

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٧-٧٢	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 قمنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة ولاء للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاث أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك 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 لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

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



عبد الله أحمد بالعمش
ترخيص رقم ٣٤٥

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



عبد الله محمد العظم
ترخيص رقم ٣٣٥



٠٣ جمادى الأولى ١٤٤٦ هـ
الموافق ٥ نوفمبر ٢٠٢٤م



شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
(غير مراجعة)	(مراجعة)		بالآلاف الريالات السعودية
			الموجودات
٤٨٧,٦٥٢	٥١٢,٤١١	٥	نقد وما في حكمه
٢٠٦,٩٨٦	٤٢٠,٩٨٠	٥	ودائع قصيرة الأجل
١٨,٠٧٧	٢٠,٧١٧		إيرادات مستحقة على الإستثمارات والودائع
٨٣,٩٦٢	٥٢,٧٦٤		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٠,٥٢٦	-	١٢	موجودات عقود التأمين
٨٥٢,١٥٥	٧٨٩,٨٧٨	١٢	موجودات عقود إعادة التأمين
٥٥٠,٨٢٣	٥٤٣,٢٣٥		موجودات مالية لعقود التأمين المرتبطة استثمارياً
٥,٣٠٥	٢٩,٨٧٦		مستحق من عمليات المساهمين
٨٥,٠٥٨	٨٥,٠٥٨		وديعة نظامية
٨,٢١٥	٤,٣٤٧		إيرادات وديعة نظامية مستحقة
١,٢٩٣,٥٢٣	١,١١١,٦٢٠	٦	إستثمارات
٣٥٦,٢١٠	٣٥٤,٨٩٨		ودائع طويلة الأجل
٧٣,٦٣٢	٣٥,٤٨٤	٧	الممتلكات والمعدات
١١٨,٠٧٨	١٢١,٥٦٦	٤	موجودات غير ملموسة
٢٤,٤١٥	٢٤,٤١٥	٤	شهرة
٤,١٨٤,٦١٧	٤,١٠٧,٢٤٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢,٤٨٣,٢٩٤	٢,٥٥٤,٦٧١	١٢	مطلوبات عقود التأمين
٦,٦٩٧	-	١٢	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٢٦٠,٥٨٢	١٧٠,٢٩٥	٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨,٢١٥	٤,٣٤٧		عائد إيرادات مستحقة لهيئة التأمين
٥,٣٠٥	٢٩,٨٧٦		المستحق إلى عمليات التأمين
٣٣,٨٨٣	٤٦,٢٨٣	١٤	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٣٣,٧٨٤	٣٣,٣٢٢		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٢,٨٣١,٧٦٠	٢,٨٣٨,٧٩٤		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٨٥٠,٥٨٣	٨٥٠,٥٨٣	١٥	رأس المال
١٩٣,١١٩	١٩٣,١١٩	١٥	علاوة اصدار
٧٩,٩١٥	٧٩,٩١٥		احتياطي نظامي
٨١,٨٢٧	٨١,٨٢٧	٦	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة
١٥٠,٧٥٣	٦٦,٣٥١		أرباح مبقاة
١,٣٥٦,١٩٧	١,٢٧١,٧٩٥		مجموع حقوق المساهمين
(٣,٣٤٠)	(٣,٣٤٠)		إحتياطي إعادة قياس تعويض نهاية الخدمة للموظفين – لعمليات التأمين
١,٣٥٢,٨٥٧	١,٢٦٨,٤٥٥		مجموع حقوق الملكية
٤,١٨٤,٦١٧	٤,١٠٧,٢٤٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

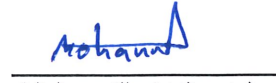
الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

إيضاح	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
	٢٠٢٣م (غير مراجعة)	٢٠٢٤م (غير مراجعة)	٢٠٢٣م (غير مراجعة)	٢٠٢٤م (غير مراجعة)	
	بآلاف الريالات السعودية				
إيرادات التأمين	٢,١٠٦,٤٩١	٢,٤٦٠,٦٨٢	٧٤١,٦٦٧	٨٩٧,٤٣٣	١٢
مصروفات خدمات التأمين	(١,١٩٣,٢٥٦)	(١,٤٤٤,٣٦٦)	(٤١١,٠٧٦)	(٤٤٩,٦٨٨)	١٢
نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة	٩١٣,٢٣٥	١,٠١٦,٣١٦	٣٣٠,٥٩١	٤٤٧,٧٤٥	
توزيع أقساط إعادة التأمين	(٩٧٩,٢٩٣)	(١,١٠٥,٤٢٦)	(٣٦٩,٢١٠)	(٤٦٧,٢١٦)	١٢
مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة	٨٧,٩٦٠	٧٥,٥٤٨	٥٢,٢٩٦	١٤,٤٧٣	١٢
صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المسندة	(٨٩١,٣٣٣)	(١,٠٢٩,٨٧٨)	(٣١٦,٩١٤)	(٤٥٢,٧٤٣)	
نتيجة خدمات التأمين	٢١,٩٠٢	(١٣,٥٦٢)	١٣,٦٧٧	(٤,٩٩٨)	
إيرادات عمولة من الاستثمارات والودائع	٣٨,١٥٠	٥٦,٩٤٧	١٦,٤٠٤	١٧,٣٥٧	
توزيعات أرباح من الاستثمارات	١١,٩٣٩	١٣,٦٨٤	٤,٦٥١	٤,١٧١	
أرباح محققة من الاستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة	٥,٥٧٩	٢٤,٥٢٧	٢,٢٥٢	٧,٨٢٩	٦
أرباح غير محققة من الاستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة	٤٦,٢٨٣	٢٤,٥١٩	٢,٣٦٩	٨,٩٨٢	٦
التغير في خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية	٦	٢	(٥)	(٧)	
صافي دخل الاستثمارات	١٠١,٩٥٧	١١٩,٦٧٩	٢٥,٦٧١	٣٨,٣٣٢	
(مصاريف)/ دخل التمويل من عقود التأمين المصدرة	(٥,٩٤٨)	(١٨,٠٠٣)	٧,٧١٢	(١,٩٣١)	١٢
دخل / (مصاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة	١,٨٠٤	١٠,٣٠٠	(٧,٢٠٢)	٧٩	١٢
صافي (مصاريف) / دخل التمويل من التأمين	(٤,١٤٤)	(٧,٧٠٣)	٥١٠	(١,٨٥٢)	
صافي ناتج التأمين والاستثمارات	١١٩,٧١٥	٩٨,٤١٤	٣٩,٨٥٨	٣١,٤٨٢	
إيرادات أخرى	٧,٩٤٤	٢٢,٤٧٤	٥,٥٢٤	٧٠١	٧
مصاريف تشغيلية أخرى	(١٤,٩٣٢)	(٢٧,٤٨٦)	(٦٠٧)	(٨,٣٣٢)	
صافي دخل الفترة العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل	١١٢,٧٢٧	٩٣,٤٠٢	٤٤,٧٧٥	٢٣,٨٥١	
الزكاة وضريبة الدخل المحملة للفترة	(١٠,٠٠٠)	(٩,٠٠٠)	(٥,٠٠٠)	(٣,٧٥٠)	١٤
صافي دخل الفترة العائدة إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل	١٠٢,٧٢٧	٨٤,٤٠٢	٣٩,٧٧٥	٢٠,١٠١	
ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم)	١,٢١	٠,٩٩	٠,٤٧	٠,٢٤	٢٠
ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي للسهم)	٨٥,٠٥٨	٨٥,٠٥٨	٨٥,٠٥٨	٨٥,٠٥٨	
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بآلاف)					


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي



الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠٢٣م (غير مراجعة)	٢٠٢٤م (غير مراجعة)	٢٠٢٣م (غير مراجعة)	٢٠٢٤م (غير مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية				
١٠٢,٧٢٧	٨٤,٤٠٢	٣٩,٧٧٥	٢٠,١٠١	مجموع دخل الفترة العائد إلى المساهمين
				الدخل الشامل الآخر:
				البنود التي لن يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة
				صافي تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	٦
١٠٢,٧٢٧	٨٤,٤٠٢	٣٩,٧٧٥	٢٠,١٠١	إجمالي الدخل الشامل للفترة



عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

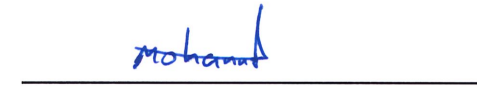

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

المجموع	اعادة قياس تعويض نهاية الخدمة للموظفين	أرباح مبقاه / (خسائر متراكمة)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي نظامي	علاوة اصدار	رأس المال	
بآلاف الريالات السعودية							
١,٢٦٨,٤٥٥	(٣,٣٤٠)	٦٦,٣٥١	٨١,٨٢٧	٧٩,٩١٥	١٩٣,١١٩	٨٥٠,٥٨٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)
٨٤,٤٠٢	-	٨٤,٤٠٢	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة:
٨٤,٤٠٢	-	٨٤,٤٠٢	-	-	-	-	صافي الدخل للفترة العائد الى المساهمين
١,٣٥٢,٨٥٧	(٣,٣٤٠)	١٥٠,٧٥٣	٨١,٨٢٧	٧٩,٩١٥	١٩٣,١١٩	٨٥٠,٥٨٣	مجموع الدخل الشامل للفترة
بآلاف الريالات السعودية							
١,١١٦,٤٣٦	١٣٧	(٦٥,٠٣٨)	٧٤,٣٠٨	٦٣,٣٢٧	١٩٣,١١٩	٨٥٠,٥٨٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (مراجعة)
١٠٢,٧٢٧	-	١٠٢,٧٢٧	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة:
١٠٢,٧٢٧	-	١٠٢,٧٢٧	-	-	-	-	صافي الدخل للفترة العائد الى المساهمين
١,٢١٩,١٦٣	١٣٧	٣٧,٦٨٩	٧٤,٣٠٨	٦٣,٣٢٧	١٩٣,١١٩	٨٥٠,٥٨٣	مجموع الدخل الشامل للفترة
بآلاف الريالات السعودية							
١,٢١٩,١٦٣	١٣٧	٣٧,٦٨٩	٧٤,٣٠٨	٦٣,٣٢٧	١٩٣,١١٩	٨٥٠,٥٨٣	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (غير مراجعة)


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

٢٠٢٣	٢٠٢٤		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
بآلاف الريالات السعودية			
١١٢,٧٢٧	٩٣,٤٠٢	إيضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
			تعديلات للبنود غير النقدية وغير التشغيلية:
٦,١١٨	٩,٦٣٦		استهلاك ممتلكات ومعدات
٧,٢٨٥	١٤,٨٧٨		إطفاء الموجودات غير الملموسة
(٣٨,١٥٠)	(٥٦,٩٤٧)		إيراد العمولة من الإستثمارات والودائع
(١١,٩٣٩)	(١٣,٦٨٤)		توزيعات أرباح على الإستثمارات
(٥,٥٧٩)	(٢٤,٥٢٧)	٦	أرباح محققة من الإستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة
(٤٦,٢٨٣)	(٢٤,٥١٩)	٦	أرباح غير محققة من الإستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة
(١٠)	(٧)		التغير في خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية
-	(٢٠,٣٠٨)	٧	أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
٩٤	٧٠٢		تكلفة التمويل على موجودات عقود الإيجار
٣,٨٦١	٤,٥٦٧		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٨,٧٩٣	(٢٠,٥٢٦)	١٢	موجودات عقود التأمين
٢١٤,٢٠٢	(٧١,٣٧٧)	١٢	مطلوبات عقود التأمين
٦,٣٤٧	(٦٢,٢٧٧)	١٢	موجودات عقود إعادة التأمين
(٢,٧٩٠)	٦,٦٩٧	١٢	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٦٩,٣٤٠	(٣١,١٩٠)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٨٥,٥٤٩)	٧١,٣٣٩	٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٣٨,٤٦٧	(١٢٤,١٤١)		
(١,٥٢٨)	(٤,١٠٥)		مخصص نهاية الخدمة المدفوع
(٧,٥٨٧)	(٢١,٤٠٠)		الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
٢٢٩,٣٥٢	(١٤٩,٦٤٦)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٦,٦٦٥)	(١٣٢,١٢٩)	٦	إستثمارات، صافي
(٢٠,١٤٣)	(٧,٥٨٨)		موجودات مالية لعقود التأمين المرتبطة استثمارياً، صافي
٤٣,٧٣٦	٥٨,٨٥٤		إيراد عمولات مستلمة على الإستثمارات والودائع
١١,٩٣٩	١٣,٦٨٤		توزيعات الأرباح المستلمة على الإستثمارات
(٤٤,٤٠٧)	٢١٤,٠٠٧		إستبعادات / (إضافات) الى ودائع قصيرة الأجل
(٩٥,٠٠٠)	(١,٣٢١)		إضافات الى ودائع طويلة الأجل
(٣١,٧٩٢)	(١١,٣٩٠)		الحركة في موجودات غير ملموسة، صافي
(٨,٣٠٣)	(١,٠٢٧)	٧	الحركة في الممتلكات والمعدات، صافي
(١٦٠,٦٣٥)	١٣٣,٠٩٠		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣,٧٧٤)	(٨,٢٠٣)		التزامات عقود الإيجار المدفوعة
(٣,٧٧٤)	(٨,٢٠٣)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٦٤,٩٤٣	(٢٤,٧٥٩)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥٣٤,٢١٠	٥١٢,٤١١	٥	النقد وما في حكمه، في بداية الفترة
٥٩٩,١٥٣	٤٨٧,٦٥٢	٥	النقد وما في حكمه، في نهاية الفترة

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

١. معلومات عامة

شركة ولاء للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية، سجلت في المملكة العربية السعودية) ("الشركة")، قد تأسست وفقاً للمرسوم ملكي رقم (س/١١٤) الصادر بتاريخ ١٤٢٨/٥/٢٠٢٠ هـ. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٣٤٩٨٢ ورقم موحد ٧٠٠١٥٢٦٥٧٨ الصادر بتاريخ ١٩ جمادى الآخر ١٤٢٨ هـ (الموافق ٤ يوليو ٢٠٠٧ م). إن عنوان المركز الرئيسي للشركة المسجل هو كما يلي:

شركة ولاء للتأمين التعاوني

المركز الرئيسي

٤٥١٣، الظهران، الخبر الجنوبية

الوحدة رقم ٨، الخبر ٨٦١٥-٣٤٦٢١

المملكة العربية السعودية

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في القيام بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال شاملاً إعادة التأمين وأنشطة الوكالات. تتمثل قطاعات الأعمال الرئيسية للشركة في التأمين الطبي وتأمين المركبات والتأمين البحري وتأمين الحريق والتأمين الهندسي وتأمين الطاقة وتأمين الطيران والحماية والادخار كلاهما المرتبطة وغير المرتبطة.

