

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين (غير مدققة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤ - ٥	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٩ - ٣٤	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

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

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة ولاء للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢م والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل وقوائم التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات ذات العلاقة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والاصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. إن مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً الى الفحص الذي قمنا به.

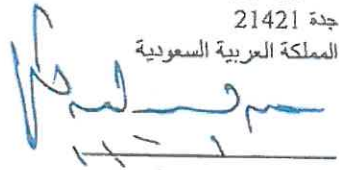
### نطاق الفحص

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

### الاستنتاج

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

مور السيد العيوطي وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
صندوق البريد 780  
جدة 21421  
المملكة العربية السعودية

  
محمد السيد العيوطي  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم 211

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم  
للإستشارات المهنية  
صندوق البريد ١٠٥٠٤  
الرياض ١١٤٤٣  
المملكة العربية السعودية



سلمان بندر السديري  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٢٨٣



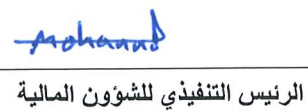
١٥ شوال ١٤٤٣ هـ  
١٦ مايو ٢٠٢٢ م.

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة  
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مدققة) -	٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مدققة) -	ايضاح	الموجودات
			نقد وما في حكمه
٣٢٥,٠٥٥	٤٣١,٠٧٤	٥	ودائع قصيرة الأجل
٢٠١,٦٥٩	٢٠٣,٤٢٤		ودائع طويلة الأجل
١٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠		أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة - الصافي
٥٨٢,١٢٩	٤٧٠,٢٧٢	٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥٣٨,٥٩٨	٣٣٢,٨٩٩	٢-٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٣٨,٩١٩	٣٢٥,٣٢١	١-٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٤٩,٦٥٥	١٣٥,٥٠٩	١-٨	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الحسابية
١٢٣,٦٩٦	١٠٨,٥٢٥		تكاليف اكتتاب واثاق تأمين مؤجلة
٣٦,٤٧٦	٤٠,٥١٥		استثمارات
٧٧٣,٢٣٦	٧٢٨,٧٠٥	٧	مستحق من عمليات التأمين
٤,٤٣٧	١٣,٦٩٤		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩٧,٤٠١	٩٣,١٨٤		الممتلكات والمعدات، الصافي
٣٠,٩٦٩	٣٠,٨٥٤	٩	موجودات غير ملموسة
٣٧,٧١٣	٣٧,٠٩١		شهرة
٢٤,٤١٥	٢٤,٤١٥		وديعة نظامية
٦٤,٦٤٠	٦٤,٦٤٠		ايرادات وديعة نظامية مستحقة
١٠,٧٦٤	١٠,٩٢٥		ايرادات عمولة مستحقة
٧,٤١٩	٤,٣٥٥		مجموع الموجودات
٣,٤٤٧,١٨١	٣,١٣٥,٤٠٢		

  
عضو مجلس الإدارة

  
الرئيس التنفيذي

  
الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمه)  
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مدققة) -	٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مدققة)	ايضاح	
			<b>المطلوبات</b>
٤٧,٦٥٨	٥٨,٨٦٠		مطالبات مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين
١٩٠,٧٠٢	٢٠١,٦٣٠	١٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٣٥,٠٢٦	٢٠٤,٧٩٤		أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
١,٠٧٤,١٠٣	٩٠٤,٤٨١	٢-٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣١,٢٥٨	٢٣,٣٥٨		عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٤٨٠,٦١٦	٤٩٥,٥٢١	١-٨	مطالبات تحت التسوية
٢٦٦,٢٠٢	٢٥٢,٣٩٤	١-٨	مطالبات منكبة غير مبلغ عنها
١٢٣,٦٩٦	١٠٨,٥٢٥		إجمالي الاحتياطات الحسابية
٩,٠٥٤	١٢,٩٥٠	١-٨	احتياطات أقساط تأمين إضافية
٧,٧٠١	٧,١٠٢	١-٨	احتياطات فنية أخرى
٤,٤٣٧	١٣,٦٩٤		مستحق إلى عمليات المساهمين
٢١,٩٨٢	٢٢,٠٨٦		تعويض نهاية الخدمة
٣١,٢٠٨	٣٥,٧٠٨	١٥	الزكاة وضريبة الدخل
١٠,٧٦٤	١٠,٩٢٥		عائد إيرادات عمولة مستحقة إلى ساما
٢,١٤٨	٢,١٤٨		فائض متراكم مستحق الدفع
٢,٦٣٦,٥٥٥	٢,٣٥٤,١٧٦		مجموع المطلوبات
			<b>حقوق الملكية</b>
٦٤٦,٣٩٧	٦٤٦,٣٩٧	١٦	رأس المال
١٠٣,٢٧٧	١٠٣,٢٧٧	١٦	علاوة اصدار
٦٣,٣٢٧	٦٣,٣٢٧		احتياطي نظامي
٣٨,٥٢٢	٤٥,٩٣١		إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
(٤٠,٧٥٠)	(٧٧,٥٥٩)		خسائر متراكمة
٨١٠,٧٧٣	٧٨١,٣٧٣		مجموع حقوق المساهمين
(١٤٧)	(١٤٧)		احتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة - لعمليات التأمين
٨١٠,٦٢٦	٧٨١,٢٢٦		مجموع حقوق الملكية
٣,٤٤٧,١٨١	٣,١٣٥,٤٠٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
		١١	الالتزامات والإرتباطات



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		ايضاح	الإيرادات
٢٠٢١م	٢٠٢٢م		
بالآلاف الريالات السعودية			
٣٤٠,٤٣٣	٣٩٢,٨٨٩		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٩٢٥	١,٣٩٧		- مباشرة
٣٤٣,٣٥٨	٣٩٤,٢٨٦	٢-٨	- إعادة التأمين
(٥,١٦١)	(١,٥٣١)		أقساط إعادة التأمين المسندة
(٩٤,٩٠٨)	(٨٣,٣٢٣)		- محلية
(١٠٠,٠٦٩)	(٨٤,٨٥٤)	٢-٨	- أجنبية
(١,٤٧٢)	(١,٥٣٩)	٢-٨	مصاريف فائض الخسارة
٢٤١,٨١٧	٣٠٧,٨٩٣		صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٥٩,٩٠٠)	١٦٩,٦٢٢		التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
٣٧,٩٩٨	(٢٠٥,٦٩٩)		التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٢١٩,٩١٥	٢٧١,٨١٦		صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٠,٢١٣	١٧,٧٥٨		عمولات إعادة التأمين
٧٢٢	٣٧		إيرادات إكتتاب أخرى
٢٣٠,٨٥٠	٢٨٩,٦١١		مجموع الإيرادات
٢١١,٩٠٧	٢٥٩,٧٨٠		تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٤,١٨٠	١٣,١٧٠		إجمالي المطالبات المدفوعة
٦,٩٥٤	٩,٤٠٦		تصفيات وإستحقاقات الوثائق
(١٥,٢٢٦)	(٣٦,٩٢٢)		مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
٢٠٧,٨١٥	٢٤٥,٤٣٤		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٣٥,٣٥٥	١٤,٩٠٥		صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
(١٩,٦٠٤)	١٣,٥٩٨		التغيرات في المطالبات تحت التسوية
(١٣,١٧٠)	(١٣,٨٠٨)		التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤,٠٩٣	١٤,١٤٦		التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
٢١٤,٤٨٩	٢٧٤,٢٧٥		التغيرات في حصة إعادة التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(١١,٥٣٤)	٣,٨٩٦		صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
٤٠٢	(٥٩٩)		احتياطيات أقساط تأمين إضافية
١٤,٣٢٤	١٨,٧٨٧		احتياطيات فنية أخرى
٢١,٣٠٥	٢٧,٠٠٣		تكاليف إكتتاب ووثائق تأمين
٢٣٨,٩٨٦	٣٢٣,٣٦٢		مصاريف إكتتاب أخرى
(٨,١٣٦)	(٣٣,٧٥١)		مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
			صافي خسارة الاكتتاب

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمه)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		ايضاح
٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	
بآلاف الريالات السعودية		
(١٤,٣٦٥)	(١,٧٥٥)	
(٣٦,٦٧٤)	(٣٥,٨٦٩)	
٤,٠٢٩	٤,٢١٠	
٣,٩٥٣	١,٢٥٧	
٣٠,٤٥٣	١٣,٢١٣	
١٤,٠٤٦	٣,٢٢٣	
١,٤٤٢	(١٥,٧٢١)	
(٣٢,٣٠٩)	(٢٣,٨٥٧)	
(٤,٥٠٠)	(٣,٧٥٠)	١٥
(٣٦,٨٠٩)	(٢٧,٦٠٧)	
-	-	٢١
(٣٦,٨٠٩)	(٢٧,٦٠٧)	
(٠,٥٧)	(٠,٤٣)	١٩
٦٤,٦٤٠	٦٤,٦٤٠	

(مصاري ف) / إيرادات تشغيلية أخرى  
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
مصاري ف عمومية وإدارية  
إيرادات عمولة من الودائع  
إيرادات توزيعات أرباح من الاستثمارات  
أرباح محققة من الاستثمارات  
أرباح غير محققة من الاستثمارات  
مجموع الإيرادات / (المصاري ف) التشغيلية الأخرى

إجمالي الخسارة للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل وإسناد الفائض  
الزكاة للفترة

مجموع الخسارة للفترة  
مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين  
صافي الخسارة للفترة العائد إلى المساهمين  
خسارة السهم (بالريال السعودي للسهم)  
خسارة السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي للسهم)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بآلاف)

