

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة ولاء للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، ان القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية كما في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

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

الأمر الرئيسية للمراجعة

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

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

كيفية تناول مراجعتنا الأمور الرئيسية للمراجعة	الأمور الرئيسية للمراجعة
<p>لقد قمنا بفحص الشروط الرئيسية في اتفاقية الاندماج ومحاضر مجلس الإدارة ذات الصلة والموافقات النظامية والتنظيمية المطلوبة للحصول علي فهم صفقة تجميع الأعمال ؛</p> <p>قمنا بإشراك المتخصصين لدينا وقمنا بتقييم مدى معقولية الحسابات والاقتراضات الأساسية، بما في ذلك توقعات التدفق النقدي ومعدلات الخصم المستخدمة.</p> <p>قمنا بتقييم تحديد وتقييم الأصول غير الملموسة بناء على فهمنا لأعمال المنشأة المستحوذ عليها "ساب تكافل"، وقمنا بإشراك متخصصي التقييم لدينا في المناقشات مع الإدارة لإخضاع التحديد ونتائج التقييم والاقتراضات الأساسية للمعقولية حسب ما حددته الإدارة والخبير الخارجي للشركة؛</p> <p>قمنا بفحص وتحديد مدى ملاءمة الأعمار الإنتاجية المخصصة للأصول غير الملموسة.</p> <p>قمنا بتقييم مدى كفاية واكتمال الإفصاحات في القوائم المالية مقابل متطلبات الإفصاح ذات العلاقة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية.</p> <p>قمنا بتقييم كفاءة وقدرات وموضوعية خبير الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية وتقييم علاقتهم بالمنشأة.</p>	<p>تجميع الأعمال محاسبة الاندماج</p> <p>خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، وافق مساهمو الشركة في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد في ١٥ سبتمبر ٢٠٢٢م الموافق ١٩ صفر ١٤٤٤ هـ على الاندماج المقترح للشركة وشركة ساب تكافل، من خلال إصدار ٠,٦٠٠٥٤٧٦٦١٧٦٤٧,٠٥٩٠ سهما جديدا في الشركة لكل سهم في شركة ساب للتكافل وفقاً لشروط وأحكام اتفاقية الاندماج. بالإضافة إلى استلام الموافقات النظامية و التنظيمية، في ١٨ أكتوبر ٢٠٢٢م، أكملت الشركة اندماجا نظامياً مع شركة ساب تكافل. وفي هذا التاريخ تم تحويل صافي الأصول والأنشطة التجارية لشركة ساب للتكافل إلى الشركة مقابل الأسهم الجديدة الصادرة في الشركة. أكملت شركة ولاء الاندماج مع شركة ساب للتكافل وذلك باجمالي مقابل شراء وقدره ٢٩٤,٠٢٨ مليون ريال سعودي. تمت المحاسبة عن هذه المعاملة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٣ تجميع الأعمال ("المعيار الدولي للتقرير المالي ٣") باستخدام طريقة الاستحواد.</p> <p>خلال العام، أكملت الشركة أيضا إجراء تخصيص شامل لسعر الشراء، حيث قامت الإدارة بتعيين طرف ثالث مستقل، و أكملت تعديلات التقييم العادل للأصول المستحوذ عليها والالتزامات المفترض سدادها. نتيجة لذلك، أقرت الشركة بأصول غير ملموسة بقيمة ٥٣,٢٨ مليون ريال سعودي والمساومة على عملية شراء بمبلغ ٤٩,٦٨ مليون ريال سعودي كجزء من القيام بممارسة تخصيص شامل لسعر الشراء.</p> <p>تتطلب اتفاقية إجراء تخصيص شامل لسعر الشراء احكام إدارية هامة في تحديد القيم العادلة للأصول المكتناة والالتزامات المكتبدة، بما في ذلك الأصول غير الملموسة التي تعتبر بطبيعتها تحكيمية بسبب الطبيعة المتخصصة لمعظم الأصول غير الملموسة وعدم موضوعية الافتراضات المستخدمة لتقييمها بشكل مناسب.</p> <p>نحن نعتبر هذا المجال من أمور المراجعة الرئيسية للأسباب التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - حجم صفقة الاندماج والقيام بممارسة تخصيص شامل لسعر الشراء ؛ - إستخدام الموضوعية والحكم المتأصل في تحديد القيمة العادلة للأصول المكتناة (بما في ذلك الأصول غير الملموسة) والالتزامات المحتملة ؛ و - دقة واكتمال البيانات المستخدمة لإحتساب مكونات تخصيص سعر الشراء ؛ وإفصاحات القوائم المالية ذات العلاقة. <p>بالنسبة لتجميع الأعمال و الأصول الملموسة، يرجى الرجوع الى الإفصاحات ٤,٥ التي تحتوي على الإفصاح عن مقابل الشراء، واسلوب التقييم ومنهجيات الأصول غير الملموسة الأخرى ، الأصول القابلة للتحديد المكتناة والالتزامات المفترض سدادها وتخصيص سعر الشراء.</p>

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

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمه)

كيفية تناول مراجعتنا الأمور الرئيسية للمراجعة	الأمور الرئيسية للمراجعة
<p>لقد قمنا بتقييم التصميم واختبار تنفيذ الضوابط الرئيسية على إجراءات المدراء لمعالجة المطالبات ودفعها، بما في ذلك الضوابط على اكتمال ودقة تقديرات المطالبة المسجلة.</p> <p>قمنا بتقييم مدى ملائمة منهجيات الاحتياطيات المستخدمة في تقدير التزام مطالبة التأمين كجزء من إجراءاتنا الموضوعية.</p> <p>أجرينا اختبارات جوهرية على المبالغ المسجلة لعينة من المطالبات المبلغ عنها والمدفوعة، بما في ذلك مقارنة مبلغ المطالبات المستحقة بوثائق المصدر المناسبة لتقييم المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية.</p> <p>إخضاع منهجيات الإدارة وافترضاها للمنهج العلمي في التقييم ، ساعدنا خبير اكتوبري تم تعيينه من قبلنا كخبيرمراجعة لفهم وتقييم الممارسات الاكتوارية للشركة والأحكام الموضوعية وذلك من أجل الحصول على الاطمئنان اللازم بشأن التقرير الاكتواري الصادر عن خبير الإدارة . قام الخبير الاكتواري المعين من قبلنا بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - تقييم ما إذا كانت المنهجيات الاكتوارية للشركة متسقة مع تلك المستخدمة في الصناعة ومع الفترات السابقة ، والبحث عن تبرير كافٍ للفروقات الهامة. - تم تقييم الافتراضات الاكتوارية الرئيسية بما في ذلك معدلات المطالبات والتكرار المتوقع وخطورة المطالبات. قمنا بإخضاع هذه الافتراضات من خلال مقارنتها بتوقعاتنا بناءً على الخبرة السابقة للشركة والاتجاهات الحالية ومعرفتنا الخاصة بنشاط التأمين. - قمنا بفحص مدى ملاءمة منهجيات الاحتساب والاسلوب مع الافتراضات المستخدمة والحسابات للافتراضات الرئيسية. كما قمنا أيضاً بتقييم مدى ملاءمة إفصاحات القوائم المالية المتعلقة بهذا الأمر مقابل متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي. 	<p>تقييم الاحتياطيات الفنية</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، لدى الشركة احتياطيات فنية إجمالية تبلغ ٨٧٨,٨٦ مليون ريال سعودي كما هو موضح في إيضاح ١١ من القوائم المالية، والتي تتضمن المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي أقساط تأمين إضافيه والاحتياطيات الفنية الأخرى.</p> <p>تستخدم الشركة مجموعة من المنهجيات الاكتوارية لتقدير هذه المطالبات. وهذا يتطلب أحكاماً هامة تتعلق بالعوامل والافتراضات مثل التضخم ونمط تطوير المطالبات والمطالبات التنظيمية.</p> <p>إن تقييم الاحتياطيات الفنية هو مجال حكم رئيسي للمديرين بالنظر إلى مستوى الموضوعية المتأصلة في تقدير أثر أحداث المطالبة التي لا تزال نتيجتها النهائية غير مؤكدة.</p> <p>نظراً لأهمية المبالغ المعنية وممارسة المديرين للأحكام الهامة في عملية تحديد الاحتياطيات الفنية، فقد قررنا أنها مسألة مراجعة رئيسية.</p> <p>يرجى الرجوع إلى إيضاح ٢ (د) (١) الذي يوضح التزامات المطالبات النهائية الناتجة عن عقود التأمين وإيضاح ٣ (هـ) الذي يوضح السياسات المحاسبية للمطالبات.</p>

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

أخرى

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

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

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

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

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

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

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

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

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

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية (تتمه)

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

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



عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٥

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



عبدالله أحمد بالعمش
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٤٥

صفحة	الفهرس
٥ - ١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٧ - ٦	قائمة المركز المالي
٩ - ٨	قائمة الدخل
١٠	قائمة الدخل الشامل
١١	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
١٣ - ١٢	قائمة التدفقات النقدية
٧٦ - ١٤	إيضاحات حول القوائم المالية

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	إيضاح	الموجودات
			نقد وما في حكمه
٣٢٥,٠٥٥	٥٣٤,٢٢١	٩	ودائع قصيرة الأجل
٢٠١,٦٥٩	٣٥٥,٠٠٠	٩	ودائع طويلة الأجل
١٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠		أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، بالصافي
٥٨٢,١٢٩	٧٢٧,٨٦٢	١٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥٣٨,٥٩٨	٦١٦,٨٠٦	١١-٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٣٨,٩١٩	٢٩١,٨١٣	١١-١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٤٩,٦٥٥	١٨٠,٩٩٥	١١-١	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
١٢٣,٦٩٦	٨٩,١٢٣		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٣٦,٤٧٦	٥١,٢٣٦	١١-٣	إستثمارات
٧٧٣,٢٣٦	٩١٠,٢٠٢	٨	إستثمارات مرتبطة بالوحدات
-	٤٨٣,٧٤١		مستحق من عمليات المساهمين
٤,٤٣٧	١٠,٨٢٧		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩٧,٤٠١	٣١١,٧٩٧		ممتلكات ومعدات، بالصافي
٣٠,٩٦٩	٣٢,٠٦١	٦	موجودات غير ملموسة
٣٧,٧١٣	٩٢,٨٥٧	٥,٧	شهرة
٢٤,٤١٥	٢٤,٤١٥	٤,٥	وديعة نظامية
٦٤,٦٤٠	٨٥,٠٥٨		إيرادات وديعة نظامية مستحقة
١٠,٧٦٤	١٧,٢٤٦		إيرادات عمولة مستحقة
٧,٤١٩	١٧,١٦٨	٩	مجموع الموجودات
٣,٤٤٧,١٨١	٤,٨٨٢,٤٢٨		



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي

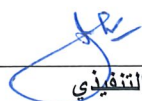


الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

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

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	إيضاح	مطلوبات
٤٧,٦٥٨	٢٧٠,٥١٩		مطلوبات مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين
١٩٠,٧٠٢	٣٠٩,٦٩٣	١٣	مصاريق مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٣٥,٠٢٦	٤٥٢,٩٢٩		أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
١,٠٧٤,١٠٣	١,١٨٢,٠٠٣	١١-٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣١,٢٥٨	٤٦,٠٨٥	١١-٣	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٤٨٠,٦١٦	٥٤٦,٣٩٩	١١-١	مطلوبات تحت التسوية
٢٦٦,٢٠٢	٣١٧,٥٧٩	١١-١	مطلوبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٢٣,٦٩٦	٨٩,٧٩٥		إجمالي الاحتياطيات الحسابية
٩,٠٥٤	٧,٧٦٣	١١-١	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٧,٧٠١	٧,١٢٠	١١-١	احتياطيات فنية أخرى
-	٤٨٣,٧٤١		احتياطي استثمارات مرتبطة بالوحدات
٤,٤٣٧	١٠,٨٢٧		مستحق إلى عمليات التأمين
٢١,٩٨٢	٢٦,٩٤٨	١٥	تعويض نهاية الخدمة
٣١,٢٠٨	٤٥,٢٣١	٢٠	الزكاة وضريبة الدخل
١٠,٧٦٤	١٧,٢٤٦		عائد ايرادات عمولة مستحقة إلى ساما
٢,١٤٨	٩,١٠٠	١٤	فائض عمليات التأمين مستحق الدفع
٢,٦٣٦,٥٥٥	٣,٨٢٢,٩٧٨		مجموع المطلوبات
٦٤٦,٣٩٧	٨٥٠,٥٨٣	٢١	حقوق الملكية
١٠٣,٢٧٧	١٩٣,١١٩	٢١	رأس المال
٦٣,٣٢٧	٦٣,٣٢٧		علاوة إصدار
(٤٠,٧٥٠)	(٦٨,١١٤)		احتياطي نظامي
٣٨,٥٢٢	٢٠,٣٩٨	٨	الخسائر المتراكمة
٨١٠,٧٧٣	١,٠٥٩,٣١٣		احتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
(١٤٧)	١٣٧	١٥	مجموع حقوق المساهمين
٨١٠,٦٢٦	١,٠٥٩,٤٥٠		احتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة - لعمليات التأمين
٣,٤٤٧,١٨١	٤,٨٨٢,٤٢٨		مجموع حقوق الملكية
-	-	١٢	الإلتزامات والإرتباطات


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	إيضاح
(بآلاف الريالات السعودية)		
٢,٢٣٣,٤٨٦	٢,٥٣٦,٦١١	
١,٠٥,٣٤٨	١,٠٥,٣٢١	
٢,٣٣٨,٨٣٤	٢,٦٤١,٩٣٢	١١-٢
(١٦,٥١٩)	(٢٤,٤٠٢)	
(١,١٦٦,٦١٠)	(١,٢٨١,٥٢٠)	
(١,١٨٣,١٢٩)	(١,٣٠٥,٩٢٢)	١١-٢
(٥,١٤٤)	(٨,٥٨٤)	١١-٢
١,١٥٠,٥٦١	١,٣٢٧,٤٢٦	
(٢٨٤,١٣٩)	(٨٥,٥١٨)	١١-٢
١٧٥,١٠٨	٦١,٤٤٢	١١-٢
١,٠٤١,٥٣٠	١,٣٠٣,٣٥٠	
٧٦,١٦٢	٧٩,٠٥٢	١١-٣
٣,٦٣٤	٤١,٥٢٦	
١,١٢١,٣٢٦	١,٤٢٣,٩٢٨	
١,٠٠٥,٠٧٨	١,٢٧٧,٠٧١	
١٧,٤٤٧	٤٣,٦٥٨	
٢٠,١٧٥	٤١,٣٢٠	
(١٤٧,٩٠٥)	(٢٩٩,٠٩٤)	
٨٩٤,٧٩٥	١,٠٦٢,٩٥٥	
٢٤٧,١١٨	(٢٥,٠٢٠)	١١-١
(١٧٦,٠٢٨)	١١٤,٧٢٢	١١-١
٩٥,٢٢٥	١,٢٤٠	١١-١
(٩١,٩٥٥)	٧,٧٢٨	١١-١
٩٦٩,١٥٥	١,١٦١,٦٢٥	
(١٦,٩٥٦)	(١,٣٣٦)	١١-١
(٩٤١)	(١,٢٩٨)	١١-١
-	٦٧٢	
-	(١٤,٨٩٩)	
٦٠,١١٩	٨٧,٤٠١	١١-٣
١,٠٥,٩٦٢	١٣٢,٣٥٣	
١,١١٧,٣٣٩	١,٣٦٤,٥١٨	
٣,٩٨٧	٥٩,٤١٠	
الإيرادات		
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة		
- مباشرة		
- إعادة التأمين		
أقساط إعادة التأمين المسندة		
- محلية		
- أجنبية		
مصاريف فائض الخسارة		
صافي أقساط التأمين المكتتبة		
تغيرات في أقساط تأمين غير مكتتبة		
تغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتتبة		
صافي أقساط التأمين المكتتبة		
عمولات إعادة التأمين		
إيرادات إكتتاب أخرى		
مجموع الإيرادات		
تكاليف ومصاريف الإكتتاب		
إجمالي المطالبات المدفوعة		
تصفيات وإستحقاقات الوثائق		
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات		
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة		
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة		
التغيرات في مطالبات تحت التسوية		
التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية		
التغيرات في مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها		
التغيرات في حصة إعادة تأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها		
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة		
إحتياطي أقساط تأمين إضافية		
إحتياطات فنية أخرى		
التغيرات في الإحتياطات المحاسبية، صافي		
التغير في إحتياطي الإستثمارات المرتبطة بالوحدات		
تكاليف إكتتاب ووثائق تأمين		
مصاريف إكتتاب أخرى		
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب		
صافي دخل الإكتتاب		


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

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

إيضاح	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	
	(بالآلاف الريالات السعودية)		
			(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
١٠	(٥,٠٣٣)	(١٧,١٩٨)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٦	(١٧٧,٢٦٥)	(١٥٠,٨٩٨)	مصاريف عمومية وإدارية
٢٧ و ٩	٢٣,٩٩٥	٢٣,٨١٢	إيرادات عمولة
٢٧ و ٨	١٢,٣٠٨	٩,٦٠١	توزيعات وأرباح محققة من الاستثمارات
٢٧ و ٨	(٨٠٠)	(٦,٧٦٥)	أنخفاض في الاستثمارات المتاحة للبيع
٢٧ و ٨	٣٠,٥٦٤	١٥,٠٧٤	أرباح محققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
٢٧ و ٨	٦,٨٧٨	٨,٠١٨	أرباح محققة من الاستثمارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة
٢٧ و ٨	(٢,٥٦٧)	١,٥٧٢	أرباح / (خسارة) غير محققة من الاستثمارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة
٢٩			التغير في القيمة العادلة للاستثمارات الخاضعة للإدارة ومرتبطة بالوحدات
	(١٢,٨٩٢)	-	لحملة الوثائق
٤	٤٩,٦٧٧	-	مكاسب شراء صفقة
	(٧٥,١٣٥)	(١١٦,٧٨٤)	مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى
	(١٥,٧٢٥)	(١١٢,٧٩٧)	إجمالي الخسارة للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل و اسناد الفائض
٢٠	(١١,١٥٣)	(٩,٢٥٧)	الزكاة
٢٠	(٤٨٦)	-	ضريبة الدخل
	(٢٧,٣٦٤)	(١٢٢,٠٥٤)	مجموع الخسارة للسنة
٢٩	-	-	صافي الفائض العائد إلى عمليات التأمين
	(٢٧,٣٦٤)	(١١٢,٠٥٤)	صافي الخسارة العائدة إلى المساهمين
٢٣	(١,٤٠)	(١,٨٩)	خسارة السهم (بالريال السعودي للسهم)
	٦٨,٧٧٩	٦٤,٦٤٠	خسارة السهم الأساسي والمخفض
			المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة (بالآلاف)

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

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

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	إيضاح
(١٢٢,٠٥٤)	(٢٧,٣٦٤)	
٩١٣	٢٨٤	١٥
٣١,٦٠٧	١٢,٤٤٠	٨
(١٥,٠٧٤)	(٣٠,٥٦٤)	٢٧
(١٠٤,٦٠٨)	(٤٥,٢٠٤)	
(٩١٣)	(٢٨٤)	
(١٠٥,٥٢١)	(٤٥,٤٨٨)	

مجموع الخسارة للسنة
الدخل / (الخسارة) الشامل الأخر
البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة
الأرباح الإكتوارية لإلتزام المنافع المحددة
البنود التي قد تم / قد يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة

- إستثمارات متاحة للبيع:
- صافي التغير في القيمة العادلة
- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

صافي الخسارة الشاملة العائد إلى عمليات التأمين
صافي الخسارة الشاملة للسنة العائد إلى عمليات المساهمين

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

إجمالي حقوق الملكية	إحتياطي إعادة القياس التزام المنافع المحددة	مجموع حقوق المساهمين	القيمة العادلة للإستثمارات	خسائر متراكمة على الإستثمارات (بالآلاف الريالات السعودية)	احتياطي نظامي	علاوة إصدار	رأس المال	ايضاح
٨١٠,٦٢٦	(١٤٧)	٨١٠,٧٧٣	٣٨,٥٢٢	(٤٠,٧٥٠)	٦٣,٣٢٧	١٠٣,٢٧٧	٦٤٦,٣٩٧	١ يناير ٢٠٢٢ م
١٢,٤٤٠	-	١٢,٤٤٠	١٢,٤٤٠	-	-	-	-	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
(٣٠,٥٦٤)	-	(٣٠,٥٦٤)	(٣٠,٥٦٤)	-	-	-	-	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة للإستثمارات المتاحة للبيع المحول إلى قائمة الدخل
٢٨٤	٢٨٤	-	-	-	-	-	-	٨
(٢٧,٣٦٤)	-	(٢٧,٣٦٤)	-	(٢٧,٣٦٤)	-	-	-	١٥
(٤٥,٢٠٤)	٢٨٤	(٤٥,٤٨٨)	(١٨,١٢٤)	(٢٧,٣٦٤)	-	-	-	الإرباح الإكثوارية لإلتزام المنافع المحددة- العائد لعمليات التأمين صافي خسارة السنة العائد للمساهمين
٢٠٤,١٨٦	-	٢٠٤,١٨٦	-	-	-	-	٢٠٤,١٨٦	مجموع (الخسارة)/الدخل الشامل للسنة العائد للمساهمين
٨٩,٨٤٢	-	٨٩,٨٤٢	-	-	-	٨٩,٨٤٢	-	إصدار أسهم حقوق أولية علاوة إصدار
١,٠٥٩,٤٥٠	١٣٧	١,٠٥٩,٣١٣	٢٠,٣٩٨	(٦٨,١١٤)	٦٣,٣٢٧	١٩٣,١١٩	٨٥٠,٥٨٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٩١٥,٢٣٤	(١,٠٦٠)	٩١٦,٢٩٤	٢١,٩٨٩	٨١,٣٠٤	٦٣,٣٢٧	١٠٣,٢٧٧	٦٤٦,٣٩٧	١ يناير ٢٠٢١ م
٣١,٦٠٧	-	٣١,٦٠٧	٣١,٦٠٧	-	-	-	-	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
(١٥,٠٧٤)	-	(١٥,٠٧٤)	(١٥,٠٧٤)	-	-	-	-	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة للإستثمارات المتاحة للبيع المحول إلى قائمة الدخل
٩١٣	٩١٣	-	-	-	-	-	-	٨
(١٢٢,٠٥٤)	-	(١٢٢,٠٥٤)	-	(١٢٢,٠٥٤)	-	-	-	١٥
(١٠٤,٦٠٨)	٩١٣	(١٠٥,٥٢١)	١٦,٥٣٣	(١٢٢,٠٥٤)	-	-	-	الإرباح الإكثوارية لإلتزام المنافع المحددة- العائد لعمليات التأمين صافي خسارة السنة العائد للمساهمين
٨١٠,٦٢٦	(١٤٧)	٨١٠,٧٧٣	٣٨,٥٢٢	(٤٠,٧٥٠)	٦٣,٣٢٧	١٠٣,٢٧٧	٦٤٦,٣٩٧	مجموع (الخسارة)/الدخل الشامل للسنة العائد للمساهمين

