

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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



MOORE

السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



العظيم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
عضو كبر الدولة

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة ولاء للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقوائم التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات ذات العلاقة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. ان الادارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً الى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

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

الاستنتاج

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

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

محمد السيد العيوطي
ترخيص رقم ٢١١

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

عبدالله محمد العظيم
ترخيص رقم ٣٣٥



٢٦ ربيع الأول ١٤٤٣ هـ
٠١ نوفمبر ٢٠٢١ م



شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م - (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م - (مدققة)	ايضاح	الموجودات
٤٥٨,٨٥٣	٦٨٧,٢٩٧	٥	نقد وما في حكمه
٢٠١,٦٥٩	٢١٧,٢٧٤		ودائع قصيرة الأجل
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠		ودائع طويلة الأجل
٤١٥,٢٠٣	٣٣٣,٠٢٠	٦	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة - الصافي
٥٤٥,٨١٣	٣٦٣,٤٩٠	٢-٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٤٢,٩١٥	١٦٢,٨٩١	١-٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١١٢,٩٩٠	٥٧,٧٠٠	١-٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٢٩,٨٨٤	١٣٨,٩٥٩		حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الحسابية
٣٢,٦١٣	٢٥,٣٥٥		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٧٤٦,٢٣٩	٥١٥,٧٩٠	٧	استثمارات
١٩,٣٣٧	٨٦,٠٧٢		مستحق من المساهمين
٨٩,٨٦٥	٩٠,٢٤٣		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٢,٧٣٢	١٤,٢٤٠	٩	الممتلكات والمعدات، الصافي
٣٧,٧٦٧	٣٤,٧٢٠		موجودات غير ملموسة
٢٤,٤١٥	٢٤,٤١٥		شهرة
٦٤,٦٤٠	٦٤,٦٤٠		وديعة نظامية
١٠,٥٩٧	١٠,١١٤		ايرادات وديعة نظامية مستحقة
٢,٠٠١	٣,٨٨٢		ايرادات عمولة مستحقة
٣,٣١٧,٥٢٣	٢,٨٨٠,١٠٢		مجموع الموجودات



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي

mohammed

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	ايضاح
- (غير مدققة)	- (مدققة)	
بآلاف الريالات السعودية		
٣٣,٦٤٨	٣٤,٧٩٤	
١٧٣,٢٥٥	١٥٢,١٩٠	١٠
٢٠٠,٤٠١	٢٣٢,٨١٤	
١,٠٦٨,٣١٧	٧٨٩,٩٦٤	٢-٨
٣٢,٨٢٤	٢٠,٤٧٢	
٤٧٣,٣٥٦	٢٣٣,٤٩٨	١-٨
٢٢٢,٧٢٢	١٧٠,٩٧٧	١-٨
١٢٩,٨٨٤	١٣٨,٩٥٩	
٩,٩٤٠	٢٦,٠١٠	١-٨
٩,٢٧٣	٨,٦٤٢	١-٨
١٩,٣٣٧	٨٦,٠٧٢	
٢٢,٦١٦	٢١,٧٢٤	
٣٣,١٠١	٢٨,٨٦٤	١٥
١٠,٥٩٧	١٠,١١٤	
٩,٧٧٤	٩,٧٧٤	
٢,٤٤٩,٠٤٥	١,٩٦٤,٨٦٨	

المطلوبات

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

حقوق الملكية

٦٤٦,٣٩٧	٦٤٦,٣٩٧	١٦
١٠٣,٢٧٧	١٠٣,٢٧٧	١٦
٦٣,٣٢٧	٦٣,٣٢٧	
٢١,٩٨٩	٣٢,٨١٨	
٨١,٣٠٤	٢٣,٧١٩	
٩١٦,٢٩٤	٨٦٩,٥٣٨	
(١,٠٦٠)	(١,٠٦٠)	
٩١٥,٢٣٤	٨٦٨,٤٧٨	
٢,٨٨٠,١٠٢	٣,٣١٧,٥٢٣	١١

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

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

الإيرادات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		ايضاح
	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	
	بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٥١٨,٥١٩	٤٠٦,٦٤٥	١,٦٥٨,٩٤٥	١,٠٣٧,٦٢٧	
- مباشرة	٢٩,٧٩٢	٥,٩٢٧	٧٥,٢٨٥	٦,٩٩١	
- إعادة التأمين	٥٤٨,٣١١	٤١٢,٥٧٢	١,٧٣٤,٢٣٠	١,٠٤٤,٦١٨	٢-٨
أقساط إعادة التأمين المسندة	(١,٨٠٨)	(٣,٥٣٠)	(١٠,٦٥٧)	(٩,٩٨٢)	
- محلية	(٢٢٦,٩٧٧)	(٢٢٣,٢٦٣)	(٨٧٦,٥١٢)	(٤٠٨,٤٤٩)	
- أجنبية	(٢٢٨,٧٨٥)	(٢٢٦,٧٩٣)	(٨٨٧,١٦٩)	(٤١٨,٤٣١)	٢-٨
مصاريف فانض الخسارة	(١,٤٤٩)	(٨,٧١٨)	(٤,٣٣٠)	(١٢,١٦٣)	٢-٨
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٣١٨,٠٧٧	١٧٧,٠٦١	٨٤٢,٧٣١	٦١٤,٠٢٤	
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة	(١٢,٣٢٣)	(٦٥,٥٩٢)	(٢٧٨,٣٥٣)	(٣١,٠٥٩)	
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتتبة	(٣٥,٨٨٦)	٩٠,١٠٠	١٨٢,٣٢٣	٣,٩٠٣	
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٦٩,٨٦٨	٢٠١,٥٦٩	٧٤٦,٧٠١	٥٨٦,٨٦٨	
عمولات إعادة التأمين	١٧,١٥٤	١٤,٢٥٩	٤٥,٣٣٠	٣١,٢٤٢	
إيرادات إكتتاب أخرى	٧٠٢	١,٣٨١	١,٤٦٣	١٠,٠١٠	
مجموع الإيرادات	٢٨٧,٧٢٤	٢١٧,٢٠٩	٧٩٣,٤٩٤	٦٢٨,١٢٠	
تكاليف ومصاريف الإكتتاب	٢٢٣,١٤٧	١٧٠,٢٨٨	٧٠٨,٧١٨	٤٠٦,٥٠٤	
إجمالي المطالبات المدفوعة	١,٧٩١	٤,٧٤٣	١٢,١٥٤	١٢,٦١٨	
تصفيات وإستحقاقات الوثائق	٧,٤١٥	٤,٦٤٦	١٨,٢٦٠	٢٧,٠٢٨	
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات	(١٥,٨١٤)	(٣١,٧٦٢)	(١١٩,٢٨٠)	(٥٢,٣٢٧)	
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٢١٦,٥٣٩	١٤٧,٩١٥	٦١٩,٨٥٢	٣٩٣,٨٢٣	
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	٨٥,٥٨٠	٦٧,٨٢٥	٢٣٩,٨٥٨	٨٤,٦٧٩	
التغيرات في المطالبات تحت التسوية	(٥٧,٥٦٩)	(٦٥,٩٨٧)	(١٨٠,٠٢٤)	(٥٨,٦٤٣)	
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٣,٣٣١	(٢٤,٧٥٤)	٥١,٧٤٥	(٣٦,٠٩٩)	
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها	(٧,٤٦٢)	١٥,١٧٢	(٥٥,٢٩٠)	١١,٨٦٣	
التغيرات في حصة إعادة التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	٢٤٠,٤١٩	١٤٠,١٧١	٦٧٦,١٤١	٣٩٥,٦٢٣	
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	(٢,١٣٥)	(١٢,٥٣٠)	(١٦,٠٧٠)	٣٨,٩٣٨	
احتياطيات أقساط تأمين إضافية	٥٩	(٧٠٠)	٦٣١	(١٨,٤٢٦)	
احتياطيات فنية أخرى	١٤,٩١٩	١٣,١٦٥	٤٢,٧٢٠	٣٤,٣٢٥	
تكاليف إكتتاب ووثائق تأمين	٢٩,٩٩٨	٧,٣٩٦	٦٨,٠٧٤	١٩,٧٤٤	
مصاريف إكتتاب أخرى	٢٨٣,٢٦٠	١٤٧,٥٠٢	٧٧١,٤٩٦	٤٧٠,٢٠٤	
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب	٤,٤٦٤	٦٩,٧٠٧	٢١,٩٩٨	١٥٧,٩١٦	
صافي دخل الإكتتاب					

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

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

ايضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	
	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
	بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية	
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى	(٨,٣٥١)	(٧,٧٧٤)	(١٤,٣٤٩)	(٢٠,١٩٢)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٤٠,٠٠٤)	(٣٩,٤٠٤)	(١١١,٨١١)	(١٠٣,٢٠٧)
مصاريف عمومية وإدارية	٣,٣٧٥	٣,١٠٧	١٧,٥٣٩	١٠,٦٨٦
إيرادات عمولة من الودائع	١,٣١٥	١,٧٢٦	٧,٥٢٦	١,٧٤٩
إيرادات توزيعات أرباح من الاستثمارات	(٦,٧٦٥)	-	(٦,٧٦٥)	-
أنخفاض قيمة الاستثمارات	١٠,٨٩٩	٥٠٠	٢٨,٨٢٣	٥٠٠
أرباح محققة من الاستثمارات	١,٩٥٢	-	١٠,٦٠٤	-
أرباح غير محققة من الاستثمارات	(٣٧,٥٧٩)	(٤١,٨٤٥)	(٦٨,٤٣٣)	(١١٠,٤٦٤)
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى				
إجمالي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة	(٣٣,١١٥)	٢٧,٨٦٢	(٤٦,٤٣٥)	٤٧,٤٥٢
وضريبة الدخل وإسناد الفائض	١٥	(٣,٧٥٠)	(١١,١٥٠)	(١٤,٨٧٤)
الزكاة للفترة	١٥	(٤٤٨)	-	(٧٠٣)
ضريبة الدخل للفترة				
مجموع الدخل / (الخسارة) للفترة	(٣٦,٨٦٥)	١٦,٧٨٥	(٥٧,٥٨٥)	٣١,٨٧٥
مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين	-	(٢,٥٩١)	-	(٤,٦٤٨)
صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العائد إلى المساهمين	٢١	(٣٦,٨٦٥)	(٥٧,٥٨٥)	٢٧,٢٢٧
ربحية / (خسارة) السهم (بالريال السعودي للسهم)	١٩	(٠,٥٧)	(٠,٨٩)	٠,٤٤
ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي للسهم)				
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بآلاف)	٦٤,٦٤٠	٦٤,٦٤٠	٦٤,٦٤٠	٦٢,٠٩١



