

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 - ٣٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



MOORE

السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



Crowe

العظم والسديري والشيخ 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 سبتمبر ٢٠٢٢م والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والايضاحات ذات العلاقة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. ان 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 للمراجعين والمحاسبين. إن مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً الى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

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

الاستنتاج

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

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

عبدالله أحمد 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

٩ ربيع الثاني ١٤٤٤
٣ نوفمبر ٢٠٢٢ م.



٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	ايضاح	الموجودات
٣٢٥,٠٥٥	٥٥٢,٨٢٤	٥	نقد وما في حكمه
٢٠١,٦٥٩	٢٠٠,٠٠٠		ودائع قصيرة الأجل
١٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠		ودائع طويلة الأجل
٥٨٢,١٢٩	٥٨٥,٤٨١	٦	أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة - الصافي
٥٣٨,٥٩٨	٥٨٣,٤٢٢	٢-٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٣٨,٩١٩	٣٧١,٣٢٧	١-٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٤٩,٦٥٥	١٥٠,٨٢٨	١-٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٢٣,٦٩٦	٩٤,٦١٠		حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
٣٦,٤٧٦	٤٣,٧٠٥		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٧٧٣,٢٣٦	٧٥٨,٠٤٦	٧	استثمارات
٤,٤٣٧	١٢,٦٤٠		مستحق من عمليات المساهمين
٩٧,٤٠١	١٥٣,٤٧٢		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٠,٩٦٩	٣٢,٨٦٨	٩	الممتلكات والمعدات، الصافي
٣٧,٧١٣	٣٧,١٧٥		موجودات غير ملموسة
٢٤,٤١٥	٢٤,٤١٥		شهرة
٦٤,٦٤٠	٦٤,٦٤٠		وديعة نظامية
١٠,٧٦٤	١١,٤٨٨		ايرادات وديعة نظامية مستحقة
٧,٤١٩	٧,٧٠٣		ايرادات عمولة مستحقة
٣,٤٤٧,١٨١	٣,٧٣٤,٦٤٤		مجموع الموجودات


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	ايضاح
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
٦٣,٢٤٧	٤٧,٦٥٨	
٢٨٤,٩٥٦	١٩٠,٧٠٢	١٠
٣٠٩,٦٢٢	٣٣٥,٠٢٦	
١,٢٠٣,٥٨٩	١,٠٧٤,١٠٣	٢-٨
٣٩,٢٢٨	٣١,٢٥٨	
٦١١,١٤١	٤٨٠,٦١٦	١-٨
٢٧٤,١٥٤	٢٦٦,٢٠٢	١-٨
٩٤,٦١٠	١٢٣,٦٩٦	
٧,٦٢٣	٩,٠٥٤	١-٨
٧,٩٣٣	٧,٧٠١	١-٨
١٢,٦٤٠	٤,٤٣٧	
٢٣,٩٠١	٢١,٩٨٢	
٣٥,٩٢٧	٣١,٢٠٨	١٥
١١,٤٨٨	١٠,٧٦٤	
٢,١٤٦	٢,١٤٨	
٢,٩٨٢,٢٠٥	٢,٦٣٦,٥٥٥	

المطلوبات

مطالبات مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين
مصاريح مستحقة ومطلوبات أخرى
أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات منكبة غير مبلغ عنها
إجمالي الاحتياطات الحسابية
احتياطيات أقساط تأمين إضافية
احتياطيات فنية أخرى
مستحق إلى عمليات التأمين
تعويض نهاية الخدمة
الزكاة وضريبة الدخل
عائد إيرادات عمولة مستحقة إلى ساما
فانص متراكم مستحق الدفع
مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

رأس المال
علاوة اصدار
احتياطي نظامي
إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
خسائر متراكمة
مجموع حقوق المساهمين
احتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة - لعمليات التأمين
مجموع حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
الالتزامات والإرتباطات

٦٤٦,٣٩٧	٦٤٦,٣٩٧	١٦
١٠٣,٢٧٧	١٠٣,٢٧٧	١٦
٦٣,٣٢٧	٦٣,٣٢٧	
٣٨,٥٢٢	٣٢,١٧٥	
(٤٠,٧٥٠)	(٩٢,٥٩٠)	
٨١٠,٧٧٣	٧٥٢,٥٨٦	
(١٤٧)	(١٤٧)	
٨١٠,٦٢٦	٧٥٢,٤٣٩	
٣,٤٤٧,١٨١	٣,٧٣٤,٦٤٤	١١


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

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

ايضاح	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م
	(غير مراجعة)		(غير مراجعة)	
	بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية	
الإيرادات				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة				
- مباشرة	١,٦٥٨,٩٤٥	١,٩١٥,١٨٩	٥١٨,٥١٩	٥٦١,٢٧١
- إعادة التأمين	٧٥,٢٨٥	٧٢,١٠٥	٢٩,٧٩٢	٢٤,٧٦٥
	١,٧٣٤,٢٣٠	١,٩٨٧,٢٩٤	٥٤٨,٣١١	٥٨٦,٠٣٦
٢-٨				
أقساط إعادة التأمين المسندة				
- محلية	(١٠,٦٥٧)	(٥,٢٧٨)	(١,٨٠٨)	(٢,٣٨٨)
- أجنبية	(٨٧٦,٥١٢)	(٩٥١,٥٥٤)	(٢٢٦,٩٧٧)	(٢٦٣,٠٧٧)
	(٨٨٧,١٦٩)	(٩٥٦,٨٣٢)	(٢٢٨,٧٨٥)	(٢٦٥,٤٦٥)
٢-٨				
٢-٨	(٤,٣٣٠)	(٦,٩٣٧)	(١,٤٤٩)	(٣,٩٤٩)
مصاريف فائض الخسارة	٨٤٢,٧٣١	١,٠٢٣,٥٢٥	٣١٨,٠٧٧	٣١٦,٦٢٢
صافي أقساط التأمين المكتتبة	(٢٧٨,٣٥٣)	(١٢٩,٤٨٦)	(١٢,٣٢٣)	٥٦,٤٦٥
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة				
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتتبة	١٨٢,٣٢٣	٤٤,٨٢٤	(٣٥,٨٨٦)	(٣٤,٧٧٨)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٧٤٦,٧٠١	٩٣٨,٨٦٣	٢٦٩,٨٦٨	٣٣٨,٣٠٩
عمولات إعادة التأمين	٤٥,٣٣٠	٥٨,٨٠١	١٧,١٥٤	١٩,٥٠٣
إيرادات إكتتاب أخرى	١,٤٦٣	١٦,٣٣٣	٧٠٢	١٣,٠٢٩
	٧٩٣,٤٩٤	١,٠١٣,٩٩٧	٢٨٧,٧٢٤	٣٧٠,٨٤١
مجموع الإيرادات				
تكاليف ومصاريف الإكتتاب				
إجمالي المطالبات المدفوعة	٧٠٨,٧١٨	٧٥٣,٤٥٠	٢٢٣,١٤٧	٢٤١,٦٥٤
تصفيات وإستحقاقات الوثائق	١٢,١٥٤	٢٤,١٦٧	١,٧٩١	٤,٤٣٣
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات	١٨,٢٦٠	٢٨,٧٢٤	٧,٤١٥	٩,٧٦٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(١١٩,٢٨٠)	(٧٦,٣٨٢)	(١٥,٨١٤)	(١٧,٠٤٧)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	٦١٩,٨٥٢	٧٢٩,٩٥٩	٢١٦,٥٣٩	٢٣٨,٨٠٣
التغيرات في المطالبات تحت التسوية	٢٣٩,٨٥٨	١٣٠,٥٢٥	٨٥,٥٨٠	٨٨,٦٤٦
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	(١٨٠,٠٢٤)	(٣٢,٤٠٨)	(٥٧,٥٦٩)	(٤٥,٥٩٤)
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها	٥١,٧٤٥	٧,٩٥٢	٣,٣٣١	١٢,١٤٦
التغيرات في حصة إعادة التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	(٥٥,٢٩٠)	(١,١٧٣)	(٧,٤٦٢)	(٧,٢٠٩)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	٦٧٦,١٤١	٨٣٤,٨٥٥	٢٤٠,٤١٩	٢٨٦,٧٩٢
احتياطيات أقساط تأمين إضافية	(١٦,٠٧٠)	(١,٤٣١)	(٢,١٣٥)	(٦٤٦)
احتياطيات فنية أخرى	٦٣١	٢٣٢	٥٩	٦٠٨
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين	٤٢,٧٢٠	٦١,٧٣٨	١٤,٩١٩	٢٢,٧٢٠
مصاريف إكتتاب أخرى	٦٨,٠٧٤	٩٦,٠٢١	٢٩,٩٩٨	٣٥,٢٦٢
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب	٧٧١,٤٩٦	٩٩١,٤١٥	٢٨٣,٢٦٠	٣٤٤,٧٣٦
صافي دخل الإكتتاب	٢١,٩٩٨	٢٢,٥٨٢	٤,٤٦٤	٢٦,١٠٥


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

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

ايضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	
	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م
	(١٦,٣٠٥)	(٨,٣٥١)	(١٧,١٤٧)	(١٤,٣٤٩)
	(٣٦,٩٤٣)	(٤٠,٠٠٤)	(١١٠,٥٤٤)	(١١١,٨١١)
	٤,٩٣٥	٣,٣٧٥	١٣,٣٩٨	١٧,٥٣٩
	١,٦٧٠	١,٣١٥	٩,٣٧٣	٧,٥٢٦
	-	(٦,٧٦٥)	-	(٦,٧٦٥)
	(٥٠٤)	١٠,٨٩٩	٢٩,٠٧٥	٢٨,٨٢٣
	٤,٨٢٧	١,٩٥٢	٩,٤٢٣	١٠,٦٠٤
	(٤٢,٣٢٠)	(٣٧,٥٧٩)	(٦٦,٤٢٢)	(٦٨,٤٣٣)
	(١٦,٢١٥)	(٣٣,١١٥)	(٤٣,٨٤٠)	(٤٦,٤٣٥)
	(١,٥٠٠)	(٣,٧٥٠)	(٨,٠٠٠)	(١١,١٥٠)
	(١٧,٧١٥)	(٣٦,٨٦٥)	(٥١,٨٤٠)	(٥٧,٥٨٥)
	-	-	-	-
	(١٧,٧١٥)	(٣٦,٨٦٥)	(٥١,٨٤٠)	(٥٧,٥٨٥)
	(٠,٢٧)	(٠,٥٧)	(٠,٨٠)	(٠,٨٩)
	٦٤,٦٤٠	٦٤,٦٤٠	٦٤,٦٤٠	٦٤,٦٤٠