المسؤول

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

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

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	إيضاح
(بألاف الريالات السعودية) (١١٢,٧٩٧)	(١٥,٧٢٥)	
٨,٦٧٦	٦,٦١١	٦
١,٩٠٤	٣,٠١٠	٧
١٧,١٩٨	٥,٠٣٣	١٠
(٩,٦٠١)	(١٢,٣٠٨)	
(١٥,٠٧٤)	(٣٠,٥٦٤)	
(٨,٠١٨)	(٦,٨٧٨)	
(٢٣,٨١٢)	(٢٣,٩٩٥)	
٢٥٨	٢٢	
(١,٥٧٢)	٢,٥٦٧	
٣,٧٢٨	٤,١٣٤	١٥
٧٦	٦٩٤	
٦,٧٦٥	٨٠٠	
-	٦,٤٥٣	٨ (د)
-	(٤٩,٦٧٧)	٨ (د)
(٢٦٩,٠٢٢)	(٥٥,٧٠٣)	
(١٧٥,١٠٨)	(٦١,٤٤٢)	
(١٧٦,٠٢٨)	١١٤,٧٢٢	
(٩١,٥٥٥)	٧,٧٢٨	
١٥,٢٦٣	٣٤,٥٧٣	
(١١,١٢١)	(١٢,٧٧٢)	
(٧,١٥٨)	(٢٠٩,٢٠٠)	
١٢,٨٦٤	٢٢٢,٨٦١	
٣٧,١١٣	٨٨,٦٤١	
١٠٢,٢١٢	٢٦,٤٦٩	
٢٨٤,١٣٩	٨٥,٥١٨	
١٠,٧٨٦	١١,٢٣٢	
٢٤٧,١١٨	(٢٥,٠٢٠)	
٩٥,٢٢٥	١,٢٤٠	
(١٥,٢٦٣)	(٣٣,٩٠١)	
(١٦,٩٥٦)	(١,٣٣٦)	
(٩٤١)	(١,٢٩٨)	
-	(١,٢٨٣)	
(٩١,١٠١)	٨١,٢٠٦	
(٢,٥٥٧)	(٢,٤٧٦)	١٥
(٦,٩١٣)	(٣,٣٣٨)	٢٠
(١٠٠,٥٧١)	٧٥,٣٩٢	
(١٧٨,٠٤٨)	(٥٩,٨٩٦)	٨ (د)
١١٩,٧٢٦	١٢٦,٩٢٤	٨ (د)
(٧٦,٧٧٨)	١٠,٧٥٤	٨ (ب)
(٨٨,١٧٢)	(١٠٢,٣١٨)	٨ (ج)
(٤,٠٧٧)	(٢,٤٩١)	٧
٢٠,٢٧٥	١٥,٨٩٧	
٩,٦٠١	١٢,٣٠٨	
١٥,٦١٥	٣١,٧١٢	
(٥٠,٠٠٠)	٥٠,٠٠٠	
(٢٦,٤٧٩)	(٤,٨٠٧)	٦
-	٤٥,٣٧٣	٤
(٢٥٨,٣٣٧)	١٢٣,٤٥٦	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي الخسارة للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل		
التعديلات للبنود الغير نقدية:		
إستهلاك ممتلكات ومعدات		
إطفاء الموجودات غير الملموسة		
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		
توزيعات وأرباح محققة من الإستثمارات		
أرباح من بيع إستثمارات متاحة للبيع		
أرباح من بيع إستثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة		
إيرادات عمولة من الإستثمارات		
إطفاء إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
أرباح غير محققة من الإستثمارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة		
مخصص تعويض نهاية الخدمة		
تكلفة التمويل		
أنخفاض في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع		
فروقات أسعار صرف على الإستثمارات		
مكاسب شراء صفقة		
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
أقساط تأمين ودمم 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 الاحتياطيات الحسابية		
تكاليف اكتتاب مؤجلة		
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		
مطالبات مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين		
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		
أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع		
أقساط تأمين غير المكتسبة		
عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة		
مطالبات تحت التسوية		
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها		
إجمالي الاحتياطيات الحسابية		
احتياطي أقساط تأمين إضافية		
احتياطيات فنية أخرى		
فائض عمليات التأمين مستحقة الدفع		
مخصص نهاية الخدمة المدفوع		
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة		
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
مشتريات الإستثمارات المتاحة للبيع		
بيع الإستثمارات المتاحة للبيع		
الحركة في الإستثمارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة، صافي		
مشتريات الإستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفاة		
إضافات الموجودات غير الملموسة		
إيرادات العمولات المستلمة من الإستثمارات		
توزيعات أرباح مستلمة من الإستثمارات		
إستيعادات ودائع قصيرة الأجل		
إستيعادات / (إضافات) ودائع قصيرة الأجل		
إضافات إلى الممتلكات والمعدات		
النقدية ومافي حكمه المكتسبة من خلال دمج الأعمال		
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣,٣٣٤)	١٣,٥٨٢	الوديعة النظامية
(٣,٣٣٤)	(٣,٢٦٤)	التزامات ايجار مدفوعة
(٣,٣٣٤)	١٠,٣١٨	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٣٦٢,٢٤٢)	٢٠٩,١٦٦	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٦٨٧,٢٩٧	٣٢٥,٠٥٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٢٥,٠٥٥	٥٣٤,٢٢١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
١٦,٥٣٣	(١٨,١٢٤)	المعاملات غير النقدية:
٩١٣	٢٨٤	التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٦,٣٠٤	٢,٨٩٦	الأرباح الإكتوارية على تعويض نهاية الخدمة
		حق استخدام الأصول

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

١. معلومات عامة

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني

المركز الرئيسي

٤٥١٣ ، الظهران ، الخبر الجنوبية

الوحدة رقم ٨ ، الخبر ٨٦١٥-٣٤٦٢١

المملكة العربية السعودية

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

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

خلال السنة، تمت زيادة رأس مال الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، إلى ٨٥٠,٦ مليون ريال سعودي تتألف من ٨٥,١ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٦٤٦ مليون ريال سعودي تتألف من ٦٤,٦ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي) راجع إيضاح ٢.١.

خلال العام، ارتفع رأس المال من ٦٤٦,٤ مليون ريال سعودي إلى ٨٥٠,٦ مليون ريال سعودي عن طريق إصدار ٢٠,٤٢ مليون سهم جديد للاستحواذ على ساب تكافل (إيضاح ٤).

٢. أسس الإعداد

(أ) أسس العرض والقياس

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

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

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، بإستثناء قياس بعض الإستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة وتعويض نهاية الخدمة. إن قائمة المركز المالي للشركة لم يتم عرضها بإستخدام التصنيف المتداول / وغير متداول فيما عدا الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة والشهرة و ودائع طويلة الأجل والوديعة النظامية وإستثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق (ضمن الإستثمارات)، والتزامات الأيجار (ضمن مستحقات والتزامات أخرى) وتعويضات نهاية الخدمة ، فإن كافة الموجودات والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، ما لم يذكر خلاف ذلك.

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢. أسس الإعداد (تتمة)

(أ) أسس العرض والقياس (تتمة)

تتطلب اللوائح التنفيذية للبنك المركزي السعودي الفصل الواضح بين الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وفقاً لذلك، يتم عرض قائمة الدخل وقائمة الدخل والشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين في إيضاح ٢٩ كمعلومات مالية إضافية ووفقاً لمتطلبات الإرشادات الصادرة عن اللوائح التنفيذية للبنك المركزي السعودي (ساما). عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج الأرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع عمليات المساهمين. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين متماثلة بالنسبة للمعاملات والأحداث في الظروف المماثلة.

(ب) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

(ج) السنة المالية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ ديسمبر.

(د) الأحكام والتقديرات والإفترضات المحاسبية الهامة

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

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

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

(١) الإلتزامات المالية النهائية الناتجة عن مطالبات عقود التأمين.

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

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

(٢) انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢. أسس الإعداد (تتمة)

د) الأحكام والتقديرات والإفترضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣) انخفاض قيمة الذمم المدينة

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

٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

٥) تأثير كوفيد-١٩

في ١١ مارس ٢٠٢٠م، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") على أنه جائحة اعترافاً بانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. يظهر التأثير الرئيسي لوباء "كوفيد-١٩" في قطاع الأعمال الطبية والمركبات. كما هو الحال مع أي تقدير، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام هامة وتطور سريع للوضع والشكوك المحيطة بمدى وشدة الوباء، وبالتالي ، قد تكون النتائج الفعلية مختلفة عن تلك المتوقعة.

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

ومع ذلك، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد ١٩ لم يكن له أي آثار مادي على نتائج الشركة المعلنة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية. تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على كل السنوات المعروضة.

المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ

يسري عدد من المعايير الجديدة على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢م، مع السماح بالتطبيق المبكر لها. مع ذلك لم تطبق الشركة المعايير الجديدة بشكل مباشر عند إعداد هذه القوائم المالية.

ستقوم الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لأول مرة في ١ يناير ٢٠٢٣م. ستقدم هذه المعايير تغييرات جوهرية على المحاسبة عن عقود التأمين وإعادة التأمين والأدوات المالية ويتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولي.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ – عقود التأمين

سجل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ "عقود التأمين" على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد هذا التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر. تتوقع الشركة أن يكون تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ لأول مرة في ذلك التاريخ. يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ مبادئ الإثبات والقياس والعرض والافصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمارات بموجب ميزات مشاركة مباشرة.

١- هيكل وحالة مشروع التنفيذ

أكملت الشركة بإكمال عملية إجراءات التطبيق التي تمت إدارتها من خلال فريق خاص بالمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وتراقبه لجنة إشرافية. تطلب الإعداد للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ تغييرات جوهرية على أنظمة التقارير المالية للشركة. إن الشركة مستعدة تماماً لمتطلبات المعيار من ١ يناير ٢٠٢٣م وما بعد ذلك. وكجزء من خطة العمل ذات المراحل الأربعة للتحول من المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ الذي فرضه البنك المركزي السعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، قدمت الشركة تقييماً للاختلافات التشغيلية والتأثير المالي وخطة التنفيذ والعديد من التجارب التشغيلية باستخدام المعلومات المالية لسنتين المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و٢٠٢١م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م إلى البنك المركزي السعودي.

٢- الأحكام الهامة وخيارات السياسة المحاسبية

من المتوقع أن تطبق الشركة السياسات المحاسبية الهامة التالية عند إعداد القوائم المالية في تاريخ تطبيق هذا المعيار أي ١ يناير ٢٠٢٣م:

أ) العقود داخل / خارج نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ :

تصدر الشركة عقود تأمين تحول مخاطر التأمين. عقود التأمين هي تلك العقود التي تقبل فيها الجهة المؤمنة مخاطر تأمين جوهرية من حاملي الوثائق بالموافقة على تعويض في حال تأثر حاملي الوثائق سلباً بحدث مستقبلي محدد يكتنفه الشك (حدث مؤمن له). تنقسم التدفقات النقدية من عقود التأمين إلى التزام للمطالبات المتكبدة والتزام للتغطية المتبقية. جميع العقود والإجراءات تُراعى من قبل الشركة وعلى أساس الفئات اختبار الأهلية والمصنف بموجب منهج تخصيص الأقساط ونموذج القياس العام ومنهج الرسوم المتغيرة.

ب) دمج / فصل العقود ومستوى التجميع:

تنقسم عملية تحديد مستوى التجميع بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ إلى ثلاث مراحل:

- المحافظ

يتم تخصيص العقود التي لها مخاطر مماثلة ويتم إدارتها معاً إلى نفس محفظة المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.

- المجموعات

يتم تقسيم محافظ عقود التأمين – بناءً على مستوى الربحية عند الإثبات الأولي – إلى ثلاث مجموعات من العقود على الأقل: (١) عقود متوقع خسارتها ، (٢) العقود التي ليس لديها إمكانية كبيرة لتوقع خسارتها ("عقود مرنة") (٣) عقود أخرى.

- الفئات

نظراً لأن العقود التي تم إصدارها لأكثر من سنة لا يمكن تجميعها معاً بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، فيتم تقسيم المجموعات إلى شرائح أخرى بناءً على تاريخ الذي تم إصدار السياسات الأساسية.

قررت الشركة تجميع العقود في المحافظ التالية لغرض المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ لإجمالي وإعادة التأمين: التأمين الطبي والسيارات التأمين الشامل وضد الغير والممتلكات والهندسة والحماية والإدخار المرتبطة وغير المرتبطة وغيرها.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢. الأحكام الهامة وخيارات السياسة المحاسبية (تتمة)

(ج) القياس - نظرة عامة

يوضح الجدول أدناه قائمة المنتجات مع نموذج القياس الخاص بها كما تم تحديده في البداية. يخضع تطبيق نموذج القياس لتطبيق اختبار الأهلية، وبالتالي يمكن تغيير نموذج القياس إذا فشلت بعض المنتجات / اجتازت اختبار منهج تخصيص الأقساط.

الرقم التسلسلي	اسم المنتج	نموذج القياس
١	التأمين الشامل للمركبات التجارية	منهج تخصيص الأقساط
٢	التأمين الشامل للمركبات الخاصة	منهج تخصيص الأقساط
٣	مسؤولية الطرف الثالث	منهج تخصيص الأقساط
٤	بوليصة التأمين الصحي التعاوني	منهج تخصيص الأقساط
٥	التأمين الجماعي على الحياة (مكتتب بواسطة ميتلايف)	منهج تخصيص الأقساط
٦	الشركات الطبية / التجزئة	منهج تخصيص الأقساط
٧	هيكل الطيران	منهج تخصيص الأقساط
٨	جميع مخاطر المقاولين	نموذج القياس العام
٩	آلات ومكانن المقاولين	منهج تخصيص الأقساط
١٠	تلف المخزون في التخزين البارد	منهج تخصيص الأقساط
١١	جميع مخاطر البناء	نموذج القياس العام
١٢	بوليصة تأمين المعدات الالكترونية	منهج تخصيص الأقساط
١٣	جدول بوليصة تأمين أعطال المكانن	منهج تخصيص الأقساط
١٤	جميع مخاطر المكانن	منهج تخصيص الأقساط
١٥	حرائق لخطر محدد	منهج تخصيص الأقساط
١٦	تأمين المنازل	منهج تخصيص الأقساط
١٧	خسارة الأرباح	منهج تخصيص الأقساط
١٨	جميع مخاطر الممتلكات	منهج تخصيص الأقساط
١٩	حرائق والأخطار المرتبطة به	منهج تخصيص الأقساط
٢٠	جميع مخاطر الحاسب الآلي - الحرائق والأخطار المرتبطة به	منهج تخصيص الأقساط
٢١	مسؤولية العامة الشاملة	منهج تخصيص الأقساط
٢٢	تأمين مسؤولية المدراء والمسؤولين	منهج تخصيص الأقساط
٢٣	الأخطاء الطبية والمسؤولية العامة	منهج تخصيص الأقساط
٢٤	مسؤولية التعويض المهني - متنوع	منهج تخصيص الأقساط
٢٥	تأمين التعويض المهني - المهندسين المعماريين والمهندسين	منهج تخصيص الأقساط
٢٦	بوليصة الأمن والخصوصية	منهج تخصيص الأقساط
٢٧	تأمين المسؤولية ضد الإرهاب	منهج تخصيص الأقساط
٢٨	المسؤولية عن الجرائم الالكترونية	منهج تخصيص الأقساط
٢٩	التغطية التأمينية البحرية المفتوحة	منهج تخصيص الأقساط
٣٠	السفن البحرية	منهج تخصيص الأقساط
٣١	البضائع بالطريق	منهج تخصيص الأقساط
٣٢	الشحن البحري	منهج تخصيص الأقساط
٣٣	بوليصة تأمين السفر	منهج تخصيص الأقساط
٣٤	بوليصة ضمان الأمانة	منهج تخصيص الأقساط
٣٥	بوليصة تأمين تعويض العمال	منهج تخصيص الأقساط
٣٦	الأموال	منهج تخصيص الأقساط
٣٧	تأمين تعويض العمال ومسؤولية صاحب العمل (تأبيد)	منهج تخصيص الأقساط
٣٨	بوليصة مجموعة حوادث شخصية	منهج تخصيص الأقساط
٣٩	أخطاء طبية	منهج تخصيص الأقساط
٤٠	الطاقة - عمليات الدمج	منهج تخصيص الأقساط
٤١	جميع مخاطر الممتلكات وانقطاع الأعمال	منهج تخصيص الأقساط
٤٢	التأمين ضد العيوب المتأصلة	منهج تخصيص الأقساط

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢- الأحكام الهامة وخيارات السياسة المحاسبية (تتمة)

(ج) القياس - نظرة عامة (تتمة)

يبين الجدول أدناه قائمة المنتجات مع نماذج القياس الخاص بها:

الرقم التسلسلي	اسم المنتج	نموذج القياس
٤٣	التعليم	منهج الرسوم المتغيرة
٤٤	الاستثمار	منهج الرسوم المتغيرة
٤٥	التقاعد	منهج الرسوم المتغيرة
٤٦	تكافل الادخار	منهج الرسوم المتغيرة
٤٧	إدخار مبسط	منهج الرسوم المتغيرة
٤٨	رعاية التكافل	نموذج القياس العام
٤٩	الأمراض الخطيرة	نموذج القياس العام

(د) الاحكام والتقدير الهامة

١ - منهج تقييم الأهلية لمنهج تخصيص الأقساط

معظم محافظ تأمين ولاء ذات مدة أقل من سنة واحدة وبالتالي ستكون مؤهلة لمنهج تخصيص الأقساط إلا أن بعض المنتجات في الهندسة والحوادث والمركبات (سياسة منافذ) إلى جانب عقود إعادة التأمين المرتبطة بالمخاطر التي لها مدة تزيد عن سنة. بالنسبة لنوع معين من عقود التأمين طويلة الأجل وإعادة التأمين، كانت الإدارة قادرة على تلبية معايير الأهلية لمنهج تخصيص الأقساط لأن المسؤولية عن التغطية المتبقية لهذه العقود لا تختلف جوهرياً عن طريقتي القياس. يخضع تطبيق نموذج القياس لتطبيق اختبار الأهلية، وبالتالي يمكن تغيير نموذج القياس إذا فشلت بعض المنتجات / اجتازت اختبار منهج تخصيص الأقساط.

٢ - منهجية الخصم

يتم خصم جميع التدفقات النقدية باستخدام منحنيات عائد خالية من المخاطر معدلة لتعكس خصائص التدفقات النقدية وسيولة عقود التأمين. تحدد الشركة عموماً المعدلات الخالية من المخاطر باستخدام معدل الهيئة الأوروبية للتأمين والمعاشات المهنية المقومة بالدولار الأمريكي والمعدلة لأقساط مخاطر الدولة. يتم استيفاء منحنى العائد بين آخر نقطة بيانات متاحة في السوق ومعدل أجل نهائي مما يعكس معدل الفائدة الحقيقي طويل الأجل وتوقعات التضخم. يتم تعديل التدفقات النقدية التي تختلف بناءً على العوائد على أي بنود مالية أساسية لتأثير هذا المتغير باستخدام تقنيات قياس محايدة للمخاطر ويتم خصمها باستخدام معدلات خالية من المخاطر كما تم تعديلها لعدم السيولة. عندما يتم تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية من خلال نموذج عشوائي متغير، يتم خصم التدفقات النقدية بمعدلات خاصة بالسيناريو معاكسة - في المتوسط - لتكون معدلات خالية من المخاطر كما تم تعديلها بسبب السيولة.

٣ - منهجية تعديل المخاطر، بما في ذلك الارتباطات، ومستوى الثقة المحدد

يتم تحديد تعديلات المخاطر للمخاطر غير المالية لتعكس التعويض الذي قد تطلبه المنشأة الفردية المصدرة لتحمل مخاطر غير مالية - بشكل منفصل عن العقود غير المؤجلة والعقود الأخرى - ويتم تخصيصها لمجموعات العقود بناءً على تحليل مخاطر المجموعات. تعكس تعديلات المخاطر للمخاطر غير المالية منافع التنوع من العقود التي تصدرها المنشأة - بطريقة تتفق مع التعويض الذي قد تطلبه وتعكس درجة تجنبها للمخاطر - ويتم تحديد آثار منافع التنوع باستخدام تقنية مصفوفة الارتباط. يتم تحديد تعديلات المخاطر للمخاطر غير المالية باستخدام تقنية مستوى الثقة. بتطبيق تقنية مستوى الثقة، تقوم الشركة بتقدير التوزيع الاحتمالي للقيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية من عقود التأمين في تاريخ كل تقرير واحتساب تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية على أنها زيادة في القيمة المعرضة للمخاطر بمعدل ٧٥٪ (معدل الثقة المستهدف) على القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية.

٤ - نمط إصدار هامش الخدمة التعاقدية

يتم تحديد مبلغ هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة عقود التأمين المعترف بها كإيرادات تأمين في كل سنة من خلال تحديد وحدات التغطية في المجموعة، وتخصيص هامش الخدمة التعاقدية المتبقي في نهاية السنة (قبل أي تخصيص) بالتساوي لكل وحدة تغطية مقدمة في السنة ومن المتوقع توفيرها في السنوات المقبلة، مع الاعتراف في الربح أو الخسارة بمبلغ هامش الخدمة التعاقدية المخصص لوحدات التغطية المقدمة في السنة. عدد وحدات التغطية هو كمية الخدمات التي تقدمها العقود في المجموعة، ويتم تحديدها من خلال مراعاة كمية المنافع المقدمة وفترة تغطيتها المتوقعة لكل عقد. تتم مراجعة وحدات التغطية وتحديثها في تاريخ كل تقرير.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢- الأحكام الهامة وخيارات السياسة المحاسبية (تتمة)

د) الاحكام والتقدير الهامة (تتمة)

٥- العقود المتوقع خسارتها

أصدرت الشركة بعض العقود قبل بدء فترة التغطية ويصبح أول قسط مستحقاً. بالتالي ، قامت الشركة بتحديد ما إذا كانت أي من العقود التي تم إصدارها تشكل مجموعة من العقود المتوقع خسارتها قبل وقت مبكر من بداية فترة التغطية والتاريخ الذي يستحق فيه الدفعة الأولى من حامل الوثيقة في المجموعة. تنظر الشركة في الحقائق والظروف لتحديد ما إذا كانت مجموعة العقود متوقع خسارتها بناءً على: عوامل التسعير ونتائج العقود المماثلة التي اعترفت بها والعوامل البيئية (على سبيل المثال التغييرات في تجربة السوق أو اللوائح).

إذا أشارت الحقائق والظروف - في أي وقت خلال فترة التغطية - إلى أن مجموعة من العقود متوقع خسارتها، فعندئذ تعترف الشركة بالخسارة في الربح أو الخسارة وتزيد من الالتزام بالتغطية المتبقية إلى الحد الذي تتجاوز التقديرات الحالية لاستيفاء التدفقات النقدية التي تتعلق بالتغطية المتبقية القيمة الدفترية للالتزام للتغطية المتبقية.

٦- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

طورت الشركة منهجية انخفاض قيمة الأقساط المستحقة وإعادة التأمين المستحق والقابلة للاسترداد بناءً على المنهجية المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (المنهج المبسط).

هـ) خيارات السياسة المحاسبية

ستتأثر قابلية المقارنة المالية عبر صناعة التأمين بسبب خيارات الإدارة في اعتماد السياسات المحاسبية المتعلقة على وجه التحديد بالمجالات التالية:

١- طول الفئات التأمينية

٢- استخدام الدخل الشامل فيما يتعلق بدخل أو مصروف تمويل التأمين

٣- إلغاء الخصومات على نسبة التعويض المطلوب لتحمل المخاطر

٤- تخصيص المصاريف

٥- تكلفة اكتتاب واثاق التأمين المؤجلة

٦- محاسبة قيمة الفائض لحملة الوثائق

و) العرض والافصاح

١- العرض

يقدم المعيار الجديد أيضاً متطلبات افصاح مطولة وتغييرات في العرض والتي من المتوقع أن تغير طبيعة ومدى افصاحات الشركة حول عقود التأمين وتحديدًا في السنة التي يتم فيها تطبيق المعيار الجديد.

في قائمة المركز المالي، لن يتم عرض الحسابات الفنية مثل تكاليف اقتناء واثاق مؤجلة وأقساط تأمين مدينة بشكل منفصل ولكن كجزء من المطلوبات التأمينية. سيؤدي هذا التغيير في العرض إلى تغييرات في مجموع الأصول، يقابله تغييرات في مجموع المطلوبات وحقوق الملكية. كما سيؤدي التغيير المماثل في قائمة الدخل حيث يتطلب الشكل الجديد من الشركة تحديد المبالغ مسبقاً كنتيجة خدمة التأمين والتي تتكون من إيرادات التأمين ناقصاً مصاريف خدمة التأمين وإيرادات ومصروفات تمويل التأمين. وسيتم عرض الدخل أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها بشكل منفصل عن المصروفات أو الدخل من عقود التأمين الصادرة.

٢- الإفصاح

فيما يلي قائمة بالعروض / الإفصاحات الإضافية التي ستكون مطلوبة لتقديمها من قبل الشركة إلى المنظمين / المساهمين عندما تكون قابلة للتطبيق:

أ) مطابقة للتغييرات في الالتزام للتغطية المتبقية والالتزام للمطالبات المتكبدة ومكونات الخسائر لعقود التأمين وإعادة التأمين المحفوظ بها فيما يتعلق بجميع نماذج القياس

ب) مطابقة مكونات القياس للتأمين / إعادة التأمين المحفوظ بها لأرصدة العقد المتعلق بمنهج القياس العام / منهج الرسوم المتغيرة

ج) تحليل إيرادات التأمين المتعلق بمنهج القياس العام / منهج الرسوم المتغيرة

د) تأثير الأعمال الجديدة على القوائم المالية لعقود التأمين وإعادة التأمين المحفوظ بها المتعلق بمنهج القياس العام / منهج الرسوم المتغيرة

هـ) تعديل إطار عمل المخاطر المحدث أساس تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩

و) تحليل الحساسية المتعلقة بجميع نماذج القياس

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢- الأحكام الهامة وخيارات السياسة المحاسبية (تتمة)

و) العرض والافصاح (تتمة)

٣) تأثير التحويل

أ) التأثير على حقوق الملكية

تقدر الشركة أنه عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، فإن تأثير هذه التغيرات هو انخفاض في إجمالي حقوق الملكية للشركة بمبلغ ٢,٧١٥ ريال سعودي إلى ٣,٣٢٠ مليون ريال سعودي في ١ يناير ٢٠٢٢م. في حين أنه يجري حالياً تقدير التأثير على حقوق الملكية في ١ يناير ٢٠٢٣م وسيتم الإفصاح عنه في التقرير المالي للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣م إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣م.

