

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

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

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة ولاء للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة المنتهيتين في ذلك التاريخ وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والايضاحات ذات العلاقة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. ان 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 للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويشتمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة على توجيه استفسارات، بشكل أساسي الى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ان الفحص أقل في نطاقه الى حد كبير من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية؛ وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه فإننا لا نبدي رأي حول المراجعة.

### الاستنتاج

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

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

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

**عبدالله العيش**

عبدالله أحمد بالعمش  
ترخيص رقم ٣٤٥

٢٤ ربيع الثاني ١٤٤٥هـ  
٠٨ نوفمبر ٢٠٢٣م



**عبدالله محمد العظم**

عبدالله محمد العظم  
ترخيص رقم ٣٣٥



٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدل) (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	ايضاح	الموجودات
٥٣٤,٢١٠	٥٩٩,١٥٣	٦	نقد وما في حكمه
٣٥٤,٩٩٩	٣٩٩,٤٠٦		ودائع قصيرة الأجل
١٧,١٦٩	١١,٥٨٣		ايرادات إستثمارات مستحقة
١٢٣,٠٠٩	٥٣,٦٨٦		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨,٧٩٣	-	١٣	موجودات عقود التأمين
٨٠١,٣٨٧	٧٩٥,٠٤٠	١٣	موجودات عقود إعادة التأمين
٤٨٣,٧٤١	٥٠٣,٨٨٤		موجودات مالية لعقود التأمين المرتبطة استثمارياً
٣,٢٨٠	١٠٧,١٨٧		مستحق من عمليات التأمين / عمليات المساهمين
٨٥,٠٥٨	٨٥,٠٥٨		وديعة نظامية
١٧,٢٤٦	٣,٢٧٥		ايرادات وديعة نظامية مستحقة
٩٥٥,٥٣٢	١,٠٢٤,٠٥٩	٧	استثمارات
٤٩,٩٩٧	١٤٤,٩٩٠		ودائع طويلة الأجل
٣٢,٠٦١	٣٤,٢٤٦	٨	الممتلكات والمعدات، الصافي
٩٦,٩٧٥	١٢١,٤٨٢	٥	موجودات غير ملموسة
٢٤,٤١٥	٢٤,٤١٥	٥	شهرة
٣,٥٨٧,٨٧٢	٣,٩٠٧,٤٦٤		مجموع الموجودات

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

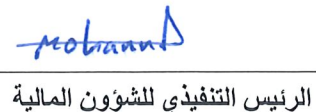
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدل) (غير مراجعة)	ايضاح	
			<b>المطلوبات</b>
٢,٣٣٤,٨٧٤	٢,١٢٠,٦٧٢	١٣	مطلوبات عقود التأمين
٤٦٨	٣,٢٥٨	١٣	مطلوبات عقود إعادة التأمين
١٦٥,٥٧٢	٢٥٤,٨٠١	٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٢٧٥	١٧,٢٤٦		عائد ايرادات مستحقة للبنك المركزي السعودي
١٠٧,١٨٧	٣,٢٨٠		المستحق إلى عمليات المساهمين/ عمليات التأمين
٤٧,٦٤٤	٤٥,٢٣١	١٥	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٢٩,٢٨١	٢٦,٩٤٨		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢,٦٨٨,٣٠١	٢,٤٧١,٤٣٦		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٨٥٠,٥٨٣	٨٥٠,٥٨٣	١٦	رأس المال
١٩٣,١١٩	١٩٣,١١٩	١٦	علاوة اصدار
٦٣,٣٢٧	٦٣,٣٢٧		احتياطي نظامي
٣٧,٦٨٩	(٦٥,٠٣٨)		ارباح مبقاة/خسائر متراكمة
٧٤,٣٠٨	٧٤,٣٠٨	٧	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
١,٢١٩,٠٢٦	١,١١٦,٢٩٩		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
١٣٧	١٣٧		احتياطي إعادة قياس تعويض نهاية الخدمة - لعمليات التأمين
١,٢١٩,١٦٣	١,١١٦,٤٣٦		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
٣,٩٠٧,٤٦٤	٣,٥٨٧,٨٧٢		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي

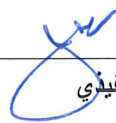


الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (معدل) (غير مراجعة)		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (معدل) (غير مراجعة)		ايضاح
٢٠٢٢ م (معدل) (غير مراجعة)	٢٠٢٢ م (معدل) (غير مراجعة)	٢٠٢٣ م (معدل) (غير مراجعة)	٢٠٢٣ م (معدل) (غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية				
١,٨٧٢,٦١١	٢,١٠٦,٤٩١	٦٥٠,٩٦٦	٧٤١,٦٦٧	١٣ إيرادات التأمين
(١,١٤٨,٦٦١)	(١,١٩٣,٢٥٦)	(٤٢٥,٠٠٣)	(٤١١,٠٧٦)	١٣ مصروفات خدمات التأمين
٧٢٣,٩٥٠	٩١٣,٢٣٥	٢٢٥,٩٦٣	٣٣٠,٥٩١	نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين القائمة
(٨٦٢,٣٢٠)	(٩٧٩,٢٩٣)	(٢٨٣,٢٨٥)	(٣٦٩,٢١٠)	١٣ توزيع أقساط إعادة التأمين
٨٠,٣٠٩	٨٧,٩٦٠	٥٨,٠٢٤	٥٢,٢٩٦	١٣ مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات منكبة
(٧٨٢,٠١١)	(٨٩١,٣٣٣)	(٢٢٥,٢٦١)	(٣١٦,٩١٤)	١٣ صافي مصاريف عقود إعادة التأمين القائمة
(٥٨,٠٦١)	٢١,٩٠٢	٧٠٢	١٣,٦٧٧	نتيجة خدمات التأمين
١٣,٣٩٨	٣٨,١٥٠	٤,٩٣٤	١٦,٤٠٤	إيراد العمولة على الاستثمارات والودائع
٩,٣٧٣	١١,٩٣٩	١,٦٧٠	٤,٦٥١	توزيعات أرباح على الاستثمارات
٢٩,٠٧٥	٥,٥٧٩	(٥٠٤)	٢,٢٥٢	٧ أرباح / (خسائر) محققة على الاستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٢,٣٠٩)	٤٦,٢٨٣	٣,٣٠٨	٢,٣٦٩	٧ أرباح / (خسائر) غير محققة على الاستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٩,٥٢٧	١٠١,٩٥١	٩,٤٠٨	٢٥,٦٧٦	صافي دخل الاستثمارات
(١٥,٦٠١)	(٥,٩٤٨)	(٥,٩٧٩)	٧,٧١٢	١٣ دخل / (مصاريف) التمويل من عقود التأمين
١٠,٧٢٠	١,٨٠٤	٤,٢١٩	(٧,٢٠٢)	١٣ دخل / (مصاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين القائمة
(٤,٨٨١)	(٤,١٤٤)	(١,٧٦٠)	٥١٠	صافي دخل / (مصاريف) التمويل من التأمين
(٣٣,٤٠٥)	١١٩,٧٠٩	٨,٣٥٠	٣٩,٨٦٣	صافي ناتج التأمين والاستثمارات
٤,٨٠٤	٧,٩٤٤	٤,٧٢٠	٥,٥٢٤	إيرادات أخرى
(٢٠,٠٧٠)	(١٤,٩٢٦)	(٥٣٦)	(٦١٢)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٤٨,٦٧١)	١١٢,٧٢٧	١٢,٥٣٤	٤٤,٧٧٥	صافي دخل / (خسارة) الفترة العائدة الى المساهمين قبل الزكاة
(٨,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠)	(٥,٠٠٠)	و ضريبة الدخل
(٥٦,٦٧١)	١٠٢,٧٢٧	١١,٠٣٤	٣٩,٧٧٥	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
				صافي دخل / (خسارة) الفترة العائدة إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
(٠,٨٨)	١,٢١	٠,١٧	٠,٤٧	٢٠ ربحية / (خسارة) السهم (بالريال السعودي) للسهم
٦٤,٦٤٠	٨٥,٠٥٨	٦٤,٦٤٠	٨٥,٠٥٨	ربحية / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي) للسهم
				المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

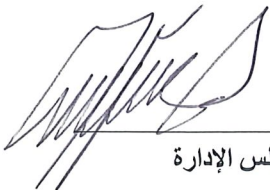
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		ايضاح
٢٠٢٢ م (معدل) (غير مراجعة)	٢٠٢٣ م (معدل) (غير مراجعة)	٢٠٢٢ م (معدل) (غير مراجعة)	٢٠٢٣ م (معدل) (غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية				
(٥٦,٦٧١)	١٠٢,٧٢٧	١١,٠٣٤	٣٩,٧٧٥	

مجموع دخل / (خسارة) الفترة العائد إلى المساهمين

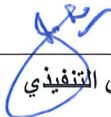
الدخل الشامل الآخر

البنود التي لن يتم تصنيفها الى 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

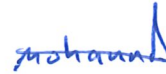
٤,٠٠٦	-	١,٣٣٥	-	
(٥٢,٦٦٥)	١٠٢,٧٢٧	١٢,٣٦٩	٣٩,٧٧٥	



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

المجموع	اعادة قياس تعويض نهاية خدمه	ارباح المبقاة (خسائر متراكمة)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي نظامي	علاوة اصدار	رأس المال	ايضاح
بآلاف الريالات السعودية							
١,١١٦,٤٣٦	١٣٧	(٦٥,٠٣٨)	٧٤,٣٠٨	٦٣,٣٢٧	١٩٣,١١٩	٨٥٠,٥٨٣	
١٠٢,٧٢٧	-	١٠٢,٧٢٧	-	-	-	-	
١٠٢,٧٢٧	-	١٠٢,٧٢٧	-	-	-	-	
١,٢١٩,١٦٣	١٣٧	٣٧,٦٨٩	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	-	-	-	-	٤
٥٨,٢٧٢	-	٢٧,٨٢٧	٣٠,٤٤٥	-	-	-	٤
٨٨٤,٨٦٣	(١٤٧)	٣,٠٤٢	٦٨,٩٦٧	٦٣,٣٢٧	١٠٣,٢٧٧	٦٤٦,٣٩٧	
(٥٦,٦٧١)	-	(٥٦,٦٧١)	-	-	-	-	
٤,٠٠٦	-	-	٤,٠٠٦	-	-	-	
(٥٢,٦٦٥)	-	(٥٦,٦٧١)	٤,٠٠٦	-	-	-	
٨٣٢,١٩٨	(١٤٧)	(٥٣,٦٢٩)	٧٢,٩٧٣	٦٣,٣٢٧	١٠٣,٢٧٧	٦٤٦,٣٩٧	

٢٠٢٣ م

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م

(معدل وغير مراجع)

الدخل الشامل للفترة:

صافي الدخل للفترة العائده الى المساهمين

مجموع الدخل الشامل للفترة العائد الى المساهمين

الرصيد في ٣٠ سبتمبر 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 وغير المراجع)

الدخل/(الخسارة) الشامل 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 سبتمبر ٢٠٢٢ م (المعدل وغير المراجعة)