مصاريف) / إيرادات تشغيلية اخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية و إدارية

إيرادات عمولة من الودائع

إيرادات توزيعات أرباح من الاستثمارات

انخفاض قيمة الاستثمارات

(خسائر) / أرباح محققة من الاستثمارات

(خسائر) / أرباح غير محققة من الاستثمارات

مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى

إجمالي الخسارة للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة للفترة

١٥

مجموع الخسارة للفترة

مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين

صافي لخسارة للفترة العائد إلى المساهمين

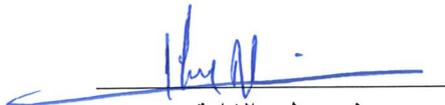
خسارة السهم (بالريال السعودي للسهم)

ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي

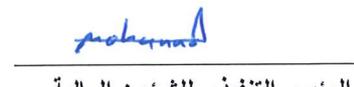
للسهم)

١٩

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

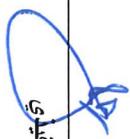

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

شركة ولام للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

المجموع	احتياطي القيمة العائلة		احتياطي نظامي		علاوة اصدار	رأس المال	ايضاح
	ارباح مفقاه	لاستثمارات	بالآلاف	الريالات السعودية			
٨١٠,٧٧٣	(٤٠,٧٥٠)	٣٨,٥٢٢	٦٣,٣٢٧	١٠٣,٢٧٧	٦٤٦,٣٩٧		
(٥١,٨٤٠)	(٥١,٨٤٠)	-	-	-	-		
(٢٧,١٣٥)	-	(٢٧,١٣٥)	-	-	-		
٢٠,٧٨٨	-	٢٠,٧٨٨	-	-	-		
(٥٨,١٨٧)	(٥١,٨٤٠)	(٦,٣٤٧)	-	-	-		
٧٥٢,٥٨٦	(٩٢,٥٩٠)	٣٢,١٧٥	٦٣,٣٢٧	١٠٣,٢٧٧	٦٤٦,٣٩٧		
٩١٦,٢٩٤	٨١,٣٠٤	٢١,٩٨٩	٦٣,٣٢٧	١٠٣,٢٧٧	٦٤٦,٣٩٧		
(٥٧,٥٨٥)	(٥٧,٥٨٥)	-	-	-	-		
(٢٨,٨٢٣)	-	(٢٨,٨٢٣)	-	-	-		
٣٩,٦٥٢	-	٣٩,٦٥٢	-	-	-		
(٤٦,٧٥٦)	(٥٧,٥٨٥)	١٠,٨٢٩	-	-	-		
٨٦٩,٥٣٨	٢٣,٧١٩	٣٢,٨١٨	٦٣,٣٢٧	١٠٣,٢٧٧	٦٤٦,٣٩٧		


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

٢٠٢٢ م
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م (مراجعة)
الدخل الشامل للفترة:
صافي خسارة للفترة العائدة الى المساهمين
أرباح محققة محولة الى قائمة الدخل
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، الصافي
مجموع الخسارة الشاملة للفترة العائدة الى المساهمين
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)

٢٠٢١ م
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م (مراجعة)
الدخل الشامل للفترة:
صافي خسارة للفترة العائدة الى المساهمين
أرباح محققة محولة الى قائمة الدخل
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، الصافي
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة العائدة الى المساهمين
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)

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

٢٠٢١ م (مراجعة)	٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٤٦,٤٣٥)	(٤٣,٨٤٠)	صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
		تعديلات للبنود الغير النقدية:
٧,١٣٤	٤,٧٢٨	استهلاك ممتلكات ومعدات
٥٧٨	١,٨٧٢	إطفاء الموجودات غير الملموسة
١٤,٣٤٩	١٧,١٤٧	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦,٧٦٥	-	انخفاض قيمة الاستثمارات
(٧,٥٦٢)	(٩,٣٧٣)	إيرادات توزيعات ارباح من الإستثمارات
(١٧,٥٣٩)	(١٣,٣٩٨)	إيرادات عمولة من الودائع
(٢٨,٨٢٣)	(٢٩,٠٧٥)	أرباح محققة من الاستثمارات
(١٠,٦٠٤)	(٩,٤٢٣)	أرباح غير محققة من الاستثمارات
٣,١٥٧	٣,١٢٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١١١	٦٤٨	تكلفة التمويل و التسويات
٢٥٧	٣٤	إطفاء الصكوك
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٩٦,٥٣٢)	(٢٠,٤٩٩)	أقساط تأمين و ذمم معيدي التأمين المدينة
(١٨٢,٣٢٣)	(٤٤,٨٢٤)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١٨٠,٠٢٤)	(٣٢,٤٠٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٥٥,٢٩٠)	(١,١٧٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٩,٠٧٥	٢٩,٠٨٦	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
(٧,٢٥٨)	(٧,٢٢٩)	تكاليف اكتاب و ثائق تأمين مؤجلة
٣٧٨	(٥٦,٠٧١)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١,١٤٦)	١٥,٥٨٩	مطالبات مستحقة الدفع لحملة و ثائق التأمين
٢٣,٩٣٦	٩٦,٣٥٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٣٢,٤١٣)	(٢٥,٤٠٤)	أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
٢٧٨,٣٥٣	١٢٩,٤٨٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٢,٣٥٢	٧,٩٧٠	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٢٣٩,٨٥٨	١٣٠,٥٢٥	مطالبات تحت التسوية
٥١,٧٤٥	٧,٩٥٢	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(٩,٠٧٥)	(٢٩,٠٨٦)	إجمالي الاحتياطيات الحسابية
(١٦,٠٧٠)	(١,٤٣١)	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٦٣١	٢٣٢	احتياطيات فنية أخرى
(٤٢,٤١٥)	١٢١,٥٢٠	مخصص نهاية الخدمة المدفوع
(٢,٢٦٥)	(١,٢٠٨)	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(٦,٩١٣)	(٣,٢٨١)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٥١,٥٩٣)	١١٧,٠٣١	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٨٧,٢١٥)	٤٧,٣٠٧	الحركة في الاستثمارات
١٥,٦١٥	١,٦٥٩	ودائع قصيرة الاجل
١٩,٤٢٠	١٣,١١٤	إيراد عمولات مستلمة
٧,٥٦٢	٩,٣٧٣	توزيعات ارباح
(١٦,٤٠٠)	-	شراء الأرض
-	٥٠,٠٠٠	ودائع طويلة الاجل
(٩,٢٢٦)	(٦,٦٢٧)	إضافات إلى الممتلكات والمعدات
(٣,٦٢٥)	(١,٣٣٤)	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
(١٧٢,٨٦٩)	١١٣,٤٩٢	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٢,٩٨٢)	(٢,٧٥٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢,٩٨٢)	(٢,٧٥٤)	سداد التزامات الايجار
(٢٢٨,٤٤٤)	٢٢٧,٧٦٩	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٦٨٧,٢٩٧	٣٢٥,٠٥٥	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤٥٨,٨٥٣	٥٥٢,٨٢٤	النقد وما في حكمه، في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه، في نهاية الفترة
		المعاملات غير النقدية:
١٠,٨٢٩	(٦,٣٤٧)	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 ١٥/٠٧/٢٠٢١ م). وذلك بغرض تقييم اندماج محتمل بين الشركتين. لاحقاً، أعلنت الشركة على موقع تداول في ١٤٤٣/٠٦/٠٧ هـ (الموافق ١٠/١٠/٢٠٢٢ م) عن تمديد مذكرة التفاهم لمدة ٤٥ يوماً تنتهي في ٢٤/٢/٢٠٢٢ م. وبتاريخ ١٤٤٣/٧/٢٦ هـ (الموافق ٢٧/٠٢/٢٠٢٢ م) أعلنت أنها وقعت اتفاقية اندماج ملزمة مع ساب تكافل. وبتاريخ ١٤٤٣/٠٧/٢٣ هـ (الموافق ٢٤/٠٢/٢٠٢٢ م) قامت بتوقيع ("اتفاقية الاندماج") تُظهر اتفاق كلتا الشركتين على الاندماج من خلال صفقة تبادل أسهم، حيث تقوم ولاء بإصدار / ٠,٦٠٠٥٤٧٦١٧٦٤٧٠٥٩٠ 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").

حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي بخصوص صفقة الاندماج في ١٤٤٤/١/٢ هـ (الموافق ٣١/٧/٢٠٢٢ م) ومسائل ثانوية أخرى.

تم عقد اجتماع في الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٩ صفر ١٤٤٤ هـ (الموافق ١٥ سبتمبر ٢٠٢٢ م) وعلى إثره وافق المساهمون على دمج شركة ساب للتكافل مع شركة ولاء وفقاً لأحكام المادة (١٩١) و (١٩٢) و (١٩٣) من نظام الشركات من خلال إصدار أسهم جديدة وعددها (٠,٦٠٠٥٤٧٦١٧٦٤٧٠٥٩٠) سهم في شركة ولاء مقابل كل سهم في شركة ساب للتكافل ("ساب تكافل") ("صفقة اندماج") وفقاً للشروط والأحكام الواردة في اتفاقية الاندماج.

٢. أساس الاعداد

(أ) أساس العرض

تم اعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر 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 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.

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.

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 م ٣ بتاريخ ١٤٣٧/١/٢٨ هـ (الموافق ٢٠١٥/١١/١٠ م)، من خلال إصدار ٠,٦٥٧٧٦١٤٤٤٤٤٤٤٤٤٤ أسهم جديدة في الشركة عن كل سهم في متلايف يخضع لشروط وأحكام اتفاقية الاندماج.

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

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

٢٠٢١ م	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 ميدنيًا إلى شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني في الأول من أبريل لعام ٢٠١٥ م 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.