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		ايضاح
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
بالآلاف الريالات السعودية		
(٢٧,٦٠٧)	(٣٦,٨٠٩)	مجموع الخسارة للفترة الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
(١٣,٢١٣)	(٢٧,١٣٦)	البنود التي قد تم أو قد يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة
١٨,١٣٤	٣٤,٥٤٥	إستثمارات متاحة للبيع: - أرباح محققة محولة إلى الدخل - التغير في القيمة العادلة
(٢٢,٦٨٦)	(٢٩,٤٠٠)	إجمالي الخسارة الشامل للفترة
-	-	(الخسارة) / الدخل الشامل العائد الى عمليات التأمين
(٢٢,٦٨٦)	(٢٩,٤٠٠)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة العائد الى المساهمين

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية



شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

إيضاح	رأس المال	علاوة اصدار	احتياطي نظامي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	ارباح متقاه (خسائر متراكمة)	المجموع
	٦٤٦,٣٩٧	١٠٣,٢٧٧	٦٣,٣٢٧	٣٨,٥٢٢	(٤٠,٧٥٠)	٨١٠,٧٧٣
	-	-	-	-	(٣٦,٨٠٩)	(٣٦,٨٠٩)
	-	-	-	(٢٧,١٣٦)	-	(٣٠,٤٥٣)
	-	-	-	٣٤,٥٤٥	-	٣٧,٨٦٢
	-	-	-	٧,٤٠٩	(٣٦,٨٠٩)	(٢٩,٤٠٠)
	٦٤٦,٣٩٧	١٠٣,٢٧٧	٦٣,٣٢٧	٤٥,٩٣١	(٧٧,٥٥٩)	٧٨١,٣٧٣
	٦٤٦,٣٩٧	١٠٣,٢٧٧	٦٣,٣٢٧	٢١,٩٨٩	٨١,٣٠٤	٩١٦,٢٩٤
	-	-	-	-	(٢٧,٦٠٧)	(٢٧,٦٠٧)
	-	-	-	(١٣,٢١٣)	-	(١٣,٢١٣)
	-	-	-	١٨,١٣٤	-	١٨,١٣٤
	-	-	-	٤,٩٢١	(٢٧,٦٠٧)	(٢٢,٦٨٦)
	٦٤٦,٣٩٧	١٠٣,٢٧٧	٦٣,٣٢٧	٢٦,٩١٠	٥٣,٦٩٧	٨٩٣,٦٠٨

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للمؤن المالية

٢٠٢١ م  
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)  
(الخسار) / الدخل الشامل للفترة:  
صافي خسار للفترة العائد الى المساهمين  
ارباح محققة محولة الى الدخل  
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، الصافي  
مجموع (الخسار) / الدخل الشامل للفترة العائد الى المساهمين  
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مدققة)

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية (غير مدققة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
بالآلاف الريالات السعودية	
(٢٣,٨٥٧)	(٣٢,٣٠٩)
٢,٣٠٤	١,٣١٦
٢٠٣	٦٢١
١,٧٥٥	١٤,٣٦٥
(١,٢٥٧)	(٣,٩٥٣)
(٤,٢١٠)	(٤,٠٢٩)
(١٣,٢١٣)	(٣٠,٤٥٣)
١,٠٥٣	١,٠٣٤
٢٥	٥٦٤
٢٣,٣٥٨	٩٧,٤٩٢
٥٩,٩٠٠	٢٠٥,٦٩٩
(١٩,٦٠٤)	١٣,٥٩٨
٤,٠٩٣	١٤,١٤٦
٢,٦١٤	١٥,١٧١
(١,٧٨٢)	(٤,٠٣٩)
٤,٧١٧	٤,٢١٧
٢,٢١٦	١١,٢٠٢
(١٧,٦٢٢)	١٨,٤٣٩
(٤٤,٨٢٠)	(١٣٠,٢٣٢)
(٣٧,٩٩٨)	(١٦٩,٦٢٢)
٦٩٥	(٧,٩٠٠)
٣٥,٣٥٥	١٤,٩٠٥
(١٣,١٧٠)	(١٣,٨٠٨)
(٢,٦١٤)	(١٥,١٧١)
(١١,٥٢٤)	٣,٨٩٦
٤٠٢	(٥٩٩)
(٥٢,٩٩١)	٤,٥٥٠
(١,٧٠٤)	(٩٣٠)
(٥٤,٦٩٥)	٣,٦٢٠
(٨٤,٣٣٨)	٨٢,٣٩٣
١٧,٢٧٤	(١,٧٦٥)
٣,٢٣١	٧,٠٩٣
١,٢٥٧	٣,٩٥٣
-	٢٠,٠٠٠
(١,٣٠٨)	(١,٢٠٠)
(٦٣,٨٨٤)	١١٠,٤٧٤
(١٢٧)	(٨,٠٧٥)
(١٢٧)	(٨,٠٧٥)
(١١٨,٧٠٦)	١٠٦,٠١٩
٦٨٧,٢٩٧	٣٢٥,٠٥٥
٥٦٨,٥٩١	٤٣١,٠٧٤
٤,٩٢١	٧,٤٠٩

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية  
صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل  
تعديلات للبنود الغير النقدية:

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

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

أقساط تأمين و ذمم معيدي التأمين المدنية  
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها  
حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الحسابية  
تكاليف اكتاب و ثائق تأمين موجلة  
مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى  
مطالبات مستحقة الدفع لحملة و ثائق التأمين  
مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى  
أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع  
أقساط تأمين غير مكتسبة  
عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة  
مطالبات تحت التسوية  
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها  
إجمالي الاحتياطات الحسابية  
احتياطات أقساط تأمين إضافية  
احتياطات فنية أخرى

مخصص نهاية الخدمة المدفوع

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية

الحركة في الإستثمارات ، صافي

ودائع قصيرة الاجل

إيراد عمولات مستلمة

توزيعات أرباح

إستيعادات و دائع طويلة الأجل

إضافات إلى الممتلكات و المعدات

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

سداد التزامات الإيجار

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي التخير في النقد و ما في حكمه

النقد و ما في حكمه، في بداية الفترة

النقد و ما في حكمه، في نهاية الفترة

المعاملات غير النقدية:

صافي التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

## ١. معلومات عامة

شركة ولاء للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية، سجلت في المملكة العربية السعودية) ("الشركة")، قد تأسست وفقاً للمرسوم ملكي رقم (س/١١٤) الصادر بتاريخ ١٤٢٨/٠٥/٠٢هـ. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٣٤٩٨٢ رقم موحد ٧٠٠١٥٢٦٥٧٨ الصادر بتاريخ ١٩ جمادى الآخر ١٤٢٨هـ (الموافق ٤ يوليو ٢٠٠٧م). ان عنوان المركز الرئيسي للشركة المسجل هو كما يلي:

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
المركز الرئيسي  
٤٥١٣، الظهران، الخبر الجنوبية  
الوحدة رقم ٨، الخبر ٨٦١٥-٣٤٦٢١  
صندوق بريد ٣١٦١٦  
الخبر ٣١٩٥٢، المملكة العربية السعودية

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

في ٢ جمادى الآخر ١٤٢٤هـ الموافق ٣١ يوليو ٢٠٠٣م، صدر القانون الخاص بنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("القانون") بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). حصلت الشركة بتاريخ ٢٨ جمادى الآخر ١٤٢٩هـ الموافق ٢ يوليو ٢٠٠٨م من البنك المركزي السعودي ("ساما")، بصفتها الهيئة المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين ولوائحه التنفيذية، على الترخيص رقم (ت.م.ن/١٦/٢٠٠٨٧) لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

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

## الاندماج المقترح

قامت الشركة بتوقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة ("مذكرة التفاهم") مع شركة ساب تكافل ("ساب تكافل") في ١٤٤٢/١٢/٠٥هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٧/١٥م). وذلك بغرض تقييم اندماج محتمل بين الشركتين. لاحقاً، أعلنت الشركة على موقع تداول في ١٤٤٣/٠٦/٠٧هـ (الموافق ٢٠٢٢/١/١٠م) عن تمديد مذكرة التفاهم لمدة ٤٥ يوماً تنتهي في ٢٤/٢/٢٠٢٢م. وبتاريخ ١٤٤٣/٧/٢٦هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٢/٢٧م) أعلنت أنها وقعت اتفاقية اندماج ملزمة مع ساب تكافل. وبتاريخ ١٤٤٣/٠٧/٢٣هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٢/٢٤م) 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.

(أ) أساس العرض

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في و للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ و المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على التوالي، والمعدل من قبل البنك المركزي السعودي ("ساما") فيما يخص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (المتعلق بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) - "ضريبة الدخل" وتفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢١) - "الرسوم"، والمتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

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

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

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

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

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

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

إن المبالغ في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة معروضة بالريال السعودي، وهي مقربة إلى أقرب ألف.

(ب) عمليات موسمية

لا يوجد تغيرات موسمية تؤثر على نشاط التأمين بالشركة.

٢. أساس الاعداد (تتمة)

ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

إن التقديرات والافتراضات الهامة التي اتخذتها الإدارة عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة ومصادرها الرئيسية في تقدير الأمور غير المؤكدة مثل سياسات إدارة المخاطر هي نفس السياسات المطبقة بالقوائم المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

علاوة على ذلك، أخذت الشركة بعين الاعتبار ما يلي:

في ١١ مارس ٢٠٢٠م، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") على أنه جائحة اعترافاً بانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر هذا التفشي أيضاً على منطقة مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاق الحدود، وأصدرت المبادئ التوجيهية للتباعد 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 تعطيل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في تلك الأسواق، قامت إدارة الشركة بتقييم تأثيراتها الاستباقية على عملياتها واتخذت سلسلة من الإجراءات والعمليات الاستباقية والوقائية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع حيث تعمل.
- استمرارية الأعمال في جميع أنحاء المملكة وضمان أنها محمية وسليمة.