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



الرئيس التنفيذي للشؤون المالية


تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة



٢٠٢٢ م (معدل)	٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	إيضاح	
بالآلاف الريالات السعودية			
(٤٨,٦٧١)	١١٢,٧٢٧		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي الربح / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
			تعديلات للبنود الغير النقدية/الغير تشغيلية :
٤,٧٢٩	٦,١١٨	٨	استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٨٧٢	٧,٢٨٥		إطفاء الموجودات غير ملموسة
(٩,٣٧٣)	(١١,٩٣٩)		توزيعات أرباح على الاستثمارات
(١٣,٣٩٨)	(٣٨,١٥٠)		إيراد العمولة على الاستثمارات والودائع
(٢٩,٠٧٥)	(٥,٥٧٩)	٧	أرباح محققة على الاستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٢,٣٠٩	(٤٦,٢٨٣)	٧	أرباح / خسائر غير محققة على الاستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,١٢٦	٣,٨٦١		مخصص تعويض نهاية الخدمة
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
-	٨,٧٩٣	١٣	موجودات عقود التأمين
٢٣٧,٩٤٨	٢١٤,٢٠٢	١٣	مطلوبات عقود التأمين
(١٠٠,٣٥٤)	٦,٣٤٧	١٣	موجودات عقود إعادة التأمين
(٣,٤٧٠)	(٢,٧٩٠)	١٣	مطلوبات عقود إعادة التأمين
(٤١,٥٥٩)	٦٩,٣٢٣		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩٧,٤٠٣	(٨٥,٤٥٥)	٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢١,٤٨٧	٢٣٨,٤٦٠		مخصص نهاية الخدمة المدفوع
(١,٢٠٧)	(١,٥٢٨)		الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(٣,٢٨١)	(٧,٥٨٧)		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
١١٦,٩٩٩	٢٢٩,٣٤٥		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٤٧,٣٤٠	(١٦,٦٦٥)	٧	إستثمارات، صافي
-	(٢٠,١٤٣)		موجودات مالية لعقود التأمين المرتبطة استثمارياً، صافي
١٣,١١٣	٤٣,٧٣٦		إيراد عمولات مستلمة
٩,٣٧٣	١١,٩٣٩		توزيعات أرباح
٤٩,٩٩٦	(٩٤,٩٩٣)		ودائع طويلة الأجل، صافي
١,٦٥٩	(٤٤,٤٠٧)		ودائع قصيرة الأجل، صافي
(١,٣٣٤)	(٣١,٧٩٢)		إضافات إلى موجودات غير ملموسة، صافي
(٦,٦٢٨)	(٨,٣٠٣)	٨	إضافات إلى الممتلكات والمعدات
١١٣,٥١٩	(١٦٠,٦٢٨)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٧٥٤)	(٣,٧٧٤)	٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢,٧٥٤)	(٣,٧٧٤)		التزامات التأجير المدفوعة
٢٢٧,٧٦٤	٦٤,٩٤٣		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٣٢٥,٠٤٨	٥٣٤,٢١٠		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥٥٢,٨١٢	٥٩٩,١٥٣		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 والتسعة المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م

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 ٢٠٠٧م). 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 ٢٠٠٣م، صدر نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). حصلت الشركة بتاريخ ٢٨ جمادى الآخر ١٤٢٩ هـ الموافق ٢ يوليو ٢٠٠٨م 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 سبتمبر ٢٠٢٣م، يبلغ ٨٥٠,٦ مليون ريال سعودي تتألف من ٨٥,١ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ٨٥٠,٦ مليون ريال سعودي تتألف من ٨٥,١ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي) راجع إيضاح ١٦.

الأسهم الصادرة المقترحة

قام مجلس الإدارة في الاجتماع المنعقد بتاريخ ١٧ سبتمبر ٢٠٢٣م (الموافق ٣ ربيع الأول ١٤٤٥ هـ) بالتوصية بزيادة رأس المال من خلال طرح أسهم حقوق أولوية بمبلغ إضافي قدره ٤٢٥ مليون ريال سعودي لدعم خطة نمو الشركة والحفاظ على هامش الملاءة. ويخضع ذلك لموافقات البنك المركزي السعودي وهيئة سوق المال والجهات التنظيمية الأخرى بالإضافة إلى موافقة الجمعية العمومية غير العادية.

## ٢. أساس الإعداد

### (أ) أساس العرض

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر 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، الإيرادات المستحقة على الوديعة النظامية، الإستثمار المقاس بالتكلفة المطفأه، الودائع طويلة الأجل، الشهرة، تعويضات نهاية الخدمة، عمولة الوديعة النظامية مستحقة الدفع إلى ساما، فإن كافة الموجودات والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، إلا إذا ذكر خلاف ذلك.

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

إن التقديرات والافتراضات الهامة التي اتخذتها الإدارة عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة 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
- الغاء اثبات الأرصدة الحالية كما لو لم تكن موجودة لو تم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ دائماً
- اثبات أي فرق ناتج في حقوق الملكية

### التعريف والتصنيف

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

يتم تصنيف العقود التي لها شكل قانوني من التأمين ولكنها لا تنقل مخاطر تأمين كبيرة وتعرض الشركة لمخاطر مالية كعقود استثمار وتتبع محاسبة الأدوات المالية بموجب المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي ٩. 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 الإثبات الأولى؛ و (٢) العقود التي لم يكن لها عند الإثبات الأولى احتمالية كبيرة في أن تصبح خاسرة لاحقًا؛ أو (٣) مجموعة العقود المتبقية. تمثل هذه المجموعات مستوى التجميع الذي يتم عنده إثبات عقود التأمين وقياسها في البداية. لا يتم إعادة النظر في مثل هذه المجموعات في وقت لاحق.

لكل محفظة عقود، تحدد الشركة المستوى المناسب الذي تتوفر له المعلومات المعقولة والداعمة لتقييم ما إذا كانت هذه العقود خاسرة عند الإثبات 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 الإثبات 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 ٢٠١٨م وما بعدها
- نهج بأثر رجعي معدل من ٢٠١٦م إلى ٢٠١٨م
- نهج القيمة العادلة على العقود التي تم إصدارها قبل ٢٠١٦م

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 جهرية 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 إثباتها 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 تفي بعقود التأمين.  
بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، فإن تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية يمثل مقدار المخاطر التي يتم تحويلها من قبل الشركة إلى شركة إعادة التأمين.

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

##### هامش الخدمة التعاقدية

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

عند الإثبات 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) الإثبات الأولي للتدفقات النقدية المتوقع استيفؤها؛

(ب) الغاء الإثبات من الدفاتر في تاريخ الإثبات 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 إثبات الخسارة الناتجة عن عقود التأمين الخاسرة في قائمة الدخل فوراً مع عدم وجود هامش خدمة تعاقدية مثبتة في الميزانية العمومية عند الإثبات الأولي.

بالنسبة لمجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يتم إثبات أي مكسب أو خسارة صافية عند الإثبات الأولي على أنها هامش خدمة تعاقدية ما لم تكن التكلفة الصافية لشراء إعادة التأمين تتعلق بأحداث سابقة، وفي هذه الحالة تقوم الشركة بإثبات صافي التكلفة مباشرة في قائمة الدخل. بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يمثل هامش الخدمة التعاقدية ربحاً أو خسارة مؤجلة سوف تثبتها الشركة كمصروفات إعادة تأمين حيث تنلقى 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 المستحواذ 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 على مجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ؛ و
  - هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ؛ و
- إلتزامات المطالبات المتكبدة، والذي يتألف من التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها والمتعلقة بالخدمة السابقة الموزعة على مجموعة عقود التأمين في تاريخ التقرير.

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

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

#### 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 إثبات التغييرات المتعلقة بالخدمة الحالية أو السابقة في قائمة الدخل؛ و
- يتم إثبات 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 المفقلة 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 الأساط 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 لنعكس 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 لنعكس 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 المتكيدة 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 وتعكس 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 المتكيدة 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 المتكيدة، 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 المتكيدة، 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

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

د) 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 وهاشمش 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 التغييرات 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 اثبات مبالغ الدخل أو المصروفات للأصول الأساسية في قائمة الدخل.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)  
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - "الأدوات المالية"

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

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

(أ) الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

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

(١) تقييم نموذج الأعمال

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

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بشكل معقول دون الأخذ في الاعتبار بسيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "الحالة الضائقة". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإثبات الأولي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للشركة، فإن الشركة لا تقوم بتغيير تصنيف الأصول المالية المتبقية 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.

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 للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها؛ و
  - بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

#### أصول مالية انخفضت قيمتها الائتمانية

في تاريخ كل تقرير، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة واستثمارات الدين 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 مرتبطاً 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 والتسعة المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

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 ٢٠٢٢ م:

الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م					
الموجودات	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩		المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧		قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ & ٩
	إعادة قياس	إعادة تصنيف	إعادة قياس	إعادة تصنيف	بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ & ٩
وديعة نظامية	-	-	-	-	٦٤,٦٤٠
ايرادات وديعة نظامية مستحقة	-	-	-	-	١٠,٧٦٤
الممتلكات والمعدات ، صافي	-	-	-	-	٣٠,٩٦٩
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	٣٧,٧١٣
شهرة	-	-	-	-	٢٤,٤١٥
مستحق من عمليات المساهمين	-	-	-	-	٤,٤٣٧
ودائع طويلة الأجل	(٧)	-	-	-	٩٩,٩٩٣
استثمارات	٥٨,٣١١	-	-	-	٨٣١,٥٤٧
موجودات مالية لعقود التأمين	-	-	-	-	-
المرتبطة استثمارياً	-	-	-	-	-
ودائع قصيرة الأجل	(١)	-	-	-	٢٠١,٦٥٨
مصاريف مدفوعة مقدماً	-	-	-	-	-
وموجودات أخرى	(٢٤)	-	(١٧,٨٩٥)	-	٩٧,٤٠١
حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية	-	-	-	(١٢٣,٦٩٦)	١٢٣,٦٩٦
تكاليف اكتتاب وثنائ تأمين مؤجلة	-	-	-	(٣٦,٤٧٦)	٣٦,٤٧٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	-	-	-	(٣٣٨,٩١٩)	٣٣٨,٩١٩
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	-	-	-	(١٤٩,٦٥٥)	١٤٩,٦٥٥
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	-	-	-	(٥٣٨,٥٩٨)	٥٣٨,٥٩٨
أقساط الذمم المدينة، صافي	-	-	-	(٥٨٢,١٢٩)	٥٨٢,١٢٩
ايرادات إستثمارات مستحقة	-	-	-	-	٧,٤١٩
موجودات عقود التأمين	-	-	-	-	-
موجودات عقود إعادة التأمين	-	-	(١٠,٣٤١)	٦٨١,١٥٤	-
نقد وما في حكمه	(٧)	-	-	-	٣٢٥,٠٥٥
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>٥٨,٢٧٢</b>	<b>-</b>	<b>(١٠,٣٤١)</b>	<b>(١,١٠٦,٢١٤)</b>	<b>٣,٤٤٧,١٨١</b>

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

٤. إيضاح التحول (تتمة)