٤. الشهرة والموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها عند الدمج (تتمة)
- علاقة العملاء

يحدد معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ أنه إذا تمكنت المنشأة من إثبات أنها تستطيع السيطرة على المنافع الاقتصادية من العلاقات غير التعاقدية ، فإنه يتم تحديد علاقات العملاء تلك على أنها قابلة للفصل ويمكن اثباتها علي أنها أصل غير ملموس. وحيث أن البنك العربي الوطني ("لديه 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	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)
٥٤٣,٧٧٧	٣٢٢,٨٨٣
-	-
٥٤٣,٧٧٧	٣٢٢,٨٨٣

نقد وأرصدة لدى البنوك

الودائع التي تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
المجموع

عمليات المساهمين	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)
٩,٠٤٧	٢,١٧٢
-	-
٩,٠٤٧	٢,١٧٢
٥٥٢,٨٢٤	٣٢٥,٠٥٥

ارصدة بنكية

الودائع التي تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
المجموع
مجموع النقد وما في حكمه

٦. أقساط تأمين و ذمم معيدي تأمين مدينة - الصافي
تتكون الذمم المدينة من أرصدة مستحقة مما يلي:

عمليات التأمين	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٣٨٢,٦٦٢	٢٠١,٠٨٠
٢٤٠,٦٧٤	٣٩٣,٠٥٢
٢,٦٠٠	٥,٩٣٨
٢٧,٢٥٢	٣٢,٧٠٢
٦٥٣,١٨٨	٦٣٢,٧٧٢
(٦٧,٧٠٧)	(٥٠,٦٤٣)
٥٨٥,٤٨١	٥٨٢,١٢٩

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

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

٧. استثمارات

تم تصنيف الإستثمارات كما يلي:

عمليات المساهمين	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٣٣٠,٤٨٩	٣٧٤,٥٥٤
٩٠,٢٧٦	٨٦,٣٦٧
٢٢٤,٣٣٣	٢٤٩,٣٦٧
٦٤٥,٠٩٨	٧١٠,٢٨٨

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

عمليات التأمين	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
١١٢,٩٤٨	٦٢,٩٤٨
١١٢,٩٤٨	٦٢,٩٤٨

الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

الأجمالي	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٣٣٠,٤٨٩	٣٧٤,٥٥٤
٩٠,٢٧٦	٨٦,٣٦٧
٣٣٧,٢٨١	٣١٢,٣١٥
٧٥٨,٠٤٦	٧٧٣,٢٣٦

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

٧. استثمارات (تتمة)

تتمثل الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع فيما يلي:

عمليات المساهمين		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
٣٧٤,٥٥٤	٢٩١,٣٩٠	الرصيد الافتتاحي
٣٨,٦٤٢	١٧٨,٠٤٨	مشتريات
-	(٦,٧٦٥)	أنخفاض في قيمة الاستثمارات
(٧٦,٣٦٠)	(١١٩,٧٢٦)	إستبعادات
(٦,٣٤٧)	٣١,٦٠٧	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات، الصافي
٣٣٠,٤٨٩	٣٧٤,٥٥٤	الرصيد الختامي

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع ما يلي:

عمليات المساهمين		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
١٨٠,٦٤٩	٢٤٢,٥٥٥	أسهم متداولة
١٤٩,٨٤٠	١٣١,٩٩٩	أسهم غير متداولة
٣٣٠,٤٨٩	٣٧٤,٥٥٤	

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

عمليات المساهمين		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
٣١٢,٣١٥	٢٢٤,٤٠٠	الرصيد الافتتاحي
٢٥,٠٠٠	٨٨,١٧٢	إضافي خلال السنة
(٣٤)	(٢٥٧)	إطفاء
٣٣٧,٢٨١	٣١٢,٣١٥	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 سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية

٤٨٠,٦١٦	٦١١,١٤١
٢٨٣,٤٥٧	٢٩١,٧٠٨
(١٧,٢٥٥)	(١٧,٥٥٤)
٢٦٦,٢٠٢	٢٧٤,١٥٤
٩,٠٥٤	٧,٦٢٣
-	-
٩,٠٥٤	٧,٦٢٣

المطالبات تحت التسوية

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

احتياطي أقساط تأمين إضافية:

- احتياطي عجز أقساط تأمين
- احتياطي مخاطر إضافية غير منتهية

احتياطات فنية أخرى:

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

-	-
٧,٧٠١	٧,٩٣٣
-	-
٧,٧٠١	٧,٩٣٣
٧٦٣,٥٧٣	٩٠٠,٨٥١

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

يخصم:

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

(٣٣٨,٩١٩)	(٣٧١,٣٢٧)
(١٤٩,٦٥٥)	(١٥٠,٨٢٨)
(٤٨٨,٥٧٤)	(٥٢٢,١٥٥)
٢٧٤,٩٩٩	٣٧٨,٦٩٦

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

٨-٢ الحركة في الأقساط غير المكتسبة

تتمثل الحركة في الأقساط غير المكتسبة فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)

صافي	إعادة التأمين	الاجمالي
٥٣٥,٥٠٥	(٥٣٨,٥٩٨)	١,٠٧٤,١٠٣
١,٠٢٣,٥٢٥	(٩٦٣,٧٦٩)	١,٩٨٧,٢٩٤
(٩٣٨,٨٦٣)	٩١٨,٩٤٥	(١,٨٥٧,٨٠٨)
٦٢٠,١٦٧	(٥٨٣,٤٢٢)	١,٢٠٣,٥٨٩

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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 المكتسبة 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 سبتمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
١٦,٤٠٠	١٦,٤٠٠	الأراضي
٩,١١٧	٨,١١٩	ممتلكات ومعدات
٧,٣٥١	٦,٤٥٠	أصول حق الاستخدام (إيضاح ٩-١)
٣٢,٨٦٨	٣٠,٩٦٩	

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

١٠. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
٢٧٨,٥٩٩	١٨٥,١٣٥	مستحقات ومطلوبات أخرى
٦,٣٥٧	٥,٥٦٧	سداد التزامات الإيجارات
٢٨٤,٩٥٦	١٩٠,٧٠٢	

ان تحليل استحقاق الإيجارات المستحقة هو كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
٦,٣٥٧	٢,٩٤٨	مستحق خلال سنة واحدة
-	٢,٦١٩	المستحق خلال أكثر من سنة واحدة ولكن أقل من خمس سنوات
٦,٣٥٧	٥,٥٦٧	

١١. ارتباطات والتزامات

تتمثل الالتزامات المحتملة والارتباطات للشركة فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
١٣,٦٧٦	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 وضمم 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.

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.

١٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

أ. القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	عمليات حاملي وثائق التأمين والمساهمين
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
بآلاف الريالات السعودية					
					٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
١٨٠,٦٤٩	-	-	١٨٠,٦٤٩	١٨٠,٦٤٩	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
٩٠,٢٧٦	-	-	٩٠,٢٧٦	٩٠,٢٧٦	إستثمارات متاحة للبيع
٢٧٠,٩٢٥	-	-	٢٧٠,٩٢٥	٢٧٠,٩٢٥	استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	عمليات حاملي وثائق التأمين والمساهمين
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
بآلاف الريالات السعودية					
					٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م - (مراجعة)
٢٤٢,٥٥٥	-	-	٢٤٢,٥٥٥	٢٤٢,٥٥٥	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
٨٦,٣٦٧	-	-	٨٦,٣٦٧	٨٦,٣٦٧	إستثمارات متاحة للبيع
٣٢٨,٩٢٢	-	-	٣٢٨,٩٢٢	٣٢٨,٩٢٢	استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة

ب. قياس القيمة العادلة

لدى الشركة استثمارات بمبلغ ١٤٩,٨٤٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٣١,٩٩٩ مليون ريال سعودي) في أسهم غير مدرجة و ٣٣٧,٢٨١ مليون ريال سعودي ضمن استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق تم تسجيلها بالتكلفة المطفأة (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣١٢,٣١٥ مليون ريال سعودي). الاستثمارات 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 الاستثمارات.

التحويل بين المستويات

خلال السنة، لم يكن هناك تحويل داخلي أو خارجي بين كل 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 وذمم 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 سبتمبر ٢٠٢٢ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، 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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

المركز المالي

أن المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم الإفصاح فيها عن إجمالي الموجودات والمطلوبات للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م و٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، إجمالي الإيرادات، المصاريف، وصافي الدخل عن فترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ كانت كما يلي:

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)

عمليات التأمين

الإجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	أخرى	الحماية والادخار	تأمين هندسي	تأمين طاقة	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	الموجودات
٥٨٣,٤٢٢	-	٥٨٣,٤٢٢	١٥٧,٢٠١	١,٢٩١	٨٩,٧٨٦	٢٧٦,٠٥٦	٥٨,٠٩٢	٧٣	٩٢٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٧١,٣٢٧	-	٣٧١,٣٢٧	٦٨,٠٦٢	١٧,٠١٠	٤٣,٢٢١	-	٢٤٢,٤٧٣	-	٥٦١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
						٦٩,٦٢٤				حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٥٠,٨٢٨	-	١٥٠,٨٢٨	٢٦,٥٥١	٥,١٤٩	١٦,٤١٣	-	٣٣,٠٩١	-	-	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
٩٤,٦١٠	-	٩٤,٦١٠	-	٩٤,٦١٠	-	-	-	-	-	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٤٣,٧٠٥	-	٤٣,٧٠٥	٦,٤٩٨	١٤١	٤,٧٠٢	١١	٢,٣٤٠	١٢,٣١٠	١٧,٧٠٣	موجودات غير موزعة
٢,٤٩٠,٧٥٢	٨٠٥,٧٢٣	١,٦٨٥,٠٢٩	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الموجودات
٣,٧٣٤,٦٤٤	٨٠٥,٧٢٣	٢,٩٢٨,٩٢١	٢٥٨,٣١٢	١١٨,٢٠١	١٥٤,١٢٢	٣٤٥,٦٩١	٣٣٥,٩٩٦	١٢,٣٨٣	١٩,١٨٧	
										المطلوبات وحقوق المساهمين
١,٢٠٣,٥٨٩	-	١,٢٠٣,٥٨٩	١٨٦,١٨١	٥,٥٠١	٩١,٦٤٧	٢٧٦,٧٦٥	٦٥,١٠٦	٢٣٥,٤٤٤	٣٤٢,٩٤٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٩,٢٢٨	-	٣٩,٢٢٨	٩,٦٧٨	١٦	١٠,٥٢٤	١٣,٣٤١	٥,٤٥٢	٩	٢٠٨	عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة
٦١١,١٤١	-	٦١١,١٤١	٨٥,٠٧٤	٧٥,٥٣٨	٤٤,٩٢٦	-	٢٥١,٣٣١	٥٦,٥٤٣	٩٧,٧٢٩	مطالبات تحت التسوية
٢٧٤,١٥٤	-	٢٧٤,١٥٤	٣٠,٧٢٩	٢١,٠٧٢	١٧,٥٨٢	٦٩,٩٧٤	٣٤,٧١٠	٦٧,٧٤٦	٣٢,٣٤١	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٩٤,٦١٠	-	٩٤,٦١٠	-	٩٤,٦١٠	-	-	-	-	-	إجمالي الاحتياطيات الحسابية
٧,٦٢٣	-	٧,٦٢٣	-	-	-	-	-	٧,٦٢٣	-	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٧,٩٣٣	-	٧,٩٣٣	٨٨٧	٦٣٩	١٤٧	٣٥	٥٨٦	٤,٦٣١	١,٠٠٨	احتياطيات فنية أخرى
١,٤٩٦,٣٦٦	٨٠٥,٧٢٣	٦٩٠,٦٤٣	-	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين غير الموزعة
٣,٧٣٤,٦٤٤	٨٠٥,٧٢٣	٢,٩٢٨,٩٢١	٣١٢,٥٤٩	١٩٧,٣٧٦	١٦٤,٨٢٦	٣٦٠,١١٥	٣٥٧,١٨٥	٣٧١,٩٩٦	٤٧٤,٢٣١	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

