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٩٢,٤٧٧	٢٨٩,٥٠٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٩٢,٤٧٧	٢٨٩,٥٠٥	إجمالي
عمليات المساهمين		
٣١ مارس ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٠,٤٠٠	٢٠,٤١٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٠,٤٠٠	٢٠,٤١٤	إجمالي

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م

٦- أقساط تأمين ودمم معيدي التأمين مدينة، بالصافي
تتكون الذمم المدينة من المستحق من ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مدققة)
(بالآلاف الريالات السعودية)	
٥٢,٦٢٦	١٠٠,١٨٨
١٠٥,٨٧٨	١٣٥,٧٧٧
٢٣٥	٢,٢٥٢
١,٤٤٧	١,٧٩٨
١٦٠,١٨٦	٢٤٠,٠١٥
(٣٢,٨٤٥)	(٣٢,٨٤٥)
١٢٧,٣٤١	٢٠٧,١٧٠

حملة الوثائق
وسطاء ووكلاء تأمين
أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٢)
ذمم من معيدي تأمين مدينة

ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
أقساط تأمين ودمم معيدي التأمين مدينة - بالصافي

٧- استثمارات

تم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مدققة)
(بالآلاف الريالات السعودية)	
٩٦,٧٦٧	١٠٣,٨٣٥

الاستثمارات المتاحة للبيع

تتمثل الحركة على أرصدة الاستثمارات فيما يلي:

عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مدققة)
(بالآلاف الريالات السعودية)	
١٠٩,٦٢٢	٩٦,٧٦٧
(١٤,٥٩٥)	(١٩٤)
١,٧٤٠	٧,٢٦٢
٩٦,٧٦٧	١٠٣,٨٣٥

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

تتمثل الاستثمارات المتاحة للبيع فيما يلي:

عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مدققة)
(بالآلاف الريالات السعودية)	
٩٤,٠٤٤	١٠١,١١٢
٢,٧٢٣	٢,٧٢٣
٩٦,٧٦٧	١٠٣,٨٣٥

أسهم متداولة
أسهم غير متداولة

إعادة التصنيف

خلال الفترة، لم يكن هناك إعادة تصنيف أي استثمار بين الفئات التي تتطلب الإفصاح عنها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م

٨- الاحتياطات الفنية

٨-١ صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات
تتألف صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مدققة)
(بالآلاف الريالات السعودية)	
١٦٠,٦١٩	١٧٦,٧٣٠
-	-
١٦٠,٦١٩	١٧٦,٧٣٠
٢٥٥,٩٠٤	٢٤٦,٤٠٩
٣,١٩٧	٤,١٠٧
-	٩٣٤
٣,١٩٣	٣,٣٤٧
٢,١٢٣	٢,١٢٤
٤٢٥,٠٣٦	٤٣٣,٦٥١
١١٠,٦٠٦	١١٨,١٨٤
٤٢,١٠٦	٤٣,٧٢٢
١٥٢,٧١٢	١٦١,٩٠٦
٢٧٢,٣٢٤	٢٧١,٧٤٥

مطالبات تحت التسوية
ناقصاً: القيمة القابلة للاسترداد للخردة والحلول

المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها:

احتياطات تأمين إضافية
احتياطي عجز أقساط تأمين
احتياطي إضافي للمخاطر السارية

احتياطات فنية أخرى:
مخصص مصاريف تعديل الخسارة غير الموزعة
إحتياطي غير النسبي لاستحقاقات معيدي التأمين

ناقصاً:

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

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

٨-٢ الحركة على الأقساط غير المكتسبة
تتمثل الحركة على الأقساط غير المكتسبة فيما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م
(غير المدققة)

الصافي	إعادة التأمين (بالآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي
٤٠٨,٢٤٦	(١٣٠,٢٤٧)	٥٣٨,٤٩٣
٢٤٦,٨٥٣	(٦٣,٦٧٥)	٣١٠,٥٢٨
(٢٠٣,٠٤٠)	٦٦,٥٨٣	(٢٦٩,٦٢٣)
٤٥٢,٠٥٩	(١٢٧,٣٣٩)	٥٧٩,٣٩٨

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
(مدققة)

الصافي	إعادة التأمين (بالآلاف الريالات السعودية)	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 القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م

٩- الالتزامات والإرتباطات

(أ) تتمثل الالتزامات المحتملة والإرتباطات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مدققة)
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)
٦,٠٨٩	٦,١٩٩
٦,٠٨٩	٦,١٩٩

خطابات الضمان
إجمالي

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

١٠- القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم استلامه من بيع أصل ما أو سداؤه 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.

أن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بقائمة المركز المالي لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها في القوائم 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 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	
	(بالآلاف الريالات السعودية)			
١٠١,١١٢	-	-	-	١٠١,١١٢
١٠١,١١٢	-	-	-	١٠١,١١٢

٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مدققة)
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
إستثمارات متاحة للبيع

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م

١٠- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

المجموع	القيمة العادلة			القيمة الدفترية	عمليات المساهمين
	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
	(بالآلاف الريالات السعودية)				
٩٤,٠٤٤	-	-	٩٤,٠٤٤	٩٤,٠٤٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مدققة)
٩٤,٠٤٤	-	-	٩٤,٠٤٤	٩٤,٠٤٤	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة إستثمارات متاحة للبيع

(ب) قياس القيمة العادلة

(١) طرق تقييم ومدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها

يوضح الجدول التالي أساليب التقييم التي يمكن استخدامها في قياس القيمة العادلة للمستوى ٢ والمستوى ٣ كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، بالإضافة إلى المدخلات الهامة المستخدمة والتي لا يمكن ملاحظتها.

