

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٨ - ٦٤	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



MOORE

السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



Crowe

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
للإستشارات المهنية
عضو كرو الدولية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة ولاء للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣م والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات ذات العلاقة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. إن مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

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

الاستنتاج

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

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

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

عبدالله العيش

عبد الله أحمد بالعمش
ترخيص رقم ٣٤٥

١٤ ذو الحجة ١٤٤٤ هـ
الموافق ٢ يوليو ٢٠٢٣ م


عبد الله محمد العظم
ترخيص رقم ٣٣٥





شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمه)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (معدلة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	ايضاح	الموجودات
٨,٧٩٣	١٥,٤٠١	١٣	موجودات عقود التأمين
٨٠١,٣٨٧	٥٧٤,٧٣٦	١٣	موجودات عقود إعادة التأمين
٤٨٣,٧٤١	٤٨٩,٥٣٥		موجودات مالية لعقود التأمين المرتبطة استثمارياً
٥٣٤,٢١٠	٤٧٨,٤١٢	٦	نقد وما في حكمه
٤٩,٩٩٧	٤٩,٩٩٩		ودائع طويلة الأجل
٣٥٤,٩٩٩	٣٨٤,٩٩٧		ودائع قصيرة الأجل
٨٥,٠٥٨	٨٥,٠٥٨		وديعة نظامية
١٧,٢٤٦	١٨,٣٨٣		إيرادات وديعة نظامية مستحقة
٩٦٨,٣٤٦	١,٠٠٤,٠٢٨	٧	استثمارات
٤,٣٥٥	١٧,٠٢٩		إيرادات إستثمارات مستحقة
٣٢,٠٦١	٣٠,٨١٤	٨	الممتلكات والمعدات، الصافي
١٢٣,٠٠٩	١١٨,٢٣٦		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٢٨٠	٦٣,٠٣٢		مستحق من عمليات المساهمين / عمليات التأمين
٩٦,٩٧٥	٩٦,٥٧٦	٥	موجودات غير ملموسة
٢٤,٤١٥	٢٤,٤١٥	٥	شهرة
٣,٥٨٧,٨٧٢	٣,٤٥٠,٦٥١		مجموع الموجودات


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس التنفيذي للشؤون المالية


شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
(جميع المبالغ مدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (معدلة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	ايضاح
بالآلاف الريالات السعودية		
٢,١١١,١١٨	١,٩٠٩,٦٨٢	١٣
٣,٢٥٨	٢٢,٢١٤	١٣
١٧,٢٤٦	١٨,٣٨٣	
٢٦٤,٣٥٥	٢٢٧,٢٣٢	٩
٢٦,٩٤٨	٢٧,٦٨٠	
٤٥,٢٣١	٤١,٦٨٥	١٥
٣,٢٨٠	٦٣,٠٣٢	
٢,٤٧١,٤٣٦	٢,٣٠٩,٩٠٨	

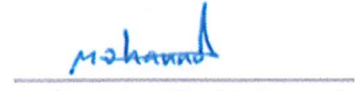
المطلوبات
مطلوبات عقود التأمين
مطلوبات عقود إعادة التأمين
عائد ايرادات عمولة مستحقة للبنك المركزي السعودي
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
تعويض نهاية الخدمة
مخصص الزكاة وضريبة الدخل
المستحق إلى عمليات المساهمين / عمليات التأمين
مجموع المطلوبات

٨٥٠,٥٨٣	٨٥٠,٥٨٣	١٦
١٩٣,١١٩	١٩٣,١١٩	١٦
٦٣,٣٢٧	٦٣,٣٢٧	
(٦٥,٠٣٨)	(٤٠,٧٣١)	
٧٤,٣٠٨	٧٤,٣٠٨	٧
١,١١٦,٢٩٩	١,١٤٠,٦٠٦	
١٣٧	١٣٧	
١,١١٦,٤٣٦	١,١٤٠,٧٤٣	
٣,٥٨٧,٨٧٢	٣,٤٥٠,٦٥١	١٠

حقوق الملكية
رأس المال
علاوة اصدار
احتياطي نظامي
خسائر متراكمة
إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات
مجموع حقوق المساهمين
احتياطي إعادة قياس تعويض نهاية الخدمة – لعمليات التأمين
مجموع حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
الالتزامات والارتباطات


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		ايضاح
٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (معدلة)	٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
٥٧١,٤١٨	٦٥٩,٦٣٧	١٣
(٣٤٩,٩٠٢)	(٣٥٦,٩٥٢)	١٣
٢٢١,٥١٦	٣٠٢,٦٨٥	
(٢٧٣,٨١٨)	(٢٩٤,٩٤٠)	١٣
(٥,١٤٧)	(٣,٤١٠)	١٣
(٢٧٨,٩٦٥)	(٢٩٨,٣٥٠)	
(٥٧,٤٤٩)	٤,٣٣٥	
٤,٠٢٩	١٠,٨٧٤	
٣,٩٥٣	٣,٦٥٧	
٣٠,٤٥٣	١	
٨,٧٢٧	١٥,٢٨٢	
-	١٧,٤٨٤	
٤٧,١٦٢	٤٧,٢٩٨	
(٤,٧١٠)	(٢٤,٤٨٨)	١٣
٣,٠٧٨	٦,٥٤٣	١٣
(١,٦٣٢)	(١٧,٩٤٥)	
(١١,٩١٩)	٣٣,٦٨٨	
-	١,١٣٤	
(٣,١٨٧)	(٨,٠١٥)	
(١٥,١٠٦)	٢٦,٨٠٧	
(٤,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)	
(١٩,٦٠٦)	٢٤,٣٠٧	
(٠,٣٠)	٠,٢٩	٢٠
٦٤,٦٤٠	٨٥,٠٥٨	

الإيرادات

إيرادات التأمين
مصروفات خدمات التأمين
نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين القائمة
توزيع أقساط إعادة التأمين
مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة
صافي مصاريف من عقود إعادة التأمين القائمة
نتيجة خدمات التأمين

إيراد العمولة على الاستثمارات والودائع

توزيعات أرباح على الاستثمارات
أرباح محققة على الاستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
أرباح غير محققة على الاستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
أرباح غير محققة على الموجودات المالية لعقود التأمين المرتبطة إستثمارياً تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

صافي دخل الاستثمارات

دخل/ (مصاريف) التمويل من عقود التأمين

دخل/ (مصاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين

صافي دخل/ (مصاريف) التمويل من التأمين

صافي ناتج التأمين والاستثمارات

إيرادات أخرى

مصاريف عمومية وإدارية

صافي دخل / (خسارة) الفترة العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل

مخصص الزكاة وضريبة الدخل


صافي دخل / (خسارة) للفترة العائدة إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل


ربحية / (خسارة) السهم (بالريال السعودي للسهم)

ربحية / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي للسهم)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس التنفيذي للشؤون المالية


شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)


قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

ايضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (معدلة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)
	١٩,٦٠٦	٢٤,٣٠٧
	١,٣٣٥	-
	(١٨,٢٧١)	٢٤,٣٠٧

مجموع دخل / (خسارة) الفترة العائد إلى المساهمين
الدخل الشامل الآخر

البند التي لن يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة
صافي تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق ملكية
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

إعادة قياس تعويض المجموع	إعادة قياس تعويض نهاية الخدمة	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	احتياطي نظامي للإستثمارات	علاوة اصدار	رأس المال	ايضاح
بالآلاف الريالات السعودية						
١,١١٦,٤٣٦	١٣٧	(٦٥,٠٣٨)	٧٤,٣٠٨	٦٣,٣٢٧	١٩٣,١١٩	٨٥٠,٥٨٣
٢٤,٣٠٧	-	٢٤,٣٠٧	-	-	-	-
٢٤,٣٠٧	-	٢٤,٣٠٧	-	-	-	-
١,١٤٠,٧٤٣	١٣٧	(٤٠,٧٣١)	٧٤,٣٠٨	٦٣,٣٢٧	١٩٣,١١٩	٨٥٠,٥٨٣
٨١٠,٦٢٦	(١٤٧)	(٤٠,٧٥٠)	٣٨,٥٢٢	٦٣,٣٢٧	١٠٣,٢٧٧	٦٤٦,٣٩٧
١٥,٩٦٥	-	١٥,٩٦٥	-	-	-	-
٥٨,٢٧٢	-	٢٧,٨٢٧	٣٠,٤٤٥	-	-	-
٨٨٤,٨٦٣	(١٤٧)	٣,٠٤٢	٦٨,٩٦٧	٦٣,٣٢٧	١٠٣,٢٧٧	٦٤٦,٣٩٧
(١٩,٦٠٦)	-	(١٩,٦٠٦)	-	-	-	-
١,٣٣٥	-	-	١,٣٣٥	-	-	-
(١٨,٢٧١)	-	(١٩,٦٠٦)	١,٣٣٥	-	-	-
٨٦٦,٥٩٢	(١٤٧)	(١٦,٥٦٤)	٧٠,٣٠٢	٦٣,٣٢٧	١٠٣,٢٧٧	٦٤٦,٣٩٧

٢٠٢٣ م

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م (معدلة وغير مراجعة)
الدخل الشامل للفترة:


صافي الدخل للفترة العائد الى المساهمين
مجموع الدخل الشامل للفترة العائد الى المساهمين
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)

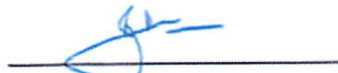
٢٠٢٢ م

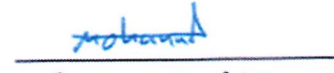
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م (مراجعة)
تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧
تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م (معدلة وغير مراجعة)

الدخل الشامل للفترة:


صافي الدخل الشامل للفترة العائد الى المساهمين
أرباح غير محققة في تغيرات القيمة العادلة للإستثمارات التي تم قياسها بالقيمة
العادلة من خلال الدخل الشامل، صافي
مجموع الخسارة الشاملة للفترة العائده الى المساهمين
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (معدلة وغير مراجعة)


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

٢٠٢٢ م (غير مراجعة) (معدلة)	٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	إيضاح	
بالآلاف الريالات السعودية			
(١٥,١٠٦)	٢٦,٨٠٧		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي الربح / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
			تعديلات للبيود غير النقدية:
١,٣١٦	٦,٦١٠	٨	استهلاك ممتلكات ومعدات
٦٢١	٢,٤٢١		إطفاء الموجودات غير ملموسة
(٣,٩٥٣)	(٣,٦٥٧)		توزيعات أرباح على الاستثمارات
(٤,٠٢٩)	(١٠,٨٧٤)	٧	إيراد العمولة على الاستثمارات والودائع
(٣٠,٤٥٣)	(١)		أرباح محققة من الاستثمارات
(٨,٧٢٧)	(١٥,٢٨٢)	٧	أرباح غير محققة على الاستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(١٧,٤٨٤)	٧	أرباح غير محققة على موجودات مالية لعقود التأمين المرتبطة استثمارياً تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٠٣٤	١,٤٩٩		مخصص تعويض نهاية الخدمة
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٤)	(٦,٦٠٨)	١٣	موجودات عقود التأمين
(٦٨,٨٢٥)	(٢٠١,٤٣٦)	١٣	مطلوبات عقود التأمين
٨٩,٤٧٧	٢٢٦,٦٥١	١٣	موجودات عقود إعادة التأمين
٥,٢٧٢	١٨,٩٥٦	١٣	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٣,٣٢٢	٤,٧٧٣		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٢,٤٨٧	(٣٧,١٢٣)		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٧,٥٦٨)	(٤,٧٤٦)		مخصص نهاية الخدمة المدفوع
(٩٣٠)	(٧٦٧)		الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
-	(٦,٠٤٦)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١٨,٤٩٨)	(١١,٥٦١)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٩٩,٥٠١	(٣٣,٢٠٧)	٧	إضافة إستثمارات، صافي
-	١١,٦٩٠		وحدات مرتبطة إستثمارياً، صافي
٤,٠٢٩	١١,٠٠٨		إيراد عمولات مستلمة
٣,٩٥٣	٣,٦٥٧		توزيعات أرباح
١٨,٢٣٤	(٣٠,٠٠٠)		ودائع
-	(٢,٠٢٢)		إضافات إلى موجودات غير ملموسة
(١,٢٠١)	(٥,٣٦٣)	٨	إضافات إلى الممتلكات والمعدات
١٢٤,٥١٦	(٤٤,٢٣٧)		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
-	-		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	-		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٠٦,٠١٨	(٥٥,٧٩٨)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣٢٥,٠٤٨	٥٣٤,٢١٠		النقد وما في حكمه، في بداية الفترة
٤٣١,٠٦٦	٤٧٨,٤١٢		النقد وما في حكمه، في نهاية الفترة


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

١. معلومات عامة

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني
المركز الرئيسي
٤٥١٣، 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 شاملاً إعادة التأمين وأنشطة الوكالات. تتمثل قطاعات الأعمال الرئيسية للشركة في التأمين الطبي وتأمين المركبات والتأمين البحري وتأمين الحريق والتأمين الهندسي وتأمين الطاقة وتأمين الطيران والحماية والادخار كلاهما المرتبطة وغير المرتبطة.

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

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

رأس مال الشركة في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م، يبلغ ٨٥٠,٦ مليون ريال سعودي تتألف من ٨٥,١ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٨٥٠,٦ مليون ريال سعودي تتألف من ٨٥,١ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي) راجع إيضاح ١٦.

٢. أساس الاعداد

(أ) أساس العرض

تم اعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ولفتره المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣م، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ و المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على التوالي، والمعدل من قبل البنك المركزي السعودي ("ساما") فيما يخص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (المتعلق بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) - "ضريبة الدخل" وتفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢١) - "الرسوم"، والمتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

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

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، بإستثناء قياس الإستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. ان قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة لم يتم عرضها بإستخدام التصنيف المتداول / وغير المتداول . فيما عدا الممتلكات والمعدات، الموجودات غير الملموسة، الوديعة النظامية، الإيرادات المستحقة على الوديعة النظامية، الإستثمار المقاس بالتكلفة المطفأه، الودائع طويلة الأجل، الشهرة ، تعويضات نهاية الخدمة، عمولة الوديعة النظامية مستحقة الدفع إلى ساما، فإن كافة الموجودات والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، إلا إذا ذكر خلاف ذلك.

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

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

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، بإستثناء ما تم الإفصاح عنه في إيضاح ٣، التغيير في السياسات بسبب تطبيق الاولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

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

(ب) عمليات موسمية

لا يوجد تغييرات موسمية تؤثر على نشاط التأمين بالشركة.

٢. أساس الاعداد (تتمة)

ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

إن التقديرات والافتراضات الهامة التي اتخذتها الإدارة عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة ومصادر الرأبئية في تقدير الأمور غير المؤكدة مثل سياسات إدارة المخاطر هي نفس السياسات المطبقة بالقوائم المالية السنوية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م باستثناء المذكور في إيضاح رقم ٣ بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ و المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م والمعدة على أساس المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة.

طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ و ٩ بما في ذلك أي تعديلات لاحقة على المعايير الأخرى، اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣م. وقد أحدثت هذه المعايير تغييرات جوهرية في محاسبة عقود التأمين وإعادة التأمين والأدوات المالية.

فيما يلي ملخص لطبيعة وتأثيرات التغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للشركة المعدة للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ و ٩ كما هو موضح أدناه:

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عقود التأمين

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ عقود التأمين للفترة السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣م. قامت الشركة بتعديل المعلومات المقارنة لعام ٢٠٢٢م بتطبيق الأحكام الانتقالية في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. ويمكن تلخيص طبيعة التغييرات في السياسات المحاسبية على النحو التالي:

التغييرات في التصنيف والقياس

إن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ لم يغير تصنيف عقود التأمين الخاصة بالشركة. يضع المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ مبادئ محددة لإثبات عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها الشركة وقياسها.

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، فإن عقود التأمين الصادرة عن الشركة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها كلها مؤهلة للقياس من خلال تطبيق "منهج تخصيص الأقساط" باستثناء منتجات الحياة الفردية التي تم تطبيق "منهج الرسوم المتغيرة". يبسط منهج تخصيص الأقساط قياس عقود التأمين مقارنة بالنموذج العام في المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧.

تختلف مبادئ قياس منهج تخصيص الأقساط عن "أسلوب الأقساط المكتسبة" الذي تستخدمه الشركة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٤ في المجالات الرئيسية التالية:

- يعكس التزام التغطية المتبقية الأقساط المستلمة ناقصاً التدفقات النقدية لشراء التأمين المؤجل ناقصاً المبالغ المعترف بها في الإيرادات لخدمات التأمين المقدمة
- يشمل قياس الالتزام عن التغطية المتبقية تعديلاً للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية حيث يكون تاريخ استحقاق قسط التأمين وفترة الخدمات ذات الصلة أكثر من ١٢ شهراً
- يشمل قياس الالتزام عن التغطية المتبقية تقييماً صريحاً لتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية عندما تكون مجموعة من العقود خاسرة من أجل حساب مكون الخسارة (قد تكون هذه في السابق جزءاً من مخصص احتياطي المخاطر غير المنتهي)
- يتم تحديد قياس الالتزام عن المطالبات المتكبدة (المطالبات السابقة تحت التسوية والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها) على أساس القيمة المتوقعة المخصومة المرجحة بالخضم ويتضمن تعديل صريح للمخاطر غير المالية. يشمل الالتزام التزام الشركة بدفع مصاريف التأمين الأخرى المتكبدة.
- يتم تعديل قياس الأصل للتغطية المتبقية (التي تعكس أقساط إعادة التأمين المدفوعة مقابل إعادة التأمين المحتفظ بها) لتشمل عنصر استرداد الخسائر لتعكس الاسترداد المتوقع لخسائر العقود الخاسرة حيث تقوم هذه العقود بإعادة التأمين على العقود المباشرة الخاسرة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تقوم الشركة برسمة التدفقات النقدية المتعلقة باقتناء وثائق التأمين لجميع منتجات التأمين الأخرى. تقوم الشركة بتخصيص جزء من التدفقات النقدية المتعلقة باقتناء وثائق التأمين الصادرة أو المتوقع إصدارها باستخدام أساس منتظم ومنطقي. تتضمن التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين تلك التي يمكن أن تنسب مباشرة إلى مجموعة وإلى مجموعات مستقبلية والتي من المتوقع أن تنشأ من تجديد العقود. عندما يتم دفع التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين (أو عندما يتم إثبات التزام عن طريق تطبيق معيار دولي آخر) قبل إثبات مجموعة عقود التأمين ذات الصلة، يتم إثبات أصل للتدفقات النقدية المتعلقة باقتناء وثائق التأمين. عند إثبات عقود التأمين، يتم إلغاء اثبات الجزء ذي الصلة من أصل المتعلقة باقتناء وثائق التأمين وإدراجها في القياس عند الإثبات المبدئي لالتزام التأمين للتغطية المتبقية للعقود ذات الصلة.

التغييرات على العرض والإفصاح

لغايات العرض في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، تقوم الشركة بتجميع البنود التالية كما هي معروضة ضمن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة في السابق:

- أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة، بالصافي
- حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
- تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
- بعض أرصدة مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
- مطالبات مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين
- أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
- أقساط تأمين غير مكتسبة
- عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
- مطالبات تحت التسوية
- مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
- إجمالي الاحتياطيات الحسابية
- احتياطي أقساط تأمين إضافية
- احتياطيات فنية أخرى
- بعض أرصدة مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

تم دمج البنود المذكورة أعلاه ضمن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها على التوالي ويتم عرضها بشكل منفصل على النحو التالي:

- محافظ التأمين وعقود إعادة التأمين الصادرة والتي تعتبر موجودات
- محافظ التأمين وعقود إعادة التأمين الصادرة والتي تعتبر مطلوبات
- محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تعتبر موجودات
- محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تعتبر مطلوبات

المحافظ المشار إليها أعلاه هي تلك التي تم إنشاؤها عند الإثبات الأولي وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧. تتضمن محافظ عقود التأمين الصادرة أية أصول للتدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين.

