

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الفوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

صفحة	الفهرس
٥-١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٧-٦	قائمة المركز المالي
٩-٨	قائمة الدخل
١٠	قائمة الدخل الشامل
١١	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
١٣-١٢	قائمة التدفقات النقدية
٦٨-١٤	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة ولاء للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، ان القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية كما في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية لمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

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

الأمور الرئيسية للمراجعة

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين الى السادة المساهمين في شركة ولاء للتأمين التعاوني (تتمه)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمه)

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية تناول مراجعتنا الأمور الرئيسية للمراجعة
<p>أ - تقييم الشهرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م ، تم إثبات الشهرة البالغة ٢٤,٤٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٢٤,٤٢ مليون ريال سعودي). تخضع الشهرة لتقييم الانخفاض في القيمة السنوي. وتقوم الإدارة بمراجعة الشهرة للانخفاض في القيمة سنويًا ، وتقييم المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد (أو مجموعة وحدات توليد النقد) التي تتعلق بها الشهرة. وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ ، يحدث الانخفاض في القيمة عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد "الوحدة المولدة للنقد" عن قيمتها القابلة للاسترداد ، والتي تكون أعلى من قيمتها العادلة ناقصًا تكاليف البيع وقيمتها في الاستخدام.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا أحد أمور المراجعة الرئيسية ، حيث إن تقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد ينطوي على تطبيق حكم الإدارة والتقدير.</p> <p>راجع إيضاح السياسات المحاسبية الهامة رقم ٣ من القوائم المالية ، والإيضاح ٤ الذي يوضح منهجية التقييم المستخدمة من قبل الشركة والأحكام والتقدير الهامة.</p>	<p>قمنا بتقييم كفاءة وقدرات وموضوعية خبير الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية وتقييم علاقتهم مع المنشأة.</p> <p>قمنا بتقييم بيانات المصدر ذات الأهمية لعمل خبير الإدارة من حيث الملاءمة والاكتمال والدقة من خلال تنفيذ الإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - الاستفسار من الخبير لتحديد كيفية حصوله على الرضا بأن البيانات المستخدمة ملائمة ومكتملة ودقيقة ؛ - فحص البيانات للتأكد من اكتمالها واتساقها الداخلي ؛ - الموافقة على البيانات الثبوتية. <p>لقد قمنا بإشراك المتخصصين لدينا وقمنا بتقييم مدى معقولية عمليات الاحتساب والافتراضات الأساسية ، بما في ذلك توقعات التدفق النقدي ومعدلات الخصم المستخدمة.</p> <p>لقد اكتسبنا فهمًا وتقييمًا للأساليب والافتراضات الهامة لعمل خبير الإدارة من حيث ملاءمتها ومعقولية من خلال مراجعة تقرير الخبير والتحقق من توافقها مع أدلة المراجعة الأخرى.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين الى السادة المساهمين في شركة ولاء للتأمين التعاوني (تتمه)

الأمر الرئيسية للمراجعة (تتمه)

كيفية تناول مراجعتنا الأمور الرئيسية للمراجعة	الأمور الرئيسية للمراجعة
<p>لقد قمنا بتقييم التصميم واختبار تنفيذ الضوابط الرئيسية على إجراءات المدراء لمعالجة المطالبات ودفعها، بما في ذلك الضوابط على اكتمال ودقة تقديرات المطالبة المسجلة.</p> <p>قمنا بتقييم مدى ملائمة منهجيات الاحتياطات المستخدمة في تقدير التزام مطالبة التأمين كجزء من إجراءاتنا الموضوعية.</p> <p>أجرينا اختبارات جوهرية على المبالغ المسجلة لعينة من المطالبات المبلغ عنها والمدفوعة؛ بما في ذلك مقارنة مبلغ المطالبات المستحقة بوثائق المصدر المناسبة لتقييم المطالبات تحت التسوية والاحتياطات الفنية.</p> <p>لإخضاع منهجيات الإدارة وافتراضاتها للمنهج العلمي في التقييم، ساعدنا خبير اکتواري تم تعيينه من قبلنا كخبير مراجعة لفهم وتقييم الممارسات الاکتوارية للشركة والأحكام الموضوعية وذلك من أجل الحصول على الاطمئنان اللازم بشأن التقرير الاکتواري الصادر عن خبير الإدارة. قام الخبير الاکتواري بالمعين من قبلنا بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - تقييم ما إذا كانت المنهجيات الاکتوارية للشركة متسقة مع تلك المستخدمة في الصناعة ومع الفترات السابقة، والبحث عن تبرير كافٍ للفروقات الهامة. - تم تقييم الافتراضات الاکتوارية الرئيسية بما في ذلك معدلات المطالبات والتكرار المتوقع وخطورة المطالبات. قمنا بإخضاع هذه الافتراضات من خلال مقارنتها بتوقعاتنا بناءً على الخبرة السابقة للشركة والاتجاهات الحالية ومعرفتنا الخاصة بالنشاط التأمين. - قمنا بفحص مدى ملائمة منهجيات الاحتساب والاسلوب مع الافتراضات المستخدمة والحساسيات للافتراضات الرئيسية. <p>كما قمنا أيضاً بتقييم مدى ملائمة إفصاحات القوائم المالية المتعلقة بهذا الأمر مقابل متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي.</p>	<p>ب. تقييم الاحتياطات الفنية</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، لدى الشركة احتياطات فنية إجمالية تبلغ ٧٦٣,٥٧ مليون ريال سعودي كما هو موضح في إيضاح ١١ من القوائم المالية، والتي تتضمن المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها والاحتياطات المحاسبية واحتياطي أفساط تأمين إضافيه والاحتياطات الفنية الأخرى.</p> <p>تستخدم الشركة مجموعة من المنهجيات الاکتوارية لتقدير هذه المطالبات. وهذا يتطلب أحكاماً هامة تتعلق بالعوامل والافتراضات مثل التضخم ونمط تطوير المطالبات والمطالبات التنظيمية.</p> <p>إن تقييم الاحتياطات الفنية هو مجال حكم رئيسي للمديرين بالنظر إلى مستوى الذاتية المتأصلة في تقدير أثر أحداث المطالبة التي لا تزال نتيجتها النهائية غير مؤكدة.</p> <p>نظراً لأهمية المبالغ المعنية وممارسة المديرين للأحكام الهامة في عملية تحديد الاحتياطات الفنية، فقد قررنا أنها مسألة مراجعة رئيسية.</p> <p>يرجى الرجوع إلى إيضاح ٢ (د) (١) الذي يوضح التزامات المطالبات النهائية الناتجة عن عقود التأمين وإيضاح ٣ (هـ) الذي يوضح السياسات المحاسبية للمطالبات.</p>

تقرير مراجع الحسابات المستقلين الى السادة المساهمين لشركة ولاء للتأمين التعاوني (تتمه)

معلومات أخرى
إن مجلس إدارة الشركة ("أعضاء مجلس الإدارة") هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي، بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات حولها. ومن المتوقع تزويدنا بالتقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات.

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

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

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

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية
يعتبر أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، ونظام الشركات و النظام الأساسي للشركة وعن نظام الرقابة الداخلية الذي يعتبره أعضاء مجلس الإدارة ضرورياً لتمكينهم من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن أعضاء مجلس الإدارة هم المسؤولون عن تقدير قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبي، ما لم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف أعمالها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية
تتمثل أهدافنا في الحصول على التأكيد المعقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها طبقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ، وتُعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة طبقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتكوين أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين الى السادة المساهمين في شركة ولاء للتأمين التعاوني (تتمه)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية (تتمه)


- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها أعضاء مجلس الإدارة؛
 - استنتاج مدى ملائمة استخدام المدراء لأساس الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذو علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، يكون مطلوباً منا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، يتم تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن الاستمرار كمنشأة مستمرة؛ و
 - تقييم العرض الشامل، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الجوهرية للمراجعة، بما في ذلك أية أوجه قصور جوهرية في نظام الرقابة الداخلية قمنا باكتشافها خلال المراجعة للشركة.
- كما نقوم باطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.
- من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع المسؤولين عن الحوكمة نقوم بتحديد هذه الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، والتي تعد أمر مراجعة رئيسي. نحن نبين هذه الأمور في تقريرنا حول القوائم المالية ما لم يحظر القانون أو اللائحة الإفصاح العلني عن تلك الأمور أو عندما نقرر في ظروف نادرة للغاية أنه لا ينبغي أن يتم الإفصاح عن أي مسألة في تقريرنا لأن العواقب السلبية للقيام بذلك قد تفوق فوائد المصلحة العامة لهذا الإفصاح.

عن العظم والسديري وآل الشيخ
وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية



سلمان بندر السديري
محاسبون ومراجعون قانونيون
ترخيص رقم ٢٨٣

عن مور
السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ٧٨٠
جدة ٢١٤٢١
المملكة العربية السعودية



محمد السيد العيوطي
محاسبون ومراجعون قانونيون
ترخيص رقم ٢١١



١٣ شعبان ١٤٤٣ هـ
١٦ مارس ٢٠٢٢ م

- ٥ -



٢٠٢٠م	٢٠٢١م	إيضاح	الموجودات
			(بالآلاف الريالات السعودية)
٦٨٧,٢٩٧	٣٢٥,٠٥٥	٩	نقد وما في حكمه
٢١٧,٢٧٤	٢٠١,٦٥٩	٩	ودائع قصيرة الأجل
٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠		ودائع طويلة الأجل
٣٣٣,٠٢٠	٥٨٢,١٢٩	١٠	أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة، بالصافي
٣٦٣,٤٩٠	٥٣٨,٥٩٨	١١-٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٦٢,٨٩١	٣٣٨,٩١٩	١١-١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٧,٧٠٠	١٤٩,٦٥٥	١١-١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٣٨,٩٥٩	١٢٣,٦٩٦		حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
٢٥,٣٥٥	٣٦,٤٧٦	١١-٣	تكاليف اكتتاب واثاق تأمين مؤجلة
٥١٥,٧٩٠	٧٧٣,٢٣٦	٨	إستثمارات
٨٦,٠٧٢	٤,٤٣٧		مستحق من عمليات التأمين
٩٠,٢٤٣	٩٧,٤٠١		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٤,٢٤٠	٣٠,٩٦٩	٦	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٣٤,٧٢٠	٣٧,٧١٣	٥, ٧	موجودات غير ملموسة
٢٤,٤١٥	٢٤,٤١٥	٤, ٥	شهرة
٦٤,٦٤٠	٦٤,٦٤٠		وديعة نظامية
١٠,١١٤	١٠,٧٦٤		إيرادات وديعة نظامية مستحقة
٣,٨٨٢	٧,٤١٩	٩	إيرادات عمولة مستحقة
٢,٨٨٠,١٠٢	٣,٤٤٧,١٨١		مجموع الموجودات



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	إيضاح	مطلوبات
٣٤,٧٩٤	٤٧,٦٥٨		مطلوبات مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين
١٥٢,١٩٠	١٩٠,٧٠٢	١٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٣٢,٨١٤	٣٣٥,٠٢٦		أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
٧٨٩,٩٦٤	١,٠٧٤,١٠٣	١١-٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٠,٤٧٢	٣١,٢٥٨	١١-٣	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٢٣٣,٤٩٨	٤٨٠,٦١٦	١١-١	مطلوبات تحت التسوية
١٧٠,٩٧٧	٢٦٦,٢٠٢	١١-١	مطلوبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٣٨,٩٥٩	١٢٣,٦٩٦		إجمالي الاحتياطات الحسابية
٢٦,٠١٠	٩,٠٥٤	١١-١	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٨,٦٤٢	٧,٧٠١	١١-١	احتياطات فنية أخرى
٨٦,٠٧٢	٤,٤٣٧		مستحق إلى عمليات المساهمين
٢١,٧٢٤	٢١,٩٨٢	١٥	تعويض نهاية الخدمة
٢٨,٨٦٤	٣١,٢٠٨	٢٠	الزكاة وضريبة الدخل
١٠,١١٤	١٠,٧٦٤		عائد إيرادات عمولة مستحقة إلى ساما
٩,٧٧٤	٢,١٤٨	١٤	فائض متراكم مستحق الدفع
١,٩٦٤,٨٦٨	٢,٦٣٦,٥٥٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٦٤٦,٣٩٧	٦٤٦,٣٩٧	٢١	رأس المال
١٠٣,٢٧٧	١٠٣,٢٧٧	٢١	علاوة إصدار
٦٣,٣٢٧	٦٣,٣٢٧		احتياطي نظامي
٨١,٣٠٤	(٤٠,٧٥٠)		(الخسائر المتراكمة) / أرباح مبقاه
٢١,٩٨٩	٣٨,٥٢٢	٨	احتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
٩١٦,٢٩٤	٨١٠,٧٧٣		مجموع حقوق المساهمين
(١,٠٦٠)	(١٤٧)	١٥	احتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة - لعمليات التأمين
٩١٥,٢٣٤	٨١٠,٦٢٦		مجموع حقوق الملكية
٢,٨٨٠,١٠٢	٣,٤٤٧,١٨١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	-	١٢	الإلتزامات والإرتباطات

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	إيضاح	الإيرادات
(بآلاف الريالات السعودية)			إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
١,٤٦٤,٠٥٥	٢,٢٣٣,٤٨٦		- مباشرة
٨,٦٤٨	١٠٥,٣٤٨		- إعادة التأمين
١,٤٧٢,٧٠٣	٢,٣٣٨,٨٣٤	١١-٢	
			أقساط إعادة التأمين المسندة
(١١,٨٦٦)	(١٦,٥١٩)		- محلية
(٥٩٧,١٥٤)	(١,١٦٦,٦١٠)		- أجنبية
(٦٠٩,٠٢٠)	(١,١٨٣,١٢٩)	١١-٢	
(١٣,٧٤٧)	(٥,١٤٤)	١١-٢	مصاريف فائض الخسارة
٨٤٩,٩٣٦	١,١٥٠,٥٦١		صافي أقساط التأمين المكتتبه
(١٠٩,٨٥٤)	(٢٨٤,١٣٩)	١١-٢	تغيرات في أقساط تأمين غير مكتتبه
٥٦,٥٣٠	١٧٥,١٠٨	١١-٢	تغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتتبه
٧٩٦,٦١٢	١,٠٤١,٥٣٠		صافي أقساط التأمين المكتتبه
٤١,٠٤٧	٧٦,١٦٢	١١-٣	عمولات إعادة التأمين
١١,٢١٨	٣,٦٣٤		إيرادات إكتتاب أخرى
٨٤٨,٨٧٧	١,١٢١,٣٢٦		مجموع الإيرادات
			تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٥٩٢,٤٣٧	١,٠٠٥,٠٧٨		إجمالي المطالبات المدفوعة
١٦,٥٠٧	١٧,٤٤٧		تصفيات وإستحقاقات الوثائق
٣٣,٦٠٢	٢٠,١٧٥		مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
(٦٦,١٨٠)	(١٤٧,٩٠٥)		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٥٧٦,٣٦٦	٨٩٤,٧٩٥		صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
٧٢,٦٥٣	٢٤٧,١١٨	١١-١	التغيرات في مطالبات تحت التسوية
(٤٧,٨٠٦)	(١٧٦,٠٢٨)	١١-١	التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(٤٧,٨٠٧)	٩٥,٢٢٥	١١-١	التغيرات في مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٤,٠١٢	(٩١,٩٥٥)	١١-١	التغيرات في حصة إعادة تأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٥٥٧,٤١٨	٩٦٩,١٥٥		صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
٢١,٠٤٠	(١٦,٩٥٦)	١١-١	إحتياطي أقساط تأمين إضافية
(٢٢,٤٦٧)	(٩٤١)	١١-١	إحتياطات فنية أخرى
٤٨,٢٢٩	٦٠,١١٩	١١-٣	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
٣٢,٣٦٥	١٠٥,٩٦٢		مصاريف إكتتاب أخرى
٦٣٦,٥٨٥	١,١١٧,٣٣٩		مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٢١٢,٢٩٢	٣,٩٨٧		صافي دخل الإكتتاب

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

إيضاح	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م
	(بالآلاف الريالات السعودية)	
(مصاريف) // إيرادات تشغيلية أخرى		
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	١٠	(٨,١٥٥)
مصاريف عمومية وإدارية	٢٦	(١٤١,٨٤٩)
إيرادات عمولة	٢٧ و٩	١٤,٩٤٤
توزيعات وأرباح محققة من الاستثمارات	٢٧ و٨	٢,٥١٩
أنخفاض في الاستثمارات المتاحة للبيع	٢٧ و٨	-
أرباح محققة من الاستثمارات المتاحة للبيع	٢٧ و٨	٥٠٠
أرباح محققة من الاستثمارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة	٢٧ و٨	-
أرباح غير محققة من الاستثمارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة	٢٧ و٨	-
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى	(١١٦,٧٨٤)	(١٣٢,٠٤١)
اجمالي (الخسارة) / الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل و اسناد الفائض	(١١٢,٧٩٧)	٨٠,٢٥١
الزكاة	٢٠	(٢٠,٢٨٠)
ضريبة الدخل	٢٠	(١,١٢٢)
مجموع (الخسارة) / الدخل للسنة	(١٢٢,٠٥٤)	٥٨,٧٤٩
صافي الفائض العائد إلى عمليات التأمين	٢٩	(٧,٦٢٦)
صافي (الخسارة) / الدخل العائد إلى المساهمين	(١١٢,٠٥٤)	٥١,١٢٣
(خسارة) / ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم)	٢٣	٠,٨٢
(خسارة) / ربحية السهم الأساسي والمخفض	٢٣	٠,٨٢
المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة (بالآلاف)	٦٤,٦٤٠	٦٢,٦٩٩

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	إيضاح
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٥٨,٧٤٩	(١٢٢,٠٥٤)	مجموع (الخسارة) / الدخل للسنة
		الدخل / (الخسارة) الشامل الأخر
		البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة
٣٥٦	٩١٣	١٥ الأرباح الإكتوارية لإلتزام المنافع المحددة
		البنود التي قد تم / قد يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة
		- إستثمارات متاحة للبيع:
٤,٨٣٩	٣١,٦٠٧	٨ - صافي التغير في القيمة العادلة
(٥٠٠)	(١٥,٠٧٤)	٢٧ - صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
٦٣,٤٤٤	(١٠٤,٦٠٨)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
(٧,٩٨٢)	(٩١٣)	صافي (الخسارة) الشامل العائد إلى عمليات التأمين
٥٥,٤٦٢	(١٠٥,٥٢١)	صافي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة العائد إلى عمليات المساهمين

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

إجمالي حقوق الملكية	احتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة	مجموع حقوق المساهمين	القيمة العادلة على الإستثمارات (خصائل متراكمة) على الريالات السعودية (بآلاف الريالات)	أرباح مبقاه / (خسائر متراكمة) نظامي	احتياطي نظامي	علاوة إصدار رأس المال	إيضاح
٩١٥,٣٣٤	(١,٠٦٠)	٩١٦,٢٩٤	٢١,٩٨٩	٨١,٣٠٤	٦٣,٣٢٧	١٠٣,٢٧٧	٦٤٦,٣٩٧
٣١,٦٠٧	-	٣١,٦٠٧	٣١,٦٠٧	-	-	-	٨
(١٥,٠٧٤)	-	(١٥,٠٧٤)	(١٥,٠٧٤)	-	-	-	١٥
٩١٣	٩١٣	-	-	-	-	-	
(١٢٢,٠٥٤)	-	(١٢٢,٠٥٤)	(١٢٢,٠٥٤)	-	-	-	
(١٠٤,٦٠٨)	٩١٣	(١٠٥,٥٢١)	١٦,٥٣٣	(١٢٢,٠٥٤)	-	-	
٨١٠,٦٢٦	(١٤٧)	٨١٠,٧٧٣	٣٨,٥٢٢	(٤٠,٧٥٠)	٦٣,٣٢٧	١٠٣,٢٧٧	٦٤٦,٣٩٧

١ يناير ٢٠٢٠ م	١ يناير ٢٠٢٠ م
٦٦٦,٥٥٢	٥٢٨,٠٠٠
٤,٨٣٩	-
٣٥٦	-
١,٢٩٨	-
(٥٠٠)	-
٥١,١٢٣	-
٥٧,١١٦	-
١١٨,٣٩٧	١١٨,٣٩٧
٧٣,١٦٩	٧٣,١٦٩
-	-
٩١٥,٢٣٤	٦٤٦,٣٩٧

تغيرات القيمة العادلة غير المحققة للإستثمارات المتأخرة للبيع
تغيرات القيمة العادلة غير المحققة للإستثمارات المتأخرة للإرباح الإكتوارية لإلتزام المنافع المحددة- العائد لعمليات التأمين
إعادة قياس احتياطي تمت إضافته بسبب الانتماج المحول إلى قائمة الدخل
صافي دخل السنة العائد للمساهمين
مجموع الدخل الشامل للسنة العائد للمساهمين
إصدار رأس المال
علاوة إصدار المحول إلى الإحتياطي النظامي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية
الرئيس التنفيذي
عضو مجلس الإدارة

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
٨٠,٢٥١	(١١٢,٧٩٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٨,٨١٦	٨,٦٧٦	صافي (الخسارة) / الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
٧٣٣	١,٩٠٤	<u>التعديلات للبنود الغير نقدية:</u>
٨,١٥٥	١٧,١٩٨	إستهلاك ممتلكات ومعدات
(٢,٥١٩)	(٩,٦٠١)	إطفاء الموجودات غير الملموسة
(٥٠٠)	(١٥,٠٧٤)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	(٨,٠١٨)	توزيعات وأرباح محققة من الإستثمارات، صافي
(١٤,٩٤٤)	(٢٣,٨١٢)	أرباح من بيع إستثمارات متاحة للبيع
٢٢٦	٢٥٨	أرباح من بيع إستثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
-	(١,٥٧٢)	إيرادات عمولة من الإستثمارات
٣,٨٤٩	٣,٧٢٨	إطفاء إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٧٨	٧٦	أرباح غير محققة من الإستثمارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة
-	٦,٧٦٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
		تكلفة التمويل
		أنخفاض في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
(١٦٤,٠٢٠)	(٢٦٩,٠٢٢)	<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</u>
(٥٦,٥٣٠)	(١٧٥,١٠٨)	أقساط تأمين ودمم معيدي التأمين المدنية
(٤٧,٨٠٦)	(١٧٦,٠٢٨)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤,٠١٢	(٩١,٩٥٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٦,٢٣٠	١٥,٢٦٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٥,٩٠٥)	(١١,١٢١)	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
(٢٩,٥٥١)	(٧,١٥٨)	تكاليف اكتتاب موجلة
٧,٥٨٠	١٢,٨٦٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥١,٢٤٥	٣٧,١١٣	مطالبات مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين
٢٤,٣٥٦	١٠٢,٢١٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠٩,٨٥٤	٢٨٤,١٣٩	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١,٠٢١	١٠,٧٨٦	أقساط تأمين غير المكتسبة
٧٢,٦٥٣	٢٤٧,١١٨	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
(٤٧,٨٠٧)	٩٥,٢٢٥	مطالبات تحت التسوية
(١٦,٢٣٠)	(١٥,٢٦٣)	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٢١,٠٤٠	(١٦,٩٥٦)	إجمالي الاحتياطيات الحسابية
(٢٢,٤٦٧)	(٩٤١)	احتياطي أقساط تأمين إضافية
١,٩٢٠	(٩١,١٠١)	احتياطيات فنية أخرى
(٩٥٥)	(٢,٥٥٧)	مخصص نهاية الخدمة المدفوع
(١٢,٠٦٤)	(٦,٩١٣)	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(١١,٠٩٩)	(١٠٠,٥٧١)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٣٢,١٧٠)	(١٧٨,٠٤٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
٣,٧٠٠	١١٩,٧٢٦	مشتريات الإستثمارات المتاحة للبيع
-	(٧٦,٧٧٨)	بيع الإستثمارات المتاحة للبيع
(٧٥,٢٨٤)	(٨٨,١٧٢)	الحركة في الإستثمارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة،
(٩٦٧)	(٤,٠٧٧)	مشتريات الإستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
١٦,١٢١	٢٠,٢٧٥	إضافات الموجودات غير الملموسة
٢,٥١٩	٩,٦٠١	إيرادات العمولات المستلمة من الإستثمارات
١٢٦,٨٥١	١٥,٦١٥	توزيعات أرباح مستلمة من الإستثمارات
٣٩,٠٠٠	(٥٠,٠٠٠)	إستبعادات ودائع قصيرة الأجل
(٤,٩٧٥)	(٢٦,٤٧٩)	(إضافات) / إستبعادات ودائع طويلة الأجل
٤٣,٥٨٩	-	إضافات إلى الممتلكات والمعدات
١١٨,٣٨٤	(٢٥٨,٣٣٧)	النقدية ومافي حكمه المكتسبة من خلال دمج الأعمال
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الإستثمارية

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٣,١٦٠	-	صافي التغير في الوديعة النظامية
(٤,٠٧٣)	(٣,٣٣٤)	التزامات إيجار مدفوعة
١٩,٠٨٧	(٣,٣٣٤)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
١٢٦,٣٧٢	(٣٦٢,٢٤٢)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥٦٠,٩٢٥	٦٨٧,٢٩٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦٨٧,٢٩٧	٣٢٥,٠٥٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		<u>المعاملات غير النقدية:</u>
٤,٨٣٩	٣١,٦٠٧	التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٣٥٦	٩١٣	الأرباح الإكتوارية على تعويض نهاية الخدمة

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١. معلومات عامة

إن شركة ولاء للتأمين التعاوني (هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية ("الشركة")، قد تأسست وفقاً للمرسوم الملكي رقم (١١٤/س) الصادر بتاريخ ٢ جمادى الأولى ١٤٢٨هـ. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٣٤٩٨٢ ورقم موحد ٧٠٠١٥٢٦٥٧٨ الصادر بتاريخ ١٩ جمادى الآخر ١٤٢٨هـ (الموافق ٤ يوليو ٢٠٠٧م). عنوان الشركة الرئيسي المسجل هو:

شركة ولاء للتأمين التعاوني

المركز الرئيسي

٤٥١٣ ، الظهران ، الخبر الجنوبية

الوحدة رقم ٨ ، الخبر ٨٦١٥-٢٤٦٢١

المملكة العربية السعودية

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في القيام بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال بما في ذلك إعادة التأمين وأنشطة الوكالات. تتمثل قطاعات الأعمال الرئيسية للشركة في التأمين الطبي وتأمين المركبات والتأمين البحري وتأمين الحريق والتأمين الهندسي وتأمين الطاقة وتأمين الطيران والتأمينات العامة الأخرى.

في ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤هـ (الموافق ٣١ يوليو ٢٠٠٣م)، صدر القانون الخاص بنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("القانون") بموجب المرسوم الملكي رقم (٣٢/م). حصلت الشركة على الترخيص رقم (ت.م.ن ٢٠٠٨٧/١٦) لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية بتاريخ ٢٨ جمادى الآخر ١٤٢٩هـ (الموافق ٢ يوليو ٢٠٠٨م) من البنك المركزي السعودي (ساما) بصفتها الهيئة المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين ولوائحه التنفيذية 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 ويوزع على حملة الوثائق ١٠٪ المتبقية. ويتم تحويل أي عجز ينشأ عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

خلال السنة، تمت زيادة رأس مال الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، إلى ٦٤٦ مليون ريال سعودي تتألف من ٦٤,٦ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٦٤٦ مليون ريال سعودي تتألف من ٦٤,٦ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي) راجع إيضاح ٢١.

الاندماج المقترح

قامت الشركة بتوقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة ("مذكرة التفاهم") مع شركة ساب تكافل ("ساب تكافل") في ١٤٤٢/١٢/٠٥ هـ (الموافق ١٥/٠٧/٢٠٢١ م.) وذلك بغرض تقييم اندماج محتمل بين الشركتين. لاحقاً، أعلنت الشركة على موقع تداول في ١٤٤٣/٠٦/٠٧ هـ (الموافق ١٠/١٠/٢٠٢٢م) عن تمديد مذكرة التفاهم لمدة ٤٥ يوماً تنتهي في ٢٠٢٢/٢/٢٤م. وبتاريخ ١٤٤٣/٧/٢٦ هـ (الموافق ٢٧/٠٢/٢٠٢٢م) أعلنت أنها وقعت اتفاقية اندماج ملزمة مع ساب تكافل. وبتاريخ ١٤٤٣/٠٧/٢٣ هـ (الموافق ٢٤/٠٢/٢٠٢٢م) قامت بتوقيع ("اتفاقية الاندماج") تُظهر اتفاق كلتا الشركتين على الاندماج من خلال صفقة تبادل أسهم، حيث تقوم ولاء بإصدار / ٠,٦٠٥٤٧٦١٧٦٤٧٠٥٩٠ / أسهم اسمية في ولاء مقابل كل سهم مُصدر في ساب تكافل ("معدل سعر الصرف")، لصالح المساهمين المؤهلين في ساب تكافل (أي أصحاب الأسهم الذين يمتلكون الأسهم الصادرة في شركة ساب تكافل في تاريخ سريان صفقة الاندماج) يمتلكون الأسهم الصادرة في ساب تكافل بتاريخ قرار الجمعية العامة غير العادية بالموافقة على عرض الاندماج) ومقابل تحويل أصول والتزامات ساب تكافل وبدون دفع أي مقابل نقدي إضافي ("صفقة الاندماج" أو "الاندماج"). ويتم ذلك وفقاً لقانون الشركات الصادر عن وزارة التجارة، ولوائح هيئة السوق المالية ("CMA")، بما في ذلك لوائح الاندماج والاستحواذ، وقواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة، وقواعد الإدراج الصادرة عن السوق المالية السعودية (تداول) والأنظمة ذات الصلة الصادرة عن البنك المركزي السعودي ("ساما"). ويخضع الاندماج المذكور لموافقة الجهات الرقابية المعنية ومساهمي الشركتين في اجتماعات الجمعية العامة غير العادية.

٢. أسس الإعداد

أ) أسس العرض والقياس

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للقرارات المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

في ٢٣ يوليو ٢٠١٩م أصدر البنك السعودي المركزي ("ساما") تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية لحساب الزكاة والدخل في قائمة الدخل بما يتماشى مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعتمدة بالمملكة العربية السعودية.

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس بعض الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة وتعويض نهاية الخدمة. إن قائمة المركز المالي للشركة لم يتم عرضها باستخدام التصنيف المتداول / والغير متداول.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢. أسس الإعداد (تتمة)

أ) أسس العرض والقياس (تتمة)

فيما عدا الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة والشهرة و ودائع طويلة الأجل والوديعة النظامية واستثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق (ضمن الاستثمارات)، والتزامات الإيجار (ضمن مستحقات والتزامات أخرى) وتعيوضات نهاية الخدمة ، فإن كافة الموجودات والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، ما لم يذكر خلاف ذلك.

تعرض الشركة قائمة المركز المالي الخاصة بها وفقاً لترتيب السيولة. ووفقاً لنظام التأمين السعودي، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك ضمن الإيضاح (٢٩). وتُقيد الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المنسوبة بوضوح إلى أي من هذين النشاطين في الحسابات ذات العلاقة. وتحدد الإدارة ومجلس الإدارة أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة ويوافقان عليه.

تتطلب اللوائح التنفيذية للبنك المركزي السعودي الفصل الواضح بين الأصول والإلتزامات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وفقاً لذلك، يتم عرض قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين في إيضاح ٢٩ كمعلومات مالية إضافية وفقاً لمتطلبات الإرشادات الصادرة عن اللوائح التنفيذية للبنك المركزي السعودي (ساما).

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج الأرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع عمليات المساهمين. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين متماثلة بالنسبة للمعاملات والأحداث في الظروف المماثلة.

ب) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

ج) السنة المالية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ ديسمبر.

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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

١) الإلتزامات المالية النهائية الناتجة عن مطالبات عقود التأمين.

إن تقدير الإلتزامات المالية النهائية الناتجة عن مطالبات عقود التأمين هو التقدير المحاسبي الأكثر أهمية للشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار في تقدير الإلتزام المالي الذي ستدفعه الشركة في نهاية المطاف لمثل هذه المطالبات. يتم إجراء التقديرات في نهاية فترة إعداد التقارير لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات وكذلك التكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها. يتم تقدير المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المبلغ عنها غير المدفوعة باستخدام البيانات الخاصة بتقييم كل حالة مقدمة إلى الشركة على حده. سنوياً في نهاية كل فترة تقرير، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من كفايتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص. كما في ٣١ ديسمبر، تم التحقق من مخصص المطالبات القائمة من قبل اكتواري مستقل.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢. أسس الإعداد (تتمة)

(د) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)
٢ (إنخفاض قيمة الموجودات المالية)

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

٣ (إنخفاض قيمة الذمم المدينة)

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

٤ (القيمة العادلة للأدوات المالية)

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

إن القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يوجد فيها سوق نشط ولا تتوفر لها أسعار مدرجة يتم تحديدها عن طريق استخدام تقنيات التقييم. وفي هذه الحالات يتم تقدير القيمة العادلة من خلال البيانات القابلة للملاحظة فيما يتعلق بأدوات مالية مماثلة أو باستخدام النماذج. أما اذا كانت مدخلات السوق القابلة للملاحظة غير متاحة، فيتم تقديرها بناءً على افتراضات مناسبة، اذا دعت الحاجة إلى ذلك حيث يتم تطبيق بعض أساليب التقييم. عندما يتم استخدام تقنيات التقييم لتحديد القيمة العادلة، يتم التحقق منها ومراجعتها بشكل دوري من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن أولئك الذين حصلوا عليها. يتم إعتداد جميع النماذج قبل استخدامها، و يتم معايرة النماذج للتأكد من أن النتائج تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق القابلة للمقارنة. بقدر ما هو ممكن عملياً، تستخدم النماذج فقط البيانات القابلة للملاحظة ، ومع ذلك، فإن مجالات مثل مخاطر الائتمان (سواء الخاصة بمخاطر الائتمان للشركة أو تلك الخاصة بالطرف الأخر) والتقلبات والارتباطات قد تتطلب من الإدارة تقديم تقديرات لها.

٥ (تأثير كوفيد-١٩)

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

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

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع حيث تعمل

- استمرارية الأعمال في جميع أنحاء المملكة وضمان أنها محمية وسليمة

يظهر التأثير الرئيسي لوباء "كوفيد-١٩" في قطاع الأعمال الطبية والمركبات. كما هو الحال مع أي تقدير، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام هامة وتطور سريع للوضع والشكوك المحيطة بمدى وشدة الوباء، وبالتالي، قد تكون النتائج الفعلية مختلفة عن تلك المتوقعة.

تعتقد إدارة الشركة أن أي إجراءات إغلاق محتملة يتم إعادة تقديمها ولن تؤثر بشكل جوهري على الطلب الأساسي على منتجات التأمين الخاصة بالشركة وتوقعاتها. كما أن ، تواصل الشركة مراقبة الطفرة في المتغير الجديد عن كثب على الرغم من أن الإدارة في هذا الوقت ليست على دراية بأي عوامل من المتوقع أن تغير تأثير الوباء على عمليات الشركة خلال عام ٢٠٢٢ أو بعده. ومع ذلك ، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد-١٩ لم يكن لها أي آثار جوهري على نتائج الشركة المعلنة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية. تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على كل السنوات المعروضة. لا توجد معايير جديدة صادرة ، ومع ذلك ، هناك عدد من التعديلات على المعايير التي تسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١م ولكن ليس لها تأثير مادي على القوائم المالية للشركة.

لم تطبق الشركة في وقت مبكر أي معيار ، (تفسير) أو تعديلات تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد. لقد اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ، والتي تم نشرها وهي إلزامية للامتثال للشركة اعتباراً من التواريخ المستقبلية.

المعيار / تفسير	البيان	تاريخ السريان الفعلي للمفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ أدناه
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧)	عقود التأمين (أنظر أدناه)	١ يناير ٢٠٢٣م
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)	الأدوات المالية (أنظر أدناه)	١ يناير ٢٠٢٣م

أ- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين

نظرة عامة

صدر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧م، ويحدد المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود التأمين، ويحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين".

يطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة و على جميع عقود إعادة التأمين و عقود الاستثمار مع مزايا المشاركة الاختيارية بشرط أن تقوم المنشأة أيضا باصدار عقود تأمين. يتطلب المعيار فصل العناصر التالية عن عقود التأمين:

- (١) المشتقات الضمنية، في حال تحقق بعض المعايير المحددة،
 - (٢) عناصر الإستثمار المميزة، و
 - (٣) أي وعد لتحويل بضائع محددة أو خدمات لا تتعلق بالتأمين.
- يجب إحتساب هذه العناصر بشكل منفصل وفقا للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) و المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥)).

القياس

على النقيض من متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) ، والذي يسمح للمؤمن عليهم الاستمرار في استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس القائمة قبل شهر يناير ٢٠١٥م، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) نماذج القياس المختلفة التالية:

يستند نموذج القياس للسنة على "الفئات التأسيسية" التالية:

- (أ) التدفقات النقدية الواجب تحقيقها ، والتي تتكون من:
 - التقديرات المرجحة المحتملة للتدفقات النقدية المستقبلية،
 - التعديل الذي يعكس القيمة الوقتية للمال (أي الخصم) و المخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية، و
 - تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معايير صادرة ولكن غير سارية المفعول (تتمة)

أ. المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - عقود التأمين (تتمة)

القياس (تتمة)

ب) يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة من عقود التأمين وسيتم الاعتراف بها حالما تقدم الشركة خدمات التغطية التأمينية في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية بقيمة سالبة من البداية؛ يتم تسجيل أي عجز في التدفقات النقدية التي يجب استيفاؤها في بداية العقد ضمن قائمة الدخل. في نهاية كل فترة مالية لاحقة، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين على أنها:

- الالتزامات عن التغطية المتبقية، والتي تشمل التدفقات النقدية للوفاء بالالتزام التعاقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية لتلك المجموعة من العقود في ذلك التاريخ؛
- الالتزامات عن المطالبات المتكبدة، والتي ستقاس على أنها تدفقات نقدية للوفاء بالالتزامات التعاقدية المتكبدة سابقاً لتلك المجموعة من العقود في ذلك التاريخ.

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً للتغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية، ولكن لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سلبية. لذلك، يتم الاعتراف بالتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تكون أكبر من هامش الخدمة التعاقدية المتبقية في الربح أو الخسارة. يتم احتساب الفائدة أيضاً على هامش الخدمة التعاقدية بأسعار مقلدة عند الاعتراف المبدئي بالعقد (أي سعر الخصم المستخدم عند البداية لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة). علاوة على ذلك، سيتم تحرير هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة بناءً على وحدات التغطية، مما يعكس كمية المنافع المقدمة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في المجموعة.

يعد نموذج الرسوم المتغيرة نموذجاً إلزامياً لقياس العقود بمزايا المشاركة المباشرة (يشار إليها أيضاً باسم "عقود المشاركة المباشرة"). يتم إجراء هذا التقييم حول ما إذا كان العقد يفي بهذه المعايير عند بدء العقد ولم يتم إعادة تقييمه لاحقاً. لهذه العقود، بالإضافة إلى نموذج القياس العام، يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية أيضاً من أجل:

أولاً: حصة الشركة من التغيرات في القيمة العادلة للعناصر الأساسية،

ثانياً: تأثير التغيرات في القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالعناصر الأساسية.

بالإضافة إلى ذلك، يُسمح بالنموذج المبسط لتخصيص الأقساط لقياس الإلتزامات عن التغطية المتبقية إذا كان يوفر قياساً لا يختلف جوهرياً عن نموذج القياس العام لمجموعة العقود أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في المجموعة هو سنة واحدة أو أقل. مع تطبيق النموذج المبسط لتخصيص الأقساط، فإن الإلتزام بالتغطية المتبقية يتوافق مع الأقساط المستلمة عند الاعتراف الأولي مخصوماً منها التدفقات النقدية لتكاليف إكتتاب وثائق التأمين. يظل نموذج القياس العام سارياً في قياس الإلتزامات عن المطالبات المتكبدة. ومع ذلك، لا يُطلب من المنشأة ضبط التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع هذه التدفقات النقدية / استلامها في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

تاريخ التطبيق الفعلي

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية مسودة تعديلات التعرض للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ تقترح تعديلات معينة على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ خلال يونيو ٢٠١٩م وتلقى إقتراحات من مختلف الأطراف المعنية. يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية حالياً بإعادة النظر في المسائل التي أثرت من أصحاب المصلحة. بالنسبة لأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧، سوف يتبع مجلس معايير المحاسبة الدولية إجراءاته القانونية المعتادة لوضع المعايير. إن التاريخ الفعلي لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وتأجيل إعفاء المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ هو حالياً ١ يناير ٢٠٢٣م. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٥ "الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية". تعتزم الشركة تطبيق المعيار في تاريخ نفاذه.

التحول

عند تطبيق المعيار الجديد فمن اللازم إجرائه بأثر رجعي. ومع ذلك، إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي، فإن الشركة ملزمة باختيار إما نموذج معدل بأثر رجعي أو نموذج القيمة العادلة.

العرض والإفصاح

تتوقع الشركة أن ينتج عن هذا المعيار الجديد تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين، مع تعديلات على العرض والإفصاح.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معايير صادرة ولكن غير سارية المفعول (تتمة)

أ. المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - عقود التأمين (تتمة)

أثر تطبيق المعيار

تقوم الشركة حاليًا بتقييم تأثير تطبيق وتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧. وتتوقع الشركة أيضًا أن تطبيق المعيار من المحتمل أن يكون له تأثير على أنظمة تكنولوجيا المعلومات ومتطلبات البيانات والسياسات المحاسبية لمعالجة متطلبات العرض. فيما يلي المجالات الرئيسية التي تعتبر قيد التصميم من قبل الشركة وحالة التقدم التي أحرزتها الشركة حتى الآن:

ملخص التقدم	المجالات الرئيسية لمرحلة التصميم
قامت الشركة بوضع برنامج حوكمة شامل للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والذي يتضمن إنشاء لجنة توجيهية للإشراف لمراقبة التقدم في التنفيذ وتوزيع الأدوار والمسؤوليات إلى مختلف أصحاب المصلحة.	إطار الحوكمة والرقابة
أكملت الشركة المرحلة الثالثة من المراحل الأربعة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ كما طورها (ساما) البنك المركزي السعودي والتي شملت تصميم الجوانب التشغيلية وتأسيس بيانات شاملة وقاموس البيانات. كما أنهت الشركة نماذج تصاميم لأنظمة فرعية مختلفة والآن ، تتقدم الشركة نحو تنفيذ أنظمة جديدة لتغطية الفجوات التشغيلية التي تم تحديدها أثناء تقييمات الأعمال.	المجال التشغيلي
قامت الشركة باكمال لوائح وسياسات مختلفة لسياساتها تشمل العديد من المسائل الفنية والمالية بعد الانتهاء من قرارات السياسة المطلوبة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. يتم اتخاذ قرارات السياسة بعد المداولات اللازمة بين مختلف أصحاب المصلحة. تمت الموافقة على كل السياسات من قبل اللجنة التوجيهية لمشروع تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ التابعة للشركة.	المجال الفني والمالي
انتهت الشركة من خطة المراجعة كجزء من خطة تنفيذ المرحلة الثالثة كما صممها البنك المركزي السعودي (ساما).	الخطة التأكيدية
بعد النظر في العديد من الخيارات والتقييمات لقدرات الأنظمة الحالية لعمليات الحساب والتخزين وإعداد التقارير للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ ، اختارت الشركة تطبيق (خدمات اوركل المالية) التحليلي (OFSAA) وبرنامج FIS للخدمات الاكتوارية. هذه الأدوات في المراحل النهائية من التنفيذ. وتقوم لجنة إدارة المشروع واللجنة التوجيهية بمراقبة التقدم المحرز في هذه الأدوات.	النظام
تأكدت الشركة من التأثير المالي على الأرصدة المسجلة لعام ٢٠١٨م. نظرًا لأن معظم عقود التأمين الخاصة بالشركة قصيرة الأجل تستحضر نهج تخصيص الأقساط (PAA) والذي يشبه إلى حد كبير ممارسات الحساب الجاري ، فلا يوجد تأثير كبير متوقع. كما أنهت الشركة بنجاح إعادة تقييم نتائج عام ٢٠٢٠م كجزء من المرحلة التجريبية الأولى التي نظمت من الجهة الرقابية وقدمت في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١م إلى البنك المركزي السعودي. بناءً على المماثلة التي تم إجراؤها ، لم يكن التأثير المالي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ مقارنةً بالمعيار الدولي للتقارير المالية ٤ مهمًا أيضًا. سوف تعمل الشركة على ترسيخ وجهة نظرها حول التأثير المالي أثناء إكمال التجريبيين الثانية والثالثة ، المخطط لهما قبل نهاية عام ٢٠٢٢م.	التأثير المالي

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
معايير صادرة ولكن غير سارية المفعول (تتمة)

ب. المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية

نُشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤م وحل محل المعيار المحاسبي الدولي ٣٩. يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة الأدوات المالية:

التصنيف والقياس:

يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نهجاً واحداً لتحديد ما إذا أن الأصل المالي يقاس بالتكلفة المطفأة، وفقاً للقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا تم استيفاء الشرطين التاليين معاً:

- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم في تواريخ محددة .

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم إعادة تدوير المكاسب أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع، إذا تم استيفاء الشرطين التاليين:

- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وللبيع و
- الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً.

يتم قياس الأصول التي لا تفي بأي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف بالمبدئي، يمكن للمنشأة استخدام الخيار لتحديد أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان ذلك يلغي أو يتعارض بشكل كبير مع التطابق المحاسبي.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يمكن للمنشأة أيضاً إختيار بشكل غير قابل للإلغاء عرض التغييرات اللاحقة للقيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر (بما في ذلك المكاسب والخسائر المحققة)، ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للالتزامات المالية التي يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، فإن مقدار التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي الذي ينسب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان لتلك الالتزامات يتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر ، ما لم يكن إدراك آثار التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يسبب عدم تطابق محاسبي في قائمة الربح والخسارة.