النوع	أساليب التقييم
الأوراق المالية المتاحة للبيع (غير المدرجة)	تقنية مقارنة السوق: يعتمد نموذج التقييم على مضاعفات السوق المشتقة من أسعار الشركات المدرجة التي يمكن مقارنتها بالاستثمار والأرباح قبل خصم الفوائد والضرائب والاستهلاك وإطفاء الدين للجهة المستثمر فيها. يتم تعديل هذه التقدير لوجود تأثير في عدم قابلية تداول أسهم الملكية.
سندات دين الشركات	تقنية مقارنة السوق: تستند القيمة العادلة على عروض الأسعار من الوسطاء. يتم تداول عقود مماثلة في سوق نشط وتعكس عروض الأسعار المعاملات الفعلية في الأدوات المالية المماثلة.

(٢) التحويل بين المستويات

خلال الفترة، لا يوجد هناك تحويل بين المستويات.

تحليل الحساسية

لدى الشركة استثمارات بمبلغ ٢,٧ 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. وعليه تعتقد الإدارة أنه لا يوجد فرق جوهري بين القيم الدفترية والقيم العادلة لهذه الاستثمارات.

١١- 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.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. تقاس إيرادات الأطراف الخارجية وتبليغها 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 ودم التأمين المدينة - صافي، مستحق من عمليات المساهمين، إيرادات عمولة مستحقة، مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى، ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة. وفقاً لذلك يتم تضمينها ضمن الموجودات غير الموزعة

إن المطلوبات القطاعية لا تحتوي على مطالبات مستحقة لحملة وئائق التأمين، مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى، أرصدة معيدي التأمين دائنة، مستحق من عمليات المساهمين، مكافأة نهاية الخدمة، والخسارة المستحقة عنها، فانض عمليات التأمين. وعليه، يتم تضمينها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م

١١- التقارير القطاعية (تتمة)

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 ٣١ مارس ٢٠١٨م و٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، إجمالي الإيرادات، المصاريف، وصافي الدخل عن فترات الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ كانت، كما يلي:

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

١١ - التقارير القطاعية (تتمة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ م
(غير المدققة)

عمليات التأمين								
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين إجمالي	أخرى	تأمين هنديسي (بالآلاف الريالات السعودية)	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	القطاعات التشغيلية
١٢٧,٣٣٩	-	١٢٧,٣٣٩	٥٩,٤٣٧	٣٤,٩٩٥	٣٦,٩٠٧	-	-	الموجودات
١١٨,١٨٤	-	١١٨,١٨٤	١٥,١٦٦	٢٥,٣٧١	٧٧,٦٣٢	١٥	-	حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٣,٧٢٢	-	٤٣,٧٢٢	٢٦,٤٢١	١١,٦٨٩	٤,٩٦٩	٣٧٤	٥٤٢	حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٨,١٨٠	-	٣٨,١٨٠	٤,٤٩٩	١,٥٧٨	١,٠٤١	٢٧,١٧٣	٣,٨٨٩	حصة معدي التأمين من المطالبات المكتوبة غير المبلغ عنها تكاليف اكتتاب وتاق تأمين مؤجلة
١,٥٩٢,٢٢٢	٦٥٠,٠٩٢	٩٤٢,١٣٠	-	-	-	-	-	موجودات غير مؤجلة
١,٩١٩,٦٤٧	٦٥٠,٠٩٢	١,٢٦٩,٥٥٥	١٠٥,٥٢٣	٧٣,٦٣٣	١١٦,٢٧٦	٢٧,٥٦٢	٤,٤٣١	
٥٧٩,٣٩٨	-	٥٧٩,٣٩٨	٧٥,٨٤٢	٣٦,٣٠٣	٣٤,١٣١	٣٨٢,٨٧١	٥٠,٢٥١	المطلوبات
١٠,٨٥٩	-	١٠,٨٥٩	٥,٢٥٩	٣,٦٢٧	١,٩٢٣	-	-	أقساط غير مكتسبة
١٧٦,٧٣٠	-	١٧٦,٧٣٠	٢٨,٦١٠	٢٧,٣٣٨	٨٢,٢١٤	١٥,١٥٤	٢٣,٤١٤	صولات معدي التأمين غير مكتسبة
٢٤٦,٤٠٩	-	٢٤٦,٤٠٩	٣٤,٦٩٢	١٢,١٨٩	٥,٩٢٧	١٨٤,٣٢٣	٩,٢٧٨	مطالبات تحت التسوية
٥,٠٤١	-	٥,٠٤١	٣٧٨	١,٥٠٨	١,٧٧١	-	١,٣٨٤	مطالبات مكتوبة غير المبلغ عنها
٥,٤٧١	-	٥,٤٧١	٥٣٢	٢٥٩	٤٧٠	٣,٩٩٩	٢١٠	احتياطي أقساط تأمين إضافي
٢٨٢,٣٤٩	٣٦,٧٠٢	٢٤٥,٦٤٧	-	-	-	-	-	احتياطات قبية أخرى
١,٣٠٦,٢٥٧	٣٦,٧٠٢	١,٢٦٩,٥٥٥	١٤٥,٣١٤	٨١,٣٦٤	١٢٦,٤٤٦	٥٨٦,٣٤٧	٨٤,٥٣٧	مطلوبات غير مؤجلة
								إجمالي المطلوبات

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

١١ - التقارير القطاعية (تتمة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(المحققة)

الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين				تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين هذسي	أخرى	بإلآاف الريآلات السعودفة)
		إجمالي التأمين	تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات						
١٣٠,٢٤٧	-	١٣٠,٢٤٧	-	٥٩,٠٠٨	-	-	٥٩,٠٠٨	٣٩,٩٨٤	٣١,٢٥٥	٦٦,٦٩٨	٤١,٧٤٧
١١٠,٦٠٦	-	١١٠,٦٠٦	-	٧٦,٥٢١	-	١٥	٧٦,٥٢١	٢٩,١٩٧	٤,٨٧٣	٨٠,٢٥٧	٤١,٧٤٧
٤٢,١٠٦	-	٤٢,١٠٦	-	٤,٩٢٥	-	٤٢٢	٤,٩٢٥	٩,٦٢٧	٢٧,١٢٢	٦٦,٦٩٨	٤١,٧٤٧
٣٧,٠١٨	-	٣٧,٠١٨	-	١,٢٩٣	-	٢٦,٨٠٧	١,٢٩٣	١,٤٤٩	٣,٤٣٨	٦٦,٦٩٨	٤١,٧٤٧
١,٤٦٠,١٧٤	٦٠٢,٣٩٨	٨٥٧,٧٧٦	٤٠,٣٦١	١٤١,٧٤٧	٤٠,٣٦١	٢٧,٢٤٤	١٤١,٧٤٧	٨٠,٢٥٧	٦٦,٦٩٨	٤١,٧٤٧	٤٠,٣٦١
١,٧٨٠,١٥١	٦٠٢,٣٩٨	١,١٧٧,٧٥٣	٤٠,٣٦١	١٤١,٧٤٧	٤٠,٣٦١	٢٧,٢٤٤	١٤١,٧٤٧	٨٠,٢٥٧	٦٦,٦٩٨	٤١,٧٤٧	٤٠,٣٦١
٥٣٨,٤٩٣	-	٥٣٨,٤٩٣	٥٢,٦٣٧	٦٠,١٦١	٣٤١,١٠٠	-	٦٠,١٦١	٤٢,٦٩٥	٤١,٩٠٠	٤١,٩٠٠	٤٢,٦٩٥
٩,٨٤٢	-	٩,٨٤٢	٢,٥٤٠	٢,٥٤٠	-	-	٢,٥٤٠	٣,٦٨٥	٢,٦١٧	٢,٦١٧	٢,٥٤٠
١٦٠,٦١٩	-	١٦٠,٦١٩	١٣,٦٤٥	٨١,٥٤٠	١٣,٦٤٥	-	٨١,٥٤٠	٣٠,٨٢٦	١٩,١٨١	٣٠,٨٢٦	٨١,٥٤٠
٢٥٥,٩٠٤	-	٢٥٥,٩٠٤	١٩٥,٨٩٥	٦,٢٩٦	١٩٥,٨٩٥	-	٦,٢٩٦	١٠,١٥٧	٣٤,٣٧٦	٣٤,٣٧٦	٦,٢٩٦
٣,١٩٧	-	٣,١٩٧	٤,٠٩٦	٢,١٢٥	-	-	٢,١٢٥	-	١,٠٧٢	١,٠٧٢	٢,١٢٥
٥,٣١٦	-	٥,٣١٦	٤,٠٩٦	٤٧١	-	-	٤٧١	٢٥٦	٤٩٣	٤٩٣	٤٧١
٢٣٥,٤١٦	٣١,٠٢٤	٢٠٤,٣٨٢	٤٠,٣٦١	١٥٢,١٣٣	٥٥٤,٧٣٦	-	١٥٢,١٣٣	٨٧,٦١٩	١٠٠,٦٣٩	١٠٠,٦٣٩	١٥٢,١٣٣
١,٢٠٨,٧٨٧	٣١,٠٢٤	١,١٧٧,٧٥٣	٧٧,٢٤٤	١٥٢,١٣٣	٥٥٤,٧٣٦	-	١٥٢,١٣٣	٨٧,٦١٩	١٠٠,٦٣٩	١٠٠,٦٣٩	٧٧,٢٤٤

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

١١ - التقارير القطاعية (تتمة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م
(غير المدققة)