تم تغيير أوصاف البنود في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر بشكل كبير مقارنة بالعام الماضي. في السابق، أبلغت الشركة عن:

- إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
- صافي الأقساط المكتسبة
- التغييرات في احتياطيات الأقساط
- إجمالي مطالبات التأمين
- صافي مطالبات التأمين

بدلاً من ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عرضاً منفصلاً لما يلي:

- إيرادات التأمين
- مصاريف خدمة التأمين
- دخل أو مصروفات تمويل التأمين
- الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تقدم الشركة معلومات نوعية وكمية مفصلة عن:

- المبالغ المثبتة في قوائمها المالية من عقود التأمين
- الأحكام والتغييرات الهامة في تلك الأحكام عند تطبيق المعيار

التحول

في تاريخ التحول، ١ يناير ٢٠٢٢، قامت الشركة بما يلي:

- تحديد كل مجموعة من عقود التأمين والقيام بإثباتها وقياسها كما لو كان المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ قد طبق دائماً
- تحديد الأصول المتعلقة بالتدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين وإقرارها وقياسها كما لو كان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ مطبقاً دائماً. ومع ذلك، لم يتم إجراء تقييم قابلية الاسترداد قبل تاريخ التحول. في تاريخ التحول، تم إجراء تقييم قابلية الاسترداد، ولم يتم تحديد خسارة انخفاض في القيمة
- الغاء اثبات الأرصدة الحالية كما لو لم تكن موجودة لو تم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ دائماً
- اثبات أي فرق ناتج في حقوق الملكية

التعريف والتصنيف

عقود التأمين هي عقود تقبل الشركة بموجبها مخاطر تأمين هامة من حامل الوثيقة من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان هناك حدث مستقبلي محدد غير مؤكد يؤثر سلباً على حامل الوثيقة. عند إجراء هذا التقييم، يتم النظر في جميع الحقوق والالتزامات الجوهرية، بما في ذلك تلك الناشئة عن القانون أو اللوائح، على أساس كل عقد على حدة. تستخدم الشركة الحكم لتقييم ما إذا كان العقد ينقل مخاطر التأمين (على سبيل المثال، إذا كان هناك سيناريو يحتوي على مضمون تجاري حيث يمكن للشركة أن تتكبد خسارة على أساس القيمة الحالية) وما إذا كانت مخاطر التأمين المقبولة كبيرة.

يتم تصنيف العقود التي لها شكل قانوني من التأمين ولكنها لا تنقل مخاطر تأمين كبيرة وتعرض الشركة لمخاطر مالية كعقود استثمار وتتبع محاسبة الأدوات المالية بموجب المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي ٩. تدرج بعض عقود الاستثمار بدون ميزة مشاركة تقديرية تصدر من الشركة ضمن هذه الفئة.

تحتوي بعض عقود الاستثمار الصادرة عن الشركة على ميزة مشاركة تقديرية، حيث يكون للمستثمر الحق ويتوقع أن يتلقى، كإضافة للمبلغ الذي لا يخضع لتقدير الشركة، مزايا إضافية كبيرة محتملة بناءً على عائد مجموعات محددة من الأصول الاستثمارية. تقوم الشركة بالمحاسبة عن هذه العقود بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.

تصدر الشركة بعض عقود التأمين التي هي إلى حد كبير عقود خدمة متعلقة بالاستثمار حيث يتم مشاركة العائد على البنود الأساسية مع حاملي وثائق التأمين. تشمل البنود الأساسية على محافظ محددة من الأصول الاستثمارية التي تحدد المبالغ المستحقة الدفع لحاملي وثائق التأمين. تتمثل سياسة الشركة في الاحتفاظ بمثل هذه الموجودات الاستثمارية.

تحدد الشركة عقد التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة على أنه عقد يفي في البداية بالمعايير التالية:

- تحدد الشروط التعاقدية أن حاملي وثائق التأمين يشاركون في حصة من مجموعة محددة بوضوح من العناصر الأساسية؛
- تتوقع الشركة أن تدفع لحامل الوثيقة مبلغاً يساوي حصة كبيرة من عوائد القيمة العادلة على البنود الأساسية؛ و
- تتوقع الشركة أن تختلف نسبة كبيرة من أي تغيير في المبالغ التي يتعين دفعها إلى حامل الوثيقة مع التغيير في القيمة العادلة للبنود الأساسية.

تشتمل مكونات الاستثمار في منتجات الادخار والمشاركات على قيم حساب حامل الوثيقة ناقصاً رسوم التصفية المطبقة.

تستخدم الشركة الحكم لتقييم ما إذا كانت المبالغ المتوقعة دفعها لحملة الوثائق تشكل حصة كبيرة من عوائد القيمة العادلة على البنود الأساسية.

يُنظر إلى عقود التأمين ذات ميزات المشاركة المباشرة على أنها تنشئ التزاماً بدفع مبلغ لحملة وثائق التأمين يساوي القيمة العادلة للبنود الأساسية، ناقصاً الرسوم المتغيرة للخدمة. تشمل الرسوم المتغيرة على حصة الشركة في القيمة العادلة للبنود الأساسية، والتي تستند إلى نسبة مئوية ثابتة من رسوم إدارة الاستثمار (يتم سحبها سنوياً من قيم حساب حاملي الوثائق على أساس القيمة العادلة للموجودات الأساسية والمحددة في العقود المبرمة مع حاملي وثائق التأمين) أقل من شروط الوفاء بالتدفق النقدي التي لا تختلف بناءً على عوائد العناصر الأساسية. يُشار إلى أسلوب القياس لعقود التأمين ذات ميزات المشاركة المباشرة بنهج الرسوم المتغيرة. يعدل نهج الرسوم المتغيرة النموذج المحاسبي في المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٧ (المشار إليه باسم نموذج القياس العام) ليعكس أن المقابل الذي تحصل عليه المنشأة للعقود هو رسوم متغيرة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

العقود المشاركة المباشرة الصادرة عن الشركة هي عقود ذات ميزات مشاركة مباشرة حيث تحتفظ الشركة بمجموعة الموجودات الأساسية والحسابات لمجموعات العقود هذه بموجب نهج الرسوم المتغيرة.

جميع عقود التأمين الأخرى التي أنشأتها الشركة هي بدون ميزات مشاركة مباشرة.

في سياق الأعمال العادية، تستخدم الشركة إعادة التأمين للتخفيف من تعرضها للمخاطر. يقوم عقد إعادة التأمين بتحويل مخاطر كبيرة إذا كان يحول بشكل كبير جميع مخاطر التأمين الناتجة عن الجزء المؤمن عليه من عقود التأمين الأساسية، حتى لو لم يعرض معيد التأمين لإمكانية حدوث خسارة كبيرة.

تتطبق جميع الإشارات إلى عقود التأمين في هذه القوائم المالية الموحدة على عقود التأمين الصادرة أو المستحوذة، وعقود إعادة التأمين المحفوظ بها، وعقود الاستثمار ذات ميزة المشاركة التقديرية، ما لم يُنص على خلاف ذلك على وجه التحديد.

وحدة الحساب

تقوم الشركة بإدارة عقود التأمين الصادرة عن منتجات التأمين ضمن قطاع تشغيلي، حيث يشتمل كل محفظة من منتجات التأمين على عقود تخضع لمخاطر مماثلة. تمثل جميع عقود التأمين ضمن محفظة التأمين مجموعة من العقود. يتم أيضًا تقسيم كل محفظة إلى مجموعات من العقود التي يتم إصدارها خلال سنة تقويمية (مجموعات سنوية) وهي (١) عقود خاسرة عند الإثبات الأولي؛ و (٢) العقود التي لم يكن لها عند الإثبات الأولي احتمالية كبيرة في أن تصبح خاسرة لاحقًا؛ أو (٣) مجموعة العقود المتبقية. تمثل هذه المجموعات مستوى التجميع الذي يتم عنده إثبات عقود التأمين وقياسها في البداية. لا يتم إعادة النظر في مثل هذه المجموعات في وقت لاحق.

لكل محفظة عقود، تحدد الشركة المستوى المناسب الذي تتوفر له المعلومات المعقولة والداعمة لتقييم ما إذا كانت هذه العقود خاسرة عند الإثبات الأولي وما إذا كانت العقود غير الخاسرة تنطوي على احتمال كبير لتصبح خاسرة. يحدد هذا المستوى من التفصيل مجموعات من العقود. تستخدم الشركة حكمًا هامًا لتحديد مستوى التفصيل الذي تمتلكه الشركة معلومات معقولة وداعمة كافية لاستنتاج أن جميع العقود ضمن مجموعة متجانسة بشكل كافٍ وسيتم توزيعها لنفس المجموعة دون إجراء تقييم فردي للعقد.

بالنسبة لمحفظة مخاطر الحياة والادخار، تتوافق مجموعات العقود عادةً مع مجموعات تسعير حاملي الوثائق التي قررت الشركة أن لديها مخاطر تأمين مماثلة والتي يتم تسعيرها ضمن نطاقات أسعار التأمين نفسها. تراقب الشركة ربحية العقود ضمن المحافظ واحتمالية حدوث تغييرات في التأمين والتعرضات المالية وغيرها مما يؤدي إلى أن تصبح هذه العقود خاسرة على مستوى مجموعات التسعير هذه مع عدم توفر معلومات على مستوى أكثر تفصيلاً.

يتم دائماً تسعير العقود الصادرة ضمن منتجات التأمين المشاركة مع هوامش ربحية عالية متوقعة، وبالتالي، يتم توزيع هذه العقود لمجموعات العقود التي ليس لديها إمكانية كبيرة لتصبح خاسرة كما هو الحال عند الإثبات الأولي.

بالنسبة لجميع العقود الأخرى التي يتم قياسها باستخدام منهج تخصيص الأقساط، تفترض الشركة أنه لا توجد مثل هذه العقود الخاسرة عند الإثبات الأولي، ما لم تشير الحقائق والظروف إلى خلاف ذلك. إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن بعض العقود خاسرة، يتم إجراء تقييم إضافي لتمييز العقود الخاسرة عن العقود غير الخاسرة.

بالنسبة للعقود غير الخاسرة، تقوم الشركة بتقييم احتمالية حدوث تغييرات في الحقائق والظروف السارية في الفترات اللاحقة لتحديد ما إذا كانت العقود تنطوي على احتمال كبير لتصبح خاسرة. على غرار عقود مخاطر الحياة والادخار، التي يتم إجراء هذا التسعير على مستوى مجموعة العقود لحاملي الوثائق.

يتم تقييم محافظ عقود إعادة التأمين المحفوظ بها للتجميع بشكل منفصل عن محافظ عقود التأمين الصادرة بتطبيق متطلبات التجميع على عقود إعادة التأمين المحفوظ بها، تقوم الشركة بتجميع عقود إعادة التأمين المبرمة خلال سنة تقويمية (مجموعات سنوية) في مجموعات من (١) العقود التي يكون لها صافي ربح عند الإثبات الأولي، إن وجدت؛ و (٢) العقود التي لا يوجد لها عند الإثبات الأولي أي احتمال كبير لصافي ربح ناتج لاحقاً. و (٣) العقود المتبقية في المحفظة، إن وجدت.

يتم تقييم عقود إعادة التأمين المحفوظ بها لمعرفة متطلبات التجميع على أساس العقد الفردي. تتعقب الشركة معلومات الإدارة الداخلية التي تعكس التجارب التاريخية لأداء هذه العقود. يتم استخدام هذه المعلومات لتحديد أسعار هذه العقود بحيث ينتج عنها عقود إعادة تأمين محقق بها في مركز صافي التكلفة دون احتمال كبير لصافي مكسب ناشئ لاحقاً.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تشمل أساليب التحول التي تم تطبيقها من قبل الشركة عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ فيما يتعلق بمتطلبات تجميع العقود كما يلي:

- عقود تم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط
- نهج بأثر رجعي بالكامل منذ البداية
- عقود لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط
- نهج بأثر رجعي بالكامل منذ ٢٠١٨ م وما بعدها
- نهج بأثر رجعي معدل من ٢٠١٦ م إلى ٢٠١٨ م
- نهج القيمة العادلة على العقود التي تم إصدارها قبل ٢٠١٦ م

قبل أن تقوم الشركة بالحسابات المتعلقة بعقد التأمين بناءً على الإرشادات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧، فإنها تقوم بتحليل ما إذا كان العقد يحتوي على مكونات يجب فصلها. يميز المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ ثلاث فئات من المكونات التي يجب المحاسبة عنها بشكل منفصل:

- التدفقات النقدية المتعلقة بالمشتقات الضمنية المطلوب فصلها.
- التدفقات النقدية المتعلقة بمكونات الاستثمار المتميزة. و
- وعود بنقل بضائع مميزة أو خدمات غير تأمينية مميزة

تطبق الشركة المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ على جميع مكونات العقد المتبقية. ليس لدى الشركة أي عقود تتطلب مزيداً من الفصل أو الجمع بين عقود التأمين.

الإثبات والغاء الإثبات

يتم اثبات مجموعات عقود التأمين الصادرة مبدئياً من أقرب فرصة ممكنة لما يلي:

- بداية فترة التغطية.
- التاريخ الذي تكون فيه الدفعة الأولى من حامل الوثيقة مستحقة أو مستلمة بالفعل ، إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق ؛ و
- عندما تقرر الشركة أن مجموعة من العقود أصبحت خاسرة.

يتم احتساب عقود التأمين التي تم الحصول عليها من خلال دمج الأعمال أو تحويل المحفظة كما لو كانت قد تم الدخول فيها في تاريخ الاستحواذ أو التحويل.

يتم الاعتراف بعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية مبدئياً في التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في العقد.

يتم اثبات مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تغطي خسائر عقود التأمين المنفصلة على أساس تناسبي (نسبة إعادة التأمين أو حصة إعادة التأمين) في وقت لاحق من:

- بداية فترة تغطية لمجموعة العقود. أو
- الإثبات الأولى لأي عقد تأمين أساسي.

لا تقوم الشركة بإثبات مجموعة من عقود إعادة التأمين النسبي حتى يتم اثبات واحد على الأقل من عقود التأمين الأساسية.

يتم اثبات مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تغطي الخسائر الإجمالية من العقود الأساسية التي تزيد عن مبلغ محدد (عقود إعادة التأمين غير النسبي ، مثل زيادة خسائر إعادة التأمين) في بداية فترة التغطية لتلك المجموعة.

يتم فقط تضمين العقود التي تفي بمعايير الإثبات بنهاية فترة التقرير في المجموعات. عندما تفي العقود بمعايير الإثبات في المجموعات بعد تاريخ إعداد التقارير ، تتم إضافتها إلى المجموعات في فترة إعداد التقارير التي تفي فيها بمعايير الإثبات ، مع مراعاة قيود المجموعات السنوية. لا يتم إعادة تقييم تكوين المجموعات في فترات لاحقة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) المحاسبة لتعديل العقد وإلغاء الإثبات

يتم إلغاء اثبات عقد التأمين عندما يكون:

- منتهي (أي عند انتهاء صلاحية الالتزام المحدد في عقد التأمين أو إبراء ذمته أو إلغاؤه) ؛ أو
- تم تعديل العقد واستيفاء معايير إضافية معينة.

عندما يتم تعديل عقد تأمين من قبل الشركة نتيجة لاتفاقية مع الأطراف المقابلة أو بسبب تغيير في اللوائح، فإن الشركة تعامل التغييرات في التدفقات النقدية الناتجة عن التعديل كتغييرات في تقديرات التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها، ما لم تكن شروط إلغاء اثبات العقد الأصلي قد تم الوفاء بها. تلغي الشركة اثبات العقد الأصلي وتقوم بإثبات العقد المعدل كعقد جديد في حالة توفر أي من الشروط التالية:

أ) إذا تم تضمين الشروط المعدلة في بداية العقد وكانت الشركة ستخلص إلى أن العقد المعدل:

- ١) ليس في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧؛
- ٢) ينتج عن مكونات مختلفة قابلة للفصل؛
- ٣) ينتج عنه حدود مختلفة للعقد؛ أو
- ٤) ينتمي إلى مجموعة مختلفة من العقود؛

ب) يمثل العقد الأصلي عقد تأمين مع ميزات المشاركة المباشرة، لكن العقد المعدل لم يعد يفي بهذا التعريف، أو العكس؛ أو

ج) تم احتساب العقد الأصلي بموجب منهج تخصيص الأقساط، لكن التعديل يعني أن العقد لم يعد يفي بمعايير الأهلية لهذا الأسلوب.

عندما يتم إلغاء اثبات عقد تأمين غير محسوب بموجب منهج تخصيص الأقساط ضمن مجموعة عقود التأمين، فإن الشركة:

أ) تقوم بتعديل التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها لاستبعاد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية المتعلقة بالحقوق والالتزامات المستبعدة من مجموعة العقود.

ب) يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية (ما لم يتم توزيع الانخفاض في التدفق المالي المتغير لعنصر الخسارة في الالتزام عن التغطية المتبقية للمجموعة) بالطريقة التالية، اعتماداً على سبب إلغاء الإثبات:

- ١) إذا تم إنهاء العقد، بنفس مبلغ التعديل على التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها المتعلق بالخدمة المستقبلية.
- ٢) إذا تم تحويل العقد إلى طرف ثالث، بمبلغ تعديل التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها في (أ) بعد خصم القسط الذي تحمله الطرف الثالث.

٣) إذا تم تعديل العقد الأصلي مما أدى إلى إلغاء الإثبات من الدفاتر ، بمبلغ تعديل التدفق في المخرجات في (أ) تم تعديله وفقاً للقسط الذي كانت الشركة ستتحمله لو أبرمت عقداً بشروط معادلة مثل العقد الجديد في تاريخ تعديل العقد ، ناقصاً أي قسط إضافي تم خصمه مقابل التعديل. عند إثبات العقد الجديد في هذه الحالة، تفترض الشركة مثل هذا القسط الافتراضي كما تم استلامه بالفعل.

ج) يتم تعديل عدد وحدات التغطية للتغطية المتبقية المتوقعة ليعكس عدد وحدات التغطية التي تم استبعادها.

عندما يتم إلغاء اثبات عقد تأمين محسوب بموجب منهج تخصيص الأقساط PAA، فإن التسويات التي يتم إجراؤها على التدفق النقدي المباشر لإزالة الحقوق والالتزامات ذات الصلة والمحاسبة عن تأثير إلغاء الدفاتر تؤدي إلى تحميل المبالغ التالية على الفور على قائمة الدخل:

أ) إذا تم إنهاء العقد، أي فرق صافي بين الجزء غير المثبت من الالتزام عن طريق التغطية المتبقية للعقد الأصلي LRC وأي تدفقات نقدية أخرى ناشئة عن الإنهاء؛

ب) إذا تم تحويل العقد إلى الطرف الثالث، فإن أي فرق صافي بين الجزء غير المثبت من الالتزام عن طريق التغطية المتبقية LRC للعقد الأصلي والأقساط التي تحملها الطرف الثالث؛

ج) إذا تم تعديل العقد الأصلي مما أدى إلى إلغاء الإثبات، فإن أي فرق صافي بين الجزء غير المثبت من LRC والقسط الافتراضي الذي ستتحمله المنشأة لو أبرمت عقداً بشروط معادلة للعقد الجديد في تاريخ تعديل العقد، ناقصاً أي قسط إضافي يتم تحصيله مقابل التعديل.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) القياس

التدفقات النقدية المتوقعة استيفاؤها

التدفقات النقدية المتوقعة استيفاؤها ضمن حدود العقد

إن التدفقات النقدية المتوقعة استيفاؤها هي التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود العقد لمجموعة العقود التي تتوقع الشركة تحصيلها من الأقساط ودفع المطالبات والمنافع والمصروفات، بعد تعديلها لتعكس التوقيت وعدم التأكد من تلك المبالغ. تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية:

أ) تستند إلى متوسط مرجح احتمالي للنطاق الكامل للنتائج المحتملة.
ب) يتم تحديدها من منظور مجموعة العقود، بشرط أن تكون التقديرات متوافقة مع أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها لمتغيرات السوق؛
ج) وتعكس الظروف الموجودة في تاريخ القياس.

يتم تقدير تعديل المخاطر غير المالية صراحة بشكل منفصل عن التقديرات الأخرى. بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب منهج تخصيص الأقساط، ما لم تكن العقود خاسرة، ويتم تقدير تعديل المخاطر غير المالية فقط لقياس إلتزامات المطالبات المتكبدة.