استجابة لجائحة كوفيد-١٩، أصدر البنك المركزي السعودي مرسوم رقم ١٨٩ ("المرسوم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠م لجميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين الأمور الأخرى المتعلقة بقطاع التأمين، يوجه المرسوم جميع شركات التأمين لتمديد فترة صلاحية جميع وثائق التأمين على السيارات القائمة للبيع بالتجزئة لمدة شهرين بالإضافة إلى توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق سيارات التجزئة الجديدة المكتوبة في غضون شهر واحد من هذا المرسوم وعدم السماح لشركات التأمين بإلغاء الوثيقة في حال تخلف المؤمن عليه عن دفع الأقساط. تعتقد الإدارة أن مثل هذه المتطلبات الواردة في المرسوم هي حدث غير تعديل وبالتالي لم يتم تعديل القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

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 وشركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني، ليتم تنفيذهما عن طريق الاندماج وفقاً للمواد ١٩١ و ١٩٢ و ١٩٣ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم ٣م بتاريخ ١٤٣٧/١/٢٨هـ (الموافق ٢٠١٥/١١/١٠م)، من خلال إصدار ٤٤٤٤٤٤٤٤٤٤٤٤٤٤ 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 والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني.

#### ٤. الشهرة والموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها عند الدمج (تتمة)

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

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

#### - عقد عميل (أليكو)

في تاريخ الاستحواذ، استحوذت شركة ولاء للتأمين التعاوني على المحفظة السعودية التكميلية للشركة الأمريكية للتأمين على الحياة (أليكو) التي تم تحويلها مبدئيًا 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 والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني، 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 الادخار 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.

#### - 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 اثباتها على أنها أصل غير ملموس. وحيث أن البنك العربي الوطني ("الديه علاقة وكان يمثل نسبة ٣٠٪ من أصحاب المصلحة في شركة ميتلاف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني، 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. نقد وما في حكمه

يتألف النقد وما في حكمه مما يلي:

عمليات التأمين	
٣١ مارس ٢٠٢٢م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مدققة)
٤١٥,٢١٢	٣٢٢,٨٨٣
-	-
٤١٥,٢١٢	٣٢٢,٨٨٣

نقد وأرصدة لدى البنوك

الودائع التي تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ  
المجموع

عمليات المساهمين	
٣١ مارس ٢٠٢٢م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مدققة)
١٥,٨٦٢	٢,١٧٢
-	-
١٥,٨٦٢	٢,١٧٢
٤٣١,٠٧٤	٣٢٥,٠٥٥

ارصدة بنكية

الودائع التي تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ  
المجموع

مجموع النقد وما في حكمه

٦. أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة - الصافي

تتكون الذمم المدينة من أرصدة مستحقة مما يلي:

عمليات التأمين	
٣١ مارس ٢٠٢٢م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مدققة)
٢٠٨,٣٤٨	٢٠١,٠٨٠
٢٩١,٢٢٩	٣٩٣,٠٥٢
٦,٧٣٨	٥,٩٣٨
٢٨,٩٦٥	٣٢,٧٠٢
٥٣٥,٢٨٠	٦٣٢,٧٧٢
(٦٥,٠٠٨)	(٥٠,٦٤٣)
٤٧٠,٢٧٢	٥٨٢,١٢٩

حملة الوثائق

وسطاء ووكلاء تأمين

جهات ذات علاقة

ذمم من معيدي تأمين مدينة

يخصم : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة - الصافي

٧. استثمارات

تم تصنيف الإستثمارات كما يلي:

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٣٧٤,٥٥٤	٣١١,٥٦٠
٨٦,٣٦٧	٨٩,٨٣٩
٢٤٩,٣٦٧	٢٦٤,٣٥٨
٧١٠,٢٨٨	٦٦٥,٧٥٧

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

عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٦٢,٩٤٨	٦٢,٩٤٨
٦٢,٩٤٨	٦٢,٩٤٨

الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

الأجمالي	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٣٧٤,٥٥٤	٣١١,٥٦٠
٨٦,٣٦٧	٨٩,٨٣٩
٣١٢,٣١٥	٣٢٧,٣٠٦
٧٧٣,٢٣٦	٧٢٨,٧٠٥

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

تتمثل الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع فيما يلي:

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٢٩١,٣٩٠	٣٧٤,٥٥٤
١٧٨,٠٤٨	٥,٩٥٧
(٦,٧٦٥)	-
(١١٩,٧٢٦)	(٧٦,٣٦٠)
٣١,٦٠٧	٧,٤٠٩
٣٧٤,٥٥٤	٣١١,٥٦٠

الرصيد الافتتاحي  
مشتريات  
أنخفاض في قيمة الاستثمارات  
إستبعادات  
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات، الصافي  
الرصيد الختامي



٧. استثمارات (تتمة)

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع ما يلي:

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٢٣٧,٣٩٨	١٧٤,٤٠٤
١٣٧,١٥٦	١٣٧,١٥٦
٣٧٤,٥٥٤	٣١١,٥٦٠

أسهم متداولة  
أسهم غير متداولة

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

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٢٢٤,٤٠٠	٣١٢,٣١٥
٨٨,١٧٣	١٥,٠٠٢
(٢٥٨)	(١١)
٣١٢,٣١٥	٣٢٧,٣٠٦

الرصيد الافتتاحي  
اضافي خلال السنة  
إطفاء  
الرصيد الختامي

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

## ٨. الاحتياطات الفنية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٤٨٠,٦١٦	٤٩٥,٥٢١
٢٨٣,٤٥٧	٢٦٩,٢٧٤
(١٧,٢٥٥)	(١٦,٨٨٠)
٢٦٦,٢٠٢	٢٥٢,٣٩٤
٩,٠٥٤	١٢,٩٥٠
-	-
٩,٠٥٤	١٢,٩٥٠
-	-
٧,٧٠١	٧,١٠٢
-	-
٧,٧٠١	٧,١٠٢
٧٦٣,٥٧٣	٧٦٧,٩٦٧
(٣٣٨,٩١٩)	(٣٢٥,٣٢١)
(١٤٩,٦٥٥)	(١٣٥,٥٠٩)
(٤٨٨,٥٧٤)	(٤٦٠,٨٣٠)
٢٧٤,٩٩٩	٣٠٧,١٣٧

المطالبات تحت التسوية

إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها  
يخصم : القيمة القابلة للإسترداد لقيمة التصفية والحلول  
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها  
احتياطي أقساط تأمين إضافية:  
- احتياطي عجز أقساط تأمين  
- احتياطي مخاطر إضافية غير منتهية

احتياطات فنية أخرى:

- مخصص مصاريف تسوية مطالبات  
- مخصص تعديلات الخسائر غير الموزعة  
- احتياطي الإستحقاق غير النسبي لمعيدي التأمين

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

يخصم :

- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

## ٨-٢ الحركة في الأقساط غير المكتسبة

تتمثل الحركة في الأقساط غير المكتسبة فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مدققة)	إعادة التأمين	الاجمالي	الرصيد كما في بداية السنة
صافي	إعادة التأمين	الاجمالي	الرصيد كما في بداية السنة
بالآلاف الريالات السعودية			
٥٣٥,٥٠٥	(٥٣٨,٥٩٨)	١,٠٧٤,١٠٣	الرصيد كما في بداية السنة
٣٠٧,٨٩٣	(٨٦,٣٩٣)	٣٩٤,٢٨٦	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
(٢٧١,٨١٦)	٢٩٢,٠٩٢	(٥٦٣,٩٠٨)	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
٥٧١,٥٨٢	(٣٢٢,٨٩٩)	٩٠٤,٤٨١	الرصيد كما في نهاية الفترة

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

٨. الاحتياطات الفنية (تتمة)

٢-٨ الحركة في الأقساط غير المكتسبة (تتمة)

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

الرصيد كما في بداية السنة  
الأقساط المكتسبة خلال السنة  
الأقساط المكتسبة خلال السنة  
الرصيد كما في نهاية السنة

٩. الممتلكات والمعدات، الصافي

٣١ مارس ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(غير مدققة)	(مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية	
١٦,٤٠٠	١٦,٤٠٠
٨,٤٢١	٨,١١٩
٦,٠٣٣	٦,٤٥٠
٣٠,٨٥٤	٣٠,٩٦٩

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

٩-١ بلغ الاستهلاك المحمل على أصول حق الاستخدام مبلغ ٠,٤ مليون ريال سعودي.

١٠. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(غير مدققة)	(مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية	
١٩٥,٥٠٠	١٨٥,١٣٥
٦,١٣٠	٥,٥٦٧
٢٠١,٦٣٠	١٩٠,٧٠٢

مستحقات ومطلوبات أخرى  
سداد التزامات الإيجارات

ان تحليل استحقاق الإيجارات المستحقة هو كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(غير مدققة)	(مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٣,٠٥٩	٢,٩٤٨
٣,٠٧١	٢,٦١٩
٦,١٣٠	٥,٥٦٧

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

## ١١. ارتباطات والتزامات

تتمثل الالتزامات المحتملة والارتباطات للشركة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(مدققة)	(غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٨,٣٧٥	٩,٣٧٥

خطابات الضمان

تخضع الشركة للإجراءات القانونية في سياق الأعمال العادية. لم يكن هناك أي تغيير في حالة الإجراءات القانونية كما تم الكشف عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

## ١٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

قامت الإدارة بتقييم أن النقد والودائع قصيرة الأجل وأقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة والدمم المدينة من الأطراف ذات العلاقة والدمم التجارية الدائنة والدمم الدائنة الأخرى والالتزامات المالية الأخرى تقارب قيمتها الدفترية إلى حد كبير بسبب الاستحقاقات قصيرة 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 مدخلاتها التي لها تأثير جوهري غير مبنية على أساس بيانات سوقية قابلة للملاحظة.

