

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين (غير مدققة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير الفحص 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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة ولاء للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والفترة المنتهية في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الستة 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 نبدي رأي حول المراجعة.

الاستنتاج

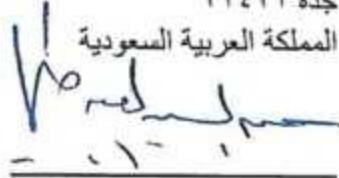
بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لشركة ولاء للتأمين التعاوني، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

مور السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

صندوق البريد ٧٨٠

جدة ٢١٤٢١

المملكة العربية السعودية



محمد السيد العيوطي

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٢١١

العظيم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم

محاسبون ومراجعون قانونيون

صندوق البريد ١٠٥٠٤

الرياض ١١٤٤٣

المملكة العربية السعودية



عبدالله محمد العظيم

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٣٥



٢٩ ذو الحجة ١٤٤٢هـ

٠٨ أغسطس ٢٠٢١م



شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(غير مدققة) - (مدققة)

بآلاف الريالات السعودية		ايضاح	الموجودات
٦٨٧,٢٩٧	٥١٦,٤٣٣	٥	نقد وما في حكمه
٢١٧,٢٧٤	٢٠٠,٠٠٠		ودائع قصيرة الأجل
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠		ودائع طويلة الأجل
٣٣٣,٠٢٠	٤١٠,٠١٧	٦	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة - الصافي
٣٦٣,٤٩٠	٥٨١,٦٩٩	٢-٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٦٢,٨٩١	٢٨٥,٣٤٦	١-٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٧,٧٠٠	١٠٥,٥٢٨	١-٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٣٨,٩٥٩	١٣١,٢٩٩		حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الحسابية
٢٥,٣٥٥	٢٨,٩٣٧		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٥١٥,٧٩٠	٦٦٤,٨٣٣	٧	استثمارات
٨٦,٠٧٢	٤,٣١٤		مستحق من عمليات التأمين
٩٠,٢٤٣	٩١,٢٠٠		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٤,٢٤٠	٣٣,٧٣٥	٩	الممتلكات والمعدات، الصافي
٣٤,٧٢٠	٣٤,٤١٢		موجودات غير ملموسة
٢٤,٤١٥	٢٤,٤١٥		شهرة
٦٤,٦٤٠	٦٤,٦٤٠		وديعة نظامية
١٠,١١٤	١٠,٤٣٩		ايرادات وديعة نظامية مستحقة
٣,٨٨٢	٦,٣٩٦		ايرادات عمولة مستحقة
٢,٨٨٠,١٠٢	٣,٢٤٣,٦٤٣		مجموع الموجودات

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمه)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(غير مدققة) - (مدققة)

بالآلاف الريالات السعودية	
٣٤,٧٩٤	٣٣,٤٤٦
١٥٢,١٩٠	١٥٩,٩٧٩
٢٣٢,٨١٤	٢١١,٩٥٢
٧٨٩,٩٦٤	١,٠٥٥,٩٩٤
٢٠,٤٧٢	٣٧,٣٥٥
٢٣٣,٤٩٨	٣٨٧,٧٧٦
١٧٠,٩٧٧	٢١٩,٣٩١
١٣٨,٩٥٩	١٣١,٢٩٩
٢٦,٠١٠	١٢,٠٧٥
٨,٦٤٢	٩,٢١٤
٨٦,٠٧٢	٤,٣١٤
٢١,٧٢٤	٢١,٧٣٩
٢٨,٨٦٤	٢٩,٣٥١
١٠,١١٤	١٠,٤٣٩
٩,٧٧٤	٩,٧٧٤
١,٩٦٤,٨٦٨	٢,٣٣٤,٠٩٨

ايضاح

المطلوبات

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 مكتسبة غير مبلغ عنها
إجمالي الاحتياطات الحسابية
احتياطات أقساط تأمين إضافية
احتياطات فنية أخرى
مستحق إلى عمليات المساهمين
تعويض نهاية الخدمة
الزكاة وضريبة الدخل
عائد إيرادات عمولة مستحقة إلى ساما
فائض متراكم مستحق الدفع
مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

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

مجموع حقوق المساهمين

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

٦٤٦,٣٩٧	٦٤٦,٣٩٧	١٦
١٠٣,٢٧٧	١٠٣,٢٧٧	١٦
٦٣,٣٢٧	٦٣,٣٢٧	
٢١,٩٨٩	٣٧,٠٢٠	
٨١,٣٠٤	٦٠,٥٨٤	
٩١٦,٢٩٤	٩١٠,٦٠٥	
(١,٠٦٠)	(١,٠٦٠)	
٩١٥,٢٣٤	٩٠٩,٥٤٥	
٢,٨٨٠,١٠٢	٣,٢٤٣,٦٤٣	

١١



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

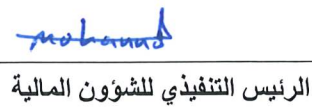
قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمه)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		ايضاح
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		
الإيرادات				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة				
٦٣٠,٩٨٢	١,١٤٠,٤٢٥	٢٩٧,٤١١	٧٩٩,٩٩٢	- مباشرة
١,٠٦٤	٤٥,٤٩٣	٦٥٤	٤٢,٥٦٨	- إعادة التأمين
٦٣٢,٠٤٦	١,١٨٥,٩١٨	٢٩٨,٠٦٥	٨٤٢,٥٦٠	٢-٨
أقساط إعادة التأمين المسندة				
(٦,٤٥٢)	(٨,٨٤٩)	(٣,٩٧٠)	(٣,٦٨٨)	- محلية
(١٨٥,١٨٦)	(٦٤٩,٥٣٥)	(٩٦,٣٥٨)	(٥٥٤,٦٢٧)	- أجنبية
(١٩١,٦٣٨)	(٦٥٨,٣٨٤)	(١٠٠,٣٢٨)	(٥٥٨,٣١٥)	٢-٨
(٣,٤٤٥)	(٢,٨٨١)	(١,٦٥٨)	(١,٤٠٩)	٢-٨
٤٣٦,٩٦٣	٥٢٤,٦٥٣	١٩٦,٠٧٩	٢٨٢,٨٣٦	مصاريف فائض الخسارة
٣٤,٥٣٣	(٢٦٦,٠٣٠)	٤٣,٣٢٨	(٣٠٤,٠٢٨)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٨٦,١٩٧)	٢١٨,٢٠٩	(٤٣,٢٩٧)	٢٧٨,١٠٩	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
٣٨٥,٢٩٩	٤٧٦,٨٣٢	١٩٦,١١٠	٢٥٦,٩١٧	التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
١٦,٩٨٣	٢٨,١٧٦	٩,٥٥٦	١٧,٩٦٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٨,٦٢٩	٧٦١	٧,٩٩٧	٣٩	عمولات إعادة التأمين
				إيرادات إكتتاب أخرى
٤١٠,٩١١	٥٠٥,٧٦٩	٢١٣,٦٦٣	٢٧٤,٩١٩	مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف الإكتتاب				
٢٣٦,٢١٦	٤٨٥,٥٧٧	٨١,١٥٦	٢٧٣,٦٧٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧,٨٧٥	١٠,٣٦٣	٣,٤٧٨	٦,١٨٣	تصفيات وإستحقاقات الوثائق
٢٢,٣٨١	١٠,٨٤٥	١١,٣١١	٣,٨٩١	مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
(٢٠,٥٦٥)	(١٠٣,٤٦٦)	(٧,٢٤٢)	(٨٨,٢٤٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٢٤٥,٩٠٧	٤٠٣,٣١٩	٨٨,٧٠٣	١٩٥,٥٠٤	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
١٦,٨٥٤	١٥٤,٢٧٨	٢٠,١١٣	١١٨,٩٢٣	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٧,٣٤٢	(١٢٢,٤٥٥)	٢,٢٧٥	(١٠٢,٨٥١)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١١,٣٤٥)	٤٨,٤١٤	(٢٥,٥٤٥)	٦١,٥٨٤	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٣,٣٠٩)	(٤٧,٨٢٨)	(٣,٣٦٦)	(٥١,٩٢١)	التغيرات في حصة إعادة التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢٥٥,٤٤٩	٤٣٥,٧٢٨	٨٢,١٨٠	٢٢١,٢٣٩	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
٥١,٤٦٧	(١٣,٩٣٥)	٥١,٨٩٥	(٢,٤٠١)	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
(١٧,٧٢٦)	٥٧٢	(٣,٨٢٧)	١٧٠	احتياطيات فنية أخرى
٢١,١٦٠	٢٧,٨١٦	١١,٨٧٢	١٣,٤٩٢	تكاليف إكتتاب ووثائق تأمين
١٢,٣٥٥	٣٨,٠٦١	٦,٠٠٧	١٦,٧٥٦	مصاريف إكتتاب أخرى
٣٢٢,٧٠٥	٤٨٨,٢٤٢	١٤٨,١٢٧	٢٤٩,٢٥٦	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٨٨,٢٠٦	١٧,٥٢٧	٦٥,٥٣٦	٢٥,٦٦٣	صافي 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)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

ايضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	
	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
	بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية	
	(٤,٢٤٣)	(٩,٩٤٨)	(٥,٩٩٨)	(١٢,٤١٨)
(مصاريف)/ ايرادات تشغيلية اخرى	(٣٥,٩٣٠)	(٢٨,١٠٧)	(٧١,٧٩٩)	(٦٣,٨٠٠)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٩,٩٥٣	٣,٨٢٩	١٤,١٦٣	٧,٥٧٩
مصاريف عمومية وإدارية	٤,٩٥٤	٢	٦,٢١١	٢٣
إيرادات عمولة من الودائع	٤,٧١١	-	١٧,٩٢٤	-
إيرادات توزيعات أرباح من الاستثمارات	٥,٤٢٩	-	٨,٦٥٢	-
أرباح محققة من الاستثمارات	(١٥,١٢٦)	(٣٤,٢٢٤)	(٣٠,٨٤٧)	(٦٨,٦١٦)
أرباح غير محققة من الاستثمارات				
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى				
إجمالي الدخل/ (الخسارة) للفترة قبل الزكاة	١٠,٥٣٧	٣١,٣١٢	(١٣,٣٢٠)	١٩,٥٩٠
وضريبة الدخل وإسناد الفانض	(٣,٦٥٠)	(١,٩٩٥)	(٧,٤٠٠)	(٤,٢٤٥)
الزكاة للفترة	-	(٢٥٥)	-	(٢٥٥)
ضريبة الدخل للفترة				
مجموع الدخل / (الخسارة) للفترة	٦,٨٨٧	٢٩,٠٦٢	(٢٠,٧٢٠)	١٥,٠٩٠
مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين	-	(٢,٩٦٠)	-	(٢,٠٥٧)
صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العائد إلى المساهمين	٦,٨٨٧	٢٦,١٠٢	(٢٠,٧٢٠)	١٣,٠٣٣
ربحية / (خسارة) السهم (بالريال السعودي للسهم)	٠,١١	٠,٤٠	(٠,٣٢)	٠,٢١
ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي للسهم)				
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بآلاف)	٦٤,٦٤٠	٦٤,٦٤٠	٦٤,٦٤٠	٦٠,٨٠٢

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 أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

ايضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
مجموع الدخل / (الخسارة) للفترة الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر	٦,٨٨٧	٢٩,٠٦٢	(٢٠,٧٢٠)	١٥,٠٩٠
البنود التي قد تم أو قد يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة				
- استثمارات متاحة للبيع:				
٧ - صافي التغير في القيمة العادلة	١٠,١١٠	١٤,٤٥٦	١٥,٠٣١	(٢٢,٤٦٣)
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة	١٦,٩٩٧	٤٣,٥١٨	(٥,٦٨٩)	(٧,٣٧٣)
الدخل / (الخسارة) الشامل العائد الى عمليات التأمين	-	(٢,٩٦٠)	-	(٢,٠٥٧)
صافي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة العائد للمساهمين	١٦,٩٩٧	٤٠,٥٥٨	(٥,٦٨٩)	(٩,٤٣٠)



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي

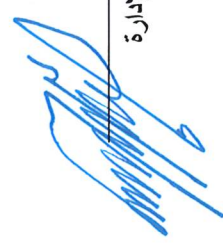


الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

المجموع	ارباح مبقاه	احتياطي القيمة العادلة		ارباح مبقاه	احتياطي نظامي	علاوة اصدار	رأس المال	ايضاح
		للاستثمارات	بآلاف الريالات السعودية					
٩١٦,٢٩٤	٨١,٣٠٤	٢١,٩٨٩	٦٣,٣٢٧	١٠٣,٢٧٧	٦٤٦,٣٩٧			
(٢٠,٧٢٠)	(٢٠,٧٢٠)	-	-	-	-			
١٥٠,٣١	-	١٥٠,٣١	-	-	-			
(٥٠,٦٨٩)	(٢٠,٧٢٠)	١٥٠,٣١	-	-	-			
-	-	-	-	-	-			١٦
-	-	-	-	-	-			١٦
٩١٠,٦٠٥	٦٠,٥٨٤	٣٧,٠٢٠	٦٣,٣٢٧	١٠٣,٢٧٧	٦٤٦,٣٩٧			
٦٦٩,٢٦٦	٤٠,٤٠٦	١٧,٦٥٠	٥٣,١٠٢	٣٠,١٠٨	٥٢٨,٠٠٠			
١٣,٠٣٣	١٣,٠٣٣	-	-	-	-			
(٢٢,٤٦٣)	-	(٢٢,٤٦٣)	-	-	-			
(٩,٤٣٠)	١٣,٠٣٣	(٢٢,٤٦٣)	-	-	-			
١١٨,٣٩٧	-	-	-	-	-			١٦
٥٠,٩١١	-	-	-	٥٠,٩١١	-			١٦
٨٢٩,١٤٤	٥٣,٤٣٩	(٤,٨١٣)	٥٣,١٠٢	٨١,٠١٩	٦٤٦,٣٩٧			
٢٢,٢٥٨	-	-	-	٢٢,٢٥٨	-			
٨٥١,٤٠٢	٥٣,٤٣٩	(٤,٨١٣)	٥٣,١٠٢	١٠٣,٢٧٧	٦٤٦,٣٩٧			



عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي



الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

٢٠٢٠ م
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م (مدققة)
الدخل الشامل للفترة:
صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العائدة الى المساهمين
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، الصافي
مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للفترة العائدة الى المساهمين
إصدار رأس المال
علاوة إصدار
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مدققة)

٢٠٢٠ م
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م (مدققة)
الدخل الشامل للفترة:
صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العائدة الى المساهمين
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، الصافي
مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للفترة العائدة الى المساهمين
إصدار رأس المال
علاوة إصدار
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مدققة)
قسط السهم المعدل بسبب الزيادة في القيمة مقابل الشراء
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مدققة) (المعدلة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
بالآلاف الريالات السعودية		
١٩,٥٩٠	(١٣,٣٢٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٢,٨٤٧	٤,٩٩١	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
٤,٤١٧	٣٨٩	<u>تعديلات البنود الغير النقدية:</u>
١٢,٤١٨	٥,٩٩٨	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٢٣)	(٦,٢١١)	إطفاء الموجودات غير الملموسة
(٧,٥٧٩)	(١٤,١٦٣)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	(١٧,٩٢٤)	إيرادات توزيعات ارباح من الإستثمارات
١,٨٨٥	١,٩٣٥	إيرادات عمولة من الودائع
-	(١٠)	أرباح محققة من الاستثمارات
		مخصص تعويض نهاية الخدمة
		تكلفة التمويل
(٨٥,٤٦٧)	(٨٢,٩٩٥)	<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</u>
٨٦,١٩٧	(٢١٨,٢٠٩)	أقساط تأمين ودمم معيدي التأمين المدينة
٧,٣٤٢	(١٢٢,٤٥٥)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٣,٣٠٩)	(٤٧,٨٢٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩,٥٦٥	٧,٦٦٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(١١,٧١٩)	(٣,٥٨٢)	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
(١٣,٩٢٢)	(٩٥٧)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(١,١٨١)	(١,٣٤٨)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٢,٥٢٥	٤,٤٧٧	مطالبات مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين
(٥٩,٠٨١)	(٢٠,٨٦٢)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٣٤,٥٣٣)	٢٦٦,٠٣٠	أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
٦٧٤	١٦,٨٨٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٥,٤٤٥	١٥٤,٢٧٨	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
(١١,٣٤٥)	٤٨,٤١٤	مطالبات تحت التسوية
(٩,٥٦٥)	(٧,٦٦٠)	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٥١,٤٦٧	(١٣,٩٣٥)	إجمالي الاحتياطيات الحسابية
(١٦,٣١٧)	٥٧٢	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
		احتياطيات فنية أخرى
(٩,٦٦٩)	(٥٩,٨٣٢)	مخصص نهاية الخدمة المدفوع
(١,٠١٠)	(١,٩٢٠)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(١١,٧٨٧)	(٦,٩١٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٢٢,٤٦٦)	(٦٨,٦٦٥)	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(٥١,٢٤٣)	(١١٦,٠٨٨)	إضافات الى إستثمارات ، صافي
٦,٧٩٠	١١,٦٤٩	إيرادات العمولات المستلمه من الإستثمارات
٢٣	٦,٢١١	توزيعات ارباح مستلمه من الإستثمارات
٤٣,٥٨٩	-	النقد ومافي حكمه المكتسب من خلال دمج الاعمال
١٢٩,٨٦٧	١٧,٢٧٤	إستبعادات ودائع قصيرة الأجل
٣٩,٠٠٠	-	إستبعادات ودائع طويلة الأجل
-	(١٦,٤٠٠)	قيمة شراء الأرض
(١١,٣٣٠)	(١,٧٨٢)	إضافات إلى الممتلكات والمعدات
(٤,٦٠٥)	(٨١)	إضافات إلى الموجودات غير الملموسة
١٥٢,٠٩١	(٩٩,٢١٧)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(١١,٨٤٠)	-	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
(٢,٧٥٤)	(٢,٩٨٢)	صافي التغير في الوديعة النظامية
(١٤,٥٩٤)	(٢,٩٨٢)	سداد التزامات الإيجار
١١٥,٠٣١	(١٧٠,٨٦٤)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٥٦٠,٩٢٥	٦٨٧,٢٩٧	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٦٧٥,٩٥٦	٥١٦,٤٣٣	النقد وما في حكمه، في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه، في نهاية الفترة
		<u>المعاملات غير النقدية:</u>
(٢٢,٤٦٣)	١٥,٠٣١	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/١١٤) الصادر بتاريخ ١٤٢٨/٠٥/٠٢ هـ. تعمل الشركة بموجب الرقم الموحد ٧٠٠١٥٢٦٥٧٨ (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
٤٥١٣، الظهران الخبر الجنوبية
رقم الوحدة: ٨، الخبر ٣٤٦٢١-٨٦١٥
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 البنك المركزي السعودي ("ساما")، بصفتها الهيئة المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين ولوائحه التنفيذية، على الترخيص رقم (ت.م.ن/١٦/٢٠٠٨٧) لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

وافق مجلس الإدارة على توزيع الفائض من عمليات التأمين وفقاً للوائح التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي 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.

الاندماج المقترح

قامت الشركة بتوقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة ("مذكرة التفاهم") مع ساب تكافل بتاريخ ٤ ذي الحجة ١٤٤٢ هـ الموافق ١٤ يوليو ٢٠٢١م وذلك لتقييم اندماج محتمل بين الشركتين. سوف تقوم كلتا الشركتين بإجراء دراسة فحص العناية التشغيلية والفنية والمالية والقانونية والاكتوارية الواجبة والمشاركة في مناقشات غير ملزمة حول شروط وأحكام الاندماج المحتمل. ستنتهي صلاحية مذكرة التفاهم في وقت مبكر لتوقيع اتفاقية الاندماج أو بعد فترة ١٨٠ يوماً من تاريخ توقيع مذكرة التفاهم. يمكن تمديد مذكرة التفاهم بموافقة متبادلة من قبل الطرفين الموقعين عليها. هذا بالإضافة الي، إمكانية الاتفاق بين الطرفين على إنهاء مذكرة التفاهم عن طريق إشعار كتابي في أي وقت.

٢. أساس الاعداد

(أ) أساس العرض

تم اعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١م، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ و المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على التوالي، والمعدل من قبل البنك المركزي 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، أصدر البنك المركزي 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 بإستخدام التصنيف المتداول / وغير المتداول إلا أن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة قد تم عرضها وفق ترتيب السبولة. فيما عدا الممتلكات والمعدات، الموجودات غير الملموسة، الوديعة النظامية، الإيرادات المستحقة على الوديعة النظامية، الصكوك المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، الودائع طويلة الأجل،

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

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، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٢. أساس الأعداد (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 الالتزام 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. ووفقاً لذلك، فإن القوائم الأولية الموجزة للمركز المالي، قائمة الدخل، الدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين كما هو مشار إليه أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات والدخل أو الخسائر الشاملة من العمليات المعنية.

عند إعداد 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 إستيعابها 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 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 والسنة 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 اعتراضاً 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، أصدر البنك المركزي 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.

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 المفترضة في تاريخ الشراء.

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

مقابل الشراء والشهرة والأصول غير الملموسة

مبدئيًا ، تم اثبات 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. تكاليف الإصدار المتعلقة مباشرة بإصدار الأسهم لمن تكن جوهرية. 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 وعلاوة الإصدار 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 وشركة 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 ("الديه 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.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٥. نقد وما في حكمه

يتألف النقد وما في حكمه مما يلي:

عمليات التأمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٥١٦,٠٣٢	٦٨٧,٢٩٧
-	-
٥١٦,٠٣٢	٦٨٧,٢٩٧

نقد وأرصدة لدى البنوك
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
المجموع

عمليات المساهمين

عمليات المساهمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٤٠١	-
-	-
٤٠١	-
٥١٦,٤٣٣	٦٨٧,٢٩٧

ارصدة بنكية
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
المجموع
مجموع النقد وما في حكمه

٦. أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة - الصافي

تتكون الذمم المدينة من أرصدة مستحقة مما يلي:

عمليات التأمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية	
١٣٥,٣٦١	٦٣,٥١١
٢٧١,٦٥٠	٢٧٤,٩٣٤
٢٠,٣٠١	٢٨,٣١٨
٢٧,٠١٦	٥,٥٧٤
٤٥٤,٣٢٨	٣٧٢,٣٣٧
(٤٤,٣١١)	(٣٩,٣١٧)
٤١٠,٠١٧	٣٣٣,٠٢٠

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

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

٧. استثمارات

تم تصنيف الإستثمارات كما يلي:

عمليات المساهمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٢٨٤,٨٧٦	٢٩١,٣٩٠
٦٧,٦٢١	-
٣١٢,٣٣٦	٢٢٤,٤٠٠
٦٦٤,٨٣٣	٥١٥,٧٩٠

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

٧. استثمارات (تتمة)

تتمثل الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع فيما يلي:

عمليات المساهمين		
٣٠ يونيو ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
٢٩١,٣٩٠	٢٥٤,٩٠٦	الرصيد الافتتاحي
-	٣,١٧٥	رصيد الإستحواذ خلال دمج الاعمال
٣٣,٢٧٣	٣٣,١٧٠	مشتريات
(٥٤,٨١٨)	(٣,٧٠٠)	إستبعادات
١٥,٠٣١	٣,٨٣٩	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات، الصافي
٢٨٤,٨٧٦	٢٩١,٣٩٠	الرصيد الختامي

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع ما يلي:

عمليات المساهمين		
٣٠ يونيو ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
٢١٨,٥١٥	٢٤٥,٨٤٩	أسهم متداولة
٦٦,٣٦١	٤٥,٥٤١	أسهم غير متداولة
٢٨٤,٨٧٦	٢٩١,٣٩٠	

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

عمليات المساهمين		
٣٠ يونيو ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
٢٢٤,٤٠٠	١٤٩,٣٤٢	الرصيد الافتتاحي
٨٧,٩٤٧	٧٥,٠٠٠	اضافي خلال السنة
(١١)	٥٨	إطفاء / التعديلات، صافي
٣١٢,٣٣٦	٢٢٤,٤٠٠	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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفتري الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٨. الاحتياطات الفنية

٨-١ صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

تتألف صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مدققة)

بآلاف الريالات السعودية

٢٣٣,٤٩٨	٣٨٧,٧٧٦
١٨٣,٢٣٥	٢٣٤,٩٠٩
(١٢,٢٥٨)	(١٥,٥١٨)
١٧٠,٩٧٧	٢١٩,٣٩١

المطالبات تحت التسوية

إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

يخصم : القيمة القابلة للإسترداد لقيمة التصفية 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

- احتياطي الإستحقاق غير النسبي لمعدي التأمين

٢٦,٠١٠	١٢,٠٧٥
-	-
٢٦,٠١٠	١٢,٠٧٥

-	-
٨,٦٤٢	٩,٢١٤
-	-
٨,٦٤٢	٩,٢١٤

٤٣٩,١٢٧ ٦٢٨,٤٥٦

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

يخصم :

- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

(١٦٢,٨٩١)	(٢٨٥,٣٤٦)
(٥٧,٧٠٠)	(١٠٥,٥٢٨)
(٢٢٠,٥٩١)	(٣٩٠,٨٧٤)
٢١٨,٥٣٦	٢٣٧,٥٨٢

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

٨-٢ الحركة في الأقساط غير المكتسبة

تتمثل الحركة في الأقساط غير المكتسبة فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مدققة)

صافي	إعادة التأمين	الاجمالي
بآلاف الريالات السعودية		
٤٢٦,٤٧٤	(٣٦٣,٤٩٠)	٧٨٩,٩٦٤
٥٢٤,٦٥٣	(٦٦١,٢٦٥)	١,١٨٥,٩١٨
(٤٧٦,٨٣٢)	٤٤٣,٠٥٦	(٩١٩,٨٨٨)
٤٧٤,٢٩٥	(٥٨١,٦٩٩)	١,٠٥٥,٩٩٤

الرصيد كما في بداية السنة

الأقساط المكتسبة خلال الفترة

الأقساط المكتسبة خلال الفترة

الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م - (مدققة)

صافي	إعادة التأمين	الاجمالي
بآلاف الريالات السعودية		
٣٦٣,٦٩١	(٢٧٤,١٣٧)	٦٣٧,٨٢٨
٩,٤٥٩	(٣٢,٨٢٣)	٤٢,٢٨٢
٨٤٩,٩٣٦	(٦٢٢,٧٦٧)	١,٤٧٢,٧٠٣
(٧٩٦,٦١١)	٥٦٦,٢٣٧	(١,٣٦٢,٨٤٩)
٤٢٦,٤٧٤	(٣٦٣,٤٩٠)	٧٨٩,٩٦٤

الرصيد كما في بداية السنة

الإضافات خلال الاندماج

الأقساط المكتسبة خلال السنة

الأقساط المكتسبة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

٩. الممتلكات والمعدات، الصافي

٣٠ يونيو ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(غير مدققة)	(مدققة)
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
١٦,٤٠٠	-
٩,٣٩٥	١٠,١٣٦
٧,٩٤٠	٤,١٠٤
٣٣,٧٣٥	١٤,٢٤٠

الأرض
ممتلكات ومعدات
أصول حق الاستخدام (إيضاح ٩-١)

٩-١ بلغ الاستهلاك المحمل على أصول حق الاستخدام مبلغ ١,٤١٢ مليون ريال سعودي.

١٠. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(غير مدققة)	(مدققة)
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
١٥٣,٨٢٣	١٤٩,٢٤٩
٦,١٥١	٢,٩٤١
١٥٩,٩٧٤	١٥٢,١٩٠

مستحقات ومطلوبات أخرى
سداد التزامات الإيجارات

ان تحليل استحقاق عقود الإيجارات هو كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(غير مدققة)	(مدققة)
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٢,٩٠٢	١,١٢٩
٣,٢٤٩	١,٨١٢
٦,١٥١	٢,٩٤١

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 يونيو ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(غير مدققة)	(مدققة)
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٩,٤٥٤	٩,٢٥٤

خطابات الضمان

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

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.

١٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة
تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

المستوى ٣: طرق تقييم 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 يونيو ٢٠٢١ م (غير مدققة)				
				موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
٦٧,٦٢١	-	-	٦٧,٦٢١	- أوراق مالية مدرجة - محتفظ بها بغرض المتاجرة
٢١٨,٥١٥	-	-	٢١٨,٥١٥	- أوراق مالية مدرجة - متاحة للبيع
٢٨٦,١٣٦	-	-	٢٨٦,١٣٦	

القيمة العادلة				عمليات المساهمين
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية
بالآلاف الريالات السعودية				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م - (مدققة)				
				موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
٢٤٥,٨٤٩	-	-	٢٤٥,٨٤٩	- استثمارات متاحة للبيع
٢٤٥,٨٤٩	-	-	٢٤٥,٨٤٩	- أوراق مالية مدرجة

ب. قياس القيمة العادلة

لدى الشركة استثمارات بمبلغ ٦٦,٣٦١ مليون ريال سعودي في أسهم غير مدرجة. لا يتم قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة في حالة عدم وجود سوق نشط أو وسائل أخرى لقياس قيمتها العادلة بشكل موثوق. تعتقد الإدارة عدم وجود فرق جوهري بين القيم الدفترية والقيم العادلة لهذه الاستثمارات.

التحويل بين المستويات

خلال الفترة، لم يكن هناك تحويل بين المستويات.

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 ودم 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 أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

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 يونيو ٢٠٢١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، إجمالي الإيرادات، المصاريف، وصافي الدخل عن فترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ كانت كما يلي:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير المدققة)

عمليات التأمين

تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين الطاقة	تأمين هندسي	الحماية والادخار	أخرى	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
٢,٥٧٨	١٤٢	٥٨,٢٩٢	٣٤٠,٠٣٣	٦١,٨٧٩	٢,٤٤٧	١١٦,٣٢٨	٥٨١,٦٩٩	-	٥٨١,٦٩٩
-	-	٢١٦,٩٨٦	-	١٨,٠٦٩	١٥,٣٦٢	٣٤,٩٢٩	٢٨٥,٣٤٦	-	٢٨٥,٣٤٦
-	-	١٥,٧١٤	٥٥,٩٣٣	٢١,٤٥٤	٢,٩١٨	٩,٥٠٩	١٠٥,٥٢٨	-	١٠٥,٥٢٨
-	-	-	-	-	١٣١,٢٩٩	-	١٣١,٢٩٩	-	١٣١,٢٩٩
٧,١٨٩	١١,٥٤٣	١,٨٣٤	-	٣,٧١٧	١٨٣	٤,٤٧١	٢٨,٩٣٧	-	٢٨,٩٣٧
-	-	-	-	-	-	-	١,١٥٣,٤٣٣	٩٥٧,٤٠١	٢,١١٠,٨٣٤
٩,٧٦٧	١١,٦٨٥	٢٩٢,٨٢٦	٣٩٥,٩٦٦	١٠٥,١١٩	١٥٢,٢٠٩	١٦٥,٢٣٧	٢,٢٨٦,٢٤٢	٩٥٧,٤٠١	٣,٢٤٣,٦٤٣
١٣٨,١٣٢	٣٠٩,٤٣٢	٦٢,٣٨٥	٣٤٠,٥٨٠	٦٤,٥٦٤	٨,٦٥٥	١٣٢,٢٤٦	١,٠٥٥,٩٩٤	-	١,٠٥٥,٩٩٤
٥٧٧	١٤	٤,٦٣٤	١٦,٩٣٠	٧,٤٤٥	٣١	٧,٧٢٤	٣٧,٣٥٥	-	٣٧,٣٥٥
٢٨,١٠٢	٤٠,٣٩٠	٢١٧,٧٥١	-	١٨,٦١١	٣٧,٤٤٢	٤٥,٤٨٠	٣٨٧,٧٧٦	-	٣٨٧,٧٧٦
١٨,٤٢٩	٨٣,٩١٠	١٦,٥٤١	٥٦,٠٢١	٢٢,٥٨٣	٨,٠٠٦	١٣,٩٠١	٢١٩,٣٩١	-	٢١٩,٣٩١
-	-	-	-	-	١٣١,٢٩٩	-	١٣١,٢٩٩	-	١٣١,٢٩٩
٣,٩٠٧	٨,١٦٨	-	-	-	-	-	١٢,٠٧٥	-	١٢,٠٧٥
٣٨١	٥,٠٨٠	٣٤٣	٢٢	٣٥٤	١,٢١٣	١,٨٢١	٩,٢١٤	-	٩,٢١٤
-	-	-	-	-	-	-	٤٣٣,١٣٨	٩٥٧,٤٠١	١,٣٩٠,٥٣٩
١٨٩,٥٢٨	٤٤٦,٩٩٤	٣٠١,٦٥٤	٤١٣,٥٥٣	١١٣,٥٥٧	١٨٦,٦٤٦	٢٠١,١٧٢	٢,٢٨٦,٢٤٢	٩٥٧,٤٠١	٣,٢٤٣,٦٤٣

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

إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
إجمالي الاحتياطات الحسابية
احتياطات أقساط تأمين إضافية
احتياطات فنية أخرى
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين غير الموزعة

إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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	بآلاف 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
									المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
									إجمالي الاحتياطات الحسابية
									احتياطات أقساط تأمين إضافية
									احتياطات فنية أخرى
									مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين غير الموزعة
									مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمه)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(غير مدققة)

تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين الطاقة	تأمين هندسي	الحماية والادخار	أخرى	إجمالي
٩٤,١٨٦	١٣٤,٢٣٢	٣١,٥١٢	٤٥٢,٨٩٦	١٤,٠٨٢	١٢,٣٦٦	٦٠,٧١٨	٧٩٩,٩٩٢
-	-	٢,٢٢٩	-	٢٥٨	٤٠,٠٨١	-	٤٢,٥٦٨
٩٤,١٨٦	١٣٤,٢٣٢	٣٣,٧٤١	٤٥٢,٨٩٦	١٤,٣٤٠	٥٢,٤٤٧	٦٠,٧١٨	٨٤٢,٥٦٠
-	-	(٢,٩٥٧)	(٥)	(٧٢٦)	-	-	(٣,٦٨٨)
(٣,٠٧٧)	(١٨٩)	(٢٧,٠١٨)	(٤٥٢,١٦٨)	(١٢,٩٤٢)	(٦,٦٣٦)	(٥٢,٥٩٧)	(٥٥٤,٦٢٧)
(٣,٠٧٧)	(١٨٩)	(٢٩,٩٧٥)	(٤٥٢,١٧٣)	(١٣,٦٦٨)	(٦,٦٣٦)	(٥٢,٥٩٧)	(٥٥٨,٣١٥)
-	(٦٢٦)	(٢٧٦)	-	(٢٧٦)	-	(٢٣١)	(١,٤٠٩)
٩١,١٠٩	١٣٣,٤١٧	٣,٤٩٠	٧٢٣	٣٩٦	٤٥,٨١١	٧,٨٩٠	٢٨٢,٨٣٦
(٤٤,٤٩٢)	٢١,٧٧٤	(١,٨٣٩)	(٥٤٧)	٥٨٩	(٢,٥١١)	١,١٠٧	(٢٥,٩١٩)
٤٦,٦١٧	١٥٥,١٩١	١,٦٥١	١٧٦	٩٨٥	٤٣,٣٠٠	٨,٩٩٧	٢٥٦,٩١٧
٢٨٢	١٢	٤,٠١٢	٥,٥٨٣	٣,٠٦٦	٣٧٩	٤,٦٢٩	١٧,٩٦٣
-	١٠	٣	-	٢	-	٢٤	٣٩
٤٦,٨٩٩	١٥٥,٢١٣	٥,٦٦٦	٥,٧٥٩	٤,٠٥٣	٤٣,٦٧٩	١٣,٦٥٠	٢٧٤,٩١٩
٣٣,١٠٤	١٤٢,٧١٠	٤٤,٨١٣	-	٣١,٤١٠	١٧,٧٧٥	٣,٨٥٨	٢٧٣,٦٧٠
-	-	-	-	-	٦,١٨٣	-	٦,١٨٣
٧٢٢	٣,١٦٩	-	-	-	-	-	٣,٨٩١
(١١٢)	(١٢)	(٤٣,٤٥١)	-	(٣١,٢١٦)	(١١,٥٥٠)	(١,٨٩٩)	(٨٨,٢٤٠)
٣٣,٧١٤	١٤٥,٨٦٧	١,٣٦٢	-	١٩٤	١٢,٤٠٨	١,٩٥٩	١٩٥,٥٠٤
١,٢٥٠	(١,٠٠٢)	١٩٤	-	٣٩	١٧,٠١٣	(١,٤٢٢)	١٦,٠٧٢
٦,٦٥٤	٥٧١	١١	٨٨	-	٢,٦٠٨	(٢٦٩)	٩,٦٦٣
٤١,٦١٨	١٤٥,٤٣٦	١,٥٦٧	٨٨	٢٣٣	٣٢,٠٢٩	٢٦٨	٢٢١,٢٣٩
(١,٨٦٠)	(٥٤١)	-	-	-	-	-	(٢,٤٠١)
٧٥	(٥٢)	١٨	٢٢	-	٣٢٨	(٢٢١)	١٧٠
٢,٩٧١	٥,٤٦٢	١,٢٨٨	١,٥٣٥	٦٧	٢,١٦٨	٢,١٦٨	١٣,٤٩٢
٣,٢١٦	١٢,٥١٢	٦٧٨	-	١٢٢	-	٢٢٨	١٦,٧٥٦
٤٦,٠٢٠	١٦٢,٨١٧	٣,٥٥٢	١١٠	١,٨٩٠	٣٢,٤٢٤	٢,٤٤٣	٢٤٩,٢٥٦
٨٧٩	(٧,٦٠٤)	٢,١١٤	٥,٦٤٩	٢,١٦٣	١١,٢٥٥	١١,٢٠٧	٢٥,٦٦٣
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى							(٤,٢٤٣)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها							(٣٥,٩٣٠)
مصاريف عمومية وإدارية							٩,٩٥٣
إيرادات عمولة من الودائع							٤,٩٥٤
إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات							٤,٧١١
أرباح محققة من الاستثمارات							٥,٤٢٩
مجموع المصاريف التشغيلية أخرى							(١٥,١٢٦)
إجمالي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل وإسناد الفائض							١٠,٥٣٧
الزكاة وضريبة الدخل							(٣,٦٥٠)
صافي الدخل / (الخسارة) للفترة							٦,٨٨٧
مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين							-
صافي الدخل للفترة العائدة إلى المساهمين							٦,٨٨٧

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمه)

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

الإيرادات	تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين هندسي	الحماية والادخار	أخرى	إجمالي
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢٤,٥٨٢	١٦٢,٣٠٠	٤٢,٨٩٠	٢٠,٠٥٤	١,٣٣١	٤٦,٢٥٤	٢٩٧,٤١١
- مباشر	-	-	٦٥٤	-	-	-	٦٥٤
- إعادة التأمين	-	-	-	-	-	-	-
أقساط إعادة التأمين المسندة	٢٤,٥٨٢	١٦٢,٣٠٠	٤٣,٥٤٤	٢٠,٠٥٤	١,٣٣١	٤٦,٢٥٤	٢٩٨,٠٦٥
- محلية	-	-	(٣,٠٠١)	(٩٦٩)	-	-	(٣,٩٧٠)
- أجنبية	(٥٦٥)	(٢٣٢)	(٣٨,٧٣٥)	(١٨,٤٠٩)	(١,٠٠٣)	(٣٧,٤١٤)	(٩٦,٣٥٨)
مصاريف فائض الخسارة	(٥٦٥)	(٢٣٢)	(٤١,٧٣٦)	(١٩,٣٧٨)	(١,٠٠٣)	(٣٧,٤١٤)	(١٠٠,٣٢٨)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	(٢١٦)	(٧٩٠)	(٢٠٤)	(٢٠٤)	-	(٢٤٤)	(١,٦٥٨)
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي	٢٣,٨٠١	١٦١,٢٧٨	١,٦٠٤	٤٧٢	٣٢٨	٨,٥٩٦	١٩٦,٠٧٩
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٤,٠٠٥	(٢,٠٣٣)	(٦٩٤)	٣١٧	٢	(١,٥٦٦)	٣١
عمولات إعادة التأمين	٢٧,٨٠٦	١٥٩,٢٤٥	٩١٠	٧٨٩	٣٣٠	٧,٠٣٠	١٩٦,١١٠
إيرادات اكتتاب أخرى	٣٤٤	٩	٢,٨٨٨	١,٩٣٢	٣٨٤	٣,٩٩٩	٩,٥٥٦
مجموع الإيرادات	٢,٩٦٤	٩٤٢	٣	٢	٧٦	٤,٠١٠	٧,٩٩٧
	٣١,١١٤	١٦٠,١٩٦	٣,٨٠١	٢,٧٢٣	٧٩٠	١٥,٠٣٩	٢١٣,٦٦٣
تكاليف ومصاريف الاكتتاب	٢١,٠٤٢	٥٥,٥٥٨	٧٥٢	١٣٥	٥١٩	٣,١٥٠	٨١,١٥٦
إجمالي المطالبات المدفوعة	-	-	-	-	٣,٤٧٨	-	٣,٤٧٨
تصفيات وإستحقاقات الوثائق	٥٠٣	١٠,٨٠٨	-	-	-	-	١١,٣١١
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات	(٥٩٢)	(١٤)	(٦٦٤)	(٩٥)	(٣,٨٧٨)	(١,٩٩٩)	(٧,٢٤٢)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٢٠,٩٥٣	٦٦,٣٥٢	٨٨	٤٠	١٢٠	١,١٥٠	٨٨,٧٠٣
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	(١,٠٤٦)	٢١,٤٠٤	٣٤١	٣٤	١٥٦	١,٤٩٩	٢٢,٣٨٨
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	(٤,٤١٠)	(٢٢,١٥٠)	١٩٤	(٨١٣)	١٩	(١,٧٥١)	(٢٨,٩١١)
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي	١٥,٤٩٧	٦٥,٦٠٦	٦٢٣	(٧٣٩)	٢٩٥	٨٩٨	٨٢,١٨٠
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	٣٢٣	٥١,٨٨٤	-	(٣١٢)	-	-	٥١,٨٩٥
احتياطيات أقساط تأمين إضافية	(١٤٦)	(٢,٧٢٧)	(٥٦)	(٢٣٠)	(٢٠٦)	(٤٦٦)	(٣,٨٢٧)
احتياطيات فنية أخرى	١,٦٢٨	٦,٣٣٤	١,١٠١	٩٧٠	(٣٠)	١,٨٦٩	١١,٨٧٢
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين	١,٨٩٢	٤,١٠٣	-	-	-	١٢	٦,٠٠٧
مصاريف اكتتاب أخرى	١٩,١٩٧	١٢٥,٢٠٠	١,٦٦٨	(٣١١)	٥٩	٢,٣١٤	١٤٨,١٢٧
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	١١,٩١٧	٣٤,٩٩٦	٢,١٣٣	٣,٠٣٤	٦٥٤	١٢,٨٠٢	٦٥,٥٣٦
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب							
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى							
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها							(٩,٩٤٨)
مصاريف عمومية وإدارية							(٢٨,١٠٧)
إيرادات عمولة من الودائع							٣,٨٢٩
إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات							٢
مجموع المصاريف التشغيلية أخرى							(٣٤,٢٢٤)
إجمالي الدخل للفترة قبل الزكاة وإسناد الفائض الزكاة							٣١,٣١٢
ضريبة الدخل							(١,٩٩٥)
صافي الدخل / (الخسارة) للفترة							(٢٥٥)
مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين							٢٩,٠٦٢
صافي الدخل للفترة العائدة إلى المساهمين							(٢,٩٦٠)
							٢٦,١٠٢

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمه)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(غير مدققة)

