

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين (غير مراجعة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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 - ٣٨	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



MOORE

السيد العيوطي وشركاه  
محاسبين ومراجعين قانونيين



Crowe

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم  
للإستشارات المهنية  
عضو كرو الدولية

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

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

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة ولاء للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغييرات في حقوق المساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والايضاحات ذات العلاقة التي تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. ان الادارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والاصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجحين والمحاسبين. إن مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استنادا الى الفحص الذي قمنا به.

### نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقا للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص القوائم المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويشتمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة على توجيه استفسارات، بشكل أساسي الى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ان الفحص أقل في نطاقه الى حد كبير من المراجعة التي يتم القيام بها وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية؛ وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد باننا 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.

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

عبدالله احمد بالعمش

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٤٥



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

عبدالله محمد العظم

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٣٥


١٣ محرم ١٤٤٤ هـ  
١١ أغسطس ٢٠٢٢ م





شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م - (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	ايضاح	الموجودات
٥٧٠,٧٩٩	٣٢٥,٠٥٥	٥	نقد وما في حكمه
٢٠٠,٠٠٠	٢٠١,٦٥٩		ودائع قصيرة الأجل
٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠		ودائع طويلة الأجل
٧٢٥,٧٣٥	٥٨٢,١٢٩	٦	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة - الصافي
٦١٨,٢٠٠	٥٣٨,٥٩٨	٢-٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٢٥,٧٣٣	٣٣٨,٩١٩	١-٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٤٣,٦١٩	١٤٩,٦٥٥	١-٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٩٩,٥٤٥	١٢٣,٦٩٦		حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الحسابية
٤٤,٤٩٦	٣٦,٤٧٦		تكاليف اكتتاب واثاق تأمين مؤجلة
٧٣٣,٢٣١	٧٧٣,٢٣٦	٧	استثمارات
٦,٥٧٩	٤,٤٣٧		مستحق من عمليات التأمين
١٣١,٤٥٣	٩٧,٤٠١		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٩,٤٧١	٣٠,٩٦٩	٩	الممتلكات والمعدات، الصافي
٣٦,٥٦٦	٣٧,٧١٣		موجودات غير ملموسة
٢٤,٤١٥	٢٤,٤١٥		شهرة
٦٤,٦٤٠	٦٤,٦٤٠		وديعة نظامية
١١,٠٨٩	١٠,٧٦٤		ايرادات وديعة نظامية مستحقة
٦,٦٤٥	٧,٤١٩		ايرادات عمولة مستحقة
٣,٨٢٢,٢١٦	٣,٤٤٧,١٨١		مجموع الموجودات

  
عضو مجلس الإدارة

  
الرئيس التنفيذي

  
الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمه)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م


٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م - ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(غير مراجعة) - (مراجعة)

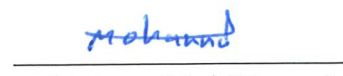
بآلاف الريالات السعودية

		ايضاح	
٤٧,٦٥٨	٥٤,٥١٢		
١٩٠,٧٠٢	٢٥٠,٠٨٥	١٠	مطالبات مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٣٥,٠٢٦	٤٧٣,٥٤٤		أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
١,٠٧٤,١٠٣	١,٢٦٠,٠٥٤	٢-٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣١,٢٥٨	٤٠,٠٢٥		عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٤٨٠,٦١٦	٥٢٢,٤٩٥	١-٨	مطالبات تحت التسوية
٢٦٦,٢٠٢	٢٦٢,٠٠٨	١-٨	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٢٣,٦٩٦	٩٩,٥٤٥		إجمالي الاحتياطات الحسابية
٩,٠٥٤	٨,٢٦٩	١-٨	احتياطات أقساط تأمين إضافية
٧,٧٠١	٧,٣٢٥	١-٨	احتياطات فنية أخرى
٤,٤٣٧	٦,٥٧٩		مستحق الى عمليات التأمين
٢١,٩٨٢	٢٢,٥١٩		تعويض نهاية الخدمة
٣١,٢٠٨	٣٤,٤٢٧	١٥	الزكاة وضريبة الدخل
١٠,٧٦٤	١١,٠٨٩		عائد ايرادات عمولة مستحقة إلى ساما
٢,١٤٨	٢,١٤٨		فائض متراكم مستحق الدفع
٢,٦٣٦,٥٥٥	٣,٠٥٤,٦٢٤		مجموع المطلوبات

٦٤٦,٣٩٧	٦٤٦,٣٩٧	١٦	حقوق الملكية
١٠٣,٢٧٧	١٠٣,٢٧٧	١٦	رأس المال
٦٣,٣٢٧	٦٣,٣٢٧		علاوة اصدار
٣٨,٥٢٢	٢٩,٦١٧		احتياطي نظامي
(٤٠,٧٥٠)	(٧٤,٨٧٩)		إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
٨١٠,٧٧٣	٧٦٧,٧٣٩		خسائر متراكمة
(١٤٧)	(١٤٧)		مجموع حقوق المساهمين
٨١٠,٦٢٦	٧٦٧,٥٩٢		احتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة - لعمليات التأمين
٣,٤٤٧,١٨١	٣,٨٢٢,٢١٦		مجموع حقوق الملكية
		١١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
			الالتزامات والإرتباطات

  
عضو مجلس الإدارة

  
الرئيس التنفيذي

  
الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

ايضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
<b>الإيرادات</b>	بآلاف الريالات السعودية			
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٩٦١,٠٢٩	٧٩٩,٩٩٢	١,٣٥٣,٩١٨	١,١٤٠,٤٢٥
- مباشرة	٤٥,٩٤٣	٤٢,٥٦٨	٤٧,٣٤٠	٤٥,٤٩٣
- إعادة التأمين	١,٠٠٦,٩٧٢	٨٤٢,٥٦٠	١,٤٠٦,٢٥٨	١,١٨٥,٩١٨
أقساط إعادة التأمين المسندة	(١,٣٥٩)	(٣,٦٨٨)	(٢,٨٩٠)	(٨,٨٤٩)
- محلية	(٦٠٥,١٥٥)	(٥٥٤,٦٢٧)	(٦٨٨,٤٧٨)	(٦٤٩,٥٣٥)
- أجنبية	(٦٠٦,٥١٤)	(٥٥٨,٣١٥)	(٦٩١,٣٦٨)	(٦٥٨,٣٨٤)
مصاريف فائض الخسارة	(١,٤٤٩)	(١,٤٠٩)	(٢,٩٨٨)	(٢,٨٨١)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٣٩٩,٠٠٩	٢٨٢,٨٣٦	٧٠٦,٩٠٢	٥٢٤,٦٥٣
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة	(٣٥٥,٥٧٣)	(٣٠٤,٠٢٨)	(١٨٥,٩٥١)	(٢٦٦,٠٣٠)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتتبة	٢٨٥,٣٠١	٢٧٨,١٠٩	٧٩,٦٠٢	٢١٨,٢٠٩
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٣٢٨,٧٣٧	٢٥٦,٩١٧	٦٠٠,٥٥٣	٤٧٦,٨٣٢
عمولات إعادة التأمين	٢١,٥٣٩	١٧,٩٦٣	٣٩,٢٩٧	٢٨,١٧٦
إيرادات إكتتاب أخرى	٣,٢٦٧	٣٩	٣,٣٠٤	٧٦١
<b>مجموع الإيرادات</b>	<b>٣٥٣,٥٤٣</b>	<b>٢٧٤,٩١٩</b>	<b>٦٤٣,١٥٤</b>	<b>٥٠٥,٧٦٩</b>
<b>تكاليف ومصاريف الإكتتاب</b>	بآلاف الريالات السعودية			
إجمالي المطالبات المدفوعة	٢٥٢,٠١٦	٢٧٣,٦٧٠	٥١١,٧٩٦	٤٨٥,٥٧٧
تصفيات وإستحقاقات الوثائق	٦,٥٦٤	٦,١٨٣	١٩,٧٣٥	١٠,٣٦٣
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات	٩,٥٥٤	٣,٨٩١	١٨,٩٦١	١٠,٨٤٥
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٢٢,٤١٣)	(٨٨,٢٤٠)	(٥٩,٣٣٥)	(١٠٣,٤٦٦)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	٢٤٥,٧٢١	١٩٥,٥٠٤	٤٩١,١٥٧	٤٠٣,٣١٩
التغيرات في المطالبات تحت التسوية	٢٦,٩٧٤	١١٨,٩٢٣	٤١,٨٧٩	١٥٤,٢٧٨
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	(٤١٢)	(١٠٢,٨٥١)	١٣,١٨٦	(١٢٢,٤٥٥)
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها	٩,٦١٤	٦١,٥٨٤	(٤,١٩٤)	٤٨,٤١٤
التغيرات في حصة إعادة التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	(٨,١١٠)	(٥١,٩٢١)	٦,٠٣٦	(٤٧,٨٢٨)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	٢٧٣,٧٨٧	٢٢١,٢٣٩	٥٤٨,٠٦٤	٤٣٥,٧٢٨
احتياطيات أقساط تأمين إضافية	(٤,٦٨١)	(٢,٤٠١)	(٧٨٥)	(١٣,٩٣٥)
احتياطيات فنية أخرى	٢٢٣	١٧٠	(٣٧٦)	٥٧٢
تكاليف إكتتاب ووثائق تأمين	٢٠,٢٣١	١٣,٤٩٢	٣٩,٠١٨	٢٧,٨١٦
مصاريف إكتتاب أخرى	٣٣,٧٥٧	١٦,٧٥٦	٦٠,٧٥٩	٣٨,٠٦١
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب	٣٢٣,٣١٧	٢٤٩,٢٥٦	٦٤٦,٦٨٠	٤٨٨,٢٤٢
صافي دخل / (خسارة) الإكتتاب	٣٠,٢٢٦	٢٥,٦٦٣	(٣,٥٢٦)	١٧,٥٢٧

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٢٢ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة



شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمه)  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

ايضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
	(غير مراجعة)		(غير مراجعة)	
	بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية	
	١٣,٥٢٣	(٤,٢٤٣)	١٣,٧٩٩	(٥,٩٩٨)
مصاريف/ إيرادات تشغيلية أخرى	(٣٦,٩٢٨)	(٣٥,٩٣٠)	(٧١,٧٩٩)	(٧١,٧٩٩)
عكس/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٤,٤٣٥	٩,٩٥٣	١٤,١٦٣	١٤,١٦٣
مصاريف عمومية وإدارية	٣,٧٥١	٤,٩٥٤	٦,٢١١	٦,٢١١
إيرادات عمولة من الودائع	(٨٧٤)	٤,٧١١	١٧,٩٢٤	١٧,٩٢٤
إيرادات توزيعات أرباح من الاستثمارات	(٩,٤٥١)	٥,٤٢٩	٨,٦٥٢	٨,٦٥٢
(خسائر) / أرباح محققة من الاستثمارات	(٢٥,٥٤٤)	(١٥,١٢٦)	(٣٠,٨٤٧)	(٣٠,٨٤٧)
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى				
إجمالي الدخل/ (الخسارة) للفترة قبل الزكاة	٤,٦٨٢	١٠,٥٣٧	(١٣,٣٢٠)	(١٣,٣٢٠)
وخصم الزكاة للفترة	(٢,٠٠٠)	(٣,٦٥٠)	(٧,٤٠٠)	(٧,٤٠٠)
مجموع الدخل / (الخسارة) للفترة	٢,٦٨٢	٦,٨٨٧	(٢٠,٧٢٠)	(٢٠,٧٢٠)
مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين	-	-	-	-
صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العائد إلى المساهمين	٢,٦٨٢	٦,٨٨٧	(٢٠,٧٢٠)	(٢٠,٧٢٠)
ربحية / (خسارة) السهم (بالريال السعودي للسهم)	٠,١١	٠,١١	(٠,٣٢)	(٠,٣٢)
ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي للسهم)	٠,١١	٠,١١	(٠,٣٢)	(٠,٣٢)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بآلاف)	٦٤,٦٤٠	٦٤,٦٤٠	٦٤,٦٤٠	٦٤,٦٤٠

  
عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي





الرئيس التنفيذي للشؤون المالية


شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
(غير مراجعة)		(غير مراجعة)		
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		
(٢٠,٧٢٠)	(٣٤,١٢٩)	٦,٨٨٧	٢,٦٨٢	مجموع الدخل / (الخسارة) للفترة <u>الدخل الشامل الأخر</u>
البنود التي قد تم أو قد يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة				
- استثمارات متاحة للبيع:				
١٥,٠٣١	(٨,٩٠٥)	١٠,١١٠	(١٦,٣١٣)	٧ - صافي التغير في القيمة العادلة
(٥,٦٨٩)	(٤٣,٠٣٤)	١٦,٩٩٧	(١٣,٦٣١)	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
-	-	-	-	الخسارة الدخل الشامل العائد الى عمليات التأمين
(٥,٦٨٩)	(٤٣,٠٣٤)	١٦,٩٩٧	(١٣,٦٣١)	صافي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة العائد للمساهمين

  
عضو مجلس الإدارة

  
الرئيس التنفيذي

  
الرئيس التنفيذي للشؤون المالية



شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي نظامي	رأس المال	علاوة إصدار	ايضاح	
	ارباح مبقاه	للاستثمارات	بالآلاف الريالات السعودية			
المجموع	٨١٠,٧٧٣	(٤٠,٧٥٠)	٣٨,٥٢٢	٦٣,٣٢٧	١٠٣,٢٧٧	٦٤٦,٣٩٧
	(٣٤,١٢٩)	-	(٨,٩٠٥)	-	-	-
	(٨,٩٠٥)	-	(٨,٩٠٥)	-	-	-
	(٤٣,٠٣٤)	(٣٤,١٢٩)	(٨,٩٠٥)	-	-	-
	٧٦٧,٧٣٩	(٧٤,٨٧٩)	٢٩,٦١٧	٦٣,٣٢٧	١٠٣,٢٧٧	٦٤٦,٣٩٧
	٩١٦,٢٩٤	٨١,٣٠٤	٢١,٩٨٩	٦٣,٣٢٧	١٠٣,٢٧٧	٦٤٦,٣٩٧
	(٢٠,٧٢٠)	(٢٠,٧٢٠)	-	-	-	-
	١٥,٠٣١	-	١٥,٠٣١	-	-	-
	(٥,٦٨٩)	(٢٠,٧٢٠)	١٥,٠٣١	-	-	-
	٩١٠,٦٠٥	٦,٥٨٤	٣٧,٠٢٠	٦٣,٣٢٧	١٠٣,٢٧٧	٦٤٦,٣٩٧

٢٠٢٢ م  
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م (مراجعة)

الدخل الشامل للفترة:  
صافي خسارة للفترة العائده الى المساهمين  
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، الصافي  
مجموع الخسارة الشاملة للفترة العائده الى المساهمين  
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)

٢٠٢١ م  
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م (مراجعة)

الدخل الشامل للفترة:  
صافي خسارة للفترة العائده الى المساهمين  
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، الصافي  
مجموع الخسارة الشاملة للفترة العائده الى المساهمين  
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)



الرئيس التنفيذي



الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

عضو مجلس الإدارة

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

٢٠٢١ م (مراجعة)	٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
(١٣,٣٢٠)	(٢٧,٦٢٩)
٤,٩٩١	٢,٩٢١
٣٨٩	١,١٤٧
٥,٩٩٨	٨٤٢
(٦,٢١١)	(٧,٧٠٣)
(١٤,١٦٣)	(٨,٤٦٤)
(١٧,٩٢٤)	(٢٩,٥٧٩)
(٨,٦٥٢)	(٤,٥٩٥)
١,٩٣٥	١,٧٤٥
(١٠)	٦١٠
(٨٢,٩٩٥)	(١٤٤,٤٤٨)
(٢١٨,٢٠٩)	(٧٩,٦٠٢)
(١٢٢,٤٥٥)	١٣,١٨٦
(٤٧,٨٢٨)	٦,٠٣٦
٧,٦٦٠	٢٤,١٥١
(٣,٥٨٢)	(٨,٠٢٠)
(٩٥٧)	(٣٤,٠٥٢)
(١,٣٤٨)	٦,٨٥٤
٤,٤٧٧	٦١,٥٢٧
(٢٠,٨٦٢)	١٣٨,٥١٨
٢٦٦,٠٣٠	١٨٥,٩٥١
١٦,٨٨٣	٨,٧٦٧
١٥٤,٢٧٨	٤١,٨٧٩
٤٨,٤١٤	(٤,١٩٤)
(٧,٦٦٠)	(٢٤,١٥١)
(١٣,٩٣٥)	(٧٨٥)
٥٧٢	(٣٧٦)
(٦٨,٤٨٤)	١٢٠,٥٣٦
(١,٩٢٠)	(١,٢٠٨)
(٦,٩١٣)	(٣,٢٨١)
(٧٧,٣١٧)	١١٦,٠٤٧
(١٠٧,٤٣٦)	٦٥,٢٧٤
١٧,٢٧٤	١,٦٥٩
١١,٦٤٩	٩,٢٣٨
٦,٢١١	٧,٧٠٣
(١٦,٤٠٠)	-
-	٥٠,٠٠٠
(١,٧٨٢)	(١,٤٢٣)
(٨١)	-
(٩٠,٥٦٥)	١٣٢,٤٥١
(٢,٩٨٢)	(٢,٧٥٤)
(٢,٩٨٢)	(٢,٧٥٤)
(١٧٠,٨٦٤)	٢٤٥,٧٤٤
٦٨٧,٢٩٧	٣٢٥,٠٥٥
٥١٦,٤٣٣	٥٧٠,٧٩٩
١٥,٠٣١	(٨,٩٠٥)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية  
صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل  
تعديلات للبيود الغير النقدية:  
استهلاك ممتلكات ومعدات  
إطفاء الموجودات غير ملموسة  
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
إيرادات توزيعات ارباح من الإستثمارات  
إيرادات عمولة من الودائع  
أرباح محققة من الاستثمارات  
أرباح غير محققة من الاستثمارات  
مخصص تعويض نهاية الخدمة  
تكلفة التمويل


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

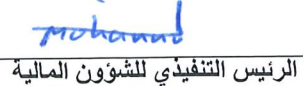
مخصص نهاية الخدمة المدفوع  
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة  
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية  
الحركة في الاستثمارات  
ودائع قصيرة الاجل  
إيراد عمولات مستلمة  
توزيعات ارباح  
شراء الأرض  
ودائع طويلة الأجل  
إضافات إلى الممتلكات والمعدات  
إضافات إلى موجودات غير ملموسة  
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية  
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية  
سداد التزامات الإيجار  
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية  
صافي التغير في النقد وما في حكمه  
النقد وما في حكمه، في بداية الفترة  
النقد وما في حكمه، في نهاية الفترة  
المعاملات غير النقدية:

صافي التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

  
عضو مجلس الإدارة

  
الرئيس التنفيذي

  
الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

## ١. معلومات عامة

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
المركز الرئيسي  
٤٥١٣، الخبر الجنوبية، الخبر  
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 ١٤٢٤ هـ الموافق ٣١ يوليو ٢٠٠٣ م، صدر نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). حصلت الشركة بتاريخ ٢٨ جمادى الآخر ١٤٢٩ هـ الموافق ٢ يوليو ٢٠٠٨ م 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 ١٤٤٢/١٢/٠٥ هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٧/١٥ م). وذلك بغرض تقييم اندماج محتمل بين الشركتين. لاحقاً، أعلنت الشركة على موقع تداول في ١٤٤٣/٠٦/٠٧ هـ (الموافق ٢٠٢٢/١/١٠ م) عن تمديد مذكرة التفاهم لمدة ٤٥ يوماً تنتهي في ٢٠٢٢/٢/٢٤ م. وبتاريخ ١٤٤٣/٧/٢٦ هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٢/٢٧ م) أعلنت أنها وقعت اتفاقية اندماج ملزمة مع ساب تكافل. وبتاريخ ١٤٤٣/٠٧/٢٣ هـ (الموافق ٢٠٢٢/٠٢/٢٤ م) 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 لنظام 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 اعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو 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. ان قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة لم يتم عرضها باستخدام التصنيف المتداول / وغير المتداول إلا أن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة قد تم عرضها وفق ترتيب السبولة. فيما عدا الممتلكات والمعدات، الموجودات غير الملموسة، الوديعة النظامية، الإيرادات المستحقة على الوديعة النظامية، الصكوك المحفوظ 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.

ان 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 والإيرادات والمصروفات المصرح عنها. النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

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

علاوة على ذلك، أخذت الشركة بعين الاعتبار ما يلي:

في ١١ مارس ٢٠٢٠ م، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") على أنه جائحة 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.

استجابة لجائحة كوفيد-١٩، أصدر البنك المركزي السعودي مرسوم رقم ١٨٩ ("المرسوم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠ م لجميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين الأمور الأخرى المتعلقة بقطاع التأمين، يوجه المرسوم جميع شركات التأمين 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 والرسوم 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 ٢٠٢١ م.

٤. الشهرة والموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها عند الدمج

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد في ٢٧ يناير ٢٠٢٠ م الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٤١ هـ 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 نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم ٣ بتاريخ ١٤٣٧/١/٢٨ هـ (الموافق ٢٠١٥/١١/١٠ م)، 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 عامًا 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.



شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

٥. نقد وما في حكمه

يتألف النقد وما في حكمه مما يلي:

عمليات التأمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٥٥٥,٢٧٥	٣٢٢,٨٨٣
-	-
٥٥٥,٢٧٥	٣٢٢,٨٨٣

نقد وأرصدة لدى البنوك

الودائع التي تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ  
المجموع

عمليات المساهمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
١٥,٥٢٤	٢,١٧٢
-	-
١٥,٥٢٤	٢,١٧٢
٥٧٠,٧٩٩	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	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٣٣٤,٤٣٧	٢٠١,٠٨٠
٣٩٨,٩٨٤	٣٩٣,٠٥٢
١١,٣٢٢	٥,٩٣٨
٣٢,٣٩٤	٣٢,٧٠٢
٧٧٧,١٣٧	٦٣٢,٧٧٢
(٥١,٤٠٢)	(٥٠,٦٤٣)
٧٢٥,٧٣٥	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	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٣٢٦,٢٩٦	٣٧٤,٥٥٤
٧٩,٦٤٣	٨٦,٣٦٧
٢٦٤,٣٤٤	٢٤٩,٣٦٧
٦٧٠,٢٨٣	٧١٠,٢٨٨

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

عمليات التأمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٦٢,٩٤٨	٦٢,٩٤٨
٦٢,٩٤٨	٦٢,٩٤٨

الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

الأجمالي	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٣٢٦,٢٩٦	٣٧٤,٥٥٤
٧٩,٦٤٣	٨٦,٣٦٧
٣٢٧,٢٩٢	٣١٢,٣١٥
٧٣٣,٢٣١	٧٧٣,٢٣٦

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

تتمثل الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع فيما يلي:

عمليات المساهمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٣٧٤,٥٥٤	٢٩١,٣٩٠
٣٥,٥٠٣	١٧٨,٠٤٨
-	(٦,٧٦٥)
(٧٤,٨٥٦)	(١١٩,٧٢٦)
(٨,٩٠٥)	٣١,٦٠٧
٣٢٦,٢٩٦	٣٧٤,٥٥٤

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 (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
٢٣٧,٣٩٨	١٧٨,٠٩٠	أسهم متداولة
١٣٧,١٥٦	١٤٨,٢٠٦	أسهم غير متداولة
٣٧٤,٥٥٤	٣٢٦,٢٩٦	

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

عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
٢٢٤,٤٠٠	٣١٢,٣١٥	الرصيد الافتتاحي
٨٨,١٧٢	١٥,٠٠٠	إضافي خلال السنة
(٢٥٧)	(٢٣)	إطفاء
٣١٢,٣١٥	٣٢٧,٢٩٢	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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية

٤٨٠,٦١٦	٥٢٢,٤٩٥
٢٨٣,٤٥٧	٢٧٩,٠٧١
(١٧,٢٥٥)	(١٧,٠٦٣)
٢٦٦,٢٠٢	٢٦٢,٠٠٨
٩,٠٥٤	٨,٢٦٩
-	-
٩,٠٥٤	٨,٢٦٩

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 الخصائر غير الموزعة

- احتياطي الإستحقاق غير النسبي لمعدي التأمين

-	-
٧,٧٠١	٧,٣٢٥
-	-
٧,٧٠١	٧,٣٢٥
٧٦٣,٥٧٣	٨٠٠,٠٩٧

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

يخصم:

- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

(٣٣٨,٩١٩)	(٣٢٥,٧٣٣)
(١٤٩,٦٥٥)	(١٤٣,٦١٩)
(٤٨٨,٥٧٤)	(٤٦٩,٣٥٢)
٢٧٤,٩٩٩	٣٣٠,٧٤٥

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

### ٨-٢ الحركة في الأقساط غير المكتسبة

تتمثل الحركة في الأقساط غير المكتسبة فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)

صافي	إعادة التأمين	الاجمالي
بآلاف الريالات السعودية		
٥٣٥,٥٠٥	(٥٣٨,٥٩٨)	١,٠٧٤,١٠٣
٧٠٦,٩٠٢	(٦٩٤,٣٥٦)	١,٤٠١,٢٥٨
(٦٠٠,٥٥٣)	٦١٤,٧٥٤	(١,٢١٥,٣٠٧)
٦٤١,٨٥٤	(٦١٨,٢٠٠)	١,٢٦٠,٠٥٤

الرصيد كما في بداية السنة

الأقساط المكتسبة خلال الفترة

الأقساط المكتسبة خلال الفترة

الرصيد كما في نهاية الفترة

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

٨. الاحتياطات الفنية (تتمة)  
٢-٨ الحركة في الأقساط غير المكتسبة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م - (مراجعة)			
الاجمالي	إعادة التأمين	صافي	
بالآلاف الريالات السعودية			
٧٨٩,٩٦٤	(٣٦٣,٤٩٠)	٤٢٦,٤٧٤	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٣٣٨,٨٣٤	(١,١٨٨,٢٧٣)	١,١٥٠,٥٦١	الأقساط المكتتية خلال السنة
(٢,٠٥٤,٦٩٥)	١,٠١٣,١٦٥	(١,٠٤١,٥٣٠)	الأقساط المكتسبة خلال السنة
١,٠٧٤,١٠٣	(٥٣٨,٥٩٨)	٥٣٥,٥٠٥	الرصيد كما في نهاية السنة

٩. الممتلكات والمعدات، الصافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
١٦,٤٠٠	١٦,٤٠٠	الأراضي
٧,٧٧٠	٨,١١٩	ممتلكات ومعدات
٥,٣٠١	٦,٤٥٠	أصول حق الاستخدام (إيضاح ٩-١)
٢٩,٤٧١	٣٠,٩٦٩	

٩-١ بلغ الاستهلاك المحمل على أصول حق الاستخدام مبلغ ٠,٨ مليون ريال سعودي.

١٠. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
٢٤٦,٦٦٣	١٨٥,١٣٥	مستحقات ومطلوبات أخرى
٣,٤٢٢	٥,٥٦٧	سداد التزامات الإيجارات
٢٥٠,٠٨٥	١٩٠,٧٠٢	

ان تحليل استحقاق الإيجارات المستحقة هو كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
٣,٤٢٢	٢,٩٤٨	مستحق خلال سنة واحدة
-	٢,٦١٩	المستحق خلال أكثر من سنة واحدة ولكن أقل من خمس سنوات
٣,٤٢٢	٥,٥٦٧	

## ١١. ارتباطات والتزامات

تتمثل الالتزامات المحتملة والارتباطات للشركة فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٩,٣٧٥	٨,١٢٥

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 والذمم المدينة من الأطراف ذات العلاقة والذمم التجارية الدائنة والذمم 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

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					
					٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
١٧٨,٠٩٠	-	-	١٧٨,٠٩٠	١٧٨,٠٩٠	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
٧٩,٦٤٣	-	-	٧٩,٦٤٣	٧٩,٦٤٣	إستثمارات متاحة للبيع
٢٥٧,٧٣٣	-	-	٢٥٧,٧٣٣	٢٥٧,٧٣٣	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 - (مراجعة)
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 ١٤٨,٢٠٦ 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م و٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وإجمالي إيراداتها ومصروفاتها وصافي دخلها للفترة المنتهية هي كما يلي:

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لمركز المالي

أن المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم الإفصاح فيها عن إجمالي الموجودات والمطلوبات للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، إجمالي الإيرادات، المصاريف، وصافي الدخل عن فترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ كانت كما يلي:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)

عمليات التأمين

الموجودات	تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين طاقة	تأمين هندسي	الحماية والادخار	أخرى	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	١١٠	-	٥٦,١٥٦	٣٧٦,٥١٧	٤٤,٨٣٧	١,٩٩٧	١٣٦,٨٤٧	٦١٨,٢٠٠	-	٦١٨,٢٠٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	-	-	٢٢١,٨٣٨	-	٣٢,٢٩٧	١٥,٨٧٠	٥٥,٢٨٢	٣٢٥,٧٣٣	-	٣٢٥,٧٣٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	-	-	٣٣,١٩٣	٦٧,٩٣٤	٢٢,١٠٨	٤,٥٩٨	١٥,٧٨٦	١٤٣,٦١٩	-	١٤٣,٦١٩
حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الحسابية	-	-	-	-	-	٩٩,٥٤٥	-	٩٩,٥٤٥	-	٩٩,٥٤٥
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	١٥,٥٨٣	١,٩٢٧	-	١٠	٣,٣٩٠	٢٣٥	٦,٤٧٧	٤٤,٤٩٦	-	٤٤,٤٩٦
موجودات غير موزعة	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٦٦,٣٧٦	٨٢٤,٢٤٧	٢,٥٩٠,٦٢٣
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>١٥,٦٩٣</b>	<b>٣١٣,١١٤</b>	<b>٤٤٤,٤٦١</b>	<b>١٠٢,٦٣٢</b>	<b>١٢٢,٢٤٥</b>	<b>٢١٤,٣٩٢</b>	<b>٢,٩٩٧,٩٦٩</b>	<b>٨٢٤,٢٤٧</b>	<b>٣,٨٢٢,٢١٦</b>	
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>	<b>٣٣٠,١٥٢</b>	<b>٢٧٤,٢٠٧</b>	<b>٦٠,٣١٧</b>	<b>٣٧٧,٤٣٣</b>	<b>٤٧,٦٣٣</b>	<b>٧,٩٣٣</b>	<b>١٦٢,٣٧٩</b>	<b>١,٢٦٠,٠٥٤</b>	<b>-</b>	<b>١,٢٦٠,٠٥٤</b>
أقساط تأمين غير مكتسبة	١٣	١٣	٤,٣٣١	١٨,٨٨٨	٦,٨٣٤	٣٣	٩,٥٢٨	٤٠,٠٢٥	-	٤٠,٠٢٥
عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة	٥٧,٢٥٣	٥٧,٢٥٣	٢٢٧,٠٨٧	-	٣٣,٩٣١	٥٥,٠٢٢	٧١,٣٢٨	٥٢٢,٤٩٥	-	٥٢٢,٤٩٥
مطالبات تحت التسوية	٦٨,٠٦١	٦٨,٠٦١	٣٤,٢٤٤	٦٨,٢٧٦	٢٣,١٢٧	١٨,٨٦٤	٢٠,٣٨٠	٢٦٢,٠٠٨	-	٢٦٢,٠٠٨
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	-	-	-	-	-	٩٩,٥٤٥	-	٩٩,٥٤٥	-	٩٩,٥٤٥
إجمالي الاحتياطات الحسابية	٧,٤١٠	٧,٤١٠	-	-	-	٧٩٥	-	٨,٢٦٩	-	٨,٢٦٩
احتياطات أقساط تأمين إضافية	٤,٥٣٩	٢٨٤	٣٤	١٦٥	٥٣٤	٩١٤	-	٧,٣٢٥	-	٧,٣٢٥
احتياطات فنية أخرى	-	-	-	-	-	-	-	٧٩٨,٢٤٨	٨٢٤,٢٤٧	١,٦٢٢,٤٩٥
<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين غير الموزعة</b>	<b>٤١١,٤٨٣</b>	<b>٣٢٦,٢٦٣</b>	<b>٤٦٤,٦٣١</b>	<b>١١١,٦٩٠</b>	<b>١٨٢,٧٢٦</b>	<b>٢٦٤,٥٢٩</b>	<b>٢,٩٩٧,٩٦٩</b>	<b>٨٢٤,٢٤٧</b>	<b>٣,٨٢٢,٢١٦</b>	
<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>	<b>٤٣٨,٣٩٩</b>	<b>٤١١,٤٨٣</b>	<b>٣٢٦,٢٦٣</b>	<b>٤٦٤,٦٣١</b>	<b>١١١,٦٩٠</b>	<b>١٨٢,٧٢٦</b>	<b>٢,٩٩٧,٩٦٩</b>	<b>٨٢٤,٢٤٧</b>	<b>٣,٨٢٢,٢١٦</b>	