الرصيد الإفتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م				
المطلوبات	الدولي للتقرير المالي ١٧ & الدولي للتقرير المالي ٩	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧		قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ & الدولي للتقرير المالي ٩
		إعادة قياس	إعادة تصنيف	
فائض عمليات التأمين مستحق الدفع	-	-	(٢,١٤٨)	٢,١٤٨
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢١,٩٨٢	-	-	٢١,٩٨٢
عائد إيرادات عمولة مستحقة للبنك المركزي	١٠,٧٦٤	-	-	١٠,٧٦٤
مستحق إلى عمليات التأمين	٤,٤٣٧	-	-	٤,٤٣٧
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٤٢,١٦٢	-	(٤٨,٥٤٠)	١٩٠,٧٠٢
إجمالي الاحتياطات الحسابية	-	-	(١٢٣,٦٩٦)	١٢٣,٦٩٦
إجمالي مطالبات تحت التسوية	-	-	(٤٨٠,٦١٦)	٤٨٠,٦١٦
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	-	-	(٢٦٦,٢٠٢)	٢٦٦,٢٠٢
إحتياطي عجز أقساط التأمين	-	-	(٩,٠٥٤)	٩,٠٥٤
احتياطات فنية أخرى	-	-	(٧,٧٠١)	٧,٧٠١
احتياطات مرتبطة بالموجودات المالية لعقود التأمين المرتبطة استثمارياً	-	-	-	-
دخل 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
مخصص الزكاة وضريبة الدخل	٣١,٢٠٨	-	-	٣١,٢٠٨
<b>إجمالي المطلوبات</b>	<b>١,٥٠٤,٠٣٥</b>	<b>-</b>	<b>(٢٦,٣٠٦)</b>	<b>(١,١٠٦,٢١٤)</b>

حقوق الملكية				
رأس المال	٦٤٦,٣٩٧	-	-	٦٤٦,٣٩٧
علاوة اصدار	١٠٣,٢٧٧	-	-	١٠٣,٢٧٧
احتياطي نظامي	٦٣,٣٢٧	-	-	٦٣,٣٢٧
إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	٦٨,٩٦٧	٦٨,٩٦٧	(٣٨,٥٢٢)	٣٨,٥٢٢
احتياطي إعادة قياس تعويض نهاية الخدمة - لعمليات التأمين	(١٤٧)	-	-	(١٤٧)
أرباح مبقاه	٣,٠٤٢	(١٠,٦٩٥)	٣٨,٥٢٢	١٥,٩٦٥
<b>إجمالي حقوق الملكية</b>	<b>٨٨٤,٨٦٣</b>	<b>٥٨,٢٧٢</b>	<b>-</b>	<b>١٥,٩٦٥</b>
<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>	<b>٢,٣٨٨,٨٩٨</b>	<b>٥٨,٢٧٢</b>	<b>(١٠,٣٤١)</b>	<b>(١,١٠٦,٢١٤)</b>

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

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 ٢٠٢٢م

الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

الموجودات	قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ & المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧		المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	
		إعادة تصنيف	إعادة قياس	إعادة تصنيف	إعادة قياس
ودیعة نظامیة	٨٥,٠٥٨	-	-	-	٨٥,٠٥٨
إيرادات وديعة نظامية مستحقة	١٧,٢٤٦	-	-	-	١٧,٢٤٦
الممتلكات والمعدات ، صافي	٣٢,٠٦١	-	-	-	٣٢,٠٦١
موجودات غير ملموسة	٩٢,٨٥٧	-	-	٤,١١٨	٩٦,٩٧٥
شهرة	٢٤,٤١٥	-	-	-	٢٤,٤١٥
مستحق من عمليات المساهمين	١٠,٨٢٧	-	-	(٧,٥٤٧)	٣,٢٨٠
ودائع طويلة الأجل	٥٠,٠٠٠	-	-	-	٤٩,٩٩٧
استثمارات	٩١٠,٢٠٢	-	-	-	٩٥٥,٥٣٢
موجودات مالية لعقود التأمين المرتبطة	٤٨٣,٧٤١	-	-	-	٤٨٣,٧٤١
استثمارياً	٣٥٥,٠٠٠	-	-	-	٣٥٤,٩٩٩
ودائع قصيرة الأجل	٣١١,٧٩٧	-	-	(١٨٨,٧٥٣)	١٢٣,٠٠٩
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٨٩,١٢٣	-	-	(٨٩,١٢٣)	-
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي	٥١,٢٣٦	-	-	(٥١,٢٣٦)	-
الحسابية	٢٩١,٨١٣	-	-	(٢٩١,٨١٣)	-
تكاليف اكتتاب واثاق تأمين مؤجلة	١٨٠,٩٩٥	-	-	(١٨٠,٩٩٥)	-
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٦١٦,٨٠٦	-	-	(٦١٦,٨٠٦)	-
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة	٧٢٧,٨٦٢	-	-	(٧٢٧,٨٦٢)	-
غير المبلغ عنها	١٧,١٦٨	-	-	١	١٧,١٦٩
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	-	-	-	-	٨,٧٩٣
أقساط الذمم المدينة، صافي	-	-	-	-	٨٠١,٣٨٧
إيرادات إستثمارات مستحقة	-	-	-	-	٥٣٤,٢١٠
موجودات عقود التأمين	-	-	٣,٢٥١	٧٩٨,١٣٦	-
موجودات عقود إعادة التأمين	-	-	-	-	-
نقد وما في حكمه	٥٣٤,٢٢١	-	-	-	٥٣٤,٢١٠
إجمالي الموجودات	٤,٨٨٢,٤٢٨	-	٣,٢٥١	(١,٣٤٣,٠٨٧)	٣,٥٨٧,٨٧٢

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

٤. إيضاح التحول (تتمة)

الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م					
بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ & المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩		المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧		قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ & المعيار الدولي للتقرير المالي ٩
	إعادة قياس	إعادة تصنيف	إعادة قياس	إعادة تصنيف	
-	-	-	-	(٩,١٠٠)	٩,١٠٠
٢٦,٩٤٨	-	-	-	-	٢٦,٩٤٨
١٧,٢٤٦	-	-	-	-	١٧,٢٤٦
٣,٢٨٠	-	-	-	(٧,٥٤٧)	١٠,٨٢٧
٢٥٤,٨٠١	-	-	-	(٥٤,٨٩٢)	٣٠٩,٦٩٣
-	-	-	-	(٨٩,٧٩٥)	٨٩,٧٩٥
-	-	-	-	(٥٤٦,٣٩٩)	٥٤٦,٣٩٩
-	-	-	-	(٣١٧,٥٧٩)	٣١٧,٥٧٩
-	-	-	-	(٧,٧٦٣)	٧,٧٦٣
-	-	-	-	(٧,١٢٠)	٧,١٢٠
-	-	-	-	(٤٨٣,٧٤١)	٤٨٣,٧٤١
-	-	-	-	(٤٦,٠٨٥)	٤٦,٠٨٥
-	-	-	-	(١,١٨٢,٠٠٣)	١,١٨٢,٠٠٣
-	-	-	-	(٤٥٢,٩٢٩)	٤٥٢,٩٢٩
-	-	-	-	(٢٧٠,٥١٩)	٢٧٠,٥١٩
٢,١٢٠,٦٧٢	-	-	(٨,٤٥٥)	٢,١٢٩,١٢٧	-
٣,٢٥٨	-	-	-	٣,٢٥٨	-
٤٥,٢٣١	-	-	-	-	٤٥,٢٣١
٢,٤٧١,٤٣٦	-	-	(٨,٤٥٥)	(١,٣٤٣,٠٨٧)	٣,٨٢٢,٩٧٨
<b>إجمالي المطلوبات</b>					
<b>حقوق الملكية</b>					
٨٥٠,٥٨٣	-	-	-	-	٨٥٠,٥٨٣
١٩٣,١١٩	-	-	-	-	١٩٣,١١٩
٦٣,٣٢٧	-	-	-	-	٦٣,٣٢٧
٧٤,٣٠٨	٧٤,٣٠٨	(٢٠,٣٩٨)	-	-	٢٠,٣٩٨
١٣٧	-	-	-	-	١٣٧
(٦٥,٠٣٨)	(٢٩,٠٢٨)	٢٠,٣٩٨	١١,٧٠٦	-	(٦٨,١١٤)
١,١١٦,٤٣٦	٤٥,٢٨٠	-	١١,٧٠٦	-	١,٠٥٩,٤٥٠
٣,٥٨٧,٨٧٢	٤٥,٢٨٠	-	٣,٢٥١	(١,٣٤٣,٠٨٧)	٤,٨٨٢,٤٢٨



٤. إيضاح التحول (تتمة)

تسوية قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

٣٠ سبتمبر 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	
١,٨٧٢,٦١١	-	-	١٥,٧٠١	١,٨٥٦,٩١٠	-
(٨٦٢,٣٢٠)	-	-	(٢,١٧٦)	(٨٦٠,١٤٤)	-
-	-	-	-	(١,٩٨٧,٢٩٤)	١,٩٨٧,٢٩٤
-	-	-	-	٩٦٣,٧٦٩	(٩٦٣,٧٦٩)
-	-	-	-	١٢٩,٤٨٦	(١٢٩,٤٨٦)
-	-	-	-	(٤٤,٨٢٤)	٤٤,٨٢٤
-	-	-	-	(٥٨,٨٠١)	٥٨,٨٠١
-	-	-	-	(١٦,٣٣٣)	١٦,٣٣٣
١,٠١٠,٢٩١	-	-	١٣,٥٢٥	(١٧,٢٣١)	١,٠١٣,٩٩٧
					<b>الإيرادات</b>
					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
					<b>إجمالي الإيرادات</b>
					<b>تكاليف ومصاريف الاكتتاب</b>
					مصرفات خدمات التأمين
					مبالغ مستردة من معيدي التأمين
					إجمالي مطالبات مدفوعة
					تصفيات وإستحقاقات الوثائق
					مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
					حصة معيدي التأمين للمطالبات المدفوعة
					إجمالي التغيرات في المطالبات تحت التسوية
					التغيرات في حصة معيدي التأمين للمطالبات تحت التسوية
					التغيرات المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
					التغيرات في حصة معيدي التأمين للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
					التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين
					التغيرات في احتياطي أنشطة التكافل
					تكاليف اكتتاب وثنائ تأمين
					مصاريف اكتتاب أخرى
					<b>مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب</b>
					<b>نتيجة خدمات التأمين</b>

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

٤. إيضاح التحول (تتمة)

٣٠ سبتمبر 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	
١٣,٣٩٨	-	-	-	-	١٣,٣٩٨
٩,٣٧٣	-	-	-	-	٩,٣٧٣
٢٩,٠٧٥	-	-	-	-	٢٩,٠٧٥
(٢٢,٣٠٩)	(٢٥,٣٨٥)	(٦,٣٤٧)	-	-	٩,٤٢٣
(١٥,٦٠١)	-	-	(١٥,٦٠١)	-	-
١٠,٧٢٠	-	-	١٠,٧٢٠	-	-
٢٤,٦٥٦	(٢٥,٣٨٥)	(٦,٣٤٧)	(٤,٨٨١)	-	٦١,٢٦٩
٤,٨٠٤	-	-	٤,٧٢٠	٨٤	-
-	-	-	-	١٧,١٤٧	(١٧,١٤٧)
(٢٠,٠٧٠)	(٩)	-	-	٩٠,٤٨٣	(١١٠,٥٤٤)
(١٥,٢٦٦)	(٩)	-	٤,٧٢٠	١٠٧,٧١٤	(١٢٧,٦٩١)
(٤٨,٦٧١)	(٢٥,٣٩٤)	(٦,٣٤٧)	٢٦,٩١٠	-	(٤٣,٨٤٠)
(٨,٠٠٠)	-	-	-	-	(٨,٠٠٠)
(٥٦,٦٧١)	(٢٥,٣٩٤)	(٦,٣٤٧)	٢٦,٩١٠	-	(٥١,٨٤٠)
-	-	٦,٣٤٧	-	-	(٦,٣٤٧)
(٥٦,٦٧١)	(٢٥,٣٩٤)	-	٢٦,٩١٠	-	(٥٨,١٨٧)