في ٢ جمادى الآخر ١٤٢٤ هـ الموافق ٣١ يوليو ٢٠٠٣ م، صدر نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني (نظام التأمين) بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). حصلت الشركة بتاريخ ٢٨ جمادى الآخر ١٤٢٩ هـ الموافق ٢ يوليو ٢٠٠٨ م من هيئة التأمين (البنك المركزي السعودي) سابقاً، 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 هيئة التأمين (البنك المركزي السعودي) سابقاً، 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 ٢٠٢٤ م، يبلغ ٨٥٠,٦ مليون ريال سعودي تتألف من ٨٥,١ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٨٥٠,٦ مليون ريال سعودي تتألف من ٨٥,١ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي) راجع إيضاح ١٥.

حقوق الأولوية المقترحة

قام مجلس الإدارة في الاجتماع المنعقد بتاريخ ١٧ سبتمبر ٢٠٢٣ م (الموافق ٣ ربيع الأول ١٤٤٥ هـ) بالتوصية بزيادة رأس المال من خلال إصدار حقوق أولوية بمبلغ إضافي قدره ٤٢٥ مليون ريال سعودي لدعم خطة نمو الشركة والحفاظ على هامش ملاءة.

خلال الفترة، قرر مجلس الإدارة بعد مناقشة إصدار حقوق الأولوية مع المستشار المالي، بتاريخ ٢٥/٢/٢٠٢٤ م (الموافق ١٥/٨/١٤٤٥ هـ) تعديل توصيته إلى الجمعية العامة غير العادية بشأن زيادة رأس مال الشركة عن طريق طرح حقوق الأولوية وتغيير مبلغ الطرح إلى (٤٦٧,٥) مليون ريال سعودي بدلاً من (٤٢٥) مليون ريال، وذلك من خلال طرح إجمالي ٤٢,٥ مليون سهم عادي بقيمة اسمية (١٠) ريال للسهم الواحد، بسعر طرح (١١) ريالاً سعودياً للسهم الواحد. وقد وافقت هيئة سوق المال على طلب إصدار الحقوق المقترح في ٥ أغسطس ٢٠٢٤ م (الموافق ١٤٤٦/٢/٠١ هـ).

ومع ذلك، فإن ذلك يخضع للمتطلبات والإجراءات التنظيمية ذات الصلة، بالإضافة إلى موافقة الجمعية العامة غير العادية للشركة.

(أ) أساس العرض

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ولفترتة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ و المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على التوالي، والمعدل من قبل هيئة التأمين (البنك المركزي السعودي) سابقاً 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، أصدرت هيئة التأمين 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 بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ومن خلال الدخل الشامل الأخر والمطلوبات والإلتزامات المتعلقة بمنافع الموظفين. فيما عدا الممتلكات والمعدات، الموجودات غير الملموسة، الوديعة النظامية، الإيرادات المستحقة على الوديعة النظامية، بعض الإستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأه، الودائع طويلة الأجل، الشهرة، تعويضات نهاية الخدمة، عمولة الوديعة النظامية مستحقة الدفع إلى هيئة التأمين المعرفة سابقاً بـ "ساما"، فإن كافة الموجودات والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، إلا إذا ذكر خلاف ذلك.

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

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع أرصدة المعاملات الخاصة بعمليات المساهمين، والأرصدة والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة بين العمليات المشتركة يتم إستبعادها بالكامل أثناء الدمج. إن 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 ٢٠٢٣م.

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

(ب) عمليات موسمية

لا يوجد تغيرات موسمية تؤثر على نشاط التأمين بالشركة.

٢. أساس الأعداد (تتمة)

(ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

إن التقديرات والافتراضات الهامة التي اتخذتها الإدارة عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة ومصادر الرئسية في تقدير الأمور غير المؤكدة مثل سياسات إدارة المخاطر هي نفس السياسات المطبقة بالقوائم المالية السنوية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

فيما يلي بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تم إجراؤها خلال الفترة:

(١) اختبار الأهلية لمنهج توزيع الأقساط

إن اختبار تقييم الأهلية لتطبيق منهج توزيع الأقساط على عقود التأمين وإعادة التأمين التي تكون مدة العقد فيها أكثر من سنة واحدة هو المجال الذي تتضمن فيه افتراضات الإدارة وتقييمها.

قامت الشركة باحتساب التزام التغطية المتبقية وأصل التغطية المتبقية لتلك المجموعات من عقود التأمين المكتتبه وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها على التوالي حيث كانت فترة التغطية أكثر من سنة واحدة باستثناء عقود التأمين على الحياة طويلة الأجل مع ميزات المشاركة التي تم تطبيق نهج الرسوم المنغيرة .

تم إجراء الحساب في كلا النهجين المبسطين، أي نهج توزيع الأقساط ونموذج القياس العام. عند تحليل الفروق المحتملة بين التزام التغطية المتبقية و/أو أصل التغطية المتبقية التي تطبق نهج توزيع الأقساط ونموذج القياس العام. على التوالي، لم تلاحظ الشركة فروق جوهرية للعقود التي تمتد فترة تغطيتها لأكثر من سنة واحدة، باستثناء عقود التأمين على الحياة طويلة الأجل فقط التي تم إصدارها بموجب نموذج القياس العام. أما بالنسبة لعقود إعادة التأمين المسندة، فإن جميع العقود يتم قياسها بموجب نهج توزيع الأقساط، باستثناء عقود التأمين على الحياة طويلة الأجل التي تحتوي على ميزات مشاركة تلك التي لا تحتوي، حيث تم تطبيق نموذج القياس العام عليها.

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، تشارك الشركة في مجمع تأميني لـ "التأمين على العيوب الخفية" والذي يُعرف عادةً باسم "أي دي أي". تعمل إحدى شركات التأمين كقائد نيابة عن الشركات المشاركة. يتم قياس المحفظة من قبل قائد المجمع ضمن نهج القياس العام. تأخذ الشركة حصتها وتعرضها في هذه القوائم المالية ضمن نهج القياس العام.

(٢) وحدة الحساب

ينطوي الحكم على تحديد محافظ العقود، على النحو المطلوب في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (والتي لها مخاطر مماثلة ويتم إدارتها معاً) يتم تجميع عقود التأمين الصادرة عند الإعراف الأولي في مجموعات من العقود الخاسرة، ومجموعات من العقود التي لا توجد إمكانية جوهرية لأن تصبح خاسرة، ومجموعة من العقود الأخرى. حيث كما يتطلب أيضاً تقييم جميع مماثل لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها. حيث تشمل مجالات الأحكام المحتملة ما يلي:

- تحديد مجموعات العقود داخل المحافظ وما إذا كان لدى الشركة معلومات معقولة ومدعومة بالإستنتاج أن جميع العقود ضمن مجموعة ستقع في نفس المجموعة، كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧؛ و

- ويمكن تطبيق الأحكام عند الإعراف الأولي للتمييز بين العقود التي لا تعتبر خاسرة (العقود التي لا توجد فيها إمكانية جوهرية لأن تصبح خاسرة) والعقود الأخرى.

وفيما يتعلق بعقود التأمين الصادرة التي تقاس وفقاً "لمنهج تخصيص أقساط التأمين"، قد يلزم اتخاذ قرار إداري لتقييم ما إذا كانت الوقائع والظروف تشير إلى أن مجموعة من العقود أصبحت خاسرة. وعلاوة على ذلك، يلزم إصدار حكم لتقييم ما إذا كانت الوقائع والظروف تشير إلى حدوث أي تغييرات في ربحية مجموعة العقود الخاسرة وما إذا كانت هناك حاجة إلى إعادة قياس أي مكون خاسرة.

٢. أساس الأعداد (تتمة)

(ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٣) معدلات الخصم

وبموجب النهج التصاعدي، يتم تحديد معدل الخصم على أنه العائد الخالي من المخاطر، ويتم تعديله وفقاً للاختلافات في خصائص السيولة بين الموجودات المالية المستخدمة لاشتقاق العائد الخالي من المخاطر والتدفقات النقدية للالتزامات ذات الصلة (المعروفة باسم "علاوة عدم السيولة"). تستخدم الإدارة الحكم لتقييم خصائص السيولة للتدفقات النقدية للالتزامات.

(٤) الطرق المستخدمة لقياس تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

يتطلب إصدار أحكام التقييم أنسب طريقة لتقدير تسوية المخاطر للمخاطر غير المالية وأيضاً اختيار مستوى الثقة الأنسب الذي يجب أن يتوافق معه تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية هو التعويض المطلوب لتحمل عدم اليقين بشأن قيمة وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ عن المخاطر غير المالية عند الوفاء بعقد التأمين. نظراً لأن تعديل المخاطر يمثل تعويضاً عن عدم اليقين، يتم إجراء تقديرات على النتائج الإيجابية وغير الإيجابية المتوقعة بطريقة تعكس درجة تجنب الشركة للمخاطر.

(٥) مطلوبات المطالبات المتكبدة

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات غير المسددة باستخدام مجموعة من الأساليب الاكتوارية القياسية لتقدير المطالبات غير المسددة مثل أساليب "سلم السلسلة" و"بورنهاتر-فيرغسون".

الافتراض الرئيسي الكامن وراء هذه التقنيات هو أنه يمكن استخدام تجربة تطوير المطالبات السابقة للشركة لتوقع تطوير المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. وتستنتج هذه الأساليب تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة بما في ذلك (تكاليف معالجة المطالبات)، وأعداد المطالبات استناداً إلى التطور الملحوظ في السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطوير المطالبات التاريخية بشكل أساسي حسب سنوات الحوادث، ولكن يمكن أيضاً تحليلها بشكل أكبر حسب المنطقة الجغرافية، وكذلك حسب خطوط الأعمال الهامة وأنواع المطالبات. وعادة ما تعالج المطالبات الجوهرية بشكل منفصل، إما بحجزها بالقيمة الاسمية لتقديرات خبراء تسوية الخسائر أو بإسقاطها بشكل منفصل لكي تعكس تطورها في المستقبل. وفي معظم الحالات، لا توجد افتراضات صريحة فيما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لتضخم المطالبات أو نسب الخسارة.

بدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الضمنية في قوائم تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. ويستخدم الحكم النوعي الإضافي لتقييم مدى عدم انطباق الاتجاهات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، لتعكس الأحداث التي تحدث لمرة واحدة، والتغيرات في العوامل الخارجية أو السوقية مثل المواقف العامة تجاه المطالبات، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات، والأحكام القضائية والتشريعات، فضلاً عن العوامل الداخلية مثل مزيج المحافظ، وسمات السياسة العامة، وإجراءات معالجة المطالبات) من أجل التوصل إلى التكلفة النهائية المقدره للمطالبات.

تؤدي تلك الافتراضات إلى نتيجة متوسط القيمة المتوقعة المرجحة من مجموعة النتائج المحتملة، مع مراعاة جميع أوجه عدم اليقين المعنية. وتعتبر التقديرات المحتملة لعمليات الاسترداد مثل استرداد قيمة الخردة ومبالغ التعويضات المستردة كبديل لقياس التكاليف النهائية للمطالبات.

وتشمل الظروف الرئيسية الأخرى التي تؤثر على موثوقية الافتراضات التباين في أسعار الفائدة، والتأخير في التسوية، والتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

(٦) مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن لديها الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي شكوك جوهرية قد تلقي بظلال من الشك على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. ولذلك، يتم الاستمرار في إعداد القوائم المالية على أساس الاستمرارية.

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 ٢٠٢٣م و باستثناء تطبيق المعايير المطبقة أدناه:

(أ) المعايير الجديدة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية الدولية وتعديلاته، والتي يسري مفعولها خلال الفترة ولكن لم يتم تطبيقها من قبل الشركة

المعيار	الوصف
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - عقود الإيجار على أساس البيع وإعادة التأجير	تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لشرح كيفية محاسبة المنشأة عن البيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. ومن المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة التأجير التي تكون فيها بعض أو كل مدفوعات الإيجار عبارة عن مدفوعات إيجار متغيرة ولا تعتمد على مؤشر أو معدل.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ حول ترتيبات تمويل المورد	تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيراتها على التزامات الشركة وتدفعاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هي استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن بعض ترتيبات تمويل الموردين لدى الشركات غير مرئية بشكل كاف، مما يعيق تحليل المستثمرين.
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات	توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزامات. تهدف التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالالتزامات الخاضعة لهذه الشروط.
المعيار الدولي للتقرير المالي (معيار الإفصاح عن الإستدامة ١) - المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة	يتضمن هذا المعيار إطاراً أساسياً للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة لدى المنشأة.
المعيار الدولي للتقرير المالي (معيار الإفصاح عن الإستدامة ٢) - الإفصاحات المتعلقة بالمناخ (خاضع لاعتماد الهيئة السعودية للمحاسبين والمراجعين)	يعد هذا المعيار الموضوعي الأول الصادر الذي يحدد المتطلبات المتعلقة بإفصاح المنشآت عن المعلومات والفرص حول المخاطر المتعلقة بالمناخ.