قطاعات التشغيل	تأمين					إجمالي
	تأمين طبي	تأمين مركبات	ممتلكات	تأمين هندسي	أخرى	
	(بالآلاف الريالات السعودية)					
إيرادات						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢٤,١٥٤	٢١٣,٤١٩	٥,٢٠٢	١٥,٠٦٩	٥٢,٣٨٣	٣١٠,٢٢٧
- مياثر	-	-	٣٢٦	(٢٥)	-	٣٠١
- إعادة التأمين	٢٤,١٥٤	٢١٣,٤١٩	٥,٥٢٨	١٥,٠٤٤	٥٢,٣٨٣	٣١٠,٥٢٨
أقساط إعادة التأمين المسندة						
- محلية	-	-	(٧٧٠)	(١,٦١٩)	-	(٢,٨٣٩)
- أجنبية	-	-	(٣,٨٢٣)	(١٣,٧٤٥)	(٤١,١٣٧)	(٥٨,٧٠٥)
مصاريق فائض الخسارة	(٦٠٠)	(١,٤٦٠)	(١٤٦)	(١٤٦)	(٢٢٩)	(٢,٥٨١)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٣,٥٥٤	٢١١,٩٥٩	٧٨٩	(٤٦٦)	١١,٠١٧	٢٤٦,٨٥٣
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي	٢,٣٨٦	(٤١,٧٧١)	(٧٢)	١,٤٠٣	(٥,٧٥٩)	(٤٣,٨١٣)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٥,٩٤٠	١٧٠,١٨٨	٧١٧	٩٣٧	٥,٢٥٨	٢٠٣,٠٤٠
عمولات إعادة التأمين	-	-	١,٥٣٧	١,٦٠٢	١,٣٧٩	٤,٥١٨
إيرادات اكتتاب أخرى	-	١,٣٣٦	٢	٢	١٦	١,٣٥٦
مجموع الإيرادات	٢٥,٩٤٠	١٧١,٥٢٤	٢,٢٥٦	٢,٥٤١	٦,٦٥٣	٢٠٨,٩١٤
تكاليف ومصاريق الاكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة ومصاريق تعديل الخسارة	١٥,٤٧٨	١٠٣,٩٠٧	٦٧٩	٤,٩١٧	٤,٦٥٣	١٢٩,٦٣٤
حصة مبيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	-	(١٣٥)	(٥٥٠)	(٣,٩٣٥)	(٤٠٣)	(٥,٠٢٣)
صافي المطالبات المدفوعة	١٥,٤٧٨	١٠٣,٧٧٢	١٢٩	٩٨٢	٤,٢٥٠	١٢٤,٦١١
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي	٧,٩٨٨	١,٥٠٩	(٤٣٧)	٣٣٨	(٨٦٥)	٨,٥٣٣
صافي المطالبات المتكبدة	(٤٤٤)	(١١,٥٢٤)	(١٣٩)	(٢٩)	١,٠٢٥	(١١,١١١)
احتياطي أقساط تأمين إضافية	٢٣,٠٢٢	٩٣,٧٥٧	(٤٤٧)	١,٢٩١	٤,٤١٠	١٢٢,٠٣٣
احتياطات فنية أخرى	١,٣٨٤	-	(٣٥٥)	١,٥٠٨	(١٩٣)	١,٨٤٤
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين	٢١٠	(٩٦)	-	٣	٣٨	١٥٥
مصاريق اكتتاب أخرى	٢,٠٧٨	١٣,٢٠٠	٨٥٠	٥٤٨	٢,٠٠٦	١٨,٦٨٢
مجموع تكاليف ومصاريق الاكتتاب	٢٦,٦٩٤	١٠٩,٣٣٢	٤٨	٣,٣٥٠	٥,٧٦٧	١٤٥,١٩١
صافي دخل الاكتتاب	(٧٥٤)	٦٢,١٩٢	٢,٢٠٨	(٨٠٩)	٨٨٦	٦٣,٧٢٣
دخل / (مصاريق) تشغيلية أخرى						
مصاريق عمومية وإدارية	-	-	-	-	-	(٢٣,٦٠٥)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-
إيرادات عمولة من ودائع بنكية	-	-	-	-	-	١,٩٠٤
إجمالي مصاريق تشغيلية أخرى	-	-	-	-	-	(٢١,٧٠١)
صافي الفائض	٤٢,٠٢٢	٤٢,٠٢٢	٤٢,٠٢٢	٤٢,٠٢٢	٤٢,٠٢٢	(٣٧,٨٢٠)
الفائض المحول إلى المساهمين	٤٢,٠٢٢	٤٢,٠٢٢	٤٢,٠٢٢	٤٢,٠٢٢	٤٢,٠٢٢	٤٢,٠٢٢
نتيجة الصافي بعد تحويل الفائض إلى المساهمين	٤٢,٠٢٢	٤٢,٠٢٢	٤٢,٠٢٢	٤٢,٠٢٢	٤٢,٠٢٢	٤٢,٠٢٢

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م

١١- التقارير القطاعية (تتمة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م
(غير المدققة)

قطاعات التشغيل	تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين هندسي	أخرى	إجمالي
(بالآلاف الريالات السعودية)						
إيرادات						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه	١٣,٤٣٤	٢٢٥,٧٥٩	٦,٣٦٨	١٥,١٠٩	٢٨,٧١٢	٢٩٩,٣٨٢
- مباشر	-	-	-	٣٧٨	-	٣٧٨
- إعادة التأمين	١٣,٤٣٤	٢٢٥,٧٥٩	٦,٣٦٨	١٥,٤٨٧	٢٨,٧١٢	٢٩٩,٧٦٠
أقساط إعادة التأمين المسندة	-	-	-	-	-	-
- محلية	-	-	(٩٢٠)	(٨١٦)	-	(١,٧٣٦)
- أجنبية	-	-	(٥,١٥٨)	(١٣,٣٨٢)	(٢٩,٩٦٥)	(٤٨,٥٠٥)
مصاريف فائض الخسارة	(٣٦٢)	-	(١٦٢)	(١٦٢)	(٢٤٩)	(٢,١٢٤)
صافي أقساط التأمين المكتتبه	١٣,٠٧٢	٢٢٤,٥٧٠	١٢٨	١,١٢٧	٨,٤٦٨	٢٤٧,٣٩٥
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي	٢٠,٦١٩	(٧٥,٣٧٢)	٣٢١	(٢٤)	(٢,١٢٠)	(٥٦,٥٧٦)
صافي أقساط التأمين المكتتبه	٣٣,٦٩١	١٤٩,١٩٨	٤٤٩	١,١٠٣	٦,٣٤٨	١٩٠,٨١٩
عمولات إعادة التأمين	-	٦٣	١,٦٧٨	١,١٠٧	٥٧١	٣,٤١٩
إيرادات اكتتاب أخرى	٣٨	١,٥٢٠	٢	٢	١٥	١,٥٧٧
مجموع الإيرادات	٣٣,٧٢٩	١٥٠,٧٨١	٢,١٢٩	٢,٢١٢	٦,٩٦٤	١٩٥,٨١٥
تكاليف ومصاريف الاكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة ومصاريف تعديل الخسارة	٢٠,٨١٨	٩١,٢٦٩	١٢,٧١٠	٢,٧٥٨	٦,٨٤٢	١٣٤,٣٩٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٣٢٠)	(٢٤٨)	(١٠,٥٩٩)	(٢,٤٠٧)	(٤٨٤)	(١٤,٠٥٨)
صافي المطالبات المدفوعة	٢٠,٤٩٨	٩١,٠٢١	٢,١١١	٣٥١	٦,٣٥٨	١٢٠,٣٣٩
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	-	١٢,٥٤٠	(١,٩٧٦)	١١٩	(٣,٣٥٣)	٧,٣٢٠
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي	(٤,٦٦٣)	(٧,١١٩)	(٢٨)	٥٣	٢,٢٢٧	(٩,٥٣٠)
صافي المطالبات المتكبدة	١٥,٨٣٥	٩٦,٤٤٢	١,٠٧	٥٢٣	٥,٢٣٢	١١٨,١٣٩
احتياطي أقساط تأمين إضافية	-	-	-	٥٧٠	-	٥٧٠
احتياطات فنية أخرى	(٩٥٠)	٧٢٣	(٢٠)	٥٤	-	(١٩٣)
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين	٢,٨٥٢	١٢,٢٤٣	٩٢٣	٨٠٩	١,١٤٥	١٧,٩٧٢
مصاريف اكتتاب أخرى	-	١١٧	-	-	٣	١٢٠
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	١٧,٧٣٧	١٠٩,٥٢٥	١,٠١٠	١,٩٥٦	٦,٣٨٠	١٣٦,٦٠٨
صافي دخل الاكتتاب	١٥,٩٩٢	٤١,٢٥٦	١,١١٩	٢٥٦	٥٨٤	٥٩,٢٠٧
دخل / (مصاريف) تشغيلية أخرى						
مصاريف عمومية وإدارية						(٢٣,٥٦٣)
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها						(١٠٠٠)
إيرادات عمولة من ودائع بنكية						١,٨٢٣
إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى						(٢٢,٧٤٠)
صافي الفائض						٣٦,٤٦٧
الفائض المحول إلى المساهمين						(٢٢,٨٢٠)
نتيجة الصافي بعد تحويل الفائض إلى المساهمين						١٣,٦٤٧