إيرادات استثمار

دخل التمويل من عقود التأمين

إيرادات عمولة على  
الاستثمارات والودائع  
توزيعات أرباح علي  
الاستثمارات  
أرباح محققة على الاستثمارات  
تم قياسها بالقيمة العادلة خلال  
قائمة الدخل  
أرباح غير محققة على  
الاستثمارات تم قياسها بالقيمة  
العادلة خلال قائمة الدخل  
مصاريف التمويل من عقود  
التأمين  
دخل التمويل من عقود إعادة  
التأمين القائمة  
صافي إيرادات الاستثمار ودخل  
التمويل من عقود التأمين

مصاريف // إيرادات تشغيلية  
أخرى

إيرادات أخرى  
مخصص ديون مشكوك في  
تحصيلها  
مصاريف تشغيلية 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 تغيرات القيمة العادلة  
للاستثمارات المصنفة  
بالقيمة العادلة من خلال الدخل  
الشامل  
إجمالي الخسارة الشاملة الأخر  
للفترة

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 احتياطيات 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
- 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 والتسعة المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 الأرصدة 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 والتسعة المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م

٥. الشهرة والموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها عند الدمج

اندماج ساب تكافل

بعد التسجيل المبدئي لصافي الأصول المقتناة من ساب تكافل، قامت الشركة بتوزيع شامل لسعر الشراء وحددت الموجودات غير الملموسة التالية. يتم تفصيل أسلوب ومنهجيات التقييم الخاصة بها بمزيد من التفصيل كما يلي:

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

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

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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، 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 ١٠/١١/٢٠١٥ م) ، من خلال إصدار ٠,٦٥٧٧٦١٤٤٤٤٤٤٤٤٤٤ أسهم جديدة في الشركة عن كل سهم في متلايف يخضع لشروط وأحكام اتفاقية الاندماج.

تم تحديد مبلغ الشراء بمبلغ ١٩١,٥٦٦ ألف ريال سعودي والذي يتكون من إصدار ١١,٨٣٩,٧٠٦ أسهم جديدة لمساهمي شركة متلايف. قامت الشركة بإجراء تخصيص شامل لسعر الشراء وحددت فيما يلي بتفصيل أكثر بالموجودات غير الملموسة واسلوب ومنهجيات التقييم الخاصة بها:

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

## - عقد عميل (أليكو)

في تاريخ الاستحواذ، استحوذت شركة ولاء للتأمين التعاوني على المحفظة السعودية 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 و شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني، وتم إعادة التأمين عليها بنسبة ١٠٠٪ إلى متلايف بموجب اتفاقية إعادة تأمين حصة مشاركة. 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 منفق عليه وسداد جميع المصاريف المتعلقة بإدارة المحفظة. لقد استخدمت الإدارة "أسلوب الربح الزائد متعدد الفترات" لتقييم العلاقة التعاقدية مع العميل وتعتبر أن يكون لها عمر إنتاجي يبلغ ٨٣ عامًا بناءً على العمر 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 والتسعة المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

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

عمليات التأمين	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(غير مراجعة)	(معدل)
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٤٤٤,٦٩٦	٣٠٠,٢٤٢
١٢٤,٨٢٠	١٢٣,٨٨٨
(١٢)	(١١)
٥٦٩,٥٠٤	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 سبتمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(غير مراجعة)	(معدل)
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٢٩,٦٥١	٦٠,٠٩٢
-	٥٠,٠٠٠
(٢)	(١)
٢٩,٦٤٩	١١٠,٠٩١
٥٩٩,١٥٣	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 سبتمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(غير مراجعة)	(معدل)
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٤٣٦,٤٦٥	٣٦٦,١٨٧
٢٦٩,٤٧١	٢٩٨,٦٤٦
٧٩,٤٠٦	٧٩,٤٠٦
٧٨٥,٣٤٢	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 سبتمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(غير مراجعة)	(معدل)
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
-	-
٢٣٨,٧١٧	٢١١,٢٩٣
-	-
٢٣٨,٧١٧	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 والتسعة المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٧. استثمارات (تتمة)

المجموع		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية		
٤٣٦,٤٦٥	٣٦٦,١٨٧	استثمارات تم قياسها بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٠٨,١٨٨	٥٠٩,٩٣٩	استثمارات مكتناة بالتكلفة المطفأة
٧٩,٤٠٦	٧٩,٤٠٦	استثمارات تم قياسها بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٠٢٤,٠٥٩	٩٥٥,٥٣٢	المجموع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(معدل)	(غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية				
٣٦٦,١٨٧	٤٤٥,١٦٦			الرصيد الإفتتاحي
-	٧,٨١٦			المستحوذ عليه خلال إندماج الأعمال
١٨٠,٣١١	١٣٧,٨٨١			المشتريات
-	(١,١٨٥)			إنخفاض القيمة والتسويات الأخرى
(١٦١,٨٩٥)	(٢١٥,٦٦٣)			الإستبعادات
٥,٥٧٩	٣٧,٤٤٢			ارباح محققة من الإستبعادات
٤٦,٢٨٣	(٤٥,٢٧٠)			تغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات، صافي
٤٣٦,٤٦٥	٣٦٦,١٨٧			الرصيد النهائي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(معدل)	(غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية				
٧٩,٤٠٦	٧٤,٠٦٥			الرصيد الإفتتاحي
-	٥,٣٤١			التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات، صافي
٧٩,٤٠٦	٧٩,٤٠٦			الرصيد النهائي

الحركة في الاستثمارات التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة هي كالتالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(معدل)	(غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية				
٥٠٩,٩٣٩	٣١٢,٣١٥			الرصيد الإفتتاحي
-	٩٥,١٣٨			المستحوذ عليه خلال إندماج الأعمال
٣٦,٧٨١	١٠٢,٥٠٨			مشتريات
(٣٨,٨٦٠)	-			المستحق خلال الفترة
٣٢٨	(٢٢)			إطفاء
٥٠٨,١٨٨	٥٠٩,٩٣٩			الرصيد النهائي



شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

٨. الممتلكات والمعدات، الصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
١٦,٤٠٠	١٦,٤٠٠
١٤,٢٣٠	٩,٣٠٦
٣,٦١٦	٦,٣٥٥
٣٤,٢٤٦	٣٢,٠٦١

الأراضي  
ممتلكات ومعدات  
أصول حق الاستخدام  
المجموع

٩. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(غير مراجعة)	(معدل)
بالآلاف الريالات السعودية	
١٦٢,٧٦٠	٢٤٨,٩٠٨
٢,٨١٢	٥,٨٩٣
١٦٥,٥٧٢	٢٥٤,٨٠١

مستحقات ومطلوبات أخرى  
عقود الإيجارات  
المجموع

١٠. ارتباطات والتزامات

تتمثل الالتزامات المحتملة والإرتباطات للشركة فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
١٢,١٣١	١٣,١٤٣

خطابات الضمان

أ) قدمت الشركة هذه الضمانات البنكية إلى أطراف مختلفة والتي تمت تغطيتها بالكامل من خلال ودائع الهامش بمبلغ ١٢,١٣١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ١٣,١٤٣ مليون ريال سعودي).

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

١١. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

١١. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة  
تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

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

أ. القيمة الدفترية والقيمة العادلة

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

أ. القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	عمليات حاملي وثائق التأمين والمساهمين
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع		
بـآلاف الريالات السعودية					
٣١٨,١٠٨	-	١١٨,٣٥٧	٤٣٦,٤٦٥	٤٣٦,٤٦٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (غير مراجعة)
-	-	٧٩,٤٠٦	٧٩,٤٠٦	٧٩,٤٠٦	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
-	-	١٩٧,٧٦٣	١٩٧,٧٦٣	١٩٧,٧٦٣	استثمارات تم قياسها بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	١٩٧,٧٦٣	١٩٧,٧٦٣	١٩٧,٧٦٣	استثمارات تم قياسها بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	١٩٧,٧٦٣	١٩٧,٧٦٣	١٩٧,٧٦٣	المجموع

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	عمليات حاملي وثائق التأمين والمساهمين
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع		
بـآلاف الريالات السعودية					
٢٧٤,٩٨٨	-	٩١,١٩٩	٣٦٦,١٨٧	٣٦٦,١٨٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م - (معدل)
-	-	٧٩,٤٠٦	٧٩,٤٠٦	٧٩,٤٠٦	(غير مراجعة)
-	-	١٧٠,٦٠٥	١٧٠,٦٠٥	١٧٠,٦٠٥	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
-	-	١٧٠,٦٠٥	١٧٠,٦٠٥	١٧٠,٦٠٥	استثمارات تم قياسها بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	١٧٠,٦٠٥	١٧٠,٦٠٥	١٧٠,٦٠٥	استثمارات تم قياسها بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	١٧٠,٦٠٥	١٧٠,٦٠٥	١٧٠,٦٠٥	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 والودائع 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 سبتمبر 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 والتسعة المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

١٢ . القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)

عمليات التأمين										
الإجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	أخرى	الحماية والادخار - مرتبطة		تأمين هندسي	تأمين طاقة	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
				الحماية والادخار - مرتبطة	الحماية والادخار - غير مرتبطة					
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٩٥,٠٤٠	-	٧٩٥,٠٤٠	١٥٨,٢٩٠	-	٤٧,١٢٩	١٣٨,٧٥٣	٣٠٦,٤٣٢	١٣٥,٨٦٥	٤,٤٢١	٤,١٥٠
٥٠٣,٨٨٤	-	٥٠٣,٨٨٤	-	٥٠٣,٨٨٤	-	-	-	-	-	-
٢,٦٠٨,٥٤٠	١,٢٧٢,٨٠٢	١,٣٣٥,٧٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٩٠٧,٤٦٤	١,٢٧٢,٨٠٢	٢,٦٣٤,٦٦٢	١٥٨,٢٩٠	٥٠٣,٨٨٤	٤٧,١٢٩	١٣٨,٧٥٣	٣٠٦,٤٣٢	١٣٥,٨٦٥	٤,٤٢١	٤,١٥٠
الموجودات										
موجودات عقود التأمين										
موجودات عقود إعادة التأمين										
موجودات مالية للعقود التأمين المرتبطة استثمارياً										
موجودات غير موزعة										
إجمالي الموجودات										
٢,٣٣٤,٨٧٤	-	٢,٣٣٤,٨٧٤	٢٥٥,٧٨٦	٥١٠,٩٧٢	١٣٦,٩٢٨	٢١٠,٩٦٨	٣٤٦,٠٧١	١٩٨,٣٥٨	٤٧٧,٤٦٧	١٩٨,٣٢٤
٤٦٨	-	٤٦٨	-	-	٤٦٨	-	-	-	-	-
١,٥٧٢,١٢٢	١,٢٧٢,٨٠٢	٢٩٩,٣٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٩٠٧,٤٦٤	١,٢٧٢,٨٠٢	٢,٦٣٤,٦٦٢	٢٥٥,٧٨٦	٥١٠,٩٧٢	١٣٧,٣٩٦	٢١٠,٩٦٨	٣٤٦,٠٧١	١٩٨,٣٥٨	٤٧٧,٤٦٧	١٩٨,٣٢٤
المطلوبات وحقوق المساهمين										
مطلوبات عقود التأمين										
مطلوبات عقود إعادة التأمين										
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين غير الموزعة										
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين										

