

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين (غير مدققة)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤ - ٥	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٩ - ٣٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



MOORE

السيد العيوطي وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون



العظم والسديري وآل الشيخ وشركاهم  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
مملكة العربية السعودية

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

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

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة ولاء للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات ذات العلاقة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. ان الادارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والاصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. إن مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً الى الفحص الذي قمنا به.

### نطاق الفحص

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

### الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لشركة ولاء للتأمين التعاوني، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

مور السيد العيوطي وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
صندوق البريد ٧٨٠  
جدة ٢١٤٢١  
المملكة العربية السعودية

محمد السيد العيوطي  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٢١١

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاهم  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
صندوق البريد ١٠٥٠٤  
الرياض ١١٤٤٣  
المملكة العربية السعودية

عبدالله محمد العظم  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٣٥



١١ ربيع الأول ١٤٤٢ هـ  
٢٨ أكتوبر ٢٠٢٠ م.



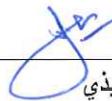
شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

٣٠ ديسمبر ٢٠١٩م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مدققة)	ايضاح	الموجودات
٥٦٠,٩٢٥	٧١٣,٩٩٢	٥	نقد وما في حكمه
٣٤١,٠٧٤	٢١٧,٢٧٤		ودائع بنكية قصيرة الأجل
-	٥٠,٠٠٠		ودائع بنكية طويلة الأجل
١٥٠,٠٩٤	٣٢٧,٠٥٨	٦	أقساط تأمين وضمم معيدي تأمين مدينة - الصافي
٢٧٤,١٣٧	٣١٠,٨٦٣	٢-٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩٧,٨٣٧	١٧٣,٧٢٨	١-٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٤,٢١٨	٤٩,٨٤٩	١-٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها
-	١٤٢,١٧٠		حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الحسابية
١٦,٧٣٣	٢٨,٢٢٢		تكاليف اكتتاب واثاق تأمين مؤجلة
٤٠٤,٢٤٨	٤٥١,١٨٤	٧	استثمارات
١٢,٣١٢	٦١,٤٦٦		مستحق من المساهمين/ عمليات التأمين
٤٩,٢٠٥	٨٥,٠٥٥		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٧,٣٥٠	١٥,١٧٨	٩	الممتلكات والمعدات، الصافي
١,١٢٨	١,٤٣٥		موجودات غير ملموسة
-	٥٧,٥٤٨		شهرة
٥٢,٨٠٠	٦٤,٦٤٠		وديعة نظامية
٥,٦٠٧	٩,٩٤٩		ايراد مستحق من وديعة نظامية
٥,٠٥٩	٣,٨١٩		ايراد عمولة مستحق
٢,٠٣٢,٧٢٧	٢,٧٦٣,٤٣٠		مجموع الموجودات



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تتشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

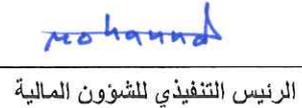
شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمه)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	ايضاح	
- (غير مدققة)	- (مدققة)		بآلاف الريالات السعودية
			<b>المطلوبات</b>
٢٨,٢٧٣	٢٠,٨٧٦		مطلوبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
١٣٣,٧٧٨	٩٧,٢٧٠	١٠	مستحقات ومطلوبات أخرى
٢٣٧,٠٤٩	١٧٣,٣٧٨	٢-٨	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٧١١,١٦٩	٦٣٧,٨٢٨		أقساط تأمين غير مكتسبة
٢١,٧٠٢	١٤,٠٨٦		عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٢٤٥,٥٢٤	١٤٠,٤٣٣	١-٨	مطلوبات تحت التسوية
١٨٢,٦٨٥	١٩٢,٧٤٠	١-٨	مطلوبات منكبة غير مبلغ عنها
١٤٢,١٧٠	-		إجمالي الاحتياطات الحسابية
٤٣,٩٠٨	٤,٩٧٠	١-٨	احتياطات أقساط تأمين إضافية
١٢,٦٨٣	٢٩,٧٠٠	١-٨	احتياطات فنية أخرى
٦١,٤٦٦	١٢,٣١٢		مستحق الى التأمين / عمليات المساهمين
٢٠,٩٢٢	١٧,٩٠٦		تعويض نهاية الخدمة
٢٢,٩٣٩	١٥,٥٧٨	١٥	زكاة وضريبة دخل
٩,٩٤٩	٥,٦٠٧		ايراد عمولة مستحق إلى ساما
٨,١٣٩	٣,٤٩١		فائض متراكم مستحق الدفع
١,٨٨٢,٣٥٦	١,٣٦٦,١٧٥		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
٦٤٦,٣٩٧	٥٢٨,٠٠٠	١٦	رأس المال
١٠٣,٢٧٧	٣٠,١٠٨	١٦	علاوة اصدار
٥٣,١٠٢	٥٣,١٠٢		احتياطي نظامي
١٣,٣٧٩	١٧,٦٥٠		إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
٦٧,٦٣٣	٤٠,٤٠٦		ارباح مبقاه
٨٨٣,٧٨٨	٦٦٩,٢٦٦		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
(٢,٧١٤)	(٢,٧١٤)		احتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة - لعمليات التأمين
٨٨١,٠٧٤	٦٦٦,٥٥٢		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
٢,٧٦٣,٤٣٠	٢,٠٣٢,٧٢٧		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
-	-	١١	الالتزامات والإرتباطات

  
عضو مجلس الإدارة

  
الرئيس التنفيذي

  
الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمه)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

إيرادات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٤٠٦,٦٤٥	٢٨٢,٧١٩	١,٠٣٧,٦٢٧	٨٥٦,٠٩٠	
- مباشرة	٥,٩٢٧	-	٦,٩٩١	٣٨٨	
- إعادة التأمين	٤١٢,٥٧٢	٢٨٢,٧١٩	١,٠٤٤,٦١٨	٨٥٦,٤٧٨	٢-٨
أقساط إعادة التأمين المسندة	(٣,٥٣٠)	(١,٧٣٩)	(٩,٩٨٢)	(٧,٩٤٠)	
- محلية	(٢٢٣,٢٦٣)	(١٢٩,٧١٣)	(٤٠٨,٤٤٩)	(٢٩٩,٥٧٦)	
- أجنبية	(١٠٩,٢٦٧)	(٥٤٠,٠٢٦)	(٥٨٠,٠٣٣)	(٤٠٩,٣٦٤)	
مصاريف فائض الخسارة	(٨,٧١٨)	(٨,٢٤٤)	(١٢,١٦٣)	(١٢,٥٧٧)	٢-٨
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٧٧,٠٦١	١٤٣,٠٢٣	٦١٤,٠٢٤	٥٣٦,٣٨٥	
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة	(٦٥,٥٩٢)	(١,٣٩١)	(٣١,٠٥٩)	(٣٦,٢٤٨)	
التغيرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة	٩٠,١٠٠	٣٦,٣٩٢	٣,٩٠٣	٣٠,٤٤٨	
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٠١,٥٦٩	١٧٨,٠٢٤	٥٨٦,٨٦٨	٥٣٠,٥٨٥	
عمولات إعادة التأمين	١٤,٢٥٩	٥,٩٧٧	٣١,٢٤٢	١٧,٩٧٢	
إيرادات إكتتاب أخرى	١,٣٨١	٤٧٠	١٠,٠١٠	١,٦١٨	
مجموع الإيرادات	٢١٧,٢٠٩	١٨٤,٤٧١	٦٢٨,١٢٠	٥٥٠,١٧٥	
تكاليف ومصاريف الإكتتاب	١٧٠,٢٨٨	١٦١,١٨٩	٤٠٦,٥٠٤	٤٣٨,٦٨٤	
إجمالي المطالبات المدفوعة	٤,٧٤٣	-	١٢,٦١٨	-	
تصفيات وإستحقاقات الوثائق	٤,٣٣١	٧,٦٢٠	٢٦,٤٣٧	٢٣,٣٠٩	
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات	(٣١,٧٦٢)	(٢١,٠٢٧)	(٥٢,٣٢٧)	(٤٠,٩٦٠)	
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	١٤٧,٦٠٠	١٤٧,٧٨٢	٣٩٣,٢٣٢	٤٢١,٠٣٣	
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	٦٧,٨٢٥	(٢٨,٩٩٨)	٨٣,٢٧٠	(٤٣,١٦٣)	
التغيرات في المطالبات تحت التسوية	(٦٥,٩٨٥)	١٦,٠٥١	(٥٨,٦٤٣)	٣٣,٥٣٦	
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	(٢٤,٧٥٤)	(١,٤٧٩)	(٣٦,٠٩٩)	٢٠,٧٢٥	
التغيرات في مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	١٥,١٧٢	٢١٩	١١,٨٦٣	(١٤,٠٣٦)	
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	١٣٩,٨٥٨	١٣٣,٥٧٥	٣٩٣,٦٢٣	٤١٨,٠٩٥	
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	(١٢,٥٢٩)	(٢,٩٤٠)	٣٨,٩٣٨	(٧١٧)	
احتياطيات أقساط تأمين إضافية	(٧٠٠)	٥,٧١٠	(١٧,٠١٧)	(٥,٣٤١)	
احتياطيات فنية أخرى	١٣,١٦٥	١١,١٣٨	٣٤,٣٢٥	٣٦,٨١٤	
تكاليف شراء وثائق تأمين	٧,٩٤٦	٦,٥٥١	٢٠,٥٩٠	١٨,٥٥٢	
مصاريف إكتتاب أخرى					
مجموع تكاليف الإكتتاب والمصاريف	١٤٧,٧٤٠	١٥٤,٠٣٤	٤٧٠,٤٥٩	٤٦٧,٤٠٣	
صافي إيراد الإكتتاب	٦٩,٤٦٩	٣٠,٤٣٧	١٥٧,٦٦١	٨٢,٧٧٢	

  
عضو مجلس الإدارة

  
الرئيس التنفيذي

  
الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

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

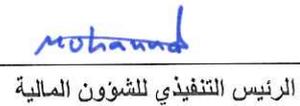
شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمه)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		ايضاح
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
(٣,٣٥٢)	(٢٠,١٩٢)	١,١٢٨	(٧,٧٧٤)	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٩٠,٢٤٧)	(١٠٢,٩٥٢)	(٢٩,٣٥٠)	(٣٩,١٦٦)	(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
١٩,٤٩٣	١٠,٦٨٦	٦,١٣٧	٣,١٠٧	مصاريف ادارية وعمومية
١,٠٤٨	٢,٢٤٩	٣٥٠	٢,٢٢٦	إيرادات عمولة ودائع
(٧٣,٠٥٨)	(١١٠,٢٠٩)	(٢١,٧٣٥)	(٤١,٦٠٧)	إيراد توزيعات ارباح من استثمارات
				مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى
٩,٧١٤	٤٧,٤٥٢	٨,٧٠٢	٢٧,٨٦٢	مجموع الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٨,٤٣١)	(١٤,٨٧٤)	(٤٥٩)	(١٠,٦٢٩)	١٥ الزكاة للفترة
(١٥٠)	(٧٠٣)	(٨٠)	(٤٤٨)	١٥ ضريبة الدخل للفترة
١,١٣٣	٣١,٨٧٥	٨,١٦٣	١٦,٧٨٥	مجموع الدخل للفترة
(٤٢٠)	(٤,٦٤٨)	(٧٥٩)	(٢,٥٩١)	٢١ مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين
٧١٣	٢٧,٢٢٧	٧,٤٠٤	١٤,١٩٤	صافي الربح للفترة العائد إلى المساهمين
				١٩ ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي للسهم)
٠,٠١	٠,٤٤	٠,١٤	٠,٢٢	
٥٢,٨٠٠	٦٢,٠٩١	٥٢,٨٠٠	٦٤,٦٤٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بآلاف)

  
عضو مجلس الإدارة

  
الرئيس التنفيذي

  
الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
١,١٣٣	٣١,٨٧٥	٨,١٦٣	١٦,٧٨٥	مجموع الدخل للفترة الدخل الشامل الآخر
٩,٤٠٩	(٤,٢٧١)	(٧,٩٩٤)	١٨,١٩٢	٧ البنود التي تم أو قد يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة - استثمارات منحة للبيع: - صافي التغير في القيمة العادلة
١٠,٥٤٢	٢٧,٦٠٤	١٦٩	٣٤,٩٧٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٤٢٠)	(٤,٦٤٨)	(٧٥٩)	(٢,٥٩١)	مجموع الدخل الشامل العائد الى عمليات التأمين صافي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة العائد الى المساهمين
١٠,١٢٢	٢٢,٩٥٦	(٥٩٠)	٣٢,٣٨٦	

  
عضو مجلس الإدارة

  
الرئيس التنفيذي

  
الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

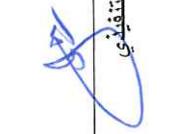
شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