عوامل التغيرات في حقوق الملكية	التأثير على حقوق الملكية ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٢م
التغيرات في قياس التزامات عقود التأمين	نقص بمقدار ٣٦,٦٦١ إلى ٤٤,٨٠٨ مليون ريال سعودي
التغيرات في قياس أصول عقود إعادة التأمين	زيادة بمقدار ٣٣,٩٤٦ إلى ٤١,٤٨٨ مليون ريال سعودي
إجمالي التأثير	نقص بمقدار ٢,٧١٥ إلى ٣,٣٢٠ مليون ريال سعودي

ب) التأثير على الأصول والالتزامات

عوامل التغيرات في حقوق الملكية	التأثير على حقوق الملكية ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٢م
بسبب التغيير في الالتزامات	
حركة نتيجة التعويض المطلوب لتحمل المخاطر	نقص بمقدار ٧٦,٩٠٢ إلى ٩٣,٩٩١ مليون ريال سعودي
حركة نتيجة مكون الخسارة	نقص بمقدار ٦,٨١٤ إلى ٨,٣٢٨ مليون ريال سعودي
حركة في الالتزامات الأخرى المتعلقة بالتغطية المتبقية	زيادة بمقدار ٣٢,٧١٥ إلى ٣٩,٩٨٥ مليون ريال سعودي
حركة في الالتزامات الأخرى المتعلقة بالمطالبات المتكبدة	زيادة بمقدار ١٤,٣٤٠ إلى ١٧,٥٢٦ مليون ريال سعودي
إجمالي التأثير على الحقوق الملكية بسبب التغيير في الالتزامات	نقص بمقدار ٣٦,٦٦١ إلى ٤٤,٨٠٨ مليون ريال سعودي
بسبب التغيير في الأصول	
حركة نتيجة التعويض المطلوب لتحمل المخاطر	زيادة بمقدار ٥١,١٦٤ إلى ٦٢,٥٣٤ مليون ريال سعودي
حركة في الأصول الأخرى المتعلقة بالتغطية المتبقية	نقص بمقدار ٢,٤٨٠ إلى ٣,٠٣٢ مليون ريال سعودي
حركة في الأصول الأخرى المتعلقة بالمطالبات المتكبدة	نقص بمقدار ١٤,٧٣٨ إلى ١٨,٠١٤ مليون ريال سعودي
إجمالي التأثير على الحقوق الملكية بسبب التغيير في الأصول	زيادة بمقدار ٣٣,٩٤٦ إلى ٤١,٤٨٨ مليون ريال سعودي

يتضمن النطاق المقدر للتغيرات في حقوق المساهمين أثر تعديل المخاطر ومكون الخسارة والخصم وتحويل الأرقام وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٤ إلى تقدير التدفقات النقدية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. ويعتبر التقييم الذي تم بواسطة الشركة أولي حيث لم يتم الانتهاء من جميع متطلبات التحويل وبالتالي قد تخضع للتعديل. وقد يختلف التأثير الفعلي لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ على الشركة عن هذا النطاق المقدر إذا تم وضع مجموعة مختلفة من الافتراضات وخيارات السياسة. تواصل الشركة في تحسين الافتراضات والمنهجيات والرقابة قبل اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ بتاريخ ١ يناير ٢٠٢٣م. بالرغم من تنفيذ التجارب التشغيلية في عام ٢٠٢٢م، إلا أن الأنظمة الجديدة والرقابة الجديدة المرتبطة بها لم تعمل لفترة طويلة. ونتيجة لذلك، لم تُنهي الشركة من اختبار وتقييم الرقابة الداخلية على أنظمة تكنولوجيا المعلومات الجديدة والتغييرات في إطار الحوكمة الخاص بها. تستند جميع التقديرات على التفسير الحالي للشركة لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ مما يعكس إرشادات الصناعة والمناقشات حتى تاريخه. من ثم، قد تتغير الأرقام أعلاه التي تسلط الضوء على التأثير على حقوق الملكية بسبب عدم اليقين بسبب كل من التحديات الفنية والتشغيلية، على سبيل المثال، مجالات اهتمام مراجع الحسابات ومطابقة البيانات وتنفيذ النظام وتكامله والتبسيط المعتمد للوصول إلى التقديرات المذكورة أعلاه، إلخ.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) - الأدوات المالية

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ محل المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الإثبات والقياس ويسري التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م، مع السماح بالتطبيق المبكر له. مع ذلك، استوفت الشركة المعايير ذات الصلة ومتطلبات الاستثناء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ على الفترات السنوية قبل ١ يناير ٢٠٢٣م. وعليه، ستطبق الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لأول مرة في ١ يناير ٢٠٢٣م.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

أ- الأصول المالية - التصنيف

تصنف الأصول المالية، عند الإثبات الأولي لها، كمقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

يفاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين وأن يكون غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- اقتناء الأصل ضمن نموذج أعمال بهدف اقتناء الأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر حال استيفاء الشرطين التاليين ولا تكون مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال والذي يتحقق الغرض منه عن طريق تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم.

إن أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة، وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر. يتم إثبات إيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية والانخفاض في القيمة في قائمة الدخل.

بالنسبة لاستثمار حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة، قد تختار الشركة بشكل غير قابل للاسترداد عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل أداة على حدة عند الاعتراف الأولي.

الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف كافة الأصول المالية الأخرى كأصول مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافةً إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، قد تدرج الشركة بصورة غير قابلة للإلغاء أصل مالي يفي المتطلبات ليتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلص بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ. لا يعاد تصنيف الأصول المالية بعد الإثبات الأولي لها، باستثناء الفترة بعد قيام المجموعة بتغيير نموذج الأعمال الخاصة بها لإدارة الأصول المالية. تتوقع الشركة أن يتم تصنيف غالبية الودائع والصكوك لأجل كأصول مالية بالتكلفة المطفأة مع عدم وجود تغيير جوهرية في تصنيف الصكوك نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

تتوقع الشركة أن يتم تصنيف بعض الأسهم والصناديق الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بينما يتم تصنيف المتبقي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بعمل تقييم للهدف من نموذج الاعمال الذي يكون الأصل محتفظاً بموجبه على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس أفضل طريقة تدار بها الأعمال والمعلومات التي يتم تقديمها إلى الإدارة. تتضمن المعلومات ما يلي:

- العمل على ضوء السياسات والأهداف المبينة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات. وبشكل خاص، فيما إذا كانت استراتيجية إنتاجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات العمولة المتعاقد عليها، والحفاظ على معدل عمولة معين، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات التي تمولها تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإرسال تقارير بشأنها إلى إدارة الشركة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تعويض المدراء، أي إذا ما استند التعويض على القيمة العادلة للأصول التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها.

- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، فإن تلك المبيعات لا يمكن أخذها بالحسبان بمفردها، ولكن كجزء من التقويم الكلي لكيفية تحقيق الأهداف الموضوعية من قبل الشركة لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

لغرض تحديد إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط دفعات مقابل المبلغ الأصلي والفائدة لأغراض هذا التقييم، فالمبلغ الأصلي هو القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الإثبات الأولي. أما الفائدة فتمثل العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل مخاطر الائتمان والإفراض الأساسية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، وتكاليف الإفراض الأساسية الأخرى مثل (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وهامش الربح.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

ب- الأصول المالية - الانخفاض في القيمة

فيما يتعلق بانخفاض قيمة الأصول المالية، يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ نموذج خسارة ائتمانية متوقعة على عكس نموذج خسارة ائتمانية منكبة بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩. ستقوم الشركة بتطبيق خسائر ائتمانية متوقعة على أصولها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، ويتم احتساب الأقساط ودمم معيدي التأمين المستحقة على أنها حقوق والالتزامات بموجب عقود التأمين وعقود إعادة التأمين بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ لأن حامل البوليصه يحول إلى شركة التأمين تأميناً هاماً بدلاً من المخاطر المالية، والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتي في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لانخفاض في القيمة. ستقوم الشركة بإثبات مخصص الخسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير امتثالاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

ج- الالتزامات المالية

إلى حد كبير، يستعين المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ لتصنيف وقياس الالتزامات المالية. ومع ذلك، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ فإن جميع تغيرات القيمة العادلة للالتزامات المالية التي تم تحديدها بقائمة الدخل يتم إثباتها من خلال الربح والخسارة ولكن وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ سيتم عرض التغيرات في القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:

- (أ) سيتم عرض حجم التغيير في القيمة العادلة المساهم في تغيير مخاطر الائتمان في الدخل الشامل الأخر.
(ب) سيتم عرض المبلغ المتبقي من تغيرات القيمة العادلة في قائمة الدخل.

د- التحول

قامت الشركة بتقييم الأثر المُقدر للتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ على قوائمها المالية. بناءً على التقييمات التي تم إجراؤها حتى تاريخه، يقدر إجمالي التعديل على رصيد إجمالي حقوق الملكية للشركة بانخفاض قدره ٠,٧٥٤ إلى ٠,٩٢٢ مليون ريال سعودي في ١ يناير ٢٠٢٢م، كما هو موضح أدناه. يتم حالياً تقدير الأثر على حقوق الملكية في ١ يناير ٢٠٢٣م وسيتم الإفصاح عنه في التقرير المالي للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣م إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣م.

عوامل التغيرات في حقوق الملكية	تأثير التحول في ١ يناير ٢٠٢٢م
الانخفاض في قيمة الأصول المالية	نقص بمقدار ٠,٧٥٤ إلى ٠,٩٢٢ مليون ريال سعودي

الأثر الكلي على حقوق الملكية للشركة بسبب التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩

تقدر الشركة أنه عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، تأثير هذه التغيرات (بعد الزكاة) على رصيد إجمالي حقوق ملكية الشركة بانخفاض قدره ٣,٤٦٩ إلى ٤,٢٤٢ مليون في ١ يناير ٢٠٢٢م، كما هو موضح أدناه. التأثير على حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠٢٣م يجري حالياً تقديره وسيتم الإفصاح عنه في التقارير المالية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣م إلى ٣١ مارس ٢٠٢٣م.

التحول إلى	تأثير التحول في ١ يناير ٢٠٢٢م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	نقص بمقدار ٢,٧١٥ إلى ٣,٣٢٠ مليون ريال سعودي
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	نقص بمقدار ٠,٧٥٤ إلى ٠,٩٢٢ مليون ريال سعودي
إجمالي التأثير على حقوق الملكية	نقص بمقدار ٣,٤٦٩ إلى ٤,٢٤٢ مليون ريال سعودي

سيؤثر التغيير أعلاه في حقوق الملكية ونسبة الملاءة المالية للشركة، والتي سيتم تقديرها والإفصاح عنها في القوائم المالية.

هـ- تقييم نجم

تمتلك الشركة استثمارات في حقوق الملكية بمبلغ ٥,١٠ مليون ريال سعودي في شركة نجم لخدمات التأمين المعروفة باسم "نجم". نجم هي الشركة التي تقدم الخدمات المتعلقة بالتأمين وخاصة لقطاع السيارات لجميع شركات التأمين التي تتعامل في تأمين السيارات. لم يتم إعادة قياس هذا الاستثمار بالقيمة العادلة حيث أن شركة نجم بصدد اجراء لعملية التقييم العادل نيابة عن الصناعة. وبمجرد الانتهاء من ذلك ، ستسجل كل شركة تقييماً يعادل حصتها في الاستثمار.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) عقود التأمين

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

(ب) الاعتراف بالإيرادات

الاعتراف بأقساط التأمين وإيرادات العمولة

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

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

إعادة التأمين المفترض

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

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

إيرادات العمولة من الإستثمارات

يتم الاعتراف بإيرادات العمولة من الودائع قصيرة الأجل والإستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق على أساس تناسبي باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

إيرادات توزيعات الأرباح من الإستثمارات

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

(ج) مطالبات

تتألف المطالبات من المنافع والمطالبات المدفوعة إلى حملة واثق التأمين والأطراف الأخرى ومصاريف تسويات الخسائر ذات العلاقة، بالصافي بعد حسم قيمة التصفية والاسترداد الأخرى.

ويتألف إجمالي المطالبات تحت التسوية من إجمالي التكلفة المُقدَّرة للمطالبات المُتَكَبِّدة غير المُسدَّدة بتاريخ قائمة المركز المالي وتكاليف تسوية المطالبات، سواء بلغ بها المؤمن عليه أم لا. وتُجنَّب مخصصات للمطالبات المبلغ عنها غير المدفوعة كما بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده. بالإضافة إلى ذلك، وبناءً على تقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، يُحتفظ بمخصص تكلفة سداد المطالبات المُتَكَبِّدة غير المبلغ بها، بما في ذلك تكاليف تسوية المطالبات بتاريخ قائمة المركز المالي.

وتظهر المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، وتُظهِر حصة معيدي التأمين ذات العلاقة بصورة مستقلة. علاوة على ذلك، لا تخصم الشركة مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة حيث أنه يُتوقَّع سداد كافة المطالبات فعليًا خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) الخردة وتعويضات الاحلال

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع موجودات مستحوز عليها (عادة تكون تالفة) عند تسوية المطالبة (على سبيل المثال، قيمة التصفية). وللشركة أيضاً الحق بملاحقة الطرف الثالث لدفع جزء من التكاليف أو جميعها (على سبيل المثال، التفويض). وتدرج تقديرات استرداد قيمة التصفية كمخصص عند قياس التزام المطالبات تحت التسوية والإلتزامات المتكبدة الغير مبلغ عنها. ويمثل المخصص المبلغ الذي يُمكن بصورة معقولة استرداده من التخلص من الأصل.

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

هـ) عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

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

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

و) تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة بصورة مباشرة بإصدار أو إعادة تجديد عقود التأمين وتطفاً على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها وذلك عند إكتساب أقساط التأمين. يتم الاعتراف بجميع تكاليف الاستحواذ الأخرى كمصروفات عند تكديدها. يتم تسجيل اطفاء " تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة" في قائمة الدخل. ويُحاسب عن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تتضمنها هذا الأصل بتعديل فترة الإطفاء، ويُعتبر ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية. ويتم عمل مراجعة للانخفاض في القيمة في تاريخ التقرير حول القوائم المالية، أو عند ظهور مؤشر يدل على الانخفاض في القيمة. وعند انخفاض القيمة القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية. إذا لم تتحقق الافتراضات الخاصة بربحية هذه الوثائق، يمكن تعجيل اطفاء هذه التكاليف والذي من الممكن أن يتطلب أيضاً تسجيل انخفاض في القيمة اضافةً في قائمة الدخل. تُؤخذ تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة بعين الاعتبار أيضاً عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في تاريخ التقرير.

ز) اختبار كفاية المطلوبات

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

أ) نمم مدينة

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) إستثمارات

١- متاحة للبيع

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

يتم إثبات توزيعات الأرباح وإيرادات العمولات وأرباح / (خسائر) العملات الأجنبية على الإستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل أو قائمة الدخل الشامل ، كجزء من صافي ربح / (خسارة) الإستثمارات .

يتم تعديل أي انخفاض جوهري أو طويل الأجل في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع ويسجل في قائمة الدخل ، كخسائر انخفاض في القيمة.

تستند القيم العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المدرجة لأوراق المالية أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل العمولات على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة. بالنسبة للإستثمارات غير المدرجة ، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية للإستثمار مماثل أو عندما لا يمكن الحصول على القيم العادلة من الأسواق النشطة ، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم. إن المدخلات المستخدمة في نماذج التقييم يتم الحصول عليها من الأسواق التي يمكن ملاحظتها كلما أمكن ذلك ، وإلا فيتعين على الشركة تقديم التقديرات لتحديد القيم العادلة.

إعادة التصنيف:

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

٢- محتفظ بها حتى الاستحقاق

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

٣- محتفظ بها بغرض المتاجرة

يتم تصنيف الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا تم تصنيفها على أنها محتفظ بها بغرض المتاجرة أو تم تحديدها على هذا النحو عند الاعتراف الأولي. قد تتضمن الإستثمارات المصنفة على أنها محتفظ بها بغرض المتاجرة صكوكاً وأسهم وصناديق استثمارية مشتركة، وبالتالي يتم تصنيفها على أنها مدرجة في قائمة الدخل. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة في قائمة الدخل عند تكبدها. بعد ذلك، يتم إعادة قياس هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة، مع تسجيل جميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

ج) التوقف عن الاعتراف للأدوات المالية

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) المقاصة

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

هـ) محاسبة تاريخ التداول

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

و) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

قد تشمل أدلة انخفاض القيمة ما يلي:

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

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

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

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

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

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

بالنسبة للإستثمارات بطريقة الحقوق الملكية المصنفة على أنها متاحة للبيع، فإن الانخفاض الجوهرى أو طويل الأجل في القيمة العادلة بأقل من تكلفته يمثل دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة. إن تحديد ما هو جوهرى أو طويل الأجل يتطلب تقديم بعض الأحكام. لا يمكن عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل طالما استمر الاعتراف بالأصل ، إن الزيادة في القيمة العادلة بعد تسجيل انخفاض القيمة لا يمكن الاعتراف بها إلا في الدخل الشامل الأخر. عند إلغاء الاعتراف، يتم إدراج أي ربح أو خسارة تراكمية سبق الاعتراف بها في الدخل الشامل الأخر في قائمة الدخل ضمن "الربح / (الخسارة) على الإستثمارات المتاحة للبيع.

إن تحديد ما هو " جوهرى " أو "طويل الأجل " يتطلب إصدار الأحكام. عند إصدار هذه الأحكام ، تقوم الشركة بتقييم، من بين عوامل أخرى، المدة أو المدى الذي تكون فيه القيمة العادلة للإستثمار أقل من تكلفتها.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ز) الممتلكات والمعدات

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

السنوات

الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية	٥
اجهزة كمبيوتر	٤
السيارات	٤

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

أ) موجودات غير ملموسة

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

ب) الشهرة

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

اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة: تقوم إدارة الشركة بإجراء اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة، على أساس سنوي، لتحديد ما إذا كانت الشهرة الناشئة عن الاندماج قد عانت من أي انخفاض في القيمة. ويتطلب ذلك تقدير المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي تم تخصيص الشهرة لها. إن الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تحديد المبالغ القابلة للاسترداد مبيّنة في الإيضاح ٥.

ج) الإنخفاض في الموجودات غير المالية

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

د) المخصصات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

هـ) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

و) عقود الإيجار

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

السياسات المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩م

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

الشركة كمستأجر

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

السياسات المطبقة ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٩م

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

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

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

- تغيرت شروط عقد الإيجار أو طرأ تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم.
- تغيرت دفعات الإيجار بسبب التغيرات في مؤشر أو سعر أو تغيير في الدفع المتوقع وفقاً للقيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالة يتم إعادة تقييم التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم الميدئي (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب تغيير في سعر فائدة الساند، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم).
- تعديل عقد الإيجار ولم يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يعاد قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدلات الخصم).

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(و) عقود الإيجار (تتمة)

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

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

تطبق الشركة المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ لتحديد ما إذا كان حق استخدام الأصل قد انخفضت قيمته، وحساب أي خسائر انخفاض قيمة محددة كما هو موضح في سياسة "ممتلكات ومصنع ومعدات".
كوسيلة عملية، يسمح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ للمستأجر بعدم فصل المكونات غير المؤجرة، وبدلاً من ذلك يتم حساب أي عقد إيجار ومكونات غير تأجيرية مرتبطة به كترتيب واحد. لم تقم الشركة باستخدام هذه الطريقة العملية. بالنسبة للعقود التي تحتوي على مكون التأجير ومكون واحد أو أكثر من مكونات التأجير أو غير التأجير، تأخذ الشركة في الاعتبار في العقد لكل مكون من مكونات التأجير على أساس سعر البيع الافرادي لمكون التأجير والمجموع الكلي - سعر بيع إفرادي للمكونات غير المستأجرة.

(ز) توزيعات أرباح

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

(أ) النقد وما في حكمه

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

(ب) التدفقات النقدية

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

(ج) العملات الأجنبية

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

(د) الزكاة وضريبة الدخل

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

ضريبة استقطاع

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ضريبة القيمة المضافة

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

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

ضريبة الدخل المؤجلة

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

هـ) الاحتياطي النظامي

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

و) المعلومات القطاعية

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

- التأمين الطبي ، يقوم بتغطية التأمين الصحي.
- تأمين المركبات، يقوم بتغطية التأمين على المركبات.
- تأمين الممتلكات، يقوم بتغطية التأمين على الممتلكات.
- التأمين الهندسي، يقوم بتغطية التأمين للأعمال الهندسية والعقود
- تأمين الطاقة، يقدم تغطية التأمين لمشاريع الطاقة
- تأمين الحماية والادخار على حد سواء المرتبط وغير المرتبط يوفر تغطية للتأمين على الحياة
- تأمين آخر يوفر تغطية للتأمين البحري والتأمين العام.

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

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

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

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ز) عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة

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

أ) الودائع قصيرة الأجل

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

ب) القيمة العادلة

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

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

٤. اندماج الأعمال

الاستحواذ على ساب تكافل

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 / ٠,٦٠٠٥٤٧٦١٧٦٤٧٠٥٩٠ / 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 لقانون الشركات الصادر عن وزارة التجارة ، ولوائح هيئة السوق المالية ("CMA") ، بما في ذلك لوائح الاندماج والاستحواذ ، وقواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة ، وقواعد الإدراج الصادرة عن السوق المالية السعودية (تداول) والأنظمة ذات الصلة الصادرة عن البنك المركزي السعودي ("ساما").

حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي بخصوص صفقة الاندماج بتاريخ ٢/١/١٤٤٤ هـ (الموافق ٢٠٢٢/٧/٣١ م) وغيرها من الأمور التكميلية.

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في ١٩ صفر ١٤٤٤ هـ (الموافق ١٥ سبتمبر ٢٠٢٢ م) على اندماج شركة ساب تكافل في ولاء وفقاً لأحكام المواد (١٩١) و (١٩٢) و (١٩٣) من قانون الشركات وذلك بإصدار (٠,٦٠٠٥٤٧٦١٧٦٤٧٠٥٩٠) أسهم جديدة في ولاء مقابل كل سهم في شركة ساب تكافل ("ساب تكافل") ("صفقة الاندماج") وفقاً لشروط وأحكام اتفاقية الاندماج. الإجراءات الرسمية لتحديث المستندات القانونية لا تزال قيد الاجراء.

تم احتساب الاندماج باستخدام طريقة الاستحواذ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ - اندماج الأعمال حيث أن الشركة هي المستحوذ وساب تكافل هي الشركة المستحوذ عليها. قامت الشركة باحتساب عملية الاستحواذ بناءً على القيم العادلة المؤقتة للأصول المكتبنة والالتزامات المفترضة كما في تاريخ الاستحواذ. يمكن الانتهاء من تعديل القيم المؤقتة إذا اعتبر ذلك ضرورياً خلال اثني عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ على النحو الذي يسمح به المعيار.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٤. إدماج الأعمال (تتمة)
الموجودات المقتناة القابلة للتحديد والمطلوبات المفترضة

يلخص الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات المقتناة والمطلوبات المفترضة في تاريخ الشراء.

