

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقدير مراجعي الحسابات المستقلين
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صفحة	الفهرس
-	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
١ - ٢	قائمة المركز المالي
٣	قائمة الدخل
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٧ - ٥٢	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

(٤/١)

إلى السادة المساهمين
شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة ولاء للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وقوائم الدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. ونحن مستثقلون عن الشركة وفقا لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا إلترزنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

الأمر الرئيسة للمراجعة

إن الأمر الرئيسة للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، إلا أننا لا نقدم رأيا منفصلا في تلك الأمور. بالنسبة إلى الأمر المدرج أدناه، فإن وصفنا لكيفية معالجة مراجعتنا لهذا الأمر موضح أدناه:

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

(٤/٢)

إلى السادة المساهمين
شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الأمر الرئيسي للمراجعة (تتمة)

أمر رئيسي للمراجعة	كيفية معالجة الأمر الرئيسي في مراجعتنا
تقييم إلتزامات المطالبات النهائية الناتجة عن عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، فإن المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، واحتياطات أقساط تأمين إضافية واحتياطات فنية أخرى قد بلغت ١٨١,٥ مليون ريال سعودي و ١٩٧,٨ مليون ريال سعودي و ٨,٥ مليون ريال سعودي و ٢٦,٤ مليون ريال سعودي ، على التوالي كما هو مذكور بالإيضاح رقم (٩-١) حول القوائم المالية. يشتمل تقدير الإلتزامات النهائية لعقود التأمين على درجة كبيرة من الحكم. تستند الإلتزامات على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة والتي لم يتم تسويتها في تاريخ محدد، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تكاليف إدارة تلك المطالبات. وعلى وجه الخصوص، إن تقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها وإستخدام التوقعات الإكتوارية والإحصائية يشتمل على درجة كبيرة من الحكم. يستخدم الإكتواري مجموعة من الأساليب الإكتوارية لتحديد تلك الاحتياطات الفنية. تستند تلك الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات. لقد اعتبرنا هذا بمثابة أمر مراجعة رئيسي نظرا لإستخدام الإدارة لتقديرات وأحكام يمكن أن تؤدي إلى زيادة / إنخفاض جوهري في ربحية الشركة. يرجى الرجوع إلى إيضاح ٢ (ج) (١) والذي يوضح إلتزامات المطالبات النهائية الناتجة عن عقود التأمين والإيضاح ٣ (هـ) والذي يوضح السياسات المحاسبية الهامة لإجمالي المطالبات تحت التسوية.	لقد قمنا بفهم وتقييم الإجراءات الرقابية الرئيسية المتبعة من قبل الشركة فيما يتعلق بعملية إدارة المطالبات وتكوين الاحتياطات الفنية من حيث إكمال ودقة بيانات المطالبات المستخدمة في عملية تكوين الاحتياطات الإكتوارية. لقد قمنا بتقييم كفاءة وقدرة وموضوعية خبراء الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية. للحصول على أدلة مراجعة كافية للتحقق من دقة البيانات المستخدمة كمداخل في التقييمات الإكتوارية، قمنا بفحص، على أساس العينة، إكمال ودقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل إكتواري الشركة لتقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بمطابقتها مع السجلات المحاسبية. لتقييم منهجية وإفتراضات الشركة تم الإستعانة بخبيرنا الإكتواري لفهم وتقييم ممارسات الشركة الإكتوارية والاحتياطات الفنية المكونة. من أجل الحصول على إطمئنان بشأن التقرير الإكتواري للشركة، قام خبيرنا الإكتواري بما يلي: - تقييم ما إذا كانت منهجيات الشركة الإكتوارية تتسق مع تلك المستخدمة في القطاع ومع الفترات السابقة. - تقييم الإفتراضات الإكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات والتكرار المتوقع وحجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الإفتراضات بمقارنتهم مع توقعاتنا المبينة عن الخبرة التاريخية و الإتجاهات الحالية ومعرفتنا بهذا القطاع. - فحص ملائمة منهجية طرق الإحتساب وأيضا الإفتراضات المستخدمة وحساسية الإفتراضات الرئيسية.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

(٤/٣)

إلى السادة المساهمين
شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

معلومات أخرى

إن مجلس إدارة الشركة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة، بخلاف القوائم المالية وتقريرنا عنها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية المرفقة لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا ولن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد أو الاستنتاج حولها.

فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، والنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

وعندما نقرأ المعلومات الأخرى، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل وأحكام نظام الشركات المطبقة في المملكة العربية السعودية ونظام الشركة الأساسي، وعن الرقابة الداخلية التي يراها مجلس الإدارة ضرورية، لتمكينهم من إعداد قوائم مالية خالية من أي تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم مدى قدرة الشركة على البقاء كشركة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى مجلس الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء كان ناتج عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، إلا أنه ليس ضمانا على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائما عن تحريف جوهري عند وجوده. تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ وتعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناء على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما قمنا بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريف جوهري في القوائم المالية، سواء كان ناتج عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساسا لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقا للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.

تقرير مراجع الحسابات المستقل (تتمة)

(٤/٤)

إلى السادة المساهمين
شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية - (تتمة)

- استنتاج مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، وإستنادا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. إذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة. لقد زدنا أيضاً المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وبحسب مقتضى الحال إجراءات الوقاية ذات العلاقة.

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناء على ذلك نحدد الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أنه من المتوقع بشكل معقول أن تفوق التبعات السلبية لفعل ذلك فوائد المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

تقرير حول المتطلبات القانونية والنظامية الأخرى

بناء على المعلومات المقدمة لنا خلال قيامنا بإجراءات المراجعة، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن الشركة لا تتوافق، من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات أحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بتأثيرها على إعداد وعرض القوائم المالية.

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

عبد العزيز عبدالله النعيم
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٩٤

٢٤ رجب ١٤٤٠ هـ
٣١ مارس ٢٠١٩ م



شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح	موجودات
٣٠٩,٩١٩	١,١٢٢,٣٢٩	٧	نقد وما في حكمه
٨٢٤,٨٣٣	-		ودائع بنكية قصيرة الأجل
١٢٧,٣٤١	٢٠٢,٤١٦	٨	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، بالصافي
١٣٠,٢٤٧	١٩٥,٥٦٢	٢-٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١١٠,٦٠٦	١٢٤,٦٣٨	١-٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٢,١٠٦	٤١,٥٣٨	١-٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٣٧,٠١٨	٢٣,٥٧٠	٣-٩	تكاليف أكتئاب وثائق تأمين موجلة
٩٦,٧٦٧	١٦٢,٨٧٦	٦	إستثمارات متاحة للبيع
١٥,٠٦٤	٢٦,٥٠٧		مستحق من عمليات التأمين
٢٨,٣٩١	٣٤,٠٨٣		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨,٦٩١	٩,٤١٥	٤	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٥٠٤	١,٣٣٤	٥	موجودات غير ملموسة
٤٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠		وديعة نظامية
٣,١٧٨	٤,٢٦٣		إيرادات وديعة نظامية مستحقة
٥,٤٨٦	٤,٤٣٧	٧	إيرادات عمولة مستحقة
١,٧٨٠,١٥١	١,٩٩٦,٩٦٨		مجموع الموجودات

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية
(المكلف)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية .

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي - (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح
مطلوبات		
١٣,٧٦٠	١٦,٧١٢	مطالبات مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين
٧٤,٢٤٨	١٢٠,١١٤	١١ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦١,٧٩١	١٤٠,٨٩٧	أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
٥٣٨,٤٩٣	٥٣٦,٦٠٨	٢-٩ أقساط تأمين غير مكتسبة
٩,٨٤٢	١٢,٤٤٣	٣-٩ عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
١٦٠,٦١٩	١٨١,٥٠٤	١-٩ مطالبات تحت التسوية
٢٥٥,٩٠٤	١٩٧,٧٦٠	١-٩ مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٣,١٩٧	٨,٥٢٥	١-٩ احتياطي أقساط تأمين إضافية
٥,٣١٦	٢٦,٣٧٩	١-٩ احتياطات فنية أخرى
١٥,٠٦٤	٢٦,٥٠٧	مستحق إلى عمليات المساهمين
١٢,٧٧٩	١٤,٦٢٢	١٣ تعويض نهاية الخدمة
٢٥,٧١٥	٢٨,٥٣٢	١٨ الزكاة وضريبة الدخل
٣,١٧٨	٤,٢٦٣	عائد إيرادات عمولة مستحقة إلى ساما
٣١,٠٥٥	١٣,٤٩٥	١٢ فائض متراكم مستحق الدفع
١,٢١٠,٩٦١	١,٣٢٨,٣٦١	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية		
٤٠٠,٠٠٠	٤٤٠,٠٠٠	١٩ رأس المال
٣٠,١٠٨	٣٠,١٠٨	١٩ علاوة إصدار
٣١,٧٢٢	٤٨,٨٢٧	احتياطي نظامي
١٢٦,٨٨٨	١٥٥,٣٠٦	أرباح مبقاه
(١٧,٣٥٤)	(٣,٤١٨)	٦ احتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
٥٧١,٣٦٤	٦٧٠,٨٢٣	مجموع حقوق المساهمين
(٢,١٧٤)	(٢,٢١٦)	١٣ احتياطي إعادة قياس التزام مزايا محددة - لعمليات التأمين
٥٦٩,١٩٠	٦٦٨,٦٠٧	مجموع حقوق الملكية
١,٧٨٠,١٥١	١,٩٩٦,٩٦٨	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
١٠. الالتزامات والإلتباطات		

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية
(المكلف)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية .

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
الإيرادات		
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة		
١,١٠١,٧٥١	١,١٠٤,٦٣٠	
٥٨١	٣٢٧	
١,١٠٢,٣٣٢	١,١٠٤,٩٥٧	٢ - ٩
أقساط إعادة التأمين المسندة		
(٦,٠٣٢)	(٨,٤٣٩)	
(٢٤٥,١٨٤)	(٣٥٠,١٠٥)	
(٢٥١,٢١٦)	(٣٥٨,٥٤٤)	٢ - ٩
(٩,٥٢٨)	(١٥,٢٨٤)	٢ - ٩
٨٤١,٥٨٨	٧٣١,١٢٩	
(٤٣,١٧٢)	١,٨٨٥	٢ - ٩
(٦,٣٢١)	٦٥,٣١٥	٢ - ٩
٧٩٢,٠٩٥	٧٩٨,٣٢٩	
١٦,٩٤٦	٢٨,٥٦٤	٣ - ٩
٦,١٥٦	٣,٩٧٧	
٨١٥,١٩٧	٨٣٠,٨٧٠	
صافي الإيرادات		
تكاليف ومصاريف الاكتتاب		
إجمالي المطالبات المدفوعة		
٥٠١,٠٠٤	٥١٧,٣٥١	
٣١,٢١٠	٤٠,٠٦١	
(٣٢,٠٥٦)	(٢٦,٤٤٧)	
٥٠١,١٥٨	٥٣٠,٩٦٥	
(٤٦,٨٩٥)	٢٠,٨٨٥	١ - ٩
٢٤,٨٣٣	(١٤,٠٣٢)	١ - ٩
٣٣,١٣٨	(٥٨,١٤٤)	١ - ٩
(٢٦,٧٧٧)	٥٦٨	١ - ٩
٤٨٤,٤٥٧	٤٨٠,٢٤٢	
٢,٤٤٤	٥,٣٢٨	١ - ٩
(٥,١٥٤)	٢١,٠٦٣	١ - ٩
٧٣,٤٠٠	٧١,٥٩٥	٣ - ٩
٣,٣٢٥	٩,٦٧٧	
٥٥٨,٤٧٢	٥٨٧,٩٠٥	
٢٥٦,٧٢٥	٢٤٢,٩٦٥	
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب		
صافي دخل الاكتتاب		
(مصاريف) / إيرادات أخرى		
(١٠,٧١٨)	(١٢,٦٠٥)	٨
(٩٦,٢٨١)	(١٣٢,٦٣١)	٢١
١٣,٢٧٧	٢٠,٤٣٠	٢٢
٦٤١	١,١٩١	٢٢
(٥,٤٠٥)	(٧,٦٣٣)	٢٣
(٩٨,٤٨٦)	(١٣١,٢٥٣)	
١٥٨,٢٣٩	١١١,٧١٢	
(١٦,٥٠٨)	(١١,٣٤٧)	
١٤١,٧٣١	١٠٠,٣٦٥	
٣,٢٢	٢,٢٨	٢٤

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية
(المكلف)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية .

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
١٥٨,٢٣٩	١١١,٧١٢	إجمالي الدخل للسنة
		الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
(٢,١٧٤)	(٤٢)	١٣ البنود التي لا يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة - الخسارة الإكتوارية لإلتزام مزايا محددة
		البنود التي قد يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة
١,٧٤٠	٦,٣١٣	٦ - إستثمارات متاحة للبيع:
٥,٤٠٥	٧,٦٣٣	- صافي التغير في القيمة العادلة
١٦٣,٢١٠	١٢٥,٦٠٦	٢٣ - صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
		إجمالي الدخل الشامل للسنة
(١٤,٢٣٤)	(١١,٣٠٥)	إجمالي الدخل الشامل العائد إلى عمليات التأمين
١٤٨,٨٧٦	١١٤,٣٠١	إجمالي الدخل الشامل للسنة العائد إلى عمليات المساهمين

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية
(المكلف)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية .

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	إعادة قياس لإلتزام مزايا محددة	مجموع حقوق المساهمين	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	أرباح مبقاه	احتياطي نظامي	علاوة إصدار	رأس المال	إيضاح
٥٦٩,١٩٠	(٢,١٧٤)	٥٧١,٣٦٤	(١٧,٣٥٤)	١٢٦,٨٨٨	٣١,٧٧٢	٣٠,١٠٨	٤٠٠,٠٠٠	
٦,٣٠٣ (٤٢)	-	٦,٣٠٣	٦,٣٠٣	-	-	-	-	٦
٧,٦٣٣	(٤٢)	٧,٦٣٣	٧,٦٣٣	-	-	-	-	١٣
١٠٠,٣٦٥	-	١٠٠,٣٦٥	-	١٠٠,٣٦٥	-	-	-	١٣
١١٤,٣٥٩	(٤٢)	١١٤,٣٠١	١٣,٩٣٦	١٠٠,٣٦٥	-	-	-	
-	-	-	-	(٤٠,٠٠٠)	-	-	٤٠,٠٠٠	١٩
(١٣,٦٤٧)	-	(١٣,٦٤٧)	-	(١٣,٦٤٧)	-	-	-	١٨
(١,١٩٥)	-	(١,١٩٥)	-	(١,١٩٥)	-	-	-	١٨
-	-	-	-	(١٧,١٠٥)	١٧,١٠٥	-	-	
٦٦٨,٦٠٧	(٢,٢١١)	٦٧٠,٨٢٣	(٣,٤١٨)	١٥٥,٣٠٦	٤٨,٨٢٧	٣٠,١٠٨	٤٤٠,٠٠٠	
٤٣٥,٤٨٨	-	٤٣٥,٤٨٨	(٢٤,٤٩٩)	٢٣,٩٠٢	٥,٩٧٦	٣٠,١٠٨	٤٠٠,٠٠٠	
١,٧٤٠ (٢,١٧٤)	-	١,٧٤٠	١,٧٤٠	-	-	-	-	٦
٥,٤٠٥	(٢,١٧٤)	٥,٤٠٥	٥,٤٠٥	-	-	-	-	١٣
١٤١,٧٣١	-	١٤١,٧٣١	-	١٤١,٧٣١	-	-	-	
١٤١,٧٣١	(٢,١٧٤)	١٤٨,٨٧٦	٧,١٤٥	١٤١,٧٣١	-	-	-	
(١١,٧٥٥)	-	(١١,٧٥٥)	-	(١١,٧٥٥)	-	-	-	١٨
(١,٢٤٥)	-	(١,٢٤٥)	-	(١,٢٤٥)	-	-	-	١٨
٥٦٩,١٩٠	(٢,١٧٤)	٥٧١,٣٦٤	(١٧,٣٥٤)	١٢٦,٨٨٨	٣١,٧٧٢	٣٠,١٠٨	٤٠٠,٠٠٠	

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية
(المكلف)

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٧	٢٠١٨	ايضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٥٨,٢٣٩	١١١,٧١٢		صافي الدخل للسنة
			<u>التعديلات للبيانات الغير نقدية:</u>
٣,٠٣٥	٣,٤٥٣	٤	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٢٩٣	٦٩٥	٥	إطفاء الموجودات غير الملموسة
١٠,٧١٨	١٢,٦٠٥	٨	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
٤,٧٦٤	٦,٤٤٢		توزيعات أرباح وخسائر من الإستثمارات، صافي إيرادات عمولة
(١٣,٢٧٧)	(٢٠,٤٣٠)	٢-١٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤,٢٦٤	٢,٨٩١		
			<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</u>
(٣٣,٠١٧)	(٩٥,٢١٠)		أقساط تأمين وذمم معيدي التأمين المدينة
٦,٣٢١	(٦٥,٣١٥)		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٤,٨٣٣	(١٤,٠٣٢)		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢٦,٧٧٧)	٥٦٨		حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٤,٤٧٨)	١٣,٤٤٨		تكاليف اكتتاب موزعة
١٨,٩٠٩	(٥,٦٩٢)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٩٢٢	٢,٩٥٢		مطالبات مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين
٨,٩٠٤	٢٤,٤٨٩		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٦,١٢٣	٧٩,١٠٦		أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
٤٣,١٧٢	(١,٨٨٥)		أقساط تأمين غير المكتسبة
٢,٦٣٣	٢,٦٠١		عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
(٤٦,٨٩٥)	٢٠,٨٨٥		مطالبات تحت التسوية
٣٣,١٣٨	(٥٨,١٤٤)		مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٢,٤٤٤	٥,٣٢٨		احتياطي أقساط تأمين إضافية
(٥,١٥٥)	٢١,٠٦٣		احتياطيات فنية أخرى
٢٤٢,١١٣	٤٧,٥٣٠	٢-١٣	مخصص نهاية الخدمة المدفوع
(٩٢٧)	(١,٠٩٠)	١٨	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(١٠,٩٩٣)	(١٢,٠٢٥)		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٢٣٠,١٩٣	٣٤,٤١٥		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(٣٩٠)	(١,٥٢٥)	٥	إضافات الموجودات غير الملموسة
١٤,٥٩٥	(٦٠,٠٠٠)	٦	(إضافات) / استيعادات إستثمارات
٧,٧٩١	٢١,٤٧٩		إيرادات العمولات المستلمة
٦٤١	١,٣٨٥		توزيعات أرباح مستلمة
(٨٢٤,٨٣٣)	٨٢٤,٨٣٣		استيعادات / (إضافات) ودائع بنكية قصيرة الأجل
(٢,٤٣٣)	(٤,١٧٧)	٤	إضافات إلى الممتلكات والمعدات
(٨٠٤,٦٢٩)	٧٨١,٩٩٥		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
-	(٤,٠٠٠)		الزيادة في الرديعة النظامية
-	(٤,٠٠٠)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٥٧٤,٤٣٦)	٨١٢,٤١٠		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٨٨٤,٣٥٥	٣٠٩,٩١٩		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٠٩,٩١٩	١,١٢٢,٣٢٩	٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			<u>المعاملات غير النقدية:</u>
١,٧٤٠	٦,٣٠٣	٦	التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(٢,١٧٤)	(٤٢)	١٣	الخسارة الإكتوارية على تعويض نهاية الخدمة

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية
(المكلف)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية .

شركة ولاء للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

١- معلومات عامة

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني

المركز الرئيسي

طريق خادم الحرمين الشريفين

صندوق بريد ٣١٦١٦

الخبر ٣١٩٥٢، المملكة العربية السعودية

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

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 ويوزع على حملة الوثائق ١٠٪ المتبقية. ويتم تحويل أي عجز ينشأ عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

في ٢٩ مايو ٢٠١٨ وافقت الجمعية العامة على إصدار أسهم منحة بنسبة ١٠٪، مما أدى إلى زيادة رأس مال الشركة من ٤٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٤٤٠ مليون ريال سعودي (إيضاح رقم ١٩)، ولقد استكملت الشركة إجراءات تحديث السجل التجاري والنظام الأساسي للشركة.

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

الاندماج المقترح

وافق مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٨ أبريل ٢٠١٨م، على البدء في اجراء المفاهيم المبدئية مع شركة الصقر للتأمين التعاوني ("الصقر") لدراسة الجدوى الاقتصادية لدمج الشركتين. في ٢٦ أبريل ٢٠١٨، وقعت الشركتان مذكرة تفاهم غير ملزمة ("مذكرة التفاهم") لإجراء الدراسات الفنية والمالية والقانونية النافية للجهالة لإستكمال النقاشات غير الملزمة حول الأحكام والشروط المتعلقة بالاندماج المقترح. تنتهي مذكرة التفاهم عندما توقع الشركتان اتفاقية الاندماج أو بعد ستة أشهر من تاريخ مذكرة التفاهم. علاوة على ذلك، يحق لكلا الشركتين إنهاء مذكرة التفاهم فقط عن طريق إشعار خطي للطرف الآخر، إلا أن مجلس الإدارة قد قرر في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٥ سبتمبر ٢٠١٨ عدم الإستمرار في تلك المناقشات نظراً لعدم جدوى عملية الاندماج مع شركة الصقر للتأمين التعاوني.

٢- أسس الإعداد

أ) أسس العرض والقياس

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل الذي يتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) "ضرائب الدخل والتفسير رقم (٢١) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية "الضرائب"، حيث إنهما يتعلقان حتى الآن بالزكاة وضريبة الدخل. وبناءً على التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بتاريخ ١١ إبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم ساما")، تُقيد الزكاة وضريبة الدخل كاستحقاقات على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين ضمن الأرباح المبقاة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(أ) أسس العرض (تتمة)

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الإستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة وتعويض نهاية الخدمة والذي يتم قياسه بالقيمة الحالية للإلتزام المستقبلي باستخدام طريقة وحدة الإئتمان المخططة. إن قائمة المركز المالي للشركة لم يتم عرضها باستخدام التصنيف المتداول / والغير متداول. فيما عدا الممتلكات والمعدات، الموجودات غير الملموسة، الوديعة النظامية، تعويضات نهاية الخدمة، إيرادات عمولة الوديعة النظامية مستحقة الدفع، فإن كافة الموجودات والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، ما لم يذكر خلاف ذلك.

تعرض الشركة قائمة المركز المالي الخاصة بها وفقاً لترتيب السيولة. ووفقاً لنظام التأمين السعودي، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات مستقلة لكلٍ من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك ضمن الإيضاح (٢٧). وتُفيد الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المنسوبة بوضوح إلى أي من هذين النشاطين في الحسابات ذات العلاقة. وتُحدد الإدارة ومجلس الإدارة أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة ويوافقان عليه.

تُدرج قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، المعروضة في الإيضاح (٢٧) من القوائم المالية، كمعلومات مالية إضافية تماشياً مع متطلبات المبادئ التوجيهية الصادرة عن اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). وتتطلب اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") فصلاً واضحاً بين الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين؛ ومن ثمّ فلا تُظهر قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية المُعدّة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، كما هو مُشار إليها أعلاه، سوى الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات ذات الصلة.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير 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.

(ب) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي هو أيضاً العملة الوظيفية المستخدمة لدى الشركة. وتُقرَّب جميع القوائم المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ألف ريال سعودي، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

(ج) السنة المالية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ ديسمبر.

(د) الأحكام والتقديرات والإفتراسات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصروفات المبلغ عنها خلال السنة المشمولة بالتقرير. على الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند على أفضل معرفة لدى الإدارة للأحداث والعمليات الحالية فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة في ظل الظروف.

فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في إعداد هذه القوائم المالية:

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٢- أسس الإعداد (تتمة)

د) الأحكام والتقديرات والإفتراسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١) الإلتزامات المالية النهائية الناتجة عن مطالبات عقود التأمين.

إن تقدير الإلتزامات المالية النهائية الناتجة عن مطالبات عقود التأمين هو التقدير المحاسبي الأكثر أهمية للشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار في تقدير الإلتزام المالي الذي ستدفعه الشركة في نهاية المطاف لمثل هذه المطالبات. يتم إجراء التقديرات في نهاية فترة إعداد التقارير لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات وكذلك التكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها. يتم تقدير المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المبلغ عنها غير المدفوعة باستخدام البيانات الخاصة بتقييم كل حالة مقدمة إلى الشركة على حدة. سنوياً في نهاية كل فترة تقرير ، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من كفايتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص.

إن مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها هو تقدير للمطالبات التي من المتوقع أن يتم الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي، للحدث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. تتمثل الطريقة الأساسية التي تعتمد عليها الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها في استخدام مؤشرات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ بمعدلات تسوية المطالبات المستقبلية. يستخدم الاكتواريين مجموعة من الطرق مثل طريقة تشين لادار وطريقة بورنهوتير فيرغوسون وطريقة معدل الخسارة المتوقعة لتحديد هذه المخصصات. كما استخدم الخبير الاكتواري طريقة التقسيم القطاعي بما في ذلك تحليل التكلفة لكل عضو في السنة بالنسبة لقطاع الأعمال الطبية. تستند هذه الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة مبلغ التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.

٢) انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بتحديد ما اذا كانت الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو طويل الأجل في القيمة العادلة للموجودات المالية أقل من تكلفتها. إن تحديد ما هو جوهري أو طويل الأجل يتطلب أحكاماً جوهرياً. تعتبر فترة ١٢ شهراً أو أكثر فترة طويلة الأجل ويعتبر الانخفاض بمقدار ٣٠٪ من التكلفة الأصلية جوهرياً وفقاً لسياسة الشركة. في أثناء إجراء هذا القرار، تقوم الشركة بتقييمات من بين عدة عوامل أخرى، مثل التقلبات العادية في سعر السهم والأداء المالي للشركة المستثمر فيها ومجال الأعمال وأداء القطاع، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

٣) انخفاض قيمة الذمم المدينة

يتم تكوين مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للذمم المدينة. إن الصعوبات المالية الجوهريّة للمدينون وإحتمالية أن يدخل المدينون في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية والعجز أو التأخر في الدفع تعتبر مؤشرات على انخفاض قيمة الذمم المدينة .

٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيم العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المدرجة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيمة العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحتوي على عمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود بنفس شروط وخصائص المخاطر.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يوجد فيها سوق نشط ولا تتوفر لها أسعار مدرجة لا تتوفر يتم تحديدها عن طريق استخدام تقنيات التقييم وفي هذه الحالات يتم تقدير القيمة العادلة من خلال البيانات القابلة للملاحظة فيما يتعلق بأدوات مالية مماثلة أو باستخدام النماذج. أما إذا كانت مدخلات السوق القابلة للملاحظة غير متاحة، فيتم تقديرها بناءً على افتراضات مناسبة، إذا دعت الحاجة إلى ذلك حيث يتم تطبيق بعض أساليب التقييم. الوصول للقيمة العادلة ويتم التحقق من صحتها ومراجعتها دورياً من قبل الموظفين المؤهلين والمستقلين عن أولئك الذين قاموا بتزويدهم بها. يتم إعتناء جميع النماذج من قبل استخدامها، و يتم معايرة النماذج للتأكد من أن النتائج تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق القابلة للمقارنة. بقدر ما هو ممكن عملياً، تستخدم النماذج فقط البيانات القابلة للملاحظة ، ومع ذلك، فإن مجالات مثل مخاطر الائتمان (سواء الخاصة بمخاطر الائتمان للشركة أو تلك الخاصة بالطرف الآخر) والتقلبات والارتباطات قد تتطلب من الإدارة تقديم تقديرات لها.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية. طُبِّقَت هذه السياسات على أساس ثابت على كل سنة من السنوات المعروضة، وتطبيق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية في السنة الحالية أو السنوات السابقة ويُتَوَقَّع أن يكون لها تأثير غير جوهري في السنوات المستقبلية:

أ) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتفسيرات الجديدة الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي وتعديلاتها، المطبقة من قبل الشركة

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ - "الإيرادات من العقود مع العملاء" المطبق من ١ يناير ٢٠١٨ يقدم نموذجاً من خمس خطوات لتحديد وقت الاعتراف بالإيرادات وبأية قيمة. يمكن أن يكون لتطبيق هذا المعيار تأثيراً جوهرياً على كيفية وموعد تسجيل الإيرادات (باستثناء العقود التي تقع ضمن نطاق المعايير الخاصة بعقود التأجير التمويلي، عقود التأمين والأدوات المالية) مع وجود تقديرات وأحكام جديدة، والذي قد ينتج عن تسريع أو تأجيل الاعتراف بالإيراد. إن تطبيق هذا المعيار الجديد ليس له أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.
- تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٢) والتي تكون سارية المفعول للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.
- تحويل الإستثمارات العقارية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠) ساري للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ - معايير مختلفة (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨) سارية للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.
- التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢٢) معاملات بالعملة الأجنبية والسداد المقدمة للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ م.

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

إن المعايير والتفسيرات الصادرة ولكن لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة موضحة أدناه. تنوي الشركة اعتماد هذه المعايير، إذا كانت تنطبق على الشركة، عندما تصبح سارية المفعول.

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

- من المتوقع أن يؤدي تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ إلى إعادة تصنيف جزء كبير من الموجودات المالية المصنفة حالياً كمستحقة للبيع إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. كما يتوقع أن تزيد المخصصات الائتمانية للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة و أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة، والتي يتم الاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر، نتيجة لإدخال منهجية خسائر الائتمان المتوقعة. استخدمت الشركة الإعفاءات المتاحة لشركات التأمين حيث اختارت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى تاريخ لاحق، ولكن في موعد أقصاه ١ يناير ٢٠٢١. وسوف يؤدي تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على القوائم المالية للشركة، إلى حد كبير، تأخذ الشركة في الاعتبار العلاقة بمعيار عقود التأمين القادم. كما في تاريخ إصدار هذه القوائم المالية، لم يكن من الممكن عملياً تحديد الأثر المحتمل على القوائم المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - "عقود الإيجار"، والذي يسري في الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يستبعد المعيار الجديد ازدواجية نماذج المحاسبة الحالية للمستأجرين بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧، والذي يميز بين عقود الإيجار التمويلي المعروضة في قائمة المركز المالي والعمليات غير المعروضة في قائمة المركز المالي الخاصة بعقود الإيجار التشغيلية. وبدلاً من ذلك، يقترح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ نموذج لعرض جميع البنود في قائمة المركز المالي. تعتقد الإدارة أن اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ لن يكون له أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الصادرة والتي ستكون سارية للفترات التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٩ ولم يتم تطبيقها من قبل الشركة (تتمة)

• تم إصدار المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) "عقود التأمين" في ١٨ مايو ٢٠١٧ ليكون ساري من ١ يناير ٢٠٢٢. يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) توجيهات شاملة بشأن المحاسبة عن عقود التأمين والاستثمارات مع خيار المشاركة التقديرية. باستثناء عقود التأمين على الحياة وعقود التأمين على الحياة قصيرة الأجل، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) خصمًا إجباريًا على احتياطات الخسائر بالإضافة إلى تعديل على المخاطر 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 إجمالي الأقساط المكتتبة في الربح أو الخسارة. كما في تاريخ إصدار هذه القوائم لم يكن من الممكن عملياً تحديد الأثر المحتمل على القوائم المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧).

• التفسير الصادر عن لجنة التقارير المالية الدولية والتفسيرات رقم (٢٣)، عدم التيقن من معاملات ضريبة الدخل الساري للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

• الحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨) الساري للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

• تعديل الخطط أو الاختصار أو التسوية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩) الساري للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

• دورة التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية للتقارير المالية للسنوات ٢٠١٥ - ٢٠١٧ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣، المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١١، معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٣) السارية للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

• بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨) والتي تنطبق على التطبيق المبكر حيث تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى.

• تعديل المراجع الخاصة بإطار مفاهيم المعايير الدولية للتقارير المالية السارية للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠.

(ج) عقود التأمين

تصدر الشركة عقود التأمين التي تنقل مخاطر التأمين. عقود التأمين هي تلك العقود التي يقبل فيها المؤمن مخاطر تأمين كبيرة من حامل الوثيقة عن طريق الموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان هناك حدث مستقبلي معين غير مؤكد يؤثر سلبيًا على حامل الوثيقة. كمبدأ عام، تحدد الشركة ما إذا كانت لديها مخاطر تأمين جوهريّة، وذلك بمقارنة المزايا المدفوعة مع الفوائد المستحقة الدفع في حال لم يقع الحدث المؤمن عليه.

(د) الاعتراف بالإيرادات

الاعتراف بأقساط التأمين وإيرادات العمولة

تُسجَل أقساط التأمين والعمولات في قائمة الدخل على أساس تناسبي لمدة ٣٦٥ يومًا باستثناء السياسات طويلة الأجل (الإنشاء والهندسة) والشحن البحري. يتم احتساب الأقساط غير المكتسبة بطريقة القسط الثابت على مدى تغطية وثيقة التأمين باستثناء الآتي:

- أقساط الشحن البحري المكتتبة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من التقرير،
- طريقة احتساب محددة مسبقًا لفئة التأمين الهندسي عن المخاطر المتعاقد عليها لمدة تزيد عن سنة واحدة. ووفقًا لطريقة الاحتساب هذه، تتحقق الأقساط الأقل في السنة الأولى وتزداد تدريجيًا في نهاية مدة وثيقة التأمين،
- وتُمثَّل الأقساط غير المكتسبة الحصة في أقساط التأمين المكتتبة المتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول. ويُدرَج التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة في قائمة الدخل بنفس طريقة الاعتراف بالإيرادات على مدى فترة المخاطر.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

**٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
(د) الاعتراف بالإيرادات (تتمة)**

إعادة التأمين المفترض

تتحمل الشركة أيضًا مخاطر إعادة التأمين في سياق العمل المعتاد. يتم إدراج الأقساط والمطالبات المتعلقة بإعادة التأمين المفترض كإيرادات أو مصروفات بالطريقة نفسها فيما لو كان إعادة التأمين من الأعمال التجارية المباشرة، مع الأخذ في الاعتبار تصنيف المنتج للأعمال المعاد تأمينها. تمثل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة لشركات التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة بطريقة تتفق مع عقد إعادة التأمين ذي الصلة. يتم عرض أقساط ومطالبات التأمين بالإجمالي لكلاً من إعادة التأمين المسندة والمفترضة. يتم إلغاء الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عندما يتم إنهاء الحقوق التعاقدية أو تنتهي صلاحيتها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

يتم المحاسبة عن عقود إعادة التأمين التي لا تحول مخاطر التأمين الهامة مباشرة في قائمة المركز المالي من خلال موجودات ودائع أو مطلوبات مالية والتي يتم الاعتراف بها بناءً على المقابل المدفوع أو المستلم ناقصاً أي أقساط أو رسوم محددة صريحة يتم إعادة احتفاظها بإعادة التأمين.

إيرادات العمولة

يتم الاعتراف بإيرادات العمولة من الودائع قصيرة الأجل والاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق على أساس تناسبي باستخدام طريقة المعدل الفعال.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية المصنفة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع عند نشوء الحق في استلام توزيعات الأرباح.

هـ) مطالبات

تتألف المطالبات من المنافع والمطالبات المدفوعة إلى حملة وثائق التأمين والأطراف الأخرى ومصاريف تسويات الخسائر ذات العلاقة، بالصافي بعد حسم المستقذات والاستردادات الأخرى.

ويتألف إجمالي المطالبات تحت التسوية من إجمالي التكلفة المُقدَّرة للمطالبات المُتَكدِّة غير المُسدَّدة بتاريخ قائمة المركز المالي وتكاليف تسوية المطالبات، سواء بلغ بها المؤمن عليه أم لا. وتُجنَّب مخصصات للمطالبات المبلَّغ عنها غير المدفوعة كما بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده. بالإضافة إلى ذلك، وبناءً على تقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، يُحتفظ بمخصص تكلفة سداد المطالبات المُتَكدِّة غير المبلَّغ بها، بما في ذلك تكاليف تسوية المطالبات بتاريخ قائمة المركز المالي.

وتُظهِرُ المطالبات تحت التسوية على أساس الإجمالي، وتُظهِرُ حصة معيدي التأمين ذات العلاقة بصورة مستقلة. علاوة على ذلك، لا تخصم الشركة مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة حيث أنه يُتَوَقَّع سداد كافة المطالبات فعلياً خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

و) استرداد المستقذات والحلول

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع موجودات مستحوذ عليها (عادة تكون تالفة) عند تسوية المطالبة (على سبيل المثال، المستقذات). وللشركة أيضاً الحق بملاحقة الطرف الثالث لدفع جزء من التكاليف أو جميعها (على سبيل المثال، الحلول).

وتُدرَجُ تقديرات استردادات المستقذات كمخصص عند قياس التزام المطالبات تحت التسوية. ويمثل المخصص المبلغ الذي يُمكن بصورة معقولة استرداده من بيع الأصل.

وتُعتَبَرُ استردادات الحلول أيضاً كمخصص عند قياس التزام المطالبات تحت التسوية. ويمثل المخصص تقدير المبلغ الذي يُمكن استردادها من الطرف الثالث.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ز) عقود إعادة التأمين المحفوظ بها

تنقسم عقود إعادة التأمين إلى معاهدات إعادة التأمين، وعقود إعادة التأمين الإختيارية، وعقود وقف الخسارة، وعقود فائض الخسارة. إن العقود التي تبرمها الشركة مع معيدي التأمين، والتي تُعوّض الشركة بموجبها عن الخسائر من عقد أو أكثر من العقود التي تصدرها الشركة والتي تستوفي متطلبات تصنيف عقود التأمين (إيضاح ٣ - ج)، تُصنّف كعقود إعادة تأمين. وتُصنّف العقود التي لا تستوفي متطلبات التصنيف، كموجودات مالية. كما في (إيضاح ٣ - ج). يتم إدراج عقود التأمين التي أبرمتها الشركة والتي بموجبها صاحب العقد هو شركة تأمين أخرى (إعادة التأمين الداخلي) ضمن عقود التأمين. يتم تسجيل الأصل أو الالتزام في قائمة المركز المالي - عمليات التأمين التي تمثل المدفوعات المستحقة من معيدي التأمين وحصة الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين والأقساط المستحقة لمعيدي التأمين. يتم تقدير مبالغ الذمم المدينة من إعادة التأمين بطريقة تتوافق مع التزامات المطالبة المرتبطة بالأطراف المؤمن عليها. يتم إلغاء الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عندما تنتهي الحقوق التعاقدية أو تنتهي صلاحيتها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

وتُجرى مراجعة للانخفاض في القيمة بتاريخ قائمة المركز المالي، أو عند ظهور مؤشر يدلّ على الانخفاض في القيمة خلال السنة المالية المفصح عنها. ويقع الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى احتمالية عدم استرداد الشركة المبالغ القائمة طبقاً لشروط العقد، وعند إمكانية قياس تأثير ذلك على المبالغ التي ستقبضها الشركة من معيدي التأمين بصورة موثوقة. وتُسجّل الخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل، يرجى الرجوع إلى إيضاح ٣ (س).

