

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين (غير مدققة)  
لفترات الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين (غير مدققة)  
لفترات الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤ - ٥	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٩ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

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

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة ولاء للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و القوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقوائم التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والابصاحات ذات العلاقة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً الى الفحص الذي قمنا به.

### نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويشتمل فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة على توجيه استفسارات، بشكل أساسي الى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص الى حد كبير أقل في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه فإننا لا نبدي رأي المراجعة.

### الاستنتاج

بناء على فحصنا، لم يلفت انتباهنا أي شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لشركة ولاء للتأمين التعاوني لم يتم اعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

### أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مراجعي حسابات آخرين وقد اصعدوا رأياً غير معدل حول تلك القوائم المالية بتاريخ ٢٤ رجب ١٤٤٠هـ الموافق ٣١ مارس ٢٠١٩م.

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم

محاسبون ومراجعون قانونيون  
صندوق بريد ١٠٥٠٤  
الرياض ١١٤٤٣  
المملكة العربية السعودية



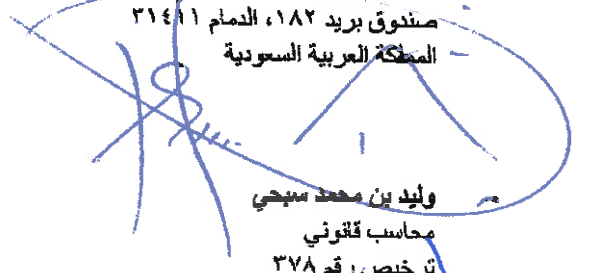
عبدالله محمد العظم  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٣٥)



٧ ربيع الأول ١٤٤١  
٤ نوفمبر ٢٠١٩

ديلويت اند توش وشركاهم

محاسبون ومراجعون قانونيون  
صندوق بريد ١٨٢، الدمام ٣١٤١١  
المملكة العربية السعودية




وليد بن محمد السبيحي  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٧٨




شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	ايضاح	الموجودات
١,١٢٢,٣٢٩	٤٦٧,٠٤٨	٤	نقد وما في حكمه
	٥٨٤,٨٩٧		ودائع قصيرة الأجل
٢٠٢,٤١٦	١٥٠,٤٦٧	٥	أقساط تأمين ونعم معيدي تأمين مدينة - الصافي
١٩٥,٥٦٢	٢٢٦,٠١٠	٢-٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٢٤,٦٣٨	٩١,١٠٢	١-٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤١,٥٣٨	٥٥,٥٧٤	١-٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢٣,٥٧٠	١٨,٨٢٨		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٦٢,٨٧٦	٢٢١,٧٣٩	٦	استثمارات
٢٦,٥٠٧	٣,١١٤		مستحق من المساهمين/ عمليات التأمين
٣٤,٠٨٣	٤٠,٨٨٤		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩,٤١٥	١٦,٥٩٨	٨	الممتلكات والمعدات، الصافي
١,٣٣٤	١,٢٥٦		موجودات غير ملموسة
٤٤,٠٠٠	٥٢,٨٠٠		وديعة نظامية
٤,٢٦٣	٥,٢٤٩		ايراد مستحق من وديعة نظامية
٤,٤٣٧	٤,٩٤٧		ايراد عمولة مستحق
١,٩٩٦,٩٦٨	١,٩٤٠,٥١٣		مجموع الموجودات

  
عضو مجلس الإدارة

  
الرئيس التنفيذي

  
الرئيس التنفيذي للشؤون المالية (المكلف)


شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمه)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	ايضاح	
- (غير مدققة)	- (مدققة)		بآلاف الريالات السعودية
١٨,٩٢٩	١٦,٧١٢		<b>المطلوبات</b>
١١٢,١١٥	١٢٠,١١٤	٩	مطلوبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
١٥٠,٨٥٧	١٤٠,٨٩٧		مستحقات ومطلوبات أخرى
٥٧٢,٨٥٦	٥٣٦,٦٠٨	٢-٧	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
١٥,٥١٤	١٢,٤٤٣		أقساط تأمين غير مكتسبة
١٣٨,٣٤١	١٨١,٥٠٤	١-٧	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٢١٨,٤٨٥	١٩٧,٧٦٠	١-٧	مطلوبات تحت التسوية
٧,٨٠٨	٨,٥٢٥	١-٧	مطلوبات متكبدة غير مبلغ عنها
٢١,٠٣٨	٢٦,٣٧٩	١-٧	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٣,١١٤	٢٦,٥٠٧		احتياطيات فنية أخرى
١٦,٥٣٦	١٤,٦٢٢		مستحق إلى التأمين / عمليات المساهمين
٢٢,٣٧٥	٢٨,٥٣٢	١٤	تعويض نهاية الخدمة
٥,٢٤٩	٤,٢٦٣		زكاة وضريبة دخل
١,٣٠٣,٢١٧	١,٣١٤,٨٦٦		ايراد عمولة مستحق إلى ساما
			<b>مجموع المطلوبات</b>
٢,٥٦٧	١٣,٤٩٥		<b>فائض عمليات التأمين</b>
(٢,٢١٦)	(٢,٢١٦)		الفائض المتراكم من عمليات التأمين
٣٥١	١١,٢٧٩		إحتياطي الخسائر الإكتوارية عن مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٣٠٣,٥٦٨	١,٣٢٦,١٤٥		<b>مجموع فائض عمليات التأمين</b>
			<b>مجموع المطلوبات متضمنة فائض عمليات التأمين</b>
٥٢٨,٠٠٠	٤٤٠,٠٠٠	١٥	<b>حقوق المساهمين</b>
٣٠,١٠٨	٣٠,١٠٨	١٥	رأس المال
٤٨,٨٢٧	٤٨,٨٢٧		علاوة اصدار
٥,٩٩١	(٣,٤١٨)		إحتياطي نظامي
٢٤,٠١٩	١٥٥,٣٠٦		إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
٦٣٦,٩٤٥	٦٧٠,٨٢٣		ارباح مستبقاة
١,٩٤٠,٥١٣	١,٩٩٦,٩٦٨		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
			<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
٦,٤٥٠	٥,٣٠٠	١٠	<b>الالتزامات والإرتباطات</b>

  
الرئيس التنفيذي

  
الرئيس التنفيذي

  
الرئيس التنفيذي للشؤون المالية (المكلف)

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمه)  
لقرات الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		ايضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
بالآلاف الريالات السعودية (معدلة)		بالآلاف الريالات السعودية (معدلة)		
٨١٥,٢١٧	٨٥٦,٠٩٠	٢٥٦,٩٤٤	٢٨٢,٧١٩	إيرادات
٣٢٧	٣٨٨	-	-	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٨١٥,٥٤٤	٨٥٦,٤٧٨	٢٥٦,٩٤٤	٢٨٢,٧١٩	- مباشرة
(٦,١٢٨)	(٧,٩٤٠)	(١,٢٦٥)	(١,٧٣٩)	- إعادة التأمين
(٢٥٢,٢٧٥)	(٢٩٩,٥٧٦)	(٨٧,٤٦١)	(١٢٩,٧١٣)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢٥٨,٤٠٣)	(٣٠٧,٥١٦)	(٨٨,٧٢٦)	(١٣١,٤٥٢)	محلية
(٧,١٤٥)	(١٢,٥٧٧)	(١,٩٨٤)	(٨,٢٤٤)	أجنبية
٥٤٩,٩٩٦	٥٣٦,٣٨٥	١٦٦,٢٣٤	١٤٣,٠٢٣	٢-٧
١٦,٥٢٢	(٣٦,٢٤٨)	١٧,٧٩٨	(١,٣٩١)	٢-٧
٢٨,٥٧٠	٣٠,٤٤٨	١٢,٦٦٠	٣٦,٣٩٢	٢-٧
٦٠٥,٠٨٨	٥٣٠,٥٨٥	١٩٦,٦٩٢	١٧٨,٠٢٤	مصاريف فائض الخسارة
١٦,١٠٠	١٧,٩٧٢	٥,٧٠٣	٥,٩٧٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٣٩٣	١,٦١٨	٥٤٣	٤٧٠	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
٦٢٤,٥٨١	٥٥٠,١٧٥	٢٠٢,٩٣٨	١٨٤,٤٧١	التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
٣٦٢,١٣٩	٤٣٨,٦٨٤	١٢٦,٦٣٣	١٦١,١٨٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٦,٦٢٥	٢٣,٣٠٩	٨,٢٩٠	٧,٦٢٠	عمولات إعادة التأمين
(١٦,٠٧٥)	(٤٠,٩٦٠)	(٨,٤٢٩)	(٢١,٠٢٧)	إيرادات إكتتاب أخرى
٣٧٢,٦٨٩	٤٢١,٠٣٣	١٢٦,٤٩٤	١٤٧,٧٨٢	مجموع الإيرادات
(٤,٤٣٩)	(٤٣,١٦٣)	(٢٥,٩٦٥)	(٢٨,٩٩٨)	تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(١,٥٤١)	٣٣,٥٣٦	٧,٥١٥	١٦,٠٥١	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦,٥٩٩	٢٠,٧٢٥	١٦,٠٩٤	(١,٤٧٩)	مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
(١,٦١٦)	(١٤,٠٣٦)	-	٢١٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٣٧١,٦٩٢	٤١٨,٠٩٥	١٢٤,١٣٨	١٣٣,٥٧٥	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
١,٨٤٤	(٧١٧)	-	(٢,٩٤٠)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
١٥٥	(٥,٣٤١)	-	٥,٧١٠	التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٤,٨٣١	٣٦,٨١٤	١٧,٩٣١	١١,١٣٨	التغيرات في مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٧,٢٦١	١٨,٥٥٢	٢,٠٠٩	٦,٥٥١	التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة
٤٣٥,٧٨٣	٤٦٧,٤٠٣	١٤٤,٠٧٨	١٥٤,٠٣٤	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
١٨٨,٧٩٨	٨٢,٧٧٢	٥٨,٨٦٠	٣٠,٤٣٧	احتياطيات فنية أخرى
				تكاليف شراء وثائق تأمين
				مصاريف اكتتاب أخرى
				مجموع تكاليف الإكتتاب والمصاريف
				صافي إيرادات الإكتتاب

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

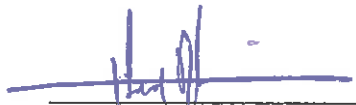
الرئيس التنفيذي للشؤون المالية (المكلف)

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


شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمه)  
للفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		ايضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية (معدلة)		بآلاف الريالات السعودية (معدلة)		
(٦,١٩٦)	(٣,٣٥٢)	-	١,١٢٨	(مصاريف)/ إيرادات تشغيلية أخرى
(٩١,٨٨٥)	(٩٠,٢٤٧)	(٣٩,٩٦٨)	(٢٩,٣٥٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٤,٠٦٣	١٩,٤٩٣	٥,٤٩٤	٦,١٣٧	مصاريف إدارية وعمومية
١,٠٩٦	١,٠٤٨	٤٩٠	٣٥٠	إيرادات عمولة ودائع
(٨٢,٩٢٢)	(٧٣,٠٥٨)	(٣٣,٩٨٤)	(٢١,٧٣٥)	إيراد توزيعات أرباح من استثمارات مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى
١٠٥,٨٧٦	٩,٧١٤	٢٤,٨٧٦	٨,٧٠٢	مجموع الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١٠,٨٣٧)	(٨,٤٣١)	(٢,٨٩٥)	(٤٥٩)	١٤ الزكاة
(١,٠٧٦)	(١٥٠)	(١,٠٧٦)	(٨٠)	١٤ ضريبة الدخل
٩٣,٩٦٣	١,١٣٣	٢٠,٩٠٥	٨,١٦٣	مجموع الدخل للفترة
(١٠,٢٤٤)	(٤٢٠)	(٢,٣٠٦)	(٧٥٩)	٢٠ مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين
٨٣,٧١٩	٧١٣	١٨,٥٩٩	٧,٤٠٤	صافي الربح للفترة العائد إلى المساهمين
١,٥٩	٠,٠١	٠,٣٥	٠,١٤	١٨ ربحية السهم ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي للسهم)
٥٢,٨٠٠	٥٢,٨٠٠	٥٢,٨٠٠	٥٢,٨٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بآلاف)

  
عضو مجلس الإدارة

  
الرئيس التنفيذي

  
الرئيس التنفيذي للشؤون المالية (المكلف)

