

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
٣١ مارس ٢٠١٩

صفحة	الفهرس
-	تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
١	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٢	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٦ - ٢٨	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

البسام وشركاه
المحاسبون المتحالون
(عضو PKF العالمية)

PKF

تفليق - إسطنبول - زهرة رضوية

KPMG

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة ولاء للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل والتغيرات 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 مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا المحدود وفقاً للمعيار الدولي لإرتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص البيانات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن فحص هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة يتضمن بصورة رئيسية على توجيه استفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات الفحص الأخرى. إن الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي نطلعنا على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناء عليه، فإننا لا نبدى رأي مراجعة بشأنها.

الاستنتاج

بناء على الفحص الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ لشركة ولاء للتأمين التعاوني، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

البسام وشركاه
المحاسبون المتحالون
ص ب ٤٦٣٦، الخبر ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٧

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

عبدالعزیز عبدالله السليم
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٩٤

١٥ مايو ٢٠١٩
١٠ رمضان ١٤٤٠ هـ



قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	إيضاح	موجودات
١,١٢٢,٣٢٩	٩٢٧,٨٩٥	٤	نقد وما في حكمه
-	١٧٥,٠٠٠		ودائع بنكية قصيرة الأجل
٢٠٢,٤١٦	٢٠٠,٣٣٢	٥	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، بالصافي
١٩٥,٥٦٢	١٧٦,٦٧٢	٢ - ٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٢٤,٦٣٨	١٠٧,١٩٣	١ - ٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤١,٥٣٨	٣٧,٨٢٣	١ - ٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢٣,٥٧٠	٢٢,٤٢٩		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة
١٦٢,٨٧٦	٢٢٩,٩٠٥	٦	استثمارات
٢٦,٥٠٧	٨,٠٦٩		مستحق من عمليات التأمين
٣٤,٠٨٣	٣٤,١٢٠		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩,٤١٥	١٥,٣٧١	٨	ممتلكات ومعدات
١,٣٣٤	١,٥١٦		موجودات غير ملموسة
٤٤,٠٠٠	٤٤,٠٠٠		وديعة نظامية
٤,٢٦٣	٤,٥٧١		عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
٤,٤٣٧	٤,٦٨٧		إيرادات عمولة مستحقة
١,٩٩٦,٩٦٨	١,٩٨٩,٥٨٣		مجموع الموجودات
			مطلوبات
١٦,٧١٢	١٦,٥٩١		مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
١٢٠,١١٤	٩٨,٠٨٣	٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٤٠,٨٩٧	١٥٩,٠٦٤		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٥٣٦,٦٠٨	٥٥٢,٩٦٥	٢ - ٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٢,٤٤٣	١٢,٧٨٤		عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
١٨١,٥٠٤	١٥٧,٩٢٥	١ - ٧	مطالبات تحت التسوية
١٩٧,٧٦٠	١٨٧,٧٠٥	١ - ٧	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٨,٥٢٥	٧,٦٣٤	١ - ٧	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٢٦,٣٧٩	٢٣,٨٦٢	١ - ٧	احتياطات فنية أخرى
٢٦,٥٠٧	٨,٠٦٩		مستحق إلى عمليات المساهمين
١٤,٦٢٢	١٥,٤٤٩		تعويض نهاية الخدمة
٢٨,٥٣٢	٣٢,٦٠٣	١٤	الزكاة وضريبة الدخل
٤,٢٦٣	٤,٥٧١		عائد عمولة مستحقة الدفع إلى ساما
١,٣١٤,٨٦٦	١,٢٧٧,٣٠٥		مجموع المطلوبات
			فائض عمليات التأمين
١٣,٤٩٥	١٥,٠١٤		الفائض المتركم من عمليات التأمين
(٢,٢١٦)	(٢,٢١٦)		إحتياطي الخسائر الإكتوارية عن مخصص تعويض نهاية الخدمة
١١,٢٧٩	١٢,٧٩٨		مجموع فائض عمليات التأمين
١,٣٢٦,١٤٥	١,٢٩٠,١٠٣		مجموع المطلوبات متضمنة فائض عمليات التأمين
			حقوق المساهمين
٤٤٠,٠٠٠	٤٤٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٣٠,١٠٨	٣٠,١٠٨	١٥	علاوة إصدار
٤٨,٨٢٧	٤٨,٨٢٧		احتياطي نظامي
١٥٥,٣٠٦	١٦٦,٥٥٩		أرباح مبقاه
(٣,٤١٨)	١٣,٩٨٦		احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
٦٧٠,٨٢٣	٦٩٩,٤٨٠		مجموع حقوق المساهمين
١,٩٩٦,٩٦٨	١,٩٨٩,٥٨٣		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

١٠

الالتزامات والإرتباطات

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية
(المكلف)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
		الإيرادات
		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
		مباشرة
٣١٠,٢٢٧	٢٧٥,٦٤٣	
٣٠١	-	١٨ و ٧ - ٢
٣١٠,٥٢٨	٢٧٥,٦٤٣	إعادة التأمين
		أقساط إعادة التأمين المسندة
		محلية
(٢,٣٨٩)	(٢,١٥٥)	
(٥٨,٧٠٥)	(٦١,٢٤٥)	
(٦١,٠٩٤)	(٦٣,٤٠٠)	٢ - ٧
(٢,٥٨١)	(٢,٠١٧)	٢ - ٧
٢٤٦,٨٥٣	٢١٠,٢٢٦	
(٤٠,٩٠٥)	(١٦,٣٥٧)	
(٢,٩٠٨)	(١٨,٨٩٠)	
٢٠٣,٠٤٠	١٧٤,٩٧٩	٢ - ٧
٤,٥١٨	٥,٣٣٨	
١,٣٥٦	٤٦٣	
٢٠٨,٩١٤	١٨٠,٧٨٠	
		صافي الإيرادات
		تكاليف ومصاريف الاكتتاب
		إجمالي المطالبات المدفوعة
١١٩,٨٧٨	١٤١,٠٨٧	
٩,٧٥٦	٥,٩٠٨	
(٥,٠٢٣)	(١٤,٠٧٩)	
١٢٤,٦١١	١٣٢,٩١٦	
١٦,١١١	(٢٣,٥٧٩)	
(٧,٥٧٨)	١٧,٤٤٥	
(٩,٤٩٥)	(١٠,٠٥٥)	
(١,٦١٦)	٣,٧١٥	
١٢٢,٠٣٣	١٢٠,٤٤٢	
١,٨٤٤	(٨٩١)	
١٥٥	(٢,٥١٧)	
١٨,٦٨٢	١٣,٣٣٣	
٢,٤٧٧	٣,٧٨٤	
١٤٥,١٩١	١٣٤,١٥١	
٦٣,٧٢٣	٤٦,٦٢٩	
		صافي دخل الاكتتاب
		(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
		مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
-	(٦,٢٢٧)	
(٢٥,٣٧٩)	(٣٠,١٣٥)	
٣,٩٨٧	٦,٤٦٥	
٦٠٦	١١١	
(٢٠,٧٨٦)	(٢٩,٧٨٦)	
		مجموع مصاريف تشغيلية أخرى
		إجمالي دخل الفترة
٤٢,٩٣٧	١٦,٨٤٣	
(٤,٢٠٢)	(١,٥١٩)	١٩
٣٨,٧٣٥	١٥,٣٢٤	إجمالي الدخل العائد إلى عمليات التأمين
		صافي دخل الفترة العائد إلى المساهمين
		ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم)
٠,٨٨	٠,٣٥	١٧
		ربحية السهم الأساسي والمخفض (٢٠١٨ : معدل)

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية
(المكلف)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
٤٢,٩٣٧	١٦,٨٤٣	إجمالي الدخل للفترة

الدخل الشامل الأخر

البنود التي تم أو قد يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات
اللاحقة

٧,٢٦٢	١٧,٤٠٤
٥٠,١٩٩	٣٤,٢٤٧
(٤,٢٠٢)	(١,٥١٩)
٤٥,٩٩٧	٣٢,٧٢٨

- استثمارات متاحة للبيع:

- صافي التغير في القيمة العادلة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

