

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين (غير مدققة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ 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 - ٣٢	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



MOORE

السيد العيوطي وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون

Crowe

العظيم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
عضو كبر الدولية

## 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 ٣١ مارس ٢٠٢١م والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل وقوائم التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، والايضاحات ذات العلاقة التي تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة . ان الادارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقا 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 استنادا الى الفحص الذي قمنا به.

### نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقا 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 وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه فإننا لا نبدي رأي 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، وفقا 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

العظيم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
صندوق البريد ١٠٥٠٤  
الرياض ١١٤٤٣  
المملكة العربية السعودية

عبدالله محمد العظيم  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٣٥

١٦ رمضان ١٤٤٢ هـ  
٢٨ ابريل ٢٠٢١ م



شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة  
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مدققة) -	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مدققة)	ايضاح	الموجودات
			نقد وما في حكمه
٦٨٧,٢٩٧	٥٦٨,٥٩١	٥	ودائع قصيرة الأجل
٢١٧,٢٧٤	٢٠٠,٠٠٠		ودائع طويلة الأجل
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠		أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة - الصافي
٣٣٣,٠٢٠	٣٠٧,٩٠٧	٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٦٣,٤٩٠	٣٠٣,٥٩٠	٢-٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٦٢,٨٩١	١٨٢,٤٩٥	١-٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٥٧,٧٠٠	٥٣,٦٠٧	١-٨	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الحسابية
١٣٨,٩٥٩	١٣٦,٣٤٥		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة
٢٥,٣٥٥	٢٧,١٣٧		استثمارات
٥١٥,٧٩٠	٦١٨,٢٦٢	٧	مستحق من عمليات التأمين
٨٦,٠٧٢	٢٨,٦٣٧		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩٠,٢٤٣	٨٥,٥٢٦		الممتلكات والمعدات، الصافي
١٤,٢٤٠	١٣,٢٤٤	٩	موجودات غير ملموسة
٣٤,٧٢٠	٣٤,٥١٧	٤	شهرة
٢٤,٤١٥	٢٤,٤١٥	٤	وديعة نظامية
٦٤,٦٤٠	٦٤,٦٤٠		ايرادات وديعة نظامية مستحقة
١٠,١١٤	١٠,٢٧٥		ايرادات عمولة مستحقة
٣,٨٨٢	٤,٨٦١		مجموع الموجودات
٢,٨٨٠,١٠٢	٢,٧١٤,٠٤٩		

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمه)  
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مدققة)	ايضاح
بالآلاف الريالات السعودية		
٣٤,٧٩٤	٣٧,٠١٠	
١٥٢,١٩٠	١٣٤,٤٦٦	١٠
٢٣٢,٨١٤	١٨٧,٩٩٤	
٧٨٩,٩٦٤	٧٥١,٩٦٦	٢-٨
٢٠,٤٧٢	٢١,١٦٧	
٢٣٣,٤٩٨	٢٦٨,٨٥٣	١-٨
١٧٠,٩٧٧	١٥٧,٨٠٧	١-٨
١٣٨,٩٥٩	١٣٦,٣٤٥	
٢٦,٠١٠	١٤,٤٧٦	١-٨
٨,٦٤٢	٩,٠٤٤	١-٨
٨٦,٠٧٢	٢٨,٦٣٧	
٢١,٧٢٤	٢١,٠٧٣	
٢٨,٨٦٤	٣٢,٦١٤	١٥
١٠,١١٤	١٠,٢٧٥	
٩,٧٧٤	٩,٧٧٤	
١,٩٦٤,٨٦٨	١,٨٢١,٥٠١	

**المطلوبات**

مطالبات مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين  
مصارييف مستحقة ومطلوبات أخرى  
أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع  
أقساط تأمين غير مكتسبة  
عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة  
مطالبات تحت التسوية  
مطالبات منكبة غير مبلغ عنها  
إجمالي الاحتياطات الحسابية  
احتياطات أقساط تأمين إضافية  
احتياطات فنية أخرى  
مستحق الى عمليات المساهمين  
تعويض نهاية الخدمة  
الزكاة وضريبة الدخل  
عائد ايرادات عمولة مستحقة إلى ساما  
فائض متراكم مستحق الدفع  
مجموع المطلوبات

**حقوق الملكية**

٦٤٦,٣٩٧	٦٤٦,٣٩٧	١٦
١٠٣,٢٧٧	١٠٣,٢٧٧	١٦
٦٣,٣٢٧	٦٣,٣٢٧	
٨١,٣٠٤	٥٣,٦٩٧	
٢١,٩٨٩	٢٦,٩١٠	
٩١٦,٢٩٤	٨٩٣,٦٠٨	
(١,٠٦٠)	(١,٠٦٠)	
٩١٥,٢٣٤	٨٩٢,٥٤٨	
٢,٨٨٠,١٠٢	٢,٧١٤,٠٤٩	١١

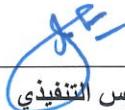
رأس المال  
علاوة اصدار  
احتياطي نظامي  
ارباح مبقاه  
إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع

**مجموع حقوق المساهمين**

احتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة - لعمليات التأمين  
مجموع حقوق الملكية  
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية  
الالتزامات والإرتباطات



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		ايضاح	الإيرادات
٢٠٢٠م	٢٠٢١م		
بآلاف الريالات السعودية			
٣٣٣,٥٧١	٣٤٠,٤٣٣		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٤١٠	٢,٩٢٥		- مباشرة
٣٣٣,٩٨١	٣٤٣,٣٥٨	٢-٨	- إعادة التأمين
(٢,٤٨٢)	(٥,١٦١)		أقساط إعادة التأمين المسندة
(٨٨,٨٢٨)	(٩٤,٩٠٨)		- محلية
(٩١,٣١٠)	(١٠٠,٠٦٩)		- أجنبية
(١,٧٨٧)	(١,٤٧٢)		مصاري فائض الخسارة
٢٤٠,٨٨٤	٢٤١,٨١٧		صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٨,٧٩٥)	(٥٩,٩٠٠)		التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
(٤٢,٩٠٠)	٣٧,٩٩٨		التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
١٨٩,١٨٩	٢١٩,٩١٥		صافي أقساط التأمين المكتسبة
٧,٤٢٧	١٠,٢١٣		عمولات إعادة التأمين
٦٣٢	٧٢٢		إيرادات إكتتاب أخرى
١٩٧,٢٤٨	٢٣٠,٨٥٠		مجموع الإيرادات
١٥٥,٠٦٠	٢١١,٩٠٧		تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٤,٣٩٧	٤,١٨٠		إجمالي المطالبات المدفوعة
١٠,٨٩٤	٦,٩٥٤		تصفيات وإستحقاقات الوثائق
(١٣,٣٢٣)	(١٥,٢٢٦)		مصاري فائض متكبدة متعلقة بالمطالبات
١٥٧,٠٢٨	٢٠٧,٨١٥		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢,١٢١)	٣٥,٣٥٥		صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
٥,٠٦٧	(١٩,٦٠٤)		التغيرات في المطالبات تحت التسوية
١٢,٤٨٢	(١٣,١٧٠)		التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٧	٤,٠٩٣		التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
١٧٢,٥١٣	٢١٤,٤٨٩		التغيرات في حصة إعادة التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٤٢٩)	(١١,٥٣٤)		صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
(١٣,٣١٩)	٤٠٢		احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٩,٢٨٨	١٤,٣٢٤		احتياطيات فنية أخرى
٦,٥٥٨	٢١,٣٠٥		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
			مصاري فائض إكتتاب أخرى
١٧٤,٦١١	٢٣٨,٩٨٦		مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٢٢,٦٣٧	(٨,١٣٦)		صافي (خسارة) / دخل الإكتتاب

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمه)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		ايضاح
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
بالآلاف الريالات السعودية		
(٢,٤٧٠)	(١,٧٥٥)	
(٣٥,٦٦٠)	(٣٥,٨٦٩)	
٣,٧٥٠	٤,٢١٠	
٢١	١,٢٥٧	
-	١٣,٢١٣	
-	٣,٢٢٣	
(٣٤,٣٥٩)	(١٥,٧٢١)	
(١١,٧٢٢)	(٢٣,٨٥٧)	
(٢,٢٥٠)	(٣,٧٥٠)	١٥
(١٣,٩٧٢)	(٢٧,٦٠٧)	
-	-	
(١٣,٩٧٢)	(٢٧,٦٠٧)	
(٠,٢٥)	(٠,٤٣)	١٩
٥٦,٩٦٤	٦٤,٦٤٠	

(مصاريف) // إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات عمولة من الودائع

إيرادات توزيعات أرباح من الاستثمارات

أرباح محققة من الاستثمارات

أرباح غير محققة من الاستثمارات

مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى

إجمالي الخسارة للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل وإسناد الفانض

الزكاة وضريبة الدخل

مجموع الخسارة للفترة

مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين

صافي الخسارة للفترة العائد إلى المساهمين

ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم)

ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي للسهم)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		ايضاح
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
بآلاف الريالات السعودية		
(١٣,٩٧٢)	(٢٧,٦٠٧)	
(٣٦,٩١٩)	٤,٩٢١	٧
(٥٠,٨٩١)	(٢٢,٦٨٦)	
-	-	
(٥٠,٨٩١)	(٢٢,٦٨٦)	

مجموع الخسارة للفترة

الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر

البنود التي قد تم أو قد يتم تصنيفها إلى  
قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة

- استثمارات متاحة للبيع:

- صافي التغير في القيمة العادلة

إجمالي الخسارة الشامل للفترة

الخسارة الشاملة العائدة الى عمليات التأمين

صافي الخسارة الشاملة للفترة العائد

الى المساهمين

عضو مجلس الإدارة

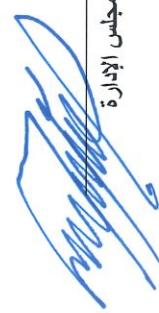
الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