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م

١٢- الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات علاقة في المساهمين الرئيسين، 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 مدينون / (مستحق) كما في		مبلغ المعاملة للفترة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧م (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مدققة)
(بالآلاف الريالات السعودية)			

الشركات التي تسيطر عليها الأطراف
المشتركة ذات علاقة أو تسيطر عليها
بشكل مشترك أو تتأثر بشكل كبير بها

١,٩٣٤	-	٢,٦٢٥	-
٤٩٦	-	٦٩١	-
-	٢,٢٥٠	-	-
-	١٨٥	-	-

أقساط التأمين المكتتبة
المطالبات المدفوعة
ذمم مدينة / (مستحقة)، صافي
مطالبات تحت التسوية

فيما يلي منافع موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة:

٣١ مارس ٢٠١٧م (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مدققة)
(بالآلاف الريالات السعودية)	
١,٠٧٨	١,٢٠١
١,٦١١	٢,١٨٥
٢,٦٨٩	٣,٣٨٦
١,٥٠٠	١,٤٧٤

الرواتب والبدلات الأخرى
مخصص مكافأة نهاية الخدمة

منافع المكلفين بالحوكمة

١٣- الزكاة وضريبة الدخل

الموقف الزكوي

قدمت الشركة أقرانها الزكوية والضريبية عن جميع السنوات حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م وحصلت على شهادة الزكاة من الهيئة العامة للزكاة والدخل وتنتهي هذه الشهادة بتاريخ ٣٠ إبريل ٢٠١٨م.

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

يتم اثبات مخصص للزكاة بنسبة ٢,٥% من الوعاء الزكوي التقريبي أو صافي الربح المعدل، أيهما أعلى، المتعلق بحصص المساهمين السعوديين في الشركة.
يتم اثبات ضريبة دخل بنسبة ٢٠% من صافي الربح المعدل المتعلق بالمساهمين الغير سعوديين في الشركة.

نسب المساهمين الخاضعين للزكاة وضريبة الدخل

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

٣١ مارس ٢٠١٧م %	٣١ مارس ٢٠١٨م %
٩٤,٧٥	٩٤,٧٥
٥,٢٥	٥,٢٥

المساهمين الخاضعين للزكاة
المساهمين الخاضعين للضريبة الدخل

١٤- رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م هو ٤٠٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٤٠٠ مليون ريال سعودي) يتكون من ٤٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٤٠ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م

١٤- 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. غير إن إصدار هذه الأسهم يخضع لموافقة الجمعية العمومية غير العادية والجهات الرسمية المعنية. لاحقاً لتاريخ الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٨م، وافقت هيئة سوق المال في قرارها بتاريخ ١٨ إبريل ٢٠١٨م على هذه الزيادة في رأس المال من خلال إصدار أسهم منحة.