١٨ أكتوبر ٢٠٢٢م
(غير مدققة)
ألف ريال سعودي

<u>الموجودات</u>	
٤٥,٣٧٣	نقد وما في حكمه
١٨٥,٧١٢	ودائع قصيرة الأجل
٥٢,٠٤٢	مساهمات ودم إعادة تكافل / إعادة التأمين المدينة، صافي
١٦,٧٦٦	حصة معيدي التكافل / إعادة التأمين من مساهمات التكافل غير المكتسبة
١٠٦,٦٨٤	حصة معيدي التكافل / إعادة التأمين من المطالبات القائمة بما في ذلك المتكبدة وغير مبلغ عنها
١,٩٨٨	تكاليف افتتاح واثائق تكافل مؤجلة
٥٠٦,٤٥٦	إستثمارات متاحة للبيع
٩٦,٠٦٠	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الأستحقاق
١١,١٨٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٢٧٩	موجودات غير ملموسة
٣٤,٠٠٠	وديعة نظامية
٥,١٢١	إيرادات مستحقة من وديعة نظامية
<u>١,٠٦٣,٦٦٥</u>	مجموع الموجودات

<u>المطلوبات</u>	
٣٦,٣١١	مستحقات ومطلوبات أخرى
٥,٧٢٢	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٤٨,٠٤٤	أرصدة معيدي التكافل / إعادة التأمين الدائنة
٢٢,٣٨٢	مساهمات غير مكتسبة
٣,٥٩٥	عمولة معيدي التكافل / إعادة التأمين
١٤١,٢٩٦	إجمالي المطالبات القائمة بما في ذلك المتكبدة وغير المبلغ عنها
٤٠٦	إحتياطي المخاطر السارية
٣,٥٩٢	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٨,٢٣٥	توزيع الفائض الدائن
٤٩٨,٦٤٠	إحتياطي أنشطة التكافل
٥,١٢١	إيرادات مستحقة من وديعة نظامية
<u>٧٧٣,٣٤٤</u>	إجمالي المطلوبات

صافي الموجودات للسباب التكافل كما في تاريخ الأستحواذ
مخصص الشهرة الناشئة من الاستحواذ

٢٩٠,٣٢١
٣,٧٠٧

٢٩٤,٠٢٨

قيمة الشراء

مقابل الشراء والشهرة والأصول غير الملموسة

تم تحديد مقابل الشراء بمبلغ ٢٩٤,٠٢٨ ألف ريال سعودي الذي تمت تسويته بإصدار ٢٠,٤١٨,٦١٩ سهم جديد من شركة ولاء لمساهمي شركة ساب تكافل بسعر السوق لشركة ولاء وهو ١٤,٤ ريال سعودي للسهم في تاريخ الاندماج. نتج عن ذلك شهرة مؤقتة بمبلغ ٣,٧ مليون ريال سعودي.

قامت الإدارة بتنفيذ تعهداً شاملاً لتخصيص سعر الشراء حيث يمكن الانتهاء من المبالغ المؤقتة. وبعد تطبيق منهجية تخصيص سعر الشراء، فقد تم تصنيف الشهرة المثبتة سابقاً والبالغة ٣,٧ مليون ريال سعودي إلى أصول غير ملموسة. ومن خلال تخصيص سعر الشراء هذا، قامت الشركة بإثبات مكاسب شراء صفقة بمبلغ ٤٩,٧ مليون ريال سعودي.

٢٩٤,٠٢٨
٣٤٣,٧٠٥
٤٩,٦٧٧

مقابل الشراء
تحديد قيمة الأعمال
شراء الصفقة

٥. الشهرة والموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها عند الدمج
الأستحواذ على ساب التكافل

بعد التسجيل المبذوري لصافي الأصول المقتناة من ساب تكافل، قامت الشركة بتوزيع شامل لسعر الشراء وحددت الموجودات غير الملموسة التالية. يتم تفصيل أسلوب ومنهجيات التقييم الخاصة بها بمزيد من التفصيل كما يلي:
عمليات المساهمين
أصول غير ملموسة مقتناة في عملية الدمج

٢٠٢٢م (ألف ريال سعودي)	
٤٨,٨٩٩	التأمين علي حياة الفرد
٤,٤٨٥	التكافل العام
٥٣,٣٨٤	الإجمالي

التأمين علي حياة الفرد

استحوذت ولاء على قطاع التأمين على الحياة للفرد الذي يتكون من بوالص التأمين لخطة التأمين المرتبطة بالوحدة منتجًا تقدمه شركات التأمين والذي يمنح المستثمرين التأمين والاستثمار بموجب خطة واحدة متكاملة ، على عكس بوليصة التأمين الخالصة (الإدخار المنتظم والإدخار البسيط والتعليم والتقاعد وقسط واحد) من ساب تكافل اعتبارًا من تاريخ الاستحواذ. لقد حقق بنك ساب في الماضي إيرادات ثابتة لشركة ساب تكافل. امتدت العلاقة لأكثر من ١٠ سنوات، ومن ثم تم اعتبارها علاقة عميل بعمر إنتاجي يقدر بـ ١٠ سنوات.

تاريخياً، تمكنت ساب تكافل من تحقيق ٧٦٪ من إيراداتها المدرجة في الميزانية التقديرية. ومن ثم ، تم أخذ الأمر نفسه للسنتين الماليتين ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ ونموًا بنسبة ٥٪ على أساس سنوي من السنة المالية ٢٥ فصاعدًا. تم تقييم وثائق التأمين على حياة الفرد باستخدام "طريقة الكسب الزائد متعدد الفترات". تم تعديل تكلفة اقتناء عميل التي تشمل مصروف رأس المال العامل والقوى العاملة المجمعة مع دخل الاكتتاب للوصول إلى الأرباح الزائدة. نظرًا لأن رأس المال العامل والنفقات الرأسمالية ضئيلة، فليس لتكلفة اقتناء عميل تأثير مادي على التدفقات النقدية. تم اعتبار الأرباح قبل الفوائد والضرائب بنسبة ٥,٧٪ بناءً على هامش الأرباح قبل الفوائد والضرائب التاريخي لعقود التأمين على الحياة للفرد. تم استخدام عامل خصم بنسبة ١٦,٦٪ (المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال) (المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال+١٪) لخصم الأرباح الزائدة للوصول إلى قيمة الأصل غير الملموس.

يفترض أن تكون قيمة العلاقة غير الملموسة مع العميل على تأمين الحياة للفرد هي ٤٨,٩ مليون ريال سعودي.

التكافل العام

تتكون بوالص التأمين التكافلي العامة من وثائق التأمين البحرية والممتلكات والحوادث والمسؤولية، والتي يبلغ عمرها سنة واحدة. يتراوح متوسط مدة علاقة العميل مع ساب تكافل لوثائق التأمين التكافلي العامة بين ١٠ و ١٢ عامًا، وبالتالي يمكن افتراض أن العمر الإنتاجي التقديري لعلاقة العميل هو ١٠ سنوات. تم افتراض معدل نمو بنسبة ٠,٧٪ على أساس سنوي بناءً على النمو التاريخي لعقود التكافل العام.

تم اعتبار هامش الأرباح قبل الفوائد والضرائب بنسبة ٩,٧٪ بناءً على هامش الأرباح قبل الفوائد والضرائب لهذه السياسات.

يتم تقييم العلاقة غير الملموسة مع العملاء باستخدام "طريقة الكسب الزائد متعدد الفترات". تم تعديل رسوم الأصول المساهمة التي تشمل رسوم رأس المال العامل والقوى العاملة المجمعة مع دخل الاكتتاب للوصول إلى الأرباح الزائدة. نظرًا لأن رأس المال العامل والنفقات الرأسمالية ضئيلة للغاية، فإن تكلفة اقتناء عميل ليس لها تأثير مادي على التدفقات النقدية. تم استخدام عامل خصم بنسبة ١٦,٦٪ (المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال+١٪) لخصم الأرباح الزائدة للوصول إلى قيمة علاقة العميل غير الملموسة. يفترض أن تكون قيمة علاقة التكافل العامة غير الملموسة مع العملاء ٤,٥ مليون ريال سعودي.

٥. الشهرة والموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها عند الدمج (تتمة) إندماج متلايف

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد في ٢٧ يناير ٢٠٢٠م الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٤١هـ على الدمج المقترح للشركة و متلايف ليتم تنفيذهما عن طريق الاندماج وفقاً للمواد ١٩١ و ١٩٢ و ١٩٣ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م٣ بتاريخ ١٤٣٧/١/٢٨ هـ (الموافق ٢٠١٥/١١/١٠ م) ، من خلال إصدار ٠,٦٥٧٧٦١٤٤٤٤٤٤٤٤٤ أسهم جديدة في الشركة عن كل سهم في متلايف يخضع لشروط وأحكام اتفاقية الاندماج.

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

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

٢٠٢٢م	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	

- 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 ميتلاف فقد ساهم تاريخياً في تدفق الإيرادات لشركة ميتلاف المتسقة مع اتفاقيات التأمين المختلفة. وعليه ، فقد تم اعتبار العلاقة على أنها تمثل علاقة عميل غير ملموسة. لقد استخدمت الإدارة "أسلوب الربح الزائد متعدد الفترات" لتقييم علاقة العميل غير التعاقدية وتُعتبر ذات عمر إنتاجي قدره ٦ سنوات.

- عقد عميل (أليكو)

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

إندماج متلايف

- 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 (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٦. اختبار الانخفاض في الموجودات غير الملموسة

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

وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦، يوجد الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد قيمته القابلة للاسترداد، وهي القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع وقيمتها في الاستخدام، أيهما أعلى. يعرّف معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ وحدة توليد النقد للأصل على أنها أصغر مجموعة من الأصول التي تولد تدفقات نقدية إلى حد كبير مستقلة عن التدفقات النقدية الداخلة من الأصول الأخرى أو مجموعات الأصول. على هذا النحو ولغرض تقييم الانخفاض في القيمة الذي تم، فقد تم دمج شركة ميتلاف مع شركة ولاء للتأمين التعاوني (أي تعتبر الشركة) كوحدة واحدة منتجة للنقد.

الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقييم الانخفاض في القيمة

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

- التدفقات النقدية المستقبلية المتاحة من العمليات.
- متوسط التكلفة المرجح لرأس المال بنسبة ١٧٪ (٢٠٢١م: ١٤٪).
- معدل نمو نهائي بنسبة ٢٪ (٢٠٢١م: ٢٪).

بناءً على تقييم الانخفاض في القيمة الحالي، لم تتخفف قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

تم إجراء هذا التقييم من قبل مستشار مستقل تم تعيينه من قبل الشركة في تقريرهم المؤرخ في ٦ مارس ٢٠٢٢م. يشمل ذلك التقييم تنبؤاً بالتدفقات النقدية المخصصة باستخدام المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال في النطاق الذي تعمل فيه الشركة. وفقاً لهذا التقييم، فإن المبالغ القابلة للاسترداد لوحدات إنتاج النقد الخاصة بالشهرة ١,٩٣٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ١,١٥٣,٢ مليون ريال سعودي) و ٢٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٥٧,٣ مليون ريال سعودي) الخاصة بتراخيص المنتج.

٦. الممتلكات والمعدات

مجموع ٢٠٢١م	مجموع ٢٠٢٢م	الأصل في حق الاستخدام	السيارات	اجهزة كمبيوتر	الأثاث والتركيبات	الأراضي	التكلفة :
٥٣,٤٧٧	٧٦,٧٨٨	١٨,١٥٥	٧١٤	٢١,٦٢٦	١٩,٨٩٣	١٦,٤٠٠	١ يناير
-	٣٩٧	-	٣٩٧	-	-	-	المستحوذ عليه خلال
(٣,١٦٨)	-	-	-	-	-	-	الاندماج
٢٦,٤٧٩	٧,٧٠٣	٢,٨٩٦	٨٦	٢,٩٢٣	١,٧٩٨	-	إعادة تصنيف
-	(٨,٠٧٥)	(٨,٠٧٥)	-	-	-	-	الأضافات
٧٦,٧٨٨	٧٦,٨١٣	١٢,٩٧٦	١,١٩٧	٢٤,٥٤٩	٢١,٦٩١	١٦,٤٠٠	الاستبعادات
٣٩,٢٣٩	٤٥,٨١٩	١١,٧٠٥	٦٥٩	١٧,١٦٧	١٦,٢٨٨	-	٣١ ديسمبر
-	٣٩٧	-	٣٩٧	-	-	-	الاستهلاك المتراكم :
٨,٦٧٦	٦,٦١١	٢,٩٩١	٢٦	٢,٠٧٤	١,٥٢٠	-	١ يناير
(٢,٠٩٥)	(٨,٠٧٥)	(٨,٠٧٥)	-	-	-	-	المستحوذ عليه خلال
٤٥,٨٢٠	٤٤,٧٥٢	٦,٦٢١	١,٠٨٢	١٩,٢٤١	١٧,٨٠٨	-	الاندماج
-	٣٢,٠٦١	٦,٣٥٥	١١٥	٥,٣٠٨	٣,٨٨٣	١٦,٤٠٠	المحمل للسنة
٣٠,٩٦٩	-	٦,٤٥٠	٥٥	٤,٤٥٩	٣,٦٠٥	١٦,٤٠٠	الاستبعادات
-	-	-	-	-	-	-	٣١ ديسمبر
-	-	-	-	-	-	-	صافي القيمة الدفترية:
-	٣٢,٠٦١	٦,٣٥٥	١١٥	٥,٣٠٨	٣,٨٨٣	١٦,٤٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
٣٠,٩٦٩	-	٦,٤٥٠	٥٥	٤,٤٥٩	٣,٦٠٥	١٦,٤٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٧. موجودات غير ملموسة

مجموع م٢٠٢١	مجموع م٢٠٢٢	تأمين التكافلي العام	تأمين فردي على الحياة	تراخيص المنتجات	علاقة العملاء (أي أن بي)	عقد العمل (ميت لايف أليكو)	برامج تم تطويرها داخلياً	التكلفة :
٤٢,٤٣٤	٤٩,٦٧٩	-	-	٢٤,٨٤٧	٢,٨٣٢	٥,٤٥٤	١٦,٥٤٦	١ يناير
-	١٥,٢١٨	-	-	-	-	-	١٥,٢١٨	المستحوز عليه
٣,١٦٨	-	-	-	-	-	-	-	خلال الاندماج
٤,٠٧٧	٥٥,٨٧٥	٤,٤٨٥	٤٨,٨٩٩	-	-	-	٢,٤٩١	إعادة تصنيف
٤٩,٦٧٩	١٢٠,٧٧٢	٤,٤٨٥	٤٨,٨٩٩	٢٤,٨٤٧	٢,٨٣٢	٥,٤٥٤	٣٤,٢٥٥	الإضافات
								٣١ ديسمبر
								الاستهلاك المتراكم
								:
٧,٧١٤	١١,٩٦٦	-	-	-	٤٧٢	١٣٠	١١,٣٦٤	١ يناير
-	١٢,٩٣٩	-	-	-	-	-	١٢,٩٣٩	المستحوز عليه
١,٨٩٨	٣,٠١٠	-	-	-	٤٧٤	٢	٢,٥٣٤	خلال الاندماج
٢,٣٥٤	-	-	-	-	-	-	-	المحمل للسنة
								إعادة تصنيف
١١,٩٦٦	٢٧,٩١٥	-	-	-	٩٤٦	١٣٢	٢٦,٨٣٧	٣١ ديسمبر
								صافي القيمة
								الدفترية:
-	٩٢,٨٥٧	٤,٤٨٥	٤٨,٨٩٩	٢٤,٨٤٧	١,٨٨٦	٥,٣٢٢	٧,٤١٨	٣١ ديسمبر
								م٢٠٢٢
٣٧,٧١٣	-	-	-	٢٤,٨٤٧	٢,٣٦٠	٥,٣٢٤	٥,١٨٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٨. الاستثمارات

تم تصنيف الإستثمارات كما يلي:

عمليات المساهمين	
م٢٠٢١	م٢٠٢٢
(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣٧٤,٥٥٤	٣٢٠,٥٢٩
٨٦,٣٦٧	٧٩,٩٢٤
٢٤٩,٣٦٧	٢٩٨,٤٥٦
٧١٠,٢٨٨	٦٩٨,٩٠٩

عمليات التأمين	
م٢٠٢١	م٢٠٢٢
(بالآلاف الريالات السعودية)	
٦٢,٩٤٨	٢١١,٢٩٣

مجموع	
م٢٠٢١	م٢٠٢٢
(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣٧٤,٥٥٤	٣٢٠,٥٢٩
٨٦,٣٦٧	٧٩,٩٢٤
٣١٢,٣١٥	٥٠٩,٧٤٩
٧٧٣,٢٣٦	٩١٠,٢٠٢

الإستثمارات المتاحة للبيع
الإستثمارات المحفوظ بها لغرض المتاجرة
الإستثمارات المحفوظ بها لتاريخ الاستحقاق

الإستثمارات المحفوظ بها لتاريخ الاستحقاق

الإستثمارات المتاحة للبيع
الإستثمارات المحفوظ بها لغرض المتاجرة
الإستثمارات المحفوظ بها لتاريخ الاستحقاق

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

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

الإجمالي		دولية		محلية		
م٢٠٢١	م٢٠٢٢	م٢٠٢١	م٢٠٢٢	م٢٠٢١	م٢٠٢٢	
		(بالآلاف الريالات السعودية)				الأسهم
٣٧٤,٥٥٤	٣٢٠,٥٢٩	(١٢٠,١٢٣)	(٩٧,٦٥٧)	٢٥٤,٤٣١	٢٢٢,٨٧٢	متاح للبيع
٣٧٤,٥٥٤	٣٢٠,٥٢٩	(١٢٠,١٢٣)	(٩٧,٦٥٧)	٢٥٤,٤٣١	٢٢٢,٨٧٢	

تتمثل الحركة على أرصدة الإستثمارات المتاحة للبيع فيما يلي:

المجموع	أوراق مالية غير مدرجة	أوراق مالية مدرجة	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٣٧٤,٥٥٤	١٥٢,٤٤٠	٢٢٢,١١٤	كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
٧,٨١٦	-	٧,٨١٦	المستحوذ عليه خلال الاندماج
٥٩,٨٩٦	٢٦,١٤٢	٣٣,٧٥٤	مشتريات
(٧,٢٥٣)	(٧,٢٥٣)	-	الانخفاض والتعديلات الأخرى
(١٢٦,٩٢٤)	(٨,٣٣٠)	(١١٨,٥٩٤)	الاستيعادات
١٢,٤٤٠	٨٦٠	١١,٥٨٠	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات، صافي
٣٢٠,٥٢٩	١٦٣,٨٥٩	١٥٦,٦٧٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٢٩١,٣٩٠	٤٥,٥٤١	٢٤٥,٨٤٩	كما في ١ يناير ٢٠٢١ م
١٧٨,٠٤٨	١١٣,٦٦٤	٦٤,٣٨٤	مشتريات
(٦,٧٦٥)	(٦,٧٦٥)	-	الانخفاض في قيمة الاستثمارات
(١١٩,٧٢٦)	-	(١١٩,٧٢٦)	الاستيعادات
٣١,٦٠٧	-	٣١,٦٠٧	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات، صافي
٣٧٤,٥٥٤	١٥٢,٤٤٠	٢٢٢,١١٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(ب) الإستثمارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة

الإجمالي		دولية		محلية		
م٢٠٢١	م٢٠٢٢	م٢٠٢١	م٢٠٢٢	م٢٠٢١	م٢٠٢٢	
		(بالآلاف الريالات السعودية)				الأسهم
٨٦,٣٦٧	٧٩,٩٢٤	-	-	٨٦,٣٦٧	٧٩,٩٢٤	الاستثمارات
٨٦,٣٦٧	٧٩,٩٢٤	-	-	٨٦,٣٦٧	٧٩,٩٢٤	المتحفظ بها لغرض المتاجرة

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

المجموع	أوراق مالية غير مدرجة	أوراق مالية مدرجة	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٨٦,٣٦٧	-	٨٦,٣٦٧	كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
٧٧,٩٨٥	-	٧٧,٩٨٥	مشتريات خلال السنة
(٨٨,٧٣٩)	-	(٨٨,٧٣٩)	الاستيعادات خلال السنة
٦,٨٧٨	-	٦,٨٧٨	الأرباح المحققة من الاستيعادات
(٢,٥٦٧)	-	(٢,٥٦٧)	الأرباح غير المحققة من الاستثمارات
٧٩,٩٢٤	-	٧٩,٩٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٨. الاستثمارات (تتمة)

أوراق مالية غير مدرجة	أوراق مالية مدرجة	المجموع
(بآلاف الريالات السعودية)		
-	-	-
١٨٨,٠٧٨	١٨٨,٠٧٨	
(١١١,٣٠١)	(١١١,٣٠١)	
٨,٠١٨	٨,٠١٨	
١,٥٧٢	١,٥٧٢	
٨٦,٣٦٧	٨٦,٣٦٧	

كما في ١ يناير ٢٠٢١م
مشتريات خلال السنة
الاستيعادات خلال السنة
الأرباح المحققة من الاستيعادات
الأرباح غير المحققة من الاستثمارات
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(ج) الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الإجمالي		دولية		محلية	
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م
(بآلاف الريالات السعودية)		(بآلاف الريالات السعودية)		(بآلاف الريالات السعودية)	
٣١٢,٣١٥	٥٠٩,٧٤٩	-	-	٣١٢,٣١٥	٥٠٩,٧٤٩
٣١٢,٣١٥	٥٠٩,٧٤٩	-	-	٣١٢,٣١٥	٥٠٩,٧٤٩

صكوك
المحتفظ بها حتى
تاريخ الاستحقاق

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

٢٠٢١م	٢٠٢٢م
(بآلاف الريالات السعودية)	
٢٢٤,٤٠١	٣١٢,٣١٥
-	٩٥,١٣٨
٨٨,١٧٢	١٠٢,٣١٨
(٢٥٨)	(٢٢)
٣١٢,٣١٥	٥٠٩,٧٤٩

صكوك
كما في ١ يناير
المستحوذ عليه خلال الاندماج
مشتريات
الإطفاء / التعديلات
كما في ٣١ ديسمبر

٩. النقد وما في حكمه وودائع قصيرة الأجل

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

عمليات التأمين	
٢٠٢١م	٢٠٢٢م
(بآلاف الريالات السعودية)	
٣٢٢,٨٨٣	٣٠٠,٢٤٠
-	١٢٣,٨٨٨
٣٢٢,٨٨٣	٤٢٤,١٢٨

النقد وما في حكمه
توقيت الودائع التي (يصل إستحقاقها إلى ٩٠ يوم)
المجموع

عمليات المساهمين	
٢٠٢١م	٢٠٢٢م
(بآلاف الريالات السعودية)	
٢,١٧٢	٦٠,٠٩٣
-	٥٠,٠٠٠
٢,١٧٢	١١٠,٠٩٣
٣٢٥,٠٥٥	٥٣٤,٢٢١

النقد وما في حكمه
الودائع التي يصل إستحقاقها إلى ٩٠ يوم
المجموع
مجموع النقد وما في حكمه

(ب) ودائع قصيرة الأجل:
يتم ايداع الودائع مع الأطراف المقابلة التي لديها تصنيفات ائتمانية تعادل تصنيفات ب ب ب + الى ب ب ب بموجب منهجية التصنيف القياسية ستاندر أند بورز و فيتش و موديز. يتم الاحتفاظ بودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية واجنبية مرخصة بالمملكة العربية السعودية وتستحق خلال ثلاثة شهور بمعدل عمولة ٤,٢٪ (٢٠٢١م: ١,٦٤٪) سنوياً. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، القيمة الدفترية للودائع قصيرة الأجل تقارب بشكل معقول القيمة العادلة في تاريخ بيان المركز المالي.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

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

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
		حملة وثائق
(بالآلاف الريالات السعودية)		وسطاء ووكلاء تأمين
٢٠١,٠٨٠	٤٤٤,٢٠٨	جهات ذات علاقة (إيضاح ١٩)
٣٩٣,٠٥٢	٢٢٤,١٦٥	ذمم من معيدي تأمين مدينة
٥,٩٣٨	٦٨,٥٢٣	
٣٢,٧٠٢	٥٢,٢٤٨	
٦٣٢,٧٧٢	٧٨٩,١٤٤	
(٥٠,٦٤٣)	(٦١,٢٨٢)	يخصم : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥٨٢,١٢٩	٧٢٧,٨٦٢	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة - صافي

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

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		الرصيد في ١ يناير
٣٩,٣٢١	٥٠,٦٤٣	إضافات من الاندماج
-	٥,٦٠٦	مخصص السنة
١٧,١٩٨	٥,٠٣٣	مخصص انتفى الغرض منه
(٥,٨٧٦)	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٥٠,٦٤٣	٦١,٢٨٢	

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

متأخرة السداد ولكنها غير
منخفضة القيمة

متأخرة السداد ولكنها غير منخفضة القيمة				غير متأخرة السداد	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة
أكثر من ٣٦٠ يوماً	من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوماً	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً	غير منخفضة القيمة	المجموع	
(بالآلاف الريالات السعودية)					
٨,٧٧٨	٣٥,٦٦٣	٧١,١٣٤	٤٩٣,٩٤٨	٦٠٩,٥٢٣	حملة وثائق التأمين
١٩٨	١,٣١٣	٢,٥٢٥	٦٣,٠١٠	٦٧,٠٤٦	مطلوب من جهات ذات علاقة
١,٤٨٥	١٣,٤٥٣	٢١,٠٣٩	١٥,٣١٦	٥١,٢٩٣	ذمم مدينة من معيدي تأمين
١٠,٤٦١	٥٠,٤٢٩	٩٤,٦٩٨	٥٧٢,٢٧٤	٧٢٧,٨٦٢	٢٠٢٢

متأخرة السداد ولكنها غير منخفضة القيمة

متأخرة السداد ولكنها غير منخفضة القيمة				غير متأخرة السداد	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة
أكثر من ٣٦٠ يوماً	من ١٨١ إلى ٣٦٠ يوماً	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً	غير منخفضة القيمة	المجموع	
(بالآلاف الريالات السعودية)					
٦,٨٧٨	٢٥,١٣٢	٧٧,٩٣٧	٤٣٣,٩٦٩	٥٤٣,٩١٦	حملة وثائق التأمين
٣٤	٣٢	٨	٥,٧٤٩	٥,٨٢٣	مطلوب من جهات ذات علاقة
١٠٤	١,٤٦٦	٣,٧١٠	٢٧,١١٠	٣٢,٣٩٠	ذمم مدينة من معيدي تأمين
٧,٠١٦	٢٦,٦٣٠	٨١,٦٥٥	٤٦٦,٨٢٨	٥٨٢,١٢٩	٢٠٢١

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

تبلغ نسبة العملاء الخمسة الكبار من أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م ٢٨٪ (٣٥٪ : ٢٠٢١م).