١٢. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

أ. القيمة الدفترية والقيمة العادلة

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

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	عمليات حاملي وثائق التأمين والمساهمين
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
بالآلاف الريالات السعودية					
					٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مدققة)
١٧٤,٤٠٤	-	-	١٧٤,٤٠٤	١٧٤,٤٠٤	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
٨٩,٨٣٩	-	-	٨٩,٨٣٩	٨٩,٨٣٩	إستثمارات متاحة للبيع
٢٦٤,٢٤٣	-	-	٢٦٤,٢٤٣	٢٦٤,٢٤٣	إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة

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

ب. قياس القيمة العادلة

لدى الشركة إستثمارات بمبلغ ١٣٧,١٥٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٣٧,١٥٦ مليون ريال سعودي) في أسهم غير مدرجة و ٣٢٧,٣٠٦ مليون ريال سعودي ضمن إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق تم تسجيلها بالتكلفة المطفأة (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣١٢,٣١٥ مليون ريال سعودي). الإستثمارات في أسهم غير مدرجة والمسجلة بالتكلفة المطفأة لم يتم قياسها بالقيمة العادلة في حالة عدم وجود سوق نشط أو وسائل أخرى لقياس قيمتها العادلة بشكل موثوق. تعتقد الإدارة عدم وجود فرق جوهري بين القيم الدفترية والقيم العادلة لهذه الإستثمارات.

التحويل بين المستويات

خلال الفترة، لم يكن هناك تحويل بين المستويات.

### ١٣. القطاعات التشغيلية

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

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. تقاس إيرادات الأطراف الخارجية وتبليغها إلى مجلس الإدارة بطريقة تتوافق مع قائمة الدخل الموجزة. قطاعات الموجودات والمطلوبات تتألف من موجودات ومطلوبات تشغيلية.

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

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

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

لا تتضمن القطاعات موجودات ومطلوبات المساهمين بحيث يتم عرضها ضمن الموجودات / المطلوبات غير الموزعة على التوالي.

المعلومات القطاعية المقدمة إلى الرئيس التنفيذي للشركة للقطاعات التي يجب الإبلاغ عنها لإجمالي الأصول والالتزامات الشركة في ٣١ مارس ٢٠٢٢م و٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وإجمالي إيراداتها ومصروفاتها وصافي دخلها للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م و٣١ مارس ٢٠٢١م هي كما يلي:

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

المركز المالي

أن المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم الإفصاح فيها عن إجمالي الموجودات والمطلوبات للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، إجمالي الإيرادات، المصاريف، وصافي الدخل عن فترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ كانت كما يلي:

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير المدققة)

عمليات التأمين

الإجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	أخرى	الحماية والادخار	تأمين هندسي	تأمين طاقة	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
٣٣٢,٨٩٩	-	٣٣٢,٨٩٩	١٣٠,٧٨٠	٣,٠٠٧	٤٩,٠١١	٣٧,٩٤٠	١٠٩,٣١٧	١٧٥	٢,٦٦٩
٣٢٥,٣٢١	-	٣٢٥,٣٢١	٥٧,٨٦٥	١٧,٤٤٢	٣٣,٤٥٦	-	٢١٦,١١٢	-	٤٤٦
١٣٥,٥٠٩	-	١٣٥,٥٠٩	١٧,٢١٢	٢,٠٩٧	٢٠,٠٤٦	٦٤,٣٠٠	٣١,٨٥٤	-	-
١٠٨,٥٢٥	-	١٠٨,٥٢٥	-	١٠٨,٥٢٥	-	-	-	-	-
٤٠,٥١٥	-	٤٠,٥١٥	٥,٦٩٣	١٦٨	٣,٤٥٤	٢٤	٢,٤٢٣	١٣,٤١٦	١٥,٣٣٧
٢,١٩٢,٦٣٣	٨٣١,١٠٤	١,٣٦١,٥٢٩	-	-	-	-	-	-	-
٣,١٣٥,٤٠٢	٨٣١,١٠٤	٢,٣٠٤,٢٩٨	٢١١,٥٥٠	١٣١,٢٣٩	١٠٥,٩٦٧	١٠٢,٢٦٤	٣٥٩,٧٠٦	١٣,٥٩١	١٨,٤٥٢

الموجودات

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

المطلوبات وحقوق المساهمين

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)  
المركز المالي (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مدققة)  
عمليات التأمين

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع - عمليات التأمين	أخرى	الحماية والادخار	تأمين هندسي	تأمين طاقة	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	الموجودات
٥٣٨,٥٩٨	-	٥٣٨,٥٩٨	١٥٣,٢٩٩	٥٨٧	٥٧,٩٨٦	١٤٤,٤٩٥	١٧٨,٦٢٠	٤٧	٣,٥٦٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٣٨,٩١٩	-	٣٣٨,٩١٩	٥٧,٣٥٨	١٥,٢٨٤	٣٣,٨١٣	-	٢٣٢,٠١٨	-	٤٤٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٤٩,٦٥٥	-	١٤٩,٦٥٥	١٢,٠٠٧	٦,٧٣٥	٣٤,٢٨٠	٦٣,٢١٧	٣٣,٤١٦	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٢٣,٦٩٦	-	١٢٣,٦٩٦	-	١٢٣,٦٩٦	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
٣٦,٤٧٦	-	٣٦,٤٧٦	٦,١٠٨	١٢٣	٣,٤١٤	٣٧	٣,٢٤١	١٣,٠٠٥	١٠,٥٤٨	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢,٢٥٩,٨٣٧	٨٥٤,٨٧٩	١,٤٠٤,٩٥٨	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
٣,٤٤٧,١٨١	٨٥٤,٨٧٩	٢,٥٩٢,٣٠٢	٢٢٨,٧٧٢	١٤٦,٤٢٥	١٢٩,٤٩٣	٢٠٧,٧٤٩	٤٤٧,٢٩٥	١٣,٠٥٢	١٤,٥٥٨	مجموع الموجودات
١,٠٧٤,١٠٣	-	١,٠٧٤,١٠٣	١٧٨,٤٦٦	٣,٤٩١	٦١,٦٥٠	١٤٥,٠٨١	١٨٤,١٧٣	٣٠٤,٣٢٠	١٩٦,٩٢٢	المطلوبات وحقوق المساهمين
٣١,٢٥٨	-	٣١,٢٥٨	٨,٢٧٧	٢٥	٦,٦٣٥	٦,٤٥٦	٩,٠٥٩	٥	٨٠١	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٨٠,٦١٦	-	٤٨٠,٦١٦	٧٢,٣٧٨	٤٧,٥٨٨	٣٥,٠٣٣	-	٢٣٣,٨٢٧	٤٦,٥٠٠	٤٥,٢٩٠	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٢٦٦,٢٠٢	-	٢٦٦,٢٠٢	١٦,٢٦٤	١٨,٨٧٢	٣٥,٤٣١	٦٣,٣٣٩	٣٤,٢٧٣	٦٨,٣٤٨	٢٩,٦٧٥	مطالبات تحت التسوية
١٢٣,٦٩٦	-	١٢٣,٦٩٦	-	١٢٣,٦٩٦	-	-	-	-	-	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٩,٠٥٤	-	٩,٠٥٤	-	١٢٧	-	-	-	٨,٨٤١	٨٦	إجمالي الاحتياطيات الحسابية
٧,٧٠١	-	٧,٧٠١	٨٥١	٤٤٥	١٦٥	١٢	١٤٦	٥,٤٦٨	٦١٤	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
١,٤٥٤,٥٥١	٨٥٤,٨٧٩	٥٩٩,٦٧٢	-	-	-	-	-	-	-	احتياطيات فنية أخرى
٣,٤٤٧,١٨١	٨٥٤,٨٧٩	٢,٥٩٢,٣٠٢	٢٧٦,٢٣٦	١٩٤,٢٤٤	١٣٨,٩١٤	٢١٤,٨٨٨	٤٦١,٤٧٨	٤٣٣,٤٨٢	٢٧٣,٣٨٨	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين غير الموزعة
										مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م  
(غير مدققة)

تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين طاقة	تأمين هندسي	الحماية والادخار	أخرى	إجمالي
١٧٤,٠٦٨	١١٣,٩٥٦	١٢,١٧٦	٢٤,٠٩٥	١٢,٨٠٧	١٦,٢٥٢	٣٩,٥٣٥	٣٩٢,٨٨٩
-	-	١,٢٩٢	-	٥٩	٤٦	-	١,٣٩٧
١٧٤,٠٦٨	١١٣,٩٥٦	١٣,٤٦٨	٢٤,٠٩٥	١٢,٨٦٦	١٦,٢٩٨	٣٩,٥٣٥	٣٩٤,٢٨٦
-	-	(٥٩٢)	-	(٩٣٩)	-	-	(١,٥٣١)
٥٠	(١٧٥)	(١١,٠١٣)	(٢٤,٠٧٨)	(١٠,٣٧١)	(٩,٠٩٩)	(٢٨,٦٣٧)	(٨٣,٣٢٣)
٥٠	(١٧٥)	(١١,٦٠٥)	(٢٤,٠٧٨)	(١١,٣١٠)	(٩,٠٩٩)	(٢٨,٦٣٧)	(٨٤,٨٥٤)
-	(٦٨٥)	(٣٢٧)	-	(٣٢٧)	-	(٢٠٠)	(١,٥٣٩)
١٧٤,١١٨	١١٣,٠٩٦	١,٥٣٦	١٧	١,٢٢٩	٧,١٩٩	١٠,٦٩٨	٣٠٧,٨٩٣
(٦٩,٥٥٨)	٣٠,٧٣٥	١,٤٠١	٣٠٧	٢٠٦	(٩٧٩)	١,٨١١	(٣٦,٠٧٧)
١٠٤,٥٦٠	١٤٣,٨٣١	٢,٩٣٧	٣٢٤	١,٤٣٥	٦,٢٢٠	١٢,٥٠٩	٢٧١,٨١٦
١٨٨	٥	٤,٥٥٩	٦,٣٢٠	٢,٥٠٦	٣٤٢	٣,٨٣٨	١٧,٧٥٨
-	١٢	٣	-	٢	-	٢٠	٣٧
١٠٤,٧٤٨	١٤٣,٨٤٨	٧,٤٩٩	٦,٦٤٤	٣,٩٤٣	٦,٥٦٢	١٦,٣٦٧	٢٨٩,٦١١
٨٧,٢٢١	١٣٨,٣٣٣	١٦,٧٤٣	-	٥٧٥	١١,٨٩٦	٥,٠١٢	٢٥٩,٧٨٠
-	-	-	-	-	١٣,١٧٠	-	١٣,١٧٠
٥,٩١٧	٣,٤٨٩	-	-	-	-	-	٩,٤٠٦
(٥٦٨)	(١١٣)	(١٦,٢٧٤)	-	(٣١٤)	(١٧,٠٦٧)	(٢,٥٨٦)	(٣٦,٩٢٢)
٩٢,٥٧٠	١٤١,٧٠٩	٤٦٩	-	٢٦١	٧,٩٩٩	٢,٤٢٦	٢٤٥,٤٣٤
٥,٢٩٠	١١,٤٠٢	(٢١٣)	-	(٥١٦)	١٤,٥٩٢	(٢,٠٥٢)	٢٨,٥٠٣
١,٣٥٩	٣,٣٥٣	٣٤٦	٢٠١	٢٩٩	(٥,٣٨٦)	١٦٦	٣٣٨
٩٩,٢١٩	١٥٦,٤٦٤	٦٠٢	٢٠١	٤٤	١٧,٢٠٥	٥٤٠	٢٧٤,٢٧٥
١,٥١٠	٢,٠١٦	-	-	-	٣٧٠	-	٣,٨٩٦
٨٤	(٧٢٨)	٤٤	٢٠	١٥	(١٠)	(٢٤)	(٥٩٩)
٥,٩٦١	٦,٩٩٩	١,٧٧٠	٢٠	١,٢٧٨	١٠٨	٢,٦٥١	١٨,٧٨٧
٦,٧٦٢	١٣,٦٣٢	٦٤	٥,٧٦٥	٦٦	١١	٧٠٣	٢٧,٠٠٣
١١٣,٥٣٦	١٧٨,٣٨٣	٢,٤٨٠	٦,٠٠٦	١,٤٠٣	١٧,٦٨٤	٣,٨٧٠	٣٢٣,٣٦٢
(٨,٧٨٨)	(٣٤,٥٣٥)	٥,٠١٩	٦٣٨	٢,٥٤٠	(١١,١٢٢)	١٢,٤٩٧	(٣٣,٧٥١)
<b>صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب</b>							
<b>(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى</b>							
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها							
مصاريف عمومية وإدارية							
إيرادات عمولة من الودائع							
إيرادات توزيعات أرباح من الاستثمارات							
أنخفاض في قيمة الاستثمارات							
أرباح محققة من الاستثمارات							
أرباح غير محققة من الاستثمارات							
<b>مجموع الإيرادات/(المصاريف) التشغيلية أخرى</b>							
<b>إجمالي الخسارة للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل وإسناد الفائض الزكاة للفترة</b>							
<b>صافي الخسارة الفترة</b>							
مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين							
<b>صافي خسارة الفترة العائدة إلى المساهمين</b>							
<b>(٣٦,٨٠٩)</b>							

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين هندسي	الحماية والادخار	أخرى	إجمالي
٥٦,٥٩٣	١٦٤,١٠٤	١٠,٥٢١	٢٩,٣٣١	١٥,٨٢٢	٦٤,٠٦٢	٣٤٠,٤٣٣
-	-	-	٧٧	٢,٨٤٨	-	٢,٩٢٥
٥٦,٥٩٣	١٦٤,١٠٤	١٠,٥٢١	٢٩,٤٠٨	١٨,٦٧٠	٦٤,٠٦٢	٣٤٣,٣٥٨
-	-	(١,٠١٨)	(٤,١٤٣)	-	-	(٥,١٦١)
(٨٣٣)	-	(٨,٥٥٢)	(٢٣,٣٨٤)	(٩,٤٤٦)	(٥٢,٦٩٣)	(٩٤,٩٠٨)
(٨٣٣)	-	(٩,٥٧٠)	(٢٧,٥٢٧)	(٩,٤٤٦)	(٥٢,٦٩٣)	(١٠٠,٠٦٩)
-	(٦٢٦)	(٣٠٧)	(٣٠٧)	-	(٢٣٢)	(١,٤٧٢)
٥٥,٧٦٠	١٦٣,٤٧٨	٦٤٤	١,٥٧٤	٩,٢٢٤	١١,١٣٧	٢٤١,٨١٧
(٢١,٢٩٦)	٥,٦٩٣	١٢٠	(٧٤٢)	(٢,٧٦٣)	(٢,٩١٤)	(٢١,٩٠٢)
٣٤,٤٦٤	١٦٩,١٧١	٧٦٤	٨٣٢	٦,٤٦١	٨,٢٢٣	٢١٩,٩١٥
٧٧	١٥	٣,٢٤٠	٢,٨٥٦	١٥٢	٣,٨٧٣	١٠,٢١٣
١١٤	١٤٥	٣	٢	-	٤٥٨	٧٢٢
٣٤,٦٥٥	١٦٩,٣٣١	٤,٠٠٧	٣,٦٩٠	٦,٦١٣	١٢,٥٥٤	٢٣٠,٨٥٠

**الإيرادات**  
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه  
- مباشر  
- إعادة التأمين  
أقساط إعادة التأمين المسندة  
- محلية  
- أجنبية  
مصاريف فائض الخسارة  
صافي أقساط التأمين المكتتبه  
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي  
صافي أقساط التأمين المكتتبه  
عمولات إعادة التأمين  
إيرادات اكتتاب أخرى  
مجموع الإيرادات

٣٠,٩٥٨	١٦٨,١٢٧	٢,٨٤٨	٣٦٠	٧,٢٦١	٢,٣٥٣	٢١١,٩٠٧
-	-	-	-	٤,١٨٠	-	٤,١٨٠
١,٥٥٠	٥,٤٠٤	-	-	-	-	٦,٩٥٤
(١,١٦٩)	(١٣)	(٢,٤٧٩)	(٣١٠)	(٩,٦٠٧)	(١,٦٤٨)	(١٥,٢٢٦)
٣١,٣٣٩	١٧٣,٥١٨	٣٦٩	٥٠	١,٨٣٤	٧٠٥	٢٠٧,٨١٥
٩,٠٤٢	(٤٤٨)	(١١١)	١١٢	٣,١٤٢	٤,٠١٤	١٥,٧٥١
(٤,١٣٠)	(٤,٩٦٤)	٦٤	(٢١٧)	١,٠١٠	(٨٤٠)	(٩,٠٧٧)
٣٦,٢٥١	١٦٨,١٠٦	٣٢٢	(٥٥)	٥,٩٨٦	٣,٨٧٩	٢١٤,٤٨٩
٤١	(١١,٥٧٥)	-	-	-	-	(١١,٥٣٤)
٢٣	(١٢٠)	٧	(٣٢)	٥١٩	٥	٤٠٢
٢,١٩٦	٧,٤٣٥	١,٢٠٢	١,٣١٦	٢٠	٢,١٥٥	١٤,٣٢٤
٢,٩٢٧	١٥,٦٠٨	١٩٤	٣٩٨	٤٨٥	١,٦٩٣	٢١,٣٠٥
٤١,٤٣٨	١٧٩,٤٥٤	١,٧٢٥	١,٦٢٧	٧,٠١٠	٧,٧٣٢	٢٣٨,٩٨٦
(٦,٧٨٣)	(١٠,١٢٣)	٢,٢٨٢	٢,٠٦٣	(٣٩٧)	٤,٨٢٢	(٨,١٣٦)

**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  
احتياطات أقساط تأمين إضافية  
احتياطات فنية أخرى  
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين  
مصاريف اكتتاب أخرى  
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب  
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب  
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى  
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
مصاريف عمومية وإدارية  
إيرادات عمولة من الودائع  
توزيعات أرباح وأرباح محققة من الاستثمارات  
أرباح غير محققة من الاستثمارات  
مجموع المصاريف التشغيلية أخرى  
إجمالي الخسارة للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل وإسناد الفائض  
الزكاة وضريبة الدخل  
مجموع خسارة الفترة  
مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين  
صافي خسارة الفترة العائدة إلى المساهمين

(١,٧٥٥)
(٣٥,٨٦٩)
٤,٢١٠
١٤,٤٧٠
٣,٢٢٣
(١٥,٧٢١)
(٢٣,٨٥٧)
(٣,٧٥٠)
(٢٧,٦٠٧)
-
(٢٧,٦٠٧)

#### ١٤. معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة

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

صافي الرصيد المدين / (الدائن) كما في		المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية	
٣١ مارس	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ مارس	٣١ مارس ٢٠٢١ م	٣١ مارس ٢٠٢٢ م
(مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٣,٥٦٧	٦,٧٣٨	١٤,٣٩١	٤,٤٨٥
-	-	-	-
(٤٠)	-	-	-
(٢,٦٩٣)	٣,٠٦٩	١١,١١٤	٣,٨٠٩

الكيانات المسيطر عليها أو المسيطر عليها بشكل مشترك أو تتأثر بشكل كبير من قبل الجهات ذات علاقة

أقساط التأمين المكتتبة / مستحق من أخرى  
- أعضاء مجلس الإدارة و جهات ذات علاقة  
- موظفي الإدارة الرئيسية  
حصة معيدي التأمين للمطالبات المدفوعة  
إجمالي المطالبات المدفوعة والذمم الدائنة إلى أعضاء مجلس الإدارة و جهات ذات علاقة

كانت مكافآت موظفي الإدارة الرئيسية خلال الفترة كما يلي:

٣١ مارس	٣١ مارس	الرواتب والبدلات الأخرى
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	تعويض نهاية الخدمة
(غير مدققة)	(غير مدققة)	مكافآت الى المكلفين بالحوكمة
١,٤٣٦	١,٤٠٨	
٦٢٦	٤٥٤	
٢,٠٦٢	١,٨٦٢	
١,٢٦٣	١,٣١٦	

#### ١٥. زكاة وضريبة دخل

قدمت الشركة إقرار الزكاة وضريبة الدخل بعد الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة) المعروفة سابقا باسم مصلحة الزكاة والدخل (المصلحة) حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م وقامت بسداد الزكاة المعلنة وهي بصدد الحصول الشهادة المطلوبة من الهيئة وتكون سارية حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٣ م.