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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
<b>إجمالي الموجودات</b>											
المطلوبات وحقوق المساهمين											
٢,١٢٠,٦٧٢	-	٢,١٢٠,٦٧٢	٢٣١,٨٩٠	٤٩٠,٢٦٥	١٤٤,١٨٩	٨٠,٣٢٦	٢٧٦,٢١٢	٢٩١,٠٦٨	٣٠١,٨٦٨	٣٠٤,٨٥٤	مطلوبات عقود التأمين
٣,٢٥٨	-	٣,٢٥٨	٣	-	٥٦٩	-	-	-	٣١٤	٢,٣٧٢	مطلوبات عقود إعادة التأمين
١,٤٦٣,٩٤٢	١,١٨٦,٢٩٤	٢٧٧,٦٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين غير الموزعة
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	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

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

الإجمالي	غير موزعة	الحماية		تأمين هندسي	تأمين طاقة	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
		الحماية والادخار - مرتبطة	الحماية والادخار - غير مرتبطة						
٧٤١,٦٦٧	-	١٣٨,٦٩٧	٣,٣٩٩	٥٤,٠٨٦	١٦١,٩٣١	٥٩,٢٢١	١١٤,٥٢٢	١٥٢,٥٦٥	إيرادات التأمين
(٤١١,٠٧٦)	-	(٣٠,٦٥٩)	(٦٧٧)	(٤٧,٤٣٦)	(١١,١٦٦)	(١١,٦٩٨)	(١٢٣,٤٢٢)	(١٦٦,١٨٧)	مصروفات خدمات التأمين
٣٣٠,٥٩١	-	١٠٨,٠٣٨	٢,٧٢٢	٦,٦٥٠	١٤٢,١٠٠	٤٧,٥٢٣	(٨,٩٠٠)	(١٣,٦٢٢)	نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين القائمة
(٣٦٩,٢١٠)	-	(١٠٩,٠٦٩)	-	(١٥,٨٣٩)	(٣٣,٢٤٢)	(٤٨,٦٥٠)	(١٠٦)	(٨١٨)	توزيع أقساط إعادة التأمين
٥٢,٢٩٦	-	٣,٠٧١	-	١٦,٥٣٧	١٩,١٠٧	٦,٤٢٦	١,٥١٢	١,٦٣٦	مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة
(٣١٦,٩١٤)	-	(١٠٥,٩٩٨)	-	٦٩٨	(٢٩,٢٣٥)	(٤٢,٢٢٤)	١,٤٠٦	٨١٨	صافي (مصاريق) / الدخل من عقود إعادة التأمين القائمة
١٣,٦٧٧	-	٢,٠٤٠	٢,٧٢٢	٧,٣٤٨	١٦,٨٤٥	٥,٢٩٩	(٧,٤٩٤)	(١٢,٨٠٤)	نتيجة خدمات التأمين
١٦,٤٠٤	١٦,٤٠٤	-	-	-	-	-	-	-	إيراد العمولة على الإستثمارات والودائع
٤,٦٥١	٤,٦٥١	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح على الإستثمارات
٢,٢٥٢	٢,٢٥٢	-	-	-	-	-	-	-	أرباح محققة على الإستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٣٦٩	٢,٣٦٩	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح غير محققة على الإستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٥,٦٧٦	٢٥,٦٧٦	-	-	-	-	-	-	-	صافي دخل الإستثمارات
٧,٧١٢	-	١,٢٥١	(٢,٧١٢)	١,٤٦١	٦٢٢	٣,٣٢٤	١,٦٤٧	١,٤٦٤	دخل / (مصاريق) التمويل من عقود التأمين
(٧,٢٠٢)	-	(١,٢٨٥)	-	(١,٣٠٠)	(٦١٤)	(٣,٣٣٩)	-	(١٠)	مصاريق التمويل من عقود إعادة التأمين القائمة
٥١٠	-	(٣٤)	(٢,٧١٢)	١٦١	٨	(١٥)	١,٦٤٧	١,٤٥٤	صافي دخل / (مصاريق) تمويل التأمين
٣٩,٨٦٣	٢٥,٦٧٦	٢,٠٠٦	١٠	٧,٥٠٩	١٦,٨٥٣	٥,٢٨٤	(٥,٨٤٧)	(١١,٣٥٠)	صافي ناتج التأمين والإستثمارات
٥,٥٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
(٦١٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريق تشغيلية أخرى
٤٤,٧٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي دخل الفترة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة
(٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	وضريبة الدخل
٣٩,٧٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	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 (تتمة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م

١٢. القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

الإجمالي	غير موزعة	أخرى	الحماية والادخار – غير مرتبطة	تأمين هندسي	تأمين طاقة	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
٦٥٠,٩٦٦	-	٧٧,٧٧١	٣٩,٤٠١	٢٢,٦٥٠	١٥٢,٠٣٨	٦٧,٢٠٢	١٣٢,٩٤٧	١٥٨,٩٥٧
(٤٢٥,٠٠٣)	-	(٣٣,٧٥٨)	(٤٢,١٠٢)	(٧,٧٧٣)	(٨,٤٦٦)	(٢٤,٤٨٦)	(١٤٠,٣٤٥)	(١٦٨,٠٧٣)
٢٢٥,٩٦٣	-	٤٤,٠١٣	(٢,٧٠١)	١٤,٨٧٧	١٤٣,٥٧٢	٤٢,٧١٦	(٧,٣٩٨)	(٩,١١٦)
(٢٨٣,٢٨٥)	-	(٦٥,٣٠٤)	(٨,١٤٧)	(١٣,٦٢٠)	(١٣٢,٤٧٨)	(٥٩,٩٥٦)	(٧٩٠)	(٢,٩٩٠)
٥٨,٠٢٤	-	٢٤,٤٧٠	٩,٠٤٥	٣,٩٧٧	١,٥٦٢	١٨,٢٤٣	(٤١٦)	١,١٤٣
(٢٢٥,٢٦١)	-	(٤٠,٨٣٤)	٨٩٨	(٩,٦٤٣)	(١٣٠,٩١٦)	(٤١,٧١٣)	(١,٢٠٦)	(١,٨٤٧)
٧٠٢	-	٣,١٧٩	(١,٨٠٣)	٥,٢٣٤	١٢,٦٥٦	١,٠٠٣	(٨,٦٠٤)	(١٠,٩٦٣)
٤,٩٣٤	٤,٩٣٤	-	-	-	-	-	-	-
١,٦٧٠	١,٦٧٠	-	-	-	-	-	-	-
(٥٠٤)	(٥٠٤)	-	-	-	-	-	-	-
٣,٣٠٨	٣,٣٠٨	-	-	-	-	-	-	-
٩,٤٠٨	٩,٤٠٨	-	-	-	-	-	-	-
(٥,٩٧٩)	-	(١,٠٥١)	(٥٤٦)	(٧٥٨)	(٩٤)	(٢,٤٧٨)	(٨٧٤)	(١٧٨)
٤,٢١٩	-	٨٥٥	٩٩	٧٢١	٩٤	٢,٤٤٦	-	٤
(١,٧٦٠)	-	(١٩٦)	(٤٤٧)	(٣٧)	-	(٣٢)	(٨٧٤)	(١٧٤)
٨,٣٥٠	٩,٤٠٨	٢,٩٨٣	(٧,٢٥٠)	٥,١٩٧	١٢,٦٥٦	٩٧١	(٩,٤٧٨)	(١١,١٣٧)
٤,٧٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-
(٥٣٦)	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢,٥٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
١١,٠٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-

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 تشغيلية أخرى

صافي خسارة الفترة العائده إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

صافي خسارة الفترة العائده إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

١٢. القطاعات التشغيلية (تتمه)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	
٢,١٠٦,٤٩١	-	٣٤٦,٧٦٠	١٠,٨٧٣	١٦٦,٣٣٨	١١٥,٣٤٠	٤٧٨,٢٨١	١٥٣,٦٥٠	٣٣١,٠٢٥	٥٠٤,٢٢٤	إيرادات التأمين
(١,١٩٣,٢٥٦)	-	(١٠٤,٩٧٣)	(٢,٠٢٧)	(١٢٩,١٩٠)	(٣٢,٨١١)	(٣١,٠٢٧)	(١٩,٨٥٠)	(٣٦٤,٤٣٣)	(٥٠٨,٩٤٥)	مصروفات خدمات التأمين
٩١٣,٢٣٥	-	٢٤١,٧٨٧	٨,٨٤٦	٣٧,١٤٨	٨٢,٥٢٩	٤٤٧,٢٥٤	١٣٣,٨٠٠	(٣٣,٤٠٨)	(٤,٧٢١)	نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين القائمة
(٩٧٩,٢٩٣)	-	(٢٤٢,١١٦)	-	(٥٣,٧٨٢)	(٨٢,٨٤١)	(٤٦٨,٦٣٤)	(١٢٨,٠٥٠)	(١,٨٥١)	(٢,٠١٩)	توزيع أقساط إعادة التأمين
٨٧,٩٦٠	-	٣٢,٥٠٤	-	٢٧,١٨٨	١٣,٦٤٧	٢٠,٧١٠	(١٢,٤٠٣)	٣,٧٠٩	٢,٦٠٥	مبالغ مستردة من معيدي التأمين
(٨٩١,٣٣٣)	-	(٢٠٩,٦١٢)	-	(٢٦,٥٩٤)	(٦٩,١٩٤)	(٤٤٧,٩٢٤)	(١٤٠,٤٥٣)	١,٨٥٨	٥٨٦	صافي (مصاريف) / الدخل من عقود إعادة التأمين القائمة
٢١,٩٠٢	-	٣٢,١٧٥	٨,٨٤٦	١٠,٥٥٤	١٣,٣٣٥	(٦٧٠)	(٦,٦٥٣)	(٣١,٥٥٠)	(٤,١٣٥)	نتيجة خدمات التأمين
٣٨,١٥٠	٣٨,١٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	إيراد العمولة على الإستثمارات والودائع
١١,٩٣٩	١١,٩٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح على الإستثمارات
٥,٥٧٩	٥,٥٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح محققة على الاستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٦,٢٨٣	٤٦,٢٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح غير محققة على الاستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠١,٩٥١	١٠١,٩٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي دخل الإستثمارات
(٥,٩٤٨)	-	(٩٩٠)	(٦٤)	(٢,٥٩٥)	(٢٦٨)	-	(٥٦٣)	(٨٠٥)	(٦٦٣)	مصاريف التمويل من عقود التأمين
١,٨٠٤	-	٨٧	-	١,٠٠٣	٢٢٩	-	٤٨٥	-	-	دخل التمويل من عقود إعادة التأمين القائمة
(٤,١٤٤)	-	(٩٠٣)	(٦٤)	(١,٥٩٢)	(٣٩)	-	(٧٨)	(٨٠٥)	(٦٦٣)	صافي مصاريف تمويل التأمين
١١٩,٧٠٩	١٠١,٩٥١	٣١,٢٧٢	٨,٧٨٢	٨,٩٦٢	١٣,٢٩٦	(٦٧٠)	(٦,٧٣١)	(٣٢,٣٥٥)	(٤,٧٩٨)	صافي ناتج التأمين والاستثمارات
٧,٩٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
(١٤,٩٢٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى
١١٢,٧٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي دخل الفترة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١٠٢,٧٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي دخل الفترة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل



١٢. القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

الإجمالي	غير موزعة	أخرى	الحماية والادخار – غير مرتبطة	تأمين هندسي	تأمين طاقة	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
١,٨٧٢,٦١١	-	٢٠٥,٣٧٩	١١١,٥٤٩	٧٤,٣٨٤	٤٠٩,٤٣٥	٢٥٦,٣١٦	٤١٦,٠١٤	٣٩٩,٥٣٤	إيرادات التأمين
(١,١٤٨,٦٦١)	-	(٦٠,٧٩٥)	(٩٥,١٠٤)	(٣,١٨٩)	(١٩,٩٣٤)	(٤٣,٧٥٢)	(٥٠٠,١٤٤)	(٤٢٥,٧٤٣)	مصروفات خدمات التأمين
٧٢٣,٩٥٠	-	١٤٤,٥٨٤	١٦,٤٤٥	٧١,١٩٥	٣٨٩,٥٠١	٢١٢,٥٦٤	(٨٤,١٣٠)	(٢٦,٢٠٩)	نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين القائمة
(٨٦٢,٣٢٠)	-	(١٦٠,٩٨٠)	(٢٣,٧٧٢)	(٥٢,٦٦١)	(٣٨٩,٨٧٦)	(٢٢٨,٤٨٨)	(٢,١٤٤)	(٤,٣٩٩)	توزيع أقساط إعادة التأمين
٨٠,٣٠٩	-	٣١,٨٩٢	١٨,٧٤٥	(٨,٣٧٢)	٦,٠٨٦	٢٦,٦٥٥	٨٧٢	٤,٤٣١	مبالغ مستردة من معيدي التأمين
(٧٨٢,٠١١)	-	(١٢٩,٠٨٨)	(٥,٠٢٧)	(٦١,٠٣٣)	(٣٨٣,٧٩٠)	(٢٠١,٨٣٣)	(١,٢٧٢)	٣٢	صافي (مصاريف) / الدخل من عقود إعادة التأمين القائمة
(٥٨,٠٦١)	-	١٥,٤٩٦	١١,٤١٨	١٠,١٦٢	٥,٧١١	١٠,٧٣١	(٨٥,٤٠٢)	(٢٦,١٧٧)	نتيجة خدمات التأمين
١٣,٣٩٨	١٣,٣٩٨	-	-	-	-	-	-	-	إيراد العمولة على الإستثمارات والودائع
٩,٣٧٣	٩,٣٧٣	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح على الإستثمارات
٢٩,٠٧٥	٢٩,٠٧٥	-	-	-	-	-	-	-	أرباح محققة على الإستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٢,٣٠٩)	(٢٢,٣٠٩)	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح غير محققة على الإستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٩,٥٣٧	٢٩,٥٣٧	-	-	-	-	-	-	-	صافي دخل الإستثمارات
(١٥,٦٠١)	-	(٢,٥٥٣)	(١,٣٧٥)	(١,٩١٤)	(٤١٨)	(٦,٢٧٥)	(٢,٣٥٣)	(٧١٣)	مصاريف التمويل من عقود التأمين
١٠,٧٢٠	-	٢,٠٢٥	٢٥٩	١,٨٢١	٤١٧	٦,١٨٢	-	١٦	دخل التمويل من عقود إعادة التأمين القائمة
(٤,٨٨١)	-	(٥٢٨)	(١,١١٦)	(٩٣)	(١)	(٩٣)	(٢,٣٥٣)	(٦٩٧)	صافي مصاريف تمويل التأمين
(٣٣,٤٠٥)	٢٩,٥٣٧	١٤,٩٦٨	١٠,٣٠٢	١٠,٠٦٩	٥,٧١٠	١٠,٦٣٨	(٨٧,٧٥٥)	(٢٦,٨٧٤)	صافي ناتج التأمين والإستثمارات
٤,٨٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
(٢٠,٠٧٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى
(٤٨,٦٧١)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي خسارة الفترة العائده إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٨,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
(٥٦,٦٧١)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي خسارة الفترة العائده 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
موجودات ومطلوبات عقود التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م				
بآلاف الريالات السعودية				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٧٩٥,٠٤٠	١٧,٣٦٥	٦٢٧,٤١٢	-	١٥٠,٢٦٣
٧٨٠,٥٩٣	١٧,٣٦٥	٦٢٧,٤١٢	-	١٣٥,٨١٦
١٤,٤٤٧	-	-	-	١٤,٤٤٧
٢,٣٣٤,٨٧٤	٣٢,٨٤٨	٩٣١,٠٩٩	١٦,٠٤٨	١,٣٥٤,٨٧٩
١,٨٠٠,٢٦٧	٣٢,٥٩٣	٩٢٧,٦٠٧	١٤,٧٨٦	٨٢٥,٢٨١
٥٣٤,٦٠٧	٢٥٥	٣,٤٩٢	١,٢٦٢	٥٢٩,٥٩٨
٤٦٨	(٣٨)	(٤٨١)	(٢)	٩٨٩
-	-	-	-	-
٤٦٨	(٣٨)	(٤٨١)	(٢)	٩٨٩
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				
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

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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
بالآلاف 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
٢,٠٩٤,٩٠٢	-	-	-	٢,٠٩٤,٩٠٢
١,١٩٠,٧٥٥	(١٦,٤٢٤)	١,٠١٠,٦٤٢	(٨٥٨)	١٩٧,٣٩٥
٩٨٧,١١٥	٢٠,٦٤٥	٩٦٦,٤٧٠	-	-
(٨٥٨)	-	-	(٨٥٨)	-
٢,٦٥٩	(٣٧,٠٦٩)	٣٩,٧٢٨	-	-
١٩٧,٣٩٥	-	-	-	١٩٧,٣٩٥
٤,٤٤٤	-	٤,٤٤٤	-	-
٩٠٤,١٤٧	١٦,٤٢٤	(١,٠١٠,٦٤٢)	٨٥٨	١,٨٩٧,٥٠٧
(٥,٨٤٩)	-	(٥,٨٤٩)	-	-
٨٩٨,٢٩٨	١٦,٤٢٤	(١,٠١٦,٤٩١)	٨٥٨	١,٨٩٧,٥٠٧
١,٠٧٧,٢١٢	-	(١,٢٢٦,١٤٧)	-	٢,٣٠٣,٣٥٩
٢,٤٩٢,٨٣٧	-	-	-	٢,٤٩٢,٨٣٧
(١,٢٢٦,١٤٧)	-	(١,٢٢٦,١٤٧)	-	-
(١٨٩,٤٧٨)	-	-	-	(١٨٩,٤٧٨)
١,٨٠٠,٢٦٧	٣٢,٥٩٣	٩٢٧,٦٠٧	١٤,٧٨٦	٨٢٥,٢٨١
١,٨٠٠,٢٦٧	٣٢,٥٩٣	٩٢٧,٦٠٧	١٤,٧٨٦	٨٢٥,٢٨١
-	-	-	-	-

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي الرصيد الافتتاحي لمطلوبات 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 سبتمبر ٢٠٢٣ م

مطلوبات عقود التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

موجودات عقود التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٣. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

منهج تخصيص الأقساط - عقود إعادة التأمين

الإجمالي	التزامات المطالبات المتكبدة		التزامات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	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)
٩٧٩,١٨٨	-	-	-	٩٧٩,١٨٨
٨٧,٧٨٤	(٢,٢٢٦)	٩٠,٠١٠	-	-
٢٨٣,١٢٨	١٠,٢٥٩	٢٧٢,٨٦٩	-	-
(١٩٥,٣٤٤)	(١٢,٤٨٥)	(١٨٢,٨٥٩)	-	-
(٨٩١,٤٠٤)	(٢,٢٢٦)	٩٠,٠١٠	-	(٩٧٩,١٨٨)
٢,١٩٥	-	٢,١٩٥	-	-
(٨٨٩,٢٠٩)	(٢,٢٢٦)	٩٢,٢٠٥	-	(٩٧٩,١٨٨)
(٨٧١,١٠٤)	-	٢٤٤,٧٤١	-	(١,١١٥,٨٤٥)
(١,١٢٢,٥٥٦)	-	-	-	(١,١٢٢,٥٥٦)
٢٣٩,٦٦٥	-	٢٣٩,٦٦٥	-	-
٦,٧١١	-	-	-	٦,٧١١
٥,٠٧٦	-	٥,٠٧٦	-	-
٧٨٠,٥٩٣	١٧,٣٦٥	٦٢٧,٤١٢	-	١٣٥,٨١٦
٧٨٠,٥٩٣	١٧,٣٦٥	٦٢٧,٤١٢	-	١٣٥,٨١٦
-	-	-	-	-

الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود 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 القائمة

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

سبتمبر ٢٠٢٣ م

موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ سبتمبر

٢٠٢٣ م

مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ سبتمبر

٢٠٢٣ م

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٣. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

نموذج القياس العام - نهج الرسوم المتغيرة لعقود التأمين

الإجمالي	التزامات المطالبات المتكبدة		التزامات التغطية المتبقية	
	بأسبوع المطالبات المتكبدة	بأسبوع المطالبات المتكبدة	بأسبوع المطالبات المتكبدة	بأسبوع المطالبات المتكبدة
	بآلاف الريالات السعودية			
٤٩٠,٥٢٦	١٥٨	٢,٠٢١	١,٣٨٩	٤٨٦,٩٥٨
-	-	-	-	-
٤٩٠,٥٢٦	١٥٨	٢,٠٢١	١,٣٨٩	٤٨٦,٩٥٨
١١,٥٨٩	-	-	-	١١,٥٨٩
٥٤٣	-	-	-	٥٤٣
٥,١٣٨	-	-	-	٥,١٣٨
(٢١٥)	-	-	-	(٢١٥)
٢,٩١٢	-	-	-	٢,٩١٢
٦٩	-	-	-	٦٩
٢,٢٣٨	-	-	-	٢,٢٣٨
٩٠٤	-	-	-	٩٠٤
٢,٥٠١	٨٩	٩١,٣٣٧	(١٢٥)	(٨٨,٨٠٠)
٢,٨٨٨	١٠٨	١,٨٧٦	-	٩٠٤
(١٢٥)	-	-	(١٢٥)	-
(٢٦٢)	(١٩)	(٢٤٣)	-	-
-	-	٨٩,٧٠٤	-	(٨٩,٧٠٤)
٩,٠٨٨	(٨٩)	(٩١,٣٣٧)	١٢٥	١٠٠,٣٨٩
(٩٩)	(٨)	(٦٠)	٢	(٣٣)
٨,٩٨٩	(٩٧)	(٩١,٣٩٧)	١٢٧	١٠٠,٣٥٦
(٧٦٦)	-	-	-	(٧٦٦)
(٦٠,١٤٩)	-	-	-	(٦٠,١٤٩)
(٧,٨٤٥)	-	(٨٩,٩٢٦)	-	٨٢,٠٨١
٨٣,٣١٩	-	-	-	٨٣,٣١٩
(٨٩,٩٢٦)	-	(٨٩,٩٢٦)	-	-
(١,٢٣٨)	-	-	-	(١,٢٣٨)
٥٣٤,٦٠٧	٢٥٥	٣,٤٩٢	١,٢٦٢	٥٢٩,٥٩٨
٥٣٤,٦٠٧	٢٥٥	٣,٤٩٢	١,٢٦٢	٥٢٩,٥٩٨
-	-	-	-	-