(ب) المعايير الجديدة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية الدولية وتعديلاته، والتي لا يسري مفعولها خلال الفترة ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل الشركة

المعيار	الوصف	تاريخ السريان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - عدم قابلية صرف العملات	قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ لإضافة متطلبات تساعد في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصرف إلى عملة أخرى ويتم استخدام سعر الصرف الفوري عندما لا تكون قابلة للصرف. يحدد التعديل إطاراً من خلاله يمكن تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر الصرف القابل للملاحظة دون تسوية أو أسلوب تقدير آخر.	١ يناير ٢٠٢٥م
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	إن الإثبات الجزئي للربح أو الخسارة للمعاملات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك ينطبق فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع مساهمة الأصول التي لا تشكل عمل تجاري كما هو مبين في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣. ويتم إثبات دمج الأعمال والربح أو الخسارة الناتجة عن بيع المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للأصول التي تشكل عمل تجاري كما هو مبين في المعيار الدولي للتقرير المالي - ٣ بالكامل.	تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير مسمى
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية	ويحدد المعيار الجديد متطلبات العرض والإفصاح عن القوائم المالية (بالأخص قائمة الدخل الشامل) ، بهدف تحسين هيكل ومحتوى القوائم المالية لجميع الكيانات التي تطبق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. سيحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي ٨	١ يناير ٢٠٢٧م

ملاحظة: ليس هناك تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة نتيجة التغييرات المذكورة أعلاه.

٤. الشهرة والموجودات غير الملموسة (تتمة)

(٢) علاقة العملاء

تم إثبات أصل غير ملموس مقابل علاقة العميل نتيجة اندماج شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني في ٢٠٢٠م. يحدد معيار المحاسبة الدولي ٣٨ أنه إذا تمكنت المنشأة من إثبات قدرتها على التحكم في المنافع الاقتصادية من العلاقات غير التعاقدية فإن هذه العلاقات مع العملاء يتم تحديدها على أنها قابلة للفصل ويمكن إثباتها كأصل غير ملموس. البنك العربي الوطني (لديه علاقة وكان أيضاً مساهماً بنسبة ٣٠% في شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني) قد ساهم تاريخياً في تدفق إيرادات ثابتة لشركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني مع اتفاقيات تأمين مختلفة. ومن ثم، فقد تم إعتبار العلاقة على أنها تمثل علاقة عميل غير ملموسة. استخدمت الإدارة "طريقة الأرباح الزائدة متعددة الفترات" لتقييم العلاقة مع العملاء غير التعاقدية وتعتبر ذات عمر إنتاجي يبلغ ٦ سنوات.

(٣) تراخيص المنتج (الحماية والادخار)

نتيجة للاندماج مع شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني في ٢٠٢٠م، حصلت شركة ولاء للتأمين التعاوني على رخصة تأمين الحماية والادخار. وتم تحديد هذا الترخيص كأصل غير ملموس. كما تم تقييم هذا التأمين غير الملموس على الحياة باستخدام "طريقة الأرباح الزائدة متعددة الفترات" من خط الحماية والادخار للأعمال لتقييم تراخيص المنتجات. يعتبر هذا أحد الأصول غير الملموسة ذات عمر غير محدد وبالتالي سيخضع لتقييم الانخفاض القيمة السنوي.

سيتم مراجعة الموجودات غير الملموسة ذات العمر غير المحدد المستحوذ عليها من خلال دمج الأعمال سنوياً كما هو موضح أعلاه، وتقييم المبلغ القابل للاسترداد لوحة توليد النقد (أو مجموعة وحدات توليد النقد) التي ترتبط بها الأصول غير الملموسة ذات العمر غير المحدد. بناءً على تقييم الانخفاض في القيمة الحالي المنفذ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، لم تنخفض قيمة تراخيص المنتج.

(٤) التأمين على الحياة للأفراد

نتيجة للاندماج مع ساب تكافل في ٢٠٢٢م، استحوذت الشركة على قطاع التأمين على حياة الأفراد الذي يتكون من وثائق التأمين المرتبطة استثمارياً (الادخار المنتظم والادخار البسيط والتعليم والتقاعد والقسط الواحد) من ساب تكافل اعتباراً من تاريخ الاستحواذ. لقد حقق بنك ساب في الماضي إيرادات ثابتة لشركة ساب تكافل. امتدت العلاقة لأكثر من ١٠ سنوات، ومن ثم تم اعتبارها علاقة عميل بعمر إنتاجي يقدر بـ ١٠ سنوات.

تاريخياً، تمكنت ساب تكافل من تحقيق ٧٦% من إيراداتها المدرجة في الميزانية التقديرية. ومن ثم، تم أخذ الأمر نفسه للسنتين الماليتين ٢٠٢٣م و ٢٠٢٤م ونمواً بنسبة ٥% على أساس سنوي من السنة المالية ٢٥ فصاعداً. وتم تقييم وثائق التأمين على حياة الفرد باستخدام "طريقة الكسب الزائد متعدد الفترات". تم تعديل رسوم الأصول المساهمة التي تشمل مصروف رأس المال العامل والقوى العاملة المجمعة مع دخل الاكتتاب للوصول إلى الأرباح الزائدة. نظراً لأن رأس المال العامل والنفقات الرأسمالية ضئيلة، فليس لرسوم الأصول المساهمة تأثير جوهري على التدفقات النقدية. وتم 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 + ١%) لخصم الأرباح الزائدة للوصول إلى قيمة الأصل غير الملموس. تقدر قيمة العلاقة غير الملموسة مع العميل على تأمين الحياة للفرد بقيمة ٤٨,٩ مليون ريال سعودي. تم تعديلها مبدئياً بمبلغ ٣,٨ مليون ريال سعودي بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.

(٥) تأمين التكافل العام

نتيجة للاندماج مع ساب تكافل في عام ٢٠٢٢م، استحوذت الشركة على قطاع التأمين التكافلي العام وتم الاعتراف به ضمن الأصول الغير ملموسة. 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 عاماً، 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 الوثائق.

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. نظراً لأن رأس المال العامل والنفقات الرأسمالية ضئيلة، فإن رسوم الأصول المساهمة ليس لها تأثير جوهري 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 مبدئياً بمبلغ ٠,٣ مليون ريال سعودي بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.

٥. نقد وما في حكمه

(أ) يتمثل النقد وما في حكمه مما يلي:

عمليات التأمين		عمليات المساهمين		الإجمالي	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية					
٤٦١,٧٣٨	٤٢٨,٩٠٨	٥,٩١٩	٨,٥٠٦	٤٦٧,٦٥٧	٤٣٧,٤١٤
٢٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	-	٢٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠
(٥)	(٣)	-	-	(٥)	(٣)
٤٨١,٧٣٣	٥٠٣,٩٠٥	٥,٩١٩	٨,٥٠٦	٤٨٧,٦٥٢	٥١٢,٤١١

نقد وأرصدة لدى البنوك

الودائع التي تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الإيداع

الخسائر الإئتمانية المتوقعة على النقد وما في حكمه

المجموع

(ب) ودايع قصيرة الأجل:

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى أطراف مقابلة لها تصنيفات ائتمانية تعادل تصنيفات +A إلى A- بموجب منهجية تصنيف ستاندرد آند بورز، وفيتش، وموديز. يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى فروع البنوك المحلية والأجنبية المرخصة في المملكة العربية السعودية خلال فترة استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء الأصلي وتحقق دخل عمولة على الأسعار التنافسية السائدة في السوق. إن القيم الدفترية للودائع قصيرة الأجل تقارب بشكل معقول القيمة العادلة كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

٦. استثمارات

تم تصنيف الإستثمارات كما يلي:

عمليات التأمين		عمليات المساهمين		الإجمالي	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
بالآلاف الريالات السعودية					
١٣٩,٣٣٠	١٣٨,٩١٤	٤٩٧,٨٣٠	٤٠١,٢٤٤	٦٣٧,١٦٠	٥٤٠,١٥٨
-	-	٥٦٣,٨١٤	٤٨٤,٥٣٧	٥٦٣,٨١٤	٤٨٤,٥٣٧
-	-	٩٢,٥٤٩	٨٦,٩٢٥	٩٢,٥٤٩	٨٦,٩٢٥
١٣٩,٣٣٠	١٣٨,٩١٤	١,١٥٤,١٩٣	٩٧٢,٧٠٦	١,٢٩٣,٥٢٣	١,١١١,٦٢٠

استثمارات تم قياسها بالتكلفة المطفاة

استثمارات تم قياسها بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

٦. استثمارات (تتمة)

(أ) الحركة في الاستثمارات التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة هي كالتالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية		
٥٤٠,١٥٨	٥٠٩,٩٣٩	الرصيد الافتتاحي
١٠٦,٣٠٦	٦٨,٦٢١	المشتريات
(١٠٠,٣٣٢)	(٣٨,٨٦٠)	المستحق خلال الفترة
٧٢٨	٤٥٨	الإطفاء والتغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة
٦٣٧,١٦٠	٥٤٠,١٥٨	الرصيد النهائي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية		
٤٨٤,٥٣٧	٣٦٦,١٨٧	الرصيد الافتتاحي
١٧٠,٨٢٣	٢٧٩,٤٧٧	المشتريات
(١٤٠,٥٩٢)	(٢٥١,٠٢٥)	الإستبعادات
٢٤,٥٢٧	٩,٢٠٢	الإرباح المحققة من الإستبعادات
٢٤,٥١٩	٨٠,٦٩٦	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات، صافي
٥٦٣,٨١٤	٤٨٤,٥٣٧	الرصيد النهائي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية		
٨٦,٩٢٥	٧٩,٤٠٦	الرصيد الافتتاحي
٥,٦٢٤	-	المشتريات
-	٧,٥١٩	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات، صافي
٩٢,٥٤٩	٨٦,٩٢٥	الرصيد النهائي

٧. الممتلكات والمعدات، بالصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
٣٥,٤٦٣	١٦,٤٠٠	الأراضي
٥,٤٩٤	٦,٣٨١	الأثاث والتجهيزات
٧,٤٣٢	٨,٤١٩	أجهزة حاسب آلي
٣٨	٥٤	سيارات
٢٥,٢٠٥	٤,٢٣٠	أصول حق الاستخدام
٧٣,٦٣٢	٣٥,٤٨٤	المجموع

خلال الفترة، قامت الشركة ببيع أرض بسعر إجمالي قدره ٣٦,٧ مليون ريال سعودي وحققت ربحاً قدره ٢٠,٣١ مليون ريال سعودي تم تسجيله (كإيرادات أخرى) في قائمة الدخل الأولية الموجزة.

٨. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
٢٣٨,٩٤٢	١٦٧,٥٤١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢١,٦٤٠	٢,٧٥٤	عقود الأيجارات
٢٦٠,٥٨٢	١٧٠,٢٩٥	المجموع

٩. ارتباطات والتزامات

تتمثل الالتزامات المحتملة والارتباطات للشركة فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
بالآلاف الريالات السعودية		
٢١,٨٥٠	١٦,٥٠٧	خطابات الضمان

(أ) قدمت الشركة هذه الضمانات البنكية إلى أطراف مختلفة والتي تمت تغطيتها بالكامل من خلال ودائع الهامش بمبلغ ٢١,٩ مليون ريال سعودي و ١٦,٥ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٣ م.

(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.

١٠. 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
- في ظل عدم وجود سوق رئيسية، في السوق الأكثر ملاءمة للموجودات أو المطلوبات.

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

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

المستوى ٣: طرق تقييم تكون مدخلاتها التي لها تأثير جوهري غير مبنية على أساس بيانات السوق القابلة للملاحظة.

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 يتضمن الجدول معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة بسبب أن قيمتها الدفترية مقاربة للقيمة العادلة بشكل معقول.

القيمة الدفترية	القيمة العادلة		
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)

بالآلاف الريالات السعودية			
٥٦٣,٨١٤	٣٩٠,٥٦١	-	١٧٣,٢٥٣
٩٢,٥٤٩	-	-	٩٢,٥٤٩
٦٥٦,٣٦٣	٣٩٠,٥٦١	-	٢٦٥,٨٠٢

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة

استثمارات تم قياسها بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

استثمارات تم قياسها بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

المجموع

القيمة الدفترية	القيمة العادلة		
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)

بالآلاف الريالات السعودية			
٤٨٤,٥٣٧	٣١٦,١٤٠	-	١٦٨,٣٩٧
٨٦,٩٢٥	-	-	٨٦,٩٢٥
٥٧١,٤٦٢	٣١٦,١٤٠	-	٢٥٥,٣٢٢

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة

استثمارات تم قياسها بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

استثمارات تم قياسها بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

المجموع

التحويل بين المستويات

خلال الفترة، لم يكن هناك تحويل من أو إلى كل مستوى.

١١. القطاعات التشغيلية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية لقطاعات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل الرئيس التنفيذي 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. قطاعات الموجودات والمطلوبات تتألف من موجودات ومطلوبات تشغيلية.

لا تشمل الأصول في القطاعات التشغيلية النقد وما في حكمه والودائع قصيرة الأجل وإيرادات مستحقة على الاستثمارات والودائع والمصرفيات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والمستحق من عمليات المساهمين والوديعة النظامية وإيرادات وديعة نظامية مستحقة والاستثمارات والإيراد المستحق على الاستثمارات والودائع والممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة والشهرة. وفقاً لذلك، يتم تضمينها في الأصول غير المخصصة.

لا تشمل المطلوبات في القطاعات التشغيلية المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى وعائد إيرادات مستحقة لهيئة التأمين والمستحق إلى عمليات التأمين ومخصص الزكاة وضريبة الدخل وتعويض نهاية الخدمة للموظفين. 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 وحقوق الملكية للمساهمين بحيث يتم عرضها ضمن الموجودات / المطلوبات غير الموزعة على التوالي.