المجموع	أرباح مستبقة	احتياطي القيمة العادلة		رأس المال	علاوة اصدار	ايضاح
		لإستثمارات	نظامي			
٦٦٩,٢٦٦	٤٠,٤٠٦	١٧,٦٥٠	٥٣,١٠٢	٣٠,١٠٨	٥٢٨,٠٠٠	
٢٧,٢٢٧	٢٧,٢٢٧	-	-	-	-	
(٤,٢٧١)	-	(٤,٢٧١)	-	-	-	
٢٢,٩٥٦	٢٧,٢٢٧	(٤,٢٧١)	-	-	-	
١١٨,٣٩٧	-	-	-	-	١١٨,٣٩٧	١٦
٧٣,١٦٩	-	-	-	٧٣,١٦٩	-	١٦
٨٨٣,٧٨٨	٦٧,٦٣٣	١٣,٣٧٩	٥٣,١٠٢	١٠٣,٢٧٧	٦٤٦,٣٩٧	
٦٧٠,٨٢٣	١٥٥,٣٠٦	(٣,٤١٨)	٤٨,٨٢٧	٣٠,١٠٨	٤٤٠,٣٠٥	
٧١٣	٧١٣	-	-	-	-	
٩,٤٠٩	-	٩,٤٠٩	-	-	-	
١٠,١٢٢	٧١٣	٩,٤٠٩	-	-	٨٨,٠٠٠	
(٤٤,٠٠٠)	(٨٨,٠٠٠)	-	-	-	-	
٦٣٦,٩٤٥	٢٤,٠١٩	٥,٩٩١	٤٨,٨٢٧	٣٠,١٠٨	٥٢٨,٠٠٠	



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

٢٠٢٠م  
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠م (مدققة)  
الدخل الشامل للفترة:  
صافي الربح للفترة العائد الى المساهمين  
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع، الصافي  
مجموع الدخل الشامل للفترة العائد الى المساهمين  
إصدار رأس المال  
علاوة إصدار

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مدققة)

٢٠١٩م  
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩م (مدققة)  
الدخل الشامل للفترة:  
صافي الربح للفترة العائد الى المساهمين (معدلة)  
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع، الصافي  
مجموع الدخل الشامل للفترة العائد الى المساهمين (معدلة)  
اسهم منحة  
توزيعات أرباح

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مدققة) (معدلة)

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
بالآلاف الريالات السعودية		
٩,٧١٤	٤٧,٤٥٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
		<b>تعديلات بنود غير نقدية:</b>
٥,٠٧٤	١٥,٠٢٨	استهلاك ممتلكات ومعدات
٣٧٩	٤,٥٦٩	إطفاء موجودات غير ملموسة
٣,٣٥٢	٢٠,١٩٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١,٠٤٨)	(٢,٢٤٩)	إيراد توزيعات ارباح من استثمارات
(١٩,٤٩٣)	(١٠,٦٨٦)	إيرادات عمولة ودائع
٢,٧٤٥	٢,٩١١	مخصص تعويض نهاية الخدمة
		<b>التغيرات في الموجودات ومطلوبات التشغيلية</b>
٤٦,٠٣٨	(١٦٩,٧٣٩)	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة
(٣٠,٤٤٨)	(٣,٩٠٣)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٣,٥٣٦	(٥٨,٦٤٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٤,٠٣٦)	١١,٨٦٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
-	١٣,٠١٩	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الحسابية
٤,٧٤٢	(٨,٧٧٢)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٦,٨٠١)	(٢٤,٣٦٣)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٢١٧	١,٠٥٩	مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
(١٣,٨٨٩)	٣٢,٥٤٨	مستحقات ومطلوبات أخرى
٩,٩٦٠	٢٨,٥٩١	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٣٦,٢٤٨	٣١,٠٥٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٠٧١	٢,٢٥١	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
(٤٣,١٦٣)	٨٣,٢٧٠	مطالبات تحت التسوية
٢٠,٧٢٥	(٣٦,٠٩٩)	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
-	(١٣,٠١٩)	إجمالي الاحتياطات الحسابية
(٧١٧)	٣٨,٩٣٨	احتياطات أقساط تأمين إضافية
(٥,٣٤١)	(١٧,٠١٧)	احتياطات فنية أخرى
٤٢,٨٦٥	(١١,٧٤٠)	تعويض نهاية الخدمة مدفوع
(٨٣١)	(١,١٧٥)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(١٤,٧٣٨)	(١٢,٠٦٤)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
٢٧,٢٩٦	(٢٤,٩٧٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		إضافات الى استثمارات
(٤٩,٤٥٤)	(٤٨,٠٣٣)	إيراد عمولة مستلمة
١٨,٩٨٣	١١,٩٢٦	توزيعات ارباح مستلمة
١,٠٤٨	٢,٢٤٩	النقد وما في حكمه المكتسب من خلال تجميع الاعمال
-	٤٣,٥٨٩	ودائع قصيرة الأجل
(٥٨٤,٨٩٧)	١٢٦,٨٥١	ودائع طويلة الأجل
-	٣٩,٠٠٠	إضافات لممتلكات ومعدات
(١٢,٢٥٧)	(١٢,١٢٥)	إضافات لموجودات غير ملموسة
(٣٠١)	(٤,٦٥١)	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٦٢٦,٨٧٨)	١٥٨,٨٠٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		وديعة نظامية
(٨,٨٠٠)	٢٣,١٦٠	توزيعات ارباح مدفوعة
(٤٤,٠٠٠)	-	سداد التزامات الإيجار من ضمن أصول حق استخدام
(٢,٨٩٩)	(٣,٩٢٠)	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٥٥,٦٩٩)	١٩,٢٤٠	صافي التغير في النقد وما في حكمه
(٦٥٥,٢٨١)	١٥٣,٠٦٧	النقد وما في حكمه، في بداية الفترة
١,١٢٢,٣٢٩	٥٦٠,٩٢٥	النقد وما في حكمه، في نهاية الفترة
٤٦٧,٠٤٨	٧١٣,٩٩٢	المعاملات غير النقدية:
٩,٤٠٩	(٤,٢٧١)	التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

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

## ١. معلومات عامة

شركة ولاء للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية، سجلت في المملكة العربية السعودية) ("الشركة")، قد تأسست وفقاً للمرسوم ملكي رقم (س/١٤) الصادر بتاريخ ١٤٢٨/٠٥/٠٢ هـ. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٣٤٩٨٢ الصادر بتاريخ ١٩ جمادى الآخر ١٤٢٨ هـ (الموافق ٤ يوليو ٢٠٠٧م). ان عنوان المركز الرئيسي للشركة المسجل هو كما يلي:

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 شاملاً إعادة التأمين وأنشطة الوكالات. تتمثل قطاعات الأعمال الرئيسية للشركة في التأمين الطبي وتأمين السيارات والتأمين البحري وتأمين الحريق والتأمين الهندسي وتأمين الطاقة وتأمين الطيران والحماية والإدخار والتأمينات العامة الأخرى.

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

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

## ٢. أساس الأعداد

(أ) أساس العرض  
تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، بإستثناء قياس الإستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. ان قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة لم يتم عرضها بإستخدام التصنيف المتداول / وغير المتداول إلا أن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة قد تم عرضها وفق ترتيب السيولة. فيما عدا الممتلكات والمعدات، الموجودات غير الملموسة، الوديعة النظامية، الإيرادات المستحقة على الوديعة النظامية، الصكوك المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، الودائع طويلة الأجل، الشهرة، حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الحسابية، تعويضات نهاية الخدمة، عمولة الوديعة النظامية مستحقة الدفع إلى ساما، فإن كافة الموجودات والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، إلا اذا ذكر خلاف ذلك.

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

إن القوائم المالية الأولية الموجزة للمركز المالي، وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين والتي تم عرضها في الإيضاح رقم ٢١ من القوائم المالية وعرضها كمعلومات مالية إضافية من أجل الإلتزام بمتطلبات وتوجيهات اللائحة التنفيذية الصادرة عن ساما. تتطلب اللائحة التنفيذية الصادرة عن ساما الفصل الواضح بين الموجودات، المطلوبات، الدخل، والمصروفات العائدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وفقاً لذلك، فإن القوائم الأولية الموجزة للمركز المالي، قائمة الدخل، الدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين كما هو مشار إليه أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات والدخل أو الخسائر الشاملة من العمليات المعنية.

## ٢. أساس الاعداد (تتمة)

### (أ) أساس العرض (تتمة)

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع أرصدة المعاملات الخاصة بعمليات المساهمين، والأرصدة والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة بين العمليات المشتركة يتم إستبعادها بالكامل أثناء الدمج، إن وجدت. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. ان المبالغ في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة معروضة بالريال السعودي، وهي مقربة إلى أقرب ألف.

### (ب) عمليات موسمية

لا يوجد تغيرات موسمية تؤثر على نشاط التأمين بالشركة.

### (ج) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

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

إن التقديرات والافتراضات الهامة التي اتخذتها الإدارة عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة ومصادرها الرئيسية في تقدير الأمور غير المؤكدة مثل سياسات إدارة المخاطر هي نفس السياسات المطبقة بالقوائم المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. ومع ذلك، فقد راجعت الشركة المصادر الرئيسية لتقديرات عدم اليقين التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية الأخيرة على خلفية جائحة ("كوفيد-١٩"). ستستمر الإدارة في تقييم الموقف والإفصاح عن أي تغييرات مطلوبة في فترة إعداد التقارير المالية المستقبلية.

### تأثير كوفيد-١٩

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") على أنه جائحة اعترافاً بانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر هذا التفشي أيضاً على منطقة مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاق الحدود، وأصدرت المبادئ التوجيهية للتباعد الإجتماعي والإغلاق وحظر التجول على مستوى الدولة.

استجابة لانتشار فيروس كوفيد-١٩ في دول مجلس التعاون الخليجي والأقاليم الأخرى حيث تعمل الشركة وما يترتب على ذلك من تعطل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في تلك الأسواق، قامت إدارة الشركة بتقييم تأثيراتها الاستباقية على عملياتها واتخذت سلسلة من الإجراءات والعمليات الاستباقية والوقائية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع حيث تعمل

- استمرارية الأعمال في جميع أنحاء المملكة وضمان أنها محمية وسليمة

يظهر التأثير الرئيسي لوباء "كوفيد-١٩" في قطاع الأعمال الطبية والسيارات كما هو موضح أدناه. كما هو الحال مع أي تقدير، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام هامة وتطور سريع للوضع والشكوك المحيطة بمدى وشدة الوباء، وبالتالي، قد تكون النتائج الفعلية مختلفة عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة هو تقديري، وسوف تستمر الشركة في إعادة تقييم وضعها والأثر المرتبط به بشكل منتظم.

### الاحتياطات الفنية الطبية

بناءً على تقييم الإدارة، تعتقد الإدارة أن قرار الحكومة بتحمل تكاليف العلاج الطبي لكل من المواطنين السعوديين والوافدين قد ساعد في الحد من أي تأثير غير مواتٍ خلال الإغلاق، شهدت الشركة انخفاضاً في المطالبات الطبية المبلغ عنها (مطالبات العلاج الاختيارية وغير المزمدة بشكل رئيسي) مما أدى إلى انخفاض المطالبات. ومع ذلك، بعد رفع الإغلاق منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠، تشهد الشركة ارتفاعاً في المطالبات بما يتماشى مع توقعات إدارة الشركة. نظرت إدارة الشركة على النحو الواجب في تأثير الزيادة في المطالبات في التقدير الحالي للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين السارية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م لاختبار كفاية الالتزامات. بناءً على النتائج، قامت الشركة بتسجيل مبلغ ٢,٣٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء) كاحتياطي عجز في أقساط التأمين.



#### ٤. تجميع الأعمال (تتمة)

بالإضافة إلى استلام الموافقات التنظيمية ، في ٢٩ فبراير ٢٠٢٠م، أكملت الشركة الاندماج القانوني مع متلايف. في هذا التاريخ ، تم تحويل صافي الأصول والأنشطة التجارية لشركة متلايف إلى الشركة مقابل الأسهم المصدرة حديثاً للشركة. تم إلغاء إدراج أسهم متلايف في تداول، ومع ذلك، لاحقاً في الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، تم إلغاء السجل التجاري لمتلايف وتم تسجيله كفرع لشركة ولاء للتأمين التعاوني.

تم احتساب الاندماج باستخدام طريقة الاستحواذ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٣ – تجميع الأعمال مع الشركة كونها الشركة المستحوذة ومتلايف هي الشركة المستحوذ عليها. قامت الشركة باحتساب عملية الاستحواذ على أساس القيم العادلة المؤقتة للأصول المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة في تاريخ الاستحواذ. سيتم الانتهاء من تعديل القيم المؤقتة في غضون اثني عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ وفقاً لما يسمح به المعيار.

#### مبلغ الشراء والشهرة

تم تحديد مبلغ الشراء بمبلغ ١٩١,٥٦٦ ألف ريال سعودي والذي يتكون من إصدار ١١,٨٣٩,٧٠٦ أسهم جديدة لمساهمي شركة متلايف.

سابقاً، تم إثبات المبلغ المؤقت للشهرة بناءً على تقدير مبلغ الشراء بمبلغ ١٦٩,٣٠٨ ألف ريال سعودي لاحتساب دمج الأعمال كما في تاريخ استحواذ شركة متلايف من قبل الشركة. إلا أن خلال الربع المنتهي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م، تم تعديل مبلغ الشراء إلى ١٩١,٥٦٦ ألف ريال سعودي مع الأخذ في الاعتبار سعر إغلاق السوق للأسهم العادية للشركة والذي تم إصداره كمبلغ الاستحواذ. إن التعديل المذكور ضمن فترة القياس المذكورة سابقاً.