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		ايضاح
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
٣١,٨٧٥	(٥٧,٥٨٥)	١٦,٧٨٥	(٣٦,٨٦٥)	مجموع (الخسارة) / الدخل للفترة <u>الدخل الشامل الآخر</u>
				البند التي قد تم أو قد يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة
				- استثمارات متاحة للبيع: - أرباح محققة محولة إلى قائمة الدخل
(٥٠٠)	(٢٨,٨٢٣)	(٥٠٠)	(١٠,٨٩٩)	٧ - صافي التغير في القيمة العادلة
(٣,٧٧١)	٣٩,٦٥٢	١٨,٦٩٢	٦,٦٩٧	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشاملة للفترة
٢٧,٦٠٤	(٤٦,٧٥٦)	٣٤,٩٧٧	(٤١,٠٦٧)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشاملة للفترة العائد لحاملي وثائق التأمين
(٤,٦٤٨)	-	(٢,٥٩١)	-	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشاملة للفترة العائد للمساهمين
٢٢,٩٥٦	(٤٦,٧٥٦)	٣٢,٣٨٦	(٤١,٠٦٧)	


عضو مجلس الإدارة

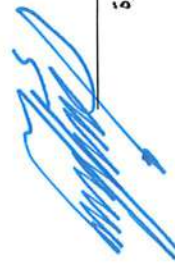

الرئيس التنفيذي


الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

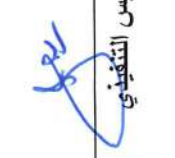
شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

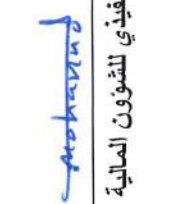
المجموع	ارباح مبقاه	احتياطي القيمة العادلة		ارباح مبقاه	احتياطي العادلة للإستثمارات	نظامي	رأس المال	علاوة اصدار	رأس المال	ايضاح
		بالآلاف الريالات السعودية	نظامي							
٩١٦,٢٩٤	٨١,٣٠٤	٢١,٩٨٩	٦٣,٣٢٧	١٠٣,٢٧٧	١٠٣,٢٧٧	٦٤٦,٣٩٧				
(٥٧,٥٨٥)	(٥٧,٥٨٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٨,٨٢٣)	-	(٢٨,٨٢٣)	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٩,٦٥٢	-	٣٩,٦٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤٦,٧٥٦)	(٥٧,٥٨٥)	١٠,٨٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٦٩,٥٣٨	٢٣,٧١٩	٣٢,٨١٨	٦٣,٣٢٧	١٠٣,٢٧٧	١٠٣,٢٧٧	٦٤٦,٣٩٧				
٦٦٩,٢٦٦	٤,٤٠٦	١٧,٦٥٠	٥٣,١٠٢	٣٠,١٠٨	٣٠,١٠٨	٥٢٨,٠٠٠				
٢٧,٢٢٧	٢٧,٢٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٥٠٠)	-	(٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣,٧٧١)	-	(٣,٧٧١)	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٢,٩٥٦	٢٧,٢٢٧	(٤,٢٧١)	-	-	-	-	-	-	-	-
١١٨,٣٩٧	-	-	-	-	-	١١٨,٣٩٧				١٦
٧٣,١٦٩	-	-	-	٧٣,١٦٩	-	-				١٦
٨٨٣,٧٨٨	٦٧,٦٢٣	١٣,٣٧٩	٥٣,١٠٢	١٠٣,٢٧٧	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 للعائد الى المساهمين
ارباح محققة محولة الى قائمة الدخل
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، الصافي
مجموع الخسارة الشاملة للفترة للعائد الى المساهمين
إصدار رأس المال
علاوة إصدار
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مدققة)

٢٠٢٠ م
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م (مدققة)
الدخل الشامل للفترة:

صافي الدخل للفترة للعائد الى المساهمين
ارباح محققة محولة الى قائمة الدخل
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، الصافي
مجموع الدخل الشامل للفترة للعائد الى المساهمين
إصدار رأس المال
علاوة إصدار
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مدققة)

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
بالآلاف الريالات السعودية		
٤٧,٤٥٢	(٤٦,٤٣٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٥,٠٢٨	٧,١٣٤	صافي (الخسارة) / الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
٤,٥٦٩	٥٧٨	تعديلات للبنود الغير النقدية وبنود أخرى:
٢٠,١٩٢	١٤,٣٤٩	استهلاك ممتلكات ومعدات
-	٦,٧٦٥	إطفاء الموجودات غير الملموسة
٢,٩١١	٣,١٥٧	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	١١١	انخفاض قيمة الاستثمارات
		مخصص تعويض نهاية الخدمة
		تكلفة التمويل
(١٦٩,٧٣٩)	(٩٦,٥٣٢)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٣,٩٠٣)	(١٨٢,٣٢٣)	أقساط تأمين ودمم معيدي التأمين المدينة
(٥٨,٦٤٣)	(١٨٠,٠٢٤)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١١,٨٦٣	(٥٥,٢٩٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٣,٠١٩	٩,٠٧٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٨,٧٧٢)	(٧,٢٥٨)	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الحسابية
(٢٤,٣٦٣)	٣٧٨	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١,٢٤٠	٤,٧٥٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٠٥٩	(١,١٤٦)	ايرادات عمولة مستحقة
٣٢,٥٤٨	٢١,٠٦٥	مطالبات مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين
٢٨,٥٩١	(٣٢,٤١٣)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣١,٠٥٩	٢٧٨,٣٥٣	أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
٢,٢٥١	١٢,٣٥٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٣,٢٧٠	٢٣٩,٨٥٨	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
(٣٦,٠٩٩)	٥١,٧٤٥	مطالبات تحت التسوية
(١٢,٠١٩)	(٩,٠٧٥)	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٣٨,٩٣٨	(١٦,٠٧٠)	إجمالي الاحتياطات الحسابية
(١٧,٠١٧)	٦٣١	احتياطات أقساط تأمين إضافية
٢,٤٣٥	٢٣,٧٣٧	احتياطات فنية أخرى
(١,١٧٥)	(٢,٢٦٥)	مخصص نهاية الخدمة المدفوع
(١٢,٠٦٤)	(٦,٩١٣)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(١٠,٨٠٤)	١٤,٥٥٩	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٤٨,٠٣٣)	(٢٢٦,٣٨٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٤٣,٥٨٩	-	إضافات الى استثمارات ، صافي
١٢٦,٨٥١	١٥,٦١٥	النقد وما في حكمه المكتسب من خلال دمج الاعمال
٣٩,٠٠٠	-	ودائع قصيرة الأجل
-	(١٦,٤٠٠)	ودائع طويلة الأجل
(١٢,١٢٥)	(٩,٢٢٦)	قيمة شراء الأرض
(٤,٦٥١)	(٣,٦٢٥)	إضافات الى الممتلكات والمعدات
١٤٤,٦٣١	(٢٤٠,٠٢١)	إضافات الى الموجودات غير الملموسة
٢٣,١٦٠	-	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٣,٩٢٠)	(٢,٩٨٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٩,٢٤٠	(٢,٩٨٢)	الوديعة النظامية
١٥٣,٠٦٧	(٢٢٨,٤٤٤)	سداد التزامات الايجار
٥٦٠,٩٢٥	٦٨٧,٢٩٧	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
٧١٣,٩٩٢	٤٥٨,٨٥٣	صافي التغير في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه، في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه، في نهاية الفترة
		المعاملات غير النقدية:
(٤,٢٧١)	١٠,٨٢٩	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، مسجلة في المملكة العربية السعودية) ("الشركة")، تأسست وفقاً للمرسوم الملكي رقم (س/١١٤) الصادر بتاريخ ١٤٢٨/٠٥/٠٢هـ. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٣٤٩٨٢ الصادر بتاريخ ١٩ جمادى الآخر ١٤٢٨هـ (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 ٣٦٤١ - 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.

في ٢ جمادى الآخر ١٤٢٤هـ الموافق ٣١ يوليو ٢٠٠٣م، صدر النظام الخاص بمراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). حصلت الشركة بتاريخ ٢٨ جمادى الآخر ١٤٢٩هـ الموافق ٢ يوليو ٢٠٠٨م من البنك المركزي السعودي ("ساما")، بصفتها الجهة 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 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 شركة ساب للتكافل بتاريخ ٤ ذي الحجة ١٤٤٢هـ 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 الأعداد

(أ) أساس العرض

تم اعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر 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 للتقرير المالي 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، باستثناء 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، 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 تقرراً جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م. 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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

علاوة على ذلك، أخذت الشركة بعين الاعتبار ما يلي:

في ١١ مارس ٢٠٢٠ م، 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 ٢٠٢٠ م 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 والتقديرات 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 والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

٤. تجميع الأعمال

عقدت الشركة اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد في ٢٧ يناير ٢٠٢٠ م الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٤١ هـ ووافقت على شراء محفظة التأمين وصافي الموجودات والمطلوبات ذات الصلة لشركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني ("متلايف") اعتباراً من ١ مارس ٢٠٢٠ م. 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 وأصول 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 ٢٠٢٠ م، 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 ٢٠٢٠ م. 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 ٢٠٢٠ م، 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 ٢٠٢٠ م، 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 ٢٠١٥ م 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 والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

٥. نقد وما في حكمه

يتألف النقد وما في حكمه مما يلي:

عمليات التأمين	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٤٥٤,٨٧٩	٦٨٧,٢٩٧
-	-
٤٥٤,٨٧٩	٦٨٧,٢٩٧

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

عمليات المساهمين	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٣,٩٧٤	-
-	-
٣,٩٧٤	-
٤٥٨,٨٥٣	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 سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية	
١٢٩,٩١٩	٦٣,٥١١
٣٠٠,٤٥١	٢٧٤,٩٣٤
٤,٩٧٤	٢٨,٣١٨
٣١,٠١٦	٥,٥٧٤
٤٦٦,٣٦٠	٣٧٢,٣٣٧
(٥١,١٥٧)	(٣٩,٣١٧)
٤١٥,٢٠٣	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 سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٣٤١,٢٢٦	٢٩١,٣٩٠
٩٢,٦٨٨	-
٣١٢,٣٢٥	٢٢٤,٤٠٠
٧٤٦,٢٣٩	٥١٥,٧٩٠

الاستثمارات المتاحة للبيع
الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة
الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٧. استثمارات (تتمة)

تتمثل الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع فيما يلي:

عمليات المساهمين		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
٢٩١,٣٩٠	٢٥٤,٩٠٦	الرصيد الافتتاحي
-	٣,١٧٥	رصيد الإستحواذ خلال تجميع الاعمال
(٦,٧٦٥)	-	انخفاض قيمة الاستثمارات
١٣٤,٠٢٠	٣٣,١٧٠	مشتريات
(١١٧,٠٧١)	(٣,٧٠٠)	إستيعادات
٣٩,٦٥٢	٣,٨٣٩	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات، الصافي
٣٤١,٢٢٦	٢٩١,٣٩٠	الرصيد الختامي