ترتيبات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق. يتم إدراج أقساط التأمين والمطالبات على إعادة التأمين المفترضة كإيرادات ومصروفات بالطريقة نفسها فيما لو كانت إعادة التأمين تعتبر نشاطاً تجارياً مباشراً ، مع الأخذ في الاعتبار تصنيف منتجات الشركة المعاد التأمين عليها.

ح) تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة بصورة مباشرة بإصدار أو إعادة تجديد عقود التأمين وتطفاً على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها وذلك عند إكتساب أقساط التأمين. يتم الاعتراف بجميع تكاليف الاستحواذ الأخرى كمصروفات عند تكبدها. يتم تسجيل اطفاء " تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة" في قائمة الدخل.

ويُحاسب عن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تتضمنها هذا الأصل بتعديل فترة الإطفاء، ويُعتبر ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

وتُجرى مراجعة للانخفاض في القيمة في تاريخ التقرير حول القوائم المالية، أو عند ظهور مؤشر يدلّ على الانخفاض في القيمة. وعند انخفاض القيمة القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية. إذا لم تتحقق الإقتراضات الخاصة بربحية هذه الوثائق، يمكن تعجيل إطفاء هذه التكاليف والذي من الممكن أن يتطلب أيضاً تسجيل انخفاض في القيمة اضافياً في قائمة الدخل. تُؤخذ تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة بعين الاعتبار أيضاً عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في تاريخ التقرير.

ط) اختبار كفاية المطلوبات

تُجرى اختبارات كفاية المطلوبات، في تاريخ قائمة المركز المالي، لضمان كفاية مطلوبات عقود التأمين بعد حسم تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة ذات الصلة. وعند إجراء هذه الاختبارات، تستخدم الإدارة أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصاريف تسوية المطالبات والمصاريف الإدارية. ويُحْمَلُ أي عجز في القيم الدفترية مباشرةً على قائمة الدخل بتجنيب مخصص للخسائر الناشئة عن اختبارات كفاية المطلوبات وفقاً لذلك.

ك) مدينون

تدرج أقساط التأمين المدينة كإجمالي الأقساط المكتتبة المدينة من عقود التأمين ، مخصوماً منها أي مبالغ غير قابلة للحصول. يتم إثبات أقساط التأمين وأقساط معيدي التأمين المدينة عند استحقاقها ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة للعرض المستلم أو المستحق الإستلام. تتم مراجعة القيمة الدفترية للذمم المدينة لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض القيمة وعندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد ، يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في "مصاريف العمليات الأخرى" في قائمة الدخل. يتم إلغاء اثبات الأرصدة المدينة عندما لا تتحكم الشركة في الحقوق التعاقدية التي تشمل الرصيد المدين، وهو ما يحدث عادة عندما يتم بيع الرصيد المدين أو تسويته أو تمرير جميع التدفقات المالية المنسوبة للرصيد إلى طرف ثالث مستقل. تخضع الذمم المدينة المذكورة في الإيضاح ٨ ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين".

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ل) إستثمارات - متاحة للبيع

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي تلك الموجودات المالية غير المشتقة التي لا يتم تصنيفها كمحتفظ بها للمتاجرة أو المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو القروض ودمم مدينة ، ولا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تسجيل هذه الإستثمارات مبدئياً بالتكلفة، وهي القيمة العادلة للمقابل المدفوع بما في ذلك تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بالاستحواذ ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إدراج التغيرات التراكمية في القيمة العادلة لهذه الإستثمارات في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل تحت بند "صافي التغير في القيمة العادلة - الإستثمارات المتاحة للبيع". يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المحققة من بيع هذه الإستثمارات في قائمة الدخل ضمن بند "الربح / (الخسارة) المحققة من الإستثمارات المتاحة للبيع".

يتم إثبات توزيعات الأرباح وإيرادات العمولات وأرباح / (خسائر) العملات الأجنبية على الإستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل أو قائمة الدخل الشامل ، كجزء من صافي ربح / (خسارة) الإستثمارات .

يتم تعديل أي انخفاض جوهري أو طويل الأجل في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع ويسجل في قائمة الدخل ، كخسائر انخفاض في القيمة.

تستند القيم العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المدرجة للأوراق المالية أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل العمولات على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.

بالنسبة للإستثمارات غير المدرجة ، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار مماثل أو عندما لا يمكن الحصول على القيم العادلة من الأسواق النشطة ، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم. إن المدخلات المستخدمة في نماذج التقييم يتم الحصول عليها من الأسواق التي يمكن ملاحظتها كلما أمكن ذلك ، وإلا فيتعين على الشركة تقديم التقديرات لتحديد القيم العادلة.

إعادة التصنيف:

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت لا زالت لديها القدرة والنية لبيع الإستثمارات المتاحة للبيع في المستقبل القريب. عندما تكون الشركة غير قادرة على المتاجرة ببعض هذه الإستثمارات لغياب الأسواق النشطة، فقد تختار الشركة إعادة التصنيف إذا كانت الإدارة لديها القدرة والنية للإبقاء على الإستثمارات للمستقبل القريب أو حتى استحقاقها. يُسمح بإعادة التصنيف إلى قروض ودمم مدينة إذا كانت الإستثمارات تستكمل تعريف القروض والدمم المدينة ولدي الإدارة النية والقدرة للإبقاء على الإستثمارات في المستقبل القريب أو حتى تاريخ استحقاقها. يُسمح بإعادة التصنيف إلى مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق إذا كان لدى الشركة القدرة والنية على للإبقاء على الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق. بالنسبة للأصل المالي المعاد تصنيفه إلى خارج تصنيف المتاحة للبيع ، تكون التكلفة المطفأة الجديدة هي القيمة العادلة عند إعادة التصنيف وأي ربح أو خسارة محققة لذلك الأصل يتم إطفائها والاعتراف به في حقوق الملكية إلى ربح أو خسارة على العمر المتبقي للاستثمار باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. يتم إطفاء أي فرق بين التكلفة المطفأة الجديدة ومبلغ الاستحقاق على مدى العمر المتبقي للأصل باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي "معدل الفائدة الفعلي". إذا وجد انخفاض في قيمة الأصل لاحقاً، يتم إعادة تصنيف المبلغ المسجل في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل.

(م) التوقف عن الاعتراف للأدوات المالية

يتم التوقف عن الاعتراف بالأداة المالية عندما لا تتحكم الشركة في الحقوق التعاقدية التي تشمل الأداة المالية ، وهو ما يحدث عادةً عند بيع الأداة ، أو تحويل جميع التدفقات النقدية من الأداة إلى طرف ثالث مستقل. وقيام الشركة أيضاً بنقل جميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري.

(ن) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية، ويبرج صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو الإعتراف بالموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الشامل إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ص) تاريخ التداول

يتم إثبات أو التوقف عن إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

ع) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة ، في تاريخ كل تقرير ، بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها. يوجد انخفاض في القيمة في حال وجود حدث أو أكثر منذ الإثبات الأول للأصل (وقوع "خسارة")، وكان له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل أو مجموعة الموجودات المالية التي يمكن تقديرها بدرجة معقولة.

قد تشمل أدلة انخفاض القيمة ما يلي:

- صعوبة مالية كبيرة للمصدر أو المدين ؛
- إخلال بشروط العقد ، مثل التخلف عن السداد أو تأخر سداد المدفوعات ؛
- ترجح أن المصدر أو المدين سيقوم بإشهار الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية؛
- اختفاء سوق نشط لتلك الموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- وجود معلومات ملحوظة تشير إلى وجود انخفاض ملموس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من مجموعة من الموجودات المالية منذ الاعتراف الأولي بتلك الموجودات ، حتى وإن كان ذلك الانخفاض لا يمكن تحديده على مستوى كل أصل على حده، بما في ذلك:
- تغييرات سلبية في حالة الدفع للمصدرين أو المدينين في الشركة ؛ أو
- الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية في بلد المصدرين حيث يمكن ربط هذه الظروف بعدم امكانية استرداد الأصل.

في حالة وجود دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة الأصل المالي، يتم تحديد الانخفاض في القيمة على النحو التالي:

- بالنسبة للموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، فإن انخفاض القيمة هو الانخفاض الجوهرى أو طويل الأجل في القيمة العادلة للأصل المالي.
- بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة ، يتم احتساب الانخفاض في القيمة إلى مدى الفرق بين التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة والمخصومة بسعر العمولة الفعلي الأصلي.

بالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع ، تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الإستثمار أو مجموعة من الإستثمارات قد انخفضت قيمتها.

بالنسبة للإستثمارات المصنفة على أنها متاحة للبيع، فإن الانخفاض الجوهرى أو طويل الأجل في القيمة العادلة بأقل من تكلفته يمثل دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة. إن تحديد ما هو جوهرى أو طويل الأجل يتطلب تقديم بعض الأحكام. لا يمكن عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل طالما استمر الاعتراف بالأصل ، إن الزيادة في القيمة العادلة بعد تسجيل انخفاض القيمة لا يمكن الاعتراف بها إلا في الدخل الشامل الآخر. عند إلغاء الاعتراف، يتم إدراج أي ربح أو خسارة تراكمية سبق الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل ضمن "الربح / (الخسارة) على الإستثمارات المتاحة للبيع.

إن تحديد ما هو "جوهرى" أو "طويل الأجل" يتطلب إصدار الأحكام. عند إصدار هذه الأحكام ، تقوم الشركة بتقييم، من بين عوامل أخرى، المدة أو المدى الذي تكون فيه القيمة العادلة للإستثمار أقل من تكلفتها.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ف) الممتلكات والمعدات

تُقيّد الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصصاً منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. وتدرج التكاليف اللاحقة بالقيمة الدفترية للموجودات أو يتم الاعتراف بها كموجودات مستقلة، كما هو مناسباً، وذلك فقط عندما يكون من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مرتبطة بالبيد إلى الشركة وعندما يمكن قياس تكلفة البند بصورة يعتمد عليها. تقيد جميع مصاريف الإصلاح والصيانة الأخرى على قائمة الدخل خلال السنة المالية التي يتم تكبدها فيها. ويقيد الاستهلاك وفقاً لطريقة القسط الثابت على أساس الأعمار الإنتاجية المقدرة التالية:

السنوات

٤	أجهزة كمبيوتر
٥	الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية
٤	السيارات

وتُجرى مراجعة القيم المتبقية للموجودات وأعمارها الإنتاجية في كل فترة مالية مُفصّل عنها، وتُعدّل متى كان ذلك مناسباً. تتم مراجعة القيم الدفترية لهذه الموجودات فيما يتعلق بالانخفاض في القيمة عندما تُشير الأحداث أو التقلبات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. وفي حال وجود هذا المؤشر وعندما تتجاوز القيم الدفترية للموجودات القيم القابلة للاسترداد المتوقعة، تُخفّض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

تُحدّد الأرباح والخسائر من الاستيعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية، وتُدرج ضمن بند "إيرادات أخرى، بالصافي" في قائمة الدخل

ض) موجودات غير ملموسة

تُسجّل الموجودات غير الملموسة بشكل منفصل (برامج الكمبيوتر) مبدئياً بالتكلفة التاريخية وذلك عندما يكون لها عمر إنتاجي محدد. وتُدرّج لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وأي خسائر متراكمة ناشئة عن الانخفاض في القيمة. وتُطْفَأ وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة ٤ سنوات.

ق) عقود الإيجار

تصنّف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلي إذا لم يترتب على شروط عقد الإيجار تحويل جوهري لجميع مخاطر ومنافع الملكية إلى الشركة تحمل الإيجارات المستحقة الدفع بموجب عقود الإيجار التشغيلي (صافية من أي حوافز مستلمة من المؤجر) على قائمة الدخل باستخدام طريقة القسط الثابت وذلك على مدى فترة عقد الإيجار التشغيلي.

ر) الإنخفاض في الموجودات غير المالية

لا يتم استهلاك الموجودات التي لها عمر إنتاجي غير محدد - على سبيل المثال ، الأرض - ويتم اختبارها سنوياً للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. تتم مراجعة الموجودات الخاضعة للاستهلاك للتأكد من وجود انخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة للمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية أيهما أعلى. لغرض تقييم انخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات عند أدنى مستوى لتدفقاتها النقدية بشكل منفصل (وحدات توليد النقد).

س) المخصصات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (نظامي أو حكومي) نتيجة لحدث سابق بحيث تكون تكاليف تسوية الالتزام محتملة وقابلة للقياس بشكل موثوق به. لا يتم الاعتراف بمخصصات خسارة التشغيل المستقبلية ويتم الاعتراف بالالتزامات للمبالغ الواجب دفعها في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة ، سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أم لا.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ت) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تدير الشركة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها بناء على أنظمة العمل السائدة في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب المبالغ المستحقة وفقاً للتقييم الاكتواري باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يتم النظر في مستويات الأجور والمرتبات المتوقعة في المستقبل ، وترك الخدمة للموظف ومدة الخدمة. يتم خصم المدفوعات المستقبلية المتوقعة باستخدام عائدات السوق في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير من سندات الشركات عالية الجودة مثل السندات السيادية السعودية المقومة بالدولار بشروط وعمليات تتطابق مع التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة قدر الإمكان. يتم الوفاء بالتزامات مدفوعات الاستحقاقات عند استحقاقها. يتم إثبات أرباح أو خسائر إعادة القياس الناشئة عن التعديلات أو التغيرات في الافتراضات الاكتوارية في الفترة التي تحدث فيها مباشرة ضمن قائمة الدخل الشامل

ث) الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة للزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل باستخدام الأساس المحدد بموجب لوائح الزكاة. يتم احتساب ضرائب الدخل على حصة المساهمين الأجانب من صافي الدخل المعدل للسنة. يتم احتساب المبالغ الإضافية المستحقة الدفع، إن وجدت، عند الانتهاء من التقييم النهائي عند تحديد هذه المبالغ. تستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي. اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ ، بناءً على التعميم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، عدلت الشركة سياستها المحاسبية لتحصيل الزكاة وضريبة الدخل مباشرةً على الأرباح المبقاة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين بدلاً من قائمة الدخل.

خ) توزيعات أرباح

يتم الاعتراف بتوزيع الأرباح ضمن المطلوبات في القوائم المالية للشركة في السنة التي يتم فيها اعتماد توزيع أرباح الأسهم من قبل مساهمي الشركة.

ذ) النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك بما في ذلك ودائع لأجل محددة تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ.

ظ) التدفقات النقدية

تنتج التدفقات النقدية الرئيسية للشركة من عمليات التأمين التي تصنف على أنها التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية. ويتم تصنيف التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية والتمويلية وفقاً لذلك.

ع) العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بالريال السعودي بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بسعر الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تسجيل جميع الفروق في قوائم الدخل والدخل الشامل. يتم قياس البنود غير النقدية بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة الأولي ولا يتم إعادة تحويلها لاحقاً. يتم إدراج مكاسب أو خسائر صرف العملات الأجنبية من الاستثمارات المتاحة للبيع في "الدخل الآخر ، الصافي" في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل. نظراً لأن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية هي بالدولار الأمريكي ، فإن مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية ليست جوهريّة.

أ) الاحتياطي النظامي

تماشياً مع متطلبات نظام الشركات، تخصص الشركة ٢٠٪ من صافي دخلها السنوي من عمليات المساهمين كل عام للاحتياطي النظامي حتى تقوم بتكوين احتياطي يساوي رأس مال الشركة. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب ب) المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزءاً أساسياً من الشركة والذي يزاول أنشطة تقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع الأعمال) ، والذي يخضع لمخاطر وعوائد تختلف عن نظيرتها بالقطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من قطاعات أعمال حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها القطاعات التالية:

- التأمين الطبي ، يقوم بتغطية التأمين الصحي.
- تأمين المركبات، يقوم بتغطية التأمين على السيارات.
- تأمين الممتلكات، يقوم بتغطية التأمين على الممتلكات.
- التأمين الهندسي يقوم بتغطية التأمين للأعمال الهندسية والعقود
- تأمين آخر يوفر تغطية للتأمين البحري والتأمين العام.

يتم تقييم أداء القطاع بناءً على الربح أو الخسارة والذي، في بعض النواحي ، يتم قياسه بشكل مختلف عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية.

لم تحدث معاملات بين القطاعات خلال السنة. في حالة حدوث أي معاملة ، يتم تحديد أسعار التحويل بين قطاعات الأعمال على أساس الأسعار التجارية للأعمال العادية كما لو كانت تلك المعاملات مع أطراف خارجية.

إن دخل المساهمين يعتبر قطاع غير تشغيلي. كما أن الدخل المكتسب من الودائع لأجل والاستثمارات هو النشاط الوحيد المدرر للإيرادات. يتم تخصيص بعض مصروفات التشغيل المباشرة والمصروفات العامة الأخرى لهذا القطاع على أساس مناسب

يتم الإفصاح عن القطاعات التشغيلية بطريقة تتوافق مع التقارير الداخلية المقدمة لصانع القرار التشغيلي الرئيسي. إن صانع القرار التشغيلي الرئيسي، هو المسؤول عن تخصيص الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية، باعتباره الرئيس التنفيذي الذي يتخذ القرارات الاستراتيجية.

ج ج) عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة

يتم تأجيل وإطفاء إيرادات العمولات على عقود إعادة التأمين الخارجية عبر شروط عقود التأمين التي تتعلق بها ، على غرار الأقساط المكتسبة. يتم تسجيل للإطفاء في قائمة الدخل.

د د) الودائع قصيرة الأجل

تشتمل الودائع قصيرة الأجل على ودائع لأجل لدى البنوك ذات فترات استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر وأقل من سنة واحدة من تاريخ الشراء

هـ هـ) القيمة العادلة

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات المالية على أساس سعر السوق المدرج للأوراق المالية أو القيمة العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تتضمن عمولة بناء على التدفقات النقدية المخفضة باستخدام سعر عمولة يتمشى مع أدوات ذات شروط ومخاطر مماثلة.