يتم تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدلات الخصم الحالية لتعكس القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية المتعلقة بتلك التدفقات النقدية، إلى الحد الذي لا يتم تضمينه في تقديرات التدفقات النقدية. تعكس معدلات الخصم خصائص التدفقات النقدية الناتجة عن مجموعات عقود التأمين، بما في ذلك التوقيت والعملة والسيولة للتدفقات النقدية. يتطلب تحديد معدل الخصم الذي يعكس خصائص التدفقات النقدية وخصائص السيولة لعقود التأمين أحكام وتقديرات هامة.

لا يتم تضمين مخاطر عدم أداء الشركة في قياس مجموعات عقود التأمين الصادرة.

عند قياس عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، تشمل التقديرات المرجحة الاحتمالية للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية على خسائر الائتمان المحتملة والنزاعات الأخرى الخاصة بشركة إعادة التأمين لتعكس مخاطر عدم الأداء الخاصة بشركة إعادة التأمين.

تقوم الشركة بتقدير التدفقات النقدية المتوقعة استيفاؤها على مستوى المحفظة أو أعلى ومن ثم توزع هذه التقديرات لمجموعات العقود.

تستخدم الشركة افتراضات متسقة لقياس تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها ومثل هذه التقديرات لمجموعات عقود التأمين الأساسية.

حدود العقد

تستخدم الشركة مفهوم حدود العقد لتحديد التدفقات النقدية التي يجب أخذها في الاعتبار عند قياس مجموعات عقود التأمين. تتم مراجعة هذا التقييم في كل فترة إعداد التقارير.

تكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا نشأت عن الحقوق والالتزامات الموجودة خلال الفترة التي يكون فيها حامل الوثيقة ملزمًا بدفع أقساط التأمين، أو إذا كان على الشركة التزام جوهري بتزويد حامل الوثيقة بالتغطية التأمينية أو الخدمات الأخرى. ينتهي الالتزام الموضوعي عندما:

أ) تتمتع الشركة بالقدرة العملية على إعادة تسعير مخاطر حامل الوثيقة أو تغيير مستوى المنافع بحيث يعكس السعر هذه المخاطر بالكامل؛ أو

ب) يتم استيفاء كلا المعيارين التاليين:

١) لدى الشركة القدرة العملية على إعادة تسعير العقد أو محفظة العقود بحيث يعكس السعر بالكامل المخاطر المعاد تقييمها لتلك المحفظة؛ و

٢) إن تسعير الأقساط المتعلقة بالتغطية حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر لا يعكس المخاطر المتعلقة بالفترات التي تتجاوز تاريخ إعادة التقييم.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عند تقييم القدرة العملية على إعادة التسعير، يتم النظر في المخاطر المحولة من حامل الوثيقة إلى الشركة، مثل مخاطر التأمين والمخاطر المالية؛ ولا يتم تضمين المخاطر الأخرى، مثل الانقضاء أو التنازل ومخاطر المصاريف. تمثل المنافع الإضافية المضافة الي وثائق التأمين أحكاماً إضافية لبوليصة التأمين الأساسية التي توفر مزايا إضافية لحامل الوثيقة بتكلفة إضافية، والتي يتم إصدارها مع عقود التأمين الرئيسية تشكل جزءاً من عقد تأمين واحد مع جميع التدفقات النقدية داخل حدودها.

توفر بعض عقود التأمين الصادرة عن الشركة لحاملي وثائق التأمين خيار تأمين سنوي عند تاريخ استحقاق الوثائق الصادرة في البداية. تقوم الشركة بتقييم قدرتها العملية على إعادة تسعير عقود التأمين هذه في مجملها لتحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية المتعلقة بالقسط السنوي تقع داخل أو خارج حدود عقد التأمين. نتيجة لهذا التقييم، لا يتم قياس خيارات الأقساط السنوية غير المضمونة من قبل الشركة حتى يتم ممارستها.

تتعلق التدفقات النقدية خارج حدود عقود التأمين بعقود التأمين المستقبلية ويتم اثباتها عندما تفي تلك العقود بمعايير الإثبات.

تقع التدفقات النقدية ضمن حدود عقود الاستثمار مع ميزة المشاركة التقديرية إذا كانت ناتجة عن التزام جوهري للشركة بتسليم النقد في تاريخ حالي أو مستقبلي. بالنسبة لمجموعات عقود إعادة التأمين النسبية، تكون التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا نشأت عن حقوق والتزامات جوهريّة للشركة موجودة خلال فترة التقرير التي تضطر فيها الشركة إلى دفع مبالغ إلى شركة إعادة التأمين أو التي يكون للشركة فيها الحق الموضوعي في تلقي الخدمات من معيد التأمين.

اتفاقيات إعادة التأمين النسبية على الحياة الخاصة بحصة الشركة لها مدة غير محدودة ولكنها قابلة للإلغاء للأعمال الأساسية الجديدة مع فترة إشعار مدتها عام واحد من قبل أي من الطرفين. وبالتالي، تتعامل الشركة مع عقود إعادة التأمين هذه كسلسلة من العقود السنوية التي تغطي الأعمال الأساسية الصادرة في غضون عام. يتم تضمين تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الناشئة عن جميع العقود الأساسية الصادرة والمتوقع إصدارها في حدود عام واحد في قياس كل من عقود إعادة التأمين. تقوم عقود إعادة التأمين الغير النسبية المحتفظ بها بتوفير تغطية للمطالبات المتكبدة خلال سنة الحوادث. وبالتالي، فإن جميع التدفقات النقدية الناتجة عن المطالبات المتكبدة والمتوقعة أن يتم تكبدها في سنة الحوادث يتم تضمينها في قياس عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. قد تتضمن بعض هذه العقود أقساط إعادة التأمين الإلزامية أو الطوعية، والتي يتم ضمانها وفقاً للترتيبات التعاقدية وبالتالي فهي ضمن حدود عقود إعادة التأمين ذات الصلة.

التدفقات النقدية التي لا تنسب مباشرة إلى محفظة عقود التأمين، مثل بعض تكاليف تطوير المنتجات والتدريب، يتم اثباتها في مصاريف عمومية وإدارية عند تكبدها.

تكاليف اقتناء التأمين

تقوم الشركة بتضمين التدفقات النقدية التالية للاستحواذ ضمن حدود عقد التأمين والتي تنشأ من البيع والاكتتاب وبدء مجموعة من عقود التأمين وهي:

(أ) التكاليف المنسوبة مباشرة إلى العقود الفردية ومجموعات العقود؛ و
(ب) التكاليف المنسوبة مباشرة إلى محفظة عقود التأمين التي تنتمي إليها المجموعة يتم توزيعها على أساس معقول ومتسق لقياس مجموعة من عقود التأمين.

قبل اثبات مجموعة من عقود التأمين، يمكن للشركة أن تدفع تكاليف الاقتناء المنسوبة مباشرة لإنشائها. عندما تكون هذه التكاليف المدفوعة مقدماً قابلة للاسترداد في حالة إنهاء عقود التأمين، يتم تسجيلها كأصل تدفقات نقدية لاقتناء وثائق تأمين مدفوعة مسبقاً ضمن أصول أخرى ويتم توزيعها على القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين عندما يتم اثبات عقود التأمين لاحقاً.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

يتم تطبيق تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة ويعكس التعويض الذي تطلبه الشركة لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية من المخاطر غير المالية حيث أن الشركة تقي بعقود التأمين. بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها ، فإن تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية يمثل مقدار المخاطر التي يتم تحويلها من قبل الشركة إلى شركة إعادة التأمين.

القياس الأولي- مجموعات العقود التي لم يتم قياسها بموجب منهج تخصيص الأقساط هامش الخدمة التعاقدية

يُعد هامش الخدمة التعاقدية أحد مكونات القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام لمجموعة عقود التأمين الصادرة والتي تمثل الأرباح غير المكتسبة التي سوف تثبتها الشركة لأنها توفر تغطية في المستقبل.

عند الاثبات الأولي، فإن هامش الخدمة التعاقدية هو عبارة عن مبلغ لا ينتج عنه أي دخل أو مصاريف (ما لم تكن مجموعة العقود خاسرة) ناتجة عن:

- الاثبات الأولي للتدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها؛
 - الغاء الاثبات من الدفاتر في تاريخ الاثبات المبدئي لأي أصل أو التزام مثبت في التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين؛ و
 - التدفقات النقدية الناتجة عن مجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ.
- إن وجود هامش خدمة تعاقدية سالب في تاريخ ابتداء الوثيقة يعني أن مجموعة عقود التأمين الصادرة خاسرة. يتم اثبات الخسارة الناتجة عن عقود التأمين الخاسرة في قائمة الدخل فوراً مع عدم وجود هامش خدمة تعاقدية مثبتة في الميزانية العمومية عند الاثبات الأولي.

بالنسبة لمجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يتم اثبات أي مكسب أو خسارة صافية عند الاثبات الأولي على أنها هامش خدمة تعاقدية ما لم تكن التكلفة الصافية لشراء إعادة التأمين تتعلق بأحداث سابقة، وفي هذه الحالة تقوم الشركة بإثبات صافي التكلفة مباشرة في قائمة الدخل. بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يمثل هامش الخدمة التعاقدية ربحاً أو خسارة مؤجلة سوف تثبتها الشركة كمصروفات إعادة تأمين حيث تتلقى تغطية إعادة التأمين في المستقبل.

بالنسبة لعقود التأمين التي تم الاستحواذ عليها، عند الاثبات الأولي، فإن هامش الخدمة التعاقدية هو عبارة عن مبلغ لا ينتج عنه أي دخل أو مصاريف ناشئة عن:

- الاثبات الأولي للتدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها؛ و
 - التدفقات النقدية الناشئة عن مجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ، بما في ذلك القيمة العادلة لمجموعات العقود المستحوذ عليها كما في تاريخ الاستحواذ كبديل للأقساط المستلمة.
- لم يتم تقييم أي عقود على أنها خاسرة عند الإثبات المبدئي.

القياس اللاحق -مجموعات العقود التي لم يتم قياسها بموجب منهج تخصيص الأقساط

القيمة الدفترية في نهاية كل فترة تقرير لمجموعة عقود التأمين الصادرة هي مجموع:

- الالتزام عن التغطية المتبقية، والذي يتكون من:
 - التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها والمرتبطة بالخدمة المستقبلية الموزعة على مجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ؛ و
 - هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ؛ و
- إلتزامات المطالبات المتكبدة، والذي يتألف من التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها والمتعلقة بالخدمة السابقة الموزعة على مجموعة عقود التأمين في تاريخ التقرير.

القيمة الدفترية في نهاية كل فترة تقرير لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها هي مجموع:

- التغطية المتبقية وتشمل:
 - التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها والمرتبطة بالخدمة المستقبلية الموزعة على مجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ؛ و
 - هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ؛ و
- المطالبات المتكبدة، والتي تشمل على التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها والمتعلقة بالخدمة السابقة الموزعة على مجموعة عقود التأمين في تاريخ التقرير.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغيرات في التدفقات النقدية المتوقعة استيفاؤها

- يتم تحديث التدفقات النقدية المتوقعة استيفاؤها من قبل الشركة بناءً على الافتراضات الحالية في نهاية كل فترة تقرير، باستخدام التقديرات الحالية للمبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية ومعدلات الخصم. تعتمد الطريقة التي يتم بها معالجة التدفقات النقدية المتوقعة استيفاؤها على التقدير الذي يتم تحديثه:
- (أ) يتم اثبات التغييرات المتعلقة بالخدمة الحالية أو السابقة في قائمة الدخل ؛ و
- (ب) يتم اثبات التغييرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية من خلال تعديل هامش الخدمة التعاقدية أو المكون داخل الالتزام عن التغطية المتبقية وفقاً للسياسة الواردة أدناه.
- بالنسبة لعقود التأمين التي يتم قياسها بموجب نموذج القياس العام، تتعلق التعديلات التالية بالخدمة المستقبلية وبالتالي تعديل هامش الخدمة التعاقدية:
- (أ) تعديلات الخبرة الناشئة عن الأقساط المستلمة في الفترة والتي تتعلق بالخدمة المستقبلية والتدفقات النقدية ذات الصلة مثل التدفقات النقدية لاقتناء التأمين والضرائب القائمة على الأقساط ؛
- (ب) التغييرات في تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية في الالتزام عن التغطية المتبقية LRC ، باستثناء تلك الموضحة في الفقرة التالية ؛
- (ج) الفروقات بين أي مكون استثماري متوقع أن يصبح مستحق الدفع في الفترة ومكون الاستثمار الفعلي الذي يصبح مستحق الدفع في الفترة؛ و
- (د) التغييرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية التي تتعلق بالخدمة المستقبلية.

التعديلات أ-ج يتم قياسها باستخدام معدلات الخصم المقفلة كما هو موضح في قسم تراكم الفائدة على هامش الخدمة التعاقدية أدناه. بالنسبة لعقود التأمين التي يتم قياسها بموجب نموذج القياس العام، لا تتعلق التعديلات التالية بالخدمة المستقبلية وبالتالي لا يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية:

- (أ) التغييرات في التدفقات النقدية المتوقعة استيفاؤها لتأثير القيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية والتغيرات فيها؛
- (ب) التغييرات في التدفقات النقدية المتوقعة استيفاؤها المتعلقة بالالتزامات المطالبات المتكبدة؛ و
- (ج) تعديلات الخبرة المتعلقة بمصاريف خدمة التأمين (باستثناء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين).

بالنسبة لعقود الاستثمار مع ميزة المشاركة التقديرية التي يتم قياسها بموجب نموذج القياس العام وتزويد الشركة بسلطة تقديرية فيما يتعلق بتوقيت ومبلغ التدفقات النقدية التي يتعين دفعها إلى حاملي وثائق التأمين، يُنظر إلى التغيير في التدفقات النقدية التقديرية على أنه يتعلق بالخدمة المستقبلية وبالتالي يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية. في بداية مثل هذه العقود تقوم الشركة بتحديد التزامها كإيداع فائدة في رصيد حساب حامل الوثيقة على أساس العائد على مجموعة من الأصول بعد خصم انتشار أقل. إن تأثير التغييرات التقديرية في الانتشار الأقل على التدفقات النقدية المتوقعة استيفاؤها الإضافي يعدل هامش الخدمة التعاقدية بينما ينعكس تأثير التغييرات في الافتراضات التي تتعلق بالمخاطر المالية على هذا الالتزام في إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.

عندما لا يتم تحديد أي التزام، يتم اثبات تأثير جميع التغييرات في الافتراضات المتعلقة بالمخاطر المالية والتغيرات التي تطرأ على التدفقات النقدية المتوقعة استيفاؤها الإضافي في مصروفات تمويل التأمين.

- بالنسبة لعقود التأمين بموجب منهج الرسوم المتغيرة ، تتعلق التعديلات التالية بالخدمة المستقبلية وبالتالي تعديل هامش الخدمة التعاقدية:
- (أ) التغييرات في الحصة من القيمة العادلة للبنود الأساسية؛ و
- (ب) التغييرات في التدفقات النقدية المتوقعة استيفاؤها التي لا تختلف بناءً على عوائد البنود الأساسية:
- (١) التغييرات في تأثير القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية بما في ذلك تأثير الضمانات المالية ؛
- (٢) تعديلات الخبرة الناشئة عن الأقساط المستلمة في الفترة والتي تتعلق بالخدمة المستقبلية والتدفقات النقدية ذات الصلة مثل التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين والضرائب القائمة على الأقساط ؛
- (٣) التغييرات في تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية في الالتزام عن التغطية المتبقية، باستثناء تلك الموضحة في الفقرة التالية؛

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤) الفروقات بين أي مكون استثماري متوقع أن يصبح مستحق الدفع في الفترة ومكون الاستثمار الفعلي الذي يصبح مستحق الدفع في الفترة؛ و

٥) التغييرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية التي تتعلق بالخدمة المستقبلية. التعديلات من ٢ الي ٥ يتم قياسها باستخدام معدلات الخصم الحالية.

بالنسبة لعقود التأمين بموجب الرسوم المتغيرة، لا تتعلق التعديلات التالية بالخدمة المستقبلية وبالتالي لا تعدل هامش الخدمة التعاقدية:

أ) التغييرات في الالتزام للدفع لحامل الوثيقة بالمبلغ المساوي للقيمة العادلة للبنود الأساسية؛

ب) التغييرات في التدفقات النقدية المتوقعة استيفاؤها التي لا تختلف بناءً على عوائد البنود الأساسية:

١) التغييرات في التدفقات النقدية المتوقعة استيفاؤها المتعلقة بالتزامات المطالبات المتكبدة و

٢) تعديلات الخبرة المتعلقة بمصاريف خدمة التأمين (باستثناء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين).

لا توجد لدى الشركة أي منتجات ذات ضمانات معقدة ولا تستخدم المشتقات للتحوط الاقتصادي من المخاطر.

التغييرات في هامش الخدمة التعاقدية

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، في نهاية كل فترة تقرير (والتي تحددها الشركة على أنها لمدة ثلاثة أشهر)، يتم تعديل القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية من قبل الشركة لتعكس تأثير التغييرات التالية:

أ) تأثير أي عقود جديدة مضافة إلى مجموعة العقود.

ب) بالنسبة للعقود التي يتم قياسها وفقاً لنموذج القياس العام، يتم احتساب الفائدة على القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية.

ج) يتم إثبات التغييرات في التدفقات النقدية المتوقعة استيفاؤها المتعلقة بالخدمة المستقبلية من خلال تعديل هامش الخدمة التعاقدية. ويتم اثبات التغييرات في هامش الخدمة التعاقدية إلى الحد الذي يتوفر به هامش الخدمة التعاقدية. وعندما تتجاوز الزيادة في التدفق المالي المتغير القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية، يتم تخفيض هامش الخدمة التعاقدية إلى الصفر،

ويتم إثبات الزيادة في مصاريف خدمة التأمين ويتم إثبات مكون الخسارة ضمن الالتزام عن التغطية المتبقية. وعندما يكون هامش الخدمة التعاقدية صفراً، فإن التغييرات في التدفقات النقدية المتوقعة استيفاؤها تضبط مكون الخسارة ضمن التزام للتغطية المتبقية مع المقابل لمصاريف خدمة التأمين. وتؤدي الزيادة في أي انخفاض في التدفقات النقدية المتوقعة استيفاؤها على مكون الخسارة إلى تقليل مكون الخسارة إلى الصفر وإعادة وضع هامش الخدمة التعاقدية.

د) تأثير أي فروق في أسعار صرف العملات.

هـ) يتم تحديد المبلغ المثبت كإيرادات تأمين للخدمات المقدمة خلال الفترة المحددة بعد جميع التعديلات الأخرى أعلاه

بالنسبة لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يتم تعديل القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية CSM في نهاية كل فترة تقرير لتعكس التغييرات في التدفقات النقدية المتوقعة استيفاؤها بنفس طريقة مجموعة عقود التأمين الأساسية الصادرة، فيما عدا ذلك عندما تكون العقود الأساسية خاسرة وبالتالي فإن التغييرات في التدفقات النقدية المتوقعة استيفاؤها والمتعلقة بالخدمة المستقبلية يتم إثباتها في مصروفات خدمات التأمين عن طريق تعديل مكون الخسارة، كما يتم إثبات التغييرات ذات الصلة في التغيير في التدفقات النقدية المتوقعة استيفاؤها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها في نتيجة خدمة التأمين.

تراكم الفائدة على هامش الخدمة التعاقدية

بموجب نموذج القياس العام هامش الخدمة التعاقدية، تتم زيادة الفائدة على هامش الخدمة التعاقدية باستخدام معدلات الخصم المحددة عند الاثبات الأولي والتي يتم تطبيقها على التدفقات النقدية الاسمية التي لا تختلف بناءً على عوائد البنود الأساسية (معدلات الخصم المضمنة). إذا تمت إضافة المزيد من العقود إلى المجموعات الحالية في فترات التقارير اللاحقة، تقوم الشركة بمراجعة منحنيات الخصم المثبتة عن طريق حساب منحنيات الخصم المتوسط المرجح على مدار الفترة التي يتم فيها إصدار مجموعة عقود التأمين. ويتم تحديد منحنيات الخصم للمتوسط المرجح بضرب هامش الخدمة التعاقدية الجديد المضاف إلى مجموعة عقود التأمين ومنحنيات الخصم المقابلة لها على إجمالي هامش الخدمة التعاقدية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تعديل هامش الخدمة التعاقدية للتغيرات في التدفقات النقدية المتوقع استيفؤها المتعلقة بالخدمة المستقبلية يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية للتغيرات في التدفقات النقدية المتوقع استيفؤها المقاسة بتطبيق معدلات الخصم كما هو محدد أعلاه في قسم التغيرات في الوفاء بالتدفقات النقدية.