إجمالي	أخرى	الحماية والادخار	تأمين هندسي	تأمين الطاقة	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
١,١٤٠,٤٢٥	١٢٤,٧٨٠	٢٨,١٨٨	٤٣,٤١٣	٤٥٢,٨٩٦	٤٢,٠٣٢	٢٩٨,٣٣٧	١٥٠,٧٧٩
٤٥,٤٩٣	-	٤٢,٩٢٩	٣٣٥	-	٢,٢٢٩	-	-
١,١٨٥,٩١٨	١٢٤,٧٨٠	٧١,١١٧	٤٣,٧٤٨	٤٥٢,٨٩٦	٤٤,٢٦١	٢٩٨,٣٣٧	١٥٠,٧٧٩
(٨,٨٤٩)	-	-	(٤,٨٦٩)	(٥)	(٣,٩٧٥)	-	-
(٦٤٩,٥٣٥)	(١٠٥,٢٩٠)	(١٦,٠٨٢)	(٣٦,٣٢٦)	(٤٥٢,١٦٨)	(٣٥,٥٧٠)	(١٨٩)	(٣,٩١٠)
(٦٥٨,٣٨٤)	(١٠٥,٢٩٠)	(١٦,٠٨٢)	(٤١,١٩٥)	(٤٥٢,١٧٣)	(٣٩,٥٤٥)	(١٨٩)	(٣,٩١٠)
(٢,٨٨١)	(٤٦٢)	-	(٥٨٣)	-	(٥٨٣)	(١,٢٥٣)	-
٥٢٤,٦٥٣	١٩,٠٢٨	٥٥,٠٣٥	١,٩٧٠	٧٢٣	٤,١٣٣	٢٩٦,٨٩٥	١٤٦,٨٦٩
(٤٧,٨٢١)	(١,٨٠٨)	(٥,٢٧٤)	(١٥٣)	(٥٤٧)	(١,٧٢١)	٢٧,٤٦٨	(٦٥,٧٨٦)
٤٧٦,٨٣٢	١٧,٢٢٠	٤٩,٧٦١	١,٨١٧	١٧٦	٢,٤١٢	٣٢٤,٣٦٣	٨١,٠٨٣
٢٨,١٧٦	٨,٥٠٣	٥٣١	٥,٩٢٢	٥,٥٨٣	٧,٢٥١	٢٧	٣٥٩
٧٦١	٤٨٢	-	٤	-	٦	١٥٥	١١٤
٥٠٥,٧٦٩	٢٦,٢٠٥	٥٠,٢٩٢	٧,٧٤٣	٥,٧٥٩	٩,٦٦٩	٣٢٤,٥٤٥	٨١,٥٥٦
٤٨٥,٥٧٧	٦,٢١٢	٢٥,٠٣٦	٣١,٧٦٩	-	٤٧,٦٦١	٣١٠,٨٣٧	٦٤,٠٦٢
١٠,٣٦٣	-	١٠,٣٦٣	-	-	-	-	-
١٠,٨٤٥	-	-	-	-	-	٨,٥٧٣	٢,٢٧٢
(١٠٣,٤٦٦)	(٣,٥٤٨)	(٢١,١٥٦)	(٣١,٥٢٦)	-	(٤٥,٩٢٩)	(٢٦)	(١,٢٨١)
٤٠٣,٣١٩	٢,٦٦٤	١٤,٢٤٣	٢٤٣	-	١,٧٣٢	٣١٩,٣٨٤	٦٥,٠٥٣
٣١,٨٢٣	٢,٥٩٥	٢٠,١٥٥	١٥٠	-	٨٢	(١,٤٥٠)	١٠,٢٩١
٥٨٦	(١,١٠٨)	٣,٦١٨	(٢١٧)	٨٨	٧٥	(٤,٣٩٣)	٢,٥٢٣
٤٣٥,٧٢٨	٤,١٥١	٣٨,٠١٦	١٧٦	٨٨	١,٨٨٩	٣١٣,٥٤١	٧٧,٨٦٧
(١٣,٩٣٥)	-	-	-	-	-	(١٢,١١٦)	(١,٨١٩)
٥٧٢	(٢١٤)	٨٤٦	(٣٢)	٢٢	٢٤	(١٧٢)	٩٨
٢٧,٨١٦	٤,٣٢٣	٨٧	٢,٨٥١	-	٢,٤٩١	١٢,٨٩٧	٥,١٦٧
٣٨,٠٦١	١,٩٢١	٤٨٥	٥٢٠	-	٨٧٢	٢٨,١٢٠	٦,١٤٣
٤٨٨,٢٤٢	١٠,١٨١	٣٩,٤٣٤	٣,٥١٥	١١٠	٥,٢٧٦	٣٤٢,٢٧٠	٨٧,٤٥٦
١٧,٥٢٧	١٦,٠٢٤	١٠,٨٥٨	٤,٢٢٨	٥,٦٤٩	٤,٣٩٣	(١٧,٧٢٥)	(٥,٩٠٠)
(٥,٩٩٨)							
(٧١,٧٩٧)							
١٤,١٦٣							
٦,٢١١							
١٧,٩٢٤							
٨,٦٥٢							
(٣٠,٨٤٧)							
(١٣,٣٢٠)							
(٧,٤٠٠)							
-							
(٢٠,٧٢٠)							
-							
(٢٠,٧٢٠)							

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
عمولات إعادة التأمين
إيرادات اكتتاب أخرى
مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف الاكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
تصفيات وإستحقاقات الوثائق
مصاريف منكبة متعلقة بالمطالبات
حصه 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
احتياطيات أقساط تأمين إضافية
احتياطيات فنية أخرى
تكاليف اكتتاب وثنائى 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
ضريبة الدخل
صافي الدخل / (الخسارة) للفترة
مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين
صافي الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمه)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(غير مدققة)

إجمالي	أخرى	الحماية والادخار	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
٦٣٠,٩٨٢	٩٣,٣٠١	١,٩٩٥	٥٤,٩٩٥	٦٠,١٩٦	٣٦٩,١١٦	٥١,٣٧٩
١,٠٦٤	-	-	-	١,٠٦٤	-	-
٦٣٢,٠٤٦	٩٣,٣٠١	١,٩٩٥	٥٤,٩٩٥	٦١,٢٦٠	٣٦٩,١١٦	٥١,٣٧٩
(٦,٤٥٢)	-	-	(٤,٣٣٩)	(٢,١١٣)	-	-
(١٨٥,١٨٦)	(٧٦,٦١٤)	(١,٦٣١)	(٤٦,٩٩٥)	(٥٦,٢٧٤)	(٦٧٧)	(٢,٩٩٥)
(١٩١,٦٣٨)	(٧٦,٦١٤)	(١,٦٣١)	(٥١,٣٣٤)	(٥٨,٣٨٧)	(٦٧٧)	(٢,٩٩٥)
(٣,٤٤٥)	(٦٢٣)	-	(٤٠٧)	(٤٠٧)	(١,٥٧٦)	(٤٣٢)
٤٣٦,٩٦٣	١٦,٠٦٤	٣٦٤	٣,٢٥٤	٢,٤٦٦	٣٦٦,٨٦٣	٤٧,٩٥٢
(٥١,٦٦٤)	(٢,٠٧٩)	(٨٦)	(١,٥٢٢)	(٩١٩)	(٥٢,١٩٨)	٥,١٤٠
٣٨٥,٢٩٩	١٣,٩٨٥	٢٧٨	١,٧٣٢	١,٥٤٧	٣١٤,٦٦٥	٥٣,٠٩٢
١٦,٩٨٣	٦,٥٧٤	٤٤٢	٣,٦٧٤	٥,٧٩٧	٢٣	٤٧٣
٨,٦٢٩	٤,٠٢٣	١٨٥	٤	٦	١,٤٤٧	٢,٩٦٤
٤١٠,٩١١	٢٤,٥٨٢	٩٠٥	٥,٤١٠	٧,٣٥٠	٣١٦,١٣٥	٥٦,٥٢٩
٢٣٦,٢١٦	١١,٦٦٢	٨٥٢	٦٢٠	١,٤٠٥	١٨١,١٨٦	٤٠,٤٩١
٧,٨٧٥	-	٧,٨٧٥	-	-	-	-
٢٢,٣٨١	-	-	-	-	٢٠,٩٩٥	١,٣٨٦
(٢٠,٥٦٥)	(٧,٠٨٥)	(٨,٤٧٦)	(٤٠٧)	(١,٠٩٢)	(١٤)	(٣,٤٩١)
٢٤٥,٩٠٧	٤,٥٧٧	٢٥١	٢١٣	٣١٣	٢٠٢,١٦٧	٣٨,٣٨٦
٢٤,١٩٦	٥٠٦	٢٩	٧٤٥	(٦٢٤)	٢٥,٠٨٠	(١,٥٤٠)
(١٤,٦٥٤)	(١,٥٥٠)	١٩	(٦٤٥)	١٩٩	(١٤,٢١٤)	١,٥٣٧
٢٥٥,٤٤٩	٣,٤٩٧	٣٣٨	٣١٣	(١١٣)	٢١٣,٠٣٢	٣٨,٣٨٢
٥١,٤٦٧	(٢١٣)	-	(١٨)	-	٥١,٨٨٤	(١٨٦)
(١٧,٧٢٦)	١,٣٩٤	(١٨٠)	(٤٣٦)	(٢٤٢)	(١٧,١٦٠)	(١,١٠٢)
٢١,١٦٠	٣,٤٦٧	(٢٩)	١,٧٩٣	٢,٢٠٥	١٠,٦٥٤	٣,٠٧٠
١٢,٣٥٥	٣٠	-	-	-	١٠,٢٧٣	٢,٠٥٢
٣٢٢,٧٠٥	٨,١٧٥	١٢٩	١,٦٥٢	١,٨٥٠	٢٦٨,٦٨٣	٤٢,٢١٦
٨٨,٢٠٦	١٦,٧٥٥	٥٩٢	٣,٧٥٩	٥,٤٩٩	٤٧,٤٥٣	١٤,١٤٨
(١٢,٤١٨)						
(٦٣,٨٠٠)						
٧,٥٧٩						
٢٣						
(٦٨,٦١٦)						
١٩,٥٩٠						
(٤,٢٤٥)						
(٢٥٥)						
١٥,٠٩٠						
(٢,٠٥٧)						
١٣,٠٣٣						

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

عمولات 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

احتياطيات أقساط تأمين إضافية

احتياطيات 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

مجموع المصاريف التشغيلية أخرى

إجمالي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل وإسناد الفائض

الزكاة

ضريبة الدخل

صافي الدخل / (الخسارة) للفترة

مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين

صافي الدخل للفترة العائدة إلى

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	
٣٠ يونيو ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣٠ يونيو ٢٠٢١م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
(غير مدققة)	(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 المكتتية / مستحق من			
- أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات علاقة			
٢٨,١٠٥	٢٠,١٢٦	١,٨٩٩	٣١,٨٩٤
-	-	-	٩
- موظفي الإدارة الرئيسيين			
أعمال إعادة تأمين مع مدراء تنفيذيين وأطراف ذات علاقة			
(١٠٤)	-	-	-
إجمالي المطالبات المدفوعة والذمم الدائنة إلى أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة			
(٩٧٢)	٧,٦٢٩	٨١٩	٢٤,٨٤٥
فائض الخسارة والأرصدة الدائنة للأقساط التأمين المسندة			
(٨,٧٠٣)	-	٤,٨٦٥	-
حصة معيدي التأمين للمطالبات المدفوعة			
-	٦,٧٧٠	(٥,٣٤٠)	(٤,١٧٧)
١٨٨	(١٣)	(٦٦٧)	(١٩)
أخرى			

كانت مكافآت موظفي الإدارة الرئيسية خلال الفترة كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١م		٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية	
٢,٨٨٣	٢,٥٣٩	٢,٨٨٣	٢,٥٣٩
٧٥١	٢١٢	٧٥١	٢١٢
٣,٦٣٤	٢,٧٥١	٣,٦٣٤	٢,٧٥١
١,٢٦٣	١,٨٣٦	١,٢٦٣	١,٨٣٦

الرواتب والبدلات الأخرى
تعويض نهاية الخدمة

مكافآت الى المكلفين بالحوكمة

١٥. زكاة وضريبة دخل

قامت الشركة بتقديم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة) المعروفة سابقاً باسم الهيئة العامة للزكاة والدخل حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وحصلت على الشهادة المطلوبة من الهيئة وهي سارية حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٢م.

الوضع الزكوي

في عام ٢٠١٩م، استلمت الشركة ربط زكوي والتزام ضريبي إضافي 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 ٢٠٢٠م، 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، ٢٠١٨م، بإلزام إضافي 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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م ٪	٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو 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). يتاريخ 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 ١/٢٨/١٤٣٧هـ (الموافق ١٠/١١/٢٠١٥م)، من خلال إصدار ٥٠,٦٥٧٧٦١٤٤٤٤٤٤٤٤٤٤٤٤ سهم جديد 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)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

١٦. رأس المال (تتمه)

أوصى مجلس الإدارة في الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٧ جمادى الأول ١٤٤٢هـ (الموافق ١١ يناير ٢٠٢١م) 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. إلا أنه، وفي تاريخ لاحق للربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م، أعلنت الشركة في تداول بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠٢١م الموافق ٥ ذي الحجة ١٤٤٢هـ تأجيل إصدار حقوق الأولوية وذلك بسبب توقيع مذكرة تفاهم مع شركة ساب تكافل ("ساب تكافل") حتى يتسنى لها تقييم جدوى اندماج الشركتين.