المجموع	ارباح مبقاه	احتياطي القيمة العادلة		ارباح مبقاه	رأس المال	إيضاح
		للإستثمارات	نظامي			
٩١٦,٢٩٤	٨١,٣٠٤	٢١,٩٨٩	٦٣,٣٢٧	١٠٣,٢٧٧	٦٤٦,٣٩٧	
(٢٧,٦٠٧)	(٢٧,٦٠٧)	-	-	-	-	
٤,٩٢١	-	٤,٩٢١	-	-	-	
(٢٢,٦٨٦)	(٢٧,٦٠٧)	٤,٩٢١	-	-	-	
٨٩٣,٦٠٨	٥٣,٦٩٧	٢٦,٩١٠	٦٣,٣٢٧	١٠٣,٢٧٧	٦٤٦,٣٩٧	
٦٦٩,٢٦٦	٤٠,٤٠٦	١٧,٦٥٠	٥٣,١٠٢	٣٠,١٠٨	٥٢٨,٠٠٠	
(١٣,٩٧٢)	(١٣,٩٧٢)	-	-	-	-	
(٣٦,٩١٩)	-	(٣٦,٩١٩)	-	-	-	
(٥٠,٨٩١)	(١٣,٩٧٢)	(٣٦,٩١٩)	-	-	-	
١١٨,٣٩٧	-	-	-	-	١١٨,٣٩٧	١٦
٥٠,٩١١	-	-	-	٥٠,٩١١	-	١٦
٧٨٧,٦٨٣	٢٦,٤٢٤	(١٩,٢٦٩)	٥٣,١٠٢	٨١,٠١٩	٦٤٦,٣٩٧	
٢٢,٢٥٨	-	-	-	٢٢,٢٥٨	-	
٨٠٩,٩٤١	٢٦,٤٢٤	(١٩,٢٦٩)	٥٣,١٠٢	١٠٣,٢٧٧	٦٤٦,٣٩٧	



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

٢٠٢١ م  
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م (مدققة)  
الدخل الشامل للفترة:  
صافي خسارة للفترة العائدة الى المساهمين  
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع، الصافي  
مجموع الدخل الشامل للفترة العائدة الى المساهمين  
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مدققة)

٢٠٢٠ م  
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م (مدققة)  
الدخل الشامل للفترة:  
صافي خسارة للفترة العائدة الى المساهمين  
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع، الصافي  
مجموع الخسارة الشاملة للفترة العائدة الى المساهمين  
إصدار رأس المال  
علاوة إصدار كما هو معترف به في القوائم المالية الصادرة للربع المنتهي في  
٣١ مارس ٢٠٢٠ م  
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مدققة)  
قسط السهم المعدل بسبب الزيادة في القيمة مقابل الشراء  
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مدققة) (المعدلة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٢٠٢٠م	٢٠٢١م
بالآلاف الريالات السعودية	
(١١,٧٢٢)	(٢٣,٨٥٧)
٢,٠٧٤	٢,٣٠٤
١٣٧	٢٠٣
٢,٤٧٠	١,٧٥٥
(٢١)	(١,٢٥٧)
(٣,٧٥٠)	(٤,٢١٠)
-	(١٣,٢١٣)
٩٢٦	١,٠٥٣
-	٢٥
(٣٦,٠٧٣)	٢٣,٣٥٨
٤٢,٩٠٠	٥٩,٩٠٠
٥,٠٦٧	(١٩,٦٠٤)
٥٧	٤,٠٩٣
٩,٢١١	٢,٦١٤
(٦,٦٥٧)	(١,٧٨٢)
(١,٩٤٧)	٤,٧١٧
٤,٤٤٨	٢,٢١٦
٤,٨٧٤	(١٧,٦٢٢)
(٣٤,٠٢٨)	(٤٤,٨٢٠)
٨,٧٩٥	(٣٧,٩٩٨)
٦٠٢	٦٩٥
(٢,١٢١)	٣٥,٣٥٥
١٢,٤٨٢	(١٣,١٧٠)
(٩,٢١١)	(٢,٦١٤)
(٤٢٩)	(١١,٥٣٤)
(١٣,٣١٩)	٤٠٢
(٢٥,٢٣٥)	(٥٢,٩٩١)
(٩٥٢)	(١,٧٠٤)
(٢٦,١٨٧)	(٥٤,٦٩٥)
(١,٢٥٥)	(٨٤,٣٣٨)
٥,٠١٠	٣,٢٣١
٢١	١,٢٥٧
٤٣,٥٨٩	-
١٢٦,٨٠٣	١٧,٢٧٤
٢٠,٠٠٠	-
(٢,١٤٠)	(١,٣٠٨)
(٤٠٥)	-
١٩١,٦٢٣	(٦٣,٨٨٤)
(١١,٨٤٠)	-
(٤٦٧)	(١٢٧)
(١٢,٣٠٧)	(١٢٧)
١٥٣,١٢٩	(١١٨,٧٠٦)
٥٦٠,٩٢٥	٦٨٧,٢٩٧
٧١٤,٠٥٤	٥٦٨,٥٩١
(٣٦,٩١٩)	٤,٩٢١

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية  
صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

**تعديلات للبنود الغير النقدية:**

استهلاك ممتلكات ومعدات  
إطفاء الموجودات غير الملموسة  
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
إيرادات توزيعات ارباح من الإستثمارات  
إيرادات عمولة من الودائع  
أرباح محققة من الاستثمارات  
مخصص تعويض نهاية الخدمة  
تكلفة التمويل

**التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية**

أقساط تأمين وضم معيدي التأمين المدينة  
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها  
حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الحسابية  
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة  
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
مطالبات مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع  
أقساط تأمين غير مكتسبة  
عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة  
مطالبات تحت التسوية  
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها  
إجمالي الاحتياطات الحسابية  
احتياطات أقساط تأمين إضافية  
احتياطات فنية أخرى

مخصص نهاية الخدمة المدفوع

**صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية**

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية  
إضافات الى استثمارات ، صافي  
إيرادات العمولات المستلمة من الإستثمارات  
توزيعات ارباح مستلمة من الإستثمارات  
النقد وما في حكمه المكتسب من خلال دمج الاعمال  
إستيعادات ودائع قصيرة الأجل  
إستيعادات ودائع طويلة الأجل  
إضافات إلى الممتلكات والمعدات  
إضافات إلى الموجودات غير الملموسة

**صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية**

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية  
صافي التغير في الوديعة النظامية  
سداد التزامات الأيجار  
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية  
صافي التغير في النقد وما في حكمه  
النقد وما في حكمه، في بداية الفترة  
النقد وما في حكمه، في نهاية الفترة

**المعاملات غير النقدية:**

التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

## ١. معلومات عامة

شركة ولاء للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية، سجلت في المملكة العربية السعودية) ("الشركة")، قد تأسست وفقاً للمرسوم ملكي رقم (س/١١٤) الصادر بتاريخ ١٤٢٨/٠٥/٠٢ هـ. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٣٤٩٨٢ الصادر بتاريخ ١٩ جمادى الآخر ١٤٢٨ هـ (الموافق ٤ يوليو 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 ٣١ مارس ٢٠٢١م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في و للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ و المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على التوالي، والمعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") فيما يخص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (المتعلق بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) – "ضريبة الدخل" وتفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢١) – "الرسوم"، والمتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

في ٢٣ يوليو ٢٠١٩م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية لحساب الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل. يتماشى هذا مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة 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 باستخدام 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.

٢. أساس الاعداد (تتمة)

(أ) أساس العرض (تتمة)

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.

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 ٢٠٢٠م. إن 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 والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

إن التقديرات والافتراضات الهامة التي اتخذتها الإدارة عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة ومصادرها الرئيسية في تقدير الأمور غير المؤكدة مثل سياسات إدارة المخاطر هي نفس السياسات المطبقة بالقوائم المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

علاوة على ذلك، أخذت الشركة بعين الاعتبار ما يلي:

في ١١ مارس ٢٠٢٠م، 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 الاجتماعي 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

استجابة لجائحة كوفيد-١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي مرسوم رقم ١٨٩ ("المرسوم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠م لجميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين الأمور الأخرى المتعلقة بقطاع التأمين، يوجه المرسوم جميع شركات التأمين

٢. أساس الأعداد (تتمة)

ج) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

لتمديد فترة صلاحية جميع وثائق التأمين على السيارات القائمة للبيع بالتجزئة لمدة شهرين بالإضافة إلى توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق سيارات التجزئة الجديدة المكتوبة في غضون شهر واحد من هذا المرسوم وعدم السماح لشركات التأمين بإلغاء الوثيقة في حال تخلف المؤمن عليه عن دفع الأقساط. تعتقد الإدارة أن مثل هذه المتطلبات الواردة في المرسوم هي حدث غير تعديل وبالتالي لم يتم تعديل القوائم المالية الأولية الموجزة.

أخذت الإدارة في الاعتبار تأثير كوفيد ١٩ والمرسوم كما هو مذكور أعلاه في القوائم المالية الموجزة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات والتقدير والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

٤. تجميع الأعمال

عقدت الشركة اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد في ٢٧ يناير ٢٠٢٠م الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٤١هـ على الدمج المقترح للشركة و متلايف ليتم تنفيذهما عن طريق الاندماج وصافي الموجودات والمطلوبات ذات الصلة لشركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني ("متلايف") اعتباراً من ١ مارس ٢٠٢٠م. تم تحديد مقابل الشراء بمبلغ ١٩١,٥٦٦ ألف ريال سعودي والذي يتكون من ١١,٨٣٩,٧٠٦ سهم جديد لمساهمي شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني ("متلايف"). نتج عن هذا الاستحقاق شهرة بمبلغ ٢٤,٤١٥ مليون ريال سعودي بأصول غير ملموسة بمبلغ ٣٣,١٣٣ مليون ريال سعودي.

يلخص الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات المشتراه والمطلوبات المقترضة في تاريخ الشراء.

ألف ريال سعودي	صافي الموجودات كما في تاريخ الاستحواذ لشركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني الشهرة الناشئة من الاستحواذ الموجودات غير الملموسة المعترف بها من تاريخ الاستحواذ
١٣٤,٠١٨	
٢٤,٤١٥	
٣٣,١٣٣	
١٩١,٥٦٦	مبلغ الشراء

مقابل الشراء والشهرة والأصول غير الملموسة

مبدئيًا، تم إثبات مبالغ مؤقتة للشهرة والأصول غير الملموسة بمبلغ ٣٥,٢٨٩ ألف ريال سعودي وقسط السهم البالغ ٥٠,٩١١ ألف ريال سعودي بناءً على تقدير مقابل الشراء بمبلغ ١٦٩,٣٠٨ ألف ريال سعودي لحساب تجميع الأعمال كما في تاريخ الاستحواذ على شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني من قبل الشركة. ومع ذلك، خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م، تم تعديل مقابل الشراء إلى ١٩١,٥٦٦ ألف ريال سعودي مع الأخذ في الاعتبار سعر إقفال السوق للأسهم العادية لشركة ولاء التي تم إصدارها مقابل الاستحواذ. تم تحديد القيمة العادلة للأسهم المُصدرة حديثاً في شركة ولاء على أساس سعر إقفال السوق لأسهمها العادية البالغ ١٦,١٨ ريال سعودي لكل سهم في تداول في آخر تاريخ تداول قبل تاريخ الاستحواذ في ٢٩ فبراير ٢٠٢٠م. لم تكن تكاليف الإصدار التي تُنسب مباشرة إلى إصدار الأسهم مادية. أدى هذا التغيير في مقابل الشراء من ١٦٩,٣٠٨ ألف ريال سعودي إلى ١٩١,٥٦٦ ألف ريال سعودي إلى زيادة المبالغ المثبتة سابقاً من الشهرة والأصول غير الملموسة وأقساط الأسهم لكل من ٢٢,٢٥٨ ألف ريال سعودي، وبالتالي تم تعديلها.