طرح هامش الخدمة التعاقدية للربح أو الخسارة يتم تحديد مبلغ هامش الخدمة التعاقدية المثبت في قائمة الدخل للخدمات في الفترة من خلال توزيع هامش الخدمة التعاقدية المتبقي في نهاية فترة التقرير على مدى فترة التغطية الحالية والمتوقعة المتبقية لمجموعة عقود التأمين على أساس وحدات التغطية.

بالنسبة للعقود الصادرة، تحدد الشركة فترة التغطية لإثبات هامش الخدمة التعاقدية على النحو التالي:

(أ) بالنسبة لعقود التأمين على الحياة والتأمين الشامل على الحياة، فإن فترة التغطية تتوافق مع تغطية البوليصا لمخاطر الوفاة.

(ب) بالنسبة لعقود المشاركة المباشرة وعقود الاستثمار مع ميزة المشاركة التقديرية، فإن فترة التغطية تقابل الفترة التي يُتوقع خلالها تقديم خدمات التأمين أو إدارة الاستثمار

إجمالي عدد وحدات التغطية في مجموعة عقود التأمين هو كمية التغطية التي توفرها العقود في الشركة خلال فترة التغطية المتوقعة. يتم تحديد وحدات التغطية في نهاية كل فترة تقرير بأثر مستقبلي من خلال مراعاة ما يلي:

(أ) كمية المنافع التي توفرها العقود في المجموعة؛

(ب) مدة التغطية المتوقعة للعقود في المجموعة؛ و

(ج) احتمالية وقوع أحداث مؤمن عليها، فقط بالقدر الذي تؤثر فيه على المدة المتوقعة للعقود في المجموعة.

تستخدم الشركة المبلغ الذي تتوقع أن يكون حامل الوثيقة قادرًا على المطالبة به بشكل صحيح في كل فترة في حالة وقوع حدث مؤمن عليه كأساس لكمية المنافع.

تقوم الشركة بتحديد وحدات التغطية على النحو التالي:

(أ) بالنسبة لعقود التأمين على الحياة والتأمين الشامل على الحياة، يتم تحديد وحدات التغطية بناءً على القيم الاسمية للوثيقة التي تساوي مبالغ مزاي الوفاة الثابتة؛

(ب) بالنسبة لعقود المشاركة المباشرة، تعتمد وحدات التغطية على مبالغ استحقاقات الوفاة الثابتة (خلال فترة تغطية التأمين) بالإضافة إلى قيم حسابات حاملي الوثائق؛

(ج) بالنسبة لعقود الاستثمار مع ميزة المشاركة التقديرية، تعتمد وحدات التغطية على قيم حسابات حاملي الوثائق

تعكس الشركة القيمة الزمنية للنقود في توزيع هامش الخدمة التعاقدية لوحدات التغطية.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يتم طرح هامش الخدمة التعاقدية في قائمة الدخل عند استلام الخدمات من معيد التأمين في الفترة.

تستند وحدات التغطية لعقود إعادة التأمين على الحياة ذات المدة النسبية إلى التغطية التأمينية المقدمة من معيد التأمين ويتم تحديدها من خلال القيم الاسمية الثابتة لوثائق التنازل مع الأخذ في الاعتبار الأعمال الجديدة المتوقعة ضمن حدود عقد إعادة التأمين.

يتم تحديد فترة التغطية لهذه العقود بناءً على تغطية جميع العقود الأساسية التي يتم تضمين تدفقاتها النقدية في حدود عقد إعادة التأمين. راجع قسم حدود العقد في الإيضاحات.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

العقود الخاسرة - مكون الخسارة
عندما تتجاوز التعديلات على هامش الخدمة التعاقدية مبلغ هامش الخدمة التعاقدية، تصبح مجموعة العقود خاسرة وتقوم الشركة بإثبات الزيادة في مصاريف خدمة التأمين وتسجلها كعنصر خسارة في الالتزام عن التغطية المتبقية.
عند وجود عنصر خسارة، تقوم الشركة بتوزيع ما يلي بين مكون الخسارة والمكون المتبقي من الالتزام عن التغطية المتبقية لمجموعة العقود المعنية، بناءً على نسبة مكون الخسارة إلى التدفقات النقدية المتوقعة استيفاؤها فيما يتعلق بالتدفقات النقدية الخارجة المتوقعة في المستقبل:

أ) المطالبات والمصاريف المتوقعة المتكبدة للفترة؛

ب) التغييرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية للمخاطر المنتهية؛ و

ج) إيرادات (مصروفات) التمويل من عقود التأمين الصادرة.

مبالغ توزيع عنصر الخسارة في أ وب أعلاه تقلل من مكونات إيرادات التأمين وتنعكس في مصاريف خدمة التأمين.

تؤدي الانخفاضات في التدفقات النقدية المتوقعة استيفاؤها في الفترات اللاحقة إلى تقليل مكون الخسارة المتبقي وإعادة تعديل هامش الخدمة التعاقدية إلى وضعه السابق بعد تقليل مكون الخسارة إلى الصفر. الزيادات في التدفقات النقدية المتوقعة استيفاؤها في الفترات اللاحقة تزيد من عنصر الخسارة.

القياس الأولي واللاحق - مجموعات العقود المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط

تقوم الشركة باستخدام منهج تخصيص الأقساط PAA لقياس العقود التي تبلغ مدتها سنة واحدة أو أقل. لا تفي مجموعات العقود ذات الصلة المستحوذ عليها بمعايير الأهلية بموجب منهج تخصيص الأقساط وقد تم قياسها وفقاً لنموذج القياس العام.

توفر عقود إعادة التأمين النسبي المحتفظ بها تغطية لعقود التأمين الناشئة عن المطالبات المتكبدة خلال سنة الحوادث ويتم احتسابها بموجب منهج تخصيص الأقساط.

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، يتم تأجيل التدفقات النقدية لاكتساب التأمين وإثباتها على مدى فترة تغطية العقود في المجموعة.

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، عند الإثبات المبدئي، تقيس الشركة الالتزام عن التغطية المتبقية بمقدار الأقساط المستلمة، ناقصاً أي تدفقات نقدية مدفوعة لاقتناء وثائق التأمين وأي مبالغ ناتجة عن الغاء اثبات أصل التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين المدفوع مقدماً.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها عند الإثبات المبدئي، تقيس الشركة التغطية المتبقية بمبلغ أقساط إعادة التأمين المدفوعة.

القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين الصادرة في نهاية كل فترة تقرير هي مجموع:

أ) التزام التغطية المتبقية؛ و

ب) التزامات المطالبات المتكبدة، تتألف من التدفقات النقدية المتوقعة استيفاؤها المتعلقة بالخدمة السابقة الموزعة على مجموعة عقود التأمين في تاريخ التقرير.

القيمة الدفترية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها في نهاية كل فترة تقرير هي مجموع:

أ) التغطية المتبقية و

ب) المطالبات المتكبدة، والتي تشمل على التدفقات النقدية المتوقعة استيفاؤها المتعلقة بالخدمة السابقة الموزعة على مجموعة عقود التأمين في تاريخ التقرير.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، في كل تاريخ من تواريخ إعداد التقارير اللاحقة، فإن التزام التغطية المتبقية:
أ. يزيد بقيمة الأقساط المستلمة في الفترة؛

ب. ينخفض بقيمة التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين المدفوعة في الفترة؛

ج. ينخفض بقيمة الأقساط المتوقعة المستلمة المعترف بها كإيرادات تأمين للخدمات المقدمة في الفترة؛ و
د. يزيد بقيمة استهلاك التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين في الفترة المعترف بها كنفقات خدمة التأمين.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، في كل من تواريخ إعداد التقارير اللاحقة، فإن التغطية المتبقية:
أ) تزيد بقيمة أقساط إعادة التأمين المدفوعة خلال الفترة؛

ب) تنخفض بقيمة أقساط إعادة التأمين المثبتة كمصرفات إعادة تأمين للخدمات المستلمة في الفترة .

لا تقوم الشركة بتعديل التزام التغطية المتبقية لعقود التأمين الصادرة والتغطية المتبقية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها لتأثير القيمة الزمنية للنقود حيث أن أقساط التأمين مستحقة ضمن تغطية العقود، وهي سنة واحدة أو أقل.

بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب منهج تخصيص الأقساط، يتم قياس التزامات المطالبات المتكبدة بشكل مشابه لقياس التزامات المطالبات المتكبدة في إطار نموذج القياس العام. ويتم تعديل التدفقات النقدية المستقبلية وفقاً للقيمة الزمنية للنقود نظراً لأن عقود التأمين الصادرة عن الشركة والتي يتم قياسها بموجب منهج تخصيص الأقساط عادةً ما يكون لها فترة تسوية تزيد عن عام واحد.

إذا أصبحت مجموعة من العقود خاسرة، تقوم الشركة بزيادة القيمة الدفترية للالتزام التغطية المتبقية إلى مبالغ التدفقات النقدية المتوقعة استيفؤها المحددة بموجب نموذج القياس العام مع اثبات مبلغ هذه الزيادة في مصاريف خدمة التأمين. لاحقاً، تقوم الشركة بإطفاء مبلغ مكون الخسارة ضمن التزام التغطية المتبقية عن طريق تقليل نفقات خدمة التأمين.

يعتمد إطفاء مكون الخسارة على مرور الوقت على فترة التغطية المتبقية للعقود ضمن مجموعة خاسرة. إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن الربحية المتوقعة للمجموعة الخاسرة خلال الفترة المتبقية من التغطية قد تغيرت، فإن الشركة تعيد قياس التغير في التدفق النقدي من خلال تطبيق نموذج القياس العام وتعكس التغييرات في التدفق المالي المباشر من خلال تعديل عنصر الخسارة كما هو مطلوب حتى يتم تخفيض مكون الخسارة إلى صفر.

المبالغ المثبتة في الدخل الشامل

نتيجة خدمة التأمين من عقود التأمين الصادرة

إيرادات التأمين

نظراً لأن الشركة تقدم خدمات بموجب مجموعة عقود التأمين الخاصة بها، فإنها تقلل من معدل التزام التغطية المتبقية LRC وتقوم بإثبات إيرادات التأمين. يوضح مبلغ إيرادات التأمين المثبت في الفترة المشمولة بالتقرير تحويل الخدمات المتعهد بها بمبلغ يعكس الجزء من المقابل الذي تتوقع الشركة استحقاقه مقابل تلك الخدمات.

بالنسبة للعقود التي لم يتم قياسها بموجب منهج تخصيص الأقساط ، تتكون إيرادات التأمين مما يلي:

• المبالغ المتعلقة بالتغييرات في التزام التغطية المتبقية:

أ) مطالبات ومصاريف التأمين المتكبدة في الفترة المقاسة بالمبالغ المتوقعة في بداية الفترة، باستثناء:

١) المبالغ المتعلقة بعنصر الخسارة ؛

٢) سداد مكونات الاستثمار ؛

٣) مبالغ الضرائب المستندة إلى المعاملات المحصلة بصفة ائتمانية ؛ و

٤) مصاريف اقتناء التأمين ؛

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- (ب) التغييرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية ، باستثناء:
- (١) التغييرات المدرجة في إيرادات (مصروفات) تمويل التأمين؛
 - (٢) التغييرات التي تتعلق بالتغطية المستقبلية (التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية) ؛ و
 - (٣) المبالغ الموزعة على عنصر الخسارة ؛
- (ج) مبالغ هامش الخدمة التعاقدية المثبتة في قائمة الدخل للخدمات المقدمة في الفترة؛ و
- (د) تعديلات الخيرة الناشئة عن الأقساط المستلمة في الفترة والتي تتعلق بالخدمة السابقة والحالية والتدفقات النقدية ذات الصلة مثل التدفقات النقدية لاقتناء التأمين والضرائب على الأقساط.
- يتم تحديد استرداد التدفقات النقدية لأقساط التأمين من خلال توزيع جزء من الأقساط المتعلقة باسترداد تلك التدفقات النقدية على أساس مرور الوقت على التغطية المتوقعة لمجموعة العقود.
- بالنسبة لمجموعات عقود التأمين المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط، تقوم الشركة بإثبات إيرادات التأمين على أساس مرور الوقت على فترة التغطية لمجموعة العقود.

مصاريف خدمة التأمين

تشمل مصاريف خدمة التأمين ما يلي:

- (أ) المطالبات والمزايا المتكبدة باستثناء مكونات الاستثمار؛
 - (ب) مصاريف خدمة تأمين أخرى متكبدة منسوبة مباشرة؛
 - (ج) إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين؛
 - (د) التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة أي التغييرات في التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها المتعلقة بالالتزامات المطالبات المتكبدة
 - (هـ) التغييرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية (أي الخسائر / عمليات الاسترداد لمجموعات العقود الخاسرة من التغييرات في مكونات الخسارة).
- بالنسبة للعقود التي لم يتم قياسها بموجب منهج تخصيص الأقساط، فإن إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين ينعكس في مصروفات خدمات التأمين بنفس المبلغ الذي يعكسه استرداد التدفقات النقدية لاقتناء التأمين في إيرادات التأمين كما هو موضح أعلاه.
- بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب منهج تخصيص الأقساط، يعتمد إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين على مرور الوقت.
- يتم تضمين المصاريف الأخرى التي لا تلي الفئات المذكورة أعلاه في مصاريف عمومية وإدارية في قائمة الدخل.

نتائج خدمة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

صافي الإيرادات (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

- تقوم الشركة بعرض الأداء المالي لمجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها على أساس صافي الدخل (مصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها ، والتي تتكون من المبالغ التالية:
- (أ) مصاريف إعادة التأمين
 - (ب) استرداد المطالبات المتكبدة؛
 - (ج) مصاريف خدمة تأمين أخرى متكبدة منسوبة مباشرة؛
 - (د) تأثير التغييرات في مخاطر عدم أداء معيد التأمين؛
 - (هـ) بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب نموذج القياس العام GMM، فإن التغييرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية (أي التغييرات في التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها FCF التي لا تعدل هامش الخدمة التعاقدية CSM لمجموعة عقود التأمين الأساسية)؛ و
 - (و) التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة (أي التعديلات على المطالبات المتكبدة).

يتم اثبات مصاريف إعادة التأمين على نحو مماثل لإيرادات التأمين. يوضح مبلغ مصاريف إعادة التأمين المثبت في فترة التقرير تحويل الخدمات المستلمة بمبلغ يعكس الجزء من أقساط التأمين التي تتوقع الشركة دفعها مقابل تلك الخدمات.

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- بالنسبة للعقود التي لم يتم قياسها بموجب منهج تخصيص الأقساط، تشتمل مصاريف إعادة التأمين على المبالغ التالية المتعلقة بالتغيرات في التغطية المتبقية:
- (أ) مطالبات التأمين واسترداد المصاريف الأخرى في الفترة المقاسة بالمبالغ المتوقع تكبدها في بداية الفترة، باستثناء مدفوعات مكونات الاستثمار؛
- (ب) التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية، باستثناء:
- التغيرات المدرجة في إيرادات (مصروفات) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها؛ و
- التغيرات التي تتعلق بالتغطية المستقبلية (التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية)؛
- (ج) مبالغ هامش الخدمة التعاقدية المثبتة في قائمة الدخل للخدمات المستلمة في الفترة؛ و
- (د) تعديلات الخبرة للأقساط المتنازل عنها المتعلقة بالخدمة السابقة والحالية.

بالنسبة لمجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والمقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط، تقوم الشركة بإثبات مصاريف إعادة التأمين بناءً على مرور الوقت على فترة تغطية مجموعة العقود.

إن العمولات المتنازل عنها غير المشروطة بمطالبات العقود الأساسية الصادرة تقلل من أقساط التأمين ويتم احتسابها كجزء من مصاريف إعادة التأمين.

إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين

- تشتمل إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين على التغيير في القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين الناتجة من:
- (أ) تأثير القيمة الزمنية للنقود والتغيرات في القيمة الزمنية للنقود؛ و
- (ب) تأثير المخاطر المالية والتغيرات في المخاطر المالية.

- بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب نموذج القياس العام، فإن المبالغ الرئيسية ضمن إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين هي:
- (أ) الفوائد المترجمة على التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها وهامش الخدمة التعاقدية؛
- (ب) تأثير التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى؛ و
- (ج) فروقات صرف العملات الأجنبية الناشئة عن عقود بعملة أجنبية.

- بالنسبة للعقود المقاسة بموجب الرسوم المتغيرة، فإن المبالغ الرئيسية ضمن إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين هي:
- (أ) التغيرات في القيمة العادلة للبنود الأساسية؛
- (ب) الفوائد المترجمة على التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها فيما يتعلق بالتدفقات النقدية التي لا تتغير مع عوائد البنود الأساسية؛ و
- (ج) تأثير التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى على التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها فيما يتعلق بالتدفقات النقدية التي لا تتغير مع عوائد البنود الأساسية.

- بالنسبة للعقود المقاسة بموجب تخصيص الأقساط، فإن المبالغ الرئيسية ضمن إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين هي:
- (أ) الفوائد المترجمة على التزامات المطالبات المتكبدة؛ و
- (ب) تأثير التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى.

تقوم الشركة بتجزئة التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بين نتيجة خدمة التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب نموذج القياس العام ومنهج تخصيص الأقساط، تقوم الشركة بتضمين جميع إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين للفترة في قائمة الدخل (أي يتم تطبيق خيار قائمة الدخل (خيار الربح أو الخسارة)).

بالنسبة للعقود التي يتم قياسها باستخدام نهج الرسوم المتغيرة، يتم تطبيق خيار قائمة الدخل. نظرًا لأن الشركة تحتفظ بالبند الأساسية لهذه العقود، فإن استخدام خيار قائمة الدخل يؤدي إلى استبعاد عدم التطابق المحاسبي مع الدخل أو المصروفات المدرجة في قائمة الدخل على الأصول الأساسية المحتفظ بها. يتم تطبيق ذلك لأنه يتم اثبات مبالغ الدخل أو المصروفات للأصول الأساسية في قائمة الدخل.

يتم التعامل مع مجموعات عقود التأمين، بما في ذلك هامش الخدمة التعاقدية، التي تولد تدفقات نقدية بعملة أجنبية كبنود نقدية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - "الأدوات المالية"

لتحديد فئة التصنيف والقياس، يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ تقييم جميع الموجودات المالية - باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات - بناءً على نموذج دمج أعمال المنشأة لإدارة الأصول وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات. إن تصنيف الأصول المالية هي:

- (أ) الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
(ب) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(ج) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

(أ) الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولا يتم إدراجها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- (١) الاحتفاظ بالأصل ضمن "نموذج أعمال" الذي هدفه هو الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية،
(٢) ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي - في تواريخ محددة - تدفقات نقدية والتي تعتبر فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

إن تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه. إضافة إلى ذلك، يتم قياس الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تخفيض التكلفة المطفأة من خلال الانخفاض في القيمة، ويتم إثبات دخل التمويل وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية والانخفاض في القيمة ضمن قائمة الدخل. يتم إثبات أي ربح أو خسارة من إلغاء الإثبات ضمن قائمة الدخل.

(١) تقييم نموذج الأعمال

تحدد الشركة نموذج أعمالها على المستوى الذي يعكس أفضل طريقة تدار بها مجموعات الأصول المالية لتحقيق هدف أعمالها.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بشكل معقول دون الأخذ في الاعتبار بسيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "الحالة الضائقة". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإثبات الأولي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للشركة، فإن الشركة لا تقوم بتغيير تصنيف الأصول المالية المتبقية المحفوظ بها في نموذج الأعمال، وإنما تدرج هذه المعلومات عند تقييم الأصول المالية المستقبلية الناشئة حديثاً أو التي تم شراءها حديثاً.