إجمالي الدخل الشامل العائد إلى عمليات التأمين

صافي الدخل الشامل للفترة العائد إلى عمليات المساهمين

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية
(المكلف)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	احتياطي القيمة العادلة على الاستثمارات	أرباح مبقاه	احتياطي نظامي	علاوة إصدار	رأس المال	ايضاح
						٢٠١٩
٦٧٠,٨٢٣	(٣,٤١٨)	١٥٥,٣٠٦	٤٨,٨٢٧	٣٠,١٠٨	٤٤٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة (مراجعة) مجموع الدخل الشامل للفترة
١٧,٤٠٤	١٧,٤٠٤	-	-	-	-	٦ التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات المتاحة للبيع، صافي
١٥,٣٢٤	-	١٥,٣٢٤	-	-	-	صافي دخل الفترة العائد للمساهمين
٣٢,٧٢٨	١٧,٤٠٤	١٥,٣٢٤	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين
(٣,٨٣٩)	-	(٣,٨٣٩)	-	-	-	الزكاة المحملة
(٢٣٢)	-	(٢٣٢)	-	-	-	ضريبة الدخل المحملة
٦٩٩,٤٨٠	١٣,٩٨٦	١٦٦,٥٥٩	٤٨,٨٢٧	٣٠,١٠٨	٤٤٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة (غير مراجعة)
						٢٠١٨
٥٧١,٣٦٤	(١٧,٣٥٤)	١٢٦,٨٨٨	٣١,٧٢٢	٣٠,١٠٨	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة (مراجعة) مجموع الدخل الشامل للفترة
٣٨,٧٣٥	-	٣٨,٧٣٥	-	-	-	صافي دخل الفترة العائد للمساهمين
٧,٢٦٢	٧,٢٦٢	-	-	-	-	التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات المتاحة للبيع، صافي
٤٥,٩٩٧	٧,٢٦٢	٣٨,٧٣٥	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين
(٣,٥٦٤)	-	(٣,٥٦٤)	-	-	-	الزكاة المحملة
(٤٠٧)	-	(٤٠٧)	-	-	-	ضريبة الدخل المحملة
٦١٣,٣٩٠	(١٠,٠٩٢)	١٦١,٦٥٢	٣١,٧٢٢	٣٠,١٠٨	٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة (غير مراجعة)

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية
(المكلف)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٨	٢٠١٩	ايضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٤٢,٩٣٧	١٦,٨٤٣	صافي الدخل للفترة
		التعديلات للبيود الغير نقدية:
٧٨٩	١,٥٥٤	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٣٦٤	١١٩	إطفاء الموجودات غير الملموسة
-	٦,٢٢٧	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
(٦٠٦)	(١١١)	توزيعات أرباح وأرباح محققة من الاستثمارات، صافي إيرادات عمولة
(٣,٩٨٧)	(٦,٤٦٥)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٧٢٢	٩١٤	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٨٣,٥٧١)	(٤,١٤٣)	أقساط تأمين و ذمم معيدي التأمين المدينة
٢,٩٠٨	١٨,٨٩٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٧,٥٧٨)	١٧,٤٤٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١,٦١٦)	٣,٧١٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(١,١٦٢)	١,١٤١	تكاليف اكتتاب مؤجلة
(٢,٨٨١)	(٣٧)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٣,٤٠٣)	(١٢١)	مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
٤,٠٥٥	(٢١,٩٦١)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٧,٦٠٦	١٨,١٦٧	أرصدة معيدي تأمين دائنة
٤٠,٩٠٥	١٦,٣٥٧	أقساط تأمين غير المكتسبة
١,٠١٧	٣٤١	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
١٦,١١١	(٢٣,٥٧٩)	مطالبات تحت التسوية
(٩,٤٩٥)	(١٠,٠٥٥)	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١,٨٤٤	(٨٩١)	احتياطي أقساط تأمين إضافية
١٥٥	(٢,٥١٧)	احتياطيات فنية أخرى
١٥,١١٤	٣١,٨٣٣	
(٩٩)	(٨٧)	مخصص نهاية الخدمة المدفوع
١٥,٠١٥	٣١,٧٤٦	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٦١٣)	(٣٠١)	إضافات الموجودات غير الملموسة
-	(٤٩,٦٢٥)	إضافات الاستثمارات
٦,٣٤٢	٦,٢١٥	إيرادات العمولات المستلمة
٨٠٠	١١١	توزيعات أرباح مستلمة
(١٧,١٧١)	(١٧٥,٠٠٠)	إضافات ودائع بنكية قصيرة الأجل
(١,٤١٥)	(٧,٥١٠)	إضافات إلى الممتلكات والمعدات
(١٢,٠٥٧)	(٢٢٦,١١٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(٧٠)	سداد التزامات الاجار
-	(٧٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢,٩٥٨	(١٩٤,٤٣٤)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣٠٩,٩١٩	١,١٢٢,٣٢٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣١٢,٨٧٧	٩٢٧,٨٩٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		المعاملات غير النقدية:
٧,٢٦٢	١٧,٤٠٤	التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية
(المكلف)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١- معلومات عامة

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني
المركز الرئيسي
طريق خادم الحرمين الشريفين
صندوق بريد ٣١٦١٦
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 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.

٢- أسس الإعداد

أ) المعايير المحاسبية المطبقة

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة بإستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) - "ضرائب الدخل" والتفسير رقم (٢١) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية - "الرسوم" اللذان يتعلقان بالزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ الصادر بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٨ م والذي أتبع بعدة تعديلات توضيحية لاحقة تتعلق بالمحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل ("تعميمات ساما") حيث يتم احتساب استحقاق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي وتحملها على قائمة حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقاه.

ب) أسس العرض

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢- أسس الإعداد (تتمة)
ب) أسس العرض (تتمة)

إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين والتي تم عرضها في الصفحات من ٢٣ إلى ٢٨ من المعلومات المالية تم عرضها كمعلومات مالية إضافية من أجل الالتزام بمتطلبات وتوجيهات اللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). تتطلب اللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") الفصل الواضح بين الموجودات، المطلوبات، الدخل، والمصروفات العائدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. ووفقاً لذلك، فإن القوائم الأولية الموجزة 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 المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتم دمج الأرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع عمليات المساهمين. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين متماثلة بالنسبة للمعاملات والأحداث في الظروف المماثلة.

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

لا تشمل المعلومات المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في المعلومات المالية السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع المعلومات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إن السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية عن السنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨، فيما عدا المعايير الجديدة المطبقة كما هو مشار إليه في إيضاح رقم (٣).

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

ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

ينطلب إعداد المعلومات 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 المعلومات المالية الأولية الموجزة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة ومصادرها الرئيسية في تقدير الأمور غير المؤكدة مثل سياسات إدارة المخاطر هي نفس السياسات المطبقة بالمعلومات المالية السنوية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

ج) عمليات موسمية

لا يوجد تغيرات موسمية تؤثر على نشاط التأمين بالشركة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

سابقاً، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (١٧)، عند بداية أي تعاقد، كانت الشركة تحدد ما إذا كان هذا التعاقد هو عقد إيجار أو يتضمن عقد إيجار. أي أصل معين يخضع لعقد إيجار إذا كان تنفيذ التعاقد يعتمد على استخدام هذا الأصل المحدد. وكان التعاقد يقوم بتحويل الحق في استخدام الأصل إذا نقل التعاقد إلى الشركة الحق في السيطرة على الأصل موضوع العقد.

عند البدء في أو إعادة تقييم التعاقد، تقوم الشركة بفصل المدفوعات وغيرها من المبالغ المالية المطلوبة بموجب هذا التعاقد إلى تلك الخاصة بعقد الإيجار وتلك الخاصة بالعناصر الأخرى على أساس قيمها العادلة. إذا تبين للشركة أنه من غير العملي فصل الدفعات بشكل موثوق، بالنسبة لعقد الإيجار التمويلي، يتم حينئذٍ إثبات الأصل والالتزام بمبلغ مساوٍ للقيمة العادلة للأصل محل العقد. لاحقاً، كان يتم تخفيض الالتزام، عند سداد المدفوعات وكان يتم الاعتراف بتكلفة التمويل المرتبطة بالالتزام باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة.

غير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) بشكل جوهري المحاسبة عن عقود الإيجار من قبل المستأجرين. فهو يلغي النموذج المحاسبي المزدوج السابق وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) والذي كان يميز بين عقود الإيجار التمويلية 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:

موجودات حق الاستخدام/التزامات الإيجار

عند الاعتراف الأولي، 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 الموجودات.

موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بتطبيق النموذج وتقيس حق استخدام الموجودات بسعر التكلفة،
(أ) مطروحاً منه أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة
(ب) المعدلة لأي إعادة قياس تختص بالتزامات الإيجار لتعديلات عقد الإيجار.