بعد الربع المنتهي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م، نفذت الإدارة تعهداً شاملاً بتخصيص سعر الشراء حيث يمكن الانتهاء من المبالغ المؤقتة. بعد تطبيق منهجية تخصيص سعر الشراء، تم تقسيم الشهرة المثبتة سابقاً والبالغة ٥٧,٥٤٨ ألف ريال سعودي بين الأصول غير الملموسة والشهرة بمبلغ ٣٣,١٣٣ ألف ريال سعودي و ٢٤,٤١٥ ألف ريال سعودي على التوالي. كانت التعديلات المذكورة ضمن فترة القياس المذكورة أعلاه لمدة سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ.

#### ٤. تجميع الأعمال (تتمة)

##### مقابل الشراء والشهرة والأصول غير الملموسة (تتمة)

تم الانتهاء من جميع هذه التعديلات والتصنيفات بأثر رجعي خلال فترة القياس التي هي سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ، أجرت الإدارة اختبار انخفاض في القيمة باستخدام تقييم القيمة قيد الاستخدام (VIU) لانخفاض قيمة الشهرة بناءً على خطة عمل مفصلة مدتها خمس سنوات ، بالإضافة إلى "سعر السهم" و " اسلوب السوق في نشاط التداول لسهم الشركة. تم إجراء هذا التقييم من قبل استشاري معين بواسطة الشركة. وفقاً لتقييم الإدارة، لا يوجد مؤشر على انخفاض في القيمة.

##### توزيع سعر الشراء

إن توزيع سعر الشراء الذي قامت به الشركة والذي بموجبه تم تحديد الأصول غير الملموسة التالية واسلوب التقييم ومنهجيات التقييم موضحة بالتفصيل أدناه:

الشهرة	ألف ريال سعودي
الأصول غير الملموسة المستحوذ عليها من الاندماج	٢٤,٤١٥
- عقود العملاء (أليكو)	٥,٤٥٤
- علاقات العملاء	٢,٨٣٢
- تراخيص المنتجات (الحماية والادخار)	٢٤,٨٤٧
المجموع	٥٧,٥٤٨

##### أسلوب ومنهجيات التقييم - الأصول غير الملموسة المستحوذ عليها من الاندماج.

##### - عقد العميل - أليكو ("ALICO")

في تاريخ الاستحواذ ، استحوذت ولاء على المحفظة السعودية التكميلية للشركة الأمريكية للتأمين على الحياة "أليكو" والتي تم تحويلها مبدئياً إلى شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني في ١ أبريل ٢٠١٥م وفقاً لاتفاقية تحويل المحفظة المبرمة بين ميتلايف أليكو و شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني وتم إعادة التأمين عليها بنسبة ١٠٠٪ لشركة ميتلايف بموجب اتفاقية إعادة تأمين حصص. تتضمن هذه المحفظة حماية طويلة الأجل على الحياة ومنتجات تأمين الادخار ووثائق التأمين ضد الحوادث الشخصية. وفقاً لشروط اتفاقية نقل المحفظة واتفاقية إعادة التأمين على حصة الاسهم ، يحق للشركة الحصول على عمولة إعادة التأمين بسعر متفق عليه وتسديد جميع المصروفات المتعلقة بإدارة المحفظة. استخدمت الإدارة "طريقة الأرباح الزائدة متعددة الفترات" لتقييم العلاقة التعاقدية مع العملاء ، ويُعتبر أن لها عمر إنتاجي يبلغ ٨٣ عاماً استناداً إلى استنفاد محفظة العملاء.

##### علاقات العملاء

يحدد معيار المحاسبة الدولي ٣٨ أنه إذا تمكنت المنشأة من إثبات قدرتها على التحكم في المنافع الاقتصادية من العلاقات غير التعاقدية فإن هذه العلاقات مع العملاء يتم تحديدها على أنها قابلة للفصل ويمكن اثباتها كأصل غير ملموس. البنك العربي الوطني ("لديه علاقة وكان أيضاً مساهماً بنسبة ٣٠٪ في شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني) وقد ساهم تاريخياً في تدفق إيرادات ثابتة لشركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني مع إتفاقيات تأمين مختلفة. ومن ثم، فقد تم اعتبار العلاقة على أنها تمثل علاقة عميل غير ملموسة. استخدمت الإدارة "طريقة الأرباح الزائدة متعددة الفترات" لتقييم العلاقة مع العملاء غير التعاقدية وتعتبر ذات عمر إنتاجي يبلغ ٦ سنوات.

##### تراخيص المنتجات

نتيجة لهذه المعاملة، حصلت ولاء على رخصة تأمين الحماية والادخار. تم تحديد هذا الترخيص كأصل غير ملموس. تم تقييم هذا التأمين غير الملموس على الحياة باستخدام "طريقة الأرباح الزائدة متعددة الفترات" من خط الحماية والادخار للأعمال لتقييم تراخيص المنتجات. يعتبر هذا أحد الأصول غير الملموسة ذات عمر غير محدد وبالتالي سيخضع لتقييم الانخفاض القيمة السنوي.

٤. تجميع الأعمال (تتمة)

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 ٢٠١٥م. 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.

٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (غير مدققة)	موجودات
٦	٦	نقد وما في حكمه
٤٠	٦٢	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، بالصافي
-	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩,٧٢٢	١٠,٢٨٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٠٤	١٠٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٣٦,٣٤٥	١٣٨,٩٥٩	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
٦,٠٥٨	٤,٨٦٥	مستحق من أطراف ذات علاقة
٢٠٠	٣٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٥٢,٤٧٥	١٥٤,٣٢٢	مجموع الموجودات

٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (غير مدققة)	المطلوبات
٢٦٦	١١٠	نم دائنة ومستحقات وغيرها
٤,٣٢٩	٤,٨٥٦	أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
-	-	أقساط تأمين غير مكتسبة
٩,٧٢٢	١٠,٢٨٨	مطالبات تحت التسوية
١٠٤	١٠٩	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٣٦,٣٤٥	١٣٨,٩٥٩	إجمالي الاحتياطيات الحسابية
١,٧٠٩	-	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
١٥٢,٤٧٥	١٥٤,٣٢٢	مجموع المطلوبات

٥. نقد وما في حكمه

يتألف النقد وما في حكمه مما يلي:

عمليات التأمين		نقد وأرصدة لدى البنوك المجموع
٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مدققة)	
٥٦٦,٧٧٥	٦٨٧,٢٩٧	
٥٦٦,٧٧٥	٦٨٧,٢٩٧	
عمليات المساهمين		ارصدة بنكية
٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مدققة)	المجموع
١,٨١٦	-	مجموع النقد وما في حكمه
١,٨١٦	-	
٥٦٨,٥٩١	٦٨٧,٢٩٧	

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

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

عمليات التأمين	
٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مدققة)
بآلاف الريالات السعودية	
٨٠,٥٦٧	٦٣,٥١١
٢٤٦,٦٣٨	٢٧٤,٩٣٤
١٦,٣٤٥	٢٨,٣١٨
٤,٤٤١	٥,٥٧٤
٣٤٧,٩٩١	٣٧٢,٣٣٧
(٤٠,٠٨٤)	(٣٩,٣١٧)
٣٠٧,٩٠٧	٣٣٣,٠٢٠

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

يخصم : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة - الصافي

٧. استثمارات

تم تصنيف الإستثمارات كما يلي:

عمليات المساهمين	
٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مدققة)
بآلاف الريالات السعودية	
٢٧٤,٨٢٢	٢٩١,٣٩٠
٥٦,١٠٤	-
٢٨٧,٣٣٦	٢٢٤,٤٠٠
٦١٨,٢٦٢	٥١٥,٧٩٠

الاستثمارات المتاحة للبيع  
الاستثمارات المحتفظ بها للتداول  
الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

تتمثل الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع فيما يلي:

عمليات المساهمين	
٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مدققة)
بآلاف الريالات السعودية	
٢٩١,٣٩٠	٢٥٤,٩٠٦
-	٣,١٧٥
٣٣,٣٢٩	٣٣,١٧٠
(٥٤,٨١٨)	(٣,٧٠٠)
٤,٩٢١	٣,٨٣٩
٢٧٤,٨٢٢	٢٩١,٣٩٠

الرصيد الافتتاحي  
رصيد الإستحواذ خلال دمج الاعمال  
مشتريات  
إستيعادات  
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات، الصافي  
الرصيد الختامي

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع ما يلي:

عمليات المساهمين	
٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مدققة)
بآلاف الريالات السعودية	
٢٢٧,٦٤٨	٢٦٥,٠٩٢
٤٧,١٧٤	٢٦,٢٩٨
٢٧٤,٨٢٢	٢٩١,٣٩٠

أسهم متداولة  
أسهم غير متداولة

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٧. استثمارات (تتمة)

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

عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مدققة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
١٤٩,٣٤٢	٢٢٤,٤٠٠	الرصيد الافتتاحي
٧٥,٠٠٠	٦٢,٩٤٧	اضافي خلال السنة
٥٨	(١١)	إطفاء / التعديلات، صافي
٢٢٤,٤٠٠	٢٨٧,٣٣٦	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. الإحتياطات الفنية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مدققة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
٢٣٣,٤٩٨	٢٦٨,٨٥٣	المطالبات تحت التسوية
١٨٣,٢٣٥	١٧٤,٠٧٨	إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(١٢,٢٥٨)	(١٦,٢٧١)	يخصم : القيمة القابلة للإسترداد لقيمة التصفية والحلول
١٧٠,٩٧٧	١٥٧,٨٠٧	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
		إحتياطي أقساط تأمين إضافية:
٢٦,٠١٠	١٤,٤٧٦	- إحتياطي عجز أقساط تأمين
-	-	- إحتياطي مخاطر إضافية غير منتهية
٢٦,٠١٠	١٤,٤٧٦	
		إحتياطات فنية أخرى:
-	-	- مخصص مصاريف تسوية مطالبات
٨,٦٤٢	٩,٠٤٤	- مخصص تعديلات الخسائر غير الموزعة
-	-	- إحتياطي الإستحقاق غير النسبي لمعيدي التأمين
٨,٦٤٢	٩,٠٤٤	
٤٣٩,١٢٧	٤٥٠,١٨٠	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطات
		يخصم :
(١٦٢,٨٩١)	(١٨٢,٤٩٥)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٥٧,٧٠٠)	(٥٣,٦٠٧)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٢٢٠,٥٩١)	(٢٣٦,١٠٢)	
٢١٨,٥٣٦	٢١٤,٠٧٨	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطات

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

٨. الاحتياطات الفنية (تتمة)

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

٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مدققة)			
الاجمالي	إعادة التأمين	صافي	
بآلاف الريالات السعودية			
٧٨٩,٩٦٤	(٣٦٣,٤٩٠)	٤٢٦,٤٧٤	الرصيد كما في بداية السنة
٣٤٣,٣٥٨	(١٠١,٥٤١)	٢٤١,٨١٧	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
(٣٨١,٣٥٦)	١٦١,٤٤١	(٢١٩,٩١٥)	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
٧٥١,٩٦٦	(٣٠٣,٥٩٠)	٤٤٨,٣٧٦	الرصيد كما في نهاية الفترة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م - (مدققة)			
الاجمالي	إعادة التأمين	صافي	
بآلاف الريالات السعودية			
٦٣٧,٨٢٨	(٢٧٤,١٣٧)	٣٦٣,٦٩١	الرصيد كما في بداية السنة
٤٢,٢٨٢	(٣٢,٨٢٣)	٩,٤٥٩	الإضافات خلال الاندماج
١,٤٧٢,٧٠٣	(٦٢٢,٧٦٧)	٨٤٩,٩٣٦	الأقساط المكتسبة خلال السنة
(١,٣٦٢,٨٤٩)	٥٦٦,٢٣٧	(٧٩٦,٦١٢)	الأقساط المكتسبة خلال السنة
٧٨٩,٩٦٤	(٣٦٣,٤٩٠)	٤٢٦,٤٧٤	الرصيد كما في نهاية السنة

٩. الممتلكات والمعدات، الصافي

٣١ مارس ٢٠٢١ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	
بآلاف الريالات السعودية				
١٠,١٩٦	١٠,١٣٦	٣,٠٤٨	٤,١٠٤	ممتلكات ومعدات
١٣,٢٤٤	١٤,٢٤٠			أصول حق الاستخدام (إيضاح ٩-١)

٩-١ بلغ الاستهلاك المحمل على أصول حق الاستخدام مبلغ ١,٠٥٦ مليون ريال سعودي.

١٠. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢١ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	
بآلاف الريالات السعودية				
١٣١,٦٢٦	١٤٩,٢٤٩	٢,٨٤٠	٢,٩٤١	مستحقات ومطلوبات أخرى
١٣٤,٤٦٦	١٥٢,١٩٠			سداد التزامات الإيجارات

ان تحليل استحقاق الإيجارات المستحقة هو كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢١ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
١,٣٧٦	١,١٢٩	١,٤٦٤	١,٨١٢	مستحق خلال سنة واحدة
١,٤٦٤	٢,٩٤١	٢,٨٤٠		المستحق خلال أكثر من سنة واحدة ولكن أقل من خمس سنوات

١١. ارتباطات والتزامات

تتمثل الالتزامات المحتملة والارتباطات للشركة فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مدققة)	خطابات الضمان
٨,٧٥٤	٩,٢٥٤	بآلاف الريالات السعودية

تخضع الشركة للإجراءات القانونية في سياق الأعمال العادية. لم يكن هناك أي تغيير في حالة الإجراءات القانونية كما تم الكشف عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

١٢. القيمة 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				القيمة الدفترية	عمليات المساهمين
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
بآلاف الريالات السعودية					
٥٦,١٠٤	-	-	٥٦,١٠٤	٥٦,١٠٤	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مدققة)
٢٢٧,٦٤٨	-	-	٢٢٧,٦٤٨	٢٢٧,٦٤٨	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
٢٨٣,٧٥٢	-	-	٢٨٣,٧٥٢	٢٨٣,٧٥٢	إستثمارات متاحة للبيع
					- أوراق مالية مدرجة

١٢. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)  
عمليات المساهمين

القيمة الدفترية	القيمة العادلة			المجموع
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	
	بالآلاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م - (مدققة)				
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة				
- استثمارات متاحة للبيع	٢٦٥,٠٩٢	-	-	٢٦٥,٠٩٢
- أوراق مالية مدرجة	٢٦٥,٠٩٢	-	-	٢٦٥,٠٩٢
	٢٦٥,٠٩٢	-	-	٢٦٥,٠٩٢

ب. قياس القيمة العادلة

لدى الشركة استثمارات بمبلغ ٤٧,١٧٤ مليون ريال سعودي في أسهم غير مدرجة و ٢٨٧,٣٣٦ مليون ريال سعودي ضمن استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. 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 وتبليغها 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 ودمم 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)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمه)

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 و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، إجمالي الإيرادات، المصاريف، وصافي الدخل عن فترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ كانت كما يلي:

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير المدققة)

عمليات التأمين									
الإجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	أخرى	الحماية والادخار	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
٣٠٣,٥٩٠	-	٣٠٣,٥٩٠	١١٨,٢٣٢	٣,١٠٨	٧٩,٣٨٥	١٠٢,٠٦٠	٥٠	٧٥٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٨٢,٤٩٥	-	١٨٢,٤٩٥	٣٨,٥٨٤	١٧,٦٧٣	٦٩,٥٨٩	٥٦,٦٤٩	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٣,٦٠٧	-	٥٣,٦٠٧	١٠,٧٦٥	٥,٨٩٢	٢١,٤٥٤	١٥,٤٩٦	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٣٦,٣٤٥	-	١٣٦,٣٤٥	-	١٣٦,٣٤٥	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الحسابية
٢٧,١٣٧	-	٢٧,١٣٧	٤,١٥٤	٧٢	٤,٤٦٨	١,٤٨٧	١١,٠٤٢	٥,٩١٤	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة
٢,٠١٠,٨٧٥	٩٣٧,٨٦٥	١,٠٧٣,٠١٠	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
٢,٧١٤,٠٤٩	٩٣٧,٨٦٥	١,٧٧٦,١٨٤	١٧١,٧٣٥	١٦٣,٠٩٠	١٧٤,٨٩٦	١٧٥,٦٩٢	١١,٠٩٢	٦,٦٦٩	<b>إجمالي الموجودات</b>
٧٥١,٩٦٦	-	٧٥١,٩٦٦	١٣٥,٢٥٥	٦,٨٠٥	٨٢,٦٥٩	١٠٤,٣١٣	٣٣١,١١٥	٩١,٨١٩	<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
٢١,١٦٧	-	٢١,١٦٧	٨,١٣٩	٥٩	٨,٨٦٩	٣,٩٤٠	٧	١٥٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٦٨,٨٥٣	-	٢٦٨,٨٥٣	٥٠,٥٥٤	٢٢,٧٤٠	٧٠,٠٩٣	٥٧,٢٢١	٤١,٣٩٢	٢٦,٨٥٣	عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة
١٥٧,٨٠٧	-	١٥٧,٨٠٧	١٥,٤٢٥	٨,٣٧٢	٢٢,٥٨٣	١٦,٣١٢	٨٣,٣٣٩	١١,٧٧٦	مطالبات تحت التسوية
١٣٦,٣٤٥	-	١٣٦,٣٤٥	-	١٣٦,٣٤٥	-	-	-	-	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٤,٤٧٦	-	١٤,٤٧٦	-	-	-	-	٨,٧٠٩	٥,٧٦٧	إجمالي الاحتياطات الحسابية
٩,٠٤٤	-	٩,٠٤٤	٢,٠٤٠	٨٨٦	٣٥٤	٣٢٦	٥,١٣٢	٣٠٦	احتياطات أقساط تأمين إضافية
١,٣٥٤,٣٩٤	٩٣٧,٨٦٥	٤١٦,٥٢٦	-	-	-	-	-	-	احتياطات فنية أخرى
٢,٧١٤,٠٤٩	٩٣٧,٨٦٥	١,٧٧٦,١٨٤	٢١١,٤١٣	١٧٥,٢٠٧	١٨٤,٥٥٨	١٨٢,١١٢	٤٦٩,٦٩٤	١٣٦,٦٧٤	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين غير الموزعة
									<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمه)

المركز المالي (تتمه)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مدققة)

عمليات التأمين

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع - عمليات التأمين	أخرى	الحماية والادخار	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
بالآلاف الريالات السعودية								
٣٦٣,٤٩٠	-	٣٦٣,٤٩٠	١١٩,١٣٤	٣٠٩	٧٩,٨٤٢	١٦٣,٥٤٥	١٦٤	٤٩٦
١٦٢,٨٩١	-	١٦٢,٨٩١	٣٢,٩٩٨	١٤,٩٣٣	٥٦,٢٠٠	٥٨,٧٦٠	-	-
٥٧,٧٠٠	-	٥٧,٧٠٠	١٢,٧٦٤	٣,٥٣٩	٢٥,٥٧٣	١٤,٢٩٢	-	١,٥٣٢
١٣٨,٩٥٩	-	١٣٨,٩٥٩	-	١٣٨,٩٥٩	-	-	-	-
٢٥,٣٥٥	-	٢٥,٣٥٥	٤,٣٦٧	١٩	٣,٤٢٥	١,٨٠٥	١٢,٠٤٩	٣,٦٩٠
٢,١٣١,٧٠٧	٩٥٥,٥١٢	١,١٧٦,١٩٥	-	-	-	-	-	-
٢,٨٨٠,١٠٢	٩٥٥,٥١٢	١,٩٢٤,٥٩٠	١٦٩,٢٦٣	١٥٧,٧٥٩	١٦٥,٠٤٠	٢٣٨,٤٠٢	١٢,٢١٣	٥,٧١٨

الموجودات

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها  
حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الحسابية  
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة  
موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين	أقساط تأمين غير مكتسبة	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة	مطالبات تحت التسوية	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	إجمالي الاحتياطات الحسابية	احتياطات أقساط تأمين إضافية	احتياطات فنية أخرى	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين غير الموزعة
٧٨٩,٩٦٤	-	٧٨٩,٩٦٤	١٣٣,٢٤٤	١,٢٤٣	٨٢,٣٧٤	١٦٥,٩١٧	٣٣٦,٩٢٢	٧٠,٢٦٤
٢٠,٤٧٢	-	٢٠,٤٧٢	٧,٢٠١	١٣٦	٧,٢٦٤	٥,٧٩٥	٢٢	٥٤
٢٣٣,٤٩٨	-	٢٣٣,٤٩٨	٤٠,٩٥٤	١٦,٨٥٨	٥٦,٥٩٢	٥٩,٤٤٣	٤١,٨٤٠	١٧,٨١١
١٧٠,٩٧٧	-	١٧٠,٩٧٧	١٨,٢٦٤	٥,٠٠٩	٢٦,٩١٩	١٥,٠٤٤	٨٨,٣٠٣	١٧,٤٣٨
١٣٨,٩٥٩	-	١٣٨,٩٥٩	-	١٣٨,٩٥٩	-	-	-	-
٢٦,٠١٠	-	٢٦,٠١٠	-	-	-	-	٢٠,٢٨٤	٥,٧٢٦
٨,٦٤٢	-	٨,٦٤٢	٢,٠٣٥	٣٦٧	٣٨٦	٣١٩	٥,٢٥٢	٢٨٣
١,٤٩١,٥٨٠	٩٥٥,٥١٢	٥٣٦,٠٦٨	-	-	-	-	-	-
٢,٨٨٠,١٠٢	٩٥٥,٥١٢	١,٩٢٤,٥٩٠	٢٠١,٦٩٨	١٦٢,٥٧٢	١٧٣,٥٣٥	٢٦٤,٥١٨	٤٩٢,٦٢٣	١١١,٥٧٦