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

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

الإيرادات	تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين طاقة	تأمين هندسي	الحماية والادخار	أخرى	إجمالي
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه	١٦٩,٦٨٨	٩٤,٨١٢	٧٣,٩٠٩	٣٩,٠٦٠	٦١,٢٤١	١٦,٣٦٠	١٠٦,٢٠١	٥٦١,٢٧١
- مباشر	-	-	٩٤٨	-	٦٩٤	٢٢,٩٤٧	١٧٦	٢٤,٧٦٥
- إعادة التأمين	١٦٩,٦٨٨	٩٤,٨١٢	٧٤,٨٥٧	٣٩,٠٦٠	٦١,٩٣٥	٣٩,٣٠٧	١٠٦,٣٧٧	٥٨٦,٠٣٦
أقساط إعادة التأمين المسندة	-	-	(١,٠٩٤)	-	(١,٢٩٤)	-	-	(٢,٣٨٨)
- محلية	(٧٧)	-	(٦٤,٥٥٥)	(٣٨,٨٩١)	(٥٩,٨٣٤)	(٨,٩٦٢)	(٩٠,٧٥٨)	(٢٦٣,٠٧٧)
- أجنبية	(٧٧)	-	(٦٥,٦٤٩)	(٣٨,٨٩١)	(٦١,١٢٨)	(٨,٩٦٢)	(٩٠,٧٥٨)	(٢٦٥,٤٦٥)
مصاري فائض الخسارة	(٢,٣٠٢)	(٧٥٨)	(٣٥٣)	-	(٣٥٣)	-	(١٨٣)	(٣,٩٤٩)
صافي أقساط التأمين المكتتبه	١٦٧,٣٠٩	٩٤,٠٥٤	٨,٨٥٥	١٦٩	٤٥٤	٣٠,٣٤٥	١٥,٤٣٦	٣١٦,٦٢٢
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي	(١٣,٦٠٦)	٣٨,٧٢٧	(٢,٨٥٣)	٢٠٦	٩٣٥	١,٧٢٦	(٣,٤٤٨)	٢١,٦٨٧
صافي أقساط التأمين المكتتبه	١٥٣,٧٠٣	١٣٢,٧٨١	٦,٠٠٢	٣٧٥	١,٣٨٩	٣٢,٠٧١	١١,٩٨٨	٣٣٨,٣٠٩
عمولات إعادة التأمين	٢٠٣	٤	٤,٤٦٣	٦,٨٧٣	٢,٥٥٩	٢٧٧	٥,١٢٤	١٩,٥٠٣
إيرادات اكتتاب أخرى	٤,١٦١	٢٦٠	١٣	-	٣	-	٨,٥٩٢	١٣,٠٢٩
مجموع الإيرادات	١٥٨,٠٦٧	١٣٣,٠٤٥	١٠,٤٧٨	٧,٢٤٨	٣,٩٥١	٣٢,٣٤٨	٢٥,٧٠٤	٣٧٠,٨٤١
تكاليف ومصاريف الاكتتاب	١٠٥,٨٨٦	١١٢,٨٧٢	٦٣١	-	٢٩	٢٠,٠٠٨	٢,٢٢٨	٢٤١,٦٥٤
إجمالي المطالبات المدفوعة	-	-	-	-	-	٤,٤٣٣	-	٤,٤٣٣
تصفيات وإستحقاقات الوثائق	٦,٩٢٩	٢,٨٣٤	-	-	-	-	-	٩,٧٦٣
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات	(٦١٦)	-	(٦٠١)	-	(٢٢)	(١٤,٨٢٠)	(٩٨٨)	(١٧,٠٤٧)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	١١٢,١٩٩	١١٥,٧٠٦	٣٠	-	٧	٩,٦٢١	١,٢٤٠	٢٣٨,٨٠٣
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	١٩,٧٣٨	(٧١٠)	٣,٦٠٩	-	٧١	١٩,٣٧٥	٩٦٩	٤٣,٠٥٢
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	٣,٢٨٥	(٣١٦)	٥٦٧	٩	١٥٠	١,٦٥٨	(٤١٦)	٤,٩٣٧
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي	١٣٥,٢٢٢	١١٤,٦٨٠	٤,٢٠٦	٩	٢٢٨	٣٠,٦٥٤	١,٧٩٣	٢٨٦,٧٩٢
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	(٦٤)	٢١٣	-	-	-	(٧٩٦)	١	(٦٤٦)
احتياطيات أقساط تأمين إضافية	١٥٣	٩٢	٣٠١	١	(١٨)	١٠٥	(٢٦)	٦٠٨
احتياطيات فنية أخرى	٨,٤٦١	٧,٦٨٦	١,٩٠٣	١٣	١,٤١٤	٩٨	٣,١٤٥	٢٢,٧٢٠
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين	١٤,٢٠٧	١٣,٠٢١	٥٣	٦,٦٢٨	٤١	-	١,٣١٢	٣٥,٢٦٢
مصاريف اكتتاب أخرى	١٥٧,٩٧٩	١٣٥,٦٩٢	٦,٤٦٣	٦,٦٥١	١,٦٦٥	٣٠,٠٦١	٦,٢٢٥	٣٤٤,٧٣٦
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	٨٨	(٢,٦٤٧)	٤,٠١٥	٥٩٧	٢,٢٨٦	٢,٢٨٧	١٩,٤٧٩	٢٦,١٠٥
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب								
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى								
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها								(١٦,٣٠٥)
مصاريف عمومية وإدارية								(٣٦,٩٤٣)
إيرادات عمولة من الودائع								٤,٩٣٥
إيرادات توزيعات أرباح من الاستثمارات								١,٦٧٠
انخفاض قيمة الاستثمارات								(٥٠٤)
أرباح محققة من الاستثمارات								٤,٨٢٧
أرباح غير محققة من الاستثمارات								(٤٢,٣٢٠)
مجموع الإيرادات التشغيلية								(١٦,٢١٥)
أخرى								(١,٥٠٠)
إجمالي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل وإسناد الفائض								(١٧,٧١٥)
الزكاة للفترة								-
صافي الدخل للفترة								-
مجموع الدخل العائد إلى عمليات التأمين								(١٧,٧١٥)
صافي دخل الفترة العائدة إلى المساهمين								(١٧,٧١٥)

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

إجمالي	أخرى	الحماية والادخار	تأمين هندسي	تأمين الطاقة	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
٥١٨,٥١٩	٩٨,٥٤٥	١٠,٩٠١	٢٦,٧٢٢	٤٨,٤٩١	٧٢,٧٩٠	١٦٣,٠٤٨	٩٨,٠٢٢
٢٩,٧٩٢	١٠٢	٢٤,٣٢٧	٥٩١	-	٤,٧٧٢	-	-
٥٤٨,٣١١	٩٨,٦٤٧	٣٥,٢٢٨	٢٧,٣١٣	٤٨,٤٩١	٧٧,٥٦٢	١٦٣,٠٤٨	٩٨,٠٢٢
(١,٨٠٨)	-	-	(٤٥٩)	-	(١,٣٤٩)	-	-
(٢٢٦,٩٧٧)	(٨٣,٤٦٩)	(٥,٥٢٢)	(٢٣,٢٧٩)	(٤٨,١٢٠)	(٦٦,٥٧٦)	-	(١١)
(٢٢٨,٧٨٥)	(٨٣,٤٦٩)	(٥,٥٢٢)	(٢٣,٧٣٨)	(٤٨,١٢٠)	(٦٧,٩٢٥)	-	(١١)
(١,٤٤٩)	(٢٠٠)	-	(٣٢٧)	-	(٣٢٧)	(٥٩٥)	-
٣١٨,٠٧٧	١٤,٩٧٨	٢٩,٧٠٦	٣,٢٤٨	٣٧١	٩,٣١٠	١٦٢,٤٥٣	٩٨,٠١١
(٤٨,٢٠٩)	(٦,٠٧٦)	١,٩٥١	(١,٩٣٤)	(١٤٠)	(٥,٩٤٦)	(٥,٠٩٦)	(٣٠,٩٦٨)
٢٦٩,٨٦٨	٨,٩٠٢	٣١,٦٥٧	١,٣١٤	٢٣١	٣,٣٦٤	١٥٧,٣٥٧	٦٧,٠٤٣
١٧,١٥٤	٤,٤٨٧	٦٨٣	٢,٨٠١	٥,٩٦٥	٢,٩٣٤	٥	٢٧٩
٧٠٢	(٤٤)	-	٢	-	٣	٧٢٤	١٧
٢٨٧,٧٢٤	١٣,٣٤٥	٣٢,٣٤٠	٤,١١٧	٦,١٩٦	٦,٣٠١	١٥٨,٠٨٦	٦٧,٣٣٩
٢٢٣,١٤٧	٤,٦٨٠	٣٢,٢١١	١٧٨	-	١,٣٧٢	١٤١,١٣٥	٤٣,٥٧١
١,٧٩١	-	١,٧٩١	-	-	-	-	-
٧,٤١٥	-	-	-	-	-	٥,١٩٤	٢,٢٢١
(١٥,٨١٤)	(١,٥٧٥)	(٩,٨٨٣)	(١٦٧)	-	(١,٣٢٧)	(٢٣٩)	(٢,٦٢٣)
٢١٦,٥٣٩	٣,١٠٥	٢٤,١١٩	١١	-	٤٥	١٤٦,٠٩٠	٤٣,١٦٩
٢٨,٠١١	٧٧٨	٤,٤٦١	٧٢٣	-	١,١٣٤	٦,٠٣٣	١٤,٨٨٢
(٤,١٣١)	١٥١	٢٧٦	(٦٠)	٢٠	٦٤	(٩,٣٥٠)	٤,٧٦٨
٢٤٠,٤١٩	٤,٠٣٤	٢٨,٨٥٦	٦٧٤	٢٠	١,٢٤٣	١٤٢,٧٧٣	٦٢,٨١٩
(٢,١٣٥)	٣٣٨	-	-	-	-	(٢,٢٠٤)	(٢٦٩)
٥٩	٩٦	١٠٢	٤٢	٥	٣٩	(٣٨٠)	١٥٥
١٤,٩١٩	٢,٤٤٥	٨١	١,٥٠٦	٥	١,٢٥٦	٥,٩٣٨	٣,٦٨٨
٢٩,٩٩٨	٥٥٠	-	١٣١	١١,٥٤٦	٨٨	١٥,٢٢٤	٢,٤٥٩
٢٨٣,٢٦٠	٧,٤٦٣	٢٩,٠٣٩	٢,٣٥٣	١١,٥٧٦	٢,٦٢٦	١٦١,٣٥١	٦٨,٨٥٢
٤,٤٦٤	٥,٨٨٢	٣,٣٠١	١,٧٦٤	(٥,٣٨٠)	٣,٦٧٥	(٣,٢٦٥)	(١,٥١٣)
(٨,٣٥١)							
(٤٠,٠٠٤)							
٣,٣٧٥							
١,٣١٥							
(٦,٧٦٥)							
١٠,٨٩٩							
١,٩٥٢							
(٣٧,٥٧٩)							
(٣٣,١١٥)							
(٣,٧٥٠)							
(٣٦,٨٦٥)							
-							
(٣٦,٨٦٥)							