التزامات عقود إيجار

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.

أثر التغييرات في السياسات المحاسبية بسبب تطبيق المعيار الجديد

ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٩م، قامت الشركة بتطبيق معيار محاسبي جديد، وفيما يلي بيان أثر تطبيق هذا المعيار:

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أثر التغييرات في السياسات المحاسبية بسبب تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) - "عقود الإيجار"

طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) "عقود الإيجار" الذي يحل محل التوجيهات الحالية لعقود الإيجار بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) عقود الإيجار، والتفسير الدولي رقم (٤) - تحديد ما إذا كان التعاقد ينطوي على عقد إيجار والتفسير رقم (١٥) الصادر عن لجنة تفسير المعايير "عقود الإيجار التشغيلي - "الحوافز" والتفسير رقم (٢٧) الصادر عن لجنة تفسير المعايير (تقييم جوهر المعاملات متضمنة الشكل النظامي لعقد إيجار).

الأثر عند التحول

اختارت الشركة التطبيق المعدل بأثر رجعي الذي يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) عند تطبيق المعيار الجديد. أثناء تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) للمرة الأولى على عقود الإيجار التشغيلي، تم قياس الحق في استخدام الموجودات المؤجرة بمبلغ التزام الإيجار، باستخدام سعر الفائدة عند وقت التطبيق للمرة الأولى. فيما يلي التسويات كما في ١ يناير ٢٠١٩م:

٢٠١٩	
٧,٢٠٤	موجودات حق الاستخدام
٧,٢٠٤	التزامات عقود إيجار

• فيما يلي تسوية للأرصدة الافتتاحية والختامية للالتزامات الإيجار.

٢٠١٩	
٧,٢٠٤	الرصيد الافتتاحي للالتزامات عقد الإيجار المعترف بها عند التحول الأولي إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)
٥٠	فوائد محملة خلال الفترة
(١,٣٨٠)	مدفوعات مقدمة
(٧٠)	المدفوع من التزامات عقد إيجار
٥,٨٠٤	الرصيد الختامي

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

يتم قياس موجودات 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 بموجودات 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 موجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي.
- استخدمت الأثر الرجعي في تحديد مدة عقد الإيجار عندما يتضمن العقد خيارات لتمديد عقد الإيجار أو إنهائه

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة التي تم تطبيقها من قبل الشركة

- معيار لجنة التقارير المالية الدولية والتفسيرات رقم (٢٣)، عدم التيقن من معاملات ضريبية.
- المصالح طويلة الأجل في الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨)، ساري المفعول للسنة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.
- خطط التعديلات أو التقييد أو التسوية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩)، ساري المفعول للسنة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)، معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣) ساري المفعول للسنة 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.. وتنوي الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

- التعديل على الإشارات الخاصة بإطار المفاهيم في المعايير الدولية للتقارير المالية ساري للسنة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠.
- تعريف الأعمال - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣)، ساري للسنة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠.
- تعريف الأهمية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، ساري للسنة 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) خصصاً إجبارياً 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 اعتماد هذه المعلومات المالية، لم يكن من الممكن عملياً تحديد ما هو الأثر المحتمل على المعلومات المالية بعد اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧).
- بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨) عند إختيار تطبيقه / تاريخ سريانه لم يحدد بعد.

(ج) المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)

- من المتوقع أن يؤدي تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى إعادة تصنيف جزء كبير من الموجودات المالية المصنفة حالياً كمتاحة للبيع إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. كما يتوقع أن تزيد المخصصات الانتمائية للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وحقوق أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة، نظراً للتغيرات في القيمة العادلة المعترف بها في الربح الشامل، نتيجة لإدخال منهجية خسائر الائتمان المتوقعة. استخدمت الشركة الإعفاءات المتاحة لشركات التأمين وتدرس تأجيل تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) حتى تاريخ لاحق، ولكن في موعد أقصاه ١ يناير ٢٠٢١. وسوف يؤدي تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المعلومات المالية للشركة، إلى حد كبير، تأخذ الشركة في الاعتبار التفاعل مع معيار عقود التأمين القادم. في تاريخ نشر هذه المعلومات المالية، لم يكن من الممكن عملياً تحديد الأثر المحتمل على المعلومات المالية بعد اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤- النقد وما حكمه

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

عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)
٢٢٢,٦٥٢	٢٦٧,١٦٣
٤٣١,٣٥٤	٢١٠,٠٠٠
٦٥٤,٠٠٦	٤٧٧,١٦٣

أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
ودائع ذات تواريخ استحقاق خلال ٣ أشهر من تاريخ الإستحواذ
المجموع

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)
٢٠,٦٢٤	-
٤٤٧,٦٩٩	٤٥٠,٧٣٢
٤٦٨,٣٢٣	٤٥٠,٧٣٢
١,١٢٢,٣٢٩	٩٢٧,٨٩٥

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

مجموع النقد وما في حكمه

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)
٥٨,٠٦٩	٧٩,٣٠٢
١٨٧,٤٣٤	١٧٠,٢٠٧
٥٧٥	٩٥٥
١,٧٨٨	١,٥٤٥
٢٤٧,٨٦٦	٢٥٢,٠٠٩
(٤٥,٤٥٠)	(٥١,٦٧٧)
٢٠٢,٤١٦	٢٠٠,٣٣٢

حملة الوثائق
وسطاء ووكلاء تأمين
أطراف ذات علاقة
ذمم من معيدي تأمين مدينة
ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة - بالصادفي

٦- استثمارات

تم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)
١٦٢,٨٧٦	١٨٠,٢٨٠
-	٤٩,٦٢٥
١٦٢,٨٧٦	٢٢٩,٩٠٥

استثمارات متاحة للبيع
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦ - إستثمارات (تتمة)

تتمثل الحركة على أرصدة الاستثمارات المتاحة للبيع فيما يلي:

عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
٩٦,٧٦٧	١٦٢,٨٧٦	الرصيد الافتتاحي
٦٠,٠٠٠	-	مشتريات
(١٩٤)	-	تسويات / إستبعادات
٦,٣٠٣	١٧,٤٠٤	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات، صافي
١٦٢,٨٧٦	١٨٠,٢٨٠	الرصيد الختامي

تشتمل الاستثمارات المتاحة للبيع ما يلي:

عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
١٣٩,٧٥٣	١٥٧,١٥٧	أسهم متداولة
٢٣,١٢٣	٢٣,١٢٣	أسهم غير متداولة
١٦٢,٨٧٦	١٨٠,٢٨٠	

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

عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
-	-	الرصيد الافتتاحي
-	٤٩,٦٢٥	مشتريات
-	-	إستبعادات
-	٤٩,٦٢٥	الرصيد الختامي

الإستثمارات في الصكوك تم تصنيفها لإستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة. الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق هي تلك التي لها دفعات ثابتة أو محددة، ويكون لدى الشركة النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها، ولذا يتم تصنيفها ضمن ذلك البند.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

-٧

الاحتياطيات الفنية

١-٧ صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

تتألف صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)
١٩٠,٧٥٧	١٦٥,٨٥١
(٩,٢٥٣)	(٧,٩٢٦)
١٨١,٥٠٤	١٥٧,٩٢٥

مطالبات تحت التسوية
يخصم: القيمة القابلة للإسترداد لمستردات الحطام والحلول (ايضاح ١-٧-١)

٢٩٨,٥٦١	٢٩٢,٢٩٠
(١٠٠,٨٠١)	(١٠٤,٥٨٥)
١٩٧,٧٦٠	١٨٧,٧٠٥
٧,٩٧٥	٧,٦٠١
٥٥٠	٣٣
٨,٥٢٥	٧,٦٣٤

المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
يخصم: مطالبات مُتكبدة غير مبلغ عنها تتعلق بالمستردات الحطام والحلول (ايضاح ١-٧-١)
مطالبات مُتكبدة غير مبلغ عنها تتعلق بمطالبات تحت التسوية احتياطي أقساط تأمين إضافية:
- احتياطي عجز أقساط تأمين
- احتياطي مخاطر إضافية غير منتهية

احتياطيات فنية أخرى:

- مخصص تسوية مطالبات
- مخصص تعديلات الخسائر غير الموزعة
- احتياطي الإستحقاق غير النسبي لمعيدي التأمين

١١,٦٨٧	١٠,٥٣٢
١٤,٠٢٤	١٢,٦٦٢
٦٦٨	٦٦٨
٢٦,٣٧٩	٢٣,٨٦٢
٤١٤,١٦٨	٣٧٧,١٢٦

يخصم:

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

١٢٤,٦٣٨	١٠٧,١٩٣
٤١,٥٣٨	٣٧,٨٢٣
١٦٦,١٧٦	١٤٥,٠١٦
٢٤٧,٩٩٢	٢٣٢,١١٠

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

١-٧-١ المستردات الحطام والحلول

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)
١١٠,٠٥٤	١١٢,٥١١
(١٠٠,٨٠١)	(١٠٤,٥٨٥)
٩,٢٥٣	٧,٩٢٦

المستردات الحطام والحلول
مطالبات مُتكبدة غير مبلغ عنها تتعلق بالمستردات الحطام والحلول
القيمة المحققة للمستردات الحطام والحلول

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

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير المراجعة)	إعادة التأمين	الإجمالي
٣٤١,٠٤٦	(١٩٥,٥٦٢)	٥٣٦,٦٠٨
٢١٠,٢٢٦	(٦٥,٤١٧)	٢٧٥,٦٤٣
(١٧٤,٩٧٩)	٨٤,٣٠٧	(٢٥٩,٢٨٦)
٣٧٦,٢٩٣	(١٧٦,٦٧٢)	٥٥٢,٩٦٥

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧- الإحتياطات الفنية (تتمة)

٢-٧ الحركة على الأقساط غير المكتسبة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)		
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي
٤٠٨,٢٤٦	(١٣٠,٢٤٧)	٥٣٨,٤٩٣
٧٣١,١٢٩	(٣٧٣,٨٢٨)	١,١٠٤,٩٥٧
(٧٩٨,٣٢٩)	٣٠٨,٥١٣	(١,١٠٦,٨٤٢)
٣٤١,٠٤٦	(١٩٥,٥٦٢)	٥٣٦,٦٠٨

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

٨- ممتلكات ومعدات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	ممتلكات ومعدات موجودات حق الإستخدام (إيضاح ٨-١)
٩,٤١٥	٨,٩٠٩	
-	٦,٤٦٢	
٩,٤١٥	١٥,٣٧١	

٨-١ يبلغ الاستهلاك المحمل على موجودات حق الإستخدام مبلغ ٠,٧٤ مليون ريال سعودي.

٩- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى إيجار مستحق
١٢٠,١١٤	٩٢,٢٧٩	
-	٥,٨٠٤	
١٢٠,١١٤	٩٨,٠٨٣	

تحليل استحقاق الإيجارات المستحقة هو كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	مستحق الدفع خلال سنة واحدة المستحق خلال أكثر من سنة واحدة ولكن أقل من خمس سنوات
٣,٣٩٨	
٢,٤٠٦	
٥,٨٠٤	

١٠- الالتزامات والإرتباطات

تتمثل الالتزامات المحتملة والإرتباطات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)	خطابات الضمان
٥,٣٠٠	٥,٢٥٠	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم استلامه من بيع أصل ما أو سداه لتحويل التزام في معاملة نظامية بين الأطراف المشاركة في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم إما:

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

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

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

المستوى ٣: طرق تقييم 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 والمطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت قيمتها الدفترية مقارنة بشكل معقول لقيمتها العادلة.

القيمة العادلة				عمليات المساهمين
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية
				٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)
				موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
				- إستثمارات متاحة للبيع
١٥٧,١٥٧	-	-	١٥٧,١٥٧	- أوراق مالية مدرجة
٤٩,٨٥٣	-	٤٩,٨٥٣	-	- محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق -
				صكوك
٢٠٧,٠١٠	-	٤٩,٨٥٣	١٥٧,١٥٧	٢٠٦,٧٨٢

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

القيمة الدفترية	القيمة العادلة			عمليات المساهمين
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	
١٣٩,٧٥٣	-	-	١٣٩,٧٥٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة) موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة - إستثمارات متاحة للبيع - أوراق مالية مدرجة
١٣٩,٧٥٣	-	-	١٣٩,٧٥٣	

ب) قياس القيمة العادلة

لدى الشركة استثمارات بمبلغ ٢٣ مليون ريال سعودي في الأوراق المالية غير المدرجة. لم يتم قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة بسبب عدم توافر أسعار معلنة لشركات مثيلة والمعلومات المالية الأخرى لحساب الأرباح قبل خصم الفوائد والضرائب والاستهلاك وإطفاء الدين للشركات المستثمر فيها. تعتقد الإدارة عدم وجود فرق جوهري بين القيم الدفترية والقيم العادلة لهذه الاستثمارات.

ج) التحويل بين المستويات

خلال الفترة، لا يوجد هناك تحويل بين المستويات.

١٢- 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 وتبلغها إلى مجلس الإدارة بطريقة تتوافق مع قائمة الدخل الأولية الموجزة. قطاعات الموجودات والمطلوبات تتألف من موجودات ومطلوبات تشغيلية.

لم تطرأ أي تغييرات على أساس القطاعات أو أساس قياس الأرباح والخسائر منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إن الموجودات القطاعية لا تحتوي على النقد وما في حكمه، ودائع قصيرة الأجل، أقساط وضم 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.

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢- التقارير القطاعية (تتمة)

أن المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم الإفصاح فيها عن إجمالي الموجودات والمطلوبات للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، إجمالي الإيرادات، المصاريف، وصافي الدخل عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ مارس ٢٠١٨ كانت كما يلي:

قائمة المركز المالي							
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير المراجعة)							
عمليات التأمين							
الإجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
الموجودات							
١٧٦,٦٧٢	-	١٧٦,٦٧٢	٥٤,٣٢٧	٤٢,١٨٥	٨٠,١٦٠	-	-
١٠٧,١٩٣	-	١٠٧,١٩٣	١١,٩٢٧	٢٢,١٨٤	٧٢,٦١٩	٤٦٣	-
٣٧,٨٢٣	-	٣٧,٨٢٣	١٧,٨٠١	١٣,٥٥٩	٦,٤٦٣	-	-
٢٢,٤٢٩	-	٢٢,٤٢٩	٣,٣٢٢	١,٧٩١	٢,٠٠١	١٣,١٤٦	٢,١٦٩
١,٦٤٥,٤٦٦	٧٤٠,٥٥٥	٩٠٤,٩١١	-	-	-	-	-
١,٩٨٩,٥٨٣	٧٤٠,٥٥٥	١,٢٤٩,٠٢٨	٨٧,٣٧٧	٧٩,٧١٩	١٦١,٢٤٣	١٣,٦٠٩	٢,١٦٩
المطلوبات وحقوق الملكية							
٥٥٢,٩٦٥	-	٥٥٢,٩٦٥	٦٧,١٨٢	٤٥,٠٦٤	٨١,٧١٦	٣٢٥,١١٠	٣٣,٨٩٣
١٢,٧٨٤	-	١٢,٧٨٤	٥,١٢٢	٣,٦٧٦	٣,٩٨٦	-	-
١٥٧,٩٢٥	-	١٥٧,٩٢٥	٢٤,٧٧٩	٢٣,٥٩٠	٧٥,٩٢٩	١٤,٦٢٣	١٩,٠٠٤
١٨٧,٧٠٥	-	١٨٧,٧٠٥	٢٧,٢٤٨	١٤,٦٤١	٨,٣٣٦	١١٦,٨٠٤	٢٠,٦٧٦
٧,٦٣٤	-	٧,٦٣٤	-	٣٣	-	-	٧,٦٠١
٢٣,٨٦٢	-	٢٣,٨٦٢	١,٣١٨	٩٥٩	٢,١٠٦	١٩,٠٨٢	٣٩٧
١,٠٤٦,٧٠٨	٧٤٠,٥٥٥	٣٠٦,١٥٣	-	-	-	-	-
١,٩٨٩,٥٨٣	٧٤٠,٥٥٥	١,٢٤٩,٠٢٨	١٢٥,٦٤٩	٨٧,٩٦٣	١٧٢,٠٧٣	٤٧٥,٦١٩	٨١,٥٧١

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - التقارير القطاعية (تتمة)
قائمة المركز المالي (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (المراجعة)							
عمليات التأمين							
الإجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
الموجودات							
١٩٥,٥٦٢	-	١٩٥,٥٦٢	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
١,٦١١,٦٦٠	٧٠٨,٦٥٤	٩٠٣,٠٠٦	-	-	-	-	-
١,٩٩٦,٩٦٨	٧٠٨,٦٥٤	١,٢٨٨,٣١٤	٧٩,٧٣٣	٩٤,٣٢٥	١٩٥,١١٣	١٣,٦٨٢	٢,٤٥٥
المطلوبات وحقوق الملكية							
٥٣٦,٦٠٨	-	٥٣٦,٦٠٨	٥٤,٤٩٧	٤٣,٥٨٠	١١٤,٢٢٤	٢٨٦,٦٩٩	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