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع ما يلي:

عمليات المساهمين		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
١٩٩,٤١٦	٢٤٥,٨٤٩	أسهم متداولة
١٤١,٨١٠	٤٥,٥٤١	أسهم غير متداولة
٣٤١,٢٢٦	٢٩١,٣٩٠	

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

عمليات المساهمين		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
٢٢٤,٤٠٠	١٤٩,٣٤٢	الرصيد الافتتاحي
٨٧,٩٤٧	٧٥,٠٠٠	اضافي خلال السنة
(٢٢)	٥٨	إطفاء / التعديلات، صافي
٣١٢,٣٢٥	٢٢٤,٤٠٠	الرصيد الختامي

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

٨. الاحتياطات الفنية

٨-١ صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

تتألف صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات مما يلي:

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

بآلاف الريالات السعودية

٢٣٣,٤٩٨	٤٧٣,٣٥٦
١٨٣,٢٣٥	٢٣٧,٨١٨
(١٢,٢٥٨)	(١٥,٠٩٦)
١٧٠,٩٧٧	٢٢٢,٧٢٢

المطالبات تحت التسوية

إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

يخصم: القيمة المتوقعة للخردة والتعويضات المستردة

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	٩,٩٤٠
-	-
٢٦,٠١٠	٩,٩٤٠

-	-
٨,٦٤٢	٩,٢٧٣
-	-
٨,٦٤٢	٩,٢٧٣

٤٣٩,١٢٧ ٧١٥,٢٩١

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

يخصم:

- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

(١٦٢,٨٩١)	(٣٤٢,٩١٥)
(٥٧,٧٠٠)	(١١٢,٩٩٠)
(٢٢٠,٥٩١)	(٤٥٥,٩٠٥)
٢١٨,٥٣٦	٢٥٩,٣٨٦

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

٨-٢ الحركة في الأقساط غير المكتسبة

تتمثل الحركة في الأقساط غير المكتسبة فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مدققة)

صافي	إعادة التأمين	الاجمالي
بآلاف الريالات السعودية		
٤٢٦,٤٧٤	(٣٦٣,٤٩٠)	٧٨٩,٩٦٤
٨٤٧,٠٦١	(٨٨٧,١٦٩)	١,٧٣٤,٢٣٠
(٧٥١,٠٣١)	٧٠٤,٨٤٦	(١,٤٥٥,٨٧٧)
٥٢٢,٥٠٤	(٥٤٥,٨١٣)	١,٠٦٨,٣١٧

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

٩. الممتلكات والمعدات، الصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(غير مدققة)	(مدققة)
١٦,٤٠٠	-
٩,١٣٨	١٠,١٣٦
٧,١٩٤	٤,١٠٤
٣٢,٧٣٢	١٤,٢٤٠

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

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

١٠. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(غير مدققة)	(مدققة)
١٦٧,٠٦٠	١٤٩,٢٤٩
٦,١٩٥	٢,٩٤١
١٧٣,٢٥٥	١٥٢,١٩٠

مستحقات ومطلوبات أخرى
سداد التزامات الإيجارات

ان تحليل استحقاق عقود الإيجارات هو كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(غير مدققة)	(مدققة)
٢,٩٨٥	١,١٢٩
٣,٢١٠	١,٨١٢
٦,١٩٥	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 سبتمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(غير مدققة)	(مدققة)
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 (تتمة)

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

- المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو أداة مماثلة التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند إليها جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة؛ و
المستوى ٣: طرق تقييم مدخلاتها التي لها تأثير جوهري غير مبنية على أساس بيانات سوقية قابلة للملاحظة.

أ. القيمة الدفترية والقيمة العادلة

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

القيمة العادلة				عمليات المساهمين
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية
بالآلاف الريالات السعودية				
				٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مدققة)
				موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
				- أوراق مالية مدرجة - محتفظ بها بغرض المتاجرة
٩٢,٦٨٨	-	-	٩٢,٦٨٨	٩٢,٦٨٨
١٩٩,٤١٦	-	-	١٩٩,٤١٦	١٩٩,٤١٦
٢٩٢,١٠٤			٢٩٢,١٠٤	٢٩٢,١٠٤
				- أوراق مالية مدرجة - متاحة للبيع

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

ب. قياس القيمة العادلة

لدى الشركة استثمارات بمبلغ ١٤١,٦٨٤ 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. تمت إضافة قطاع واحد جديد بإسم "الطاقة" خلال الربع الثاني المنتهي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م في قائمة القطاعات التشغيلية. يحتوي هذا القطاع على أرصدة غير هامة خلال العام الماضي، وبالتالي، لم يتم تحديث أرقام المقارنة.

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 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)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

المركز المالي

أن المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم الإفصاح فيها عن إجمالي الموجودات والمطلوبات للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، إجمالي الإيرادات، المصاريف، وصافي الدخل عن فترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ كانت كما يلي:

كما في ٣٠ سبتمبر 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
١,٣٤٤	٩٤	٧٨,٦١٥	٢٦٣,٧٦٦	٦٣,٦٣٦	١,٦٨٣	١٣٦,٦٧٥	٥٤٥,٨١٣	-	٥٤٥,٨١٣
٤٤٨	-	٢٤١,٠٢٠	-	٣٨,٢٩٠	٢٣,٣٥٠	٣٩,٨٠٧	٣٤٢,٩١٥	-	٣٤٢,٩١٥
-	-	١٦,٩٤١	٦٢,٣٣٩	٢٠,٣٠٠	٣,٠٧٥	١٠,٣٣٥	١١٢,٩٩٠	-	١١٢,٩٩٠
-	-	-	-	-	١٢٩,٨٨٤	-	١٢٩,٨٨٤	-	١٢٩,٨٨٤
٨,٩٢٥	١١,٤٢٣	٢,٠٦٩	٥٢	٣,٥٤٨	٢٠٩	٦,٣٨٧	٣٢,٦١٣	-	٣٢,٦١٣
-	-	-	-	-	-	-	١,٢١٦,٨٣٨	٩٣٦,٤٧٠	٢,١٥٣,٣٠٨
١٠,٧١٧	١١,٥١٧	٣٣٨,٦٤٥	٣٢٦,١٥٧	١٢٥,٧٧٤	١٥٨,٢٠١	١٩٣,٢٠٤	٢,٣٨١,٠٥٣	٩٣٦,٤٧٠	٣,٣١٧,٥٢٣
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									
١٦٧,٨٦٦	٣١٤,٤٨١	٨٨,٦٥٤	٢٦٤,٤٥٢	٦٨,٢٥٤	٥,٩٤٠	١٥٨,٦٧٠	١,٠٦٨,٣١٧	-	١,٠٦٨,٣١٧
٢٩٩	٩	٤,٩٦٨	١٢,٤٥٠	٦,٢٢٢	١٥	٨,٨٦١	٣٢,٨٢٤	-	٣٢,٨٢٤
٤٣,٤٣٢	٤٦,٤٢٣	٢٤٢,٩١٩	-	٣٩,٥٥٤	٤٩,٨٩٠	٥١,١٣٨	٤٧٣,٣٥٦	-	٤٧٣,٣٥٦
٢٣,١٩٨	٧٤,٥٦٠	١٧,٨٣٣	٦٢,٤٤٧	٢١,٣٦٩	٨,٤٣٩	١٤,٨٧٦	٢٢٢,٧٢٢	-	٢٢٢,٧٢٢
-	-	-	-	-	١٢٩,٨٨٤	-	١٢٩,٨٨٤	-	١٢٩,٨٨٤
٣,٦٣٨	٥,٩٦٤	-	-	-	-	٣٣٨	٩,٩٤٠	-	٩,٩٤٠
٥٣٦	٤,٧٠٠	٣٨٣	٢٧	٣٩٦	١,٣١٥	١,٩١٦	٩,٢٧٣	-	٩,٢٧٣
-	-	-	-	-	-	-	٤٣٤,٧٣٧	٩٣٦,٤٧٠	١,٣٧١,٢٠٧
٢٣٨,٩٦٩	٤٤٦,١٣٧	٣٥٤,٧٥٧	٣٣٩,٣٧٦	١٣٥,٧٩٥	١٩٥,٤٨٣	٢٣٥,٧٩٩	٢,٣٨١,٠٥٣	٩٣٦,٤٧٠	٣,٣١٧,٥٢٣

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترتي الثلاثة والتسعة 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
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
								مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمه)