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
- مباشر
- إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة
- محلية
- أجنبية

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبه

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه،
صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبه

عمولات إعادة التأمين

إيرادات اكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

تصفيات وإستحقاقات الوثائق

مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات

حصص معيدي التأمين من المطالبات

المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى

المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية،

صافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة غير

المدفوعة، صافي

صافي المطالبات والمنافع الأخرى

المتكبدة

احتياطيات أقساط تأمين إضافية

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي دخل الاكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات عمولة من الودائع

إيرادات توزيعات الأرباح من

الاستثمارات

انخفاض قيمة الاستثمارات

أرباح / (خسارة) محققة من الاستثمارات

أرباح / (خسارة) غير محققة من

الاستثمارات

مجموع المصاريف التشغيلية أخرى

إجمالي الخسارة 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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(غير مراجعة)

تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	الطاقة	تأمين هندسي	الحماية والادخار	أخرى	إجمالي
٥٣٥,٥٦٨	٣٤٧,٦١٣	١٣١,٠٨٣	٥٤٢,٦٤٩	٩٥,٤٢٠	٤٨,١٢٢	٢١٤,٧٣٤	١,٩١٥,١٨٩
-	-	٢,٩٣٠	-	٧٥٣	٦٨,٢٤٧	١٧٥	٧٢,١٠٥
٥٣٥,٥٦٨	٣٤٧,٦١٣	١٣٤,٠١٣	٥٤٢,٦٤٩	٩٦,١٧٣	١١٦,٣٦٩	٢١٤,٩٠٩	١,٩٨٧,٢٩٤
-	-	(٢,٤٩٧)	-	(٢,٧٨١)	-	-	(٥,٢٧٨)
(٦٠)	(١٤٦)	(١١٧,٠٣٩)	(٥٤١,٤١٩)	(٨٩,٤٦١)	(٢٦,٦٤٦)	(١٧٦,٧٨٣)	(٩٥١,٥٥٤)
(٦٠)	(١٤٦)	(١١٩,٥٣٦)	(٥٤١,٤١٩)	(٩٢,٢٤٢)	(٢٦,٦٤٦)	(١٧٦,٧٨٣)	(٩٥٦,٨٣٢)
(٢,٣٠٢)	(٢,٠٣٧)	(١,٠٠٧)	-	(١,٠٠٧)	-	(٥٨٤)	(٦,٩٣٧)
٥٣٣,٢٠٦	٣٤٥,٤٣٠	١٣,٤٧٠	١,٢٣٠	٢,٩٢٤	٨٩,٧٢٣	٣٧,٥٤٢	١,٠٢٣,٥٢٥
(١٤٨,٦٦٤)	٦٨,٩٠٢	(١,٤٦١)	(١٢٣)	١,٨٠٣	(١,٣٠٦)	(٣,٨١٣)	(٨٤,٦٦٢)
٣٨٤,٥٤٢	٤١٤,٣٣٢	١٢,٠٠٩	١,١٠٧	٤,٧٢٧	٨٨,٤١٧	٣٣,٧٢٩	٩٣٨,٨٦٣
٦٠٥	١٣	١٥,٦٤٥	١٩,٩٨٢	٩,٠٣٨	٩٢٨	١٢,٥٩٠	٥٨,٨٠١
٥,٣١١	٢٨٣	١٩	-	٨	-	١٠,٧١٢	١٦,٣٣٣
٣٩٠,٤٥٨	٤١٤,٦٢٨	٢٧,٦٧٣	٢١,٠٨٩	١٣,٧٧٣	٨٩,٣٤٥	٥٧,٠٣١	١,٠١٣,٩٩٧

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشر

- إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلية

- أجنبية

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير

المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة التأمين

إيرادات اكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

تصفيات وإستحقاقات الوثائق

مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات

حصة معيدي التأمين من المطالبات

المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى

المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت

التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة غير

المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات والمنافع الأخرى

المتكبدة

احتياطات أقساط تأمين إضافية

احتياطات فنية أخرى

العمولات المتكبدة

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 محققة من الاستثمارات

أرباح غير محققة من الاستثمارات

مجموع المصاريف 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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

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

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

انخفاض قيمة الاستثمارات

أرباح محققة من الاستثمارات

أرباح غير محققة من الاستثمارات

مجموع المصاريف التشغيلية أخرى
إجمالي الخسارة للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل وإسناد الفائض
الزكاة

صافي الخسارة للفترة

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

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

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 سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية	

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

أقساط التأمين المكتتبة / مستحق من أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة		موظفي الإدارة الرئيسية	
٣,٥٦٧	٢,٦٠٠	٤٣,٠١٥	١٥,٥٠٨
-	-	١٤	٩
(٤٠)	(١٣)	٩٢	-
(٢,٦٩٣)	(٢,٥٤٦)	٣٨,٧٣١	١١,١٨٩

كانت مكافآت موظفي الإدارة الرئيسية خلال الفترة كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٤,٣٢٠	٤,٦٢٧
٨٤٨	٦٧٦
٥,١٦٨	٥,٣٠٣
٣,٧٦٣	٣,٩٤٧

الرواتب والبدلات الأخرى
تعويض نهاية الخدمة ٦٧٦

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 إضافي 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 الالتزام 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م ٪	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ٪
٨٧,٣٥	٨٧,٣٥
١٢,٦٥	١٢,٦٥

المساهمين الخاضعين للزكاة
المساهمين الخاضعين لضريبة الدخل

١٦. رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع قد بلغ ٦٤٦,٤ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م، يتكون من ٦٤,٦ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم (٦٤٦,٤ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، يتكون من ٦٤,٦ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم).

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

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

قام مجلس إدارة الشركة خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠١٩م الموافق ٣٠ محرم ١٤٤١هـ، بزيادة رأس مال الشركة من ٥٢٨,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٦٤٦,٣٩٧,٠٦٠ ريال سعودي من خلال إصدار ١١,٨٣٩,٧٠٦ سهم عادي لدمج شركة (متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني) وتحويل جميع موجودات ومطلوبات شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني إلى الشركة من خلال عرض تبادل أسهم. تمت عملية الإنماج بنجاح وتم إصدار الأسهم وفقاً لذلك خلال العام. تم تحديد القيمة العادلة البالغة ١١,٨٣٩,٧٠٦ سهم من أسهم الشركة على أساس سعر إغلاق السوق لأسهم ولاء العادية بسعر ١٦,١٨ ريال سعودي للسهم الواحد في تداول بتاريخ آخر تداول قبل تاريخ الاستحواذ في ٢٩ فبراير ٢٠٢٠م. لم تكن تكاليف الإصدار المنسوبة مباشرة إلى إصدار الأسهم 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)

خلال الربع المنتهي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م، تم عقد اجتماع في الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٩ صفر ١٤٤٤ هـ (الموافق ١٥ سبتمبر ٢٠٢٢ م) وعلى إثره وافق المساهمون على دمج شركة ساب للتكافل مع شركة ولاء وفقاً لأحكام المادة (١٩١) و (١٩٢) و (١٩٣) من نظام الشركات من خلال إصدار أسهم جديدة وعددها (٠,٦٠٠٥٤٧٦١٧٦٤٧٠٥٩٠) سهم في شركة ولاء مقابل كل سهم في شركة ساب للتكافل ("ساب تكافل") ("صفقة اندماج") وفقاً للشروط والأحكام الواردة في اتفاقية الاندماج الموقعة بين الشركتين في ١٤٤٣/٠٧/٢٣ هـ (الموافق ٢٠٢٢/٢/٢٤ م) ("اتفاقية الاندماج").

كما وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المذكورة سابقاً على زيادة رأس المال لشركة ولاء من ست مائة وستة وأربعين مليون وثلاث مائة وسبعة وتسعين ألف وستين ريال سعودي (٦٤٦,٣٩٧,٠٦٠ ريال سعودي) إلى ثمان مائة وخمسين مليون وخمس مائة وثلاثة وثمانين ألف ومائتين وخمسين ريال سعودي (٨٥٠,٥٨٣,٢٥٠ ريال سعودي) وفقاً للشروط والأحكام لاتفاقية الاندماج. تم إصدار هذه الأسهم بعد الربع المنتهي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م.