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

١.١. الاحتياطات الفنية

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

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	(بالآلاف الريالات السعودية)
٤٨٠,٦١٦	٥٤٦,٣٩٩	المطالبات تحت التسوية
٢٨٣,٤٥٧	٣٣٢,٩٤٤	إجمالي المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(١٧,٢٥٥)	(١٥,٣٦٥)	يخصم: القيمة القابلة للإسترداد لقيمة التصفية والحلول
٢٦٦,٢٠٢	٣١٧,٥٧٩	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٩,٠٥٤	٧,٧٦٣	احتياطي أقساط تأمين إضافية:
٩,٠٥٤	٧,٧٦٣	- احتياطي عجز أقساط تأمين
٧,٧٠١	٧,١٢٠	احتياطات فنية أخرى:
٧,٧٠١	٧,١٢٠	- مخصص تعديلات الخسائر غير الموزعة
٧٦٣,٥٧٣	٨٧٨,٨٦١	يخصم:
(٣٣٨,٩١٩)	(٢٩١,٨١٣)	- حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١٤٩,٦٥٥)	(١٨٠,٩٩٥)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٤٨٨,٥٧٤)	(٤٧٢,٨٠٨)	
٢٧٤,٩٩٩	٤٠٦,٠٥٣	صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

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

للصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
	(بالآلاف الريالات السعودية)		
٥٣٥,٥٠٥	(٥٣٨,٥٩٨)	١,٠٧٤,١٠٣	الرصيد في بداية السنة
٥,٦١٦	(١٦,٧٦٦)	٢٢,٣٨٢	الاستحواذ من دمج الاعمال
١,٣٢٧,٤٢٦	(١,٣١٤,٥٠٦)	٢,٦٤١,٩٣٢	الأقساط المكتسبة / (المسندة) خلال السنة
(١,٣٠٣,٣٥٠)	١,٢٥٣,٩٦٤	(٢,٥٥٦,٤١٤)	الأقساط (المكتسبة) / المسندة خلال السنة
٥٦٥,١٩٧	(٦١٦,٨٠٦)	١,١٨٢,٠٠٣	الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

للصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
	(بالآلاف الريالات السعودية)		
٤٢٦,٤٧٤	(٣٦٣,٤٩٠)	٧٨٩,٩٦٤	الرصيد في بداية السنة
١,١٥٠,٥٦١	(١,١٨٨,٢٧٣)	٢,٣٣٨,٨٣٤	الأقساط المكتسبة / (المسندة) خلال السنة
(١,٠٤١,٥٣٠)	١,٠١٣,١٦٥	(٢,٠٥٤,٦٩٥)	الأقساط (المكتسبة) / المسندة خلال السنة
٥٣٥,٥٠٥	(٥٣٨,٥٩٨)	١,٠٧٤,١٠٣	الرصيد في نهاية السنة

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

١١ . الاحتياطات الفنية (تتمة)

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣٦,٤٧٦	٣١,٢٥٨	الرصيد في ١ يناير
٢,٧٠٣	٤,٢٨٩	الاستحواذ من دمج الاعمال
٩٩,٤٥٨	٨٩,٥٩٠	مُتَكَبَّد خلال السنة
(٨٧,٤٠١)	(٧٩,٠٥٢)	المطفاً / المكتسب خلال السنة
٥١,٢٣٦	٤٦,٠٨٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

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

١٢ . الإلتزامات والإرتباطات

(أ) تتمثل الإلتزامات المحتملة والإرتباطات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
١٣,١٤٣	٨,١٢٥	خطابات الضمان

قامت الشركة بتقديم ضمانات بنكية لجهات متعددة والمغطاة بالكامل بمبلغ ١٣,١٤٣ مليون ريال سعودي (٨,١٢٥ مليون ريال سعودي عام ٢٠٢١ م).

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

١٣ . مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٣,٤٧٤	٧,٨٨٩	مصاريف مستحقة
٤١,٢٣٦	٤١,٢٣٦	عمولات مندوبي التسويق
٣٠,١٨٠	٢٧,٨٨١	ذمم دائنة - هيئة الزكاة والضريبة والجمارك - ضريبة القيمة المضافة
٨٧٤	٦٧٣	مساهمة مستحقة للتأمينات الاجتماعية
١٢٩,٢٨٣	٨٥,١٣٨	ذمم دائنة للموردين ومزودي الخدمات
٥,٨٩٣	٥,٥٦٧	ايجارات مستحقة
٧٨,٧٥٣	٢٢,٣١٨	مطلوبات أخرى
٣٠٩,٦٩٣	١٩٠,٧٠٢	

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

١٤. فائض عمليات التأمين مستحق الدفع

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٩,٧٧٤	٢,١٤٨	رصيد فائض متراكم مستحق الدفع في ١ يناير
-	٦,٩٥٢	المطلوبات المفترضة من دمج الاعمال
-	-	إجمالي الدخل العائد لعمليات التأمين خلال السنة
(٧,٦٢٦)	-	فائض مدفوع إلى حاملي وثائق التأمين
٢,١٤٨	٩,١٠٠	توزيع فائض مستحق الدفع في ٣١ ديسمبر

١٥. التزام منافع الموظفين المحددة

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

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

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢١,٩٨٢	٢٦,٩٤٨	القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة

٢-١٥ الحركة في التزام المنافع المحددة

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢١,٧٢٤	٢١,٩٨٢	الرصيد الإفتتاحي
-	٣,٥٩٢	المطلوبات المفترضة من دمج الاعمال
٣,٧٢٨	٤,١٣٤	المحمل على قائمة الدخل
(٩١٣)	(٢٨٤)	المحمل على قائمة الدخل الشامل
(٢,٥٥٧)	(٢,٤٧٦)	منافع مدفوعة خلال السنة
٢١,٩٨٢	٢٦,٩٤٨	الرصيد النهائي

٣-١٥ تسوية القيمة الحالية لمزايا منافع الموظفين المحددة

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢١,٧٢٤	٢١,٩٨٢	القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة كما في ١ يناير
-	٣,٥٩٢	المطلوبات المفترضة من دمج الاعمال
٣,١٥٧	٣,١٤٥	تكاليف الخدمة الحالية
٥٧١	٩٨٩	تكاليف تمويلية
(٩١٣)	(٢٨٤)	الخسائر الاكتوارية من تسويات
(٢,٥٥٧)	(٢,٤٧٦)	مزايا مدفوعة خلال السنة
٢١,٩٨٢	٢٦,٩٤٨	القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

١٥. التزام منافع الموظفين المحددة (تتمة)

٤-١٥ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

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

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
%٣,٥٠	%٣,٥٠	معامل الخصم المستخدم
%٣,٥٠	%٣,٥٠	معدل زيادة الراتب عبر مختلف شرائح الأعمار

فيما يلي أثر حساسية التغير على القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
التأثير على التزام المنافع المحددة		
٢١,٩٨١	٢٦,٩٤٨	معدل الخصم المستخدم
٢٥,٦٥٠	٣١,٦٦٣	نسبة زيادة بـ ١٠٠
٢٣,٧١٢	٢٩,١٨٦	نسبة نقص بـ ١٠٠
٢٠,٤٩٢	٢٥,٠١٣	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف شرائح الأعمار
		نسبة زيادة بـ ١٠٠
		نسبة نقص بـ ١٠٠

إن متوسط مدة التزام خطة المنافع المحددة في نهاية فترة إعداد التقارير هي ٨,٧ سنوات (٨,٣ سنوات : ٢٠٢١م).

١٦. جدول تطوير المطالبات

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

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

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

١٦. جدول تطوير المطالبات (تتمة)

جدول تطوير إجمالي مطالبات إعادة التأمين:

٢٠٢٢ م

الإجمالي	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م وما قبل	سنة الحادث
			(بالآلاف الريالات السعودية)				
							تقدير تكلفة المطالبات النهائية لإجمالي إعادة التأمين:
							في نهاية سنة الحادث
١,٥٠٧,٠٢٣	١,٥٠٧,٠٢٣	١,٣٩٣,٤٢٠	٥٤٦,٤٠٥	٦٠٦,٥٥٨	٦٥٩,٣٧٦	٦٣٧,٣٩١	بعد سنة واحدة
١,٣٥٨,٤١٠	-	١,٣٥٨,٤١٠	٦١٩,١٩٦	٦٨٥,٨٤٩	٧٠٦,٣٤٩	٦٩٤,٦٤٠	بعد سنتين
٧٢٠,١٨٠	-	-	٧٢٠,١٨٠	٧١٩,٣٨٨	٧١٠,٩٥٨	٧٠٦,٨٨٨	بعد ثلاث سنوات
٧٢٨,٢١٥	-	-	-	٧٢٨,٢١٥	٧١٧,٢٩٨	٧٠٨,٣٠٨	بعد أربع سنوات
٧٦٠,٠٠٣	-	-	-	-	٧٦٠,٠٠٣	٧١٢,٢١١	بعد خمس سنوات
١,٦٨٩,٢٧١	-	-	-	-	-	١,٦٨٩,٢٧١	تقدير حالي لمطالبات متراكمة
٦,٧٦٣,١٠٣	١,٥٠٧,٠٢٣	١,٣٥٨,٤١٠	٧٢٠,١٨٠	٧٢٨,٢١٥	٧٦٠,٠٠٣	١,٦٨٩,٢٧١	مدفوعات متراكمة حتى تاريخه
(٥,٨٩٩,١٢٥)	(٨٣٩,٢٢١)	(١,٢٦٩,٦١٠)	(٦٨٧,٢٧٧)	(٦٨١,٦٧٩)	(٧٥٦,١٣٩)	(١,٦٦٥,١٩٩)	مطلوبات محققة في قائمة المركز المالي احتياطي نقص قسط التأمين المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٨٦٣,٩٧٨	٦٦٧,٨٠٢	٨٨,٨٠٠	٣٢,٩٠٣	٤٦,٥٣٦	٣,٨٦٤	٢٤,٠٧٢	
٧,٧٦٣							
٨٧١,٧٤١							

٢٠٢١ م

الإجمالي	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	٢٠١٦ م وما قبل	سنة الحادث
			(بالآلاف الريالات السعودية)				
							في نهاية سنة الحادث
١,٣٩٣,٤٢٠	١,٣٩٣,٤٢٠	٥٤٦,٤٠٥	٦٠٦,٥٥٨	٦٥٩,٣٧٦	٦٣٧,٣٩١	-	بعد سنة واحدة
٦١٩,١٩٦	-	٦١٩,١٩٦	٦٨٥,٨٤٩	٧٠٦,٣٤٩	٦٩٤,٦٤٠	-	بعد سنتين
٧١٩,٣٨٨	-	-	٧١٩,٣٨٨	٧١٠,٩٥٨	٧٠٦,٨٨٨	-	بعد ثلاث سنوات
٧١٧,٢٩٨	-	-	-	٧١٧,٢٩٨	٧٠٨,٣٠٨	-	بعد أربع سنوات
٧١٢,٢١١	-	-	-	-	٧١٢,٢١١	-	بعد خمس سنوات
٤٩٥,٧٥٧	-	-	-	-	-	٤٩٥,٧٥٧	تقدير حالي لمطالبات متراكمة
٤,٦٥٧,٢٧٠	١,٣٩٣,٤٢٠	٦١٩,١٩٦	٧١٩,٣٨٨	٧١٧,٢٩٨	٧١٢,٢١١	٤٩٥,٧٥٧	مدفوعات متراكمة حتى تاريخه
(٣,٩١٠,٤٥٢)	(٧٦٣,٣٧٧)	(٥٨٩,٧٨٥)	(٦٥١,٣٥٥)	(٧٠٦,٨٩٣)	(٧٠٤,١٧٧)	(٤٩٤,٨٦٥)	مطلوبات محققة في قائمة المركز المالي احتياطي نقص قسط التأمين المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
٧٤٦,٨١٨	٦٣٠,٠٤٣	٢٩,٤١١	٦٨,٠٣٢	١٠,٤٠٥	٨,٠٣٥	٨٩٣	
٩,٠٥٤							
٧٥٥,٨٧٣							

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

١٦. جدول تطوير المطالبات (تتمة)

جدول تطوير صافي مطالبات إعادة التأمين:

٢٠٢٢ م

سنة الحادث	٢٠١٧ م & وماقبل	٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	الإجمالي
تقدير تكلفة المطالبات النهائية لإجمالي إعادة التأمين:							
في نهاية سنة الحادث	٦٠٣,١٥٩	٦٣٥,٥٨٦	٥٤٥,٧٦٨	٥٢٥,٠٥٣	٩٥٠,٧٤٨	١,١٢٥,٦٦٦	١,١٢٥,٦٦٦
بعد سنة واحدة	٦٥٣,٢٠١	٦٧٧,٩٦١	٥٨٢,٠٠٠	٥٨٨,٦٤٣	١,٠١١,٥١١	-	١,٠١١,٥١١
بعد سنتين	٦٥٩,٣٦٧	٦٨٢,٣٩٣	٦٠٠,٥٦٦	٦٠٤,٩٦٥	-	-	٦٠٤,٩٦٥
بعد ثلاث سنوات	٦٦٠,٧٦٧	٦٨٨,٦٤٨	٥٩٣,٤٩٠	-	-	-	٥٩٣,٤٩٠
بعد أربع سنوات	٦٦٤,٦٥٣	٦٨٩,٢٣٩	-	-	-	-	٦٨٩,٢٣٩
بعد خمس سنوات	١,٤٧٠,٨٥٤	-	-	-	-	-	١,٤٧٠,٨٥٤
تقدير حالي لمطالبات متراكمة مدفوعات متراكمة حتى تاريخه	١,٤٧٠,٨٥٤	٦٨٩,٢٣٩	٥٩٣,٤٩٠	٦٠٤,٩٦٥	١,٠١١,٥١١	١,١٢٥,٦٦٦	٥,٤٩٥,٧٢٤
مطلوبات محققة في قائمة المركز المالي احتياطي نقص قسط التأمين المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات	(١,٤٦٩,١٧٥)	(٦٨٧,٠١٩)	(٥٨٦,٢١٣)	(٥٩٥,٢١٨)	(٩٧٢,٠٨١)	(٧٩٤,٨٤٩)	(٥,١٠٤,٥٥٥)
	١,٦٧٩	٢,٢٢٠	٧,٢٧٧	٩,٧٤٧	٣٩,٤٣٠	٣٣٠,٨١٨	٣٩١,١٧٠ ٧,٧٦٣
							<u>٣٩٨,٩٣٣</u>

٢٠٢١ م

سنة الحادث	٢٠١٦ م & وماقبل	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	الإجمالي
في نهاية سنة الحادث	-	٦٠٣,١٥٩	٦٣٥,٥٨٦	٥٤٥,٧٦٨	٥٢٥,٠٥٣	٩٥٠,٧٤٨	٩٥٠,٧٤٨
بعد سنة واحدة	-	٦٥٣,٢٠١	٦٧٧,٩٦١	٥٨٢,٠٠٠	٥٨٨,٦٤٣	-	٥٨٨,٦٤٣
بعد سنتين	-	٦٥٩,٣٦٧	٦٨٢,٣٩٣	٦٠٠,٥٦٦	-	-	٦٠٠,٥٦٦
بعد ثلاث سنوات	-	٦٦٠,٧٦٧	٦٨٨,٦٤٨	-	-	-	٦٨٨,٦٤٨
بعد أربع سنوات	-	٦٦٤,٦٥٣	-	-	-	-	٦٦٤,٦٥٣
بعد خمس سنوات	٤٦٣,١٥٦	-	-	-	-	-	٤٦٣,١٥٦
تقدير حالي لمطالبات متراكمة مدفوعات متراكمة حتى تاريخه	٤٦٣,١٥٦	٦٦٤,٦٥٣	٦٨٨,٦٤٨	٦٠٠,٥٦٦	٥٨٨,٦٤٣	٩٥٠,٧٤٨	٣,٩٥٦,٤١٤
مطلوبات محققة في قائمة المركز المالي احتياطي نقص قسط التأمين المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات	(٤٦٣,٠٩٦)	(٦٦١,٩٧٨)	(٦٨١,٧٧٤)	(٥٨٨,٠٦٠)	(٥٦٩,٨٨٦)	(٧٣٣,٣٧٦)	(٣,٦٩٨,١٧٠)
	٦٠	٢,٦٧٥	٦,٨٧٤	١٢,٥٠٦	١٨,٧٥٧	٢١٧,٣٧٢	٢٥٨,٢٤٤ ٩,٠٥٤
							<u>٢٦٧,٢٩٨</u>

١٧. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة

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

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	عمليات وثائق التأمين والمساهمين
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
(بالآلاف الريالات السعودية)					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.					
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة					
١٥٦,٦٧٠	-	-	١٥٦,٦٧٠	١٥٦,٦٧٠	- إستثمارات متاحة للبيع
٤٨٣,٧٤١	-	-	٤٨٣,٧٤١	٤٨٣,٧٤١	- وحدة مرتبطة بالاستثمارات
٧٩,٩٢٤	-	-	٧٩,٩٢٤	٧٩,٩٢٤	- إستثمارات محفظة بها لغرض المتاجرة
<u>٧٢٠,٣٣٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٧٢٠,٣٣٥</u>	<u>٧٢٠,٣٣٥</u>	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.					
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة					
٢٢٢,١١٤	-	-	٢٢٢,١١٤	٢٢٢,١١٤	- إستثمارات متاحة للبيع
٨٦,٣٦٧	-	-	٨٦,٣٦٧	٨٦,٣٦٧	- إستثمارات محفظة بها لغرض المتاجرة
<u>٣٠٨,٤٨١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٠٨,٤٨١</u>	<u>٣٠٨,٤٨١</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

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

لدى الشركة إستثمارات بمبلغ ١٦٣,٨٥٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ١٥٢,٤٤٠ مليون ريال سعودي) في الأوراق المالية غير المدرجة والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مسجله بالتكلفه المطفاه مبلغ ٥٠٩,٧٤٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٣١٢,٣١٥ مليون ريال سعودي). لم يتم قياس الأوراق المالية غير المدرجة بسبب عدم توافر أسعار معلنة لشركات مثيلة أو وسائل أخرى لقياس القيمة العادلة لهذه الاستثمارات بشكل موثوق. تعتقد الإدارة بعدم وجود فرق جوهري بين القيم الدفترية والقيم العادلة لهذه الإستثمارات.

التحويل بين المستويات

خلال السنة، لا يوجد هناك تحويل بين المستويات.

١٨. القطاعات التشغيلية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية لقطاعات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة في إطار دوره كصانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. بعد الاستحواذ على ساب تكافل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، أضافت الشركة شريحة أخرى باسم "الحماية والادخار - مرتبطة".

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

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

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.

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

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

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

١٨. القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

عمليات التأمين

الإجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	تأمين الحماية والأدخار - مرتبطة أخرى	تأمين الحماية والأدخار - غير مرتبطة	تأمين هندسي	تأمين طاقة	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
(بالآلاف الريالات السعودية)										
٦١٦,٨٠٦	-	٦١٦,٨٠٦	١٧٠,٢١٣	٣٦	٦,٦٧٠	١٣٣,٩٠٨	٢١٣,٩٦٣	٩٠,٦٢٥	٣٦	١,٣٥٥
٢٩١,٨١٣	-	٢٩١,٨١٣	٨٤,٧٥١	-	٥١,١٣٧	٤٥,٣٧١	-	١٠٥,١٩٥	٤,٣٥٠	١,٠٠٩
١٨٠,٩٩٥	-	١٨٠,٩٩٥	١٩,٥٨٧	-	٣٢,٤٩٦	١٩,٣١٢	٧٥,٥٨٤	٣٤,٠١٦	-	-
٨٩,١٢٣	-	٨٩,١٢٣	-	-	٨٩,١٢٣	-	-	-	-	-
٥١,٢٣٦	-	٥١,٢٣٦	٨,٥٠١	-	٤٩٤	١١,٧٧٣	٢٢	٥,١٧١	١٠,٣٣١	١٤,٩٤٤
٤٨٣,٧٤١	-	٤٨٣,٧٤١	-	٤٨٣,٧٤١	-	-	-	-	-	-
٣,١٦٨,٧١٤	١,١٣٦,٨٥٦	٢,٠٣١,٨٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٨٨٢,٤٢٨	١,١٣٦,٨٥٦	٣,٧٤٥,٥٧٢	٢٨٣,٠٥٢	٤٨٣,٧٧٧	١٧٩,٩٢٠	٢١٠,٣٦٤	٢٨٩,٥٦٩	٢٣٥,٠٠٧	١٤,٧١٧	١٧,٣٠٨
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										
إستثمارات مرتبطة بالوحدات										
موجودات غير موزعة										
إجمالي الموجودات										
المطلوبات وحقوق الملكية										
١,١٨٢,٠٠٣	-	١,١٨٢,٠٠٣	٢٠٣,٨٧٨	-	١٦,٠٠١	١٤٤,٠٨٨	٢١٤,٧٥٩	٩٥,٢٠٤	٢٠٩,٤٨٦	٢٩٨,٥٨٧
٤٦,٠٨٥	-	٤٦,٠٨٥	١٠,٩٩٥	-	٩٢	١٨,٠٢٨	٦,٨٩٠	٩,٦٧١	٤	٤٠٥
٥٤٦,٣٩٩	-	٥٤٦,٣٩٩	١٠٠,٨٥٦	٦٥٦	١١٧,٣٧١	٤٧,٠٩١	-	١٢١,٤٤٢	٥٦,١١٠	١٠٢,٨٧٣
٣١٧,٥٧٩	-	٣١٧,٥٧٩	٢٥,٣٢٥	-	٦١,٨٦٣	٢٠,٧٩٩	٧٥,٩٦٣	٣٦,١١٨	٦٨,٥٨١	٢٨,٩٣٠
٨٩,٧٩٥	-	٨٩,٧٩٥	-	٦٧٢	٨٩,١٢٣	-	-	-	-	-
٧,٧٦٣	-	٧,٧٦٣	-	-	٤٤	-	-	-	٧,٧١٩	-
٧,١٢٠	-	٧,١٢٠	٦٢١	-	٩١١	٧٢	١٣	٢٨٨	٤,٨٥٣	٣٦٢
٤٨٣,٧٤١	-	٤٨٣,٧٤١	-	٤٨٣,٧٤١	-	-	-	-	-	-
٢,٢٠١,٩٤٣	١,١٣٦,٨٥٦	١,٠٦٥,٠٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٨٨٢,٤٢٨	١,١٣٦,٨٥٦	٣,٧٤٥,٥٧٢	٣٤١,٦٧٥	٤٨٥,٠٦٩	٢٨٥,٤٠٥	٢٣٠,٠٧٨	٢٩٧,٦٢٥	٢٦٢,٧٢٣	٣٤٦,٧٥٣	٤٣١,١٥٧
مطلوبات وحقوق ملكية غير موزعة										
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية										