تم تحديد القيمة العادلة للأسهم الصادرة الجديدة للشركة على أساس سعر إغلاق السوق للأسهم العادية لشركة ولاء بقيمة ١٦,١٨ ريال سعودي لكل سهم في تداول وذلك في آخر تاريخ للتداول قبل تاريخ الاستحواذ في ٢٩ فبراير ٢٠٢٠م. لم تكن تكاليف الإصدار العائدة مباشرة إلى إصدار الأسهم جوهرية. ونتيجة لذلك، حدثت زيادة في رأس المال وعلو الإصدار بمبلغ ١١٨,٣٩٧ ألف ريال سعودي و ٧٣,١٦٩ ألف ريال سعودي على التوالي.

#### الموجودات المستحوذ عليها القابلة للتحديد والمطلوبات المفترضة

يلخص الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات المشتراة والمطلوبات المفترضة في تاريخ الشراء.

#### الموجودات

٤٣,٥٨٩	نقد وما في حكمه
٣,٠٥١	ودائع بنكية قصيرة الأجل
٨٩,٠٠٠	ودائع بنكية طويلة الأجل
٢٧,٤١٧	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، بالصافي
٣٢,٨٢٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٧,٢٤٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٧,٤٩٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المنكبة غير المبلغ عنها
١٥٥,١٨٩	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
٢,٧١٧	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٣,١٧٥	استثمارات
٤٠٦	مستحق من أطراف ذات علاقة
١١,٠٨٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٣١	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٢٥	موجودات غير ملموسة
٣٥,٠٠٠	وديعة نظامية
٢,٦٥٣	إيراد مستحق من وديعة نظامية
<b>٤٤١,٨٠٠</b>	<b>مجموع الموجودات</b>

٤. تجميع الأعمال (تتمة)

<u>المطلوبات</u>	
٦,٣٣٨	مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
٧,٨٣٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٥,٠٨٠	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٤٢,٢٨٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥,٣٦٥	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٢١,٨٢١	مطالبات تحت التسوية
٢٦,٠٤٤	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٥٥,١٨٩	إجمالي الاحتياطيات الحسابية
٤٥	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
١,٢٨٠	تعويض نهاية الخدمة
٣,٨٤٨	الزكاة وضريبة الدخل
٢,٦٥٤	إيرادات عمولة مستحقة إلى ساما
<u>٣٠٧,٧٨٢</u>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<u>١٣٤,٠١٨</u>	<b>صافي موجودات متلايف في تاريخ الاستحواذ</b>
<u>٥٧,٥٤٨</u>	مخصص الشهرة الناشئة من الاستحواذ
<u>١٩١,٥٦٦</u>	<b>مبلغ الشراء</b>

**تحويل محفظة متلايف اليكو**

كون الشركة هي الشركة المستحوذة ووفقاً لاتفاقية الاندماج، فقد استحوذت على إدارة المحفظة السعودية الحالية التي تشتمل على منتجات طويلة الأجل لتأمين الحياة والإدخار وسياسات الحوادث الشخصية من متلايف (المستحوذ عليها) اعتباراً من تاريخ الاندماج. قامت متلايف اليكو بنقل إدارة المحفظة السعودية هذه إلى متلايف (الشركة المملوكة) في ١ أبريل ٢٠١٥ م. تمت إعادة تأمين هذه المحفظة إلى متلايف اليكو بنسبة ١٠٠٪. وبناءً عليه، تم تسجيل المطلوبات المتعلقة بهذه المحفظة في دفاتر الشركة بالقيمة الدفترية مع تعويض الموجودات التي تمثل حصة إعادة التأمين لهذه الخصوم. يحق للشركة الحصول على عمولة إعادة التأمين بالمعدلات المتفق عليها والسداد على أساس فعلي لجميع المصاريف المتكبدة عن إدارة هذه المحفظة.

٢٩ فبراير ٢٠٢٠ م (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مدققة)	
٥,٣٨٤	٦٨٩	<b>موجودات</b>
١١٤	٨٥	نقد وما في حكمه
(١١)	(٣)	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، بالصافي
١٠,٥٠٤	١٠,٥٨٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٣٣	١١٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٥٥,١٨٩	١٤٢,١٧٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٣٧٥	٢,٧٦٨	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
١٣٣	(١٣١)	مستحق من أطراف ذات علاقة
<u>١٧١,٨٢١</u>	<u>١٥٦,٢٧٨</u>	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
		<b>مجموع الموجودات</b>
٢٨٠	١٦٤	<b>المطلوبات</b>
٣,٥٠٦	٧٩٢	ذمم دائنة ومستحقات وغيرها
(١١)	(٣)	أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
١٠,٥٠٤	١٠,٥٨٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٣٣	١١٤	مطالبات تحت التسوية
١٥٥,١٨٩	١٤٢,١٧٠	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٢,٢٢٠	٢,٤٥٥	إجمالي الاحتياطيات الحسابية
<u>١٧١,٨٢١</u>	<u>١٥٦,٢٧٨</u>	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
		<b>مجموع المطلوبات</b>

٥. نقد وما في حكمه

يتألف النقد وما في حكمه مما يلي:

عمليات التأمين		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
٧١٣,٩٩٢	٢٢٠,٩٢٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
-	٣٤٠,٠٠٠	ودائع ذات تواريخ استحقاق خلال ٣ أشهر من تاريخ الإستحواذ
٧١٣,٩٩٢	٥٦٠,٩٢٥	المجموع

عمليات المساهمين		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
-	-	ارصدة بنكية
-	-	ودائع ذات تواريخ استحقاق خلال ٣ أشهر من تاريخ الإستحواذ
-	-	المجموع
٧١٣,٩٩٢	٥٦٠,٩٢٥	مجموع النقد وما في حكمه

٦. أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة - الصافي  
تتكون الذمم المدينة من أرصدة مستحقة مما يلي:

عمليات التأمين		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
٨٢,٧١٥	٥١,٨٩٨	حملة الوثائق
٢٩٠,٣٩٦	١٣٨,٨٢٣	وسطاء ووكلاء تأمين
٤٣٦	٣١١	جهات ذات علاقة
٧,٤٧٥	١,٦٧٨	ذمم من معيدي تأمين مدينة
٣٨١,٠٢٢	١٩٢,٧١٠	ينزل : مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
(٥٣,٩٦٤)	(٤٢,٦١٦)	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة - الصافي
٣٢٧,٠٥٨	١٥٠,٠٩٤	

٧. استثمارات

ان الاستثمارات مصنفة كما يلي:

عمليات المساهمين		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
٢٥١,٧٧٢	٢٥٤,٩٠٦	استثمارات متاحة للبيع
١٩٩,٤١٢	١٤٩,٣٤٢	محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٤٥١,١٨٤	٤٠٤,٢٤٨	

تتمثل الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع فيما يلي:

عمليات المساهمين		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
٢٥٤,٩٠٦	١٦٢,٨٧٦	الرصيد الافتتاحي
٣,١٧٥	-	رصيد الإستحواذ خلال تجميع الاعمال
١,١٦٢	٧٠,٩٦٢	مشتريات
(٣,٢٠٠)	-	تعديل / إستبعادات
(٤,٢٧١)	٢١,٠٦٨	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات، الصافي
٢٥١,٧٧٢	٢٥٤,٩٠٦	الرصيد الختامي

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع ما يلي:

عمليات المساهمين		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
٢٢٥,٤٧٤	٢٣١,٧٨٣	أسهم متداولة
٢٦,٢٩٨	٢٣,١٢٣	أسهم غير متداولة
٢٥١,٧٧٢	٢٥٤,٩٠٦	

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

عمليات المساهمين		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
١٤٩,٣٤٢	-	الرصيد الافتتاحي
٥٠,٠٠٠	١٤٩,٤٨٢	اضافي خلال السنة
٧٠	(١٤٠)	إطفاء
١٩٩,٤١٢	١٤٩,٣٤٢	الرصيد الختامي

تم تصنيف الإستثمارات في الصكوك كاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق وتم قياسها بالتكلفة المطفأة. الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق هي تلك التي لها دفعات ثابتة أو محددة، ويكون لدى الشركة النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها.

٨. الاحتياطات الفنية

٨-١ صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

تتألف صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

١٥٣,٠٨٤	٢٤٩,٨٠٧
(١٢,٦٥١)	(٤,٢٨٣)
١٤٠,٤٣٣	٢٤٥,٥٢٤
١٩٢,٧٤٠	١٨٢,٦٨٥

مطالبات تحت التسوية

ينزل : القيمة القابلة للإسترداد لمستردات الحطام والحلول

مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها

احتياطي أقساط تأمين إضافية:

- احتياطي عجز أقساط تأمين

- احتياطي مخاطر إضافية غير منتهية

احتياطات فنية أخرى:

- مخصص مصاريف تسوية مطالبات

- مخصص تعديلات الخسائر غير الموزعة

- مخصص تعديلات الخسائر الموزعة

- احتياطي الإستحقاق غير النسبي لمعبيدي التأمين

٤,٩٥٢	٤٣,٩٠٨
١٨	-
٤,٩٧٠	٤٣,٩٠٨

١٥,٨٢٨	-
١٢,٨٨٧	١٢,٦٨٣
-	-
٩٨٥	-
٢٩,٧٠٠	١٢,٦٨٣

٣٦٧,٨٤٣	٤٨٤,٨٠٠
---------	---------

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

يخصم :

- حصة معبيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

- حصة معبيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

(٩٧,٨٣٧)	(١٧٣,٧٢٨)
(٤٤,٢١٨)	(٤٩,٨٤٩)
(١٤٢,٠٥٥)	٢٢٣,٥٧٧
٢٢٥,٧٨٨	٢٦١,٢٢٣

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

٨-٢ الحركة في الأقساط غير المكتسبة

تتمثل الحركة في الأقساط غير المكتسبة فيما يلي:

الاجمالي	إعادة التأمين	صافي
بآلاف الريالات السعودية		
٦٣٧,٨٢٨	(٢٧٤,١٣٧)	٣٦٣,٦٩١
٤٢,٢٨٢	(٣٢,٨٢٣)	٩,٤٥٩
١,٠٤٤,٦١٨	(٤٣٠,٥٩٤)	٦١٤,٠٢٤
(١,٠١٣,٥٥٩)	٤٢٦,٦٩١	(٥٨٦,٨٦٨)
٧١١,١٦٩	(٣١٠,٨٦٣)	٤٠٠,٣٠٦

الرصيد كما في بداية الفترة

إضافات بسبب فترة الاندماج

الأقساط المكتسبة خلال الفترة

الأقساط المكتسبة خلال الفترة

الرصيد كما في نهاية الفترة

الاجمالي	إعادة التأمين	صافي
بآلاف الريالات السعودية		
٥٣٦,٦٠٨	(١٩٥,٥٦٢)	٣٤١,٠٤٦
١,٢١٥,٣٩٤	(٤٧٩,٨٧٨)	٧٣٥,٥١٦
(١,١١٤,١٧٤)	٤٠١,٣٠٣	(٧١٢,٨٧١)
٦٣٧,٨٢٨	(٢٧٤,١٣٧)	٣٦٣,٦٩١

الرصيد كما في بداية السنة

الأقساط المكتسبة خلال السنة

الأقساط المكتسبة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

٩. الممتلكات والمعدات، الصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(غير مدققة)	(مدققة)
بآلاف الريالات السعودية	
٩,٨٥٧	٩,٩٠٧
٥,٣٢١	٧,٤٤٣
١٥,١٧٨	١٧,٣٥٠

ممتلكات ومعدات  
أصول حق الاستخدام (إيضاح ٩-١)

٩-١ بلغ الاستهلاك المحمل على أصول حق الاستخدام مبلغ ٣,٠٩ مليون ريال سعودي.

١٠. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(غير مدققة)	(مدققة)
بآلاف الريالات السعودية	
١٣٠,٧١٨	٩١,٤٠١
٣,٠٦٠	٥,٨٦٩
١٣٣,٧٧٨	٩٧,٢٧٠

مستحقات ومطلوبات أخرى  
سداد التزامات الإيجارات

ان تحليل استحقاق الإيجارات المستحقة هو كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(غير مدققة)	(مدققة)
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٢,٣٥٨	٣,٨٠٧
٧٠٢	٢,٠٦٢
٣,٠٦٠	٥,٨٦٩

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

١١. ارتباطات والتزامات

تتمثل الالتزامات المحتملة والارتباطات للشركة فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(غير مدققة)	(مدققة)
بآلاف الريالات السعودية	
٧,٩٥٨	٦,٤٥٠

خطابات ضمان

تخضع الشركة للإجراءات القانونية في سياق الأعمال العادية. لم يكن هناك أي تغيير في حالة الإجراءات القانونية كما تم الكشف عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

## ١٢. القيم العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم إما:

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات أو المطلوبات، أو
- أو في ظل عدم وجود سوق رئيسية، في السوق الأكثر ملاءمة للوصول للموجودات أو المطلوبات

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

### تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

المستوى ٣: طرق تقييم مدخلاتها التي لها تأثير جوهري غير مبنية على أساس بيانات سوقية قابلة للملاحظة.