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢- التقارير القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(غير المراجعة)

إجمالي	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	قائمة الدخل
						إيرادات
						إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢٧٥,٦٤٣	٣٣,٦٣٨	١٩,٠٢٣	٢٠,٢٢٩	١٨٥,١٥٧	١٧,٥٩٦	- مباشر
-	-	-	-	-	-	- إعادة التأمين
٢٧٥,٦٤٣	٣٣,٦٣٨	١٩,٠٢٣	٢٠,٢٢٩	١٨٥,١٥٧	١٧,٥٩٦	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢,١٥٥)	-	(١,٥٥٠)	(٦٠٥)	-	-	- محلية
(٦١,٢٤٥)	(٢٧,١٤٢)	(١٥,٥٤٥)	(١٨,٥٥٨)	-	-	- أجنبية
(٦٣,٤٠٠)	(٢٧,١٤٢)	(١٧,٠٩٥)	(١٩,١٦٣)	-	-	مصاريف فائض الخسارة
(٢,٠١٧)	(٢١٠)	(١٤٨)	(١٤٨)	(٨٧٩)	(٦٣٢)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢١٠,٢٢٦	٦,٢٨٦	١,٧٨٠	٩١٨	١٨٤,٢٧٨	١٦,٩٦٤	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
(٣٥,٢٤٧)	٢٨٠	(٦٩٠)	(١٤٢)	(٣٨,٤١١)	٣,٧١٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٧٤,٩٧٩	٦,٥٦٦	١,٠٩٠	٧٧٦	١٤٥,٨٦٧	٢٠,٦٨٠	عمولات إعادة التأمين
٥,٣٣٨	١,٠٨٩	١,٣٠٧	٢,٩٤٢	-	-	إيرادات اكتتاب أخرى
٤٦٣	١٨	٢	٢	٤٤١	-	مجموع الإيرادات
١٨٠,٧٨٠	٧,٦٧٣	٢,٣٩٩	٣,٧٢٠	١٤٦,٣٠٨	٢٠,٦٨٠	
						تكاليف ومصاريف الاكتتاب
١٤١,٠٨٧	٢,٩٠٣	٧,٨٥٢	٢,١٧٣	١٠٤,٠١٦	٢٤,١٤٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥,٩٠٨	-	-	-	٥,٢٠٥	٧٠٣	المصاريف المتكبدة عن المطالبات
(١٤,٠٧٩)	(٨١٤)	(٧,٥٩٠)	(١,٨٤٨)	-	(٣,٨٢٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٣٢,٩١٦	٢,٠٨٩	٢٦٢	٣٢٥	١٠٩,٢٢١	٢١,٠١٩	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
(٦,١٣٤)	٦٥٨	٨٦	(٣٦١)	١,٣٢٧	(٧,٨٤٤)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٦,٣٤٠)	(٣٧١)	٣٦٦	٣٥٣	(١٥,٩٩٠)	٩,٣٠٢	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي
١٢٠,٤٤٢	٢,٣٧٦	٧١٤	٣١٧	٩٤,٥٥٨	٢٢,٤٧٧	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
(٨٩١)	(٣٠٣)	(٥١٦)	-	-	(٧٢)	احتياطي أقساط تأمين إضافية
(٢,٥١٧)	(١١٥)	(٣٨١)	(١٥)	(٢,٠٢١)	١٥	احتياطات فنية أخرى
١٣,٣٣٣	١,٣٠١	٦٨٦	١,٥٦٤	٨,١١٠	١,٦٧٢	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
٣,٧٨٤	٢٠	-	-	٢,٨٢٩	٩٣٥	مصاريف اكتتاب أخرى
١٣٤,١٥١	٣,٢٧٩	٥٠٣	١,٨٦٦	١٠٣,٤٧٦	٢٥,٠٢٧	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٤٦,٦٢٩	٤,٣٩٤	١,٨٩٦	١,٨٥٤	٤٢,٨٣٢	(٤,٣٤٧)	صافي (خسارة) دخل الاكتتاب
						(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٦,٢٢٧)						مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣٠,١٣٥)						مصاريف عمومية وإدارية
٦,٤٦٥						إيرادات عمولة من ودائع بنكية
١١١						توزيعات أرباح مستلمة
(٢٩,٧٨٦)						مجموع مصاريف تشغيلية أخرى
١٦,٨٤٣						صافي الدخل للفترة
(١,٥١٩)						مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين
١٥,٣٢٤						صافي دخل الفترة العائد إلى المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - التقارير القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(غير المراجعة)

قائمة الدخل (تتمة)

إجمالي	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
٣١٠,٢٢٧	٥٢,٣٨٣	١٥,٠٦٩	٥,٢٠٢	٢١٣,٤١٩	٢٤,١٥٤
٣٠١	-	(٢٥)	٣٢٦	-	-
٣١٠,٥٢٨	٥٢,٣٨٣	١٥,٠٤٤	٥,٥٢٨	٢١٣,٤١٩	٢٤,١٥٤
(٢,٣٨٩)	-	(١,٦١٩)	(٧٧٠)	-	-
(٥٨,٧٠٥)	(٤١,١٣٧)	(١٣,٧٤٥)	(٣,٨٢٣)	-	-
(٦١,٠٩٤)	(٤١,١٣٧)	(١٥,٣٦٤)	(٤,٥٩٣)	-	-
(٢,٥٨١)	(٢٢٩)	(١٤٦)	(١٤٦)	(١,٤٦٠)	(٦٠٠)
٢٤٦,٨٥٣	١١,٠١٧	(٤٦٦)	٧٨٩	٢١١,٩٥٩	٢٣,٥٥٤
(٤٣,٨١٣)	(٥,٧٥٩)	١,٤٠٣	(٧٢)	(٤١,٧٧١)	٢,٣٨٦
٢٠٣,٠٤٠	٥,٢٥٨	٩٣٧	٧١٧	١٧٠,١٨٨	٢٥,٩٤٠
٤,٥١٨	١,٣٧٩	١,٦٠٢	١,٥٣٧	-	-
١,٣٥٦	١٦	٢	٢	١,٣٣٦	-
٢٠٨,٩١٤	٦,٦٥٣	٢,٥٤١	٢,٢٥٦	١٧١,٥٢٤	٢٥,٩٤٠
١١٩,٨٧٨	٤,٦٥٣	٤,٩١٧	٦٧٩	٩٥,٥٠١	١٤,١٢٨
٩,٧٥٦	-	-	-	٨,٤٠٦	١,٣٥٠
(٥,٠٢٣)	(٤٠٣)	(٣,٩٣٥)	(٥٥٠)	(١٣٥)	-
١٢٤,٦١١	٤,٢٥٠	٩٨٢	١٢٩	١٠٣,٧٧٢	١٥,٤٧٨
٨,٥٣٣	(٨٦٥)	٣٣٨	(٤٣٧)	١,٥٠٩	٧,٩٨٨
(١١,١١١)	١,٠٢٥	(٢٩)	(١٣٩)	(١١,٥٢٤)	(٤٤٤)
١٢٢,٠٣٣	٤,٤١٠	١,٢٩١	(٤٤٧)	٩٣,٧٥٧	٢٣,٠٢٢
١,٨٤٤	(٦٩٣)	١,٥٠٨	(٣٥٥)	-	١,٣٨٤
١٥٥	٣٨	٣	-	(٩٦)	٢١٠
١٨,٦٨٢	٢,٠٠٦	٥٤٨	٨٥٠	١٣,٢٠٠	٢,٠٧٨
٢,٤٧٧	٦	-	-	٢,٤٧١	-
١٤٥,١٩١	٥,٧٦٧	٣,٣٥٠	٤٨	١٠٩,٣٣٢	٢٦,٦٩٤
٦٣,٧٢٣	٨٨٦	(٨٠٩)	٢,٢٠٨	٦٢,١٩٢	(٧٥٤)
-	-	-	-	-	-
(٢٥,٣٧٩)	-	-	-	-	-
٣,٩٨٧	-	-	-	-	-
٦٠٦	-	-	-	-	-
(٢٠,٧٨٦)	-	-	-	-	-
٤٢,٩٣٧	-	-	-	-	-
(٤,٢٠٢)	-	-	-	-	-
٣٨,٧٣٥	-	-	-	-	-

إيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبه

- مباشر

- إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلية

- أجنبية

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبه

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبه

عمولات إعادة التأمين

إيرادات اكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

المصاريف المتكبدة عن المطالبات

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

احتياطي أقساط تأمين إضافية

احتياطات فنية أخرى

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات عمولة من ودائع بنكية

توزيعات أرباح وخسائر محققة من استثمارات، صافي

مجموع مصاريف تشغيلية أخرى

صافي الدخل للفترة

مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين

صافي دخل الفترة العائد إلى المساهمين

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣- الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات علاقة في المساهمين الرئيسيين، موظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة، وأعضاء مجلس الإدارة والشركات المملوكة للمساهمين الرئيسيين والشركات الأخرى المسيطر عليها أو الخاضعة للرقابة المشتركة أو التي تؤثر عليها هذه الجهات بشكل جوهري. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل المعاملات الجوهرية خلال الفترة والأرصدة المرتبطة بها:

صافي الرصيد المدين / (المستحق) كما في		مبلغ المعاملة للفترة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)

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

أقساط التأمين المكتتبه / الذمم المدينة من:
أعضاء مجلس الإدارة و جهات ذات علاقة
موظفي الإدارة الرئيسيين

٤١٣	٦٩٣	١,٩٣٤	١,٣٠٩
-	-	٩	-

المطالبات المدفوعة والذمم الدائنة إلى
أعضاء مجلس الإدارة و جهات ذات علاقة
أخرى

(٢٩٥)	(٢٢٩)	٤٩٦	٦١٩
(٢١٠)	(٣٠)	٢٣٦	٢٦٨

فيما يلي منافع موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)
١,٢٠١	١,٢٤٣
٥٧٤	٤٠٥
١,٧٧٥	١,٦٤٨
١,٤٧٤	٢,١٧٢

الرواتب والبدلات الأخرى
مخصص مكافأة نهاية الخدمة

منافع المكلفين بالحوكمة

١٤- الزكاة وضريبة الدخل

الموقف الزكوي

قدمت الشركة اقراراتها الزكوية والضريبية للهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) عن جميع السنوات حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وحصلت على شهادة الزكاة حيث تنتهي صلاحية هذه الشهادة بتاريخ ٣٠ إبريل ٢٠١٩.

خلال الفترة، استلمت الشركة ربط زكوي والتزام ضريبي اضافي لسنة ٢٠١٦ بقيمة ٢٠ مليون ريال سعودي. تقوم إدارة الشركة بمراجعة خطاب الربط وذلك بغرض الرد عليه في الفترة الزمنية المحددة حيث أن الإدارة واثقة من أن الالتزام الإضافي سيتم تعديله بشكل جوهري لصالح الشركة. وبالتالي لم يتم تكوين أي مخصص من قبل الشركة.

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 ديسمبر ٢٠١٨ ٪	٣١ مارس ٢٠١٩ ٪
٩٤,٧٥	٩٤,٧٥
٥,٢٥	٥,٢٥

المساهمين الخاضعين للزكاة
المساهمين الخاضعين لضريبة الدخل

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥- رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ قد بلغ ٤٤٠ مليون ريال سعودي يتكون من ٤٤ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

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 نتجت عن ذلك علاوة إصدار قدرها ٣٠,١ مليون ريال سعودي بعد خصم تكلفة الإصدار.

في عام ٢٠١٨، قامت الشركة بزيادة رأس مالها من ٤٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٤٤٠ مليون ريال سعودي عن طريق إصدار ٤ ملايين سهم منحة

بعد الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٩، أوصى مجلس الإدارة، في ٨ أبريل ٢٠١٩ الموافق ٣ شعبان ١٤٤٠ هـ، بتوزيع أرباح بنسبة ١٠٪ لعام ٢٠١٨ وزيادة رأس مال الشركة بنسبة ٢٠٪ عن طريق إصدار من ٨,٨ مليون سهم منحة للمساهمين. ومع ذلك، فإن توزيع توزيعات الأرباح وإصدار أسهم المنحة يخضع لموافقة الجمعية العامة والسلطات التنظيمية.

٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الأسهم المدفوعة	الأسهم المصرح بها والصادرة	عدد الأسهم بالآلاف	شركة التأمين العام الدولية
بآلاف الريالات السعودية			
٢٣,١٠٠	٢٣,١٠٠	٢,٣١٠	أخرون
٤١٦,٩٠٠	٤١٦,٩٠٠	٤١,٦٩٠	إجمالي
٤٤٠,٠٠٠	٤٤٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠	

١٦- 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.

١٧- ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض بتقسيم صافي ربح الفترة من دخل المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. قامت الشركة بإصدار ٤ مليون سهم منحة خلال فترة الربع الثاني لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مما نتج عنه تعديل لربحية السهم الأساسي والمخفض لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨.

١٨- إجمالي الأقساط المكتتبة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

إجمالي الأقساط المكتتبة	الشركات	الشركات				الغنة
		أفراد	كبيرة	متوسطة	صغيرة	
١٧,٥٩٦	٩٣٢	٧,٤٥٠	٢,٤٨٧	٤,٥٢٨	٢,١٩٩	طبي
١٨٥,١٥٧	١٥٠,٤٨٤	٢٥,٤٩٦	٦,٨٧٣	٢,٠٠٧	٢٩٧	مركبات
٢٠,٢٢٩	-	١٧,٩٤١	١,٣٨٤	٧٩٣	١١١	
١٩,٠٢٣	-	١٥,١٨٣	٣,٢٣٣	٦٠٧	-	
٣٣,٦٣٨	٥٨	٢٥,٤٦٩	٥,٠٤٦	٣,٠٦٢	٣	
٢٧٥,٦٤٣	١٥١,٤٧٤	٩١,٥٣٩	١٩,٠٢٣	١٠,٩٩٧	٢,٦١٠	المجموع

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨- إجمالي الأقساط المكتتبية (نتمة)

إجمالي الأقساط المكتتبية	الشركات					متناهية الصغر	الفئة
	أفراد	كبيرة	متوسطة	صغيرة	(غير مراجعة)		
٢٤,١٥٤	٦٠٨	٤,٢١٦	٤,٤٨٦	١٠,٧٥٣	٤,٠٩١	طبي	
٢١٣,٤١٩	١٧٢,٤٥٧	٣٠,٦٩٩	٧,٤٣٨	٢,٠٢٦	٧٩٩	مركبات	
٥,٥٢٨	٣,٢١٩	١,٢٨٤	٩٣٦	٨٩	-		
١٥,٠٤٤	-	١٢,٢٩٩	١,٩٦٩	٧٧٦	-		
٥٢,٣٨٣	٥١١	٤٥,١٩٠	٣,٩٣٧	٢,٧٣٨	٧		
٣١٠,٥٢٨	١٧٦,٧٩٥	٩٣,٦٨٨	١٨,٧٦٦	١٦,٣٨٢	٤,٨٩٧	المجموع	

١٩- معلومات إضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)			الموجودات
المجموع	المساهميين	عمليات التأمين	المجموع	المساهميين	عمليات التأمين	
١,١٢٢,٣٢٩	٤٦٨,٣٢٣	٦٥٤,٠٠٦	٩٢٧,٨٩٥	٤٥٠,٧٣٢	٤٧٧,١٦٣	نقد وما في حكمه
-	-	-	١٧٥,٠٠٠	-	١٧٥,٠٠٠	ودائع بنكية قصيرة الأجل
٢٠٢,٤١٦	-	٢٠٢,٤١٦	٢٠٠,٣٣٢	-	٢٠٠,٣٣٢	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي
١٩٥,٥٦٢	-	١٩٥,٥٦٢	١٧٦,٦٧٢	-	١٧٦,٦٧٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبية
١٢٤,٦٣٨	-	١٢٤,٦٣٨	١٠٧,١٩٣	-	١٠٧,١٩٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤١,٥٣٨	-	٤١,٥٣٨	٣٧,٨٢٣	-	٣٧,٨٢٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٢٣,٥٧٠	-	٢٣,٥٧٠	٢٢,٤٢٩	-	٢٢,٤٢٩	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٦٢,٨٧٦	١٦٢,٨٧٦	-	٢٢٩,٩٠٥	٢٢٩,٩٠٥	-	إستثمارات
٢٦,٥٠٧	٢٦,٥٠٧	-	٨,٠٦٩	٨,٠٦٩	-	مستحق من عمليات التأمين
٣٤,٠٨٣	-	٣٤,٠٨٣	٣٤,١٢٠	-	٣٤,١٢٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩,٤١٥	-	٩,٤١٥	١٥,٣٧١	-	١٥,٣٧١	ممتلكات ومعدات
١,٣٣٤	-	١,٣٣٤	١,٥١٦	-	١,٥١٦	موجودات غير ملموسة
٤٤,٠٠٠	٤٤,٠٠٠	-	٤٤,٠٠٠	٤٤,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٤,٢٦٣	٤,٢٦٣	-	٤,٥٧١	٤,٥٧١	-	عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
٤,٤٣٧	٢,٦٨٥	١,٧٥٢	٤,٦٨٧	٣,٢٧٨	١,٤٠٩	إيرادات عمولة مستحقة
١,٩٩٦,٩٦٨	٧٠٨,٦٥٤	١,٢٨٨,٣١٤	١,٩٨٩,٥٨٣	٧٤٠,٥٥٥	١,٢٤٩,٠٢٨	مجموع الموجودات