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
عمليات التأمين

تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين طاقة	تأمين هندسي	تأمين الحماية والأدخار	أخرى	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
(بالآلاف الريالات السعودية)									
٣,٥٦٤	٤٧	١٧٨,٦٢٠	١٤٤,٤٩٥	٥٧,٩٨٦	٥٨٧	١٥٣,٢٩٩	٥٣٨,٥٩٨	-	٥٣٨,٥٩٨
٤٤٦	-	٢٣٢,٠١٨	-	٣٣,٨١٣	١٥,٢٨٤	٥٧,٣٥٨	٣٣٨,٩١٩	-	٣٣٨,٩١٩
-	-	٣٣,٤١٦	٦٣,٢١٧	٣٤,٢٨٠	٦,٧٣٥	١٢,٠٠٧	١٤٩,٦٥٥	-	١٤٩,٦٥٥
-	-	-	-	-	١٢٣,٦٩٦	-	١٢٣,٦٩٦	-	١٢٣,٦٩٦
١٠,٥٤٨	١٣,٠٠٥	٣,٢٤١	٣٧	٣,٤١٤	١٢٣	٦,١٠٨	٣٦,٤٧٦	-	٣٦,٤٧٦
-	-	-	-	-	-	-	١,٤٠٤,٩٥٨	٨٥٤,٨٧٩	٢,٢٥٩,٨٣٧
١٤,٥٥٨	١٣,٠٥٢	٤٤٧,٢٩٥	٢٠٧,٧٤٩	١٢٩,٤٩٣	١٤٦,٤٢٥	٢٢٨,٧٧٢	٢,٥٩٢,٣٠٢	٨٥٤,٨٧٩	٣,٤٤٧,١٨١
١٩٦,٩٢٢	٣٠٤,٣٢٠	١٨٤,١٧٣	١٤٥,٠٨١	٦١,٦٥٠	٣,٤٩١	١٧٨,٤٦٦	١,٠٧٤,١٠٣	-	١,٠٧٤,١٠٣
٨٠١	٥	٩,٠٥٩	٦,٤٥٦	٦,٦٣٥	٢٥	٨,٢٧٧	٣١,٢٥٨	-	٣١,٢٥٨
٤٥,٢٩٠	٤٦,٥٠٠	٢٣٣,٨٢٧	-	٣٥,٠٣٣	٤٧,٥٨٨	٧٢,٣٧٨	٤٨٠,٦١٦	-	٤٨٠,٦١٦
٢٩,٦٧٥	٦٨,٣٤٨	٣٤,٢٧٣	٦٣,٣٣٩	٣٥,٤٣١	١٨,٨٧٢	١٦,٢٦٤	٢٦٦,٢٠٢	-	٢٦٦,٢٠٢
-	-	-	-	-	١٢٣,٦٩٦	-	١٢٣,٦٩٦	-	١٢٣,٦٩٦
٨٦	٨,٨٤١	-	-	-	١٢٧	-	٩,٠٥٤	-	٩,٠٥٤
٦١٤	٥,٤٦٨	١٤٦	١٢	١٦٥	٤٤٥	٨٥١	٧,٧٠١	-	٧,٧٠١
-	-	-	-	-	-	-	٥٩٩,٦٧٢	٨٥٤,٨٧٩	١,٤٥٤,٥٥١
٢٧٣,٣٨٨	٤٣٣,٤٨٢	٤٦١,٤٧٨	٢١٤,٨٨٨	١٣٨,٩١٤	١٩٤,٢٤٤	٢٧٦,٢٣٦	٢,٥٩٢,٣٠٢	٨٥٤,٨٧٩	٣,٤٤٧,١٨١

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
إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
إجمالي الاحتياطيات الحسابية
احتياطي أقساط تأمين إضافية
احتياطيات فنية أخرى
مطلوبات وحقوق ملكية غير موزعة
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

. القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
عمليات التأمين

الإجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	تأمين الحماية والأضرار أخرى	تأمين هندسي	تأمين طاقة	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	الموجودات
									حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥٣٨,٥٩٨	-	٥٣٨,٥٩٨	١٥٣,٢٩٩	٥٨٧	٥٧,٩٨٦	١٤٤,٤٩٥	١٧٨,٦٢٠	٤٧	٣,٥٦٤
									حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٣٨,٩١٩	-	٣٣٨,٩١٩	٥٧,٣٥٨	١٥,٢٨٤	٣٣,٨١٣	-	٢٣٢,٠١٨	-	٤٤٦
									حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٤٩,٦٥٥	-	١٤٩,٦٥٥	١٢,٠٠٧	٦,٧٣٥	٣٤,٢٨٠	٦٣,٢١٧	٣٣,٤١٦	-	-
									حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
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
									موجودات غير موزعة إجمالي الموجودات
١,٠٧٤,١٠٣	-	١,٠٧٤,١٠٣	١٧٨,٤٦٦	٣,٤٩١	٦١,٦٥٠	١٤٥,٠٨١	١٨٤,١٧٣	٣٠٤,٣٢٠	١٩٦,٩٢٢
									المطلوبات وحقوق الملكية
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 مكتسبة
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	-	-	-	-	-
									المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٩,٠٥٤	-	٩,٠٥٤	-	١٢٧	-	-	-	-	-
									إجمالي الاحتياطيات الحسابية
٧,٧٠١	-	٧,٧٠١	٨٥١	٤٤٥	١٦٥	١٢	١٤٦	٨,٨٤١	٨٦
									احتياطي 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
									مطلوبات وحقوق ملكية غير موزعة إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

١٨. القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
عمليات التأمين

إجمالي عمليات التأمين	أخرى	تأمين الحماية والأدخار - مرتبطة	تأمين الحماية - غير مرتبطة	تأمين هندسني	تأمين طاقة	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
٢,٥٣٦,٦١١	٣١٠,١١٤	١٥,٤٠١	١٠٢,٨٠٦	١٦٧,٧٢٥	٦٤٠,٧٠٢	٢٠٢,٣٧٦	٤٤٠,٦٤٥	٦٥٦,٨٤٢
١٠٥,٣٢١	٣٥٤	-	٩٤,٨٦٩	٥,٢٧٧	-	٤,٨٢١	-	-
٢,٦٤١,٩٣٢	٣١٠,٤٦٨	١٥,٤٠١	١٩٧,٦٧٥	١٧٣,٠٠٢	٦٤٠,٧٠٢	٢٠٧,١٩٧	٤٤٠,٦٤٥	٦٥٦,٨٤٢
(٢٤,٤٠٢)	(٦٥١)	-	(٩٩٢)	(١٠,٥٠٠)	-	(١٢,٢٥٩)	-	-
(١,٢٨١,٥٢٠)	(٢٥١,١٨٣)	(١٦٦)	(٥٧,٨٤٤)	(١٤٩,٦٨٥)	(٦٣٩,٢٢٠)	(١٨١,٨٩٤)	(١٤٦)	(١,٣٨٢)
(١,٣٠٥,٩٢٢)	(٢٥١,٨٣٤)	(١٦٦)	(٥٨,٨٣٦)	(١٦٠,١٨٥)	(٦٣٩,٢٢٠)	(١٩٤,١٥٣)	(١٤٦)	(١,٣٨٢)
(٨,٥٨٤)	(٧٦٧)	-	-	(١,٣٦٠)	-	(١,٣٦٠)	(٢,٧٩٥)	(٢,٣٠٢)
١,٣٢٧,٤٢٦	٥٧,٨٦٧	١٥,٢٣٥	١٣٨,٨٣٩	١١,٤٥٧	١,٤٨٢	١١,٦٨٤	٤٣٧,٧٠٤	٦٥٣,١٥٨
(٢٤,٠٧٦)	(٩,١١٠)	٣٤	(٣,٣٨٧)	(٤,١٧٦)	(٢١٠)	١,٨٢٤	٩٤,٨٢٣	(١٠٣,٨٧٤)
١,٣٠٣,٣٥٠	٤٨,٧٥٧	١٥,٢٦٩	١٣٥,٤٥٢	٧,٢٨١	١,٢٧٢	١٣,٥٠٨	٥٣٢,٥٢٧	٥٤٩,٢٨٤
٧٩,٠٥٢	١٨,٢٠٨	-	١,٥١٧	١٤,٥٥٧	٢٦,٧٧٩	١٧,١٦٦	١٨	٨٠٧
٤١,٥٢٦	٣١,١٩٣	٤١٧	-	١٣	-	٢٢	٣٦٠	٩,٥٢١
١,٤٢٣,٩٢٨	٩٨,١٥٨	١٥,٦٨٦	١٣٦,٩٦٩	٢١,٨٥١	٢٨,٠٥١	٣٠,٦٩٦	٥٣٢,٩٠٥	٥٥٩,٦١٢
١,٢٧٧,٠٧١	١٧,٨٢٨	-	١٣٣,٢٨٩	٣,٩٢١	-	٢١٥,١٨١	٤٩٦,٠١١	٤١٠,٨٤١
٤٣,٦٥٨	-	١٣,٥٨٤	٣٠,٠٧٤	-	-	-	-	-
٤١,٣٢٠	-	-	-	-	-	-	١٢,٧١٢	٢٨,٦٠٣
(٢٩٩,٠٩٤)	(٩,٩٨٥)	-	(٦٧,٧٥٧)	(٢,٧٩٤)	-	(٢١٢,٧٦٣)	(١,٢٥٣)	(٤,٥٤٢)
١,٠٦٢,٩٥٥	٧,٨٤٣	١٣,٥٨٤	٩٥,٦٠٦	١,١٢٧	-	٢,٤١٨	٥٠٧,٤٧٥	٤٣٤,٩٠٢
٨٩,٧٠٢	(٣,٥٢٦)	(١٠٠)	١٧,٨٠٢	٤٩٦	-	١٢,٧٥٠	٥,٢٦٠	٥٧,٠٢٠
٨,٩٦٨	٣,٨٢٤	-	٤,٨٦٨	٢١٧	٢٥٧	٣١٤	٢٣٣	(٧٤٥)

إيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
- مباشرة
- إعادة التأمين
أقساط إعادة التأمين المسندة
- محلية
- أجنبية
مصاريف فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
صافي أقساط التأمين المكتسبة
عمولات إعادة التأمين
إيرادات اكتتاب أخرى
إجمالي الإيرادات
تكاليف ومصاريف الاكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
تصفيات وإستحقاقات الوثائق
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ، صافي

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

١٨. القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م									
عمليات التأمين									
إجمالي عمليات التأمين	أخرى	تأمين حماية وإدخار -		تأمين هندسي	تأمين طاقة	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	إيرادات صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
		تأمين حماية وإدخار - مرتبطه	تأمين حماية وإدخار - غير مرتبطه						
١,١٦١,٦٢٥	٨,١٤١	١٣,٤٨٤	١١٨,٢٧٦	١,٨٤٠	٢٥٧	١٥,٤٨٢	٥١٢,٩٦٨	٤٩١,١٧٧	
(١,٣٣٦)	(٤٥)	-	(٨٣)	-	-	-	(١,١٢٢)	(٨٦)	إحتياطي أفساط تأمين إضافية
(١,٢٩٨)	(٢٢٨)	(٢)	١٠٥	(١٥٢)	١	(١٥٥)	(٦١٥)	(٢٥٢)	إحتياطات فنية أخرى
٦٧٢	-	٦٧٢	-	-	-	-	-	-	التغيرات في الإحتياطات المحاسبية، صافي
(١٤,٨٩٩)	-	(١٤,٨٩٩)	-	-	-	-	-	-	التغير في إحتياطي الاستثمارات المرتبطة بالوحدات
٨٧,٤٠١	١٢,٦٤٨	٣٩٣	٧٥٣	٦,٠٦١	٥٣	٨,١٢٠	٢٩,٠٥٢	٣٠,٣٢١	عمولات متكبدة
١٣٢,٣٥٣	٣,٣٨٥	-	٥٧٠	٣٤٩	٢٥,٣١٤	٦٥	٥٥,٢٣١	٤٧,٤٣٩	مصاريف إكتتاب أخرى
١,٣٦٤,٥١٨	٢٣,٩٠١	(٣٥٢)	١١٩,٦٢١	٨,٠٩٨	٢٥,٦٢٥	٢٣,٥١٢	٥٩٥,٥١٤	٥٦٨,٥٩٩	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٥٩,٤١٠	٧٤,٢٥٧	١٦,٠٣٨	١٧,٣٤٨	١٣,٧٥٣	٢,٤٢٦	٧,١٨٤	(٦٢,٦٠٩)	(٨,٩٨٧)	صافي دخل / (خسارة) الإكتتاب
(٥,٠٣٣)									(مصاريف)/ (إيرادات تشغيلية أخرى
(١٧٧,٢٦٥)									مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٣,٩٩٥									مصاريف عمومية وإدارية
١٢,٣٠٨									إيرادات عمولة من الودائع
(٨٠٠)									توزيعات وأرباح محققة من الاستثمارات
٣٠,٥٦٤									أنخفاض في الاستثمارات المتاحة للبيع
٦,٨٧٨									أرباح محققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
(١٢,٨٩٢)									أرباح محققة من الاستثمارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة
٤٩,٦٧٧									التغير في القيمة العادلة للإستثمارات الخاضعة للإدارة ومرتبطة بالوحدات
(٢,٥٦٧)									لحملة الوثائق
(٧٥,١٣٥)									مكاسب شراء صفقة
(١٥,٧٢٥)									أرباح غير محققة من الاستثمارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة
(١١,٦٣٩)									إجمالي المصروفات الأخرى التشغيلية
(٢٧,٣٦٤)									إجمالي الخسارة للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل و اسناد الفائض
-									الزكاة للسنة
(٢٧,٣٦٤)									صافي الخسارة للسنة
									صافي الفائض العائد إلى عمليات التأمين
									صافي الخسارة العائد إلى المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

١٨. القطاعات التشغيلية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

١٩. الأرصدة والمعاملات مع الجهات ذات علاقة

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

الرصيد المدين / (المستحق) كما في		مبلغ المعاملة للسنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(بآلاف الريالات السعودية)			

الشركات التي تسيطر عليها الأطراف
المشتركة ذات علاقة أو تسيطر عليها بشكل
مشترك أو تتأثر بشكل كبير بها

أقساط التأمين المكتتية / الذمم المدينة من:

٣,٥٦٧	٢١,٥٤١	٥٣,٦٤٥	٤٦,٧٨٩	- أعضاء مجلس الإدارة و جهات ذات علاقة
-	-	٢١	٢٧	- موظفي الإدارة الرئيسيين
-	٤٤,٩٢٩	-	٣٧,٠٨١	- المساهمين الرئيسيين و جهات ذات العلاقة
(٤٠)	(١٣)	-	-	أعمال إعادة التأمين مع أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات علاقة
-	(٥٧٢)	-	٥٧٢	تكاليف الاستحواذ مع المساهمين الرئيسيين و جهات ذات علاقة
-	-	-	(٤١٧)	دخل الخصومات من المساهمين الرئيسيين و جهات ذات العلاقة
(٢,٦٩٣)	(٥,٨٨١)	٥٧,٦٦١	١٧,٠٠٧	المطالبات المدفوعة و ذمم دائنة إلى أعضاء مجلس الإدارة و جهات ذات علاقة
-	(٥١,٥٥٣)	-	١٤,٣٠٤	المطالبات المدفوعة و ذمم دائنة إلى أعضاء المساهمين الرئيسي و جهات ذات علاقة

مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين

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

كبار المسؤولين التنفيذيين متضمنا المدير التنفيذي والمدير المالي التنفيذي	أعضاء مجلس الإدارة (غير تنفيذي)	٢٠٢٢م
(بآلاف الريالات السعودية)		الرواتب والبدلات والمنافع الأخرى
٩,٧٩٤	-	المكافأة السنوية
-	٤,٧١١	مستحقات نهاية الخدمة للعام
٧٩٦	-	مكافآت الخدمات الأخرى المدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة
-	٣٠٠	مجموع
١٠,٥٩٠	٥,٠١١	

كبار المسؤولين التنفيذيين متضمنا المدير التنفيذي والمدير المالي التنفيذي	أعضاء مجلس الإدارة (غير تنفيذي)	٢٠٢١م
(بآلاف الريالات السعودية)		الرواتب والبدلات
٥,٧٣٨	-	المكافأة السنوية
-	٣,٨٦٣	مستحقات نهاية الخدمة للعام
٩٥١	-	مكافآت الخدمات الأخرى المدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة
-	٣٠٠	مجموع
٦,٦٨٩	٤,١٦٣	

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٠. الزكاة وضريبة الدخل
زكاة

يعتمد مخصص الزكاة للعام الحالي على ما يلي:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
٦٤٦,٣٩٧	٦٨٨,٣٥٣	رأس المال
٣١٩,٦٨٠	٢٤٩,٩٥٣	الاحتياطيات، وأرصدة مخصصات افتتاحية والتعديلات الأخرى
(٤٥٥,٨٢٣)	(٥٧٦,٦٣٦)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
٥١٠,٢٥٤	٣٦١,٦٧٠	الدخل المعدل / (الخسارة) للسنة
(٩٩,١٢٤)	٢٢,٣٢٤	أساس الزكاة
٤١١,١٣٠	٣٨٣,٩٩٤	
٣٥٩,١٢٢	٣٣٦,٩٥٥	حصة المساهمين السعوديين في الوعاء الزكوي بنسبة ٨٧,٧٥٪ (٢٠٢١): ٨٧,٣٥٪
٩,٢٥٧	٨,٦٨٥	الزكاة المستحقة: بنسبة ٢,٥٧٧٦٪

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

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٧,٢٢٠	٣٠,٨٨٠	الرصيد في ١ يناير
-	٥,٧٢٢	الإضافات بسبب الاندماج
٩,٢٥٧	٨,٦٨٥	المكون خلال السنة
-	٢,٤٦٨	تسويات سنوات سابقة
٩,٢٥٧	١١,١٥٣	إجمالي المخصص المحمل على قائمة الدخل
(٥,٥٩٧)	(٣,٣٣٨)	المدفوع خلال السنة
٣٠,٨٨٠	٤٤,٤١٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

ضريبة الدخل

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
(١١٢,٧٩٧)	(١٥,٧٢٥)	صافي الخسارة للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
٤,٢٠٨	٤,١٣٤	مخصصات تم تحصيلها خلال السنة مقابل تعويض نهاية الخدمة
١٧,١٩٨	٥,٠٣٣	المخصص المحمل للسنة للديون المشكوك في تحصيلها
(٧,٧٣٣)	٢٨,٨٨٢	أخرى
(٩٩,١٢٤)	٢٢,٣٢٤	حصة المساهمين الأجانب من أساس الضريبة بنسبة ١٢,٢٥٪ (٢٠٢١م): ١٢,٦٥٪
(١٢,٥٣٩)	٢,٧٣٥	
(٢,٥٥٧)	(٢,٤٧٦)	مدفوعات نهاية الخدمة
-	-	أخرى
(٢,٥٥٧)	(٢,٤٧٦)	
(١٨٧)	(٣٠٣)	حصة المساهمين الأجانب في مدفوعات الضرائب
-	٢,٤٣٢	أساس الضريبة (٢٠٢١م): لاشي الخسارة المعدلة
-	٤٨٦	الضريبة المستحقة بنسبة ٢٠٪

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٠. الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

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

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
١,٦٤٤	٣٢٨	الرصيد في ١ يناير
-	٤٨٦	المكون خلال السنة
(١,٣١٦)	-	المسدد خلال السنة
٣٢٨	٨١٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

ملف الزكاة

قامت الشركة بتقديم إقراراتها الزكوية والضريبية الي هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة) المعروفة سابقا بمصلحة الزكاة والدخل (المصلحة) للسنة المنتهية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وحصلت علي شهادة من الهيئة سارية حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٣م

وضع الربوط

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

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

خلال عام ٢٠٢٢م، استلمت الشركة ربطاً لعامي ٢٠١٩م و ٢٠٢٠م بالتزام زكوي وضريبي إضافي يبلغ ٨,٨ مليون ريال سعودي. واستأنفت الشركة هذا الربط ومن أجل أن يتم قبول هذا الاعتراض، قمنا بدفع جزء من المبلغ المقدر بنسبة ٢٥٪. ووافقنا على دفع كامل مبلغ الضريبة. إن الاستئناف قيد المراجعة لدى الهيئة.

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، تلقت الشركة ربط لضريبة القيمة المضافة للفترة ٢٠١٨-٢٠٢٠م لالتزام إضافي بمبلغ ٢٧ مليون ريال سعودي. تجري الشركة مناقشات مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك حول هذه الربوط.

وضع الربط الزكوي لساب التكافل:

في ٢٠١٨م، أصدرت الهيئة الربط الضريبي / الزكوي للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ٢٠١٤م. وقدمت الشركة اعتراضاً على ربط الهيئة. رفضت الهيئة الاعتراض وقدمت الشركة استئنافاً أمام الأمانة العامة للجان الضريبية ("الأمانة") في عام ٢٠٢١م. أجرت لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية المستوى الأول من الاستئناف في جلسات الاستماع لمناقشة القضية وأصدرت قرارها برفض دعوى الشركة. استأنفت الشركة الحكم أمام لجنة استئناف المخالفات الضريبية والنزاعات وتنتظر حكم

في سنة ٢٠١٩م، أصدرت الهيئة ربطاً ضريبياً / زكويّاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. وقدمت الشركة اعتراضاً على ربط الهيئة. حيث بلغ صافي تأثير الزكاة حوالي ٠,٩ مليون ريال سعودي، خلال ٢٠٢١م أجرت لجنة استئناف المخالفات والنزاعات الضريبية جلسات الاستماع لمناقشة القضية. وأصدرت قرارها برفض الدعوى المقدمة من الشركة. قامت الشركة باستئناف الحكم أمام لجنة استئناف المخالفات والنزاعات الضريبية.

٢٠. الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

مسائل الضرائب غير المباشرة

أصدرت الهيئة ربطاً بناء على المراجعة الضريبية التي تم إجراؤها فيما يتعلق بضرريبة القيمة المضافة. إذ قررت الهيئة ، بموجب الربط المذكور ، تطبيق ضريبة القيمة المضافة بنسبة ٥٪ على رسوم حامل خطة التكافل في وثائق التأمين على الحياة المقدمة من شركة ساب للتكافل في قطاع التكافل العائلي للأفراد اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨م حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠١٩م إلى جانب غرامات التأخر في السداد بمجموع مبلغ ١,٦٨ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٢٠م ، استخدمت الشركة برنامج مبادرة هيئة الزكاة ودفعت مبلغ ضريبة القيمة المضافة الأساسي البالغ ٠,٩٧ مليون ريال سعودي تحت الاحتجاج. عند الدفع ، تنازلت الهيئة عن غرامات السداد المتأخر والبالغة ٠,٧١ مليون ريال سعودي.

علاوة على ذلك ، قامت إدارة الشركة بمراجعة أوامر التقييم والاستجابة لها في الفترة الزمنية المحددة وهي وثيقة من أنه سيتم تعديل الالتزام الإضافي بشكل كبير لصالح الشركة. تعتقد الإدارة أيضاً أن المخصص كما ورد في هذه البيانات المالية كافٍ للوفاء بأي التزام زكوي وضريبي إضافي.

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

يتم اثبات مخصص للزكاة بنسبة ٢,٥٧٧٦٪ من الرعاء الزكوي التقريبي أو صافي الربح المعدل، أيهما أعلى، و٢,٥٪ من صافي الربح المعدل المتعلق بمخصص 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 ٢٠٢١م %	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م %	المساهمين الخاضعين للزكاة
٨٧,٣٥	٨٧,٧٥	المساهمين الخاضعين لضريبة الدخل
١٢,٦٥	١٢,٢٥	

٢١. رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع قد بلغ ٨٥٠,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، يتكون من ٨٥,١ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل السهم (٦٤٦,٤ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، يتكون من ٦٤,٦ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم).

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

أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٨ أبريل ٢٠١٩م الموافق ٣ شعبان ١٤٤٠هـ الجمعية العامة غير العادية بزيادة رأس مال الشركة من ٤٤٠ مليون ريال سعودي إلى ٥٢٨ مليون ريال سعودي بإصدار سهم منحة لكل خمسة أسهم مملوكة للمساهم. تم زيادة رأس المال من خلال رسملة الأرباح المبقاة بمبلغ ٨٨ مليون ريال سعودي. وافقت الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس مال الشركة في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٤٠هـ (الموافق ٢١ مايو ٢٠١٩م).