انخفاض القيمة

يعكس نموذج انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة ، مقارنة بالخسائر الائتمانية المتكبدة بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩. وفقاً لمقياس المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ، لم يعد من الضروري حدوث حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. بدلاً من ذلك ، تقوم المنشأة دائماً بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

محاسبة التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط والتي تربط محاسبة التحوط بشكل وثيق مع إدارة المخاطر. تحدد المتطلبات نهجاً أكثر اعتماداً على المبادئ في نموذج محاسبة التحوط العام. تنطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة للمحظة لمخاطر أسعار الفائدة (يشار إليها عادةً باسم "تحوطات القيمة الكلية للقيمة العادلة"). بالنسبة لهذه ، قد تستمر الشركة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. تم منح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس المعايير المحاسبة الدولية يعالج محاسبة التحوط الكلي كمشروع منفصل.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
معايير صادرة ولكن غير سارية المفعول (تتمة)

ب. المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية (تتمة)
تاريخ التطبيق الفعلي:

كان تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ هو ١ يناير ٢٠١٨م. ومع ذلك، فإن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين": تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين، المنشورة في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦م، تسمح للشركات التي تصدر عقود التأمين ضمن نطاق معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٤ للتخفيف من آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ قبل أن يصبح معيار عقود التأمين الجديد لمعايير المحاسبة الدولية (المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ - عقود التأمين) ساري المفعول. تقدم التعديلات خيارين بديلين:

١- تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ حتى:

(أ) التاريخ الفعلي لمعيار عقود التأمين الجديد؛ أو
(ب) فترات القوائم المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م. يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولية تمديد تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ والإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى ١ يناير ٢٠٢٣م. إن الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالأصول المالية مطلوبة خلال فترة التأجيل. هذا الخيار متاح فقط للشركات التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ سابقاً؛ أو

٢- تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، ولكن بالنسبة للموجودات المالية المحددة، تتم إزالة آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تنفيذ معيار عقد التأمين الجديد. خلال الفترة المؤقتة، هناك إفصاحات إضافية مطلوبة.

أجرت الشركة تقييماً تفصيلياً بدءاً من ١ يناير ٢٠١٨م:

- ١- تم مقارنة القيمة الدفترية لالتزامات الشركة الناشئة عن العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ (بما في ذلك مكونات الدوائع أو المشتقات المضمنة غير المجمعة من عقود التأمين) بإجمالي القيمة الدفترية لجميع التزاماتها؛ و
- ٢- تم مقارنة إجمالي القيمة الدفترية لالتزامات الشركة المرتبطة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع التزاماتها. بناءً على هذه التقييمات، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة إجراء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ حتى تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديد. يتم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

تقييم الأثر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، لدى الشركة إجمالي أصول مالية (تشمل ذمم التأمين المدينة / ذمم معيدي التأمين القابلة للاسترداد) وأصول متعلقة بالتأمين بقيمة ٢,٥٦٩ ألف ريال سعودي و ١,٧٦٩ ألف ريال سعودي على التوالي. في الوقت الحالي، تتكون الأصول المالية المحفوظ بها بالتكلفة المطفأة من النقد وما في حكمه والذمم المدينة الأخرى بمبلغ ٢,١٠٨,٥٦٠ ألف ريال سعودي (٢٠٢٠: ١,٧٩٤,٨٧٦ ألف ريال سعودي). تتكون الأصول المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٤٦٠,٩٢٢ ألف ريال سعودي (٢٠٢٠: ٢٩١,٣٩٠ ألف ريال سعودي). تتوقع الشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على الاستثمارات المتاحة للبيع والقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر المصنفة ضمن الاستثمارات المحفوظ بها لغرض المتاجرة. بناءً على نموذج أعمال الشركة فيما يتعلق بأوراق الدين والطبيعة الاستراتيجية للاستثمارات في الأسهم. ومع ذلك، فإن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت أوراق الدين تستوفي اختبار الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. أيضاً الشركة نموذج تقييم المخاطر ترتيبات وثائق إعادة التأمين بناء على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أسلوب الخسائر الإئتمانية المتوقعه المبسط.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
معايير صادرة ولكن غير سارية المفعول (تتمة)

ب. المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية (تتمة)

تقييم الأثر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م تم قياس سندات الدين بالقيمة العادلة بمبلغ ٣١٢,٣١٥ ألف ريال سعودي حيث بلغت القيمة العادلة مع التغييرات خلال العام لا شيء. تبلغ القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى والتي تشمل الاستثمارات المدرجة مبلغ ١١٢,٩١٤ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م مع تغير القيمة العادلة خلال العام لا شيء، في الإيضاح ١٧. التعرض لمخاطر الائتمان وتركيز مخاطر الائتمان وجودة الائتمان لهذه الأصول المالية في الإيضاح ٢٨. الأصول المالية للشركة لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م. يستند ما سبق إلى تقييم الأثر على مستوى عال من المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. يستند هذا التقييم الأولي إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغييرات الناشئة عن المزيد من التحليلات التفصيلية أو معلومات إضافية معقولة وداعمة يتم توفيرها للشركة في المستقبل. بشكل عام، تتوقع الشركة بعض التأثير في تطبيق متطلبات انخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩: ومع ذلك، لا يتوقع أن يكون تأثير ذلك كبيراً. في الوقت الحالي، لا يمكن تقديم تقدير معقول لأثار تطبيق هذا المعيار الجديد لأن الشركة لم تقم بعد بإجراء مراجعة مفصلة.

ج) عقود التأمين

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

د) الاعتراف بالإيرادات

الاعتراف بأقساط التأمين وإيرادات العمولة

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

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

إعادة التأمين المفترض

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

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

إيرادات العمولة من الإستثمارات

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إيرادات توزيعات الأرباح من الإستثمارات

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

هـ) مطالبات

تتألف المطالبات من المنافع والمطالبات المدفوعة إلى حملة وثائق التأمين والأطراف الأخرى ومصاريف تسويات الخسائر ذات العلاقة، بالصافي بعد حسم قيمة التصفية والاسترداد الأخرى. ويتألف إجمالي المطالبات تحت التسوية من إجمالي التكلفة المُقَدَّرَة للمطالبات المُتَكَبِّدَة غير المُسَدَّدة بتاريخ قائمة المركز المالي وتكاليف تسوية المطالبات، سواء بلغ بها المؤمن عليه أم لا. وتُجَنَّب مخصصات للمطالبات المبلَّغ عنها غير المدفوعة كما بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده. بالإضافة إلى ذلك، وبناءً على تقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، يُحتفظ بمخصص تكلفة سداد المطالبات المُتَكَبِّدَة غير المبلَّغ بها، بما في ذلك تكاليف تسوية المطالبات بتاريخ قائمة المركز المالي. وتظهر المطالبات تحت التسوية على أساس الإجمالي، وتُظَهَّر حصة معيدي التأمين ذات العلاقة بصورة مستقلة. علاوة على ذلك، لا تخضع الشركة لمطالباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة حيث أنه يُتَوَقَّع سداد كافة المطالبات فعلياً خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

و) الخردة وتعويضات الاحلال

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

وتدرج تقديرات استرداد قيمة التصفية كمخصص عند قياس التزام المطالبات تحت التسوية. ويمثل المخصص المبلغ الذي يُمكن بصورة معقولة استرداده من التخلص من الأصل.

وتُعتبر تعويضات الاحلال أيضاً كمخصص عند قياس التزام المطالبات تحت التسوية. ويمثل المخصص مبلغ التقييم الذي يُمكن استردادها من الطرف الثالث.

ز) عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

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

ويتم عمل مراجعة للانخفاض في القيمة بتاريخ قائمة المركز المالي، أو عند ظهور مؤشر يدل على الانخفاض في القيمة خلال السنة المالية المفصح عنها. ويقع الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى احتمالية عدم استرداد الشركة المبالغ القائمة طبقاً لشروط العقد، وعند إمكانية قياس تأثير ذلك على المبالغ التي ستقبضها الشركة من معيدي التأمين بصورة موثوقة. وتُسجَل الخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل، يرجى الرجوع إلى إيضاح ٣ ص. إن ترتيبات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق. يتم إدراج أقساط التأمين والمطالبات على إعادة التأمين المفترضة كإيرادات ومصروفات بالطريقة نفسها فيما لو كانت إعادة التأمين تعتبر نشاطاً تجارياً مباشراً، مع الأخذ في الاعتبار تصنيف منتجات الشركة المعاد التأمين عليها.

ح) تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة بصورة مباشرة بإصدار أو إعادة تجديد عقود التأمين وتطفاً على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها وذلك عند إكتساب أقساط التأمين. يتم الاعتراف بجميع تكاليف الاستحواذ الأخرى كمصروفات عند تكبدها. يتم تسجيل اطفاء " تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة" في قائمة الدخل. ويُحاسَب عن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تتضمنها هذا الأصل بتعديل فترة الإطفاء، ويُعتبر ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ط) اختبار كفاية المطلوبات

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

ي) ذمم مدينة

تدرج أقساط التأمين المدينة كإجمالي الأقساط المكتتبه المدينة من عقود التأمين، مخصصاً منها أي مبالغ غير قابلة للتحويل. يتم اثبات أقساط التأمين وأقساط معيدي التأمين المدينة عند استحقاقها ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة للعرض المستلم أو المستحق الإستلام. تتم مراجعة القيمة الدفترية للذمم المدينة لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض القيمة وعندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد، يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في "مصاريف العمليات الأخرى" في قائمة الدخل. يتم إلغاء اثبات الأرصدة المدينة عندما لا تتحكم الشركة في الحقوق التعاقدية التي تشمل الرصيد المدين، وهو ما يحدث عادة عندما يتم بيع الرصيد المدين أو تسويته أو تمرير جميع التدفقات المالية المنسوبة للرصيد إلى طرف ثالث مستقل. تخضع الذمم المدينة المذكورة في الإيضاح رقم ١٠ ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين".

ك) إستثمارات

١- متاحة للبيع

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

يتم إثبات توزيعات الأرباح وإيرادات العمولات وأرباح / (خسائر) العملات الأجنبية على الإستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل أو قائمة الدخل الشامل، كجزء من صافي ربح / (خسارة) الإستثمارات. يتم تعديل أي انخفاض جوهري أو طويل الأجل في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع ويسجل في قائمة الدخل، كخسائر انخفاض في القيمة.

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

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

إعادة التصنيف:

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ك) إستثمارات (تتمة)

٢- محتفظ بها حتى الاستحقاق

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي استثمارات ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد واستحقاق ثابت أن الإدارة لديها النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى الاستحقاق يتم تصنيفها على أنها محتفظ بها حتى الاستحقاق. يتم الاعتراف بالاستثمارات مبدئيًا بالقيمة العادلة بما في ذلك تكلفة المعاملة المباشرة والإضافية. بعد القياس المبدئي يتم قياسها بالتكلفة المضافة ناقصًا خسائر انخفاض القيمة ، إن وجدت.

ل) التوقف عن الاعتراف للأدوات المالية

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

م) المقاصة

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

ن) محاسبة تاريخ التداول

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

س) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

قد تشمل أدلة انخفاض القيمة ما يلي:

- صعوبة مالية كبيرة للمصدر أو المدين ؛
- إخلال بشروط العقد ، مثل التعثر عن السداد أو تأخر سداد المدفوعات ؛
- ترجح أن المصدر أو المدين سيقوم بإشهار الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية؛
- اختفاء سوق نشط لتلك الموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- وجود معلومات ملحوظة تشير إلى وجود انخفاض ملموس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدره من مجموعة من الموجودات المالية منذ الاعتراف الأولي بتلك الموجودات ، حتى وإن كان ذلك الانخفاض لا يمكن تحديده على مستوى كل أصل على حده، بما في ذلك:

- تغييرات سلبية في حالة الدفع للمصدرين أو المدينين في الشركة ؛ أو
- الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية في بلد المصدرين حيث يمكن ربط هذه الظروف بعدم إمكانية استرداد الأصل.

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

- بالنسبة للموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، فإن انخفاض القيمة هو الانخفاض الجوهري أو طويل الأجل في القيمة العادلة للأصل المالي.

- بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المضافة ، يتم احتساب الانخفاض في القيمة إلى مدى الفرق بين التدفقات النقدية المستقبلية المقدره والمخصومة بسعر العمولة الفعلي الأصلي.

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

بالنسبة للإستثمارات المصنفة على أنها متاحة للبيع، فإن الانخفاض الجوهري أو طويل الأجل في القيمة العادلة بأقل من تكلفته يمثل دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة. إن تحديد ما هو جوهري أو طويل الأجل يتطلب تقديم بعض الأحكام. لا يمكن عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل طالما استمر الاعتراف بالأصل ، إن الزيادة في القيمة العادلة بعد تسجيل انخفاض القيمة لا يمكن الاعتراف

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
(س) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

بها إلا في الدخل الشامل الأخر. عند إلغاء الاعتراف، يتم إدراج أي ربح أو خسارة تراكمية سبق الاعتراف بها في الدخل الشامل الأخر في قائمة الدخل ضمن "الربح / (الخسارة) على الإستثمارات المتاحة للبيع. إن تحديد ما هو "جوهري" أو "طويل الأجل" يتطلب إصدار الأحكام. عند إصدار هذه الأحكام، تقوم الشركة بتقييم، من بين عوامل أخرى، المدة أو المدى الذي تكون فيه القيمة العادلة للاستثمار أقل من تكلفتها.

(ع) الممتلكات والمعدات

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

السنوات

٥	الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية
٤	اجهزة كمبيوتر
٤	السيارات

وتُجرى مراجعة القيم المتبقية للموجودات وأعمارها الإنتاجية في كل فترة مالية مُفصّل عنها، وتُعدّل متى كان ذلك مناسباً. تتم مراجعة القيم الدفترية لهذه الموجودات فيما يتعلق بالانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التقلبات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. وفي حال وجود هذا المؤشر وعندما تتجاوز القيم الدفترية للموجودات القيم القابلة للاسترداد المتوقعة، تُخفّض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد. تحدد الأرباح والخسائر من الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية، وتُدرج ضمن بند "إيرادات أخرى، بالصافي" في قائمة الدخل.

(ف) موجودات غير ملموسة

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

(ص) الشهرة

تمثل الشهرة القيمة العادلة للمقابل المدفوع بما يزيد عن القيمة العادلة لصافي الأصول أو الإلتزامات المستحوذ عليها. يتم اختبار الشهرة للانخفاض في القيمة من قبل الإدارة مرة واحدة على الأقل في نهاية كل سنة مالية. يتم تحديد انخفاض قيمة الشهرة من خلال تقييم المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد (أو مجموعة وحدات توليد النقد) التي تتعلق بها الشهرة. وذلك عندما تكون القيمة القابلة للاسترداد للنقد [١] وحدة توليد (أو مجموعة من وحدات توليد النقد) أقل من القيمة الدفترية لوحدة توليد النقد (أو مجموعة وحدات توليد النقد) التي تم تخصيص الشهرة لها، وفي هذه الحالة يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة. لا يمكن عكس خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت، المتعلقة بالشهرة في الفترات المستقبلية.

اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة: تقوم إدارة الشركة بإجراء اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة، على أساس سنوي، لتحديد ما إذا كانت الشهرة الناشئة عن الاندماج قد عانت من أي انخفاض في القيمة. ويتطلب ذلك تقدير المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي تم تخصيص الشهرة لها. إن الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تحديد المبالغ القابلة للاسترداد مبينة في الإيضاح ٤.

(ق) الإنخفاض في الموجودات غير المالية

لا يتم استهلاك الموجودات التي لها عمر إنتاجي غير محدد - على سبيل المثال، الأرض - ويتم اختبارها سنوياً للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. تتم مراجعة الموجودات الخاضعة للاستهلاك للتأكد من وجود انخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة للمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية، أيهما أعلى. لغرض تقييم انخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات عند أدنى مستوى لتدفقاتها النقدية بشكل منفصل (وحدات توليد النقد).

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ر) المخصصات ومصاريح مستحقة ومطلوبات أخرى

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

ش) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

ت) عقود الإيجار

فيما يلي تفاصيل السياسات المحاسبية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ بشكل منفصل أدناه.

السياسات المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩م

يتم تصنيف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما تتحول بموجب شروط عقود الإيجار المخاطر ومنافع التملك للمستأجر بشكل جوهري. ويتم تصنيف كافة عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلية.

الشركة كمستأجر

يتم قيد دفعات الإيجار التشغيلي كمصروف باستخدام طريقة القسط الثابت على أساس فترة عقد الإيجار، إلا عندما يكون هناك أساس منهجي أكثر نموذجية للمخطط الزمني الذي يتم فيه استنفاد المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر. ويتم الاعتراف بالإيجارات الطارئة الناشئة عن عقود الإيجار التشغيلي كمصروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

السياسات المطبقة ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٩م

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد عقداً تأجيرياً أو يتضمن الإيجار، في بداية العقد. تقوم الشركة بإثبات حق استخدام الأصل والالتزام الإيجار المقابل فيما يتعلق بجميع اتفاقيات الإيجار التي تكون فيها هذه الإيجارات، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المحددة بعقود إيجار مدتها ١٢ شهر أو أقل) وإيجارات للموجودات ذات القيمة المنخفضة. بالنسبة لهذه الإيجارات، يتم قيد دفعات الإيجار التشغيلي كمصروف باستخدام طريقة القسط الثابت على أساس المتبقي من مدة عقد الإيجار، إلا عندما يكون هناك أساس منهجي أكثر نموذجية للمخطط الزمني الذي يتم فيه استنفاد المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر. تم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المسددة منذ بداية تاريخ البدء، مخصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار. إذا لم يكن من الممكن تحديد هذا السعر بسهولة، تستخدم الشركة سعر الفائدة على الاقتراض.

يشمل التزام الإيجار المدرجة في إعادة قياس التزامات الإيجار مما يلي:

- دفعات الإيجار الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في الجوهري)، ناقصاً أي حوافز تأجير مستحقة،
 - دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو سعر، تقاس مبدئياً باستخدام المؤشر أو السعر في تاريخ البدء،
 - المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية،
 - تقييم سعر الشراء إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة هذا الخيار؛ و
 - دفع غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تظهر المستأجر الذي اختار القيام بذلك.
- يتم قياس التزام الإيجار لاحقاً عن طريق زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار.
- تقوم الشركة بإعادة تقييم التزام الإيجار (وتقوم بتعديل مقابل أصول حق الاستخدام ذي الصلة) إذا:

- تغيرت شروط عقد الإيجار أو طرأ تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم.
- تغيرت دفعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو سعر أو تغيير في الدفع المتوقع وفقاً للقيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالة يتم إعادة تقييم التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المبدئي (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب تغيير في سعر فائدة السائد، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم).

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ت) عقود الإيجار (تتمة)

- تعديل عقد الإيجار ولم يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يعاد قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدلات الخصم).

لم تقم الشركة بإجراء أي تعديلات من هذا خلال الفترات المعروضة.

يشمل حق استخدام الموجودات القياس الأولي لالتزام الإيجار المقابل، ومدفوعات الإيجار التي تم إجراؤها في أو قبل يوم البدء، مطروحاً منه أي حوافز إيجار مستلمة وأي تكاليف مباشرة مبدئية. لاحقاً، يتم قياس الموجودات الثابتة بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة.

يتم احتساب استهلاك حق استخدام الأصل على مدى فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي المحدد، أيهما أقصر. إذا كان الإيجار ينقل ملكية الأصل المحدد أو تكلفة حق استخدام الأصل فإن ذلك يعكس أن الشركة تتوقع ممارسة خيار الشراء، يتم استهلاك حق استخدام الأصل ذي الصلة على مدى العمر الإنتاجي للأصل. يبدأ الاستهلاك من تاريخ بدء الإيجار.

تطبق الشركة المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ لتحديد ما إذا كان حق استخدام الأصل قد انخفضت قيمته، وحساب أي خسائر انخفاض قيمة محددة كما هو موضح في سياسة "ممتلكات ومصنع ومعدات".

كوسيلة عملية، يسمح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ للمستأجر بعدم فصل المكونات غير المؤجرة، وبدلاً من ذلك يتم حساب أي عقد إيجار ومكونات غير تأجيرية مرتبطة به كترتيب واحد. لم تقم الشركة باستخدام هذه الطريقة العملية. بالنسبة للعقود التي تحتوي على مكون التأجير ومكون واحد أو أكثر من مكونات التأجير أو غير التأجير، تأخذ الشركة في الاعتبار في العقد لكل مكون من مكونات التأجير على أساس سعر البيع الفردي لمكون التأجير والمجموع الكلي - سعر بيع إفرادي للمكونات غير المستأجرة.

(ث) توزيعات أرباح

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

(خ) النقد وما في حكمه

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

(ذ) التدفقات النقدية

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

(ض) العملات الأجنبية

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

(ظ) الزكاة وضريبة الدخل

يتم تقديم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة) المعروفة سابقاً باسم الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") في المملكة العربية السعودية. يتم تحميل مخصص الزكاة على قائمة الدخل. ويتم احتساب الزكاة على حصة المساهم السعودي من الوعاء الزكوي ، بينما يتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهم الأجنبي من صافي الدخل المعدل. يتم تحميل ضريبة الدخل على قائمة الدخل. وتقوم الشركة بتسوية الزكاة وضريبة الدخل سنوياً إلى الهيئة.

ضريبة استقطاع

تقوم الشركة باستقطاع ضرائب على بعض المعاملات مع جهات غير مقيمة في المملكة العربية السعودية، وفقاً لمتطلبات نظام ضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ظ) الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ضريبة القيمة المضافة

يتم الاعتراف بالمصاريف والموجودات بالصافي من قيمة ضريبة القيمة المضافة ، باستثناء:

- عندما لا يتم استرداد ضريبة القيمة المضافة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك والمدفوعة لشراء موجودات أو خدمات، عندها، يتم الاعتراف بضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة اقتناء الأصل أو ضمن المصاريف، حسب مقتضى الحال .
- عندما يتم قيد الذمم المدينة والذمم الدائنة بقيمة ضريبة القيمة المضافة المشمول؛ ان صافي قيمة ضريبة القيمة المضافة المستردة من أو المستحقة الى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك تكون مشمولة كجزء من الذمم المدينة أو الذمم الدائنة في قائمة المركز المالي.

ضريبة الدخل المؤجلة

يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروقات المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض إعداد التقارير المالية وبين المبالغ المستخدمة في لأغراض الضريبة. يعتمد مبلغ الضريبة المؤجلة على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للأصول والالتزامات وذلك باستخدام معدلات الضريبة بموجب اللوائح المعمول بها أو المعمول بها بشكل جوهري في تاريخ التقرير. يتم اثبات الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي من المحتمل أن تتوفر فيه أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل حيث يمكن استخدام المبالغ الدائنة. يتم تخفيض الأصل الضريبي المؤجل إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل أن المنافع الضريبة ذات العلاقة سوف تتحقق.

غ) الاحتياطي النظامي

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

أ) المعلومات القطاعية

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

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

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

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

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

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

ب) عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ج) الودائع قصيرة الأجل

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

د) القيمة العادلة

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

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

٤. الشهرة والموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها عند الدمج

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وافق المساهمون في 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 وفقاً للمواد ١٩١ و ١٩٢ و ١٩٣ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م٣ بتاريخ ١٤٣٧/١/٢٨ هـ (الموافق ١٠/١١/٢٠١٥ م) ، من خلال إصدار ٠,٦٥٧٧٦١٤٤٤٤٤٤٤٤٤٤ أسهم جديدة في الشركة عن كل سهم في متلايف يخضع لشروط وأحكام اتفاقية الاندماج.