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترات الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		ايضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية (معدلة)		بآلاف الريالات السعودية (معدلة)		
٩٢,٩٦٣	١,١٣٣	٢٠,٩٠٥	٨,١٦٣	مجموع الدخل للفترة الدخل الشامل الآخر
١١,٥٦٢	٩,٤٠٩	(٢,٣٨٤)	(٧,٩٩٤)	٦ البنود التي تم أو قد يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة - استثمارات متاحة للبيع: - صافي التغير في القيمة العادلة
١٠٥,٥٢٥	١٠,٥٤٢	١٨,٥٢١	١٦٩	مجموع الدخل الشامل للفترة
(١٠,٢٤٤)	(٤٢٠)	(٢,٣٠٦)	(٧٥٩)	مجموع الدخل الشامل العائد الى عمليات التأمين صافي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة العائد الى المساهمين
٩٥,٢٨١	١٠,١٢٢	١٦,٢١٥	(٥٩٠)	

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية (المكلف)



شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموزعة (غير مدققة)  
لفترة التسمية أشهر المتأهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

المجموع	احتياطي القيمة العائلة	احتياطي تظاهي	علاوة إصدار	رأس المال	إيضاح
١٧٠,٨٢٣	١٥٥,٣٠٦	(٣,٤١٨)	٤٨,٨٢٧	٣٠,١٠٨	٤٤٠,٠٠٠
٧١٣	٧١٣	-	-	-	-
٩,٤٠٩	-	٩,٤٠٩	-	-	-
١٠,١٢٢	٧١٣	٩,٤٠٩	-	-	٨٨,٠٠٠
(٤٤,٠٠٠)	(٨٨,٠٠٠)	-	-	-	-
٢٣٦,٩٤٥	٢٤,٠١٩	٥,٩٩١	٤٨,٨٢٧	٣٠,١٠٨	٥٢٨,٠٠٠
٥٧١,٣٦٤	١٢٦,٨٨٨	(١٧,٣٥٤)	٣١,٧٢٢	٣٠,١٠٨	٤٠٠,٠٠٠
٨٣,٧١٩	٨٣,٧١٩	-	-	-	-
١١,٥٢٢	-	١١,٥٢٢	-	-	-
٩٥,٢٨١	٨٣,٧١٩	١١,٥٢٢	-	-	-
-	(٤٠,٠٠٠)	-	-	-	٤٠,٠٠٠
٢٢٦,٢٤٥	١٧٠,٦٠٧	(٥,٧٩٢)	٣١,٧٢٢	٣٠,١٠٨	٤٤٠,٠٠٠

٢٠١٩  
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)

الدخل الشامل للفترة:

صافي الربح للفترة العائد الى المساهمين  
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاشتراكات المتأهية للبيع، الصافي  
مجموع الدخل الشامل للفترة العائد الى المساهمين  
اسهم محقة  
توزيعات ارباح

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

٢٠١٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)

الدخل الشامل للفترة:

صافي الربح للفترة العائد الى المساهمين (محلة)  
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاشتراكات المتأهية للبيع، الصافي  
مجموع الدخل الشامل للفترة العائد الى المساهمين (محلة)  
اسهم محقة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) (محلة)

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي الشؤون المالية (التكاليف)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ٦ الى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموزعة

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
بالآلاف الريالات السعودية		
١٠٥,٨٧٦	٩,٧١٤	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل صافي الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
٢,٥٢٥	٥,٠٧٤	تعديلات بنود غير نقدية:
٦١٠	٣٧٩	استهلاك ممتلكات ومعدات
٦,١٩٦	٣,٣٥٢	إطفاء موجودات غير ملموسة
(١,٠٩٦)	(١,٠٤٨)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٤,٠٦٣)	(١٩,٤٩٣)	إيراد توزيعات أرباح من استثمارات
٢,١٦٨	٢,٧٤٥	إيرادات عمولة ودائع مخصص تعويض نهاية الخدمة
(١١٧,٠٠٤)	٤٦,٠٣٨	التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
(٣٨,٥٧٠)	(٣٠,٤٤٨)	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة
(١,٥٤١)	٣٣,٥٣٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١,٦١٦)	(١٤,٠٣٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٨,٠٣٦	٤,٧٤٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٨٢٦	(٦,٨٠١)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٤,٨٥٦	٢,٢١٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٧,١٠٣	(١٣,٨٨٩)	مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
٧٣,٩٤٢	٩,٩٦٠	مستحقات ومطلوبات أخرى
(١٦,٥٢٢)	٣٦,٢٤٨	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٣,٦٩٠	٣,٠٧١	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٤,٤٣٩)	(٤٣,١٦٣)	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٦,٥٩٩	٢٠,٧٢٥	مطالبات تحت التسوية
١,٨٤٤	(٧١٧)	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٥٥	(٥,٣٤١)	احتياطات أقساط تأمين إضافية
٤٠,٥٧٥	٤٢,٨٦٥	احتياطات فنية أخرى
(٥٠٣)	(٨٣١)	تعويض نهاية الخدمة مدفوع
(١٢,٠٢٥)	(١٤,٧٣٨)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٢٨,٠٤٧	٢٧,٢٩٦	صافي النقد الناتج من عمليات التشغيلية
(٨٣٠)	(٣٠١)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٦٠,٠٠٠)	(٤٩,٤٥٤)	إضافات لموجودات غير ملموسة
١٦,٩٧٤	١٨,٩٨٣	إضافات إلى استثمارات
١,٢٨٩	١,٠٤٨	إيراد عمولة مستلمة
٨٢٤,٨٣٣	(٥٨٤,٨٩٧)	توزيعات أرباح مستلمة
(٢,٩٧٢)	(١٢,٢٥٧)	ودائع قصيرة الأجل
٧٧٩,٢٩٤	(٦٢٦,٨٧٨)	إضافات لممتلكات ومعدات
(٤,٠٠٠)	(٨,٨٠٠)	صافي النقد (المستخدم في) / من عمليات الاستثمار
-	(٤٤,٠٠٠)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
-	(٢,٨٩٩)	زيادة في ودیعة نظامية
(٤,٠٠٠)	(٥٥,٦٩٩)	توزيعات أرباح مدفوعة
٨٠٣,٣٤١	(٦٥٥,٢٨١)	سداد التزامات الإيجار
٣٠٩,٩١٩	١,١٢٢,٣٢٩	صافي النقد المستخدم في عمليات التمويل
١,١١٣,٢٦٠	٤٦٧,٠٤٨	صافي التغير في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه، في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه، في نهاية الفترة

٤

المعاملات غير النقدية:  
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية (المكلف)

الرئيس التنفيذي

١١,٥٦٢ ٩,٤٠٩  
عضو مجلس الإدارة

## ١. معلومات عامة

شركة ولاء للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية، سجلت في المملكة العربية السعودية) ("الشركة")، قد تأسست وفقاً للمرسوم ملكي رقم (س/١١٤) الصادر بتاريخ ١٤٢٨/٠٥/٠٢ هـ. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٣٤٩٨٢ الصادر بتاريخ ١٩ جمادى الآخر ١٤٢٨ هـ (الموافق ٤ يوليو ٢٠٠٧ م). ان عنوان المركز الرئيسي للشركة المسجل هو كما يلي:

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

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

في ٢ جمادى الآخر 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/١٦/٢٠٠٨) لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

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

وافقت الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس مال الشركة عن طريق إصدار ٨,٨ مليون سهم منحة، ونتيجة لذلك، زاد رأس مال الشركة من ٤٤٠ مليون ريال سعودي إلى ٥٢٨ مليون ريال سعودي (انظر إيضاح ١٥). تم الانتهاء من الإجراءات القانونية المتعلقة بتحديث السجل التجاري والنظام الأساسي للشركة خلال هذه الفترة.

### الاندماج المقترح

بالإضافة إلى إعلان الشركة عن توقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة ("مذكرة التفاهم") مع متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني ("متلايف") بتاريخ ١٥/١٠/١٤٤٠ هـ (الموافق ١٨/٠٦/٢٠١٩) وذلك لتقييم جدوى اندماج الشركتين. بتاريخ ٢٩/٩/٢٠١٩ م الموافق ٣٠/١/١٤٤١ هـ أعلنت الشركة عن دخولها باتفاقية اندماج ملزمة مع متلايف من خلال تقديم عرض تبادل الأسهم من دون أي مقابل مالي وسيؤثر تبادل الأسهم على زيادة رأس مال الشركة من خلال إصدار أسهم جديدة لجميع المساهمين في شركة متلايف ("المندمجة"). يخضع الاندماج المقترح لموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، وجهات تنظيمية أخرى والمساهمين. ان إعلان الشركة في تداول لا يعني ان الاندماج المقترح سيتم الاتفاق عليه في نهاية المطاف وسيتم العرض من قبل ولاء إلى مساهمي متلايف.

## ٢. أساس الاعداد

### (أ) أساس العرض

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في ولفترة والسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، على التوالي، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ و المعيار الدولي للتقرير المالي، على التوالي، المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ - "ضرائب الدخل" و المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢١ - "الرسوم" اللذان يتعلقان بالزكاة وضريبة الدخل) ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية لقيام بالمحاسبة عن الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل. يتماشى ذلك مع المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما أقرتها المملكة العربية السعودية.

وبناء عليه، غيرت الشركة طريقة معالجتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل من خلال تعديل الأثر بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" (كما هو مبين في إيضاح ٣)، وقد تم بيان أثر هذا التغيير في إيضاح ١٤ حول القوائم المالية الأولية الموجزة.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة معدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الإستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة لم يتم عرضها باستخدام التصنيف المتداول / وغير متداول، إلا أن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة قد تم عرضها وفق ترتيب السيولة. ما عدا الممتلكات والمعدات، الموجودات غير الملموسة، الوديعة النظامية، الصكوك المحفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، تعويضات نهاية الخدمة، عمولة الوديعة النظامية المستحقة إلى ساما، فإن كافة الموجودات والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، ما لم يذكر خلاف ذلك.

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

إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين والتي تم عرضها في إيضاح ٢٠ من القوائم المالية لأغراض الإلتزام بمتطلبات وتوجيهات اللانحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). تتطلب اللانحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") الفصل الواضح بين الموجودات، المطلوبات، الدخل، والمصروفات العائدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وفقاً لذلك، فإن القوائم الأولية الموجزة للمركز المالي، قائمة الدخل، الدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين كما هو مشار إليه أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات والدخل أو الخسائر الشاملة من العمليات المعنية.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج الأرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع عمليات المساهمين. يتم استبعاد أرصدة العمليات والمعاملات والأرباح أو الخسائر بين الشركات غير المحققة، إن وجدت، بالكامل خلال عملية الدمج. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين متماثلة بالنسبة للمعاملات والأحداث في الظروف المماثلة.

## ٢. أساس الأعداد (تتمه)

(أ) أساس الأعداد (تتمه)  
ولا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات اللازمة في القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إن المبالغ في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة معروضة بالريال السعودي، وهي مقربة إلى أقرب ألف.

(ب) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة  
يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي يتطلب من الإدارة استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المصرح عنها. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

(ج) عمليات موسمية  
لا يوجد تغيرات موسمية تؤثر على نشاط التأمين بالشركة.

## ٣. السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات المحاسبية والتقدير والافتراضات الهامة والمتبعة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، فيما عدا التغيير في السياسة المحاسبية، الموضح أدناه:

**التغيير في سياسة المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل:**  
كما هو مشار إليه أعلاه، تم تغيير أساس الأعداد للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ نتيجة لإصدار تعليمات جديدة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩. وسابقاً، كان يتم قيد الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية حسب تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ وتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧. وبصدور تعليمات جديدة من (ساما) بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩، يجب قيد الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. وقامت الشركة بحساب هذا التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي وتم بيان أثر التغيير أعلاه في إيضاح ١٤ حول القوائم المالية الأولية الموجزة. ونتج عن التغيير تخفيض إيرادات الشركة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بمبلغ ١١,٩١٣ مليون ريال سعودي. ولم يكن لهذا التغيير أي أثر على قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

### ضريبة الدخل:

إن حساب مصروف ضريبة الدخل أو الرصيد الدائن للفترة هو الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية، بناء على معدل ضريبة الدخل المطبق، والمعدل بالتغييرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة العائدة إلى الفروق المؤقتة وإلى الخسائر الضريبية غير المستخدمة.