(٢) اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

كخطوة ثانية في عملية تصنيفها، تقوم الشركة بتقييم الشروط التعاقدية للأصل المالي لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم. "المبلغ الأصلي" لغرض هذا الاختبار يتم تحديده بقيمة عادلة للأصل المالي عند الإدراج الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، إذا كان هناك تسديد لأصل المبلغ أو إطفاء للعلو / الخصم).

وعادة ما تكون أهم عناصر الربح ضمن ترتيب الإقراض هي الاعتبار للقيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان. لإجراء تقييم مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، تطبق الشركة الأحكام وتأخذ في الاعتبار العوامل ذات الصلة مثل العملة التي يتم بها تحديد الأصل المالي والفترة التي تم فيها تحديد معدل الربح.

في المقابل، إن الشروط التعاقدية التي تفرض أكثر من مجرد الحد الأدنى من المخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب الإقراض الأساسي لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تمثل فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم. في مثل هذه الحالات، يتطلب الأصل المالي أن يُقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

(ب) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقوم الشركة بتطبيق الفئة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الخاص بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم استيفاء الشرطين التاليين:

- الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج الأعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية،
- أن الشروط التعاقدية للأصل المالي تستوفي اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم فقط.

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المدرجة في الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات إيرادات التمويل وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية وخسائر انخفاض القيمة في قائمة الدخل. عند إلغاء الإثبات، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل.

تشمل هذه الفئة فقط أدوات الدين، التي تنوي الشركة الاحتفاظ بها في المستقبل المنظور والتي اختارت الشركة بشكل نهائي تصنيفها على هذا النحو عند الإثبات الأولي أو التحول. تقوم الشركة بتصنيف أدوات الدين لديها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وتخضع أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لتقييم انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الإثبات الأولي، يجوز للشركة بشكل نهائي اختيار تصنيف بعض استثماراتها في حقوق الملكية كأدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تتوافق مع تعريف أدوات حقوق الملكية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ – "الأدوات المالية": العرض وليس محتفظ بها للمتاجرة. يتم تحديد مثل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

(ج) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تشمل الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو الأصول المالية المصنفة عند الإثبات الأولي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو الأصول المالية المطلوب قياسها بالقيمة العادلة. يتم تصنيف الأصول المالية على أنها محتفظ بها للمتاجرة إذا تم حيازتها لغرض البيع أو إعادة الشراء في المدى القريب. ويتم أيضاً تصنيف المشتقات – بما في ذلك المشتقات الضمنية المنفصلة – على أنها محتفظ بها للمتاجرة ما لم يتم تصنيفها كأدوات تحوط فعالة. يتم تصنيف وقياس الأصول المالية ذات التدفقات النقدية التي لا تمثل فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بغض النظر عن نموذج الأعمال. وبصرف النظر عن معايير أدوات الدين التي سيتم تصنيفها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – كما هو موضح أعلاه – يمكن تصنيف أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الإثبات الأولي إذا كان ذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تدرج الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة مع إدراج صافي التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

الإثبات والقياس

يتم إثبات المشتريات والمبيعات العادية للأصول المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تقوم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصل. يلغى إثبات الأصول المالية عند انتهاء حق استلام التدفقات النقدية من الاستثمارات أو إذا تم تحويلها وقامت الشركة بتحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية.

عند الإثبات الأولي، تقوم الشركة بقياس الأصل المالي بالقيمة العادلة زائداً - في حالة الأصل المالي الذي ليس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى حيازة الأصل المالي. تدرج تكاليف المعاملات للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل.

بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فيتم إثبات إيرادات الفوائد وأرباح أو خسائر العملات الأجنبية وأرباح أو خسائر انخفاض القيمة في قائمة الدخل. بالنسبة لأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يتم إثبات التغيرات القيمة العادلة غير المحققة والمحققة في قائمة الدخل. بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إثبات أرباح أو خسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر لحين إلغاء الإثبات، وذلك عندما يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل.

تقوم الشركة لاحقاً بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة. يتم إثبات توزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في قائمة الدخل. ويتم إثبات أرباح وخسائر القيمة العادلة غير المحققة والمحققة من استثمارات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة في قائمة الدخل. عند قيام الشركة باختيار نهائي عند الإثبات الأولي لتصنيف استثمارات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. بالنسبة لجميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إعادة تدوير لاحقة لأرباح وخسائر القيمة العادلة ضمن قائمة الدخل عند إلغاء الإثبات.

انخفاض قيمة الأصول المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصصات الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة من الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة واستثمارات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسارة بقيمة تعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي، باستثناء الحالات التالية، حيث يمثل المبلغ المدرج خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- سندات الدين التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ إعداد التقرير؛ و
- أدوات مالية أخرى (بخلاف ذمم الإيجار المدينة) التي لم تزد فيها المخاطر الائتمانية بشكل كبير منذ الإثبات الأولي.

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة والنتيجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى العمر المتوقع لأداة مالية، في حين أن خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن الأحداث الافتراضية المحتملة في غضون ١٢ شهراً التالية لتاريخ التقرير. في جميع الحالات، فإن الحد الأقصى للفترة عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة هو الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي تتعرض فيها الشركة لمخاطر الائتمان.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المحتملة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان ويتم قياسها على النحو الآتي:

- بالنسبة للموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي، أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها؛ و
- بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

أصول مالية انخفضت قيمتها الائتمانية

في تاريخ كل تقرير، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة واستثمارات الديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة. يتعرض الأصل المالي لانخفاض ائتماني في قيمته عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

تحتسب خسارة الانخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصصة إلى معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل. يتم إثبات الخسائر في قائمة الدخل ويتم عكسها في حساب المخصص. عندما ترى الشركة عدم وجود احتمالات واقعية لاسترداد الأصول (إما جزئياً أو كلياً)، يتم شطب المبالغ ذات الصلة. في حال انخفاض مبلغ خسارة انخفاض القيمة فيما بعد وكان هذا الانخفاض مرتبطاً بصورة موضوعية بحدث وقع بعد إثبات انخفاض القيمة، عندئذ تتعكس خسارة انخفاض القيمة المدرجة سابقاً في قائمة الدخل.

عرض مخصصات الخسائر في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على النحو الآتي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: يتم خصم مخصص الخسارة من القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات، و
- استثمارات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يتم إثبات مخصص الخسارة في الدخل الشامل الآخر.

٤. إيضاح التحول

شرح التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي والتغييرات الأخرى

تسوية قائمة المركز المالي الأولية الموجزة كما في ١ يناير ٢٠٢٢م:

١ يناير ٢٠٢٢م

الموجودات ودیعة نظامیة	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧		المعيار الدولي للتقرير المالي ٩		قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ & المعيار الدولي للتقرير المالي ٩
	إعادة تصنيف	إعادة قياس	إعادة تصنيف	إعادة قياس	
٦٤,٦٤٠	-	-	-	-	٦٤,٦٤٠
١٠,٧٦٤	-	-	-	-	١٠,٧٦٤
الممتلكات والمعدات وصافي حق الاستخدام، صافي موجودات غير ملموسة شهرة	-	-	-	-	٣٠,٩٦٩
٣٠,٩٦٩	-	-	-	-	٣٧,٧١٢
٢٤,٤١٥	-	-	-	-	٢٤,٤١٥
٤,٤٣٧	-	-	-	-	٤,٤٣٧
ودائع طويلة الأجل	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠	(٧)	-	-	-	٩٩,٩٩٣
استثمارات الموجودات المالية لعقود التأمين المرتبطة إستثمارياً ودائع قصيرة الأجل	-	-	-	-	٧٧٣,٢٣٥
٧٧٣,٢٣٥	٥٨,٣١١	-	-	-	٨٣١,٥٤٦
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية	-	-	-	-	-
-	(١)	-	-	-	٢٠١,٦٥٨
٢٠١,٦٥٨	-	-	-	-	٢٠١,٦٥٨
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	-	-	-	-	٩٧,٤٠٤
٩٧,٤٠٤	(٢٤)	-	(١٧,٨٩٥)	-	٧٩,٤٨٥
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	-	-	-	-	١٢٣,٦٩٦
١٢٣,٦٩٦	-	-	(١٢٣,٦٩٦)	-	-
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	-	-	-	-	٣٦,٤٧٦
٣٦,٤٧٦	-	-	(٣٦,٤٧٦)	-	-
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	-	-	-	-	٣٣٨,٩١٩
٣٣٨,٩١٩	-	-	(٣٣٨,٩١٩)	-	-
أقساط الذمم المدينة، صافي مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	-	-	-	-	١٤٩,٦٥٥
١٤٩,٦٥٥	-	-	(١٤٩,٦٥٥)	-	-
موجودات عقود التأمين موجودات عقود إعادة التأمين	-	-	-	-	٥٣٨,٥٩٨
٥٣٨,٥٩٨	-	-	(٥٣٨,٥٩٨)	-	-
٥٨٢,١٢٩	-	-	(٥٨٢,١٢٩)	-	٥٨٢,١٢٩
٧,٤١٨	-	-	-	-	٧,٤١٨
٧,٤١٨	-	-	-	-	٧,٤١٨
٦٧٠,٨١٣	-	-	(١٠,٣٤١)	٦٨١,١٥٤	-
٣٢٥,٠٥٥	(٧)	-	-	-	٣٢٥,٠٥٥
٣,٤٤٧,١٨١	٥٨,٢٧٢	-	(١٠,٣٤١)	(١,١٠٦,٢١٤)	٢,٣٨٨,٨٩٨
٢,٣٨٨,٨٩٨	٥٨,٢٧٢	-	(١٠,٣٤١)	(١,١٠٦,٢١٤)	٢,٣٨٨,٨٩٨

نقد وما في حكمه
إجمالي الموجودات

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٤. إيضاح التحول (تتمة)

١ يناير ٢٠٢٢ م						
بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ & المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩		المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧		قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ & المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	
	إعادة قياس	إعادة تصنيف	إعادة قياس	إعادة تصنيف		
-	-	-	-	(٢,١٤٨)	٢,١٤٨	فائض عمليات التأمين مستحق الدفع
٢١,٩٨٢	-	-	-	-	٢١,٩٨٢	تعويض نهاية الخدمة
١٠,٧٦٤	-	-	-	-	١٠,٧٦٤	عائد إيرادات عمولة مستحقة إلى ساما
٤,٤٣٧	-	-	-	-	٤,٤٣٧	مستحق إلى عمليات التأمين
١٥١,٧١٥	-	-	-	(٣٨,٩٨٦)	١٩٠,٧٠١	مصاريف مستحقة
-	-	-	-	(١٢٣,٦٩٦)	١٢٣,٦٩٦	إجمالي الاحتياطات الحسابية
-	-	-	-	(٤٨٠,٦١٦)	٤٨٠,٦١٦	إجمالي مطالبات تحت التسوية
-	-	-	-	(٢٦٦,٢٠٢)	٢٦٦,٢٠٢	مطالبات منكوبة غير مبلغ عنها
-	-	-	-	(٩,٠٥٤)	٩,٠٥٤	إحتياطي عجز أقساط التأمين
-	-	-	-	(٧,٧٠١)	٧,٧٠١	احتياطات فنية أخرى
-	-	-	-	-	-	احتياطات مرتبطة بالوحدات
-	-	-	-	(٣١,٢٥٨)	٣١,٢٥٨	دخل عمولات غير مكتسبة
-	-	-	-	(١,٠٧٤,١٠٣)	١,٠٧٤,١٠٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
-	-	-	-	(٣٣٥,٠٢٦)	٣٣٥,٠٢٦	أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
-	-	-	-	(٤٧,٦٥٨)	٤٧,٦٥٨	مطالبات مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين
١,٢٨٠,٤٥٨	-	-	(٢٦,٣٠٦)	١,٣٠٦,٧٦٤	-	مطلوبات عقود التأمين
٣,٤٧٠	-	-	-	٣,٤٧٠	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٣١,٢٠٨	-	-	-	-	٣١,٢٠٨	الزكاة
١,٥٠٤,٠٣٤	-	-	(٢٦,٣٠٦)	(١,١٠٦,٢١٤)	٢,٦٣٦,٥٥٤	إجمالي المطلوبات

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٤. إيضاح التحول (تتمة)

٦٤٦,٣٩٧	-	-	-	-	٦٤٦,٣٩٧	حقوق الملكية
١٠٣,٢٧٧	-	-	-	-	١٠٣,٢٧٧	رأس المال
٦٣,٣٢٧	-	-	-	-	٦٣,٣٢٧	علاوة اصدار
						احتياطي نظامي
						إحتياطي القيمة العادلة
٦٨,٩٦٧	٦٨,٩٦٧	(٣٨,٥٢٢)	-	-	٣٨,٥٢٢	على الإستثمارات المتاحة
						للبيع
						احتياطي إعادة قياس
(١٤٧)	-	-	-	-	(١٤٧)	التزام المنافع المحددة -
٣,٠٤٣	(١٠,٦٩٥)	٣٨,٥٢٢	١٥,٩٦٥	-	(٤٠,٧٤٩)	لعمليات التأمين
						أرباح مبقاه
٨٨٤,٨٦٤	٥٨,٢٧٢	-	١٥,٩٦٥	-	٨١٠,٦٢٧	إجمالي حقوق الملكية
٢,٣٨٨,٨٩٨	٥٨,٢٧٢	-	(١٠,٣٤١)	(١,١٠٦,٢١٤)	٣,٤٤٧,١٨١	إجمالي المطلوبات
						وحقوق الملكية

٤. إيضاح التحول (تتمة)

شرح التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي والتغييرات الأخرى

تسوية قائمة المركز المالي الأولية الموجزة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م						
بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ & المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩		المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧		قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ & المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	
	إعادة تصنيف	إعادة قياس	إعادة تصنيف	إعادة قياس		
٨٥,٠٥٨	-	-	-	-	٨٥,٠٥٨	الموجودات وديعة نظامية
١٧,٢٤٦	-	-	-	-	١٧,٢٤٦	ايرادات وديعة نظامية مستحقة
٣٢,٠٦١	-	-	-	-	٣٢,٠٦١	الممتلكات والمعدات وصافي حق الاستخدام، صافي موجودات غير ملموسة
٩٦,٩٧٥	-	-	٤,١١٨	-	٩٢,٨٥٧	شهرة
٢٤,٤١٥	-	-	-	-	٢٤,٤١٥	مستحق من المساهمين
٣,٢٨٠	-	-	(٧,٥٤٧)	-	١٠,٨٢٧	ودائع طويلة الأجل
٤٩,٩٩٧	(٣)	-	-	-	٥٠,٠٠٠	استثمارات
٩٥٥,٥٣٣	٤٥,٣٣٠	-	-	-	٩١٠,٢٠٣	الموجودات المالية لعقود التأمين المرتبطة إستثمارياً
٤٨٣,٧٤١	-	-	-	-	٤٨٣,٧٤١	ودائع قصيرة الأجل
٣٥٤,٩٩٩	(١)	-	-	-	٣٥٥,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢٣,٠٠٩	(٣٥)	-	(١٨٨,٧٥٢)	-	٣١١,٧٩٦	وموجودات أخرى
-	-	-	(٨٩,١٢٣)	-	٨٩,١٢٣	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية
-	-	-	(٥١,٢٣٦)	-	٥١,٢٣٦	تكاليف اكتتاب وثناق تأمين مؤجلة
-	-	-	(٢٩١,٨١٣)	-	٢٩١,٨١٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	-	-	(١٨٠,٩٩٥)	-	١٨٠,٩٩٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
-	-	-	(٦١٦,٨٠٦)	-	٦١٦,٨٠٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
-	-	-	(٧٢٧,٨٦٢)	-	٧٢٧,٨٦٢	أقساط الذمم المدينة، صافي مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٧,١٦٨	-	-	-	-	١٧,١٦٨	موجودات عقود التأمين
٨,٧٩٣	-	-	٨,٧٩٣	-	-	موجودات عقود إعادة التأمين
٨٠١,٣٨٧	-	-	٣,٢٥١	٧٩٨,١٣٦	-	نقد وما في حكمه
٥٣٤,٢١٠	(١١)	-	-	-	٥٣٤,٢٢١	إجمالي الموجودات
٣,٥٨٧,٨٧٢	٤٥,٢٨٠	-	٣,٢٥١	(١,٣٤٣,٠٨٧)	٤,٨٨٢,٤٢٨	

٤. إيضاح التحول (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م					
بعد تطبيق المعيار الدولي للمالي ١٧ & للتقرير الدولي للمالي ٩	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩		المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧		قبل تطبيق المعيار الدولي للمالي ١٧ & للتقرير الدولي للمالي ٩
	إعادة قياس	إعادة تصنيف	إعادة قياس	إعادة تصنيف	
-	-	-	-	(٩,١٠١)	٩,١٠١
٢٦,٩٤٨	-	-	-	-	٢٦,٩٤٨
١٧,٢٤٦	-	-	-	-	١٧,٢٤٦
٣,٢٨٠	-	-	-	(٧,٥٤٧)	١٠,٨٢٧
٢٦٤,٣٥٥	-	-	-	(٤٥,٣٣٧)	٣٠٩,٦٩٢
-	-	-	-	(٨٩,٧٩٥)	٨٩,٧٩٥
-	-	-	-	(٥٤٦,٣٩٩)	٥٤٦,٣٩٩
-	-	-	-	(٣١٧,٥٧٩)	٣١٧,٥٧٩
-	-	-	-	(٧,٧٦٣)	٧,٧٦٣
-	-	-	-	(٧,١٢٠)	٧,١٢٠
-	-	-	-	(٤٨٣,٧٤١)	٤٨٣,٧٤١
-	-	-	-	(٤٦,٠٨٥)	٤٦,٠٨٥
-	-	-	-	(١,١٨٢,٠٠٣)	١,١٨٢,٠٠٣
-	-	-	-	(٤٥٢,٩٢٩)	٤٥٢,٩٢٩
-	-	-	-	(٢٧٠,٥١٩)	٢٧٠,٥١٩
٢,١١١,١١٨	-	-	(٨,٤٥٥)	٢,١١٩,٥٧٣	-
٣,٢٥٨	-	-	-	٣,٢٥٨	-
٤٥,٢٣١	-	-	-	-	٤٥,٢٣١
٢,٤٧١,٤٣٦	-	-	(٨,٤٥٥)	(١,٣٤٣,٠٨٧)	٣,٨٢٢,٩٧٨
٨٥٠,٥٨٣	-	-	-	-	٨٥٠,٥٨٣
١٩٣,١١٩	-	-	-	-	١٩٣,١١٩
٦٣,٣٢٧	-	-	-	-	٦٣,٣٢٧
٧٤,٣٠٨	٧٤,٣٠٨	(٢٠,٣٩٨)	-	-	٢٠,٣٩٨
١٣٧	-	-	-	-	١٣٧
(٦٥,٠٣٨)	(٢٩,٠٢٨)	٢٠,٣٩٨	١١,٧٠٦	-	(٦٨,١١٤)
١,١١٦,٤٣٦	٤٥,٢٨٠	-	١١,٧٠٦	-	١,٠٥٩,٤٥٠
٣,٥٨٧,٨٧٢	٤٥,٢٨٠	-	٣,٢٥١	(١,٣٤٣,٠٨٧)	٤,٨٨٢,٤٢٨

٤. إيضاح التحول (تتمة)

تأثير إعادة التصنيف على قائمة الدخل الأولية الموجزة عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧

تم تغيير بنود قائمة الدخل الأولية الموجزة بشكل ملحوظ مقارنة بالسنة السابقة. وتم الإفصاح على البنود التالية للشركة، في السابق:

- أقساط التأمين المكتتبة
 - أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
 - أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
 - إيرادات إكتتاب أخرى
 - تغيرات في أقساط تأمين غير مكتسبة - صافي
 - إجمالي المطالبات المدفوعة
 - تصفيات وإستحقاقات الوثائق
 - حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
 - التغيرات في مطالبات تحت التسوية
 - التغيرات في مطالبات متكبد غير مبلغ عنها
 - التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين
 - التغيرات في احتياطي معالجة المطالبات
 - التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
 - التغيرات في حصة إعادة تأمين من مطالبات متكبد غير مبلغ عنها
 - التغيرات في احتياطي أنشطة التكافل
 - التغير في احتياطي الموجودات المالية لعقود التأمين المرتبطة إستثمارياً.
 - تكاليف إكتتاب ووثائق تأمين
 - مصاريف إكتتاب أخرى
 - مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
 - مصاريف عمومية وإدارية
- بدلاً من ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عرضاً منفصلاً لما يلي:

- إيرادات التأمين
- مصروفات خدمات التأمين
- توزيع أقساط إعادة التأمين
- مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة

أثر إعادة التصنيف وإعادة القياس على قائمة المركز المالي الأولية الموجزة بتاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧

ألف ريال سعودي	التأثير على حقوق الملكية
التأثير على حقوق الملكية عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٢ م	عوامل التأثير على حقوق الملكية
٢٦,٣٠٦	التغيرات في قياس مطلوبات عقود التأمين
(١٠,٣٤١)	التغيرات في قياس موجودات عقود إعادة التأمين
١٥,٩٦٥	إجمالي التأثير
ألف ريال سعودي	التأثير على مطلوبات عقود التأمين
التأثير على حقوق الملكية عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٢ م	عوامل التأثير
(٣١,١٩٢)	تعديل المخاطر
(٧,٥٧١)	عوامل الخسائر لعقود خاسرة
٦٥,٠٦٩	إعادة قياس التسويات
٢٦,٣٠٦	إجمالي التأثير

٤. إيضاح التحول (تتمة)

التأثير على موجودات عقود إعادة التأمين	عوامل التأثير
ألف ريال سعودي	تعديل المخاطر
التأثير على حقوق الملكية عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٢ م	إعادة قياس التسويات
١٢,٢٣٩	إجمالي التأثير
(٢٢,٥٨٠)	
(١٠,٣٤١)	

أثر إعادة التصنيف وإعادة القياس على قائمة المركز المالي الأولية الموجزة بتاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩

انخفاض قيمة الموجودات المالية وإعادة التقييم:

تقوم الجداول التالية بمطابقة مخصص انخفاض القيمة والمخصص المسجل حسب قياس معيار المحاسبة الدولي ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، لفتح مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م للوصول إلى التأثير النهائي على حقوق الملكية بسبب التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ٩:

التأثير على حقوق الملكية	عوامل التأثير على حقوق الملكية
ألف ريال سعودي	أثر التصنيف / إعادة التصنيف على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
التأثير على حقوق الملكية عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٢ م	أثر التصنيف / إعادة التصنيف على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٩)	أثر التصنيف / إعادة التصنيف على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٧,٨٦٦	إجمالي التأثير
٣٠,٤٤٥	
٥٨,٢٧٢	

إعادة تصنيف	إعادة قياس	١ يناير ٢٠٢٢ م	التفصيل
-	(٧)	(٧)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (المعيار الدولي للتقرير المالي ٩)
-	(٧)	(٧)	الخسارة الائتمانية المتوقعة على النقد وما في حكمه
-	(١)	(١)	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الودائع طويلة الأجل
-	(٢٤)	(٢٤)	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الودائع قصيرة الأجل
-	(٢٤)	(٢٤)	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المدينة الأخرى
-	(٣٩)	(٣٩)	إجمالي التأثير

إعادة تصنيف	إعادة قياس	١ يناير ٢٠٢٢ م	التفصيل
-	(١٠,٦٥٦)	(١٠,٦٥٦)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (المعيار الدولي للتقرير المالي ٩)
-	(١٠,٦٥٦)	(١٠,٦٥٦)	تغيرات القيمة العادلة للموجودات المعاد تصنيفها من متاح للبيع إلى القيمة العادلة خلال قائمة الدخل
٣٨,٥٢٢	-	٣٨,٥٢٢	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع المحولة من قائمة الدخل الشامل إلى قائمة الدخل كإستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٨,٥٢٢	(١٠,٦٥٦)	٢٧,٨٦٦	إجمالي التأثير

٤. إيضاح التحول (تتمة)

إعادة تصنيف	إعادة قياس	١ يناير ٢٠٢٢ م
	-	(٣٨,٥٢٢)
	٦٨,٩٦٧	٦٨,٩٦٧
	٦٨,٩٦٧	٣٠,٤٤٥
	(٣٨,٥٢٢)	

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر (المعيار الدولي للتقرير المالي ٩)

احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع المحولة من قائمة الدخل الشامل إلى قائمة الدخل كاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تغيرات القيمة العادلة للموجودات المعاد تصنيفها من متاحه للبيع إلى القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
إجمالي التأثير

٥. الشهرة والموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها عند الدمج

بعد التسجيل المبدئي لصفافي الأصول المكتنأة 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	٢٠٢٢ م	تأثير معيار ١٧ الدولي للتقرير المالي	١ يناير ٢٠٢٣ م (غير مراجعة ومعدلة)
	(مراجعة)	ألف ريال سعودي	
	٤٨,٨٩٩	٣,٧٧١	٥٢,٦٧٠
	٤,٤٨٥	٣٤٦	٤,٨٣١
	٥٣,٣٨٤	٤,١١٧	٥٧,٥٠١

أصول غير ملموسة مكتنأة في عملية الدمج

- التأمين علي الحياة افراد
 - تأمين التكافل العام
- الإجمالي

التأمين علي الحياة أفراد

استحوذت ولاء على قطاع التأمين على الحياة أفراد الذي يتكون من وثائق التأمين المرتبطة استثمارياً (الادخار المنتظم والادخار البسيط والتعليم والتقاعد وقسط واحد) من ساب تكافل اعتباراً 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 الماليين 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. تم تعديله مبدئيًا بمبلغ ٣,٧٧١ ريال سعودي بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.

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.

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

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. تم تعديله مبدئيًا بمبلغ ٣٤٦ ريال سعودي بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.

إندماج متلايف

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد في ٢٧ يناير ٢٠٢٠ م الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٤١ هـ على الدمج المقترح للشركة و متلايف ليتم تنفيذهما عن طريق الاندماج وفقًا للمواد ١٩١ و ١٩٢ و ١٩٣ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م ٣ بتاريخ ١٤٣٧/١/٢٨ هـ (الموافق ٢٠١٥/١١/١٠ م)، من خلال إصدار ٠,٦٥٧٧٦١٤٤٤٤٤٤٤٤٤٤٤٤ أسهم جديدة في الشركة عن كل سهم في متلايف يخضع لشروط وأحكام اتفاقية الاندماج. تم تحديد مبلغ الشراء بمبلغ ١٩١,٥٦٦ ألف ريال سعودي والذي يتكون من إصدار ١١,٨٣٩,٧٠٦ أسهم جديدة لمساهمي شركة متلايف. قامت الشركة بإجراء تخصيص شامل لسعر الشراء وحددت فيما يلي بتفصيل أكثر بالموجودات غير الملموسة واسلوب ومنهجيات التقييم الخاصة بها:

عمليات المساهمين
ألف ريال سعودي
٢٤,٤١٥
٥,٤٥٤
٢,٨٣٢
٢٤,٨٤٧
٥٧,٥٤٨

الشهرة
الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها عند الدمج:

- عقد عميل (أليكو)
- علاقة العملاء
- تراخيص المنتجات (الحماية والإدخار)

المجموع

- عقد عميل (أليكو)

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

- علاقة العملاء

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

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

- 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.

٦. نقد وما في حكمه

يتألف النقد وما في حكمه مما يلي:

عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة ومعدلة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
٣٠٠,٢٤٢	٣٩٨,٩٥٣
١٢٣,٨٨٨	٢٣,٧٠٢
(١١)	(١١)
٤٢٤,١١٩	٤٢٢,٦٤٤

نقد وأرصدة لدى البنوك
الودائع التي تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
الخسائر الائتمانية على النقد وما في حكمه
المجموع

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة ومعدلة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
٦٠,٠٩٢	٥٥,٧٧٠
٥٠,٠٠٠	-
(١)	(٢)
١١٠,٠٩١	٥٥,٧٦٨
٥٣٤,٢١٠	٤٧٨,٤١٢

ارصدة بنكية
الودائع التي تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
الخسائر الائتمانية على النقد وما في حكمه
المجموع
مجموع النقد وما في حكمه

٧. استثمارات

تم تصنيف الإستثمارات كما يلي:

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة ومعدلة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
٣٧٩,٠٠١	٣٨٦,٧٧٠
٢٩٨,٦٤٦	٣٢٦,٥٥٩
٧٩,٤٠٦	٧٩,٤٠٦
٧٥٧,٠٥٣	٧٩٢,٧٣٥

استثمارات تم قياسها بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
استثمارات مكتناة بالتكلفة المطفأة
استثمارات تم قياسها بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة ومعدلة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	
-	-
٢١١,٢٩٣	٢١١,٢٩٣
-	-
٢١١,٢٩٣	٢١١,٢٩٣

استثمارات تم قياسها بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
استثمارات مكتناة بالتكلفة المطفأة
استثمارات تم قياسها بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٧. استثمارات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة ومعدلة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٣٧٩,٠٠١	٣٨٦,٧٧٠
٥٠٩,٩٣٩	٥٣٧,٨٥٢
٧٩,٤٠٦	٧٩,٤٠٦
٩٦٨,٣٤٦	١,٠٠٤,٠٢٨

استثمارات تم قياسها بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
استثمارات مقنناة بالتكلفة المطفأة
استثمارات تم قياسها بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

الحركة في الاستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة ومعدلة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٣٥٨,٨٠٠	٣٧٩,٠٠١
٧,٨١٦	-
٥٩,٨٩٦	-
(١,١٨٥)	-
(١٢٦,٨٢٤)	(٥٢,٤٥٧)
٨٠,٤٩٨	٦٠,٢٢٦
٣٧٩,٠٠١	٣٨٦,٧٧٠

الرصيد الإفتتاحي
المستحوز عليه خلال إندماج الأعمال
المشتريات
إنخفاض القيمة والتسويات الأخرى
الإستيعادات
تغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات، صافي

الحركة في الاستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة ومعدلة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٥,٠٩٨	٧٩,٤٠٦
٧٤,٣٠٨	-
٧٩,٤٠٦	٧٩,٤٠٦

الرصيد الإفتتاحي
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات، صافي
الرصيد النهائي

الحركة في الاستثمارات تم قياسها بالتكلفة المطفأة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة ومعدلة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٣١٢,٣١٥	٥٠٩,٧٤٩
٩٥,١٣٨	-
١٠٢,٣١٨	٢٧,٣٣٣
(٢٢)	٧٧٠
٥٠٩,٧٤٩	٥٣٧,٨٥٢

الرصيد الإفتتاحي
المستحوز عليه خلال إندماج الأعمال
مشتريات
إطفاء
الرصيد النهائي

٨. الممتلكات والمعدات، الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ مارس ٢٠٢٣ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
١٦,٤٠٠	١٦,٤٠٠
٩,٣٠٦	٨,٩٧٩
٦,٣٥٥	٥,٤٣٥
٣٢,٠٦١	٣٠,٨١٤

الأراضي
ممتلكات ومعدات
أصول حق الاستخدام

٩. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ مارس ٢٠٢٣ م
(غير مراجعة ومعدلة)	(غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٢٥٨,٤٦٢	٢٢٣,٣٦٢
٥,٨٩٣	٣,٨٧٠
٢٦٤,٣٥٥	٢٢٧,٢٣٢

مستحقات ومطلوبات أخرى
سداد التزامات الايجارات

١٠. ارتباطات والتزامات

تتمثل الالتزامات المحتملة والارتباطات للشركة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ مارس ٢٠٢٣ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
١٣,١٤٣	١١,٧٧٨

خطابات الضمان

أ) قدمت الشركة هذه الضمانات البنكية إلى أطراف مختلفة والتي تمت تغطيتها بالكامل من خلال ودائع الهامش بمبلغ ١١,٧٧٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ١٣,١٤٣ مليون ريال سعودي).

ب) تخضع الشركة، مثلها مثل الغالبية من شركات التأمين، لدعاوى قضائية في سياق أعمالها العادية. تعتقد إدارة الشركة، بناءً على استشارة قانونية مستقلة، أن نتيجة القضايا القضائية لن يكون لها تأثير مادي على دخل الشركة أو وضعها المالي.

١١. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

قامت الإدارة بتقييم أن النقد والودائع قصيرة الأجل وأقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة والذمم المدينة من الأطراف ذات العلاقة والذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى والالتزامات المالية الأخرى تقارب قيمتها الدفترية إلى حد كبير بسبب الاستحقاقات قصيرة الأجل لهذه الأدوات.

١١. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو أداة مماثلة التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس؛

المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند إليها جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة؛ و

المستوى ٣: طرق تقييم مدخلاتها التي لها تأثير جوهري غير مبنية على أساس بيانات سوقية قابلة للملاحظة.

أ. القيمة الدفترية والقيمة العادلة

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

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	عمليات حاملي وثائق التأمين والمساهمين
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
بالآلاف الريالات السعودية					
					٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)
٣٨٦,٧٧٠	٩٢,٨٧١	-	٢٩٣,٨٩٩	٣٨٦,٧٧٠	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
					استثمارات تم قياسها بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٩,٤٠٦	٧٩,٤٠٦	-	-	٧٩,٤٠٦	استثمارات تم قياسها بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٦٦,١٧٦	١٧٢,٢٧٧	-	٢٩٣,٨٩٩	٤٦٦,١٧٦	

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	عمليات حاملي وثائق التأمين والمساهمين
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
بالآلاف الريالات السعودية					
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م - (غير مراجعة & معدلة)
٣٧٩,٠٠١	٩١,١٩٩	-	٢٨٧,٨٠٢	٣٧٩,٠٠١	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
					استثمارات تم قياسها بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٩,٤٠٦	٧٩,٤٠٦	-	-	٧٩,٤٠٦	استثمارات تم قياسها بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٥٨,٤٠٧	١٧٠,٦٠٥	-	٢٨٧,٨٠٢	٤٥٨,٤٠٧	

التحويل بين المستويات

خلال السنة، لم يكن هناك تحويل داخلي أو خارجي بين كل المستويات.

١٢. القطاعات التشغيلية

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

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

لا تشمل الأصول في القطاعات التشغيلية النقد وما في حكمه والودائع قصيرة الأجل والودائع طويلة الأجل والمستحق إلى عمليات المساهمين / عمليات التأمين والاستثمارات باستثناء الموجودات المالية لعقود التأمين المرتبطة إستثمارياً والدخل المستحق على الاستثمارات والوديعة النظامية والمصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة والشهرة. وفقاً لذلك، يتم تضمينها في الأصول غير المخصصة.

لا تشمل المطلوبات في القطاعات التشغيلية المصاريف المستحقة والمطلوبات أخرى والمستحق إلى عمليات المساهمين / عمليات التأمين وتعويض نهاية الخدمة وعائد إيرادات عمولة مستحقة للبنك المركزي السعودي ومخصص الزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لذلك، يتم تضمينها في المطلوبات غير الموزعة.

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

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

المعلومات القطاعية المقدمة إلى الرئيس التنفيذي للشركة للقطاعات التي يجب الإبلاغ عنها لإجمالي الأصول والالتزامات الشركة في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، وإجمالي إيراداتها ومصروفاتها وصافي دخلها للفترة المنتهية هي كما يلي:

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

١٢. القطاعات التشغيلية (تتمة)
المركز المالي

تم تحليل المبالغ المعروضة في المركز المالي لعقود التأمين وعقود إعادة التأمين في الجدول أدناه:

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)

عمليات التأمين

الإجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	أخرى	الحماية والادخار - مرتبطة	الحماية والادخار - غير مرتبطة	تأمين هندسي	تأمين طاقة	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
١٥,٤٠١	-	١٥,٤٠١	٣,٨٥١	-	٧٧٦	-	-	-	١,٣٧٥	٩,٣٩٩
٥٧٤,٧٣٦	-	٥٧٤,٧٣٦	١٥١,٨٣٨	-	٥٩,٢١٤	٦٩,٥٨٠	٣٧,٠٨١	٢٥٢,٣٧٧	٤,٤٤٩	١٩٧
٤٨٩,٥٣٥	-	٤٨٩,٥٣٥	-	٤٨٩,٥٣٥	-	-	-	-	-	-
٢,٣٧٠,٩٧٩	١,٢٠٢,١٧٨	١,١٦٨,٨٠	١	-	-	-	-	-	-	-
٣,٤٥٠,٦٥١	١,٢٠٢,١٧٨	٢,٢٤٨,٤٧	١٥٥,٦٨٩	٤٨٩,٥٣٥	٥٩,٩٩٠	٦٩,٥٨٠	٣٧,٠٨١	٢٥٢,٣٧٧	٥,٨٢٤	٩,٥٩٦
١,٩٠٩,٦٨٢	-	١,٩٠٩,٦٨٢	٢١١,٣٥٦	٤٩٣,٦٧٢	١٠٤,٩٨٢	١٣٩,٧٤٧	١٢٢,٠٠٥	٢٨٦,١٦١	٢٢٢,٧١٩	٣٢٩,٠٤٠
٢٢,٢١٤	-	٢٢,٢١٤	٤,١٨٦	٤٦٠	١٣,٩٩٨	-	-	-	٧٤٣	٢,٨٢٧
١,٥١٨,٧٥٥	١,٢٠٢,١٧٨	٣١٦,٥٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٤٥٠,٦٥١	١,٢٠٢,١٧٨	٢,٢٤٨,٤٧٣	٢١٥,٥٤٢	٤٩٤,١٣٢	١١٨,٩٨٠	١٣٩,٧٤٧	١٢٢,٠٠٥	٢٨٦,١٦١	٢٢٣,٤٦٢	٣٣١,٨٦٧

الموجودات

موجودات عقود التأمين
موجودات عقود إعادة التأمين
الموجودات المالية لعقود التأمين المرتبطة إستثمارياً
موجودات غير موزعة

إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات عقود التأمين
مطلوبات عقود إعادة التأمين
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين غير الموزعة
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة & معدلة)

عمليات التأمين											
الإجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	أخرى	الحماية والادخار – مرتبطة	الحماية والادخار – غير مرتبطة	تأمين هندسي	تأمين طاقة	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	الموجودات
٨,٧٩٣	-	٨,٧٩٣	٢,٦٤٥	-	-	-	-	-	-	٦,١٤٨	موجودات عقود التأمين
٨٠١,٣٨٧	-	٨٠١,٣٨٧	١٥٠,٧٩٨	-	٧٦,٢٧١	٧٨,٦٣١	١٦٩,٧٤٥	٣٢٥,٩٣١	-	١١	موجودات عقود إعادة التأمين
٤٨٣,٧٤١	-	٤٨٣,٧٤١	-	٤٨٣,٧٤١	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية لعقود التأمين المرتبطة إستثمارياً
٢,٢٩٣,٩٥١	١,١٨٦,٢٩٥	١,١٠٧,٦٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
٣,٥٨٧,٨٧٢	١,١٨٦,٢٩٥	٢,٤٠١,٥٧٧	١٥٣,٤٤٣	٤٨٣,٧٤١	٧٦,٢٧١	٧٨,٦٣١	١٦٩,٧٤٥	٣٢٥,٩٣١	-	٦,١٥٩	إجمالي الموجودات
٢,١١١,١١٨	-	٢,١١١,١١٨	٢٤٦,١٥٦	٤٩٠,٢٦٥	١٤٤,١٨٩	٨٠,٣٢٦	٢٦١,٩٩٢	٢٩١,٠٦٨	٢٩٣,٤٤٢	٣٠٣,٦٨٠	المطلوبات وحقوق المساهمين
٣,٢٥٨	-	٣,٢٥٨	٣	٥٦٩	-	-	-	-	٣١٤	٢,٣٧٢	مطلوبات عقود التأمين
١,٤٧٣,٤٩٦	١,١٨٦,٢٩٥	٢٨٧,٢٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٣,٥٨٧,٨٧٢	١,١٨٦,٢٩٥	٢,٤٠١,٥٧٧	٢٤٦,١٥٩	٤٩٠,٨٣٤	١٤٤,١٨٩	٨٠,٣٢٦	٢٦١,٩٩٢	٢٩١,٠٦٨	٢٩٣,٧٥٦	٣٠٦,٠٥٢	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين غير الموزعة
											إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

١٢. القطاعات التشغيلية (تتمه)
قائمة الدخل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)