#### وضع الربوط

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

خلال ٢٠٢٠ م، استلمت الشركة ربط زكوي عن سنة ٢٠١٤ م، ويعتبر التزام زكوي وضريبي إضافي بمبلغ ٥,٩ مليون ريال سعودي. هذا إضافة إلى أنه خلال عام ٢٠٢٠ م، قد استلمت الشركة أوامر ربط للسنوات ٢٠١٥ م، ٢٠١٧ م، و ٢٠١٨ م، بالإضافة للالتزام الإضافي للزكاة والضريبة بمبلغ ٩,٣ مليون ريال سعودي. وقد استأنفت الشركة هذا الربط وما زال قيد الفحص من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

## ١٥. زكاة وضريبة دخل (تتمه) مخصص الزكاة وضريبة الدخل

تقوم إدارة الشركة بمراجعة الربط الزكوي من أجل الرد في فترة زمنية محددة وهي واثقة من أنه سيتم تعديل الالتزام الإضافي بشكل كبير لمصلحة الشركة. تعتقد الإدارة أن المخصص كما هو وارد في القوائم المالية يغطي الالتزام الإضافي الذي يخص الزكاة وضريبة الدخل.

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م ٪	٣١ مارس ٢٠٢٢ م ٪	المساهمين الخاضعين للزكاة
٨٧,٣٥	٨٧,٣٥	المساهمين الخاضعين لضريبة الدخل
١٢,٦٥	١٢,٦٥	

## ١٦. رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع قد بلغ ٦٤٦,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م، يتكون من ٦٤,٦ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم (٦٤٦,٤ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، يتكون من ٦٤,٦ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم).

في عام ٢٠١٥ م، قامت الشركة بزيادة رأسمالها من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي، من خلال إصدار ٢٠ مليون سهم إلى المساهمين الحاليين والتي تم طرحها بسعر ١٢ ريال سعودي للسهم الواحد. وقد نتج عن ذلك علاوة إصدار قدرها ٣٠,١ مليون ريال سعودي بعد خصم تكلفة الإصدار.

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

قام مجلس إدارة الشركة خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠١٩ م الموافق ٣٠ محرم ١٤٤١ هـ، 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 ٢٠٢٠ م. 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.

#### ١٦. رأس المال (تتمة)

أوصى مجلس الإدارة في الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٧ جمادى الأولى ١٤٤٢ هـ (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 ١٤٤٢ هـ تأجيل إصدار حقوق الأولوية وذلك بسبب توقيع مذكرة تفاهم مع شركة ساب تكافل ("ساب تكافل") حتى يتسنى لها تقييم جدوى اندماج الشركتين.

إن هيكل المساهمين في الشركة هو على النحو التالي:

٣١ مارس ٢٠٢٢م (غير مدققة)			
الأسم المدفوعة	الأسم المصرح بها والصادرة	عدد الأسم	
بالآلاف الريالات السعودية			
٣٥,٥١٩	٣٥,٥١٩	٣,٥٥١,٩١١	الشركة الأمريكية للتأمين على الحياة
٣٥,٤٥١	٣٥,٤٥١	٣,٥٤٥,١٤٦	البنك العربي الوطني
٢٠,٢٠٦	٢٠,٢٠٦	٢,٠٢٠,٥٦٩	شركة التأمين العام الدولية
٥٥٥,٢٢١	٥٥٥,٢٢١	٥٥,٥٢٢,٠٨٠	أخرى
٦٤٦,٣٩٧	٦٤٦,٣٩٧	٦٤,٦٣٩,٧٠٦	إجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مدققة)			
الأسم المدفوعة	الأسم المصرح بها والصادرة	عدد الأسم	
بالآلاف الريالات السعودية			
٣٥,٥١٩	٣٥,٥١٩	٣,٥٥١,٩١١	الشركة الأمريكية للتأمين على الحياة
٣٥,٤٥١	٣٥,٤٥١	٣,٥٤٥,١٤٦	البنك العربي الوطني
٢٠,٢٠٦	٢٠,٢٠٦	٢,٠٢٠,٥٦٩	شركة التأمين العام الدولية
٥٥٥,٢٢١	٥٥٥,٢٢١	٥٥,٥٢٢,٠٨٠	أخرى
٦٤٦,٣٩٧	٦٤٦,٣٩٧	٦٤,٦٣٩,٧٠٦	إجمالي

#### ١٧. الأرباح الموزعة

لم يتم اقتراح أو دفع توزيعات أرباح خلال الفترة.

#### ١٨. إدارة رأس المال

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

تدير الشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم العجز بين مستويات رأس المال المصرح به والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالي في ضوء تغيرات ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو الأسهم المصدرة. في رأي مجلس الإدارة، أن الشركة قد امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة عليها خلال الفترة المالية.

#### ١٩. ربحية السهم

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

٢٠. إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م						الفئة
الشركات					متناهية الصغر	
مجموع أقساط التأمين المكتتبة	أفراد	كبيرة	متوسطة	صغيرة		متناهية الصغر
بالآلاف الريالات السعودية						
١٧٤,٠٦٨	١٦,٤٢٤	١٢٤,٦٠٤	٩,٧٨١	١٠,٥١٩	١٢,٧٤٠	تأمين طبي
١١٣,٩٥٦	٩٦,٩٤٧	١٠,٧٨١	٣,٣٧٠	٢,٤٧٩	٣٧٩	تأمين مركبات
١٣,٤٦٨	-	٦,٠٦٠	١,٧٦٥	٢,٦٨٨	٢,٩٥٥	تأمين ممتلكات
١٢,٨٦٦	-	٧,٧٧٦	٣,٢٥٦	٩٦٠	٨٧٤	تأمين هندسي
٢٤,٠٩٥	-	٢٤,٠٨٧	٨	-	-	تأمين طاقة
١٦,٢٩٨	٤٦٢	٧,٣٠٧	٣٢٩	٤٠٠	٧,٨٠٠	تأمين الحماية والادخار
٣٩,٥٣٥	٨,٣٤١	١٥,٠٥٣	٨,٠٠٢	٦,٢٦٧	١,٨٧٢	أخرى
٣٩٤,٢٨٦	١٢٢,١٧٤	١٩٥,٦٦٨	٢٦,٥١١	٢٣,٣١٣	٢٦,٦٢٠	المجموع

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

٢١. معلومات إضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م - (مدققة)			٣١ مارس ٢٠٢٢م - (غير مدققة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
٣٢٥,٠٥٥	٢,١٧٢	٣٢٢,٨٨٣	٤٣١,٠٧٤	١٥,٨٦٢	٤١٥,٢١٢	<b>الموجودات</b>
٢٠١,٦٥٩	-	٢٠١,٦٥٩	٢٠٣,٤٢٤	-	٢٠٣,٤٢٤	نقد وما في حكمه
١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	-	٨٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
٥٨٢,١٢٩	-	٥٨٢,١٢٩	٤٧٠,٢٧٢	-	٤٧٠,٢٧٢	ودائع طويلة الأجل
٥٣٨,٥٩٨	-	٥٣٨,٥٩٨	٣٣٢,٨٩٩	-	٣٣٢,٨٩٩	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة - الصافي
٣٣٨,٩١٩	-	٣٣٨,٩١٩	٣٢٥,٣٢١	-	٣٢٥,٣٢١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٤٩,٦٥٥	-	١٤٩,٦٥٥	١٣٥,٥٠٩	-	١٣٥,٥٠٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٢٣,٦٩٦	-	١٢٣,٦٩٦	١٠٨,٥٢٥	-	١٠٨,٥٢٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٣٦,٤٧٦	-	٣٦,٤٧٦	٤٠,٥١٥	-	٤٠,٥١٥	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات المحاسبية
٧٧٣,٢٣٦	٧١٠,٢٨٨	٦٢,٩٤٨	٧٢٨,٧٠٥	٦٦٥,٧٥٥	٦٢,٩٥٠	تكاليف اكتتاب وثنائ تأمين مؤجلة استثمارات
٤,٤٣٧	٤,٤٣٧	-	١٣,٦٩٤	١٣,٦٩٤	-	مستحق من عمليات التأمين
٩٧,٤٠١	٢١٣	٩٧,١٨٨	٩٣,١٨٤	٩٤٣	٩٢,٢٤١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٠,٩٦٩	-	٣٠,٩٦٩	٣٠,٨٥٤	-	٣٠,٨٥٤	الممتلكات والمعدات، صافي
٣٧,٧١٣	٣٢,٥٣١	٥,١٨٢	٣٧,٠٩١	٣٢,٣٨١	٤,٧١٠	موجودات غير ملموسة
٢٤,٤١٥	٢٤,٤١٥	-	٢٤,٤١٥	٢٤,٤١٥	-	شهرة
٦٤,٦٤٠	٦٤,٦٤٠	-	٦٤,٦٤٠	٦٤,٦٤٠	-	وديعة نظامية
١٠,٧٦٤	١٠,٧٦٤	-	١٠,٩٢٥	١٠,٩٢٥	-	إيرادات وديعة نظامية مستحقة
٧,٤١٩	٥,٤١٩	٢,٠٠٠	٤,٣٥٥	٢,٤٨٩	١,٨٦٦	إيرادات عمولة مستحقة
٣,٤٤٧,١٨١	٨٥٤,٨٧٩	٢,٥٩٢,٣٠٢	٣,١٣٥,٤٠٢	٨٣١,١٠٤	٢,٣٠٤,٢٩٨	<b>مجموع الموجودات</b>