المعلومات القطاعية المقدمة إلى الرئيس التنفيذي للشركة للقطاعات التي يجب الإبلاغ عنها لإجمالي الموجودات والمطلوبات للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وإجمالي إيراداتها ومصرفاتها وصافي دخلها لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية بهذا التاريخ هي كما يلي:

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

١١. القطاعات التشغيلية (تتمة)

القطاعات التشغيلية لقائمة المركز المالي:

تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين طاقة	تأمين هندسي	الحماية والادخار غير مرتبطة	الحماية والادخار مرتبطة	تأمينات عامة أخرى	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية										
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة) الموجودات										
-	-	٢٠,٥٢٦	-	-	-	-	-	٢٠,٥٢٦	-	٢٠,٥٢٦
-	٩,٨٤٠	٧,٦٨٨	٣٣٩,٦٥١	٢٤٨,٦٧٩	٢٣,٣٤٥	٥٥٨	٢٢٢,٣٩٤	٨٥٢,١٥٥	-	٨٥٢,١٥٥
-	-	-	-	-	-	٥٥٠,٨٢٣	-	٥٥٠,٨٢٣	-	٥٥٠,٨٢٣
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٥٣,٨٥٢	١,٤٠٧,٢٦١	٢,٧٦١,١١٣
-	٩,٨٤٠	٢٨,٢١٤	٣٣٩,٦٥١	٢٤٨,٦٧٩	٢٣,٣٤٥	٥٥١,٣٨١	٢٢٢,٣٩٤	٢,٧٧٧,٣٥٦	١,٤٠٧,٢٦١	٤,١٨٤,٦١٧
المطلوبات وحقوق الملكية										
٢٧٥,٠٠٠	٤٦٩,٠٤٦	-	٣٧٨,٤٠١	٣٤٨,٧١٣	٦٦,٢٧٢	٥٦٠,٥٧٠	٣٨٥,٢٩٢	٢,٤٨٣,٢٩٤	-	٢,٤٨٣,٢٩٤
٦,٦٩٧	-	-	-	-	-	-	-	٦,٦٩٧	-	٦,٦٩٧
-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٧,٣٦٥	١,٤٠٧,٢٦١	١,٦٩٤,٦٢٦
٢٨١,٦٩٧	٤٦٩,٠٤٦	-	٣٧٨,٤٠١	٣٤٨,٧١٣	٦٦,٢٧٢	٥٦٠,٥٧٠	٣٨٥,٢٩٢	٢,٧٧٧,٣٥٦	١,٤٠٧,٢٦١	٤,١٨٤,٦١٧
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية										

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

١١. القطاعات التشغيلية (تتمة)

القطاعات التشغيلية لقائمة المركز المالي (تتمة)

تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين طاقة	تأمين هندسي	الحماية والادخار غير مرتبطة	الحماية والادخار مرتبطة	تأمينات عامة أخرى	إجمالي عمليات التأمين عمليات المساهمين	الإجمالي	
بالآلاف الريالات السعودية										
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م										
(مراجعة)										
الموجودات										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات عقود التأمين
٣٩٢	٨,١١١	١٤١,٧٢٢	٢٢٨,٤٦٤	١٦٧,٣٩٦	٦٣,٥٩٦	١١١	١٨٠,٠٨٦	٧٨٩,٨٧٨	٧٨٩,٨٧٨	موجودات عقود إعادة التأمين
-	-	-	-	-	-	٥٤٣,٢٣٥	-	٥٤٣,٢٣٥	-	موجودات مالية لعقود التأمين المرتبطة استثمارياً
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤١٩,٤٣٠	١,٣٥٤,٧٠٦	موجودات غير موزعة
٣٩٢	٨,١١١	١٤١,٧٢٢	٢٢٨,٤٦٤	١٦٧,٣٩٦	٦٣,٥٩٦	٥٤٣,٣٤٦	١٨٠,٠٨٦	٢,٧٥٢,٥٤٣	١,٣٥٤,٧٠٦	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية										
٣٠٦,٨٥٣	٥٤٧,٧٥٠	٢١٩,٨٦٤	٢٣٩,٣٨٨	٢٥١,٣٢٠	٩٧,٢٢٧	٥٥٢,٢٤٧	٣٤٠,٠٢٢	٢,٥٥٤,٦٧١	-	مطلوبات عقود التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-	١٩٧,٨٧٢	١,٣٥٤,٧٠٦	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين غير الموزعة
٣٠٦,٨٥٣	٥٤٧,٧٥٠	٢١٩,٨٦٤	٢٣٩,٣٨٨	٢٥١,٣٢٠	٩٧,٢٢٧	٥٥٢,٢٤٧	٣٤٠,٠٢٢	٢,٧٥٢,٥٤٣	١,٣٥٤,٧٠٦	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

١١. القطاعات التشغيلية (تتمة)

القطاعات التشغيلية لقائمة الدخل

الإجمالي	غير الموزعة	تأمينات عامة أخرى	الحماية والادخار مرتبطة	الحماية والادخار غير مرتبطة	تأمين هندسي	تأمين طاقة	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
بآلاف الريالات السعودية										
٨٩٧,٤٣٣	-	١١١,٣٢٣	٢,٦٢٠	٥٠,٢٠٩	٧٠,٤٠٨	١٥٦,٢٨٨	١٦٤,١١٣	١٩٣,٧٠٦	١٤٨,٧٦٦	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م
(٤٤٩,٦٨٨)	-	(٢٩,٠٥١)	(٨٥٧)	(٣٩,٨٨١)	(٩,٢٢٢)	٥,٤٠٠	(١٧,٦٠٤)	(١٩٩,٤١١)	(١٥٩,٠٦٢)	(غير مراجعة)
٤٤٧,٧٤٥	-	٨٢,٢٧٢	١,٧٦٣	١٠,٣٢٨	٦١,١٨٦	١٦١,٦٨٨	١٤٦,٥٠٩	(٥,٧٠٥)	(١٠,٢٩٦)	إيرادات التأمين
(٤٦٧,٢١٦)	-	(٩١,٠٨٩)	(١١١)	(٥,٨٤٣)	(٥٩,٧٢٢)	(١٥٥,٩٣٨)	(١٥٣,٠٣٦)	(٨٦٠)	(٦١٧)	مصرفوات خدمات التأمين
١٤,٤٧٣	-	١٥,١٦٠	٤٤	(٢,٦٦٤)	(٦٥٠)	(٦,٩٤٣)	٧,٩٨٤	٧٦٦	٧٧٦	نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة
(٤٥٢,٧٤٣)	-	(٧٥,٩٢٩)	(٦٧)	(٨,٥٠٧)	(٦٠,٣٧٢)	(١٦٢,٨٨١)	(١٤٥,٠٥٢)	(٩٤)	١٥٩	توزيع أقساط إعادة التأمين
(٤,٩٩٨)	-	٦,٣٤٣	١,٦٩٦	١,٨٢١	٨١٤	(١,١٩٣)	١,٤٥٧	(٥,٧٩٩)	(١٠,١٣٧)	مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة
١٧,٣٥٧	١٧,٣٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المسندة
٤,١٧١	٤,١٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	نتيجة خدمات التأمين
٧,٨٢٩	٧,٨٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات عمولة من الاستثمارات والودائع
٨,٩٨٢	٨,٩٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح من الاستثمارات
(٧)	(٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح محققة من الاستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة
٣٨,٣٣٢	٣٨,٣٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح غير محققة من الاستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة
(١,٩٣١)	-	(٣٠٤)	(٣٦)	(٥٥٧)	(١٥٥)	-	(٢٥١)	(٢٢٩)	(٣٩٩)	التغير في خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية
٧٩	-	(٣٩٩)	٨	١٤٨	١٠٩	-	٢١٣	-	-	صافي دخل الاستثمارات
(١,٨٥٢)	-	(٧٠٣)	(٢٨)	(٤٠٩)	(٤٦)	-	(٣٨)	(٢٢٩)	(٣٩٩)	مصاريف التمويل من عقود التأمين المصدرة
٣١,٤٨٢	٣٨,٣٣٢	٥,٦٤٠	١,٦٦٨	١,٤١٢	٧٦٨	(١,١٩٣)	١,٤١٩	(٦,٠٢٨)	(١٠,٥٣٦)	دخل / (مصاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة
٧٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي (مصاريف) / دخل التمويل من التأمين
(٨,٣٣٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي نتائج التأمين والاستثمارات
٢٣,٨٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
(٣,٧٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف تشغيلية أخرى
٢٠,١٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي دخل الفترة العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
										الزكاة وضريبة الدخل المحملة للفترة
										صافي دخل الفترة العائدة إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

١١. القطاعات التشغيلية (تتمة)

القطاعات التشغيلية لقائمة الدخل (تتمة)

الإجمالي	غير الموزعة	تأمينات عامة أخرى	الحماية والادخار مرتبطة	الحماية والادخار غير مرتبطة	تأمين هندسي	تأمين طاقة	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
بالآلاف الريالات السعودية										لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (غير مراجعة) إيرادات التأمين مصروفات خدمات التأمين
٧٤١,٦٦٧	-	١٣٨,٦٩٧	٣,٣٩٩	٥٤,٠٨٦	٥٧,٢٤٦	١٦١,٩٣١	٥٩,٢٢١	١١٤,٥٢٢	١٥٢,٥٦٥	
(٤١١,٠٧٦)	-	(٣٠,٦٥٩)	(٦٧٧)	(٤٧,٤٣٦)	(١١,١٦٦)	(١٩,٨٣١)	(١١,٦٩٨)	(١٢٣,٤٢٢)	(١٦٦,١٨٧)	
٣٣٠,٥٩١	-	١٠٨,٠٣٨	٢,٧٢٢	٦,٦٥٠	٤٦,٠٨٠	١٤٢,١٠٠	٤٧,٥٢٣	(٨,٩٠٠)	(١٣,٦٢٢)	نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة توزيع أقساط إعادة التأمين
(٣٦٩,٢١٠)	-	(١٠٩,٠٦٩)	(٩٤)	(١٥,٧٤٥)	(٣٣,٢٤٢)	(١٦١,٤٨٦)	(٤٨,٦٥٠)	(١٠٦)	(٨١٨)	
٥٢,٢٩٦	-	٣,٠٧١	٤٦	١٦,٤٩١	٤,٠٠٧	١٩,١٠٧	٦,٤٢٦	١,٥١٢	١,٦٣٦	مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المسندة نتيجة خدمات التأمين
(٣١٦,٩١٤)	-	(١٠٥,٩٩٨)	(٤٨)	٧٤٦	(٢٩,٢٣٥)	(١٤٢,٣٧٩)	(٤٢,٢٢٤)	١,٤٠٦	٨١٨	
١٣,٦٧٧	-	٢,٠٤٠	٢,٦٧٤	٧,٣٩٦	١٦,٨٤٥	(٢٧٩)	٥,٢٩٩	(٧,٤٩٤)	(١٢,٨٠٤)	
١٦,٤٠٤	١٦,٤٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات عمولة من الاستثمارات والودائع توزيعات أرباح من الاستثمارات
٤,٦٥١	٤,٦٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	
٢,٢٥٢	٢,٢٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح محققة من الاستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة
٢,٣٦٩	٢,٣٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح غير محققة من الاستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة التغير في خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية
(٥)	(٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	
٢٥,٦٧١	٢٥,٦٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي دخل الاستثمارات
٧,٧١٢	-	١,٢٥١	(٢,٧١٢)	١,٤٦١	٦٢٢	٦٥٥	٣,٣٢٤	١,٦٤٧	١,٤٦٤	(مصاريف)/ دخل التمويل من عقود التأمين المصدرة مصاريف التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة
(٧,٢٠٢)	-	(١,٢٨٥)	(٣)	(١,٢٩٧)	(٦١٤)	(٦٥٤)	(٣,٣٣٩)	-	(١٠)	
٥١٠	-	(٣٤)	(٢,٧١٥)	١٦٤	٨	١	(١٥)	١,٦٤٧	١,٤٥٤	صافي (مصاريف) / دخل التمويل من التأمين
٣٩,٨٥٨	٢٥,٦٧١	٢,٠٠٦	(٤١)	٧,٥٦٠	١٦,٨٥٣	(٢٧٨)	٥,٢٨٤	(٥,٨٤٧)	(١١,٣٥٠)	صافي ناتج التأمين والاستثمارات
٥,٥٢٤										إيرادات أخرى مصاريف تشغيلية أخرى
(٦٠٧)										
٤٤,٧٧٥										صافي دخل الفترة العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل الزكاة وضريبة الدخل المحملة للفترة
(٥,٠٠٠)										
٣٩,٧٧٥										صافي دخل الفترة العائدة إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

