

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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 - ٦٢	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)
الخبير
المملكة العربية السعودية

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة ولاء للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ذلك التاريخ وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والايضاحات ذات العلاقة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. ان الادارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والاصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. إن مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً الى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

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

الاستنتاج

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

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

عبدالله العيش

عبدالله أحمد بالعيش
ترخيص رقم ٣٤٥

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

عبدالله محمد العظم

ترخيص رقم ٣٣٥

٢٣ محرم ١٤٤٥ هـ
١٠ أغسطس ٢٠٢٣ م



شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدل) (غير مراجعة)	ايضاح	الموجودات
٤٩٠,٦٩٠	٥٣٤,٢١٠	٦	نقد وما في حكمه
٤٠٩,٩٩٨	٣٥٤,٩٩٩		ودائع قصيرة الأجل
١٨,٨١٩	١٧,١٦٩		ايرادات إستثمارات مستحقة
٧٦,٧٧٣	١٢٣,٠٠٩		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	٨,٧٩٣	١٣	موجودات عقود التأمين
٦٦١,٦٣٧	٨٠١,٣٨٧	١٣	موجودات عقود إعادة التأمين
٥٢٠,٢٧٢	٤٨٣,٧٤١		موجودات مالية لعقود التأمين المرتبطة استثمارياً
٢٣,٢٥٦	٣,٢٨٠		مستحق من عمليات التأمين / عمليات المساهمين
٨٥,٠٥٨	٨٥,٠٥٨		وديعة نظامية
١٩,٥٣٣	١٧,٢٤٦		ايرادات وديعة نظامية مستحقة
١,٠١٧,٤٩٤	٩٥٥,٥٣٢	٧	استثمارات
٤٩,٩٩٧	٤٩,٩٩٧		ودائع طويلة الأجل
٣٥,٢٩٣	٣٢,٠٦١	٨	الممتلكات والمعدات، الصافي
١٢٣,٣٩٣	٩٦,٩٧٥	٥	موجودات غير ملموسة
٢٤,٤١٥	٢٤,٤١٥	٥	شهرة
٣,٥٥٦,٦٢٨	٣,٥٨٧,٨٧٢		مجموع الموجودات



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمه)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدل) (غير مراجعة)	ايضاح
بآلاف الريالات السعودية		
٢,٠٢٣,٥٤٢	٢,١٢٠,٦٧٢	١٣
٥٣٠	٣,٢٥٨	١٣
٢٣٩,٣٢٠	٢٥٤,٨٠١	٩
١٩,٥٣٣	١٧,٢٤٦	
٢٣,٢٥٦	٣,٢٨٠	
٤٢,٦٤٤	٤٥,٢٣١	١٥
٢٨,٤١٥	٢٦,٩٤٨	
٢,٣٧٧,٢٤٠	٢,٤٧١,٤٣٦	

المطلوبات

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

حقوق الملكية

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

٨٥٠,٥٨٣	٨٥٠,٥٨٣	١٦
١٩٣,١١٩	١٩٣,١١٩	١٦
٦٣,٣٢٧	٦٣,٣٢٧	
(٦٥,٠٣٨)	(٢,٠٨٦)	
٧٤,٣٠٨	٧٤,٣٠٨	٧
١,١١٦,٢٩٩	١,١٧٩,٢٥١	
١٣٧	١٣٧	
١,١١٦,٤٣٦	١,١٧٩,٣٨٨	
٣,٥٨٧,٨٧٢	٣,٥٥٦,٦٢٨	١٠



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي

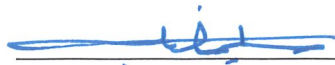



الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفتري الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (معدل) (غير مراجعة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م (غير مراجعة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (معدل) (غير مراجعة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م (غير مراجعة)	ايضاح
بآلاف الريالات السعودية				
١,٢٢١,٦٤٥	١,٣٦٤,٨٢٤	٦٥٠,٢٢٧	٧٠٥,١٨٧	١٣ إيرادات التأمين
(٧٢٣,٦٥٨)	(٧٨٢,١٨٠)	(٣٧٣,٧٥٦)	(٤٢٥,٢٢٨)	١٣ مصروفات خدمات التأمين
٤٩٧,٩٨٧	٥٨٢,٦٤٤	٢٧٦,٤٧١	٢٧٩,٩٥٩	نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين القائمة
(٥٧٩,٠٣٥)	(٦١٠,٠٨٣)	(٣٠٥,٢١٧)	(٣١٥,١٤٣)	١٣ توزيع أقساط إعادة التأمين
٢٢,٢٨٥	٣٥,٦٦٤	٢٧,٤٣٢	٣٩,٠٧٤	١٣ مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة
(٥٥٦,٧٥٠)	(٥٧٤,٤١٩)	(٢٧٧,٧٨٥)	(٢٧٦,٠٦٩)	صافي مصاريف من عقود إعادة التأمين القائمة
(٥٨,٧٦٣)	٨,٢٢٥	(١,٣١٤)	٣,٨٩٠	نتيجة خدمات التأمين
٨,٤٦٤	٢١,٧٤٦	٤,٤٣٥	١٠,٨٧٢	إيراد العمولة على الاستثمارات والودائع
٧,٧٠٣	٧,٢٨٨	٣,٧٥٠	٣,٦٣١	توزيعات أرباح على الاستثمارات
٢٩,٥٧٩	٣,٣٢٧	(٨٧٤)	٣,٣٢٦	أرباح محققة على الاستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٥,٦١٧)	٤٣,٩١٤	(٣٤,٣٤٤)	٢٨,٦٣٢	أرباح غير محققة على الاستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٠,١٢٩	٧٦,٢٧٥	(٢٧,٠٣٣)	٤٦,٤٦١	صافي دخل الاستثمارات
(٩,٦٢٢)	(١٣,٦٦٠)	(٤,٩١٢)	(٦,٦٥٦)	١٣ مصاريف التمويل من عقود التأمين
٦,٥٠١	٩,٠٠٦	٣,٤٢٣	٢,٤٦٢	١٣ دخل التمويل من عقود إعادة التأمين القائمة
(٣,١٢١)	(٤,٦٥٤)	(١,٤٨٩)	(٤,١٩٤)	صافي مصاريف التمويل من التأمين
(٤١,٧٥٥)	٧٩,٨٤٦	(٢٩,٨٣٦)	٤٦,١٥٧	صافي ناتج التأمين والاستثمارات
٨٤	٢,٤٢٠	٨٤	١,٢٨٦	إيرادات أخرى
(١٩,٥٢٤)	(١٤,٣١٤)	(١٦,٣٤٧)	(٦,٢٩٨)	مصاريف عمومية وإدارية
(٦١,٢٠٥)	٦٧,٩٥٢	(٤٦,٠٩٩)	٤١,١٤٥	صافي دخل / (خسارة) الفترة العائدة الى المساهمين قبل الزكاة
(٦,٥٠٠)	(٥,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	(٢,٥٠٠)	وضريبة الدخل
(٦٧,٧٠٥)	٦٢,٩٥٢	(٤٨,٠٩٩)	٣٨,٦٤٥	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
				صافي دخل / (خسارة) للفترة العائدة إلى المساهمين بعد الزكاة
				وضريبة الدخل
(١,٠٥)	٠,٧٤	(٠,٧٤)	٠,٤٥	٢٠ ربحية / (خسارة) السهم (بالريال السعودي) للسهم
				ربحية / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي) للسهم
٦٤,٦٤٠	٨٥,٠٥٨	٦٤,٦٤٠	٨٥,٠٥٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بآلاف)


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)


قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (معدل) (غير مراجعة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (معدل) (غير مراجعة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)
(٦٧,٧٠٥)	٦٢,٩٥٢	(٤٨,٠٩٩)	٣٨,٦٤٥
٢,٦٧١	-	١,٣٣٦	-
(٦٥,٠٣٤)	٦٢,٩٥٢	(٤٦,٧٦٣)	٣٨,٦٤٥


ايضاح

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

البنود 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 (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

المجموع	إعادة قياس تعويض نهاية الخدمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي نظامي	علاوة اصدار	رأس المال	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية						
١,١١٦,٤٣٦	١٣٧	(٦٥,٠٣٨)	٧٤,٣٠٨	٦٣,٣٢٧	١٩٣,١١٩	٨٥٠,٥٨٣
٦٢,٩٥٢	-	٦٢,٩٥٢	-	-	-	-
٦٢,٩٥٢	-	٦٢,٩٥٢	-	-	-	-
١,١٧٩,٣٨٨	١٣٧	(٢,٠٨٦)	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
(٦٧,٧٠٥)	-	(٦٧,٧٠٥)	-	-	-	-
٢,٦٧١	-	-	٢,٦٧١	-	-	-
(٦٥,٠٣٤)	-	(٦٧,٧٠٥)	٢,٦٧١	-	-	-
٨١٩,٨٢٩	(١٤٧)	(٦٤,٦٦٣)	٧١,٦٣٨	٦٣,٣٢٧	١٠٣,٢٧٧	٦٤٦,٣٩٧

٢٠٢٣ م

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م

(معدل و غير مراجع)

الدخل الشامل للفترة:

صافي الدخل للفترة العائده الى المساهمين

مجموع الدخل الشامل للفترة العائده الى المساهمين

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجع)

٢٠٢٢ م

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م (مراجعة)

تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧

تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م (المعدل و غير المراجع)

الدخل / (الخسارة) لشامل للفترة:

صافي خسارة الفترة العائده الى المساهمين

أرباح غير محققة للاستثمارات التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل الآخر

مجموع الخسارة الشاملة للفترة العائده الى المساهمين

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (المعدل و غير المراجع)



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٢٠٢٢ م (معدل)	٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	إيضاح
بالآلاف الريالات السعودية		
(٦١,٢٠٥)	٦٧,٩٥٢	
٢,٩٢١	٣,٩٤٩	٨
١,١٤٧	٤,٣٠٠	
(٧,٧٠٣)	(٧,٢٨٨)	٧
(٨,٤٦٤)	(٢١,٧٤٦)	
(٢٩,٥٧٩)	(٣,٣٢٧)	٧
٢٥,٦١٧	(٤٣,٩١٤)	
١,٧٤٥	٢,٥٧٤	
-	٨,٧٩٣	١٣
٩٣,١٨٠	(٩٧,١٣٠)	١٣
٨٠,٠٢٣	١٣٩,٧٥٠	١٣
(٢,٠٣٤)	(٢,٧٢٨)	١٣
(٢٧,٠٤٤)	٤٦,٢٣٦	
٤٩,١٧٩	(١٥,٤٨١)	
١١٧,٧٨٣	٨١,٩٤٠	
(١,٢٠٨)	(١,١٠٧)	
(٣,٢٨١)	(٧,٥٨٧)	
١١٣,٢٩٤	٧٣,٢٤٦	
٧٤,٥١٠	(١٤,٧٢١)	٧
-	(٣٦,٥٣١)	
-	٢٠,٠٩٦	
٧,٧٠٣	٧,٢٨٨	
٢٠١,٦٥٨	-	
(١٥٠,٠٠٣)	(٥٤,٩٩٩)	
-	(٣٠,٧١٨)	٨
(١,٤٢٣)	(٧,١٨١)	
١٣٢,٤٤٥	(١١٦,٧٦٦)	
-	-	
٢٤٥,٧٣٩	(٤٣,٥٢٠)	
٣٢٥,٠٤٨	٥٣٤,٢١٠	
٥٧٠,٧٨٧	٤٩٠,٦٩٠	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي الربح / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
تعديلات للبيود الغير النقدية:

استهلاك ممتلكات ومعدات

إطفاء الموجودات غير الملموسة

توزيعات أرباح على الاستثمارات

إيراد العمولة على الاستثمارات والودائع

أرباح محققة على الاستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

أرباح / خسائر غير محققة على الاستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

مخصص تعويض نهاية الخدمة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

موجودات عقود التأمين

مطلوبات عقود التأمين

موجودات عقود إعادة التأمين

مطلوبات عقود إعادة التأمين

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مخصص نهاية الخدمة المدفوع

الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إستثمارات، صافي

وحدات مرتبطة إستثمارياً، صافي

إيراد عمولات مستلمة

توزيعات أرباح

ودائع طويلة الأجل، صافي

ودائع قصيرة الأجل، صافي

إضافات إلى موجودات غير ملموسة، صافي

إضافات إلى الممتلكات والمعدات

صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية


صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه، في بداية الفترة

النقد وما في حكمه، في نهاية الفترة


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو 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 الإعداد

(أ) أساس العرض

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في والفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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، باستثناء قياس الإستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة لم يتم عرضها باستخدام التصنيف المتداول / وغير المتداول. فيما عدا الممتلكات والمعدات، الموجودات غير الملموسة، الوديعة النظامية، الأيرادات 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 لمطلوبات 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، باستثناء ما تم الإفصاح عنه في إيضاح ٣، التغيير في السياسات بسبب تطبيق الاولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

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

(ب) عمليات موسمية

لا يوجد تغيرات موسمية تؤثر على نشاط التأمين بالشركة.

(ج) الأحكام والتقدير 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 والأيرادات والمصروفات المصرح عنها. النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

إن التقديرات والافتراضات الهامة التي اتخذتها الإدارة عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة ومصادرها الرئيسية في تقدير الأمور غير المؤكدة مثل سياسات إدارة المخاطر هي نفس السياسات المطبقة بالقوائم المالية السنوية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م باستثناء المذكور في إيضاح رقم ٣ بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار 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 و عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها الشركة وقياسها.