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

خلال ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م، تم عقد اجتماع في الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٩ صفر ١٤٤٤هـ (الموافق ١٥ سبتمبر ٢٠٢٢م) 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 ضمن اتفاقية الاندماج. الإجراءات الرسمية لتحديث المستندات القانونية لا تزال قيد الاجراء.

تم تحديد مبلغ الشراء أن يكون ٢٩٤,٠٢٨ ألف ريال سعودي والتي تمت تسويته في تاريخ سريان الاندماج من خلال إصدار ٢٠,٤١٨,٦١٩ سهم جديد لولاء إلى مساهمي ساب تكافل بسعر السوق بقيمة ١٤,٤ ريال سعودي لكل سهم.

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

إن هيكل المساهمين في الشركة هو على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (غير مراجعة)			
الأسهم المدفوعة	الأسهم المصرح بها والصادرة	عدد الأسهم	
بالآلاف الريالات السعودية			
١٣٢,٧٢١	١٣٢,٧٢١	١٣,٢٧٢,١٠٠	البنك السعودي البريطاني
٧١٧,٨٦٢	٧١٧,٨٦٢	٧١,٧٨٦,٢٢٥	أخرى
٨٥٠,٥٨٣	٨٥٠,٥٨٣	٨٥,٠٥٨,٣٢٥	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)			
الأسهم المدفوعة	الأسهم المصرح بها والصادرة	عدد الأسهم	
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

٢٢. توزيعات ارباح واسهم منحة

لاتوجد هناك توصية بتوزيعات أرباح وأسهم منحة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

٢٣. ربحية السهم

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

٢٤. إدارة رأس المال

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

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

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

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

يبلغ هامش الملائة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م ما نسبته ١٤١٪ (٢٠٢١م: ٢٨٥٪). علاوة على ذلك، تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج بتحقيق هامش ملائة قوي. ويتألف هيكل رأسمال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م من رأس مال مدفوع قدره ٨٥٠,٦ مليون ريال سعودي وحصة أقساط التأمين ١٩٣,١ مليون ريال سعودي، واحتياطيات نظامية بقيمة ٦٣,٣ مليون ريال سعودي وخسائر متراكمة بقيمة ٦٨,١ مليون ريال سعودي (رأس مال مدفوع قدره ٦٤٦,٤ مليون ريال سعودي وحصة أقساط التأمين ١٠٣,٣ مليون ريال سعودي واحتياطي نظامي بقيمة ٦٣,٣ مليون ريال سعودي وأرباح مستبقاة بقيمة ٤٠,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م) في قائمة المركز المالي.

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٥. إجمالي الأقساط المكتتبة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

الفئة	الشركات					
	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	كبيرة	الافراد	مجموع الاقساط المكتتبة
	(بالآلاف الريالات السعودية)					
طبي	٧٢,٢٧٢	٥٧,٦١٥	٥٩,٤٣٣	٣٩٤,٦٤٨	٧٢,٨٧٤	٦٥٦,٨٤٢
مركبات	٥,٤٧٧	١٠,٠٦٨	١٣,٢٤١	٤٤,٧٥٢	٣٦٧,١٠٧	٤٤٠,٦٤٥
ممتلكات	٢٦,٢٩٨	٢١,٠٤٩	٢٦,٥١٥	١٣٣,٣٠٩	٢٦	٢٠٧,١٩٧
طاقة	٣٢٦	٧٩,٢١٧	٢٢,٩٨٩	٥٣٨,١٧٠	-	٦٤٠,٧٠٢
الهندسي	٥,١٠٤	٩,٤١٥	٢٨,٩٧٢	١٢٩,٥١١	-	١٧٣,٠٠٢
الحماية والادخار	٥٨,٨٣٧	٧٠٦	١,٨٦٧	١٣٤,٦١٩	١,٦٤٦	١٩٧,٦٧٥
الحماية والادخار	-	-	-	-	١٥,٤٠١	١٥,٤٠١
- مرتبطة	-	-	-	-	٢١,٦٨٢	٣١٠,٤٦٨
أخرى	١٨,٨٧٧	٣٧,٦٠٣	٤٧,٨٦١	١٨٤,٤٤٥	٤٧٨,٧٣٦	٢,٦٤١,٩٣٢
مجموع	١٨٧,١٩١	٢١٥,٦٧٣	٢٠٠,٨٧٨	١,٥٥٩,٤٥٤	٤٧٨,٧٣٦	٢,٦٤١,٩٣٢

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

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

٢٦. مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
٨٨,٠١٤	١٠٩,٤١١	الرواتب والفوائد والمكافآت
٦٥٤	٨٨٩	مصاريف الإعلان والتسويق وتطوير الفروع
٤,٥٢٤	٤,٨٧٨	ايجار
٢,٥٤٣	٢,٢١٣	التأمين والمرافق والصيانة
١٠,٥٨٠	٩,٦٢١	استهلاكات واطفاءات
١٥,٨٩٨	١٥,٣٢٣	الاتصالات
٤٩٠	٤٥٨	اللوازم المكتبية والطباعة
١,٢٨٣	١,٤٠٩	التدريب والتعليم
١٠,٧٨٦	١٤,٧١١	اتعاب مهنية
١٦,١٢٦	١٨,٣٥٢	أخرى
١٥٠,٨٩٨	١٧٧,٢٦٥	المجموع

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر التأمين (تتمة)

تركز مخاطر التأمين (تتمة)

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

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

عملية اتخاذ قرار بشأن الافتراضات

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

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

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

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

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

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

تحليل الحساسية

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

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

ايراد من عمليات التأمين		
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
		أثر التغيير في نسبة المطالبات + ١٠٪
(٧,٤٥٢)	(١٣,٠٧٩)	طبي
(١١,٤٨٥)	(١٢,٠٣٤)	مركبات
(٢٦٧)	(١,٨٣٥)	ممتلكات
(١٢)	(٣٨)	الطاقة
(٢٣٧)	(٣٢١)	هندسي
(٤,٤٤٤)	(٩,٥٦٠)	الحماية والادخار
-	(٦٦)	الحماية والادخار - مرتبطة
(١,٩٢٨)	(٢,١٨٤)	أخرى
(٢٥,٨٢٥)	(٣٩,١١٧)	المجموع
		أثر التغيير في متوسط تكلفة المطالبات + ١٠٪
(١٨٧)	(٢,٨٦٠)	طبي
(١,٨٣٠)	(١,٢٧٢)	مركبات
٢,٠١٧	(٤,١٣٢)	المجموع

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

(أ) مخاطر إعادة التأمين

من أجل تقليل المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الجوهرية ، تدخل الشركة في سياق الأعمال العادية في اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

لتقليل تعرضها لخسائر جوهرية نتيجة تعثر شركات إعادة التأمين ، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعبيدي التأمين ومراقبة تركيز مخاطر الانتماء الناشئة عن مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين.

يتم اختيار معبيد التأمين باستخدام المعايير والإرشادات التالية التي يحددها مجلس إدارة الشركة. والتي يمكن تلخيصها على النحو التالي:

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

علاوةً على ذلك، يتم مراجعة الملاءة المالية والخبرة الإدارية والتقنية بالإضافة إلى الأداء التاريخي لمعبيدي التأمين، حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق، من قبل الشركة بشكل كامل ، كما يتم مقارنتها مع المتطلبات المحددة مسبقاً من قبل مجلس إدارة الشركة قبل اعتمادها لتبادل أعمال إعادة التأمين. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٢٠٢١م، لا يوجد تركيز كبير لأرصدة إعادة التأمين.

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

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تشمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع من المخاطر: أسعار صرف العملات الأجنبية (مخاطر العملة) ، وأسعار الفائدة في السوق (مخاطر أسعار الفائدة) وأسعار السوق (مخاطر الأسعار).

- تحدد سياسة مخاطر السوق في الشركة تقييم وتحديد كل ما قد يشكل مخاطر السوق للشركة. تتم مراقبة الالتزام بالسياسة ويتم الإبلاغ عن التعرضات والانتهاكات إلى لجنة المخاطر بالشركة. تتم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من ملاءمتها والتغييرات في بيئة المخاطر.

- يتم وضع مبادئ توجيهية لتخصيص الأصول وهيكلة المحفظة ، لضمان أن الأصول تغطي التزامات حاملي وثائق التأمين المحددة وأن الأصول محتفظ بها لتقديم إيرادات ومكاسب لحملة الوثائق التي تتماشى مع توقعاتهم.

- تحدد الشركة معايير التنوع حسب نوع الأداة والمنطقة الجغرافية ، حيث تتعرض الشركة لمكافآت مضمونة وخيارات نقدية ومدفوعات عندما تنخفض أسعار الفائدة.

- هناك رقابة صارمة على أنشطة التحوط (على سبيل المثال ، يُسمح فقط بحفظ مشتقات الأسهم لتسهيل إدارة المحافظ أو لتقليل مخاطر الاستثمار).

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

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

مخاطر العملات

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

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

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

٢٠٢١م	٢٠٢٢م
(بالآلاف الريالات السعودية)	
٢٨٩,٥٨٩	٥٩٨,٥٤٥
٢٨٩,٥٨٩	٥٩٨,٥٤٥

عمليات المساهمين
الريال السعودي وعملات دول مجلس التعاون الخليجي

٢٠٢١م	٢٠٢٢م
(بالآلاف الريالات السعودية)	
-	١٤٨,٣٤٦
-	١٤٨,٣٤٦

عمليات التأمين
الريال السعودي وعملات دول مجلس التعاون الخليجي

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار العمولة

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

إن الزيادة أو النقصان بمعدل أساس ٥٠ نقطة في عوائد الفوائد. قد ينتج عنها زيادة أو نقصان في أرباح السنة البالغة ٣,٨٢ مليون ريال سعودي (٣,٠٤ مليون ريال سعودي عام ٢٠٢١ م).
فيما يلي استثمارات الشركة التي تحمل بعمولة وبغير عمولة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٢٠٢٠ م:

المجموع	غير محملة بعمولة	أكثر من سنة	أقل من سنة	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
				عمليات التأمين
٦٣٥,١٨١	-	٢٦١,٢٩٣	٣٧٣,٨٨٨	٢٠٢٢ م
٣٦٤,٦٠٧	-	١١٢,٩٤٨	٢٥١,٦٥٩	٢٠٢١ م
				عمليات المساهمين
٨٥٣,٩٠٩	٤٠٠,٤٥٣	٢٩٨,٤٥٦	١٥٥,٠٠٠	٢٠٢٢ م
٧١٠,٢٨٨	٣٩٧,٩٧٣	٣١٢,٣١٥	-	٢٠٢١ م

مخاطر الأسعار الأخرى

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

بلغت استثمارات الشركة ٢٣٦,٥٩٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ م: ٣٠٨,٤٨١ مليون ريال سعودي) وهي عرضة لخطر سعر السوق الناشئة عن عدم اليقين من القيمة المستقبلية للأوراق المالية المستثمر فيها. تحد الشركة من طبيعة مخاطر السوق بتنوع المحافظ الإستثمارية والمتابعة الفعالة لتطورات الأسواق.

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

التغير في القيمة العادلة	الأثر على الدخل الشامل الأخر للشركة	
+ / - ١٠٪	+ / - ٢٣,٦٥٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
+ / - ١٠٪	+ / - ٣٠,٨٤٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر الائتمان

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

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
٣٢٢,٨٨٣	٤٢٤,١٢٨	موجودات عمليات التأمين
٢٠١,٦٥٩	٢٥٠,٠٠٠	نقد وما في حكمه
١٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
٦٢,٩٤٨	٢١١,٢٩٣	ودائع طويلة الأجل
-	٤٨٣,٧٤١	استثمارات
٥٨٢,١٢٩	٧٢٧,٨٦٢	وحدة مرتبطة بالاستثمارات
٤٨٨,٥٧٤	٤٧٢,٨٠٨	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة، صافي
١٢٣,٦٩٦	٨٩,١٢٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,٠٠٠	٩,١٩٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
٦٦,١٤٦	٢٧٠,٨٤٩	ايراد عمولة مستحق
١,٩٥٠,٠٣٥	٢,٩٨٨,٩٩٦	موجودات أخرى
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
(بآلاف الريالات السعودية)		
٢,١٧٢	١١٠,٠٩٣	موجودات المساهمين
-	١٠٥,٠٠٠	نقد وما في حكمه
١٠,٧٦٤	١٧,٢٤٦	ودائع قصيرة الأجل
٥,٤١٩	٧,٩٧٦	إيرادات وديعة نظامية مستحقة
٧١٠,٢٨٨	٦٩٨,٩٠٩	ايراد عمولة مستحق
٦٤,٦٤٠	٨٥,٠٥٨	إستثمارات
٢١٣	٥٩٧	وديعة نظامية
٧٩٣,٤٩٦	١,٠٢٤,٨٧٩	موجودات أخرى
٢,٧٤٣,٥٣١	٤,٠١٣,٨٧٥	المجموع

تركز مخاطر الائتمان

يتم تركيز مخاطر الائتمان عندما تؤثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية على مجموعات الأطراف المقابلة التي يكون تعرضها الائتماني الإجمالي كبيراً بالنسبة لمجموع مخاطر الائتمان للشركة. يتم تنفيذ جميع أنشطة التأمين في الشركة تقريباً في المملكة العربية السعودية. تتنوع محفظة أدوات الشركة المالية على نطاق واسع وتُبرم المعاملات مع مختلف الأطراف المقابلة الجديرة بالائتمان ، مما يقلل من أي تركيز هام لمخاطر الائتمان

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر الائتمان (تتمة)

٢٠٢١م		٢٠٢٢م		٢٠٢١م		٢٠٢٢م		موجودات عمليات التأمين
غير مصنف		استثمارات غير مدرجة		استثمارات مدرجة				
		(بالآلاف الريالات السعودية)						
٦٧,٠٠٠	٦٧,٠٠٠	-	-	٢٥٥,٨٨٣	٣٥٧,١٢٨	-	-	نقد وما في حكمه
-	-	-	-	٢٠١,٦٥٩	٢٥٠,٠٠٠	-	-	ودائع قصيرة الأجل
-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	-	ودائع طويلة الأجل
-	-	-	-	٦٢,٩٤٨	٢١١,٢٩٣	-	-	الاستثمارات
-	-	-	-	-	٤٨٣,٧٤١	-	-	وحدة مرتبطة بالاستثمارات
-	-	-	-	-	-	-	-	أقساط تأمين وأرصدة تأمين
-	-	-	-	-	-	-	-	مدينة
٥٤٣,٩١٦	٦٠٩,٥١٨	-	-	-	-	-	-	- حاملو وثائق التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-	- مستحق من جهات ذات
٥,٨٢٣	٦٧,٠٥١	-	-	-	-	-	-	علاقة
٣٢,٣٩٠	٥١,٢٩٣	-	-	-	-	-	-	- نتم معيدي التأمين المدينة
-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من
-	-	-	-	-	-	-	-	المطالبات تحت التسوية
-	-	-	-	-	-	-	-	والمطالبات المتكبدة غير المبلغ
٤٨٨,٥٧٤	٤٧٢,٨٠٨	-	-	-	-	-	-	عنها
-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من
١٢٣,٦٩٦	٨٩,١٢٣	-	-	-	-	-	-	الاحتياطات المحاسبية
-	-	-	-	٢,٠٠٠	٩,١٩٢	-	-	ايراد عمولة مستحق
٥٧,٧٧١	٢٥٧,٧٠٦	-	-	٨,٣٧٥	١٣,١٤٣	-	-	موجودات أخرى
١,٣١٩,١٧٠	١,٦١٤,٤٩٩	-	-	٦٣٠,٨٦٥	١,٣٧٤,٤٩٧	-	-	المجموع

٢٠٢١م		٢٠٢٢م		٢٠٢١م		٢٠٢٢م		موجودات عمليات المساهمين
غير مصنف		استثمارات غير مدرجة		استثمارات مدرجة				
		(بالآلاف الريالات السعودية)						
-	-	-	-	٢,١٧٢	١١٠,٠٩٣	-	-	نقد وما في حكمه
-	-	-	-	-	١٠٥,٠٠٠	-	-	ودائع قصيرة الأجل
-	-	-	-	-	-	-	-	ودائع طويلة الأجل
-	-	-	-	١٦,١٨٣	٢٥,٢٢٢	-	-	ايراد عمولة مستحق
١٣٧,١٥٦	١٦٣,٨٥٩	-	-	٥٧٣,١٣٢	٥٣٥,٠٥٠	-	-	إستثمارات
-	-	-	-	٦٤,٦٤٠	٨٥,٠٥٨	-	-	وديعة نظامية
٢١٣	٥٩٧	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
١٣٧,٣٦٩	١٦٤,٤٥٦	-	-	٦٥٦,١٢٧	٨٦٠,٤٢٣	-	-	المجموع

(د) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على توفير الأموال للوفاء بالتعهدات المتعلقة بإلتزاماتها المالية. لدى الشركة نظام مناسب لإدارة النقد، حيث يتم مراقبة عمليات التحصيل والمدفوعات النقدية اليومية بشكل منتظم. وتقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر عن طريق الحفاظ على إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية وإستثمار جزء كبير من موجودات الشركة في موجودات عالية السيولة.

- إن سياسة مخاطر السيولة لدى الشركة والتي تضع تقييماً وتحديداً لكل ما يشكل مخاطر السيولة للشركة. تتم مراقبة الإلتزام بالسياسة ويتم الإبلاغ عن المخالفات والإنتهاكات إلى لجنة مخاطر الشركة. تتم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من ملاءمتها والتغيرات في بيئة المخاطر.

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

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

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

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

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

٢٠٢١م			٢٠٢٢م			
الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة	الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة	
(بالآلاف الريالات السعودية)			(بالآلاف الريالات السعودية)			موجودات عمليات التأمين
٣٢٢,٨٨٣	-	٣٢٢,٨٨٣	٤٢٤,١٢٨	-	٤٢٤,١٢٨	نقد وما في حكمه
٢٠١,٦٥٩	-	٢٠١,٦٥٩	٢٥٠,٠٠٠	-	٢٥٠,٠٠٠	ودائع بنكية قصيرة الأجل
١٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	ودائع بنكية طويلة الأجل
٦٢,٩٤٨	٦٢,٩٤٨	-	٦٩٥,٠٣٤	٦٩٥,٠٣٤	-	الاستثمارات
٥٨٢,١٢٩	-	٥٨٢,١٢٩	٧٢٧,٨٦٢	-	٧٢٧,٨٦٢	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، صافي حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات المحاسبية
٦١٢,٢٧٠	-	٦١٢,٢٧٠	٥٦١,٩٣١	-	٥٦١,٩٣١	ايراد عمولة مستحق موجودات أخرى
٢,٠٠٠	-	٢,٠٠٠	٩,١٩٢	-	٩,١٩٢	
٦٦,١٤٦	-	٦٦,١٤٦	٢٧٠,٨٤٩	-	٢٧٠,٨٤٩	
١,٩٥٠,٠٣٥	١١٢,٩٤٨	١,٨٣٧,٠٨٧	٢,٩٨٨,٩٩٦	٢٦١,٢٩٣	٢,٧٢٧,٧٠٣	المجموع
٢٠٢١م			٢٠٢٢م			
الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة	الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة	
(بالآلاف الريالات السعودية)			(بالآلاف الريالات السعودية)			المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٨٧٠,٥١٤	-	٨٧٠,٥١٤	٩٥٣,٧٧٣	-	٩٥٣,٧٧٣	المطالبات تحت التسوية ومطالبات متكبدة غير مبلغ عنها واحتياطيات محاسبية
٤٧,٦٥٨	-	٤٧,٦٥٨	٢٧٠,٥١٩	-	٢٧٠,٥١٩	مطالبات مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين وحدة الاستثمارات مرتبطة بالاحتياطيات
١٨٨,٥٦٨	-	١٨٨,٥٦٨	٣٠٥,٩٥٧	-	٣٠٥,٩٥٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٣٥,٠٢٦	-	٣٣٥,٠٢٦	٤٥٢,٩٢٩	-	٤٥٢,٩٢٩	أرصدة إعادة التأمين مستحقة الدفع تعويض نهاية الخدمة
٢١,٩٨٢	٢١,٩٨٢	-	٢٦,٤٤٥	٢٦,٤٤٥	-	فائض متراكم مستحق الدفع
٢,١٤٨	-	٢,١٤٨	٩,١٠٠	-	٩,١٠٠	
١,٤٦٥,٨٩٦	٢١,٩٨٢	١,٤٤٣,٩١٤	٢,٠١٨,٧٢٣	٢٦,٤٤٥	٢,٤٧٦,٠١٩	المجموع

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

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

تواريخ الاستحقاق				
موجودات عمليات المساهمين				
القيمة الدفترية	حتى سنة واحدة	من ١ - ٥ سنوات	٥ سنوات وما بعدها	الإجمالي
(بالآلاف الريالات السعودية)				
١١٠,٠٩٣	١١٠,٠٩٣	-	-	١١٠,٠٩٣
٢٥,٢٢٢	٢٥,٢٢٢	-	-	٢٥,٢٢٢
١٠٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	-	-	١٠٥,٠٠٠
٦٩٨,٩٠٩	٣٩٥,٣٥٥	١٩٨,٨٣١	١٠٤,٧٢٣	٦٩٨,٩٠٩
٨٥,٠٥٨	-	-	٨٥,٠٥٨	٨٥,٠٥٨
٥٩٧	٥٩٧	-	-	٥٩٧
١,٠٢٤,٨٧٩	٦٣٦,٢٦٧	١٩٨,٨٣١	١٨٩,٧٨١	١,٠٢٤,٨٧٩
مطلوبات المالية لعمليات المساهمين				
٣,٧٣٦	٣,٧٣٦	-	-	٣,٧٣٦
١٧,٢٤٦	١٧,٢٤٦	-	-	١٧,٢٤٦
٢٠,٩٨٢	٢٠,٩٨٢	-	-	٢٠,٩٨٢
١,٠٠٣,٨٩٧	٦١٥,٢٨٥	١٩٨,٨٣١	١٨٩,٧٨١	١,٠٠٣,٨٩٧
٢٠٢١م				
القيمة الدفترية	حتى سنة واحدة	من ١ - ٥ سنوات	٥ سنوات وما بعدها	الإجمالي
(بالآلاف الريالات السعودية)				
٢,١٧٢	٢,١٧٢	-	-	٢,١٧٢
١٦,١٨٣	١٦,١٨٣	-	-	١٦,١٨٣
٧١٠,٢٨٨	٤٥٤,٩٠٩	١٤٩,٩٩٩	١٠٥,٣٨٠	٧١٠,٢٨٨
٦٤,٦٤٠	-	-	٦٤,٦٤٠	٦٤,٦٤٠
٢١٣	٢١٣	-	-	٢١٣
٧٩٣,٤٩٦	٤٧٣,٤٧٧	١٤٩,٩٩٩	١٧٠,٠٢٠	٧٩٣,٤٩٦
مطلوبات المالية لعمليات المساهمين				
٢,١٣٤	٢,١٣٤	-	-	٢,١٣٤
١٠,٧٦٤	١٠,٧٦٤	-	-	١٠,٧٦٤
١٢,٨٩٨	١٢,٨٩٨	-	-	١٢,٨٩٨
٧٨٠,٥٩٨	٤٦٠,٥٧٩	١٤٩,٩٩٩	١٧٠,٠٢٠	٧٨٠,٥٩٨

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

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

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

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

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر السيولة (تتمة)

• من المتوقع أن تتم تسوية مطالبات حملة الوثائق والمبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى في غضون فترة ٣ أشهر من تاريخ نهاية الفترة.

• يجب تسوية فائض التوزيع المستحق الدفع خلال ٦ أشهر من الاجتماع العام السنوي الذي تتم فيه الموافقة على القوائم المالية.