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

١٣. الفطاعات التشغيلية (تتمه)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م  
(غير مدققة)

إجمالي	أخرى	الحماية والادخار	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
٣٤٠,٤٣٣	٦٤,٠٦٢	١٥,٨٢٢	٢٩,٣٣١	١٠,٥٢١	١٦٤,١٠٤	٥٦,٥٩٣
٢,٩٢٥	-	٢,٨٤٨	٧٧	-	-	-
٣٤٣,٣٥٨	٦٤,٠٦٢	١٨,٦٧٠	٢٩,٤٠٨	١٠,٥٢١	١٦٤,١٠٤	٥٦,٥٩٣
(٥,١٦١)	-	-	(٤,١٤٣)	(١,٠١٨)	-	-
(٩٤,٩٠٨)	(٥٢,٦٩٣)	(٩,٤٤٦)	(٢٣,٣٨٤)	(٨,٥٥٢)	-	(٨٣٣)
(١٠٠,٠٦٩)	(٥٢,٦٩٣)	(٩,٤٤٦)	(٢٧,٥٢٧)	(٩,٥٧٠)	-	(٨٣٣)
(١,٤٧٢)	(٢٣٢)	-	(٣٠٧)	(٣٠٧)	(٦٢٦)	-
٢٤١,٨١٧	١١,١٣٧	٩,٢٢٤	١,٥٧٤	٦٤٤	١٦٣,٤٧٨	٥٥,٧٦٠
(٢١,٩٠٢)	(٢,٩١٤)	(٢,٧٦٣)	(٧٤٢)	١٢٠	٥,٦٩٣	(٢١,٢٩٦)
٢١٩,٩١٥	٨,٢٢٣	٦,٤٦١	٨٣٢	٧٦٤	١٦٩,١٧١	٣٤,٤٦٤
١٠,٢١٣	٣,٨٧٣	١٥٢	٢,٨٥٦	٣,٢٤٠	١٥	٧٧
٧٢٢	٤٥٨	-	٢	٣	١٤٥	١١٤
٢٣٠,٨٥٠	١٢,٥٥٤	٦,٦١٣	٣,٦٩٠	٤,٠٠٧	١٦٩,٣٣١	٣٤,٦٥٥
٢١١,٩٠٧	٢,٣٥٣	٧,٢٦١	٣٦٠	٢,٨٤٨	١٦٨,١٢٧	٣٠,٩٥٨
٤,١٨٠	-	٤,١٨٠	-	-	-	-
٦,٩٥٤	-	-	-	-	٥,٤٠٤	١,٥٥٠
(١٥,٢٢٦)	(١,٦٤٨)	(٩,٦٠٧)	(٣١٠)	(٢,٤٧٩)	(١٣)	(١,١٦٩)
٢٠٧,٨١٥	٧٠٥	١,٨٣٤	٥٠	٣٦٩	١٧٣,٥١٨	٣١,٣٣٩
١٥,٧٥١	٤,٠١٤	٣,١٤٢	١١٢	(١١١)	(٤٤٨)	٩,٠٤٢
(٩,٠٧٧)	(٨٤٠)	١,٠١٠	(٢١٧)	٦٤	(٤,٩٦٤)	(٤,١٣٠)
٢١٤,٤٨٩	٣,٨٧٩	٥,٩٨٦	(٥٥)	٣٢٢	١٦٨,١٠٦	٣٦,٢٥١
(١١,٥٣٤)	-	-	-	-	(١١,٥٧٥)	٤١
٤٠٢	٥	٥١٩	(٣٢)	٧	(١٢٠)	٢٣
١٤,٣٢٤	٢,١٥٥	٢٠	١,٣١٦	١,٢٠٢	٧,٤٣٥	٢,١٩٦
٢١,٣٠٥	١,٦٩٣	٤٨٥	٣٩٨	١٩٤	١٥,٦٠٨	٢,٩٢٧
٢٣٨,٩٨٦	٧,٧٣٢	٧,٠١٠	١,٦٢٧	١,٧٢٥	١٧٩,٤٥٤	٤١,٤٣٨
(٨,١٣٦)	٤,٨٢٢	(٣٩٧)	٢,٠٦٣	٢,٢٨٢	(١٠,١٢٣)	(٦,٧٨٣)
(١,٧٥٥)	-	-	-	-	-	-
(٣٥,٨٦٩)	-	-	-	-	-	-
٤,٢١٠	-	-	-	-	-	-
١,٢٥٧	-	-	-	-	-	-
١٣,٢١٣	-	-	-	-	-	-
٣,٢٢٣	-	-	-	-	-	-
(١٥,٧٢١)	-	-	-	-	-	-
(٢٣,٨٥٧)	-	-	-	-	-	-
(٣,٧٥٠)	-	-	-	-	-	-
(٢٧,٦٠٧)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(٢٧,٦٠٧)	-	-	-	-	-	-

الإيرادات

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

عمليات إعادة التأمين

إيرادات اكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

تصفيات وإستحقاقات الوثائق

مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات

حصص 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

احتياطات أقساط تأمين إضافية

احتياطات فنية أخرى

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات عمولة من الودائع

إيرادات توزيعات الأرباح من

الاستثمارات

أرباح محققة من الاستثمارات

أرباح غير محققة من الاستثمارات

مجموع المصاريف التشغيلية أخرى

إجمالي الخسارة للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل وإسناد الفائض

الزكاة وضريبة الدخل

مجموع خسارة الفترة

مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين

صافي خسارة الفترة العائدة إلى

المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمه)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مدققة)

المجموع	أخرى	الحماية والادخار	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
---------	------	---------------------	-------------	---------------	--------------	-----------

٣٣٣,٥٧١	٤٧,٠٤٥	٦٦٤	٣٤,٩٤٢	١٧,٣٠٦	٢٠٦,٨١٦	٢٦,٧٩٨
٤١٠	-	-	-	٤١٠	-	-
٣٣٣,٩٨١	٤٧,٠٤٥	٦٦٤	٣٤,٩٤٢	١٧,٧١٦	٢٠٦,٨١٦	٢٦,٧٩٨

(٢,٤٨٢)	-	-	(١,٣٣٨)	(١,١٤٤)	-	-
(٨٨,٨٢٨)	(٣٨,٧٠٦)	(٦٢٩)	(٣٠,٦١٨)	(١٥,٥٠٧)	(٤٤٥)	(٢,٩٢٣)
(٩١,٣١٠)	(٣٨,٧٠٦)	(٦٢٩)	(٣١,٩٥٦)	(١٦,٦٥١)	(٤٤٥)	(٢,٩٢٣)
(١,٧٨٧)	(٣٧٧)	-	(٢٠٤)	(٢٠٤)	(٧٨٦)	(٢١٦)
٢٤٠,٨٨٤	٧,٩٦٢	٣٥	٢,٧٨٢	٨٦١	٢٠٥,٥٨٥	٢٣,٦٥٩

(٥١,٦٩٥)	(٨٤٢)	(٨٨)	(١,٨٣٩)	(٢٢٥)	(٥٠,١٦٥)	١,٤٦٤
١٨٩,١٨٩	٧,١٢٠	(٥٣)	٩٤٣	٦٣٦	١٥٥,٤٢٠	٢٥,١٢٣
٧,٤٢٧	٢,٥٧٧	٥٨	١,٧٤١	٢,٩٠٩	١٣	١٢٩
٦٣٢	١٣	١٠٩	٢	٣	٥٠٥	-
١٩٧,٢٤٨	٩,٧١٠	١١٤	٢,٦٨٦	٣,٥٤٨	١٥٥,٩٣٨	٢٥,٢٥٢

١٥٥,٠٦٠	٨,٥١٣	٣٣٣	٤٨٥	٦٥٣	١٢٥,٦٢٨	١٩,٤٤٨
٤,٣٩٧	-	٤,٣٩٧	-	-	-	-
١٠,٨٩٤	-	-	-	-	١٠,٠١١	٨٨٣
(١٣,٣٢٣)	(٥,٠٨٧)	(٤,٥٩٧)	(٣١٢)	(٤٢٨)	-	(٢,٨٩٩)

١٥٧,٠٢٨	٣,٤٢٦	١٣٣	١٧٣	٢٢٥	١٣٥,٦٣٩	١٧,٤٣٢
٢,٩٤٦	(١,٠٣٥)	(١٠٢)	٣٨٥	(١,٠٩٥)	٥,٣٠٧	(٥١٤)
١٢,٥٣٩	١٦٥	٣٧	١٦٨	٥	٦,٢١٧	٥,٩٤٧

١٧٢,٥١٣	٢,٥٥٦	٦٨	٧٢٦	(٨٦٥)	١٤٧,١٦٣	٢٢,٨٦٥
(٤٢٩)	(٢١٣)	-	٢٩٤	-	-	(٥١٠)
(١٣,٣١٩)	١,٨٩٦	-	١٢١	(٥٥)	(١٤,٣٤٦)	(٩٣٥)
٩,٢٨٨	١,٥٩٧	١	٨٢٥	١,١٠٣	٤,٣٢٠	١,٤٤٢
٦,٥٥٨	٤١	٤	(٢٨)	٣	٤,٨١٦	١,٧٢٢

١٧٤,٦١١	٥,٨٧٧	٧٣	١,٩٣٨	١٨٦	١٤١,٩٥٣	٢٤,٥٨٤
٢٢,٦٣٧	٣,٨٣٣	٤١	٧٤٨	٣,٣٦٢	١٣,٩٨٥	٦٦٨

(٢,٤٧٠)
(٣٥,٦٦٠)
٣,٧٥٠
٢١
(٣٤,٣٥٩)
(١١,٧٢٢)
(٢,٢٥٠)
(١٣,٩٧٢)
-
(١٣,٩٧٢)