إن هيكل المساهمين في الشركة هو على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (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 ٢٠٢١ م (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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

٢٠. إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م						الفئة
الشركات					متناهية الصغر	
مجموع أقساط التأمين المكتتبة	أفراد	كبيرة	متوسطة	صغيرة		متناهية الصغر
بالآلاف الريالات السعودية						
٥٣٥,٥٦٨	٥٠,٠٨٩	٣٦٨,٧٢٣	٣٦,٠٩١	٣٦,٥٦٥	٤٤,١٠٠	تأمين طبي
٣٤٧,٦١٣	٢٩٠,٢٣٨	٣٨,١٦١	١١,٥٠٤	٦,١٥٠	١,٥٦٠	تأمين مركبات
١٣٤,٠١٣	٢	٨٥,٠٢٨	١٢,٠٩٩	١٣,١١٨	٢٣,٧٦٦	تأمين ممتلكات
٩٦,١٧٣	-	٦٩,١٦٠	١٨,١٩٤	٤,٥٢١	٤,٢٩٨	تأمين هندسي
٥٤٢,٦٤٩	-	٥٤٢,٣١٥	٨	-	٣٢٦	تأمين طاقة
١١٦,٣٦٩	١,٢٤٣	٧٩,٣٦٣	٤٧٩	٥٠٢	٣٤,٧٨٢	تأمين الحماية والادخار
٢١٤,٩٠٩	١٧,١٣٢	١٣٩,٤٣٩	٢٩,٠١٥	٢١,٨٠٩	٧,٥١٤	أخرى
١,٩٨٧,٢٩٤	٣٥٨,٧٠٤	١,٣٢٢,١٨٩	١٠٧,٣٩٠	٨٢,٦٦٥	١١٦,٣٤٦	المجموع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م						الفئة
الشركات					متناهية الصغر	
مجموع أقساط التأمين المكتتبة	أفراد	كبيرة	متوسطة	صغيرة		متناهية الصغر
بالآلاف الريالات السعودية						
٢٤٨,٨٠١	١٤,٥٠٤	١٩٠,١٩٤	٢٠,٨٥٢	١٤,١٥٣	٩,٠٩٨	تأمين طبي
٤٦١,٣٨٤	٣٧٩,٧٥٢	٥٣,٧٣٠	٩,٠٩٤	٥,٠٤٩	١٣,٧٥٩	تأمين مركبات
١٢١,٨٢٣	-	٨٧,٥٧٥	١٥,٧٦٢	١١,٦٦٦	٦,٨٢٠	تأمين ممتلكات
٧١,٠٦١	-	٤٩,٧٥٥	١٥,٨٧٦	٢,٥٨٢	٢,٨٤٨	تأمين هندسي
٥٠١,٣٨٨	-	٤٨٦,٠٢٨	١٣,٦٧٣	-	١,٦٨٧	تأمين طاقة
١٠٦,٣٤٦	٢,٤٥١	٩٦,٥٤٠	١,١٠١	٣٠٥	٥,٩٤٩	تأمين الحماية والادخار
٢٢٣,٤٢٧	٤,١٢٦	١٥٨,٨٦٩	٢٣,٤٣٢	٢٢,٩٩٤	١٤,٠٠٦	أخرى
١,٧٣٤,٢٣٠	٤٠٠,٨٣٣	١,١٢٢,٦٩١	٩٩,٧٩٠	٥٦,٧٤٩	٥٤,١٦٧	المجموع

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

٢١. معلومات إضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م - (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م - (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهميين	عمليات التأمين	
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
						الموجودات
٣٢٥,٠٥٥	٢,١٧٢	٣٢٢,٨٨٣	٥٥٢,٨٢٤	٩,٠٤٧	٥٤٣,٧٧٧	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	٥٨٥,٤٨١	-	٥٨٥,٤٨١	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة - الصافي
٥٣٨,٥٩٨	-	٥٣٨,٥٩٨	٥٨٣,٤٢٢	-	٥٨٣,٤٢٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٣٨,٩١٩	-	٣٣٨,٩١٩	٣٧١,٣٢٧	-	٣٧١,٣٢٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٤٩,٦٥٥	-	١٤٩,٦٥٥	١٥٠,٨٢٨	-	١٥٠,٨٢٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٢٣,٦٩٦	-	١٢٣,٦٩٦	٩٤,٦١٠	-	٩٤,٦١٠	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات المحاسبية
٣٦,٤٧٦	-	٣٦,٤٧٦	٤٣,٧٠٥	-	٤٣,٧٠٥	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٧٧٣,٢٣٦	٧١٠,٢٨٨	٦٢,٩٤٨	٧٥٨,٠٤٦	٦٤٥,٠٩٨	١١٢,٩٤٨	استثمارات
٤,٤٣٧	٤,٤٣٧	-	١٢,٦٤٠	١٢,٦٤٠	-	مستحق من عمليات التأمين
٩٧,٤٠١	٢١٣	٩٧,١٨٨	١٥٣,٤٧٢	١,٣٥٥	١٥٢,١١٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٠,٩٦٩	-	٣٠,٩٦٩	٣٢,٨٦٨	-	٣٢,٨٦٨	الممتلكات والمعدات، صافي
٣٧,٧١٣	٣٢,٥٣١	٥,١٨٢	٣٧,١٧٥	٣٢,١٤٥	٥,٠٣٠	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	-	١١,٤٨٨	١١,٤٨٨	-	إيرادات وديعة نظامية مستحقة
٧,٤١٩	٥,٤١٩	٢,٠٠٠	٧,٧٠٣	٤,٨٩٥	٢,٨٠٨	إيرادات عمولة مستحقة
٣,٤٤٧,١٨١	٨٥٤,٨٧٩	٢,٥٩٢,٣٠٢	٣,٧٣٤,٦٤٤	٨٠٥,٧٢٣	٢,٩٢٨,٩٢١	مجموع الموجودات

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م - (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م - (غير مراجعة)			
عمليات المساهميين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهميين	عمليات التأمين	المجموع	
بالآلاف الريالات السعودية			بالآلاف الريالات السعودية			
						المطلوبات
						مطالبات مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين
٤٧,٦٥٨	-	٤٧,٦٥٨	٦٣,٢٤٧	-	٦٣,٢٤٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٩٠,٧٠٢	٢,١٣٤	١٨٨,٥٦٨	٢٨٤,٩٥٦	٥,٧٢٢	٢٧٩,٢٣٤	أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
٣٣٥,٠٢٦	-	٣٣٥,٠٢٦	٣٠٩,٦٢٢	-	٣٠٩,٦٢٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٠٧٤,١٠٣	-	١,٠٧٤,١٠٣	١,٢٠٣,٥٨٩	-	١,٢٠٣,٥٨٩	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٣١,٢٥٨	-	٣١,٢٥٨	٣٩,٢٢٨	-	٣٩,٢٢٨	مطالبات تحت التسوية
٤٨٠,٦١٦	-	٤٨٠,٦١٦	٦١١,١٤١	-	٦١١,١٤١	مطالبات متكيدة غير مبلغ عنها
٢٦٦,٢٠٢	-	٢٦٦,٢٠٢	٢٧٤,١٥٤	-	٢٧٤,١٥٤	إجمالي الاحتياطات الحسابية
١٢٣,٦٩٦	-	١٢٣,٦٩٦	٩٤,٦١٠	-	٩٤,٦١٠	احتياطات أقساط تأمين إضافية
٩,٠٥٤	-	٩,٠٥٤	٧,٦٢٣	-	٧,٦٢٣	احتياطات فنية أخرى
٧,٧٠١	-	٧,٧٠١	٧,٩٣٣	-	٧,٩٣٣	تعويض نهاية الخدمة
٢١,٩٨٢	-	٢١,٩٨٢	٢٣,٩٠١	-	٢٣,٩٠١	الزكاة وضريبة الدخل
٣١,٢٠٨	٣١,٢٠٨	-	٣٥,٩٢٧	٣٥,٩٢٧	-	عائد إيرادات عمولة مستحقة إلى ساما
١٠,٧٦٤	١٠,٧٦٤	-	١١,٤٨٨	١١,٤٨٨	-	مستحق الى عمليات المساهمين
٤,٤٣٧	-	٤,٤٣٧	١٢,٦٤٠	-	١٢,٦٤٠	فائض متراكم مستحق الدفع
٢,١٤٨	-	٢,١٤٨	٢,١٤٦	-	٢,١٤٦	
٢,٦٣٦,٥٥٥	٤٤,١٠٦	٢,٥٩٢,٤٤٩	٢,٩٨٢,٢٠٥	٥٣,١٣٧	٢,٩٢٩,٠٦٨	مجموع المطلوبات
						حقوق الملكية
						رأس المال
٦٤٦,٣٩٧	٦٤٦,٣٩٧	-	٦٤٦,٣٩٧	٦٤٦,٣٩٧	-	علاوة اصدار
١٠٣,٢٧٧	١٠٣,٢٧٧	-	١٠٣,٢٧٧	١٠٣,٢٧٧	-	احتياطي نظامي
٦٣,٣٢٧	٦٣,٣٢٧	-	٦٣,٣٢٧	٦٣,٣٢٧	-	خسائر متراكمة
(٤٠,٧٥٠)	(٤٠,٧٥٠)	-	(٩٢,٥٩٠)	(٩٢,٥٩٠)	-	احتياطي القيمة العادلة على الاستثمارات المتاحة للبيع
٣٨,٥٢٢	٣٨,٥٢٢	-	٣٢,١٧٥	٣٢,١٧٥	-	مجموع حقوق المساهمين
٨١٠,٧٧٣	٨١٠,٧٧٣	-	٧٥٢,٥٨٦	٧٥٢,٥٨٦	-	احتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة - لعمليات التأمين
						مجموع حقوق الملكية
(١٤٧)	-	(١٤٧)	(١٤٧)	-	(١٤٧)	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٨١٠,٦٢٦	٨١٠,٧٧٣	(١٤٧)	٧٥٢,٤٣٩	٧٥٢,٥٨٦	(١٤٧)	
٣,٤٤٧,١٨١	٨٥٤,٨٧٩	٢,٥٩٢,٣٠٢	٣,٧٣٤,٦٤٤	٨٠٥,٧٢٣	٢,٩٢٨,٩٢١	