إن هيكل مساهمي الشركة هو على النحو التالي، ويخضع مساهمي الشركة للزكاة وضريبة الدخل:

٣١ مارس ٢٠١٨م

الأسمم المدفوعة	الأسمم المصرح بها والصادرة	عدد الحصص بالألف	شركة التأمين العام الدولية
(بألاف الريالات السعودية)			أخرون
٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠	٢,١٠٠	إجمالي
٣٧٩,٠٠٠	٣٧٩,٠٠٠	٣٧,٩٠٠	
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

الأسمم المدفوعة	الأسمم المصرح بها والصادرة	عدد الحصص بالألف	شركة التأمين العام الدولية
(بألاف الريالات السعودية)			أخرون
٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠	٢,١٠٠	إجمالي
٣٧٩,٠٠٠	٣٧٩,٠٠٠	٣٧,٩٠٠	
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	

١٥- إدارة رأس المال

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

١٦- ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض بتقسيم صافي ربح الفترة من دخل المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م

١٧- معلومات إضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مدققة)			٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مدققة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	
						الموجودات
						نقد وما في حكمه
٣٠٩,٩١٩	٢٠,٤١٤	٢٨٩,٥٠٥	٣١٢,٨٧٧	٢٠,٤٠٠	٢٩٢,٤٧٧	ودائع بنكية قصيرة الأجل / ودائع ذات دخل ثابت
٨٢٤,٨٣٣	٤٢٤,٨٣٣	٤٠٠,٠٠٠	٨٤٢,٠٠٤	٤٤٢,١٠٤	٤٠٠,٠٠٠	أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي
١٢٧,٣٤١	-	١٢٧,٣٤١	٢٠٧,١٧٠	-	٢٠٧,١٧٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٣٠,٢٤٧	-	١٣٠,٢٤٧	١٢٧,٣٣٩	-	١٢٧,٣٣٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١١٠,٦٠٦	-	١١٠,٦٠٦	١١٨,١٨٤	-	١١٨,١٨٤	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٤٢,١٠٦	-	٤٢,١٠٦	٤٣,٧٢٢	-	٤٣,٧٢٢	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٣٧,٠١٨	-	٣٧,٠١٨	٣٨,١٨٠	-	٣٨,١٨٠	إستثمارات
٩٦,٧٦٧	٩٦,٧٦٧	-	١٠٣,٨٣٥	١٠٣,٨٣٥	-	مستحق من عمليات التأمين
١٥,٠٦٤	١٥,٠٦٤	-	٣٨,٤٦٠	٣٨,٤٦٠	-	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٨,٣٩١	-	٢٨,٣٩١	٣١,٢٧٢	-	٣١,٢٧٢	ممتلكات ومعدات
٨,٦٩١	-	٨,٦٩١	٩,٣١٧	-	٩,٣١٧	موجودات غير ملموسة
٥٠٤	-	٥٠٤	٧٥٣	-	٧٥٣	وديعة نظامية
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	-	عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
٣,١٧٨	٣,١٧٨	-	٣,٤٠٣	٣,٤٠٣	-	إيرادات عمولة مستحقة
٥,٤٨٦	٢,١٤٢	٣,٣٤٤	٣,١٣١	١,٩٩٠	١,١٤١	مجموع الموجودات
١,٧٨٠,١٥١	٦٠٢,٣٩٨	١,١٧٧,٧٥٣	١,٩١٩,٦٤٧	٦٥٠,١٩٢	١,٢٦٩,٥٥٥	

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م

١٧- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مدققة)			٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مدققة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
			(بالآلاف الريالات السعودية)			
١٣,٧٦٠	-	١٣,٧٦٠	١٠,٣٥٧	-	١٠,٣٥٧	المطلوبات
٧٤,٢٤٨	٢,١٤١	٧٢,١٠٧	٨٦,٩٦٠	٣,٦١٣	٨٣,٣٤٧	مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
٦١,٧٩١	-	٦١,٧٩١	٧٩,٣٩٧	-	٧٩,٣٩٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٢٨,٤٩٣	-	٥٢٨,٤٩٣	٥٧٩,٣٩٨	-	٥٧٩,٣٩٨	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٩,٨٤٢	-	٩,٨٤٢	١٠,٨٥٩	-	١٠,٨٥٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٦٠,٦١٩	-	١٦٠,٦١٩	١٧٦,٧٣٠	-	١٧٦,٧٣٠	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 منكبة غير مبلغ عنها
٥,٣١٦	-	٥,٣١٦	٥,٤٧١	-	٥,٤٧١	احتياطي أقساط تأمين إضافي
١٥,٠٦٤	-	١٥,٠٦٤	٣٨,٤٦٠	-	٣٨,٤٦٠	إحتياطيات فنية أخرى
١٢,٧٧٩	-	١٢,٧٧٩	١٣,٤٠٢	-	١٣,٤٠٢	مستحق إلى عمليات المساهمين
٣١,٠٥٥	-	٣١,٠٥٥	٢٢,٨٥٨	-	٢٢,٨٥٨	تعويض نهاية الخدمة
٢٥,٧١٥	٢٥,٧١٥	-	٢٩,٦٨٦	٢٩,٦٨٦	-	فائض عمليات التأمين
(٢,١٧٤)	-	(٢,١٧٤)	(٢,١٧٤)	-	(٢,١٧٤)	زكاة وضريبة الدخل
٣,١٧٨	٣,١٧٨	-	٣,٤٠٣	٣,٤٠٣	-	الخسائر الأكتوارية المترجمة عن مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٢٠٨,٧٨٧	٣١,٠٣٤	١,١٧٧,٧٥٣	١,٣٠٦,٢٥٧	٣٦,٧٠٢	١,٢٦٩,٥٥٥	عائد استثمار وديعة نظامية مستحقة إلى ساما
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	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	-	١٦١,٦٥٢	١٦١,٦٥٢	-	إحتياطي نظامي
(١٧,٣٥٤)	(١٧,٣٥٤)	-	(١٠,٠٩٢)	(١٠,٠٩٢)	-	أرباح مبقاة
٥٧١,٣٦٤	٥٧١,٣٦٤	-	٦١٣,٣٩٠	٦١٣,٣٩٠	-	خسائر احتياطي القيمة العادلة على الاستثمارات
١,٧٨٠,١٥١	٦٠٢,٣٩٨	١,١٧٧,٧٥٣	١,٩١٩,٦٤٧	٦٥٠,٠٩٢	١,٢٦٩,٥٥٥	مجموع حقوق المساهمين
						مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