وإذا لم يتواجد سوق نشط للموجودات المالية ، تقاس القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لموجودات مالية مماثلة أو يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم إذا لزم الأمر. يتم استخدام افتراضات مبنية على بيانات قابلة للملاحظة في السوق حين توافرها وإذا لم تتواجد يتم الاعتماد على الأحكام لتقدير القيم العادلة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٤ - الممتلكات والمعدات ، صافي

التكلفة :	الأثاث والتركيبات	حاسب آلي	السيارات	مجموع ٢٠١٨	مجموع ٢٠١٧
١ يناير	١١,٨٠٩	٧,٨٣٢	٣٧٥	٢٠,٠١٦	١٧,٥٨٣
الإضافات	١,١١٦	٣,٠٦١	-	٤,١٧٧	٢,٤٣٣
٣١ ديسمبر	١٢,٩٢٥	١٠,٨٩٣	٣٧٥	٢٤,١٩٣	٢٠,٠١٦
الاستهلاك المتراكم :					
١ يناير	٥,٥٧٨	٥,٣٧٢	٣٧٥	١١,٣٢٥	٨,٢٩٠
المحمل للسنة	١,٨٧٧	١,٥٧٦	-	٣,٤٥٣	٣,٠٣٥
٣١ ديسمبر	٧,٤٥٥	٦,٩٤٨	٣٧٥	١٤,٧٧٨	١١,٣٢٥
صافي القيمة الدفترية:					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٥,٤٧٠	٣,٩٤٥	-	٩,٤١٥	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٦,٢٣١	٢,٤٦٠	-	-	٨,٦٩١

٥ - موجودات غير ملموسة

التكلفة :	البرامج الناتجة داخلياً	٢٠١٨	٢٠١٧
١ يناير	٢,٢٤٨	١,٨٥٨	
الإضافات	١,٥٢٥	٣٩٠	
٣١ ديسمبر	٣,٧٧٣	٢,٢٤٨	
الإطفاء المتراكم :			
١ يناير	١,٧٤٤	١,٤٥١	
المحمل للسنة	٦٩٥	٢٩٣	
٣١ ديسمبر	٢,٤٣٩	١,٧٤٤	
صافي القيمة الدفترية:			
٣١ ديسمبر	١,٣٣٤	٥٠٤	

٦ - الإستثمارات

تم تصنيف الإستثمارات كما يلي:

عمليات المساهمين	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	١٦٢,٨٧٦	٩٦,٧٦٧

الإستثمارات المتاحة للبيع

(أ) الإستثمارات المتاحة للبيع

محلية	دولية	الإجمالي	٢٠١٨	٢٠١٧
٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
١٦٢,٨٧٦	-	-	١٦٢,٨٧٦	٩٦,٧٦٧
١٦٢,٨٧٦	-	-	١٦٢,٨٧٦	٩٦,٧٦٧

الأسهم
متاح للبيع

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٦ - إستثمارات (تتمة)

تتمثل الحركة على أرصدة الإستثمارات فيما يلي:

أوراق مالية مدرجة	أوراق مالية غير مدرجة	المجموع
كما في ١ يناير ٢٠١٧		
٨٦,٤٩٩	٢٣,١٢٣	١٠٩,٦٢٢
(١٤,٥٩٥)	-	(١٤,٥٩٥)
١,٧٤٠	-	١,٧٤٠
٧٣,٦٤٤	٢٣,١٢٣	٩٦,٧٦٧
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
كما في ١ يناير ٢٠١٨		
٧٣,٦٤٤	٢٣,١٢٣	٩٦,٧٦٧
٦٠,٠٠٠	-	٦٠,٠٠٠
(١٩٤)	-	(١٩٤)
٦,٣٠٣	-	٦,٣٠٣
١٣٩,٧٥٣	٢٣,١٢٣	١٦٢,٨٧٦

٧ - النقد وما حكمه

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

عمليات التأمين	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
نقد في الصندوق ولدى البنوك		
ودائع ذات تواريخ استحقاق خلال ٣ أشهر من تاريخ الإستحواذ		
المجموع	٢٢٢,٦٥٢	٢٨٩,٥٠٥
	٤٣١,٣٥٤	-
	٦٥٤,٠٠٦	٢٨٩,٥٠٥
عمليات المساهمين	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
نقد في الصندوق ولدى البنوك		
ودائع ذات تواريخ استحقاق خلال ٣ أشهر من تاريخ الإستحواذ		
المجموع	٢٠,٦٢٤	٢٠,٤١٤
	٤٤٧,٦٩٩	-
	٤٦٨,٣٢٣	٢٠,٤١٤

يتم الاحتفاظ بالودائع لدى مؤسسات مالية ولها تاريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل ابتداءً من تاريخ الشراء. وتحمل عمولة بمعدل متوسط ٢,٥٪ سنوياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ١,٢٩٪ سنوياً). إن كل الأرصدة والودائع لدى البنوك تم ايداعها لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني مرتفع وفقاً لمنهجية تصنيفات ستاندرد آند بورز و موديز.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٨ - أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي
تتكون الذمم المدينة من أرصدة مستحقة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥٢,٤٩٠	٥٨,٠٦٩
١٠٥,٨٧٨	١٨٧,٤٣٤
٣٧١	٥٧٥
١,٤٤٧	١,٧٨٨
١٦٠,١٨٦	٢٤٧,٨٦٦
(٣٢,٨٤٥)	(٤٥,٤٥٠)
١٢٧,٣٤١	٢٠٢,٤١٦

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة - صافي

الحركة على مخصص ديون مشكوك في تحصيلها خلال السنة كالتالي:

٢٠١٧	٢٠١٨
٢٢,١٢٧	٣٢,٨٤٥
١٠,٧١٨	١٢,٦٠٥
٣٢,٨٤٥	٤٥,٤٥٠

الرصيد في ١ يناير
مخصص السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

كما في ٣١ ديسمبر، إن أعمار الذمم المدينة كما يلي:

أقساط تأمين مدينة				متأخرة السداد ولكنها غير منخفضة القيمة	
أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة	المجموع	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً	من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوماً	أكثر من ٣٦٠ يوماً
٢٠١,٣٤٧	١٢٥,١٣٠	٣٥,٥٤٨	٣٤,١٣٥	٦,٥٣٤	
٥٣٥	٤١١	٨	١١٦	-	
٥٣٤	-	٨٤	٤١	٤٠٩	
٢٠٢,٤١٦	١٢٥,٥٤١	٣٥,٦٤٠	٣٤,٢٩٢	٦,٩٤٣	

أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة				متأخرة السداد ولكنها غير منخفضة القيمة	
أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة	المجموع	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً	من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوماً	أكثر من ٣٦٠ يوماً
١٣٠,٥٢١	٨١,٢١٧	٣٠,١١٧	١٣,١٣٦	٦,٠٥١	
٢٧٨	٣١	٣	٢٣٩	٥	
٣٦٢	-	-	-	٣٦٢	
١٣١,١٦١	٨١,٢٤٨	٣٠,١٢٠	١٣,٣٧٥	٦,٤١٨	

لا تدخل الشركة في عقود تأمين وإعادة التأمين إلا مع أطراف أخرى معترف بها وذات جدارة إئتمانية. تقتضي سياسة الشركة على أن جميع العملاء الذين يرغبون في التداول بشروط الإئتمان يخضعون لإجراءات التحقق من الائتمان. بالإضافة إلى ذلك، تتم مراقبة الذمم المدينة بشكل مستمر من أجل الحد من تعرض الشركة للديون المعدومة.

تبلغ نسبة العملاء الخمسة الكبار ٣٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣٩٪) من أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يتضمن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مبلغ ٤,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٣,٨ مليون ريال سعودي)، تم تسجيلها بحساب ضريبة القيمة المضافة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٩ -

الاحتياطات الفنية

٩-١) صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

تتألف صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٦٠,٦١٩	١٩٠,٧٥٧	مطالبات تحت التسوية
-	(٩,٢٥٣)	يخصم: القيمة القابلة للإسترداد للمستنفذات والحلول (إيضاح ٩-١-١)
١٦٠,٦١٩	١٨١,٥٠٤	
٢٥٥,٩٠٤	٢٩٨,٥٦١	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
-	(١٠٠,٨٠١)	يخصم: مطالبات مُتْكَبَدَة غير مبلغ عنها تتعلق بالمستنفذات والحلول (إيضاح ٩-١-١)
٢٥٥,٩٠٤	١٩٧,٧٦٠	مطالبات مُتْكَبَدَة غير مبلغ عنها تتعلق بمطالبات تحت التسوية
٣,١٩٧	٧,٩٧٥	احتياطي أقساط تأمين إضافية:
-	٥٥٠	- احتياطي عجز أقساط تأمين
٣,١٩٧	٨,٥٢٥	- احتياطي مخاطر إضافية غير منتهية
-	١١,٦٨٧	احتياطات فنية أخرى:
٣,١٩٢	١٤,٠٢٤	- مخصص تسوية مطالبات
٢,١٢٤	٦٦٨	- مخصص تعديلات الخسائر غير الموزعة
٥,٣١٦	٢٦,٣٧٩	- احتياطي استحقاق غير النسبي لمعدي التأمين
٤٢٥,٠٣٦	٤١٤,١٦٨	
١١٠,٦٠٦	١٢٤,٦٣٨	يخصم:
٤٢,١٠٦	٤١,٥٣٨	- حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٥٢,٧١٢	١٦٦,١٧٦	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢٧٢,٣٢٤	٢٤٧,٩٩٢	

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

٩-١-١) المستنفذات والحلول

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
-	١١٠,٠٥٤	المستنفذات والحلول
-	(١٠٠,٨٠١)	مطالبات مُتْكَبَدَة غير مبلغ عنها تتعلق بالمستنفذات والحلول
-	٩,٢٥٣	القيمة المحققة للمستنفذات والحلول

٩-٢) الحركة على الأقساط غير المكتسبة

تتمثل الحركة على الأقساط غير المكتسبة فيما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي	
٥٣٨,٤٩٣	(١٣٠,٢٤٧)	٤٠٨,٢٤٦	الرصيد 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 في نهاية السنة

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٩ -

الاحتياطات الفنية (تتمة)

٩-٢ الحركة على الأقساط غير المكتسبة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي	
٤٩٥,٣٢١	(١٣٦,٥٦٨)	٣٥٨,٧٥٣	الرصيد في بداية السنة
١,١٠٢,٣٣٢	(٢٦٠,٧٤٤)	٨٤١,٥٨٨	الأقساط المكتسبة خلال السنة
(١,٠٥٩,١٦٠)	٢٦٧,٠٦٥	(٧٩٢,٠٩٥)	الأقساط المكتسبة خلال السنة
٥٣٨,٤٩٣	(١٣٠,٢٤٧)	٤٠٨,٢٤٦	الرصيد في نهاية السنة

٩-٣ الحركة على تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة وعمولة إعادة التأمين غير المكتسبة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة	
٣٧,٠١٨	٩,٨٤٢	الرصيد في ١ يناير
٥٨,١٤٧	٣١,١٦٥	مُنكَبَد خلال السنة
(٧١,٥٩٥)	(٢٨,٥٦٤)	المطْفَأ / المكتسب خلال السنة
٢٣,٥٧٠	١٢,٤٤٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة	
٣٢,٥٤٠	٧,٢٠٩	الرصيد في ١ يناير
٧٧,٨٧٨	١٩,٥٧٩	مُنكَبَد خلال السنة
(٧٣,٤٠٠)	(١٦,٩٤٦)	المطْفَأ / المكتسب خلال السنة
٣٧,٠١٨	٩,٨٤٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٠ - الإلتزامات والإرتباطات

(أ) تتمثل الإلتزامات المحتملة والإرتباطات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٥,٣٠٠	٦,٠٨٩
٥,٣٠٠	٦,٠٨٩

خطابات الضمان

قامت الشركة بتقديم ضمانات بنكية لجهات متعددة والمغطاة بالكامل بمبلغ ٥,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٦,١ مليون ريال سعودي).

(ب) كما هو الحال بالنسبة لغالبية شركات التأمين، تقام دعاوى على الشركة خلال دورة أعمالها العادية. وبناءً على رأي المستشارين القانونيين المستقلين للشركة، تعتقد إدارة الشركة بأن المحصلة النهائية لهذه القضايا لن يكون لها أثر جوهري على دخل الشركة أو وضعها المالي .

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

١١ - مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٧,٦٠٧	٢٦,٨٤٦	مصاريف مستحقة
٢٧,٦٦٥	٢٥,٧٠٧	عمولات مندوبي التسويق
-	٥,٧١٢	دائنون - الهيئة العامة للزكاة والدخل - ضريبة القيمة المضافة
١,٤٦٨	٢,١٨٨	مخصص الأجازات المدفوعة
٣٠٦	٥٤٩	خطة الإذخار للموظفين
٢٧,٢٠٢	٥٩,١١٢	مطلوبات أخرى
٧٤,٢٤٨	١٢٠,١١٤	

١٢ - فائض متراكم مستحق الدفع

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٤,٥٤٧	٣١,٠٥٥	رصيد فائض متراكم مستحق الدفع في ١ يناير
١٦,٥٠٨	١١,٣٤٧	إجمالي الدخل العائد لعمليات التأمين
-	(٢٨,٩٠٧)	فائض مدفوع إلى حاملي وثائق التأمين
٣١,٠٥٥	١٣,٤٩٥	توزيع فائض مستحق الدفع في ٣١ ديسمبر

١٣ - تعويض نهاية الخدمة

تنفذ الشركة برنامج تعويض نهاية خدمة لموظفيها استنادًا إلى أنظمة العمل السعودية السائدة. ويُجنَّب مخصصات وفقًا للتقييم الاكتواري بموجب طريقة وحدة الائتمان المتوقعة بينما يتم الوفاء بالتزام دفع المكافآت عند استحقاقه. وفيما يلي المبالغ المُعْتَرَف بها في قائمة المركز المالي والحركة في الالتزام خلال السنة بناءً على قيمته الحالية:

١-١٣ فيما يلي المبالغ المُعْتَرَف بها في قائمة المركز المالي والحركة في الالتزام خلال السنة بناءً على قيمته الحالية:

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٢,٧٧٩	١٤,٦٢٢	القيمة الحالية لالتزام مزايا محددة
		٢-١٣ الحركة في التزام مزايا محددة
٢٠١٧	٢٠١٨	
٧,٢٦٨	١٢,٧٧٩	الرصيد الافتتاحي
٤,٢٦٤	٢,٨٩١	المحمل على قائمة الدخل
٢,١٧٤	٤٢	المحمل على قائمة الدخل الشامل
(٩٢٧)	(١,٠٩٠)	مزايا مدفوعة خلال السنة
١٢,٧٧٩	١٤,٦٢٢	الرصيد النهائي

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

١٣ - تعويض نهاية الخدمة (تتمة)

٣-١٣ تسوية القيمة الحالية لمزايا تعويض نهاية الخدمة

٢٠١٧	٢٠١٨	
٧,٢٦٨	١٢,٧٧٩	القيمة الحالية للالتزام مزايا محدد كما في ١ يناير
٣,٨٩٤	٢,٤٦٩	تكاليف الخدمة الحالية
٣٧٠	٤٢٢	تكاليف تمويلية
٢,١٧٤	٤٢	الخسائر الاكتوارية من تسويات الخبرة
(٩٢٧)	(١,٠٩٠)	مزايا مدفوعة خلال السنة
١٢,٧٧٩	١٤,٦٢٢	القيمة الحالية للالتزام مزايا محدد كما في ٣١ ديسمبر

١٣-٤ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

تم استخدام النطاق التالي من الافتراضات الاكتوارية الهامة من قبل الشركة لتقييم التزامات استحقاقات ما بعد التوظيف:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣,١٠%	٤,٥٠%	معامل الخصم المستخدم
٤,٥٠%	٤,٥٠%	معدل زيادة الراتب عبر مختلف شرائح الأعمار

فيما يلي أثر حساسية التغير على القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
		معدل الخصم المستخدم
١٢,١٣٥	١٣,٩٥٣	نسبة زيادة بـ ٠,٥٠%
١٣,٤٨١	١٥,٣٤٩	نسبة نقص بـ ٠,٥٠%
		المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف شرائح الأعمار
١٣,٢١٧	١٥,٠٦٨	نسبة زيادة بـ ٠,٥٠%
١٢,٣٦٩	١٤,٢٠٤	نسبة نقص بـ ٠,٥٠%

التأثير على التزام المنافع المحددة

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

١٤ - تطوير المطالبات

توضح الجداول التالية تقديرات المطالبات المتكبدة المتراكمة، بما في ذلك المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها وفقاً لسنة الحادث في كل تاريخ تقديم التقرير حول القوائم المالية، جنباً إلى جنب مع المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه. يقدم تطوير مطالبات التأمين مقياساً لمقدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات.

تهدف الشركة إلى الحفاظ على احتياطات كافية لأعمال التأمين لديها للحماية من المطالبات المستقبلية العكسية والتطورات التي تطرأ عليها. ويتعلق تقدير احتياطي المطالبات المُتَّكَدَّة غير المُبْلَغ بها بالتزامات المطالبات للفترة التي تبدأ من عام ٢٠٠٩ فصاعداً ولم تطرأ عليها بالكامل أي تطورات.

يجرى التحليل التلثيني للمطالبات حسب سنوات الحوادث التي تمتد لعدد من السنوات المالية.

جدول تطوير إجمالي مطالبات إعادة التأمين:

٢٠١٨							سنة الحادث
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣ وما قبله	الإجمالي	تقدير تكلفة المطالبات النهائية لإجمالي إعادة التأمين:
٦٠٠,٩٨٣	٦٠٠,٩٨٣	٥٧٨,٧٤٤	٥١٣,٦٠٩	٤٣٩,٨١٤	٣٨٧,٦٩٤	-	في نهاية سنة الحادث
٥١٣,٩٢٨	-	٥١٣,٩٢٨	٤٠٨,٣٦٨	٤١٠,٧٦١	٣٧٣,٨٩١	-	بعد سنة واحدة
٣٧٣,٩٥١	-	-	٣٧٣,٩٥١	٤١١,٨٦٤	٣٦١,٧٢٧	-	بعد سنتين
٣٩٨,٩٤٣	-	-	-	٣٩٨,٩٤٣	٣٦٠,٤٤٦	-	بعد ثلاث سنوات
٣٥٩,٣٤٨	-	-	-	-	٣٥٩,٣٤٨	-	بعد أربع سنوات
٥٢٠,١٣٤	-	-	-	-	-	٥٢٠,١٣٤	بعد خمس سنوات
٢,٧٦٧,٢٨٧	٦٠٠,٩٨٣	٥١٣,٩٢٨	٣٧٣,٩٥١	٣٩٨,٩٤٣	٣٥٩,٣٤٨	٥٢٠,١٣٤	تقدير حالي لمطالبات متراكمة مدفوعات متراكمة حتى تاريخه
(٢,٣٨٨,٠٢٣)	(٤١١,٩٩٥)	(٤٢٩,١٢٠)	(٣٥٢,٠٨٣)	(٣٧٠,٩٤٥)	(٢٩٨,٦١٣)	(٥٢٥,٢٦٧)	مطلوبات محققة في قائمة المركز المالي
٣٧٩,٢٦٤	١٨٨,٩٨٨	٨٤,٨٠٨	٢١,٨٦٨	٢٧,٩٩٨	٦٠,٧٣٥	(٥,١٣٣)	احتياطي نقص قسط التأمين إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٧,٩٧٥	-	-	-	-	-	-	
٣٨٧,٢٣٩	-	-	-	-	-	-	
٢٠١٧							سنة الحادث
٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢ وما قبله	الإجمالي	تقدير تكلفة المطالبات النهائية لإجمالي إعادة التأمين:
٥٧٨,٧٤٤	٥٧٨,٧٤٤	٥١٥,٠٥١	٤٦٥,٦٠٨	٣٩٥,٣٠١	٢١٢,٨٥٣	-	في نهاية سنة الحادث
٤٠٨,٣٦٨	-	٤٠٨,٣٦٨	٤١٣,٢٧٣	٣٧٩,٦٣٠	٢٠٤,٩٤٠	-	بعد سنة واحدة
٤١١,٨٦٤	-	-	٤١١,٨٦٤	٣٦١,٣٨٦	١٨٢,٣٦٧	-	بعد سنتين
٣٦٠,٤٤٦	-	-	-	٣٦٠,٤٤٦	١٦٧,٢٦٠	-	بعد ثلاث سنوات
١٧٣,٢١٨	-	-	-	-	١٧٣,٢١٨	-	بعد أربع سنوات
٣٧٣,٨٨٩	-	-	-	-	-	٣٧٣,٨٨٩	بعد خمس سنوات
٢,٣٠٦,٥٢٩	٥٧٨,٧٤٤	٤٠٨,٣٦٨	٤١١,٨٦٤	٣٦٠,٤٤٦	١٧٣,٢١٨	٣٧٣,٨٨٩	تقدير حالي لمطالبات متراكمة مدفوعات متراكمة حتى تاريخه
(١,٨٩٠,٠٠٦)	(٣٤٤,٣٢١)	(٣٣٧,٥٤٩)	(٣٦٦,٢٨٠)	(٢٩٧,٥٠٠)	(١٧١,٤٦٦)	(٣٧٢,٨٩٠)	مطلوبات محققة في قائمة المركز المالي
٤١٦,٥٢٣	٢٣٤,٤٢٣	٧٠,٨١٩	٤٥,٥٨٤	٦٢,٩٤٦	١,٧٥٢	٩٩٩	احتياطي نقص قسط التأمين إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٣,١٩٧	-	-	-	-	-	-	
٤١٩,٧٢٠	-	-	-	-	-	-	