إن هيكل المساهمين في الشركة هو على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مدققة)			
الأسم المدفوعة	الأسم المصرح بها والصادرة	عدد الأسم	
بآلاف 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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مدققة)			
الأسم المدفوعة	الأسم المصرح بها والصادرة	عدد الأسم	
بآلاف 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

ربحية السهم الأساسية والمخفضة من ربح / (خسارة) المساهمين، 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)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٢٠. إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

مجموع أقساط التأمين المكتتبة	الشركات				الفترة	(غير مدققة)	
	أفراد	كبيرة	متوسطة	صغيرة			متناهية
							الصغر
بآلاف الريالات السعودية							
١٥٠,٧٧٩	٩,٦٨٨	١١٤,٥١٧	١٣,٤٦٣	٨,٤٤٤	٤,٦٦٧	تأمين طبي	
٢٩٨,٣٣٧	٢٢٦,٦٠٨	٤٦,٧٠١	٨,١٥٨	٣,٧٩٥	١٣,٠٧٥	تأمين مركبات	
٤٤,٢٦١	-	٢٩,٣٩٥	٨,٤٣١	٢,٠٥٣	٤,٣٨٢	تأمين ممتلكات	
٤٣,٧٤٨	-	٢٦,٧٨٧	١٣,١٤٨	٢,٠٣٣	١,٧٨٠	تأمين هندسي	
٤٥٢,٨٩٦	-	٤٥٢,٨٩٦	-	-	-	تأمين طاقة	
٧١,١١٧	١,٤٨٠	٦٦,٠٤٨	٣٠٠	٢٢٠	٣,٠٦٩	تأمين الحماية والادخار	
١٢٤,٧٨٠	٢,٠٦٥	٨٩,٤٠٩	١٣,٤٦٨	١٠,٦٧٥	٩,١٦٣	أخرى	
١,١٨٥,٩١٨	٢٣٩,٨٤١	٨٢٥,٧٥٣	٥٦,٩٦٨	٢٧,٢٢٠	٣٦,١٣٦	المجموع	

مجموع أقساط التأمين المكتتبة	الشركات				الفترة	(غير مدققة)	
	أفراد	كبيرة	متوسطة	صغيرة			متناهية
							الصغر
بآلاف الريالات السعودية							
٥١,٣٧٩	٧,٥٩٥	٢٨,٣٨٧	٥,٢٠٤	٤,٣٢٣	٥,٨٧٠	تأمين طبي	
٣٦٩,١١٦	٢٢٥,٧٣١	١٣٢,٣٤٥	٨,٧٣٥	٢,٠٩٣	٢١٢	تأمين مركبات	
٦١,٢٦٠	-	٥٤,٧٧٦	٥,٢٠٧	١,١٢١	١٥٦	تأمين ممتلكات	
٥٤,٩٩٥	-	٥١,٨١٣	٢,٥٣٦	٥٩٢	٥٤	تأمين هندسي	
١,٩٩٥	١,٦٥٥	٣٥٧	(٧)	-	(١٠)	تأمين الحماية والادخار	
٩٣,٣٠١	٩٣١	٨٠,٢٨٢	٨,٧٠٨	٢,٨٨٩	٤٩١	أخرى	
٦٣٢,٠٤٦	٢٣٥,٩١٢	٣٤٧,٩٦٠	٣٠,٣٨٣	١١,٠١٨	٦,٧٧٣	المجموع	

٢١. معلومات إضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م - (مدققة)			٣٠ يونيو ٢٠٢١ م - (غير مدققة)			الموجودات
عمليات التأمين			عمليات التأمين			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	
بالآلاف الريالات السعودية			بالآلاف الريالات السعودية			
٦٨٧,٢٩٧	-	٦٨٧,٢٩٧	٥١٦,٤٣٣	٤٠١	٥١٦,٠٣٢	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	٤١٠,٠١٧	-	٤١٠,٠١٧	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة - الصافي
٣٦٣,٤٩٠	-	٣٦٣,٤٩٠	٥٨١,٦٩٩	-	٥٨١,٦٩٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٦٢,٨٩١	-	١٦٢,٨٩١	٢٨٥,٣٤٦	-	٢٨٥,٣٤٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٧,٧٠٠	-	٥٧,٧٠٠	١٠٥,٥٢٨	-	١٠٥,٥٢٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها
١٣٨,٩٥٩	-	١٣٨,٩٥٩	١٣١,٢٩٩	-	١٣١,٢٩٩	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات المحاسبية
٢٥,٣٥٥	-	٢٥,٣٥٥	٢٨,٩٣٧	-	٢٨,٩٣٧	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٥١٥,٧٩٠	٥١٥,٧٩٠	-	٦٦٤,٨٣٣	٦٦٤,٨٣٣	-	استثمارات
٨٦,٠٧٢	٨٦,٠٧٢	-	٤,٣١٤	-	٤,٣١٤	مستحق من عمليات التأمين
٩٠,٢٤٣	١٩٢	٩٠,٠٥١	٩١,٢٠٠	٣,٩١٩	٨٧,٢٨١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٤,٢٤٠	-	١٤,٢٤٠	٣٣,٧٣٥	-	٣٣,٧٣٥	الممتلكات والمعدات، صافي
٣٤,٧٢٠	٣٣,١٣٣	١,٥٨٧	٣٤,٤١٢	٣٣,١٣٣	١,٢٧٩	موجودات غير ملموسة
٢٤,٤١٥	٢٤,٤١٥	-	٢٤,٤١٥	٢٤,٤١٥	-	شهرة
٦٤,٦٤٠	٦٤,٦٤٠	-	٦٤,٦٤٠	٦٤,٦٤٠	-	وديعة نظامية
١٠,١١٤	١٠,١١٤	-	١٠,٤٣٩	١٠,٤٣٩	-	ايرادات وديعة نظامية مستحقة
٣,٨٨٢	٣,٨٨٢	-	٦,٣٩٦	٥,٦٢١	٧٧٥	ايرادات عمولة مستحقة
٢,٨٨٠,١٠٢	٩٥٥,٥١٢	١,٩٢٤,٥٩٠	٣,٢٤٣,٦٤٣	٩٥٧,٤٠١	٢,٢٨٦,٢٤٢	مجموع الموجودات

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٢١. معلومات إضافية (تتمه)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمه)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م - (مدققة)			٣٠ يونيو ٢٠٢١ م - (غير مدققة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
٣٤,٧٩٤	-	٣٤,٧٩٤	٣٣,٤٤٦	-	٣٣,٤٤٦	المطلوبات
١٥٢,١٩٠	٢٤٠	١٥١,٩٥٠	١٥٩,٩٧٩	٢,٦٩٢	١٥٧,٢٨٧	مطالبات مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين
٢٣٢,٨١٤	-	٢٣٢,٨١٤	٢١١,٩٥٢	-	٢١١,٩٥٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧٨٩,٩٦٤	-	٧٨٩,٩٦٤	١,٠٥٥,٩٩٤	-	١,٠٥٥,٩٩٤	أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
٢٠,٤٧٢	-	٢٠,٤٧٢	٣٧,٣٥٥	-	٣٧,٣٥٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٣٣,٤٩٨	-	٢٣٣,٤٩٨	٣٨٧,٧٧٦	-	٣٨٧,٧٧٦	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
١٧٠,٩٧٧	-	١٧٠,٩٧٧	٢١٩,٣٩١	-	٢١٩,٣٩١	مطالبات تحت التسوية
١٣٨,٩٥٩	-	١٣٨,٩٥٩	١٣١,٢٩٩	-	١٣١,٢٩٩	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٢٦,٠١٠	-	٢٦,٠١٠	١٢,٠٧٥	-	١٢,٠٧٥	إجمالي الاحتياطات الحسابية
٨,٦٤٢	-	٨,٦٤٢	٩,٢١٤	-	٩,٢١٤	احتياطات أقساط تأمين إضافية
٢١,٧٢٤	-	٢١,٧٢٤	٢١,٧٣٩	-	٢١,٧٣٩	احتياطات فنية أخرى
٢٨,٨٦٤	٢٨,٨٦٤	-	٢٩,٣٥١	٢٩,٣٥١	-	تعويض نهاية الخدمة
١٠,١١٤	١٠,١١٤	-	١٠,٤٣٩	١٠,٤٣٩	-	الزكاة وضريبة الدخل
٨٦,٠٧٢	-	٨٦,٠٧٢	٤,٣١٤	٤,٣١٤	-	عائد ايرادات عمولة مستحقة إلى ساما
٩,٧٧٤	-	٩,٧٧٤	٩,٧٧٤	-	٩,٧٧٤	مستحق إلى عمليات المساهمين
						فائض متراكم مستحق الدفع
١,٩٦٤,٨٦٨	٣٩,٢١٨	١,٩٢٥,٦٥٠	٢,٣٣٤,٠٩٨	٤٦,٧٩٦	٢,٢٨٧,٣٠٢	مجموع المطلوبات
٦٤٦,٣٩٧	٦٤٦,٣٩٧	-	٦٤٦,٣٩٧	٦٤٦,٣٩٧	-	حقوق الملكية
١٠٣,٢٧٧	١٠٣,٢٧٧	-	١٠٣,٢٧٧	١٠٣,٢٧٧	-	رأس المال
٦٣,٣٢٧	٦٣,٣٢٧	-	٦٣,٣٢٧	٦٣,٣٢٧	-	علاوة اصدار
٨١,٣٠٤	٨١,٣٠٤	-	٦٠,٥٨٤	٦٠,٥٨٤	-	احتياطي نظامي
						ارباح مبقاه
٢١,٩٨٩	٢١,٩٨٩	-	٣٧,٠٢٠	٣٧,٠٢٠	-	احتياطي القيمة العادلة على الاستثمارات المتاحة للبيع
٩١٦,٢٩٤	٩١٦,٢٩٤	-	٩١٠,٦٠٥	٩١٠,٦٠٥	-	مجموع حقوق المساهمين
(١,٠٦٠)	-	(١,٠٦٠)	(١,٠٦٠)	-	(١,٠٦٠)	احتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة - لعمليات التأمين
٩١٥,٢٣٤	٩١٦,٢٩٤	(١,٠٦٠)	٩٠٩,٥٤٥	٩١٠,٦٠٥	(١,٠٦٠)	مجموع حقوق الملكية
٢,٨٨٠,١٠٢	٩٥٥,٥١٢	١,٩٢٤,٥٩٠	٣,٢٤٣,٦٤٣	٩٥٧,٤٠١	٢,٢٨٦,٢٤٢	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