الإيرادات  
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  
المكتتبية، الصافي  
صافي أقساط التأمين المكتتبية  
عمولات إعادة التأمين  
إيرادات إكتتاب أخرى  
مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب  
إجمالي المطالبات المدفوعة  
تصفيات وإستحقاقات الوثائق  
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات  
حصصة معيدي التأمين من المطالبات  
المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى  
المدفوعة  
التغيرات في المطالبات تحت  
التسوية، الصافي  
التغيرات في مطالبات متكبدة غير  
مبلغ عنها، الصافي

صافي المطالبات والمنافع الأخرى  
المتكبدة  
احتياطيات عجز أقساط تأمين  
احتياطيات فنية أخرى  
تكاليف إكتتاب ووثائق تأمين  
مصاريف إكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف  
الإكتتاب  
صافي دخل الإكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى  
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية  
إيرادات عمولة من الودائع  
إيرادات توزيعات أرباح من الإستثمارات

مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى  
إجمالي الخسارة للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل وإسناد الفاض

الزكاة وضريبة الدخل  
مجموع الخسارة للفترة

مجموع الربح للفترة العائد الى عمليات التأمين  
صافي الخسارة للفترة العائد الى المساهمين

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 الثلاثة أشهر المنتهية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ مارس ٢٠٢١م	٣١ مارس ٢٠٢٠م	٣١ مارس ٢٠٢١م
(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية	
<b>الكيانات المسيطر عليها أو المسيطر عليها بشكل مشترك أو تتأثر بشكل كبير من قبل الجهات ذات علاقة</b>			
			أقساط التأمين المكتتبة / مستحق
٢٨,١٠٥	١٥,٤٠٩	١,٥٨٠	١٤,٣٩١
١٨٨	١٣	(٦٦٧)	١٩
			من
			أخرى
			إجمالي المطالبات المدفوعة
			والذمم الدائنة إلى أعضاء مجلس
(٩٧٢)	(٦,٧٧٠)	٥١٠	١١,١١٤
			الإدارة وجهات ذات علاقة
			فائض الخسارة والأرصدة الدائنة
(٨,٧٠٣)	(١,٦٧٢)	٤,٨٦٥	٩١٦
			للأقساط التأمين المسندة
			حصة معيدي التأمين للمطالبات
-	-	(٥,٣٤٠)	(٤,٣٩٧)
			المدفوعة
كانت مكافآت موظفي الإدارة الرئيسية خلال الفترة كما يلي:			
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣١ مارس ٢٠٢١م		
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
بالآلاف الريالات السعودية			
١,٢٧٠	١,٤٣٦		الرواتب والبدلات الأخرى
١١٢	٦٢٦		تعويض نهاية الخدمة
٩١٨	١,٢٦٣		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 السنة، استلمت الشركة ربط زكوي عن سنة ٢٠١٤م، ويعتبر التزام زكوي وضريبي إضافي بمبلغ ٥,٩ مليون ريال سعودي. هذا إضافة إلى أنه خلال عام ٢٠٢٠م، قد استلمت الشركة أوامر ربط للسنوات ٢٠١٥م، ٢٠١٧م، و٢٠١٨م، بالالتزام الإضافي للزكاة والضريبة بمبلغ ٩,٣ مليون ريال سعودي. وقد استأنفت الشركة هذا الربط وما زال قيد الفحص من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل.

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.

#### ١٥. زكاة وضريبة دخل (تتمه)

##### مخصص الزكاة وضريبة الدخل

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ٪	٣١ مارس ٢٠٢١م ٪
٨٧,٣٥	٨٧,٣٥
١٢,٦٥	١٢,٦٥

المساهمين الخاضعين للزكاة  
المساهمين الخاضعين لضريبة الدخل

#### ١٦. رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع قد بلغ ٦٤٦,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م، يتكون من ٦٤,٦ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم (٦٤٦,٤ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، يتكون من ٦٤,٦ 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 ٢٠١٩م).

قام مجلس إدارة الشركة خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠١٩م الموافق ٣٠ محرم ١٤٤١هـ، بزيادة رأس مال الشركة من ٥٢٨,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٦٤٦,٣٩٧,٠٦٠ ريال سعودي من خلال إصدار ١١,٨٣٩,٧٠٦ سهم عادي لدمج شركة (متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني) وتحويل جميع موجودات ومطلوبات شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني إلى الشركة من خلال عرض تبادل أسهم (إيضاح ٤). بتاريخ لاحق، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد في ٢٧ يناير ٢٠٢٠م الموافق ٢ جمادى الثانية ١٤٤١هـ على اقتراح دمج الشركة مع شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني وفقاً للمواد ١٩١ و ١٩٢ و ١٩٣ من قانون الشركات الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م ٣ بتاريخ ١٤٣٧/١/٢٨هـ (الموافق ١٠/١١/٢٠١٥م) ، من خلال إصدار ٠,٦٥٧٧٦١٤٤٤٤٤٤٤٤٤٤ سهمًا جديدًا في الشركة مقابل كل سهم في شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني وفقاً لشروط وأحكام اتفاقية الاندماج. تم تحديد القيمة العادلة للأسهم المُصدرة حديثاً للشركة على أساس سعر إقبال السوق لأسهم ولاء العادية بسعر ١٦,١٨ ريال سعودي للسهم الواحد في آخر تاريخ تداول قبل تاريخ الاستحواذ في ٢٩ فبراير ٢٠٢٠م. تكاليف الإصدار التي كانت تُنسب مباشرة إلى إصدار الأسهم لم تكن جوهرية. ونتيجة لذلك، كانت هناك زيادة في رأس المال وعلاوة إصدار أسهم بمبلغ ١١٨,٣٩٧ ألف ريال سعودي و ٧٣,١٦٩ ألف ريال سعودي على التوالي.

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

١٦. رأس المال (تتمة)

أوصى مجلس الإدارة في الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٧ جمادى الأولى ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ نوفمبر ٢٠٢٠ م) بزيادة رأس المال عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية بمبلغ إضافي وقدره ٧٧٥ مليون ريال سعودي لدعم خطة نمو الشركة والحفاظ على هامش الملاءة المالية. ومع ذلك، هذا يخضع لموافقة الجهات النظامية والجمعية العامة غير العادية.

إن هيكل المساهمين في الشركة هو على النحو التالي:

٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مدققة)			
الأسم المدفوعة	الأسم المصرح بها والصادرة	عدد الأسم	
بالآلاف الريالات السعودية			
٣٥,٥١٩	٣٥,٥١٩	٣,٥٥١,٩١٢	الشركة الأمريكية للتأمين على الحياة
٣٥,٤٥١	٣٥,٤٥١	٣,٥٤٥,١٤٦	البنك العربي الوطني
٢٠,٢٠٦	٢٠,٢٠٦	٢,٠٢٠,٥٦٩	شركة التأمين العام الدولية
٥٥٥,٢٢١	٥٥٥,٢٢١	٥٥,٥٢٢,٠٧٩	أخرى
٦٤٦,٣٩٧	٦٤٦,٣٩٧	٦٤,٦٣٩,٧٠٦	إجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مدققة)			
الأسم المدفوعة	الأسم المصرح بها والصادرة	عدد الأسم	
بالآلاف الريالات السعودية			
٣٥,٥١٩	٣٥,٥١٩	٣,٥٥١,٩١١	الشركة الأمريكية للتأمين على الحياة
٣٥,٤٥١	٣٥,٤٥١	٣,٥٤٥,١٤٦	البنك العربي الوطني
٢٠,٢٠٦	٢٠,٢٠٦	٢,٠٢٠,٥٦٩	شركة التأمين العام الدولية
٥٥٥,٢٢١	٥٥٥,٢٢١	٥٥,٥٢٢,٠٨٠	أخرى
٦٤٦,٣٩٧	٦٤٦,٣٩٧	٦٤,٦٣٩,٧٠٦	إجمالي

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.

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

٢٠. إجمالي أقساط التأمين المكتتبه

مجموع أقساط التأمين المكتتبه	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م					الفئة
	الشركات					
	أفراد	كبيرة	متوسطة	صغيرة	متناهية الصغر	
بآلاف الريالات السعودية						
٥٦,٥٩٣	٥,٤٧٤	٣٩,١٥٠	٥,٨١٢	٢,٩٧٠	٣,١٨٧	تأمين طبي
١٦٤,١٠٤	١٣٢,١٩٠	٢٣,٩٩٦	٤,٩٨٠	٢,١٥٢	٧٨٦	تأمين مركبات
١٠,٥٢١	-	٣,٥٠٤	٣,٥٤٦	١,٣٦٩	٢,١٠٢	تأمين ممتلكات
٢٩,٤٠٨	-	١٩,٣٧٢	٨,٠١٥	٩٩٧	١,٠٢٤	تأمين هندسي
١٨,٦٧٠	٧٧٠	١٤,٧٩٦	٥١	٩٤	٢,٩٥٩	تأمين الحماية والادخار
٦٤,٠٦٢	١,١٠٩	٤٢,٧٣٧	٧,٥٧٦	٧,١٥٤	٥,٤٨٦	أخرى
٣٤٣,٣٥٨	١٣٩,٥٤٣	١٤٣,٥٥٥	٢٩,٩٨٠	١٤,٧٣٦	١٥,٥٤٤	المجموع

مجموع أقساط التأمين المكتتبه	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م					الفئة
	الشركات					
	أفراد	كبيرة	متوسطة	صغيرة	متناهية الصغر	
بآلاف الريالات السعودية						
٢٦,٧٩٨	٧,٤٠٢	١١,٣٦١	١,٥٨٠	٢,٦٤٦	٣,٨٠٩	تأمين طبي
٢٠٦,٨١٦	١٣١,١٢٢	٦٨,٣٩٩	٦,٠٤٠	١,١٣٢	١٢٣	تأمين مركبات
١٧,٧١٦	-	١٥,٦٨٢	١,٤٩٩	٤٦٣	٧٢	تأمين ممتلكات
٣٤,٩٤١	-	٣٣,٥٩٢	١,١٣٦	١٩٨	١٥	تأمين هندسي
٦٦٥	٦٥٣	١٢	-	-	-	تأمين الحماية والادخار
٤٧,٠٤٥	٣٢٥	٤٢,٣٦٥	٣,٢٢٣	٩٧٦	١٥٦	أخرى
٣٣٣,٩٨١	١٣٩,٥٠٢	١٧١,٤١١	١٣,٤٧٨	٥,٤١٥	٤,١٧٥	المجموع