### أ. القيمة الدفترية والقيمة العادلة

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

القيمة العادلة				عمليات المساهمين	
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	
بالآلاف الريالات السعودية					
					٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مدققة)
					موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
					إستثمارات متاحة للبيع
					- أوراق مالية مدرجة
٢٢٥,٤٧٤	-	-	٢٢٥,٤٧٤	٢٢٥,٤٧٤	
٢٢٥,٤٧٤	-	-	٢٢٥,٤٧٤	٢٢٥,٤٧٤	

القيمة العادلة				عمليات المساهمين	
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	
بالآلاف الريالات السعودية					
					٣١ ديسمبر ٢٠١٩م - (مدققة)
					موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
					- إستثمارات متاحة للبيع
					- أوراق مالية مدرجة
٢٣١,٧٨٣	-	-	٢٣١,٧٨٣	٢٣١,٧٨٣	
٢٣١,٧٨٣	-	-	٢٣١,٧٨٣	٢٣١,٧٨٣	

## ١٢. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

### ب. قياس القيمة العادلة

لدى الشركة استثمارات بمبلغ ٢٦,٣ مليون ريال سعودي في أسهم غير مدرجة (٢٣,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م). لا يتم قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة في حالة عدم وجود سوق نشط أو وسائل أخرى لقياس قيمتها العادلة بشكل موثوق. تعتقد الإدارة عدم وجود فرق جوهري بين القيم الدفترية والقيم العادلة لهذه الاستثمارات.

### التحويل بين المستويات

خلال الفترة، لم يكن هناك تحويل بين المستويات.

## ١٣. 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 الموجزة. قطاعات الموجودات والمطلوبات تتألف من موجودات ومطلوبات تشغيلية.

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

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

لا تتضمن القطاعات موجودات ومطلوبات المساهمين بحيث يتم عرضها ضمن الموجودات / المطلوبات غير الموزعة على التوالي. أن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة لا يتم تبليغها لصانع القرار التشغيلي الرئيسي ضمن القطاعات ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

المركز المالي

أن المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم الإفصاح فيها عن إجمالي الموجودات والمطلوبات للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م و٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، إجمالي الإيرادات، المصاريف، وصافي الدخل عن فترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ كانت كما يلي:

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير المدققة)

عمليات التأمين									الموجودات
الإجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	أخرى	الحماية والادخار	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
٣١٠,٨٦٣	-	٣١٠,٨٦٣	٨٧,١٩٩	٢٠٥	٦٦,٢٦٣	١٥٣,٩٨٦	٢٨١	٢,٩٢٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٧٣,٧٢٨	-	١٧٣,٧٢٨	٣١,١٤١	١٥,١٠٢	٥٧,٧٩٦	٦٩,٦٨٩	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٩,٨٤٩	-	٤٩,٨٤٩	١٢,٩٥٦	٦٦٦	٢٢,١٥٨	١٤,٠٦٩	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٤٢,١٧٠	-	١٤٢,١٧٠	-	١٤٢,١٧٠	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من المخصصات الحسابية
٢٨,٢٢٢	-	٢٨,٢٢٢	٤,٤١١	٤١	٣,٦٣٦	٢,٥٥٤	١٤,٣٦٥	٣,٢١٥	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة
٢,٠٥٨,٥٩٨	٩٢٠,٨٢٨	١,١٣٧,٧٧٠	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
٢,٧٦٣,٤٣٠	٩٢٠,٨٢٨	١,٨٤٢,٦٠٢	١٣٥,٧٠٧	١٥٨,١٨٤	١٤٩,٨٥٣	٢٤٠,٢٩٨	١٤,٦٤٦	٦,١٤٤	إجمالي الموجودات
٧١١,١٦٩	-	٧١١,١٦٩	١٠١,٧٣٧	١,٣٧٤	٦٩,٠١٥	١٥٦,٦٨٣	٣٣٥,٩٠١	٤٦,٤٥٩	المطلوبات وحقوق المساهمين
٢١,٧٠٢	-	٢١,٧٠٢	٧,٠٠٣	١٤٨	٦,٦٣٩	٧,٥١٥	٣٨	٣٥٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٤٥,٥٢٤	-	٢٤٥,٥٢٤	٣٩,٢٦٦	١٧,٣٩٨	٥٨,٩٣٨	٧٠,٦٤٢	٣٩,٨٤٥	١٩,٤٣٥	عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة
١٨٢,٦٨٥	-	١٨٢,٦٨٥	١٨,٤٤١	٩٠٢	٢٣,٣٢٤	١٤,٨١٠	١٠٨,٩٣١	١٦,٢٧٧	مطالبات تحت التسوية
١٤٢,١٧٠	-	١٤٢,١٧٠	-	١٤٢,١٧٠	-	-	-	-	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٤٣,٩٠٨	-	٤٣,٩٠٨	-	-	-	-	٤١,٥١٦	٢,٣٩٢	إجمالي المخصصات الحسابية
١٢,٦٨٣	-	١٢,٦٨٣	٢,٢٥٦	-	٣٤٩	٣٤٩	٩,٥١٧	٢١٢	احتياطي أقساط تأمين إضافية
١,٤٠٣,٥٨٩	٩٢٠,٨٢٨	٤٨٢,٧٦١	-	-	-	-	-	-	احتياطيات فنية أخرى
٢,٧٦٣,٤٣٠	٩٢٠,٨٢٨	١,٨٤٢,٦٠٢	١٦٨,٧٠٣	١٦١,٩٩٢	١٥٨,٢٦٥	٢٤٩,٩٩٩	٥٣٥,٧٤٨	٨٥,١٣٤	مطلوبات وحقوق المساهمين غير موزعة
									إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمه)

المركز المالي (تتمه)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مدققة)

عمليات التأمين								
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع - عمليات التأمين	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
بالآلاف الريالات السعودية								
٢٧٤,١٣٧	-	٢٧٤,١٣٧	٨٤,٠٥٧	٦٣,٤٣٤	١٢٤,٦٦٩	٤٥	١,٩٣٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩٧,٨٣٧	-	٩٧,٨٣٧	١٢,١٥٤	١١,٥٩٨	٧٣,٧٢٠	٣٦٥	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٤,٢١٨	-	٤٤,٢١٨	٩,٨٨٥	١٦,٧١٦	١٧,٦١٧	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٦,٧٣٣	-	١٦,٧٣٣	٣,٤٤٧	١,٩١٠	١,٥٥٠	٦,٨٤٨	٢,٩٧٨	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١,٥٩٩,٨٠٢	٦٩٠,٨٨٦	٩٠٨,٩١٦	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
٢,٠٣٢,٧٢٧	٦٩٠,٨٨٦	١,٣٤١,٨٤١	١٠٩,٥٤٣	٩٣,٦٥٨	٢١٧,٥٥٦	٧,٢٥٨	٤,٩١٠	مجموع الموجودات
								<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
٦٣٧,٨٢٨	-	٦٣٧,٨٢٨	٩٤,٧٨١	٦٤,٦٤٧	١٢٦,١٣٥	٢٩٥,٦٩٩	٥٦,٥٦٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٤,٠٨٦	-	١٤,٠٨٦	٥,٣٧٢	٤,٣٨٣	٤,٣٢٩	٢	-	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
١٤٠,٤٣٣	-	١٤٠,٤٣٣	٢٠,٤٣٩	١٢,٤٠٨	٧٥,١٦٨	١٦,٢٠٩	١٦,٢٠٩	مطالبات تحت التسوية
١٩٢,٧٤٠	-	١٩٢,٧٤٠	١٥,٧٧١	١٨,٢١٧	١٨,٢٤٦	١٢٩,١٤٧	١١,٣٥٩	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٤,٩٧٠	-	٤,٩٧٠	٢١٢	١٨	-	-	٤,٧٤٠	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٢٩,٧٠٠	-	٢٩,٧٠٠	٣٩٥	٤٥٥	٤٥٦	٢٧,١٣٣	١,٢٦١	احتياطيات فنية أخرى
١,٠١٢,٩٧٠	٦٩٠,٨٨٦	٣٢٢,٠٨٤	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين غير الموزعة
٢,٠٣٢,٧٢٧	٦٩٠,٨٨٦	١,٣٤١,٨٤١	١٣٦,٩٧٠	١٠٠,١٢٨	٢٢٤,٣٣٤	٤٦٨,١٩٠	٩٠,١٣٥	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمه)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م  
(غير مدققة)

إجمالي	أخرى	الحماية والادخار	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
٤٠٦,٦٤٥	٤٦,٦٧٠	٣,٤٠٩	٢٨,٠٣٦	١٥٦,٨٤٨	١٥٦,٠٨١	١٥,٦٠١
٥,٩٢٧	-	-	٤١٨	٥,٥٠٩	-	-
٤١٢,٥٧٢	٤٦,٦٧٠	٣,٤٠٩	٢٨,٤٥٤	١٦٢,٣٥٧	١٥٦,٠٨١	١٥,٦٠١
(٣,٥٣٠)	-	-	١,٤٨٣	(٥,٠١٣)	-	-
(٢٢٣,٢٦٣)	(٣٦,٤٣٦)	(١,٩٢٣)	(٢٨,٤٠٦)	(١٥٥,٧٤٥)	(٤١)	(٧١٢)
(٢٢٦,٧٩٣)	(٣٦,٤٣٦)	(١,٩٢٣)	(٢٦,٩٢٣)	(١٦٠,٧٥٨)	(٤١)	(٧١٢)
(٨,٧١٨)	(٢٢٩)	-	(٢٦٠)	(٢٦٠)	(٦٢٦)	(٧,٣٤٣)
١٧٧,٠٦١	١٠,٠٠٥	١,٤٨٦	١,٢٧١	١,٣٣٩	١٥٥,٤١٤	٧,٥٤٦
٢٤,٥٠٨	(١,٠٦٩)	(٨٤٧)	١	(٣٠٥)	١٢,٤١٣	١٤,٣١٥
٢٠١,٥٦٩	٨,٩٣٦	٦٣٩	١,٢٧٢	١,٠٣٤	١٦٧,٨٢٧	٢١,٨٦١
١٤,٢٥٩	٥,٣٣٨	٣٧٢	٢,٥١٤	٥,٥٩٧	١٨	٤٢٠
١,٣٨١	٣١١	-	٢	٢	١٠	١,٠٥٦
٢١٧,٢٠٩	١٤,٥٨٥	١,٠١١	٣,٧٨٨	٦,٦٣٣	١٦٧,٨٥٥	٢٣,٣٣٧
١٧٠,٢٨٨	٩,٤٨٢	٢١٤	١٣,٢٦٨	٥٣٧	١٢٣,٤٥٠	٢٣,٣٣٧
٤,٧٤٣	-	٤,٧٤٣	-	-	-	-
٤,٣٣١	-	-	-	-	٢,٨٨١	١,٤٥٠
(٣١,٧٦٢)	(٧,١٩٨)	(٤,٩٥٧)	(١٢,٥٨٥)	(٤٠٧)	(٦٠٩)	(٦,٠٠٦)
١٤٧,٦٠٠	٢,٢٨٤	-	٦٨٣	١٣٠	١٢٥,٧٢٢	١٨,٧٨١
١,٨٤٠	(١,٣٣٥)	(٦٨)	(٤١٤)	١٢٨	(١,٢٣٧)	٤,٧٦٦
(٩,٥٨٢)	(١٧٥)	(٤٥٠)	٢٩٢	(١١٤)	(٩,٢٥٧)	١٢٢
١٣٩,٨٥٨	٧٧٤	(٥١٨)	٥٦١	١٤٤	١١٥,٢٢٨	٢٣,٦٦٩
(١٢,٥٢٩)	-	-	-	-	(١٠,٣٦٨)	(٢,١٦١)
(٧٠٠)	٢٠٧	(٢٠٧)	-	-	(٧٠٠)	-
١٣,١٦٥	١,٨٩٢	٣٠	١,٠٨٧	١,٢٢٦	٧,٠٨١	١,٨٤٩
٧,٩٤٦	٦٠	١	٨٤	٣	٨,٥٣٢	(٧٣٤)
١٤٧,٧٤٠	٢,٩٣٣	(٦٩٤)	١,٧٣٢	١,٣٧٣	١١٩,٧٧٣	٢٢,٦٢٣
٦٩,٤٦٩	١١,٦٥٢	١,٧٠٥	٢,٠٥٦	٥,٢٦٠	٤٨,٠٨٢	٧١٤
(٧,٧٧٤)						
(٣٩,١٦٦)						
٣,١٠٧						
٢,٢٢٦						
(٤١,٦٠٧)						
٢٧,٨٦٢						
(١٠,٦٢٩)						
(٤٤٨)						
١٦,٧٨٥						
(٢,٥٩١)						
١٤,١٩٤						

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

تصفيات وإستحقاقات الوثائق

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 ووثائق 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