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

تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين الطاقة	تأمين هندسي	الحماية والادخار	أخرى	إجمالي
٩٨,٠٢٢	١٦٣,٠٤٨	٧٢,٧٩٠	٤٨,٤٩١	٢٦,٧٢٢	١٠,٩٠١	٩٨,٥٤٥	٥١٨,٥١٩
-	-	٤,٧٧٢	-	٥٩١	٢٤,٣٢٧	١.٢	٢٩,٧٩٢
٩٨,٠٢٢	١٦٣,٠٤٨	٧٧,٥٦٢	٤٨,٤٩١	٢٧,٣١٣	٣٥,٢٢٨	٩٨,٦٤٧	٥٤٨,٣١١
-	-	(١,٣٤٩)	-	(٤٥٩)	-	-	(١,٨٠٨)
(١١)	-	(٦٦,٥٧٦)	(٤٨,١٢٠)	(٢٣,٢٧٩)	(٥,٥٢٢)	(٨٣,٤٦٩)	(٢٢٦,٩٧٧)
(١١)	-	(٦٧,٩٢٥)	(٤٨,١٢٠)	(٢٣,٧٣٨)	(٥,٥٢٢)	(٨٣,٤٦٩)	(٢٢٨,٧٨٥)
-	(٥٩٥)	(٣٢٧)	-	(٣٢٧)	-	(٢٠٠)	(١,٤٤٩)
٩٨,٠١١	١٦٢,٤٥٣	٩,٣١٠	٣٧١	٣,٢٤٨	٢٩,٧٠٦	١٤,٩٧٨	٣١٨,٠٧٧
(٣٠,٩٦٨)	(٥,٠٩٦)	(٥,٩٤٦)	(١٤٠)	(١,٩٣٤)	١,٩٥١	(٦,٠٧٦)	(٤٨,٢٠٩)
٦٧,٠٤٣	١٥٧,٣٥٧	٣,٣٦٤	٢٣١	١,٣١٤	٣١,٦٥٧	٨,٩٠٢	٢٦٩,٨٦٨
٢٧٩	٥	٢,٩٣٤	٥,٩٦٥	٢,٨٠١	٦٨٣	٤,٤٨٧	١٧,١٥٤
١٧	٧٢٤	٣	-	٢	-	(٤٤)	٧٠٢
٦٧,٣٣٩	١٥٨,٠٨٦	٦,٣٠١	٦,١٩٦	٤,١١٧	٣٢,٣٤٠	١٣,٣٤٥	٢٨٧,٧٢٤
٤٣,٥٧١	١٤١,١٣٥	١,٣٧٢	-	١٧٨	٣٢,٢١١	٤,٦٨٠	٢٢٣,١٤٧
-	-	-	-	-	١,٧٩١	-	١,٧٩١
٢,٢٢١	٥,١٩٤	-	-	-	-	-	٧,٤١٥
(٢,٦٢٣)	(٢٣٩)	(١,٣٧٢)	-	(١٦٧)	(٩,٨٨٣)	(١,٥٧٥)	(١٥,٨١٤)
٤٣,١٦٩	١٤٦,٠٩٠	٤٥	-	١١	٢٤,١١٩	٣,١٠٥	٢١٦,٥٣٩
١٤,٨٨٢	٦,٠٣٣	١,١٣٤	-	٧٢٣	٤,٤٦١	٧٧٨	٢٨,٠١١
٤,٧٦٨	(٩,٣٥٠)	٦٤	٢٠	(٦٠)	٢٧٦	١٥١	(٤,١٣١)
٦٢,٨١٩	١٤٢,٧٧٣	١,٢٤٣	٢٠	٦٧٤	٢٨,٨٥٦	٤,٠٣٤	٢٤٠,٤١٩
(٢٦٩)	(٢,٢٠٤)	-	-	-	-	٣٣٨	(٢,١٣٥)
١٥٥	(٣٨٠)	٣٩	٥	٤٢	١٠٢	٩٦	٥٩
٣,٦٨٨	٥,٩٣٨	١,٢٥٦	٥	١,٥٠٦	٨١	٢,٤٤٥	١٤,٩١٩
٢,٤٥٩	١٥,٢٢٤	٨٨	١١,٥٤٦	١٣١	-	٥٥٠	٢٩,٩٩٨
٦٨,٨٥٢	١٦١,٣٥١	٢,٦٢٦	١١,٥٧٦	٢,٣٥٣	٢٩,٠٣٩	(٧,٤٦٣)	٢٨٣,٢٦٠
(١,٥١٣)	(٣,٢٦٥)	٣,٦٧٥	(٥,٣٨٠)	١,٧٦٤	٣,٣٠١	٥,٨٨٢	٤,٤٦٤
(٨,٣٥١)							(٨,٣٥١)
(٤٠,٤٠٤)							(٤٠,٤٠٤)
٣,٣٧٥							٣,٣٧٥
١,٣١٥							١,٣١٥
(٦,٧٦٥)							(٦,٧٦٥)
١٠,٨٩٩							١٠,٨٩٩
١,٩٥٢							١,٩٥٢
(٣٧,٥٧٩)							(٣٧,٥٧٩)
(٣٣,١١٥)							(٣٣,١١٥)
(٣,٧٥٠)							(٣,٧٥٠)
(٣٦,٨٦٥)							(٣٦,٨٦٥)
-							-
(٣٦,٨٦٥)							(٣٦,٨٦٥)

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

أنخفاض قيمة الاستثمارات

أرباح محققة من الاستثمارات

أرباح غير محققة من الاستثمارات

مجموع المصاريف التشغيلية أخرى

إجمالي الخسارة للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل وإسناد الفائض

الزكاة للفترة

صافي 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 والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمه)

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

إجمالي	أخرى	الحماية والادخار	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
٤٠٦,٦٤٥	٤٦,٦٧٠	٣,٤٠٩	٢٨,٠٣٦	١٥٦,٨٤٨	١٥٦,٠٨١	١٥,٦٠١
٥,٩٢٧	-	-	٤١٨	٥,٥٠٩	-	-
٤١٢,٥٧٢	٤٦,٦٧٠	٣,٤٠٩	٢٨,٤٥٤	١٦٢,٣٥٧	١٥٦,٠٨١	١٥,٦٠١
(٣,٥٣٠)	-	-	١,٤٨٣	(٥,٠١٣)	-	-
(٢٢٣,٢٦٣)	(٣٦,٤٣٦)	(١,٩٢٣)	(٢٨,٤٠٦)	(١٥٥,٧٤٥)	(٤١)	(٧١٢)
(٢٢٦,٧٩٣)	(٣٦,٤٣٦)	(١,٩٢٣)	(٢٦,٩٢٣)	(١٦٠,٧٥٨)	(٤١)	(٧١٢)
(٨,٧١٨)	(٢٢٩)	-	(٢٦٠)	(٢٦٠)	(٦٢٦)	(٧,٣٤٣)
١٧٧,٠٦١	١٠,٠٠٥	١,٤٨٦	١,٢٧١	١,٣٣٩	١٥٥,٤١٤	٧,٥٤٦
٢٤,٥٠٨	(١,٠٦٩)	(٨٤٧)	١	(٣٠٥)	١٢,٤١٣	١٤,٣١٥
٢٠١,٥٦٩	٨,٩٣٦	٦٣٩	١,٢٧٢	١,٠٣٤	١٦٧,٨٢٧	٢١,٨٦١
١٤,٢٥٩	٥,٣٣٨	٣٧٢	٢,٥١٤	٥,٥٩٧	١٨	٤٢٠
١,٣٨١	٣١١	-	٢	٢	١٠	١,٠٥٦
٢١٧,٢٠٩	١٤,٥٨٥	١,٠١١	٣,٧٨٨	٦,٦٣٣	١٦٧,٨٥٥	٢٣,٣٣٧
١٧٠,٢٨٨	٩,٤٨٢	٢١٤	١٣,٢٦٨	٥٣٧	١٢٣,٤٥٠	٢٣,٣٣٧
٤,٧٤٣	-	٤,٧٤٣	-	-	-	-
٤,٦٤٦	-	-	-	-	٣,١٩٦	١,٤٥٠
(٣١,٧٦٢)	(٧,١٩٨)	(٤,٩٥٧)	(١٢,٥٨٥)	(٤٠٧)	(٦٠٩)	(٦,٠٠٦)
١٤٧,٩١٥	٢,٢٨٤	-	٦٨٣	١٣٠	١٢٦,٠٣٧	١٨,٧٨١
١,٨٣٨	(١,٣٣٧)	(٦٨)	(٤١٣)	١٢٧	(١,٢٣٧)	٤,٧٦٦
(٩,٥٨٢)	(١٧٥)	(٤٥٠)	٢٩٢	(١١٤)	(٩,٢٥٧)	١٢٢
١٤٠,١٧١	٣٣٤	(٨٠)	٥٦٣	١٤٣	١١٥,٥٤٣	٢٣,٦٦٨
(١٢,٥٣٠)	-	-	-	-	(١٠,٣٦٧)	(٢,١٦٣)
(٧٠٠)	٢٠٧	(٢٠٧)	-	-	(٧٠٠)	-
١٣,١٦٥	١,٨٩٢	٣٠	١,٠٨٧	١,٢٢٦	٧,٠٨١	١,٨٤٩
٧,٣٩٦	٣٤	-	-	-	٦,٧٨٢	٥٨٠
١٤٧,٥٠٢	٢,٢٦٧	(٥٠)	١,٦٤٣	١,٣٦٩	١١٨,٣٣٩	٢٢,٩٣٤
٦٩,٧٠٧	٩,٩٠٧	١,٠٧٠	٤,٣٨٢	٥,٢٦٤	٤٩,٥١٦	٧٣٢
(٧,٧٧٤)						
(٣٩,٤٠٤)						
٣,١٠٧						
٢,٢٢٦						
(٤١,٨٤٥)						
٢٧,٨٦٢						
(١٠,٦٢٩)						
(٤٤٨)						
١٦,٧٨٥						
(٢,٥٩١)						
١٤,١٩٤						

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
حصة معيدي التأمين من المطالبات
المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى
المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية،
صافي
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير
المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات والمنافع الأخرى
المتكبدة

احتياطيات أقساط تأمين إضافية
احتياطيات فنية أخرى
تكاليف اكتتاب واثاق تأمين
مصاريف اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
صافي دخل الاكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
إيرادات عمولة من الودائع
إيرادات توزيعات الأرباح من
الاستثمارات

مجموع المصاريف التشغيلية أخرى

إجمالي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل وإسناد الفائض
الزكاة

ضريبة الدخل

صافي الدخل للفترة

مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين
صافي الدخل للفترة العائدة إلى
المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمه)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م
(غير مدققة)