١١. القطاعات التشغيلية (تتمة)										
القطاعات التشغيلية لقائمة الدخل (تتمة)										
الإجمالي	غير الموزعة	تأمينات عامة أخرى	الحماية والادخار مرتبطة	الحماية والادخار غير مرتبطة	تأمين هندسي	تأمين طاقة	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
بالآلاف الريالات السعودية										
٢,٤٦٠,٦٨٢	-	٢٨٩,٩٩٣	٨,٠٦٢	١٤٥,٥٢٥	١٨٩,٣٩١	٤٤١,٩٦٨	٣١١,٩٠٠	٥٩٠,٢٢٦	٤٨٣,٦١٧	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م
(١,٤٤٤,٣٦٦)	-	(٨٤,٨٤٣)	(١,٤٢٨)	(١١٥,١١٤)	(٣١,٦٥٤)	(٤٣,١٧٧)	(٢٩,١٠٧)	(٥٧٠,٣٨٣)	(٥٦٨,٦٦٠)	(غير مراجعة) إيرادات التأمين مصروفات خدمات التأمين
١,٠١٦,٣١٦	-	٢٠٥,١٥٠	٦,٦٣٤	٣٠,٤١١	١٥٧,٧٣٧	٣٩٨,٧٩١	٢٨٢,٧٩٣	١٩,٨٤٣	(٨٥,٠٤٣)	نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة
(١,١٠٥,٤٢٦)	-	(٢٠٧,٨٨٢)	(٣٤٩)	(١٩,٩٥٠)	(١٦٠,٢٦٣)	(٤٣٧,٢٢٦)	(٢٧٦,٧٤٥)	(١,١٦٤)	(١,٨٤٧)	توزيع أقساط إعادة التأمين
٧٥,٥٤٨	-	٣٥,٠١٥	(١٠)	(٨,١٤٠)	٧,٢٩٤	٣٧,١٠٩	٢,٤٨٨	(٢٩٨)	٢,٠٩٠	مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة
(١,٠٢٩,٨٧٨)	-	(١٧٢,٨٦٧)	(٣٥٩)	(٢٨,٠٩٠)	(١٥٢,٩٦٩)	(٤٠٠,١١٧)	(٢٧٤,٢٥٧)	(١,٤٦٢)	٢٤٣	صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المسندة
(١٣,٥٦٢)	-	٣٢,٢٨٣	٦,٢٧٥	٢,٣٢١	٤,٧٦٨	(١,٣٢٦)	٨,٥٣٦	١٨,٣٨١	(٨٤,٨٠٠)	نتيجة خدمات التأمين
٥٦,٩٤٧	٥٦,٩٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات عمولة من الاستثمارات والودائع
١٣,٦٨٤	١٣,٦٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح من الاستثمارات
٢٤,٥٢٧	٢٤,٥٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح محققة من الاستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة
٢٤,٥١٩	٢٤,٥١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح غير محققة من الاستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة
٢	٢	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية
١١٩,٦٧٩	١١٩,٦٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي دخل الاستثمارات
(١٨,٠٠٣)	-	(٣,٧٨٥)	(٥٧)	(٢,٧١٣)	(٢,٢٤٤)	(١,١٢٣)	(٣,٤٦٦)	(١,٨٣٥)	(٢,٧٨٠)	مصاريف التمويل من عقود التأمين المصدرة
١٠,٣٠٠	-	٢,٣١٦	١٦	١,٣٣٦	٢,٠٦٢	١,١٢٤	٣,٣١٧	٦٢	٦٧	دخل / (مصاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة
(٧,٧٠٣)	-	(١,٤٦٩)	(٤١)	(١,٣٧٧)	(١٨٢)	١	(١٤٩)	(١,٧٧٣)	(٢,٧١٣)	صافي (مصاريف) / دخل التمويل من التأمين
٩٨,٤١٤	١١٩,٦٧٩	٣٠,٨١٤	٦,٢٣٤	٩٤٤	٤,٥٨٦	(١,٣٢٥)	٨,٣٨٧	١٦,٦٠٨	(٨٧,٥١٣)	صافي ناتج التأمين والاستثمارات
٢٢,٤٧٤										إيرادات أخرى
(٢٧,٤٨٦)										مصاريف تشغيلية أخرى
٩٣,٤٠٢										صافي دخل الفترة العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٩,٠٠٠)										الزكاة وضريبة الدخل المحملة للفترة
٨٤,٤٠٢										صافي دخل الفترة العائدة إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

١١. القطاعات التشغيلية (تتمة)

القطاعات التشغيلية لقائمة الدخل (تتمة)

تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين طاقة	تأمين هندسي	الحماية والادخار غير مرتبطة	الحماية والادخار مرتبطة	تأمينات عامة أخرى	غير الموزعة	الإجمالي	
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)										
٥٠٤,٢٢٤	٣٣١,٠٢٥	١٥٣,٦٥٠	٤٧٨,٢٨١	١١٥,٣٤٠	١٦٦,٣٣٨	١٠,٨٧٣	٣٤٦,٧٦٠	-	٢,١٠٦,٤٩١	إيرادات التأمين
(٥٠٨,٩٤٥)	(٣٦٤,٤٣٣)	(١٩,٨٥٠)	(٣١,٠٢٧)	(٣٢,٨١١)	(١٢٩,١٩٠)	(٢,٠٢٧)	(١٠٤,٩٧٣)	-	(١,١٩٣,٢٥٦)	مصرفوات خدمات التأمين
(٤,٧٢١)	(٣٣,٤٠٨)	١٣٣,٨٠٠	٤٤٧,٢٥٤	٨٢,٥٢٩	٣٧,١٤٨	٨,٨٤٦	٢٤١,٧٨٧	-	٩١٣,٢٣٥	نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة
(٢,٠١٩)	(١,٨٥١)	(١٢٨,٠٥٠)	(٤٦٨,٦٣٤)	(٨٢,٨٤١)	(٥٣,٤٥٣)	(٣٢٩)	(٢٤٢,١١٦)	-	(٩٧٩,٢٩٣)	توزيع أقساط إعادة التأمين
٢,٦٠٥	٣,٧٠٩	(١٢,٤٠٣)	٢٠,٧١٠	١٣,٦٤٧	٢٧,٠١٢	١٧٦	٣٢,٥٠٤	-	٨٧,٩٦٠	مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات مكتوبة
٥٨٦	١,٨٥٨	(١٤٠,٤٥٣)	(٤٤٧,٩٢٤)	(٦٩,١٩٤)	(٢٦,٤٤١)	(١٥٣)	(٢٠٩,٦١٢)	-	(٨٩١,٣٣٣)	صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المسندة
(٤,١٣٥)	(٣١,٥٥٠)	(٦,٦٥٣)	(٦٧٠)	١٣,٣٣٥	١٠,٧٠٧	٨,٦٩٣	٣٢,١٧٥	-	٢١,٩٠٢	نتيجة خدمات التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-	٣٨,١٥٠	٣٨,١٥٠	إيرادات عمولة من الاستثمارات والودائع
-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٩٣٩	١١,٩٣٩	توزيعات أرباح من الاستثمارات
-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٥٧٩	٥,٥٧٩	أرباح محققة من الاستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	-	-	٤٦,٢٨٣	٤٦,٢٨٣	أرباح غير محققة من الاستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	-	-	٦	٦	التغير في خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠١,٩٥٧	١٠١,٩٥٧	صافي دخل الاستثمارات
(٦٦٣)	(٨٠٥)	(٥٦٣)	-	(٢٦٨)	(٢,٥٩٥)	(٦٤)	(٩٩٠)	-	(٥,٩٤٨)	مصاريف التمويل من عقود التأمين المصدرة
-	-	٤٨٥	-	٢٢٩	١,٠٢١	(١٨)	٨٧	-	١,٨٠٤	دخل / (مصاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة
(٦٦٣)	(٨٠٥)	(٧٨)	-	(٣٩)	(١,٥٧٤)	(٨٢)	(٩٠٣)	-	(٤,١٤٤)	صافي (مصاريف) / دخل التمويل من التأمين
(٤,٧٩٨)	(٣٢,٣٥٥)	(٦,٧٣١)	(٦٧٠)	١٣,٢٩٦	٩,١٣٣	٨,٦١١	٣١,٢٧٢	١٠١,٩٥٧	١١٩,٧١٥	صافي ناتج التأمين والاستثمارات
-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٩٤٤	٧,٩٤٤	إيرادات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤,٩٣٢)	(١٤,٩٣٢)	مصاريف تشغيلية أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	١١٢,٧٢٧	١١٢,٧٢٧	صافي دخل الفترة العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	الزكاة وضريبة الدخل المحملة للفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٢,٧٢٧	١٠٢,٧٢٧	صافي دخل الفترة العائدة إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

١٢. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين

١-١٢ موجودات ومطلوبات عقود التأمين من خلال أساليب التقييم

تحليل موجودات ومطلوبات عقود التأمين وفقاً لنهج تخصيص الأقساط/ نهج القياس العام/ نهج الرسوم المتغيرة كما هو موضح أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)		نهج القياس	١-١٢ موجودات ومطلوبات عقود التأمين
المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات		
بالآلاف الريالات السعودية					
٣٠٦,٨٥٣	-	٢٧٥,٠٠٠	-	تخصيص الأقساط	التأمين الطبي
٥٤٧,٧٥٠	-	٤٦٩,٠٤٦	-	تخصيص الأقساط	تأمين المركبات
٢١٩,٨٦٤	-	-	٢٠,٥٢٦	تخصيص الأقساط	تأمين الممتلكات
٢٣٩,٣٨٨	-	٣٧٨,٤٠١	-	تخصيص الأقساط	تأمين الطاقة
٢٥١,٣٢٠	-	٣٤٨,٧١٣	-	تخصيص الأقساط	التأمين الهندسي
٩٦,٦٥٥	-	٦٥,٨٤١	-	تخصيص الأقساط	تأمين الحماية والادخار - عقود التأمين غير المرتبطة استثمارياً
٣٠٦,٠١٧	-	٣٣٩,٠٢٣	-	تخصيص الأقساط	تأمين الممتلكات والحوادث- أخرى
١,٩٦٧,٨٤٧	-	١,٨٧٦,٠٢٤	٢٠,٥٢٦		١-١-١٢ إجمالي - تخصيص الأقساط
٥٧٢	-	٤٣١	-	القياس العام	تأمين الحماية والادخار - عقود التأمين غير المرتبطة استثمارياً
٥٥٢,٢٤٧	-	٥٦٠,٥٧٠	-	الرسوم المتغيرة	تأمين الحماية والادخار - عقود التأمين المرتبطة استثمارياً
٣٤,٠٠٥	-	٤٦,٢٦٩	-	القياس العام	تأمين الممتلكات والحوادث- أخرى
٥٨٦,٨٢٤	-	٦٠٧,٢٧٠	-		٢-١-١٢ إجمالي - نهج القياس العام ونهج الرسوم المتغيرة
٢,٥٥٤,٦٧١	-	٢,٤٨٣,٢٩٤	٢٠,٥٢٦		إجمالي موجودات ومطلوبات عقود التأمين

٢-١٢ موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين من خلال أساليب التقييم

تحليل موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين وفقاً لنهج تخصيص الأقساط/ نهج القياس العام/ نهج الرسوم المتغيرة كما هو موضح أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)		نهج القياس	موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين
المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات		
بالآلاف الريالات السعودية					
-	٣٩٢	٦,٦٩٧	-	تخصيص الأقساط	التأمين الطبي
-	٨,١١١	-	٩,٨٤٠	تخصيص الأقساط	تأمين المركبات
-	١٤١,٧٢٢	-	٧,٦٨٨	تخصيص الأقساط	تأمين الممتلكات
-	٢٢٨,٤٦٤	-	٣٣٩,٦٥١	تخصيص الأقساط	تأمين الطاقة
-	١٦٧,٣٩٦	-	٢٤٨,٦٧٩	تخصيص الأقساط	التأمين الهندسي
-	٦٣,٥٩٦	-	٢٣,٣٤٥	تخصيص الأقساط	تأمين الحماية والادخار - عقود التأمين غير المرتبطة استثمارياً
-	١٥٧,٥٤٣	-	١٩١,٨٧٥	تخصيص الأقساط	تأمين الممتلكات والحوادث- أخرى
-	٧٦٧,٢٢٤	٦,٦٩٧	٨٢١,٠٧٨		١-٢-١٢ إجمالي - تخصيص الأقساط
-	١١١	-	٥٥٨	القياس العام	تأمين الحماية والادخار - عقود التأمين المرتبطة استثمارياً
-	٢٢,٥٤٣	-	٣٠,٥١٩	القياس العام	تأمين الممتلكات والحوادث- أخرى
-	٢٢,٦٥٤	-	٣١,٠٧٧		٢-٢-١٢ إجمالي - نهج القياس العام
-	٧٨٩,٨٧٨	٦,٦٩٧	٨٥٢,١٥٥		إجمالي موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

١٢. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

تم تضمين تحليل موجودات ومطلوبات عقود التأمين وفقاً لإلتزامات التغطية المتبقية وإلتزامات المطالبات المتكبدة مع تفصيل مكون الخسارة وتعديل المخاطر في الجداول أدناه:

١٢-١ عقود التأمين - نهج تخصيص الأقساط -		الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)				للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)			
الإجمالي	التزامات التغطية المتبقية	التزامات المطالبات المتكبدة	القيمة باستثناء	قيمة مكون	التزامات التغطية المتبقية	التزامات المطالبات المتكبدة	القيمة باستثناء	قيمة مكون	الإجمالي
	مكون الخسارة	مكون تعديل المخاطر	مكون الخسارة	تعديل المخاطر	مكون الخسارة	مكون تعديل المخاطر	مكون الخسارة	تعديل المخاطر	مكون الخسارة
	بالآلاف الريالات السعودية				بالآلاف الريالات السعودية				
الرصيد الافتتاحي للمطلوبات من عقود التأمين	٩٤٩,٣٨٣	١٨,٣٨٦	٩٦١,٨٣١	٣٨,٢٤٧	١,٩٦٧,٨٤٧	٣٨,٢٤٧	٩٦١,٨٣١	٣٨,٢٤٧	١,٩٦٧,٨٤٧
الرصيد الافتتاحي (للموجودات) من عقود التأمين	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي الرصيد الافتتاحي للمطلوبات من عقود التأمين	٩٤٩,٣٨٣	١٨,٣٨٦	٩٦١,٨٣١	٣٨,٢٤٧	١,٩٦٧,٨٤٧	٣٨,٢٤٧	٩٦١,٨٣١	٣٨,٢٤٧	١,٩٦٧,٨٤٧
إيرادات التأمين	(٢,٤٥٠,٩١٧)	-	-	-	(٢,٤٥٠,٩١٧)	-	-	-	(٢,٨٧٢,٥٠٩)
المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى	-	-	١,٣٧٠,١٢٤	٢٢,١٢١	١,٣٩٢,٢٤٥	٢٢,١٢١	١,٣٧٠,١٢٤	٢٢,١٢١	١,٣٩٢,٢٤٥
خسائر (عكس خسائر) مترتبة على العقود الخاسرة	(٥,٠٣٣)	-	-	-	(٥,٠٣٣)	-	-	-	(٥,٠٣٣)
التغيير في التزامات المطالبات المتكبدة	-	-	(١٥٨,٧٦٨)	(٢٥,٦٠٠)	(١٨٤,٣٦٨)	(٢٥,٦٠٠)	(١٥٨,٧٦٨)	(٢٥,٦٠٠)	(٢٥٦,٢٠٧)
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	٢٣٨,٤٧٢	-	-	-	٢٣٨,٤٧٢	-	-	-	٢٩٠,٢٤٤
توزيعات فائض عمليات التأمين المستحقة الدفع للفترة	-	-	٥٢٥	-	٥٢٥	-	٥٢٥	-	١٠,٤٢٣
مصاريف خدمات التأمين	٢٣٨,٤٧٢	(٥,٠٣٣)	١,٢١١,٨٨١	(٣,٤٧٩)	١,٤٤١,٨٤١	(٣,٤٧٩)	١,٢١١,٨٨١	(٣,٤٧٩)	١,٤٤١,٨٤١
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة	(٢,٢١٢,٤٤٥)	(٥,٠٣٣)	١,٢١١,٨٨١	(٣,٤٧٩)	(١,٠٠٩,٠٧٦)	(٣,٤٧٩)	١,٢١١,٨٨١	(٥,٠٣٣)	(٢,٥٨٢,٢٦٥)
مصاريف التمويل من عقود التأمين المصدرة	-	-	١٨,٠٠١	٤	١٨,٠٠٥	٤	١٨,٠٠١	٤	١٨٦
إجمالي التغييرات في قائمة الدخل	(٢,٢١٢,٤٤٥)	(٥,٠٣٣)	١,٢٢٩,٨٨٢	(٣,٤٧٥)	(٩٩١,٠٧١)	(٣,٤٧٥)	١,٢٢٩,٨٨٢	(٥,٠٣٣)	(٢,٥٨٢,٠٧٩)
أثر التحول في أوعية التأمين المدارة	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٠,٧٣٧
الأقساط المستلمة	٢,٢٧٦,٠٥٠	-	-	-	٢,٢٧٦,٠٥٠	-	-	-	٣,٤٠٧,٤٦٩
المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة	-	-	(١,١٧٧,٠٩٣)	-	(١,١٧٧,٠٩٣)	-	(١,١٧٧,٠٩٣)	-	(١,٥٧٤,٧٤١)
مصاريف اقتناء وثائق التأمين المدفوعة	(٢٢٠,٢٣٥)	-	-	-	(٢٢٠,٢٣٥)	-	-	-	(٣٥٦,١٧١)
صافي التدفقات النقدية لعقود التأمين	٢,٠٥٥,٨١٥	-	(١,١٧٧,٠٩٣)	-	٨٧٨,٧٢٢	-	(١,١٧٧,٠٩٣)	-	٣,٠٥١,٢٩٨
صافي الرصيد النهائي للمطلوبات من عقود التأمين	٧٩٢,٧٥٣	١٣,٣٥٣	١,٠١٤,٦٢٠	٣٤,٧٧٢	١,٨٥٥,٤٩٨	٣٤,٧٧٢	١,٠١٤,٦٢٠	٣٤,٧٧٢	١,٩٦٧,٨٤٧
الرصيد النهائي للمطلوبات من عقود التأمين	٩٢٧,٦٧٠	١٣,٣٥٣	٩٠١,٧٥١	٣٣,٢٥٠	١,٨٧٦,٠٢٤	٣٣,٢٥٠	٩٠١,٧٥١	٣٣,٢٥٠	١,٩٦٧,٨٤٧
الرصيد النهائي (للموجودات) من عقود التأمين	(١٣٤,٩١٧)	-	١١٢,٨٦٩	١,٥٢٢	(٢٠,٥٢٦)	١,٥٢٢	١١٢,٨٦٩	١,٥٢٢	-

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

١٢. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)				للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)				١-١-٢ عقود التأمين - نهج تخصيص الأقساط - الطبي		
التزامات المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة		التزامات المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة				
القيمة باستثناء	قيمة مكون تعديل	القيمة باستثناء	قيمة مكون تعديل	القيمة باستثناء	قيمة مكون تعديل	القيمة باستثناء	قيمة مكون تعديل			
مكون الخسارة	مكون المخاطر	مكون الخسارة	مكون المخاطر	مكون الخسارة	مكون المخاطر	مكون الخسارة	مكون المخاطر			
بالآلاف الريالات السعودية				بالآلاف الريالات السعودية						
١٨٢,٣٦٠	١٠٩,٢٤٣	١٨٢,٣٦٠	١٠٩,٢٤٣	١٨٢,٣٦٠	١٠٩,٢٤٣	١٨٢,٣٦٠	١٠٩,٢٤٣	١١٥,٣٣١	١٨,٣٠١	الرصيد الافتتاحي للمطالبات من عقود التأمين
(٣٦,٦٤٧)	٢٧,٣٠٠	(٣٦,٦٤٧)	٢٧,٣٠٠	(٣٦,٦٤٧)	٢٧,٣٠٠	(٣٦,٦٤٧)	٢٧,٣٠٠	-	-	الرصيد الافتتاحي (للموجودات) من عقود التأمين
١٤٥,٧١٣	١٣٦,٥٤٣	١٤٥,٧١٣	١٣٦,٥٤٣	١٤٥,٧١٣	١٣٦,٥٤٣	١٤٥,٧١٣	١٣٦,٥٤٣	١١٥,٣٣١	١٨,٣٠١	صافي الرصيد الافتتاحي للمطالبات من عقود التأمين
(٦٦٧,٩٩٩)	-	(٦٦٧,٩٩٩)	-	(٦٦٧,٩٩٩)	-	(٦٦٧,٩٩٩)	-	(٤٨٣,٦١٧)	-	إيرادات التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٩٤٨)	-	خسائر (عكس خسائر) مترتبة على العقود الخاسرة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغيير في التزامات المطالبات المتكبدة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات فائض عمليات التأمين المستحقة الدفع للفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف خدمات التأمين
١٠٠,٨٠٦	-	١٠٠,٨٠٦	-	١٠٠,٨٠٦	-	١٠٠,٨٠٦	-	٨٣,٠٩٩	٨٣,٠٩٩	نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة
١٧,٧٢٠	-	١٧,٧٢٠	-	١٧,٧٢٠	-	١٧,٧٢٠	-	(٤,٩٤٨)	(٤٠٠,٥١٨)	مصاريف التمويل من عقود التأمين المصدرة
١٠٠,٨٠٦	-	١٠٠,٨٠٦	-	١٠٠,٨٠٦	-	١٠٠,٨٠٦	-	(٤,٩٤٨)	(٤٠٠,٥١٨)	إجمالي التغييرات في قائمة الدخل
١٧,٧٢٠	-	١٧,٧٢٠	-	١٧,٧٢٠	-	١٧,٧٢٠	-	-	-	أثر التحول في أوعية التأمين المدارة
١٠٠,٨٠٦	-	١٠٠,٨٠٦	-	١٠٠,٨٠٦	-	١٠٠,٨٠٦	-	-	-	الأقساط المستلمة
١٠٠,٨٠٦	-	١٠٠,٨٠٦	-	١٠٠,٨٠٦	-	١٠٠,٨٠٦	-	-	-	المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة
١٠٠,٨٠٦	-	١٠٠,٨٠٦	-	١٠٠,٨٠٦	-	١٠٠,٨٠٦	-	-	-	مصاريف اقتناء وثائق التأمين المدفوعه
١٠٠,٨٠٦	-	١٠٠,٨٠٦	-	١٠٠,٨٠٦	-	١٠٠,٨٠٦	-	-	-	صافي التدفقات النقدية لعقود التأمين
١٠٠,٨٠٦	-	١٠٠,٨٠٦	-	١٠٠,٨٠٦	-	١٠٠,٨٠٦	-	٨٢,٠٦٤	٨٢,٠٦٤	صافي الرصيد النهائي للمطالبات من عقود التأمين
١٠٠,٨٠٦	-	١٠٠,٨٠٦	-	١٠٠,٨٠٦	-	١٠٠,٨٠٦	-	٨٢,٠٦٤	٨٢,٠٦٤	الرصيد النهائي للمطالبات من عقود التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد النهائي (للموجودات) من عقود التأمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

١٢-١ عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)					للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)					١-١٢ عقود التأمين - نهج تخصيص الأقساط - المركبات	
التزامات المطالبات المتكبدة		التزامات التغطية المتبقية			التزامات المطالبات المتكبدة		التزامات التغطية المتبقية				
القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون الخسارة		
بالآلاف الريالات السعودية					بالآلاف الريالات السعودية						
٣٠١,٨٦٨	١٠,٨٩٩	١٥٢,٠١٠	١٤,٢٦٣	١٢٤,٦٩٦	٥٤٧,٧٥٠	٥,٨٨٥	١٤٧,٠٨٤	٨٥	٣٩٤,٦٩٦	الرصيد الافتتاحي للمطلوبات من عقود التأمين	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي (للموجودات) من عقود التأمين	
٣٠١,٨٦٨	١٠,٨٩٩	١٥٢,٠١٠	١٤,٢٦٣	١٢٤,٦٩٦	٥٤٧,٧٥٠	٥,٨٨٥	١٤٧,٠٨٤	٨٥	٣٩٤,٦٩٦	صافي الرصيد الافتتاحي للمطلوبات من عقود التأمين	
(٥١٢,٥٢٦)	-	-	-	(٥١٢,٥٢٦)	(٥٩٠,٢٢٦)	-	-	-	(٥٩٠,٢٢٦)	إيرادات التأمين	
٤٤٠,٠١٣	٤,٢١٢	٤٣٥,٨٠١	-	-	٤٩٧,٤٩٧	٣,٨٢٠	٤٩٣,٦٧٧	-	-	المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى	
(١٤,١٧٨)	-	-	(١٤,١٧٨)	-	(٨٥)	-	-	(٨٥)	-	خسائر (عكس خسائر) مترتبة على العقود الخاسرة	
(١,١٧٨)	(٩,٢٢٦)	٨,٠٤٨	-	-	(١٦,١٠٨)	(٤,١٢٣)	(١١,٩٨٥)	-	-	التغيير في التزامات المطالبات المتكبدة	
١٠٠,٨١٥	-	-	-	١٠٠,٨١٥	٨٨,٩٥٢	-	-	-	٨٨,٩٥٢	تكاليف اقتناء وثائق التأمين	
١,٣٢٥	-	١,٣٢٥	-	-	١٢٧	-	١٢٧	-	-	توزيعات فائض عمليات التأمين المستحقة الدفع للفترة	
٥٢٦,٧٩٧	(٥,٠١٤)	٤٤٥,١٧٤	(١٤,١٧٨)	١٠٠,٨١٥	٥٧٠,٣٨٣	(٣٠٣)	٤٨١,٨١٩	(٨٥)	٨٨,٩٥٢	مصاريف خدمات التأمين	
١٤,٢٧١	(٥,٠١٤)	٤٤٥,١٧٤	(١٤,١٧٨)	(٤١١,٧١١)	(١٩,٨٤٣)	(٣٠٣)	٤٨١,٨١٩	(٨٥)	(٥٠١,٢٧٤)	نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة	
٧٣٠	-	٧٣٠	-	-	١,٨٣٥	-	١,٨٣٥	-	-	مصاريف التمويل من عقود التأمين المصدرة	
١٥,٠٠١	(٥,٠١٤)	٤٤٥,٩٠٤	(١٤,١٧٨)	(٤١١,٧١١)	(١٨,٠٠٨)	(٣٠٣)	٤٨٣,٦٥٤	(٨٥)	(٥٠١,٢٧٤)	إجمالي التغييرات في قائمة الدخل	
٨٠٠,٢٣٠	-	-	-	٨٠٠,٢٣٠	٤٤٠,٧٨٩	-	-	-	٤٤٠,٧٨٩	الأقساط المستلمة	
(٤٥٠,٨٣٠)	-	(٤٥٠,٨٣٠)	-	-	(٤٥١,٨٠٥)	-	(٤٥١,٨٠٥)	-	-	المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة	
(١١٨,٥١٩)	-	-	-	(١١٨,٥١٩)	(٤٩,٦٨٠)	-	-	-	(٤٩,٦٨٠)	مصاريف اقتناء وثائق التأمين المدفوعه	
٢٣٠,٨٨١	-	(٤٥٠,٨٣٠)	-	٦٨١,٧١١	(٦٠,٦٩٦)	-	(٤٥١,٨٠٥)	-	٣٩١,١٠٩	صافي التدفقات النقدية لعقود التأمين	
٥٤٧,٧٥٠	٥,٨٨٥	١٤٧,٠٨٤	٨٥	٣٩٤,٦٩٦	٤٦٩,٠٤٦	٥,٥٨٢	١٧٨,٩٣٣	-	٢٨٤,٥٣١	صافي الرصيد النهائي للمطلوبات من عقود التأمين	
٥٤٧,٧٥٠	٥,٨٨٥	١٤٧,٠٨٤	٨٥	٣٩٤,٦٩٦	٤٦٩,٠٤٦	٥,٥٨٢	١٧٨,٩٣٣	-	٢٨٤,٥٣١	الرصيد النهائي للمطلوبات من عقود التأمين	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد النهائي (للموجودات) من عقود التأمين	