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

قامت الشركة بإجراء تخصيص شامل لسعر الشراء وحددت فيما يلي بتفصيل أكثر بالموجودات غير الملموسة واسلوب ومنهجيات التقييم الخاصة بها:

ألف ريال سعودي	الشهرة
٢٤,٤١٥	الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها عند الدمج:
٥,٤٥٤	- عقد عميل (أليكو)
٢,٨٣٢	- علاقة العملاء
٢٤,٨٤٧	- تراخيص المنتجات (الحماية والإدخار)
٥٧,٥٤٨	المجموع

اسلوب ومنهجيات التقييم - الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها عند الدمج:

- عقد عميل (أليكو)

في تاريخ الاستحواذ ، استحوذت شركة ولاء للتأمين التعاوني على المحفظة السعودية التكميلية للشركة الأمريكية للتأمين على الحياة (أليكو) التي تم تحويلها مبدئياً إلى شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني في الأول من أبريل لعام ٢٠١٥م وفقاً لاتفاقية تحويل المحفظة الموقعة بين كل من شركة أليكو وشركة متلايف وتم إعادة التأمين عليها بنسبة ١٠٠٪ إلى متلايف بموجب اتفاقية إعادة التأمين على أساس حصة الحصة. تتضمن هذه المحفظة حماية طويلة الأجل على الحياة ومنتجات تأمين الإدخار وسياسات الحوادث الشخصية. ووفقاً لشروط اتفاقية نقل المحفظة بموجب اتفاقية إعادة التأمين على أساس حصة الحصة ، يحق للشركة الحصول على عمولة إعادة التأمين بسعر متفق عليه وسداد جميع المصاريف المتعلقة بإدارة المحفظة. لقد استخدمت الإدارة "أسلوب الربح الزائد متعدد الفترات" لتقييم العلاقة التعاقدية مع العميل وتعتبر أن يكون لها عمر إنتاجي يبلغ ٨٣ عاماً بناءً على العمر التكميلي لمحفظة العملاء.

٤. الشهرة والموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها عند الدمج (تتمة)
أسلوب ومنهجيات التقييم - الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها عند الدمج (تتمة)

- علاقة العملاء

يحدد معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ أنه إذا تمكنت المنشأة من إثبات أنها تستطيع السيطرة على المنافع الاقتصادية من العلاقات غير التعاقدية ، فإنه يتم تحديد علاقات العملاء تلك على أنها قابلة للفصل ويمكن إثباتها علي أنها أصل غير ملموس. وحيث أن البنك العربي الوطني ("لديه علاقة وكان يمثل نسبة ٣٠ ٪ من أصحاب المصلحة في ميتلاف فقد ساهم تاريخياً في تدفق الإيرادات لشركة ميتلاف المتسقة مع اتفاقيات التأمين المختلفة. وعليه ، فقد تم اعتبار العلاقة على أنها تمثل علاقة عميل غير ملموسة. لقد استخدمت الإدارة "أسلوب الربح الزائد متعدد الفترات" لتقييم علاقة العميل غير التعاقدية وتعتبر ذات عمر إنتاجي قدره ٦ سنوات.

- تراخيص المنتجات

نتيجة لهذه الصفقة ، حصلت شركة ولاء للتأمين التعاوني على ترخيص تأمين الحماية والإدخار. تم تحديد هذا الترخيص كأصل غير ملموس. تم تقييم هذا التأمين غير الملموس باستخدام "أسلوب الربح الزائد متعدد الفترات" من وجهة نشاط التأمين على الحماية والإدخار لتقييم تراخيص المنتجات. وهذا يُعتبر أصل غير ملموس ذو عمر غير محدد وبالتالي سيخضع لتقييم الانخفاض في القيمة السنوي.

٥. اختبار الانخفاض في القيمة للشهرة وترخيص المنتج المستحوذ عليها عند الدمج

سيتم مراجعة الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات العمر غير المحدد المستحوذ عليها من خلال دمج الأعمال سنويًا كما هو موضح في إيضاح رقم ٤ ، وتقييم المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد (أو مجموعة وحدات توليد النقد) التي ترتبط بها الشهرة والأصول غير الملموسة ذات العمر غير المحدد. إن الأصول غير ملموسة ذات عمر غير المحدد التي تم الاستحواذ عليها من خلال دمج الأعمال تشمل "تراخيص المنتجات" المشار إليها أعلاه.

وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ ، يوجد الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد قيمته القابلة للاسترداد ، وهي القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع وقيمتها في الاستخدام ، أيهما أعلى.

يعرّف معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ وحدة توليد النقد للأصل على أنها أصغر مجموعة من الأصول التي تولد تدفقات نقدية إلى حد كبير مستقلة عن التدفقات النقدية الداخلة من الأصول الأخرى أو مجموعات الأصول. على هذا النحو ولغرض تقييم الانخفاض في القيمة الذي تم ، فقد تم دمج شركة ميتلاف مع شركة ولاء للتأمين التعاوني (أي تعتبر الشركة) كوحدة واحدة منتجة للنقد.

الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقييم الانخفاض في القيمة

تم تحديد المبلغ القابل للاسترداد للوحدات المولدة للنقد بناءً على احتساب القيمة قيد الاستخدام ، باستخدام توقعات التدفق النقدي التي تغطي فترة خمس سنوات ومن خلال تطبيق معدل نمو نهائي بعد ذلك. يعد حساب القيمة المستخدمة في وحدات توليد النقد أكثر حساسية للافتراضات التالية:

- التدفقات النقدية المستقبلية المتاحة من العمليات .
- متوسط التكلفة المرجح لرأس المال بنسبة ١٤ ٪
- معدل نمو نهائي بنسبة ٢ ٪

بناءً على تقييم الانخفاض في القيمة الحالي ، لم تنخفض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

تم إجراء هذا التقييم من قبل مستشار مستقل تم تعيينه من قبل الشركة في تقريرهم المؤرخ في ٢٢ فبراير ٢٠٢٢م. يشمل ذلك التقييم تنبؤاً بالتدفقات النقدية المخصومة باستخدام المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال في الاختصاص القضائي حيث تعمل الشركة. وفقاً لهذا التقييم ، فإن المبالغ القابلة للاسترداد لوحدات إنتاج النقد ١,١٥٣,٢ مليون ريال سعودي. بتغيير بنقطة مئوية واحدة في سعر الخصم أو معدل النمو النهائي مع المحافظة علي العوامل الأخرى ثابتة من شأنه أن يخفض من المبلغ القابل للاسترداد لوحدات إنتاج النقد كما هو مذكور في الجدول أدناه:

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٥. اختبار الانخفاض في القيمة للشهرة والموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها عند الدمج (تتمة)

التغير في معدل النمو			القيمة بالملايين	
%٣	%٢	%١	التغير في المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال	
١,٢٢٦,٣	١,١٩٤,٠	١,١٦٧,٠	%١٣	
١,١٧٩,١	١,١٥٣,٢	١,١٣١,٢	%١٤	
١,١٤٠,٠	١,١١٨,٩	١,١٠٠,٩	%١٥	

٦. الممتلكات والمعدات

مجموع م ٢٠٢٠	مجموع م ٢٠٢١	الأصل في حق الاستخدام	السيارات	اجهزة كمبيوتر	الأثاث والتركيبات	الأراضي	
(بالآلاف الريالات السعودية)							
٣٩,١٢٧	٥٣,٤٧٧	١١,٨٥١	٦٥٧	٢٠,٨٧٧	٢٠,٠٩٢	-	التكلفة : ١ يناير ٢٠٢١م
٩,٣٧٥	-	-	-	-	-	-	المستحوذ عليه خلال الاندماج
-	(٣,١٦٨)	-	-	(٢,٣٥١)	(٨١٧)	-	إعادة تصنيف
٤,٩٧٥	٢٦,٤٧٩	٦,٣٠٤	٥٧	٣,١٠٠	٦١٨	١٦,٤٠٠	الإضافات
-	-	-	-	-	-	-	الاستبعادات
٥٣,٤٧٧	٧٦,٧٨٨	١٨,١٥٥	٧١٤	٢١,٦٢٦	١٩,٨٩٣	١٦,٤٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
٢١,٧٧٧	٣٩,٢٣٩	٧,٧٤٧	٦٢٠	١٦,٤٨١	١٤,٣٩٠	-	الاستهلاك المتراكم : ١ يناير ٢٠٢١م
٨,٦٤٤	-	-	-	-	-	-	المستحوذ عليه خلال الاندماج
٨,٨١٦	٨,٦٧٦	٣,٦٩٩	٣٩	٢,٤٠٤	٢,٥٣٤	-	المحمل للسنة
-	(٢,٠٩٥)	٢٥٩	-	(١,٧١٨)	(٦٣٦)	-	تسويات / إعادة تصنيف
٣٩,٢٣٧	٤٥,٨١٩	١١,٧٠٥	٦٥٩	١٧,١٦٧	١٦,٢٨٨	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
-	٣٠,٩٦٩	٦,٤٥٠	٥٥	٤,٤٥٩	٣,٦٠٥	١٦,٤٠٠	صافي القيمة الدفترية:
١٤,٢٤٠	-	٤,١٠٤	٣٧	٤,٣٩٦	٥,٧٠٢	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٧. موجودات غير ملموسة

مجموع م ٢٠٢٠	مجموع م ٢٠٢١	تراخيص المنتجات	علاقة العملاء (أي أن بي)	عقد العميل (ميت لايف أليكو)	برامج تم تطويرها داخلياً	
(بآلاف الريالات السعودية)						
التكلفة :						
٤,٠٧٤	٤٢,٤٣٤	٢٤,٨٤٧	٢,٨٣٢	٥,٤٥٤	٩,٣٠١	١ يناير ٢٠٢١م
٤,٢٦٠	-	-	-	-	-	المستحوز عليه خلال الاندماج
-	٣,١٦٨	-	-	-	٣,١٦٨	إعادة تصنيف
٣٤,١٠٠	٤,٠٧٧	-	-	-	٤,٠٧٧	الإضافات
<u>٤٢,٤٣٤</u>	<u>٤٩,٦٧٩</u>	<u>٢٤,٨٤٧</u>	<u>٢,٨٣٢</u>	<u>٥,٤٥٤</u>	<u>١٦,٥٤٦</u>	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
الاستهلاك المتراكم :						
٢,٩٤٦	٧,٧١٤	-	-	-	٧,٧١٤	١ يناير ٢٠٢١م
٤,٠٣٥	-	-	-	-	-	المستحوز عليه خلال الاندماج
٧٣٣	١,٨٩٨	-	٤٧٢	١٣٠	١,٢٩٦	المحمل للسنة
-	٢,٣٥٤	-	-	-	٢,٣٥٤	إعادة تصنيف
<u>٧,٧١٤</u>	<u>١١,٩٦٦</u>	<u>-</u>	<u>٤٧٢</u>	<u>١٣٠</u>	<u>١١,٣٦٤</u>	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
صافي القيمة الدفترية:						
-	٣٧,٧١٣	٢٤,٨٤٧	٢,٣٦٠	٥,٣٢٤	٥,١٨٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
<u>٣٤,٧٢٠</u>	<u>-</u>	<u>٢٤,٨٤٧</u>	<u>٢,٨٣٢</u>	<u>٥,٤٥٤</u>	<u>١,٥٨٧</u>	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٨. الاستثمارات

تم تصنيف الإستثمارات كما يلي:

عمليات المساهمين		
م ٢٠٢٠	م ٢٠٢١	
(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٩١,٣٩٠	٣٧٤,٥٥٤	الإستثمارات المتاحة للبيع
-	٨٦,٣٦٧	الإستثمارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة
٢٢٤,٤٠٠	٢٤٩,٣٦٧	الإستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
<u>٥١٥,٧٩٠</u>	<u>٧١٠,٢٨٨</u>	
عمليات حاملي وثائق التأمين		
م ٢٠٢٠	م ٢٠٢١	
(بآلاف الريالات السعودية)		
-	٦٢,٩٤٨	الإستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
-	٦٢,٩٤٨	
مجموع		
م ٢٠٢٠	م ٢٠٢١	
(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٩١,٣٩٠	٣٧٤,٥٥٤	الإستثمارات المتاحة للبيع
-	٨٦,٣٦٧	الإستثمارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة
٢٢٤,٤٠٠	٣١٢,٣١٥	الإستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
<u>٥١٥,٧٩٠</u>	<u>٧٧٣,٢٣٦</u>	

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٨. الإستثمارات (تتمة)
(أ) الإستثمارات المتاحة للبيع

الإجمالي		دولية		محلية		الأسهم متاح للبيع
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
٢٩١,٣٩٠	٣٧٤,٥٥٤	١٤,١٨٦	-	٢٧٧,٢٠٤	٣٧٤,٥٥٤	
٢٩١,٣٩٠	٣٧٤,٥٥٤	١٤,١٨٦	-	٢٧٧,٢٠٤	٣٧٤,٥٥٤	

تتمثل الحركة على أرصدة الإستثمارات المتاحة للبيع فيما يلي:

المجموع	أوراق مالية غير مدرجة	أوراق مالية مدرجة	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٢٩١,٣٩٠	٤٥,٥٤١	٢٤٥,٨٤٩	كما في ١ يناير ٢٠٢١م
١٧٨,٠٤٨	٩٨,٣٨٠	٧٩,٦٦٨	مشتريات
(٦,٧٦٥)	(٦,٧٦٥)	-	الانخفاض في قيمة الإستثمارات
(١١٩,٧٢٦)	-	(١١٩,٧٢٦)	الاستيعادات
٣١,٦٠٧	-	٣١,٦٠٧	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات، صافي
٣٧٤,٥٥٤	١٣٧,١٥٦	٢٣٧,٣٩٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
٢٥٤,٩٠٦	٢٣,١٢٣	٢٣١,٧٨٣	كما في ١ يناير ٢٠٢٠م
٣,١٧٥	٣,١٧٥	-	المستحوز عليه خلال الاندماج
٣٢,١٧٠	١٩,٢٤٣	١٣,٩٢٧	مشتريات
(٣,٧٠٠)	-	(٣,٧٠٠)	الاستيعادات
٤,٨٣٩	-	٤,٨٣٩	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات، صافي
٢٩١,٣٩٠	٤٥,٥٤١	٢٤٥,٨٤٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(ب) الإستثمارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة

الإجمالي		دولية		محلية		الأسهم الاستثمارات المتحفظ بها لغرض المتاجرة
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
-	٨٦,٣٦٧	-	-	-	٨٦,٣٦٧	
-	٨٦,٣٦٧	-	-	-	٨٦,٣٦٧	

تتمثل الحركة على أرصدة الإستثمارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة فيما يلي:

المجموع	أوراق مالية غير مدرجة	أوراق مالية مدرجة	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
١٨٨,٠٧٨	-	١٨٨,٠٧٨	كما في ١ يناير ٢٠٢١م
(٩٥,٢٦٥)	-	(٩٥,٢٦٥)	مشتريات خلال السنة
(٨,٠١٨)	-	(٨,٠١٨)	الاستيعادات خلال السنة
١,٥٧٢	-	١,٥٧٢	الأرباح المحققة من الاستيعادات
٨٦,٣٦٧	-	٨٦,٣٦٧	الأرباح غير المحققة من الإستثمارات
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٨. الاستثمارات (تتمة)

الإجمالي		دولية		محلية	
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م
(بالآلاف الريالات السعودية)		(بالآلاف الريالات السعودية)		(بالآلاف الريالات السعودية)	
٢٢٤,٤٠٠	٣١٢,٣١٥	-	-	٢٢٤,٤٠٠	٣١٢,٣١٥
٢٢٤,٤٠٠	٣١٢,٣١٥	-	-	٢٢٤,٤٠٠	٣١٢,٣١٥

تتمثل الحركة على أرصدة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق فيما يلي:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م
(بالآلاف الريالات السعودية)	
١٤٩,٣٤٢	٢٢٤,٤٠٠
٧٥,٢٨٤	٨٨,١٧٢
(٢٢٦)	(٢٥٨)
٢٢٤,٤٠٠	٣١٢,٣١٥

٩. النقد وما في حكمه وودائع قصيرة الأجل

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

عمليات التأمين	
٢٠٢٠م	٢٠٢١م
(بالآلاف الريالات السعودية)	
٦٨٧,٢٩٧	٣٢٢,٨٨٣
٦٨٧,٢٩٧	٣٢٢,٨٨٣

النقد وما في حكمه
المجموع

عمليات المساهمين	
٢٠٢٠م	٢٠٢١م
(بالآلاف الريالات السعودية)	
-	٢,١٧٢
-	٢,١٧٢
٦٨٧,٢٩٧	٣٢٥,٠٥٥

النقد وما في حكمه
المجموع
مجموع النقد وما في حكمه

ب) وودائع قصيرة الأجل:

يتم ايداع الودائع مع الأطراف المقابلة التي لديها تصنيفات ائتمانية تعادل تصنيفات ب ب + الى ب ب بموجب منهجية التصنيف القياسي ستاندر أند بورز و فيتش و موديز. يتم الاحتفاظ بودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية واجنبية مرخصة بالمملكة العربية السعودية وتستحق خلال ثلاثة شهور بمعدل عمولة ١,٦٤% (٢٠٢٠م: ٢,٤٤%) سنوياً. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، القيمة الدفترية للودائع قصيرة الأجل تقارب بشكل معقول القيمة العادلة في تاريخ بيان المركز المالي.

١٠. أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي:
تتكون الذمم المدينة مما يلي:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م
(بالآلاف الريالات السعودية)	
٦٣,٥١١	٢٠١,٠٨٠
٢٧٤,٩٣٤	٣٩٣,٠٥٢
٢٨,٣١٨	٥,٩٣٨
٥,٥٧٤	٣٢,٧٠٢
٣٧٢,٣٣٧	٦٣٢,٧٧٢
(٣٩,٣١٧)	(٥٠,٦٤٣)
٣٣٣,٠٢٠	٥٨٢,١٢٩

حملة واثاق
وسطاء ووكلاء تأمين
جهات ذات علاقة (إيضاح ١٩)
ذمم من معيدي تأمين مدينة

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١٠. أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين، صافي (تتمة)

- الحركة على مخصص ديون مشكوك في تحصيلها خلال السنة كالتالي :

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
	(بآلاف الريالات السعودية)	
٤٢,٦١٦	٣٩,٣٢١	الرصيد في ١ يناير
٤,٠٥٨	-	إضافات من الاندماج
٨,١٥٥	١٧,١٩٨	مخصص السنة
(١٥,٥١٢)	(٥,٨٧٦)	مخصص انتفى الغرض منه
٣٩,٣١٧	٥٠,٦٤٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

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

متأخرة السداد ولكنها غير منخفضة القيمة				أقساط تأمين مدينة		
أكثر من ٣٦٠ يوماً	من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوماً	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	المجموع	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة	
(بآلاف الريالات السعودية)						
٦,٨٧٨	٢٥,١٣٢	٧٧,٩٣٧	٤٣٣,٩٦٩	٥٤٣,٩١٦	حملة وثائق التأمين	
٣٤	٣٢	٨	٥,٧٤٩	٥,٨٢٣	مطلوب من جهات ذات علاقة	
١٠٤	١,٤٦٦	٣,٧١٠	٢٧,١١٠	٣٢,٣٩٠	ذمم مدينة من معيدي تأمين	٢٠٢١
٧,٠١٦	٢٦,٦٣٠	٨١,٦٥٥	٤٦٦,٨٢٨	٥٨٢,١٢٩		
متأخرة السداد ولكنها غير منخفضة القيمة						
أكثر من ٣٦٠ يوماً	من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوماً	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	المجموع	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة	
(بآلاف الريالات السعودية)						
٧,٥٥٩	١١,٠٤٤	٣٥,٨٠٧	٢٤٦,٤٦٦	٣٠٠,٨٧٦	حملة وثائق التأمين	
٩	٦٣	١,٩٣٨	٢٦,٠٤٣	٢٨,٠٥٣	مطلوب من جهات ذات علاقة	
٣٥٨	٢٩	٣,٢٩١	٤١٣	٤,٠٩١	ذمم مدينة من معيدي تأمين	٢٠٢٠
٧,٩٢٦	١١,١٣٦	٤١,٠٣٦	٢٧٢,٩٢٢	٣٣٣,٠٢٠		

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

تبلغ نسبة العملاء الخمسة الكبار من أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ٣٥٪ (٤٢٪ : ٢٠٢٠م).

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١.١ الاحتياطات الفنية

١-١١ صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات
تتألف صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات مما يلي:

٢٠٢٠م ٢٠٢١م

(بالآلاف الريالات السعودية)	
٢٣٣,٤٩٨	٤٨٠,٦١٦
١٨٣,٢٣٥	٢٨٣,٤٥٧
(١٢,٢٥٨)	(١٧,٢٥٥)
١٧٠,٩٧٧	٢٦٦,٢٠٢

المطالبات تحت التسوية

إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
يخصم: القيمة القابلة للإسترداد لقيمة التصفية والحلول
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

٢٦,٠١٠	٩,٠٥٤
٢٦,٠١٠	٩,٠٥٤

احتياطي أقساط تأمين إضافية :
- احتياطي عجز أقساط تأمين

٨,٦٤٢	٧,٧٠١
٨,٦٤٢	٧,٧٠١
٤٣٩,١٢٧	٧٦٣,٥٧٣

احتياطات فنية أخرى:

- مخصص تعديلات الخسائر غير الموزعة

(١٦٢,٨٩١)	(٣٣٨,٩١٩)
(٥٧,٧٠٠)	(١٤٩,٦٥٥)
(٢٢٠,٥٩١)	(٤٨٨,٥٧٤)
٢١٨,٥٣٦	٢٧٤,٩٩٩

يخصم:

- حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

(٢-١١) الحركة على الأقساط غير المكتسبة
تتمثل الحركة على الأقساط غير المكتسبة فيما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		
الصافي	إعادة التأمين (بالآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي
٤٢٦,٤٧٤	(٣٦٣,٤٩٠)	٧٨٩,٩٦٤
١,١٥٠,٥٦١	(١,١٨٨,٢٧٣)	٢,٣٣٨,٨٣٤
(١,٠٤١,٥٣٠)	١,٠١٣,١٦٥	(٢,٠٥٤,٦٩٥)
٥٣٥,٥٠٥	(٥٣٨,٥٩٨)	١,٠٧٤,١٠٣

الرصيد في بداية السنة

الأقساط المكتسبة خلال السنة

الأقساط المكتسبة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

الصافي	إعادة التأمين (بالآلاف الريالات السعودية)	الإجمالي
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 في بداية السنة

إضافات من الإندماج

الأقساط المكتسبة خلال السنة

الأقساط المكتسبة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١١. الاحتياطات الفنية (تتمة)

٣-١١ الحركة على تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة وعمولة إعادة التأمين غير المكتسبة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٥,٣٥٥	٢٠,٤٧٢	الرصيد في ١ يناير
٧١,٢٤٠	٨٦,٩٤٨	مُتَكَبَّد خلال السنة
(٦٠,١١٩)	(٧٦,١٦٢)	المطفاً / المكتسب خلال السنة
٣٦,٤٧٦	٣١,٢٥٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١٦,٧٣٣	١٤,٠٨٦	الرصيد في ١ يناير
٢,٧١٧	٥,٣٦٥	إضافات من الإدماج
٥٤,١٣٤	٤٢,٠٦٨	مُتَكَبَّد خلال السنة
(٤٨,٢٢٩)	(٤١,٠٤٧)	المطفاً / المكتسب خلال السنة
٢٥,٣٥٥	٢٠,٤٧٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٢. الإلتزامات والإرتباطات

(أ) تتمثل الإلتزامات المحتملة والإرتباطات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٨,١٢٥	٩,٢٥٤	خطابات الضمان

قامت الشركة بتقديم ضمانات بنكية لجهات متعددة والمغطة بالكامل بمبلغ ٨,١ مليون ريال سعودي (٩,٣ مليون ريال سعودي عام ٢٠٢٠م).