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، فإن عقود التأمين الصادرة عن الشركة و عقود 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 بالخصم 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.

تقوم الشركة برسمة التدفقات النقدية المتعلقة باقتناء و ثائق التأمين لجميع منتجات التأمين الأخرى. تقوم الشركة بتخصيص جزء من التدفقات النقدية المتعلقة باقتناء و ثائق التأمين الصادرة أو المتوقع إصدارها باستخدام أساس منظم ومنطقي. تتضمن التدفقات النقدية لاقتناء و ثائق 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 و ثائق التأمين (أو عندما يتم اثبات التزام عن طريق تطبيق معيار دولي آخر) قبل اثبات مجموعة عقود التأمين ذات الصلة، يتم اثبات أصل للتدفقات النقدية المتعلقة باقتناء و ثائق التأمين. عند اثبات عقود التأمين، يتم إلغاء اثبات الجزء ذي الصلة من أصل المتعلقة باقتناء و ثائق التأمين وإدراجها في القياس عند الإثبات المبدئي للالتزام 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 و ذمم 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 و ثائق تأمين مؤجلة
- بعض أرصدة مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى
- مطالبات مستحقة الدفع لحملة و ثائق التأمين
- أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
- أقساط تأمين غير مكتسبة
- عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- مطالبات تحت التسوية
- مطالبات منكوبة غير مبلغ عنها
- إجمالي الاحتياطات الحسابية
- احتياطي أقساط تأمين إضافية
- احتياطات 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 المكتتبة
 - صافي الأقساط المكتتبة
 - التغيرات في احتياطات 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

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
- إلغاء 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. تندرج بعض عقود الاستثمار بدون ميزة مشاركة تقديرية تصدر من الشركة ضمن هذه الفئة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 بالحاسبة 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 مبلغًا 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 ناقصا 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 التزامًا يدفع مبلغ لحملة وثائق التأمين يساوي القيمة العادلة للبنود الأساسية، ناقصًا 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 سنويًا 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.

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.

تنطبق جميع الإشارات إلى عقود التأمين في هذه القوائم المالية الموحدة على عقود التأمين الصادرة أو المستحوذة، وعقود إعادة التأمين المحتفظ 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 الاثبات الأولى؛ و (٢) العقود التي لم يكن لها عند الاثبات الأولى احتمالية كبيرة في أن تصبح خاسرة لاحقًا؛ أو (٣) مجموعة العقود المتبقية. تمثل هذه المجموعات مستوى التجميع الذي يتم عنده اثبات 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 الاثبات الأولى 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 دائمًا 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 الاثبات الأولى.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

بالنسبة لجميع العقود الأخرى التي يتم قياسها باستخدام منهج تخصيص الأقساط، تفترض الشركة أنه لا توجد مثل هذه العقود الخاسرة عند الإثبات الأولى، 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 المحتفظ بها للتجميع بشكل منفصل عن محافظ عقود التأمين الصادرة بتطبيق متطلبات التجميع على عقود إعادة التأمين المحتفظ 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 الأولى، إن وجدت؛ و (٢) العقود التي لا يوجد لها عند الإثبات الأولى أي احتمال كبير لصافي ربح ناتج لاحقاً. و (٣) العقود المتبقية في المحفظة، إن وجدت.

يتم تقييم عقود إعادة التأمين المحتفظ 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 محتفظ بها في مركز صافي التكلفة دون احتمال كبير لصافي مكسب ناشئ لاحقاً.

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
- عقود لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط
- نهج بأثر رجعي بالكامل منذ البداية
- 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 وإلغاء 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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.

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 المتوقعة استيفاءها، 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

(ت) 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 المتوقعة استيفاءها 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 المتوقعة استيفاءها المتعلق بالخدمة المستقبلية.
- (٢) إذا تم تحويل العقد إلى طرف ثالث، بمبلغ تعديل التدفقات النقدية المتوقعة استيفاءها 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 اثبات العقد الجديد في هذه الحالة، تفترض الشركة مثل هذا القسط الافتراضي كما تم استلامه بالفعل.

(٣) 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 LR C 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.

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؛
(ت) 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 التزامات 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 المحفوظ 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 توزيع هذه التقديرات لمجموعات العقود.

تستخدم الشركة افتراضات متسقة لقياس تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحفوظ 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.

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 أحكامًا إضافية لبوليصة التأمين الأساسية التي توفر مزايا إضافية لحامل الوثيقة بتكلفة إضافية، والتي يتم إصدارها مع عقود التأمين الرئيسية تشكل جزءًا 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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.

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 تنتجها 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:
(أ) الاثبات الأولي للتدفقات النقدية المتوقع استيفائها؛

(ب) إلغاء الاثبات من الدفاتر في تاريخ الاثبات المبدئي لأي أصل أو التزام مثبت في التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين؛ و

(ج) 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 ربخاً أو خسارة مؤجلة سوف تنتجها الشركة كمصروفات إعادة تأمين حيث تتلقى تغطية إعادة التأمين في المستقبل.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- الإثبات 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 كبدل 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 المرتبط بالخدمة المستقبلية الموزعة علي 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 المحفوظ بها هي مجموع:

- التغطية المتبقية وتشمل:
 - التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها و المرتبط 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.

التغيرات في التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها

يتم تحديث التدفقات النقدية المتوقع 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 المتوقع استيفاؤها على التقدير الذي يتم تحديثه:

- يتم اثبات التغييرات المتعلقة بالخدمة الحالية أو السابقة في قائمة الدخل ؛ و
- 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:

- 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 ؛
- التغييرات في تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية في الالتزام عن التغطية المتبقية LRC ، باستثناء تلك الموضحة في الفقرة التالية ؛
- الفروقات بين أي مكون استثماري متوقع أن يصبح مستحق الدفع في الفترة ومكون الاستثمار الفعلي الذي يصبح مستحق الدفع في الفترة؛ و
- التغييرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية التي تتعلق بالخدمة المستقبلية.

التعديلات ١-٣ 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:

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 المتوقع 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 إثبات تأثير جميع التغييرات في الافتراضات المتعلقة بالمخاطر المالية والتغييرات التي تطرأ على التدفقات النقدية المتوقع 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 المتوقع 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 الأخطاء 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
 - (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 منهج 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 المتوقع استيفاؤها التي لا تختلف بناءً على عوائد البنود الأساسية:
 - (١) التغييرات في التدفقات النقدية المتوقع 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 للحوط 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.
 - (ت) يتم إثبات التغييرات في التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها المتعلقة بالخدمة المستقبلية من خلال تعديل هامش الخدمة التعاقدية. ويتم إثبات 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 المتوقع استيفاؤها تضبط مكون الخسارة ضمن التزام للتغطية المتبقية مع المقابل لمصاريف خدمة التأمين. وتؤدي الزيادة في أي انخفاض في التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها على مكون الخسارة إلى تقليل مكون الخسارة إلى الصفر وإعادة وضع هامش الخدمة التعاقدية.

(ث) تأثير أي فروق في أسعار صرف العملات.

(ج) 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 المتوقع استيفاؤها بنفس طريقة مجموعة عقود التأمين الأساسية الصادرة، فيما عدا ذلك عندما تكون العقود الأساسية خاسرة وبالتالي فإن التغييرات في التدفقات النقدية المتوقع 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 المتوقع استيفاؤها لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها في نتيجة خدمة التأمين.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 الإثبات الأولي والتي يتم تطبيقها على التدفقات النقدية الاسمية التي لا تختلف بناءً على عوائد البنود الأساسية (معدلات الخصم المضمونة). 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.

تعديل هامش الخدمة التعاقدية للتغيرات في التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها المتعلقة بالخدمة المستقبلية يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية للتغيرات في التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها المقاسة بتطبيق معدلات الخصم كما هو محدد أعلاه في قسم التغييرات 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:

- بالنسبة لعقود التأمين على الحياة والتأمين الشامل على الحياة، فإن فترة التغطية تتوافق مع تغطية البوليصا لمخاطر الوفاة.
 - 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:
- كمية المنافع التي توفرها العقود في المجموعة؛
 - مدة التغطية المتوقعة للعقود في المجموعة؛ و
 - 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:

- بالنسبة لعقود التأمين على الحياة والتأمين الشامل على الحياة، يتم تحديد وحدات التغطية بناءً على القيم الاسمية للوثيقة التي تساوي مبالغ مزايا الوفاة الثابتة؛
- بالنسبة لعقود المشاركة المباشرة، تعتمد وحدات التغطية على مبالغ استحقاقات الوفاة الثابتة (خلال فترة تغطية التأمين) بالإضافة إلى قيم حسابات حاملي الوثائق؛
- 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 المتوقع 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
(ت) 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 المتوقع 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 المتوقع 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 تقي 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) إلتزامات المطالبات المتكبدة، تتألف من التدفقات النقدية المتوقع 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 المتوقع استيفاؤها المتعلقة بالخدمة السابقة الموزعة على مجموعة عقود التأمين في تاريخ التقرير.

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 كمصروفات إعادة تأمين للخدمات المستلمة في الفترة

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 المتوقع استيفاؤها المحددة بموجب نموذج القياس العام مع إثبات 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؛

(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

٣) مبالغ هامش الخدمة التعاقدية المثبتة في قائمة الدخل للخدمات المقدمة في الفترة؛ و

٤) تعديلات الخبرة 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مصاريف خدمة التأمين

تشمل مصاريف خدمة التأمين ما يلي:

- المطالبات والمزايا المتكبدة باستثناء مكونات الاستثمار؛
 - مصاريف خدمة تأمين أخرى متكبدة منسوبة مباشرة؛
 - إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين؛
 - التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة أي التغييرات في التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها المتعلقة بالتزامات المطالبات المتكبدة
 - 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 تلبى 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:

- مصاريف إعادة التأمين
- استرداد المطالبات المتكبدة؛
- مصاريف خدمة تأمين أخرى متكبدة منسوبة مباشرة؛
- تأثير التغييرات في مخاطر عدم أداء معيد التأمين
- 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
- 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.

بالنسبة للعقود التي لم يتم قياسها بموجب منهج تخصيص الأقساط ، تشتمل مصاريف إعادة التأمين على المبالغ التالية المتعلقة بالتغييرات في التغطية المتبقية:

- مطالبات التأمين واسترداد المصاريف الأخرى في الفترة المقاسة بالمبالغ المتوقع تكبدها في بداية الفترة، باستثناء مدفوعات مكونات الاستثمار؛
 - التغييرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية، باستثناء:
 - التغييرات المدرجة في إيرادات (مصروفات) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها ؛ و
 - التغييرات التي تتعلق بالتغطية المستقبلية (التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية) ؛
 - مبالغ هامش الخدمة التعاقدية المثبتة في قائمة الدخل للخدمات المستلمة في الفترة؛ و
 - 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:

- تأثير القيمة الزمنية للنقود والتغييرات في القيمة الزمنية للنقود ؛ و
- تأثير المخاطر المالية والتغييرات في المخاطر المالية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب نموذج القياس العام، فإن المبالغ الرئيسية ضمن إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين هي:

(أ) الفوائد المتراكمة على التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها وهامش الخدمة التعاقدية؛

(ب) تأثير التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى؛ و

(ت) فروقات صرف العملات الأجنبية الناشئة عن عقود بعملة أجنبية.

بالنسبة للعقود المقاسة بموجب منهج الرسوم المتغيرة، فإن المبالغ الرئيسية ضمن إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين هي:

(أ) التغيرات في القيمة العادلة للبنود الأساسية؛

(ب) الفوائد المتراكمة على التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها فيما يتعلق بالتدفقات النقدية التي لا تتغير مع عوائد البنود الأساسية؛ و

(ت) 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 منهج تخصيص الأقساط، فإن المبالغ الرئيسية ضمن إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين هي:

(أ) الفوائد المتراكمة 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.

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 بالبنود 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 إثبات 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 المحتفظ 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

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 للعلاوة / 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 المترتبة 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. 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 المترتبة 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 والناجمة 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.