١٧- معلومات إضافية (تتمة)
قائمة الدخل الأولية الموجزة

٢٠١٧ م		٢٠١٨ م	
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين
(غير مدققة)			
(بآلاف الريالات السعودية)			
الإيرادات			
اجمالي أقساط التأمين المكتتبة			
٢٩٩,٣٨٢	-	٢٩٩,٣٨٢	٣١٠,٢٢٧
٣٧٨	-	٣٧٨	٣٠١
٢٩٩,٧٦٠	-	٢٩٩,٧٦٠	٣١٠,٥٢٨
- مباشرة			
- إعادة التأمين			
أقساط إعادة التأمين المسندة			
محلية			
(١,٧٣٦)	-	(١,٧٣٦)	(٢,٣٨٩)
(٤٨,٥٠٥)	-	(٤٨,٥٠٥)	(٥٨,٧٠٥)
(٥٠,٢٤١)	-	(٥٠,٢٤١)	(٦١,٠٩٤)
(٢,١٢٤)	-	(٢,١٢٤)	(٢,٥٨١)
٢٤٧,٣٩٥	-	٢٤٧,٣٩٥	٢٤٦,٨٥٣
(٥٦,٥٧٦)	-	(٥٦,٥٧٦)	(٤٣,٨١٣)
١٩٠,٨١٩	-	١٩٠,٨١٩	٢٠٣,٠٤٠
٣,٤١٩	-	٣,٤١٩	٤,٥١٨
١,٥٧٧	-	١,٥٧٧	١,٣٥٦
١٩٥,٨١٥	-	١٩٥,٨١٥	٢٠٨,٩١٤
- أجنبية			
مصاريف فائض الخسارة			
صافي أقساط التأمين المكتتبة			
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي			
صافي أقساط التأمين المكتتبة			
عمولة إعادة التأمين			
إيرادات إكتتاب أخرى			
مجموع الإيرادات			
التكاليف ومصاريف الإكتتاب			
اجمالي المطالبات المدفوعة			
١٢٥,٧٢١	-	١٢٥,٧٢١	١١٩,٨٧٨
٨,٦٧٦	-	٨,٦٧٦	٩,٧٥٦
(١٤,٠٥٨)	-	(١٤,٠٥٨)	(٥,٠٢٣)
١٢٠,٣٣٩	-	١٢٠,٣٣٩	١٢٤,٦١١
٧,٣٣٠	-	٧,٣٣٠	٨,٥٣٣
(٩,٥٣٠)	-	(٩,٥٣٠)	(١١,١١١)
١١٨,١٣٩	-	١١٨,١٣٩	١٢٢,٠٣٣
٥٧٠	-	٥٧٠	١,٨٤٤
(١٩٣)	-	(١٩٣)	١٥٥
١٧,٩٧٢	-	١٧,٩٧٢	١٨,٦٨٢
١٢٠	-	١٢٠	٢,٤٧٧
١٣٦,٦٠٨	-	١٣٦,٦٠٨	١٤٥,١٩١
٥٩,٢٠٧	-	٥٩,٢٠٧	٦٣,٧٢٣
- مصاريف مبيدي التأمين من المطالبات المدفوعة			
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة			
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي			
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها، صافي			
صافي المطالبات المتكبدة والمنافع الأخرى المتكبدة			
إحتياطي أقساط تأمين إضافية			
إحتياطيات فنية أخرى			
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين			
مصاريف إكتتاب أخرى			
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب			
صافي دخل الإكتتاب			

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

١٧- معلومات إضافية (تتمة)
قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

٢٠١٧ م			٢٠١٨ م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(غير مدققة)					
(بالآلاف الريالات السعودية)					
(١٠٠٠)	-	(١٠٠٠)	-	-	-
(٢٥,٣٦٣)	(١,٨٠٠)	(٢٣,٥٦٣)	(٢٥,٣٧٩)	(١,٧٧٤)	(٢٣,٦٠٥)
٣,٠٣٤	١,٢١١	١,٨٢٣	٣,٩٨٧	٢,٠٨٣	١,٩٠٤
-	-	-	٦٠٦	٦٠٦	-
(٢٣,٣٢٩)	(٥٨٩)	(٢٢,٧٤٠)	(٢٠,٧٨٦)	٩١٥	(٢١,٧٠١)
٣٥,٨٧٨	(٥٨٩)	٣٦,٤٦٧	٤٢,٩٣٧	٩١٥	٤٢,٠٢٢
-	٣٢,٨٢٠	(٣٢,٨٢٠)	-	٣٧,٨٢٠	(٣٧,٨٢٠)
٣٥,٨٧٨	٣٢,٢٣١	٣,٦٤٧	٤٢,٩٣٧	٣٨,٧٣٥	٤,٢٠٢
	٠,٨١			٠,٩٧	

مصاريف / دخل تشغيلية أخرى

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
إيرادات عمولة من ودائع بنكية
توزيعات أرباح وخسائر محققة من إستثمارات

مجموع (مصاريف) / دخل تشغيلية أخرى

صافي (العجز) / الفائض من عمليات التأمين

الفائض المحول إلى المساهمين
صافي نتائج عمليات التأمين بعد تحويل الفائض إلى المساهمين

ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم الواحد)