يتم احتساب ضريبة الدخل الحالية المستحقة على أساس الأنظمة الضريبية المطبقة أو التي أقرها بشكل أساسي بنهاية فترة التقرير في النطاق القانوني الذي تعمل فيه الشركة والذي ينتج فيه دخل خاضع للضريبة. تقوم الإدارة بشكل مستمر بتقييم موقفها في الإقرارات الضريبية المتعلقة بالحالات التي يخضع فيها نظام الضريبة المطبق إلى تفسيرات. وتقوم بتكوين مخصصات، عند الحاجة، بناء على المبالغ المتوقعة تسديدها إلى السلطة الضريبية.

ويتم قيد التعديلات الناشئة عن ربوط ضريبة الدخل النهائية في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه الربوط. إن حساب مصروف ضريبة الدخل أو الرصيد الدائن للفترة هو الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية، بناء على معدل ضريبة الدخل المطبق، والذي يتم تعديله بالتغييرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة العائدة إلى الفروق المؤقتة وإلى الخسائر الضريبية غير المستخدمة.

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

**تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢٣ الشكوك حول معالجات ضريبة الدخل**  
يتناول التفسير محاسبة ضرائب الدخل عندما تنطوي المعالجات الضريبية على الشكوك التي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ ضرائب الدخل. ولا ينطبق التفسير على الضرائب أو الرسوم التي تقع خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، ولا يتضمن على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والغرامات المرتبطة بالمعالجات الضريبية غير المؤكدة. ويتطرق التفسير بالتحديد إلى ما يلي:

- ما إذا كانت المنشأة تأخذ في الاعتبار المعالجات الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل؛
- الافتراضات التي تقوم المنشأة بوضعها بشأن فحص المعالجات الضريبية من قبل السلطات الضريبية؛
- كيف تحدد المنشأة الأرباح الخاضعة للضريبة (الخسارة الضريبية)، والوعاء الضريبي والخسائر الضريبية غير المستخدمة والتخفيض الضريبي غير المستخدم والمعدلات الضريبية
- كيف تأخذ المنشأة في الاعتبار التغييرات في الحقائق والظروف.

يجب على المنشأة تحديد ما إذا كانت تأخذ في الاعتبار كل معالجة من المعالجات الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل أو مع واحدة أو أكثر من المعالجات الضريبية الأخرى غير المؤكدة. يجب اتباع النهج الذي يتوقع الحل لحالة الشك بشكل أفضل. وقيمت الشركة أن التفسير لم يكن له تأثير كبير على القوائم المالية الأولية الموجزة.

#### ضريبة الدخل المؤجلة:

يتم تكوين مخصص ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروق المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. ويعتمد مبلغ الضريبة المؤجلة على الأسلوب المتوقع لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة أساساً في تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بالأصل الضريبي المؤجل فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل مع إمكانية استخدام رصيد الضريبة الدائن. ويتم تخفيض الأصل الضريب المؤجل إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه استخدام المنافع الضريبية ذات الصلة.

#### الزكاة:

تخضع الشركة للزكاة طبقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم قيد مصروف الزكاة على قائمة الدخل. ولا يتم حساب الزكاة كضريبة الدخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

#### التغير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالمحاسبة عن الإيجارات حسب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦:

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، تبنت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار"، حيث يستبدل المعيار الإرشادات الحالية بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار"، وتفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٤ - تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار "والتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية السابقة رقم ١٥" عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز "وتفسير لجنة التفسيرات الدولية السابقة رقم ٢٧" تقييم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

وقد غير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ بشكل جوهري المحاسبة عن عقود الإيجار من قبل المستأجرين. فهو يلغي النموذج المحاسبي المزودج السابق وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والذي كان يميز بين عقود الإيجار التمويلي في قائمة المركز المالي وعقود الإيجار التشغيلية خارج قائمة المركز المالي، وبدلاً من ذلك، يعرض نموذج محاسبي واحد في قائمة المركز المالي مماثل لمحاسبة الإيجارات التمويلية الحالية كما يلي:

#### أصول حق الاستخدام/التزامات الإيجار

عند الاعتراف بالأصول، عند بداية عقد الإيجار، يجب على الشركة تحديد ما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن عقد إيجار. يكون العقد عقد إيجار أو يتضمن عقد إيجار إذا نقل العقد حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الوقت مقابل عوض مادي. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم الفوائد تتدفق إلى الشركة ويمكن للشركة توجيه استخدام هذه الأصول.

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

التغير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالمحاسبة عن الإيجارات حسب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦: (تتمه)

#### أصول حق الاستخدام

تقوم الشركة بتطبيق النموذج وتقيس حق استخدام الموجودات بسعر التكلفة؛

- (أ) مطروحاً منه أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض متراكمة؛ و  
(ب) المعدلة لأي إعادة قياس تختص بالتزامات الإيجار لتعديلات عقد الإيجار

#### التزامات الإيجار

عند الاعتراف الأولي، تتمثل التزامات الإيجار في القيمة الحالية لجميع المدفوعات المتبقية للمؤجر.

بعد الاعتراف الأولي، تقيس الشركة التزامات عقد الإيجار عن طريق:

١. زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة عن التزامات الإيجار؛
٢. تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار؛ و
٣. إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل في عقد الإيجار

#### الأثر عند التحول

اختارت الشركة تطبيق التعديل بأثر رجعي الذي يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ عند تبني المعيار الجديد. خلال تطبيق المعيار الدولي رقم ١٦ لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي، تم قياس أصول حق الاستخدام المؤجرة بمبلغ التزام الإيجار، باستخدام سعر الفائدة في وقت التطبيق لأول مرة. إن التعديلات كما في ١ يناير ٢٠١٩ هي كما يلي:

٢٠١٩	
٧,٢٠٤	أصول حق الاستخدام
٧,٢٠٤	التزامات الإيجار

#### • فيما يلي تسوية الارصدة الافتتاحية والختامية لالتزامات الإيجار.

٢٠١٩	
٧,٢٠٤	الارصدة الافتتاحية لالتزامات الإيجار المعترف بها عند التحول الى المعيار الدولي رقم ١٦
٢,٧٨٠	إضافات
١٥٣	فوائد محملة للفترة
(١,٣٨٢)	دفعة مقدمة
(٢,٨٩٩)	دفعات التزامات إيجار
٥,٨٥٦	الرصيد الختامي (إيضاح ٩)

عند قياس التزامات عقد الإيجار لعقود الإيجار المصنفة على أنها عقود إيجار تشغيلية، قامت الشركة بخصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل اقتراض إضافي.

يتم قياس أصول حق الاستخدام بمبلغ يساوي مطلوبات الإيجار، ويتم تعديله بأية إيجارات مدفوعة مقدماً أو مستحقة.

استخدمت الشركة الطرق العملية التالية عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لعقود الإيجار المصنفة سابقاً كعقد إيجار تشغيلي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧:

- طبقت الإعفاء بعدم الاعتراف بأصول حق الاستخدام والمطلوبات التي تكون مدد عقودها تقل عن ١٢ شهراً أو عقود إيجار ذات القيم المنخفضة التي تقل عن ١٨,٧٥٠ ريال سعودي.
- استبعدت التكاليف المباشرة الأولية من قياس أصول حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي.
- استخدام الادراك المتأخر في تحديد مدة عقد الإيجار حيث يحتوي العقد على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار؛

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتفسيرات والتعديلات الجديدة الأخرى على المعايير المنشورة التي تم تطبيقها من قبل الشركة

- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢٣ الشكوك حول معالجات ضريبة الدخل.
- الحصاص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨) ساري المفعول للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.
- تعديل الخطة (التقليص أو التسوية) (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩) ساري المفعول للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.
- دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٥- ٢٠١٧ التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٣ و ١١ و معيار المحاسبة الدولي ١٢ و ٢٣) سارية المفعول للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

#### المتطلبات المستقبلية

فيما يلي المعايير والتفسيرات الصادرة غير السارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. وتتوي الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول:

- تعديلات على مراجع الاطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقرير المالي ساري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠.
- تعريف الأعمال – (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣)، ساري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠.
- تعريف الأهمية – (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨)، ساري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠.
- تم نشر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ " عقود التأمين" في ١٨ مايو ٢٠١٧ ليكون ساري المفعول من ١ يناير ٢٠٢٢. يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ توجيهات شاملة بشأن المحاسبة عن عقود التأمين والإستثمارات مع خيار المشاركة التقديرية. بالنسبة لعقود التأمين دون التأمين على الحياة وعقود التأمين على الحياة قصيرة الأجل، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي 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 للتقرير المالي رقم ١٧ عرض إيرادات عقد التأمين، حيث لن يتم عرض اجمالي الأقساط المكتتبة في الربح أو الخسارة. في تاريخ نشر هذه القوائم المالية، لم يكن من الممكن عمليًا تحديد ما هو الأثر المحتمل على القوائم المالية بعد اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.
- بيع أو مساهمة في موجودات بين مستثمر وشركة زميلة او مشروع مشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨) عند إختيار تطبيقه / تاريخ سريانه لم يحدد بعد.
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - "الأدوات المالية". من المتوقع أن يؤدي تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ إلى جزء كبير من الموجودات المالية المصنفة حاليًا على أنها متاحة للبيع ويتم إعادة تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ومن المتوقع أن تزيد المخصصات الائتمانية للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة، إضافة إلى التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر، ان تزيد بسبب ادخال طريقة الخسارة الائتمانية المتوقعة. وستقوم الشركة باستخدام الإعفاءات المتاحة لشركات التأمين وتدرس تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى تاريخ لاحق، ولكن في موعد أقصاه ١ يناير ٢٠٢٢. وسوف يؤدي تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على القوائم المالية على الشركة، إلى حد كبير، أن تأخذ الشركة في الاعتبار التفاعل مع معيار عقود التأمين القادم. في تاريخ نشر هذه القوائم المالية، لم يكن من الممكن عمليًا تحديد ما هو الأثر المحتمل على القوائم المالية بعد اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.



شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لنفترات الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٤. نقد وما في حكمه

يتألف النقد وما في حكمه مما يلي:

عمليات التأمين	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(غير مدققة)	(مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٢٥٥,٣٥٨	٢٢٢,٦٥٢
٢١١,٦٩٠	٤٣١,٣٥٤
٤٦٧,٠٤٨	٦٥٤,٠٠٦

نقد وأرصدة لدى البنوك  
ودائع ذات تواريخ استحقاق خلال ٣ أشهر من تاريخ الإستحواذ  
المجموع

عمليات المساهمين	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(غير مدققة)	(مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية	
-	٢٠,٦٢٤
-	٤٤٧,٦٩٩
-	٤٦٨,٣٢٣
٤٦٧,٠٤٨	١,١٢٢,٣٢٩

ارصدة بنكية  
ودائع ذات تواريخ استحقاق خلال ٣ أشهر من تاريخ الإستحواذ  
المجموع  
مجموع النقد وما في حكمه

٥. أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة - الصافي

تتكون الذمم المدينة من أرصدة مستحقة مما يلي:

عمليات التأمين	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(غير مدققة)	(مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٦٥,٣٩٥	٥٨,٠٦٩
١٣١,٨٥٣	١٨٧,٤٣٤
٦٩	٥٧٥
١,٩٥٢	١,٧٨٨
١٩٩,٢٦٩	٢٤٧,٨٦٦
(٤٨,٨٠٢)	(٤٥,٤٥٠)
١٥٠,٤٦٧	٢٠٢,٤١٦

حملة الوثائق  
وسطاء ووكلاء تأمين  
جهات ذات علاقة  
ذمم من معيدي تأمين مدينة

ينزل : مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها  
أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة - الصافي

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمه)  
لفترات الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٦. استثمارات

ان الاستثمارات مصنفة كما يلي:

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(مدققة)	(غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية	
١٦٢,٨٧٦	١٧٢,٢٨٥
-	٤٩,٤٥٤
١٦٢,٨٧٦	٢٢١,٧٣٩

استثمارات متاحة للبيع  
محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

تتمثل الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع فيما يلي:

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(مدققة)	(غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٩٦,٧٦٧	١٦٢,٨٧٦
٦٠,٠٠٠	-
(١٩٤)	-
٦,٣٠٣	٩,٤٠٩
١٦٢,٨٧٦	١٧٢,٢٨٥

الرصيد الافتتاحي  
مشتريات  
تعديل / إستبعادات  
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات، الصافي  
الرصيد الختامي

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع ما يلي:

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(مدققة)	(غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية	
١٣٩,٧٥٣	١٤٩,١٦٢
٢٣,١٢٣	٢٣,١٢٣
١٦٢,٨٧٦	١٧٢,٢٨٥

أسهم مدرجة  
أسهم غير مدرجة

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

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(مدققة)	(غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية	
-	-
-	٤٩,٢٢٥
-	(١٧١)
-	٤٩,٤٥٤

الرصيد الافتتاحي  
إضافي خلال السنة  
إطفاء  
الرصيد الختامي

تم تصنيف الاستثمارات في الصكوك كاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وتم قياسها بالتكلفة المطلقة. الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي تلك التي لها دفعات ثابتة أو محددة، ويكون لدى الشركة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها.