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 المنشأة 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 المخصومة 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 مرتبباً بصورة موضوعية بحدث وقع بعد إثبات انخفاض القيمة، عندئذ تنعكس 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

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م

٤. إيضاح التحول

شرح التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والتغييرات الأخرى

نسوية قائمة المركز المالي الأولية الموجزة كما في الرصيد الافتتاحي ١ يناير ٢٠٢٢م:

الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٢م					
الموجودات	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	
بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩					
وديعة نظامية	-	-	-	-	٦٤,٦٤٠
ايرادات وديعة نظامية مستحقة الممتلكات والمعدات وصافي حق الاستخدام، صافي موجودات غير ملموسة شهرة	-	-	-	-	١٠,٧٦٤
مستحق من عمليات المساهمين ودائع طويلة الأجل استثمارات	-	-	-	-	٣٠,٩٦٩
موجودات مالية لعقود التأمين المرتبطة استثمارياً ودائع قصيرة الأجل مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	-	-	-	-	٣٧,٧١٢
حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية تكاليف اكتتاب وثنائ تأمين مؤجلة	-	-	-	-	٢٤,٤١٥
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	-	-	-	-	٤,٤٣٧
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة أقساط الذمم المدينة، صافي مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	-	-	-	-	٩٩,٩٩٣
موجودات عقود التأمين موجودات عقود إعادة التأمين	(٧)	-	-	-	١٠٠,٠٠٠
نقد وما في حكمه إجمالي الموجودات	٥٨,٣١١	-	-	-	٧٧٣,٢٣٥
	-	-	-	-	-
	(١)	-	-	-	٢٠١,٦٥٨
	(٢٤)	-	-	(١٧,٨٩٥)	٩٧,٤٠٤
	-	-	-	(١٢٣,٦٩٦)	١٢٣,٦٩٦
	-	-	-	(٣٦,٤٧٦)	٣٦,٤٧٦
	-	-	-	(٣٣٨,٩١٩)	٣٣٨,٩١٩
	-	-	-	(١٤٩,٦٥٥)	١٤٩,٦٥٥
	-	-	-	(٥٣٨,٥٩٨)	٥٣٨,٥٩٨
	-	-	-	(٥٨٢,١٢٩)	٥٨٢,١٢٩
	-	-	-	-	٧,٤١٨
	-	-	-	-	-
	-	-	(١٠,٣٤١)	٦٨١,١٥٤	-
	(٧)	-	-	-	٣٢٥,٠٥٥
	٢,٣٨٨,٨٩٨	٥٨,٢٧٢	(١٠,٣٤١)	(١,١٠٦,٢١٤)	٣,٤٤٧,١٨١

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٤. إيضاح التحول (تتمة)

الرصيد الإفتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م					
المطلوبات	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩		المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧		قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ & المعيار الدولي للتقرير المالي ٩
	إعادة تقييم	إعادة قياس	إعادة تقييم	إعادة قياس	
فائض عمليات التأمين مستحق الدفع	-	-	(٢,١٤٨)	-	٢,١٤٨
تعويض نهاية الخدمة	٢١,٩٨٢	-	-	-	٢١,٩٨٢
عائد إيرادات عمولة مستحقة للبنك المركزي السعودي	١٠,٧٦٤	-	-	-	١٠,٧٦٤
المستحق إلى عمليات التأمين	٤,٤٣٧	-	-	-	٤,٤٣٧
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٤٢,١٦١	-	(٤٨,٥٤٠)	-	١٩٠,٧٠١
إجمالي الاحتياطات الحسابية	-	-	(١٢٣,٦٩٦)	-	١٢٣,٦٩٦
إجمالي مطالبات تحت التسوية	-	-	(٤٨٠,٦١٦)	-	٤٨٠,٦١٦
مطالبات منكبة غير مبلغ عنها	-	-	(٢٦٦,٢٠٢)	-	٢٦٦,٢٠٢
إحتياطي حجز أقساط التأمين	-	-	(٩,٠٥٤)	-	٩,٠٥٤
احتياطات فنية أخرى	-	-	(٧,٧٠١)	-	٧,٧٠١
احتياطات مرتبطة بالموجودات المالية لعقود التأمين المرتبطة استثمارياً	-	-	-	-	-
إيراد عمولات غير مكتسبة	-	-	(٣١,٢٥٨)	-	٣١,٢٥٨
أقساط تأمين غير مكتسبة	-	-	(١,٠٧٤,١٠٣)	-	١,٠٧٤,١٠٣
أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع	-	-	(٣٣٥,٠٢٦)	-	٣٣٥,٠٢٦
مطالبات مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين	-	-	(٤٧,٦٥٨)	-	٤٧,٦٥٨
مطلوبات عقود التأمين	١,٢٩٠,٠١٢	-	(٢٦,٣٠٦)	١,٣١٦,٣١٨	-
مطلوبات عقود إعادة التأمين	٣,٤٧٠	-	-	٣,٤٧٠	-
الزكاة	٣١,٢٠٨	-	-	-	٣١,٢٠٨
إجمالي المطلوبات	١,٥٠٤,٠٣٤	-	(٢٦,٣٠٦)	(١,١٠٦,٢١٤)	٢,٦٣٦,٥٥٤
حقوق الملكية					
رأس المال	٦٤٦,٣٩٧	-	-	-	٦٤٦,٣٩٧
علاوة اصدار	١٠٣,٢٧٧	-	-	-	١٠٣,٢٧٧
إحتياطي نظامي	٦٣,٣٢٧	-	-	-	٦٣,٣٢٧
إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	٦٨,٩٦٧	٦٨,٩٦٧	(٣٨,٥٢٢)	-	٣٨,٥٢٢
إحتياطي إعادة قياس تعويض نهاية الخدمة -	(١٤٧)	-	-	-	(١٤٧)
عمليات التأمين	٣,٠٤٣	(١٠,٦٩٥)	٣٨,٥٢٢	١٥,٩٦٥	(٤٠,٧٤٩)
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

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

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 الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الموجودات	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	
وديعة نظامية	-	-	-	-	٨٥,٠٥٨
إيرادات وديعة نظامية مستحقة	-	-	-	-	١٧,٢٤٦
الممتلكات والمعدات وصافي حق الاستخدام، صافي	-	-	-	-	٣٢,٠٦١
موجودات غير ملموسة	٤,١١٨	-	-	-	٩٢,٨٥٧
شهرة	-	-	-	-	٢٤,٤١٥
مستحق من المساهمين	(٧,٥٤٧)	-	-	-	١٠,٨٢٧
ودائع طويلة الأجل	-	-	-	(٣)	٥٠,٠٠٠
استثمارات	-	-	-	٤٥,٣٣٠	٩١٠,٢٠٢
موجودات مالية لعقود التأمين المرتبطة	-	-	-	-	٤٨٣,٧٤١
استثمارياً	-	-	-	-	٤٨٣,٧٤١
ودائع قصيرة الأجل	-	-	-	(١)	٣٥٤,٩٩٩
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	(١٨٨,٧٥٢)	-	-	(٣٥)	٣١١,٧٩٦
حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية	(٨٩,١٢٣)	-	-	-	٨٩,١٢٣
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	(٥١,٢٣٦)	-	-	-	٥١,٢٣٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	(٢٩١,٨١٣)	-	-	-	٢٩١,٨١٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	(١٨٠,٩٩٥)	-	-	-	١٨٠,٩٩٥
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	(٦١٦,٨٠٦)	-	-	-	٦١٦,٨٠٦
أقساط الذمم المدينة، صافي	(٧٢٧,٨٦٢)	-	-	-	٧٢٧,٨٦٢
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	-	-	-	-	١٧,١٦٩
موجودات عقود التأمين	٨,٧٩٣	-	-	-	٨,٧٩٣
موجودات عقود إعادة التأمين	٧٩٨,١٣٦	٣,٢٥١	-	-	٨٠١,٣٨٧
نقد وما في حكمه	-	-	-	(١١)	٥٣٤,٢١٠
إجمالي الموجودات	(١,٣٤٣,٠٨٧)	٣,٢٥١	-	٤٥,٢٨٠	٣,٥٨٧,٨٧٢

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٤. إيضاح التحول (تتمة)

الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م					
المطلوبات	قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ & ١٧ للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧		بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ & ١٧ للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩	
		إعادة تصنيف	إعادة قياس		
فائض عمليات التأمين مستحق الدفع	٩,١٠٠	(٩,١٠٠)	-	-	-
تعويض نهاية الخدمة	٢٦,٩٤٨	-	-	٢٦,٩٤٨	-
عائد ايرادات عمولة مستحقة إلى ساما	١٧,٢٤٦	-	-	-	-
مستحق إلى عمليات التأمين	١٠,٨٢٧	(٧,٥٤٧)	-	-	-
مطالبات دائنة، مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	٣٠٩,٦٩٣	(٥٤,٨٩٢)	-	-	-
إجمالي الاحتياطات الحسابية	٨٩,٧٩٥	(٨٩,٧٩٥)	-	-	-
إجمالي مطالبات تحت التسوية	٥٤٦,٣٩٩	(٥٤٦,٣٩٩)	-	-	-
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	٣١٧,٥٧٩	(٣١٧,٥٧٩)	-	-	-
إحتياطي عجز أقساط التأمين	٧,٧٦٣	(٧,٧٦٣)	-	-	-
احتياطات فنية أخرى	٧,١٢٠	(٧,١٢٠)	-	-	-
احتياطات مرتبطة بالموجودات المالية لعقود التأمين المرتبطة استثمارياً	٤٨٣,٧٤١	(٤٨٣,٧٤١)	-	-	-
دخل عمولات غير مكتسبة	٤٦,٠٨٥	(٤٦,٠٨٥)	-	-	-
أقساط تأمين غير مكتسبة	١,١٨٢,٠٠٣	(١,١٨٢,٠٠٣)	-	-	-
أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع	٤٥٢,٩٢٩	(٤٥٢,٩٢٩)	-	-	-
مطالبات مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين	٢٧٠,٥١٩	(٢٧٠,٥١٩)	-	-	-
مطلوبات عقود التأمين	-	٢,١٢٩,١٢٧	(٨,٤٥٥)	-	-
مطلوبات عقود إعادة التأمين	-	٣,٢٥٨	-	-	-
الزكاة	٤٥,٢٣١	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات	٣,٨٢٢,٩٧٨	(١,٣٤٣,٠٨٧)	(٨,٤٥٥)	٢,٤٧١,٤٣٦	-
حقوق الملكية					
رأس المال	٨٥٠,٥٨٣	-	-	-	-
علاوة اصدار	١٩٣,١١٩	-	-	-	-
إحتياطي نظامي	٦٣,٣٢٧	-	-	-	-
إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع	٢٠,٣٩٨	(٢٠,٣٩٨)	-	٧٤,٣٠٨	٧٤,٣٠٨
إحتياطي إعادة قياس تعويض نهاية الخدمة - لعمليات التأمين	١٣٧	-	-	-	-
أرباح مبقاه	(٦٨,١١٤)	٢٠,٣٩٨	١١,٧٠٦	(٦٥,٠٣٨)	-
إجمالي حقوق الملكية	١,٠٥٩,٤٥٠	١١,٧٠٦	-	١,١١٦,٤٣٦	٤٥,٢٨٠
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٤,٨٨٢,٤٢٨	(١,٣٤٣,٠٨٧)	٣,٢٥١	٣,٥٨٧,٨٧٢	٤٥,٢٨٠

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م

٤. إيضاح التحول (تتمة)

الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 قياس	إعادة تصنيف	إعادة قياس	إعادة تصنيف	
١,٢٢١,٦٤٥	-	-	٣,٩٦٠	١,٢١٧,٦٨٥	-
(٥٧٩,٠٣٥)	-	-	(٣,٥٧٨)	(٥٧٥,٤٥٧)	-
-	-	-	-	(١,٤٠١,٢٥٨)	١,٤٠١,٢٥٨
-	-	-	-	٦٩٤,٣٥٦	(٦٩٤,٣٥٦)
-	-	-	-	١٨٥,٩٥١	(١٨٥,٩٥١)
-	-	-	-	(٧٩,٦٠٢)	٧٩,٦٠٢
-	-	-	-	(٣٩,٢٩٧)	٣٩,٢٩٧
-	-	-	-	(٣,٣٠٤)	٣,٣٠٤
٦٤٢,٦١٠	-	-	٣٨٢	(٩٢٦)	٦٤٣,١٥٤
					الإيرادات
					إيرادات التأمين
					توزيع أقساط إعادة التأمين
					إجمالي أقساط التأمين
					أقساط إعادة تأمين مسندة
					التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
					التغيرات في حصة أقساط إعادة التأمين غير المكتسبة
					عمولات معيدي التأمين
					إيرادات أكتتاب أخرى
					إجمالي الإيرادات
					تكاليف ومصاريف الاكتتاب
					مصرفات خدمات التأمين
					مبالغ مستردة من معيدي التأمين
					إجمالي مطالبات مدفوعة
					تصفيات وإستحقاقات الوثائق
					مصاريف منكبدة متعلقة بالمطالبات
					حصة معيدي التأمين للمطالبات المدفوعة
					إجمالي التغيرات في المطالبات تحت التسوية
					التغيرات في حصة معيدي التأمين للمطالبات تحت التسوية
					التغيرات المطالبات المنكبدة غير المبلغ عنها
					التغيرات في حصة معيدي التأمين للمطالبات المنكبدة غير المبلغ عنها
					التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين
					التغيرات في احتياطي أنشطة التكافل
					تكاليف اكتتاب ووثائق تأمين
					مصاريف اكتتاب أخرى
					مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
					صافي خسارة الاكتتاب

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م

٤. إيضاح التحول (تتمة)

٣٠ يونيو 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 قياس	إعادة تصنيف	إعادة قياس	إعادة تصنيف	
٨,٤٦٤	-	-	-	-	٨,٤٦٤
٧,٧٠٣	-	-	-	-	٧,٧٠٣
٢٩,٥٧٩	-	-	-	-	٢٩,٥٧٩
(٢٥,٦١٧)	(٢١,٣٠٧)	(٨,٩٠٥)	-	-	٤,٥٩٥
(٩,٦٢٢)	-	-	(٩,٦٢٢)	-	-
٦,٥٠١	-	-	٦,٥٠١	-	-
١٧,٠٠٨	(٢١,٣٠٧)	(٨,٩٠٥)	(٣,١٢١)	-	٥٠,٣٤١
(١٩,٥٣٤)	(٩)	-	-	٥٤,٠٧٧	(٧٣,٦٠٢)
-	-	-	-	٨٤٢	(٨٤٢)
٨٤	-	-	-	٨٤	-
(١٩,٤٥٠)	(٩)	-	-	٥٥,٠٠٣	(٧٤,٤٤٤)
(٦١,٢٠٥)	(٢١,٣١٦)	(٨,٩٠٥)	(٣,٣٥٥)	-	(٢٧,٦٢٩)
(٦,٥٠٠)	-	-	-	-	(٦,٥٠٠)
(٦٧,٧٠٥)	(٢١,٣١٦)	(٨,٩٠٥)	(٣,٣٥٥)	-	(٣٤,١٢٩)
-	-	٨,٩٠٥	-	-	(٨,٩٠٥)
(٦٧,٧٠٥)	(٢١,٣١٦)	-	(٣,٣٥٥)	-	(٤٣,٠٣٤)