دخل توزيعات الأرباح على الإستثمارات

مجموع مصاريف تشغيلية أخرى

إجمالي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل وإسناد الفانض

الزكاة

ضريبة الدخل

صافي الدخل للفترة

مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين

صافي دخل الفترة العائدة إلى المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمه)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)					
المجموع	أخرى	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	تأمين طبي
بالآلاف الريالات السعودية					
٢٨٢,٧١٩	٣٧,٩٦٤	١٤,٧٧٢	٨٧,٥٢١	١١٨,٦٥٥	٢٣,٨٠٧
-	-	-	-	-	-
٢٨٢,٧١٩	٣٧,٩٦٤	١٤,٧٧٢	٨٧,٥٢١	١١٨,٦٥٥	٢٣,٨٠٧
(١,٧٣٩)	(٣١,٣١٢)	(٧٩٨)	(٩٤١)	-	-
(١٢٩,٧١٣)	(٣١,٣١٢)	(١٢,٧١٧)	(٨٥,٦٨٤)	-	-
(١٣١,٤٥٢)	(٣١,٣١٢)	(١٣,٥١٥)	(٨٦,٦٢٥)	-	-
(٨,٢٤٤)	(٢٣٣)	(٢٠٣)	(٢٠٣)	(٧٩٠)	(٦,٨١٥)
١٤٣,٠٢٣	٦,٤١٩	١,٠٥٤	٦٩٣	١١٧,٨٦٥	١٦,٩٩٢
٣٥,٠٠١	(٢٩٨)	١٦٨	١٤٥	٤٢,٤٣٢	(٧,٤٤٦)
١٧٨,٠٢٤	٦,١٢١	١,٢٢٢	٨٣٨	١٦٠,٢٩٧	٩,٥٤٦
٥,٩٧٧	١,٧٥٧	١,٢٧٦	٢,٩٤١	٣	-
٤٧٠	١٦	٢	٣	٤٤٩	-
١٨٤,٤٧١	٧,٨٩٤	٢,٥٠٠	٣,٧٨٢	١٦٠,٧٤٩	٩,٥٤٦
١٦١,١٨٩	٧,٦١٨	٨,١٤١	٦,٩٢١	١١٤,٦٧٠	٢٣,٨٣٩
٧,٦٢٠	-	-	-	٧,٠٩٤	٥٢٦
(٢١,٠٢٧)	(٣,٣١٤)	(٧,٧٤٩)	(٦,٧٠٨)	(٤١٨)	(٢,٨٣٨)
١٤٧,٧٨٢	٤,٣٠٤	٣٩٢	٢١٣	١٢١,٣٤٦	٢١,٥٢٧
(١٢,٩٤٧)	(٢,١٢٧)	(٢٢٣)	(١,٢٠٤)	(١,١٩٨)	(٨,١٩٥)
(١,٢٦٠)	(٤٩٨)	١٢٢	١١	(٦,٨٣٧)	٥,٩٤٢
١٣٣,٥٧٥	١,٦٧٩	٢٩١	(٩٨٠)	١١٣,٣١١	١٩,٢٧٤
(٢,٩٤٠)	(١,٨٩٦)	(٧٠٣)	-	-	(٣٤١)
٥,٧١٠	٦٠٠	٤٢٠	٣٦٠	٤,٨٣٦	(٥٠٦)
١١,١٣٨	١,٤٩٧	٧٥٥	١,٢٠٤	٦,٤٤٢	١,٢٤٠
٦,٥٥١	(٢٠)	-	-	٤,٤٢٤	٢,١٤٧
١٥٤,٠٣٤	١,٨٦٠	٧٦٣	٥٨٤	١٢٩,٠١٣	٢١,٨١٤
٣٠,٤٣٧	٦,٠٣٤	١,٧٣٧	٣,١٩٨	٣١,٧٣٦	(١٢,٢٦٨)
(٢٩,٣٥٠)					
١,١٢٨					
٦,١٣٧					
٣٥٠					
(٢١,٧٣٥)					
٨,٧٠٢					
(٥٣٩)					
٨,١٦٣					
(٧٥٩)					
٧,٤٠٤					

إيرادات  
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة  
- مباشرة  
- إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة  
- محلية  
- أجنبية

مصاريف فائض الخسارة  
صافي أقساط التأمين المكتتبة  
التغيرات في أقساط التأمين غير  
المكتسبة، الصافي  
صافي أقساط التأمين المكتسبة  
عمولات إعادة التأمين  
إيرادات إكتتاب أخرى  
مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب  
إجمالي المطالبات المدفوعة  
مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات  
حصة معيدي التأمين من المطالبات  
المدفوعة  
صافي المطالبات والمنافع الأخرى  
المدفوعة  
التغيرات في المطالبات تحت التسوية،  
الصافي  
التغيرات في مطالبات متكبدة غير مبلغ  
عنها، الصافي  
صافي المطالبات والمنافع الأخرى  
المتكبدة

احتياطيات عجز أقساط تأمين  
احتياطيات فنية أخرى  
تكاليف شراء وثائق تأمين  
مصاريف اكتتاب أخرى  
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب  
صافي إيرادات الإكتتاب

(مصاريف) / إيرادات أخرى من العمليات  
مصاريف إدارية وعمومية  
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
إيرادات عمولة ودائع  
توزيعات أرباح مستلمة  
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى  
مجموع الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل  
الزكاة وضريبة الدخل  
صافي الربح للفترة  
مجموع الربح للفترة العائد الى عمليات التأمين  
صافي الربح للفترة العائد الى المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمه)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م  
(غير مدققة)

إجمالي	أخرى	الحماية والادخار	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
١,٠٣٧,٦٢٧	١٣٩,٩٧٠	٥,٤٠٤	٨٣,٠٣٢	٢١٧,٠٤٤	٥٢٥,١٩٧	٦٦,٩٨٠
٦,٩٩١	-	-	٤١٨	٦,٥٧٣	-	-
١,٠٤٤,٦١٨	١٣٩,٩٧٠	٥,٤٠٤	٨٣,٤٥٠	٢٢٣,٦١٧	٥٢٥,١٩٧	٦٦,٩٨٠
(٩,٩٨٢)	-	-	(٢,٨٥٦)	(٧,١٢٦)	-	-
(٤٠٨,٤٤٩)	(١١٣,٠٥٢)	(٣,٥٥٤)	(٧٥,٤٠١)	(٢١٢,٠١٩)	(٧١٧)	(٣,٧٠٦)
(٤١٨,٤٣١)	(١١٣,٠٥٢)	(٣,٥٥٤)	(٧٨,٢٥٧)	(٢١٩,١٤٥)	(٧١٧)	(٣,٧٠٦)
(١٢,١٦٣)	(٨٥٢)	-	(٦٦٧)	(٦٦٧)	(٢,٢٠٢)	(٧,٧٧٥)
٦١٤,٠٢٤	٢٦,٠٦٦	١,٨٥٠	٤,٥٢٦	٣,٨٠٥	٥٢٢,٢٧٨	٥٥,٤٩٩
(٢٧,١٥٦)	(٢,٨٥٩)	(٩٣٤)	(١,٥٢٠)	(١,٢٢٤)	(٣٩,٧٨٥)	١٩,١٦٦
٥٨٦,٨٦٨	٢٣,٢٠٧	٩١٦	٣,٠٠٦	٢,٥٨١	٤٨٢,٤٩٣	٧٤,٦٦٥
٣١,٢٤٢	٩,٦٧٤	٨١٥	٨,٤٢٥	١١,٣٩٤	٤١	٨٩٣
١٠,٠١٠	٤,٣٣٤	١٨٥	٦	٨	٤,٠٥٦	١,٤٢١
٦٢٨,١٢٠	٣٧,٢١٥	١,٩١٦	١١,٤٣٧	١٣,٩٨٣	٤٨٦,٥٩٠	٧٦,٩٧٩
٤٠٦,٥٠٤	٢١,١١٠	١,٠٦٦	١٣,٨٨٨	١,٩٤٢	٣٠٤,٦٧٠	٦٣,٨٢٨
١٢,٦١٨	-	١٢,٦١٨	-	-	-	-
٢٦,٤٣٧	-	-	-	-	٢٣,٦٠١	٢,٨٣٦
(٥٢,٣٢٧)	(١٤,٢٨٣)	(١٣,٤٣٣)	(١٢,٩٩٢)	(١,٤٩٩)	(٦٢٣)	(٩,٤٩٧)
٣٩٣,٢٣٢	٦,٨٢٧	٢٥١	٨٩٦	٤٤٣	٣٢٧,٦٤٨	٥٧,١٦٧
٢٤,٦٢٧	(١,٣٠٠)	(٢١٩)	١	(٦٢٩)	٢٣,٦٠١	٣,١٧٣
(٢٤,٢٣٦)	(٢,١٩٩)	٤٣	(٣٥٢)	٨٤	(٢٣,٤٧١)	١,٦٥٩
٣٩٣,٦٢٣	٣,٣٢٨	٧٥	٥٤٥	(١٠٢)	٣٢٧,٧٧٨	٦١,٩٩٩
٣٨,٩٣٨	(٢١٣)	-	(١٨)	-	٤١,٥١٧	(٢,٣٤٨)
(١٧,٠١٧)	١,٨٦٣	-	(١٠٧)	(١٠٧)	(١٧,٦١٧)	(١,٠٤٩)
٣٤,٣٢٥	٥,٣٦٧	١	٢,٨٧٣	٣,٤٣١	١٧,٧٣٤	٤,٩١٩
٢٠,٥٩٠	١٠٢	١	١٠	٢	١٧,٦٤٧	٢,٨٢٨
٤٧٠,٤٥٩	١٠,٤٤٧	٧٧	٣,٣٠٣	٣,٢٢٤	٣٨٧,٠٥٩	٦٦,٣٤٩
١٥٧,٦٦١	٢٦,٧٦٨	١,٨٣٩	٨,١٣٤	١٠,٧٥٩	٩٩,٥٣١	١٠,٦٣٠
(٢٠,١٩٢)						
(١٠٢,٩٥٢)						
١٠,٦٨٦						
٢,٢٤٩						
(١١٠,٢٠٩)						
٤٧,٤٥٢						
(١٤,٨٧٤)						
(٧٠٣)						
٣١,٨٧٥						
(٤,٦٤٨)						
٢٧,٢٢٧						

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

تصفيات وإستحقاقات الوثائق

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

دخل توزيعات الأرباح على الأستثمارات

مجموع مصاريف تشغيلية أخرى

إجمالي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل وإسناد الفانض

الزكاة

ضريبة الدخل

صافي الدخل للفترة

مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين

صافي دخل الفترة العائدة إلى المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمه)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مدققة)					
تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين هندسي	أخرى	المجموع

بالآلاف الريالات السعودية

٥٤,١٣٤	٤٦٣,٤٤٧	١٧٩,٩٢٠	٥٤,٩٨٧	١٠٣,٦٠٢	٨٥٦,٠٩٠
-	-	٣٨٨	-	-	٣٨٨
٥٤,١٣٤	٤٦٣,٤٤٧	١٨٠,٣٠٨	٥٤,٩٨٧	١٠٣,٦٠٢	٨٥٦,٤٧٨

إيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشرة

- إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلية

- أجنبية

-	-	(٤,٢٣٣)	(٣,٧٠٧)	-	(٧,٩٤٠)
-	(١٨٢)	(١٧٢,٧٠٠)	(٤٦,٧١٥)	(٧٩,٩٧٩)	(٢٩٩,٥٧٦)
-	(١٨٢)	(١٧٦,٩٣٣)	(٥٠,٤٢٢)	(٧٩,٩٧٩)	(٣٠٧,٥١٦)
(٨,٠٦٩)	(٢,٨٤٦)	(٥٠٠)	(٥٠٠)	(٦٦٢)	(١٢,٥٧٧)
٤٦,٠٦٥	٤٦٠,٤١٩	٢,٨٧٥	٤,٠٦٥	٢٢,٩٦١	٥٣٦,٣٨٥
٣,١٠٨	(٥,٢٠٩)	(٤٤٧)	(٥٠٤)	(٢,٧٤٨)	(٥,٨٠٠)
٤٩,١٧٣	٤٥٥,٢١٠	٢,٤٢٨	٣,٥٦١	٢٠,٢١٣	٥٣٠,٥٨٥
٥	٥	٨,٩١٥	٤,١٠٩	٤,٩٤٣	١٧,٩٧٢
١,٥٥٤	١,٥٥٤	٨	٦	٥٠	١,٦١٨
٤٩,١٧٣	٤٥٦,٧٦٩	١١,٣٥١	٧,٦٧٦	٢٥,٢٠٦	٥٥٠,١٧٥

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة،  
الصافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمليات إعادة التأمين

إيرادات إكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية،

الصافي

التغيرات في مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها،

الصافي

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

احتياطي أقساط تأمين إضافي

احتياطات فنية أخرى

تكاليف شراء وثائق تأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي إيرادات الإكتتاب

٦٥,٣٩٦	٣٣٠,٨٩٥	٩,٧٥٨	١٦,٤٧٧	١٦,١٥٨	٤٣٨,٦٨٤
٢,٠٠٩	٢١,٣٠٠	-	-	-	٢٣,٣٠٩
(٧,٣٧٤)	(٤١٨)	(٩,١٨٨)	(١٥,٧٥٣)	(٨,٢٢٧)	(٤٠,٩٦٠)
٦٠,٠٣١	٣٥١,٧٧٧	٥٧٠	٧٢٤	٧,٩٣١	٤٢١,٠٢٣
(١١,٩٣٥)	٢,٢٦٧	(١,٥٠١)	٩٣٠	٦١٢	(٩,٦٢٧)
٣,٦٦٠	(٢,٩٣٣)	٧٠٢	٨٩٩	٤,٣٦١	٦,٦٨٩
٥١,٧٥٦	٣٥١,١١١	(٢٢٩)	٢,٥٥٣	١٢,٩٠٤	٤١٨,٠٩٥
(١,٩٢٣)	-	-	(٢٥٨)	١,٤٦٤	(٧١٧)
(٨٣)	(٢,٢٠٣)	(١,٧٠٧)	(٨٨٢)	(٤٦٦)	(٥,٣٤١)
٤,١٣٩	٢٢,٢٠٣	٤,٣٧٤	٢,٣٩٧	٣,٧٠١	٣٦,٨١٤
٥,٨١٤	١٢,٧٢٤	-	-	١٤	١٨,٥٥٢
٥٩,٧٠٣	٣٨٣,٨٣٥	٢,٤٣٨	٣,٨١٠	١٧,٦١٧	٤٦٧,٤٠٣
(١٠,٥٣٠)	٧٢,٩٣٤	٨,٩١٣	٣,٨٦٦	٧,٥٨٩	٨٢,٧٧٢