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

٢١. معلومات إضافية (تتمه)  
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمه)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م - (مدققة)

٣١ مارس ٢٠٢٢ م - (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م - (مدققة)			٣١ مارس ٢٠٢٢ م - (غير مدققة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
بالآلاف الريالات السعودية			بالآلاف الريالات السعودية			
						<b>المطلوبات</b>
						مطالبات مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين
٤٧,٦٥٨	-	٤٧,٦٥٨	٥٨,٨٦٠	-	٥٨,٨٦٠	مصارييف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٩٠,٧٠٢	٢,١٣٤	١٨٨,٥٦٨	٢٠١,٦٣٠	٣,٠٩٨	١٩٨,٥٣٢	أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
٣٣٥,٠٢٦	-	٣٣٥,٠٢٦	٢٠٤,٧٩٤	-	٢٠٤,٧٩٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٠٧٤,١٠٣	-	١,٠٧٤,١٠٣	٩٠٤,٤٨١	-	٩٠٤,٤٨١	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٣١,٢٥٨	-	٣١,٢٥٨	٢٣,٣٥٨	-	٢٣,٣٥٨	مطالبات تحت التسوية
٤٨٠,٦١٦	-	٤٨٠,٦١٦	٤٩٥,٥٢١	-	٤٩٥,٥٢١	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٢٦٦,٢٠٢	-	٢٦٦,٢٠٢	٢٥٢,٣٩٤	-	٢٥٢,٣٩٤	إجمالي الاحتياطات الحسابية
١٢٣,٦٩٦	-	١٢٣,٦٩٦	١٠٨,٥٢٥	-	١٠٨,٥٢٥	احتياطات أقساط تأمين إضافية
٩,٠٥٤	-	٩,٠٥٤	١٢,٩٥٠	-	١٢,٩٥٠	احتياطات فنية أخرى
٧,٧٠١	-	٧,٧٠١	٧,١٠٢	-	٧,١٠٢	تعويض نهاية الخدمة
٢١,٩٨٢	-	٢١,٩٨٢	٢٢,٠٨٦	-	٢٢,٠٨٦	الزكاة وضريبة الدخل
٣١,٢٠٨	٣١,٢٠٨	-	٣٥,٧٠٨	٣٥,٧٠٨	-	عائد إيرادات عمولة مستحقة إلى ساما
١٠,٧٦٤	١٠,٧٦٤	-	١٠,٩٢٥	١٠,٩٢٥	-	مستحق الى عمليات المساهمين
٤,٤٣٧	-	٤,٤٣٧	١٣,٦٩٤	-	١٣,٦٩٤	فائض متراكم مستحق الدفع
٢,١٤٨	-	٢,١٤٨	٢,١٤٨	-	٢,١٤٨	
٢,٦٣٦,٥٥٥	٤٤,١٠٦	٢,٥٩٢,٤٤٩	٢,٣٥٤,١٧٦	٤٩,٧٣١	٢,٣٠٤,٤٤٥	<b>مجموع المطلوبات</b>
						<b>حقوق الملكية</b>
٦٤٦,٣٩٧	٦٤٦,٣٩٧	-	٦٤٦,٣٩٧	٦٤٦,٣٩٧	-	رأس المال
١٠٣,٢٧٧	١٠٣,٢٧٧	-	١٠٣,٢٧٧	١٠٣,٢٧٧	-	علاوة اصدار
٦٣,٣٢٧	٦٣,٣٢٧	-	٦٣,٣٢٧	٦٣,٣٢٧	-	احتياطي نظامي
(٤٠,٧٥٠)	(٤٠,٧٥٠)	-	(٧٧,٥٥٩)	(٧٧,٥٥٩)	-	خسائر متراكمة
٣٨,٥٢٢	٣٨,٥٢٢	-	٤٥,٩٣١	٤٥,٩٣١	-	احتياطي القيمة العادلة على الاستثمارات المتاحة للبيع
٨١٠,٧٧٣	٨١٠,٧٧٣	-	٧٨١,٣٧٣	٧٨١,٣٧٣	-	<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
						احتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة - لعمليات التأمين
(١٤٧)	-	(١٤٧)	(١٤٧)	-	(١٤٧)	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
٨١٠,٦٢٦	٨١٠,٧٧٣	(١٤٧)	٧٨١,٢٢٦	٧٨١,٣٧٣	(١٤٧)	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>
٣,٤٤٧,١٨١	٨٥٤,٨٧٩	٢,٥٩٢,٣٠٢	٣,١٣٥,٤٠٢	٨٣١,١٠٤	٢,٣٠٤,٢٩٨	



شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

٢١. معلومات إضافية (تتمه)  
قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في:

٣١ مارس ٢٠٢٠ م			٣١ مارس ٢٠٢١ م			(غير مدققة)
المجموع	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين	
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
٣٤٠,٤٣٣	-	٣٤٠,٤٣٣	٣٩٢,٨٨٩	-	٣٩٢,٨٨٩	الإيرادات
٢,٩٢٥	-	٢,٩٢٥	١,٣٩٧	-	١,٣٩٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣٤٣,٣٥٨	-	٣٤٣,٣٥٨	٣٩٤,٢٨٦	-	٣٩٤,٢٨٦	- مباشرة
						- إعادة التأمين
						أقساط إعادة التأمين المسندة
(٥,١٦١)	-	(٥,١٦١)	(١,٥٣١)	-	(١,٥٣١)	- محلية
(٩٤,٩٠٨)	-	(٩٤,٩٠٨)	(٨٣,٣٢٣)	-	(٨٣,٣٢٣)	- أجنبية
(١٠٠,٠٦٩)	-	(١٠٠,٠٦٩)	(٨٤,٨٥٤)	-	(٨٤,٨٥٤)	مصاريف فائض الخسارة
(١,٤٧٢)	-	(١,٤٧٢)	(١,٥٣٩)	-	(١,٥٣٩)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٤١,٨١٧	-	٢٤١,٨١٧	٣٠٧,٨٩٣	-	٣٠٧,٨٩٣	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، الصافي
(٢١,٩٠٢)	-	(٢١,٩٠٢)	(٣٦,٠٧٧)	-	(٣٦,٠٧٧)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢١٩,٩١٥	-	٢١٩,٩١٥	٢٧١,٨١٦	-	٢٧١,٨١٦	عمولات إعادة التأمين
١٠,٢١٣	-	١٠,٢١٣	١٧,٧٥٨	-	١٧,٧٥٨	إيرادات إكتتاب أخرى
٧٢٢	-	٧٢٢	٣٧	-	٣٧	مجموع الإيرادات
٢٣٠,٨٥٠	-	٢٣٠,٨٥٠	٢٨٩,٦١١	-	٢٨٩,٦١١	
						تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٢١١,٩٠٧	-	٢١١,٩٠٧	٢٥٩,٧٨٠	-	٢٥٩,٧٨٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤,١٨٠	-	٤,١٨٠	١٣,١٧٠	-	١٣,١٧٠	تصفيات وإستحقاقات الوثائق
٦,٩٥٤	-	٦,٩٥٤	٩,٤٠٦	-	٩,٤٠٦	مصاريف متكيدة متعلقة بمطالبات
(١٥,٢٢٦)	-	(١٥,٢٢٦)	(٣٦,٩٢٢)	-	(٣٦,٩٢٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٢٠٧,٨١٥	-	٢٠٧,٨١٥	٢٤٥,٤٣٤	-	٢٤٥,٤٣٤	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
١٥,٧٥١	-	١٥,٧٥١	٢٨,٥٠٣	-	٢٨,٥٠٣	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، الصافي
(٩,٠٧٧)	-	(٩,٠٧٧)	٣٣٨	-	٣٣٨	التغيرات في مطالبات متكيدة غير مبلغ عنها، الصافي
٢١٤,٤٨٩	-	٢١٤,٤٨٩	٢٧٤,٢٧٥	-	٢٧٤,٢٧٥	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكيدة
(١١,٥٣٤)	-	(١١,٥٣٤)	٣,٨٩٦	-	٣,٨٩٦	احتياطات أقساط تأمين إضافية
٤٠٢	-	٤٠٢	(٥٩٩)	-	(٥٩٩)	احتياطات فنية أخرى
١٤,٣٢٤	-	١٤,٣٢٤	١٨,٧٨٧	-	١٨,٧٨٧	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
٢١,٣٠٥	-	٢١,٣٠٥	٢٧,٠٠٣	-	٢٧,٠٠٣	مصاريف إكتتاب أخرى
٢٣٨,٩٨٦	-	٢٣٨,٩٨٦	٣٢٣,٣٦٢	-	٣٢٣,٣٦٢	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(٨,١٣٦)	-	(٨,١٣٦)	(٣٣,٧٥١)	-	(٣٣,٧٥١)	صافي خسارة الإكتتاب

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

٢١. معلومات إضافية (تتمه)