إجمالي	أخرى	الحماية والادخار	تأمين هندسي	تأمين الطاقة	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
١,٦٥٨,٩٤٥	٢٢٣,٣٢٥	٣٩,٠٩٠	٧٠,١٣٥	٥٠١,٣٨٨	١١٤,٨٢٢	٤٦١,٣٨٤	٢٤٨,٨٠١
٧٥,٢٨٥	١٠٢	٦٧,٢٥٦	٩٢٦	-	٧,٠٠١	-	-
١,٧٣٤,٢٣٠	٢٢٣,٤٢٧	١٠٦,٣٤٦	٧١,٠٦١	٥٠١,٣٨٨	١٢١,٨٢٣	٤٦١,٣٨٤	٢٤٨,٨٠١
(١٠,٦٥٧)	-	-	(٥,٣٢٨)	(٥)	(٥,٣٢٤)	-	-
(٨٧٦,٥١٢)	(١٨٨,٧٦٠)	(٢١,٦٠٤)	(٥٩,٦٠٥)	(٥٠٠,٢٨٧)	(١٠٢,١٤٦)	(١٨٩)	(٣,٩٢١)
(٨٨٧,١٦٩)	(١٨٨,٧٦٠)	(٢١,٦٠٤)	(٦٤,٩٣٣)	(٥٠٠,٢٩٢)	١٠٧,٤٧٠	(١٨٩)	(٣,٩٢١)
(٤,٣٣٠)	(٦٦٣)	-	(٩١٠)	-	(٩١٠)	(١,٨٤٧)	-
٨٤٢,٧٣١	٣٤,٠٠٤	٨٤,٧٤٢	٥,٢١٨	١,٠٩٦	١٣,٤٤٣	٤٥٩,٣٤٨	٢٤٤,٨٨٠
(٩٦,٠٣٠)	(٧,٨٨٥)	(٣,٣٢٣)	(٢,٠٨٦)	(٦٨٦)	(٧,٦٦٧)	٢٢,٣٧١	(٩٦,٧٥٤)
٧٤٦,٧٠١	٢٦,١١٩	٨١,٤١٩	٣,١٣٢	٤١٠	٥,٧٧٦	٤٨١,٧١٩	١٤٨,١٢٦
٤٥,٣٣٠	١٢,٩٩٠	١,٢١٤	٨,٧٢٣	١١,٥٤٨	١٠,١٨٥	٣٢	٦٣٨
١,٤٦٣	٤٣٧	-	٦	-	٩	٨٧٩	١٣٢
٧٩٣,٤٩٤	٣٩,٥٤٦	٨٢,٦٣٣	١١,٨٦١	١١,٩٥٨	١٥,٩٧٠	٤٨٢,٦٣٠	١٤٨,٨٩٦
٧٠٨,٧١٨	١٠,٨٨٥	٥٧,٢٤٧	٣١,٩٤٧	-	٤٩,٠٣٤	٤٥١,٩٧٢	١٠٧,٦٣٣
١٢,١٥٤	-	١٢,١٥٤	-	-	-	-	-
١٨,٢٦٠	-	-	-	-	-	١٣,٧٦٧	٤,٤٩٣
(١١٩,٢٨٠)	(٥,١٢٠)	(٣١,٠٤٠)	(٣١,٦٩٤)	-	(٤٧,٢٥٧)	(٢٦٤)	(٣,٩٠٥)
٦١٩,٨٥٢	٥,٥٦٥	٣٨,٣٦١	٢٥٣	-	١,٧٧٧	٤٦٥,٤٧٥	١٠٨,٢٢١
٥٩,٨٣٤	٣,٣٧٥	٢٤,٦١٥	٨٧٢	-	١,٢١٦	٤,٥٨٣	٢٥,١٧٣
(٣,٥٤٥)	(٩٥٩)	٣,٨٩٤	(٢٧٧)	١٠٨	١٤٠	(١٣,٧٤٣)	٧,٢٩٢
٦٧٦,١٤١	٨,١٨١	٦٦,٨٧٠	٨٤٨	١٠٨	٣,١٣٣	٤٥٦,٣١٥	١٤٠,٦٨٦
(١٦,٠٧٠)	٣٣٨	-	-	-	-	(١٤,٣٢٠)	(٢,٠٨٨)
٦٣١	(١١٩)	٩٤٨	١٠	٢٧	٦٤	(٥٥٢)	٢٥٣
٤٢,٧٢٠	٦,٧٥٥	١٦٨	٤,٣٥٧	٥	٣,٧٤٦	١٨,٨٣٥	٨,٨٥٤
٦٨,٠٧٤	٢,٤٨٧	٤٨٥	٦٥١	١١,٥٤٦	٩٦٠	٤٣,٣٤٤	٨,٦٠١
٧٧١,٤٩٦	١٧,٦٤٢	٦٨,٤٧١	٥,٨٦٦	١١,٦٨٦	٧,٩٠٣	٥٠٣,٦٢٢	١٥٦,٣٠٦
٢١,٩٩٨	٢١,٩٠٤	١٤,١٦٢	٥,٩٩٥	٢٧٢	٨,٠٦٧	(٢٠,٩٩٢)	(٧,٤١٠)
(١٤,٣٤٩)							
(١١١,٨١١)							
١٧,٥٣٩							
٧,٥٢٦							
(٦,٧٦٥)							
٢٨,٨٢٣							
١٠,٦٠٤							
(٦٨,٤٣٣)							
(٤٦,٤٣٥)							
(١١,١٥٠)							
(٥٧,٥٨٥)							
-							
(٥٧,٥٨٥)							

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشر

- إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلية

- أجنبية

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة،

صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة التأمين

إيرادات اكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

تصفيات وإستحقاقات الوثائق

مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات

حصة معيدي التأمين من المطالبات

المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى

المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية،

صافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة غير

المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات والمنافع الأخرى

المتكبدة

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

أنخفاض قيمة الاستثمارات

أرباح محققة من الاستثمارات

أرباح غير محققة من الاستثمارات

مجموع المصاريف التشغيلية أخرى

إجمالي الخسارة للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل وإسناد الفائض

الزكاة

صافي 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)
لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمه)

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

إجمالي	أخرى	الحماية والادخار	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
١,٠٣٧,٦٢٧	١٣٩,٩٧٠	٥,٤٠٤	٨٣,٠٣٢	٢١٧,٠٤٤	٥٢٥,١٩٧	٦٦,٩٨٠
٦,٩٩١	-	-	٤١٨	٦,٥٣٧	-	-
١,٠٤٤,٦١٨	١٣٩,٩٧٠	٥,٤٠٤	٨٣,٤٥٠	٢٢٣,٦١٧	٥٢٥,١٩٧	٦٦,٩٨٠
(٩,٩٨٢)	-	-	(٢,٨٥٦)	(٧,١٢٦)	-	-
(٤٠٨,٤٤٩)	(١١٣,٠٥٢)	(٣,٥٥٤)	(٧٥,٤٠١)	(٢١٢,٠١٩)	(٧١٧)	(٣,٧٠٦)
(٤١٨,٤٣١)	(١١٣,٠٥٢)	(٣,٥٥٤)	(٧٨,٢٥٧)	(٢١٩,١٤٥)	(٧١٧)	(٣,٧٠٦)
(١٢,١٦٣)	(٨٥٢)	-	(٦٦٧)	(٦٦٧)	(٢,٢٠٢)	(٧,٧٧٥)
٦١٤,٠٢٤	٢٦,٠٦٦	١,٨٥٠	٤,٥٢٦	٣,٨٠٥	٥٢٢,٢٧٨	٥٥,٤٩٩
(٢٧,١٥٦)	(٢,٨٥٩)	(٩٣٤)	(١,٥٢٠)	(١,٢٢٤)	(٣٩,٧٨٥)	١٩,١٦٦
٥٨٦,٨٦٨	٢٣,٢٠٧	٩١٦	٣,٠٠٦	٢,٥٨١	٤٨٢,٤٩٣	٧٤,٦٦٥
٣١,٢٤٢	٩,٦٧٤	٨١٥	٨,٤٢٥	١١,٣٩٤	٤١	٨٩٣
١٠,٠١٠	٤,٣٣٤	١٨٥	٦	٨	٤,٠٥٦	١,٤٢١
٦٢٨,١٢٠	٣٧,٢١٥	١,٩١٦	١١,٤٣٧	١٣,٩٨٣	٤٨٦,٥٩٠	٧٦,٩٧٩
٤٠٦,٥٠٤	٢١,١١٠	١,٠٦٦	١٣,٨٨٨	١,٩٤٢	٣٠٤,٦٧٠	٦٣,٨٢٨
١٢,٦١٨	-	١٢,٦١٨	-	-	-	-
٢٧,٠٢٨	-	-	-	-	٢٤,١٩٢	٢,٨٣٦
(٥٢,٣٢٧)	(١٤,٢٨٣)	(١٣,٤٣٣)	(١٢,٩٩٢)	(١,٤٩٩)	(٦٢٣)	(٩,٤٩٧)
٣٩٣,٨٢٣	٦,٨٦٢	٢٥١	٨٩٦	٤٤٣	٣٢٨,٢٠٤	٥٧,١٦٧
٢٦,٠٣٦	(٨٣٢)	(٣٨)	٣٣٢	(٤٩٥)	٢٣,٨٤٤	٣,٢٢٦
(٢٤,٢٣٦)	(٢,١٩٩)	٤٣	(٣٥٢)	٨٤	(٢٣,٤٧١)	١,٦٥٩
٣٩٥,٦٢٣	٣,٨٢٣	٢٥٥	٨٧٦	٣١	٣٢٨,٥٧٧	٦٢,٠٥١
٢٨,٩٣٨	(٢١٣)	-	(١٨)	-	٤١,٥١٧	(٢,٣٤٨)
(١٨,٤٢٦)	١,٣٩٥	١٨١	(٤٣٧)	(٢٤١)	(١٧,٨٦٠)	(١,١٠٢)
٣٤,٣٢٥	٥,٣٦٧	١	٢,٨٧٣	٣,٤٣١	١٧,٧٣٤	٤,٩١٩
١٩,٧٤٤	٥٧	-	-	-	١٧,٠٥٥	٢,٦٣٢
٤٧٠,٢٠٤	١٠,٤٣٩	٧٥	٣,٢٩٤	٣,٢٢١	٣٨٧,٠٢٣	٦٦,١٥٢
١٥٧,٩١٦	٢٦,٦٦٣	١,٦٦٥	٨,١٣٤	١٠,٧٦١	٩٦,٩٦٩	١٣,٧١٥
(٢٠,١٩٢)						
(١٠٣,٢٠٧)						
١٠,٦٨٦						
٢,٢٤٩						
(١١٠,٤٦٤)						
٤٧,٤٥٢						
(١٤,٨٧٤)						
(٧٠٣)						
٣١,٨٧٥						
(٤,٦٤٨)						
٢٧,٢٢٧						

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
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية،
صافي
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
احتياطيات أقساط تأمين إضافية
احتياطيات فنية أخرى
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
مصاريف اكتتاب أخرى
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
صافي دخل الاكتتاب
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
إيرادات عمولة من الودائع
إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات
مجموع المصاريف التشغيلية أخرى
إجمالي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل وإسناد الفائض الزكاة
ضريبة الدخل
صافي الدخل 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 التسعة أشهر المنتهية	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مدققة)
١٩,٩١٧	٤,٥٩٠	٢٢,٠٣٨	٤٣,٠١٥
-	-	-	١٤
(١٠٤)	(١٣)	(٩١)	٩٢
(٧٥٢)	(١٤,٤٩١)	٢,٣٩٢	٣٨,٧٣١
(٨,٦٦٢)	(٢٥٠)	٧,٩١٥	٩١٦
-	١,٤١٦	(١٥,٢٩٣)	(٤,٢٤٠)
٩٠	-	(١,١٥٨)	(١٩)

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

- موظفي الإدارة الرئيسيين

أعمال إعادة تأمين مع مدراء

تنفيذيين وأطراف ذات علاقة

إجمالي المطالبات المدفوعة والذمم الدائنة

إلى أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات

علاقة

فائض الخسارة والأرصدة الدائنة للأقساط

التأمين المسندة

حصة معيدي التأمين للمطالبات المدفوعة

أخرى

كانت مكافآت موظفي الإدارة الرئيسية خلال الفترة كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مدققة)	
٣,٨٠٩	٤,٣٢٠	الرواتب والبدلات الأخرى
٣١٢	٨٤٨	تعويض نهاية الخدمة
٤,١٢١	٥,١٦٨	
٣,٩١٨	٣,٧٦٣	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 وضريبي 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 وضريبي 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، بإلزام الإجمالي للزكاة والضريبة بمبلغ ٩,٣ مليون ريال سعودي. وقد استأنفت الشركة هذا الربط وما زال قيد المراجعة من قبل الامانة العامة للجان الضريبية.

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 سبتمبر ٢٠٢٠م ٪	٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر 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 ٦,٥٧٧٦١٤٤٤٤٤٤٤٤٤ 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.