(مصاريف) / إيرادات أخرى من العمليات

مصاريف إدارية وعمومية

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

إيرادات عمولة ودائع

إيرادات توزيعات أرباح من استثمار

مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى

مجموع الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة وضريبة الدخل

صافي الربح للفترة

مجموع الربح للفترة العائد الى عمليات التأمين

صافي الربح للفترة العائد الى المساهمين

(٩٠,٢٤٧)
(٣,٣٥٢)
١٩,٤٩٣
١,٠٤٨
(٧٣,٠٥٨)
٩,٧١٤
(٨,٥٨١)
١,١٣٣
(٤٢٠)
٧١٣

١٤. معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة

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

صافي الرصيد المدين / (الدائن) كما في		المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية	
٣٠ ديسمبر ٢٠١٩م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية	
الكيانات المسيطر عليها أو المسيطر عليها بشكل مشترك أو تتأثر بشكل كبير من قبل الجهات ذات علاقة			
			أقساط التأمين المكتتبة / مستحق
٦٥٩	١٩,٩١٧	١,٧٨٩	٢٢,٠٣٨
(٣٠)	٩٠	٤٤٧	(١,١٥٨)
			من
			أخرى
			إجمالي المطالبات المدفوعة
			والذمم الدائنة إلى أعضاء مجلس
			الإدارة وجهات ذات علاقة
(١٥٤)	(٧٥٢)	١,٥٢٧	٢,٣٩٢
			فائض الخسارة والأرصدة الدائنة
			للأقساط التأمين المسندة
-	(٨,٦٦٢)	-	٧,٩١٥
			حصة معيدي التأمين للمطالبات
-	-	-	(١٥,٢٩٣)
			المدفوعة

كانت مكافآت موظفي الإدارة الرئيسية خلال الفترة كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
٣,٧٤٦	٣,٨٠٩	الرواتب والبدلات الأخرى
٦٠٥	٣١٢	تعويض نهاية الخدمة
٤,٣٥١	٤,١٢١	
٤,٧٢٦	٣,٩١٨	مكافآت الى المكلفين بالحوكمة

١٥. زكاة وضريبة دخل

وضع الربوط

قدمت الشركة اقرارات الزكاة وضريبة الدخل للهيئة العامة للزكاة والدخل عن جميع السنوات حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وحصلت على شهادة الزكاة حيث تنتهي صلاحية هذه الشهادة بتاريخ ٣٠ إبريل ٢٠٢١م.

خلال عام ٢٠١٩م، استلمت الشركة ربط زكوي والتزام ضريبي اضافي لسنة ٢٠١٦ بقيمة ٢٠ مليون ريال سعودي. خلال الفترة، نجحت الشركة في الاعتراض على معظم البنود الواردة في هذا الربط ودفعت مبلغ ١,٩ مليون ريال سعودي كتسوية كاملة ونهائية.

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م، استلمت الشركة ربط زكوي عن سنة ٢٠١٤م، ويعتبر التزام زكوي وضريبي إضافي بمبلغ ٥,٩ مليون ريال سعودي. تقوم إدارة الشركة بمراجعة الربط الزكوي من أجل الرد في فترة زمنية محددة وهي وثيقة من أنه سيتم تعديل الالتزام الإضافي بشكل كبير لمصلحة الشركة. تعتقد الإدارة أن المخصص كما هو وارد في القوائم المالية يغطي الإلتزام الإضافي الذي يخص الزكاة وضريبة الدخل، وفقاً لذلك لم يتم زيادة رصيد المخصص في القوائم المالية الأولية الموجزة.

١٥. زكاة وضريبة دخل (تتمه)

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

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

يتم إثبات ضريبة دخل بنسبة ٢٠٪ من صافي الربح المعدل المتعلق بالمساهمين غير السعوديين في الشركة.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م ٪	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ٪	المساهمين الخاضعين للزكاة	المساهمين الخاضعين لضريبة الدخل
٩٠,٢٢	٩٤,٧٥		
٩,٧٨	٥,٢٥		

١٦. رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع قد بلغ ٦٤٦ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، يتكون من ٦٤.٦ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم (٥٢٨ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، يتكون من ٥٢,٨ 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 نتج عن ذلك علاوة إصدار قدرها ٣٠.١ مليون ريال سعودي بعد خصم تكلفة الإصدار.

أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد في ٨ أبريل ٢٠١٩م الموافق ٣ شعبان ١٤٤٠هـ باجتماع الجمعية العامة غير العادية لزيادة رأس مال الشركة. وافقت الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس مال الشركة من ٤٤٠ مليون ريال سعودي إلى ٥٢٨ مليون ريال سعودي عن طريق إصدار سهم منحة لكل خمسة أسهم حالية يملكها المساهم. تم زيادة رأس المال من خلال رسملة الأرباح المحتجزة بمبلغ ٨٨ مليون ريال سعودي. تمت الموافقة على زيادة رأس المال من قبل المساهمين في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٤٠هـ (الموافق ٢١ مايو ٢٠١٩).

خلال الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م، أصدرت الشركة ١١,٨٣٩,٧٠٦ سهماً عادياً كمقابل شراء لدمج متلايف في الشركة على أساس إغلاق سعر السوق بـ ١٦,١٨ ريال سعودي للسهم في تداول في آخر تاريخ للتداول قبل الاستحواذ. وقد نتج عن ذلك زيادة في علاوة الإصدار بمبلغ ٧٣,١٦٩ مليون ريال سعودي (إيضاح ٤).

إن هيكل المساهمين في الشركة هو على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مدققة)			
عدد الأسهم	الأسهم المصرح بها والصادرة	الأسهم المدفوعة	
	بآلاف الريالات السعودية		
٣,٥٥٢,٠٠٠	٣٥,٥٢٠	٣٥,٥٢٠	الشركة الأمريكية للتأمين على الحياة
٣,٥٤٥,١٤٦	٣٥,٤٥١	٣٥,٤٥١	البنك العربي الوطني
٢,٧٧٢,٠٠٠	٢٧,٧٢٠	٢٧,٧٢٠	شركة التأمين العام الدولية
٥٤,٧٧٠,٥٦٠	٥٤٧,٧٠٦	٥٤٧,٧٠٦	أخرى
٦٤,٦٣٩,٧٠٦	٦٤٦,٣٩٧	٦٤٦,٣٩٧	إجمالي

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

١٦. رأس المال (تتمه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مدققة)			شركة التأمين العام الدولية أخرون إجمالي
الأسهم المدفوعة	الأسهم المصرح بها والصادرة	عدد الأسهم	
٢٧,٧٢٠	٢٧,٧٢٠	٢,٧٧٢,٠٠٠	
٥٠٠,٢٨٠	٥٠٠,٢٨٠	٥٠,٠٢٨,٠٠٠	
٥٢٨,٠٠٠	٥٢٨,٠٠٠	٥٢,٨٠٠,٠٠٠	

١٧. الأرباح الموزعة

لم يتم اقتراح أو دفع توزيعات أرباح خلال الفترة.

١٨. إدارة رأس المال

يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس المال سليمة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة حقوق المساهمين.

تدير الشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم العجز بين مستويات رأس المال المصرح به والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالي في ضوء تغيرات ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو الأسهم المصدرة.

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

١٩. ربحية السهم

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

٢٠. إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

مجموع أقساط التأمين المكتتبة	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م					الفئة
	الشركات					
أفراد	كبيرة	متوسطة	صغيرة	متناهية الصغر		
	بآلاف الريالات السعودية					
٦٦,٩٨٠	٧,٩٣٨	٣٠,٦٧٤	٦,٨٩٠	٩,٤٠٠	١٢,٠٧٨	تأمين طبي
٥٢٥,١٩٧	٣٦٤,٤٨٦	١٤٧,٠٥٥	٩,٨٦٥	٣,١١٩	٦٧٢	تأمين مركبات
٢٢٣,٦١٧	-	٢٠٣,٦٦٥	٧,٥٧١	١٠,٥٢٣	١,٨٥٨	تأمين ممتلكات
٨٣,٤٥٠	-	٧٦,٧٦٥	٤,٥٨٤	٩٠٨	١,١٩٣	تأمين هندسي
٥,٤٠٤	٣,٢٥٤	١,٨٢٣	٢٤٩	٨٨	(١٠)	تأمين الحماية والادخار
١٣٩,٩٧٠	٢,٣٢٨	١٠٩,٤٩٥	١٤,٧٣٦	١٠,٢١١	٣,٢٠٠	أخرى
١,٠٤٤,٦١٨	٣٧٨,٠٠٦	٥٦٩,٤٧٧	٤٣,٨٩٥	٣٤,٢٤٩	١٨,٩٩١	المجموع

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

٢٠. إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (تتمه)

الفئة	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م					(غير مدققة)
	الشركات					
	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	كبيرة	أفراد	
	بآلاف الريالات السعودية					
تأمين طبي	٥,٦٥٢	١٦,٢١٩	٨,٥٩٩	٢١,٠٠٤	٢,٦٦٠	٥٤,١٣٤
تأمين مركبات	٤٦٣	٣,٣٨٤	١٢,٤٧٧	٤٤,٩٥٤	٤٠٢,١٦٩	٤٦٣,٤٤٧
تأمين ممتلكات	٢٧١	٢,٠٥٥	٦,٤٤٨	١٧١,٥٣٤	-	١٨٠,٣٠٨
تأمين هندسي	٢٠٩	١,٣٦٤	٦,٤٨٦	٤٦,٩٢٨	-	٥٤,٩٨٧
أخرى	١,٣٤٩	٥,٤٥١	١٢,٩١٦	٨٣,٥٢٥	٣٦١	١٠٣,٦٠٢
المجموع	٧,٩٤٤	٢٨,٤٧٣	٤٦,٩٢٦	٣٦٧,٩٤٥	٤٠٥,١٩٠	٨٥٦,٤٧٨

٢١. معلومات إضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

الموجودات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م - (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٩م - (مدققة)	
	عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
	المجموع	المساهمين	المجموع	المساهمين
	بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية	
نقد وما في حكمه	٧١٣,٩٩٢	-	٧١٣,٩٩٢	٥٦٠,٩٢٥
ودائع بنكية قصيرة الأجل	-	٢١٧,٢٧٤	٢١٧,٢٧٤	٣٤١,٠٧٤
ودائع بنكية طويلة الأجل	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-
أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة - الصافي	٣٢٧,٠٥٨	-	٣٢٧,٠٥٨	١٥٠,٠٩٤
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٣١٠,٨٦٣	-	٣١٠,٨٦٣	٢٧٤,١٣٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٧٣,٧٢٨	-	١٧٣,٧٢٨	٩٧,٨٣٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	٤٩,٨٤٩	-	٤٩,٨٤٩	٤٤,٢١٨
حصة معيدي التأمين من الاحتياطات المحاسبية	١٤٢,١٧٠	-	١٤٢,١٧٠	-
تكاليف اكتتاب و وثائق تأمين مؤجلة	٢٨,٢٢٢	-	٢٨,٢٢٢	١٦,٧٣٣
استثمارات	-	٤٥١,١٨٤	٤٥١,١٨٤	٤٠٤,٢٤٨
مستحق من المساهمين / عمليات التأمين	-	٦١,٤٦٦	٦١,٤٦٦	١٢,٣١٢
مصاريف مدفوعة مقدماً	٨٠,١٠٧	٤,٩٤٨	٨٥,٠٥٥	٤٩,٢٠٥
وموجودات أخرى	١٥,١٧٨	-	١٥,١٧٨	١٧,٣٥٠
ممتلكات ومعدات، صافي	١,٤٣٥	-	١,٤٣٥	١,١٢٨
موجودات غير ملموسة	٥٧,٥٤٨	٥٧,٥٤٨	٥٧,٥٤٨	-
شهرة	-	٦٤,٦٤٠	٦٤,٦٤٠	٥٢,٨٠٠
وديعة نظامية	-	٩,٩٤٩	٩,٩٤٩	٥,٦٠٧
ايراد مستحق من وديعة نظامية	-	٣,٨١٩	٣,٨١٩	٥,٠٥٩
ايراد عمولة مستحق	-	٣,٨١٩	٣,٨١٩	٤,٨٤٥
مجموع الموجودات	١,٨٤٢,٦٠٢	٩٢٠,٨٢٨	٢,٧٦٣,٤٣٠	١,٣٤١,٨٤١

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترات الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