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لقرارات الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٧. الاحتياطات الفنية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية	
١٩٠,٧٥٧	١٥١,٨٤٦
(٩,٢٥٣)	(١٣,٥٠٥)
١٨١,٥٠٤	١٣٨,٣٤١
٢٩٨,٥٦١	٣١٠,٩٦٨
(١٠٠,٨٠١)	(٩٢,٤٨٣)
١٩٧,٧٦٠	٢١٨,٤٨٥
٧,٩٧٥	٧,٥١٦
٥٥٠	٢٩٢
٨,٥٢٥	٧,٨٠٨
١١,٦٨٧	٧,٧٨٢
١٤,٠٢٤	١٣,٢٥٦
٦٦٨	-
٢٦,٣٧٩	٢١,٠٣٨
٤١٤,١٦٨	٣٨٥,٦٧٢
١٢٤,٦٣٨	٩١,١٠٢
٤١,٥٣٨	٥٥,٥٧٤
١٦٦,١٧٦	١٤٦,٦٧٦
٢٤٧,٩٩٢	٢٣٨,٩٩٦

مطالبات تحت التسوية

ينزل : القيمة القابلة للإسترداد لمستردات الحطام والحلول (إيضاح ٧-١-١)

مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها

ينزل : مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها متعلقة بمستردات الحطام والحلول (إيضاح ٧-١-١)

مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها تتعلق بمطالبات تحت التسوية

احتياطي أقساط تأمين إضافية:

- احتياطي عجز أقساط تأمين

- احتياطي مخاطر إضافية غير منتهية

احتياطات فنية أخرى:

- مخصص مصاريف تسوية مطالبات

- مخصص تعديلات الخسائر غير الموزعة

- احتياطي الإستحقاق غير النسبي لمعدي التأمين

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

ينزل :

حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

٧-١-١ المستردات الحطام والحلول

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية	
١١٠,٠٥٤	١٠٥,٩٨٨
(١٠٠,٨٠١)	(٩٢,٤٨٣)
٩,٢٥٣	١٣,٥٠٥

المستردات الحطام والحلول

مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها متعلقة بمستردات الحطام والحلول

القيمة القابلة للإسترداد لمستردات الحطام والحلول

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترات الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٧. الاحتياطات الفنية (تتمه)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)			
الاجمالي	إعادة التأمين	صافي	
بآلاف الريالات السعودية			
٥٣٦,٦٠٨	(١٩٥,٥٦٢)	٣٤١,٠٤٦	الرصيد كما في بداية الفترة
٨٥٦,٤٧٨	(٣٢٠,٠٩٣)	٥٣٦,٣٨٥	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
(٨٢٠,٢٣٠)	٢٨٩,٦٤٥	(٥٣٠,٥٨٥)	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
٥٧٢,٨٥٦	(٢٢٦,٠١٠)	٣٤٦,٨٤٦	الرصيد كما في نهاية الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (مدققة)			
الاجمالي	إعادة التأمين	صافي	
بآلاف الريالات السعودية			
٥٣٨,٤٩٣	(١٣٠,٢٤٧)	٤٠٨,٢٤٦	الرصيد كما في بداية السنة
١,١٠٤,٩٥٧	(٣٧٣,٨٢٨)	٧٣١,١٢٩	الأقساط المكتسبة خلال السنة
(١,١٠٦,٨٤٢)	٣٠٨,٥١٣	(٧٩٨,٣٢٩)	الأقساط المكتسبة خلال السنة
٥٣٦,٦٠٨	(١٩٥,٥٦٢)	٣٤١,٠٤٦	الرصيد كما في نهاية السنة

٨. الممتلكات والمعدات، الصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	
بآلاف الريالات السعودية				
٩,١١٧	٩,٤١٥	٩,٤١٥	٩,٤١٥	ممتلكات ومعدات
٧,٤٨١	-	-	-	أصول حق الاستخدام (إيضاح ١-٨)
١٦,٥٩٨	٩,٤١٥	٩,٤١٥	٩,٤١٥	

١-٨ بلغ الاستهلاك المحمل على أصول حق الاستخدام مبلغ ٢,٥ مليون ريال سعودي.

٩. مستحقات ومطلوبات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	
بآلاف الريالات السعودية				
١٠٦,٢٥٩	١٢٠,١١٤	١٠٦,٢٥٩	١٢٠,١١٤	مستحقات ومطلوبات أخرى
٥,٨٥٦	-	-	-	سداد التزامات الأيجارات
١١٢,١١٥	١٢٠,١١٤	١٢٠,١١٤	١٢٠,١١٤	

٩. مستحقات ومطلوبات أخرى (تتمه)

إن تحليل استحقاق الإيجارات المستحقة هو كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
٣,٧٣٩
٢,١١٧
٥,٨٥٦

مستحق خلال سنة واحدة  
المستحق خلال أكثر من سنة واحدة ولكن أقل من خمس سنوات

١٠. ارتباطات والتزامات

تتمثل الالتزامات المحتملة والارتباطات للشركة فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(غير مدققة)	(مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٦,٤٥٠	٥,٣٠٠

خطابات ضمان

تخضع الشركة للتقاضي في سياق أعمالها الاعتيادية. لم يكن هناك أي تغيير في الموقف القانوني عن ما تم الإفصاح عنه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

١١. القيم العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين 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
- أو في ظل عدم وجود سوق رئيسية، في السوق الأكثر ملاءمة للوصول للموجودات أو المطلوبات

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

تحديد القيمة العادلة 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 مدخلاتها التي لها تأثير جوهري غير مبنية على أساس بيانات سوقية قابلة للملاحظة.

أ. القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة. لا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة لأن المبلغ المدرج مقارب للقيمة العادلة بشكل معقول.

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترات الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١١. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمه)

القيمة العادلة				عمليات المساهمين
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية
بآلاف الريالات السعودية				
١٤٩,١٦٢	-	-	١٤٩,١٦٢	١٤٩,١٦٢
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)				
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
- استثمارات متاحة للبيع				
- أسهم مدرجة				
القيمة العادلة				عمليات المساهمين
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية
بآلاف الريالات السعودية				
١٣٩,٧٥٣	-	-	١٣٩,٧٥٣	١٣٩,٧٥٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (مدققة)				
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
- استثمارات متاحة للبيع				
- أسهم مدرجة				

ب. قياس القيمة العادلة  
لدى الشركة استثمارات بمبلغ ٢٣ مليون ريال سعودي في أسهم غير مدرجة. لا يتم قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة في حالة عدم وجود سوق نشط أو وسائل أخرى لقياس قيمتها العادلة بشكل موثوق. تعتقد الإدارة عدم وجود فرق جوهري بين القيم الدفترية والقيم العادلة لهذه الاستثمارات.

التحويل بين المستويات  
خلال الفترة، لم يكن هناك تحويل بين المستويات.

١٢. القطاعات التشغيلية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية لقطاعات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة في إطار دوره كصانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تم 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.

## ١٢. القطاعات التشغيلية (تتمه)

لم تطرأ أي تغييرات على أساس القطاعات أو أساس قياس الربح أو الخسارة منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إن الموجودات القطاعية لا تحتوي على النقد وما في حكمه، ودائع قصيرة الأجل، أقساط وضمم التأمين المدينة - صافي، مستحق من عمليات التأمين، إيرادات عمولة مستحقة، مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة. وفقاً لذلك يتم تضمينها ضمن الموجودات غير الموزعة.

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

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

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

شركة ولاء التامين التعاوني  
(شركة مساهمة سمرديّة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لتقارير الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٢. القطاعات التشغيلية (تتمه)

المركز المالي  
إن المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم الإفصاح فيها عن إجمالي الموجودات والمطلوبات للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، إجمالي الإيرادات، المصاريف، وصافي الدخل عن فترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في تلك التاريخ كانت كما يلي:

صالحات التامين		صالحات التامين		صالحات التامين		صالحات التامين	
المجموع	صالحات المساهمين	مجموع - صالحات التامين	أخرى	تامين هندي	تامين متراكمت	تامين مركبات	تامين طلي
بالاف الريالات السعودية							
٢٢٦,٠١٠	=	٢٢٦,٠١٠	٥٧,١١٣	٤١,٥٥٢	١٢٦,٧٥٤	٩١	-
٩١,١٠٢	-	٩١,١٠٢	١٠,٩٠٤	١٣,٥٥٢	٦٦,١٨٣	٤٦٣	=
٥٥,٥٧٤	-	٥٥,٥٧٤	٢٤,٥١٧	١٦,٧٠٢	١٤,٣٥٥	-	=
١٨,٨٢٨	=	١٨,٨٢٨	٤,٣٨٢	٢,٢٢١	٢,٢٤٨	٧,٨٩٤	٢,٠٨٣
١,٥٤٨,٩٩٩	=	١,٥٤٨,٩٩٩	=	=	=	-	-
١,٩٤٠,٥١٣	٦٦٩,١٩١	١,٢٧١,٣٢٢	٩٧,٤١٦	٧٤,٠٢٧	٢٠٩,٥٤٠	٨,٤٤٨	٢,٠٨٣
٥٧٢,٨٥٦	=	٥٧٢,٨٥٦	٧٣,٤٩٨	٤٤,٢٤٤	١٧٨,١١٤	٢٩١,٩٩٩	٣٤,٥٠١
١٥,٥١٤	=	١٥,٥١٤	٥,٠٤٢	٤,٥٢٤	٥,٩٤٣	٥	=
١٣٨,٣٤١	=	١٣٨,٣٤١	٢٣,٧١٣	١٥,٨٠٢	٦٨,٣٥٢	١٥,٥١٢	١٤,٩١٢
٢١٨,٤٨٥	=	٢١٨,٤٨٥	٣٨,٦٩٧	١٨,٣١٧	١٦,٥٧٦	١٢٩,٨١١	١٥,٠٣٤
٧,٨٠٨	=	٧,٨٠٨	١,٧٦٦	٢٩٢	-	-	٥,٧٥٠
٢١,٠٣٨	=	٢١,٠٣٨	٩١٨	٤٥٨	٤١٤	١٨,٨٩٩	٢٩٩
٩٦٦,٤٧١	٦٦٩,١٩١	٢٩٧,٢٨٠	-	-	-	-	-
١,٩٤٠,٥١٣	٦٦٩,١٩١	١,٢٧١,٣٢٢	١٤٣,٦٨٤	٨٣,٦٣٧	٢١٩,٨٩٩	٤٥٦,٣٢٦	٧٠,٤٩٦

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

الموجودات  
حصة مجدي التامين من الاقساط غير المكتسبة  
حصة مجدي التامين من المطالبات تحت التسوية  
حصة مجدي التامين من المطالبات المكفدة غير المبلغ عنها  
تكاليف اكتتاب وثائق تامين موجلة  
موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين  
اقساط تامين غير مكتسبة  
عصوات التامين غير المكتسبة  
مطالبات تحت التسوية  
مطالبات مكفدة غير مبلغ عنها  
احتياطيات اقساط تامين اضافية  
احتياطيات قبية اخرى  
مطلوبات غير موزعة



شركة ولاء التأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لتقارير الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٢. القطاعات التشغيلية (تتمه)

المركز المالي (تتمه)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مؤقتة)

صليات التأمين

المجموع	صليات المساهمين	صليات	مجموع - صليات التأمين	أخرى	تأمين متدني	تأمين ممتازات	تأمين مركبات	تأمين طبي
بالآلاف الريالات السعودية								