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٩ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٦,٧١٢	-	١٦,٧١٢	١٦,٥٩١	-	١٦,٥٩١	المطلوبات
١٢٠,١١٤	٥,٠٣٦	١١٥,٠٧٨	٩٨,٠٨٣	٣,٩٠١	٩٤,١٨٢	مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
١٤٠,٨٩٧	-	١٤٠,٨٩٧	١٥٩,٠٦٤	-	١٥٩,٠٦٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٣٦,٦٠٨	-	٥٣٦,٦٠٨	٥٥٢,٩٦٥	-	٥٥٢,٩٦٥	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٢,٤٤٣	-	١٢,٤٤٣	١٢,٧٨٤	-	١٢,٧٨٤	اقساط تأمين غير مكتسبة
١٨١,٥٠٤	-	١٨١,٥٠٤	١٥٧,٩٢٥	-	١٥٧,٩٢٥	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
١٩٧,٧٦٠	-	١٩٧,٧٦٠	١٨٧,٧٠٥	-	١٨٧,٧٠٥	مطالبات تحت التسوية
٨,٥٢٥	-	٨,٥٢٥	٧,٦٣٤	-	٧,٦٣٤	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٢٦,٣٧٩	-	٢٦,٣٧٩	٢٣,٨٦٢	-	٢٣,٨٦٢	احتياطي أقساط تأمين إضافية
١٤,٦٢٢	-	١٤,٦٢٢	١٥,٤٤٩	-	١٥,٤٤٩	احتياطيات فنية أخرى
٢٨,٥٣٢	٢٨,٥٣٢	-	٣٢,٦٠٣	٣٢,٦٠٣	-	تعويض نهاية الخدمة
٤,٢٦٣	٤,٢٦٣	-	٤,٥٧١	٤,٥٧١	-	الزكاة وضريبة الدخل
٢٦,٥٠٧	-	٢٦,٥٠٧	٨,٠٦٩	-	٨,٠٦٩	عائد استثمار وديعة نظامية مستحقة إلى ساما
١,٣١٤,٨٦٦	٣٧,٨٣١	١,٢٧٧,٠٣٥	١,٢٧٧,٣٠٥	٤١,٠٧٥	١,٢٣٦,٢٣٠	مستحق إلى عمليات المساهمين
						مجموع المطلوبات
١٣,٤٩٥	-	١٣,٤٩٥	١٥,٠١٤	-	١٥,٠١٤	فائض عمليات التأمين
(٢,٢١٦)	-	(٢,٢١٦)	(٢,٢١٦)	-	(٢,٢١٦)	الفائض المتراكم من عمليات التأمين
١١,٢٧٩	-	١١,٢٧٩	١٢,٧٩٨	-	١٢,٧٩٨	الخسائر الإكتوارية المتركمة عن مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٣٢٦,١٤٥	٣٧,٨٣١	١,٢٨٨,٣١٤	١,٢٩٠,١٠٣	٤١,٠٧٥	١,٢٤٩,٠٢٨	مجموع فائض عمليات التأمين
						مجموع المطلوبات متضمنة فائض عمليات التأمين
٤٤٠,٠٠٠	٤٤٠,٠٠٠	-	٤٤٠,٠٠٠	٤٤٠,٠٠٠	-	حقوق المساهمين
٣٠,١٠٨	٣٠,١٠٨	-	٣٠,١٠٨	٣٠,١٠٨	-	رأس المال
٤٨,٨٢٧	٤٨,٨٢٧	-	٤٨,٨٢٧	٤٨,٨٢٧	-	علاوة إصدار
١٥٥,٣٠٦	١٥٥,٣٠٦	-	١٦٦,٥٥٩	١٦٦,٥٥٩	-	إحتياطي نظامي
(٣,٤١٨)	(٣,٤١٨)	-	١٣,٩٨٦	١٣,٩٨٦	-	أرباح ميقاه
٦٧٠,٨٢٣	٦٧٠,٨٢٣	-	٦٩٩,٤٨٠	٦٩٩,٤٨٠	-	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
١,٩٩٦,٩٦٨	٧٠٨,٦٥٤	١,٢٨٨,٣١٤	١,٩٨٩,٥٨٣	٧٤٠,٥٥٥	١,٢٤٩,٠٢٨	مجموع حقوق المساهمين
						مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)			٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٣١٠,٢٢٧	-	٣١٠,٢٢٧	٢٧٥,٦٤٣	-	٢٧٥,٦٤٣
٣٠١	-	٣٠١	-	-	-
٣١٠,٥٢٨	-	٣١٠,٥٢٨	٢٧٥,٦٤٣	-	٢٧٥,٦٤٣
(٢,٣٨٩)	-	(٢,٣٨٩)	(٢,١٥٥)	-	(٢,١٥٥)
(٥٨,٧٠٥)	-	(٥٨,٧٠٥)	(٦١,٢٤٥)	-	(٦١,٢٤٥)
(٦١,٠٩٤)	-	(٦١,٠٩٤)	(٦٣,٤٠٠)	-	(٦٣,٤٠٠)
(٢,٥٨١)	-	(٢,٥٨١)	(٢,٠١٧)	-	(٢,٠١٧)
٢٤٦,٨٥٣	-	٢٤٦,٨٥٣	٢١٠,٢٢٦	-	٢١٠,٢٢٦
(٤٣,٨١٣)	-	(٤٣,٨١٣)	(٣٥,٢٤٧)	-	(٣٥,٢٤٧)
٢٠٣,٠٤٠	-	٢٠٣,٠٤٠	١٧٤,٩٧٩	-	١٧٤,٩٧٩
٤,٥١٨	-	٤,٥١٨	٥,٣٣٨	-	٥,٣٣٨
١,٣٥٦	-	١,٣٥٦	٤٦٣	-	٤٦٣
٢٠٨,٩١٤	-	٢٠٨,٩١٤	١٨٠,٧٨٠	-	١٨٠,٧٨٠
١١٩,٨٧٨	-	١١٩,٨٧٨	١٤١,٠٨٧	-	١٤١,٠٨٧
٩,٧٥٦	-	٩,٧٥٦	٥,٩٠٨	-	٥,٩٠٨
(٥,٠٢٣)	-	(٥,٠٢٣)	(١٤,٠٧٩)	-	(١٤,٠٧٩)
١٢٤,٦١١	-	١٢٤,٦١١	١٣٢,٩١٦	-	١٣٢,٩١٦
٨,٥٣٣	-	٨,٥٣٣	(٦,١٣٤)	-	(٦,١٣٤)
(١١,١١١)	-	(١١,١١١)	(٦,٣٤٠)	-	(٦,٣٤٠)
١٢٢,٠٣٣	-	١٢٢,٠٣٣	١٢٠,٤٤٢	-	١٢٠,٤٤٢
١,٨٤٤	-	١,٨٤٤	(٨٩١)	-	(٨٩١)
١٥٥	-	١٥٥	(٢,٥١٧)	-	(٢,٥١٧)
١٨,٦٨٢	-	١٨,٦٨٢	١٣,٣٣٣	-	١٣,٣٣٣
٢,٤٧٧	-	٢,٤٧٧	٣,٧٨٤	-	٣,٧٨٤
١٤٥,١٩١	-	١٤٥,١٩١	١٣٤,١٥١	-	١٣٤,١٥١
٦٣,٧٢٣	-	٦٣,٧٢٣	٤٦,٦٢٩	-	٤٦,٦٢٩