٢١. معلومات إضافية (تتمه)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمه)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م - (مدققة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م - (غير مدققة)			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
٢٠,٨٧٦	-	٢٠,٨٧٦	٢٨,٢٧٣	-	٢٨,٢٧٣	<b>المطلوبات</b>
٩٧,٢٧٠	٤٣٥	٩٦,٨٣٥	١٣٣,٧٧٨	٤,١٥٢	١٢٩,٦٢٦	مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
١٧٣,٣٧٨	-	١٧٣,٣٧٨	٢٣٧,٠٤٩	-	٢٣٧,٠٤٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٣٧,٨٢٨	-	٦٣٧,٨٢٨	٧١١,١٦٩	-	٧١١,١٦٩	أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
١٤,٠٨٦	-	١٤,٠٨٦	٢١,٧٠٢	-	٢١,٧٠٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٤٠,٤٣٣	-	١٤٠,٤٣٣	٢٤٥,٥٢٤	-	٢٤٥,٥٢٤	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
١٩٢,٧٤٠	-	١٩٢,٧٤٠	١٨٢,٦٨٥	-	١٨٢,٦٨٥	مطالبات تحت التسوية
-	-	-	١٤٢,١٧٠	-	١٤٢,١٧٠	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٤,٩٧٠	-	٤,٩٧٠	٤٣,٩٠٨	-	٤٣,٩٠٨	إجمالي الاحتياطات الحسابية
٢٩,٧٠٠	-	٢٩,٧٠٠	١٢,٦٨٣	-	١٢,٦٨٣	احتياطات أقساط تأمين إضافية
١٢,٣١٢	-	١٢,٣١٢	٦١,٤٦٦	-	٦١,٤٦٦	احتياطات فنية أخرى
١٧,٩٠٦	-	١٧,٩٠٦	٢٠,٩٢٢	-	٢٠,٩٢٢	مستحق إلى التأمين / عمليات المساهمين
١٥,٥٧٨	١٥,٥٧٨	-	٢٢,٩٣٩	٢٢,٩٣٩	-	تعويض نهاية الخدمة
٥,٦٠٧	٥,٦٠٧	-	٩,٩٤٩	٩,٩٤٩	-	زكاة وضريبة دخل
٣,٤٩١	-	٣,٤٩١	٨,١٣٩	-	٨,١٣٩	إيراد عمولة مستحق إلى ساما
١,٣٦٦,١٧٥	٢١,٦٢٠	١,٣٤٤,٥٥٥	١,٨٨٢,٣٥٦	٣٧,٠٤٠	١,٨٤٥,٣١٦	الفائض من عمليات التأمين
						<b>مجموع المطلوبات</b>
٥٢٨,٠٠٠	٥٢٨,٠٠٠	-	٦٤٦,٣٩٧	٦٤٦,٣٩٧	-	<b>حقوق المساهمين</b>
٣٠,١٠٨	٣٠,١٠٨	-	١٠٣,٢٧٧	١٠٣,٢٧٧	-	رأس المال
٥٣,١٠٢	٥٣,١٠٢	-	٥٣,١٠٢	٥٣,١٠٢	-	علاوة اصدار
١٧,٦٥٠	١٧,٦٥٠	-	١٣,٣٧٩	١٣,٣٧٩	-	احتياطي نظامي
٤٠,٤٠٦	٤٠,٤٠٦	-	٦٧,٦٣٣	٦٧,٦٣٣	-	احتياطي القيمة العادلة على الاستثمارات
٦٦٩,٢٦٦	٦٦٩,٢٦٦	-	٨٨٣,٧٨٨	٨٨٣,٧٨٨	-	المتاحة للبيع
						ارباح مبقاه
						<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
(٢,٧١٤)	-	(٢,٧١٤)	(٢,٧١٤)	-	(٢,٧١٤)	احتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة
٦٦٦,٥٥٢	٦٦٩,٢٦٦	(٢,٧١٤)	٨٨١,٠٧٤	٨٨٣,٧٨٨	(٢,٧١٤)	- لعمليات التأمين
٢,٠٣٢,٧٢٧	٦٩٠,٨٨٦	١,٣٤١,٨٤١	٢,٧٦٣,٤٣٠	٩٢٠,٨٢٨	١,٨٤٢,٦٠٢	<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
						<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
للفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

٢١. معلومات إضافية (تتمه)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (معدلة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م			(غير مدققة)
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
٢٨٢,٧١٩	-	٢٨٢,٧١٩	٤٠٦,٦٤٥	-	٤٠٦,٦٤٥	إيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
-	-	-	٥,٩٢٧	-	٥,٩٢٧	- مباشرة
٢٨٢,٧١٩	-	٢٨٢,٧١٩	٤١٢,٥٧٢	-	٤١٢,٥٧٢	- إعادة التأمين
(١,٧٣٩)	-	(١,٧٣٩)	(٣,٥٣٠)	-	(٣,٥٣٠)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٢٩,٧١٣)	-	(١٢٩,٧١٣)	(٢٢٣,٢٦٣)	-	(٢٢٣,٢٦٣)	- محلية
(١٣١,٤٥٢)	-	(١٣١,٤٥٢)	(٢٢٦,٧٩٣)	-	(٢٢٦,٧٩٣)	- أجنبية
(٨,٢٤٤)	-	(٨,٢٤٤)	(٨,٧١٨)	-	(٨,٧١٨)	مصاريف فائض الخسارة
١٤٣,٠٢٣	-	١٤٣,٠٢٣	١٧٧,٠٦١	-	١٧٧,٠٦١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٥,٠٠١	-	٣٥,٠٠١	٢٤,٥٠٨	-	٢٤,٥٠٨	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، الصافي
١٧٨,٠٢٤	-	١٧٨,٠٢٤	٢٠١,٥٦٩	-	٢٠١,٥٦٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٥,٩٧٧	-	٥,٩٧٧	١٤,٢٥٩	-	١٤,٢٥٩	عمولات إعادة التأمين
٤٧٠	-	٤٧٠	١,٣٨١	-	١,٣٨١	إيرادات إكتتاب أخرى
١٨٤,٤٧١	-	١٨٤,٤٧١	٢١٧,٢٠٩	-	٢١٧,٢٠٩	مجموع الإيرادات
١٦١,١٨٩	-	١٦١,١٨٩	١٧٠,٢٨٨	-	١٧٠,٢٨٨	تكاليف ومصاريف الإكتتاب
-	-	-	٤,٧٤٣	-	٤,٧٤٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧,٦٢٠	-	٧,٦٢٠	٤,٣٣١	-	٤,٣٣١	تصفيات وإستحقاقات الوثائق
(٢١,٠٢٧)	-	(٢١,٠٢٧)	(٣١,٧٦٢)	-	(٣١,٧٦٢)	مصاريف منكبة متعلقة بمطالبات حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٤٧,٧٨٢	-	١٤٧,٧٨٢	١٤٧,٦٠٠	-	١٤٧,٦٠٠	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
(١٢,٩٤٧)	-	(١٢,٩٤٧)	١,٨٤٠	-	١,٨٤٠	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، الصافي
(١,٢٦٠)	-	(١,٢٦٠)	(٩,٥٨٢)	-	(٩,٥٨٢)	التغيرات في مطالبات منكبة غير مبلغ عنها، الصافي
١٣٣,٥٧٥	-	١٣٣,٥٧٥	١٣٩,٨٥٨	-	١٣٩,٨٥٨	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبرة
(٢,٩٤٠)	-	(٢,٩٤٠)	(١٢,٥٢٩)	-	(١٢,٥٢٩)	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٥,٧١٠	-	٥,٧١٠	(٧٠٠)	-	(٧٠٠)	احتياطي فنية أخرى
١١,١٣٨	-	١١,١٣٨	١٣,١٦٥	-	١٣,١٦٥	تكاليف شراء وثائق تأمين
٦,٥٥١	-	٦,٥٥١	٧,٩٤٦	-	٧,٩٤٦	مصاريف إكتتاب أخرى
١٥٤,٠٣٤	-	١٥٤,٠٣٤	١٤٧,٧٤٠	-	١٤٧,٧٤٠	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٣٠,٤٣٧	-	٣٠,٤٣٧	٦٩,٤٦٩	-	٦٩,٤٦٩	صافي إيرادات الإكتتاب

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترات الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

٢١. معلومات إضافية (تتمه)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (معدلة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م			(غير مدققة)
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
١,١٢٨	-	١,١٢٨	(٧,٧٧٤)	-	(٧,٧٧٤)	(مصاريف) / إيرادات أخرى من العمليات
(٢٩,٣٥٠)	(٢,٨٤٦)	(٢٦,٥٠٤)	(٣٩,١٦٦)	(٢,٦٥٥)	(٣٦,٥١١)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦,١٣٧	٣,٦١١	٩,٧٤٨	٣,١٠٧	٢,٣٨٤	٥,٤٩١	مصاريف إدارية وعمومية
٣٥٠	٣٥٠	٧٠٠	٢,٢٢٦	٢,٢٢٦	٤,٤٥٢	إيراد العمولات
						إيراد توزيعات أرباح من استثمارات
(٢١,٧٣٥)	١,١١٥	(٢٠,٦٢٠)	(٤١,٦٠٧)	١,٩٥٥	(٣٩,٦٥٢)	مجموع (المصاريف) الإيرادات الأخرى من العمليات
٨,٧٠٢	١,١١٥	٩,٨١٧	٢٧,٨٦٢	١,٩٥٥	٢٩,٨١٧	مجموع الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٤٥٩)	(٤٥٩)	-	(١٠,٦٢٩)	(١٠,٦٢٩)	(٢١,٢٥٨)	الزكاة
(٨٠)	(٨٠)	-	(٤٤٨)	(٤٤٨)	(٨٩٢)	ضريبة الدخل
٨,١٦٣	٥٧٦	٨,٧٣٩	١٦,٧٨٥	(٩,١٢٢)	٧,٦٦٣	صافي الربح للفترة
-	٦,٨٢٨	(٦,٨٢٨)	-	٢٣,٣١٦	(٢٣,٣١٦)	فائض محول إلى المساهمين
٨,١٦٣	٧,٤٠٤	١٥,٥٦٧	١٦,٧٨٥	١٤,١٩٤	٣٠,٩٧٩	صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تحويل الفائض إلى المساهمين
						ربحية السهم (معروضة بالريال السعودي للسهم) الأساسي والمخفض
	٠,١٤			٠,٢٢		

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (معدلة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م			(غير مدققة)
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
٨,١٦٣	٧,٤٠٤	١٥,٥٦٧	١٦,٧٨٥	١٤,١٩٤	٣٠,٩٧٩	مجموع الدخل للفترة
						الدخل الشامل الآخر (الخسارة)
						البنود التي تم أو قد يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة
						استثمارات متاحة للبيع:
(٧,٩٩٤)	(٧,٩٩٤)	-	١٨,١٩٢	١٨,١٩٢	-	- صافي التغير في القيمة العادلة
١٦٩	(٥٩٠)	(٤٢١)	٣٤,٩٧٧	٣٢,٣٨٦	٢,٥٩١	مجموع الدخل الشامل للفترة

٢١. معلومات إضافية (تتمه)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (معدلة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م			(غير مدققة)
عمليات التأمين المساهمين المجموع			عمليات التأمين المساهمين المجموع			
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
٨٥٦,٠٩٠	-	٨٥٦,٠٩٠	١,٠٣٧,٦٢٧	-	١,٠٣٧,٦٢٧	إيرادات
٣٨٨	-	٣٨٨	٦,٩٩١	-	٦,٩٩١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٨٥٦,٤٧٨	-	٨٥٦,٤٧٨	١,٠٤٤,٦١٨	-	١,٠٤٤,٦١٨	- مباشرة
(٧,٩٤٠)	-	(٧,٩٤٠)	(٩,٩٨٢)	-	(٩,٩٨٢)	- إعادة التأمين
(٢٩٩,٥٧٦)	-	(٢٩٩,٥٧٦)	(٤٠٨,٤٤٩)	-	(٤٠٨,٤٤٩)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٣٠٧,٥١٦)	-	(٣٠٧,٥١٦)	(٤١٨,٤٣١)	-	(٤١٨,٤٣١)	- محلية
(١٢,٥٧٧)	-	(١٢,٥٧٧)	(١٢,١٦٣)	-	(١٢,١٦٣)	- أجنبية
٥٣٦,٣٨٥	-	٥٣٦,٣٨٥	٦١٤,٠٢٤	-	٦١٤,٠٢٤	مصاريف فائض الخسارة
(٥,٨٠٠)	-	(٥,٨٠٠)	(٢٧,١٥٦)	-	(٢٧,١٥٦)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٣٠,٥٨٥	-	٥٣٠,٥٨٥	٥٨٦,٨٦٨	-	٥٨٦,٨٦٨	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، الصافي
١٧,٩٧٢	-	١٧,٩٧٢	٣١,٢٤٢	-	٣١,٢٤٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٦١٨	-	١,٦١٨	١٠,٠١٠	-	١٠,٠١٠	عمولات إعادة التأمين
٥٥٠,١٧٥	-	٥٥٠,١٧٥	٦٢٨,١٢٠	-	٦٢٨,١٢٠	إيرادات إكتتاب أخرى
						مجموع الإيرادات
٤٣٨,٦٨٤	-	٤٣٨,٦٨٤	٤٠٦,٥٠٤	-	٤٠٦,٥٠٤	تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٢٣,٣٠٩	-	٢٣,٣٠٩	١٢,٦١٨	-	١٢,٦١٨	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٠,٩٦٠)	-	(٤٠,٩٦٠)	٢٦,٤٣٧	-	٢٦,٤٣٧	تصفيات وإستحقاقات الوثائق
٤٢١,٠٣٣	-	٤٢١,٠٣٣	(٥٢,٣٢٧)	-	(٥٢,٣٢٧)	مصاريف منكبة متعلقة بمطالبات
(٩,٦٢٧)	-	(٩,٦٢٧)	٣٩٣,٢٣٢	-	٣٩٣,٢٣٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٦,٦٨٩	-	٦,٦٨٩	٢٤,٦٢٧	-	٢٤,٦٢٧	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
٤١٨,٠٩٥	-	٤١٨,٠٩٥	(٢٤,٢٣٦)	-	(٢٤,٢٣٦)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، الصافي
(٧١٧)	-	(٧١٧)	٣٩٣,٦٢٣	-	٣٩٣,٦٢٣	التغيرات في مطالبات منكبة غير مبلغ عنها، الصافي
(٥,٣٤١)	-	(٥,٣٤١)	٣٨,٩٣٨	-	٣٨,٩٣٨	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبة
٣٦,٨١٤	-	٣٦,٨١٤	(١٧,٠١٧)	-	(١٧,٠١٧)	احتياطات أقساط تأمين إضافية
١٨,٥٥٢	-	١٨,٥٥٢	٣٤,٣٢٥	-	٣٤,٣٢٥	احتياطات فنية أخرى
٤٦٧,٤٠٣	-	٤٦٧,٤٠٣	٢٠,٥٩٠	-	٢٠,٥٩٠	تكاليف شراء وثائق تأمين
٨٢,٧٧٢	-	٨٢,٧٧٢	٤٧٠,٤٥٩	-	٤٧٠,٤٥٩	مصاريف اكتتاب أخرى
						مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
			١٥٧,٦٦١	-	١٥٧,٦٦١	صافي إيرادات الاكتتاب