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)

عمليات التأمين

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع - عمليات التأمين	أخرى	الحماية والادخار	تأمين هندسي	تأمين طاقة	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
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)  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م  
(غير مراجعة)

الإيرادات	تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين طاقة	تأمين هندسي	الحماية والادخار	أخرى	إجمالي
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٩١,٨١٢	١٣٨,٨٤٥	٤٤,٩٩٧	٤٧٩,٤٩٤	٢١,٣٧٢	١٥,٥١٠	٦٨,٩٩٩	٩٦١,٠٢٩
- مباشر	-	-	٦٩٠	-	-	٤٥,٢٥٤	(١)	٤٥,٩٤٣
- إعادة التأمين	١٩١,٨١٢	١٣٨,٨٤٥	٤٥,٦٨٧	٤٧٩,٤٩٤	٢١,٣٧٢	٦٠,٧٦٤	٦٨,٩٩٨	١,٠٠٦,٩٧٢
أقساط إعادة التأمين المسندة	-	-	(٨١١)	-	(٥٤٨)	-	-	(١,٣٥٩)
- محلية	(٣٢)	٢٨	(٤١,٤٧١)	(٤٧٨,٤٥٠)	(١٩,٢٥٧)	(٨,٥٨٧)	(٥٧,٣٨٦)	(٦٠٥,١٥٥)
- أجنبية	(٣٢)	٢٨	(٤٢,٢٨٢)	(٤٧٨,٤٥٠)	(١٩,٨٠٥)	(٨,٥٨٧)	(٥٧,٣٨٦)	(٦٠٦,٥١٤)
مصاريف فائض الخسارة	-	(٥٩٥)	(٣٢٧)	-	(٣٢٧)	-	(٢٠٠)	(١,٤٤٩)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٩١,٧٨٠	١٣٨,٢٧٨	٣,٠٧٨	١,٠٤٤	١,٢٤٠	٥٢,١٧٧	١١,٤١٢	٣٩٩,٠٠٩
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي	(٦٥,٤٩٩)	(٥٥٩)	(١١)	(٦٣٧)	٦٦٤	(٢,٠٥٤)	(٢,١٧٦)	(٧٠,٢٧٢)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١٢٦,٢٨١	١٣٧,٧١٩	٣,٠٦٧	٤٠٧	١,٩٠٤	٥٠,١٢٣	٩,٢٣٦	٣٢٨,٧٣٧
عمولات إعادة التأمين	٢١٤	٤	٦,٦٢٣	٦,٧٨٨	٣,٩٧٣	٣٠٨	٣,٦٢٩	٢١,٥٣٩
إيرادات اكتتاب أخرى	١,١٤٩	١١	٣	-	٢	-	٢,١٠٢	٣,٢٦٧
مجموع الإيرادات	١٢٧,٦٤٤	١٣٧,٧٣٤	٩,٦٩٣	٧,١٩٥	٥,٨٧٩	٥٠,٤٣١	١٤,٩٦٧	٣٥٣,٥٤٣
تكاليف ومصاريف الاكتتاب	٧٩,٧٣٤	١٣٠,٢١٩	٢,٠٦٤	-	٣,٣٠٣	٣٢,٢٢٥	٤,٤٧١	٢٥٢,٠١٦
إجمالي المطالبات المدفوعة	-	-	-	-	-	٦,٥٦٤	-	٦,٥٦٤
تصفيات وإستحقاقات الوثائق	-	-	-	-	-	-	-	-
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات	٦,٣٧٥	٣,١٧٩	-	-	-	-	-	٩,٥٥٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٢,٧٤٥)	(١,١٤٠)	(١,٧٣٧)	-	(٢,٣٤٤)	(١١,٣١٤)	(٣,١٣٣)	(٢٢,٤١٣)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	(٨٣,٣٦٤)	(١٣٢,٢٥٨)	(٣٢٧)	-	(٩٥٩)	(٢٧,٤٧٥)	(١,٣٣٨)	٢٤٥,٧٢١
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	٢٧,٢٩٥	(٦٤٩)	٣,٦٥١	-	٩٣١	(٧,٧٤٤)	٣,٠٧٨	٢٦,٥٦٢
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي	(١,٩٧٨)	(٣,٦٤٠)	(١٥١)	١٩	(٤٣١)	٧,٥١٤	١٧١	١,٥٠٤
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	١٠٨,٦٨١	١٢٧,٩٦٩	٣,٨٢٧	١٩	١,٤٥٩	٢٧,٢٤٥	٤,٥٨٧	٢٧٣,٧٨٧
احتياطيات أقساط تأمين إضافية	(١,٥٣٣)	(٣,٤٤٧)	-	-	-	٢٩٩	-	(٤,٦٨١)
احتياطيات فنية أخرى	١٥٧	(٢٠١)	٩٥	٢	(١٥)	٩٩	٨٦	٢٢٣
العمولات المتكبدة	٧,١٠٠	٧,٢١٩	١,٤٦٩	١٥	١,٥٨٥	١١٥	٢,٧٢٨	٢٠,٢٣١
مصاريف اكتتاب أخرى	١١,٦٤٢	١٥,٢٣٤	(٨٣)	٦,٣١٤	٢٦٧	-	٣٨٣	٣٣,٧٥٧
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	١٢٦,٠٤٧	١٤٦,٧٧٤	٥,٣٠٨	٦,٣٥٠	٣,٢٩٦	٢٧,٧٥٨	٧,٧٨٤	٣٢٣,٣١٧
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب	١,٥٩٧	(٩,٠٤٠)	٤,٣٨٥	٨٤٥	٢,٥٨٣	٢٢,٦٧٣	٧,١٨٣	٣٠,٢٢٦
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى								
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها								١٣,٥٢٣
مصاريف عمومية وإدارية								(٣٦,٩٢٨)
إيرادات عمولة من الودائع								٤,٤٣٥
إيرادات توزيعات أرباح من الاستثمارات								٣,٧٥١
خسائر محققة من الاستثمارات								(٨٧٤)
خسائر غير محققة من الاستثمارات								(٩,٤٥١)
مجموع الإيرادات التشغيلية								(٢٥,٥٤٤)
أخرى								٤,٦٨٢
إجمالي الدخل للفترة								(٢,٠٠٠)
الزكاة للفترة								٢,٦٨٢
صافي الدخل للفترة								-
مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين								-
صافي دخل الفترة العائدة إلى المساهمين								٢,٦٨٢

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

إجمالي	أخرى	الحماية والادخار	تأمين هندسي	تأمين الطاقة	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
٧٩٩,٩٩٢	٦٠,٧١٨	١٢,٣٦٦	١٤,٠٨٢	٤٥٢,٨٩٦	٣١,٥١٢	١٣٤,٢٣٢	٩٤,١٨٦
٤٢,٥٦٨	-	٤٠,٠٨١	٢٥٨	-	٢,٢٢٩	-	-
٨٤٢,٥٦٠	٦٠,٧١٨	٥٢,٤٤٧	١٤,٣٤٠	٤٥٢,٨٩٦	٣٣,٧٤١	١٣٤,٢٣٢	٩٤,١٨٦
(٣,٦٨٨)	-	-	(٧٢٦)	(٥)	(٢,٩٥٧)	-	-
(٥٥٤,٦٢٧)	(٥٢,٥٩٧)	(٦,٦٣٦)	(١٢,٩٤٢)	(٤٥٢,١٦٨)	(٢٧,٠١٨)	(١٨٩)	(٣,٠٧٧)
(٥٥٨,٣١٥)	(٥٢,٥٩٧)	(٦,٦٣٦)	(١٣,٦٦٨)	(٤٥٢,١٧٣)	(٢٩,٩٧٥)	(١٨٩)	(٣,٠٧٧)
(١,٤٠٩)	(٢٣١)	-	(٢٧٦)	-	(٢٧٦)	(٦٢٦)	-
٢٨٢,٨٣٦	٧,٨٩٠	٤٥,٨١١	٣٩٦	٧٢٣	٣,٤٩٠	١٣٣,٤١٧	٩١,١٠٩
(٢٥,٩١٩)	١,١٠٧	(٢,٥١١)	٥٨٩	(٥٤٧)	(١,٨٣٩)	٢١,٧٧٤	(٤٤,٤٩٢)
٢٥٦,٩١٧	٨,٩٩٧	٤٣,٣٠٠	٩٨٥	١٧٦	١,٦٥١	١٥٥,١٩١	٤٦,٦١٧
١٧,٩٦٣	٤,٦٢٩	٣٧٩	٣,٠٦٦	٥,٥٨٣	٤,٠١٢	١٢	٢٨٢
٣٩	٢٤	-	٢	-	٣	١٠	-
٢٧٤,٩١٩	١٣,٦٥٠	٤٣,٦٧٩	٤,٠٥٣	٥,٧٥٩	٥,٦٦٦	١٥٥,٢١٣	٤٦,٨٩٩

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبه  
- مباشر  
- إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة  
- محلية  
- أجنبية

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبه

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه،  
صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبه

عمولات إعادة التأمين

إيرادات اكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

تصفيات وإستحقاقات الوثائق

مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات

حصصة معيدي التأمين من المطالبات

المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى

المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية،

صافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة غير

المدفوع عنها، صافي

صافي المطالبات والمنافع الأخرى

المتكبدة

احتياطات أقساط تأمين إضافية

احتياطات فنية أخرى

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات عمولة من الودائع

إيرادات توزيعات الأرباح من

الاستثمارات

أرباح محققة من الاستثمارات

أرباح غير محققة من الاستثمارات

مجموع المصاريف التشغيلية أخرى

إجمالي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل وإسناد الفائض

الزكاة وضريبة الدخل

صافي الدخل للفترة

مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين

صافي الدخل للفترة العائدة إلى

المساهمين



شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م  
(غير مراجعة)