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

٢١. معلومات إضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م - (مدققة)			٣١ مارس ٢٠٢١ م - (غير مدققة)			الموجودات
عمليات			عمليات			
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	
بالآلاف الريالات السعودية			بالآلاف الريالات السعودية			
٦٨٧,٢٩٧	-	٦٨٧,٢٩٧	٥٦٨,٥٩١	١,٨١٦	٥٦٦,٧٧٥	نقد وما في حكمه
٢١٧,٢٧٤	١٦٧,٢٧٤	٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	ودائع طويلة الأجل
٣٣٣,٠٢٠	-	٣٣٣,٠٢٠	٣٠٧,٩٠٧	-	٣٠٧,٩٠٧	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة - الصافي
٣٦٣,٤٩٠	-	٣٦٣,٤٩٠	٣٠٣,٥٩٠	-	٣٠٣,٥٩٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٦٢,٨٩١	-	١٦٢,٨٩١	١٨٢,٤٩٥	-	١٨٢,٤٩٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٧,٧٠٠	-	٥٧,٧٠٠	٥٣,٦٠٧	-	٥٣,٦٠٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها
١٣٨,٩٥٩	-	١٣٨,٩٥٩	١٣٦,٣٤٥	-	١٣٦,٣٤٥	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات المحاسبية
٢٥,٣٥٥	-	٢٥,٣٥٥	٢٧,١٣٧	-	٢٧,١٣٧	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٥١٥,٧٩٠	٥١٥,٧٩٠	-	٦١٨,٢٦٢	٦١٨,٢٦٢	-	استثمارات
٨٦,٠٧٢	٨٦,٠٧٢	-	٢٨,٦٣٧	٢٨,٦٣٧	-	مستحق من عمليات التأمين
٩٠,٢٤٣	١٩٢	٩٠,٠٥١	٨٥,٥٢٦	٢,١٨٤	٨٣,٣٤٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٤,٢٤٠	-	١٤,٢٤٠	١٣,٢٤٤	-	١٣,٢٤٤	وموجودات أخرى
٣٤,٧٢٠	٣٣,١٣٣	١,٥٨٧	٣٤,٥١٧	٣٣,١٣٣	١,٣٨٤	الممتلكات والمعدات، صافي
٢٤,٤١٥	٢٤,٤١٥	-	٢٤,٤١٥	٢٤,٤١٥	-	موجودات غير ملموسة
٦٤,٦٤٠	٦٤,٦٤٠	-	٦٤,٦٤٠	٦٤,٦٤٠	-	شهرة
١٠,١١٤	١٠,١١٤	-	١٠,٢٧٥	١٠,٢٧٥	-	وديعة نظامية
٣,٨٨٢	٣,٨٨٢	-	٤,٨٦١	٤,٥٠٣	٣٥٨	ايرادات وديعة نظامية مستحقة
٢,٨٨٠,١٠٢	٩٥٥,٥١٢	١,٩٢٤,٥٩٠	٢,٧١٤,٠٤٩	٩٣٧,٨٦٥	١,٧٧٦,١٨٤	ايرادات عمولة مستحقة
						مجموع الموجودات

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

٢١. معلومات إضافية (تتمه)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمه)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م - (مدققة)			٣١ مارس ٢٠٢١ م - (غير مدققة)			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
٣٤,٧٩٤	-	٣٤,٧٩٤	٣٧,٠١٠	-	٣٧,٠١٠	<b>المطلوبات</b>
١٥٢,١٩٠	٢٤٠	١٥١,٩٥٠	١٣٤,٤٦٦	١,٣٦٨	١٣٣,٠٩٨	مطالبات مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين
٢٣٢,٨١٤	-	٢٣٢,٨١٤	١٨٧,٩٩٤	-	١٨٧,٩٩٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧٨٩,٩٦٤	-	٧٨٩,٩٦٤	٧٥١,٩٦٦	-	٧٥١,٩٦٦	أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
٢٠,٤٧٢	-	٢٠,٤٧٢	٢١,١٦٧	-	٢١,١٦٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٣٣,٤٩٨	-	٢٣٣,٤٩٨	٢٦٨,٨٥٣	-	٢٦٨,٨٥٣	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
١٧٠,٩٧٧	-	١٧٠,٩٧٧	١٥٧,٨٠٧	-	١٥٧,٨٠٧	مطالبات تحت التسوية
١٣٨,٩٥٩	-	١٣٨,٩٥٩	١٣٦,٣٤٥	-	١٣٦,٣٤٥	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٢٦,٠١٠	-	٢٦,٠١٠	١٤,٤٧٦	-	١٤,٤٧٦	إجمالي الاحتياطات الحسابية
٨,٦٤٢	-	٨,٦٤٢	٩,٠٤٤	-	٩,٠٤٤	احتياطات أقساط تأمين إضافية
٨٦,٠٧٢	-	٨٦,٠٧٢	٢٨,٦٣٧	-	٢٨,٦٣٧	احتياطات فنية أخرى
٢١,٧٢٤	-	٢١,٧٢٤	٢١,٠٧٣	-	٢١,٠٧٣	مستحق إلى عمليات المساهمين
٢٨,٨٦٤	٢٨,٨٦٤	-	٣٢,٦١٤	٣٢,٦١٤	-	تعويض نهاية الخدمة
١٠,١١٤	١٠,١١٤	-	١٠,٢٧٥	١٠,٢٧٥	-	الزكاة وضريبة الدخل
٩,٧٧٤	-	٩,٧٧٤	٩,٧٧٤	-	٩,٧٧٤	عائد ايرادات عمولة مستحقة إلى ساما
١,٩٦٤,٨٦٨	٣٩,٢١٨	١,٩٢٥,٦٥٠	١,٨٢١,٥٠١	٤٤,٢٥٧	١,٧٧٧,٢٤٤	فائض متراكم مستحق الدفع
						<b>مجموع المطلوبات</b>
٦٤٦,٣٩٧	٦٤٦,٣٩٧	-	٦٤٦,٣٩٧	٦٤٦,٣٩٧	-	<b>حقوق الملكية</b>
١٠٣,٢٧٧	١٠٣,٢٧٧	-	١٠٣,٢٧٧	١٠٣,٢٧٧	-	رأس المال
٦٣,٣٢٧	٦٣,٣٢٧	-	٦٣,٣٢٧	٦٣,٣٢٧	-	علاوة اصدار
٢١,٩٨٩	٢١,٩٨٩	-	٢٦,٩١٠	٢٦,٩١٠	-	احتياطي نظامي
٨١,٣٠٤	٨١,٣٠٤	-	٥٣,٦٩٧	٥٣,٦٩٧	-	احتياطي القيمة العادلة على الاستثمارات
٩١٦,٢٩٤	٩١٦,٢٩٤	-	٨٩٣,٦٠٨	٨٩٣,٦٠٨	-	المتاحة للبيع
						ارباح مبقاه
(١,٠٦٠)	-	(١,٠٦٠)	(١,٠٦٠)	-	(١,٠٦٠)	<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
٩١٥,٢٣٤	٩١٦,٢٩٤	(١,٠٦٠)	٨٩٢,٥٤٨	٨٩٣,٦٠٨	(١,٠٦٠)	احتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة
٢,٨٨٠,١٠٢	٩٥٥,٥١٢	١,٩٢٤,٥٩٠	٢,٧١٤,٠٤٩	٩٣٧,٨٦٥	١,٧٧٦,١٨٤	- لعمليات التأمين
						<b>مجموع حقوق الملكية</b>
						<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٢١. معلومات إضافية (تتمه)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في:

٣١ مارس ٢٠٢٠م			٣١ مارس ٢٠٢١م			(غير مدققة)
المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
٣٣٣,٥٧١	-	٣٣٣,٥٧١	٣٤٠,٤٣٣	-	٣٤٠,٤٣٣	الإيرادات
٤١٠	-	٤١٠	٢,٩٢٥	-	٢,٩٢٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣٣٣,٩٨١	-	٣٣٣,٩٨١	٣٤٣,٣٥٨	-	٣٤٣,٣٥٨	- مباشرة
						- إعادة التأمين
(٢,٤٨٢)	-	(٢,٤٨٢)	(٥,١٦١)	-	(٥,١٦١)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٨٨,٨٢٨)	-	(٨٨,٨٢٨)	(٩٤,٩٠٨)	-	(٩٤,٩٠٨)	- محلية
(٩١,٣١٠)	-	(٩١,٣١٠)	(١٠٠,٠٦٩)	-	(١٠٠,٠٦٩)	- أجنبية
(١,٧٨٧)	-	(١,٧٨٧)	(١,٤٧٢)	-	(١,٤٧٢)	مصاريف فائض الخسارة
٢٤٠,٨٨٤	-	٢٤٠,٨٨٤	٢٤١,٨١٧	-	٢٤١,٨١٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٥١,٦٩٥)	-	(٥١,٦٩٥)	(٢١,٩٠٢)	-	(٢١,٩٠٢)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، الصافي
١٨٩,١٨٩	-	١٨٩,١٨٩	٢١٩,٩١٥	-	٢١٩,٩١٥	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٧,٤٢٧	-	٧,٤٢٧	١٠,٢١٣	-	١٠,٢١٣	عمولات إعادة التأمين
٦٣٢	-	٦٣٢	٧٢٢	-	٧٢٢	إيرادات إكتتاب أخرى
١٩٧,٢٤٨	-	١٩٧,٢٤٨	٢٣٠,٨٥٠	-	٢٣٠,٨٥٠	مجموع الإيرادات
١٥٥,٠٦٠	-	١٥٥,٠٦٠	٢١١,٩٠٧	-	٢١١,٩٠٧	تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٤,٣٩٧	-	٤,٣٩٧	٤,١٨٠	-	٤,١٨٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٠,٨٩٤	-	١٠,٨٩٤	٦,٩٥٤	-	٦,٩٥٤	تصفيات وإستحقاقات الوثائق
(١٣,٣٢٣)	-	(١٣,٣٢٣)	(١٥,٢٢٦)	-	(١٥,٢٢٦)	مصاريف منكبدة متعلقة بمطالبات
١٥٧,٠٢٨	-	١٥٧,٠٢٨	٢٠٧,٨١٥	-	٢٠٧,٨١٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٢,٩٤٦	-	٢,٩٤٦	١٥,٧٥١	-	١٥,٧٥١	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
١٢,٥٣٩	-	١٢,٥٣٩	(٩,٠٧٧)	-	(٩,٠٧٧)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، الصافي
١٧٢,٥١٣	-	١٧٢,٥١٣	٢١٤,٤٨٩	-	٢١٤,٤٨٩	التغيرات في مطالبات منكبدة غير مبلغ عنها، الصافي
(٤٢٩)	-	(٤٢٩)	(١١,٥٣٤)	-	(١١,٥٣٤)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المنكبدة
(١٣,٣١٩)	-	(١٣,٣١٩)	٤٠٢	-	٤٠٢	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٩,٢٨٨	-	٩,٢٨٨	١٤,٣٢٤	-	١٤,٣٢٤	احتياطيات فنية أخرى
٦,٥٥٨	-	٦,٥٥٨	٢١,٣٠٥	-	٢١,٣٠٥	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
١٧٤,٦١١	-	١٧٤,٦١١	٢٣٨,٩٨٦	-	٢٣٨,٩٨٦	مصاريف اكتتاب أخرى
٢٢,٦٣٧	-	٢٢,٦٣٧	(٨,١٣٦)	-	(٨,١٣٦)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
						صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