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترات الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

٢١. معلومات إضافية (تتمه)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (معدلة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م			(غير مدققة)
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
(٣,٣٥٢)	-	(٣,٣٥٢)	(٢٠,١٩٢)	-	(٢٠,١٩٢)	(مصاريف) / إيرادات أخرى من العمليات
(٩٠,٢٤٧)	(٦,٥٩٩)	(٨٣,٦٤٨)	(١٠٢,٩٥٢)	(٩,٨٤٣)	(٩٣,١٠٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٩,٤٩٣	١١,٠٦٨	٨,٤٢٥	١٠,٦٨٦	٨,٥٧١	٢,١١٥	مصاريف إدارية وعمومية
١,٠٤٨	١,٠٤٨	-	٢,٢٤٩	٢,٢٤٧	٢	إيراد العمولات
						إيراد توزيعات أرباح من استثمارات
(٧٣,٠٥٨)	٥,٥١٧	(٧٨,٥٧٥)	(١١٠,٢٠٩)	٩٧٥	(١١١,١٨٤)	مجموع (المصاريف) / الإيرادات أخرى من العمليات
٩,٧١٤	٥,٥١٧	٤,١٩٧	٤٧,٤٥٢	٩٧٥	٤٦,٤٧٧	مجموع الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٨,٤٣١)	(٨,٤٣١)	-	(١٤,٨٧٤)	(١٤,٨٧٤)	-	الزكاة
(١٥٠)	(١٥٠)	-	(٧٠٣)	(٧٠٣)	-	ضريبة الدخل
١,١٣٣	(٣,٠٦٤)	٤,١٩٧	٣١,٨٧٥	(١٤,٦٠٢)	٤٦,٤٧٧	صافي الربح / (الخسارة) للفترة
-	٣,٧٧٧	(٣,٧٧٧)	-	٤١,٨٢٩	(٤١,٨٢٩)	فائض محول إلى المساهمين
١,١٣٣	٧١٣	٤٢٠	٣١,٨٧٥	٢٧,٢٢٧	٤,٦٤٨	صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تحويل الفائض إلى المساهمين
٠,٠١			٠,٤٤			ربحية السهم (معرضة بالريال السعودي للسهم) الأساسي والمخفض

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م			(غير مدققة)
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
١,١٣٣	٧١٣	٤٢٠	٣١,٨٧٥	٢٧,٢٢٧	٤,٦٤٨	مجموع الدخل للفترة
						الدخل الشامل الآخر
البنود التي تم أو قد يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة						
						- استثمارات متاحة للبيع:
٩,٤٠٩	٩,٤٠٩	-	(٤,٢٧١)	(٤,٢٧١)	-	- صافي التغير في القيمة العادلة
١٠,٥٤٢	١٠,١٢٢	٤٢٠	٢٧,٦٠٤	٢٢,٩٥٦	٤,٦٤٨	مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

٢١. معلومات إضافية (تتمه)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (لفترة التسعة أشهر تتمه)

عمليات التأمين			عمليات المساهمين			عمليات التأمين			عمليات المساهمين			(غير مدققة)
٢٠١٩م			٢٠٢٠م			٢٠١٩م			٢٠٢٠م			
المجموع	المساهمين	التأمين	المجموع	المساهمين	التأمين	المجموع	المساهمين	التأمين	المجموع	المساهمين	التأمين	
٢٠١٩م بالآلاف الريالات السعودية (معدلة)			٢٠٢٠م بالآلاف الريالات السعودية			٢٠١٩م بالآلاف الريالات السعودية			٢٠٢٠م بالآلاف الريالات السعودية			
٩,٧١٤	٩,٢٩٤	٤٢٠	٤٧,٤٥٢	٤٢,٨٠٤	٤,٦٤٨							التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
												صافي الربح للفترة قبل الزكاة
												تعديلات بنود غير نقدية:
٥,٠٧٤	-	٥,٠٧٤	١٥,٠٢٨	-	١٥,٠٢٨							استهلاك ممتلكات ومعدات
٣٧٩	-	٣٧٩	٤,٥٦٩	-	٤,٥٦٩							إطفاء موجودات غير ملموسة
٣,٣٥٢	-	٣,٣٥٢	٢٠,١٩٢	-	٢٠,١٩٢							مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١,٠٤٨)	(١,٠٤٨)	-	(٢,٢٤٩)	(٢,٢٤٧)	(٢)							إيراد العمولات
(١٩,٤٩٣)	(١١,٠٦٨)	(٨,٤٢٥)	(١٠,٦٨٦)	(٨,٥٧١)	(٢,١١٥)							إيراد توزيعات ارباح من استثمارات
٢,٧٤٥	-	٢,٧٤٥	٢,٩١١	-	٢,٩١١							مخصص تعويض نهاية الخدمة
												التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
٤٦,٠٣٨	-	٤٦,٠٣٨	(١٦٩,٧٣٩)	-	(١٦٩,٧٣٩)							أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة
(٣٠,٤٤٨)	-	(٣٠,٤٤٨)	(٣,٩٠٣)	-	(٣,٩٠٣)							حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
												حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٣,٥٣٦	-	٣٣,٥٣٦	(٥٨,٦٤٣)	-	(٥٨,٦٤٣)							حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(١٤,٠٣٦)	-	(١٤,٠٣٦)	١١,٨٦٣	-	١١,٨٦٣							حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
-	-	-	١٣,٠١٩	-	١٣,٠١٩							تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٤,٧٤٢	-	٤,٧٤٢	(٨,٧٧٢)	-	(٨,٧٧٢)							مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٦,٨٠١)	-	(٦,٨٠١)	(٢٤,٣٦٣)	(٣,٦١٥)	(٢٠,٧٤٨)							حامل الوثائق ودمم دائنة
٢,٢١٧	-	٢,٢١٧	١,٠٥٩	-	١,٠٥٩							مستحقات ومطلوبات أخرى
(١٣,٨٨٩)	(٤١٤)	(١٣,٤٧٥)	٣٢,٥٤٨	٣,٤٨٤	٢٩,٠٦٤							أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٩,٩٦٠	-	٩,٩٦٠	٢٨,٥٩١	-	٢٨,٥٩١							أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٦,٢٤٨	-	٣٦,٢٤٨	٣١,٠٥٩	-	٣١,٠٥٩							عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٣,٠٧١	-	٣,٠٧١	٢,٢٥١	-	٢,٢٥١							مطالبات تحت التسوية
(٤٣,١٦٣)	-	(٤٣,١٦٣)	٨٣,٢٧٠	-	٨٣,٢٧٠							مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٢٠,٧٢٥	-	٢٠,٧٢٥	(٣٦,٠٩٩)	-	(٣٦,٠٩٩)							إجمالي الاحتياطيات الحسابية
-	-	-	(١٣,٠١٩)	-	(١٣,٠١٩)							احتياطيات أقساط تأمين إضافية
(٧١٧)	-	(٧١٧)	٣٨,٩٣٨	-	٣٨,٩٣٨							احتياطيات فنية أخرى
(٥,٣٤١)	-	(٥,٣٤١)	(١٧,٠١٧)	-	(١٧,٠١٧)							
٤٢,٨٦٥	(٣,٢٣٦)	٤٦,١٠١	(١١,٧٤٠)	٣١,٨٥٥	(٤٣,٥٩٥)							تعويض نهاية الخدمة مدفوع
(٨٣١)	-	(٨٣١)	(١,١٧٥)	-	(١,١٧٥)							زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(١٤,٧٣٨)	(١٤,٧٣٨)	-	(١٢,٠٦٤)	(١٢,٠٦٤)	-							صافي النقد (المستخدم في)/ من عمليات التشغيل
٢٧,٢٩٦	(١٧,٩٧٤)	٤٥,٢٧٠	(٢٤,٩٧٩)	١٩,٧٩١	(٤٤,٧٧٠)							

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترات الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

٢١. معلومات إضافية (تتمه)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر (تتمه)

٢٠١٩م بآلاف الريالات السعودية معدلة			٢٠٢٠م بآلاف الريالات السعودية			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
						التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٣٠١)	-	(٣٠١)	(٤,٦٥١)	-	(٤,٦٥١)	إضافات لموجودات غير ملموسة
(٤٩,٤٥٤)	(٤٩,٤٥٤)	-	(٤٨,٠٣٣)	(٤٨,٠٣٣)	-	إضافات الى الاستثمارات
-	-	-	-	-	-	الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، صافي
١٨,٩٨٣	١٠,٥٣٨	٨,٤٤٥	١١,٩٢٦	٩,٥٩٧	٢,٣٢٩	إيراد عمولة مستلم
١,٠٤٨	١,٠٤٨	-	٢,٢٤٩	٢,٢٤٧	٢	توزيعات ارباح مستلمة
-	-	-	٤٣,٥٨٩	٩,١٧٦	٣٤,٤١٣	النقد وما في حكمه المكتسب من خلال تجميع الاعمال
(٥٨٤,٨٩٧)	(٣٨٣,٠٧٤)	(٢٠١,٨٢٣)	١٢٦,٨٥١	(٦,٢٠٠)	١٣٣,٠٥١	إضافات /استبعاد ودائع قصيرة الأجل
-	-	-	٣٩,٠٠٠	٣٩,٠٠٠	-	إضافات /استبعاد ودائع طويلة الأجل
(١٢,٢٥٧)	-	(١٢,٢٥٧)	(١٢,١٢٥)	-	(١٢,١٢٥)	إضافات لممتلكات ومعدات
(٦٢٦,٨٧٨)	(٤٢٠,٩٤٢)	(٢٠٥,٩٣٦)	١٥٨,٨٠٦	٥,٧٨٧	١٥٣,٠١٩	صافي النقد (المستخدم في) / من عمليات الاستثمار
						التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٨,٨٠٠)	(٨,٨٠٠)	-	٢٣,١٦٠	٢٣,١٦٠	-	وديعة نظامية
-	٢٣,٣٩٣	(٢٣,٣٩٣)	-	(٤٨,٧٣٨)	٤٨,٧٣٨	مستحق من المساهمين/ عمليات التأمين
(٤٤,٠٠٠)	(٤٤,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات ارباح مدفوعة
(٢,٨٩٩)	-	(٢,٨٩٩)	(٣,٩٢٠)	-	(٣,٩٢٠)	سداد التزامات الايجار
(٥٥,٦٩٩)	(٢٩,٤٠٧)	(٢٦,٢٩٢)	١٩,٢٤٠	(٢٥,٥٧٨)	٤٤,٨١٨	صافي النقد المستخدم في عمليات التمويل
(٦٥٥,٢٨١)	(٤٦٨,٣٢٣)	(١٨٦,٩٥٨)	١٥٣,٠٦٧	-	١٥٣,٠٦٧	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,١٢٢,٣٢٩	٤٦٨,٣٢٣	٦٥٤,٠٠٦	٥٦٠,٩٢٥	-	٥٦٠,٩٢٥	نقد وما في حكمه، في بداية الفترة
٤٦٧,٠٤٨	-	٤٦٧,٠٤٨	٧١٣,٩٩٢	-	٧١٣,٩٩٢	النقد وما في حكمه، في نهاية الفترة
						المعاملات غير النقدية:
٩,٤٠٩	٩,٤٠٩	-	(٤,٢٧١)	(٤,٢٧١)	-	التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

٢٢. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة  
تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ أكتوبر ٢٠٢٠، الموافق ٥ ربيع الاول ١٤٤٢هـ.