الإجمالي	أخرى	الحماية والادخار – مرتبطة	الحماية والادخار – غير مرتبطة	تأمين هندسي	تأمين طاقة	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
٦٥٩,٦٣٧	٩٠,٧٧٣	٣,٧٥٥	٥٢,٧٢٩	٢٦,٦٤٧	١٥٥,٤٥٩	٥٣,٤٥٠	١١٧,٠٠١	١٥٩,٨٢٣	إيرادات التأمين
(٣٥٦,٩٥٢)	(٢٠,٦٤٨)	(٥٩٧)	(٣٤,٢٠٧)	٩٨	(١١,٤٨٩)	٢,٩٨٣	(١١٨,٩٦٩)	(١٧٤,١٢٣)	مصروفات خدمات التأمين
٣٠٢,٦٨٥	٧٠,١٢٥	٣,١٥٨	١٨,٥٢٢	٢٦,٧٤٥	١٤٣,٩٧٠	٥٦,٤٣٣	(١,٩٦٨)	(١٤,٣٠٠)	نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين القائمة
(٢٩٤,٩٤٠)	(٦٣,٥٣٤)	(٩٦)	(٢٤,٧٧١)	(١٨,١٩٠)	(١٥١,٩٢٦)	(٣٥,٧٩١)	(٧٧٩)	١٤٧	توزيع أقساط إعادة التأمين
(٣,٤١٠)	١٤,٧٩٤	٥٥	٥,٤٣٢	(٦,٦٩١)	١,٥٢٠	(٢٣,١٨١)	٤,٦٩٦	(٣٥)	مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات مكتبة
(٢٩٨,٣٥٠)	(٤٨,٧٤٠)	(٤١)	(١٩,٣٣٩)	(٢٤,٨٨١)	(١٥٠,٤٠٦)	(٥٨,٩٧٢)	٣,٩١٧	١١٢	صافي مصاريف / (الدخل) من عقود إعادة التأمين القائمة
٤,٣٣٥	٢١,٣٨٥	٣,١١٧	(٨١٧)	١,٨٦٤	(٦,٤٣٦)	(٢,٥٣٩)	١,٩٤٩	(١٤,١٨٨)	نتيجة خدمات التأمين
١٠,٨٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	إيراد العمولة على الإستثمارات والودائع
٣,٦٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح على الإستثمارات
١	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح محققة على الاستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة خلال قائمة الدخل
١٥,٢٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الأرباح غير محققة على الاستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة خلال قائمة الدخل
١٧,٤٨٤	-	١٧,٤٨٤	-	-	-	-	-	-	صافي الأرباح غير محققة على الموجودات المالية لعقود التأمين المرتبطة إستثمارياً تم قياسها بالقيمة العادلة خلال قائمة الدخل
٤٧,٢٩٨	-	١٧,٤٨٤	-	-	-	-	-	-	صافي دخل الاستثمارات
(٢٤,٤٨٨)	(١,٤٤٦)	(١٣,٨٦٦)	(٢,١٣١)	(٦١٨)	(٥٧٢)	(٣,٠١٧)	(١,٤٨٣)	(١,٣٥٥)	دخل/ (مصاريف) التمويل من عقود التأمين
٦,٥٤٣	٩٦١	(١٠)	١,٤١٩	٥٩٨	٥٧١	٢,٩٩٦	-	٨	دخل/ (مصاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين
(١٧,٩٤٥)	(٤٨٥)	(١٣,٨٧٦)	(٧١٢)	(٢٠)	(١)	(٢١)	(١,٤٨٣)	(١,٣٤٧)	صافي دخل/ (مصاريف) التمويل من التأمين
٣٣,٦٨٨	٢٠,٩٠٠	٦,٧٢٥	(١,٥٢٩)	١,٨٤٤	(٦,٤٣٧)	(٢,٥٦٠)	٤٦٦	(١٥,٥٣٥)	صافي ناتج التأمين والاستثمارات

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

١٢. القطاعات التشغيلية (تتمة)
قائمة الدخل (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)

الإجمالي	أخرى	الحماية والادخار – مرتبطة	الحماية والادخار – غير مرتبطة	تأمين هندسي	تأمين طاقة	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
١,١٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
(٨,٠١٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
٢٦,٨٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي دخل الفترة قبل الزكاة
(٢,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	وضريبة الدخل العائدة إلى المساهمين
٢٤,٣٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الدخل للفترة العائدة إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

١٢. القطاعات التشغيلية (تتمة)
قائمة الدخل

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

الإجمالي	أخرى	الحماية والادخار - غير مرتبطة	تأمين هندسي	تأمين طاقة	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
٥٧١,٤١٨	٦٥,٠٣٣	١٢,٣١٠	٢٥,٥١٠	١٣٠,٨٥٠	٨٣,١٩٤	١٤٤,٤٤٤	١١٠,٠٧٧	إيرادات التأمين
(٣٤٩,٩٠٢)	(١٦,٢١٩)	(٢١,٠٨١)	١٢,٥٧٢	(٤,٠٥٦)	(١,٧٩٣)	(١٩٢,٢٠٥)	(١٢٧,١٢٠)	مصروفات خدمات التأمين
٢٢١,٥١٦	٤٨,٨١٤	(٨,٧٧١)	٣٨,٠٨٢	١٢٦,٧٩٤	٨١,٤٠١	(٤٧,٧٦١)	(١٧,٠٤٣)	نتيجة خدمات التأمين قبل عقود
(٢٧٣,٨١٨)	(٤٨,٣١٠)	(٥,٨٧٣)	(١٧,٥٠٤)	(١٢٤,٣١٣)	(٧٦,٣٤٩)	(٤٢)	(١,٤٢٧)	إعادة التأمين القائمة
(٥,١٤٧)	٨,٣٥٣	٤,٣٥٥	(١٦,٣٠٠)	٨٩٢	(٣,١٧٦)	-	٧٢٩	توزيع أقساط إعادة التأمين
(٢٧٨,٩٦٥)	(٣٩,٩٥٧)	(١,٥١٨)	(٣٣,٨٠٤)	(١٢٣,٤٢١)	(٧٩,٥٢٥)	(٤٢)	(٦٩٨)	مبالغ مستردة من معيدي التأمين
(٥٧,٤٤٩)	٨,٨٥٧	(١٠,٢٨٩)	٤,٢٧٨	٣,٣٧٣	١,٨٧٦	(٤٧,٨٠٣)	(١٧,٧٤١)	مقابل مطالبات منكبة
٤,٠٢٩	-	-	-	-	-	-	-	صافي مصاريف / (الدخل) من
٣,٩٥٣	-	-	-	-	-	-	-	عقود إعادة التأمين القائمة
٣٠,٤٥٣	-	-	-	-	-	-	-	نتيجة خدمات التأمين
٨,٧٢٧	-	-	-	-	-	-	-	إيراد العمولة على الاستثمارات
٤٧,١٦٢	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح على الاستثمارات
(٤,٧١٠)	(٦٨٨)	(٣٨٤)	(٥٦٠)	(٢٤٧)	(١,٧٣٦)	(٧٥٣)	(٣٤٢)	أرباح محققة على الاستثمارات
٣,٠٧٨	٥٢٠	٧٨	٥٢٥	٢٤٦	١,٧٠٠	-	٩	أرباح غير محققة على الاستثمارات
(١,٦٣٢)	(١٦٨)	(٣٠٦)	(٣٥)	(١)	(٣٦)	(٧٥٣)	(٣٣٣)	تم قياسها بالقيمة العادلة خلال قائمة الدخل
(١١,٩١٩)	٨,٦٨٩	(١٠,٥٩٥)	٤,٢٤٣	٣,٣٧٢	١,٨٤٠	(٤٨,٥٥٦)	(١٨,٠٧٤)	صافي دخل الاستثمارات
								(مصاريف) / دخل التمويل من
								عقود التأمين
								دخل / (مصاريف) التمويل من
								عقود إعادة التأمين
								صافي دخل / (مصاريف) التمويل
								من التأمين
								صافي ناتج التأمين والاستثمارات

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

١٢ .
القطاعات التشغيلية (تتمة)
قائمة الدخل (تتمة)

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

الإجمالي	أخرى	الحماية والادخار – غير مرتبطة	تأمين هندسي	تأمين طاقة	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
(٣,١٨٧)	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
(١٥,١٠٦)	-	-	-	-	-	-	-	صافي دخل الفترة قبل الزكاة
(٤,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	وضريبة الدخل العائدة إلى المساهمين
(١٩,٦٠٦)	-	-	-	-	-	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
								صافي الدخل للفترة العائدة إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

١٣. عقود التأمين وإعادة التأمين

تحليل موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين من خلال منهج تحليل الأقساط / منهج القياس العام / نهج الرسوم المتغيرة

الإجمالي	التزامات المطالبات المتكبدة		التزامات التغطية المتبقية		منهج تخصيص الأقساط - عقود التأمين
	تعديل المخاطر	التزامات المطالبات المتكبدة باستبعاد تعديل المخاطر	عامل الخسارة	التزامات التغطية المتبقية باستبعاد عامل الخسارة	
بآلاف الريالات السعودية					
١٥,٤٠١	(١,٥٠٥)	(٢٥,٣٦٥)	-	٤٢,٢٧١	موجودات عقود التأمين
١٥,٤٠١	(١,٥٠٥)	(٢٥,٣٦٥)	-	٤٢,٢٧١	- عقود تحت منهج تحليل الأقساط
-	-	-	-	-	- عقود تحت منهج القياس العام / نهج الرسوم المتغيرة
٥٧٤,٧٣٦	١١,٨٨٩	٥٧٣,٧٥١	-	(١٠,٩٠٤)	موجودات عقود إعادة التأمين
٥٧٤,٧٣٦	١١,٨٨٩	٥٧٣,٧٥١	-	(١٠,٩٠٤)	- عقود تحت منهج تحليل الأقساط
-	-	-	-	-	- عقود تحت منهج القياس العام / نهج الرسوم المتغيرة
١,٩٠٩,٦٨٢	٤٥,٠٣٨	٩٣٩,٢٢٠	١٦,٤٥٥	٩٠٨,٩٧٠	مطلوبات عقود التأمين
١,٤١٥,٤٨٦	٤٤,٨٥٠	٩٣٦,٨٣٢	١٥,١٤٧	٤١٨,٦٥٧	- عقود تحت منهج تحليل الأقساط
٤٩٤,١٩٦	١٨٨	٢,٣٨٨	١,٣٠٨	٤٩٠,٣١٣	- عقود تحت منهج القياس العام / نهج الرسوم المتغيرة
٢٢,٢١٤	٢,٢٨٣	٨١,٢٦٩	-	١٠٥,٧٦٦	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٢١,٧٥٣	(٢,٢٤٨)	(٨٠,٨٢٠)	-	١٠٤,٨٢١	- عقود تحت منهج تحليل الأقساط
٤٦١	(٣٥)	(٤٤٩)	-	٩٤٥	- عقود تحت منهج القياس العام / نهج الرسوم المتغيرة

موجودات ومطلوبات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م

المبلغ بآلاف ريال سعودي	التفاصيل
٨,٧٩٣	موجودات عقود التأمين
٢,١١١,١١٨	مطلوبات عقود التأمين
٢,١٠٢,٣٢٥	صافي مطلوبات عقود التأمين
١,٦١١,٧٩٩	- عقود تحت منهج تحليل الأقساط
٤٩٠,٥٢٦	- عقود تحت منهج القياس العام / نهج الرسوم المتغيرة
٨٠١,٣٨٧	موجودات عقود إعادة التأمين
٣,٢٥٨	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٧٩٨,١٢٩	صافي موجودات عقود التأمين
٧٩٨,٦٩٨	- عقود تحت منهج تحليل الأقساط
(٥٦٩)	- عقود تحت منهج القياس العام / نهج الرسوم المتغيرة

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

١٣. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

تحليل التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة
منهج تخصيص الأقساط - عقود التأمين

الإجمالي	التزامات المطالبات المتكبدة		التزامات التغطية المتبقية		
	تعديل المخاطر	بإستبعاد المطالبات المتكبدة	عامل الخسارة	بإستبعاد عامل الخسارة	
بالآلاف الريالات السعودية					
١,٦١١,٧٩٩	٤٩,٠١٧	١,١٢٧,٧١٠	١٥,٦٤٤	٤١٩,٤٢٨	صافي مطلوبات عقود التأمين كما في ٢٠٢٣/١/١ م
٦٥٥,٨٧٣	-	-	-	٦٥٥,٨٧٣	إيرادات التأمين
٤٤٣,٦٢٢	-	-	-	٤٤٣,٦٢٢	أقساط التأمين المكتتبة
٢٠٥,٢٠٧	-	-	-	٢٠٥,٢٠٧	التغيير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
٧,٠٤٤	-	-	-	٧,٠٤٤	التغيير في مخصص أقساط المدينين (بعد خصم المبالغ المشطوبة)
٣٥٦,٣٤٢	(٢,٦٦٢)	٢٩١,٦٣٣	(٤٩٧)	٦٧,٨٦٨	مصروفات خدمات التأمين
٥٤٣,٥٩٤	٢٧,٤٦١	٤٤٨,٢٦٥	-	٦٧,٨٦٨	المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى
(٤٩٧)	-	-	(٤٩٧)	-	خدمات مستقبلية: خسائر لعقود متوقع تكبدها خسائر وعكس قيد هذه الخسائر
(١٨٦,٧٥٥)	(٣٠,١٢٣)	(١٥٦,٦٣٢)	-	-	تغيرات تتعلق بخدمات سابقة - تعديلات على التزام التدفقات النقدية تتعلق بالمطالبات المتكبدة
٢٩٩,٥٣١	٢,٦٦٢	(٢٩١,٦٣٣)	٤٩٧	٥٨٨,٠٠٥	نتيجة خدمات التأمين
(١٠,٦٢٦)	-	(١٠,٦٢٦)	-	-	مصاريف / دخل التمويل التأمين - خلال قائمة الأرباح والخسائر
٢٨٨,٩٠٥	٢,٦٦٢	(٣٠٢,٢٥٩)	٤٩٧	٥٨٨,٠٠٥	إجمالي التغيرات في قائمة الأرباح والخسائر
٧٧,١٩١	-	(٤٦٧,٧٧٢)	-	٥٤٤,٩٦٣	التدفق النقدي
٥٨٠,٣٤٨	-	-	-	٥٨٠,٣٤٨	أقساط تأمين مستلمة
(٤٢٠,٢٢١)	-	(٤٢٠,٢٢١)	-	-	مطالبات مدفوعة
(٤٧,٥٥١)	-	(٤٧,٥٥١)	-	-	مصروفات ذات علاقة مباشرة مدفوعة (استبعاد التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين المدفوعة)
(٣٥,٣٨٥)	-	-	-	(٣٥,٣٨٥)	التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين المدفوعة
١,٤٠٠,٠٨٥	٤٦,٣٥٥	٩٦٢,١٩٧	١٥,١٤٧	٣٧٦,٣٨٦	صافي مطلوبات عقود التأمين كما في ٢٠٢٣/٣/٣١ م
١,٤١٥,٤٨٦	٤٤,٨٥٠	٩٣٦,٨٣٢	١٥,١٤٧	٤١٨,٦٥٧	مطلوبات عقود التأمين
(١٥,٤٠١)	١,٥٠٥	٢٥,٣٦٥	-	(٤٢,٢٧١)	موجودات عقود التأمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

١٣. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

تحليل التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة
منهج تخصيص الأقساط - عقود التأمين

الإجمالي	التزامات المطالبات المتكبدة		التزامات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	باستبعاد المطالبات المتكبدة	عامل الخسارة	باستبعاد عامل الخسارة
بالآلاف الريالات السعودية				
٧٩٨,٦٩٨	١٩,٥٩١	٧٧٩,٩٤٨	-	(٨٤١)
٢٩٤,٨٤٤	-	-	-	٢٩٤,٨٤٤
١٤٧,٣٣٦	-	-	-	١٤٧,٣٣٦
١٦٩,٦٧٥	-	-	-	١٦٩,٦٧٥
(١٤,١٣٥)	-	-	-	(١٤,٣١٥)
(٧,٨٥٢)	-	-	-	(٧,٨٥٢)
(٣,٤٦٦)	(٥,٤٥٤)	١,٩٨٨	-	-
١٤٢,٨٣١	٥,٠٢٦	١٣٧,٨٠٥	-	-
(١٤٦,٢٩٧)	(١٠,٤٨٠)	(١٣٥,٨١٧)	-	-
(٢٩٨,٣١٠)	(٥,٤٥٤)	١,٩٨٨	-	(٢٩٤,٨٤٤)
٦,٥٥٣	-	٦,٥٥٣	-	-
٢٩١,٧٥٧	(٥,٤٥٤)	٨,٥٤١	-	(٢٩٤,٨٤٤)
(٤٥,٨٤٢)	-	١٣٣,٩١٨	-	(١٧٩,٧٦٠)
(١٥٦,١٠٢)	-	-	-	(١٥٦,١٠٢)
١٢٨,٨٤٢	-	١٢٨,٨٤٢	-	-
(٢٣,٦٥٨)	-	-	-	(٢٣,٦٥٨)
٥,٠٧٦	-	٥,٠٧٦	-	-
٥٥٢,٩٨٣	١٤,١٣٧	٦٥٤,٥٧١	-	(١١٥,٧٢٥)
٥٧٤,٧٣٦	١١,٨٨٩	٥٧٣,٧٥١	-	(١٠,٩٠٤)
(٢١,٧٥٣)	٢,٢٤٨	٨٠,٨٢٠	-	(١٠٤,٨٢١)

صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين
كما في ٢٠٢٣/١/١ م

المبالغ المخصصة إلى إعادة التأمين

أقساط التأمين المسندة

التغيير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة

عمولة إعادة التأمين (الثابتة)

عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة (الثابتة)

المبالغ المستردة من إعادة التأمين

المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى

تغييرات تتعلق بخدمات سابقة - تعديلات على التزام

المطالبات المتكبدة

نتيجة خدمات إعادة التأمين

مصاريف / دخل التمويل التأمين - خلال قائمة

الأرباح والخسائر

إجمالي التغييرات في قائمة الأرباح والخسائر

التدفق النقدي

أقساط تأمين مدفوعة

مطالبات مستلمة

عمولة مستلمة ثابتة

دخل العمولات / عمولة التنازل المستلمة

صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين

كما في ٢٠٢٣/٣/٣١ م

موجودات عقود إعادة التأمين

مطلوبات عقود إعادة التأمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

١٣. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

الإجمالي	التزامات المطالبات المتكبدة		التزامات التغطية المتبقية		نموذج القياس العام – نهج الرسوم المتغيرة لعقود التأمين
	عامل الخسارة	باستبعاد المطالبات المتكبدة	عامل الخسارة	باستبعاد عامل الخسارة	
بآلاف الريالات السعودية					
٤٩٠,٥٢٦	١٥٨	٢,٠٢١	١,٣٨٩	٤٨٦,٩٥٨	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود التأمين كما في ٢٠٢٣/١/١ م
٣,٧٦٤	-	-	-	٣,٧٦٤	إيرادات التأمين
٢	-	-	-	٢	مصاريف متكبدة لمطالبات متوقعة للفترة الحالية
١,٧٥٤	-	-	-	١,٧٥٤	مصاريف متكبدة ذات علاقة مباشرة للفترة الحالية
٩٨٧	-	-	-	٩٨٧	عامل الخسارة
(٧٩)	-	-	-	(٧٩)	مصاريف خدمة التأمين الأخرى المتوقعة التي تم تكبدها في الفترة
٢٤	-	-	-	٢٤	التغير في تسوية المخاطر للمخاطر غير المالية
٧٨٢	-	-	-	٧٨٢	هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في قائمة الأرباح والخسائر
٢٩٤	-	-	-	٢٩٤	تخصيص جزء من الأقساط المتعلقة باسترداد التدفقات النقدية لخدمات التأمين
٦١٠	٢٨	٣٠,٢٤٦	(٨١)	(٢٩,٥٨٣)	مصاريف خدمات التأمين
٤٧٦	١٣	١٦٨	-	٢٩٥	المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى
٢٩٤	-	-	-	-	التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين على العقود الجديدة وإطفاء التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين
(٨١)	-	-	(٨١)	-	خدمات مستقبلية: خسائر لعقود متوقع تكبدها خسائر وعكس قيد هذه الخسائر
٢١٥	١٥	٢٠٠	-	-	تغيرات تتعلق بخدمات سابقة – تعديلات على التزام التدفقات النقدية تتعلق بالمطالبات المتكبدة
-	-	٢٩,٨٧٨	-	(٢٩,٨٧٨)	عامل الإستثمار
٣,١٥٤	(٢٨)	(٣٠,٢٤٦)	٨١	٣٣,٣٤٧	نتيجة خدمات التأمين
(١٣,٨٦٢)	(٢)	١	-	(١٣,٨٦١)	مصاريف / دخل التمويل التأمين – خلال قائمة الأرباح والخسائر
(١٠,٧٠٨)	(٣٠)	(٣٠,٢٤٦)	٨١	١٩,٤٨٦	إجمالي التغيرات في قائمة الأرباح والخسائر
(٧,٠٣٨)	-	(٢٩,٨٧٨)	-	٢٢,٨٤٠	التدفق النقدي
٢٣,٠١٢	-	-	-	٢٣,٠١٢	أقساط تأمين مستلمة
(٢٩,٨٧٨)	-	(٢٩,٨٧٨)	-	-	مطالبات مدفوعة
(١٧٢)	-	-	-	(١٧٢)	التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين
٤٩٤,١٩٦	١٨٨	٢,٣٨٨	١,٣٠٨	٤٩٠,٣١٢	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود التأمين كما في ٢٠٢٣/٣/٣١ م
-	-	-	-	-	موجودات عقود التأمين
٤٩٤,١٩٦	١٨٨	٢,٣٨٨	١,٣٠٨	٤٩٠,٣١٢	مطلوبات عقود التأمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