١٩٥,٥١٢	-	١٩٥,٥١٢	٤١,٣٦٠	٤١,٣٩١	١١٢,٨١١	-	-	-
١٢٤,٦٣٨	-	١٢٤,٦٣٨	١١,١٢٦	٣٧,٥٧٠	٧٥,٤٧٩	٤٦٣	-	-
٤١,٥٣٨	-	٤١,٥٣٨	٢٣,٤٥٨	١٣,٨٦٥	٤,٢١٥	-	-	-
٢٣,٥٧٠	-	٢٣,٥٧٠	٣,٧٨٩	١,٤٩٩	٢,٦٠٨	١٣,٢١٩	٢,٤٥٥	-
١,٦١١,٦٢٠	٧٠٨,٦٥٤	٩٠٣,٠٠٦	-	-	-	-	-	-
١,٩٩٦,٩٦٨	٧٠٨,٦٥٤	١,٢٨٨,٣١٤	٧٩,٧٣٣	٩٤,٣٢٥	١٩٥,١١٣	١٣,٦٨٢	٢,٤٥٥	-

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 اكتتاب وثائق تأمين موجزة  
موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات

٥٣٦,٦٠٨	-	٥٣٦,٦٠٨	٥٤,٤٩٧	٤٣,٥٨٠	١١٤,٣٢٤	٧٨٦,٦٩٩	٣٧,٦٠٨	-
١٢,٤٤٣	-	١٢,٤٤٣	٤,١٧٦	٣,١٩٩	٥,٠٦٨	-	-	-
١٨١,٥٠٤	-	١٨١,٥٠٤	٢٣,٣٢٢	٣٨,٨٩٠	٧٩,١٤٩	١٣,٢٩٦	٢٦,٨٤٧	-
١٩٧,٧٦٠	-	١٩٧,٧٦٠	٣٣,٢٧٩	١٤,٥٨٠	٥,٧٣٤	١٣٢,٧٩٣	١١,٣٧٤	-
٨,٥٢٥	-	٨,٥٢٥	٣٠٢	٥٥٠	-	-	٧,٦٧٣	-
٢٦,٣٧٩	-	٢٦,٣٧٩	١,٤٣٢	١,٣٤٠	٢,١٢٢	٢١,١٠٣	٣٨٢	-
١,٠٣٣,٧٤٩	٧٠٨,٦٥٤	٣٢٥,٠٩٥	-	-	-	-	-	-
١,٩٩٦,٩٦٨	٧٠٨,٦٥٤	١,٢٨٨,٣١٤	١١٧,٠٠٨	١٠٢,١٣٩	٢٠٦,٢٩٧	٤٥٣,٨٩١	٨٣,٨٨٤	-

المطالبات وحقوق المساهمين  
أقساط تأمين غير مكتسبة  
عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة  
مطالبات تحت التسوية  
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها  
احتياطيات أقساط تأمين إضافية  
احتياطيات فنية أخرى  
مجموع المطالبات وحقوق المساهمين  
مجموع المطالبات وحقوق المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترات الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٢. القطاعات التشغيلية (تتمه)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)					
المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
بالآلاف الريالات السعودية					
٢٨٢,٧١٩	٣٧,٩٦٤	١٤,٧٧٢	٨٧,٥٢١	١١٨,٦٥٥	٢٣,٨٠٧
-	-	-	-	-	-
٢٨٢,٧١٩	٣٧,٩٦٤	١٤,٧٧٢	٨٧,٥٢١	١١٨,٦٥٥	٢٣,٨٠٧
(١,٧٣٩)	(٣١,٣١٢)	(٧٩٨)	(٩٤١)		
(١٢٩,٧١٣)	(٣١,٣١٢)	(١٢,٧١٧)	(٨٥,٦٨٤)		
(١٣١,٤٥٢)	(٣١,٣١٢)	(١٣,٥١٥)	(٨٦,٦٢٥)	(٧٩٠)	(٦,٨١٥)
(٨,٢٤٤)	(٢٣٣)	(٢٠٣)	(٢٠٣)		
١٤٣,٠٢٣	٦,٤١٩	١,٠٥٤	٦٩٣	١١٧,٨٦٥	١٦,٩٩٢
٣٥,٠٠١	(٢٩٨)	١٦٨	١٤٥	٤٢,٤٣٢	(٧,٤٤٦)
١٧٨,٠٢٤	٦,١٢١	١,٢٢٢	٨٣٨	١٦٠,٢٩٧	٩,٥٤٦
٥,٩٧٧	١,٧٥٧	١,٢٧٦	٢,٩٤١	٣	٣
٤٧٠	١٦	٢	٣	٤٤٩	
١٨٤,٤٧١	٧,٨٩٤	٢,٥٠٠	٣,٧٨٢	١٦٠,٧٤٩	٩,٥٤٦
١٦١,١٨٩	٧,٦١٨	٨,١٤١	٦,٩٢١	١١٤,٦٧٠	٢٣,٨٣٩
٧,٦٢٠	-	-	-	٧,٠٩٤	٥٢٦
(٢١,٠٢٧)	(٣,٣١٤)	(٧,٧٤٩)	(٦,٧٠٨)	(٤١٨)	(٢,٨٣٨)
١٤٧,٧٨٢	٤,٣٠٤	٣٩٢	٢١٣	١٢١,٣٤٦	٢١,٥٢٧
(١٢,٩٤٧)	(٢,١٢٧)	(٢٢٣)	(١,٢٠٤)	(١,١٩٨)	(٨,١٩٥)
(١,٢٦٠)	(٤٩٨)	١٢٢	١١	(٦,٨٣٧)	٥,٩٤٢
١٣٣,٥٧٥	١,٦٧٩	٢٩١	(٩٨٠)	١١٣,٣١١	١٩,٢٧٤
(٢,٩٤٠)	(١,٨٩٦)	(٧٠٣)		(٣٤١)	(٣٤١)
٥,٧١٠	٦٠٠	٤٢٠	٣٦٠	٤,٨٣٦	(٥٠٦)
١١,١٣٨	١,٤٩٧	٧٥٥	١,٢٠٤	٦,٤٤٢	١,٢٤٠
٦,٥٥١	(٢٠)	-	-	٤,٤٢٤	٢,١٤٧
١٥٤,٠٣٤	١,٨٦٠	٧٦٣	٥٨٤	١٢٩,٠١٣	٢١,٨١٤
٣٠,٤٣٧	٦,٠٣٤	١,٧٣٧	٣,١٩٨	٣١,٧٣٦	(١٢,٢٦٨)
١,١٢٨					
(٢٩,٣٥٠)					
٦,١٣٧					
٣٥٠					
(٢١,٧٣٥)					
٨,٧٠٢					
(٤٥٩)					
(٨٠)					
٨,١٦٣					
(٧٥٩)					
٧,٤٠٤					

إيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشرة

- إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلية

- أجنبية

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير

المكتسبة، الصافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولات إعادة التأمين

إيرادات إكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

إجمالي المطالبات المدفوعة

مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات

حصة معيدي التأمين من المطالبات

المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى

المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية،

الصافي

التغيرات في مطالبات متكبدة غير مبلغ

عنها، الصافي

صافي المطالبات والمنافع الأخرى

المتكبدة

التغيرات في المخاطر غير المنتهية

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف شراء وثائق تأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي إيراد (خسارة) الاكتتاب

(مصاريف) / إيرادات أخرى من العمليات

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

إيرادات عمولة ودائع

إيرادات توزيعات أرباح من استثمارات

مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى

مجموع الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة

ضريبة الدخل

صافي الربح للفترة

مجموع الربح للفترة العائد إلى عمليات التأمين

صافي الربح للفترة العائد إلى المساهمين



شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
للفترات الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٢. القطاعات التشغيلية (تتمه)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين هندسي	أخرى	المجموع
٥٤,١٣٤	٤٦٣,٤٤٧	١٧٩,٩٢٠	٥٤,٩٨٧	١٠٣,٦٠٢	٨٥٦,٠٩٠
-	-	٣٨٨	-	-	٣٨٨
٥٤,١٣٤	٤٦٣,٤٤٧	١٨٠,٣٠٨	٥٤,٩٨٧	١٠٣,٦٠٢	٨٥٦,٤٧٨
-	(١٨٢)	(٤,٢٣٣)	(٣,٧٠٧)	(٧٩,٩٧٩)	(٧,٩٤٠)
-	(١٨٢)	(١٧٢,٧٠٠)	(٤٦,٧١٥)	(٢٩٩,٥٧٦)	(٢٩٩,٥٧٦)
(٨,٠٦٩)	(٢,٨٤٦)	(٥٠٠)	(٥٠,٤٢٢)	(٧٩,٩٧٩)	(٣٠٧,٥١٦)
٤٦,٠٦٥	٤٦٠,٤١٩	٢,٨٧٥	٤,٠٦٥	(٦٦٢)	(١٢,٥٧٧)
٤٦,٠٦٥	٤٦٠,٤١٩	٢,٨٧٥	٤,٠٦٥	٢٢,٩٦١	٥٣٦,٣٨٥
٣,١٠٨	(٥,٢٠٩)	(٤٤٧)	(٥٠٤)	(٢,٧٤٨)	(٥,٨٠٠)
٤٩,١٧٣	٤٥٥,٢١٠	٢,٤٢٨	٣,٥٦١	٢٠,٢١٣	٥٣٠,٥٨٥
٥	٥	٨,٩١٥	٤,١٠٩	٤,٩٤٣	١٧,٩٧٢
١,٥٥٤	٨	١,٥٥٤	٦	٥٠	١,٦١٨
٤٩,١٧٣	٤٥٦,٧٦٩	١١,٣٥١	٧,٦٧٦	٢٥,٢٠٦	٥٥٠,١٧٥
٦٥,٣٩٦	٣٣٠,٨٩٥	٩,٧٥٨	١٦,٤٧٧	١٦,١٥٨	٤٣٨,٦٨٤
٢,٠٠٩	٢١,٣٠٠	-	-	-	٢٣,٣٠٩
(٧,٣٧٤)	(٤١٨)	(٩,١٨٨)	(١٥,٧٥٣)	(٨,٢٢٧)	(٤٠,٩٦٠)
٦٠,٠٣١	٣٥١,٧٧٧	٥٧٠	٧٢٤	٧,٩٣١	٤٢١,٠٣٣
(١١,٩٣٥)	(٢,٢٦٧)	(١,٥٠١)	٩٣٠	٦١٢	(٩,٦٢٧)
٣,٦٦٠	(٢,٩٣٣)	٧٠٢	٨٩٩	٤,٣٦١	٦,٦٨٩
٥١,٧٥٦	٣٥١,١١١	(٢٢٩)	٢,٥٥٣	١٢,٩٠٤	٤١٨,٠٩٥
(١,٩٢٣)	-	-	(٢٥٨)	١,٤٦٤	(٧١٧)
(٨٣)	(٢,٢٠٣)	(١,٧٠٧)	(٨٨٢)	(٤٦٦)	(٥,٣٤١)
٤,١٣٩	٢٢,٢٠٣	٤,٣٧٤	٢,٣٩٧	٣,٧٠١	٣٦,٨١٤
٥,٨١٤	١٢,٧٢٤	-	-	١٤	١٨,٥٥٢
٥٩,٧٠٣	٣٨٣,٨٣٥	٢,٤٣٨	٣,٨١٠	١٧,٦١٧	٤٦٧,٤٠٣
(١٠,٥٣٠)	٧٢,٩٣٤	٨,٩١٣	٣,٨٦٦	٧,٥٨٩	٨٢,٧٧٢
(٣,٣٥٢)	-	-	-	-	(٣,٣٥٢)
(٩٠,٢٤٧)	-	-	-	-	(٩٠,٢٤٧)
١٩,٤٩٣	-	-	-	-	١٩,٤٩٣
١,٠٤٨	-	-	-	-	١,٠٤٨
(٧٣,٠٥٨)	-	-	-	-	(٧٣,٠٥٨)
٩,٧١٤	-	-	-	-	٩,٧١٤
(٨,٤٣١)	-	-	-	-	(٨,٤٣١)
(١٥٠)	-	-	-	-	(١٥٠)
١,١٣٣	-	-	-	-	١,١٣٣
(٤٢٠)	-	-	-	-	(٤٢٠)
٧١٣	-	-	-	-	٧١٣

إيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشرة

- إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلية

- أجنبية

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة،

الصافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة التأمين

إيرادات إكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، الصافي

التغيرات في مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها،

الصافي

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

احتياطيات مخاطر غير منتهية

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف شراء وثائق تأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي إيراد الإكتتاب

(مصاريف) إيرادات أخرى من العمليات

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف ادارية وعمومية

إيرادات عمولة ودائع

إيراد توزيعات ارباح من استثمارات

مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى

مجموع الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة

ضريبة الدخل

صافي الربح للفترة

مجموع الربح للفترة العائد الى عمليات التأمين

صافي الربح للفترة العائد الى المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترات الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٢. القطاعات التشغيلية (تتمه)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) مدققة					
تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين هندسي	أخرى	المجموع