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١٣. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١٢,٨٨٧	٧,٨٨٩	مصاريف مستحقة
٢٨,٩٤١	٤١,٢٣٦	عمولات مندوبي التسويق
٢٨,٠٦٧	٢٧,٨٨١	ذمم دائنة - هيئة الزكاة والضريبة والجمارك - ضريبة القيمة المضافة
٧٧٠	٦٧٣	مساهمة مستحقة للتأمينات الإجتماعية
٤٦,٢٩٥	٨٥,١٣٨	ذمم دائنة للموردين ومزودي الخدمات
٢,٩٤١	٥,٥٦٧	ايجارات مستحقة
٣٢,٢٨٩	٢٢,٣١٨	مطلوبات أخرى
١٥٢,١٩٠	١٩٠,٧٠٢	

تحليل ايجارات مستحقة

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١,١٢٩	٢,٩٤٨	مستحق خلال عام
١,٨١٢	٢,٦١٩	مستحق لأكثر من عام وأقل من خمس سنوات
٢,٩٤١	٥,٥٦٧	

١٤. فائض متراكم مستحق الدفع

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣,٤٩١	٩,٧٧٤	رصيد فائض متراكم مستحق الدفع في ١ يناير
٧,٦٢٦	-	إجمالي الدخل العائد لعمليات التأمين خلال السنة
(١,٣٤٣)	(٧,٦٢٦)	فائض مدفوع إلى حاملي وثائق التأمين
٩,٧٧٤	٢,١٤٨	توزيع فائض مستحق الدفع في ٣١ ديسمبر

١٥. إلترام منافع الموظفين المحددة

تتخذ الشركة برنامج تعويض نهاية خدمة لموظفيها استناداً إلى أنظمة العمل السائدة في المملكة العربية السعودية. ويُجَبَّ مخصصات وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة وحدة الائتمان المتوقعة بينما يتم الوفاء بالالتزام بدفع المكافآت عند استحقاقه. المبالغ المُعْتَرَف بها في قائمة المركز المالي والحركة في الالتزام خلال السنة بناءً على قيمته الحالية وفيما يلي:

١-١٥ فيما يلي المبالغ المُعْتَرَف بها في قائمة المركز المالي والحركة في الالتزام خلال السنة بناءً على قيمته الحالية:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢١,٧٢٤	٢١,٩٨٢	القيمة الحالية للالتزام بالمنافع المحددة

٢-١٥ الحركة في التزام المنافع المحددة

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
١٧,٩٠٦	٢١,٧٢٤	الرصيد الإفتتاحي
١,٢٨٠	-	الإضافات بعد الاندماج
٣,٨٤٩	٣,٧٢٨	المحمل على قائمة الدخل
(٣٥٦)	(٩١٣)	المحمل على قائمة الدخل الشامل
(٩٥٥)	(٢,٥٥٧)	منافع مدفوعة خلال السنة
٢١,٧٢٤	٢١,٩٨٢	الرصيد النهائي

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١٥. التزام منافع الموظفين المحددة (تتمة)

٣-١٥ تسوية القيمة الحالية لمزايا منافع الموظفين المحددة

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
١٧,٩٠٦	٢١,٧٢٤	القيمة الحالية لإلتزام المنافع المحددة كما في ١ يناير
١,٢٨٠	-	الأضافات بعد الاندماج
٣,٢٧٨	٣,١٥٧	تكاليف الخدمة الحالية
٥٧١	٥٧١	تكاليف تمويلية
(٣٥٦)	(٩١٣)	الخسائر الاكتوارية من تسويات
(٩٥٥)	(٢,٥٥٧)	مزايا مدفوعة خلال السنة
٢١,٧٢٤	٢١,٩٨٢	القيمة الحالية لإلتزام المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر

٤-١٥ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

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

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
%٣,٥٠	%٣,٥٠	معامل الخصم المستخدم
%٣,٥٠	%٣,٥٠	مُعَدَّل زيادة الراتب عبر مختلف شرائح الأعمار

فيما يلي أثر حساسية التغيير على القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
التأثير على التزام المنافع المحددة		معدل الخصم المستخدم
٢٠,١٨٦	٢١,٩٨١	نسبة زيادة ب ١٠٠
٢٣,٥٤٣	٢٥,٦٥٠	نسبة نقص ب ١٠٠
		المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف شرائح الأعمار
٢٣,٥٦٤	٢٣,٧١٢	نسبة زيادة ب ١٠٠
٢٠,١٥١	٢٠,٤٩٢	نسبة نقص ب ١٠٠

إن متوسط مدة التزام خطة المنافع المحددة في نهاية فترة إعداد التقارير هي ٨,٣ سنة (٧,٧ سنة لعام ٢٠٢٠م).

١٦. جدول تطوير المطالبات

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

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

إن تحليل التلث للمطالبات يتم حسب سنوات الحوادث ويعتمد على عدد من السنوات الماليه.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

١٦. جدول تطوير المطالبات (تتمة)

جدول تطوير إجمالي مطالبات إعادة التأمين:

							٢٠٢١ م
الإجمالي	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	٢٠١٦ م وماقبل	سنة الحادث
							(بالآلاف الريالات السعودية)
							تقدير تكلفة المطالبات النهائية لإجمالي إعادة التأمين:
١,٣٩٣,٤٢٠	١,٣٩٣,٤٢٠	٥٤٦,٤٠٥	٦٠٦,٥٥٨	٦٥٩,٣٧٦	٦٣٧,٣٩١	-	في نهاية سنة الحادث
٦١٩,١٩٦	-	٦١٩,١٩٦	٦٨٥,٨٤٩	٧٠٦,٣٤٩	٦٩٤,٦٤٠	-	بعد سنة واحدة
٧١٩,٣٨٨	-	-	٧١٩,٣٨٨	٧١٠,٩٥٨	٧٠٦,٨٨٨	-	بعد سنتين
٧١٧,٢٩٨	-	-	-	٧١٧,٢٩٨	٧٠٨,٣٠٨	-	بعد ثلاث سنوات
٧١٢,٢١١	-	-	-	-	٧١٢,٢١١	-	بعد أربع سنوات
٤٩٥,٧٥٧	-	-	-	-	-	٤٩٥,٧٥٧	بعد خمس سنوات
٤,٦٥٧,٢٧٠	١,٣٩٣,٤٢٠	٦١٩,١٩٦	٧١٩,٣٨٨	٧١٧,٢٩٨	٧١٢,٢١١	٤٩٥,٧٥٧	تقدير حالي لمطالبات متراكمة
(٣,٩١٠,٤٥٢)	(٧٦٣,٣٧٧)	(٥٨٩,٧٨٥)	(٦٥١,٣٥٥)	(٧٠٦,٨٩٣)	(٧٠٤,١٧٧)	(٤٩٤,٨٦٥)	مدفوعات متراكمة حتى تاريخه
٧٤٦,٨١٨	٦٣٠,٠٤٣	٢٩,٤١١	٦٨,٠٣٢	١٠,٤٠٥	٨,٠٣٥	٨٩٣	مطلوبات محققة في قائمة المركز المالي
٩,٠٥٤	-	-	-	-	-	-	احتياطي نقص قسط التأمين
٧٥٥,٨٧٣	-	-	-	-	-	-	المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
							٢٠٢٠ م
الإجمالي	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	٢٠١٦ م	٢٠١٥ م وماقبل	سنة الحادث
							(بالآلاف الريالات السعودية)
٦٧٣,١٧٥	٦٧٣,١٧٥	٦٣٣,٦٨٧	٦٠٠,٩٨٣	٥٧٨,٧٤٤	٥١٣,٦٠٩	-	في نهاية سنة الحادث
٧٢٣,٦١٦	-	٧٢٣,٦١٦	٥٥٨,١١٤	٥١٣,٩٢٨	٤٠٨,٣٦٨	-	بعد سنة واحدة
٧١٢,٤٤٨	-	-	٧١٢,٤٤٨	٤٨٨,٥٠٥	٣٧٣,٩٥١	-	بعد سنتين
٧١٠,٨٤٥	-	-	-	٧١٠,٨٤٥	٣٦٤,٨٠١	-	بعد ثلاث سنوات
٤٩٥,٧١٥	-	-	-	-	٤٩٥,٧١٥	-	بعد أربع سنوات
٨٢٦,٦٤٦	-	-	-	-	-	٨٢٦,٦٤٦	بعد خمس سنوات
٤,١٤٢,٤٤٥	٦٧٣,١٧٥	٧٢٣,٦١٦	٧١٢,٤٤٨	٧١٠,٨٤٥	٤٩٥,٧١٥	٨٢٦,٦٤٦	تقدير حالي لمطالبات متراكمة
(٣,٧٣٧,٩٧٠)	(٤٦٠,٢٩٣)	(٦٠٣,٧١٣)	(٧٠١,٤٣٤)	(٧٠١,٩٩٢)	(٤٩٣,٢٣٢)	(٧٧٧,٣٠٦)	مدفوعات متراكمة حتى تاريخه
٤٠٤,٤٧٥	٢١٢,٨٨٢	١١٩,٩٠٣	١١,٠١٤	٨,٨٥٣	٢,٤٨٣	٤٩,٣٤٠	مطلوبات محققة في قائمة المركز المالي
٢٦,٠١٠	-	-	-	-	-	-	احتياطي نقص قسط التأمين
٤٣٠,٤٨٥	-	-	-	-	-	-	المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

١٦. جدول تطوير المطالبات (تتمة)

جدول تطوير صافي مطالبات إعادة التأمين:

							٢٠٢١ م
سنة الحادث	٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	الإجمالي
							٢٠١٦ م و ما قبل
							(بالآلاف الريالات السعودية)
تقدير تكلفة المطالبات النهائية لإجمالي إعادة التأمين:							
في نهاية سنة الحادث	٦٠٣,١٥٩	٦٣٥,٥٨٦	٥٤٥,٧٦٨	٥٢٥,٠٥٣	٩٥٠,٧٤٨	٩٥٠,٧٤٨	٩٥٠,٧٤٨
بعد سنة واحدة	٦٥٣,٢٠١	٦٧٧,٩٦١	٥٨٢,٠٠٠	٥٨٨,٦٤٣	-	-	٥٨٨,٦٤٣
بعد سنتين	٦٥٩,٣٦٧	٦٨٢,٣٩٣	٦٠٠,٥٦٦	-	-	-	٦٠٠,٥٦٦
بعد ثلاث سنوات	٦٦٠,٧٦٧	٦٨٨,٦٤٨	-	-	-	-	٦٨٨,٦٤٨
بعد أربع سنوات	٦٦٤,٦٥٣	-	-	-	-	-	٦٦٤,٦٥٣
بعد خمس سنوات	٤٦٣,١٥٧	-	-	-	-	-	٤٦٣,١٥٧
تقدير حالي لمطالبات متراكمة	٤٦٣,١٥٧	٦٦٤,٦٥٣	٦٨٨,٦٤٨	٦٠٠,٥٦٦	٥٨٨,٦٤٣	٩٥٠,٧٤٨	٣,٩٥٦,٤١٤
مدفوعات متراكمة حتى تاريخه	(٤٦٣,٠٩٧)	(٦٦١,٩٧٨)	(٦٨١,٧٧٤)	(٥٨٨,٠٦٠)	(٥٦٩,٨٨٦)	(٧٣٣,٣٧٦)	(٣,٦٩٨,١٧٠)
مطلوبات محققة في قائمة المركز المالي احتياطي نقص قسط التأمين المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات	٦٠	٢,٦٧٥	٦,٨٧٤	١٢,٥٠٦	١٨,٧٥٧	٢١٧,٣٧٢	٢٥٨,٢٤٤ ٩,٠٥٤
							٢٦٧,٢٩٨
							٢٠٢٠ م
سنة الحادث	٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	الإجمالي
							٢٠١٥ م و ما قبل
							(بالآلاف الريالات السعودية)
في نهاية سنة الحادث	-	٤٥٤,٤٩٦	٥٢٨,٧٣٠	٥٦٠,٨٦٨	٥٨٤,٠٤٣	٥٩٠,٠٨٦	٥٩٠,٠٨٦
بعد سنة واحدة	-	٣٦١,٧٨٢	٤٦٠,٨٩٩	٥٢٤,١٩٧	٥٩١,٤١٢	-	٥٩١,٤١٢
بعد سنتين	-	٣٤٠,٨٣٣	٤٤٩,٩٢٧	٦٧٩,٤٥٩	-	-	٦٧٩,٤٥٩
بعد ثلاث سنوات	-	٣٣٨,١٩٦	٦٦٠,٠١٦	-	-	-	٦٦٠,٠١٦
بعد أربع سنوات	-	٤٦٢,٣١١	-	-	-	-	٤٦٢,٣١١
بعد خمس سنوات	٥٨٨,٢٤٥	-	-	-	-	-	٥٨٨,٢٤٥
تقدير حالي لمطالبات متراكمة	٥٨٨,٢٤٥	٤٦٢,٣١١	٦٦٠,٠١٦	٦٧٩,٤٥٩	٥٩١,٤١٢	٥٩٠,٠٨٦	٣,٥٧١,٥٢٨
مدفوعات متراكمة حتى تاريخه	(٥٨٦,٦٨٤)	(٤٥٩,٩٤٩)	(٦٥٦,٦٥٦)	(٦٦٩,٨٥٩)	(٥٦٣,٨٠٦)	(٤٥٠,٦٩٠)	(٣,٣٨٧,٦٤٤)
مطلوبات محققة في قائمة المركز المالي احتياطي نقص قسط التأمين المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات	١,٥٦١	٢,٣٦٢	٣,٣٦٠	٩,٦٠٠	٢٧,٦٠٦	١٣٩,٣٩٦	١٨٣,٨٨٤ ٢٦,٠١٠
							٢٠٩,٨٩٤

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١٧. القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم استلامه من بيع أصل ما أو سداه لتحويل التزام في معاملة نظامية بين الأطراف المشاركة في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم إما:

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ملاءمة للوصول للموجودات أو المطلوبات.

قدرت الإدارة أن النقد والأرصدة البنكية والودائع القصيرة الأجل وأقساط التأمين وضمم معيدي التأمين المدينة والمستحقة من جهات ذات علاقة والحسابات الدائنة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمطلوبات المتداولة الأخرى تقارب قيمها الدفترية وذلك يعود إلى حد كبير إلى تواريخ الاستحقاق القصيرة الأجل لهذه الأدوات.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة

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

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	عمليات وثائق التأمين والمساهمين
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
	(بالآلاف الريالات السعودية)				
٢٣٧,٣٩٨	-	-	٢٣٧,٣٩٨	٢٣٧,٣٩٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة - إستثمارات متاحة للبيع
٨٦,٣٦٧	-	-	٨٦,٣٦٧	٨٦,٣٦٧	- إستثمارات محفظة بها لغرض المتاجرة
٣٢٣,٧٦٥	-	-	٣٢٣,٧٦٥	٣٢٣,٧٦٥	

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	عمليات وثائق التأمين والمساهمين
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
	(بالآلاف الريالات السعودية)				
٢٤٥,٨٤٩	-	-	٢٤٥,٨٤٩	٢٤٥,٨٤٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة إستثمارات متاحة للبيع - أوراق مالية مدرجة
٢٤٥,٨٤٩	-	-	٢٤٥,٨٤٩	٢٤٥,٨٤٩	

١٧. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)
ب) قياس القيمة العادلة

لدى الشركة إستثمارات بمبلغ ١٣٧,١٥٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٤٥,٥٤١ مليون ريال سعودي) في الأوراق المالية غير المدرجة والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مسجله بالتكلفاه المطفاه مبلغ ٣١٢,٣١٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٢٢٤,٤ مليون ريال سعودي). لم يتم قياس الأوراق المالية غير المدرجة بسبب عدم توافر أسعار معلنة لشركات مثيلة أو وسائل أخرى لقياس القيمة العادلة لهذه الاستثمارات بشكل موثوق. تعتقد الإدارة بعدم وجود فرق جوهري بين القيم الدفترية والقيم العادلة لهذه الإستثمارات.

التحويل بين المستويات

خلال السنة، لا يوجد هناك تحويل بين المستويات.

١٨. القطاعات التشغيلية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية لقطاعات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة في إطار دوره كصانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

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

ان الموجودات القطاعية لا تحتوي على النقد وما في حكمه، ودائع قصيرة الأجل، ودائع طويلة الأجل، أقساط ودمم التأمين المدينة – صافي، مطلوب من عمليات المساهمين، استثمارات، إيرادات عمولة مستحقة، مصاريف مدفوعة مقدماً & موجودات أخرى، ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة. وفقاً لذلك يتم تضمينها ضمن الموجودات غير الموزعة.

ان المطلوبات القطاعية لا تحتوي على مطالبات مستحقة لحملة وثنائق 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.

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

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

أن المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم الإفصاح فيها عن إجمالي الموجودات والمطلوبات للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، إن إجمالي الإيرادات و المصاريف وصافي الدخل عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ كانت كما يلي:

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١٨. القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

عمليات التأمين

تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين طاقة	تأمين هندسي	تأمين الحماية والأدخار	أخرى	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
(بالآلاف الريالات السعودية)									
٣,٥٦٤	٤٧	١٧٨,٦٢٠	١٤٤,٤٩٥	٥٧,٩٨٦	٥٨٧	١٥٣,٢٩٩	٥٣٨,٥٩٨	-	٥٣٨,٥٩٨
٤٤٦	-	٢٣٢,٠١٨	-	٣٣,٨١٣	١٥,٢٨٤	٥٧,٣٥٨	٣٣٨,٩١٩	-	٣٣٨,٩١٩
-	-	٣٣,٤١٦	٦٣,٢١٧	٣٤,٢٨٠	٦,٧٣٥	١٢,٠٠٧	١٤٩,٦٥٥	-	١٤٩,٦٥٥
-	-	-	-	-	١٢٣,٦٩٦	-	١٢٣,٦٩٦	-	١٢٣,٦٩٦
١٠,٥٤٨	١٣,٠٠٥	٣,٢٤١	٣٧	٣,٤١٤	١٢٣	٦,١٠٨	٣٦,٤٧٦	-	٣٦,٤٧٦
-	-	-	-	-	-	-	١,٤٠٤,٩٥٨	٨٥٤,٨٧٩	٢,٢٥٩,٨٣٧
١٤,٥٥٨	١٣,٠٥٢	٤٤٧,٢٩٥	٢٠٧,٧٤٩	١٢٩,٤٩٣	١٤٦,٤٢٥	٢٢٨,٧٧٢	٢,٥٩٢,٣٠٢	٨٥٤,٨٧٩	٣,٤٤٧,١٨١
المطلوبات وحقوق الملكية									
١٩٦,٩٢٢	٣٠٤,٣٢٠	١٨٤,١٧٣	١٤٥,٠٨١	٦١,٦٥٠	٣,٤٩١	١٧٨,٤٦٦	١,٠٧٤,١٠٣	-	١,٠٧٤,١٠٣
٨٠١	٥	٩,٠٥٩	٦,٤٥٦	٦,٦٣٥	٢٥	٨,٢٧٧	٣١,٢٥٨	-	٣١,٢٥٨
٤٥,٢٩٠	٤٦,٥٠٠	٢٣٣,٨٢٧	-	٣٥,٠٣٣	٤٧,٥٨٨	٧٢,٣٧٨	٤٨٠,٦١٦	-	٤٨٠,٦١٦
٢٩,٦٧٥	٦٨,٣٤٨	٣٤,٢٧٣	٦٣,٣٣٩	٣٥,٤٣١	١٨,٨٧٢	١٦,٢٦٤	٢٦٦,٢٠٢	-	٢٦٦,٢٠٢
-	-	-	-	-	١٢٣,٦٩٦	-	١٢٣,٦٩٦	-	١٢٣,٦٩٦
٨٦	٨,٨٤١	-	-	-	١٢٧	-	٩,٠٥٤	-	٩,٠٥٤
٦١٤	٥,٤٦٨	١٤٦	١٢	١٦٥	٤٤٥	٨٥١	٧,٧٠١	-	٧,٧٠١
-	-	-	-	-	-	-	٥٩٩,٦٧٢	٨٥٤,٨٧٩	١,٤٥٤,٥٥١
٢٧٣,٣٨٨	٤٣٣,٤٨٢	٤٦١,٤٧٨	٢١٤,٨٨٨	١٣٨,٩١٤	١٩٢,٢٤٤	٢٧٦,٢٣٦	٢,٥٩٢,٣٠٢	٨٥٤,٨٧٩	٣,٤٤٧,١٨١

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١٨. القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م									
عمليات التأمين									
الإجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	تأمين الحماية والأضرار أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	الموجودات	
(بالآلاف الريالات السعودية)									
٣٦٣,٤٩٠	-	٣٦٣,٤٩٠	١١٩,١٣٤	٣٠٩	٧٩,٨٤٢	١٦٣,٥٤٥	١٦٤	٤٩٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٦٢,٨٩١	-	١٦٢,٨٩١	٣٢,٩٩٨	١٤,٩٣٣	٥٦,٢٠٠	٥٨,٧٦٠	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٧,٧٠٠	-	٥٧,٧٠٠	١٢,٧٦٤	٣,٥٣٩	٢٥,٥٧٣	١٤,٢٩٢	-	١,٥٣٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٣٨,٩٥٩	-	١٣٨,٩٥٩	-	١٣٨,٩٥٩	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
٢٥,٣٥٥	-	٢٥,٣٥٥	٤,٣٦٧	١٩	٣,٤٢٥	١,٨٠٥	١٢,٠٤٩	٣,٦٩٠	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢,١٣١,٧٠٧	٩٥٥,٥١٢	١,١٧٦,١٩٥	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
٢,٨٨٠,١٠٢	٩٥٥,٥١٢	١,٩٢٤,٥٩٠	١٦٩,٢٦٣	١٥٧,٧٥٩	١٦٥,٠٤٠	٢٣٨,٤٠٢	١٢,٢١٣	٥,٧١٨	إجمالي الموجودات
٧٨٩,٩٦٤	-	٧٨٩,٩٦٤	١٣٣,٢٤٤	١,٢٤٣	٨٢,٣٧٤	١٦٥,٩١٧	٣٣٦,٩٢٢	٧٠,٢٦٤	المطلوبات وحقوق الملكية
٢٠,٤٧٢	-	٢٠,٤٧٢	٧,٢٠١	١٣٦	٧,٢٦٤	٥,٧٩٥	٢٢	٥٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٣٣,٤٩٨	-	٢٣٣,٤٩٨	٤٠,٩٥٤	١٦,٨٥٨	٥٦,٥٩٢	٥٩,٤٤٣	٤١,٨٤٠	١٧,٨١١	عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة
١٧٠,٩٧٧	-	١٧٠,٩٧٧	١٨,٢٦٤	٥,٠٠٩	٢٦,٩١٩	١٥,٠٤٤	٨٨,٣٠٣	١٧,٤٣٨	مطالبات تحت التسوية
١٣٨,٩٥٩	-	١٣٨,٩٥٩	-	١٣٨,٩٥٩	-	-	-	-	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢٦,٠١٠	-	٢٦,٠١٠	-	-	-	-	٢٠,٢٨٤	٥,٧٢٦	إجمالي الاحتياطيات الحسابية
٨,٦٤٢	-	٨,٦٤٢	٢,٠٣٥	٣٦٧	٣٨٦	٣١٩	٥,٢٥٢	٢٨٣	احتياطي أقساط تأمين إضافية
١,٤٩١,٥٨٠	٩٥٥,٥١٢	٥٣٦,٠٦٨	-	-	-	-	-	-	احتياطيات فنية أخرى
٢,٨٨٠,١٠٢	٩٥٥,٥١٢	١,٩٢٤,٥٩٠	٢٠١,٦٩٨	١٦٢,٥٧٢	١٧٣,٥٣٥	٢٤٦,٥١٨	٤٩٢,٦٢٣	١١١,٥٧٦	مطلوبات وحقوق ملكية غير موزعة
									إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