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م			(غير مراجعة)
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
٥١٨,٥١٩	-	٥١٨,٥١٩	٥٦١,٢٧١	-	٥٦١,٢٧١	الإيرادات
٢٩,٧٩٢	-	٢٩,٧٩٢	٢٤,٧٦٥	-	٢٤,٧٦٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٥٤٨,٣١١	-	٥٤٨,٣١١	٥٨٦,٠٣٦	-	٥٨٦,٠٣٦	- مباشرة
						- إعادة التأمين
						أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٨٠٨)	-	(١,٨٠٨)	(٢,٣٨٨)	-	(٢,٣٨٨)	- محلية
(٢٢٦,٩٧٧)	-	(٢٢٦,٩٧٧)	(٢٦٣,٠٧٧)	-	(٢٦٣,٠٧٧)	- أجنبية
(٢٢٨,٧٨٥)	-	(٢٢٨,٧٨٥)	(٢٦٥,٤٦٥)	-	(٢٦٥,٤٦٥)	مصاريف فائض الخسارة
(١,٤٤٩)	-	(١,٤٤٩)	(٣,٩٤٩)	-	(٣,٩٤٩)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣١٨,٠٧٧	-	٣١٨,٠٧٧	٣١٦,٦٢٢	-	٣١٦,٦٢٢	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، الصافي
(٤٨,٢٠٩)	-	(٤٨,٢٠٩)	٢١,٦٨٧	-	٢١,٦٨٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٦٩,٨٦٨	-	٢٦٩,٨٦٨	٣٣٨,٣٠٩	-	٣٣٨,٣٠٩	عمولات إعادة التأمين
١٧,١٥٤	-	١٧,١٥٤	١٩,٥٠٣	-	١٩,٥٠٣	إيرادات إكتتاب أخرى
٧٠٢	-	٧٠٢	١٣,٠٢٩	-	١٣,٠٢٩	مجموع الإيرادات
٢٨٧,٧٢٤	-	٢٨٧,٧٢٤	٣٧٠,٨٤١	-	٣٧٠,٨٤١	
						تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٢٢٣,١٤٧	-	٢٢٣,١٤٧	٢٤١,٦٥٤	-	٢٤١,٦٥٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٧٩١	-	١,٧٩١	٤,٤٣٣	-	٤,٤٣٣	تصفيات وإستحقاقات الوثائق
٧,٤١٥	-	٧,٤١٥	٩,٧٦٣	-	٩,٧٦٣	مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات
(١٥,٨١٤)	-	(١٥,٨١٤)	(١٧,٠٤٧)	-	(١٧,٠٤٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٢١٦,٥٣٩	-	٢١٦,٥٣٩	٢٣٨,٨٠٣	-	٢٣٨,٨٠٣	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
٢٨,٠١١	-	٢٨,٠١١	٤٣,٠٥٢	-	٤٣,٠٥٢	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، الصافي
(٤,١٣١)	-	(٤,١٣١)	٤,٩٣٧	-	٤,٩٣٧	التغيرات في مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها، الصافي
٢٤٠,٤١٩	-	٢٤٠,٤١٩	٢٨٦,٧٩٢	-	٢٨٦,٧٩٢	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
(٢,١٣٥)	-	(٢,١٣٥)	(٦٤٦)	-	(٦٤٦)	احتياطات أقساط تأمين إضافية
٥٩	-	٥٩	٦٠٨	-	٦٠٨	احتياطات فنية أخرى
١٤,٩١٩	-	١٤,٩١٩	٢٢,٧٢٠	-	٢٢,٧٢٠	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
٢٩,٩٩٨	-	٢٩,٩٩٨	٣٥,٢٦٢	-	٣٥,٢٦٢	مصاريف إكتتاب أخرى
٢٨٣,٢٦٠	-	٢٨٣,٢٦٠	٣٤٤,٧٣٦	-	٣٤٤,٧٣٦	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٤,٤٦٤	-	٤,٤٦٤	٢٦,١٠٥	-	٢٦,١٠٥	صافي دخل الإكتتاب

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
بالآلاف الريالات السعودية			بالآلاف الريالات السعودية			
(٨,٣٥١)	-	(٨,٣٥١)	(١٦,٣٠٥)	-	(١٦,٣٠٥)	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٤٠,٠٠٤)	(٢,٦٢٢)	(٣٧,٣٨٢)	(٣٦,٩٤٣)	(٢,٥٢٠)	(٣٤,٤٢٣)	عكس / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٣٧٥	٢,٧٧٢	٦,١٤٧	٤,٩٣٥	٢,٢٦٨	٧,٢٠٣	مصاريف عمومية و إدارية
١,٣١٥	١,٣١٥	-	١,٦٧٠	١,٦٧٠	-	إيرادات عمولة من الودائع
(٦,٧٦٥)	(٦,٧٦٥)	-	-	-	-	انخفاض قيمة الاستثمارات
١٠,٨٩٩	١٠,٨٩٩	-	(٥٠٤)	(٥٠٤)	-	إيرادات توزيعات أرباح من الاستثمارات
١,٩٥٢	١,٩٥٢	-	٤,٨٢٧	٤,٨٢٧	-	أرباح / (خسارة) محققة من الاستثمارات
						أرباح / (خسارة) غير محققة من الاستثمارات
(٣٧,٥٧٩)	٧,٥٥١	(٤٥,١٣٠)	(٤٢,٣٢٠)	٥,٧٤١	(٤٨,٥٧٩)	مجموع (المصاريف) / إيرادات التشغيلية الأخرى
(٣٣,١١٥)	٧,٥٥١	(٤٠,٦٦٤)	(١٦,٢١٥)	٥,٧٤١	(١٠,٤٧٤)	إجمالي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل وإسناد الفاوض
(٣,٧٥٠)	(٣,٧٥٠)	-	(١,٥٠٠)	(١,٥٠٠)	-	الزكاة للفترة
(٣٦,٨٦٥)	٣,٨٠١	(٤٠,٦٦٤)	(١٧,٧١٥)	٤,٢٤١	(١٣,٤٧٤)	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة
-	(٤٠,٦٦٤)	٤٠,٦٦٤	-	(٢١,٩٥٦)	٢١,٩٥٦	الخسارة المحولة إلى المساهمين
(٣٦,٨٦٥)	(٣٦,٨٦٥)	-	(١٧,٧١٥)	(١٧,٧١٥)	-	صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تحويل الفاوض إلى المساهمين
						خسارة السهم الاساسي والمخفض (بالريال السعودي للسهم)
	(٠,٥٧)			(٠,٢٧)		

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	(غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية			بالآلاف الريالات السعودية			
(٣٦,٨٦٥)	(٣٦,٨٦٥)	-	(١٧,٧١٥)	(١٧,٧١٥)	-	مجموع الخسارة للفترة
						الدخل / الشامل الآخر
						البنود التي قد تم أو قد يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة
						استثمارات متاحة للبيع:
(١٠,٨٩٩)	(١٠,٨٩٩)	-	-	-	-	- أرباح محققة محولة إلى قائمة الدخل
٦,٦٩٧	٦,٦٩٧	-	٢,٥٥٨	٢,٥٥٨	-	- التغيير في القيمة العادلة
(٤١,٠٦٧)	(٤١,٠٦٧)	-	(١٥,١٥٧)	(١٥,١٥٧)	-	مجموع الخسارة الشاملة للفترة

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢١ . معلومات إضافية (تتمه)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م		(غير مراجعة)	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	المجموع
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية			
١,٦٥٨,٩٤٥	-	١,٦٥٨,٩٤٥	-	١,٩١٥,١٨٩	-
٧٥,٢٨٥	-	٧٥,٢٨٥	-	٧٢,١٠٥	-
١,٧٣٤,٢٣٠	-	١,٧٣٤,٢٣٠	-	١,٩٨٧,٢٩٤	-
(١٠,٦٥٧)	-	(١٠,٦٥٧)	-	(٥,٢٧٨)	-
(٨٧٦,٥١٢)	-	(٨٧٦,٥١٢)	-	(٩٥١,٥٥٤)	-
(٨٨٧,١٦٩)	-	(٨٨٧,١٦٩)	-	(٩٥٦,٨٣٢)	-
(٤,٣٣٠)	-	(٤,٣٣٠)	-	(٦,٩٣٧)	-
٨٤٢,٧٣١	-	٨٤٢,٧٣١	-	١,٠٢٣,٥٢٥	-
(٩٦,٠٣٠)	-	(٩٦,٠٣٠)	-	(٨٤,٦٦٢)	-
٧٤٦,٧٠١	-	٧٤٦,٧٠١	-	٩٣٨,٨٦٣	-
٤٥,٣٣٠	-	٤٥,٣٣٠	-	٥٨,٨٠١	-
١,٤٦٣	-	١,٤٦٣	-	١٦,٣٣٣	-
٧٩٣,٤٩٤	-	٧٩٣,٤٩٤	-	١,٠١٣,٩٩٧	-
٧٠٨,٧١٨	-	٧٠٨,٧١٨	-	٧٥٣,٤٥٠	-
١٢,١٥٤	-	١٢,١٥٤	-	٢٤,١٦٧	-
١٨,٢٦٠	-	١٨,٢٦٠	-	٢٨,٧٢٤	-
(١١٩,٢٨٠)	-	(١١٩,٢٨٠)	-	(٧٦,٣٨٢)	-
٦١٩,٨٥٢	-	٦١٩,٨٥٢	-	٧٢٩,٩٥٩	-
٥٩,٨٣٤	-	٥٩,٨٣٤	-	٩٨,١١٧	-
(٣,٥٤٥)	-	(٣,٥٤٥)	-	٦,٧٧٩	-
٦٧٦,١٤١	-	٦٧٦,١٤١	-	٨٣٤,٨٥٥	-
(١٦,٠٧٠)	-	(١٦,٠٧٠)	-	(١,٤٣١)	-
٦٣١	-	٦٣١	-	٢٣٢	-
٤٢,٧٢٠	-	٤٢,٧٢٠	-	٦١,٧٣٨	-
٦٨,٠٧٤	-	٦٨,٠٧٤	-	٩٦,٠٢١	-
٧٧١,٤٩٦	-	٧٧١,٤٩٦	-	٩٩١,٤١٥	-
٢١,٩٩٨	-	٢١,٩٩٨	-	٢٢,٥٨٢	-