الرصيد الافتتاحي للمطالبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

صافي الرصيد الافتتاحي لمطالبات 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 تكيدها 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 تكيدها 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

الحركات الأخرى - محفظة التأمين

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة بالوحدات

التدفق النقدي

أقساط تأمين مستلمة

مطالبات مدفوعة

التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين

صافي مطالبات عقود التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

مطالبات عقود التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

موجودات عقود التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٣. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

مبالغ الموجودات المستردة على المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية		نموذج القياس العام – نهج الرسوم المتغيرة لعقود إعادة التأمين
الإجمالي	موجودات التغطية المتبقية باستبعاد عامل الخسارة	موجودات التغطية المتبقية باستبعاد عامل الخسارة	موجودات التغطية المتبقية باستبعاد عامل الخسارة	
بآلاف الريالات السعودية				
-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٥٦٩)	٣٥	٤٤٤	-	الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٥٦٩)	٣٥	٤٤٤	-	صافي الرصيد الافتتاحي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
١٠٥	-	-	-	المبالغ المخصصة إلى إعادة التأمين
٢٢٠	-	-	-	المطالبات المتوقعة القابلة للاسترداد في الفترة
(١١٥)	-	-	-	هامش الخدمة التعاقدية المعترف به للخدمة المقدمة
١٧٦	١	١٧٤	١	المبالغ المستردة من إعادة التأمين
١٦٩	١٢	١٥٧	-	المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى
١	-	-	١	خدمات مستقبلية: خسائر لعقود متوقع تكبدها خسائر وعكس قيد هذه الخسائر
٦	(١١)	١٧	-	خدمات سابقة: تغيرات تتعلق بالمطالبات المتكبدة
٧١	١	١٧٤	١	نتيجة خدمة إعادة التأمين
(٣٩١)	٢	١١	-	دخل / (مصاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين القائمة
(٣٢٠)	٣	١٨٥	١	إجمالي التغيرات في قائمة الأرباح والخسائر
٣٣٦	-	-	١	الحركات الأخرى – محفظة التأمين
(١٤,٥٣٢)	-	١٤٨	-	التدفق النقدي
(١٧,٥٠٩)	-	-	-	أقساط تأمين مدفوعة
١٤٨	-	١٤٨	-	مطالبات مستردة من معيدي التأمين
٢,٨٢٩	-	-	-	عمولات ثابتة مستلمة
١٣,٩٧٩	٣٨	٤٨١	٢	صافي الرصيد النهائي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
١٤,٤٤٧	-	-	-	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(٤٦٨)	٣٨	٤٨١	٢	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفتري الثلاثة أشهر والتسعة المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م

١٣. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

نموذج القياس العام – نهج الرسوم المتغيرة لعقود التأمين	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤٥٢,٩٥١	٩١٩	٣٦,٦٥٦	٤٩٠,٥٢٦
الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	-	-	-	-
صافي الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٤٥٢,٩٥١	٩١٩	٣٦,٦٥٦	٤٩٠,٥٢٦
<b>نتيجة خدمات التأمين</b>				
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية	٦,٧١٧	(٣٨)	٢,٢٣٨	٨,٩١٧
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية	١٤,٨١٨	(٦٢٥)	(١٤,٢٨٤)	(٩١)
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة	٢٤٣	١٩	-	٢٦٢
نتيجة خدمات التأمين	٢١,٧٧٨	(٦٤٤)	(١٢,٠٤٦)	٩,٠٨٨
دخل / (مصاريف) التمويل من عقود التأمين المصدرة	١,٣٣٥	(٣٣)	(١,٤٠١)	(٩٩)
<b>إجمالي التغيرات في قائمة الأرباح والخسائر</b>	٢٣,١١٣	(٦٧٧)	(١٣,٤٤٧)	٨,٩٨٩
الحركات الأخرى – محفظة التأمين	٢٤٦	-	(١,٠١٢)	(٧٦٦)
تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة للوحدات	(٦٠,١٤٩)	-	-	(٦٠,١٤٩)
<b>التدفق النقدي</b>				
أقساط تأمين مستلمة	٨٣,٣١٩	-	-	٨٣,٣١٩
مطالبات مدفوعة	(٨٩,٩٢٦)	-	-	(٨٩,٩٢٦)
التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين	(١,٢٣٨)	-	-	(١,٢٣٨)
<b>إجمالي التدفق النقدي</b>	(٧)٨٤٥	-	-	(٧,٨٤٥)
صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م	٤٨١,٨٩٦	١,٥٩٦	٥١,١١٥	٥٣٤,٦٠٧
مطلوبات عقود التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م	٤٨١,٨٩٦	١,٥٩٦	٥١,١١٥	٥٣٤,٦٠٧
موجودات عقود التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م	-	-	-	-

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 إعادة التأمين
-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(٥٦٩)	(١,٠٤٨)	٣٥	٤٤٤	الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(٥٦٩)	(١,٠٤٨)	٣٥	٤٤٤	<b>صافي الرصيد الافتتاحي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م</b>
٥٩	١١٥	٣	(٥٩)	الإيرادات / (المصاريف) من عقود إعادة التأمين القائمة
٢	١٩,٣٧٥	(٨١٤)	(١٨,٥٥٩)	التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية
١٠	-	(٢)	١٢	التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
٧١	١٩,٤٩٠	(٨١٣)	(١٨,٦٠٦)	التغيرات النهائية المتعلقة بالخدمات السابقة
(٣٩١)	١٠١	٢	(٤٩٤)	<b>دخل / (مصاريف) من عقود إعادة التأمين القائمة</b>
(٣٢٠)	١٩,٥٩١	(٨١١)	(١٩,١٠٠)	دخل / (مصاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين القائمة
٣٣٦	٧٥٣	-	(٤١٧)	إجمالي التغيرات في قائمة الأرباح والخسائر
				الحركات الأخرى - محفظة التأمين
				<b>التدفق النقدي</b>
(١٧,٥٠٩)	-	-	(١٧,٥٠٩)	أقساط إعادة التأمين المدفوعة
١٤٨	-	-	١٤٨	مبالغ المطالبات المستردة من معيدي التأمين
٢,٨٢٩	-	-	٢,٨٢٩	عمولات ثابتة مستلمة
(١٤,٥٣٢)	-	-	(١٤,٥٣٢)	<b>إجمالي التدفق النقدي</b>
١٣,٩٧٩	١٩,٢٩٦	(٧٧٦)	(٤,٥٤١)	<b>صافي الرصيد النهائي لموجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م</b>
١٤,٤٤٧	٢٠,٢٨٣	(٨١٤)	(٥,٠٢٢)	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(٤٦٨)	(٩٨٧)	٣٨	٤٨١	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م



شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٣. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

تأثير العقود المعترف بها في الفترة على حياة الأفراد - الأعمال ضمن نهج الرسوم المتغيرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

البند	نشأت عقود غير متوقع تكبدها بالخسائر	نشأت عقود متوقع تكبدها بالخسائر	الإجمالي
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية			
- التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين	٨٩٣	٣٨٢	١,٢٧٥
- مطالبات ومصروفات ذات علاقة مباشرة	٢,٠٣٤	٤٣٠	٢,٤٦٤
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخارج من الشركة	٢,٩٢٧	٨١٢	٣,٧٣٩
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الداخلة إلى الشركة	(٤,٣٠٠)	(٥٦٩)	(٤,٨٦٩)
تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	٢٩	٩	٣٨
هامش الخدمة التعاقدية	١,٣٤٤	(٨٧)	١,٢٥٧
زيادة في مطلوبات عقود التأمين من العقود المعترف بها في الفترة	-	١٦٥	١٦٥

إيرادات التأمين وهامش الخدمة التعاقدية بحسب طريقة التحول لأعمال التأمين على حياة الأفراد - ضمن نهج الرسوم المتغيرة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	العقود الجديدة والعقود الحالية المقاسة وفقاً للنهج الرجعي الكامل عند التحول	العقود المقاسة بموجب نهج القيمة العادلة عند التحول	العقود المقاسة وفقاً للنهج الرجعي المعدل عند التحول	الإجمالي
إيرادات التأمين	٥,٩٠٧	٣,٨٤٨	١,٣٣٥	١١,٠٩٠
الرصيد الإفتتاحي لهامش الخدمة التعاقدية	١٧,٧٣١	١٣,٤٨٤	٥,٤٤١	٣٦,٦٥٦
هامش الخدمة التعاقدية المعترف بها ضمن قائمة الأرباح والخسائر للخدمة المقدمة	(١,١٧٤)	(٧٢٧)	(٣٣٧)	(٢,٢٣٨)
التغييرات في التقديرات المعدلة لهامش الخدمة التعاقدية	(٧١٣)	(٨,٥٥٨)	(١,٨٩٣)	(١١,١٦٤)
العقود المعترف بها خلال الفترة	١,٢٥٧	-	-	١,٢٥٧
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة	(٦٣٠)	(٩,٢٨٥)	(٢,٢٣٠)	(١٢,١٤٥)
إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الأرباح والخسائر	٤١٦	٧٤٠	٣٦	١,١٩٢
الرصيد النهائي لهامش الخدمة التعاقدية	(٢١٤)	(٨,٥٤٥)	(٢,١٩٤)	(١٠,٩٥٣)
	١٧,٥١٧	٤,٩٣٩	٣,٢٤٧	٢٥,٧٠٣

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٤. معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة

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

صافي الرصيد المدين / (الدائن) كما في		المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية	

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

أقساط التأمين المكتتبة / مستحق من أعضاء مجلس الإدارة 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 المساهمين الرئيسي و جهات ذات علاقة	
٢١,٥٤١	٤٠,٥٧٠	١٥,٥٠٨	٩٥,٣٣١	-	١٨,٨٤٢	-	٤,٨٩٦	-	٥٦,٠٦٥	-	٢٨,٤٨٣
-	-	٩	٢٣	-	-	-	-	-	١١,١٨٩	-	-
٤٤,٩٢٩	٤,٢١٠	-	١٨,٨٤٢	-	٤,٨٩٦	-	٤,٨٩٦	-	١١,١٨٩	-	٢٨,٤٨٣
(١٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,١٨٩	-	-
(٥٧٢)	(٢,٠١٧)	-	٤,٨٩٦	-	٤,٨٩٦	-	٤,٨٩٦	-	١١,١٨٩	-	٢٨,٤٨٣
-	-	-	٣,٥٣١	-	٣,٥٣١	-	٣,٥٣١	-	١١,١٨٩	-	-
(٥,٨٨١)	(٢٢,٣٩٠)	١١,١٨٩	٥٦,٠٦٥	-	٥٦,٠٦٥	-	٥٦,٠٦٥	-	١١,١٨٩	-	٢٨,٤٨٣
(٥١,٥٥٣)	٤٢,١٩٦	-	٢٨,٤٨٣	-	٢٨,٤٨٣	-	٢٨,٤٨٣	-	١١,١٨٩	-	٢٨,٤٨٣

كانت مكافآت موظفي الإدارة الرئيسية خلال الفترة كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية	
٥,٠٣٢	٤,٦٢٧
٨٢٤	٦٧٦
٥,٨٥٦	٥,٣٠٣
٤,٢٥٠	٣,٩٤٧

الرواتب والبدلات الأخرى  
تعويض نهاية الخدمة

مكافآت الى المكلفين بالحكومة

#### 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 كتسوية كاملة ونهائية.

استلمت الشركة خلال ٢٠٢٠ م، أمر ربط زكاة وضريبة إضافية لعام ٢٠١٤ م بمبلغ ٥,٩ مليون ريال سعودي. بالإضافة لذلك وخلال 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 مطلوبة 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 وهيئة الزكاة والضريبة والجمارك حول هذه التقييمات ويتوقع الحصول على رد لصالح الشركة. في ٣١ مايو ٢٠٢٣ م، قامت الشركة بتسوية التزام ضريبة القيمة المضافة لعام ٢٠١٨ م، ٢٠١٩ م، و ٢٠٢٠ م البالغة ٩,٧ مليون ريال سعودي للاستفادة من العفو على غرامات التأخير. قدمت الشركة استئناف بخصوص هذه السنوات وهي تحت إعادة دراسته من قبل الهيئة.