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

١٤ - تطوير المطالبات (تتمة)

جدول تطوير صافي مطالبات إعادة التأمين:

٢٠١٨							سنة الحادث
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣ وما قبله	الإجمالي	تقدير تكلفة المطالبات النهائية لإجمالي إعادة التأمين:
٥٦٠,٨٦٨	٥٦٠,٨٦٨	٥٢٨,٧٣٠	٤٥٤,٤٩٦	٣٨٨,٩٩٢	٢١٧,٤٣٦	-	في نهاية سنة الحادث
٤٦٠,٨٩٩	-	٤٦٠,٨٩٩	٣٦١,٧٨٢	٣٤٦,٩٨٠	٢٢٤,٥٧٣	-	بعد سنة واحدة
٣٤٠,٨٣٣	-	-	٣٤٠,٨٣٣	٣٥٣,٩٢٥	٢١٨,١٠٤	-	بعد سنتين
٣٤٠,٣٩٣	-	-	-	٣٤٠,٣٩٣	٢١٩,٣٩١	-	بعد ثلاث سنوات
٢١٦,٢٨٢	-	-	-	-	٢١٦,٢٨٢	-	بعد أربع سنوات
٣٨٥,٣٣٧	-	-	-	-	-	٣٨٥,٣٣٧	بعد خمس سنوات
							تقدير حالي لمطالبات متراكمة
٢,٣٠٤,٦١٢	٥٦٠,٨٦٨	٤٦٠,٨٩٩	٣٤٠,٨٣٣	٣٤٠,٣٩٣	٢١٦,٢٨٢	٣٨٥,٣٣٧	مدفوعات متراكمة حتى تاريخه
(٢,٠٩١,٥٢٤)	(٤٠٨,٧٩١)	(٤٢١,٩٤٥)	(٣٢٦,٧٥٨)	(٣٣٠,٥٦٧)	(٢١١,٣٠٩)	(٣٩٢,١٥٤)	مطلوبات محققة في قائمة المركز المالي
٢١٣,٠٨٨	١٥٢,٠٧٧	٣٨,٩٥٤	١٤,٠٧٥	٩,٨٢٦	٤,٩٧٣	(٦,٨١٧)	احتياطي نقص قسط التأمين
٧,٩٧٥							إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٢٢١,٠٦٣							
٢٠١٧							سنة الحادث
٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢ وما قبله	الإجمالي	تقدير تكلفة المطالبات النهائية لإجمالي إعادة التأمين:
٥٢٨,٧٣٠	٥٢٨,٧٣٠	٤٥٥,٧٨٩	٣٩٢,١٤٨	٢١٩,٧٠١	١٢٦,٤٦٥	-	في نهاية سنة الحادث
٣٦١,٧٨٢	-	٣٦١,٧٨٢	٣٤٨,٨٧٦	٢٢٥,٢٣٠	١٢٢,٦٦٥	-	بعد سنة واحدة
٣٥٣,٩٢٥	-	-	٣٥٣,٩٢٥	٢١٨,٢٠١	١٢٠,٩٥٠	-	بعد سنتين
٢١٩,٣٩١	-	-	-	٢١٩,٣٩١	١٢٠,٦٦١	-	بعد ثلاث سنوات
١٢٠,٣٣٣	-	-	-	-	١٢٠,٣٣٣	-	بعد أربع سنوات
٣٠٥,٢٥٤	-	-	-	-	-	٣٠٥,٢٥٤	بعد خمس سنوات
							تقدير حالي لمطالبات متراكمة
١,٨٨٩,٤١٥	٥٢٨,٧٣٠	٣٦١,٧٨٢	٣٥٣,٩٢٥	٢١٩,٣٩١	١٢٠,٣٣٣	٣٠٥,٢٥٤	مدفوعات متراكمة حتى تاريخه
(١,٦٢٥,٦٠٤)	(٣٤٢,٦٥٠)	(٣١٦,٩٧٣)	(٣٢٨,٧٩٥)	(٢١١,٤٧٢)	(١١٩,٦٧٠)	(٣٠٦,٠٤٤)	مطلوبات محققة في قائمة المركز المالي
٢٦٣,٨١١	١٨٦,٠٨٠	٤٤,٨٠٩	٢٥,١٣٠	٧,٩١٩	٦٦٣	(٧٩٠)	احتياطي نقص قسط التأمين
٣,١٩٧							إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٢٦٧,٠٠٨							

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

١٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

قيمت الإدارة أن النقد والأرصدة البنكية والودائع القصيرة الأجل وأساط التأمين وضم معيدي التأمين المدينة والمستحقة من جهات ذات علاقة والحسابات الدائنة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمطلوبات المتداولة الأخرى تقارب قيمها الدفترية وذلك يعود إلى حد كبير إلى تواريخ الاستحقاق القصيرة الأجل لهذه الأدوات. إن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بقائمة المركز المالي لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها في القوائم المالية.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

المستوى ٣: طرق تقييم أخرى تستخدم مدخلات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المقيدة ولكن غير مبنية على أساس بيانات سوقية قابلة للملاحظة. أساليب تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة

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

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

عمليات المساهمين					القيمة العادلة			
					القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
					المجموع			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧								
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة								
- إستثمارات متاحة للبيع								
- أوراق مالية مدرجة								
	٧٣,٦٤٤	٧٣,٦٤٤	-	-	٧٣,٦٤٤			
	٧٣,٦٤٤	٧٣,٦٤٤	-	-	٧٣,٦٤٤			

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

١٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(ب) قياس القيمة العادلة

لدى الشركة إستثمارات بمبلغ ٢٣ مليون ريال سعودي في الأوراق المالية غير المدرجة. لم يتم قياس هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة بسبب عدم توافر أسعار معلنة لشركات مثيلة والقوائم 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 الإستثمارات.

التحويل بين المستويات

خلال السنة، لا يوجد هناك تحويل بين المستويات.

١٦ - 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.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. تقاس إيرادات الأطراف الخارجية وتبلغها إلى مجلس الإدارة بطريقة تتوافق مع قائمة الدخل. ان موجودات ومطلوبات القطاع تتألف من موجودات ومطلوبات تشغيلية.

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

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

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

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

أن المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم الإفصاح فيها عن إجمالي الموجودات والمطلوبات للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، إجمالي الإيرادات، المصاريف، وصافي الدخل عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ كانت كما يلي:

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

١٦ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
عمليات التأمين							
الإجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
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
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 مؤجلة							
موجودات غير موزعة							
إجمالي الموجودات							
المطلوبات وحقوق الملكية							
أقساط غير مكتسبة							
عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة							
مطالبات تحت التسوية							
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها							
احتياطي أقساط تأمين إضافية							
احتياطيات فنية أخرى							
مطلوبات وحقوق ملكية غير موزعة							
إجمالي 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 القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

١٦ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧							
عمليات التأمين							
الإجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
١٣٠,٢٤٧	-	١٣٠,٢٤٧	٣١,٢٥٥	٣٩,٩٨٤	٥٩,٠٠٨	-	-
١١٠,٦٠٦	-	١١٠,٦٠٦	٤,٨٧٣	٢٩,١٩٧	٧٦,٥٢١	١٥	-
٤٢,١٠٦	-	٤٢,١٠٦	٢٧,١٣٢	٩,٦٢٧	٤,٩٢٥	٤٢٢	-
٣٧,٠١٨	-	٣٧,٠١٨	٣,٤٣٨	١,٤٤٩	١,٢٩٣	٢٦,٨٠٧	٤,٠٣١
١,٤٦٠,١٧٤	٦٠٢,٣٩٨	٨٥٧,٧٧٦	-	-	-	-	-
١,٧٨٠,١٥١	٦٠٢,٣٩٨	١,١٧٧,٧٥٣	٦٦,٦٩٨	٨٠,٢٥٧	١٤١,٧٤٧	٢٧,٢٤٤	٤,٠٣١
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 مؤجلة							
موجودات غير موزعة							
إجمالي الموجودات							
المطلوبات وحقوق الملكية							
أقساط غير مكتسبة							
عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة							
مطالبات تحت التسوية							
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها							
احتياطي أقساط تأمين إضافية							
احتياطيات فنية أخرى							
مطلوبات وحقوق الملكية غير موزعة							
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية							

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

١٦ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين هندسي	أخرى	إجمالي
-----------	--------------	---------------	-------------	------	--------

٩٥,٥٦٩	٦١٢,٢١٣	١٩٧,٢٠٤	٧٣,٠٩٢	١٢٦,٥٥٢	١,١٠٤,٦٣٠
-	-	٣٥٢	(٢٥)	-	٣٢٧
٩٥,٥٦٩	٦١٢,٢١٣	١٩٧,٥٥٦	٧٣,٠٦٧	١٢٦,٥٥٢	١,١٠٤,٩٥٧

-	-	(٤,١٢٤)	(٤,٣١٥)	-	(٨,٤٣٩)
-	(١٧٣)	(١٨٩,٥٨٢)	(٦٥,٦٨٩)	(٩٤,٦٦١)	(٣٥٠,١٠٥)
-	(١٧٣)	(١٩٣,٧٠٦)	(٧٠,٠٠٤)	(٩٤,٦٦١)	(٣٥٨,٥٤٤)
(٨,٥٥٥)	(٤,٦٧٧)	(٥٨٨)	(٥٨٨)	(٨٧٦)	(١٥,٢٨٤)

٨٧,٠١٤	٦٠٧,٣٦٣	٣,٢٦٢	٢,٤٧٥	٣١,٠١٥	٧٣١,١٢٩
--------	---------	-------	-------	--------	---------

١٥,٠٢٩	٥٤,٤٠١	(٢٦١)	٥٢٣	(٢,٤٩٢)	٦٧,٢٠٠
--------	--------	-------	-----	---------	--------

١٠٢,٠٤٣	٦٦١,٧٦٤	٣,٠٠١	٢,٩٩٨	٢٨,٥٢٣	٧٩٨,٣٢٩
---------	---------	-------	-------	--------	---------

-	٥	٧,٧٨٦	١٢,٢٣١	٨,٥٤٢	٢٨,٥٦٤
---	---	-------	--------	-------	--------

-	٣,٩٠٤	٩	٧	٥٧	٣,٩٧٧
---	-------	---	---	----	-------

١٠٢,٠٤٣	٦٦٥,٦٧٣	١٠,٧٩٦	١٥,٢٣٦	٣٧,١٢٢	٨٣٠,٨٧٠
---------	---------	--------	--------	--------	---------

إيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشر

- إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلية

- أجنبية

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة،

صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة التأمين

إيرادات اكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

المصاريف المتكبدة عن المطالبات

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ

عنها، صافي

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

احتياطي أقساط تأمين إضافية

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي دخل الاكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات عمولة من ودائع بنكية

توزيعات أرباح مستلمة

انخفاض في استثمارات

مجموع مصاريف تشغيلية أخرى

صافي الدخل للسنة

مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين

صافي دخل الفترة العائد إلى المساهمين

(١٢,٦٠٥)
(١٣٢,٦٣٦)
٢٠,٤٣٠
١,١٩١
(٧,٦٣٣)
(١٣١,٢٥٣)
١١١,٧١٢
(١١,٣٤٧)
١٠٠,٣٦٥

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

١٦ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين هندسي	أخرى	إجمالي
١٠٣,٢٩٩	٧٠٦,٦٠٠	٩٣,٥٦٣	٨٧,٠١٠	١١١,٢٧٩	١,١٠١,٧٥١
-	-	٣٧٨	٢٠٣	-	٥٨١
١٠٣,٢٩٩	٧٠٦,٦٠٠	٩٣,٩٤١	٨٧,٢١٣	١١١,٢٧٩	١,١٠٢,٣٣٢
-	-	(٣,٣٢٣)	(٢,٧٠٩)	-	(٦,٠٣٢)
-	-	(٨٧,١٥٥)	(٧٩,٣٩٥)	(٧٨,٦٣٤)	(٢٤٥,١٨٤)
-	-	(٩٠,٤٧٨)	(٨٢,١٠٤)	(٧٨,٦٣٤)	(٢٥١,٢١٦)
(٢,٨٩٥)	(٤,٤٤٧)	(٦١٥)	(٦١٥)	(٩٥٦)	(٩,٥٢٨)
١٠٠,٤٠٤	٧٠٢,١٥٣	٢,٨٤٨	٤,٤٩٤	٣١,٦٨٩	٨٤١,٥٨٨
٨,٢٤٢	(٥٩,٥٣٠)	٧٥٠	٢٦٦	٧٧٩	(٤٩,٤٩٣)
١٠٨,٦٤٦	٦٤٢,٦٢٣	٣,٥٩٨	٤,٧٦٠	٣٢,٤٦٨	٧٩٢,٠٩٥
-	-	٥,٩٣٤	٦,٢١٦	٤,٧٩٦	١٦,٩٤٦
-	٥,٩٦٤	٩	٦	١٧٧	٦,١٥٦
١٠٨,٦٤٦	٦٤٨,٥٨٧	٩,٥٤١	١٠,٩٨٢	٣٧,٤٤١	٨١٥,١٩٧
٧٠,٣٣٤	٣٨٢,١٦٣	٢١,٦٣٠	٩,٤٠٦	١٧,٤٧١	٥٠١,٠٠٤
٥,٤٨٤	٢٥,٧٢٦	-	-	-	٣١,٢١٠
(١,٨٣٦)	(١,٢٣٢)	(١٧,٧٠٠)	(٧,٩٢١)	(٣,٣٦٧)	(٣٢,٠٥٦)
٧٣,٩٨٢	٤٠٦,٦٥٧	٣,٩٣٠	١,٤٨٥	١٤,١٠٤	٥٠٠,١٥٨
(٧,٨١٣)	(١١,٨٤١)	(٢,٤٢٧)	(١,٠٣٦)	١,٠٥٥	(٢٢,٠٦٢)
(١٤,٨٧٩)	١٦,٢٩٧	٣١	٣٢	٤,٨٨٠	٦,٣٦١
٥١,٢٩٠	٤١١,١١٣	١,٥٣٤	٤٨١	٢٠,٠٣٩	٤٨٤,٤٥٧
-	-	٢,١٢٥	(٧٥٣)	١,٠٧٢	٢,٤٤٤
(٢,١١٩)	(٣,٥٣٢)	٢٤١	(٢٣٩)	٤٩٥	(٥,١٥٤)
٩,٦٤٩	٥٢,٥٤٦	٣,٧٢٦	١,٦٠٢	٥,٨٧٧	٧٣,٤٠٠
٤٤٠	٢,٦٨٥	-	-	٢٠٠	٣,٣٢٥
٥٩,٢٦٠	٤٦٢,٨١٢	٧,٦٢٦	١,٠٩١	٢٧,٦٨٣	٥٥٨,٤٧٢
٤٩,٣٨٦	١٨٥,٧٧٥	١,٩١٥	٩,٨٩١	٩,٧٥٨	٢٥٦,٧٢٥
(١٠,٧١٨)					
(٩٦,٢٨١)					
١٣,٢٧٧					
٦٤١					
(٥,٤٠٥)					
(٩٨,٤٨٦)					
١٥٨,٢٣٩					
(١٦,٥٠٨)					
١٤١,٧٣١					

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 دخل الاكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات عمولة من ودائع بنكية

توزيعات أرباح مستلمة

انخفاض في استثمارات

مجموع مصاريف تشغيلية أخرى

صافي الدخل للسنة

مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين

صافي دخل الفترة العائد إلى المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

١٧ - الأرصدة والمعاملات مع الجهات ذات علاقة

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

الرصيد المدين / (المستحق) كما في		مبلغ المعاملة للسنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الشركات التي تسيطر عليها الأطراف			
المشتركة ذات علاقة أو تسيطر عليها			
بشكل مشترك أو تتأثر بشكل كبير بها			
أقساط التأمين المكتتبة / الذمم المدينة من:			
٢٢٢	٤١٣	٣,٨٠٤	٢,٨١٥
-	-	٢٠	٢٣
أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة			
موظفي الإدارة الرئيسيين			
المطالبات المدفوعة وذمم دائنة إلى			
أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة			
(٢٣٣)	(٢٩٥)	١,٥٥٧	٢,٠٢٤
(٤١)	(٢١٠)	٢٠	٥٠٥
أخرى			

مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين

يوضح الجدول التالي الرواتب السنوية والمكافآت والبدلات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة و ٥ من كبار المسؤولين التنفيذيين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

أعضاء مجلس الإدارة (غير تنفيذي)		كبار المسؤولين التنفيذيين متضمنًا المدير المالي والمدير المالي التنفيذي	
٢٠١٨			
الرواتب والبدلات		٤,٧٦٣	
الأجر السنوي		٥,٠٣٢	
تعويض نهاية الخدمة		٦٠٣	
مجموع		٥,٣٦٦	
٢٠١٧			
الرواتب والبدلات		٧,٤٠٣	
الأجر السنوي		٥,٢١٤	
تعويض نهاية الخدمة		٥٠٤	
مجموع		٧,٩٠٧	

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

١٨ - الزكاة وضريبة الدخل

زكاة

يعتمد مخصص الزكاة للعام الحالي على ما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	رأس المال
٨٢,٨٤٣	٢٣٣,٥١٣	الاحتياطيات ، وأرصدة مخصصات افتتاحية والتعديلات الأخرى
(١٤٥,٩٦٢)	(١٧٣,٦٢٥)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
٣٣٦,٨٨١	٤٥٩,٨٨٨	الدخل المعدل للسنة
١٥٩,٣٥٣	١١٦,٢٤١	أساس الزكاة
٤٩٦,٢٣٤	٥٧٦,١٢٩	حصة المساهمين السعوديين في الوعاء الزكوي @ ٩٤,٧٥٪
٤٧٠,١٨٢	٥٤٥,٨٨٢	الزكاة المستحقة بنسبة ٢,٥ ٪
١١,٧٥٥	١٣,٦٤٧	

ترجع الفروق بين النتائج المالية والنتائج الممكنة للزكاة بشكل أساسي إلى المخصصات غير المسموح بها في حساب الدخل المعدل. كانت حركة مخصص الزكاة للسنة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢١,٢٦٥	٢٥,٧١٢	الرصيد في ١ يناير
١١,٧٥٥	١٣,٦٤٧	المكون خلال السنة
(٧,٣٠٨)	(١٢,٠٢٥)	المسدد خلال السنة
٢٥,٧١٢	٢٧,٣٣٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

ضريبة الدخل

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٤١,٧٣١	١٠٠,٣٦٥	صافي الدخل للسنة
٤,٢٦٤	٢,٨٩١	مخصصات تم تحصيلها خلال السنة مقابل تعويض نهاية الخدمة
١٠,٧١٨	١٢,٦٠٥	مخصص محمل خلال السنة للديون المشكوك في تحصيلها
٢,٦٤٠	٣٨٠	أخرى
١٥٩,٣٥٣	١١٦,٢٤١	حصة المساهمين الأجانب من أساس الضريبة بنسبة ٥,٢٥٪
٨,٣٦٦	٦,١٠٣	مدفوعات نهاية الخدمة
(٩٢٧)	(١,٠٩٠)	أخرى
(٣٣٤)	(١,٣١٩)	حصة المساهمين الأجانب في مدفوعات الضرائب
(١,٢٦١)	(٢,٤٠٩)	يخصم: أخرى
(٦٦)	(١٢٦)	أساس الضريبة
(٢,٠٧٤)	-	الضريبة المستحقة بنسبة ٢٠ ٪
٦,٢٢٦	٥,٩٧٧	
١,٢٤٥	١,١٩٥	

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

١٨ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

يتم احتساب رسوم ضريبة الدخل للعام الحالي على ٢٠٪ من الدخل الخاضع للضريبة المعدل على جزء من الأسهم المملوكة للمساهمين الأجانب. كانت حركة المخصص الضريبي للسنة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢,٤٤٣	٣	الرصيد في ١ يناير
١,٢٤٥	١,١٩٥	المكون خلال السنة
(٣,٦٨٥)	-	المسدد خلال السنة
٣	١,١٩٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

ربوط قائمة

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 هذه الشهادة بتاريخ ٣٠ إبريل ٢٠١٩.

لاحقاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، 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.

١٩ - رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع قد بلغ ٤٤٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤٠٠ مليون ريال سعودي) يتكون من ٤٤ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤٠ 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 تنتج عن ذلك علاوة إصدار قدرها ٣٠,١ مليون ريال سعودي بعد خصم تكلفة الإصدار.

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

إن هيكل المساهمة في الشركة هو على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
عدد الأسهم بالآلاف	الأسهم المصرح بها والصادرة	الأسهم المدفوعة	
٢,٣١٠	٢٣,١٠٠	٢٣,١٠٠	شركة التأمين العام الدولية
٤١,٦٩٠	٤١٦,٩٠٠	٤١٦,٩٠٠	آخرون
٤٤,٠٠٠	٤٤٠,٠٠٠	٤٤٠,٠٠٠	إجمالي

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٢٠ - إدارة رأس المال

وضعت الشركة أهداف للحفاظ على رأس المال بصورة ملائمة وذلك من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة العائد للمساهمين.

تدير الشركة متطلبات رأس المال من خلال تقدير حجم الإنخفاض بين مستويات رأس المال المسجل 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. تدير الشركة رأس مالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية والامتثال لمتطلبات رأس مال للجهات المنظمة للأسواق التي تعمل فيها الشركة مع زيادة العائد إلى المساهمين من خلال تحسين رصيد الدين وحقوق الملكية. ويتألف هيكل رأس مال الشركة من حقوق الملكية العائدة للمساهمين ويشتمل على رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المبقة.

وفقاً للتوجيهات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة (٦٦) من لوائح التأمين التنفيذية التي تبين بالتفصيل هامش الملائة المطلوب الحفاظ عليه، تحتفظ الشركة بهامش الملائة المكافئ لأعلى الطرق الثلاث التالية وفقاً للائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

- الحد الأدنى المطلوب لرأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي
- هامش الملائة لأقساط التأمين
- هامش الملائة للمطالبات

يبلغ هامش الملائة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما نسبته ٢٨٤% (٢٠١٧: ٢٧٦%). علاوة على ذلك، تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج بتحقيق هامش ملائة قوي. ويتألف هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من رأس مال مدفوع قدره ٤٤٠ مليون ريال سعودي واحتياطيات نظامية بقيمة ٤٩ مليون ريال سعودي وأرباح مبقة بقيمة ١٥٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: رأس مال مدفوع قدره ٤٠٠ مليون ريال سعودي واحتياطي نظامي بقيمة ٣٢ مليون ريال سعودي وأرباح مبقة بقيمة ١٢٧ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي.

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

٢١ - مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٧	٢٠١٨	
٦٢,١٤٩	٧٢,٤٥٥	الرواتب والفوائد والمكافآت
١,٩١٧	٢٠,٩٧٦	مصاريف الإعلان والتسويق وتطوير الفروع
٥,٤٠٤	٦,١٦٨	إيجار
٣,٩٥٠	٥,١٣٢	التأمين والمرافق والصيانة
٣,٣٢٨	٤,١٤٨	استهلاكات وإطفاءات
١٦٣	٢,٤١٥	الاتصالات
١,١٣٧	١,٣٦٧	اللوازم المكتبية والطباعة
٦٠٤	٨٦٧	التدريب والتعليم
١٧,٦٢٩	١٩,١٠٨	أخرى
٩٦,٢٨١	١٣٢,٦٣٦	

٢٢ - إيرادات استثمار

٢٠١٧	٢٠١٨	
٦٤١	١,١٩١	استثمار متاحة للبيع
		إيرادات استثمار و توزيعات أرباح
١٣,٢٧٧	٢٠,٤٣٠	نقد ووديعة قصيرة الأجل
١٣,٩١٨	٢١,٦٢١	إيرادات عمولات خاصة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٢٣ - صافي خسارة محققة

٢٠١٧	٢٠١٨
(٥,٤٠٥)	-
-	(٧,٦٣٣)
(٥,٤٠٥)	(٧,٦٣٣)

الأصول المالية المتاحة للبيع

خسارة محققة لاستثمارات متاحة للبيع
انخفاض قيمة الاستثمارات

إجمالي الخسائر المحققة للموجودات المالية المتاحة للبيع

٢٤ - اسهم منحة وربحية السهم

أوصى مجلس إدارة الشركة خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٩ أكتوبر ٢٠١٧م الموافق ٩ صفر ١٤٣٩هـ، بزيادة رأس مال الشركة من خلال إصدار ٤ مليون سهم منحة. تمت الموافقة عليها من الجمعية العمومية غير العادية في ٢٩ مايو ٢٠١٨ الموافق ١٤ رمضان ١٤٣٩هـ. أقرت هيئة السوق المالية بقرارها المؤرخ ١٨ أبريل ٢٠١٨ هذه الزيادة في رأس المال عن طريق إصدار أسهم منحة.

يتم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض بتقسيم صافي ربح الفترة من دخل المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. قامت الشركة بإصدار ٤ مليون سهم منحة خلال السنة الحالية مما نتج عنه تعديل لربحية السهم الأساسي والمخفض للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٢٥ - إدارة المخاطر

(أ) مخاطر التأمين

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التأمين في أن المطالبات الفعلية والمزايا المدفوعة أو توقيتها، قد تختلف عن التوقعات. يتأثر هذا بتكرار المطالبات وخطورة المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. لذلك، فإن هدف الشركة هو ضمان توفر احتياطي كافية لتغطية هذه الالتزامات.

تقوم الشركة بشراء إعادة التأمين كجزء من برنامجها للتخفيف من المخاطر. يتم التنازل عن إعادة التأمين على أساس تناسبي وغير تناسبي. إن غالبية إعادة التأمين التناسبي هي إعادة التأمين على الحصص التي يتم اتخاذها للحد من تعرض الشركة الكلي لفئات معينة من الأعمال. إعادة التأمين غير التناسبي هي في المقام الأول إعادة التأمين الزائدة عن الخسارة المصممة لتخفيف تعرض الشركة الصافي لخسائر الكوارث. تختلف حدود الاحتفاظ بإعادة التأمين الزائدة عن الخسائر حسب المنتج والمنطقة.

يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات تحت التسوية وتتوافق مع عقود إعادة التأمين. على الرغم من أن الشركة لديها ترتيبات لإعادة التأمين، إلا أنها لا تعفى من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين الخاصة بها، وبالتالي يوجد خطر ائتماني فيما يتعلق بإعادة التأمين المسندة، إلى الحد الذي لا يستطيع فيه أي معيد تأمين الوفاء بالتزاماته المفترضة بموجب ترتيبات إعادة التأمين هذه. تنوع عمليات إعادة التأمين لدى الشركة بحيث لا يعتمد على معيد تأمين واحد ولا تعتمد عمليات الشركة بشكل كبير على أي عقد إعادة تأمين واحد. لا يوجد أي تعرض للطرف المقابل يتجاوز ٨٪ من إجمالي أصول إعادة التأمين في تاريخ التقرير.

تكرار وخطورة المطالبات

يمكن أن يتأثر تكرار وخطورة المطالبات بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية، والفيضانات، والاضطرابات البيئية والاقتصادية، وتركز المخاطر، وأعمال الشغب المدني وما إلى ذلك. تدبر الشركة هذه المخاطر من خلال التدابير المذكورة أعلاه. حددت الشركة مخاطرها من خلال فرض أقصى مبالغ للمطالبة على عقود معينة وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين للحد من التعرض للأحداث الكارثية (مثل الأعاصير والزلازل والأضرار الناجمة عن الفيضانات). إن الغرض من استراتيجيات التأمين وإعادة التأمين هذه هو الحد من التعرض للكوارث بناءً على رغبة الشركة في تقبل المخاطرة وفقاً لما تقررته الإدارة. قد يقرر مجلس الإدارة زيادة أو تقليل الحد الأقصى المسموح به بناءً على ظروف السوق وعوامل أخرى.

٢٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر التأمين (تتمة)

تركز مخاطر التأمين

تراقب الشركة تركيز مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب فئة العمل. إن التركيز الرئيسي يكمن في القطاع الطبي والمركبات.

تراقب الشركة أيضًا تركيز المخاطر من خلال تقييم المخاطر المتعددة التي يتم تغطيتها في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الفيضانات أو الزلازل، يتم تصنيف مدينة كاملة كموقع واحد. بالنسبة لمخاطر الحرائق والممتلكات، يعتبر المبنى المعين والمباني المجاورة، التي يمكن أن تتأثر بحادث مطالبة واحدة، موقعًا واحدًا. وبالمثل، فيما يتعلق بالمخاطر البحرية، تُعتبر المخاطر المتعددة المشمولة في رحلة سفينة واحدة بمثابة خطر واحد أثناء تقييم تركيز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها لتقليل هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة لدى الشركة.

نظرًا لأن الشركة تعمل بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية، وبالتالي، فإن جميع مخاطر التأمين تتعلق بالوثائق المكتتبة في المملكة العربية السعودية.

يتعلق المصدر الرئيسي لعدم التأكد من التقدير في تاريخ قائمة المركز المالي بتقييم المطالبات تحت التسوية، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، ويشمل تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة. إن الافتراض الرئيسي الذي يستند إليه تقدير الالتزامات هو أن معدلات المطالبات المستقبلية للشركة سوف يتبع نمطًا مشابهًا لمعدل المطالبات السابقة. يتضمن ذلك الافتراضات المتعلقة بمتوسط تكاليف المطالبة وتكاليف معالجة المطالبات وعوامل تضخم المطالبة وأرقام المطالبة لكل سنة حادث. يتم استخدام أحكام نوعية إضافية لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال: الأحداث التي تقع لمرة واحدة؛ التغيرات في عوامل السوق مثل السلوك العام تجاه المطالبات؛ الظروف الاقتصادية؛ وكذلك العوامل الداخلية مثل دمج محافظ التأمين وشروط وثيقة التأمين وإجراءات معالجة المطالبات. تستخدم الأحكام كذلك لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات. يتطلب من الإدارة تقديم أحكام جوهرية عند تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة.

على وجه الخصوص، يجب تقديم تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي.

عملية اتخاذ قرار بشأن الافتراضات

تهدف العملية المستخدمة لتحديد افتراضات احتياطي المطالبات تحت التسوية إلى إجراء تقديرات معقولة محايدة للنتيجة الأكثر ترجيحًا أو المتوقعة. إن طبيعة النشاط تجعل التنبؤ بشكل مؤكد بالنتيجة المحتملة لأي مطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات المبلغ عنها هو أمر صعب للغاية. يتم تقييم كل مطالبة تم إخطارها على أساس منفصل لكل حالة على حدة مع مراعاة الواجبة لظروف المطالبة والمعلومات المتاحة من المقيمين والأدلة التاريخية عن حجم المطالبات المماثلة. تتم مراجعة تقديرات كل حالة بانتظام ويتم تحديثها عند توفر معلومات جديدة.

يخضع تقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها عمومًا إلى درجة أكبر من عدم اليقين من تقدير تكلفة تسوية المطالبات مبلغ عنها بالفعل للشركة، تأخذ عملية التقدير في الاعتبار نمط التبليغ عن المطالبات السابقة وتفاصيل برامج إعادة التأمين. لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢ (د) (١).

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات غير المسددة باستخدام مجموعة من الأساليب الاكتوارية القياسية للتنبؤ بالمطالبات، مثل طريقة تشين لادار وطريقة بورنهوتير فيرغوسون.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٢٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر التأمين (تتمة)

ويتمثل الافتراض الأساس لطرق التقدير الفنية في خبرة الشركة السابقة في تسوية المطالبات حيث يمكن استخدامها في تقدير تسوية المطالبات المستقبلية؛ ومن ثمّ التكاليف النهائية للمطالبات. وبهذه الكيفية، تُقدّر هذه الطرق استقراريًا تسوية الخسائر المدفوعة والمتكبّدة ومتوسط تكاليف كل مطالبة وعدد المطالبات بناءً على ما جرى ملاحظته من تسويات في السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. ويُجرى تحليل سداد المطالبات تاريخيًا بصفة أساسية وفق سنة وقوع الحوادث، ويمكن أيضًا تحليلها لاحقًا جغرافيًا، وكذلك وفق قطاعات الأعمال الهامة وأنواع المطالبات. وعادة ما يُجرى معالجة المطالبات الكبيرة بصورة مستقلة إما عن طريق تجنب احتياطي بالقيمة الاسمية لتقديرات مقيّم الخسائر أو توقعها بصورة مستقلة ليعكس تسوية السدادات المستقبلية. وفي أغلب الحالات، لا تُوضع فرضيات واضحة بخصوص معدلات تضخم المطالبات المستقبلية أو نسب الخسارة. وبدلاً من ذلك، فإن الفرضيات المستخدمة هي تلك المتضمنة في بيانات تسوية المطالبات التاريخية التي تستند عليها التوقعات. وتُستخدم تقديرات نوعية إضافية لتقييم إلى أي مدى قد لا تنطبق المعدلات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال ليعكس حدث وقع لمرة واحدة أو تغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل التوجهات العامة للمطالبات والظروف الاقتصادية ومستويات تضخم المطالبات والقرارات والتشريعات القضائية، فضلاً عن عوامل داخلية مثل تنوع المحفظة وخصائص وثائق التأمين وإجراءات معالجة المطالبات) بهدف التوصل إلى تقدير التكلفة النهائية للمطالبات التي تمثل النتيجة المرجحة لمجموعة من النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار كافة أوجه عدم اليقين.

تم تحديد مطلوبات أقساط التأمين بحيث يكون إجمالي مخصصات الأقساط (احتياطي الأقساط غير المكتسبة واحتياطي عجز الأقساط نتيجة اختبار كفاية الالتزام) كافياً للوفاء بالمطالبات والمصروفات المتوقعة في المستقبل والتي من المحتمل أن تحدث في الوثائق غير المنتهية كما في قائمة تاريخ المركز المالي. يتم تحديد الالتزام المستقبلي المتوقع باستخدام التقديرات والافتراضات بناءً على الخبرة المكتسبة خلال الفترة المنتهية في العقود وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٢٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن مبالغ المطالبات تحت التسوية بموجب عقود التأمين في نهاية السنة كافية. ومع ذلك ، فهذه المبالغ غير مؤكدة وقد المدفوعات الفعلية عن التزامات المطالبات المدرجة في القوائم المالية. إن التزامات مطالبات التأمين تتغير نتيجة لتغير الافتراضات. لم يكن من الممكن تحديد مدى حساسية متغير معين مثل التغييرات التشريعية أو عدم اليقين في عملية التقدير.

إن التغيير الافتراضي بنسبة ١٠٪ في نسبة المطالبة، بعد إعادة التأمين ، سيؤثر على صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب على النحو التالي:

ايراد من عمليات التأمين	
٢٠١٧	٢٠١٨
(٢,٤٦١)	(٣,٨٢٢)
(٢٠,٩١٠)	(١٤,٥٦٣)
(٦٣٩)	(٥١٩)
(٢١٦)	(٢٠٣)
(٢,١٥٥)	(٢,٢٠٢)
(٢٦,٣٨١)	(٢١,٣٠٩)

أثر التغيير في نسبة المطالبات + ١٠ ٪

طبي
مركبات
ممتلكات
هندسي
أخرى

أثر التغيير في متوسط تكلفة المطالبات + ١٠ ٪

طبي
مركبات

(٥٤٨)	(٥٨٤)
(٢,٥٧٣)	(٣,٤٢٢)
(٣,١٢١)	(٤,٠٠٦)

إن الانخفاض الافتراضي بنسبة ١٠٪ في نسبة المطالبة، بعد إعادة التأمين، سيكون له تأثير يساوي تقريباً صافي دخل الاكتتاب ولكن معاكس له.

(أ) مخاطر إعادة التأمين

من أجل تقليل المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الجوهرية ، تدخل الشركة في سياق الأعمال العادية في اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

لتقليل تعرضها لخسائر جوهرية نتيجة تعثر شركات إعادة التأمين ، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعدي التأمين ومراقبة تركيز مخاطر الانتماء الناشئة عن مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين. يتم اختيار معيد التأمين باستخدام المعايير والإرشادات التالية التي يحددها مجلس إدارة الشركة. والتي يمكن تلخيصها على النحو التالي:

- الحد الأدنى من التصنيف الائتماني المقبول من وكالات التصنيف المعترف بها (مثل إس أند بي) والتي لا تقل عن " بي بي بي" أو ما يعادلها.

- سمعة شركات إعادة التأمين

- علاقة عمل قائمة أو سابقة مع شركة إعادة التأمين

علاوةً على ذلك، يتم مراجعة الملاءة المالية والخبرة الإدارية والتقنية بالإضافة إلى الأداء التاريخي لمعدي التأمين، حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق، من قبل الشركة بشكل كامل ، كما يتم مقارنتها مع المتطلبات المحددة مسبقاً من قبل مجلس إدارة الشركة قبل اعتمادها لتبادل أعمال إعادة التأمين. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧، لا يوجد تركيز كبير لأرصدة إعادة التأمين.

إن عقود إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها إلى حاملي الوثائق ونتيجة لذلك تظل الشركة مسؤولة عن الجزء من المطالبات القائمة التي تم إعادة التأمين عليها إلى الحد الذي لا تفي معه شركة إعادة التأمين بالتزاماتها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٢٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تشتمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع من المخاطر: أسعار صرف العملات الأجنبية (مخاطر العملة) ، وأسعار الفائدة في السوق (مخاطر أسعار الفائدة) وأسعار السوق (مخاطر الأسعار).

- تحدد سياسة مخاطر السوق في الشركة تقييم وتحديد كل ما قد يشكل مخاطر السوق للشركة. تتم مراقبة الالتزام بالسياسة ويتم الإبلاغ عن التعرضات والانتهاكات إلى لجنة المخاطر بالشركة. تتم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من ملاءمتها والتغيرات في بيئة المخاطر.

- يتم وضع مبادئ توجيهية لتخصيص الأصول وهيكل المحفظة ، لضمان أن الأصول تغطي التزامات حاملي وثائق التأمين المحددة وأن الأصول محتفظ بها لتقديم إيرادات ومكاسب لحملة الوثائق التي تتماشى مع توقعاتهم.