إيرادات استثمار

دخل التمويل من عقود التأمين

إيرادات عمولة على الاستثمارات
والودائع

توزيعات أرباح علي الاستثمارات

أرباح محققة من الاستثمارات
المتاحة للبيع التي تم قياسها خلال
قائمة الدخل

أرباح غير محققة من الاستثمارات
المتاحة للبيع التي تم قياسها خلال
قائمة الدخل

مصاريف التمويل من عقود التأمين
المصدرة

دخل التمويل من عقود إعادة التأمين
القائمة

صافي دخل الاستثمار و التمويل من
عقود التأمين

مصاريف// إيرادات تشغيلية أخرى

المصاريف العمومية والإدارية بعد
إسنادها وتخصيصها

مخصص ديون مشكوك في
تحصيلها

إيرادات أخرى

مجموع (المصاريف) / الإيرادات
التشغيلية الأخرى

صافي الخسارة قبل الزكاة وضريبة
الدخل

الزكاة وضريبة الدخل

صافي الخسارة العائدة إلى
المساهمين بعد الزكاة وضريبة

الدخل

صافي حركة القيمة العادلة

للاستثمارات المسجلة ضمن الدخل
الشامل الأخر

إجمالي الخسارة الشاملة الأخر
للسنة

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
- المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
- التغيرات في مطالبات تحت التسوية
- التغيرات في مطالبات متكبده 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 متكبده غير مبلغ عنها
- التغيرات في احتياطي أنشطة التكافل
- التغير في احتياطي الوحدات المرتبطة استثمارياً
- تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
- مصاريف إكتتاب أخرى
- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

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
- مصاريف التمويل من عقود التأمين
- دخل التمويل من عقود إعادة التأمين القائمة

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

الإفتتاحي لعام ٢٠٢٢

التأثير على حقوق الملكية

ألف ريال سعودي
التأثير على حقوق الملكية عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٢ م
٢٦,٣٠٦
(١٠,٣٤١)
١٥,٩٦٥

عوامل التأثير على حقوق الملكية

التغيرات في قياس مطلوبات عقود التأمين
التغيرات في قياس موجودات عقود إعادة التأمين
إجمالي التأثير

التأثير على مطلوبات عقود التأمين

ألف ريال سعودي
التأثير على حقوق الملكية عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٢ م
(٣١,١٩٢)
(٧,٥٧١)
٦٥,٠٦٩
٢٦,٣٠٦

عوامل التأثير

تعديل المخاطر
عوامل خسائر لعقود متوقع تكبدها خسائر
تعديلات متعلقة بإعادة القياس
إجمالي التأثير

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٤. إيضاح التحول (تتمة)
التأثير على موجودات عقود إعادة التأمين

ألف ريال سعودي	عوامل التأثير
التأثير على حقوق الملكية عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٢ م	تعديل المخاطر
١٢,٢٣٩	تعديلات متعلقة بإعادة القياس
(٢٢,٥٨٠)	إجمالي التأثير
(١٠,٣٤١)	

ملخص أثر إعادة التصنيف وإعادة القياس على قائمة المركز المالي الأولية الموجزة بتاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ كما في الرصيد
الإفتتاحي لعام ٢٠٢٢

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:

ألف ريال سعودي	عوامل 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
(٣٩)	أثر إعادة تصنيف / إعادة قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٢٧,٨٦٦	أثر إعادة تصنيف / إعادة قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠,٤٤٥	أثر إعادة تصنيف / إعادة قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٥٨,٢٧٢	إجمالي التأثير

١ يناير ٢٠٢٢ م	إعادة قياس	إعادة تصنيف	محددة
(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
(٣٩)	(٣٩)	-	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصد المدينة الأخرى
			إجمالي التأثير

١ يناير ٢٠٢٢ م	إعادة قياس	إعادة تصنيف	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 من خلال قائمة الدخل
٣٨,٥٢٢	-	٣٨,٥٢٢	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع المحولة من قائمة الدخل الشامل إلى قائمة الدخل كإستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٧,٨٦٦	(١٠,٦٥٦)	٣٨,٥٢٢	إجمالي التأثير

١ يناير ٢٠٢٢ م	إعادة قياس	إعادة تصنيف	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل (المعيار الدولي للتقرير المالي ٩)
(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
٦٨,٩٦٧	٦٨,٩٦٧	-	تغيرات القيمة العادلة للموجودات المعاد تصنيفها من متاح للبيع إلى القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٣٠,٤٤٥	٦٨,٩٦٧	(٣٨,٥٢٢)	إجمالي التأثير

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٥. الشهرة والموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها عند الدمج اندماج ساب تكافل

بعد التسجيل المبدئي لصافي الأصول المكتتاة 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:

١ يناير ٢٠٢٣ م (غير مراجعة ومعدلة)	تأثير معيار ١٧ الدولي للتقرير المالي	٢٠٢٢ م (مراجعة)	عمليات المساهمين
ألف ريال سعودي			
٥٢,٦٧٠	٣,٧٧١	٤٨,٨٩٩	أصول غير ملموسة مكتتاه في عملية الدمج
٤,٨٣١	٣٤٦	٤,٤٨٥	- التأمين علي الحياة فرد
٥٧,٥٠١	٤,١١٧	٥٣,٣٨٤	- تأمين التكافل العام
			الإجمالي

التأمين علي حياة أفراد

استحوذت ولاء على قطاع التأمين على الحياة أفراد الذي يتكون من وثائق التأمين المرتبطة استثماريا (الادخار المنتظم والادخار البسيط والتعليم والتقاعد وقسط واحد) من ساب تكافل اعتبارًا من تاريخ الاستحواذ. لقد حقق بنك ساب في الماضي إيرادات ثابتة لشركة ساب تكافل. امتدت العلاقة لأكثر من ١٠ سنوات، ومن ثم تم اعتبارها علاقة عميل بعمر إنتاجي يقدر بـ ١٠ سنوات.

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

يفترض أن تكون قيمة العلاقة غير الملموسة مع العميل على تأمين الحياة للفرد هي ٤٨,٩ مليون ريال سعودي. تم تعديله مبدئيًا بمبلغ ٣,٨ مليون 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 البوالص.

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 تعديلها مبدئيًا بمبلغ ٠,٣ مليون ريال سعودي بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.

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

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد في ٢٧ يناير ٢٠٢٠م الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٤١ هـ على الدمج المقترح للشركة و متلايف ليتم تنفيذهما عن طريق الاندماج وفقاً للمواد ١٩١ و ١٩٢ و ١٩٣ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم 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:

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

- عقد عميل (أليكو)

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

- علاقة العملاء

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

- تراخيص المنتجات

نتيجة لهذه الصفقة ، حصلت شركة ولاء للتأمين التعاوني على ترخيص تأمين الحماية والإدخار. تم تحديد هذا الترخيص كأصل غير ملموس. تم تقييم هذا التأمين غير الملموس باستخدام "أسلوب الربح الزائد متعدد الفترات" من وجهة نشاط التأمين على الحماية والإدخار لتقييم تراخيص المنتجات. وهذا يُعتبر أصل غير ملموس ذو عمر غير محدد وبالتالي سيخضع لتقييم الانخفاض في القيمة السنوي.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٦. نقد وما في حكمه
يتألف النقد وما في حكمه مما يلي:

عمليات التأمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(غير مراجعة)	(معدل)
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٣٧٣,٥٠٢	٣٠٠,٢٤٢
٤٧,٤٥٧	١٢٣,٨٨٨
(٩)	(١١)
٤٢٠,٩٥٠	٤٢٤,١١٩

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

عمليات المساهمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(غير مراجعة)	(معدل)
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
١٤,٧٤١	٦٠,٠٩٢
٥٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
(١)	(١)
٦٩,٧٤٠	١١٠,٠٩١
٤٩٠,٦٩٠	٥٣٤,٢١٠

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	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(غير مراجعة)	(معدل)
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٤٣٩,٨٩٤	٣٦٦,١٨٧
٢٥٩,٥٦٩	٢٩٨,٦٤٦
٧٩,٤٠٦	٧٩,٤٠٦
٧٧٨,٨٦٩	٧٤٤,٢٣٩

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

عمليات التأمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(غير مراجعة)	(معدل)
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
-	-
٢٣٨,٦٢٥	٢١١,٢٩٣
-	-
٢٣٨,٦٢٥	٢١١,٢٩٣

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٧. استثمارات (تتمة)

المجموع	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(غير مراجعة)	(معدل)
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٤٣٩,٨٩٤	٣٦٦,١٨٧
٤٩٨,١٩٤	٥٠٩,٩٣٩
٧٩,٤٠٦	٧٩,٤٠٦
١,٠١٧,٤٩٤	٩٥٥,٥٣٢

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
(غير مراجعة)	(معدل)	(غير مراجعة)	(معدل)
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية			
٣٦٦,١٨٧	٤٤٥,١٦٦	٣٦٦,١٨٧	٤٤٥,١٦٦
-	٧,٨١٦	-	٧,٨١٦
١٥٠,٧٨٢	١٣٧,٨٨١	١٥٠,٧٨٢	١٣٧,٨٨١
-	(١,١٨٥)	-	(١,١٨٥)
(١٢٠,٩٨٩)	(٢١٥,٥٦٣)	(١٢٠,٩٨٩)	(٢١٥,٥٦٣)
(٣,٣٢٧)	-	(٣,٣٢٧)	-
٤٧,٢٤١	(٧,٩٢٨)	٤٧,٢٤١	(٧,٩٢٨)
٤٣٩,٨٩٤	٣٦٦,١٨٧	٤٣٩,٨٩٤	٣٦٦,١٨٧

الرصيد الافتتاحي
المستحوذ عليه خلال إندماج الأعمال
المشتريات
إنخفاض القيمة والتسويات الأخرى
الإستبعادات
ارباح محققة من الإستبعادات
تغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات، صافي
الرصيد النهائي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
(غير مراجعة)	(معدل)	(غير مراجعة)	(معدل)
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية			
٧٩,٤٠٦	٧٩,٤٠٦	٧٩,٤٠٦	٧٩,٤٠٦
-	٥,٣٤١	-	٥,٣٤١
٧٩,٤٠٦	٧٩,٤٠٦	٧٩,٤٠٦	٧٩,٤٠٦

الرصيد الافتتاحي
التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات، صافي
الرصيد النهائي

الحركة في الاستثمارات التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة هي كالتالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
(غير مراجعة)	(معدل)	(غير مراجعة)	(معدل)
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية			
٥٠٩,٩٣٩	٣١٢,٣١٥	٥٠٩,٩٣٩	٣١٢,٣١٥
-	٩٥,١٣٨	-	٩٥,١٣٨
٢٦,٩٠٠	١٠٢,٥٠٨	٢٦,٩٠٠	١٠٢,٥٠٨
(٣٨,٦٤٥)	-	(٣٨,٦٤٥)	-
-	(٢٢)	-	(٢٢)
٤٩٨,١٩٤	٥٠٩,٩٣٩	٤٩٨,١٩٤	٥٠٩,٩٣٩

الرصيد الافتتاحي
المستحوذ عليه خلال إندماج الأعمال
مشتريات
المستحق خلال الفترة
إطفاء
الرصيد النهائي

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٨. الممتلكات والمعدات، الصافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
١٦,٤٠٠	١٦,٤٠٠
١٤,٣٦٢	٩,٣٠٦
٤,٥٣١	٦,٣٥٥
٣٥,٢٩٣	٣٢,٠٦١

الأراضي
ممتلكات ومعدات
أصول حق الاستخدام
المجموع

٩. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدل)
بالآلاف الريالات السعودية	
٢٣٦,٠١٦	٢٤٨,٩٠٨
٣,٣٠٤	٥,٨٩٣
٢٣٩,٣٢٠	٢٥٤,٨٠١

مستحقات ومطلوبات أخرى
عقود الإيجارات
المجموع

١٠. ارتباطات والتزامات

تتمثل الالتزامات المحتملة والإرتباطات للشركة فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
١٢,٩١٧	١٣,١٤٣

خطابات الضمان

أ) قدمت الشركة هذه الضمانات البنكية إلى أطراف مختلفة والتي تمت تغطيتها بالكامل من خلال ودائع الهامش بمبلغ ١٢,٩١٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: 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.

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

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 مبني 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.