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

١٢. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

١-١-٢ عقود التأمين - نهج تخصيص الأقساط - الممتلكات					الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)					للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)				
					التزامات التغطية المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة			التزامات التغطية المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة		
					القيمة باستثناء مكون الخسارة	قيمة مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون تعديل المخاطر	الإجمالي	القيمة باستثناء مكون الخسارة	قيمة مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون تعديل المخاطر	الإجمالي
					بالآلاف الريالات السعودية					بالآلاف الريالات السعودية				
					٦١,٠٩٣	-	١٥٦,٠٧٧	٢,٦٩٤	٢١٩,٨٦٤	(٨٣,٤٧٥)	-	٣٦٧,٥٦٥	٦,٩٧٨	٢٩١,٠٦٨
					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد الافتتاحي للمطلوبات من عقود التأمين					٦١,٠٩٣	-	١٥٦,٠٧٧	٢,٦٩٤	٢١٩,٨٦٤	(٨٣,٤٧٥)	-	٣٦٧,٥٦٥	٦,٩٧٨	٢٩١,٠٦٨
الرصيد الافتتاحي (للموجودات) من عقود التأمين					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي الرصيد الافتتاحي للمطلوبات من عقود التأمين					٦١,٠٩٣	-	١٥٦,٠٧٧	٢,٦٩٤	٢١٩,٨٦٤	(٨٣,٤٧٥)	-	٣٦٧,٥٦٥	٦,٩٧٨	٢٩١,٠٦٨
إيرادات التأمين					(٣١١,٩٠٠)	-	-	-	(٣١١,٩٠٠)	(٢٢٣,٤٣٧)	-	-	-	(٢٢٣,٤٣٧)
المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى					-	-	٨١,٤٠٨	٩٨١	٨٢,٣٨٩	-	-	٧٧,٦٥٢	١,١٤٣	٧٨,٧٩٥
خسائر (عكس خسائر) مترتبة على العقود الخاسرة					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغيير في التزامات المطالبات المتكبدة					-	-	(٦٧,٣٨٠)	(٢,١٥٣)	(٦٩,٥٣٣)	-	-	(٤٩,٧٥٧)	(٥,٤٢٧)	(٥٥,١٨٤)
تكاليف اقتناء وثائق التأمين					-	-	-	-	١٦,٢٤٣	١٤,٨٩٦	-	-	-	١٤,٨٩٦
توزيعات فائض عمليات التأمين المستحقة للدفع للفترة					-	-	٨	-	٨	-	-	١٠١	-	١٠١
مصاريف خدمات التأمين					١٦,٢٤٣	-	١٤,٠٣٦	(١,١٧٢)	٢٩,١٠٧	١٤,٨٩٦	-	٢٧,٩٩٦	(٤,٢٨٤)	٣٨,٦٠٨
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة					(٢٩٥,٦٥٧)	-	١٤,٠٣٦	(١,١٧٢)	(٢٨٢,٧٩٣)	(٢٠٨,٥٤١)	-	٢٧,٩٩٦	(٤,٢٨٤)	(١٨٤,٨٢٩)
مصاريف التمويل من عقود التأمين المصدرة					-	-	٣,٤٦٦	-	٣,٤٦٦	-	-	٥٣٣	-	٥٣٣
إجمالي التغييرات في قائمة الدخل					(٢٩٥,٦٥٧)	-	١٧,٥٠٢	(١,١٧٢)	(٢٧٩,٣٢٧)	(٢٠٨,٥٤١)	-	٢٨,٥٢٩	(٤,٢٨٤)	(١٨٤,٢٩٦)
الأقساط المستلمة					١٢٠,٨٢٥	-	-	-	١٢٠,٨٢٥	٣٦٩,٦٨٧	-	-	-	٣٦٩,٦٨٧
المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة					-	-	(٦٠,٧١٠)	-	(٦٠,٧١٠)	-	-	(٢٤٠,٠١٧)	-	(٢٤٠,٠١٧)
مصاريف اقتناء وثائق التأمين المدفوعه					(٢١,١٧٨)	-	-	-	(٢١,١٧٨)	(١٦,٥٧٨)	-	-	-	(١٦,٥٧٨)
صافي التدفقات النقدية لعقود التأمين					٩٩,٦٤٧	-	(٦٠,٧١٠)	-	٣٨,٩٣٧	٣٥٣,١٠٩	-	(٢٤٠,٠١٧)	-	١١٣,٠٩٢
صافي الرصيد النهائي للمطلوبات من عقود التأمين					(١٣٤,٩١٧)	-	١١٢,٨٦٩	١,٥٢٢	(٢٠,٥٢٦)	٦١,٠٩٣	-	١٥٦,٠٧٧	٢,٦٩٤	٢١٩,٨٦٤
الرصيد النهائي للمطلوبات من عقود التأمين					-	-	-	-	-	٦١,٠٩٣	-	-	-	٦١,٠٩٣
الرصيد النهائي (للموجودات) من عقود التأمين					(١٣٤,٩١٧)	-	١١٢,٨٦٩	١,٥٢٢	(٢٠,٥٢٦)	-	-	-	-	-

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

١٢. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

١-١-٢ عقود التأمين - نهج تخصيص الأقساط - الطاقة					الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)					للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)					
					التزامات التغطية المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة			التزامات التغطية المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة			
					القيمة باستثناء مكون الخسارة	قيمة مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون الخسارة	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون الخسارة	قيمة مكون تعديل المخاطر	الإجمالي
					بالآلاف الريالات السعودية										
					١٤٣,٥٣٩	-	٩١,٢٨٩	٤,٥٦٠	٢٣٩,٣٨٨	١٩٧,٠١٤	-	٧٥,٤٢٨	٣,٧٧٠	٢٧٦,٢١٢	-
					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					١٤٣,٥٣٩	-	٩١,٢٨٩	٤,٥٦٠	٢٣٩,٣٨٨	١٩٧,٠١٤	-	٧٥,٤٢٨	٣,٧٧٠	٢٧٦,٢١٢	-
					(٤٤١,٩٦٨)	-	-	-	(٤٤١,٩٦٨)	(٦٣٤,٤٠٩)	-	-	-	(٦٣٤,٤٠٩)	-
					-	-	٧٥,٤٥٣	٣,٨٦٦	٧٩,٣١٩	-	-	١٠٤,٧٤٧	٤,٥٦٠	١٠٩,٣٠٧	-
					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					-	-	(٣٨,٠٤٠)	(٢,٣٤٩)	(٤٠,٣٨٩)	-	(٧٥,٤١٩)	(٣,٧٧٠)	(٧٩,١٨٩)	-	
					٤,٢٤٧	-	-	-	٤,٢٤٧	٤,١٦٠	-	-	-	٤,١٦٠	-
					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					٤,٢٤٧	-	٣٧,٤١٣	١,٥١٧	٤٣,١٧٧	٤,١٦٠	-	٢٩,٣٢٨	٧٩٠	٣٤,٢٧٨	-
					(٤٣٧,٧٢١)	-	٣٧,٤١٣	١,٥١٧	(٣٩٨,٧٩١)	(٦٣٠,٢٤٩)	-	٢٩,٣٢٨	٧٩٠	(٦٠٠,١٣١)	-
					-	-	١,١٢٣	-	١,١٢٣	-	-	-	-	-	-
					(٤٣٧,٧٢١)	-	٣٨,٥٣٦	١,٥١٧	(٣٩٧,٦٦٨)	(٦٣٠,٢٤٩)	-	٢٩,٣٢٨	٧٩٠	(٦٠٠,١٣١)	-
					٥٤٥,٧٧٢	-	-	-	٥٤٥,٧٧٢	٥٨٣,٩٥٧	-	-	-	٥٨٣,٩٥٧	-
					-	-	(٨,١٩٦)	-	(٨,١٩٦)	-	(١٣,٤٦٧)	-	(١٣,٤٦٧)	-	
					(٨٩٥)	-	-	-	(٨٩٥)	(٧,١٨٣)	-	-	-	(٧,١٨٣)	-
					٥٤٤,٨٧٧	-	(٨,١٩٦)	-	٥٣٦,٦٨١	٥٧٦,٧٧٤	-	(١٣,٤٦٧)	-	٥٦٣,٣٠٧	-
					٢٥٠,٦٩٥	-	١٢١,٦٢٩	٦,٠٧٧	٣٧٨,٤٠١	١٤٣,٥٣٩	-	٩١,٢٨٩	٤,٥٦٠	٢٣٩,٣٨٨	-
					٢٥٠,٦٩٥	-	١٢١,٦٢٩	٦,٠٧٧	٣٧٨,٤٠١	١٤٣,٥٣٩	-	٩١,٢٨٩	٤,٥٦٠	٢٣٩,٣٨٨	-
					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات من عقود التأمين
الرصيد الافتتاحي (للموجودات) من عقود التأمين
صافي الرصيد الافتتاحي للمطلوبات من عقود التأمين
إيرادات التأمين

المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى
خسائر (عكس خسائر) مترتبة على العقود الخاسرة
التغيير في التزامات المطالبات المتكبدة
تكاليف اقتناء وثائق التأمين
توزيعات فائض عمليات التأمين المستحقة الدفع للفترة
مصاريف خدمات التأمين

نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة

مصاريف التمويل من عقود التأمين المصدرة
إجمالي التغييرات في قائمة الدخل

الأقساط المستلمة
المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة
مصاريف اقتناء وثائق التأمين المدفوعه
صافي التدفقات النقدية لعقود التأمين

صافي الرصيد النهائي للمطلوبات من عقود التأمين

الرصيد النهائي للمطلوبات من عقود التأمين
الرصيد النهائي (للموجودات) من عقود التأمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

١٢. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

١-١-٢ عقود التأمين - نهج تخصيص الأقساط - الهندسي					الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)					للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)				
					التزامات التغطية المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة			التزامات التغطية المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة		
					القيمة باستثناء مكون الخسارة	قيمة مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون الخسارة	قيمة مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون تعديل المخاطر	الإجمالي	
					بالآلاف الريالات السعودية					بالآلاف الريالات السعودية				
					١٥٠,٤٣١	-	٩٥,٨١٣	٥,٠٧٦	٢٥١,٣٢٠	٨,٢٤٩	-	٦٩,٦٥٨	٢,٤١٩	٨٠,٣٢٦
					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					١٥٠,٤٣١	-	٩٥,٨١٣	٥,٠٧٦	٢٥١,٣٢٠	٨,٢٤٩	-	٦٩,٦٥٨	٢,٤١٩	٨٠,٣٢٦
					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					(١٨٩,٣٩١)	-	-	-	(١٨٩,٣٩١)	(١٧٧,٦٦٩)	-	-	-	(١٧٧,٦٦٩)
					-	-	٥٩,٦٢٧	١,٠٨٥	٦٠,٧١٢	-	-	٧٠,٥٣٩	٣,٨٥٧	٧٤,٣٩٦
					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					-	-	(٤١,٣٠٤)	(٤,٠٨٢)	(٤٥,٣٨٦)	-	-	(٢٦,٨٠١)	(١,٢٠٠)	(٢٨,٠٠١)
					-	-	-	-	١٦,٣٢٢	-	-	-	-	١٤,٩٧٥
					-	-	٦	-	٦	-	-	١٠٧	-	١٠٧
					١٦,٣٢٢	-	١٨,٣٢٩	(٢,٩٩٧)	٣١,٦٥٤	١٤,٩٧٥	-	٤٣,٨٤٥	٢,٦٥٧	٦١,٤٧٧
					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					(١٧٣,٠٦٩)	-	١٨,٣٢٩	(٢,٩٩٧)	(١٥٧,٧٣٧)	(١٦٢,٦٩٤)	-	٤٣,٨٤٥	٢,٦٥٧	(١١٦,١٩٢)
					-	-	٢,٢٤٤	-	٢,٢٤٤	-	-	٢٧١	-	٢٧١
					(١٧٣,٠٦٩)	-	٢٠,٥٧٣	(٢,٩٩٧)	(١٥٥,٤٩٣)	(١٦٢,٦٩٤)	-	٤٤,١١٦	٢,٦٥٧	(١١٥,٩٢١)
					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					٢٩٢,٠٢٧	-	-	-	٢٩٢,٠٢٧	٣٢٢,٠٢٢	-	-	-	٣٢٢,٠٢٢
					-	-	(١٦,٠٦٦)	-	(١٦,٠٦٦)	-	-	(١٧,٩٦١)	-	(١٧,٩٦١)
					-	-	-	-	(٢٣,٠٧٥)	-	-	-	-	(١٧,١٤٦)
					٢٦٨,٩٥٢	-	(١٦,٠٦٦)	-	٢٥٢,٨٨٦	٣٠٤,٨٧٦	-	(١٧,٩٦١)	-	٢٨٦,٩١٥
					-	-	١٠٠,٣٢٠	٢,٠٧٩	٣٤٨,٧١٣	١٥٠,٤٣١	-	٩٥,٨١٣	٥,٠٧٦	٢٥١,٣٢٠
					٢٤٦,٣١٤	-	١٠٠,٣٢٠	٢,٠٧٩	٣٤٨,٧١٣	١٥٠,٤٣١	-	٩٥,٨١٣	٥,٠٧٦	٢٥١,٣٢٠
					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					٢٤٦,٣١٤	-	١٠٠,٣٢٠	٢,٠٧٩	٣٤٨,٧١٣	١٥٠,٤٣١	-	٩٥,٨١٣	٥,٠٧٦	٢٥١,٣٢٠
					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات من عقود التأمين
الرصيد الافتتاحي (للموجودات) من عقود التأمين
صافي الرصيد الافتتاحي للمطلوبات من عقود التأمين
إيرادات التأمين

المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى
خسائر (عكس خسائر) مترتبة على العقود الخاسرة
التغيير في التزامات المطالبات المتكبدة
تكاليف اقتناء وثائق التأمين
توزيعات فائض عمليات التأمين المستحقة الدفع للفترة
مصاريف خدمات التأمين

نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة

مصاريف التمويل من عقود التأمين المصدرة
إجمالي التغييرات في قائمة الدخل

الأقساط المستلمة
المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة
مصاريف اقتناء وثائق التأمين المدفوعة
صافي التدفقات النقدية لعقود التأمين

صافي الرصيد النهائي للمطلوبات من عقود التأمين

الرصيد النهائي للمطلوبات من عقود التأمين
الرصيد النهائي (للموجودات) من عقود التأمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

١٢. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

١-١-٢٠ عقود التأمين - نهج تخصيص الأقساط -
الحماية والإدخار - عقود التأمين غير المرتبطة استثماريا