١٨. القطاعات التشغيلية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

إجمالي	تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين الطاقة	تأمين هندسي	تأمين حماية وإدخار	أخرى	إجمالي
(بالآلاف الريالات السعودية)								
٢,٢٣٣,٤٨٦	٣٦٢,٣٩٧	٦١٠,٥٥٤	٢٩٨,٦٣٠	٥٠٨,٦٩٥	٨٨,٣٩٧	٥٨,٢٢٩	٣٠٦,٥٨٤	٢,٢٣٣,٤٨٦
١٠٥,٣٤٨	-	-	٧,٣٨١	-	٩٩٧	٩٦,٦٦٥	٣٠٥	١٠٥,٣٤٨
٢,٣٣٨,٨٣٤	٣٦٢,٣٩٧	٦١٠,٥٥٤	٣٠٦,٠١١	٥٠٨,٦٩٥	٨٩,٣٩٤	١٥٤,٨٩٤	٣٠٦,٨٨٩	٢,٣٣٨,٨٣٤
(١٦,٥١٩)	-	-	(٩,٣٣٨)	(٥)	(٧,١٧٦)	-	-	(١٦,٥١٩)
(١,١٦٦,٦١٠)	(٧,٣٠٩)	(١٨٩)	(٢٨٥,٢٩٢)	(٥٠٧,٤٠٤)	(٧٥,٣٢٢)	(٣٣,٣٨٧)	(٢٥٧,٧٠٧)	(١,١٦٦,٦١٠)
(١,١٨٣,١٢٩)	(٧,٣٠٩)	(١٨٩)	(٢٩٤,٦٣٠)	(٥٠٧,٤٠٩)	(٨٢,٤٩٨)	(٣٣,٣٨٧)	(٢٥٧,٧٠٧)	(١,١٨٣,١٢٩)
(٥,١٤٤)	-	(١,٩٣٢)	(١,١٧٤)	-	(١,١٧٤)	-	(٨٦٤)	(٥,١٤٤)
١,١٥٠,٥٦١	٣٥٥,٠٨٨	٦٠٨,٤٣٣	١٠,٢٠٧	١,٢٨٦	٥,٧٢٢	١٢١,٥٠٧	٤٨,٣١٨	١,١٥٠,٥٦١
(١٠٩,٠٣١)	(١٢٣,٥٩٠)	٣٢,٤٨٥	(٣,١٨١)	(٥٨٦)	(١,١٣٢)	(١,٩٧٠)	(١١,٠٥٧)	(١٠٩,٠٣١)
١,٠٤١,٥٣٠	٢٣١,٤٩٨	٦٤٠,٩١٨	٧,٠٢٦	٧٠٠	٤,٥٩٠	١١٩,٥٣٧	٣٧,٢٦١	١,٠٤١,٥٣٠
٧٦,١٦٢	٩٠١	٣٧	٢٢,١٥٦	١٧,٥٨٤	١٧,٤٣٥	١,٢٣٨	١٦,٨١١	٧٦,١٦٢
٣,٦٣٤	١١٦	٨٩٠	١١	-	٨	-	٢,٦٠٩	٣,٦٣٤
١,١٢١,٣٢٦	٢٣٢,٥١٥	٦٤١,٨٤٥	٢٩,١٩٣	١٨,٢٨٤	٢٢,٠٣٣	١٢٠,٧٧٥	٥٦,٦٨١	١,١٢١,٣٢٦
١,٠٠٥,٠٧٨	١٩١,٥٧٤	٦٠٨,٧٧٧	٥١,٣٢٠	-	٣٢,٣٧٧	١٠٠,٧٤٥	٢٠,٢٨٥	١,٠٠٥,٠٧٨
١٧,٤٤٧	-	-	-	-	-	١٧,٤٤٧	-	١٧,٤٤٧
٢٠,١٧٥	١,٨٧٢	١٨,٣٠٣	-	-	-	-	-	٢٠,١٧٥
(١٤٧,٩٠٥)	(٥,٠٠١)	(٢٩٠)	(٤٩,١٩٨)	-	(٣٢,٠٦٣)	(٤٩,٤٦٥)	(١١,٨٨٨)	(١٤٧,٩٠٥)
٨٩٤,٧٩٥	١٨٨,٤٤٥	٦٢٦,٧٩٠	٢,١٢٢	-	٣١٤	٦٨,٧٢٧	٨,٣٩٧	٨٩٤,٧٩٥
٧١,٠٩٠	٢٧,٠٣٣	٤,٦٦٠	١,١٢٦	-	٨٢٨	٣٠,٣٧٩	٧,٠٦٤	٧١,٠٩٠
٣,٢٧٠	١٣,٧٦٩	(١٩,٩٥٥)	١٠٥	١٢٢	(١٩٥)	١٠,٦٦٧	(١,٢٤٣)	٣,٢٧٠
٩٦٩,١٥٥	٢٢٩,٢٤٧	٦١١,٤٩٥	٣,٣٥٣	١٢٢	٩٤٧	١٠٩,٧٧٣	١٤,٢١٨	٩٦٩,١٥٥
(١٦,٩٥٦)	(٥,٦٤٠)	(١١,٤٤٤)	-	-	-	١٢٨	-	(١٦,٩٥٦)
(٩٤١)	٣٣١	٢١٦	(١٧٣)	١٢	(٢٢١)	٧٩	(١,١٨٥)	(٩٤١)
٦٠,١١٩	١٣,٥٣١	٢٥,٣١٢	٥,٣٩٣	١٩	٥,٩٦٩	٢٦١	٩,٦٣٤	٦٠,١١٩
١٠٥,٩٦٢	١٧,٦٠٨	٦٢,٦٠٣	٢,٩٧٨	١٧,٨١٦	٦٢٠	٤٨٥	٣,٨٥٢	١٠٥,٩٦٢
١,١١٧,٣٣٩	٢٥٥,٠٧٧	٦٨٨,١٨٢	١١,٥٥١	١٧,٩٦٩	٧,٣١٥	١١٠,٧٢٦	٢٦,٥١٩	١,١١٧,٣٣٩
٣,٩٨٧	(٢٢,٥٦٢)	(٤٦,٣٣٧)	١٧,٦٤٢	٣١٥	١٤,٧١٨	١٠,٠٤٩	٣٠,١٦٢	٣,٩٨٧
(١٧,١٩٨)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها							(١٧,١٩٨)
(١٥٠,٨٩٨)	مصاريف عمومية وإدارية							(١٥٠,٨٩٨)
٢٣,٨١٢	إيرادات عمولة من استثمارات							٢٣,٨١٢
٩,٦٠١	توزيعات وأرباح محققة من استثمارات							٩,٦٠١
(٦,٧٦٥)	إنخفاض في قيمة الاستثمارات							(٦,٧٦٥)
١٥,٠٧٤	أرباح محققة من الاستثمارات المتاحة للبيع							١٥,٠٧٤
٨,٠١٨	أرباح محققة من الاستثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة							٨,٠١٨
١,٥٧٢	أرباح غير محققة من الاستثمارات							١,٥٧٢
(١١٦,٧٨٤)	إجمالي المصروفات الأخرى التشغيلية							(١١٦,٧٨٤)
(١١٢,٧٩٧)	اجمالي الخسارة للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل و اسناد الفائض							(١١٢,٧٩٧)
(٩,٢٥٧)	الزكاة للسنة							(٩,٢٥٧)
(١٢٢,٠٥٤)	صافي الخسارة للسنة							(١٢٢,٠٥٤)
-	صافي الفائض العائد إلى عمليات التأمين							-
(١٢٢,٠٥٤)	صافي الخسارة العائدة إلى المساهمين							(١٢٢,٠٥٤)

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١.٨. القطاعات التشغيلية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

إجمالي	تأمين حماية وإدخار			تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
	أخرى	تأمين هندسي	تأمين حماية وإدخار			
(بآلاف الريالات السعودية)						
١,٤٦٤,٠٥٥	٢١٧,٥٤٦	١١,٣٨٢	١٢٠,٤٠٨	٢٩٤,٨٩٤	٦٩٩,٤١٢	١٢٠,٤١٣
٨,٦٤٨	-	-	١,٧٣٨	٦,٩١٠	-	-
١,٤٧٢,٧٠٣	٢١٧,٥٤٦	١١,٣٨٢	١٢٢,١٤٦	٣٠١,٨٠٤	٦٩٩,٤١٢	١٢٠,٤١٣
(١١,٨٦٦)	-	-	(٣,٧٧٦)	(٨,٠٩٠)	-	-
(٥٩٧,١٥٤)	(١٨٣,٥٢٧)	(٧,٥٥٧)	(١١١,٩٣٥)	(٢٨٩,٣٧٦)	(٧١٧)	(٤,٠٤٢)
(٦٠٩,٠٢٠)	(١٨٣,٥٢٧)	(٧,٥٥٧)	(١١٥,٧١١)	(٢٩٧,٤٦٦)	(٧١٧)	(٤,٠٤٢)
(١٣,٧٤٧)	(١,٠٧١)	-	(٩٢٨)	(٩٢٨)	(٢,٨٢٩)	(٧,٩٩١)
٨٤٩,٩٣٦	٣٢,٩٤٨	٣,٨٢٥	٥,٥٠٧	٣,٤١٠	٦٩٥,٨٦٦	١٠٨,٣٨٠
(٥٣,٣٢٤)	(٢,٧٢٣)	(٦٩٩)	(١,٣٠٠)	(٨٩٧)	(٤٠,٩٢٢)	(٦,٧٨٣)
٧٩٦,٦١٢	٣٠,٢٢٥	٣,١٢٦	٤,٢٠٧	٢,٥١٣	٦٥٤,٩٤٤	١٠١,٥٩٧
٤١,٠٤٧	١٣,١٠٠	١,١٤٣	١٠,٦٧٦	١٤,٨٥٣	٥٦	١,٢١٩
١١,٢١٨	٤,٤٣٧	-	٧	١٠	٢,٢٥٨	٤,٥٠٦
٨٤٨,٨٧٧	٤٧,٧٦٢	٤,٢٦٩	١٤,٨٩٠	١٧,٣٧٦	٦٥٧,٢٥٨	١٠٧,٣٢٢
٥٩٢,٤٣٧	٢٤,٤٩٩	٥,٥٩٥	١٦,١٠٦	٢,٦٢٠	٤٤٥,١٧٢	٩٨,٤٤٥
١٦,٥٠٧	-	١٦,٥٠٧	-	-	-	-
٣٣,٦٠٢	-	-	-	-	٢٩,٠٥٦	٤,٥٤٦
(٦٦,١٨٠)	(١٦,١٤٩)	(٢١,٦٠٨)	(١٤,٧٤٣)	(١,٩٩٤)	(٦٣٦)	(١١,٠٥٠)
٥٧٦,٣٦٦	٨,٣٥٠	٤٩٤	١,٣٦٣	٦٢٦	٤٧٣,٥٩٢	٩١,٩٤١
٢٤,٨٤٧	(١,٠٠٢)	(٤٠٩)	(٤١٨)	(٧٦٥)	٢٥,٨٣٩	١,٦٠٢
(٤٣,٧٩٥)	(٢,١٨١)	١,٢٧٦	(١٧٣)	٩٥	(٤٤,٠٩٩)	١,٢٨٧
٥٥٧,٤١٨	٥,١٦٧	١,٣٦١	٧٧٢	(٤٤)	٤٥٥,٣٣٢	٩٤,٨٣٠
٢١,٠٤٠	(٢١٢)	-	(١٨)	-	٢٠,٢٨٤	٩٨٦
(٢٢,٤٦٧)	١,١٧٢	١٨٦	(٣٩٩)	(٢٧١)	(٢٢,١٢٤)	(١,٠٣١)
٤٨,٢٢٩	٧,٥٩٤	٢٩	٤,٢٤٠	٤,٤٥٢	٢٥,١٨٣	٦,٧٣١
٣٢,٣٦٥	(١٤٩)	-	-	(٥٢٠)	٣٠,٧١٣	٢,٣٢١
٦٣٦,٥٨٥	١٣,٥٧٢	١,٥٧٦	٤,٥٩٥	٣,٦١٧	٥٠٩,٣٨٨	١٠٣,٨٣٧
٢١٢,٢٩٢	٣٤,١٩٠	٢,٦٩٣	١٠,٢٩٥	١٣,٧٥٩	١٤٧,٨٧٠	٣,٤٨٥
(٨,١٥٥)						
(١٤١,٨٤٩)						
١٤,٩٤٤						
٢,٥١٩						
٥٠٠						
(١٣٢,٠٤١)						
٨٠,٢٥١						
(٢٠,٣٨٠)						
(١,١٢٢)						
٥٨,٧٤٩						
(٧,٦٢٦)						
٥١,١٢٣						

إيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشرة

- إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلية

- أجنبية

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة،

صافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولات إعادة التأمين

إيرادات اكتتاب أخرى

إجمالي 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

احتياطي أقساط تأمين إضافية

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي دخل الاكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات عمولة

توزيعات وارباح مستلمة

أرباح محققة من الاستثمارات المتاحة للبيع

إجمالي المصروفات الأخرى التشغيلية

اجمالي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة

الدخل و اسناد الفائض

الزكاة

ضريبة الدخل

إجمالي دخل السنة

صافي الفائض العائد إلى عمليات التأمين

صافي الدخل العائد إلى المساهمين

١٩. الأرصدة والمعاملات مع الجهات ذات علاقة

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

الرصيد المدين / (المستحق) كما في		مبلغ المعاملة للسنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٢٨,١٠٥	٣,٥٦٧	٤٦,٧٥٦	٥٣,٦٤٥
-	-	١٩	٢١
(١٠٤)	(٤٠)	٩٠	-
(٩٧٢)	(٢,٦٩٣)	٥,٨٢١	٥٧,٦٦١

الشركات التي تسيطر عليها الأطراف المشتركة ذات علاقة أو تسيطر عليها بشكل مشترك أو تتأثر بشكل كبير بها
أقساط التأمين المكتتبة / الذمم المدينة من:
- أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة
- موظفي الإدارة الرئيسيين
أعمال إعادة التأمين مع أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات علاقة
المطالبات المدفوعة و ذمم دائنة إلى أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة

مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين

يوضح الجدول التالي الرواتب السنوية والمكافآت والبدلات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة و ٥ من كبار المسؤولين التنفيذيين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م:

كبار المسؤولين التنفيذيين متضمنا المدير التنفيذي والمدير المالي التنفيذي	أعضاء مجلس الإدارة (غير تنفيذي)	٢٠٢١م
(بالآلاف الريالات السعودية)		الرواتب والبدلات
٥,٧٣٨	-	المكافأة السنوية
-	٣,٨٤٣	مستحقات نهاية الخدمة للعام
٩٥١	-	مكافآت الخدمات الأخرى المدفوعة
-	٣٢٠	مجموع
٦,٦٨٩	٤,١٦٣	
كبار المسؤولين التنفيذيين متضمنا المدير التنفيذي والمدير المالي التنفيذي	أعضاء مجلس الإدارة (غير تنفيذي)	٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية)		الرواتب والبدلات
٥,٢٨١	-	المكافأة السنوية
-	٤,٧٦٥	مستحقات نهاية الخدمة للعام
٣٩٦	-	مجموع
٥,٦٧٧	٤,٧٦٥	

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٠. الزكاة وضريبة الدخل
زكاة

يعتمد مخصص الزكاة للعام الحالي على ما يلي:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
٥٢٨,٠٠٠	٦٤٦,٣٩٧	رأس المال
٢٠٠,٨٣٤	٣١٩,٦٨٠	الاحتياطيات، وأرصدة مخصصات افتتاحية والتعديلات الأخرى
(٤٠٠,٠١١)	(٤٥٥,٨٢٣)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
٣٢٨,٨٢٣	٥١٠,٢٥٤	الدخل المعدل / (الخسارة) للسنة
٩٢,٤٧٠	(٩٩,١٢٤)	أساس الزكاة
٤٢١,٢٩٣	٤١١,١٣٠	
٣٩٥,٤٦٨	٣٥٩,١٢٢	حصة المساهمين السعوديين في الوعاء الزكوي بنسبة ٨٧,٣٥٪ (٢٠٢٠): (٩٣,٨٧٪)
١٠,١٩٤	٩,٢٥٧	الزكاة المستحقة بنسبة ٢,٥٧٧٦٪

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

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
١٤,٩٠٧	٢٧,٢٢٠	الرصيد في ١ يناير
٣,٨٤٨	-	الإضافات بسبب الاندماج
١٠,١٩٤	٩,٢٥٧	المكون خلال السنة
١٠,١٨٦	-	تسويات سنوات سابقة
٢٠,٣٨٠	٩,٢٥٧	إجمالي المخصص المحمل على قائمة الدخل
(١١,٩١٥)	(٥,٥٩٧)	المدفوع خلال السنة
٢٧,٢٢٠	٣٠,٨٨٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

ضريبة الدخل

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
٧٢,٦٢٥	(١١٢,٧٩٧)	صافي (الخسارة) / الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
٣,٨٤٩	٤,٢٠٨	مخصصات تم تحصيلها خلال السنة مقابل تعويض نهاية الخدمة
٨,١٥٥	١٧,١٩٨	(عكس) مخصص / محمل خلال السنة للديون المشكوك في تحصيلها
٧,٨٤١	(٧,٧٣٣)	أخرى
٩٢,٤٧٠	(٩٩,١٢٤)	حصة المساهمين الأجانب من أساس الضريبة بنسبة ١٢,٦٥٪ (٢٠٢٠): (٦,١٣٪)
٥,٦٦٨	(١٢,٥٣٩)	
(٩٥٥)	(٢,٥٥٧)	مدفوعات نهاية الخدمة
-	-	أخرى
(٩٥٥)	(٢,٥٥٧)	حصة المساهمين الأجانب في مدفوعات الضرائب
(٥٩)	(١٨٧)	
٥,٦٠٩	-	أساس الضريبة
١,١٢٢	-	الضريبة المستحقة بنسبة ٢٠٪

٢٠. الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

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

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
٦٧١	١,٦٤٤	الرصيد في ١ يناير
١,١٢٢	-	المكون خلال السنة
(١٤٩)	(١,٣١٦)	المسدد خلال السنة
١,٦٤٤	٣٢٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

قامت الشركة بتقديم إقراراتها الزكوية والضريبية الي هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة) المعروفة سابقا بمصلحة الزكاة والدخل (المصلحة) للسنة المنتهية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وحصلت علي شهادة من الهيئة سارية حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٢م

وضع الربوط

في عام ٢٠١٩م، استلمت الشركة ربط زكوي والتزام ضريبي اضافي لسنة ٢٠١٦م بقيمة ٢٠ مليون ريال سعودي. قامت إدارة الشركة بمراجعة خطاب الربط وتعديل الربط الزكوي وتم دفع مبلغ ١,٩ مليون ريال سعودي كتسوية مقابل الربط النهائي.

استلمت الشركة خلال ٢٠٢٠م، أمر ربط زكاة وضريبة إضافية لعام ٢٠١٤م بمبلغ ٥,٩ مليون ريال سعودي. بالإضافة لذلك و خلال عام ٢٠٢٠م، استلمت الشركة أوامر ربط للسنوات ٢٠١٥م و ٢٠١٧م و ٢٠١٨م مقابل التزام زكوي وضريبي إضافي بمبلغ ٩,٣ مليون ريال سعودي. وقد استأنفت الشركة ضد هذه الربوطات التي هي قيد المراجعة والنظر من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

قامت إدارة الشركة بمراجعة خطابات الربط والرد عليها في الفترة الزمنية النظامية المحددة لذلك وهي علي ثقة أن الالتزام الإضافي سيتم تعديله بشكل جوهري لصالح الشركة. كما تعتقد الإدارة أيضاً أن المخصص كما هو مبين في القوائم المالية كافٍ للوفاء بأي التزام زكوي وضريبي إضافي.

٢١. رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع قد بلغ ٦٤٦,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، يتكون من ٦٤,٦ مليون 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 تنتج عن ذلك علاوة إصدار قدرها ٣٠,١ مليون ريال سعودي بعد خصم تكلفة الإصدار.

أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٨ أبريل ٢٠١٩م الموافق ٣ شعبان ١٤٤٠هـ الجمعية العامة غير العادية بزيادة رأس مال الشركة من ٤٤٠ مليون ريال سعودي إلى ٥٢٨ مليون ريال سعودي بإصدار سهم منحة لكل خمسة أسهم مملوكة للمساهم. تم زيادة رأس المال من خلال رسملة الأرباح المبقاة بمبلغ ٨٨ مليون ريال سعودي. وافقت الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس مال الشركة 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. تمت عملية الاندماج بنجاح وتم إصدار الأسهم وفقاً لذلك خلال العام. تم تحديد القيمة العادلة البالغة ١١,٨٣٩,٧٠٦ سهم من أسهم الشركة على أساس سعر إغلاق السوق لأسهم ولاء العادية بسعر ١٦,١٨ ريال سعودي للسهم الواحد في تداول بتاريخ آخر تداول قبل تاريخ الاستحواذ في ٢٩ فبراير ٢٠٢٠م. لم تكن تكاليف الإصدار المنسوبة مباشرة إلى إصدار الأسهم جوهرياً. نتيجة لذلك، كانت هناك زيادة في رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم بمبلغ ١١٨,٣٩٧ ألف ريال سعودي و ٧٣,١٦٩ ألف ريال سعودي على التوالي.

٢١. رأس المال (تتمة)

أوصى مجلس الإدارة في الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٧ جمادى الأولى 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. 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 المساهمة في الشركة هو على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

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

٢٢. توزيعات ارباح واسهم منحة

لا توجد هناك توصية بتوزيعات أرباح وأسهم منحة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

٢٣. ربحية السهم

يتم احتساب (خسارة) / ربحية السهم الأساسي والمخفض بتقسيم صافي (الخسارة) / ربح الفترة من دخل المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

٢٤. إدارة رأس المال

وضعت الشركة أهداف للحفاظ على رأس المال بصورة ملائمة وذلك من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة العائد للمساهمين. تدير الشركة متطلبات رأس المال من خلال تقدير حجم الإنخفاض بين مستويات رأس المال المسجل والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالي في ضوء تغيرات ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو الأسهم المصدرة.

تدير الشركة رأس مالها للتأكد من أنها قادرة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والامتثال لمتطلبات رأس مال المنظمين في الأسواق التي تعمل فيها الشركة مع زيادة العائد إلى أصحاب المصلحة إلى أقصى حد من خلال تحسين الدين ورصيد الأسهم. يتكون هيكل رأس المال للشركة من حقوق الملكية المنسوبة لحاملي الأسهم والتي تشمل رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المستتفة.