إجمالي	أخرى	الحماية والادخار	تأمين هندسي	الطاقة	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
١,٣٥٣,٩١٨	١٠٨,٥٣٣	٣١,٧٦١	٣٤,١٧٩	٥٠٣,٥٨٩	٥٧,١٧٤	٢٥٢,٨٠١	٣٦٥,٨٨١
٤٧,٣٤٠	-	٤٥,٣٠٠	٥٩	-	١,٩٨١	-	-
١,٤٠١,٢٥٨	١٠٨,٥٣٣	٧٧,٠٦١	٣٤,٢٣٨	٥٠٣,٥٨٩	٥٩,١٥٥	٢٥٢,٨٠١	٣٦٥,٨٨١
(٢,٨٩٠)	-	-	(١,٤٨٧)	-	(١,٤٠٣)	-	-
(٦٨٨,٤٧٨)	(٨٦,٠٢٤)	(١٧,٦٨٥)	(٢٩,٦٢٨)	(٥٠٢,٥٢٨)	(٥٢,٤٨٤)	(١٤٦)	١٧
(٦٩١,٣٦٨)	(٨٦,٠٢٤)	(١٧,٦٨٥)	(٣١,١١٥)	(٥٠٢,٥٢٨)	(٥٣,٨٨٧)	(١٤٦)	١٧
(٢,٩٨٨)	(٤٠١)	-	(٦٥٤)	-	(٦٥٤)	(١,٢٧٩)	-
٧٠٦,٩٠٢	٢٢,١٠٨	٥٩,٣٧٦	٢,٤٦٩	١,٠٦١	٤,٦١٤	٢٥١,٣٧٦	٣٦٥,٨٩٨
(١٠٦,٣٤٩)	(٣٦٣)	(٣,٠٣٢)	٨٦٨	(٣٣١)	١,٣٩١	٣٠,١٧٦	(١٣٥,٠٥٨)
٦٠٠,٥٥٣	٢١,٧٤٥	٥٦,٣٤٤	٣,٣٣٧	٧٣٠	٦,٠٠٥	٢٨١,٥٥٢	٢٣٠,٨٤٠
٣٩,٢٩٧	٧,٤٦٥	٦٥١	٦,٤٧٩	١٣,٨٣٩	١١,١٨٢	٩	٤٠٢
٣,٣٠٤	٢,١٢١	-	٥	-	٦	٢٣	١,١٤٩
٦٤٣,١٥٤	٣١,٣٣١	٥٦,٩٩٥	٩,٨٢١	١٣,٨٣٩	١٧,١٩٣	٢٨١,٥٨٤	٢٣٢,٣٩١
٥١١,٧٩٦	٩,٤٨٣	٤٤,١٢١	٣,٨٧٨	-	١٨,٨٠٧	٢٦٨,٥٥٢	١٦٦,٩٥٥
١٩,٧٣٥	-	١٩,٧٣٥	-	-	-	-	-
١٨,٩٦١	-	-	-	-	-	٦,٦٦٩	١٢,٢٩٢
(٥٩,٣٣٥)	(٥,٧١٧)	(٢٨,٣٨٢)	(٢,٦٥٨)	-	(١٨,٠١٢)	(١,٢٥٣)	(٣,٣١٣)
٤٩١,١٥٧	٣,٧٦٦	٣٥,٤٧٤	١,٢٢٠	-	٧٩٥	٢٧٣,٩٦٨	١٧٥,٩٣٤
٥٥,٠٦٥	١,٠٢٦	٦,٨٤٨	٤١٤	-	٣,٤٤٠	١٠,٧٥٣	٣٢,٥٨٤
١,٨٤٢	٣٣٧	٢,١٢٩	(١٣٢)	٢٢٠	١٩٤	(٢٨٧)	(٦١٩)
٥٤٨,٠٦٤	٥,١٢٩	٤٤,٤٥١	١,٥٠٢	٢٢٠	٤,٤٢٩	٢٨٤,٤٣٤	٢٠٧,٨٩٩
(٧٨٥)	-	٦٦٨	-	-	-	(١,٤٣١)	(٢٢)
(٣٧٦)	٦٣	٨٩	-	٢٢	١٣٨	(٩٢٩)	٢٤١
٣٩,٠١٨	٥,٣٨١	٢٢٢	٢,٨٦٣	٣٤	٣,٢٣٩	١٤,٢١٨	١٣,٠٦١
٦٠,٧٥٩	١,٠٨٤	١١	٣٣٤	١٢,٠٧٩	(١٩)	٢٨,٨٦٦	١٨,٤٠٤
٦٤٦,٦٨٠	١١,٦٥٧	٤٥,٤٤١	٤,٦٩٩	١٢,٣٥٥	٧,٧٨٧	٣٢٥,١٥٨	٢٣٩,٥٨٣
(٣,٥٢٦)	١٩,٦٧٤	١١,٥٥٤	٥,١٢٢	١,٤٨٤	٩,٤٠٦	(٤٣,٥٧٤)	(٧,١٩٢)
(٨٤٢)	-	-	-	-	-	-	-
(٧٣,٦٠٢)	-	-	-	-	-	-	-
٨,٤٦٤	-	-	-	-	-	-	-
٧,٧٠٣	-	-	-	-	-	-	-
٢٩,٥٧٩	-	-	-	-	-	-	-
٤,٥٩٥	-	-	-	-	-	-	-
(٢٤,١٠٣)	-	-	-	-	-	-	-
(٢٧,٦٢٩)	-	-	-	-	-	-	-
(٦,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
(٣٤,١٢٩)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(٣٤,١٢٩)	-	-	-	-	-	-	-

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبه

- مباشر

- إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلية

- أجنبية

مصاريق فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبه

التغيرات في أقساط التأمين غير

المكتتبه، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبه

عمولات إعادة التأمين

إيرادات اكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريق الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

تصفيات وإستحقاقات الوثائق

مصاريق متكبدة متعلقة بالمطالبات

حصصة معيدي التأمين من المطالبات

المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى

المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت

التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة غير

المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات والمنافع الأخرى

المتكبدة

احتياطيات أقساط تأمين إضافية

احتياطيات فنية أخرى

العمولات المتكبدة

مصاريق اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريق الاكتتاب

صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب

(مصاريق) / إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريق عمومية وإدارية

إيرادات عمولة من الودائع

توزيعات أرباح وأرباح محققة من

الاستثمارات

أرباح محققة من الاستثمارات

أرباح غير محققة من الاستثمارات

مجموع المصاريق التشغيلية أخرى

إجمالي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل وإسناد الفائض

الزكاة وضريبة الدخل

مجموع خسارة الفترة

مجموع الدخل العائد إلى عمليات

التأمين

صافي خسارة الفترة العائدة إلى

المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين الطاقة	تأمين هندسي	الحماية والادخار	أخرى	إجمالي
١٥٠,٧٧٩	٢٩٨,٣٣٧	٤٢,٠٣٢	٤٥٢,٨٩٦	٤٣,٤١٣	٢٨,١٨٨	١٢٤,٧٨٠	١,١٤٠,٤٢٥
-	-	٢,٢٢٩	-	٣٣٥	٤٢,٩٢٩	-	٤٥,٤٩٣
١٥٠,٧٧٩	٢٩٨,٣٣٧	٤٤,٢٦١	٤٥٢,٨٩٦	٤٣,٧٤٨	٧١,١١٧	١٢٤,٧٨٠	١,١٨٥,٩١٨
-	-	(٣,٩٧٥)	(٥)	(٤,٨٦٩)	-	-	(٨,٨٤٩)
(٣,٩١٠)	(١٨٩)	(٣٥,٥٧٠)	(٤٥٢,١٦٨)	(٣٦,٣٢٦)	(١٦,٠٨٢)	(١٠٥,٢٩٠)	(٦٤٩,٥٣٥)
(٣,٩١٠)	(١٨٩)	(٣٩,٥٤٥)	(٤٥٢,١٧٣)	(٤١,١٩٥)	(١٦,٠٨٢)	(١٠٥,٢٩٠)	(٦٥٨,٣٨٤)
-	(١,٢٥٣)	(٥٨٣)	-	(٥٨٣)	-	(٤٦٢)	(٢,٨٨١)
١٤٦,٨٦٩	٢٩٦,٨٩٥	٤,١٣٣	٧٢٣	١,٩٧٠	٥٥,٠٣٥	١٩,٠٢٨	٥٢٤,٦٥٣
(٦٥,٧٨٦)	٢٧,٤٦٨	(١,٧٢١)	(٥٤٧)	(١٥٣)	(٥,٢٧٤)	(١,٨٠٨)	(٤٧,٨٢١)
٨١,٠٨٣	٣٢٤,٣٦٣	٢,٤١٢	١٧٦	١,٨١٧	٤٩,٧٦١	١٧,٢٢٠	٤٧٦,٨٣٢
٣٥٩	٢٧	٧,٢٥١	٥,٥٨٣	٥,٩٢٢	٥٣١	٨,٥٠٣	٢٨,١٧٦
١١٤	١٥٥	٦	-	٤	-	٤٨٢	٧٦١
٨١,٥٥٦	٣٢٤,٥٤٥	٩,٦٦٩	٥,٧٥٩	٧,٧٤٣	٥٠,٢٩٢	٢٦,٢٠٥	٥٠٥,٧٦٩

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبه

- مباشر

- إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلية

- أجنبية

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبه

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه،

صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبه

عمولات إعادة التأمين

إيرادات اكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

تصفيات وإستحقاقات الوثائق

مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات

حصة معيدي التأمين من المطالبات

المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى

المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية،

صافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة غير

المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات والمنافع الأخرى

المتكبدة

احتياطيات أقساط تأمين إضافية

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات عمولة من الودائع

إيرادات توزيعات الأرباح من

الاستثمارات

أرباح محققة من الاستثمارات

أرباح غير محققة من الاستثمارات

مجموع المصاريف التشغيلية أخرى

إجمالي الخسارة للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل وإسناد الفائض

الزكاة

صافي الخسارة للفترة

مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين

صافي الخسارة للفترة العائدة إلى

المساهمين

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

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

صافي الرصيد المدين / (الدائن) كما في		المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م	٣٠ يونيو ٢٠٢١م
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية	
<b>الكيانات المسيطر عليها أو المسيطر عليها بشكل مشترك أو تتأثر بشكل كبير من قبل الجهات ذات علاقة</b>			
أقساط التأمين المكتتبة / مستحق من أخرى			
- أعضاء مجلس الإدارة و جهات ذات علاقة			
٣١,٨٩٤	١٠,٣٣٠	١٢,٢٨٧	٣,٥٦٧
- موظفي الإدارة الرئيسية			
٩	-	٦	-
حصة معيدي التأمين للمطالبات المدفوعة			
-	(١٣)	-	(٤٠)
إجمالي المطالبات المدفوعة والنم الدائنة إلى أعضاء مجلس الإدارة و جهات ذات علاقة			
٢٤,٨٤٥	(٣,٢٨٦)	٧,٦١١	(٢,٦٩٣)

كانت مكافآت موظفي الإدارة الرئيسية خلال الفترة كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢م	٣٠ يونيو ٢٠٢١م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
٣,٠٨٥	٢,٨٨٣	الرواتب والبدلات الأخرى
٥٦٤	٧٥١	تعويض نهاية الخد
٣,٦٤٩	٣,٦٣٤	
٢,٦٣٢	١,٢٦٣	مكافآت الى المكلفين بالحوكمة

#### ١٥. زكاة وضريبة دخل

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

#### وضع الربوط

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

خلال ٢٠٢٠م، استلمت الشركة ربط زكوي عن سنة ٢٠١٤م، ويعتبر التزام زكوي وضريبي إضافي بمبلغ ٥,٩ مليون ريال سعودي. هذا إضافة إلى أنه خلال عام ٢٠٢٠م، قد استلمت الشركة أوامر ربط للسنوات ٢٠١٥م، ٢٠١٧م، و٢٠١٨م، بالالتزام الإضافي للزكاة والضريبة بمبلغ ٩,٣ مليون ريال سعودي. وقد استأنفت الشركة هذا الربط ومازال قيد الفحص من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

## ١٥. زكاة وضريبة دخل (تتمة) 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 الإلتزام الإضافي الذي يخص الزكاة وضريبة الدخل.