بالآلاف الريالات السعودية

٨٠,٩٤٨	٤٤٦,٠٦٩	١٣٦,٣٣٠	٤٦,٨٣٢	١٠٥,٠٣٨	٨١٥,٢١٧
-	-	٣٥٢	(٢٥)	-	٣٢٧
٨٠,٩٤٨	٤٤٦,٠٦٩	١٣٦,٦٨٢	٤٦,٨٠٧	١٠٥,٠٣٨	٨١٥,٥٤٤

إيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشرة

- إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلية

- أجنبية

-	-	(٢,٧٣٧)	(٣,٣٩١)	-	(٦,١٢٨)
-	(١٧٣)	(١٣١,١١١)	(٤١,٩٥٢)	(٧٩,٠٣٩)	(٢٥٢,٢٧٥)
-	(١٧٣)	(١٣٣,٨٤٨)	(٤٥,٣٤٣)	(٧٩,٠٣٩)	(٢٥٨,٤٠٣)
(١,٨٠٠)	(٣,٧٩٨)	(٤٣٩)	(٤٣٩)	(٦٦٩)	(٧,١٤٥)
٧٩,١٤٨	٤٤٢,٠٩٨	٢,٣٩٥	١,٠٢٥	٢٥,٣٣٠	٥٤٩,٩٩٦

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة،

الصافي

٣,٩٨٠	٥٧,٩٥٧	(٢٨٠)	١,٠٣٩	(٧,٦٠٤)	٥٥,٠٩٢
٨٣,١٢٨	٥٠٠,٠٥٥	٢,١١٥	٢,٠٦٤	١٧,٧٢٦	٦٠٥,٠٨٨
-	٥	٥,٥٩٤	٤,٥٥٣	٥,٩٤٨	١٦,١٠٠
-	٣,٣٣٥	٧	٤	٤٧	٣,٣٩٣
٨٣,١٢٨	٥٠٣,٣٩٥	٧,٧١٦	٦,٦٢١	٢٣,٧٢١	٦٢٤,٥٨١

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات

حصة معدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية،

الصافي

التغيرات في مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها،

الصافي

٥٢,٩٠٣	٢٨٣,٠٧٥	٤,٢٨٣	٩,٠٤٣	١٢,٨٣٥	٣٦٢,١٣٩
٤,٠٩٨	٢٢,٥٢٧	-	-	-	٢٦,٦٢٥
(٢,٥٥٧)	(٨٤٥)	(٢,٨٩٦)	(٧,٣٣٧)	(٢,٤٤٠)	(١٦,٠٧٥)
٥٤,٤٤٤	٣٠٤,٧٥٧	١,٣٨٧	١,٧٠٦	١٠,٣٩٥	٣٧٢,٦٨٩
١٦,١٦٠	(٢١,٤٠٥)	(١,٠٦٢)	١٢٥	٢٠٢	(٥,٩٨٠)
٢,٥٥٦	٢,٦٥٣	(١٣٩)	(٢٩)	(٥٨)	٤,٩٨٣
٧٣,١٦٠	٢٨٦,٠٠٥	١٨٦	١,٨٠٢	١٠,٥٣٩	٣٧١,٦٩٢
١,٣٨٤	-	(٣٥٥)	١,٥٠٨	(٦٩٣)	١,٨٤٤
٢١٠	(٩٦)	-	٣	٣٨	١٥٥
٨,٣١٧	٣٦,٥١٨	٣,١٠٥	١,٨٣٦	٥,٠٥٥	٥٤,٨٣١
-	٧,٢٢١	-	-	٤٠	٧,٢٦١
٨٣,٠٧١	٣٢٩,٦٤٨	٢,٩٣٦	٥,١٤٩	١٤,٩٧٩	٤٣٥,٧٨٣
٥٧	١٧٣,٧٤٧	٤,٧٨٠	١,٤٧٢	٨,٧٤٢	١٨٨,٧٩٨

(مصاريف) / إيرادات أخرى من العمليات

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف إدارية وعمومية

إيرادات عمولة ودائع

إيراد توزيعات أرباح من استثمار

مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى

مجموع الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة

ضريبة الدخل

صافي الربح للفترة

مجموع الربح للفترة العائد الى عمليات التأمين

صافي الربح للفترة العائد الى المساهمين

(٦,١٩٦)
(٩١,٨٨٥)
١٤,٠٦٣
١,٠٩٦
(٨٢,٩٢٢)
١٠٥,٨٧٦
(١٠,٨٣٧)
(١,٠٧٦)
٩٣,٩٦٣
(١٠,٢٤٤)
٨٣,٧١٩



شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترات الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٤. زكاة وضريبة دخل (تتمه)

نسب المساهمين الخاضعين للزكاة وضريبة الدخل  
فيما يلي نسب المساهمين كما في نهاية الفترة / السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ %	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ %
بآلاف الريالات السعودية	
٩٤,٧٥	٩٤,٧٥
٥,٢٥	٥,٢٥

المساهمين الخاضعين للزكاة  
المساهمين الخاضعين لضريبة الدخل

ان التغيير في طريقة المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (كما هو مبين في إيضاح ٣) له الأثر التالي على البنود المدرجة في قائمة الدخل وقائمة المركز المالي وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨:

بآلاف الريالات السعودية			
معدل كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	اثر التعديل	قبل التعديل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	القوائم المالية المتأثرة
-	(١١,٩١٣)	١١,٩١٣	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
١١,٩١٣	١١,٩١٣	-	مخصص للزكاة وضريبة الدخل (أرباح مستبقة)
١,٥٩	(٠,٥٨)	٢,١٧	قائمة الدخل
			الزكاة وضريبة الدخل للفترة ربحية السهم (معروضة بالريال السعودي للسهم) *

كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨:

بآلاف الريالات السعودية			
معدل كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	اثر التعديل	قبل التعديل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	القوائم المالية المتأثرة
-	(٣,٩٧١)	٣,٩٧١	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٣,٩٧١	٣,٩٧١	-	مخصص للزكاة وضريبة الدخل (أرباح مستبقة)
٠,٣٥	(٠,١٦)	٠,٥١	قائمة الدخل
			الزكاة وضريبة الدخل للفترة ربحية السهم (معروضة بالريال السعودي للسهم) *

\* يشمل ذلك تأثير أسهم المنحة التي تم إصدارها في يونيو ٢٠١٩ وتعديل الأرباح بسبب الزكاة وضريبة الدخل.

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترات الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٥. رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع هو ٥٢٨ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ قد بلغ ٥٢٨,٨ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم (٤٤٠ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨) يتكون من ٤٤ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

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

أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعهم المنعقد في ٨ أبريل ٢٠١٩ الموافق ٣ شعبان ١٤٤٠ هـ إلى الجمعية العامة غير العادية بزيادة رأس مال الشركة. وافقت الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس المال من ٤٤٠ مليون ريال سعودي إلى ٥٢٨ مليون ريال سعودي عن طريق إصدار سهم منحة لكل خمسة أسهم حالية مملوكة للمساهم. الزيادة في رأس المال ستتم عن طريق رسملة الأرباح المستبقاه بمبلغ ٨٨ مليون ريال سعودي. وقد وافق المساهمين على زيادة رأس المال في الاجتماع المنعقد بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٤٠ هـ (الموافق ٢١ مايو ٢٠١٩).

إن نسبة ملكية الشركة هو كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)			شركة التأمين العام الدولية أخرى المجموع
الأسمم المدفوعة	الأسمم المصرح بها والصادرة	عدد الأسمم	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بالآلاف	
٢٧,٧٢٠	٢٧,٧٢٠	٢,٧٧٢	
٥٠٠,٢٨٠	٥٠٠,٢٨٠	٥٠,٠٢٨	
٥٢٨,٠٠٠	٥٢٨,٠٠٠	٥٢,٨٠٠	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)			شركة التأمين العام الدولية أخرى المجموع
الأسمم المدفوعة	الأسمم المصرح بها والصادرة	عدد الأسمم	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بالآلاف	
٢٣,١٠٠	٢٣,١٠٠	٢,٣١٠	
٤١٦,٩٠٠	٤١٦,٩٠٠	٤١,٦٩٠	
٤٤٠,٠٠٠	٤٤٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠	

١٦. الأرباح الموزعة

اقترح مجلس الإدارة خلال الاجتماع المنعقد في ٨ ابريل ٢٠١٩ توزيع أرباح بمبلغ ١ ريال سعودي للسهم باجمالي مبلغ ٤٤ مليون ريال سعودي وتمت الموافقة عليها من المساهمين في الاجتماع السنوي للجمعية العامة المنعقد بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٩. تم توزيع المبلغ بالكامل خلال الفترة.

١٧. 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.



شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
للفترات الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٨. ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض بتقسيم صافي ربح الفترة من دخل المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. تم تعديل ربحية السهم الأساسي والمخفض للشركة لفترة الثلاثة أشهر وتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ نتيجة لإصدار ٨,٨ مليون سهم منحة في الربع الثاني من ٢٠١٩.

١٩. إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

الفئة	للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩					(غير مدققة)
	الشركات					
	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	كبيرة	أفراد	مجموع أقساط التأمين المكتتبة
	بالآلاف الريالات السعودية					
تأمين طبي	٥,٦٥٢	١٦,٢١٩	٨,٥٩٩	٢١,٠٠٤	٢,٦٦٠	٥٤,١٣٤
تأمين مركبات	٤٦٣	٣,٣٨٤	١٢,٤٧٧	٤٤,٩٥٤	٤٠٢,١٦٩	٤٦٣,٤٤٧
تأمين ممتلكات	٢٧١	٢,٠٥٥	٦,٤٤٨	١٧١,٥٣٤	-	١٨٠,٣٠٨
تأمين هندسي	٢٠٩	١,٣٦٤	٦,٤٨٦	٤٦,٩٢٨	-	٥٤,٩٨٧
أخرى	١,٣٤٩	٥,٤٥١	١٢,٩١٦	٨٣,٥٢٥	٣٦١	١٠٣,٦٠٢
المجموع	٧,٩٤٤	٢٨,٤٧٣	٤٦,٩٢٦	٣٦٧,٩٤٥	٤٠٥,١٩٠	٨٥٦,٤٧٨
	للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨					(غير مدققة)
	الشركات					
	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	كبيرة	أفراد	مجموع أقساط التأمين المكتتبة
	بالآلاف الريالات السعودية					
تأمين طبي	٨,٦٤٩	٣٠,٧٨٦	١١,٢٧٦	٢٤,٠٦٢	٦,١٧٥	٨٠,٩٤٨
تأمين مركبات	١,٢٦٨	٢,٩١٧	١٢,٥٠٦	٤٩,٠٦١	٣٨٠,٣١٧	٤٤٦,٠٦٩
تأمين ممتلكات	٢٩٨	١,٧٣٣	٥,٤٧٢	١٢٩,١٧٩	-	١٣٦,٦٨٢
تأمين هندسي	١٤٠	١,٧٣٥	٤,٩١٦	٤٠,٠١٦	-	٤٦,٨٠٧
أخرى	١,٢١٦	٥,١٩٧	١٠,٢٨٨	٨٧,٥٧٤	٧٦٣	١٠٥,٠٣٨
المجموع	١١,٥٧١	٤٢,٣٦٨	٤٤,٤٥٨	٣٢٩,٨٩٢	٣٨٧,٢٥٥	٨١٥,٥٤٤