## ٢١. معلومات إضافية (تتمه)

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

٣١ مارس ٢٠٢٠ م			٣١ مارس ٢٠٢١ م			(غير مدققة)
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
(٢,٤٧٠)	-	(٢,٤٧٠)	(١,٧٥٥)	-	(١,٧٥٥)	مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٣٥,٦٦٠)	(٥,٦٢٧)	(٣٠,٠٣٣)	(٣٥,٨٦٩)	(٢,٤٧٣)	(٣٣,٣٩٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٧٥٠	٢,٩١٥	٨٣٥	٤,٢١٠	٣,٢٣٤	٩٧٦	مصاريف عمومية و إدارية
٢١	٢١	-	١,٢٥٧	١,٢٥٧	-	إيرادات عمولة من الودائع
-	-	-	١٣,٢١٣	١٣,٢١٣	-	إيرادات توزيعات ارباح من الاستثمارات
-	-	-	٣,٢٢٣	٣,٢٢٣	-	أرباح محققة من الاستثمارات
-	-	-	-	-	-	أرباح غير محققة من الاستثمارات
(٣٤,٣٥٩)	(٢,٦٩١)	(٣١,٦٦٨)	(١٥,٧٢١)	١٨,٤٥٤	(٣٤,١٧٥)	مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى
(١١,٧٢٢)	(٢,٦٩١)	(٩,٠٣١)	(٢٣,٨٥٧)	١٨,٤٥٤	(٤٢,٣١١)	إجمالي الخسارة للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل وإسناد الفائض
(٢,٢٥٠)	(٢,٢٥٠)	-	(٣,٧٥٠)	(٣,٧٥٠)	-	الزكاة وضريبة الدخل
(١٣,٩٧٢)	(٤,٩٤١)	(٩,٠٣١)	(٢٧,٦٠٧)	١٤,٧٠٤	(٤٢,٣١١)	مجموع الخسارة للفترة
-	(٩,٠٣١)	٩,٠٣١	-	(٤٢,٣١١)	٤٢,٣١١	فائض محول الى المساهمين
(١٣,٩٧٢)	(١٣,٩٧٢)	-	(٢٧,٦٠٧)	(٢٧,٦٠٧)	-	صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تحويل الفائض الى المساهمين
<u>(٠,٢٥)</u>			<u>(٠,٤٣)</u>			ربحية السهم الاساسي والمخفض (بالريال السعودي للسهم)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في:

٣١ مارس ٢٠٢٠ م			٣١ مارس ٢٠٢١ م			(غير مدققة)
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
(١٣,٩٧٢)	(١٣,٩٧٢)	-	(٢٧,٦٠٧)	(٢٧,٦٠٧)	-	مجموع الخسارة للفترة
(٣٦,٩١٩)	(٣٦,٩١٩)	-	٤,٩٢١	٤,٩٢١	-	الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
(٥٠,٨٩١)	(٥٠,٨٩١)	-	(٢٢,٦٨٦)	(٢٢,٦٨٦)	-	البنود التي قد تم أو قد يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة
-	-	-	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع:
-	-	-	-	-	-	- صافي التغير في القيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للفترة

## ٢١. معلومات إضافية (تتمه)

## قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (لفترة الثلاثة أشهر)

عمليات التأمين			عمليات التأمين			(غير مدققة)
المجموع	المساهمين	التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	
٢٠٢٠ م بالآلاف الريالات السعودية			٢٠٢١ م بالآلاف الريالات السعودية			
(١١,٧٢٢)	(١١,٧٢٢)	-	(٢٣,٨٥٧)	(٢٣,٨٥٧)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
						صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
						<b>تعديلات للبنود الغير النقدية:</b>
٢,٠٧٤	-	٢,٠٧٤	٢,٣٠٤	-	٢,٣٠٤	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٣٧	-	١٣٧	٢٠٣	-	٢٠٣	إطفاء موجودات غير الملموسة
٢,٤٧٠	-	٢,٤٧٠	١,٧٥٥	-	١,٧٥٥	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢١)	(٢١)	-	(١,٢٥٧)	(١,٢٥٧)	-	إيرادات توزيعات ارباح من الاستثمارات
(٣,٧٥٠)	(٢,٩١٥)	(٨٣٥)	(٤,٢١٠)	(٣,٢٣٤)	(٩٧٦)	إيرادات عمولة من الودائع
٩٢٦	-	٩٢٦	١,٠٥٣	-	١,٠٥٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	-	-	(١٣,٢١٣)	(١٣,٢١٣)	-	أرباح محققة من الاستثمارات
-	-	-	٢٥	-	٢٥	تكلفة التمويل
						<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:</b>
(٣٦,٠٧٣)	-	(٣٦,٠٧٣)	٢٣,٣٥٧	-	٢٣,٣٥٧	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة
٤٢,٩٠٠	-	٤٢,٩٠٠	٥٩,٩٠٠	-	٥٩,٩٠٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
						حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٠٦٧	-	٥,٠٦٧	(١٩,٦٠٤)	-	(١٩,٦٠٤)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٥٧	-	٥٧	٤,٠٩٣	-	٤,٠٩٣	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
٩,٢١١	-	٩,٢١١	٢,٦١٤	-	٢,٦١٤	تكاليف ائتمان وثائق تأمين مؤجلة
(٦,٦٥٧)	-	(٦,٦٥٧)	(١,٧٨٢)	-	(١,٧٨٢)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١,٩٤٧)	(١٣٤)	(١,٨١٣)	٤,٧١٧	(١,٩٩٢)	٦,٧٠٩	مطالبات مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين
٤,٤٤٨	-	٤,٤٤٨	٢,٢١٦	-	٢,٢١٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٨٧٤	٩١٢	٣,٩٦٢	(١٧,٦٢١)	١,١٢٨	(١٨,٧٤٩)	أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
(٣٤,٠٢٨)	-	(٣٤,٠٢٨)	(٤٤,٨٢٠)	-	(٤٤,٨٢٠)	أقساط تأمين غير مكتسبة
٨,٧٩٥	-	٨,٧٩٥	(٣٧,٩٩٨)	-	(٣٧,٩٩٨)	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٦٠٢	-	٦٠٢	٦٩٥	-	٦٩٥	مطالبات تحت التسوية
(٢,١٢١)	-	(٢,١٢١)	٣٥,٣٥٥	-	٣٥,٣٥٥	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٢,٤٨٢	-	١٢,٤٨٢	(١٣,١٧٠)	-	(١٣,١٧٠)	إجمالي الاحتياطيات الحسابية
(٩,٢١١)	-	(٩,٢١١)	(٢,٦١٤)	-	(٢,٦١٤)	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
(٤٢٩)	-	(٤٢٩)	(١١,٥٣٤)	-	(١١,٥٣٤)	احتياطيات فنية أخرى
(١٣,٣١٩)	-	(١٣,٣١٩)	٤٠٢	-	٤٠٢	
(٢٥,٢٣٥)	(١٣,٨٨٠)	(١١,٣٥٥)	(٥٢,٩٩١)	(٤٢,٤٢٥)	(١٠,٥٦٦)	مخصص نهاية الخدمة المدفوع
(٩٥٢)	-	(٩٥٢)	(١,٧٠٤)	-	(١,٧٠٤)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٢٦,١٨٧)	(١٣,٨٨٠)	(١٢,٣٠٧)	(٥٤,٦٩٥)	(٤٢,٤٢٥)	(١٢,٢٧٠)	

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

٢١. معلومات إضافية (تتمه)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر (تتمه)

٢٠٢٠م بآلاف الريالات السعودية			٢٠٢١م بآلاف الريالات السعودية			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
						<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
(٤٠٥)	-	(٤٠٥)	-	-	-	إضافات إلى الموجودات غير الملموسة
(١,٢٥٥)	(١,٢٥٥)	-	(٨٤,٣٣٨)	(٨٤,٣٣٨)	-	إضافات إلى استثمارات ، صافي إيرادات العمولات المستلمة من الاستثمارات
٥,٠١٠	٣,٩٦٢	١,٠٤٨	٣,٢٣١	٢,٦١٣	٦١٨	توزيعات ارباح مستلمة من الاستثمارات
٢١	٢١	-	١,٢٥٧	١,٢٥٧	-	النقد وما في حكمه المكتسب من خلال دمج الاعمال
٤٣,٥٨٩	٩,١٧٦	٣٤,٤١٣	-	-	-	إستبعادات ودائع قصيرة الأجل
١٢٦,٨٠٣	(٣,١٨٤)	١٢٩,٩٨٧	١٧,٢٧٤	٦٧,٢٧٤	(٥٠,٠٠٠)	إستبعادات ودائع طويلة الأجل
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	إضافات إلى الممتلكات والمعدات
(٢,١٤٠)	-	(٢,١٤٠)	(١,٣٠٨)	-	(١,٣٠٨)	<b>صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية</b>
١٩١,٦٢٣	٢٨,٧٢٠	١٦٢,٩٠٣	(٦٣,٨٨٤)	(١٣,١٩٤)	(٥٠,٦٩٠)	
						<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
(١١,٨٤٠)	(١١,٨٤٠)	-	-	-	-	صافي التغير في الوديعة النظامية
-	٢٨,٠٠٧	(٢٨,٠٠٧)	-	٥٧,٤٣٥	(٥٧,٤٣٥)	مستحق من المساهمين/ عمليات التأمين
(٤٦٧)	-	(٤٦٧)	(١٢٧)	-	(١٢٧)	سداد التزامات الأيجار
(١٢,٣٠٧)	١٦,١٦٧	(٢٨,٤٧٤)	(١٢٧)	٥٧,٤٣٥	(٥٧,٥٦٢)	<b>صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية</b>
١٥٣,١٢٩	٣١,٠٠٧	١٢٢,١٢٢	(١١٨,٧٠٦)	١,٨١٦	(١٢٠,٥٢٢)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥٦٠,٩٢٥	-	٥٦٠,٩٢٥	٦٨٧,٢٩٧	-	٦٨٧,٢٩٧	نقد وما في حكمه، في بداية الفترة
٧١٤,٠٥٤	٣١,٠٠٧	٦٨٣,٠٤٧	٥٦٨,٥٩١	١,٨١٦	٥٦٦,٧٧٥	<b>النقد وما في حكمه، في نهاية الفترة</b>
						<b>المعاملات غير النقدية:</b>
(٣٦,٩١٩)	(٣٦,٩١٩)	-	٤,٩٢١	٤,٩٢١	-	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 ١٦ رمضان ١٤٤٢ هـ الموافق ٢٨ إبريل ٢٠٢١ م.