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشرة

- إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلية

- أجنبية

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة،

الصافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة التأمين

إيرادات إكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

تصفيات وإستحقاقات الوثائق

مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، الصافي

التغيرات في مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها،

الصافي

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

احتياطات أقساط تأمين إضافية

احتياطات فنية أخرى

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
(١٤,٣٤٩)	-	(١٤,٣٤٩)	(١٧,١٤٧)	-	(١٧,١٤٧)	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(١١١,٨١١)	(٦,٩٥١)	(١٠٤,٨٦٠)	(١١٠,٥٤٤)	(٧,٠٧٠)	(١٠٣,٤٧٤)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٧,٥٣٩	٨,٨١٤	٨,٧٢٥	١٣,٣٩٨	٦,٨٠٣	٦,٥٩٥	مصاريف عمومية و إدارية
٧,٥٢٦	٧,٥٢٦	-	٩,٣٧٣	٩,٣٧٣	-	إيرادات عمولة من الودائع
(٦,٧٦٥)	(٦,٧٦٥)	-	-	-	-	إيرادات توزيعات أرباح من الاستثمارات
٢٨,٨٢٣	٢٨,٨٢٣	-	٢٩,٠٧٥	٢٩,٠٧٥	-	انخفاض قيمة الاستثمارات
١٠,٦٠٤	١٠,٦٠٤	-	٩,٤٢٣	٩,٤٢٣	-	أرباح محققة من الاستثمارات
						أرباح غير محققة من الاستثمارات
(٦٨,٤٣٣)	٤٢,٠٥١	(١١٠,٤٨٤)	(٦٦,٤٢٢)	٤٧,٦٠٤	(١١٤,٠٢٦)	مجموع (المصاريف) / إيرادات التشغيلية الأخرى
(٤٦,٤٣٥)	٤٢,٠٥١	(٨٨,٤٨٦)	(٤٣,٨٤٠)	٤٧,٦٠٤	(٩١,٤٤٤)	إجمالي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل وإسناد الفائض
(١١,١٥٠)	(١١,١٥٠)	-	(٨,٠٠٠)	(٨,٠٠٠)	-	الزكاة للفترة
(٥٧,٥٨٥)	٣٠,٩٠١	(٨٨,٤٨٦)	(٥١,٨٤٠)	٣٩,٦٠٤	(٩١,٤٤٤)	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة
-	(٨٨,٥٦٧)	٨٨,٤٨٦	-	(٩١,٤٤٤)	٩١,٤٤٤	الخسارة المحولة إلى المساهمين
(٥٧,٥٨٥)	(٥٧,٥٨٥)	-	(٥١,٨٤٠)	(٥١,٨٤٠)	-	صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تحويل الفائض إلى المساهمين
						خسارة السهم الاساسي والمخفض (بالريال السعودي للسهم)
(٠,٨٩)			(٠,٨٠)			

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	(غير مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
(٥٧,٥٨٥)	(٥٧,٥٨٥)	-	(٥١,٨٤٠)	(٥١,٨٤٠)	-	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:
(٢٨,٨٢٣)	(٢٨,٨٢٣)	-	(٢٧,١٣٥)	(٢٧,١٣٥)	-	- أرباح محققة محولة إلى قائمة الدخل
٣٩,٦٥٢	٣٩,٦٥٢	-	٢٠,٧٨٨	٢٠,٧٨٨	-	- التغير في القيمة العادلة
(٤٦,٧٥٦)	(٤٦,٧٥٦)	-	(٥٨,١٨٧)	(٥٨,١٨٧)	-	مجموع الخسارة الشاملة للفترة

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢١. معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (لفترة التسعة أشهر)

عمليات التأمين			عمليات التامين			عمليات التامين			(غير مراجعة)		
المجموع	المساهمين	عمليات التامين									
٢٠٢١م بالآلاف الريالات السعودية			٢٠٢٢م بالآلاف الريالات السعودية			٢٠٢١م بالآلاف الريالات السعودية			٢٠٢٢م بالآلاف الريالات السعودية		
(٤٦,٤٣٥)	(٤٦,٤٣٥)	-	(٤٣,٨٤٠)	(٤٣,٨٤٠)	-						
٧,١٣٤	-	٧,١٣٤	٤,٧٢٨	-	٤,٧٢٨						
٥٧٨	-	٥٧٨	١,٨٧٢	٣٨٦	١,٤٨٦						
١٤,٣٤٩	-	١٤,٣٤٩	١٧,١٤٧	-	١٧,١٤٧						
٦,٧٦٥	٦,٧٦٥	-	-	-	-						
(١٧,٥٣٩)	(٨,٨١٤)	(٨,٧٢٥)	(١٣,٣٩٨)	(٦,٨٠٣)	(٦,٥٩٥)						
(٧,٥٦٢)	(٧,٥٦٢)	-	(٩,٣٧٣)	(٩,٣٧٣)	-						
(٢٨,٨٢٣)	(٢٨,٨٢٣)	-	(٢٩,٠٧٥)	(٢٩,٠٧٥)	-						
(١٠,٦٠٤)	(١٠,٦٠٤)	-	(٩,٤٢٣)	(٩,٤٢٣)	-						
٣,١٥٧	-	٣,١٥٧	٣,١٢٧	-	٣,١٢٧						
١١١	-	١١١	٦٤٨	-	٦٤٨						
٢٥٧	٢٥٧	-	٣٤	٣٤	-						
(٩٦,٥٣٢)	-	(٩٦,٥٣٢)	(٢٠,٤٩٩)	-	(٢٠,٤٩٩)						
(١٨٢,٣٢٣)	-	(١٨٢,٣٢٣)	(٤٤,٨٢٤)	-	(٤٤,٨٢٤)						
(١٨٠,٠٢٤)	-	(١٨٠,٠٢٤)	(٣٢,٤٠٨)	-	(٣٢,٤٠٨)						
(٥٥,٢٩٠)	-	(٥٥,٢٩٠)	(١,١٧٣)	-	(١,١٧٣)						
٩,٠٧٥	-	٩,٠٧٥	٢٩,٠٨٦	-	٢٩,٠٨٦						
(٧,٢٥٨)	-	(٧,٢٥٨)	(٧,٢٢٩)	-	(٧,٢٢٩)						
٣٧٨	(١,٦٦١)	٢,٠٣٩	(٥٦,٠٧١)	(١,١٤٢)	(٥٤,٩٢٩)						
(١,١٤٦)	-	(١,١٤٦)	١٥,٥٨٩	-	١٥,٥٨٩						
٢٣,٩٣٦	٣,٦٥٧	٢٠,٢٧٩	٩٦,٣٥٨	٣,٥٨٨	٩٢,٧٧٠						
(٣٢,٤١٣)	-	(٣٢,٤١٣)	(٢٥,٤٠٤)	-	(٢٥,٤٠٤)						
٢٧٨,٣٥٣	-	٢٧٨,٣٥٣	١٢٩,٤٨٦	-	١٢٩,٤٨٦						
١٢,٣٥٢	-	١٢,٣٥٢	٧,٩٧٠	-	٧,٩٧٠						
٢٣٩,٨٥٨	-	٢٣٩,٨٥٨	١٣٠,٥٢٥	-	١٣٠,٥٢٥						
٥١,٧٤٥	-	٥١,٧٤٥	٧,٩٥٢	-	٧,٩٥٢						
(٩,٠٧٥)	-	(٩,٠٧٥)	(٢٩,٠٨٦)	-	(٢٩,٠٨٦)						
(١٦,٠٧٠)	-	(١٦,٠٧٠)	(١,٤٣١)	-	(١,٤٣١)						
٦٣١	-	٦٣١	٢٣٢	-	٢٣٢						
(٤٢,٤١٥)	(٩٣,٢٢٠)	٥٠,٨٠٥	١٢١,٥٢٠	(٩٥,٦٤٨)	٢١٧,١٦٨						
(٢,٢٦٥)	-	(٢,٢٦٥)	(١,٢٠٨)	-	(١,٢٠٨)						
(٦,٩١٣)	(٦,٩١٣)	-	(٣,٢٨١)	(٣,٢٨١)	-						
(٥١,٥٩٣)	(١٠٠,١٣٣)	٤٨,٥٤٠	١١٧,٠٣١	(٩٨,٩٢٩)	٢١٥,٩٦٠						

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢١. معلومات إضافية (تتمه)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر (تتمه)

٢٠٢١م بآلاف الريالات السعودية			٢٠٢٢م بآلاف الريالات السعودية			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
-	(١٨٧,٢١٥)	(١٨٧,٢١٥)	٩٧,٣٠٧	٤٧,٣٠٧	(٥٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٨,٣٤٣	١١,٠٧٧	١٩,٤٢٠	٧,٣٢٧	١٣,١١٤	٥,٧٨٧	(إضافات) / إستيعادات في استثمارات إيراد عملات مستلمة
-	٧,٥٦٢	٧,٥٦٢	٩,٣٧٣	٩,٣٧٣	-	توزيعات أرباح
(١٥١,٦٥٩)	١٦٧,٢٧٤	١٥,٦١٥	-	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
-	-	(٩,٢٢٦)	-	(٦,٦٢٧)	(٦,٦٢٧)	إضافات إلى الممتلكات والمعدات
-	-	(٣,٦٢٥)	-	(١,٣٣٤)	(١,٣٣٤)	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
(١٧٢,٥٦٧)	(١,٣٠٢)	(١٧٣,٨٦٩)	١١٤,٠٠٧	١١٣,٤٩٢	(٥١٥)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١٠٥,٤٠٩)	١٠٥,٤٠٩	-	(٨,٢٠٣)	-	٨,٢٠٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢,٩٨٢)	-	(٢,٩٨٢)	-	(٢,٧٥٤)	(٢,٧٥٤)	مستحق من المساهمين/ عمليات التأمين سداد التزامات الإيجار
(١٠٨,٣٩١)	١٠٥,٤٠٩	(٢,٩٨٢)	(٨,٢٠٣)	(٢,٧٥٤)	٥,٤٤٩	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
(٢٣٢,٤١٨)	٣,٩٧٤	(٢٢٨,٤٤٤)	٦,٨٧٥	٢٢٧,٧٦٩	٢٢٠,٨٩٤	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٦٨٧,٢٩٧	-	٦٨٧,٢٩٧	٢,١٧٢	٣٢٥,٠٥٥	٣٢٢,٨٨٣	نقد وما في حكمه، في بداية الفترة
٤٥٤,٨٧٩	٣,٩٧٤	٤٥٨,٨٥٣	٩,٠٤٧	٥٥٢,٨٢٤	٥٤٣,٧٧٧	النقد وما في حكمه، في نهاية الفترة
-	١٠,٨٢٩	١٠,٨٢٩	(٦,٣٤٧)	(٦,٣٤٧)	-	المعاملات غير النقدية: التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

٢٢. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٠٦ ربيع الثاني ١٤٤٤هـ الموافق ٣١ أكتوبر ٢٠٢٢م.