### مخصص الزكاة وضريبة الدخل

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م ٪	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م ٪	
٨٧,٣٥	٨٧,٣٥	المساهمين الخاضعين للزكاة
١٢,٦٥	١٢,٦٥	المساهمين الخاضعين لضريبة الدخل

## ١٦. رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع قد بلغ ٦٤٦,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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 الإندماج 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 جوهرية. 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 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، في تاريخ لاحق، أعلنت الشركة في تداول بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠٢١م الموافق ٥ ذي الحجة ١٤٤٢هـ تأجيل إصدار حقوق الأولوية وذلك بسبب توقيع مذكرة تفاهم مع شركة ساب تكافل ("ساب تكافل") حتى يتسنى لها تقييم جدوى اندماج الشركتين.

إن هيكل المساهمين في الشركة هو على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)			
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 (مراجعة)			
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 / (خسارة) الفترة من دخل / (خسارة) المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

٢٠. إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م						الفئة
الشركات					متناهية الصغر	
مجموع أقساط التأمين المكتتبة	أفراد	كبيرة	متوسطة	صغيرة		متناهية الصغر
بالآلاف الريالات السعودية						
			٢٥,٣٥			
٣٦٥,٨٨١	٣٥,٣٢٠	٢٥٢,٦٦٤	٩	٢٣,٤٣٣	٢٩,١٠٥	تأمين طبي
٢٥٢,٨٠١	٢٠٨,٧٨٧	٢٩,٥٤٦	٩,١٣٨	٤,٣٤٤	٩٨٦	تأمين مركبات
٥٩,١٥٥	-	٤٤,٥٠١	٦,٤٥٣	٣,٠١٠	٥,١٩١	تأمين ممتلكات
٣٤,٢٣٨	-	٢٢,٧٤٠	٦,٠٩٨	٢,٣٤١	٣,٠٥٩	تأمين هندسي
٥٠٣,٥٨٩	-	٥٠٣,٥٨١	٨	-	-	تأمين طاقة
٧٧,٠٦١	٩٥٦	٥٥,٠٣١	٤٨٩	٤٧٧	٢٠,١٠٨	تأمين الحماية والادخار
١٠٨,٥٣٣	١٢,٧٧٤	٦٧,٤٩٦		١١,٧١٥	٣,٧٦٠	
			١٢,٧٨			أخرى
			٨			
			٦٠,٣٣			
١,٤٠١,٢٥٨	٢٥٧,٨٣٧	٩٧٥,٥٥٩	٣	٤٥,٣٢٠	٦٢,٢٠٩	المجموع

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م						الفئة
الشركات					متناهية الصغر	
مجموع أقساط التأمين المكتتبة	أفراد	كبيرة	متوسطة	صغيرة		متناهية الصغر
بالآلاف الريالات السعودية						
١٥٠,٧٧٩	٩,٦٨٨	١١٤,٥١٧	١٣,٤٦٣	٨,٤٤٤	٤,٦٦٧	تأمين طبي
٢٩٨,٣٣٧	٢٦٦,٦٠٨	٤٦,٧٠١	٨,١٥٨	٣,٧٩٥	١٣,٠٧٥	تأمين مركبات
٤٤,٢٦١	-	٢٩,٣٩٥	٨,٤٣١	٢,٠٥٣	٤,٣٨٢	تأمين ممتلكات
٤٣,٧٤٨	-	٢٦,٧٨٧	١٣,١٤٨	٢,٠٣٣	١,٧٨٠	تأمين هندسي
٤٥٢,٨٩٦	-	٤٥٢,٨٩٦	-	-	-	تأمين طاقة
٧١,١١٧	١,٤٨٠	٦٦,٠٤٨	٣٠٠	٢٢٠	٣,٠٦٩	تأمين الحماية والادخار
١٢٤,٧٨٠	٢,٠٦٥	٨٩,٤٠٩	١٣,٤٦٨	١٠,٦٧٥	٩,١٦٣	أخرى
١,١٨٥,٩١٨	٢٣٩,٨٤١	٨٢٥,٧٥٣	٥٦,٩٦٨	٢٧,٢٢٠	٣٦,١٣٦	المجموع

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

٢١. معلومات إضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م - (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م - (غير مراجعة)			الموجودات
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
٣٢٥,٠٥٥	٢,١٧٢	٣٢٢,٨٨٣	٥٧٠,٧٩٩	١٥,٥٢٤	٥٥٥,٢٧٥	نقد وما في حكمه
٢٠١,٦٥٩	-	٢٠١,٦٥٩	٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	ودائع طويلة الأجل
٥٨٢,١٢٩	-	٥٨٢,١٢٩	٧٢٥,٧٣٥	-	٧٢٥,٧٣٥	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة - الصافي
٥٣٨,٥٩٨	-	٥٣٨,٥٩٨	٦١٨,٢٠٠	-	٦١٨,٢٠٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٣٨,٩١٩	-	٣٣٨,٩١٩	٣٢٥,٧٣٣	-	٣٢٥,٧٣٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٤٩,٦٥٥	-	١٤٩,٦٥٥	١٤٣,٦١٩	-	١٤٣,٦١٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٢٣,٦٩٦	-	١٢٣,٦٩٦	٩٩,٥٤٥	-	٩٩,٥٤٥	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات المحاسبية
٣٦,٤٧٦	-	٣٦,٤٧٦	٤٤,٤٩٦	-	٤٤,٤٩٦	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٧٧٣,٢٣٦	٧١٠,٢٨٨	٦٢,٩٤٨	٧٣٣,٢٣١	٦٧٠,٢٨٣	٦٢,٩٤٨	استثمارات
٤,٤٣٧	٤,٤٣٧	-	٦,٥٧٩	-	٦,٥٧٩	مستحق من عمليات التأمين مصاريف مدفوعة مقدماً
٩٧,٤٠١	٢١٣	٩٧,١٨٨	١٣١,٤٥٣	١,٣٣٣	١٣٠,١٢٠	وموجودات أخرى
٣٠,٩٦٩	-	٣٠,٩٦٩	٢٩,٤٧١	-	٢٩,٤٧١	الممتلكات والمعدات، صافي
٣٧,٧١٣	٣٢,٥٣١	٥,١٨٢	٣٦,٥٦٦	٣٢,٣٢٦	٤,٢٤٠	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	-	١١,٠٨٩	١١,٠٨٩	-	إيرادات وديعة نظامية مستحقة
٧,٤١٩	٥,٤١٩	٢,٠٠٠	٦,٦٤٥	٤,٦٣٧	٢,٠٠٨	إيرادات عمولة مستحقة
٣,٤٤٧,١٨١	٨٥٤,٨٧٩	٢,٥٩٢,٣٠٢	٣,٨٢٢,٢١٦	٨٢٤,٢٤٧	٢,٩٩٧,٩٦٩	مجموع الموجودات

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م - (مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م - (غير مراجعة)			
عمليات المساهميين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهميين	عمليات التأمين	المجموع	
بالآلاف الريالات السعودية			بالآلاف الريالات السعودية			
٤٧,٦٥٨	-	٤٧,٦٥٨	٥٤,٥١٢	-	٥٤,٥١٢	<b>المطلوبات</b>
١٩٠,٧٠٢	٢,١٣٤	١٨٨,٥٦٨	٢٥٠,٠٨٥	٤,٤١٣	٢٤٥,٦٧٢	مطالبات مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين
٣٣٥,٠٢٦	-	٣٣٥,٠٢٦	٤٧٣,٥٤٤	-	٤٧٣,٥٤٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٠٧٤,١٠٣	-	١,٠٧٤,١٠٣	١,٢٦٠,٠٥٤	-	١,٢٦٠,٠٥٤	أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
٣١,٢٥٨	-	٣١,٢٥٨	٤٠,٠٢٥	-	٤٠,٠٢٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٨٠,٦١٦	-	٤٨٠,٦١٦	٥٢٢,٤٩٥	-	٥٢٢,٤٩٥	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٢٦٦,٢٠٢	-	٢٦٦,٢٠٢	٢٦٢,٠٠٨	-	٢٦٢,٠٠٨	مطالبات تحت التسوية
١٢٣,٦٩٦	-	١٢٣,٦٩٦	٩٩,٥٤٥	-	٩٩,٥٤٥	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٩,٠٥٤	-	٩,٠٥٤	٨,٢٦٩	-	٨,٢٦٩	إجمالي الاحتياطات الحسابية
٧,٧٠١	-	٧,٧٠١	٧,٣٢٥	-	٧,٣٢٥	احتياطات أقساط تأمين إضافية
٢١,٩٨٢	-	٢١,٩٨٢	٢٢,٥١٩	-	٢٢,٥١٩	احتياطات فنية أخرى
٣١,٢٠٨	٣١,٢٠٨	-	٣٤,٤٢٧	٣٤,٤٢٧	-	تعويض نهاية الخدمة
١٠,٧٦٤	١٠,٧٦٤	-	١١,٠٨٩	١١,٠٨٩	-	الزكاة وضريبة الدخل
٤,٤٣٧	-	٤,٤٣٧	٦,٥٧٩	٦,٥٧٩	-	عائد إيرادات عمولة مستحقة إلى ساما
٢,١٤٨	-	٢,١٤٨	٢,١٤٨	-	٢,١٤٨	مستحق إلى عمليات المساهمين
٢,٦٣٦,٥٥٥	٤٤,١٠٦	٢,٥٩٢,٤٤٩	٣,٠٥٤,٦٢٤	٥٦,٥٠٨	٢,٩٩٨,١١٦	فائض متراكم مستحق الدفع
						<b>مجموع المطلوبات</b>
٦٤٦,٣٩٧	٦٤٦,٣٩٧	-	٦٤٦,٣٩٧	٦٤٦,٣٩٧	-	<b>حقوق الملكية</b>
١٠٣,٢٧٧	١٠٣,٢٧٧	-	١٠٣,٢٧٧	١٠٣,٢٧٧	-	رأس المال
٦٣,٣٢٧	٦٣,٣٢٧	-	٦٣,٣٢٧	٦٣,٣٢٧	-	علاوة اصدار
(٤٠,٧٥٠)	(٤٠,٧٥٠)	-	(٧٤,٨٧٩)	(٧٤,٨٧٩)	-	احتياطي نظامي
٣٨,٥٢٢	٣٨,٥٢٢	-	٢٩,٦١٧	٢٩,٦١٧	-	خسائر متراكمة
٨١٠,٧٧٣	٨١٠,٧٧٣	-	٧٦٧,٧٣٩	٧٦٧,٧٣٩	-	احتياطي القيمة العادلة على الاستثمارات المتاحة للبيع
(١٤٧)	-	(١٤٧)	(١٤٧)	-	(١٤٧)	<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
٨١٠,٦٢٦	٨١٠,٧٧٣	(١٤٧)	٧٦٧,٥٩٢	٧٦٧,٧٣٩	(١٤٧)	احتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة - لعمليات التأمين
٣,٤٤٧,١٨١	٨٥٤,٨٧٩	٢,٥٩٢,٣٠٢	٣,٨٢٢,٢١٦	٨٢٤,٢٤٧	٢,٩٩٧,٩٦٩	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
						<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>



شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م			٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م			(غير مراجعة)
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
٧٩٩,٩٩٢	-	٧٩٩,٩٩٢	٩٦١,٠٢٩	-	٩٦١,٠٢٩	الإيرادات
٤٢,٥٦٨	-	٤٢,٥٦٨	٤٥,٩٤٣	-	٤٥,٩٤٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٨٤٢,٥٦٠	-	٨٤٢,٥٦٠	١,٠٠٦,٩٧٢	-	١,٠٠٦,٩٧٢	- مباشرة
						- إعادة التأمين
(٣,٦٦٨)	-	(٣,٦٦٨)	(١,٣٥٩)	-	(١,٣٥٩)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٥٥٤,٦٢٧)	-	(٥٥٤,٦٢٧)	(٦٠٥,١٥٥)	-	(٦٠٥,١٥٥)	- محلية
(٥٥٨,٣١٥)	-	(٥٥٨,٣١٥)	(٦٠٦,٥١٤)	-	(٦٠٦,٥١٤)	- أجنبية
(١,٤٠٩)	-	(١,٤٠٩)	(١,٤٤٩)	-	(١,٤٤٩)	مصاريف فائض الخسارة
٢٨٢,٨٣٦	-	٢٨٢,٨٣٦	٣٩٩,٠٠٩	-	٣٩٩,٠٠٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٥,٩١٩)	-	(٢٥,٩١٩)	(٧٠,٢٧٢)	-	(٧٠,٢٧٢)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، الصافي
٢٥٦,٩١٧	-	٢٥٦,٩١٧	٣٢٨,٧٣٧	-	٣٢٨,٧٣٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٧,٩٦٣	-	١٧,٩٦٣	٢١,٥٣٩	-	٢١,٥٣٩	عمولات إعادة التأمين
٣٩	-	٣٩	٣,٢٦٧	-	٣,٢٦٧	إيرادات إكتتاب أخرى
٢٧٤,٩١٩	-	٢٧٤,٩١٩	٣٥٣,٥٤٣	-	٣٥٣,٥٤٣	مجموع الإيرادات
٢٧٣,٦٧٠	-	٢٧٣,٦٧٠	٢٥٢,٠١٦	-	٢٥٢,٠١٦	تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٦,١٨٣	-	٦,١٨٣	٦,٥٦٤	-	٦,٥٦٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٨٩١	-	٣,٨٩١	٩,٥٥٤	-	٩,٥٥٤	تصفيات وإستحقاقات الوثائق
(٨٨,٢٤٠)	-	(٨٨,٢٤٠)	١,٥٠٤	-	١,٥٠٤	مصاريف متكيدة متعلقة بمطالبات حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٩٥,٥٠٤	-	١٩٥,٥٠٤	٢٤٥,٧٢١	-	٢٤٥,٧٢١	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
١٦,٠٧٢	-	١٦,٠٧٢	٢٦,٥٦٢	-	٢٦,٥٦٢	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، الصافي
٩,٦٦٣	-	٩,٦٦٣	١,٥٠٤	-	١,٥٠٤	التغيرات في مطالبات متكيدة غير مبلغ عنها، الصافي
٢٢١,٢٣٩	-	٢٢١,٢٣٩	٢٧٣,٧٨٧	-	٢٧٣,٧٨٧	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكيدة
(٢,٤٠١)	-	(٢,٤٠١)	(٤,٦٨١)	-	(٤,٦٨١)	احتياطات أقساط تأمين إضافية
١٧٠	-	١٧٠	٢٢٣	-	٢٢٣	احتياطات فنية أخرى
١٣,٤٩٢	-	١٣,٤٩٢	٢٠,٢٣١	-	٢٠,٢٣١	تكاليف إكتتاب ووثائق تأمين
١٦,٧٥٦	-	١٦,٧٥٦	٣٣,٧٥٧	-	٣٣,٧٥٧	مصاريف إكتتاب أخرى
٢٤٩,٢٥٦	-	٢٤٩,٢٥٦	٣٢٣,٣١٧	-	٣٢٣,٣١٧	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٢٥,٦٦٣	-	٢٥,٦٦٣	٣٠,٢٢٦	-	٣٠,٢٢٦	صافي دخل الإكتتاب

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

٢١

معلومات إضافية (تتمه)  
قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في: (تتمه) (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م			٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
(٤,٢٤٣)	-	(٤,٢٤٣)	١٣,٥٢٣	-	١٣,٥٢٣	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٣٥,٩٣٠)	(١,٨٥٤)	(٣٤,٠٧٦)	(٣٦,٩٢٨)	(٢,٢٩٣)	(٣٤,٦٣٥)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٩,٩٥٣	٢,٨٠٧	٧,١٤٦	٤,٤٣٥	٢,٢٦٨	٢,١٦٧	مصاريف عمومية و إدارية
٤,٩٥٤	٤,٩٥٤	-	٣,٧٥١	٣,٧٥١	-	إيرادات عمولة من الودائع
٤,٧١١	٤,٧١١	-	(٨٧٤)	(٨٧٤)	-	إيرادات توزيعات أرباح من الاستثمارات
٥,٤٢٩	٥,٤٢٩	-	(٩,٤٥١)	(٩,٤٥١)	-	أرباح / (خسارة) محققة من الاستثمارات
(١٥,١٢٦)	١٦,٠٤٧	(٣١,١٧٣)	(٢٥,٥٤٤)	(٦,٥٩٩)	(١٨,٩٤٥)	مجموع (المصاريف) / إيرادات التشغيلية الأخرى
١٠,٥٣٧	١٦,٠٤٧	(٥,٥١٠)	٤,٦٨٢	(٦,٥٩٩)	١١,٢٨١	إجمالي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل وإسناد الفائض
(٣,٦٥٠)	(٣,٦٥٠)	-	(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	-	الزكاة للفترة
-	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
٦,٨٨٧	١٢,٣٩٧	(٥,٥١٠)	٢,٦٨٢	(٨,٥٩٩)	١١,٢٨١	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة
-	(٥,٥١٠)	٥,٥١٠	-	١١,٢٨١	(١١,٢٨١)	المحول إلى المساهمين
٦,٨٨٧	٦,٨٨٧	-	٢,٦٨٢	٢,٦٨٢	-	صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تحويل الفائض إلى المساهمين
٠,١١			٠,٠٤			ربح السهم الاساسي والمخفض (بالريال السعودي للسهم)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في:

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م			٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	(غير مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
٦,٨٨٧	٦,٨٨٧	-	٢,٦٨٢	٢,٦٨٢	-	مجموع الدخل للفترة
						الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
						البنود التي قد تم أو قد يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة
						استثمارات متاحة للبيع:
١٠,١١٠	١٠,١١٠	-	(١٦,٣١٣)	(١٦,٣١٣)	-	-التغير في القيمة العادلة
١٦,٩٩٧	١٦,٩٩٧	-	(١٣,٦٣١)	(١٣,٦٣١)	-	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

٢١. معلومات إضافية (تتمه)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في:

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م		٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	(غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية			
١,١٤٠,٤٢٥	-	١,٣٥٣,٩١٨	-	الإيرادات	
٤٥,٤٩٣	-	٤٧,٣٤٠	-	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
١,١٨٥,٩١٨	-	١,٤٠١,٢٥٨	-	- مباشرة	
				- إعادة التأمين	
				أقساط إعادة التأمين المسندة	
(٨,٨٤٩)	-	(٢,٨٩٠)	-	- محلية	
(٦٤٩,٥٣٥)	-	(٦٨٨,٤٧٨)	-	- أجنبية	
(٦٥٨,٣٨٤)	-	(٦٩١,٣٦٨)	-	مصاريف فائض الخسارة	
(٢,٨٨١)	-	(٢,٩٨٨)	-	صافي أقساط التأمين المكتتبة	
٥٢٤,٦٥٣	-	٧٠٦,٩٠٢	-	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، الصافي	
(٤٧,٨٢١)	-	(١٠٦,٣٤٩)	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة	
٤٧٦,٨٣٢	-	٦٠٠,٥٥٣	-	عمولات إعادة التأمين	
٢٨,١٧٦	-	٣٩,٢٩٧	-	إيرادات إكتتاب أخرى	
٧٦١	-	٣,٣٠٤	-	مجموع الإيرادات	
٥٠٥,٧٦٩	-	٦٤٣,١٥٤	-	تكاليف ومصاريف الإكتتاب	
٤٨٥,٥٧٧	-	٥١١,٧٩٦	-	إجمالي المطالبات المدفوعة	
١٠,٣٦٣	-	١٩,٧٣٥	-	تصفيات وإستحقاقات الوثائق	
١٠,٨٤٥	-	١٨,٩٦١	-	مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات	
(١٠٣,٤٦٦)	-	(٥٩,٣٣٥)	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	
٤٠٣,٣١٩	-	٤٩١,١٥٧	-	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	
٣١,٨٢٣	-	٥٥,٠٦٥	-	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، الصافي	
٥٨٦	-	١,٨٤٢	-	التغيرات في مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها، الصافي	
٤٣٥,٧٢٨	-	٥٤٨,٠٦٤	-	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	
(١٣,٩٣٥)	-	(٧٨٥)	-	احتياطات أقساط تأمين إضافية	
٥٧٢	-	(٣٧٦)	-	احتياطات فنية أخرى	
٢٧,٨١٦	-	٣٩,٠١٨	-	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين	
٣٨,٠٦١	-	٦٠,٧٥٩	-	مصاريف إكتتاب أخرى	
٤٨٨,٢٤٢	-	٦٤٦,٦٨٠	-	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب	
١٧,٥٢٧	-	(٣,٥٢٦)	-	صافي دخل / (خسارة) الإكتتاب	