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

٣١ مارس ٢٠٢١ م			٣١ مارس ٢٠٢٢ م			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
بالآلاف الريالات السعودية			بالآلاف الريالات السعودية			
(١,٧٥٥)	-	(١,٧٥٥)	(١٤,٣٦٥)	-	(١٤,٣٦٥)	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٣٥,٨٦٩)	(٢,٤٧٣)	(٣٣,٣٩٦)	(٣٦,٦٧٤)	(٢,٢٥٦)	(٣٤,٤١٨)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤,٢١٠	٣,٢٣٤	٩٧٦	٤,٠٢٩	٢,٢٦٨	١,٧٦١	مصاريف عمومية و ادارية
١,٢٥٧	١,٢٥٧	-	٣,٩٥٣	٣,٩٥٣	-	إيرادات عمولة من الودائع
-	-	-	-	-	-	إيرادات توزيعات ارباح من الاستثمارات
١٣,٢١٣	١٣,٢١٣	-	٣٠,٤٥٣	٣٠,٤٥٣	-	أنخفاض في قيمة الاستثمارات
٣,٢٢٣	٣,٢٢٣	-	١٤,٠٤٦	١٤,٠٤٦	-	أرباح محققة من الاستثمارات
-	-	-	-	-	-	أرباح غير محققة من الاستثمارات
(١٥,٧٢١)	١٨,٤٥٤	(٣٤,١٧٥)	١,٤٤٢	٤٨,٤٦٤	(٤٧,٠٢٢)	مجموع (المصاريف) / إيرادات التشغيلية الأخرى
(٢٣,٨٥٧)	١٨,٤٥٤	(٤٢,٣١١)	(٣٢,٣٠٩)	٤٨,٤٦٤	(٨٠,٧٧٣)	إجمالي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل وإسناد الفائض
-	-	-	-	-	-	الزكاة للفترة
(٣,٧٥٠)	(٣,٧٥٠)	-	(٤,٥٠٠)	(٤,٥٠٠)	-	ضريبة الدخل
(٢٧,٦٠٧)	١٤,٧٠٤	(٤٢,٣١١)	(٣٦,٨٠٩)	٤٣,٩٦٤	(٨٠,٧٧٣)	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة
-	(٤٢,٣١١)	٤٢,٣١١	-	(٨٠,٧٧٣)	٨٠,٧٧٣	الخسارة المحولة إلى المساهمين
(٢٧,٦٠٧)	(٢٧,٦٠٧)	-	(٣٦,٨٠٩)	(٣٦,٨٠٩)	-	صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تحويل الفائض إلى المساهمين
(٠,٤٣)			(٠,٥٧)			خسارة السهم الاساسي والمخفض (بالريال السعودي للسهم)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في:

٣١ مارس ٢٠٢١ م			٣١ مارس ٢٠٢٢ م			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
بالآلاف الريالات السعودية			بالآلاف الريالات السعودية			
(٢٧,٦٠٧)	(٢٧,٦٠٧)	-	(٣٦,٨٠٩)	(٣٦,٨٠٩)	-	مجموع الخسارة للفترة
-	-	-	-	-	-	الدخل / الشامل الآخر
(١٣,٢١٣)	(١٣,٢١٣)	-	(٢٧,١٣٦)	(٢٧,١٣٦)	-	البنود التي قد تم أو قد يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة
١٨,١٣٤	١٨,١٣٤	-	٣٤,٥٤٥	٣٤,٥٤٥	-	استثمارات متاحة للبيع:
(٢٢,٦٨٦)	(٢٢,٦٨٦)	-	(٢٩,٤٠٠)	(٢٩,٤٠٠)	-	- أرباح محققة محولة إلى الدخل:
-	-	-	-	-	-	- التغير في القيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للفترة

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

٢١. معلومات إضافية (تتمه)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (لفترة الثلاثة أشهر)

عمليات التأمين			عمليات التأمين			(غير مدققة)
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	
٢٠٢١ م بالآلاف الريالات السعودية			٢٠٢٢ م بالآلاف الريالات السعودية			
(٢٣,٨٥٧)	(٢٣,٨٥٧)	-	(٣٢,٣٠٩)	(٣٢,٣٠٩)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
						صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
						<b>تعديلات للبنود الغير النقدية:</b>
٢,٣٠٤	-	٢,٣٠٤	١,٣١٦	-	١,٣١٦	استهلاك ممتلكات ومعدات
٢٠٣	-	٢٠٣	٦٢١	١٥٠	٤٧١	إطفاء موجودات غير الملموسة
١,٧٥٥	-	١,٧٥٥	١٤,٣٦٥	-	١٤,٣٦٥	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١,٢٥٧)	(١,٢٥٧)	-	(٣,٩٥٣)	(٣,٩٥٣)	-	إيرادات توزيعات ارباح من الاستثمارات
(٤,٢١٠)	(٣,٢٣٤)	(٩٧٦)	(٤,٠٢٩)	(٢,٢٦٨)	(١,٧٦١)	إيرادات عمولة من الودائع
(١٣,٢١٣)	(١٣,٢١٣)	-	(٣٠,٤٥٣)	(٣٠,٤٥٣)	-	أرباح محققة من الاستثمارات
١,٠٥٣	-	١,٠٥٣	١,٠٣٤	-	١,٠٣٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٥	-	٢٥	٥٦٤	-	٥٦٤	تكلفة التمويل
						<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:</b>
٢٣,٣٥٨	-	٢٣,٣٥٨	٩٧,٤٩٢	-	٩٧,٤٩٢	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة
٥٩,٩٠٠	-	٥٩,٩٠٠	٢٠٥,٦٩٩	-	٢٠٥,٦٩٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١٩,٦٠٤)	-	(١٩,٦٠٤)	١٣,٥٩٨	-	١٣,٥٩٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤,٠٩٣	-	٤,٠٩٣	١٤,١٤٦	-	١٤,١٤٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢,٦١٤	-	٢,٦١٤	١٥,١٧١	-	١٥,١٧١	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
(١,٧٨٢)	-	(١,٧٨٢)	(٤,٠٣٩)	-	(٤,٠٣٩)	تكاليف ائتمان وثائق تأمين مؤجلة
٤,٧١٧	(١,٩٩٢)	٦,٧٠٩	٤,٢١٧	(٧٣٠)	٤,٩٤٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٢١٦	-	٢,٢١٦	١١,٢٠٢	-	١١,٢٠٢	مطالبات مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين
(١٧,٦٢٢)	١,١٢٨	(١٨,٧٥٠)	١٨,٤٣٩	٩٦٤	١٧,٤٧٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٤٤,٨٢٠)	-	(٤٤,٨٢٠)	(١٣٠,٢٣٢)	-	(١٣٠,٢٣٢)	أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
(٣٧,٩٩٨)	-	(٣٧,٩٩٨)	(١٦٩,٦٢٢)	-	(١٦٩,٦٢٢)	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٩٥	-	٦٩٥	(٧,٩٠٠)	-	(٧,٩٠٠)	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٣٥,٣٥٥	-	٣٥,٣٥٥	١٤,٩٠٥	-	١٤,٩٠٥	مطالبات تحت التسوية
(١٣,١٧٠)	-	(١٣,١٧٠)	(١٣,٨٠٨)	-	(١٣,٨٠٨)	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(٢,٦١٤)	-	(٢,٦١٤)	(١٥,١٧١)	-	(١٥,١٧١)	إجمالي الاحتياطيات الحسابية
(١١,٥٣٤)	-	(١١,٥٣٤)	٣,٨٩٦	-	٣,٨٩٦	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٤٠٢	-	٤٠٢	(٥٩٩)	-	(٥٩٩)	احتياطيات فنية أخرى
(٥٢,٩٩١)	(٤٢,٤٢٥)	(١٠,٥٦٦)	٤,٥٥٠	(٦٨,٥٩٩)	٧٣,١٤٩	مخصص نهاية الخدمة المدفوع
(١,٧٠٤)	-	(١,٧٠٤)	(٩٣٠)	-	(٩٣٠)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في)
(٥٤,٦٩٥)	(٤٢,٤٢٥)	(١٢,٢٧٠)	٣,٦٢٠	(٦٨,٥٩٩)	٧٢,٢١٩	الأنشطة التشغيلية

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

٢١. معلومات إضافية (تتمه)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر (تتمه)

٢٠٢١ م بآلاف الريالات السعودية			٢٠٢٢ م بآلاف الريالات السعودية			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(٨٤,٣٣٨)	(٨٤,٣٣٨)	-	٨٢,٣٩٣	٨٢,٣٩٥	(٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٧,٢٧٤	٦٧,٢٧٤	(٥٠,٠٠٠)	(١,٧٦٥)	-	(١,٧٦٥)	(إضافات) / إستيعادات في استثمارات ودائع قصيرة الأجل
٣,٢٣١	٢,٦١٣	٦١٨	٧,٠٩٣	٥,١٩٨	١,٨٩٥	(إضافات) / استيعادات في ودائع مستلمة (إضافات) / استيعادات في توزيعات أرباح
١,٢٥٧	١,٢٥٧	-	٣,٩٥٣	٣,٩٥٣	-	(إضافات) / استيعادات في ودائع طويلة الأجل
-	-	-	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	إضافات إلى الممتلكات والمعدات
(١,٣٠٨)	-	(١,٣٠٨)	(١,٢٠٠)	-	(١,٢٠٠)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٦٣,٨٨٤)	(١٣,١٩٤)	(٥٠,٦٩٠)	١١٠,٤٧٤	٩١,٥٤٦	١٨,٩٢٨	
-	٥٧,٤٣٥	(٥٧,٤٣٥)	-	(٩,٢٥٧)	٩,٢٥٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٢٧)	-	(١٢٧)	(٨,٠٧٥)	-	(٨,٠٧٥)	مستحق من المساهمين/ عمليات التأمين سداد التزامات الأيجار
(١٢٧)	٥٧,٤٣٥	(٥٧,٥٦٢)	(٨,٠٧٥)	(٩,٢٥٧)	١,١٨٢	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
(١١٨,٧٠٦)	١,٨١٦	(١٢٠,٥٢٢)	١٠٦,٠١٩	١٣,٦٩٠	٩٢,٣٢٩	صافي التغيير في النقد وما في حكمه
٦٨٧,٢٩٧	-	٦٨٧,٢٩٧	٣٢٥,٠٥٥	٢,١٧٢	٣٢٢,٨٨٣	نقد وما في حكمه، في بداية الفترة
٥٦٨,٥٩١	١,٨١٦	٥٦٦,٧٧٥	٤٣١,٠٧٤	١٥,٨٦٢	٤١٥,٢١٢	النقد وما في حكمه، في نهاية الفترة
٤,٩٢١	٤,٩٢١	-	٧,٤٠٩	٧,٤٠٩	-	المعاملات غير النقدية:
						صافي التغييرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

٢٢. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قِبَل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ شوال ١٤٤٣ هـ الموافق ١٢ مايو ٢٠٢٢ م.