- تحدد الشركة معايير التنوع حسب نوع الأداة والمنطقة الجغرافية ، حيث تتعرض الشركة لمكافآت مضمونة وخيارات نقدية ومدفوعات عندما تنخفض أسعار الفائدة.

- هناك رقابة صارمة على أنشطة التحوط (على سبيل المثال ، يُسمح فقط بحفظ مشتقات الأسهم لتسهيل إدارة المحافظ أو لتقليل مخاطر الاستثمار).

يتأكد مجلس إدارة الشركة من الحفاظ على التعرض العام لمخاطر السوق عند مستويات مناسبة ومتسقة مع رأس المال المتاح. بينما يعطي مجلس الإدارة توجيهاً إستراتيجياً وأهدافاً ، لإدارة المخاطر بالشركة فيما يتعلق بمخاطر السوق حيث أنها مسؤولة فريق لجنة الاستثمار بشكل رئيسي. يقوم الفريق بإعداد تنبؤات توضح تأثيرات التغيرات المحتملة المختلفة في ظروف السوق المتعلقة بالتعرض للمخاطر. يتم الحد من هذه المخاطر من خلال الاختيار الصحيح للأوراق المالية. تحتفظ الشركة بمحفظة متنوعة وتقوم بمراقبة منتظمة للتطورات في الأسواق ذات الصلة. بالإضافة إلى ذلك ، تتم مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات سوق الأسهم والصكوك ، بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للمستثمرين.

تشتمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملات ومخاطر أسعار العملات ومخاطر الأسعار الأخرى.

مخاطر العملة

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي.

يقتصر تعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية على الدولار الأمريكي المرتبط بالريال السعودي. وتعتقد أن مخاطر العملات الأجنبية ليست كبيرة وبالتالي فإن الشركة لا تقوم بالتحوط من تعرضها للعملات الأجنبية.

إن مخاطر العملات لإستثمارات متاحة للبيع موضحة أدناه:

٢٠١٧	٢٠١٨
٩٦,٧٦٧	١٦٢,٨٧٦
٩٦,٧٦٧	١٦٢,٨٧٦

عمليات المساهمين

الريال السعودي و عملات دول مجلس التعاون الخليجي

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٢٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار العمولة

تستثمر الشركة في الأوراق المالية ولديها ودائع تخضع لمخاطر أسعار العمولات. تتمثل مخاطر معدل العمولة على الشركة في حدوث تغييرات في معدلات العمولات مما يقلل من العائد الإجمالي على الأوراق المالية التي تحمل معدل العمولة الثابت. إن مخاطر أسعار العمولة محدودة بمراقبة التغيرات في معدلات العمولة والاستثمار في أدوات سعر الصرف العائم.

إن الزيادة أو النقصان بمقدار ٠,٥٠ في عوائد الفوائد قد ينتج عنها زيادة أو نقصان في أرباح السنة البالغة ٠,٤٠٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٠,٦١٦ مليون ريال سعودي).

فيما يلي استثمارات الشركة التي تحمل بعمولة وبغير عمولة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

أقل من سنة	أكثر من سنة	غير محملة بعمولة	المجموع
عمليات التأمين			
٢٠١٨	٤٣١,٣٥٤	-	٤٣١,٣٥٤
٢٠١٧	٤٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠
عمليات المساهمين			
٢٠١٨	٤٤٧,٦٩٩	١٦٢,٨٧٦	٦١٠,٥٧٥
٢٠١٧	٤٢٤,٨٣٣	٩٦,٧٦٧	٥٢١,٦٠٠

مخاطر الأسعار الأخرى

تتمثل مخاطر الأسعار الأخرى في التقلبات التي تطرأ على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (عدا تلك التغيرات الناتجة عن مخاطر أسعار العمولة أو مخاطر العملة)، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة لأداة مالية محددة ومصدرها أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

بلغت استثمارات الشركة ١٣٩,٧٥٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٧٣,٦٤٤ مليون ريال سعودي) وهي عرضة لخطر سعر السوق الناشئة عن عدم اليقين من القيمة المستقبلية للأوراق المالية المستثمر فيها. تحد الشركة من طبيعة مخاطر السوق بتنوع المحافظ الإستثمارية والمتابعة الفعالة لتطورات الأسواق.

يتمثل تأثير التغير الافتراضي الذي يمثل زيادة بنسبة ١٠٪ وانخفاض أسعار السوق للاستثمارات بنسبة ١٠٪ على الدخل الشامل للمساهمين فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	التغير في القيمة العادلة	الأثر على الدخل الشامل الآخر للشركة
	±١٠٪	±١٣,٩٧٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	±١٠٪	±٧,٣٦٤

يعتمد تحليل الحساسية الموضح على مركز المحفظة الإستثمارية في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧. وعليه، فإن تحليل الحساسية الموضح لا يعكس بالضرورة تأثير الحركات المستقبلية على قيمة الاستثمارات المملوكة للشركة وتأثيرها على موجودات الشركة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٢٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم قدرة أحد الأطراف في أداة مالية معينة من الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لجميع فئات الأدوات المالية المقتناة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الائتمان القصوى التي يمكن أن تتعرض لها الشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي.

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يمكن أن تتعرض له العناصر الهامة لقائمة المركز المالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
		موجودات عمليات التأمين
٢٨٩,٤٥٦	٦٥٣,٩٤٤	نقد وما في حكمه
٤٠٠,٠٠٠	-	ودائع قصيرة الأجل
١٢٧,٣٤١	٢٠٢,٤١٦	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة، صافي
١٥٢,٧١٢	١٦٦,١٧٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣,٣٤٤	١,٧٥٢	ايراد عمولة مستحق
٢٢,٧٨١	٢٥,٦٣٩	موجودات أخرى
٩٩٥,٦٣٤	١,٠٤٩,٩٢٧	
		موجودات عمليات المساهمين
٢٠,٤١٤	٤٦٨,٣٢٣	نقد وما في حكمه
٤٢٤,٨٣٣	-	ودائع قصيرة الأجل
٥,٣٢٠	٦,٩٤٨	ايراد عمولة مستحق
٩٦,٧٦٧	١٦٢,٨٧٦	إستثمارات متاحة للبيع
٤٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠	وديعة نظامية
٥٨٧,٣٣٤	٦٨٢,١٤٧	
١,٥٨٢,٩٦٨	١,٧٣٢,٠٧٤	
		المجموع

تركز مخاطر الائتمان

يتم تركيز مخاطر الائتمان عندما تؤثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية على مجموعات الأطراف المقابلة التي يكون تعرضها الائتماني الإجمالي كبيراً بالنسبة لمجموع مخاطر الائتمان للشركة. يتم تنفيذ جميع أنشطة التأمين في الشركة تقريباً في المملكة العربية السعودية.

تتنوع محفظة أدوات الشركة المالية على نطاق واسع وتُبرم المعاملات مع مختلف الأطراف المقابلة الجديرة بالائتمان ، مما يقلل من أي تركيز هام لمخاطر الائتمان

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
غير مصنف		استثمارات غير مدرجة	استثمارات	استثمارات مدرجة		موجودات عمليات التأمين
-	-	-	-	٢٨٩,٤٥٦	٦٥٣,٩٤٤	نقد وما في حكمه
-	-	-	-	٤٠٠,٠٠٠	-	ودائع قصيرة الأجل
-	-	-	-	-	-	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
١٣٠,٥٢١	٢٠١,٣٤٧	-	-	-	-	حاملو وثائق التأمين
٢٧٨	٥٣٥	-	-	-	-	مستحق من جهات ذات علاقة
٣٦٢	٥٣٤	-	-	-	-	نعم معيدي التأمين المدينة
١٥٢,٧١٢	١٦٦,١٧٦	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	-	-	-	٣,٣٤٤	١,٧٥٢	ايراد عمولة مستحق
٢٢,٧٨١	٢٥,٦٣٩	-	-	-	-	موجودات أخرى
٣٠٦,٦٥٤	٣٩٤,٢٣١	-	-	٦٩٢,٨٠٠	٦٥٥,٦٩٦	

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٢٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر الائتمان (تتمة)

تركز مخاطر الائتمان (تتمة)

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
غير مصنف	غير مصنف	استثمارات غير مدرجة	استثمارات غير مدرجة	استثمارات مدرجة	استثمارات مدرجة
-	-	-	-	٢٠,٤١٤	٤٦٨,٣٢٣
-	-	-	-	٤٢٤,٨٣٣	-
-	-	-	-	٥,٣٢٠	٦,٩٤٨
٢٣,١٢٣	٢٣,١٢٣	-	-	٧٣,٦٤٤	١٣٩,٧٥٣
-	-	-	-	٤٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠
٢٣,١٢٣	٢٣,١٢٣	-	-	٥٦٤,٢١١	٦٥٩,٠٢٤

موجودات عمليات المساهمين

نقد وما في حكمه

ودائع قصيرة الأجل

إيراد عمولة مستحق

إستثمارات متاحة للبيع

وديعة نظامية

(د) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة توفير الأموال للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية. لدى الشركة نظام مناسب لإدارة النقد ، حيث يتم مراقبة عمليات التحصيل والمدفوعات النقدية اليومية بشكل منتظم. وتقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر عن طريق الحفاظ على إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية وإستثمار جزء كبير من موجودات الشركة في موجودات عالية السيولة.

- إن سياسة مخاطر السيولة لدى الشركة والتي تضع تقييماً وتحديداً لكل ما يشكل مخاطر السيولة للشركة. تتم مراقبة الالتزام بالسياسة ويتم الإبلاغ عن المخالفات والانتهاكات إلى لجنة مخاطر الشركة. تتم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من ملاءمتها والتغيرات في بيئة المخاطر.

- تم وضع مبادئ توجيهية لتخصيص الأصول وهياكل حدود المحفظة ومواعيد استحقاق الأصول ، من أجل ضمان التمويل الكافي المتاح للوفاء بالتزامات عقود التأمين والاستثمار.

- تقوم الشركة بوضع خطط لتمويل الطوارئ ، والتي تحدد الحد الأدنى من للمبالغ المطلوبة لتلبية أحداث الطوارئ وكذلك تحديد الأحداث التي من شأنها أن تؤدي إلى اللجوء إلى مثل هذه الخطط.

- تحتوي عقود إعادة التأمين فائض الخسارة التي حصلت عليها الشركة على بنود تسمح بالسحب الفوري للأموال لتلبية مدفوعات المطالبة في حالة تجاوز حجم الأحداث المطلوبة لحجم معينة.

يلخص الجدول التالي تواريخ استحقاق الأصول والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية غير المضمومة المتوقعة المتبقية:

٢٠١٧		٢٠١٨		تواريخ الاستحقاق	
الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة	الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة
٢٨٩,٤٥٦	-	٢٨٩,٤٥٦	٦٥٣,٩٤٤	-	٦٥٣,٩٤٤
٤٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠	-	-	-
١٢٧,٣٤١	-	١٢٧,٣٤١	٢٠٢,٤١٦	-	٢٠٢,٤١٦
١٥٢,٧١٢	-	١٥٢,٧١٢	١٦٦,١٧٦	-	١٦٦,١٧٦
٣,٣٤٤	-	٣,٣٤٤	١,٧٥٢	-	١,٧٥٢
٢٢,٧٨١	-	٢٢,٧٨١	٢٥,٦٣٩	-	٢٥,٦٣٩
٩٩٥,٦٣٤	-	٩٩٥,٦٣٤	١,٠٤٩,٩٢٧	-	١,٠٤٩,٩٢٧

موجودات عمليات التأمين

نقد وما في حكمه

ودائع بنكية قصيرة الأجل

أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة، صافي

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية

إيراد عمولة مستحق

موجودات أخرى

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٢٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

تواريخ الاستحقاق					
٢٠١٧			٢٠١٨		
الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة	الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة
٤١٦,٥٢٣	-	٤١٦,٥٢٣	٣٧٩,٢٦٤	-	٣٧٩,٢٦٤
١٣,٧٦٠	-	١٣,٧٦٠	١٦,٧١٢	-	١٦,٧١٢
٧٠,٠٧٥	-	٧٠,٠٧٥	١٠٦,٨٨١	-	١٠٦,٨٨١
٦١,٧٩١	-	٦١,٧٩١	١٤٠,٨٩٧	-	١٤٠,٨٩٧
١٢,٧٧٩	١٢,٧٧٩	-	١٤,٦٢٢	١٤,٦٢٢	-
٣١,٠٥٥	-	٣١,٠٥٥	١٣,٤٩٥	-	١٣,٤٩٥
٦٠٥,٩٨٣	١٢,٧٧٩	٥٩٣,٢٠٤	٦٧١,٨٧١	١٤,٦٢٢	٦٥٧,٢٤٩

المطلوبات المالية لعمليات التأمين
المطالبات تحت التسوية
مطالبات مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
أرصدة إعادة التأمين مستحقة الدفع
تعويض نهاية الخدمة
فائض متراكم مستحق الدفع

المجموع

تواريخ الاستحقاق					
موجودات عمليات المساهمين					
٢٠١٨					
الإجمالي	٥ سنوات وما بعدها	من ١ - ٥ سنوات	حتى سنة واحدة	القيمة الدفترية	
٤٦٨,٣٢٣	-	-	٤٦٨,٣٢٣	٤٦٨,٣٢٣	نقد وما في حكمه
-	-	-	-	-	ودائع بنكية قصيرة الأجل
٦,٩٤٨	-	-	٦,٩٤٨	٦,٩٤٨	إيراد عمولة مستحق
١٦٢,٨٧٦	-	-	١٦٢,٨٧٦	١٦٢,٨٧٦	إستثمارات متاحة للبيع
٤٤,٠٠٠	٤٤,٠٠٠	-	-	٤٤,٠٠٠	وديعة نظامية
٦٨٢,١٤٧	٤٤,٠٠٠	-	٦٣٨,١٤٧	٦٨٢,١٤٧	المجموع
٥,٠٣٧	-	-	٥,٠٣٧	٥,٠٣٧	المطلوبات المالية لعمليات المساهمين
٤,٢٦٣	-	-	٤,٢٦٣	٤,٢٦٣	مستحقات ومطلوبات أخرى
٩,٣٠٠	-	-	٩,٣٠٠	٩,٣٠٠	عائد إيرادات عمولة مستحقة إلى ساما
٦٧٢,٨٤٧	٤٤,٠٠٠	-	٦٢٨,٨٤٧	٦٧٢,٨٤٧	

تواريخ الاستحقاق					
موجودات عمليات المساهمين					
٢٠١٧					
الإجمالي	٥ سنوات وما بعدها	من ١ - ٥ سنوات	حتى سنة واحدة	القيمة الدفترية	
٢٠,٤١٤	-	-	٢٠,٤١٤	٢٠,٤١٤	نقد وما في حكمه
٤٢٤,٨٣٣	-	-	٤٢٤,٨٣٣	٤٢٤,٨٣٣	ودائع بنكية قصيرة الأجل
٥,٣٢٠	-	-	٥,٣٢٠	٥,٣٢٠	إيراد عمولة مستحق
٩٦,٧٦٧	-	-	٩٦,٧٦٧	٩٦,٧٦٧	إستثمارات متاحة للبيع
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	-	-	٤٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٥٨٧,٣٣٤	٤٠,٠٠٠	-	٥٤٧,٣٣٤	٥٨٧,٣٣٤	المجموع
٢,١٤١	-	-	٢,١٤١	٢,١٤١	المطلوبات المالية لعمليات المساهمين
٣,١٧٨	-	-	٣,١٧٨	٣,١٧٨	مستحقات ومطلوبات أخرى
٥,٣١٩	-	-	٥,٣١٩	٥,٣١٩	عائد إيرادات عمولة مستحقة إلى ساما
٥٨٢,٠١٥	٤٠,٠٠٠	-	٥٤٢,٠١٥	٥٨٢,٠١٥	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٢٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

تواريخ الاستحقاق (تتمة)

لإدارة مخاطر السيولة الناتجة عن المطلوبات المالية المذكورة أعلاه ، تمتلك الشركة موجودات ذات سيولة عالية والتي تشمل النقد والنقد وما في حكمه والإستثمارات في أوراق مالية. يمكن بيع هذه الأصول بسهولة لتلبية متطلبات السيولة.

من المتوقع أن تتحقق الأصول ذات تواريخ الاستحقاق أقل من سنة واحدة على النحو التالي:

- من المتوقع أن تتحقق إيرادات الإستثمار المستحقة خلال شهر إلى ثلاثة أشهر من تاريخ قائمة المركز المالي.
- الودائع المصنفة على أنها "نقد وما في حكمه" هي ودائع مودعة لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني عالٍ وتستحق خلال فترات أقل من ٣ أشهر من تاريخ الإيداع.
- تتوفر أرصدة النقد والبنوك عند الطلب.
- حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة تتعلق بشكل رئيسي بقطاع الممتلكات والحوادث العامة ويتم تحقيقها بشكل عام خلال من ٣ إلى ٦ أشهر بناءً على تسوية الأرصدة مع معيدي التأمين.

من المتوقع تسوية الخصوم ذات الاستحقاق التي نقل عن سنة واحدة على النحو التالي:

- تتم تسوية أرصدة معيدي التأمين المستحقة الدفع لترتيبات معاهدات كل ثلاثة أشهر وفقاً لشروط اتفاقيات إعادة التأمين.
- من المتوقع أن تتم تسوية معظم المطالبات تحت التسوية الإجمالية وفقاً للجدول الزمنية القانونية للدفع بشرط استكمال المعلومات المطلوبة.
- يتم تسوية سياسات الممتلكات والحوادث العامة بسبب الطبيعة المتأصلة في غضون شهر واحد من تاريخ استلام التقرير النهائي لمقيّم الخسارة.
- من المتوقع أن تتم تسوية مطالبات حملة الوثائق والمبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى في غضون فترة ٣ أشهر من تاريخ نهاية الفترة.
- يجب تسوية فائض التوزيع المستحق الدفع خلال ٦ أشهر من الاجتماع العام السنوي الذي تتم فيه الموافقة على القوائم المالية.

(هـ) المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة كبيرة من الأسباب المرتبطة بالإجراءات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة داخلياً بالشركة أو خارجياً لدى مقدمي الخدمات للشركة، وكذلك الناشئة من عوامل خارجية غير مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات النظامية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموماً لسلكيات إدارة الإستثمارات. وتنشأ مخاطر التشغيل من جميع أنشطة الشركة.

يتمثل هدف الشركة في إدارة مخاطر التشغيل من أجل تحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعتها مع تحقيق هدفها الإستثماري المتمثل في تحقيق عوائد للمستثمرين. وتقع المسؤولية الرئيسية بشأن تطوير وتطبيق الضوابط ورقابة مخاطر التشغيل على عاتق مجلس الإدارة. وتشمل هذه المسؤولية إجراءات الرقابة والضوابط في النقاط التالية:

- متطلبات الفصل المناسب للواجبات بين المهام والأدوار والمسؤوليات المختلفة،
- متطلبات تسوية ومراقبة المعاملات،
- الالتزام بالمتطلبات القانونية والنظامية الأخرى،
- توثيق الإجراءات الرقابية،
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها الشركة ومدى كفاية الضوابط وإجراءات التعامل مع المخاطر التي يتم تحديدها،
- المعايير الأخلاقية والتجارية،
- سياسات وإجراءات الحد من المخاطر

تضمن الإدارة العليا حصول موظفي الشركة على التدريب والخبرة الكافية وتعزيز التواصل الفعال فيما يتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٢٦ - أحداث بعد تاريخ التقرير

لاحقاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، استلمت الشركة ربط زكوي والتزام ضريبي اضافي لسنة ٢٠١٦ بقيمة ٢٠ مليون ريال سعودي. تقوم إدارة الشركة بمراجعة خطاب الربط بغرض الرد عليه في الفترة الزمنية المحددة كما أن إدارة الشركة واثقة من أن الالتزام الإضافي سيتم تعديله بشكل كبير لصالح الشركة.