٢١. معلومات إضافية (تتمه)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م			٣٠ يونيو ٢٠٢١م			(غير مدققة)
المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
٢٩٧,٤١١	-	٢٩٧,٤١١	٧٩٩,٩٩٢	-	٧٩٩,٩٩٢	الإيرادات
٦٥٤	-	٦٥٤	٤٢,٥٦٨	-	٤٢,٥٦٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢٩٨,٠٦٥	-	٢٩٨,٠٦٥	٨٤٢,٥٦٠	-	٨٤٢,٥٦٠	- مباشرة
						- إعادة التأمين
(٣,٩٧٠)	-	(٣,٩٧٠)	(٣,٦٨٨)	-	(٣,٦٨٨)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٩٦,٣٥٨)	-	(٩٦,٣٥٨)	(٥٥٤,٦٢٧)	-	(٥٥٤,٦٢٧)	- محلية
(١٠٠,٣٢٨)	-	(١٠٠,٣٢٨)	(٥٥٨,٣١٥)	-	(٥٥٨,٣١٥)	- أجنبية
(١,٦٥٨)	-	(١,٦٥٨)	(١,٤٠٩)	-	(١,٤٠٩)	مصاريف فائض الخسارة
١٩٦,٠٧٩	-	١٩٦,٠٧٩	٢٨٢,٨٣٦	-	٢٨٢,٨٣٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣١	-	٣١	(٢٥,٩١٩)	-	(٢٥,٩١٩)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، الصافي
١٩٦,١١٠	-	١٩٦,١١٠	٢٥٦,٩١٧	-	٢٥٦,٩١٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٩,٥٥٦	-	٩,٥٥٦	١٧,٩٦٣	-	١٧,٩٦٣	عمولات إعادة التأمين
٧,٩٩٧	-	٧,٩٩٧	٣٩	-	٣٩	إيرادات إكتتاب أخرى
٢١٣,٦٦٣	-	٢١٣,٦٦٣	٢٧٤,٩١٩	-	٢٧٤,٩١٩	مجموع الإيرادات
٨١,١٥٦	-	٨١,١٥٦	٢٧٣,٦٧٠	-	٢٧٣,٦٧٠	تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٣,٤٧٨	-	٣,٤٧٨	٦,١٨٣	-	٦,١٨٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
١١,٣١١	-	١١,٣١١	٣,٨٩١	-	٣,٨٩١	تصفيات وإستحقاقات الوثائق
(٧,٢٤٢)	-	(٧,٢٤٢)	(٨٨,٢٤٠)	-	(٨٨,٢٤٠)	مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٨٨,٧٠٣	-	٨٨,٧٠٣	١٩٥,٥٠٤	-	١٩٥,٥٠٤	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
٢٢,٣٨٨	-	٢٢,٣٨٨	١٦,٠٧٢	-	١٦,٠٧٢	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، الصافي
(٢٨,٩١١)	-	(٢٨,٩١١)	٩,٦٦٣	-	٩,٦٦٣	التغيرات في مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها، الصافي
٨٢,١٨٠	-	٨٢,١٨٠	٢٢١,٢٣٩	-	٢٢١,٢٣٩	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
٥١,٨٩٥	-	٥١,٨٩٥	(٢,٤٠١)	-	(٢,٤٠١)	احتياطي أقساط تأمين إضافية
(٣,٨٢٧)	-	(٣,٨٢٧)	١٧٠	-	١٧٠	احتياطي فنية أخرى
١١,٨٧٢	-	١١,٨٧٢	١٣,٤٩٢	-	١٣,٤٩٢	تكاليف إكتتاب وثنق تأمين
٦,٠٠٧	-	٦,٠٠٧	١٦,٧٥٦	-	١٦,٧٥٦	مصاريف إكتتاب أخرى
١٤٨,١٢٧	-	١٤٨,١٢٧	٢٤٩,٢٥٦	-	٢٤٩,٢٥٦	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٦٥,٥٣٦	-	٦٥,٥٣٦	٢٥,٦٦٣	-	٢٥,٦٦٣	صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

٢١. معلومات إضافية (تتمه)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م			٣٠ يونيو ٢٠٢١ م			(غير مدققة)
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
(٩,٩٤٨)	-	(٩,٩٤٨)	(٤,٢٤٣)	-	(٤,٢٤٣)	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٢٨,١٠٧)	(١,٥٦١)	(٢٦,٥٤٦)	(٣٥,٩٣٠)	(١,٨٥٤)	(٣٤,٠٧٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٨٢٩	٣,٢٧٢	٥٥٧	٩,٩٥٣	٢,٨٠٧	٧,١٤٦	مصاريف عمومية و إدارية
٢	-	٢	٤,٩٥٤	٤,٩٥٤	-	إيرادات عمولة من الودائع
-	-	-	٤,٧١١	٤,٧١١	-	إيرادات توزيعات ارباح من الاستثمارات
-	-	-	٥,٤٢٩	٥,٤٢٩	-	أرباح محققة من الاستثمارات
						أرباح غير محققة من الاستثمارات
(٣٤,٢٢٤)	١,٧١١	(٣٥,٩٣٥)	(١٥,١٢٦)	١٦,٠٤٧	(٣١,١٧٣)	مجموع (المصاريف) / إيرادات التشغيلية الأخرى
٣١,٣١٢	١,٧١١	٢٩,٦٠١	١٠,٥٣٧	١٦,٠٤٦	(٥,٥١٠)	إجمالي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة
(١,٩٩٥)	(١,٩٩٥)	-	(٣,٦٥٠)	(٣,٦٥٠)	-	وضريبية الدخل وإسناد الفائض
(٢٥٥)	(٢٥٥)	-	-	-	-	الزكاة
٢٩,٠٦٢	(٥٣٩)	٢٩,٦٠١	٦,٨٨٧	١٢,٣٩٧	(٥,٥١٠)	ضريبة الدخل
-	٢٦,٦٤١	(٢٦,٦٤١)	-	(٥,٥١٠)	٥,٥١٠	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة
						فائض محول الى المساهمين
٢٩,٠٦٢	٢٦,١٠٢	٢,٩٦٠	٦,٨٨٧	٦,٨٨٧	-	صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تحويل الفائض الى المساهمين
						ربحية / (خسارة) السهم الاساسي والمخفض (بالريال السعودي للسهم)
	٠,٤٠			٠,١١		

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م			٣٠ يونيو ٢٠٢١ م			(غير مدققة)
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
٢٩,٠٦٢	٢٦,١٠٢	٢,٩٦٠	٦,٨٨٧	٦,٨٨٧	-	مجموع الدخل للفترة
						الدخل الشامل الأخر
						البنود التي قد تم أو قد يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة
١٤,٤٥٦	١٤,٤٥٦	-	١٠,١١٠	١٠,١١٠	-	استثمارات متاحة للبيع:
٤٣,٥١٨	٤٠,٥٥٨	٢,٩٦٠	١٦,٩٩٧	١٦,٩٩٧	-	- صافي التغير في القيمة العادلة
						مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

٢١. معلومات إضافية (تتمه)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م			٣٠ يونيو ٢٠٢١م			(غير مدققة)
المجموع	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين	
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
٦٣٠,٩٨٢	-	٦٣٠,٩٨٢	١,١٤٠,٤٢٥	-	١,١٤٠,٤٢٥	الإيرادات
١,٠٦٤	-	١,٠٦٤	٤٥,٤٩٣	-	٤٥,٤٩٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٦٣٢,٠٤٦	-	٦٣٢,٠٤٦	١,١٨٥,٩١٨	-	١,١٨٥,٩١٨	- مباشرة
						- إعادة التأمين
(٦,٤٥٢)	-	(٦,٤٥٢)	(٨,٨٤٩)	-	(٨,٨٤٩)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٨٥,١٨٦)	-	(١٨٥,١٨٦)	(٦٤٩,٥٣٥)	-	(٦٤٩,٥٣٥)	- محلية
(١٩١,٦٣٨)	-	(١٩١,٦٣٨)	(٦٥٨,٣٨٤)	-	(٦٥٨,٣٨٤)	- أجنبية
(٣,٤٤٥)	-	(٣,٤٤٥)	(٢,٨٨١)	-	(٢,٨٨١)	مصاريف فائض الخسارة
٤٣٦,٩٦٣	-	٤٣٦,٩٦٣	٥٢٤,٦٥٣	-	٥٢٤,٦٥٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٥١,٦٦٤)	-	(٥١,٦٦٤)	(٤٧,٨٢١)	-	(٤٧,٨٢١)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، الصافي
٣٨٥,٢٩٩	-	٣٨٥,٢٩٩	٤٧٦,٨٣٢	-	٤٧٦,٨٣٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٦,٩٨٣	-	١٦,٩٨٣	٢٨,١٧٦	-	٢٨,١٧٦	عمولات إعادة التأمين
٨,٦٢٩	-	٨,٦٢٩	٧٦١	-	٧٦١	إيرادات إكتتاب أخرى
٤١٠,٩١١	-	٤١٠,٩١١	٥٠٥,٧٦٩	-	٥٠٥,٧٦٩	مجموع الإيرادات
٢٣٦,٢١٦	-	٢٣٦,٢١٦	٤٨٥,٥٧٧	-	٤٨٥,٥٧٧	تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٧,٨٧٥	-	٧,٨٧٥	١٠,٣٦٣	-	١٠,٣٦٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٢,٣٨١	-	٢٢,٣٨١	١٠,٨٤٥	-	١٠,٨٤٥	تصفيات وإستحقاقات الوثائق
(٢٠,٥٦٥)	-	(٢٠,٥٦٥)	(١٠٣,٤٦٦)	-	(١٠٣,٤٦٦)	مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات
٢٤٥,٩٠٧	-	٢٤٥,٩٠٧	٤٠٣,٣١٩	-	٤٠٣,٣١٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٢٤,١٩٦	-	٢٤,١٩٦	٣١,٨٢٣	-	٣١,٨٢٣	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
(١٤,٦٥٤)	-	(١٤,٦٥٤)	٥٨٦	-	٥٨٦	التغيرات في المطالبات تحت النسوية، الصافي
٢٥٥,٤٤٩	-	٢٥٥,٤٤٩	٤٣٥,٧٢٨	-	٤٣٥,٧٢٨	التغيرات في مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها، الصافي
٥١,٤٦٧	-	٥١,٤٦٧	(١٣,٩٣٥)	-	(١٣,٩٣٥)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
(١٧,٧٢٦)	-	(١٧,٧٢٦)	٥٧٢	-	٥٧٢	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٢١,١٦٠	-	٢١,١٦٠	٢٧,٨١٦	-	٢٧,٨١٦	احتياطيات فنية أخرى
١٢,٣٥٥	-	١٢,٣٥٥	٣٨,٠٦١	-	٣٨,٠٦١	تكاليف اكتتاب وثنائ تأمين
٣٢٢,٧٠٥	-	٣٢٢,٧٠٥	٤٨٨,٢٤٢	-	٤٨٨,٢٤٢	مصاريف اكتتاب أخرى
٨٨,٢٠٦	-	٨٨,٢٠٦	١٧,٥٢٧	-	١٧,٥٢٧	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
						صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