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 سبتمبر ٢٠٢١م (غير مدققة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مدققة)

عدد الأسهم	الأسهم المصرح بها والصادرة	الأسهم المدفوعة	
بآلاف الريالات السعودية			
٣,٥٥١,٩١١	٣٥,٥١٩	٣٥,٥١٩	الشركة الأمريكية للتأمين على الحياة
٣,٥٤٥,١٤٦	٣٥,٤٥١	٣٥,٤٥١	البنك العربي الوطني
٢,٠٢٠,٥٦٩	٢٠,٢٠٦	٢٠,٢٠٦	شركة التأمين العام الدولية
٥٥,٥٢٢,٠٨٠	٥٥٥,٢٢١	٥٥٥,٢٢١	أخرى
٦٤,٦٣٩,٧٠٦	٦٤٦,٣٩٧	٦٤٦,٣٩٧	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 والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

٢٠. إجمالي أقساط التأمين المكتتبه

مجموع أقساط التأمين المكتتبه	الشركات				الفتنة	
	أفراد	كبيرة	متوسطة	صغيرة		متناهية
						الصغر
بآلاف الريالات السعودية						
٢٤٨,٨٠١	١٤,٥٠٤	١٩٠,١٩٤	٢٠,٨٥٢	١٤,١٥٣	٩,٠٩٨	تأمين طبي
٤٦١,٣٨٧	٣٧٩,٧٥٦	٥٣,٧٣٠	٩,٠٩٤	٥,٠٤٩	١٣,٧٥٩	تأمين مركبات
١٢١,٨٢٤	-	٨٧,٥٧٦	١٥,٧٦٢	١١,٦٦٦	٦,٨٢٠	تأمين ممتلكات
٧١,٠٦٠	-	٤٩,٧٥٤	١٥,٨٧٦	٢,٥٨٢	٢,٨٤٨	تأمين هندسي
٥٠١,٣٨٨	-	٤٨٦,٠٢٧	١٣,٦٧٣	-	١,٦٨٧	تأمين طاقة
١٠٦,٣٤٦	٢,٤٥١	٩٦,٥٤٠	١,١٠١	٣٠٥	٥,٩٤٩	تأمين الحماية والادخار
٢٢٣,٤٢٧	٤,١٢٦	١٥٨,٨٦٩	٢٣,٤٣٢	٢٢,٩٩٤	١٤,٠٠٦	أخرى
١,٧٣٤,٢٣٠	٤٠٠,٨٣٣	١,١٢٢,١٩١	٩٩,٧٩٠	٥٦,٧٤٩	٥٤,١٦٧	المجموع

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢١. معلومات إضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م - (مدققة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م - (غير مدققة)			الموجودات
المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	
بالآلاف الريالات السعودية			بالآلاف الريالات السعودية			
٦٨٧,٢٩٧	-	٦٨٧,٢٩٧	٤٥٨,٨٥٣	٣,٩٧٤	٤٥٤,٨٧٩	نقد وما في حكمه
٢١٧,٢٧٤	١٦٧,٢٧٤	٥٠,٠٠٠	٢٠١,٦٥٩	-	٢٠١,٦٥٩	ودائع قصيرة الأجل
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	ودائع طويلة الأجل
٣٣٣,٠٢٠	-	٣٣٣,٠٢٠	٤١٥,٢٠٣	-	٤١٥,٢٠٣	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة - الصافي
٣٦٣,٤٩٠	-	٣٦٣,٤٩٠	٥٤٥,٨١٣	-	٥٤٥,٨١٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٦٢,٨٩١	-	١٦٢,٨٩١	٣٤٢,٩١٥	-	٣٤٢,٩١٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٧,٧٠٠	-	٥٧,٧٠٠	١١٢,٩٩٠	-	١١٢,٩٩٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكيدة غير المبلغ عنها
١٣٨,٩٥٩	-	١٣٨,٩٥٩	١٢٩,٨٨٤	-	١٢٩,٨٨٤	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات المحاسبية
٢٥,٣٥٥	-	٢٥,٣٥٥	٣٢,٦١٣	-	٣٢,٦١٣	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٥١٥,٧٩٠	٥١٥,٧٩٠	-	٧٤٦,٢٣٩	٧٤٦,٢٣٩	-	استثمارات
٨٦,٠٧٢	٨٦,٠٧٢	-	١٩,٣٣٧	-	١٩,٣٣٧	مستحق من عمليات التأمين مصاريف مدفوعة مقدماً
٩٠,٢٤٣	١٩٢	٩٠,٠٥١	٨٩,٨٦٥	١,٨٥٣	٨٨,٠١٢	وموجودات أخرى
١٤,٢٤٠	-	١٤,٢٤٠	٣٢,٢٨١	-	٣٢,٢٨١	الممتلكات والمعدات، صافي
٣٤,٧٢٠	٣٣,١٣٣	١,٥٨٧	٣٨,٢١٨	٣٣,١٣٣	٥,٠٨٥	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	-	١٠,٥٩٧	١٠,٥٩٧	-	ايرادات وديعة نظامية مستحقة
٣,٨٨٢	٣,٨٨٢	-	٢,٠٠١	١,٦١٩	٣٨٢	ايرادات عمولة مستحقة
٢,٨٨٠,١٠٢	٩٥٥,٥١٢	١,٩٢٤,٥٩٠	٣,٣١٧,٥٢٣	٩٣٦,٤٧٠	٢,٣٨١,٠٥٣	مجموع الموجودات

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

٢١. معلومات إضافية (تتمه)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمه)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م - (مدققة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م - (غير مدققة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
٣٤,٧٩٤	-	٣٤,٧٩٤	٣٣,٦٤٨	-	٣٣,٦٤٨	المطلوبات
١٥٢,١٩٠	٢٤٠	١٥١,٩٥٠	١٧٣,٢٥٥	٣,٨٩٧	١٦٩,٣٥٨	مطالبات مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين
٢٣٢,٨١٤	-	٢٣٢,٨١٤	٢٠٠,٤٠١	-	٢٠٠,٤٠١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧٨٩,٩٦٤	-	٧٨٩,٩٦٤	١,٠٦٨,٣١٧	-	١,٠٦٨,٣١٧	أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
٢٠,٤٧٢	-	٢٠,٤٧٢	٣٢,٨٢٤	-	٣٢,٨٢٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٣٣,٤٩٨	-	٢٣٣,٤٩٨	٤٧٣,٣٥٦	-	٤٧٣,٣٥٦	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
١٧٠,٩٧٧	-	١٧٠,٩٧٧	٢٢٢,٧٢٢	-	٢٢٢,٧٢٢	مطالبات تحت التسوية
١٣٨,٩٥٩	-	١٣٨,٩٥٩	١٢٩,٨٨٤	-	١٢٩,٨٨٤	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٢٦,٠١٠	-	٢٦,٠١٠	٩,٩٤٠	-	٩,٩٤٠	إجمالي الاحتياطات الحسابية
٨,٦٤٢	-	٨,٦٤٢	٩,٢٧٣	-	٩,٢٧٣	احتياطات أقساط تأمين إضافية
٢١,٧٢٤	-	٢١,٧٢٤	٢٢,٦١٦	-	٢٢,٦١٦	احتياطات فنية أخرى
٢٨,٨٦٤	٢٨,٨٦٤	-	٣٣,١٠١	٣٣,١٠١	-	تعويض نهاية الخدمة
١٠,١١٤	١٠,١١٤	-	١٠,٥٩٧	١٠,٥٩٧	-	الزكاة وضريبة الدخل
٨٦,٠٧٢	-	٨٦,٠٧٢	١٩,٣٣٧	١٩,٣٣٧	-	عائد ايرادات عمولة مستحقة إلى ساما
٩,٧٧٤	-	٩,٧٧٤	٩,٧٧٤	-	٩,٧٧٤	مستحق إلى عمليات التأمين
						فائض متراكم مستحق الدفع
١,٩٦٤,٨٦٨	٣٩,٢١٨	١,٩٢٥,٦٥٠	٢,٤٤٩,٢٠٦	٦٦,٩٣٢	٢,٣٨٢,١١٣	مجموع المطلوبات
						حقوق الملكية
٦٤٦,٣٩٧	٦٤٦,٣٩٧	-	٦٤٦,٣٩٧	٦٤٦,٣٩٧	-	رأس المال
١٠٣,٢٧٧	١٠٣,٢٧٧	-	١٠٣,٢٧٧	١٠٣,٢٧٧	-	علاوة اصدار
٦٣,٣٢٧	٦٣,٣٢٧	-	٦٣,٣٢٧	٦٣,٣٢٧	-	احتياطي نظامي
٨١,٣٠٤	٨١,٣٠٤	-	٢٣,٧١٩	٢٣,٧١٩	-	ارباح مبقاه
٢١,٩٨٩	٢١,٩٨٩	-	٣٢,٨١٨	٣٢,٨١٨	-	احتياطي القيمة العادلة على الاستثمارات المتاحة للبيع
٩١٦,٢٩٤	٩١٦,٢٩٤	-	٨٦٩,٥٣٨	٨٦٩,٥٣٨	-	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)	٨٦٨,٣٩٦	٨٦٩,٥٣٨	(١,٠٦٠)	مجموع حقوق الملكية
٢,٨٨٠,١٠٢	٩٥٥,٥١٢	١,٩٢٤,٥٩٠	٣,٣١٧,٦٠٢	٩٣٦,٤٧٠	٢,٣٨١,٠٥٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