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

١٧- معلومات إضافية (تتمة)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

٢٠١٧ م			٢٠١٨ م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
						(غير مدققة)
						(بالآلاف الريالات السعودية)
٣٥,٨٧٨	٣٢,٢٣١	٣,٦٤٧	٤٢,٩٣٧	٣٨,٧٣٥	٤,٢٠٢	إجمالي الدخل للفترة الدخل الشامل الأخر
						البطون التي يمكن أو قد يتم تصنيفها لاحقا إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:
						- استثمارات متاحة للبيع
٥٣٧	٥٣٧	-	٧,٢٦٢	٧,٢٦٢	-	- صافي التخير في القيمة العادلة
٣٦,٤١٥	٣٢,٧٦٨	٣,٦٤٧	٥٠,١٩٩	٤٥,٩٩٧	٤,٢٠٢	إجمالي الدخل الشامل للفترة

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م

١٧- معلومات إضافية (تتمة)
فائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

المجموع	عمليات المساهمين ٢٠١٧ م	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين ٢٠١٨ م	عمليات التأمين
(بالآلاف الريالات السعودية)					
٣٥,٨٧٨	٣٢,٢٣١	٣,٦٤٧	٤٢,٩٣٧	٣٨,٧٣٥	٤,٢٠٢
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
صافي دخل الفترة					
٧٩٩	-	٧٩٩	٧٨٩	-	٧٨٩
٣٦	-	٣٦	٣٦٥	-	٣٦٥
١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	-	-	-
(٣,٠٣٤)	(١,٢١١)	(١,٨٢٣)	(٣,٩٨٧)	(٢,٠٨٣)	(١,٩٠٤)
-	-	-	(٦٠٦)	(٦٠٦)	-
٣,٦٦٧	-	٣,٦٦٧	٧٢٢	-	٧٢٢
تعديلات للبيود الغير نقدية:					
استهلاك ممتلكات ومعدات					
إطفاء الموجودات غير الملموسة					
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها					
إيرادات عمولة					
توزيعات أرباح وأرباح محققة من الإستثمارات					
مخصص نهاية الخدمة					
(١٩,٤٨٥)	-	(١٩,٤٨٥)	(٨٣,٥٧١)	-	(٨٣,٥٧١)
(٣,٤٥٩)	-	(٣,٤٥٩)	٢,٩٠٨	-	٢,٩٠٨
(٢٥,١٣٤)	-	(٢٥,١٣٤)	(٧,٥٧٨)	-	(٧,٥٧٨)
١٦,٣٦٠	-	١٦,٣٦٠	(١,٦١٦)	-	(١,٦١٦)
(٣,٠١٣)	-	(٣,٠١٣)	(١,١٦٢)	-	(١,١٦٢)
-	(٣٢,١٩٥)	٣٢,١٩٥	-	(٢٣,٣٩٦)	٢٣,٣٩٦
١٥,٩٧٤	-	١٥,٩٧٤	(٢,٨٨١)	-	(٢,٨٨١)
٨٤٧	-	٨٤٧	(٣,٤٠٣)	-	(٣,٤٠٣)
٤,٠٥٣	١,١٧٥	٢,٨٧٨	٤,٠٥٥	١,٤٧٢	٢,٥٨٣
٢٥,٠٧٠	-	٢٥,٠٧٠	١٧,٦٠٦	-	١٧,٦٠٦
٦,٠٣٥	-	٦,٠٣٥	٤٠,٩٠٥	-	٤٠,٩٠٥
١,٢٣٠	-	١,٢٣٠	١,٠١٧	-	١,٠١٧
(٧,١٦٣)	-	(٧,١٦٣)	١٦,١١١	-	١٦,١١١
(٦,٨٢٩)	-	(٦,٨٢٩)	(٩,٤٩٥)	-	(٩,٤٩٥)
٥٧٠	-	٥٧٠	١,٨٤٤	-	١,٨٤٤
(١٩٣)	-	(١٩٣)	١٥٥	-	١٥٥
٩٧,٢٠٩	-	٩٧,٢٠٩	١٥,١١٤	١٤,١٢٢	٩٩٢
(٤٠٤)	-	(٤٠٤)	(٩٩)	-	(٩٩)
٩٦,٨٠٥	-	٩٦,٨٠٥	١٥,٠١٥	١٤,١٢٢	٨٩٣
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة					
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية					
-	-	-	(٦١٣)	-	(٦١٣)
-	-	-	٦,٣٤٢	٢,٢٣٥	٤,١٠٧
-	-	-	٨٠٠	٨٠٠	-
-	-	-	(١٧,١٧١)	(١٧,١٧١)	-
(٤٥٢)	-	(٤٥٢)	(١,٤١٥)	-	(١,٤١٥)
(٤٥٢)	-	(٤٥٢)	(١٢,٠٥٧)	(١٤,١٣٦)	٢,٠٧٩
٩٦,٣٥٣	-	٩٦,٣٥٣	٢,٩٥٨	(١٤)	٢,٩٧٢
٨٨٤,٣٥٦	٢٨٩,٩٣٨	٥٩٤,٤١٨	٣٠٩,٩١٩	٢٠,٤١٤	٢٨٩,٥٠٥
٩٨٠,٧٠٩	٢٨٩,٩٣٨	٦٩٠,٧٧١	٣١٢,٨٧٧	٢٠,٤٠٠	٢٩٢,٤٧٧
صافي التغير في النقد وما في حكمه					
النقد وما في حكمه في بداية الفترة					
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة					
٥٣٧	٥٣٧	-	٧,٢٦٢	٧,٢٦٢	-
المعاملات غير النقدية					
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع					

١٨- أرقام المقارنة

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

١٩- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ مايو ٢٠١٨ (الموافق ١٦ شعبان ١٤٣٩هـ).