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

#### 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 الزكوية والضريبية والجمركية. خلال عام ٢٠٢٣ م، وصلت الدعوى الى المستوى النهائي للاستئناف وكان القرار لصالح الشركة. بعد المناقشات مع الهيئة العامة للزكاة والضريبة والجمارك قامت الشركة بدفع مبلغ ٧٧٤,٣٤١,٦٥ ريال سعودي وتم إغلاق القضية.

في سنة ٢٠١٩ م، أصدرت الهيئة ربطاً ضريبياً / زكويماً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م. وقدمت الشركة اعتراضاً أمام الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية على ربط الهيئة. حيث بلغ صافي تأثير الزكاة حوالي ٠,٩ مليون ريال سعودي، خلال ٢٠٢١ م أجرت لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية جلسات الاستماع لمناقشة القضية. وأصدرت قرارها برفض الدعوى المقدمة من الشركة. قامت الشركة باستئناف الحكم أمام اللجنة الاستئنافية للمخالفات والمنازعات الضريبية.

#### ١٥. زكاة وضريبة دخل (تتمة)

##### 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 ودفعت مبلغ ضريبة القيمة المضافة الأساسي البالغ ٠,٩٧ مليون ريال سعودي تحت الاحتجاج. عند الدفع ، تنازلت الهيئة عن غرامات السداد المتأخر والبالغة ٠,٧١ مليون ريال سعودي.

علاوة على ذلك ، قامت إدارة الشركة بمراجعة الربوط وقامت بالاستجابة لها في الفترة الزمنية المحددة وهي واثقة 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.

##### وضع الربوط الزكوي -ميتلايف

##### المسائل الضريبية غير المباشرة - ميتلايف

حصلت الشركة على تقييمات ضريبة القيمة المضافة عن عام ٢٠٢٠ م وتم إرسال المتطلبات إلى الهيئة بعد إستلام التقييم الأولي، ستستمر الشركة في الاستئناف.

##### مخصص الزكاة وضريبة الدخل

يتم اثبات مخصص للزكاة بنسبة 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 التقديرية للإحتساب كما في نهاية الفترة، حيث أن النسبة الفعلية تكون عند تقديم الإقرار الزكوي والضريبي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م ٪	٣٠ سبتمبر 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.

قام مجلس الإدارة في الاجتماع المنعقد بتاريخ ١٧ سبتمبر ٢٠٢٣ م (الموافق ٣ ربيع الأول ١٤٤٥ هـ) بالتوصية بزيادة رأس المال من خلال طرح أسهم حقوق أولوية بمبلغ إضافي قدره ٤٢٥ مليون ريال سعودي لدعم خطة نمو الشركة والحفاظ على هامش الملاءة. ويخضع ذلك لموافقات البنك المركزي السعودي وهيئة سوق المال والجهات التنظيمية الأخرى بالإضافة إلى موافقة الجمعية العمومية غير العادية.

إن هيكل المساهمين في الشركة هو على النحو التالي:

#### ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

عدد الأسهم	الأسهم المصرح بها والصادرة		البنك السعودي البريطاني أخرى
	بالآلاف الريالات السعودية	الأسهم المدفوعة	
١٣,٢٧٢,١٠٠	١٣٢,٧٢١	١٣٢,٧٢١	
٧١,٧٨٦,٢٢٥	٧١٧,٨٦٢	٧١٧,٨٦٢	
٨٥,٠٥٨,٣٢٥	٨٥٠,٥٨٣	٨٥٠,٥٨٣	

#### ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

عدد الأسهم	الأسهم المصرح بها والصادرة		البنك السعودي البريطاني أخرى
	بالآلاف الريالات السعودية	الأسهم المدفوعة	
١٣,٢٧٢,١٠٠	١٣٢,٧٢١	١٣٢,٧٢١	
٧١,٧٨٦,٢٢٥	٧١٧,٨٦٢	٧١٧,٨٦٢	
٨٥,٠٥٨,٣٢٥	٨٥٠,٥٨٣	٨٥٠,٥٨٣	

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٧. أقساط التأمين المكتتبة

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

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	الأفراد	شركات			الفترة	
		كبيرة	متوسطة	صغيرة		
ألف ريال سعودي						
١٣٠,٢٢٠	٢٢,٥٤٥	٧٨,٦٩٩	٨,٨٨٤	٨,٣٦٤	١١,٧٢٨	الطبي
٢٦٤,٧٠١	٢٤٥,٠٩٥	١١,٤٣٠	٣,٩٦٣	٢,٧٥٥	١,٤٥٨	المركبات
٩٦,٨٨٠	-	٥٦,٥٢٥	٤,٧٩٩	٢٢,٨٢٥	١٢,٧٣١	الممتلكات
٦٣,٥٨٦	-	٢٥,٥٥٩	٢٦,٣٩٢	٨,٣٢١	٣,٣١٤	الهندسي
١٨,٩٧٣	-	١٧,٦٥١	١,٢٦٨	-	٥٤	الطاقة
٥١,٠٣١	١٩١	٢٩,١٤٠	٢,٠٢٨	١٥٣	١٩,٥١٩	الحماية والأدخار - غير مرتبطة
١٨,٢٤١	١٨,٢٤١	-	-	-	-	الحماية والأدخار - مرتبطة
١١٦,٩٩٤	١٤,١٤٤	٤٧,٥٩٨	١٦,٧٥٤	٣٢,٢١٩	٦,٢٧٩	أخرى
٧٦٠,٦٢٦	٣٠٠,٢١٦	٢٦٦,٦٠٢	٦٤,٠٨٨	٧٤,٦٣٧	٥٥,٠٨٣	الأجمالي

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

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	الأفراد	شركات			الفترة	
		كبيرة	متوسطة	صغيرة		
ألف ريال سعودي						
١٧٤,٩٩٨	٢٠,٠٨٠	١١٦,٠٥٩	١٠,٧٣٢	١٣,١٣٢	١٤,٩٩٥	الطبي
٩٤,٨١٢	٨١,٤٥١	٨,٦١٥	٢,٣٦٦	١,٨٠٦	٥٧٤	المركبات
٧٤,٨٥٨	٢	٤٠,٥٢٧	٥,٦٤٦	١٠,١٠٨	١٨,٥٧٥	الممتلكات
٦١,٩٣٥	-	٤٦,٤٢٠	١٢,٠٩٦	٢,١٨٠	١,٢٣٩	الهندسي
٣٩,٠٦٠	-	٣٨,٧٣٤	-	-	٣٢٦	الطاقة
٣٧,٩١٥	٢٨٧	٢٤,٣٣٢	(١٠)	٢٥	١٣,٢٨١	الحماية والأدخار - غير مرتبطة
١١٢,٥٨٨	١٠,٥٧٠	٧١,٩٤٣	١٦,٢٢٧	١٠,٠٩٤	٣,٧٥٤	أخرى
٥٩٦,١٦٦	١١٢,٣٩٠	٣٤٦,٦٣٠	٤٧,٠٥٧	٣٧,٣٤٥	٥٢,٧٤٤	الأجمالي

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٧. أقساط التأمين المكتتبة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير المراجعة)

الفئة	شركات				الأفراد	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	كبيرة		
ألف ريال سعودي						
الطبي	٢٨,٣٢٨	٢٢,٦٦٩	٣٦,٧٧١	٣٢١,٩٠٦	٩٠,٥٧٥	٥٠٠,٢٤٩
المركبات	٦,٥٤٢	١٠,١٩٨	١٧,٩٢٢	٥٠,٩٠٧	٤١٤,٥٧١	٥٠٠,١٤٠
الممتلكات	٣٤,١٦٣	٢٩,٢٣٥	١٣,٩٩٩	٧٢,٦٩٩	١	١٥٠,٠٩٧
الهندسي	٦,٨٥٧	١٦,٥٩٨	٤٢,١٢٣	١٢٧,٣٠٧	-	١٩٢,٨٨٥
الطاقة	٥٤	٤٧٤	١,٢٦٨	٥١٤,٤٢٣	-	٥١٦,٢١٩
الحماية والأدخار - غير مرتبطة	٤٧,٥٣٦	١,٠٥٦	٤,٧٨٤	١٠٩,٥٨٨	٣٧٧	١٦٣,٣٤١
الحماية والأدخار - مرتبطة	-	-	-	-	٦٠,٤٢٤	٦٠,٤٢٤
أخرى	١٨,٨٧٩	٥٩,٥٣٢	٤٧,٨٦٦	١٩١,٧٠٢	٦٤,٦١٧	٣٨٢,٥٩٦
الأجمالي	١٤٢,٣٥	١٣٩,٧٦٢	١٦٤,٧٣٣	١,٣٨٨,٥٣٢	٦٣٠,٥٦٥	٢,٤٦٥,٩٥١
	٩					

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

الفئة	شركات				الأفراد	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	كبيرة		
ألف ريال سعودي						
الطبي	٤٤,١٠٠	٣٦,٥٦٥	٣٦,٠٩١	٣٦٨,٧٢٣	٥٥,٤٠٠	٥٤٠,٨٧٩
المركبات	١,٥٦٠	٦,١٥٠	١١,٥٠٤	٣٨,١٦١	٢٩٠,٢٣٨	٣٤٧,٦١٣
الممتلكات	٢٣,٧٦٦	١٣,١١٨	١٢,٠٩٩	٨٥,٠٢٨	٢	١٣٤,٠١٣
الهندسي	٤,٢٩٨	٤,٥٢١	١٨,١٩٤	٦٩,١٦٠	-	٩٦,١٧٣
الطاقة	٣٢٦	-	٨	٥٤٢,٣١٥	-	٥٤٢,٦٤٩
الحماية والأدخار - غير مرتبطة	٣٣,٣٨٩	٥٠٢	٤٧٩	٧٩,٣٦٣	١,٢٤٣	١١٤,٩٧٦
أخرى	٧,٥١٤	٢١,٨٠٩	٢٩,٠١٥	١٣٩,٤٣٩	٢٣,٣٤٤	٢٢١,١٢١
الأجمالي	١١٤,٩٥٣	٨٢,٦٦٥	١٠٧,٣٩٠	١,٣٢٢,١٨٩	٣٧٠,٢٢٧	١,٩٩٧,٤٢٤

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 ربيع الثاني ١٤٤٥ هـ الموافق ١ نوفمبر ٢٠٢٣ م.