١٣. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

الإجمالي	مبالغ الموجودات المستردة على المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية		نموذج القياس العام – نهج الرسوم المتغيرة لعقود إعادة التأمين
	موجودات التغطية المتبقية المستردة	موجودات التغطية المتبقية باستيعاد عامل الخسارة	موجودات التغطية المتبقية المستردة	موجودات التغطية المتبقية باستيعاد عامل الخسارة	
بالآلاف الريالات السعودية					
					صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٢٠٢٣/١/١ م
(٥٦٩)	٣٥	٤٤٤	-	(١,٠٤٨)	المبالغ المخصصة إلى إعادة التأمين
٩٦	-	-	-	٩٦	المطالبات المتوقعة القابلة للاسترداد في الفترة
١٣٩	-	-	-	١٣٩	هامش الخدمة التعاقدية المعترف به للخدمة المقدمة (صافي الربح / الخسارة)
(٤٣)	-	-	-	(٤٣)	المبالغ المستردة من إعادة التأمين
٥٦	-	٥٦	-	-	خدمات مستقبلية: خسائر لعقود متوقع تكبدها خسائر وعكس قيد هذه الخسائر
-	-	-	-	-	تغيرات تتعلق بخدمات سابقة – تعديلات على التزام التدفقات النقدية تتعلق بالمطالبات المتكبدة
٥٦	-	٥٦	-	-	نتيجة خدمات إعادة التأمين
(٤٠)	-	٥٦	-	(٩٦)	مصاريف / دخل التمويل التأمين – خلال قائمة الأرباح والخسائر
(١٠)	-	-	-	(١٠)	إجمالي التغيرات في قائمة الأرباح والخسائر
(٥٠)	-	٥٦	-	(١٠٦)	التدفق النقدي
(١٥٨)	-	٥١	-	(٢٠٩)	أقساط تأمين مدفوعة
(٢٠٩)	-	-	-	(٢٠٩)	مطالبات مستردة من معيدي التأمين
٥١	-	٥١	-	-	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٢٠٢٣/٣/٣١ م
(٤٦١)	٣٥	٤٤٩	-	(٩٤٥)	موجودات عقود إعادة التأمين
(٤٦١)	٣٥	٤٤٩	-	(٩٤٥)	مطلوبات عقود إعادة التأمين
-	-	-	-	-	

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

١٣. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

الإجمالي	هامش الخدمة التعاقدية	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	نموذج القياس العام - نهج الرسوم المتغيرة لعقود التأمين
٤٩٠,٥٢٦	٣٦,٦٥٦	٩١٩	٤٥٢,٩٥١	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود التأمين كما في ٢٠٢٣/١/١ م
٣,١٥٤	(٤٧٢)	٧٣	٣,٥٥٣	نتيجة خدمات التأمين
٣,٣٦٧	٧٨٢	١١	٢,٥٧٤	التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية
(٢١٥)	-	(١٥)	(٢٠٠)	التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة
٢	(١,٢٥٤)	٧٧	١,١٧٩	التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
(١٦٥)	(٧٦٤)	(٢٢)	٦٢١	- عقود معترف بها لأول مره في الفترة
١٦٧	(٤٩٠)	٩٩	٥٥٨	- التغيير في التقديرات لتعديل هامش الخدمة التعاقدية
(١٣,٨٦٢)	(٣١٤)	(٨)	(١٣,٥٤٠)	دخل / مصاريف التمويل التأمين - خلال قائمة الأرباح والخسائر
(١٠,٧٠٨)	(٧٨٦)	٦٥	(٩,٩٨٧)	إجمالي التغيرات في قائمة الأرباح والخسائر
(٧,٠٣٨)	-	-	(٧,٠٣٨)	التدفق النقدي
٢٣,٠١٢	-	-	٢٣,٠١٢	أقساط تأمين مستلمة
(٢٩,٨٧٨)	-	-	(٢٩,٨٧٨)	مطالبات مدفوعة
(١٧٢)	-	-	(١٧٢)	التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين
٤٩٤,١٩٦	٣٧,٤٤٢	٨٥٤	٤٥٥,٩٠٠	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود التأمين كما في ٢٠٢٣/٣/٣١ م
٤٩٤,١٩٦	٣٧,٤٤٢	٨٥٤	٤٥٥,٩٠٠	مطلوبات عقود التأمين
-	-	-	-	موجودات عقود التأمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

١٣. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

الإجمالي	هامش الخدمة التعاقدية	تعديل المخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	نموذج القياس العام - نهج الرسوم المتغيرة لعقود التأمين
				صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٢٠٢٣/١/١ م
(٥٦٩)	(١,٠٤٨)	٣٥	٤٤٤	الإيرادات / (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٤١)	١١٤	-	(١٥٥)	التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية
(٩٦)	٤٣	-	(١٣٩)	التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
-	٧١	-	(٧١)	التغيرات النهائية المتعلقة بالخدمات السابقة
٥٦	-	-	٥٦	مصاريف / الدخل التمويل لإعادة التأمين - خلال قائمة الأرباح والخسائر
(١٠)	(١٠)	-	-	إجمالي التغيرات في قائمة الأرباح والخسائر
(٥٠)	١٠٤	-	(١٥٥)	التدفق النقدي
(١٥٨)	-	-	(١٥٨)	أقساط إعادة التأمين المدفوعة
(٢٠٩)	-	-	(٢٠٩)	مبالغ المطالبات المستردة من معيدي التأمين
٥١	-	-	٥١	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٢٠٢٣/٣/٣١ م
(٤٦١)	(٩٤٤)	٣٥	٤٤٨	موجودات عقود إعادة التأمين
(٤٦١)	(٩٤٤)	٣٥	٤٤٨	مطلوبات عقود إعادة التأمين
-	-	-	-	

تأثير العقود المعترف بها في فترة الأعمال ضمن نهج الرسوم المتغيرة

محددة	نشأت عقود غير متوقع تكبدها بالخسائر	نشأت عقود متوقع تكبدها بالخسائر	الإجمالي
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية			
- التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين	٥٢٣	٢١٣	٧٣٦
- مطالبات ومصروفات ذات علاقة مباشرة	١,١٩٩	٢٣٧	١,٤٣٦
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخارج من الشركة	١,٧٢٢	٤٥٠	٢,١٧٢
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الداخلة إلى الشركة	(٢,٥٠٣)	(٢٩٠)	(٢,٧٩٣)
تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	١٧	٥	٢٢
هامش الخدمة التعاقدية	٧٦٤	-	٧٦٤
زيادة في مطلوبات عقود التأمين من العقود المعترف بها في الفترة	-	١٦٥	١٦٥

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

الإجمالي	قياس العقود وفقاً للنهج الرجعي المعدل عند الانتقال	قياس العقود بموجب نهج القيمة العادلة عند التحول	قياس العقود الجديدة والعقود الحالية وفقاً للنهج الرجعي الكامل عند التحول	١٣. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة) إيرادات التأمين وهامش الخدمة التعاقدية بواسطة الانتقال لنهج الرسوم المتغيرة
٣,٧٦٤	٤٧٦	١,٣٩٧	١,٨٩١	إيرادات التأمين
٣٦,٦٥٦	٥,٤٤١	١٣,٤٨٤	١٧,٧٣١	الرصيد الإفتتاحي لهامش الخدمة التعاقدية
(٧٨٢)	(١٢٩)	(٣٠٨)	(٣٤٥)	هامش الخدمة التعاقدية المعترف بها ضمن قائمة الإرباح والخسائر للخدمة المقدمة
٤٩٠	٣١٢	(١,١٠١)	١,٤٧٩	التغييرات في التقديرات المعدلة لهامش الخدمة التعاقدية
٧٦٤	-	-	٧٦٤	العقود المعترف بها خلال الفترة
٤٧٢	١٨٣	(١,٤٠٩)	١,٦٩٨	مصاريف تمويل من عقود التأمين الصادرة
٣١٤	١١	١٨٧	١١٦	إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الأرباح والخسائر
٧٨٦	١٩٤	(١,٢٢٢)	١,٨١٤	الرصيد النهائي لهامش الخدمة التعاقدية
٣٧,٤٤٢	٥,٦٣٥	١٢,٢٦٢	١٩,٥٤٥	

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

١٤. معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة

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

صافي الرصيد المدين / (الدائن) كما في		المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية	
٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية	

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

أقساط التأمين المكتتبة / مستحق من		أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة	
٨,٩١٠	٤,٤٨٥	١٠,٣١٣	٤٦,٧٨٩
١٩	-	-	٢٧
٨,٢٧٥	-	٤١,٦٥٦	٣٧,٠٨١
-	-	-	-
٥٩٢	-	(٣٩٥)	٥٧٢
(٣٤٥)	-	-	(٤١٧)
٤٨٣	٣,٨٠٩	(٣,٣١٦)	١٧,٠٠٧
١٢,٤٤٠	-	٥٢,٧٩٥	١٤,٣٠٤

كانت مكافآت موظفي الإدارة الرئيسية خلال الفترة كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
١,٦٧٨	١,٤٣٦
٥٦٣	٦٢٦
١,١١٥	٢,٠٦٢
١,٢٥٠	١,٢٦٣

الرواتب والبدايات الأخرى
تعويض نهاية الخدمة

مكافآت الى المكلفين بالحوكمة

١٥. الزكاة وضريبة دخل

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

لاحقاً للربع المنتهي، قدمت الشركة إقراراً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م وحصلت على الشهادة المطلوبة من هيئة الزكاة والضرائب والجمارك سارية حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٤ م.

وضع الربوط

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

قامت الشركة بتقديم إقراراتها الزكوية والضريبية الي هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة) للسنة المنتهية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م وحصلت علي شهادة من الهيئة سارية حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٣ م

استلمت الشركة خلال ٢٠٢٠ م ، أمر ربط زكاة وضريبة إضافية لعام ٢٠١٤ م بمبلغ ٥,٩ مليون ريال سعودي. بالإضافة لذلك و خلال عام ٢٠٢٠ م ، استلمت الشركة أوامر ربط للسنوات ٢٠١٥ م و ٢٠١٧ م و ٢٠١٨ م مقابل التزام زكوي وضريبي إضافي بمبلغ ٩,٣ مليون ريال سعودي. وقد استأنفت الشركة ضد هذه الربوطات التي هي قيد المراجعة والنظر من قبل الأمانة العامة للجان الضريبية، الشركة حالياً في طور التسوية مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وستستمر في إجراءات الاستئناف إذا لم يكن الموقف في صالح الشركة.

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

مسائل الضريبة غير المباشرة

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه ، تلقت الشركة ربوطات تخص ضريبة القيمة المضافة للفترة ٢٠١٨م-٢٠٢٠م بالتزام إضافي بمبلغ ٢٧ مليون ريال سعودي. تجري مناقشات بين الشركة و هيئة الزكاة والضريبة والجمارك حول هذه التقييمات ويتوقع الحصول على رد لصالح الشركة. في ٣١ مايو ٢٠٢٣ م ، قامت الشركة بتسوية التزام ضريبة القيمة المضافة لعام ٢٠١٨ م، ٢٠١٩ م، و ٢٠٢٠ م البالغة ٩,٧ مليون ريال سعودي والاستفادة من العفو على غرامات التأخير. الشركة بصدد تقديم استئناف بخصوص هذه السنوات.

وضع الربط الزكوي لساب التكافل:

في ٢٠١٨ م ، أصدرت الهيئة الربط الضريبي / الزكوي للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م إلى ٢٠١٤ م. وقدمت الشركة اعتراضاً على ربط الهيئة. رفضت الهيئة الاعتراض وقدمت الشركة استئنافاً أمام الأمانة العامة للجان الضريبية ("الأمانة") في عام ٢٠٢١. 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 المستوى الثاني والأخير وتنتظر حكم.

في سنة ٢٠١٩ م، أصدرت الهيئة ربطاً ضريبياً / زكويّاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م. وقدمت الشركة اعتراضاً على ربط الهيئة. حيث بلغ صافي تأثير الزكاة حوالي ٠,٩ مليون ريال سعودي ، خلال ٢٠٢١ 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 وتنتظر حكم.

١٥. زكاة وضريبة دخل (تتمة)

مسائل الضرائب غير المباشرة

في ٢٠٢٠ م أصدرت الهيئة ربطاً بناءً 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 لوثائق التأمين على الحياة المقدمة من شركة ساب للتكافل في قطاع التكافل العائلي للأفراد اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ م حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠١٩ م إلى جانب غرامات التأخر في السداد بمجموع مبلغ ١,٦٨ مليون ريال سعودي. خلال عام ٢٠٢٠ م، 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 ٥٧٧٦,٢٪ من الوعاء 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 ٢٠٢٢ م ٪	٣١ مارس ٢٠٢٣ م ٪
٨٧,٧٥	٨٧,٧٥
١٢,٢٥	١٢,٢٥

المساهمين الخاضعين للزكاة
المساهمين الخاضعين لضريبة الدخل

١٦. رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع قد بلغ ٨٥٠,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م، يتكون من ٨٥,٠٦ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل السهم (٨٥٠,٦ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، يتكون من ٨٥,٠٦ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم).

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

أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٨ أبريل ٢٠١٩ م الموافق ٣ شعبان ١٤٤٠ هـ 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 ١٤٤٠ هـ (الموافق ٢١ مايو ٢٠١٩ م).

قام مجلس إدارة الشركة خلال اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠١٩ م الموافق ٣٠ محرم ١٤٤١ هـ، بزيادة رأس مال الشركة من ٥٢٨,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٦٤٦,٣٩٧,٠٦٠ ريال سعودي من خلال إصدار ١١,٨٣٩,٧٠٦ سهم عادي لدمج شركة (متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني) وتحويل جميع موجودات ومطلوبات شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني إلى الشركة من خلال عرض تبادل أسهم. تمت عملية الاندماج بنجاح وتم إصدار الأسهم وفقاً لذلك خلال عام ٢٠٢٠ م. 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

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

١٦. رأس المال (تتمة)

٢٩ فبراير ٢٠٢٠ م. لم تكن تكاليف الإصدار المنسوبة مباشرة إلى إصدار الأسهم جوهرية. نتيجة لذلك ، كانت هناك زيادة في رأس المال وعلوّة إصدار الأسهم بمبلغ ١١٨,٣٩٧ ألف ريال سعودي و ٧٣,١٦٩ ألف ريال سعودي على التوالي.

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

إن هيكل المساهمين في الشركة هو على النحو التالي:

٣١ مارس ٢٠٢٣ م		
الأسم المدفوعة	الأسم المصرح بها والصادرة	
	عدد الأسم	بآلاف الريالات السعودية
١٣٢,٧٢١	١٣٢,٧٢١	١٣,٢٧٢,١٠٠
٧١٧,٨٦٢	٧١٧,٨٦٢	٧١,٧٨٦,٢٢٥
٨٥٠,٥٨٣	٨٥٠,٥٨٣	٨٥,٠٥٨,٣٢٥

البنك السعودي البريطاني
أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		
الأسم المدفوعة	الأسم المصرح بها والصادرة	
	عدد الأسم	بآلاف الريالات السعودية
١٣٢,٧٢١	١٣٢,٧٢١	١٣,٢٧٢,١٠٠
٧١٧,٨٦٢	٧١٧,٨٦٢	٧١,٧٨٦,٢٢٥
٨٥٠,٥٨٣	٨٥٠,٥٨٣	٨٥,٠٥٨,٣٢٥

البنك السعودي البريطاني
أخرى

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

١٧. أقساط التأمين المكتتبة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م (غير المراجعة)

الفئة	شركة كبرى				إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	كبيرة	
	ألف ريال سعودي				
الطبي	٨,٧٨٠	٧,٥١٢	١٢,١٥١	٧٤,٠٢٧	١٢٣,٥٥٥
المركبات	١,٥٥٨	٣,٦١٨	٦,٥٩٥	١٥,٨٩٨	١٠٤,٥٤٥
الممتلكات	١٠,٧٧٥	٢,٧٢٦	٤,٨٢٩	٦,٩٤٠	٢٥,٢٧١
الهندسي	١,٦٢٠	٢,٠٤٥	٧,٠٢٠	٣١,٩٣٩	٤٢,٦٢٤
الطاقة	-	٤٧٤	-	١٦,٥٩٢	١٧,٠٦٦
الحماية والأدخار - مرتبطة	١١,١١٤	٦٣٠	٢,٢٧٤	٤٩,٣١٠	٦٣,٩٦٥
الحماية والأدخار - غير مرتبطة	-	-	-	-	٢٢,٧٥٥
أخرى	٤,٤٥١	٨,٠١٢	١٦,٠٨٦	٢٩,٩٣٣	٦٦,٩٠٣
الأجمالي	٣٨,٢٩٨	٢٥,٠١٧	٤٨,٩٥٥	٢٢٤,٦٣٩	٤٦٦,٦٨٤

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

الفئة	شركة كبرى				إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	كبيرة	
	ألف ريال سعودي				
الطبي	١٢,٧٤٠	١٠,٥١٩	٩,٧٨١	١٢٤,٦٠٤	١٧٤,٠٦٨
المركبات	٣٧٩	٢,٤٧٩	٣,٣٧٠	١٠,٧٨١	١١٣,٩٥٦
الممتلكات	٢,٩٥٥	٢,٦٨٨	١,٧٦٥	٦,٠٦٠	١٣,٤٦٨
الهندسي	٨٧٤	٩٦٠	٣,٢٥٦	٧,٧٧٦	١٢,٨٦٦
الطاقة	-	-	٨	٢٤,٠٨٧	٢٤,٠٩٥
الحماية والأدخار	٧,٨٠٠	٤٠٠	٣٢٩	٧,٣٠٧	١٦,٢٩٨
أخرى	١,٨٧٢	٦,٢٦٧	٨,٠٠٢	١٥,٠٥٣	٣٩,٥٣٥
الأجمالي	٢٦,٦٢٠	٢٣,٣١٣	٢٦,٥١١	١٩٥,٦٦٨	٣٩٤,٢٨٦

١٨. الأرباح الموزعة

لم يتم اقتراح أو دفع توزيعات أرباح خلال الفترة.

١٩. إدارة رأس المال
يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس المال سليمة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة حقوق المساهمين.
تدير الشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم العجز بين مستويات رأس المال المصرح به والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالي في ضوء تغيرات ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو الأسهم المصدرة. في رأي مجلس الإدارة، أن الشركة قد امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة عليها خلال الفترة المالية.

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

٢١. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ ذو القعدة ١٤٤٤ هـ الموافق ١٥ يونيو ٢٠٢٣ م.