أ. القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

القيمة الدفترية	القيمة العادلة			المجموع
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	
	بآلاف الريالات السعودية			
٤٣٩,٨٩٤	٣٤٦,٠٩٩	-	٩٣,٧٩٥	٤٣٩,٨٩٤
٧٩,٤٠٦	-	-	٧٩,٤٠٦	٧٩,٤٠٦
٥١٩,٣٠٠	٣٤٦,٠٩٩	-	١٧٣,٢٠١	٥١٩,٣٠٠

عمليات حاملي وثائق التأمين والمساهمين

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة

استثمارات تم قياسها بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

استثمارات تم قياسها بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

المجموع

القيمة الدفترية	القيمة العادلة			المجموع
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	
	بآلاف الريالات السعودية			
٣٦٦,١٨٧	٢٧٤,٩٨٨	-	٩١,١٩٩	٣٦٦,١٨٧
٧٩,٤٠٦	-	-	٧٩,٤٠٦	٧٩,٤٠٦
٤٤٥,٥٩٣	٢٧٤,٩٨٨	-	١٧٠,٦٠٥	٤٤٥,٥٩٣

عمليات حاملي وثائق التأمين والمساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م - (معدل)

(غير مراجعة)

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة

استثمارات تم قياسها بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

استثمارات تم قياسها بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

المجموع

التحويل بين المستويات

خلال الفترة، لم يكن هناك تحويل داخلي أو خارجي بين كل مستوى.

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 وتبلغها 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 الاستثمارات المرتبطة بالوحدات 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 و المستحق 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 ٣٠ يونيو 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)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

١٢ . القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

كما في ٣٠ يونيو 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
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٦١,٦٣٧	-	٦٦١,٦٣٧	١٧٠,١٦٧	-	٤١,٦٣١	٨٩,٣٤٠	١٩٨,٣٠٠	١٥٥,٨٩٧	٣,١٠٨	٣,١٩٤
٥٢٠,٢٧٢	-	٥٢٠,٢٧٢	-	٥٢٠,٢٧٢	-	-	-	-	-	-
٢,٣٧٤,٧١٩	١,٢٤٣,٢٩٤	١,١٣١,٤٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٥٥٦,٦٢٨	١,٢٤٣,٢٩٤	٢,٣١٣,٣٣٤	١٧٠,١٦٧	٥٢٠,٢٧٢	٤١,٦٣١	٨٩,٣٤٠	١٩٨,٣٠٠	١٥٥,٨٩٧	٣,١٠٨	٣,١٩٤
الموجودات										
موجودات عقود التأمين										
موجودات عقود إعادة التأمين										
موجودات مالية للعقود التأمين المرتبطة استثمارياً										
موجودات غير موزعة										
إجمالي الموجودات										
٢,٠٢٣,٥٤٢	-	٢,٠٢٣,٥٤٢	٢٥١,٠٧١	٥٢٦,١٦٢	١١٣,٥٦٢	١٣٧,٩٢٩	١٩٩,٨٣٧	١٨٠,٢٩٩	٣٦٠,٣٥٢	٢٥٤,٣٣٠
٥٣٠	-	٥٣٠	-	-	٥٣٠	-	-	-	-	-
١,٥٣٢,٥٥٦	١,٢٤٣,٢٩٤	٢٨٩,٢٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٥٥٦,٦٢٨	١,٢٤٣,٢٩٤	٢,٣١٣,٣٣٤	٢٥١,٠٧١	٥٢٦,١٦٢	١١٤,٠٩٢	١٣٧,٩٢٩	١٩٩,٨٣٧	١٨٠,٢٩٩	٣٦٠,٣٥٢	٢٥٤,٣٣٠
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)
لفتري الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

١٢ . القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

عمليات التأمين											
الإجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	أخرى	الحماية			تأمين طاقة	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
				الحماية والادخار مرتبطة	والادخار - غير مرتبطة	الادخار مرتبطة					
٨,٧٩٣	-	٨,٧٩٣	٢,٦٤٥	-	-	-	-	-	-	٦,١٤٨	الموجودات
٨٠١,٣٨٧	-	٨٠١,٣٨٧	١٥٠,٧٩٨	-	٧٦,٢٧١	٧٨,٦٣١	١٦٩,٧٤٥	٣٢٥,٩٣١	-	١١	موجودات عقود التأمين
٤٨٣,٧٤١	-	٤٨٣,٧٤١	-	٤٨٣,٧٤١	-	-	-	-	-	-	موجودات عقود إعادة التأمين
٢,٢٩٣,٩٥١	١,١٨٦,٢٩٤	١,١٠٧,٦٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية للعقود التأمين المرتبطة استثمارياً
٣,٥٨٧,٨٧٢	١,١٨٦,٢٩٤	٢,٤٠١,٥٧٨	١٥٣,٤٤٣	٤٨٣,٧٤١	٧٦,٢٧١	٧٨,٦٣١	١٦٩,٧٤٥	٣٢٥,٩٣١	-	٦,١٥٩	موجودات غير موزعة
إجمالي الموجودات											
٢,١٢٠,٦٧٢	-	٢,١٢٠,٦٧٢	٢٣١,٨٩٠	٤٩٠,٢٦٥	١٤٤,١٨٩	٨٠,٣٢٦	٢٧٦,٢١٢	٢٩١,٠٦٨	٣٠١,٨٦٨	٣٠٤,٨٥٤	المطلوبات وحقوق المساهمين
٣,٢٥٨	-	٣,٢٥٨	٣	-	٥٦٩	-	-	-	٣١٤	٢,٣٧٢	مطلوبات عقود التأمين
١,٤٦٣,٩٤٢	١,١٨٦,٢٩٤	٢٧٧,٦٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٣,٥٨٧,٨٧٢	١,١٨٦,٢٩٤	٢,٤٠١,٥٧٨	٢٣١,٨٩٣	٤٩٠,٢٦٥	١٤٤,٧٥٨	٨٠,٣٢٦	٢٧٦,٢١٢	٢٩١,٠٦٨	٣٠٢,١٨٢	٣٠٧,٢٢٦	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 والستة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

١٢. القطاعات التشغيلية (تتمة)
تم تحليل المبالغ المعروضة في قائمة الدخل لعقود التأمين وعقود إعادة التأمين في الجدول أدناه:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)

الإجمالي	غير موزعة	الحماية والادخار - مرتبطة	الحماية والادخار - غير مرتبطة	تأمين هندسي	تأمين طاقة	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	إيرادات التأمين	
٧٠٥,١٨٧	-	١١٧,٢٩٠	٣,٧١٩	٥٩,٥٢٣	٣١,٤٤٧	١٦٠,٨٩١	٤٠,٩٧٩	٩٩,٥٠٢	١٩١,٨٣٦	
(٤٢٥,٢٢٨)	-	(٥٣,٦٦٦)	(٧٥٣)	(٤٧,٥٤٧)	(٢١,٧٤٣)	(١١,١٣٥)	(١٢٢,٠٤٢)	(١٦٨,٦٣٥)	مصرفات خدمات التأمين	
٢٧٩,٩٥٩	-	٦٣,٦٢٤	٢,٩٦٦	١١,٩٧٦	٩,٧٠٤	٢٩,٨٤٤	(٢٢,٥٤٠)	٢٣,٢٠١	نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين القائمة	
(٣١٥,١٤٣)	-	(٦٩,٥١٣)	-	(١٣,٠٧٦)	(٣١,٤٠٩)	(٤٣,٦٠٩)	(٩٦٦)	(١,٣٤٨)	توزيع أقساط إعادة التأمين	
٣٩,٠٧٤	-	١٤,٦٣٩	-	٥,١٦٤	١٦,٣٣١	٤,٣٥٢	(٢,٤٩٩)	١,٠٠٤	مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكددة	
(٢٧٦,٠٦٩)	-	(٥٤,٨٧٤)	-	(٧,٩١٢)	(١٥,٠٧٨)	(٣٩,٢٥٧)	(٣,٤٦٥)	(٣٤٤)	صافي (مصاريف) / الدخل من عقود إعادة التأمين القائمة	
٣,٨٩٠	-	٨,٧٥٠	٢,٩٦٦	٤,٠٦٤	(٥,٣٧٤)	(٩,٤١٣)	(٢٦,٠٠٥)	٢٢,٨٥٧	نتيجة خدمات التأمين	
١٠,٨٧٢	١٠,٨٧٢	-	-	-	-	-	-	-	إيراد العمولة على الإستثمارات والودائع	
٣,٦٣١	٣,٦٣١	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح على الإستثمارات	
٣,٣٢٦	٣,٣٢٦	-	-	-	-	-	-	-	أرباح محققة على الإستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
٢٨,٦٣٢	٢٨,٦٣٢	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح غير محققة على الإستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
٤٦,٤٦١	٤٦,٤٦١	-	-	-	-	-	-	-	صافي دخل الإستثمارات	
(٦,٦٥٦)	-	(٧٩٥)	(٩٧٠)	(١,٩٢٥)	(٢٧٢)	(٨٣)	(٨٧٠)	(٩٦٩)	(٧٧٢)	مصاريف التمويل من عقود التأمين
٢,٤٦٢	-	٤١٠	١٠	٨٨٤	٢٤٥	٨٣	٨٢٨	-	٢	دخل التمويل من عقود إعادة التأمين القائمة
(٤,١٩٤)	-	(٣٨٥)	(٩٦٠)	(١,٠٤١)	(٢٧)	-	(٤٢)	(٩٦٩)	(٧٧٠)	صافي مصاريف تمويل التأمين
٤٦,١٥٧	٤٦,٤٦١	٨,٣٦٥	٢,٠٠٦	٣,٠٢٣	(٥,٤٠١)	٦,٠٤٥	(٩,٤٥٥)	(٢٦,٩٧٤)	٢٢,٠٨٧	صافي ناتج التأمين والإستثمارات
١,٢٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
(٦,٢٩٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
٤١,١٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي دخل الفترة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة
(٢,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	وضريبة الدخل
٣٨,٦٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
										صافي دخل الفترة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة
										وضريبة الدخل

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م

١٢. القطاعات التشغيلية (تتمه)

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

الإجمالي	غير موزعة	أخرى	الحماية والادخار غير مرتبطة	تأمين هندسي	تأمين طاقة	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
٦٥٠,٢٢٧	-	٦٢,٥٧٥	٥٩,٨٣٨	٢٦,٢٢٤	١٢٦,٥٤٧	١٠٥,٩٢٠	١٣٨,٦٢٣	١٣٠,٥٠٠
(٣٧٣,٧٥٦)	-	(١٠,٨١٨)	(٣١,٩٢١)	(٧,٩٨٨)	(٧,٤١٢)	(١٧,٤٧٣)	(١٦٧,٥٩٤)	(١٣٠,٥٥٠)
٢٧٦,٤٧١	-	٥١,٧٥٧	٢٧,٩١٧	١٨,٢٣٦	١١٩,١٣٥	٨٨,٤٤٧	(٢٨,٩٧١)	(٥٠)
(٣٠٥,٢١٧)	-	(٤٧,٣٦٦)	(٩,٧٥٢)	(٢١,٥٣٧)	(١٣٣,٠٨٥)	(٩٢,١٨٣)	(١,٣١٢)	١٨
٢٧,٤٣٢	-	(٩٣١)	٥,٣٤٥	٣,٩٥١	٣,٦٣٢	١١,٥٨٨	١,٢٨٨	٢,٥٥٩
(٢٧٧,٧٨٥)	-	(٤٨,٢٩٧)	(٤,٤٠٧)	(١٧,٥٨٦)	(١٢٩,٤٥٣)	(٨٠,٥٩٥)	(٢٤)	٢,٥٧٧
(١,٣١٤)	-	٣,٤٦٠	٢٣,٥١٠	٦٥٠	(١٠,٣١٨)	٧,٨٥٢	(٢٨,٩٩٥)	٢,٥٢٧
٤,٤٣٥	٤,٤٣٥	-	-	-	-	-	-	-
٣,٧٥٠	٣,٧٥٠	-	-	-	-	-	-	-
(٨٧٤)	(٨٧٤)	-	-	-	-	-	-	-
(٣٤,٣٤٤)	(٣٤,٣٤٤)	-	-	-	-	-	-	-
(٢٧,٠٣٣)	(٢٧,٠٣٣)	-	-	-	-	-	-	-
(٤,٩١٢)	-	(٨١٤)	(٤٤٥)	(٥٩٦)	(٧٧)	(٢,٠٦١)	(٧٢٦)	(١٩٣)
٣,٤٢٣	-	٦٥٠	٨٢	٥٧٥	٧٧	٢,٠٣٦	-	٣
(١,٤٨٩)	-	(١٦٤)	(٣٦٣)	(٢١)	-	(٢٥)	(٧٢٦)	(١٩٠)
(٢٩,٨٣٦)	(٢٧,٠٣٣)	٣,٢٩٦	٢٣,١٤٧	٦٢٩	(١٠,٣١٨)	٧,٨٢٧	(٢٩,٧٢١)	٢,٣٣٧
٨٤								
(١٦,٣٤٧)								
(٤٦,٠٩٩)								
(٢,٠٠٠)								
(٤٨,٠٩٩)								

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) / الدخل من عقود إعادة التأمين القائمة

نتيجة خدمات التأمين

إيراد العمولة على الإستثمارات والودائع
توزيعات أرباح على الإستثمارات

أرباح محققة على الإستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
الأرباح غير محققة على الإستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

صافي دخل الإستثمارات

مصاريف التمويل من عقود التأمين
دخل التمويل من عقود إعادة التأمين القائمة

صافي مصاريف تمويل التأمين

صافي ناتج التأمين والإستثمارات

إيرادات أخرى

مصاريف عمومية وإدارية

صافي خسارة الفترة العانده إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

صافي خسارة الفترة العانده إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

١٢. القطاعات التشغيلية (تتمه)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)