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترات الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٠. معلومات إضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (مدققة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ - (غير مدققة)			الموجودات
عمليات			عمليات			
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	
بالآلاف الريالات السعودية			بالآلاف الريالات السعودية			
١,١٢٢,٣٢٩	٤٦٨,٣٢٣	٦٥٤,٠٠٦	٤٦٧,٠٤٨	-	٤٦٧,٠٤٨	نقد وما في حكمه
=	=	=	٥٨٤,٨٩٧	٣٨٣,٠٧٤	٢٠١,٨٢٣	ودائع قصيرة الأجل
٢٠٢,٤١٦	=	٢٠٢,٤١٦	١٥٠,٤٦٧	=	١٥٠,٤٦٧	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة - الصافي
١٩٥,٥٦٢	-	١٩٥,٥٦٢	٢٢٦,٠١٠	=	٢٢٦,٠١٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٢٤,٦٣٨	-	١٢٤,٦٣٨	٩١,١٠٢	=	٩١,١٠٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤١,٥٣٨	=	٤١,٥٣٨	٥٥,٥٧٤	-	٥٥,٥٧٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢٣,٥٧٠	-	٢٣,٥٧٠	١٨,٨٢٨	-	١٨,٨٢٨	تكاليف ائكتاب وثائق تأمين موجلة
١٦٢,٨٧٦	١٦٢,٨٧٦	=	٢٢١,٧٣٩	٢٢١,٧٣٩	=	استثمارات
٢٦,٥٠٧	٢٦,٥٠٧	-	٣,١١٤	٣,١١٤	-	مستحق من المساهمين / عمليات التأمين
٣٤,٠٨٣	=	٣٤,٠٨٣	٤٠,٨٨٤	-	٤٠,٨٨٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩,٤١٥	=	٩,٤١٥	١٦,٥٩٨	=	١٦,٥٩٨	ممتلكات ومعدات
١,٣٣٤	=	١,٣٣٤	١,٢٥٦	-	١,٢٥٦	موجودات غير ملموسة
٤٤,٠٠٠	٤٤,٠٠٠	-	٥٢,٨٠٠	٥٢,٨٠٠	=	وديعة نظامية
٤,٢٦٣	٤,٢٦٣	-	٥,٢٤٩	٥,٢٤٩	-	إيراد مستحق من وديعة نظامية
٤,٤٣٧	٢,٦٨٥	١,٧٥٢	٤,٩٤٧	٣,٢١٥	١,٧٣٢	إيراد عمولة مستحق
١,٩٩٦,٩٦٨	٧٠٨,٦٥٤	١,٢٨٨,٣١٤	١,٩٤٠,٥١٣	٦٦٩,١٩١	١,٢٧١,٣٢٢	مجموع الموجودات

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترات الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٠. معلومات إضافية (تتمه)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (مدققة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ - (غير مدققة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
بالآلاف الريالات السعودية			بالآلاف الريالات السعودية			
١٦,٧١٢	=	١٦,٧١٢	١٨,٩٢٩	-	١٨,٩٢٩	المطلوبات
١٢٠,١١٤	٥,٠٣٦	١١٥,٠٧٨	١١٢,١١٥	٤,٦٢٢	١٠٧,٤٩٣	مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
١٤٠,٨٩٧	-	١٤٠,٨٩٧	١٥٠,٨٥٧	-	١٥٠,٨٥٧	مستحقات ومطلوبات أخرى
٥٣٦,٦٠٨	-	٥٣٦,٦٠٨	٥٧٢,٨٥٦	=	٥٧٢,٨٥٦	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
١٢,٤٤٣	-	١٢,٤٤٣	١٥,٥١٤	-	١٥,٥١٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٨١,٥٠٤	-	١٨١,٥٠٤	١٣٨,٣٤١	=	١٣٨,٣٤١	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
١٩٧,٧٦٠	-	١٩٧,٧٦٠	٢١٨,٤٨٥	=	٢١٨,٤٨٥	مطالبات تحت التسمية
٨,٥٢٥	-	٨,٥٢٥	٧,٨٠٨	=	٧,٨٠٨	مطالبات متكيدة غير مبلغ عنها
٢٦,٣٧٩	-	٢٦,٣٧٩	٢١,٠٣٨	=	٢١,٠٣٨	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٢٦,٥٠٧	-	٢٦,٥٠٧	٣,١١٤	=	٣,١١٤	احتياطيات فنية أخرى
١٤,٦٢٢	-	١٤,٦٢٢	١٦,٥٣٦	-	١٦,٥٣٦	مستحق الى التأمين / عمليات المساهمين
٢٨,٥٣٢	٢٨,٥٣٢	=	٢٢,٣٧٥	٢٢,٣٧٥	-	تعويض نهاية الخدمة
٤,٢٦٣	٤,٢٦٣	-	٥,٢٤٩	٥,٢٤٩	-	زكاة وضريبة دخل
						إيراد عمولة مستحق إلى ساما
١,٣١٤,٨٦٦	٣٧,٨٣١	١,٢٧٧,٠٣٥	١,٣٠٣,٢١٧	٣٢,٢٤٦	١,٢٧٠,٩٧١	مجموع المطلوبات
						فائض عمليات التأمين
١٣,٤٩٥	-	١٣,٤٩٥	٢,٥٦٧	-	٢,٥٦٧	فائض عمليات التأمين
(٢,٢١٦)	-	(٢,٢١٦)	(٢,٢١٦)	-	(٢,٢١٦)	الخسائر الإكتوارية المتراكمة من مخصص تعويض نهاية الخدمة
١١,٢٧٩	-	١١,٢٧٩	٣٥١	-	٣٥١	مجموع فائض عمليات التأمين
١,٣٢٦,١٤٥	٣٧,٨٣١	١,٢٨٨,٣١٤	١,٣٠٣,٥٦٨	٣٢,٢٤٦	١,٢٧١,٣٢٢	مجموع المطلوبات متضمنة فائض عمليات التأمين
						حقوق المساهمين
٤٤٠,٠٠٠	٤٤٠,٠٠٠	-	٥٢٨,٠٠٠	٥٢٨,٠٠٠	=	رأس المال
٣٠,١٠٨	٣٠,١٠٨	=	٣٠,١٠٨	٣٠,١٠٨	-	علاوة اصدار
٤٨,٨٢٧	٤٨,٨٢٧	=	٤٨,٨٢٧	٤٨,٨٢٧	=	احتياطي نظامي
(٣,٤١٨)	(٣,٤١٨)	=	٥,٩٩١	٥,٩٩١	-	خسائر احتياطي القيمة العادلة على الاستثمارات
١٥٥,٣٠٦	١٥٥,٣٠٦	=	٢٤,٠١٩	٢٤,٠١٩	-	ارباح مستبقة
٦٧٠,٨٢٣	٦٧٠,٨٢٣	-	٦٣٦,٩٤٥	٦٣٦,٩٤٥	-	مجموع حقوق المساهمين
١,٩٩٦,٩٦٨	٧٠٨,٦٥٤	١,٢٨٨,٣١٤	١,٩٤٠,٥١٣	٦٦٩,١٩١	١,٢٧١,٣٢٢	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترات الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٠. معلومات إضافية (تتمه)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (معدلة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	(غير منققة)	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية			
٢٥٦,٩٤٤	-	٢٨٢,٧١٩	-	إيرادات	
-	-	-	-	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
٢٥٦,٩٤٤	-	٢٨٢,٧١٩	-	- مباشرة	
				- إعادة التأمين	
(١,٢٦٥)	-	(١,٧٣٩)	-	أقساط إعادة التأمين المسندة	
(٨٧,٤٦١)	-	(١٢٩,٧١٣)	-	- محلية	
(٨٨,٧٢٦)	-	(١٣١,٤٥٢)	-	- أجنبية	
(١,٩٨٤)	-	(٨,٢٤٤)	-	مصاريف فائض الخسارة	
١٦٦,٢٣٤	-	١٤٣,٠٢٣	-	صافي أقساط التأمين المكتتبة	
٣٠,٤٥٨	-	٣٥,٠٠١	-	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، الصافي	
١٩٦,٦٩٢	-	١٧٨,٠٢٤	-	صافي أقساط التأمين المكتتبة	
٥,٧٠٣	-	٥,٩٧٧	-	عمولات إعادة التأمين	
٥٤٣	-	٤٧٠	-	إيرادات إكتتاب أخرى	
٢٠٢,٩٣٨	-	١٨٤,٤٧١	-	مجموع الإيرادات	
١٢٦,٦٣٣	-	١٦١,١٨٩	-	تكاليف ومصاريف الإكتتاب	
٨,٢٩٠	-	٧,٦٢٠	-	إجمالي المطالبات المدفوعة	
(٨,٤٢٩)	-	(٢١,٠٢٧)	-	مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات	
١٢٦,٤٩٤	-	١٤٧,٧٨٢	-	حصاة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	
(١٨,٤٥٠)	-	(١٢,٩٤٧)	-	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	
١٦,٠٩٤	-	(١,٢٦٠)	-	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، الصافي	
١٢٤,١٣٨	-	١٣٣,٥٧٥	-	التغيرات في مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها، الصافي	
-	-	(٢,٩٤٠)	-	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	
-	-	٥,٧١٠	-	احتياطات أقساط تأمين إضافية	
١٧,٩٣١	-	١١,١٣٨	-	احتياطات فنية أخرى	
٢,٠٠٩	-	٦,٥٥١	-	تكاليف شراء وثائق تأمين	
١٤٤,٠٧٨	-	١٥٤,٠٣٤	-	مصاريف إكتتاب أخرى	
٥٨,٨٦٠	-	٣٠,٤٣٧	-	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب	
				صافي إيراد الإكتتاب	

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
للفترات الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٠. معلومات إضافية (تتمه)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في: (تتمه)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (معدلة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			(غير مدققة)
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
			١,١٢٨		١,١٢٨	(مصاريف) إيرادات أخرى من العمليات
(٣٩,٩٦٨)	(١,٧٩٣)	(٣٨,١٧٥)	(٢٩,٣٥٠)	(٢,٨٤٦)	(٢٦,٥٠٤)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥,٤٩٤	٣,١١٧	٢,٣٧٧	٦,١٣٧	٣,٦١١	٢,٥٢٦	مصاريف إدارية وعمومية
٤٩٠	٤٩٠	-	٣٥٠	٣٥٠	-	إيراد العمولات
(٣٣,٩٨٤)	١,٨١٤	(٣٥,٧٩٨)	(٢١,٧٣٥)	١,١١٥	(٢٢,٨٥٠)	إيراد توزيعات أرباح من استثمارات
						مجموع (المصاريف) الإيرادات الأخرى من العمليات
٢٤,٨٧٦	١,٨١٤	٢٣,٠٦٢	٨,٧٠٢	١,١١٥	٧,٥٨٧	مجموع الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢,٨٩٥)	(٢,٨٩٥)	-	(٤٥٩)	(٤٥٩)	-	الزكاة
(١,٠٧٦)	(١,٠٧٦)	-	(٨٠)	(٨٠)	-	ضريبة الدخل
٢٠,٩٠٥	(٢,١٥٧)	٢٣,٠٦٢	٨,١٦٣	٥٧٦	٧,٥٨٧	صافي الربح للفترة
-	٢٠,٧٥٦	(٢٠,٧٥٦)	-	٦,٨٢٨	(٦,٨٢٨)	فائض محول إلى المساهمين
٢٠,٩٠٥	١٨,٥٩٩	٢,٣٠٦	٨,١٦٣	٧,٤٠٤	٧٥٩	صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تحويل الفائض إلى المساهمين
						ربحية السهم (معروضة بالريال السعودي للسهم) الأساسي والمخفض
	٠,٣٥			٠,١٤		