(هـ) المخاطر التشغيلية

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

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

- متطلبات الفصل المناسب للواجبات بين المهام والأدوار والمسؤوليات المختلفة،

- متطلبات تسوية ومراقبة المعاملات،

- الالتزام بالمتطلبات القانونية والنظامية الأخرى،

- توثيق الإجراءات الرقابية،

- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها الشركة ومدى كفاية الضوابط وإجراءات التعامل مع المخاطر التي يتم تحديدها،

- المعايير الأخلاقية والتجارية،

- سياسات وإجراءات الحد من المخاطر

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

٢٩. معلومات إضافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(بالآلاف الريالات السعودية)					
٣٢٥,٠٥٥	٢,١٧٢	٣٢٢,٨٨٣	٥٣٤,٢٢١	١١٠,٠٩٣	٤٢٤,١٢٨
٢٠١,٦٥٩	-	٢٠١,٦٥٩	٣٥٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠
٥٨٢,١٢٩	-	٥٨٢,١٢٩	٧٢٧,٨٦٢	-	٧٢٧,٨٦٢
٥٣٨,٥٩٨	-	٥٣٨,٥٩٨	٦١٦,٨٠٦	-	٦١٦,٨٠٦
٣٣٨,٩١٩	-	٣٣٨,٩١٩	٢٩١,٨١٣	-	٢٩١,٨١٣
١٤٩,٦٥٥	-	١٤٩,٦٥٥	١٨٠,٩٩٥	-	١٨٠,٩٩٥
١٢٣,٦٩٦	-	١٢٣,٦٩٦	٨٩,١٢٣	-	٨٩,١٢٣
٣٦,٤٧٦	-	٣٦,٤٧٦	٥١,٢٣٦	-	٥١,٢٣٦
٧٧٣,٢٣٦	٧١٠,٢٨٨	٦٢,٩٤٨	٩١٠,٢٠٢	٦٩٨,٩٠٩	٢١١,٢٩٣
-	-	-	٤٨٣,٧٤١	-	٤٨٣,٧٤١
٤,٤٣٧	٤,٤٣٧	-	١٠,٨٢٧	-	١٠,٨٢٧
٩٧,٤٠١	٢١٣	٩٧,١٨٨	٣١١,٧٩٧	٥٩٧	٣١١,٢٠٠
٣٠,٩٦٩	-	٣٠,٩٦٩	٣٢,٠٦١	-	٣٢,٠٦١
٣٧,٧١٣	٣٢,٥٣١	٥,١٨٢	٩٢,٨٥٧	٨٧,٥٦٢	٥,٢٩٥
٢٤,٤١٥	٢٤,٤١٥	-	٢٤,٤١٥	٢٤,٤١٥	-
٦٤,٦٤٠	٦٤,٦٤٠	-	٨٥,٠٥٨	٨٥,٠٥٨	-
١٠,٧٦٤	١٠,٧٦٤	-	١٧,٢٤٦	١٧,٢٤٦	-
٧,٤١٩	٥,٤١٩	٢,٠٠٠	١٧,١٦٨	٧,٩٧٦	٩,١٩٢
٣,٤٤٧,١٨١	٨٥٤,٨٧٩	٢,٥٩٢,٣٠٢	٤,٨٨٢,٤٢٨	١,١٣٦,٨٥٦	٣,٧٤٥,٥٧٢
مجموع الموجودات					

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢٩. معلومات إضافية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
			(بالآلاف الريالات السعودية)			
٤٧,٦٥٨	-	٤٧,٦٥٨	٢٧٠,٥١٩	-	٢٧٠,٥١٩	المطلوبات
١٩٠,٧٠٢	٢,١٣٤	١٨٨,٥٦٨	٣٠٩,٦٩٣	٣,٧٣٦	٣٠٥,٩٥٧	مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
٣٣٥,٠٢٦	-	٣٣٥,٠٢٦	٤٥٢,٩٢٩	-	٤٥٢,٩٢٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٠٧٤,١٠٣	-	١,٠٧٤,١٠٣	١,١٨٢,٠٠٣	-	١,١٨٢,٠٠٣	أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
٣١,٢٥٨	-	٣١,٢٥٨	٤٦,٠٨٥	-	٤٦,٠٨٥	اقساط تأمين غير مكتسبة
٤٨٠,٦١٦	-	٤٨٠,٦١٦	٥٤٦,٣٩٩	-	٥٤٦,٣٩٩	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٢٦٦,٢٠٢	-	٢٦٦,٢٠٢	٣١٧,٥٧٩	-	٣١٧,٥٧٩	مطالبات تحت التسوية
١٢٣,٦٩٦	-	١٢٣,٦٩٦	٨٩,٧٩٥	-	٨٩,٧٩٥	مطالبات منكبة غير مبلغ عنها
٩,٠٥٤	-	٩,٠٥٤	٧,٧٦٣	-	٧,٧٦٣	إجمالي الاحتياطات الحسابية
٧,٧٠١	-	٧,٧٠١	٧,١٢٠	-	٧,١٢٠	احتياطي أقساط تأمين إضافية
-	-	-	٤٨٣,٧٤١	-	٤٨٣,٧٤١	احتياطي فنية أخرى
٢١,٩٨٢	-	٢١,٩٨٢	٢٦,٩٤٨	٥٠٣	٢٦,٤٤٥	احتياطي استثمارات مرتبطة بالوحدات
٣١,٢٠٨	٣١,٢٠٨	-	٤٥,٢٣١	٤٥,٢٣١	-	تعويض نهاية الخدمة
١٠,٧٦٤	١٠,٧٦٤	-	١٧,٢٤٦	١٧,٢٤٦	-	الزكاة وضريبة الدخل
٤,٤٣٧	-	٤,٤٣٧	١٠,٨٢٧	١٠,٨٢٧	-	عائد إيرادات عمولة مستحقة إلى ساما
٢,١٤٨	-	٢,١٤٨	٩,١٠٠	-	٩,١٠٠	مستحق إلى عمليات المساهمين
٢,٦٣٦,٥٥٥	٤٤,١٠٦	٢,٥٩٢,٤٤٩	٣,٨٢٢,٩٧٨	٧٧,٥٤٣	٣,٧٤٥,٤٣٥	فائض متراكم مستحق الدفع
						مجموع المطلوبات
						حقوق الملكية
٦٤٦,٣٩٧	٦٤٦,٣٩٧	-	٨٥٠,٥٨٣	٨٥٠,٥٨٣	-	رأس المال
١٠٣,٢٧٧	١٠٣,٢٧٧	-	١٩٣,١١٩	١٩٣,١١٩	-	علاوة إصدار
٦٣,٣٢٧	٦٣,٣٢٧	-	٦٣,٣٢٧	٦٣,٣٢٧	-	إحتياطي نظامي
(٤٠,٧٥٠)	(٤٠,٧٥٠)	-	(٦٨,١١٤)	(٦٨,١١٤)	-	(خسائر متراكمة) / أرباح مبقاه
٣٨,٥٢٢	٣٨,٥٢٢	-	٢٠,٣٩٨	٢٠,٣٩٨	-	إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
٨١٠,٧٧٣	٨١٠,٧٧٣	-	١,٠٥٩,٣١٣	١,٠٥٩,٣١٣	-	مجموع حقوق المساهمين
(١٤٧)	-	(١٤٧)	١٣٧	-	١٣٧	إحتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة - لعمليات التأمين
٨١٠,٦٢٦	٨١٠,٧٧٣	(١٤٧)	١,٠٥٩,٤٥٠	١,٠٥٩,٣١٣	١٣٧	مجموع حقوق الملكية
٣,٤٤٧,١٨١	٨٥٤,٨٧٩	٢,٥٩٢,٣٠٢	٤,٨٨٢,٤٢٨	١,١٣٦,٨٥٦	٣,٧٤٥,٥٧٢	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٩. معلومات إضافية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين
(بآلاف الريالات السعودية)			
٢,٢٣٣,٤٨٦	-	٢,٥٣٦,٦١١	-
١٠٥,٣٤٨	-	١٠٥,٣٢١	-
٢,٣٣٨,٨٣٤	-	٢,٦٤١,٩٣٢	-
(١٦,٥١٩)	-	(٢٤,٤٠٢)	-
(١,١٦٦,٦١٠)	-	(١,٢٨١,٥٢٠)	-
(١,١٨٣,١٢٩)	-	(١,٣٠٥,٩٢٢)	-
(٥,١٤٤)	-	(٨,٥٨٤)	-
١,١٥٠,٥٦١	-	١,٣٢٧,٤٢٦	-
(٢٨٤,١٣٩)	-	(٨٥,٥١٨)	-
١٧٥,١٠٨	-	٦١,٤٤٢	-
١,٠٤١,٥٣٠	-	١,٣٠٣,٣٥٠	-
٧٦,١٦٢	-	٧٩,٠٥٢	-
٣,٦٣٤	-	٤١,٥٢٦	-
١,١٢١,٣٢٦	-	١,٤٢٣,٩٢٨	-
١,٠٠٥,٠٧٨	-	١,٢٧٧,٠٧١	-
١٧,٤٤٧	-	٤٣,٦٥٨	-
٢٠,١٧٥	-	٤١,٣٢٠	-
(١٤٧,٩٠٥)	-	(٢٩٩,٠٩٤)	-
٨٩٤,٧٩٥	-	١,٠٦٢,٩٥٥	-
٢٤٧,١١٨	-	(٢٥,٠٢٠)	-
(١٧٦,٠٢٨)	-	١١٤,٧٢٢	-
٩٥,٢٢٥	-	١,٢٤٠	-
(٩١,٩٥٥)	-	٧,٧٢٨	-
٩٦٩,١٥٥	-	١,١٦١,٦٢٥	-
(١٦,٩٥٦)	-	(١,٣٣٦)	-
(٩٤١)	-	(١,٢٩٨)	-
-	-	٦٧٢	-
٦٠,١١٩	-	(١٤,٨٩٩)	-
١٠٥,٩٦٢	-	٨٧,٤٠١	-
١,١١٧,٣٣٩	-	١٣٢,٣٥٣	-
٣,٩٨٧	-	١,٣٦٤,٥١٨	-
-	-	٥٩,٤١٠	-
-	-	٥٩,٤١٠	-

الإيرادات

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشرة

- إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلية

- أجنبية

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة

تغيرت في حصة معيدي التأمين من أقساط

تأمين غير مكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة التأمين

إيرادات إكتتاب أخرى

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

اجمالي المطالبات المدفوعة

تصفيات وإستحقاقات الوثائق

مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية

التغيرات في حصة معيدي التأمين من

مطالبات تحت التسوية

التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ

عنها

التغيرات في حصة إعادة تأمين من مطالبات

متكبده غير مبلغ عنها

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

إحتياطي أقساط تأمين إضافية

إحتياطيات فنية أخرى

التغيرات في الإحتياطيات المحاسبية، صافي

التغير في احتياطي الاستثمارات المرتبطة

بالوحدات

تكاليف إكتتاب واثق تأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٩. معلومات إضافية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
						(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
						مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
(١٧,١٩٨)	-	(١٧,١٩٨)	(٥,٠٣٣)	-	(٥,٠٣٣)	مصاريف عمومية وإدارية
(١٥٠,٨٩٨)	(١١,٦٥٠)	(١٣٩,٢٤٨)	(١٧٧,٢٦٥)	(١٨,١٦٨)	(١٥٩,٠٩٧)	إيرادات عمولة من الاستثمارات
٢٣,٨١٢	١٣,٤٠٤	١٠,٤٠٨	٢٣,٩٩٥	١٠,٩٦٩	١٣,٠٢٦	توزيعات أرباح محققة من الاستثمارات
٩,٦٠١	٩,٦٠١	-	١٢,٣٠٨	١٢,٣٠٨	-	أنخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(٦,٧٦٥)	(٦,٧٦٥)	-	(٨٠٠)	(٨٠٠)	-	أرباح محققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
١٥,٠٧٤	١٥,٠٧٤	-	٣٠,٥٦٤	٣٠,٥٦٤	-	أرباح محققة من الاستثمارات لغرض المتاجرة
٨,٠١٨	٨,٠١٨	-	٦,٨٧٨	٦,٨٧٨	-	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات الخاضعة للإدارة ومرتبطة بالوحدات
			(١٢,٨٩٢)	-	(١٢,٨٩٢)	لحملة الوثائق
			٤٩,٦٧٧	٤٩,٦٧٧	-	مكاسب شراء صفقة
١,٥٧٢	١,٥٧٢	-	(٢,٥٦٧)	(٢,٥٦٧)	-	أرباح / (خسارة) غير محققة من الإستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة
(١١٦,٧٨٤)	٢٩,٢٥٤	(١٤٦,٠٣٨)	(٧٥,١٣٥)	٨٨,٨٦١	(١٦٣,٩٩٦)	إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(١١٢,٧٩٧)	٢٩,٢٥٤	(١٤٢,٠٥١)	(١٥,٧٢٥)	٨٨,٨٦١	(١٠٤,٥٨٦)	اجمالي (الخسارة) / الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل و اسناد الفائض
(٩,٢٥٧)	(٩,٢٥٧)	-	(١١,١٥٣)	(١١,١٥٣)	-	الزكاة
-	-	-	(٤٦٨)	(٤٦٨)	-	ضريبة الدخل
(١٢٢,٠٥٤)	١٩,٩٩٧	(١٤٢,٠٥١)	(٢٧,٣٦٤)	٧٧,٢٢٢	(١٠٤,٥٨٦)	صافي (خسارة) / دخل السنة
-	(١٤٢,٠٥١)	١٤٢,٠٥١	-	(١٠٤,٥٨٦)	١٠٤,٥٨٦	الفائض المحول إلى المساهمين
(١٢٢,٠٥٤)	(١٢٢,٠٥٤)	-	(٢٧,٣٦٤)	(٢٧,٣٦٤)	-	صافي نتائج عمليات التأمين بعد تحويل الفائض إلى المساهمين
	٦٤,٦٤٠			٦٨,٧٧٩		المتوسط المرجح لعدد الاسهم (خسارة) / ربحية السهم (بالريال) السعودي للسهم الواحد):
	(١,٨٩)			(٠,٤٠)		ربحية السهم الأساسي والمخفض
	٦٤,٦٤٠			٦٨,٧٧٩		

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٢٩. معلومات إضافية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
			(بآلاف الريالات السعودية)			
(١٢٢,٠٥٤)	(١٢٢,٠٥٤)	-	(٢٧,٣٦٤)	(٢٧,٣٦٤)	-	إجمالي (خسارة) / الدخل للسنة
						الدخل / (الخسارة) الشامل الأخر البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة
٩١٣	-	٩١٣	٢٨٤	-	٢٨٤	-الدخل الإكتوارية لإلتزام المنافع المحددة
						البنود التي قد تم / قد يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل :
٣١,٦٠٧	٣١,٦٠٧	-	١٢,٤٤٠	١٢,٤٤٠	-	- إستثمارات متاحة للبيع: - صافي التغير في القيمة العادلة
(١٥,٠٧٤)	(١٥,٠٧٤)	-	(٣٠,٥٦٤)	(٣٠,٥٦٤)	-	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
(١٠٤,٦٠٨)	(١٠٥,٥٢١)	٩١٣	(٤٥,٢٠٤)	(٤٥,٤٨٨)	٢٨٤	إجمالي الدخل / (خسارة) الشامل للسنة

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٩. معلومات إضافية (تتمة)

٢٠٢١م			٢٠٢٢م			
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بالآلاف الريالات السعودية)			(بالآلاف الريالات السعودية)			
(١١٢,٧٩٧)	(١١٢,٧٩٧)	-	(١٥,٧٢٥)	(١٥,٧٢٥)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
						صافي الدخل / (الخسارة) للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
						التعديلات للبنود الغير نقدية:
٨,٦٧٦	-	٨,٦٧٦	٦,٦١١	-	٦,٦١١	استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٩٠٤	٦٠٢	١,٣٠٢	٣,٠١٠	٥٨٩	٢,٤٢١	إطفاء الموجودات غير الملموسة
١٧,١٩٨	-	١٧,١٩٨	٥,٠٣٣	-	٥,٠٣٣	مخصص ندم مدينة مشكوك في تحصيلها
(٩,٦٠١)	(٩,٦٠١)	-	(١٢,٣٠٨)	(١٢,٣٠٨)	-	توزيعات وأرباح محققة من الإستثمارات، صافي
٢٥٨	٢٥٨	-	٢٢	٢٢	-	إطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٣,٨١٢)	(١٣,٤٠٤)	(١٠,٤٠٨)	(٢٣,٩٩٥)	(١٠,٩٦٩)	(١٣,٠٢٦)	إيرادات عمولة من الاستثمارات
(١٥,٠٧٤)	(١٥,٠٧٤)	-	(٣٠,٥٦٤)	(٣٠,٥٦٤)	-	أرباح من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٨,٠١٨)	(٨,٠١٨)	-	(٦,٨٧٨)	(٦,٨٧٨)	-	أرباح من بيع استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
-	-	-	(٤٩,٦٧٧)	(٤٩,٦٧٧)	-	مكاسب شراء صفقة
٦,٧٦٥	٦,٧٦٥	-	٨٠٠	٨٠٠	-	أنخفاض في قيمة الاستثمارات
-	-	-	٦,٤٥٣	٦,٤٥٣	-	فروقات أسعار صرف على الاستثمارات
(١,٥٧٢)	(١,٥٧٢)	-	٢,٥٦٧	٢,٥٦٧	-	أرباح غير محققة من الاستثمارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة
٣,٧٢٨	-	٣,٧٢٨	٤,١٣٤	-	٤,١٣٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٧٦	-	٧٦	٦٩٤	-	٦٩٤	تكلفة التمويل
(٢٦٩,٠٢٢)	-	(٢٦٩,٠٢٢)	(٥٥,٧٠٣)	-	(٥٥,٧٠٣)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٧٥,١٠٨)	-	(١٧٥,١٠٨)	(٦١,٤٤٢)	-	(٦١,٤٤٢)	أقساط تأمين وندم معيدي تأمين مدينة
(١٧٦,٠٢٨)	-	(١٧٦,٠٢٨)	١١٤,٧٢٢	-	١١٤,٧٢٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٩١,٩٥٥)	-	(٩١,٩٥٥)	٧,٧٢٨	-	٧,٧٢٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٥,٢٦٣	-	١٥,٢٦٣	٣٤,٥٧٣	-	٣٤,٥٧٣	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(١١,١٢١)	-	(١١,١٢١)	(١٢,٧٧٢)	-	(١٢,٧٧٢)	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
(٧,١٥٨)	(٢١)	(٧,١٣٧)	(٢٠٩,٢٠٠)	(٢٦٥)	(٢٠٨,٩٣٥)	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١٢,٨٦٤	-	١٢,٨٦٤	٢٢٢,٨٦١	-	٢٢٢,٨٦١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٧,١١٣	١,٨٩٤	٣٥,٢١٩	٨٨,٦٤١	(٢,٩١٣)	٩١,٥٥٤	مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
١٠٢,٢١٢	-	١٠٢,٢١٢	٢٦,٤٦٩	-	٢٦,٤٦٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٨٤,١٣٩	-	٢٨٤,١٣٩	٨٥,٥١٨	-	٨٥,٥١٨	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١٠,٧٨٦	-	١٠,٧٨٦	١١,٢٣٢	-	١١,٢٣٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٤٧,١١٨	-	٢٤٧,١١٨	(٢٥,٠٢٠)	-	(٢٥,٠٢٠)	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٩٥,٢٢٥	-	٩٥,٢٢٥	١,٢٤٠	-	١,٢٤٠	مطالبات تحت التسوية
(١٥,٢٦٣)	-	(١٥,٢٦٣)	(٣٣,٩٠١)	-	(٣٣,٩٠١)	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
(١٦,٩٥٦)	-	(١٦,٩٥٦)	(١,٣٣٦)	-	(١,٣٣٦)	إجمالي الاحتياطيات الحسابية
(٩٤١)	-	(٩٤١)	(١,٢٩٨)	-	(١,٢٩٨)	احتياطي أقساط تأمين إضافية
-	-	-	(١,٢٨٣)	-	(١,٢٨٣)	احتياطيات فنية أخرى
(٩١,١٠١)	(١٥٠,٩٦٨)	٥٩,٨٦٧	٨١,٢٠٦	(١١٨,٨٦٨)	٢٠٠,٠٧٤	فائض متراكم مستحق الدفع
(٢,٥٥٧)	-	(٢,٥٥٧)	(٢,٤٧٦)	-	(٢,٤٧٦)	مخصص نهاية الخدمة المدفوع
(٦,٩١٣)	(٦,٩١٣)	-	(٣,٣٣٨)	(٣,٣٣٨)	-	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(١٠٠,٥٧١)	(١٥٧,٨٨١)	٥٧,٣١٠	٧٥,٣٩٢	(١٢٢,٢٠٦)	١٩٧,٥٩٨	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٢٠٢١م			٢٠٢٢م			٢٩. معلومات إضافية (تتمة)
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(بالآلاف الريالات السعودية)			(بالآلاف الريالات السعودية)			
(١٧٨,٠٤٨)	(١٧٨,٠٤٨)	-	(٥٩,٨٩٦)	(٥٩,٨٩٦)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
١١٩,٧٢٦	١١٩,٧٢٦	-	١٢٦,٩٢٤	١٢٦,٩٢٤	-	مشتريات الاستثمارات المتاحة للبيع
(٧٦,٧٧٨)	(٧٦,٧٧٨)	-	١٠,٧٥٤	١٠,٧٥٤	-	بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
(٨٨,١٧٢)	(٢٥,٢٢٤)	(٦٢,٩٤٨)	(١٠٢,٣١٨)	٣٦,١٧٣	(١٣٨,٤٩١)	مشتريات / (بيع) الاستثمارات المحفوظ بها لغرض المتاجرة
(٤,٠٧٧)	-	(٤,٠٧٧)	(٢,٤٩١)	٤٣	(٢,٥٣٤)	مشتريات الاستثمارات المحفوظ بها بالتكلفة المضافة
٢٠,٢٧٥	١١,٨٦٧	٨,٤٠٨	١٥,٨٩٧	٩,٧٥٩	٦,١٣٨	إضافات الموجودات غير الملموسة
٩,٦٠١	٩,٦٠١	-	١٢,٣٠٨	١٢,٣٠٨	-	إيرادات العوالم المستلمة من الإستثمارات
١٥,٦١٥	١٦٧,٢٧٤	(١٥١,٦٥٩)	٣١,٧١٢	١٩,٩٨٧	١١,٧٢٥	توزيعات أرباح مستلمة من الإستثمارات
(٥٠,٠٠٠)	٥٠,٠٠٠	(١٠٠,٠٠٠)	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	إستبعادات ودائع قصيرة الأجل
(٢٦,٤٧٩)	-	(٢٦,٤٧٩)	(٤,٨٠٧)	-	(٤,٨٠٧)	(إضافات) / إستبعادات ودائع طويلة الأجل
-	-	-	٤٥,٣٧٣	٢٢,٩٦٤	٢٢,٤٠٩	(إضافات) / إستبعادات الممتلكات والمعدات
-	-	-	-	-	-	النقدية ومافي حكمه المكتسبة من خلال دمج الأعمال
(٢٥٨,٣٣٧)	٧٨,٤١٨	(٣٣٦,٧٥٥)	١٢٣,٤٥٦	١٧٩,٠١٦	(٥٥,٥٦٠)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) لأششطة التشغيلية
-	٨١,٦٣٥	(٨١,٦٣٥)	-	٣٧,٥٢٩	(٣٧,٥٢٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	-	-	١٣,٥٨٢	١٣,٥٨٢	-	مستحق من / إلى عمليات المساهمين / عمليات التأمين
(٣,٣٣٤)	-	(٣,٣٣٤)	(٣,٢٦٤)	-	(٣,٢٦٤)	صافي التغير في الوديعة نظامية
(٣,٣٣٤)	٨١,٦٣٥	(٨٤,٩٦٩)	١٠,٣١٨	٥١,١١١	(٤٠,٧٩٣)	مطلوبات ايجار مدفوعة
(٣٦٢,٢٤٢)	٢,١٧٢	(٣٦٤,٤١٤)	٢٠٩,١٦٦	١٠٧,٩٢١	١٠١,٢٤٥	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
٦٨٧,٢٩٧	-	٦٨٧,٢٩٧	٣٢٥,٠٥٥	٢,١٧٢	٣٢٢,٨٨٣	صافي التغير في النقد ومافي حكمه
٣٢٥,٠٥٥	٢,١٧٢	٣٢٢,٨٨٣	٥٣٤,٢٢١	١١٠,٠٩٣	٤٢٤,١٢٨	النقد ومافي حكمه في بداية السنة
١٦,٥٣٣	١٦,٥٣٣	-	(١٨,١٢٤)	(١٨,١٢٤)	-	النقد ومافي حكمه في نهاية السنة
٩١٣	-	٩١٣	٢٨٤	-	٢٨٤	المعاملات غير النقدية
٦,٣٠٤	-	٦,٣٠٤	٢,٨٩٦	-	٢,٨٩٦	التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
-	-	-	-	-	-	الأرباح الإكتوارية لإلتزام المنافع المحددة
-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول

٣٠. أرقام المقارنة

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

٣١. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قِبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٤٤هـ (الموافق ٢١ مارس ٢٠٢٣م).