الإجمالي	غير موزعة	أخرى	الحماية والادخار - مرتبطة	الحماية والادخار - غير مرتبطة	تأمين هندسي	تأمين طاقة	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
١,٣٦٤,٨٢٤	-	٢٠٨,٠٦٣	٧,٤٧٤	١١٢,٢٥٢	٥٨,٠٩٤	٣١٦,٣٥٠	٩٤,٤٢٩	٢١٦,٥٠٣	٣٥١,٦٥٩	إيرادات التأمين
(٧٨٢,١٨٠)	-	(٧٤,٣١٤)	(١,٣٥٠)	(٨١,٧٥٤)	(٢١,٦٤٥)	(١١,١٩٦)	(٨,١٥٢)	(٢٤١,٠١١)	(٣٤٢,٧٥٨)	مصروفات خدمات التأمين
٥٨٢,٦٤٤	-	١٣٣,٧٤٩	٦,١٢٤	٣٠,٤٩٨	٣٦,٤٤٩	٣٠٥,١٥٤	٨٦,٢٧٧	(٢٤,٥٠٨)	٨,٩٠١	نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين القائمة
(٦١٠,٠٨٣)	-	(١٣٣,٠٤٧)	-	(٣٧,٩٤٣)	(٤٩,٥٩٩)	(٣٠٧,١٤٨)	(٧٩,٤٠٠)	(١,٧٤٥)	(١,٢٠١)	توزيع أقساط إعادة التأمين
٣٥,٦٦٤	-	٢٩,٤٣٣	-	١٠,٦٥١	٩,٦٤٠	١,٦٠٣	(١٨,٨٢٩)	٢,١٩٧	٩٦٩	مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات منكبة
(٥٧٤,٤١٩)	-	(١٠٣,٦١٤)	-	(٢٧,٢٩٢)	(٣٩,٩٥٩)	(٣٠٥,٥٤٥)	(٩٨,٢٢٩)	٤٥٢	(٢٣٢)	صافي (مصاريق) / الدخل من عقود إعادة التأمين القائمة
٨,٢٢٥	-	٣٠,١٣٥	٦,١٢٤	٣,٢٠٦	(٣,٥١٠)	(٣٩١)	(١١,٩٥٢)	(٢٤,٠٥٦)	٨,٦٦٩	نتيجة خدمات التأمين
٢١,٧٤٦	٢١,٧٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	إيراد العمولة على الإستثمارات والودائع
٧,٢٨٨	٧,٢٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح على الإستثمارات
٣,٣٢٧	٣,٣٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح محققة على الإستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٣,٩١٤	٤٣,٩١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح غير محققة على الإستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٦,٢٧٥	٧٦,٢٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي دخل الإستثمارات
(١٣,٦٦٠)	-	(٢,٢٤١)	٢,٦٤٨	(٤,٠٥٦)	(٨٩٠)	(٦٥٥)	(٣,٨٨٧)	(٢,٤٥٢)	(٢,١٢٧)	مصاريق التمويل من عقود التأمين
٩,٠٠٦	-	١,٣٧٢	-	٢,٣٠٣	٨٤٣	٦٥٤	٣,٨٢٤	-	١٠	دخل التمويل من عقود إعادة التأمين القائمة
(٤,٦٥٤)	-	(٨٦٩)	٢,٦٤٨	(١,٧٥٣)	(٤٧)	(١)	(٦٣)	(٢,٤٥٢)	(٢,١١٧)	صافي (مصاريق) / دخل تمويل التأمين
٧٩,٨٤٦	٧٦,٢٧٥	٢٩,٢٦٦	٨,٧٧٢	١,٤٥٣	(٣,٥٥٧)	(٣٩٢)	(١٢,٠١٥)	(٢٦,٥٠٨)	٦,٥٥٢	صافي ناتج التأمين والإستثمارات
٢,٤٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
(١٤,٣١٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريق عمومية وإدارية
٦٧,٩٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي دخل الفترة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٦٢,٩٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي دخل الفترة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

١٢. القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

الإجمالي	غير موزعة	أخرى	الحماية والادخار - غير مرتبطة	تأمين هندسي	تأمين طاقة	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
١,٢٢١,٦٤٥	-	١٢٧,٦٠٨	٧٢,١٤٨	٥١,٧٣٤	٢٥٧,٣٩٧	١٨٩,١١٤	٢٨٣,٠٦٧	٢٤٠,٥٧٧
(٧٢٣,٦٥٨)	-	(٢٧,٠٣٧)	(٥٣,٠٠٢)	٤,٥٨٤	(١١,٤٦٨)	(١٩,٢٦٦)	(٣٥٩,٧٩٩)	(٢٥٧,٦٧٠)
٤٩٧,٩٨٧	-	١٠٠,٥٧١	١٩,١٤٦	٥٦,٣١٨	٢٤٥,٩٢٩	١٦٩,٨٤٨	(٧٦,٧٣٢)	(١٧,٠٩٣)
(٥٧٩,٠٣٥)	-	(٩٥,٦٧٦)	(١٥,٦٢٥)	(٣٩,٠٤١)	(٢٥٧,٣٩٨)	(١٦٨,٥٣٢)	(١,٣٥٤)	(١,٤٠٩)
٢٢,٢٨٥	-	٧,٤٢٢	٩,٧٠٠	(١٢,٣٤٩)	٤,٥٢٤	٨,٤١٢	١,٢٨٨	٣,٢٨٨
(٥٥٦,٧٥٠)	-	(٨٨,٢٥٤)	(٥,٩٢٥)	(٥١,٣٩٠)	(٢٥٢,٨٧٤)	(١٦٠,١٢٠)	(٦٦)	١,٨٧٩
(٥٨,٧٦٣)	-	١٢,٣١٧	١٣,٢٢١	٤,٩٢٨	(٦,٩٤٥)	٩,٧٢٨	(٧٦,٧٩٨)	(١٥,٢١٤)
٨,٤٦٤	٨,٤٦٤	-	-	-	-	-	-	-
٧,٧٠٣	٧,٧٠٣	-	-	-	-	-	-	-
٢٩,٥٧٩	٢٩,٥٧٩	-	-	-	-	-	-	-
(٢٥,٦١٧)	(٢٥,٦١٧)	-	-	-	-	-	-	-
٢٠,١٢٩	٢٠,١٢٩	-	-	-	-	-	-	-
(٩,٦٢٢)	-	(١,٥٠٢)	(٨٢٩)	(١,١٥٦)	(٣٢٤)	(٣,٧٩٧)	(١,٤٧٩)	(٥٣٥)
٦,٥٠١	-	١,١٧٠	١٦٠	١,١٠٠	٣٢٣	٣,٧٣٦	-	١٢
(٣,١٢١)	-	(٣٣٢)	(٦٦٩)	(٥٦)	(١)	(٦١)	(١,٤٧٩)	(٥٢٣)
(٤١,٧٥٥)	٢٠,١٢٩	١١,٩٨٥	١٢,٥٥٢	٤,٨٧٢	(٦,٩٤٦)	٩,٦٦٧	(٧٨,٢٧٧)	(١٥,٧٣٧)
٨٤								
(١٩,٥٣٤)								
(٦١,٢٠٥)								
(٦,٥٠٠)								
(٦٧,٧٠٥)								

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

صافي (مصاريف) / الدخل من عقود إعادة التأمين القائمة
نتيجة خدمات التأمين
إيراد العمولة على الإستثمارات والودائع
توزيعات أرباح على الإستثمارات

أرباح محققة على الإستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة خلال قائمة الدخل
الأرباح غير محققة على الإستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة خلال قائمة الدخل

صافي دخل الإستثمارات
مصاريف التمويل من عقود التأمين
دخل التمويل من عقود إعادة التأمين القائمة
صافي مصاريف تمويل التأمين
صافي ناتج التأمين والإستثمارات

إيرادات أخرى
مصاريف عمومية وإدارية
صافي خسارة الفترة العائنه إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
مخصص الزكاة وضريبة الدخل
صافي خسارة الفترة العائنه إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

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	
	تعديل المخاطر	التزامات المطالبات المتكبدة بأستبعاد تعديل المخاطر	عامل الخسارة	التزامات التغطية المتبقية بأستبعاد عامل الخسارة
بآلاف الريالات السعودية				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٦٦١,٦٣٧	١٦,٠١٧	٦٠٧,١٨١	-	٣٨,٤٣٩
٦٦١,٦٣٧	١٦,٠١٧	٦٠٧,١٨١	-	٣٨,٤٣٩
-	-	-	-	-
٢,٠٢٣,٥٤٢	٣٨,٩٤٤	٩٦٢,٨٧٢	١٦,٢٣٣	١,٠٠٥,٤٩٣
١,٤٩٦,٩٧١	٣٨,٧١٦	٩٥٩,٩٦٢	١٥,٠٠٧	٤٨٣,٢٨٦
٥٢٦,٥٧١	٢٢٨	٢,٩١٠	١,٢٢٦	٥٢٢,٢٠٧
٥٣٠	(٤١)	(٥٢٣)	-	١,٠٩٤
-	-	-	-	-
٥٣٠	(٤١)	(٥٢٣)	-	١,٠٩٤
بآلاف الريالات السعودية				
٨,٧٩٣	(٣,٢٠٠)	(٢٧,٢٩٩)	-	٣٩,٢٩٢
٨,٧٩٣	(٣,٢٠٠)	(٢٧,٢٩٩)	-	٣٩,٢٩٢
-	-	-	-	-
٨٠١,٣٨٧	١٩,٤٦٠	٧٧٨,٨٣٧	-	٣,٠٩٠
٨٠١,٣٨٧	١٩,٤٦٠	٧٧٨,٨٣٧	-	٣,٠٩٠
-	-	-	-	-
٢,١٢٠,٦٧٢	٤٥,٩٧٥	١,١١١,٩٨٥	١٧,٠٣٣	٩٤٥,٦٧٩
١,٦٣٠,١٤٦	٤٥,٨١٧	١,١٠٩,٩٦٤	١٥,٦٤٤	٤٥٨,٧٢١
٤٩٠,٥٢٦	١٥٨	٢,٠٢١	١,٣٨٩	٤٨٦,٩٥٨
٣,٢٥٨	(١٦٦)	(١,٥٥٥)	-	٤,٩٧٩
٢,٦٨٩	(١٣١)	(١,١١١)	-	٣,٩٣١
٥٦٩	(٣٥)	(٤٤٤)	-	١,٠٤٨

موجودات ومطلوبات عقود التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

موجودات عقود التأمين

- عقود تحت منهج تحليل الأقساط
- عقود تحت منهج القياس العام / نهج الرسوم المتغيرة

موجودات عقود إعادة التأمين

- عقود تحت منهج تحليل الأقساط
- عقود تحت منهج القياس العام / نهج الرسوم المتغيرة

مطلوبات عقود التأمين

- عقود تحت منهج تحليل الأقساط
- عقود تحت منهج القياس العام / نهج الرسوم المتغيرة

مطلوبات عقود إعادة التأمين

- عقود تحت منهج تحليل الأقساط
- عقود تحت منهج القياس العام / نهج الرسوم المتغيرة

موجودات ومطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

موجودات عقود التأمين

- عقود تحت منهج تحليل الأقساط
- عقود تحت منهج القياس العام / نهج الرسوم المتغيرة

موجودات عقود إعادة التأمين

- عقود تحت منهج تحليل الأقساط
- عقود تحت منهج القياس العام / نهج الرسوم المتغيرة

مطلوبات عقود التأمين

- عقود تحت منهج تحليل الأقساط
- عقود تحت منهج القياس العام / نهج الرسوم المتغيرة

مطلوبات عقود إعادة التأمين

- عقود تحت منهج تحليل الأقساط
- عقود تحت منهج القياس العام / نهج الرسوم المتغيرة

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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 المتكبدة	باستبعاد المطالبات المتكبدة	عامل الخسارة	باستبعاد عامل الخسارة
بآلاف الريالات السعودية				
١,٦٣٠,١٤٦	٤٥,٨١٧	١,١٠٩,٩٦٤	١٥,٦٤٤	٤٥٨,٧٢١
(٨,٧٩٣)	٣,٢٠٠	٢٧,٢٩٩	-	(٣٩,٢٩٢)
١,٦٢١,٣٥٣	٤٩,٠١٧	١,١٣٧,٢٦٣	١٥,٦٤٤	٤١٩,٤٢٩
١,٣٥٧,١٨٦	-	-	-	١,٣٥٧,١٨٦
٧٨٠,٨١٤	(١٠,٣٠١)	٦٥٩,٤٦١	(٦٣٧)	١٣٢,٢٩١
٧٧٢,٢٠٩	٢٦,٣٥٠	٧٤٥,٨٥٩	-	-
(٦٣٧)	-	-	(٦٣٧)	-
(١٢٤,٣٩٠)	(٣٦,٦٥١)	(٨٧,٧٣٩)	-	-
١٣٢,٢٩١	-	-	-	١٣٢,٢٩١
١,٣٤١	-	١,٣٤١	-	-
٥٧٦,٣٧٢	١٠,٣٠١	(٦٥٩,٤٦١)	٦٣٧	١,٢٢٤,٨٩٥
(١٦,٣٠٩)	-	(١٦,٣٠٩)	-	-
٥٦٠,٠٦٣	١٠,٣٠١	(٦٧٥,٧٧٠)	٦٣٧	١,٢٢٤,٨٩٥
٤٣٥,٦٨١	-	(٨٥٣,٠٧١)	-	١,٢٨٨,٧٥٢
١,٣٨١,٠٤٨	-	-	-	١,٣٨١,٠٤٨
(٨٥٣,٠٧١)	-	(٨٥٣,٠٧١)	-	-
(٩٢,٢٩٦)	-	-	-	(٩٢,٢٩٦)
١,٤٩٦,٩٧١	٣٨,٧١٦	٩٥٩,٩٦٢	١٥,٠٠٧	٤٨٣,٢٨٦
١,٤٩٦,٩٧١	٣٨,٧١٦	٩٥٩,٩٦٢	١٥,٠٠٧	٤٨٣,٢٨٦
-	-	-	-	-