٢١. معلومات إضافية (تتمه)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م			(غير مدققة)
المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
٤٠٦,٦٤٥	-	٤٠٦,٦٤٥	٥١٨,٥١٩	-	٥١٨,٥١٩	الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٥,٩٢٧	-	٥,٩٢٧	٢٩,٧٩٢	-	٢٩,٧٩٢	- مباشرة
٤١٢,٥٧٢	-	٤١٢,٥٧٢	٥٤٨,٣١١	-	٥٤٨,٣١١	- إعادة التأمين
(٣,٥٣٠)	-	(٣,٥٣٠)	(١,٨٠٨)	-	(١,٨٠٨)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢٢٣,٢٦٣)	-	(٢٢٣,٢٦٣)	(٢٢٦,٩٧٧)	-	(٢٢٦,٩٧٧)	- محلية
(٢٢٦,٧٩٣)	-	(٢٢٦,٧٩٣)	(٢٢٨,٧٨٥)	-	(٢٢٨,٧٨٥)	- أجنبية
(٨,٧١٨)	-	(٨,٧١٨)	(١,٤٤٩)	-	(١,٤٤٩)	مصاريف فائض الخسارة
١٧٧,٠٦١	-	١٧٧,٠٦١	٣١٨,٠٧٧	-	٣١٨,٠٧٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٤,٥٠٨	-	٢٤,٥٠٨	(٤٨,٢٠٩)	-	(٤٨,٢٠٩)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، الصافي
٢٠١,٥٦٩	-	٢٠١,٥٦٩	٢٦٩,٨٦٨	-	٢٦٩,٨٦٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٤,٢٥٩	-	١٤,٢٥٩	١٧,١٥٤	-	١٧,١٥٤	عمولات إعادة التأمين
١,٣٨١	-	١,٣٨١	٧٠٢	-	٧٠٢	إيرادات إكتتاب أخرى
٢١٧,٢٠٩	-	٢١٧,٢٠٩	٢٨٧,٧٢٤	-	٢٨٧,٧٢٤	مجموع الإيرادات
١٧٠,٢٨٨	-	١٧٠,٢٨٨	٢٢٣,١٤٧	-	٢٢٣,١٤٧	تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٤,٧٤٣	-	٤,٧٤٣	١,٧٩١	-	١,٧٩١	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤,٦٤٦	-	٤,٦٤٦	٧,٤١٥	-	٧,٤١٥	تصفيات وإستحقاقات الوثائق
(٣١,٧٦٢)	-	(٣١,٧٦٢)	(١٥,٨١٤)	-	(١٥,٨١٤)	مصاريف منكبدة متعلقة بمطالبات حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٤٧,٩١٥	-	١٤٧,٩١٥	٢١٦,٥٣٩	-	٢١٦,٥٣٩	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
١,٨٣٨	-	١,٨٣٨	٢٨,٠١١	-	٢٨,٠١١	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، الصافي
(٩,٥٨٢)	-	(٩,٥٨٢)	(٤,١٣١)	-	(٤,١٣١)	التغيرات في مطالبات منكبدة غير مبلغ عنها، الصافي
١٤٠,١٧١	-	١٤٠,١٧١	٢٤٠,٤١٩	-	٢٤٠,٤١٩	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المنكبدة
(١٢,٥٣٠)	-	(١٢,٥٣٠)	(٢,١٣٥)	-	(٢,١٣٥)	احتياطات أقساط تأمين إضافية
(٧٠٠)	-	(٧٠٠)	٥٩	-	٥٩	احتياطات فنية أخرى
١٣,١٦٥	-	١٣,١٦٥	١٤,٩١٩	-	١٤,٩١٩	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
٧,٣٩٦	-	٧,٣٩٦	٢٩,٩٩٨	-	٢٩,٩٩٨	مصاريف إكتتاب أخرى
١٤٧,٥٠٢	-	١٤٧,٥٠٢	٢٨٣,٢٦٠	-	٢٨٣,٢٦٠	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٦٩,٧٠٧	-	٦٩,٧٠٧	٤,٤٦٤	-	٤,٤٦٤	صافي دخل الإكتتاب

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

٢١. معلومات إضافية (تتمه)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م			(غير مدققة)
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
(٧,٧٧٤)	-	(٧,٧٧٤)	(٨,٣٥١)	-	(٨,٣٥١)	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٣٩,٤٠٤)	(٢,٦٥٥)	(٣٦,٧٤٩)	(٤٠,٠٠٤)	(٢,٦٢٢)	(٣٧,٣٨٢)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣,١٠٧	٢,٣٨٤	٧٢٣	٣,٣٧٥	٢,٧٧٢	٦٠٣	مصاريف عمومية و إدارية
٢,٢٢٦	٢,٢٢٦	-	١,٣١٥	١,٣١٥	-	إيرادات عمولة من الودائع
-	-	-	(٦,٧٦٥)	(٦,٧٦٥)	-	أنخفاض قيمة الاستثمارات
-	-	-	١٠,٨٩٩	١٠,٨٩٩	-	إيرادات توزيعات ارباح من الاستثمارات
-	-	-	١,٩٥٢	١,٩٥٢	-	أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات
-	-	-	١,٩٥٢	١,٩٥٢	-	أرباح / (خسائر) غير محققة من الاستثمارات
(٤١,٨٤٥)	١,٩٥٥	(٤٣,٨٠٠)	(٣٧,٥٧٩)	٧,٥٥١	(٤٥,١٣٠)	مجموع (المصاريف) / إيرادات التشغيلية الأخرى
٢٧,٨٦٢	١,٩٥٥	٢٥,٩٠٧	(٣٣,١١٥)	٧,٥٥١	(٤٠,٦٦٦)	إجمالي الخسارة / الدخل لفترة قبل الزكاة
(١٠,٦٢٩)	(١٠,٦٢٩)	-	(٣,٧٥٠)	(٣,٧٥٠)	-	وضريبية الدخل وإسناد الفائض
(٤٤٨)	(٤٤٨)	-	-	-	-	الزكاة
١٦,٧٨٥	(٩,١٢٢)	٢٥,٩٠٧	(٣٦,٨٦٥)	٣,٨٠١	(٤٠,٦٦٦)	ضريبة الدخل
-	٢٣,٣١٦	(٢٣,٣١٦)	-	(٤٠,٦٦٦)	(٤٠,٦٦٦)	صافي (الخسارة) / الدخل لفترة
١٦,٧٨٥	١٤,١٩٤	٢,٥٩١	(٣٦,٨٦٥)	(٣٦,٨٦٥)	-	فائض محول الى المساهمين
						صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تحويل الفائض الى المساهمين
						(خسارة) / ربحية السهم الاساسي والمخفض (بالريال السعودي للسهم)
	٠,٢٢			(٠,٥٧١)		

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م			(غير مدققة)
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
١٦,٧٨٥	١٤,١٩٤	٢,٥٩١	(٣٦,٨٦٥)	(٣٦,٨٦٥)	-	مجموع (الخسارة) / الدخل لفترة
						الدخل / (الخسارة) الشامل الأخر
						البنود التي قد تم أو قد يتم تصنيفها الى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة
						استثمارات متاحة للبيع:
١٨,١٩٢	١٨,١٩٢	-	(٤,٢٠٢)	(٤,٢٠٢)	-	- صافي التغير في القيمة العادلة
٣٤,٩٧٧	٣٢,٣٨٦	٢,٥٩١	(٤١,٠٦٧)	(٤١,٠٦٧)	-	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل لفترة

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢١. معلومات إضافية (تتمه)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م		(غير مدققة)	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	المجموع
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية			
١,٠٣٧,٦٢٧	-	١,٠٣٧,٦٢٧	-	١,٦٥٨,٩٤٥	-
٦,٩٩١	-	٦,٩٩١	-	٧٥,٢٨٥	-
١,٠٤٤,٦١٨	-	١,٠٤٤,٦١٨	-	١,٧٣٤,٢٣٠	-
(٩,٩٨٢)	-	(٩,٩٨٢)	-	(١٠,٦٥٧)	-
(٤٠٨,٤٤٩)	-	(٤٠٨,٤٤٩)	-	(٨٧٦,٥١٢)	-
(٤١٨,٤٣١)	-	(٤١٨,٤٣١)	-	(٨٨٧,١٦٩)	-
(١٢,١٦٣)	-	(١٢,١٦٣)	-	(٤,٣٣٠)	-
٦١٤,٠٢٤	-	٦١٤,٠٢٤	-	٨٤٢,٧٣١	-
(٢٧,١٥٦)	-	(٢٧,١٥٦)	-	(٩٦,٠٣٠)	-
٥٨٦,٨٦٨	-	٥٨٦,٨٦٨	-	٧٤٦,٧٠١	-
٣١,٢٤٢	-	٣١,٢٤٢	-	٤٥,٣٣٠	-
١٠٠,٠١٠	-	١٠٠,٠١٠	-	١,٤٦٣	-
٦٢٨,١٢٠	-	٦٢٨,١٢٠	-	٧٩٣,٤٩٤	-
٤٠٦,٥٠٤	-	٤٠٦,٥٠٤	-	٧٠٨,٧١٨	-
١٢,٦١٨	-	١٢,٦١٨	-	١٢,١٥٤	-
٢٧,٠٢٨	-	٢٧,٠٢٨	-	١٨,٢٦٠	-
(٥٢,٣٢٧)	-	(٥٢,٣٢٧)	-	(١١٩,٢٨٠)	-
٣٩٣,٨٢٣	-	٣٩٣,٨٢٣	-	٦١٩,٨٥٢	-
٢٦,٠٣٦	-	٢٦,٠٣٦	-	٥٩,٨٣٤	-
(٢٤,٢٣٦)	-	(٢٤,٢٣٦)	-	(٣,٥٤٥)	-
٣٩٥,٦٢٣	-	٣٩٥,٦٢٣	-	٦٧٦,١٤١	-
٣٨,٩٣٨	-	٣٨,٩٣٨	-	(١٦,٠٧٠)	-
(١٨,٤٢٦)	-	(١٨,٤٢٦)	-	٦٣١	-
٣٤,٣٢٥	-	٣٤,٣٢٥	-	٤٢,٧٢٠	-
١٩,٧٤٤	-	١٩,٧٤٤	-	٦٨,٠٧٤	-
٤٧٠,٢٠٤	-	٤٧٠,٢٠٤	-	٧٧١,٤٩٦	-
١٥٧,٩١٦	-	١٥٧,٩١٦	-	٢١,٩٩٨	-

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
- مباشرة
- إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة
- محلية
- أجنبية

مصاريف فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبه
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه،
الصافي

صافي أقساط التأمين المكتتبه
عمولات إعادة التأمين
إيرادات إكتتاب أخرى
مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
تصفيات وإستحقاقات الوثائق
مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

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

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
احتياطيات أقساط تأمين إضافية
احتياطيات فنية أخرى
تكاليف إكتتاب وثنائق تأمين
مصاريف إكتتاب أخرى
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢١. معلومات إضافية (تتمه)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م			(غير مدققة)
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
بالآلاف الريالات السعودية			بالآلاف الريالات السعودية			
(٢٠,١٩٢)	-	(٢٠,١٩٢)	(١٤,٣٤٩)	-	(١٤,٣٤٩)	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(١٠٣,٢٠٧)	(٩,٨٤٣)	(٩٣,٣٦٤)	(١١١,٨١١)	(٦,٩٥١)	(١٠٤,٨٦٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٠,٦٨٦	٨,٥٧١	٢,١١٥	١٧,٥٣٩	٨,٨١٤	٨,٧٢٥	مصاريف عمومية و إدارية
٢,٢٤٩	٢,٢٤٧	٢	٧,٥٢٦	٧,٥٢٦	-	إيرادات عمولة من الودائع
-	-	-	(٦,٧٦٥)	(٦,٧٦٥)	-	خفاص قيمة الاستثمارات
-	-	-	٢٨,٨٢٣	٢٨,٨٢٣	-	إيرادات توزيعات ارباح من الاستثمارات
-	-	-	١٠,٦٠٤	١٠,٦٠٤	-	أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات
-	-	-	-	-	-	أرباح / (خسائر) غير محققة من الاستثمارات
(١١٠,٤٦٤)	٩٧٥	(١١١,٤٣٩)	(٦٨,٤٣٣)	٤٢,٠٥١	(١١٠,٤٨٤)	مجموع (المصاريف) / إيرادات التشغيلية الأخرى
٤٧,٤٥٢	٩٧٥	٤٦,٤٢٧	(٤٦,٤٣٥)	٤٢,٠٥١	(٨٨,٤٨٦)	إجمالي (الخسارة) / الدخل للفترة قبل الزكاة
(١٤,٨٧٤)	(١٤,٨٧٤)	-	(١١,١٥٠)	(١١,١٥٠)	-	وضريبة الدخل وإسناد الفائض
(٧٠٣)	(٧٠٣)	-	-	-	-	الزكاة
٣١,٨٧٥	(١٤,٦٠٢)	٤٦,٤٧٧	(٥٧,٥٨٥)	٣٠,٩٠١	(٨٨,٤٨٦)	ضريبة الدخل
-	٤١,٨٢٩	(٤١,٨٢٩)	-	(٨٨,٥٦٧)	٨٨,٤٨٦	صافي (الخسارة) / الدخل للفترة
٣١,٨٧٥	٢٧,٢٢٧	٤,٦٤٨	(٥٧,٥٨٥)	(٨٨,٥٦٧)	-	فائض محول الى المساهمين
						صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تحويل الفائض الى المساهمين
						(خسارة) / ربحية السهم الاساسي والمخفض (بالريال السعودي للسهم)
	٠,٤٤			(٠,٨٩)		