الإيرادات

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشر

- إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلية

- أجنبية

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة التأمين

إيرادات إكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

التكاليف ومصاريف الإكتتاب

اجمالي المطالبات المدفوعة

المصاريف المتكبدة عن المطالبات

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها،

صافي

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

إحتياطي أقساط تأمين إضافية

إحتياطيات فنية أخرى

تكاليف اكتتاب وثنق تأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٩- معلومات إضافية (تتمة)

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

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)			٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
-	-	-	(٦,٢٢٧)	-	(٦,٢٢٧)	مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٢٥,٣٧٩)	(١,٧٧٤)	(٢٣,٦٠٥)	(٣٠,١٣٥)	(١,٨٧٧)	(٢٨,٢٥٨)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
٣,٩٨٧	٢,٠٨٣	١,٩٠٤	٦,٤٦٥	٣,٤١٨	٣,٠٤٧	مصاريف عمومية وإدارية
٦٠٦	٦٠٦	-	١١١	١١١	-	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
						توزيعات أرباح وخسائر محققة من استثمارات، صافي
(٢٠,٧٨٦)	٩١٥	(٢١,٧٠١)	(٢٩,٧٨٦)	١,٦٥٢	(٣١,٤٣٨)	مجموع (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
٤٢,٩٣٧	٩١٥	٤٢,٠٢٢	١٦,٨٤٣	١,٦٥٢	١٥,١٩١	صافي دخل الفترة
-	٣٧,٨٢٠	(٣٧,٨٢٠)	-	١٣,٦٧٢	(١٣,٦٧٢)	الفائض المحول إلى المساهمين
٤٢,٩٣٧	٣٨,٧٣٥	٤,٢٠٢	١٦,٨٤٣	١٥,٣٢٤	١,٥١٩	صافي نتائج عمليات التأمين بعد تحويل الفائض إلى المساهمين
						ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم الواحد):
						ربحية السهم الأساسي والمخفض (٢٠١٨) معدلة)
	٠,٨٨			٠,٣٥		

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)			٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٤٢,٩٣٧	٣٨,٧٣٥	٤,٢٠٢	١٦,٨٤٣	١٥,٣٢٤	١,٥١٩
إجمالي الدخل للفترة					
الدخل الشامل الأخر البنود التي تم أو قد يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة:					
٧,٢٦٢	٧,٢٦٢	-	١٧,٤٠٤	١٧,٤٠٤	-
٥٠,١٩٩	٤٥,٩٩٧	٤,٢٠٢	٣٤,٢٤٧	٣٢,٧٢٨	١,٥١٩
إجمالي الدخل الشامل للفترة					

- استثمارات متاحة للبيع
- صافي التغير في القيمة
العادلة

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٩ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)			٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)			(غير مراجعة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٤٢,٩٣٧	٣٨,٧٣٥	٤,٢٠٢	١٦,٨٤٣	١٥,٣٢٤	١,٥١٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي دخل الفترة
						تعديلات للبيانات الغير نقدية:
٧٨٩	-	٧٨٩	١,٥٥٤	-	١,٥٥٤	استهلاك ممتلكات ومعدات
٣٦٤	-	٣٦٤	١١٩	-	١١٩	إطفاء الموجودات غير الملموسة
-	-	-	٦,٢٢٧	-	٦,٢٢٧	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
(٦٠٦)	(٦٠٦)	-	(١١١)	(١١١)	-	توزيعات أرباح وأرباح محققة من الإستثمارات، صافي إيرادات عمولة
(٣,٩٨٧)	(٢,٠٨٢)	(١,٩٠٤)	(٦,٤٦٥)	(٣,٤١٨)	(٣,٠٤٧)	مخصص نهاية الخدمة
٧٢٢	-	٧٢٢	٩١٤	-	٩١٤	
						التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٨٣,٥٧١)	-	(٨٣,٥٧١)	(٤,١٤٣)	-	(٤,١٤٣)	أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة
٢,٩٠٨	-	٢,٩٠٨	١٨,٨٩٠	-	١٨,٨٩٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٧,٥٧٨)	-	(٧,٥٧٨)	١٧,٤٤٥	-	١٧,٤٤٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١,٦١٦)	-	(١,٦١٦)	٣,٧١٥	-	٣,٧١٥	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(١,١٦٢)	-	(١,١٦٢)	١,١٤١	-	١,١٤١	تكاليف اكتتاب مؤجلة
(٢,٨٨١)	-	(٢,٨٨١)	(٣٧)	-	(٣٧)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٣,٤٠٣)	-	(٣,٤٠٣)	(١٢١)	-	(١٢١)	مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
٤,٠٥٥	١,٤٧٢	٢,٥٨٣	(٢١,٩٦١)	(١,١٣٥)	(٢٠,٨٢٦)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٧,٦٠٦	-	١٧,٦٠٦	١٨,١٦٧	-	١٨,١٦٧	إرصدة معيدي تأمين دائنة
٤٠,٩٠٥	-	٤٠,٩٠٥	١٦,٣٥٧	-	١٦,٣٥٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٠١٧	-	١,٠١٧	٣٤١	-	٣٤١	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
١٦,١١١	-	١٦,١١١	(٢٣,٥٧٩)	-	(٢٣,٥٧٩)	مطالبات تحت التسوية
(٩,٤٩٥)	-	(٩,٤٩٥)	(١٠,٠٥٥)	-	(١٠,٠٥٥)	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
١,٨٤٤	-	١,٨٤٤	(٨٩١)	-	(٨٩١)	احتياطي أقساط تأمين إضافية
١٥٥	-	١٥٥	(٢,٥١٧)	-	(٢,٥١٧)	احتياطيات فنية أخرى
١٥,١١٤	٣٧,٥١٨	(٢٢,٤٠٤)	٣١,٨٣٣	١٠,٦٦٠	٢١,١٧٣	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٩٩)	-	(٩٩)	(٨٧)	-	(٨٧)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
١٥,٠١٥	٣٧,٥١٨	(٢٢,٥٠٣)	٣١,٧٤٦	١٠,٦٦٠	٢١,٠٨٦	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
						إضافات إلى الموجودات غير الملموسة
(٦١٣)	-	(٦١٣)	(٣٠١)	-	(٣٠١)	إضافات إلى استثمارات
-	-	-	(٤٩,٦٢٥)	(٤٩,٦٢٥)	-	إيرادات العمولات المستلمة
٦,٣٤٢	٢,٢٣٥	٤,١٠٧	٦,٢١٥	٢,٨٢٥	٣,٣٩٠	توزيعات أرباح مستلمة
٨٠٠	٨٠٠	-	١١١	١١١	-	إضافات ودائع بنكية قصيرة الأجل
(١٧,١٧١)	(١٧,١٧١)	-	(١٧٥,٠٠٠)	-	(١٧٥,٠٠٠)	إضافات للممتلكات والمعدات
(١,٤١٥)	-	(١,٤١٥)	(٧,٥١٠)	-	(٧,٥١٠)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(١٢,٠٥٧)	(١٤,١٣٦)	٢,٠٧٩	(٢٢٦,١١٠)	(٤٦,٦٨٩)	(١٧٩,٤٢١)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(٢٣,٣٩٦)	٢٣,٣٩٦	-	١٨,٤٣٨	(١٨,٤٣٨)	مستحق من / إلى عمليات المساهمين / عمليات التأمين
-	-	-	(٧٠)	-	(٧٠)	سداد ايجارات مستحقة
-	(٢٣,٣٩٦)	٢٣,٣٩٦	(٧٠)	١٨,٤٣٨	(١٨,٥٠٨)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
٢,٩٥٨	(١٤)	٢,٩٧٢	(١٩٤,٤٣٤)	(١٧,٥٩١)	(١٧٦,٨٤٣)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣٠٩,٩١٩	٢٠,٤١٤	٢٨٩,٥٠٥	١,١٢٢,٣٢٩	٤٦٨,٣٢٣	٦٥٤,٠٠٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣١٢,٨٧٧	٢٠,٤٠٠	٢٩٢,٤٧٧	٩٢٧,٨٩٥	٤٥٠,٧٣٢	٤٧٧,١٦٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
						المعاملات غير النقدية
٧,٢٦٢	٧,٢٦٢	-	١٧,٤٠٤	١٧,٤٠٤	-	التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

٢٠ - أرقام المقارنة

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

٢١ - اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة من قِبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣ رمضان ١٤٤٠ هـ الموافق ٨ مايو ٢٠١٩ م.