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي الرصيد الافتتاحي للمطلوبات عقود التأمين
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

إيرادات التأمين

مصاريف خدمات التأمين

المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى

خدمات مستقبلية: خسائر لعقود متوقع تكبدها خسائر وعكس قيد هذه الخسائر

خدمات سابقة: تغيرات تتعلق بالمطالبات المتكبدة

تكاليف اقتناء وثائق تأمين

تغييرات في توزيع الفائض المستحق الدفع

نتيجة خدمات التأمين

مصاريف التمويل من عقود التأمين المصدرة

إجمالي التغيرات في قائمة الأرباح والخسائر

التدفق النقدي

أقساط تأمين مستلمة

مطالبات ومصروفات ذات علاقة مباشرة مدفوعة

التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين المدفوعة

صافي مطلوبات عقود التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

مطلوبات عقود التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

موجودات عقود التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

١٣. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

الإجمالي	التزامات المطالبات المتكبدة		التزامات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر المتكبدة	بإستبعاد المطالبات المتكبدة	عامل الخسارة	بإستبعاد عامل الخسارة
بآلاف الريالات السعودية				
٨٠١,٣٨٧	١٩,٤٦٠	٧٧٨,٨٣٧	-	٣,٠٩٠
(٢,٦٨٩)	١٣١	١,١١١	-	(٣,٩٣١)
٧٩٨,٦٩٨	١٩,٥٩١	٧٧٩,٩٤٨	-	(٨٤١)
٦٠٩,٨٤٨	-	-	-	٦٠٩,٨٤٨
٣٥,٥٣٤	(٣,٥٧٤)	٣٩,١٠٨	-	-
٢٢٩,١٨٦	٨,٩٤٣	٢٢٠,٢٤٣	-	-
(١٩٣,٦٥٢)	(١٢,٥١٧)	(١٨١,١٣٥)	-	-
(٥٧٤,٣١٤)	(٣,٥٧٤)	٣٩,١٠٨	-	(٦٠٩,٨٤٨)
٩,٠٢١	-	٩,٠٢١	-	-
(٥٦٥,٢٩٣)	(٣,٥٧٤)	٤٨,١٢٩	-	(٦٠٩,٨٤٨)
(٤٢٨,٢٣٢)	-	٢٢٠,٨٩٥	-	(٦٤٩,١٢٧)
(٦٣٧,٠٨١)	-	-	-	(٦٣٧,٠٨١)
٢١٥,٨١٩	-	٢١٥,٨١٩	-	-
(١٢,٠٤٦)	-	-	-	(١٢,٠٤٦)
٥,٠٧٦	-	٥,٠٧٦	-	-
٦٦١,٦٣٧	١٦,٠١٧	٦٠٧,١٨٢	-	٣٨,٤٣٨
٦٦١,٦٣٧	١٦,٠١٧	٦٠٧,١٨٢	-	٣٨,٤٣٨
-	-	-	-	-

منهج تخصيص الأقساط - عقود إعادة التأمين

الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

صافي الرصيد الافتتاحي للمطلوبات قود إعادة

التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

المبالغ الموزعة على عقود إعادة التأمين

المبالغ المستردة من عقود إعادة التأمين

المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى

خدمات سابقة: تغيرات تتعلق بالمطالبات المتكبدة

نتيجة خدمات إعادة التأمين

دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

إجمالي التغيرات في قائمة الأرباح والخسائر

التدفق النقدي

أقساط تأمين مستلمة

مطالبات مستلمة

عمولات ثابتة مستلمة

الدخل من العمولات / العمولات المستلمة تدريجياً

صافي مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣٠

يونيو ٢٠٢٣ م

مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ يونيو

٢٠٢٣ م

موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ يونيو

٢٠٢٣ م

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

١٣. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

نموذج القياس العام - نهج الرسوم المتغيرة لعقود التأمين

الإجمالي	التزامات المطالبات المتكبدة		التزامات التغطية المتبقية	
	عامل الخسارة	باستبعاد المطالبات المتكبدة	عامل الخسارة	باستبعاد عامل الخسارة
	بآلاف الريالات السعودية			
٤٩٠,٥٢٦	١٥٨	٢,٠٢١	١,٣٨٩	٤٨٦,٩٥٨
-	-	-	-	-
٤٩٠,٥٢٦	١٥٨	٢,٠٢١	١,٣٨٩	٤٨٦,٩٥٨
٧,٦٣٨	-	-	-	٧,٦٣٨
٢٨	-	-	-	٢٨
٣,٤٧٢	-	-	-	٣,٤٧٢
١,٩٥٧	-	-	-	١,٩٥٧
(١٤٥)	-	-	-	(١٤٥)
٤٧	-	-	-	٤٧
١,٦٨٩	-	-	-	١,٦٨٩
٥٩٠	-	-	-	٥٩٠
١,٣٦٦	٦٦	٥٦,٧٧٥	(١٦٢)	(٥٥,٣١٣)
١,٩٤٠	٣٧	١,٣١٣	-	٥٩٠
(١٦٢)	-	-	(١٦٢)	-
(٤١٢)	٢٩	(٤٤١)	-	-
-	-	٥٥,٩٠٣	-	(٥٥,٩٠٣)
٦,٢٧٢	(٦٦)	(٥٦,٧٧٥)	١٦٢	٦٢,٩٥١
٢,٦٤٩	(٤)	(١٧)	١	٢,٦٦٩
٨,٩٢١	(٧٠)	(٥٦,٧٩٢)	١٦٣	٦٥,٦٢٠
(٥٩,٢٥٠)	-	-	-	(٥٩,٢٥٠)
(١٤,٢٨٤)	-	(٥٥,٩٠٣)	-	٤١,٦١٩
٤٢,٣٨٣	-	-	-	٤٢,٣٨٣
(٥٥,٩٠٣)	-	(٥٥,٩٠٣)	-	-
(٧٦٤)	-	-	-	(٧٦٤)
٥٢٦,٥٧١	٢٢٨	٢,٩١٠	١,٢٢٦	٥٢٢,٢٠٧
٥٢٦,٥٧١	٢٢٨	٢,٩١٠	١,٢٢٦	٥٢٢,٢٠٧
-	-	-	-	-

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

صافي الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

إيرادات التأمين

مصاريف متكبدة لمطالبات متوقعة للفترة الحالية

مصاريف متكبدة ذات علاقة مباشرة للفترة الحالية

عامل الخسارة

مصاريف خدمة التأمين الأخرى المتوقعة التي تم تكبدها في الفترة

التغير في تسوية المخاطر للمخاطر غير المالية

هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في قائمة الأرباح والخسائر

المبالغ المستردة من التدفقات النقدية للتدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين

مصاريف خدمات التأمين

المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى

خدمات مستقبلية: خسائر لعقود متوقع تكبدها خسائر وعكس قيد هذه الخسائر

تغيرات تتعلق بخدمات سابقة - تعديلات على التزام التدفقات النقدية تتعلق بالمطالبات المتكبدة

تصفيات وإستحقاقات الوثائق

نتيجة خدمات التأمين

دخل / (مصاريف) التمويل من عقود التأمين المصدرة

إجمالي التغيرات في قائمة الأرباح والخسائر

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة بالوحدات **التدفق النقدي**

أقساط تأمين مستلمة

مطالبات مدفوعة

التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين

صافي مطلوبات عقود التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

مطلوبات عقود التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

موجودات عقود التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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	موجودات التغطية المتبقية باستبعاد عامل الخسارة	موجودات التغطية المتبقية	موجودات التغطية المتبقية باستبعاد عامل الخسارة	
	بآلاف الريالات السعودية				
-	-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٥٦٩)	٣٥	٤٤٤	-	(١,٠٤٨)	الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٥٦٩)	٣٥	٤٤٤	-	(١,٠٤٨)	صافي الرصيد الافتتاحي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٣٥	-	-	-	٢٣٥	المبالغ المخصصة إلى إعادة التأمين
٢٩٦	-	-	-	٢٩٦	المطالبات المتوقعة القابلة للاسترداد في الفترة هامش الخدمة التعاقدية المعترف به للخدمة المقدمة (صافي الربح / الخسارة)
(٦١)	-	-	-	(٦١)	المبالغ المستردة من إعادة التأمين
١٣٠	٥	١٢٥	-	-	المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى
(٢٨)	٢	(٣٠)	-	-	خدمات سابقة: تغيرات تتعلق بالمطالبات المتكبدة
(١٥)	١	٤	-	(٢٠)	دخل / (مصاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(١٢٠)	٦	١٢٩	-	(٢٥٥)	إجمالي التغيرات في قائمة الأرباح والخسائر
(١٥٩)	-	٥٠	-	(٢٠٩)	التدفق النقدي
(٢٠٩)	-	-	-	(٢٠٩)	أقساط تأمين مدفوعة
٥٠	-	٥٠	-	-	مطالبات مستردة من معيدي التأمين
(٥٣٠)	٤١	٥٢٣	-	(١,٠٩٤)	صافي الرصيد النهائي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
-	-	-	-	-	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(٥٣٠)	٤١	٥٢٣	-	(١,٠٩٤)	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

١٣. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

تحليل مكونات القياس لموجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين المقاسة بموجب نموذج القياس العام – نهج الرسوم المتغيرة

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	الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤٩٠,٥٢٦	٣٦,٦٥٦	٩١٩	٤٥٢,٩٥١	صافي الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٥,٨٤٤	١,٦٨٩	١٠	٤,١٤٥	نتيجة خدمات التأمين
١٦	(٢,٢٠٦)	١٤٣	٢,٠٧٩	التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية
٤١٢	-	(٢٩)	٤٤١	التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
٢,٦٤٩	(٧٢٦)	(٢٠)	٣,٣٩٥	التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة
٨,٩٢١	(١,٢٤٣)	١٠٤	١٠,٠٦٠	دخل / (مصاريف) التمويل من عقود التأمين المصدرة
(٥٩,٢٥٠)	-	-	(٥٩,٢٥٠)	إجمالي التغيرات في قائمة الأرباح والخسائر
(١٤,٢٨٤)	-	-	(١٤,٢٨٤)	تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة للوحدات
٤٢,٣٨٣	-	-	٤٢,٣٨٣	التدفق النقدي
(٥٥,٩٠٣)	-	-	(٥٥,٩٠٣)	أقساط تأمين مستلمة
(٧٦٤)	-	-	(٧٦٤)	مطالبات مدفوعة
٥٢٦,٥٧١	٣٧,٨٩٩	٨١٥	٤٨٧,٨٥٧	التدفقات النقدية لاقتناء واثاق التأمين
٥٢٦,٥٧١	٣٧,٨٩٩	٨١٥	٤٨٧,٨٥٧	صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
-	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
-	-	-	-	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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
-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(٥٦٩)	(١,٠٤٨)	٣٥	٤٤٤	الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(٥٦٩)	(١,٠٤٨)	٣٥	٤٤٤	صافي الرصيد الافتتاحي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
				الإيرادات / (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٧١)	٦١	٣	(١٣٥)	التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية
(١)	(٨٧)	-	٨٦	التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
(٣٣)	-	٢	(٣٥)	التغيرات النهائية المتعلقة بالخدمات السابقة
(١٥)	(٢٠)	١	٤	دخل / (مصاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(١٢٠)	(٤٦)	٦	(٨٠)	إجمالي التغيرات في قائمة الأرباح والخسائر
(١٥٩)	-	-	(١٥٩)	التدفق النقدي
(٢٠٩)	-	-	(٢٠٩)	أقساط إعادة التأمين المدفوعة
٥٠	-	-	٥٠	مبالغ المطالبات المستردة من معيدي التأمين
(٥٣٠)	(١,٠٩٤)	٤١	٥٢٣	صافي الرصيد النهائي لموجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
-	-	-	-	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
(٥٣٠)	(١,٠٩٤)	٤١	٥٢٣	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

تأثير العقود المعترف بها في فترة الأعمال ضمن نهج الرسوم المتغيرة

الإجمالي	نشأت عقود متوقع تكبدها بالخسائر	نشأت عقود غير متوقع تكبدها بالخسائر	البنود
١,٢١١	٣٧٦	٨٣٥	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية
٢,٢٣٥	٤٢٢	١,٨١٣	- التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين
٣,٤٤٦	٧٩٨	٢,٦٤٨	- مطالبات ومصروفات ذات علاقة مباشرة
(٤,٣٩٤)	(٥٥٩)	(٣,٨٣٥)	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخارج من الشركة
٣٥	٩	٢٦	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الداخلة إلى الشركة
١,٠٧٨	(٨٣)	١,١٦١	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
١٦٥	١٦٥	-	هامش الخدمة التعاقدية
			زيادة في مطلوبات عقود التأمين من العقود المعترف بها في الفترة