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (معدلة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			(غير مدققة)
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
٢٠,٩٠٥	١٨,٥٩٩	٢,٣٠٦	٨,١٦٣	٧,٤٠٤	٧٥٩	مجموع الدخل للفترة
						الدخل الشامل الآخر (الخسارة)
						البند التي تم أو قد يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة
(٢,٣٨٤)	(٢,٣٨٤)	-	(٧,٩٩٤)	(٧,٩٩٤)	-	استثمارات متاحة للبيع:
١٨,٥٢١	١٦,٢١٥	٢,٣٠٦	١٦٩	(٥٩٠)	٧٥٩	- صافي التغير في القيمة العادلة
						مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترات الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٠. معلومات إضافية (تتمه)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (معدلة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية			
٨١٥,٢١٧	-	٨١٥,٢١٧	-	٨٥٦,٠٩٠	-
٣٢٧	-	٣٢٧	-	٣٨٨	-
٨١٥,٥٤٤	-	٨١٥,٥٤٤	-	٨٥٦,٤٧٨	-
(٦,١٢٨)	-	(٦,١٢٨)	-	(٧,٩٤٠)	-
(٢٥٢,٢٧٥)	-	(٢٥٢,٢٧٥)	-	(٢٩٩,٥٧٦)	-
(٢٥٨,٤٠٣)	-	(٢٥٨,٤٠٣)	-	(٣٠٧,٥١٦)	-
(٧,١٤٥)	-	(٧,١٤٥)	-	(١٢,٥٧٧)	-
٥٤٩,٩٩٦	-	٥٤٩,٩٩٦	-	٥٣٦,٣٨٥	-
٥٥,٠٩٢	-	٥٥,٠٩٢	-	(٥,٨٠٠)	-
٦٠٥,٠٨٨	-	٦٠٥,٠٨٨	-	٥٣٠,٥٨٥	-
١٦,١٠٠	-	١٦,١٠٠	-	١٧,٩٧٢	-
٣,٣٩٣	-	٣,٣٩٣	-	١,٦١٨	-
٦٢٤,٥٨١	-	٦٢٤,٥٨١	-	٥٥٠,١٧٥	-
٣٦٢,١٣٩	-	٣٦٢,١٣٩	-	٤٣٨,٦٨٤	-
٢٦,٦٢٥	-	٢٦,٦٢٥	-	٢٣,٣٠٩	-
(١٦,٠٧٥)	-	(١٦,٠٧٥)	-	(٤٠,٩٦٠)	-
٣٧٢,٦٨٩	-	٣٧٢,٦٨٩	-	٤٢١,٠٣٣	-
(٥,٩٨٠)	-	(٥,٩٨٠)	-	(٩,٦٢٧)	-
٤,٩٨٣	-	٤,٩٨٣	-	٦,٦٨٩	-
٣٧١,٦٩٢	-	٣٧١,٦٩٢	-	٤١٨,٠٩٥	-
١,٨٤٤	-	١,٨٤٤	-	(٧١٧)	-
١٥٥	-	١٥٥	-	(٥,٣٤١)	-
٥٤,٨٣١	-	٥٤,٨٣١	-	٣٦,٨١٤	-
٧,٢٦١	-	٧,٢٦١	-	١٨,٥٥٢	-
٤٣٥,٧٨٣	-	٤٣٥,٧٨٣	-	٤٦٧,٤٠٣	-
١٨٨,٧٩٨	-	١٨٨,٧٩٨	-	٨٢,٧٧٢	-

(غير منققة)

إيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشرة

- إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلية

- أجنبية

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، الصافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة التأمين

إيرادات إكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات

حصصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، الصافي

التغيرات في مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها،

الصافي

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

احتياطيات أقساط تأمين إضافية

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف شراء وثائق تأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي إيرادات الإكتتاب

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترات الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٠. معلومات إضافية (تتمه)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في (تتمه)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (معدلة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			(غير مدققة)
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
(٦,١٩٦)	-	(٦,١٩٦)	(٣,٣٥٢)	-	(٣,٣٥٢)	(مصاريف) / إيرادات اخرى من العمليات
(٩١,٨٨٥)	(٥,٣٤٠)	(٨٦,٥٤٥)	(٩٠,٢٤٧)	(٦,٥٩٩)	(٨٣,٦٤٨)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٤,٠٦٣	٧,٦٧٩	٦,٣٨٤	١٩,٤٩٣	١١,٠٦٨	٨,٤٢٥	مصاريف ادارية وعمومية
١,٠٩٦	١,٠٩٦	-	١,٠٤٨	١,٠٤٨	-	إيراد العمولات
(٨٢,٩٢٢)	٣,٤٣٥	(٨٦,٣٥٧)	(٧٣,٠٥٨)	٥,٥١٧	(٧٨,٥٧٥)	إيراد توزيعات ارباح من استثمارات
١٠٥,٨٧٦	٣,٤٣٥	١٠٢,٤٤١	٩,٧١٤	٥,٥١٧	٤,١٩٧	مجموع (المصاريف) / الايرادات اخرى من العمليات
(١٠,٨٣٧)	(١٠,٨٣٧)	-	(٨,٤٣١)	(٨,٤٣١)	-	مجموع الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١,٠٧٦)	(١,٠٧٦)	-	(١٥٠)	(١٥٠)	-	الزكاة
٩٣,٩٦٣	(٨,٤٧٨)	١٠٢,٤٤١	١,١٣٣	(٣,٠٦٤)	٤,١٩٧	ضريبة الدخل
-	٩٢,١٩٧	(٩٢,١٩٧)	-	٣,٧٧٧	(٣,٧٧٧)	صافي الربح / (الخسارة) للفترة
٩٣,٩٦٣	٨٣,٧١٩	١٠٥,٢٤٤	١,١٣٣	٧١٣	٤٢٠	فائض محول الى المساهمين
						صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تحويل الفائض الى المساهمين
	١,٥٩			٠,٠١		ربحية السهم (معروضة بالريال السعودي للسهم) الاساسي والمخفض

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في:

٢٠١٨			٢٠١٩			(غير مدققة)
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
٩٣,٩٦٣	٨٣,٧١٩	١٠٥,٢٤٤	١,١٣٣	٧١٣	٤٢٠	مجموع الدخل للفترة
						الدخل الشامل الآخر
						البند التي تم أو قد يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة
١١,٥٦٢	١١,٥٦٢	=	٩,٤٠٩	٩,٤٠٩	-	- استثمارات متاحة للبيع:
١٠٥,٥٢٥	٩٥,٢٨١	١٠٥,٢٤٤	١٠,٥٤٢	١٠,١٢٢	٤٢٠	- صافي التغير في القيمة العادلة
						مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترات الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٠. معلومات إضافية (تتمه)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (لفترة التسعة أشهر تتمه)

عمليات التأمين			عمليات التأمين			عمليات التأمين المساهمين			عمليات المجموع			(غير ملققة)
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
١٠٥,٨٧٦	٩٥,٦٣٢	١٠,٢٤٤	٩,٧١٤	٩,٢٩٤	٤٢٠							التدفقات النقدية من عمليات التشغيل صافي الربح للفترة قبل الزكاة
٢,٥٢٥	-	٢,٥٢٥	٥,٠٧٤	-	٥,٠٧٤							تعديلات بنود غير نقدية: استهلاك ممتلكات ومعدات
٦١٠	-	٦١٠	٣٧٩	-	٣٧٩							إطفاء موجودات غير ملموسة
٦,١٩٦	-	٦,١٩٦	٣,٣٥٢	-	٣,٣٥٢							مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١,٠٩٦)	(١,٠٩٦)	-	(١,٠٤٨)	(١,٠٤٨)	-							إيراد العمولات
(١٤,٠٦٣)	(٧,٦٧٩)	(٦,٣٨٤)	(١٩,٤٩٣)	(١١,٠٦٨)	(٨,٤٢٥)							إيراد توزيعات أرباح من استثمارات
٢,١٦٨	-	٢,١٦٨	٢,٧٤٥	-	٢,٧٤٥							مخصص تعويض نهاية الخدمة
(١١٧,٠٠٤)	-	(١١٧,٠٠٤)	٤٦,٠٣٨	-	٤٦,٠٣٨							التغيرات في الموجودات والمطلوبات العامة: أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة
(٣٨,٥٧٠)	-	(٣٨,٥٧٠)	(٣٠,٤٤٨)	-	(٣٠,٤٤٨)							حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١,٥٤١)	-	(١,٥٤١)	٣٣,٥٣٦	-	٣٣,٥٣٦							حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١,٦١٦)	-	(١,٦١٦)	(١٤,٠٣٦)	-	(١٤,٠٣٦)							حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٨,٠٣٦	-	٨,٠٣٦	٤,٧٤٢	-	٤,٧٤٢							تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١,٨٢٦	-	١,٨٢٦	(٦,٨٠١)	-	(٦,٨٠١)							مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤,٨٥٦	-	٤,٨٥٦	٢,٢١٧	-	٢,٢١٧							حامل الوثائق ودمم دائنة
١٧,١٠٣	٢,٢٨٥	١٤,٨١٨	(١٣,٨٨٩)	(٤١٤)	(١٣,٤٧٥)							مستحقات ومطلوبات أخرى
٧٣,٩٤٢	-	٧٣,٩٤٢	٩,٩٦٠	-	٩,٩٦٠							أرصدة معيدي التأمين الدائنة
(١٦,٥٢٢)	-	(١٦,٥٢٢)	٣٦,٢٤٨	-	٣٦,٢٤٨							أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٦٩٠	-	٣,٦٩٠	٣,٠٧١	-	٣,٠٧١							عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
(٤,٤٣٩)	-	(٤,٤٣٩)	(٤٣,١٦٣)	-	(٤٣,١٦٣)							مطالبات تحت التسوية
٦,٥٩٩	-	٦,٥٩٩	٢٠,٧٢٥	-	٢٠,٧٢٥							مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١,٨٤٤	-	١,٨٤٤	(٧١٧)	-	(٧١٧)							احتياطات أقساط تأمين إضافية
١٥٥	-	١٥٥	(٥,٣٤١)	-	(٥,٣٤١)							احتياطات فنية أخرى
٤٠,٥٧٥	٨٩,١٤٢	(٤٨,٥٦٧)	٤٢,٨٦٥	(٣,٢٣٦)	٤٦,١٠١							تعويض نهاية الخدمة مدفوع
(٥٠٣)	-	(٥٠٣)	(٨٣١)	-	(٨٣١)							زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(١٢,٠٢٥)	(١٢,٠٢٥)	-	(١٤,٧٣٨)	(١٤,٧٣٨)	-							صافي النقد (المستخدم في)/ من عمليات التشغيل
٢٨,٠٤٧	٧٧,١١٧	(٤٩,٠٧٠)	٢٧,٢٩٦	(١٧,٩٧٤)	٤٥,٢٧٠							



٢٠. معلومات إضافية (تتمه)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر (تتمه)

٢٠١٨			٢٠١٩			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢٠١٨ بالآلاف الريالات السعودية معدلة			٢٠١٩ بالآلاف الريالات السعودية			
(٨٣٠)	-	(٨٣٠)	(٣٠١)	-	(٣٠١)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٦٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)	-	(٤٩,٤٥٤)	(٤٩,٤٥٤)	-	إضافات لموجودات غير ملموسة
١٦,٩٧٤	٨,٦٩٥	٨,٢٧٩	١٨,٩٨٣	١٠,٥٣٨	٨,٤٤٥	إضافات الى استثمارات
١,٢٨٩	١,٢٨٩	=	١,٠٤٨	١,٠٤٨	-	إيراد عمولة مستلم
٨٢٤,٨٣٣	٤٢٤,٨٣٣	٤٠٠,٠٠٠	(٥٨٤,٨٩٧)	(٣٨٣,٠٧٤)	(٢٠١,٨٢٣)	توزيعات ارباح مستلمة
(٢,٩٧٢)	-	(٢,٩٧٢)	(١٢,٢٥٧)	-	(١٢,٢٥٧)	استبعاد ودائع قصيرة الأجل
٧٧٩,٢٩٤	٣٧٤,٨١٧	٤٠٤,٤٧٧	(٦٢٦,٨٧٨)	(٤٢٠,٩٤٢)	(٢٠٥,٩٣٦)	إضافات لممتلكات ومعدات
						صافي النقد (المستخدم في) / من عمليات الاستثمار
(٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	=	(٨,٨٠٠)	(٨,٨٠٠)	-	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
-	(١,٧٢٤)	١,٧٢٤	-	٢٣,٣٩٣	(٢٣,٣٩٣)	زيادة في وديعة نظامية
-	-	=	(٤٤,٠٠٠)	(٤٤,٠٠٠)	-	مستحق من المساهمين/ عمليات التأمين
-	-	=	(٢,٨٩٩)	-	(٢,٨٩٩)	توزيعات ارباح مدفوعة
(٤,٠٠٠)	(٥,٧٢٤)	١,٧٢٤	(٥٥,٦٩٩)	(٢٩,٤٠٧)	(٢٦,٢٩٢)	سداد التزامات الايجار
٨٠٣,٣٤١	٤٤٦,٢١٠	٣٥٧,١٣١	(٦٥٥,٢٨١)	(٤٦٨,٣٢٣)	(١٨٦,٩٥٨)	صافي النقد المستخدم في عمليات التمويل
٣٠٩,٩١٩	٢٠,٤١٤	٢٨٩,٥٠٥	١,١٢٢,٣٢٩	٤٦٨,٣٢٣	٦٥٤,٠٠٦	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,١١٣,٢٦٠	٤٦٦,٦٢٤	٦٤٦,٦٣٦	٤٦٧,٠٤٨	-	٤٦٧,٠٤٨	نقد وما في حكمه، في بداية الفترة
						النقد وما في حكمه، في نهاية الفترة
						القوائم غير النقدية التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١١,٥٦٢	١١,٥٦٢	-	٩,٤٠٩	٩,٤٠٩	-	

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترات الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

---

#### ٢١. أرقام المقارنة

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

#### ٢٢. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ أكتوبر ٢٠١٩، الموافق ٢ ربيع الأول ١٤٤١هـ.