وفقاً للتوجيهات التي وضعها البنك المركزي السعودي ("ساما") في المادة ٦٦ من لوائح التأمين التنفيذية التي تبين بالتفصيل هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه، تحتفظ الشركة بهامش الملاءة المكافئ لأعلى الطرق الثلاث التالية وفقاً للائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي ("ساما"):

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٤. إدارة رأس المال (تتمة)

يبلغ هامش الملاءة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م ما نسبته ١٢١% (٢٠٢٠م: ٢٨٥%). علاوة على ذلك، تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج بتحقيق هامش ملاءة قوي. ويتألف هيكل رأسمال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م من رأس مال مدفوع قدره ٦٤٦,٤ مليون ريال سعودي واحتياطيات نظامية بقيمة ٦٣,٣ مليون ريال سعودي وخسائر متراكمة بقيمة ٤٠,٨ مليون ريال سعودي (رأس مال مدفوع قدره ٦٤٦,٤ مليون ريال سعودي واحتياطي نظامي بقيمة ٦٣,٣ مليون ريال سعودي وأرباح مستتقة بقيمة ٨١,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م) في قائمة المركز المالي.

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

٢٥. إجمالي الأقساط المكتتبة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الفئة	الشركات					مجموع الأقساط المكتتبة
	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	كبيرة	الأفراد	
	(بالآلاف الريالات السعودية)					
طبي	٣٣,٨٣٩	٣٠,٦٤٥	٤٨,١٢٨	٢٢٢,١٩٣	٢٧,٥٩٢	٣٦٢,٣٩٧
مركبات	١٦,١١٤	٧,٣٥٢	١٠,٥٠٩	٦٢,٧٩٨	٥١٣,٧٨١	٦١٠,٥٥٤
ممتلكات	٨,٨٨٠	١١٠,٥٥٤	٢٧,١٧٩	١٥٩,٣٩٨	-	٣٠٦,٠١١
طاقة	١,٦٨٧	-	٢٠,٩٨١	٤٨٦,٠٢٧	-	٥٠٨,٦٩٥
الهندسي	٥,٠١٨	٦,١١٠	١٩,٥٦٧	٥٨,٦٩٩	-	٨٩,٣٩٤
الحماية والادخار	٢٣,٤٤٨	٣٠٧	٥,٤٣٤	١٢٥,٧٠٥	-	١٥٤,٨٩٤
أخرى	٢٠,٠٢٧	٢٩,١١٤	٤٠,٩٦٠	٢١١,٥٥٧	٥,٢٣١	٣٠٦,٨٨٩
مجموع	١٠٩,٠١٣	١٨٤,٠٨٢	١٧٢,٧٥٨	١,٣٢٦,٣٧٧	٥٤٦,٦٠٤	٢,٣٣٨,٨٣٤

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

الفئة	الشركات					مجموع الأقساط المكتتبة
	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	كبيرة	الأفراد	
	(بالآلاف الريالات السعودية)					
طبي	٢٤,٠٦٦	١٥,٤٣٥	٢٦,٣٥١	٤١,٢٦٠	١٣,٣٠١	١٢٠,٤١٣
مركبات	٣,٠٢٣	٦,١٩٨	١١,٨١٧	١٥٤,٢٨٣	٥٢٤,٠٩١	٦٩٩,٤١٢
ممتلكات	٢,٦٧٣	١١,٨٢٦	٨,٧٤٦	٢٧٨,٥٥٩	-	٣٠١,٨٠٤
الهندسي	٢,٠٤١	١,٤٧٤	١٥,٣٥١	١٠٣,٢٨٠	-	١٢٢,١٤٦
الحماية والادخار	(٨)	٨٩	٣١١	٦,٨١٦	٤,١٧٤	١١,٣٨٢
أخرى	٨,٨٩٣	١٣,٤٩١	٢١,٠٦٦	١٧٠,٣٨٤	٣,٧١٢	٢١٧,٥٤٦
مجموع	٤٠,٦٨٨	٤٨,٥١٣	٨٣,٦٤٢	٧٥٤,٥٨٢	٥٤٥,٢٧٨	١,٤٧٢,٧٠٣

٢٦. مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
		(بالآلاف الريالات السعودية)
٩٠,١٣٩	٨٨,٠١٤	الرواتب والفوائد والمكافآت
٣,٤٧٢	٦٥٤	مصاريف الإعلان والتسويق وتطوير الفروع
٣,٩٢٠	٤,٥٢٤	إيجار
١,٧٧٧	٢,٥٤٣	التأمين والمرافق والصيانة
٩,٥٤٩	١٠,٥٨٠	استهلاكات واطفاءات
١١,٣٠٤	١٥,٨٩٨	الاتصالات
١,٥٤٩	٤٩٠	اللوازم المكتبية والطباعة
٤٥٣	١,٢٨٣	التدريب والتعليم
١٢,٩١٤	١٠,٧٨٦	اتعاب مهنية
٦,٧٧٢	١٦,١٢٦	أخرى
١٤١,٨٤٩	١٥٠,٨٩٨	المجموع

٢٧. إيرادات استثمار

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
		موجودات مالية متاحة للبيع
		توزيعات أرباح من الاستثمارات
		الأرباح المحققة من الاستثمارات
		الانخفاض في قيمة الاستثمارات غير المدرجة
		موجودات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
		الأرباح المحققة من الاستثمارات
		الأرباح غير المحققة من الاستثمارات
		توزيعات أرباح
		نقد ووديعة قصيرة الأجل وصكوك
		إيرادات عمولات
		المجموع
٢,٥١٩	٩,٦٠١	
٥٠٠	١٥,٠٧٤	
-	(٦,٧٦٥)	
-	٨,٠١٨	
-	١,٥٧٢	
-	-	
١٤,٩٤٤	٢٣,٨١٢	
١٧,٩٦٣	٥١,٣١٢	

٢٨. إدارة المخاطر

(أ) مخاطر التأمين

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

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

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

تكرار وأخطار المطالبات

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

تركز مخاطر التأمين

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

تراقب الشركة أيضاً تركيز المخاطر من خلال تقييم المخاطر المتعددة التي يتم تغطيتها في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الفيضانات أو الزلازل، يتم تصنيف مدينة كاملة كموقع واحد. بالنسبة لمخاطر الحرائق والممتلكات، يعتبر المبنى المعين والمباني المجاورة، التي يمكن أن تتأثر بحادث مطالبة واحدة، موقعاً واحداً. وبالمثل، فيما يتعلق بالمخاطر البحرية، تُعتبر المخاطر المتعددة المشمولة في رحلة سفينة واحدة بمثابة خطر واحد أثناء تقييم تركيز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتركيبية وتضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها لتقليل هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة لدى الشركة. نظرًا لأن الشركة تعمل بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية، وبالتالي، فإن جميع مخاطر التأمين تتعلق بالوثائق المكتتبه في المملكة العربية السعودية.

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر التأمين (تتمة)

تركز مخاطر التأمين

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

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

عملية اتخاذ قرار بشأن الافتراضات

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

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

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

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

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

تحليل حساسية

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

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)
تحليل الحساسية (تتمة)

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

ايراد من عمليات التأمين		
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
		أثر التغيير في نسبة المطالبات + ١٠٪
(٣,٣٧٢)	(٧,٤٥٢)	طبي
(١٣,٠١٤)	(١١,٤٨٥)	مركبات
(١٤٤)	(٢٦٧)	ممتلكات
-	(١٢)	الطاقة
(١٧٤)	(٢٣٧)	هندسي
(٢١٨)	(٤,٤٤٤)	الحماية والأدخار
(١,٤٦٧)	(١,٩٢٨)	أخرى
(١٨,٣٨٩)	(٢٥,٨٢٥)	المجموع
		أثر التغيير في متوسط تكلفة المطالبات + ١٠٪
(٤٥٥)	(١٨٧)	طبي
(٢,٩٠٦)	(١,٨٣٠)	مركبات
(٣,٣٦١)	٢,٠١٧	المجموع

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

(أ) مخاطر إعادة التأمين

من أجل تقليل المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الجوهرية، تدخل الشركة في سياق الأعمال العادية في اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. لتقليل تعرضها لخسائر جوهرية نتيجة تعثر شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعدي التأمين ومراقبة تركيز مخاطر الائتمان الناشئة عن مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين. يتم اختيار معيد التأمين باستخدام المعايير والإرشادات التالية التي يحددها مجلس إدارة الشركة. والتي يمكن تلخيصها على النحو التالي:

- الحد الأدنى من التصنيف الائتماني المقبول من وكالات التصنيف المعترف بها (مثل إس أند بي) والتي لا تقل عن " بي بي بي" أو ما يعادلها.
- سمعة شركات إعادة التأمين
- علاقة عمل قائمة أو سابقة مع شركة إعادة التأمين.

علاوة على ذلك، يتم مراجعة الملاءة المالية والخبرة الإدارية والتقنية بالإضافة إلى الأداء التاريخي لمعدي التأمين، حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق، من قبل الشركة بشكل كامل، كما يتم مقارنتها مع المتطلبات المحددة مسبقاً من قبل مجلس إدارة الشركة قبل اعتمادها لتبادل أعمال إعادة التأمين. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م، لا يوجد تركيز كبير لأرصدة إعادة التأمين.

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

(ب) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تشمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع من المخاطر: أسعار صرف العملات الأجنبية (مخاطر العملة)، وأسعار الفائدة في السوق (مخاطر أسعار الفائدة) وأسعار السوق (مخاطر الأسعار).
- تحدد سياسة مخاطر السوق في الشركة تقييم وتحديد كل ما قد يشكل مخاطر السوق للشركة. تتم مراقبة الالتزام بالسياسة ويتم الإبلاغ عن التعرضات والانتهاكات إلى لجنة المخاطر بالشركة. تتم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من ملاءمتها والتغيرات في بيئة المخاطر.

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر السوق (تتمة)

- يتم وضع مبادئ توجيهية لتخصيص الأصول وهيكل المحفظة ، لضمان أن الأصول تغطي التزامات حاملي وثائق التأمين المحددة وأن الأصول محفظة بها لتقديم إيرادات ومكاسب لحملة الوثائق التي تتماشى مع توقعاتهم.
- تحدد الشركة معايير التنوع حسب نوع الأداة والمنطقة الجغرافية ، حيث تتعرض الشركة لمكافآت مضمونة وخيارات نقدية ومدفوعات عندما تنخفض أسعار الفائدة.
- هناك رقابة صارمة على أنشطة التحوط (على سبيل المثال ، يُسمح فقط بحفظ مشتقات الأسهم لتسهيل إدارة المحافظ أو لتقليل مخاطر الاستثمار).

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

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

مخاطر العملات

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

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

إن مخاطر العملات لإستثمارات متاحة للبيع، الإستثمارات المحفظة بها لغرض المتاجرة، والإستثمارات المحفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق موضحة أدناه:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	عمليات المساهمين
(بآلاف الريالات السعودية)		الريال السعودي وعملات دول مجلس التعاون الخليجي
٥١٥,٧٩٠	٢٨٩,٥٨٩	
٥١٥,٧٩٠	٢٨٩,٥٨٩	

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	عمليات التأمين
(بآلاف الريالات السعودية)		الريال السعودي وعملات دول مجلس التعاون الخليجي
-	-	
-	-	

مخاطر أسعار العمولة

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

إن الزيادة أو النقصان بمعدل أساس ٥٠ نقطة في عوائد الفوائد. قد ينتج عنها زيادة أو نقصان في أرباح السنة البالغة ٣,٠٣٨ مليون ريال سعودي (١,٥٢٨ مليون ريال سعودي عام ٢٠٢٠م).

فيما يلي إستثمارات الشركة التي تحمل بعمولة وبغير عمولة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م:

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

المجموع	غير محملة بعمولة (بالآلاف الريالات السعودية)	أكثر من سنة	أقل من سنة	عمليات التأمين
٣٦٤,٦٠٧	٦٢,٩٤٨	٥٠,٠٠٠	٢٥١,٦٥٩	م ٢٠٢١
٥٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠	م ٢٠٢٠
٧١٠,٢٨٨	٣٩٧,٩٧٣	٣١٢,٣١٥	-	عمليات المساهمين
٧٣٣,٠٦٤	٢٩١,٣٩٠	٢٢٤,٤٠٠	٢١٧,٢٧٤	م ٢٠٢١
				م ٢٠٢٠

مخاطر الأسعار الأخرى

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

بلغت استثمارات الشركة ٣٢٣,٧٦٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٢٤٥,٨٤٩ مليون ريال سعودي) وهي عرضة لخطر سعر السوق الناشئة عن عدم اليقين من القيمة المستقبلية للأوراق المالية المستثمر فيها. تحدد الشركة من طبيعة مخاطر السوق بتوزيع المحافظ الاستثمارية والمتابعة الفعالة لتطورات الأسواق.

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

الأثر على الدخل الشامل	التغير في القيمة العادلة	الأخر للشركة
٣٢,٣٧٧ -/+	٪١٠ -/+	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
٢٤,٥٨٥ -/+	٪١٠ -/+	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

يعتمد تحليل الحساسية الموضح على مركز المحفظة الاستثمارية في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م. وعليه، فإن تحليل الحساسية الموضح لا يعكس بالضرورة تأثير الحركات المستقبلية على قيمة الاستثمارات المملوكة للشركة وتأثيرها على موجودات الشركة.

(ج) مخاطر الائتمان

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

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

م ٢٠٢٠	م ٢٠٢١	موجودات عمليات التأمين
		نقد وما في حكمه
		ودائع قصيرة الأجل
		ودائع طويلة الأجل
		استثمارات
		أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة، صافي
		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
		حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
		إيراد عمولة مستحق
		موجودات أخرى
٦٨٧,٢٩٧	٣٢٢,٨٨٣	
٥٠,٠٠٠	٢٠١,٦٥٩	
-	١٠٠,٠٠٠	
-	٦٢,٩٤٨	
٣٣٣,٠٢٠	٥٨٢,١٢٩	
٢٢٠,٥٩١	٣٣٨,٩١٩	
١٣٨,٩٥٩	١٢٣,٦٩٦	
-	٢,٠٠٠	
٦٥,٣٥٠	٦٦,١٤٦	
١,٤٩٥,٢١٧	١,٩٥٠,٠٣٥	

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)
(بالآلاف الريالات السعودية)		(ج) مخاطر الائتمان (تتمة)
		موجودات المساهمين
	٢,١٧٢	نقد وما في حكمه
-	-	ودائع قصيرة الأجل
١٦٧,٢٧٤	-	ودائع طويلة الأجل
٥٠,٠٠٠	-	إيراد عمولة مستحق
١٣,٩٩٦	١٦,١٨٣	إستثمارات متاحة للبيع
٥١٥,٧٩٠	٧١٠,٢٨٨	وديعة نظامية
٦٤,٦٤٠	٦٤,٦٤٠	موجودات أخرى
-	٢١٣	
٨١١,٧٠٠	٧٩٣,٤٩٦	
٢,٣٠٦,٩١٧	٢,٧٤٣,٥٣١	

المجموع

تركز مخاطر الائتمان

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

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

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
غير مصنف		استثمارات غير مدرجة (بالآلاف الريالات السعودية)		استثمارات مدرجة		موجودات عمليات التأمين
-	-	-	-	٦٨٧,٢٩٧	٣٢٢,٨٨٣	نقد وما في حكمه
-	-	-	-	٥٠,٠٠٠	٢٠١,٦٥٩	ودائع قصيرة الأجل
-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠	ودائع طويلة الأجل
-	-	-	-	-	٦٢,٩٤٨	الاستثمارات
-	-	-	-	-	-	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
٣٠٠,٨٧٦	٥٤٣,٩١٦	-	-	-	-	- حاملو وثائق التأمين
٢٨,٠٥٣	٥,٨٢٣	-	-	-	-	- مستحق من جهات ذات علاقة
٤,٠٩١	٣٢,٣٩٠	-	-	-	-	- ذمم معيدي التأمين المدينة
-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢٢٠,٥٩١	٤٨٨,٥٧٤	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات المحاسبية
١٣٨,٩٥٩	١٢٣,٦٩٦	-	-	-	-	إيراد عمولة مستحق
-	-	-	-	-	٢,٠٠٠	موجودات أخرى
٥٤,٤٨٧	٥٧,٧٧١	-	-	١٠,٨٦٣	٨,٣٧٥	المجموع
٧٤٧,٠٥٧	١,٢٥٢,١٧٠	-	-	٧٤٨,١٦٠	٦٩٧,٨٦٥	

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
غير مصنف		استثمارات غير مدرجة (بالآلاف الريالات السعودية)		استثمارات مدرجة		موجودات عمليات المساهمين
-	-	-	-	-	٢,١٧٢	نقد وما في حكمه
-	-	-	-	١٦٧,٢٧٤	-	ودائع قصيرة الأجل
-	-	-	-	٥٠,٠٠٠	-	ودائع طويلة الأجل
-	-	-	-	١٣,٩٩٦	١٦,١٨٣	إيراد عمولة مستحق
٤٥,٥٤١	١٣٧,١٥٦	-	-	٤٧٠,٢٤٩	٥٧٣,١٣٢	إستثمارات متاحة للبيع
-	-	-	-	٦٤,٦٤٠	٦٤,٦٤٠	وديعة نظامية
-	٢١٣	-	-	-	-	موجودات أخرى
٤٥,٥٤١	١٣٧,٣٦٩	-	-	٧٦٦,١٥٩	٦٥٦,١٢٧	المجموع

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)
(د) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على توفير الأموال للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية. لدى الشركة نظام مناسب لإدارة النقد، حيث يتم مراقبة عمليات التحصيل والمدفوعات النقدية اليومية بشكل منتظم. وتقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر عن طريق الحفاظ على إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية وإستثمار جزء كبير من موجودات الشركة في موجودات عالية السيولة. - إن سياسة مخاطر السيولة لدى الشركة والتي تضع تقييماً وتحديداً لكل ما يشكل مخاطر السيولة للشركة. تتم مراقبة الالتزام بالسياسة ويتم الإبلاغ عن المخالفات والإنتهاكات إلى لجنة مخاطر الشركة. تتم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من ملاءمتها والتغيرات في بيئة المخاطر.

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

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

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

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

٢٠٢٠م		٢٠٢١م		٢٠٢٠م		٢٠٢١م	
أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة
(بالآلاف الريالات السعودية)				(بالآلاف الريالات السعودية)			
٦٨٧,٢٩٧	-	٦٨٧,٢٩٧	٣٢٢,٨٨٣	٣٢٢,٨٨٣	-	٣٢٢,٨٨٣	-
٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	٢٠١,٦٥٩	٢٠١,٦٥٩	-	٢٠١,٦٥٩	-
-	-	-	١٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-
-	-	-	٦٢,٩٤٨	٦٢,٩٤٨	-	-	-
٣٣٣,٠٢٠	-	٣٣٣,٠٢٠	٥٨٢,١٢٩	٥٨٢,١٢٩	-	٥٨٢,١٢٩	-
٣٥٩,٥٥٠	-	٣٥٩,٥٥٠	٦١٢,٢٧٠	٦١٢,٢٧٠	-	٦١٢,٢٧٠	-
-	-	-	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	-	٢,٠٠٠	-
٦٥,٣٥٠	-	٦٥,٣٥٠	٦٦,١٤٦	٦٦,١٤٦	-	٦٦,١٤٦	-
١,٤٩٥,٢١٧	-	١,٤٩٥,٢١٧	١,٩٥٠,٠٣٥	١,٩٥٠,٠٣٥	١,١٢,٩٤٨	١,٨٣٧,٠٨٧	-
(بالآلاف الريالات السعودية)				(بالآلاف الريالات السعودية)			
٥٤٣,٤٣٤	-	٥٤٣,٤٣٤	٨٧٠,٥١٤	٨٧٠,٥١٤	-	٨٧٠,٥١٤	-
٣٤,٧٩٤	-	٣٤,٧٩٤	٤٧,٦٥٨	٤٧,٦٥٨	-	٤٧,٦٥٨	-
١٤٤,٠٨٢	-	١٤٤,٠٨٢	١٨٨,٥٦٨	١٨٨,٥٦٨	-	١٨٨,٥٦٨	-
٢٣٢,٨١٤	-	٢٣٢,٨١٤	٣٣٥,٠٢٦	٣٣٥,٠٢٦	-	٣٣٥,٠٢٦	-
٢١,٧٢٤	٢١,٧٢٤	-	٢١,٩٨٢	٢١,٩٨٢	٢١,٩٨٢	-	-
٩,٧٧٤	-	٩,٧٧٤	٢,١٤٨	٢,١٤٨	-	٢,١٤٨	-
٩٨٦,٦٢٢	٢١,٧٢٤	٩٦٤,٨٩٨	١,٤٦٥,٨٩٦	١,٤٦٥,٨٩٦	٢١,٩٨٢	١,٤٤٣,٩١٤	-

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)
(د) مخاطر السيولة (تتمة)

تواريخ الاستحقاق				
موجودات عمليات المساهمين				
٢٠٢١م	٥ سنوات وما بعدها	من ١ - ٥ سنوات	حتى سنة واحدة	القيمة الدفترية
الإجمالي				
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٢,١٧٢	-	-	٢,١٧٢	٢,١٧٢
١٦,١٨٣	-	-	١٦,١٨٣	١٦,١٨٣
٧١٠,٢٨٨	١٠٥,٣٨٠	١٤٩,٩٩٩	٤٥٤,٩٠٩	٧١٠,٢٨٨
٦٤,٦٤٠	٦٤,٦٤٠	-	-	٦٤,٦٤٠
٢١٣	-	-	٢١٣	٢١٣
٧٩٣,٤٩٦	١٧٠,٠٢٠	١٤٩,٩٩٩	٤٧٣,٤٧٧	٧٩٣,٤٩٦
نقد وما في حكمه				
ايراد عمولة مستحق				
إستثمارات				
وديعة نظامية				
موجودات أخرى				
المجموع				
المطلوبات المالية عمليات المساهمين				
مستحقات ومطلوبات أخرى				
عائد ايرادات عمولة مستحقة إلى ساما				
٢,١٣٤	-	-	٢,١٣٤	٢,١٣٤
١٠,٧٦٤	-	-	١٠,٧٦٤	١٠,٧٦٤
١٢,٨٩٨	-	-	١٢,٨٩٨	١٢,٨٩٨
٧٨٠,٥٩٨	١٧٠,٠٢٠	١٤٩,٩٩٩	٤٦٠,٥٧٩	٧٨٠,٥٩٨
المجموع				
٢٠٢٠م				
٢٠٢٠م	٥ سنوات وما بعدها	من ١ - ٥ سنوات	حتى سنة واحدة	القيمة الدفترية
الإجمالي				
(بالآلاف الريالات السعودية)				
-	-	-	-	-
١٦٧,٢٧٤	-	-	١٦٧,٢٧٤	١٦٧,٢٧٤
٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠
١٣,٩٩٦	-	-	١٣,٩٩٦	١٣,٩٩٦
٥١٥,٧٩٠	٢٥٠,٦٩٨	-	٢٦٥,٠٩٢	٥١٥,٧٩٠
٦٤,٦٤٠	٦٤,٦٤٠	-	-	٦٤,٦٤٠
٨١١,٧٠٠	٣١٥,٣٣٨	٥٠,٠٠٠	٤٤٦,٣٦٢	٨١١,٧٠٠
نقد وما في حكمه				
ودائع قصيرة الأجل				
ودائع طويلة الأجل				
ايراد عمولة مستحق				
إستثمارات				
وديعة نظامية				
المجموع				
المطلوبات المالية عمليات المساهمين				
مستحقات ومطلوبات أخرى				
عائد ايرادات عمولة مستحقة إلى ساما				
٢٤٠	-	-	٢٤٠	٢٤٠
١٠,١١٤	-	-	١٠,١١٤	١٠,١١٤
١٠,٣٥٤	-	-	١٠,٣٥٤	١٠,٣٥٤
٨٠١,٣٤٦	٣١٥,٣٣٨	٥٠,٠٠٠	٤٣٦,٠٠٨	٨٠١,٣٤٦
المجموع				

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

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

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

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

- تتم تسوية أرصدة معيدي التأمين المستحقة الدفع لتريبات معاهدات كل ثلاثة أشهر وفقاً لشروط اتفاقيات إعادة التأمين.
- من المتوقع أن تتم تسوية معظم المطالبات تحت التسوية الإجمالية وفقاً للجدول الزمنية القانونية للدفع بشرط استكمال المعلومات المطلوبة. يتم تسوية سياسات الممتلكات والحوادث العامة بسبب الطبيعة المتصلة في غضون شهر واحد من تاريخ استلام التقرير النهائي لمقيّم الخسارة.