٢١. معلومات إضافية (تتمه)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م			٣٠ يونيو ٢٠٢١م			(غير مدققة)
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
بالآلاف الريالات السعودية			بالآلاف الريالات السعودية			
(١٢,٤١٨)	-	(١٢,٤١٨)	(٥,٩٩٨)	-	(٥,٩٩٨)	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٦٣,٨٠٠)	(٧,١٨٨)	(٥٦,٦١٢)	(٧١,٧٩٩)	(٤,٣٢٧)	(٦٧,٤٧٢)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧,٥٧٩	٦,١٨٧	١,٣٩٢	١٤,١٦٣	٦,٠٤١	٨,١٢٢	مصاريف عمومية و إدارية
٢٣	٢١	٢	٦,٢١١	٦,٢١١	-	إيرادات عمولة من الودائع
-	-	-	١٧,٩٢٤	١٧,٩٢٤	-	إيرادات توزيعات أرباح من الاستثمارات
-	-	-	٨,٦٥٢	٨,٦٥٢	-	أرباح محققة من الاستثمارات
(٦٨,٦١٦)	(٩٨٠)	(٦٧,٦٣٦)	(٣٠,٨٤٧)	٣٤,٥٠١	(٦٥,٣٤٨)	مجموع (المصاريف) / إيرادات التشغيلية الأخرى
١٩,٥٩٠	(٩٨٠)	٢٠,٥٧٠	(١٣,٣٢٠)	٣٤,٥٠١	(٤٧,٨٢١)	إجمالي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة
(٤,٢٤٥)	(٤,٢٤٥)	-	(٧,٤٠٠)	(٧,٤٠٠)	-	وضريبية الدخل وإسناد الفائض
(٢٥٥)	(٢٥٥)	-	-	-	-	الزكاة
١٥,٠٩٠	(٥,٤٨٠)	٢٠,٥٧٠	(٢٠,٧٢٠)	٢٧,١٠١	(٤٧,٨٢١)	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة
-	١٨,٥١٣	(١٨,٥١٣)	-	(٤٧,٨٢١)	٤٧,٨٢١	فائض محول الى المساهمين
١٥,٠٩٠	١٣,٠٣٣	٢,٠٥٧	(٢٠,٧٢٠)	(٢٠,٧٢٠)	-	صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تحويل الفائض الى المساهمين
	٠,٢١			(٠,٣٢)		ربحية / (خسارة) السهم الاساسي والمخفض (بالريال السعودي للسهم)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م			٣٠ يونيو ٢٠٢١م			(غير مدققة)
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
بالآلاف الريالات السعودية			بالآلاف الريالات السعودية			
١٥,٠٩٠	١٣,٠٣٣	٢,٠٥٧	(٢٠,٧٢٠)	(٢٠,٧٢٠)	-	مجموع الدخل / (خسارة) للفترة
						(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
						البنود التي قد تم أو قد يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة
(٢٢,٤٦٣)	(٢٢,٤٦٣)	-	١٥,٠٣١	١٥,٠٣١	-	استثمارات متاحة للبيع:
(٧,٣٧٣)	(٩,٤٣٠)	٢,٠٥٧	(٥,٦٨٩)	(٥,٦٨٩)	-	- صافي التغير في القيمة العادلة
						مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

٢١. معلومات إضافية (تتمه)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر

عمليات التأمين			عمليات المساهمين		عمليات التأمين		عمليات المساهمين		(غير مدققة)	
المجموع	المساهمين	التأمين	المجموع	المساهمين	المجموع	المساهمين	التأمين	المساهمين	المجموع	المساهمين
٢٠٢٠م بالآلاف الريالات السعودية			٢٠٢١م بالآلاف الريالات السعودية							
١٩,٥٩٠	١٧,٥٣٣	٢,٠٥٧	(١٣,٣٢٠)	(١٣,٣٢٠)	-	-	-	-	-	-
١٢,٨٤٧	-	١٢,٨٤٧	٤,٩٩١	-	٤,٩٩١	-	٤,٩٩١	-	٤,٩٩١	-
٤,٤١٧	-	٤,٤١٧	٣٨٩	-	٣٨٩	-	٣٨٩	-	٣٨٩	-
١٢,٤١٨	-	١٢,٤١٨	٥,٩٩٨	-	٥,٩٩٨	-	٥,٩٩٨	-	٥,٩٩٨	-
(٢٣)	(٢١)	(٢)	(٦,٢١١)	(٦,٢١١)	-	-	-	-	-	-
(٧,٥٧٩)	(٦,١٨٧)	(١,٣٩٢)	(١٤,١٦٣)	(٦,٠٤١)	(٨,١٢٢)	-	(٨,١٢٢)	-	(٨,١٢٢)	-
-	-	-	(١٧,٩٢٤)	(١٧,٩٢٤)	-	-	-	-	-	-
١,٨٨٥	-	١,٨٨٥	١,٩٣٥	-	١,٩٣٥	-	١,٩٣٥	-	١,٩٣٥	-
-	-	-	(١٠)	-	(١٠)	-	(١٠)	-	(١٠)	-
(٨٥,٤٦٧)	-	(٨٥,٤٦٧)	(٨٢,٩٩٥)	-	(٨٢,٩٩٥)	-	(٨٢,٩٩٥)	-	(٨٢,٩٩٥)	-
٨٦,١٩٧	-	٨٦,١٩٧	(٢١٨,٢٠٩)	-	(٢١٨,٢٠٩)	-	(٢١٨,٢٠٩)	-	(٢١٨,٢٠٩)	-
٧,٣٤٢	-	٧,٣٤٢	(١٢٢,٤٥٥)	-	(١٢٢,٤٥٥)	-	(١٢٢,٤٥٥)	-	(١٢٢,٤٥٥)	-
(٣,٣٠٩)	-	(٣,٣٠٩)	(٤٧,٨٢٨)	-	(٤٧,٨٢٨)	-	(٤٧,٨٢٨)	-	(٤٧,٨٢٨)	-
٩,٥٦٥	-	٩,٥٦٥	٧,٦٦٠	-	٧,٦٦٠	-	٧,٦٦٠	-	٧,٦٦٠	-
(١١,٧١٩)	-	(١١,٧١٩)	(٣,٥٨٢)	-	(٣,٥٨٢)	-	(٣,٥٨٢)	-	(٣,٥٨٢)	-
(١٣,٩٢٢)	٨٦١	(١٤,٧٨٣)	(٩٥٧)	(٣,٧٢٧)	٢,٧٧٠	-	٢,٧٧٠	-	٢,٧٧٠	-
(١,١٨١)	-	(١,١٨١)	(١,٣٤٨)	-	(١,٣٤٨)	-	(١,٣٤٨)	-	(١,٣٤٨)	-
٢٢,٥٢٥	١,٥٤٦	٢٠,٩٧٩	٤,٤٧٧	٢,٤٥٢	٢,٠٢٥	-	٢,٠٢٥	-	٢,٠٢٥	-
(٥٩,٠٨١)	-	(٥٩,٠٨١)	(٢٠,٨٦٢)	-	(٢٠,٨٦٢)	-	(٢٠,٨٦٢)	-	(٢٠,٨٦٢)	-
(٣٤,٥٣٣)	-	(٣٤,٥٣٣)	٢٦٦,٠٣٠	-	٢٦٦,٠٣٠	-	٢٦٦,٠٣٠	-	٢٦٦,٠٣٠	-
٦٧٤	-	٦٧٤	١٦,٨٨٣	-	١٦,٨٨٣	-	١٦,٨٨٣	-	١٦,٨٨٣	-
١٥,٤٤٥	-	١٥,٤٤٥	١٥٤,٢٧٨	-	١٥٤,٢٧٨	-	١٥٤,٢٧٨	-	١٥٤,٢٧٨	-
(١١,٣٤٥)	-	(١١,٣٤٥)	٤٨,٤١٤	-	٤٨,٤١٤	-	٤٨,٤١٤	-	٤٨,٤١٤	-
(٩,٥٦٥)	-	(٩,٥٦٥)	(٧,٦٦٠)	-	(٧,٦٦٠)	-	(٧,٦٦٠)	-	(٧,٦٦٠)	-
٥١,٤٦٧	-	٥١,٤٦٧	(١٣,٩٣٥)	-	(١٣,٩٣٥)	-	(١٣,٩٣٥)	-	(١٣,٩٣٥)	-
(١٦,٣١٧)	-	(١٦,٣١٧)	٥٧٢	-	٥٧٢	-	٥٧٢	-	٥٧٢	-
(٩,٦٦٩)	١٣,٧٣٢	(٢٣,٤٠١)	(٥٩,٨٣٢)	(٤٤,٧٧١)	(١٥,٠٦١)	-	(١٥,٠٦١)	-	(١٥,٠٦١)	-
(١,٠١٠)	-	(١,٠١٠)	(١,٩٢٠)	-	(١,٩٢٠)	-	(١,٩٢٠)	-	(١,٩٢٠)	-
(١١,٧٨٧)	(١١,٧٨٧)	-	(٦,٩١٣)	(٦,٩١٣)	-	-	-	-	-	-
(٢٢,٤٦٦)	١,٩٤٥	(٢٤,٤١١)	(٦٨,٦٦٥)	(٥١,٦٨٤)	(١٦,٩٨١)	-	(١٦,٩٨١)	-	(١٦,٩٨١)	-

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

تعديلات للبنود الغير النقدية:

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

التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:

أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة
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 الاحتياطيات الحسابية
تكاليف اكتاب 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 الاحتياطيات الحسابية
احتياطيات أقساط تأمين إضافية
احتياطيات فنية أخرىمخصص نهاية الخدمة المدفوع
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعةصافي النقد (المستخدم في) / الناتج من
الأنشطة التشغيلية

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)

٢٠٢٠ م بالآلاف الريالات السعودية			٢٠٢١ م بالآلاف الريالات السعودية			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
						التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤,٦٠٥)	-	(٤,٦٠٥)	-	-	-	إضافات إلى الموجودات غير الملموسة
(٥١,٢٤٣)	(٥١,٢٤٣)	-	(١١٦,٠٨٨)	(١١٦,٠٨٨)	-	إضافات إلى استثمارات ، صافي إيرادات العمولات المستلمه من الاستثمارات
٦,٧٩٠	٥,١٨٦	١,٦٠٤	١١,٦٤٩	٤,٣٠٢	٧,٣٤٧	توزيعات ارباح مستلمه من الإستثمارات
٢٣	٢١	٢	٦,٢١١	٦,٢١١	-	النقد وما في حكمه المكتسب من خلال دمج الاعمال
٤٣,٥٨٩	٩,١٧٦	٣٤,٤١٣	-	-	-	(إضافات) / إستبعادات ودائع قصيرة الأجل
١٢٩,٨٦٧	(٣,١٨٤)	١٣٣,٠٥١	١٧,٢٧٤	٦٧,٢٧٤	(٥٠,٠٠٠)	(إضافات) / إستبعادات ودائع طويلة الأجل
٣٩,٠٠٠	٣٩,٠٠٠	-	-	-	-	قيمة شراء الأرض
-	-	-	(١٦,٤٠٠)	-	(١٦,٤٠٠)	إضافات إلى الممتلكات والمعدات
-	-	-	(١,٧٨٢)	-	(١,٧٨٢)	إضافات إلى الموجودات غير الملموسة
(١١,٣٣٠)	-	(١١,٣٣٠)	(٨١)	-	(٨١)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
١٥٢,٠٩١	(١,٠٤٤)	١٥٣,١٣٥	(٩٩,٢١٧)	(٣٨,٣٠١)	(٦٠,٩١٦)	
						التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١١,٨٤٠)	(١١,٨٤٠)	-	-	-	-	صافي التغير في الوديعة النظامية
-	١٣,٨٩٢	(١٣,٨٩٢)	-	٩٠,٣٨٦	(٩٠,٣٨٦)	مستحق من المساهمين/ عمليات التأمين
-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
(٢,٧٥٤)	-	(٢,٧٥٤)	(٢,٩٨٢)	-	(٢,٩٨٢)	سداد التزامات الأيجار
(١٤,٥٩٤)	٢,٠٥٢	(١٦,٦٤٦)	(٢,٩٨٢)	٩٠,٣٨٦	(٩٣,٣٦٨)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
١١٥,٠٣١	٢,٩٥٣	١١٢,٠٧٨	(١٧٠,٨٦٤)	٤٠١	(١٧١,٢٦٥)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥٦٠,٩٢٥	-	٥٦٠,٩٢٥	٦٨٧,٢٩٧	-	٦٨٧,٢٩٧	نقد وما في حكمه، في بداية الفترة
٦٧٥,٩٥٦	٢,٩٥٣	٦٧٣,٠٠٣	٥١٦,٤٣٣	٤٠١	٥١٦,٠٣٢	النقد وما في حكمه، في نهاية الفترة
						المعاملات غير النقدية:
(٢٢,٤٦٣)	(٢٢,٤٦٣)	-	١٥,٠٣١	١٥,٠٣١	-	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 ٢٣ ذوالحجة ١٤٤٢ هـ الموافق ٢ أغسطس ٢٠٢١ م.