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

١٣. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

الإجمالي	العقود المقاسة وفقاً للنهج الرجعي المعدل عند الانتقال	العقود المقاسة بموجب نهج القيمة العادلة عند التحول	العقود الجديدة والعقود الحالية المقاسة وفقاً للنهج الرجعي الكامل عند التحول	إيرادات التأمين وهامش الخدمة التعاقدية بواسطة الانتقال لنهج الرسوم المتغيرة
٧,٦٣٨	٩٤٥	٢,٧٢٨	٣,٩٦٥	إيرادات التأمين
٣٦,٦٥٦	٥,٤٤١	١٣,٤٨٤	١٧,٧٣١	الرصيد الإفتتاحي لهامش الخدمة التعاقدية
(١,٦٨٩)	(٢٦١)	(٦٠٣)	(٨٢٥)	هامش الخدمة التعاقدية المعترف بها ضمن قائمة الإرباح والخسائر للخدمة المقدمة
١,١٢٨	٦٢٦	(١,١٦٢)	١,٦٦٤	التغييرات في التقديرات المعدلة لهامش الخدمة التعاقدية
١,٠٧٨	-	-	١,٠٧٨	العقود المعترف بها خلال الفترة
٥١٧	٣٦٥	(١,٧٦٥)	١,٩١٧	
٧٢٦	٢٤	٤٤٥	٢٥٧	مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة
١,٢٤٣	٣٨٩	(١,٣٢٠)	٢,١٧٤	إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الأرباح والخسائر
٣٧,٨٩٩	٥,٨٣٠	١٢,١٦٤	١٩,٩٠٥	الرصيد النهائي لهامش الخدمة التعاقدية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		صافي الرصيد المدين / (الدائن) كما في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)
٨,٢٩٢	١٢,٢٨٧	٤,٦٦٩	٢١,٥٤١
٢٠	٦	-	-
١٠,٩٣٩	-	١٤,٩٤٥	٤٤,٩٢٩
-	-	-	(١٣)
١,١١٨	-	(٣٧٣)	(٥٧٢)
(٨٦٢)	-	-	-
٢,٨٧١	٧,٦١١	(٢,٨٧٤)	(٥,٨٨١)
٢٥,٢٨١	-	(٤٣,٤٢٣)	(٥١,٥٥٣)

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 و جهات ذات علاقة
- موظفي الإدارة الرئيسية
- المساهمين الرئيسيين و جهات ذات العلاقة
أعمال إعادة التأمين مع أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات علاقة
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مع المساهمين الرئيسيين و جهات ذات علاقة
دخل الخصومات من المساهمين الرئيسيين و جهات ذات العلاقة
المطالبات المدفوعة و ذمم دائنة إلى أعضاء مجلس الإدارة و جهات ذات علاقة
المطالبات المدفوعة و ذمم دائنة إلى أعضاء المساهمين الرئيسي و جهات ذات علاقة

كانت مكافآت موظفي الإدارة الرئيسية خلال الفترة كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
٣,٣٥٤	٣,٠٨٥
٦٩٣	٥٦٤
٤,٠٤٧	٣,٦٤٩
٢,٥٠٠	٢,٦٣٢

الرواتب والبدلات الأخرى
تعويض نهاية الخدمة

مكافآت إلى المكلفين بالحوكمة

١٥. زكاة وضريبة دخل

قدمت الشركة إقرار الزكاة وضريبة الدخل لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة) حتى السنة 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 كنسوية كاملة ونهائية.

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 الربوط وهي 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.

خلال عام ٢٠٢٣ م، قامت الشركة بتقديم مستندات مطلوبه من الهيئة فيما يخص العامين ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ وهي في انتظار رد الهيئة.

مسائل الضريبة غير المباشرة

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، تلقت الشركة ربوط تخص ضريبة القيمة المضافة للفترة ٢٠١٨ م-٢٠٢٠ م 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، و ٢٠١٩ م، و ٢٠٢٠ م البالغة ٩,٧ مليون ريال سعودي للاستفادة من العفو على غرامات التأخير. الشركة بصدد تقديم استئناف بخصوص هذه السنوات.

وضع الربوط الزكوية - ساب للتكافل:

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 م، 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 وتم اصدار القرار لصالح ساب تكافل، وعليه فإن الشركة تعمل على متابعة تطبيق الحكم مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

في سنة ٢٠١٩ م، أصدرت الهيئة ربطاً ضريبياً / زكويًا 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 م 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.

مسائل الضرائب غير المباشرة لساب للتكافل:

في ٢٠٢٠ م أصدرت الهيئة ربطاً بناء على المراجعة الضريبية التي تم إجراؤها فيما يتعلق بضريبة 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 مبادرة هيئة الزكاة وضريبة 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 الربوط وقامت بالاستجابة 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.

١٥. زكاة وضريبة دخل (تتمة)

وضع الربوط الزكوي -ميتلايف

قامت الشركة بتقديم مستندات مطلوبه من الهيئة فيما يخص الربط الزكوي للعام ٢٠٢٠ وهي في انتظار رد الهيئة

كما قامت بتقديم مستندات مطلوبة من الهيئة فيما يخص ضريبة الاستقطاع للسنوات من ٢٠١٥ حتى ٢٠١٩ وهي في انتظار رد الهيئة.

المسائل الضريبية غير المباشرة - ميتلايف

قامت الشركة بتقديم مستندات مطلوبه من الهيئة فيما يخص ضريبة القيمة المضافة للعام ٢٠٢٠ وهي في انتظار رد الهيئة.

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

يتم اثبات مخصص للزكاة بنسبة ٢,٥٧٧٦٪ من الوعاء الزكوي التقريبي أو صافي الربح المعدل، أيهما أعلى، و٢,٥٪ من صافي الربح المعدل المتعلق بحصص المساهمين السعوديين في الشركة.
يتم اثبات ضريبة دخل بنسبة ٢٠٪ من صافي الربح المعدل المتعلق بالمساهمين غير السعوديين في الشركة.

نسب المساهمين الخاضعين للزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي نسب المساهمين كما في نهاية الفترة / السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م ٪	٣٠ يونيو 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 ٨٥٠,٠٦ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو 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 نتج 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 ٢٩ فبراير ٢٠٢٠ م. لم تكن تكاليف الإصدار المنسوبة مباشرة إلى إصدار الأسهم جوهرية. نتيجة لذلك، كانت هناك زيادة في رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم بمبلغ ١١٨,٣٩٧ ألف ريال سعودي و ٧٣,١٦٩ ألف ريال سعودي على التوالي.

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.

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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م			
الأسهل المدفوعة	الأسهل المصرح بها والصادرة	عدد الأسهل	
بآلاف الريالات السعودية			
١٣٢,٧٢١	١٣٢,٧٢١	١٣,٢٧٢,١٠٠	البنك السعودي البريطاني
٧١٧,٨٦٢	٧١٧,٨٦٢	٧١,٧٨٦,٢٢٥	أخرى
٨٥٠,٥٨٣	٨٥٠,٥٨٣	٨٥,٠٥٨,٣٢٥	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
الأسهل المدفوعة	الأسهل المصرح بها والصادرة	عدد الأسهل	
بآلاف الريالات السعودية			
١٣٢,٧٢١	١٣٢,٧٢١	١٣,٢٧٢,١٠٠	البنك السعودي البريطاني
٧١٧,٨٦٢	٧١٧,٨٦٢	٧١,٧٨٦,٢٢٥	أخرى
٨٥٠,٥٨٣	٨٥٠,٥٨٣	٨٥,٠٥٨,٣٢٥	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

١٧. أقساط التأمين المكتتبة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير المراجعة)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	الأفراد	شركات				الفئة
		كبيرة	متوسطة	صغيرة	متناهية الصغر	
ألف ريال سعودي						
٢٤٦,٤٧٤	٤٦,٩٤٥	١٦٩,١٨٠	١٥,٧٣٦	٦,٧٩٣	٧,٨٢٠	الطبي
١٣٠,٨٩٤	٩٢,٦٠٠	٢٣,٥٧٩	٧,٣٦٤	٣,٨٢٥	٣,٥٢٦	المركبات
٢٧,٩٤٦	-	٩,٢٣٤	٤,٣٧١	٣,٦٨٤	١٠,٦٥٧	الممتلكات
٨٦,٦٧٥	-	٦٩,٨٠٩	٨,٧١١	٦,٢٣٢	١,٩٢٣	الهندسي
٤٨٠,١٨٠	-	٤٨٠,١٨٠	-	-	-	الطاقة
٤٨,٧٩٦	-	٣١,١٣٨	٤٨٢	٢٧٣	١٦,٩٠٣	الحماية والأدخار - غير مرتبطة
١٨,٩٧٧	١٨,٩٧٧	-	-	-	-	الحماية والأدخار - مرتبطة
١٩٨,٦٩٩	٤٢,٠٥٢	١١٤,١٧١	١٥,٠٢٦	١٩,٣٠١	٨,١٤٩	أخرى
١,٢٣٨,٦٤١	٢٠٠,٥٧٤	٨٩٧,٢٩١	٥١,٦٩٠	٤٠,١٠٨	٤٨,٩٧٨	الأجمالي

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

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	الأفراد	شركات				الفئة
		كبيرة	متوسطة	صغيرة	متناهية الصغر	
ألف ريال سعودي						
١٩١,٨١٣	١٨,٨٩٦	١٢٨,٠٦٠	١٥,٥٧٨	١٢,٩١٤	١٦,٣٦٥	الطبي
١٣٨,٨٤٥	١١١,٨٤٠	١٨,٧٦٥	٥,٧٦٨	١,٨٦٥	٦٠٧	المركبات
٤٥,٦٨٧	-	٣٨,٤٤١	٤,٦٨٨	٣٢٢	٢,٢٣٦	الممتلكات
٢١,٣٧٢	-	١٤,٩٦٤	٢,٨٤٢	١,٣٨١	٢,١٨٥	الهندسي
٤٧٩,٤٩٤	-	٤٧٩,٤٩٤	-	-	-	الطاقة
٦٠,٧٦٣	٤٩٤	٤٧,٧٢٤	١٦٠	٧٧	١٢,٣٠٨	الحماية والأدخار
٦٨,٩٩٨	٤,٤٣٣	٥٢,٤٤٣	٤,٧٨٦	٥,٤٤٨	١,٨٨٨	أخرى
١,٠٠٦,٩٧٢	١٣٥,٦٦٣	٧٧٩,٨٩١	٣٣,٨٢٢	٢٢,٠٠٧	٣٥,٥٨٩	الأجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

١٧. أقساط التأمين المكتتبية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير المراجعة)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبية	الأفراد	شركات				الفئة
		كبيرة	متوسطة	صغيرة	متناهية الصغر	
ألف ريال سعودي						
٣٧٠,٠٢٩	٦٨,٠٣٠	٢٤٣,٢٠٧	٢٧,٨٨٧	١٤,٣٠٥	١٦,٦٠٠	الطبي
٢٣٥,٤٣٩	١٦٩,٤٧٦	٣٩,٤٧٧	١٣,٩٥٩	٧,٤٤٣	٥,٠٨٤	المركبات
٥٣,٢١٧	١	١٦,١٧٤	٩,٢٠٠	٦,٤١٠	٢١,٤٣٢	الممتلكات
١٢٩,٢٩٩	-	١٠١,٧٤٨	١٥,٧٣١	٨,٢٧٧	٣,٥٤٣	الهندسي
٤٩٧,٢٤٦	-	٤٩٦,٧٧٢	-	٤٧٤	-	الطاقة
١١٢,٣١٠	١٨٦	٨٠,٤٤٨	٢,٧٥٦	٩٠٣	٢٨,٠١٧	الحماية والأدخار - غير مرتبطة
٤٢,١٨٣	٤٢,١٨٣	-	-	-	-	الحماية والأدخار - مرتبطة
٢٦٥,٦٠٢	٥٠,٤٧٣	١٤٤,١٠٤	٣١,١١٢	٢٧,٣١٣	١٢,٦٠٠	أخرى
١,٧٠٥,٣٢٥	٣٣٠,٣٤٩	١,١٢١,٩٣٠	١٠٠,٦٤٥	٦٥,١٢٥	٨٧,٢٧٦	الأجمالي

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

إجمالي أقساط التأمين المكتتبية	الأفراد	شركات				الفئة
		كبيرة	متوسطة	صغيرة	متناهية الصغر	
ألف ريال سعودي						
٣٦٥,٨٨١	٣٥,٣٢٠	٢٥٢,٦٦٤	٢٥,٣٥٩	٢٣,٤٣٣	٢٩,١٠٥	الطبي
٢٥٢,٨٠١	٢٠٨,٧٨٧	٢٩,٥٤٦	٩,١٣٨	٤,٣٤٤	٩٨٦	المركبات
٥٩,١٥٥	-	٤٤,٥٠١	٦,٤٥٣	٣,٠١٠	٥,١٩١	الممتلكات
٣٤,٢٣٨	-	٢٢,٧٤٠	٦,٠٩٨	٢,٣٤١	٣,٠٥٩	الهندسي
٥٠٣,٥٨٩	-	٥٠٣,٥٨١	٨	-	-	الطاقة
٧٧,٠٦١	٩٥٦	٥٥,٠٣١	٤٨٩	٤٧٧	٢٠,١٠٨	الحماية والأدخار
١٠٨,٥٣٣	١٢,٧٧٤	٦٧,٤٩٦	١٢,٧٨٨	١١,٧١٥	٣,٧٦٠	أخرى
١,٤٠١,٢٥٨	٢٥٧,٨٣٧	٩٧٥,٥٥٩	٦٠,٣٣٣	٤٥,٣٢٠	٦٢,٢٠٩	الأجمالي

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 / (خسارة) السهم

يتم احتساب ربحية / (خسارة) 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 ١٧ محرم ١٤٤٥ هـ الموافق ٤ أغسطس ٢٠٢٣ م.