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م			(غير مدققة)
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
بالآلاف الريالات السعودية			بالآلاف الريالات السعودية			
٣١,٨٧٥	٢٧,٢٢٧	٤,٦٤٨	(٥٧,٥٨٥)	(٥٧,٥٨٥)	-	مجموع (الخسارة) / الدخل للفترة
						الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
						البنود التي قد تم أو قد يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة
						استثمارات متاحة للبيع:
(٤,٢٧١)	(٤,٢٧١)	-	١٠,٨٢٩	١٠,٨٢٩	-	- صافي التغير في القيمة العادلة
٢٧,٦٠٤	٢٢,٩٥٦	٤,٦٤٨	(٤٦,٧٥٦)	(٤٦,٧٥٦)	-	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

٢١. معلومات إضافية (تتمه)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر

عمليات التأمين			عمليات المساهمين		عمليات التأمين		عمليات المساهمين		(غير مدققة)
المجموع	المساهميين	التأمين	المجموع	المساهميين	المجموع	المساهميين	التأمين	المساهميين	
٢٠٢٠م بالآلاف الريالات السعودية			٢٠٢١م بالآلاف الريالات السعودية						
٤٧,٤٥٢	٤٢,٨٠٤	٤,٦٤٨	(٤٦,٤٣٥)	(٤٦,٤٣٥)	-	-	-	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي (الخسارة) / الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
١٥,٠٢٨	-	١٥,٠٢٨	٧,١٣٤	-	٧,١٣٤	-	٧,١٣٤	-	تعديلات للبنود الغير النقدية:
٤,٥٦٩	-	٤,٥٦٩	٥٧٨	-	٥٧٨	-	٥٧٨	-	استهلاك ممتلكات ومعدات
٢٠,١٩٢	-	٢٠,١٩٢	١٤,٣٤٩	-	١٤,٣٤٩	-	١٤,٣٤٩	-	إطفاء موجودات غير الملموسة
-	-	-	٦,٧٦٥	٦,٧٦٥	-	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٩١١	-	٢,٩١١	٣,١٥٧	-	٣,١٥٧	-	٣,١٥٧	-	انخفاض قيمة الاستثمارات
-	-	-	١١١	-	١١١	-	١١١	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	تكلفة التمويل
(١٦٩,٧٣٩)	-	(١٦٩,٧٣٩)	(٩٦,٥٣٢)	-	(٩٦,٥٣٢)	-	(٩٦,٥٣٢)	-	التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
(٣,٩٠٣)	-	(٣,٩٠٣)	(١٨٢,٣٢٣)	-	(١٨٢,٣٢٣)	-	(١٨٢,٣٢٣)	-	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة
(٥٨,٦٤٣)	-	(٥٨,٦٤٣)	(١٨٠,٠٢٤)	-	(١٨٠,٠٢٤)	-	(١٨٠,٠٢٤)	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١١,٨٦٣	-	١١,٨٦٣	(٥٥,٢٩٠)	-	(٥٥,٢٩٠)	-	(٥٥,٢٩٠)	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٣,٠١٩	-	١٣,٠١٩	٩,٠٧٥	-	٩,٠٧٥	-	٩,٠٧٥	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٨,٧٧٢)	-	(٨,٧٧٢)	(٧,٢٥٨)	-	(٧,٢٥٨)	-	(٧,٢٥٨)	-	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الحسابية
(٢٤,٣٦٣)	(٣,٦١٥)	(٢٠,٧٤٨)	٣٧٨	(١,٦٦١)	٢,٠٣٩	(١,٦٦١)	٢,٠٣٩	-	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١,٢٤٠	١,٠٢٦	٢١٤	٤,٧٥٢	٢,٢٦٣	٢,٤٨٩	٢,٢٦٣	٢,٤٨٩	-	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٠٥٩	-	١,٠٥٩	(١,١٤٦)	-	(١,١٤٦)	-	(١,١٤٦)	-	ايرادات عمولة مستحقة
٣٢,٥٤٨	٣,٤٨٤	٢٩,٠٦٤	٢١,٠٦٥	٣,٦٥٧	١٧,٤٠٨	٣,٦٥٧	١٧,٤٠٨	-	مطالبات مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين
٢٨,٥٩١	-	٢٨,٥٩١	(٣٢,٤١٣)	-	(٣٢,٤١٣)	-	(٣٢,٤١٣)	-	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣١,٠٥٩	-	٣١,٠٥٩	٢٧٨,٣٥٣	-	٢٧٨,٣٥٣	-	٢٧٨,٣٥٣	-	أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
٢,٢٥١	-	٢,٢٥١	١٢,٣٥٢	-	١٢,٣٥٢	-	١٢,٣٥٢	-	أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٣,٢٧٠	-	٨٣,٢٧٠	٢٣٩,٨٥٨	-	٢٣٩,٨٥٨	-	٢٣٩,٨٥٨	-	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
(٣٦,٠٩٩)	-	(٣٦,٠٩٩)	٥١,٧٤٥	-	٥١,٧٤٥	-	٥١,٧٤٥	-	مطالبات تحت التسوية
(١٣,٠١٩)	-	(١٣,٠١٩)	(٩,٠٧٥)	-	(٩,٠٧٥)	-	(٩,٠٧٥)	-	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٣٨,٩٣٨	-	٣٨,٩٣٨	(١٦,٠٧٠)	-	(١٦,٠٧٠)	-	(١٦,٠٧٠)	-	إجمالي الاحتياطات الحسابية
(١٧,٠١٧)	-	(١٧,٠١٧)	٦٣١	-	٦٣١	-	٦٣١	-	احتياطات أقساط تأمين إضافية
٢,٤٣٥	٤٣,٦٩٩	(٤١,٢٦٤)	٢٣,٧٣٧	(٣٥,٤١١)	٥٩,١٤٨	(٣٥,٤١١)	٥٩,١٤٨	-	احتياطات فنية أخرى
(١,١٧٥)	-	(١,١٧٥)	(٢,٢٦٥)	-	(٢,٢٦٥)	-	(٢,٢٦٥)	-	مخصص نهاية الخدمة المدفوع
(١٢,٠٦٤)	(١٢,٠٦٤)	-	(٦,٩١٣)	(٦,٩١٣)	-	(٦,٩١٣)	-	-	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(١٠,٨٠٤)	٣١,٦٣٥	(٤٢,٤٣٩)	١٤,٥٥٩	(٤٢,٣٢٤)	٥٦,٨٨٣	(٤٢,٣٢٤)	٥٦,٨٨٣	-	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢١. معلومات إضافية (تتمه)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر (تتمه)

٢٠٢٠م بالآلاف الريالات السعودية			٢٠٢١م بالآلاف الريالات السعودية			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية						
(٤٨,٠٣٣)	(٤٨,٠٣٣)	-	(٢٢٦,٣٨٥)	(٢٢٦,٣٨٥)	-	إضافات إلى استثمارات ، صافي النقد ومافي حكمه المكتسب من خلال دمج الاعمال
٤٣,٥٨٩	٩,١٧٦	٣٤,٤١٣	-	-	-	إضافات / إستيعادات ودائع قصيرة الأجل
١٢٦,٨٥١	(٦,٢٠٠)	١٣٣,٠٥١	١٥,٦١٥	١٦٧,٢٧٤	(١٥١,٦٥٩)	إضافات / إستيعادات ودائع طويلة الأجل
٣٩,٠٠٠	٣٩,٠٠٠	-	-	-	-	قيمة شراء الأرض
-	-	-	(١٦,٤٠٠)	-	(١٦,٤٠٠)	إضافات إلى الممتلكات والمعدات
(١٢,١٢٥)	-	(١٢,١٢٥)	(٩,٢٢٦)	-	(٩,٢٢٦)	إضافات إلى الموجودات غير الملموسة
(٤,٦٥١)	-	(٤,٦٥١)	(٣,٦٢٥)	-	(٣,٦٢٥)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
١٤٤,٦٣١	(٦,٠٥٧)	١٥٠,٦٨٨	(٢٤٠,٠٢١)	(٥٩,١١١)	(١٨٠,٩١٠)	
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية						
٢٣,١٦٠	٢٣,١٦٠	-	-	-	-	الوديعة النظامية
-	(٤٨,٧٣٨)	٤٨,٧٣٨	-	١٠٥,٤٠٩	(١٠٥,٤٠٩)	مستحق من المساهمين/ عمليات التأمين
(٣,٩٢٠)	-	(٣,٩٢٠)	(٢,٩٨٢)	-	(٢,٩٨٢)	سداد التزامات الإيجار
١٩,٢٤٠	(٢٥,٥٧٨)	٤٤,٨١٨	(٢,٩٨٢)	١٠٥,٤٠٩	(١٠٨,٣٩١)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
١٥٣,٠٦٧	-	١٥٣,٠٦٧	(٢٢٨,٤٤٤)	٣,٩٧٤	(٢٣٢,٤١٨)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥٦٠,٩٢٥	-	٥٦٠,٩٢٥	٦٨٧,٢٩٧	-	٦٨٧,٢٩٧	نقد وما في حكمه، في بداية الفترة
٧١٣,٩٩٢	-	٧١٣,٩٩٢	٤٥٨,٨٥٣	٣,٩٧٤	٤٥٤,٨٧٩	النقد وما في حكمه، في نهاية الفترة
المعاملات غير النقدية:						
(٤,٢٧١)	(٤,٢٧١)	-	١٠,٨٢٩	١٠,٨٢٩	-	التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

٢٢. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قِبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ ربيع الأول ١٤٤٣هـ الموافق ٢٦ أكتوبر ٢٠٢١م.