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)
(د) مخاطر السيولة (تتمة)

- من المتوقع أن تتم تسوية مطالبات حملة الوثائق والمبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى في غضون فترة ٣ أشهر من تاريخ نهاية الفترة.
- يجب تسوية فائض التوزيع المستحق الدفع خلال ٦ أشهر من الاجتماع العام السنوي الذي تتم فيه الموافقة على القوائم المالية.

(هـ) المخاطر التشغيلية

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

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

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

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٩. معلومات إضافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١م				الموجودات
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
		(بالآلاف الريالات السعودية)				
٦٨٧,٢٩٧	-	٦٨٧,٢٩٧	٣٢٥,٠٥٥	٢,١٧٢	٣٢٢,٨٨٣	نقد وما في حكمه
٢١٧,٢٧٤	١٦٧,٢٧٤	٥٠,٠٠٠	٢٠١,٦٥٩	-	٢٠١,٦٥٩	ودائع قصيرة الأجل
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	ودائع طويلة الأجل
٣٣٣,٠٢٠	-	٣٣٣,٠٢٠	٥٨٢,١٢٩	-	٥٨٢,١٢٩	أقساط تأمين ودم معيدي تأمين مدينة، صافي
٣٦٣,٤٩٠	-	٣٦٣,٤٩٠	٥٣٨,٥٩٨	-	٥٣٨,٥٩٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٦٢,٨٩١	-	١٦٢,٨٩١	٣٣٨,٩١٩	-	٣٣٨,٩١٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٧,٧٠٠	-	٥٧,٧٠٠	١٤٩,٦٥٥	-	١٤٩,٦٥٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٣٨,٩٥٩	-	١٣٨,٩٥٩	١٢٣,٦٩٦	-	١٢٣,٦٩٦	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
٢٥,٣٥٥	-	٢٥,٣٥٥	٣٦,٤٧٦	-	٣٦,٤٧٦	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٥١٥,٧٩٠	٥١٥,٧٩٠	-	٧٧٣,٢٣٦	٧١٠,٢٨٨	٦٢,٩٤٨	إستثمارات
٨٦,٠٧٢	٨٦,٠٧٢	-	٤,٤٣٧	٤,٤٣٧	-	مستحق من عمليات التأمين مصاريف مدفوعة مقدماً
٩٠,٢٤٣	١٩٢	٩٠,٠٥١	٩٧,٤٠١	٢١٣	٩٧,١٨٨	وموجودات أخرى
١٤,٢٤٠	-	١٤,٢٤٠	٣٠,٩٦٩	-	٣٠,٩٦٩	ممتلكات ومعدات
٣٤,٧٢٠	٣٣,١٣٣	١,٥٨٧	٣٧,٧١٣	٣٢,٥٣١	٥,١٨٢	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	-	١٠,٧٦٤	١٠,٧٦٤	-	إيرادات وديعة نظامية مستحقة
٣,٨٨٢	٣,٨٨٢	-	٧,٤١٩	٥,٤١٩	٢,٠٠٠	إيرادات عمولة مستحقة
٢,٨٨٠,١٠٢	٩٥٥,٥١٢	١,٩٢٤,٥٩٠	٣,٤٤٧,١٨١	٨٥٤,٨٧٩	٢,٥٩٢,٣٠٢	مجموع الموجودات

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٩. معلومات إضافية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
			(بآلاف الريالات السعودية)			
٣٤,٧٩٤	-	٣٤,٧٩٤	٤٧,٦٥٨	-	٤٧,٦٥٨	المطلوبات
١٥٢,١٩٠	٢٤٠	١٥١,٩٥٠	١٩٠,٧٠٢	٢,١٣٤	١٨٨,٥٦٨	مطلوبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
٢٣٢,٨١٤	-	٢٣٢,٨١٤	٣٣٥,٠٢٦	-	٣٣٥,٠٢٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧٨٩,٩٦٤	-	٧٨٩,٩٦٤	١,٠٧٤,١٠٣	-	١,٠٧٤,١٠٣	أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
٢٠,٤٧٢	-	٢٠,٤٧٢	٣١,٢٥٨	-	٣١,٢٥٨	اقساط تأمين غير مكتسبة
٢٣٣,٤٩٨	-	٢٣٣,٤٩٨	٤٨٠,٦١٦	-	٤٨٠,٦١٦	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
١٧٠,٩٧٧	-	١٧٠,٩٧٧	٢٦٦,٢٠٢	-	٢٦٦,٢٠٢	مطلوبات تحت التسوية
١٣٨,٩٥٩	-	١٣٨,٩٥٩	١٢٣,٦٩٦	-	١٢٣,٦٩٦	مطلوبات متكبدة غير مبلغ عنها
٢٦,٠١٠	-	٢٦,٠١٠	٩,٠٥٤	-	٩,٠٥٤	إجمالي الاحتياطات الحسابية
٨,٦٤٢	-	٨,٦٤٢	٧,٧٠١	-	٧,٧٠١	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٢١,٧٢٤	-	٢١,٧٢٤	٢١,٩٨٢	-	٢١,٩٨٢	احتياطي فنية أخرى
٢٨,٨٦٤	٢٨,٨٦٤	-	٣١,٢٠٨	٣١,٢٠٨	-	تعويض نهاية الخدمة
١٠,١١٤	١٠,١١٤	-	١٠,٧٦٤	١٠,٧٦٤	-	الزكاة وضريبة الدخل
٨٦,٠٧٢	-	٨٦,٠٧٢	٤,٤٣٧	-	٤,٤٣٧	عائد إيرادات عمولة مستحقة إلى ساما
٩,٧٧٤	-	٩,٧٧٤	٢,١٤٨	-	٢,١٤٨	مستحق إلى عمليات المساهمين
١,٩٦٤,٨٦٨	٣٩,٢١٨	١,٩٢٥,٦٥٠	٢,٦٣٦,٥٥٥	٤٤,١٠٦	٢,٥٩٢,٤٤٩	فائض متراكم مستحق الدفع
						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 إصدار
٨١,٣٠٤	٨١,٣٠٤	-	(٤٠,٧٥٠)	(٤٠,٧٥٠)	-	إحتياطي نظامي
٢١,٩٨٩	٢١,٩٨٩	-	٣٨,٥٢٢	٣٨,٥٢٢	-	(خسائر متراكمة) / أرباح مبقاه
٩١٦,٢٩٤	٩١٦,٢٩٤	-	٨١٠,٧٧٣	٨١٠,٧٧٣	-	احتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
(١,٠٦٠)	-	(١,٠٦٠)	(١٤٧)	-	(١٤٧)	مجموع حقوق المساهمين
٩١٥,٢٣٤	٩١٦,٢٩٤	(١,٠٦٠)	٨١٠,٦٢٦	٨١٠,٧٧٣	(١٤٧)	إحتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة - لعمليات التأمين
٢,٨٨٠,١٠٢	٩٥٥,٥١٢	١,٩٢٤,٥٩٠	٣,٤٤٧,١٨١	٨٥٤,٨٧٩	٢,٥٩٢,٣٠٢	مجموع حقوق الملكية
						مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٩. معلومات إضافية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين
(بالآلاف الريالات السعودية)			
١,٤٦٤,٠٥٥	-	٢,٢٣٣,٤٨٦	-
٨,٦٤٨	-	١٠٥,٣٤٨	-
١,٤٧٢,٧٠٣	-	٢,٣٣٨,٨٣٤	-
(١١,٨٦٦)	-	(١٦,٥١٩)	-
(٥٩٧,١٥٤)	-	(١,١٦٦,٦١٠)	-
(٦٠٩,٠٢٠)	-	(١,١٨٣,١٢٩)	-
(١٣,٧٤٧)	-	(٥,١٤٤)	-
٨٤٩,٩٣٦	-	١,١٥٠,٥٦١	-
(١٠٩,٨٥٤)	-	(٢٨٤,١٣٩)	-
٥٦,٥٣٠	-	١٧٥,١٠٨	-
٧٩٦,٦١٢	-	١,٠٤١,٥٣٠	-
٤١,٠٤٧	-	٧٦,١٦٢	-
١١,٢١٨	-	٣,٦٣٤	-
٨٤٨,٨٧٧	-	١,١٢١,٣٢٦	-
٥٩٢,٤٣٧	-	١,٠٠٥,٠٧٨	-
١٦,٥٠٧	-	١٧,٤٤٧	-
٣٣,٦٠٢	-	٢٠,١٧٥	-
(٦٦,١٨٠)	-	(١٤٧,٩٠٥)	-
٥٧٦,٣٦٦	-	٨٩٤,٧٩٥	-
٧٢,٦٥٣	-	٢٤٧,١١٨	-
(٤٧,٨٠٦)	-	(١٧٦,٠٢٨)	-
(٤٧,٨٠٧)	-	٩٥,٢٢٥	-
٤,٠١٢	-	(٩١,٩٥٥)	-
٥٥٧,٤١٨	-	٩٦٩,١٥٥	-
٢١,٠٤٠	-	(١٦,٩٥٦)	-
(٢٢,٤٦٧)	-	(٩٤١)	-
٤٨,٢٢٩	-	٦٠,١١٩	-
٣٢,٣٦٥	-	١٠٥,٩٦٢	-
٦٣٦,٥٨٥	-	١,١١٧,٣٣٩	-
٢١٢,٢٩٢	-	٣,٩٨٧	-

الإيرادات

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشرة

- إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلية

- أجنبية

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة

تغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط

تأمين غير مكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة التأمين

إيرادات إكتتاب أخرى

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

اجمالي المطالبات المدفوعة

تصفيات واستحقاقات الوثائق

مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية

التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات

تحت التسوية

التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها

التغيرات في حصة إعادة تأمين من مطالبات

متكبدة غير مبلغ عنها

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

إحتياطي أقساط تأمين إضافية

إحتياطيات فنية أخرى

تكاليف إكتتاب ووثائق تأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٩. معلومات إضافية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
			(بالآلاف الريالات السعودية)		
(٨,١٥٥)	-	(٨,١٥٥)	(١٧,١٩٨)	-	(١٧,١٩٨)
(١٤١,٨٤٩)	(١١,١٦٣)	(١٣٠,٦٨٦)	(١٥٠,٨٩٨)	(١١,٦٥٠)	(١٣٩,٢٤٨)
١٤,٩٤٤	١٢,١٣١	٢,٨١٣	٢٣,٨١٢	١٣,٤٠٤	١٠,٤٠٨
٢,٥١٩	٢,٥١٧	٢	٩,٦٠١	٩,٦٠١	-
-	-	-	(٦,٧٦٥)	(٦,٧٦٥)	-
-	-	-	١٥,٠٧٤	١٥,٠٧٤	-
٥٠٠	٥٠٠	-	٨,٠١٨	٨,٠١٨	-
-	-	-	١,٥٧٢	١,٥٧٢	-
(١٣٢,٠٤١)	٣,٩٨٥	(١٣٦,٠٢٦)	(١١٦,٧٨٤)	٢٩,٢٥٤	(١٤٦,٠٣٨)
٨٠,٢٥١	٣,٩٨٥	٧٦,٢٦٦	(١١٢,٧٩٧)	٢٩,٢٥٤	(١٤٢,٠٥١)
(٢٠,٣٨٠)	(٢٠,٣٨٠)	-	(٩,٢٥٧)	(٩,٢٥٧)	-
(١,١٢٢)	(١,١٢٢)	-	-	-	-
٥٨,٧٤٩	(١٧,٥١٧)	٧٦,٢٦٦	(١٢٢,٠٥٤)	١٩,٩٩٧	(١٤٢,٠٥١)
-	٦٨,٦٤٠	(٦٨,٦٤٠)	-	(١٤٢,٠٥١)	١٤٢,٠٥١
٥٨,٧٤٩	٥١,١٢٣	٧,٦٢٦	(١٢٢,٠٥٤)	(١٢٢,٠٥٤)	-
	٠,٨٢			(١,٨٩)	

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
مخصص نمم مدينة مشكوك في
تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
إيرادات عمولة من الاستثمارات
توزيعات أرباح محققة من الاستثمارات
أنخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة
للبيع
أرباح محققة من الاستثمارات المتاحة
للبيع
أرباح محققة من الاستثمارات لغرض
المتاجرة
أرباح غير محققة من الاستثمارات
المحتفظ بها للمتاجرة
إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى
اجمالي (الخسارة) / الدخل للسنة قبل
الزكاة وضريبة الدخل و اسناد الفائض
الزكاة
ضريبة الدخل
صافي (خسارة) / دخل السنة
الفائض المحول إلى المساهمين
صافي نتائج عمليات التأمين بعد تحويل
الفائض إلى المساهمين
(خسارة) / ربحية السهم (بالريال
السعودي للسهم الواحد):
ربحية/ (خسارة) السهم الأساسي
والمخفض

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
			(بالآلاف الريالات السعودية)		
٥٨,٧٤٩	٥١,١٢٣	٧,٦٢٦	(١٢٢,٠٥٤)	(١٢٢,٠٥٤)	-
٣٥٦	-	٣٥٦	٩١٣	-	٩١٣
٤,٨٣٩	٤,٨٣٩	-	٣١,٦٠٧	٣١,٦٠٧	-
(٥٠٠)	(٥٠٠)	-	(١٥,٠٧٤)	(١٥,٠٧٤)	-
٦٣,٤٤٤	٥٥,٤٦٢	٧,٩٨٢	(١٠٤,٦٠٨)	(١٠٥,٥٢١)	٩١٣

إجمالي (خسارة) / الدخل للسنة
الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة
الدخل في السنوات اللاحقة
-الدخل الإكتوارية للإنزام المنافع
المحددة
البنود التي قد تم / قد يعاد تصنيفها إلى
قائمة الدخل :
- إستثمارات متاحة للبيع:
- صافي التغير في القيمة العادلة
- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة
الدخل
إجمالي الدخل / (خسارة) الشامل للسنة

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٩. معلومات إضافية (تتمة)

٢٠٢٠م			٢٠٢١م			
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بآلاف الريالات السعودية)			(بآلاف الريالات السعودية)			
٨٠,٢٥١	٧٢,٦٢٥	٧,٦٢٦	(١١٢,٧٩٧)	(١١٢,٧٩٧)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
						صافي الدخل / (الخسارة) للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
						التعديلات للبيانات الغير نقدية:
٨,٨١٦	-	٨,٨١٦	٨,٦٧٦	-	٨,٦٧٦	استهلاك ممتلكات ومعدات
٧٣٣	-	٧٣٣	١,٩٠٤	٦٠٢	١,٣٠٢	إطفاء الموجودات غير الملموسة
٨,١٥٥	-	٨,١٥٥	١٧,١٩٨	-	١٧,١٩٨	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
(٢,٥١٩)	(٢,٥١٧)	(٢)	(٩,٦٠١)	(٩,٦٠١)	-	توزيعات وأرباح محققة من الإستثمارات، صافي إطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٢٦	٢٢٦	-	٢٥٨	٢٥٨	-	إيرادات عمولة على الإستثمارات
(١٤,٩٤٤)	(١٢,١٣١)	(٢,٨١٣)	(٢٣,٨١٢)	(١٣,٤٠٤)	(١٠,٤٠٨)	أرباح من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٥٠٠)	(٥٠٠)	-	(١٥,٠٧٤)	(١٥,٠٧٤)	-	أرباح من بيع استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
-	-	-	(٨,٠١٨)	(٨,٠١٨)	-	انخفاض في قيمة الإستثمارات
-	-	-	٦,٧٦٥	٦,٧٦٥	-	أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
-	-	-	(١,٥٧٢)	(١,٥٧٢)	-	مخصص تعويضات نهاية الخدمة
٣,٨٤٩	-	٣,٨٤٩	٣,٧٢٨	-	٣,٧٢٨	تكلفة تمويل
١٧٨	-	١٧٨	٧٦	-	٧٦	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٦٤,٠٢٠)	-	(١٦٤,٠٢٠)	(٢٦٩,٠٢٢)	-	(٢٦٩,٠٢٢)	أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة
(٥٦,٥٣٠)	-	(٥٦,٥٣٠)	(١٧٥,١٠٨)	-	(١٧٥,١٠٨)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٤٧,٨٠٦)	-	(٤٧,٨٠٦)	(١٧٦,٠٢٨)	-	(١٧٦,٠٢٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤,٠١٢	-	٤,٠١٢	(٩١,٩٥٥)	-	(٩١,٩٥٥)	حصة معيدي التأمين من مطالبات منكبة غير مبلغ عنها
١٦,٢٣٠	-	١٦,٢٣٠	١٥,٢٦٣	-	١٥,٢٦٣	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
(٥,٩٠٥)	-	(٥,٩٠٥)	(١١,١٢١)	-	(١١,١٢١)	تكاليف ائكتاب مؤجلة
(٢٩,٥٥١)	١,١٤١	(٣٠,٦٩٢)	(٧,١٥٨)	(٢١)	(٧,١٣٧)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧,٥٨٠	-	٧,٥٨٠	١٢,٨٦٤	-	١٢,٨٦٤	مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
٥١,٢٤٥	٨٦٩	٥٠,٣٧٦	٣٧,١١٣	١,٨٩٤	٣٥,٢١٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٤,٣٥٦	-	٢٤,٣٥٦	١٠٢,٢١٢	-	١٠٢,٢١٢	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١٠٩,٨٥٤	-	١٠٩,٨٥٤	٢٨٤,١٣٩	-	٢٨٤,١٣٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٠٢١	-	١,٠٢١	١٠,٧٨٦	-	١٠,٧٨٦	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٧٢,٦٥٣	-	٧٢,٦٥٣	٢٤٧,١١٨	-	٢٤٧,١١٨	مطالبات تحت التسوية
(٤٧,٨٠٧)	-	(٤٧,٨٠٧)	٩٥,٢٢٥	-	٩٥,٢٢٥	مطالبات منكبة غير المبلغ عنها
(١٦,٢٣٠)	-	(١٦,٢٣٠)	(١٥,٢٦٣)	-	(١٥,٢٦٣)	إجمالي الاحتياطيات الحسابية
٢١,٠٤٠	-	٢١,٠٤٠	(١٦,٩٥٦)	-	(١٦,٩٥٦)	احتياطي أقساط تأمين إضافية
(٢٢,٤٦٧)	-	(٢٢,٤٦٧)	(٩٤١)	-	(٩٤١)	احتياطيات فنية أخرى
١,٩٢٠	٥٩,٧١٣	(٥٧,٧٩٣)	(٩١,١٠١)	(١٥٠,٩٦٨)	٥٩,٨٦٧	مخصص نهاية الخدمة المدفوع
(٩٥٥)	-	(٩٥٥)	(٢,٥٥٧)	-	(٢,٥٥٧)	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(١٢,٠٦٤)	(١٢,٠٦٤)	-	(٦,٩١٣)	(٦,٩١٣)	-	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١١,٠٩٩)	٤٧,٦٤٩	(٥٨,٧٤٨)	(١٠٠,٥٧١)	(١٥٧,٨٨١)	٥٧,٣١٠	

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٢٠٢٠م		٢٠٢١م		٢٩. معلومات إضافية (تتمة)	
الاجمالي	عمليات المساهمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بالآلاف الريالات السعودية)		(بالآلاف الريالات السعودية)			
					التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٢,١٧٠)	(٣٢,١٧٠)	(١٧٨,٠٤٨)	(١٧٨,٠٤٨)	-	مشتريات الاستثمارات المتاحة للبيع
٣,٧٠٠	٣,٧٠٠	١١٩,٧٢٦	١١٩,٧٢٦	-	بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
-	-	(٧٦,٧٧٨)	(٧٦,٧٧٨)	-	مشتريات / (بيع) الاستثمارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة
(٧٥,٢٨٤)	(٧٥,٢٨٤)	(٨٨,١٧٢)	(٢٥,٢٢٤)	(٦٢,٩٤٨)	مشتريات الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
(٩٦٧)	-	(٤,٠٧٧)	-	(٤,٠٧٧)	إضافات الموجودات غير الملموسة
١٦,١٢١	١٣,٠٩٤	٢٠,٢٧٥	١١,٨٦٧	٨,٤٠٨	إيرادات العمولات المستلمة من الاستثمارات
٢,٥١٩	٢,٥١٧	٩,٦٠١	٩,٦٠١	-	توزيعات أرباح مستلمة من الاستثمارات
١٢٦,٨٥١	٤٣,٨٠٠	١٥,٦١٥	١٦٧,٢٧٤	(١٥١,٦٥٩)	إستبعادات ودائع قصيرة الأجل
٣٩,٠٠٠	٣٩,٠٠٠	(٥٠,٠٠٠)	٥٠,٠٠٠	(١٠٠,٠٠٠)	(إضافات) / إستبعادات ودائع طويلة الأجل
(٤,٩٧٥)	-	(٢٦,٤٧٩)	-	(٢٦,٤٧٩)	إضافات إلى الممتلكات والمعدات
٤٣,٥٨٩	٩,١٧٦	-	-	-	النقدية ومافي حكمه المكتسبة من خلال دمج الأعمال
١١٨,٣٨٤	٣,٨٣٣	(٢٥٨,٣٣٧)	٧٨,٤١٨	(٣٣٦,٧٥٥)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) لانشطة التشغيلية
-	(٧٤,٦٤٢)	-	٨١,٦٣٥	(٨١,٦٣٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢٣,١٦٠	٢٣,١٦٠	-	-	-	مستحق من / إلى عمليات المساهمين / عمليات التأمين
(٤,٠٧٣)	-	(٣,٣٣٤)	-	(٣,٣٣٤)	صافي التغير في الوديعة نظامية
١٩,٠٨٧	(٥١,٤٨٢)	٧٠,٥٦٩	(٣,٣٣٤)	(٨٤,٩٦٩)	مطلوبات ايجار مدفوعة
١٢٦,٣٧٢	-	(٣٦٢,٢٤٢)	٢,١٧٢	(٣٦٤,٤١٤)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٥٦٠,٩٢٥	-	٦٨٧,٢٩٧	-	٦٨٧,٢٩٧	صافي التغير في النقد ومافي حكمه
٦٨٧,٢٩٧	-	٣٢٥,٠٥٥	٢,١٧٢	٣٢٢,٨٨٣	النقد ومافي حكمه في بداية السنة
					النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٤,٨٣٩	٤,٨٣٩	٣١,٦٠٧	٣١,٦٠٧	-	المعاملات غير النقدية
٣٥٦	-	٩١٣	-	٩١٣	التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
					الأرباح / (الخسارة) الإكتوارية لإلتزام المنافع المحددة

٣٠. أرقام المقارنة

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

٣١. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٢٢م (الموافق ١٠ شعبان ١٤٤٣هـ).