٢٧ - معلومات إضافية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			الموجودات
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٣٠٩,٩١٩	٢٠,٤١٤	٢٨٩,٥٠٥	١,١٢٢,٣٢٩	٤٦٨,٣٢٣	٦٥٤,٠٠٦	نقد وما في حكمه
٨٢٤,٨٣٣	٤٢٤,٨٣٣	٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع بنكية قصيرة الأجل
١٢٧,٣٤١	-	١٢٧,٣٤١	٢٠٢,٤١٦	-	٢٠٢,٤١٦	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي
١٣٠,٢٤٧	-	١٣٠,٢٤٧	١٩٥,٥٦٢	-	١٩٥,٥٦٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١١٠,٦٠٦	-	١١٠,٦٠٦	١٢٤,٦٣٨	-	١٢٤,٦٣٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
						حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٤٢,١٠٦	-	٤٢,١٠٦	٤١,٥٣٨	-	٤١,٥٣٨	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٣٧,٠١٨	-	٣٧,٠١٨	٢٣,٥٧٠	-	٢٣,٥٧٠	إستثمارات
٩٦,٧٦٧	٩٦,٧٦٧	-	١٦٢,٨٧٦	١٦٢,٨٧٦	-	مطلوب من عمليات التأمين
١٥,٠٦٤	١٥,٠٦٤	-	٢٦,٥٠٧	٢٦,٥٠٧	-	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٨,٣٩١	-	٢٨,٣٩١	٣٤,٠٨٣	-	٣٤,٠٨٣	ممتلكات ومعدات
٨,٦٩١	-	٨,٦٩١	٩,٤١٥	-	٩,٤١٥	موجودات غير ملموسة
٥٠٤	-	٥٠٤	١,٣٣٤	-	١,٣٣٤	وديعة نظامية
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	-	٤٤,٠٠٠	٤٤,٠٠٠	-	عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
٣,١٧٨	٣,١٧٨	-	٤,٢٦٣	٤,٢٦٣	-	إيرادات عمولة مستحقة
٥,٤٨٦	٢,١٤٢	٣,٣٤٤	٤,٤٣٧	٢,٦٨٥	١,٧٥٢	مجموع الموجودات
١,٧٨٠,١٥١	٦٠٢,٣٩٨	١,١٧٧,٧٥٣	١,٩٩٦,٩٦٨	٧٠٨,٦٥٤	١,٢٨٨,٣١٤	

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٢٧ - معلومات إضافية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٣,٧٦٠	-	١٣,٧٦٠	١٦,٧١٢	-	١٦,٧١٢
٧٤,٢٤٨	٢,١٤١	٧٢,١٠٧	١٢٠,١١٤	٥,٠٣٦	١١٥,٠٧٨
٦١,٧٩١	-	٦١,٧٩١	١٤٠,٨٩٧	-	١٤٠,٨٩٧
٥٣٨,٤٩٣	-	٥٣٨,٤٩٣	٥٣٦,٦٠٨	-	٥٣٦,٦٠٨
٩,٨٤٢	-	٩,٨٤٢	١٢,٤٤٣	-	١٢,٤٤٣
١٦٠,٦١٩	-	١٦٠,٦١٩	١٨١,٥٠٤	-	١٨١,٥٠٤
٢٥٥,٩٠٤	-	٢٥٥,٩٠٤	١٩٧,٧٦٠	-	١٩٧,٧٦٠
٣,١٩٧	-	٣,١٩٧	٨,٥٢٥	-	٨,٥٢٥
٥,٣١٦	-	٥,٣١٦	٢٦,٣٧٩	-	٢٦,٣٧٩
١٢,٧٧٩	-	١٢,٧٧٩	١٤,٦٢٢	-	١٤,٦٢٢
٢٥,٧١٥	٢٥,٧١٥	-	٢٨,٥٣٢	٢٨,٥٣٢	-
٣,١٧٨	٣,١٧٨	-	٤,٢٦٣	٤,٢٦٣	-
١٥,٠٦٤	-	١٥,٠٦٤	٢٦,٥٠٧	-	٢٦,٥٠٧
٣١,٠٥٥	-	٣١,٠٥٥	١٣,٤٩٥	-	١٣,٤٩٥
١,٢١٠,٩٦١	٣١,٠٣٤	١,١٧٩,٩٢٧	١,٣٢٨,٣٦١	٣٧,٨٣١	١,٢٩٠,٥٣٠
المطلوبات			المطلوبات		
مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين			مطالبات مستحقة ومطلوبات أخرى		
مصاريف معيدي التأمين مستحقة الدفع			مطالبات تحت التسوية		
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها			احتياطي أقساط تأمين إضافية		
احتياطي أقساط تأمين فنية أخرى			تعويض نهاية الخدمة		
الزكاة وضريبة الدخل			عائد ايراد وديعة نظامية مستحقة إلى ساما		
مستحق إلى عمليات المساهمين			الفائض المتراكم من عمليات التأمين		
مجموع المطلوبات			مجموع المطلوبات		
حقوق الملكية			حقوق الملكية		
رأس المال			علاوة إصدار		
احتياطي نظامي			أرباح مبقاه		
خسائر احتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات			مجموع حقوق المساهمين		
إعادة قياس التزام مزايا محددة			مجموع حقوق الملكية		
مجموع حقوق الملكية			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	٤٤٠,٠٠٠	٤٤٠,٠٠٠	-
٣٠,١٠٨	٣٠,١٠٨	-	٣٠,١٠٨	٣٠,١٠٨	-
٣١,٧٢٢	٣١,٧٢٢	-	٤٨,٨٢٧	٤٨,٨٢٧	-
١٢٦,٨٨٨	١٢٦,٨٨٨	-	١٥٥,٣٠٦	١٥٥,٣٠٦	-
(١٧,٣٥٤)	(١٧,٣٥٤)	-	(٣,٤١٨)	(٣,٤١٨)	-
٥٧١,٣٦٤	٥٧١,٣٦٤	-	٦٧٠,٨٢٣	٦٧٠,٨٢٣	-
(٢,١٧٤)	-	(٢,١٧٤)	(٢,٢١٦)	-	(٢,٢١٦)
٥٦٩,١٩٠	٥٧١,٣٦٤	(٢,١٧٤)	٦٦٨,٦٠٧	٦٧٠,٨٢٣	(٢,٢١٦)
١,٧٨٠,١٥١	٦٠٢,٣٩٨	١,١٧٧,٧٥٣	١,٩٩٦,٩٦٨	٧٠٨,٦٥٤	١,٢٨٨,٣١٤

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٢٧- معلومات إضافية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١,١٠١,٧٥١	-	١,١٠١,٧٥١	١,١٠٤,٦٣٠	-	١,١٠٤,٦٣٠
٥٨١	-	٥٨١	٣٢٧	-	٣٢٧
١,١٠٢,٣٣٢	-	١,١٠٢,٣٣٢	١,١٠٤,٩٥٧	-	١,١٠٤,٩٥٧
(٦,٠٣٢)	-	(٦,٠٣٢)	(٨,٤٣٩)	-	(٨,٤٣٩)
(٢٤٥,١٨٤)	-	(٢٤٥,١٨٤)	(٣٥٠,١٠٥)	-	(٣٥٠,١٠٥)
(٢٥١,٢١٦)	-	(٢٥١,٢١٦)	(٣٥٨,٥٤٤)	-	(٣٥٨,٥٤٤)
(٩,٥٢٨)	-	(٩,٥٢٨)	(١٥,٢٨٤)	-	(١٥,٢٨٤)
٨٤١,٥٨٨	-	٨٤١,٥٨٨	٧٣١,١٢٩	-	٧٣١,١٢٩
(٤٩,٤٩٣)	-	(٤٩,٤٩٣)	٦٧,٢٠٠	-	٦٧,٢٠٠
٧٩٢,٠٩٥	-	٧٩٢,٠٩٥	٧٩٨,٣٢٩	-	٧٩٨,٣٢٩
١٦,٩٤٦	-	١٦,٩٤٦	٢٨,٥٦٤	-	٢٨,٥٦٤
٦,١٥٦	-	٦,١٥٦	٣,٩٧٧	-	٣,٩٧٧
٨١٥,١٩٧	-	٨١٥,١٩٧	٨٣٠,٨٧٠	-	٨٣٠,٨٧٠
٥٠١,٠٠٤	-	٥٠١,٠٠٤	٥١٧,٣٥١	-	٥١٧,٣٥١
٣١,٢١٠	-	٣١,٢١٠	٤٠,٠٦١	-	٤٠,٠٦١
(٣٢,٠٥٦)	-	(٣٢,٠٥٦)	(٢٦,٤٤٧)	-	(٢٦,٤٤٧)
٥٠٠,١٥٨	-	٥٠٠,١٥٨	٥٣٠,٩٦٥	-	٥٣٠,٩٦٥
(٢٢,٠٦٢)	-	(٢٢,٠٦٢)	٦,٨٥٣	-	٦,٨٥٣
٦,٣٦١	-	٦,٣٦١	(٥٧,٥٧٦)	-	(٥٧,٥٧٦)
٤٨٤,٤٥٧	-	٤٨٤,٤٥٧	٤٨٠,٢٤٢	-	٤٨٠,٢٤٢
٢,٤٤٤	-	٢,٤٤٤	٥,٣٢٨	-	٥,٣٢٨
(٥,١٥٤)	-	(٥,١٥٤)	٢١,٠٦٣	-	٢١,٠٦٣
٧٣,٤٠٠	-	٧٣,٤٠٠	٧١,٥٩٥	-	٧١,٥٩٥
٣,٣٢٥	-	٣,٣٢٥	٩,٦٧٧	-	٩,٦٧٧
٥٥٨,٤٧٢	-	٥٥٨,٤٧٢	٥٨٧,٩٠٥	-	٥٨٧,٩٠٥
٢٥٦,٧٢٥	-	٢٥٦,٧٢٥	٢٤٢,٩٦٥	-	٢٤٢,٩٦٥

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشر

- إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلية

- أجنبية

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولة إعادة التأمين

إيرادات إكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

التكاليف ومصاريف الإكتتاب

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 مبلغ عنها،

صافي

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

إحتياطي أقساط تأمين إضافية

إحتياطيات فنية أخرى

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٢٧- معلومات إضافية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(١٠,٧١٨)	-	(١٠,٧١٨)	(١٢,٦٠٥)	-	(١٢,٦٠٥)
(٩٦,٢٨١)	(٦,٤١٤)	(٨٩,٨٦٧)	(١٣٢,٦٣٦)	(٦,٢٥٢)	(١٢٦,٣٨٤)
١٣,٢٧٧	٤,٣٣٣	٨,٩٤٤	٢٠,٤٣٠	١٠,٩٣٧	٩,٤٩٣
٦٤١	٦٤١	-	١,١٩١	١,١٩١	-
(٥,٤٠٥)	(٥,٤٠٥)	-	-	-	-
-	-	-	(٧,٦٣٣)	(٧,٦٣٣)	-
(٩٨,٤٨٦)	(٦,٨٤٥)	(٩١,٦٤١)	(١٣١,٢٥٣)	(١,٧٥٧)	(١٢٩,٤٩٦)
١٥٨,٢٣٩	(٦,٨٤٥)	١٦٥,٠٨٤	١١١,٧١٢	(١,٧٥٧)	١١٣,٤٦٩
-	١٤٨,٥٧٦	(١٤٨,٥٧٦)	-	١٠٢,١٢٢	(١٠٢,١٢٢)
١٥٨,٢٣٩	١٤١,٧٣١	١٦,٥٠٨	١١١,٧١٢	١٠٠,٣٦٥	١١,٣٤٧
	٣,٢٢			٢,٢٨	

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
إيرادات عمولة من ودائع بنكية
إيراد استثمار وتوزيعات أرباح
خسائر محققة من إستثمارات، صافي
انخفاض استثمارات

مجموع مصاريف تشغيلية أخرى

صافي دخل / (خسارة) السنة

الفائض المحول إلى المساهمين
صافي نتائج عمليات التأمين بعد تحويل
الفائض إلى المساهمين
ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم الواحد):
ربحية السهم الأساسي والمخفض
(٢٠١٧ معدلة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٥٨,٢٣٩	١٤١,٧٣١	١٦,٥٠٨	١١١,٧١٢	١٠٠,٣٦٥	١١,٣٤٧
إجمالي الدخل للسنة					
الدخل الشامل الآخر					
البنود التي لا يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة					
(٢,١٧٤)	-	(٢,١٧٤)	(٤٢)	-	(٤٢)
البنود التي يمكن أو قد يتم تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل :					
- فروقات ترجمة العملات الأجنبية					
- إستثمارات متاحة للبيع:					
١,٧٤٠	١,٧٤٠	-	٦,٣٠٣	٦,٣٠٣	-
- صافي التغير في القيمة العادلة					
٥,٤٠٥	٥,٤٠٥	-	٧,٦٣٣	٧,٦٣٣	-
١٦٣,٢١٠	١٤٨,٨٧٦	١٤,٣٣٤	١٢٥,٦٠٦	١١٤,٣٠١	١١,٣٠٥
إجمالي الدخل الشامل للسنة					

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٢٧- معلومات إضافية (تتمة)

٢٠١٧ م			٢٠١٨ م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
١٥٨,٢٣٩	١٤١,٧٣١	١٦,٥٠٨	١١١,٧١٢	١٠٠,٣٦٥	١١,٣٤٧
صافي دخل السنة					
تعديلات للبنود الغير نقدية:					
٣,٠٣٥	-	٣,٠٣٥	٣,٤٥٣	-	٣,٤٥٣
٢٩٣	-	٢٩٣	٦٩٥	-	٦٩٥
١٠,٧١٨	-	١٠,٧١٨	١٢,٦٠٥	-	١٢,٦٠٥
٤,٧٦٤	٤,٧٦٤	-	٦,٤٤٢	٦,٤٤٢	-
(١٣,٢٧٧)	(٤,٣٣٣)	(٨,٩٤٤)	(٢٠,٤٣٠)	(١٠,٩٣٧)	(٩,٤٩٣)
٤,٢٦٤	-	٤,٢٦٤	٢,٨٩١	-	٢,٨٩١
استهلاك ممتلكات ومعدات					
إطفاء الموجودات غير الملموسة					
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها					
توزيعات أرباح و(أرباح) خسائر محققة من الإستثمارات، صافي إيرادات عمولة					
مخصص نهاية الخدمة					
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:					
(٣٣,٠١٧)	-	(٣٣,٠١٧)	(٩٥,٢١٠)	-	(٩٥,٢١٠)
٦,٣٢١	-	٦,٣٢١	(٦٥,٣١٥)	-	(٦٥,٣١٥)
٢٤,٨٣٣	-	٢٤,٨٣٣	(١٤,٠٣٢)	-	(١٤,٠٣٢)
(٢٦,٧٧٧)	-	(٢٦,٧٧٧)	٥٦٨	-	٥٦٨
(٤,٤٧٨)	-	(٤,٤٧٨)	١٣,٤٤٨	-	١٣,٤٤٨
١٨,٩٠٩	-	١٨,٩٠٩	(٥,٦٩٢)	-	(٥,٦٩٢)
٣,٩٢٢	-	٣,٩٢٢	٢,٩٥٢	-	٢,٩٥٢
٨,٩٠٤	١,٩١٩	٦,٩٨٥	٢٤,٤٨٩	٢,٨٩٥	٢١,٥٩٤
٤٦,١٢٣	-	٤٦,١٢٣	٧٩,١٠٦	-	٧٩,١٠٦
٤٣,١٧٢	-	٤٣,١٧٢	(١,٨٨٥)	-	(١,٨٨٥)
٢,٦٣٣	-	٢,٦٣٣	٢,٦٠١	-	٢,٦٠١
(٤٦,٨٩٥)	-	(٤٦,٨٩٥)	٢٠,٨٨٥	-	٢٠,٨٨٥
٣٣,١٣٨	-	٣٣,١٣٨	(٥٨,١٤٤)	-	(٥٨,١٤٤)
٢,٤٤٤	-	٢,٤٤٤	٥,٣٢٨	-	٥,٣٢٨
(٥,١٥٥)	-	(٥,١٥٥)	٢١,٠٦٣	-	٢١,٠٦٣
٢٤٢,١١٣	١٤٤,٠٨١	٩٨,٠٣٢	٤٧,٥٣٠	٩٨,٧٦٥	(٥١,٢٣٥)
(٩٢٧)	-	(٩٢٧)	(١,٠٩٠)	-	(١,٠٩٠)
(١٠,٩٩٣)	(١٠,٩٩٣)	-	(١٢,٠٢٥)	(١٢,٠٢٥)	-
٢٣٠,١٩٣	١٣٣,٠٨٨	٩٧,١٠٥	٣٤,٤١٥	٨٦,٧٤٠	(٥٢,٣٢٥)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية					
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية					
(٣٩٠)	-	(٣٩٠)	(١,٥٢٥)	-	(١,٥٢٥)
١٤,٥٩٥	١٤,٥٩٥	-	(٦٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)	-
٧,٧٩١	٢,١٩١	٥,٦٠٠	٢١,٤٧٩	١٠,٣٩٤	١١,٠٨٥
٦٤١	٦٤١	-	١,٣٨٥	١,٣٨٥	-
(٨٢٤,٨٣٣)	(٤٢٤,٨٣٣)	(٤٠٠,٠٠٠)	٨٢٤,٨٣٣	٤٢٤,٨٣٣	٤٠٠,٠٠٠
(٢,٤٣٣)	-	(٢,٤٣٣)	(٤,١٧٧)	-	(٤,١٧٧)
(٨٠٤,٦٢٩)	(٤٠٧,٤٠٦)	(٣٩٧,٢٢٣)	٧٨١,٩٩٥	٣٧٦,٦١٢	٤٠٥,٣٨٣
إضافات إلى الموجودات غير الملموسة					
إضافات / (استيعادات) إلى إستثمارات					
إيرادات العملات المستلمة					
توزيعات أرباح مستلمة					
استيعادات / (إضافات) ودائع بنكية قصيرة الأجل					
إضافات في الممتلكات والمعدات					
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية					
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية					
-	٤,٧٩٥	(٤,٧٩٥)	-	(١١,٤٤٣)	١١,٤٤٣
-	-	-	(٤,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	-
-	٤,٧٩٥	(٤,٧٩٥)	(٤,٠٠٠)	(١٥,٤٤٣)	١١,٤٤٣
(٥٧٤,٤٣٦)	(٢٦٩,٥٢٣)	(٣٠٤,٩١٣)	٨١٢,٤١٠	٤٤٧,٩٠٩	٣٦٤,٥٠١
٨٨٤,٣٥٥	٢٨٩,٩٣٧	٥٩٤,٤١٨	٣٠٩,٩١٩	٢٠,٤١٤	٢٨٩,٥٠٥
٣٠٩,٩١٩	٢٠,٤١٤	٢٨٩,٥٠٥	١,١٢٢,٣٢٩	٤٦٨,٣٢٣	٦٥٤,٠٠٦
مستحق من / إلى عمليات المساهمين / عمليات التأمين					
وديعة نظامية					
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية					
صافي التغير في النقد وما في حكمه					
النقد وما في حكمه في بداية السنة					
النقد وما في حكمه في نهاية السنة					
المعاملات غير النقدية					
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع					
الخسارة الإكتوارية للإلتزام مزايًا محددة					

٢٨- أرقام المقارنة

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

٢٩- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٩ (الموافق ١٧ رجب ١٤٤٠هـ).