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

٢١

معلومات إضافية (تتمه)  
قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في: (تتمه) (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م			٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
بالآلاف الريالات السعودية			بالآلاف الريالات السعودية			
(٥,٩٩٨)	-	(٥,٩٩٨)	(٨٤٢)	-	(٨٤٢)	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٧١,٧٩٩)	(٤,٣٢٧)	(٦٧,٤٧٢)	(٧٣,٦٠٢)	(٤,٥٥١)	(٦٩,٠٥١)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٤,١٦٣	٦,٠٤١	٨,١٢٢	٨,٤٦٤	٤,٥٣٦	٣,٩٢٨	مصاريف عمومية و إدارية
٦,٢١١	٦,٢١١	-	٧,٧٠٣	٧,٧٠٣	-	إيرادات عمولة من الودائع
١٧,٩٢٤	١٧,٩٢٤	-	٢٩,٥٧٩	٢٩,٥٧٩	-	إيرادات توزيعات أرباح من الاستثمارات
٨,٦٥٢	٨,٦٥٢	-	٤,٥٩٥	٤,٥٩٥	-	أرباح / محققة من الاستثمارات
						أرباح غير محققة من الاستثمارات
(٣٠,٨٤٧)	٣٤,٥٠١	(٦٥,٣٤٨)	(٢٤,١٠٣)	٤١,٨٦٢	(٦٥,٩٦٥)	مجموع (المصاريف) / إيرادات التشغيلية الأخرى
(١٣,٣٢٠)	٣٤,٥٠١	(٤٧,٨٢١)	(٢٧,٦٢٩)	٤١,٨٦٢	(٦٩,٤٩١)	إجمالي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل وإسناد الفوائد
(٧,٤٠٠)	(٧,٤٠٠)	-	(٦,٥٠٠)	(٦,٥٠٠)	-	الزكاة للفترة
-	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
(٢٠,٧٢٠)	٢٧,١٠١	(٤٧,٨٢١)	(٣٤,١٢٩)	٣٥,٣٦٢	(٦٩,٤٩١)	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة
-	(٤٧,٨٢١)	٤٧,٨٢١	-	(٦٩,٤٩١)	٦٩,٤٩١	المحول إلى المساهمين
(٢٠,٧٢٠)	(٢٠,٧٢٠)	-	(٣٤,١٢٩)	(٣٤,١٢٩)	-	صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تحويل الفائض إلى المساهمين
						خسارة السهم الاساسي والمخفض (بالريال السعودي للسهم)
(٠,٣٢)			(٠,٥٣)			

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في:

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م			٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	(غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية			بالآلاف الريالات السعودية			
(٢٠,٧٢٠)	(٢٠,٧٢٠)	-	(٣٤,١٢٩)	(٣٤,١٢٩)	-	مجموع الخسارة للفترة
						الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
						البنود التي قد تم أو قد يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة
						استثمارات متاحة للبيع:
١٥,٠٣١	١٥,٠٣١	-	(٨,٩٠٥)	(٨,٩٠٥)	-	-التغير في القيمة العادلة
(٥,٦٨٩)	(٥,٦٨٩)	-	(٤٣,٠٣٤)	(٤٣,٠٣٤)	-	مجموع الخسارة الشاملة للفترة

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

٢١. معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (لفترة الستة أشهر)

عمليات التأمين			عمليات التأمين			(غير مراجعة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢٠٢١ م بالآلاف الريالات السعودية			٢٠٢٢ م بالآلاف الريالات السعودية			
(١٣,٣٢٠)	(١٣,٣٢٠)	-	(٢٧,٦٢٩)	(٢٧,٦٢٩)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
						صافي الخسارة لفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
						<b>تعديلات للبنود الغير النقدية:</b>
٤,٩٩١	-	٤,٩٩١	٢,٩٢١	-	٢,٩٢١	استهلاك ممتلكات ومعدات
٣٨٩	-	٣٨٩	١,١٤٧	٢٠٥	٩٤٢	إطفاء موجودات غير الملموسة
٥,٩٩٨	-	٥,٩٩٨	٨٤٢	-	٨٤٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٦,٢١١)	(٦,٢١١)	-	(٧,٧٠٣)	(٧,٧٠٣)	-	إيرادات توزيعات أرباح من الاستثمارات
(١٤,١٦٣)	(٦,٠٤١)	(٨,١٢٢)	(٨,٤٦٤)	(٤,٥٣٦)	(٣,٩٢٨)	إيرادات عمولة من الودائع
(١٧,٩٢٤)	(١٧,٩٢٤)	-	(٢٩,٥٧٩)	(٢٩,٥٧٩)	-	أرباح محققة من الاستثمارات
(٨,٦٥٢)	(٨,٦٥٢)	-	(٤,٥٩٥)	(٤,٥٩٥)	-	أرباح غير محققة من الاستثمارات
١,٩٣٥	-	١,٩٣٥	١,٧٤٥	-	١,٧٤٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(١٠)	-	(١٠)	٦١٠	-	٦١٠	تكلفة التمويل
(٨٢,٩٩٥)	-	(٨٢,٩٩٥)	(١٤٤,٤٤٨)	-	(١٤٤,٤٤٨)	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة
(٢١٨,٢٠٩)	-	(٢١٨,٢٠٩)	(٧٩,٦٠٢)	-	(٧٩,٦٠٢)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١٢٢,٤٥٥)	-	(١٢٢,٤٥٥)	١٣,١٨٦	-	١٣,١٨٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٤٧,٨٢٨)	-	(٤٧,٨٢٨)	٦,٠٣٦	-	٦,٠٣٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٧,٦٦٠	-	٧,٦٦٠	٢٤,١٥١	-	٢٤,١٥١	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الحسابية
(٣,٥٨٢)	-	(٣,٥٨٢)	(٨,٠٢٠)	-	(٨,٠٢٠)	تكاليف اكتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٩٥٧)	(٣,٧٢٧)	٢,٧٧٠	(٣٤,٠٥٢)	(١,١٢٠)	(٣٢,٩٣٢)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١,٣٤٨)	-	(١,٣٤٨)	٦,٨٥٤	-	٦,٨٥٤	مطالبات مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين
٤,٤٧٧	٢,٤٥٢	٢,٠٢٥	٦١,٥٢٧	٢,٢٧٩	٥٩,٢٤٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢٠,٨٦٢)	-	(٢٠,٨٦٢)	١٣٨,٥١٨	-	١٣٨,٥١٨	أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
٢٦٦,٠٣٠	-	٢٦٦,٠٣٠	١٨٥,٩٥١	-	١٨٥,٩٥١	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٦,٨٨٣	-	١٦,٨٨٣	٨,٧٦٧	-	٨,٧٦٧	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
١٥٤,٢٧٨	-	١٥٤,٢٧٨	٤١,٨٧٩	-	٤١,٨٧٩	مطالبات تحت التسوية
٤٨,٤١٤	-	٤٨,٤١٤	(٤,١٩٤)	-	(٤,١٩٤)	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(٧,٦٦٠)	-	(٧,٦٦٠)	(٢٤,١٥١)	-	(٢٤,١٥١)	إجمالي الاحتياطات الحسابية
(١٣,٩٣٥)	-	(١٣,٩٣٥)	(٧٨٥)	-	(٧٨٥)	احتياطات أقساط تأمين إضافية
٥٧٢	-	٥٧٢	(٣٧٦)	-	(٣٧٦)	احتياطات فنية أخرى
(٦٨,٤٨٤)	(٥٣,٤٢٣)	(١٥,٠٦١)	١٢٠,٥٣٦	(٧٢,٦٧٨)	١٩٣,٢١٤	مخصص نهاية الخدمة المدفوع
(١,٩٢٠)	-	(١,٩٢٠)	(١,٢٠٨)	-	(١,٢٠٨)	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(٦,٩١٣)	(٦,٩١٣)	-	(٣,٢٨١)	(٣,٢٨١)	-	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٧٧,٣١٧)	(٦٠,٣٣٦)	(١٦,٩٨١)	١١٦,٠٤٧	(٧٥,٩٥٩)	١٩٢,٠٠٦	

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

٢١. معلومات إضافية (تتمه)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر (تتمه)

٢٠٢١ م بآلاف الريالات السعودية			٢٠٢٢ م بآلاف الريالات السعودية			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
						التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٠٧,٤٣٦)	(١٠٧,٤٣٦)	-	٦٥,٢٧٤	٦٥,٢٧٤	-	(إضافات) / إستيعادات في استثمارات
١١,٦٤٩	٤,٣٠٢	٧,٣٤٧	٩,٢٣٨	٥,٣١٨	٣,٩٢٠	إيراد عملات مستلمة
٦,٢١١	٦,٢١١	-	٧,٧٠٣	٧,٧٠٣	-	توزيعات أرباح
١٧,٢٧٤	٦٧,٢٧٤	(٥٠,٠٠٠)	١,٦٥٩	-	١,٦٥٩	(إضافات) / استيعادات في ودائع قصيرة الأجل
-	-	-	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	(إضافات) / استيعادات في ودائع طويلة الأجل
(١٦,٤٠٠)	-	(١٦,٤٠٠)	-	-	-	شراء الأرض
(١,٧٨٢)	-	(١,٧٨٢)	(١,٤٢٣)	-	(١,٤٢٣)	إضافات إلى الممتلكات والمعدات
(٨١)	-	(٨١)	-	-	-	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
(٩٠,٥٦٥)	(٢٩,٦٤٩)	(٦٠,٩١٦)	١٣٢,٤٥١	٧٨,٢٩٥	٥٤,١٥٦	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
						التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	٩٠,٣٨٦	(٩٠,٣٨٦)	-	١١,٠١٦	(١١,٠١٦)	مستحق من المساهمين/ عمليات التأمين
(٢,٩٨٢)	-	(٢,٩٨٢)	(٢,٧٥٤)	-	(٢,٧٥٤)	سداد التزامات الإيجار
(٢,٩٨٢)	٩٠,٣٨٦	(٩٣,٣٦٨)	(٢,٧٥٤)	١١,٠١٦	(١٣,٧٧٠)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
(١٧٠,٨٦٤)	٤٠١	(١٧١,٢٦٥)	٢٤٥,٧٤٤	١٣,٣٥٢	٢٣٢,٣٩٢	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٦٨٧,٢٩٧	-	٦٨٧,٢٩٧	٣٢٥,٠٥٥	٢,١٧٢	٣٢٢,٨٨٣	نقد وما في حكمه، في بداية الفترة
٥١٦,٤٣٣	٤٠١	٥١٦,٠٣٢	٥٧٠,٧٩٩	١٥,٥٢٤	٥٥٥,٢٧٥	النقد وما في حكمه، في نهاية الفترة
						المعاملات غير النقدية:
١٥,٠٣١	١٥,٠٣١	-	(٨,٩٠٥)	(٨,٩٠٥)	-	التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

٢٢. إعتقاد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٠٩ محرم ١٤٤٤ هـ الموافق ٠٧ أغسطس ٢٠٢٢ م.