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)					للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)				
التزامات المطالبات المتكبدة			التزامات التغطية المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة			التزامات التغطية المتبقية	
القيمة باستثناء مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون الخسارة
بالآلاف الريالات السعودية					بالآلاف الريالات السعودية				
١٤٣,٩٢٨	٥,٥٨٥	١٨٢,٩٩٩	٨٠٠	(٤٥,٤٥٦)	٩٦,٦٥٥	٦,٤٥٠	١٤٤,٦٦٩	-	(٥٤,٤٦٤)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤٣,٩٢٨	٥,٥٨٥	١٨٢,٩٩٩	٨٠٠	(٤٥,٤٥٦)	٩٦,٦٥٥	٦,٤٥٠	١٤٤,٦٦٩	-	(٥٤,٤٦٤)
(٢١٢,٤٦٣)	-	-	-	(٢١٢,٤٦٣)	(١٤٥,٣٢٦)	-	-	-	(١٤٥,٣٢٦)
٢٠٧,٣٦٠	٤,٠٤٥	٢٠٣,٣١٥	-	-	١٢١,٤٤٩	٣,٨٧٠	١١٧,٥٧٩	-	-
(٨٠٠)	-	-	(٨٠٠)	-	-	-	-	-	-
(٥٦,٨٩٠)	(٣,١٨٠)	(٥٣,٧١٠)	-	-	(١٣,٣٥٩)	(٤,١٩٩)	(٩,١٦٠)	-	-
٦,٤٩٠	-	-	-	٦,٤٩٠	٦,٧٣٩	-	-	-	٦,٧٣٩
٦,٨٠٩	-	٦,٨٠٩	-	-	٢٦٢	-	٢٦٢	-	-
١٦٢,٩٦٩	٨٦٥	١٥٦,٤١٤	(٨٠٠)	٦,٤٩٠	١١٥,٠٩١	(٣٢٩)	١٠٨,٦٨١	-	٦,٧٣٩
(٤٩,٤٩٤)	٨٦٥	١٥٦,٤١٤	(٨٠٠)	(٢٠٥,٩٧٣)	(٣٠,٢٣٥)	(٣٢٩)	١٠٨,٦٨١	-	(١٣٨,٥٨٧)
٢,٧٩٠	-	٢,٧٩٠	-	-	٢,٦٩٧	-	٢,٦٩٧	-	-
(٤٦,٧٠٤)	٨٦٥	١٥٩,٢٠٤	(٨٠٠)	(٢٠٥,٩٧٣)	(٢٧,٥٣٨)	(٣٢٩)	١١١,٣٧٨	-	(١٣٨,٥٨٧)
٢٠٣,٧٦١	-	-	-	٢٠٣,٧٦١	١٣٥,٧٩٤	-	-	-	١٣٥,٧٩٤
(١٩٧,٥٣٤)	-	(١٩٧,٥٣٤)	-	-	(١٢٤,٤٤٥)	-	(١٢٤,٤٤٥)	-	-
(٦,٧٩٦)	-	-	-	(٦,٧٩٦)	(١٤,٦٢٥)	-	-	-	(١٤,٦٢٥)
(٥٦٩)	-	(١٩٧,٥٣٤)	-	١٩٦,٩٦٥	(٣,٢٧٦)	-	(١٢٤,٤٤٥)	-	١٢١,١٦٩
٩٦,٦٥٥	٦,٤٥٠	١٤٤,٦٦٩	-	(٥٤,٤٦٤)	٦٥,٨٤١	٦,١٢١	١٣١,٦٠٢	-	(٧١,٨٨٢)
٩٦,٦٥٥	٦,٤٥٠	١٤٤,٦٦٩	-	(٥٤,٤٦٤)	٦٥,٨٤١	٦,١٢١	١٣١,٦٠٢	-	(٧١,٨٨٢)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات من عقود التأمين
الرصيد الافتتاحي (للموجودات) من عقود التأمين
صافي الرصيد الافتتاحي للمطلوبات من عقود التأمين
إيرادات التأمين

المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى
خسائر (عكس خسائر) مترتبة على العقود الخاسرة
التغيير في التزامات المطالبات المتكبدة
تكاليف اقتناء وثائق التأمين
توزيعات فائض عمليات التأمين المستحقة للدفع للفترة
مصاريف خدمات التأمين

نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة

مصاريف التمويل من عقود التأمين المصدرة
إجمالي التغييرات في قائمة الدخل

الأقساط المستلمة
المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة
مصاريف اقتناء وثائق التأمين المدفوعه
صافي التدفقات النقدية لعقود التأمين

صافي الرصيد النهائي للمطلوبات من عقود التأمين
الرصيد النهائي للمطلوبات من عقود التأمين
الرصيد النهائي (للموجودات) من عقود التأمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

١٢. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

١-١-٢ عقود التأمين - نهج تخصيص الأقساط - الممتلكات والحوادث - أخرى					الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)					للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)				
					التزامات التغطية المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة			التزامات التغطية المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة		
					القيمة باستثناء مكون الخسارة	قيمة مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون تعديل المخاطر	الإجمالي	القيمة باستثناء مكون الخسارة	قيمة مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون تعديل المخاطر	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية														
الرصيد الافتتاحي للمطلوبات من عقود التأمين					١٣٨,٧٥٧	-	١٦١,٠٤٣	٦,٢١٧	٣٠٦,٠١٧	٧٥,٣٣١	-	١٥٣,٠٦٢	٣,٤٩٧	٢٣١,٨٩٠
الرصيد الافتتاحي (للموجودات) من عقود التأمين					-	-	-	-	-	(٢,٦٤٥)	-	-	-	(٢,٦٤٥)
صافي الرصيد الافتتاحي للمطلوبات من عقود التأمين					١٣٨,٧٥٧	-	١٦١,٠٤٣	٦,٢١٧	٣٠٦,٠١٧	٧٢,٦٨٦	-	١٥٣,٠٦٢	٣,٤٩٧	٢٢٩,٢٤٥
إيرادات التأمين					(٢٨٨,٤٨٩)	-	-	-	(٢٨٨,٤٨٩)	(٤٤٤,٠٠٦)	-	-	-	(٤٤٤,٠٠٦)
المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى					-	-	١٠٥,٢٦٦	٢,٢٧٧	١٠٧,٥٤٣	-	-	٩٩,٨٠٣	٢,٨٦٣	١٠٢,٦٦٦
خسائر (عكس خسائر) مترتبة على العقود الخاسرة					-	-	(٤٣,٣٧٠)	(٣,٢٩٢)	(٤٦,٦٦٢)	-	-	-	-	-
التغيير في التزامات المطالبات المتكبدة					-	-	-	-	-	-	(٢٧,٠٢٢)	(٩٣٠)	(٢٧,٩٥٢)	
تكاليف اقتناء وثائق التأمين					٢٢,٨٧٠	-	-	-	٢٢,٨٧٠	٤٨,١٠٢	-	-	-	٤٨,١٠٢
توزيعات فائض عمليات التأمين المستحقة الدفع للفترة					-	-	١٨	-	١٨	-	٣٥٥	-	٣٥٥	
مصاريف خدمات التأمين					٢٢,٨٧٠	-	٦١,٩١٤	(١,٠١٥)	٨٣,٧٦٩	٤٨,١٠٢	-	٧٣,١٣٦	١,٩٣٣	١٢٣,١٧١
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة					(٢٦٥,٦١٩)	-	٦١,٩١٤	(١,٠١٥)	(٢٠٤,٧٢٠)	(٣٩٥,٩٠٤)	-	٧٣,١٣٦	١,٩٣٣	(٣٢٠,٨٣٥)
مصاريف التمويل من عقود التأمين المصدرة					-	-	٣,٨٥٧	٣	٣,٨٦٠	١٨٦	-	٩٩٢	٨	١,١٨٦
إجمالي التغييرات في قائمة الدخل					(٢٦٥,٦١٩)	-	٦٥,٧٧١	(١,٠١٢)	(٢٠٠,٨٦٠)	(٣٩٥,٧١٨)	-	٧٤,١٢٨	١,٩٤١	(٣١٩,٦٤٩)
أثر التحول في أوعية التأمين المدارة					-	-	-	-	-	٥١,٢٤٧	-	٣,٦٥٦	٧٧٩	٥٥,٦٨٢
الأقساط المستلمة					٢٩١,٧٣٠	-	-	-	٢٩١,٧٣٠	٤٧٥,٨١٨	-	-	-	٤٧٥,٨١٨
المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة					-	-	(٢٨,٩٤٤)	-	(٢٨,٩٤٤)	-	-	(٦٩,٨٠٣)	-	(٦٩,٨٠٣)
مصاريف اقتناء وثائق التأمين المدفوعه					(٢٨,٩٢٠)	-	-	-	(٢٨,٩٢٠)	(٦٥,٢٧٦)	-	-	-	(٦٥,٢٧٦)
صافي التدفقات النقدية لعقود التأمين					٢٦٢,٨١٠	-	(٢٨,٩٤٤)	-	٢٣٣,٨٦٦	٤١٠,٥٤٢	-	(٦٩,٨٠٣)	-	٣٤٠,٧٣٩
صافي الرصيد النهائي للمطلوبات من عقود التأمين					١٣٥,٩٤٨	-	١٩٧,٨٧٠	٥,٢٠٥	٣٣٩,٠٢٣	١٣٨,٧٥٧	-	١٦١,٠٤٣	٦,٢١٧	٣٠٦,٠١٧
الرصيد النهائي للمطلوبات من عقود التأمين					١٣٥,٩٤٨	-	١٩٧,٨٧٠	٥,٢٠٥	٣٣٩,٠٢٣	١٣٨,٧٥٧	-	١٦١,٠٤٣	٦,٢١٧	٣٠٦,٠١٧
الرصيد النهائي (للموجودات) من عقود التأمين					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)					السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)				
التزامات التغطية المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة			التزامات التغطية المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة		
الإجمالي	القيمة باستثناء مكون تعديل القيمة باستثناء مكون تعديل قيمة مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون تعديل القيمة باستثناء مكون تعديل قيمة مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون تعديل القيمة باستثناء مكون تعديل قيمة مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون تعديل القيمة باستثناء مكون تعديل قيمة مكون الخسارة	الإجمالي	القيمة باستثناء مكون تعديل القيمة باستثناء مكون تعديل قيمة مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون تعديل القيمة باستثناء مكون تعديل قيمة مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون تعديل القيمة باستثناء مكون تعديل قيمة مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون تعديل القيمة باستثناء مكون تعديل قيمة مكون الخسارة
بالآلاف الريالات السعودية					بالآلاف الريالات السعودية				
٥٧٩,٥٤٩	٢,٨٩٨	٤,١٣٧	٢٤٠	٥٨٦,٨٢٤	٥٧٩,٥٤٩	٢,٨٩٨	٤,١٣٧	٢٤٠	٥٨٦,٨٢٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٧٩,٥٤٩	٢,٨٩٨	٤,١٣٧	٢٤٠	٥٨٦,٨٢٤	٥٧٩,٥٤٩	٢,٨٩٨	٤,١٣٧	٢٤٠	٥٨٦,٨٢٤
(١,٠٠٣)	-	-	-	(١,٠٠٣)	(٩٩٤)	-	-	-	(٩٩٤)
(٣,٨٤٣)	-	-	-	(٣,٨٤٣)	(٦,٧٠٣)	-	-	-	(٦,٧٠٣)
(٢,٥٤٣)	-	-	-	(٢,٥٤٣)	(٣,٨٣٦)	-	-	-	(٣,٨٣٦)
(١٧٦)	-	-	-	(١٧٦)	٣٢٢	-	-	-	٣٢٢
(١١)	-	-	-	(١١)	(٨٧)	-	-	-	(٨٧)
(١,٢٧٤)	-	-	-	(١,٢٧٤)	(٢,٦١٦)	-	-	-	(٢,٦١٦)
(٩١٥)	-	-	-	(٩١٥)	(١,٢١٩)	-	-	-	(١,٢١٩)
(٩,٧٦٥)	-	-	-	(٩,٧٦٥)	(١٥,١٣٣)	-	-	-	(١٥,١٣٣)
-	-	-	-	-	٢,٤٧٦	٩٤	٢,٣٨٢	-	٤,١٢٣
-	(٤٥٩)	-	-	(٤٥٩)	١,٥١٢	-	-	-	١,٥١٢
-	-	(٣٣٥)	(٧١)	(٤٠٦)	(١,٢٩٤)	(٥٨)	(١,٢٣٦)	-	(١,٢٩٤)
٩١٤	-	-	-	٩١٤	١,٢١٩	-	-	-	١,٢١٩
(٨٨,٤٣٠)	-	٨٨,٤٣٠	-	-	(١١٢,٦٦٩)	-	١١٢,٦٦٩	-	(١,٢١٩)
(٨٧,٥١٦)	(٤٥٩)	٩٠,٤٧٧	٢٣	٢,٥٢٥	٥,٥٦٠	٧٠	١١٥,٤٢٨	١,٥١٢	(١١١,٤٥٠)
(٩٧,٢٨١)	(٤٥٩)	٩٠,٤٧٧	٢٣	(٧,٢٤٠)	(٩,٥٧٣)	٧٠	١١٥,٤٢٨	١,٥١٢	(١٢٦,٥٨٣)
(٧٧)	(٩٣)	١٥٦	١٢	(٢)	١٦٧	١٢	١١٧	(٣)	٤١
(٩٧,٣٥٨)	(٥٥٢)	٩٠,٦٣٣	٣٥	(٧,٢٤٢)	(٩,٤٠٦)	٨٢	١١٥,٥٤٥	١,٥٠٩	(١٢٦,٥٤٢)
٥٠,٦٤٨	-	-	-	٥٠,٦٤٨	١٠٣,٣٣٦	-	-	-	١٠٣,٣٣٦
(١٠٦)	-	-	-	(١٠٦)	١٤,٦٣٤	-	٦٤	-	١٤,٥٧٠
٦٦,٨٨٦	-	-	-	٦٦,٨٨٦	١٠٢,٨٢٢	-	-	-	١٠٢,٨٢٢
-	(٨٩,٣١٧)	-	-	(٨٩,٣١٧)	(١١٣,٤٩٣)	-	(١١٣,٤٩٣)	-	(١١٣,٤٩٣)
(٤٢٣)	-	-	-	(٤٢٣)	(١,٥٩٥)	-	-	-	(١,٥٩٥)
٦٦,٤٦٣	-	(٨٩,٣١٧)	-	(٢٢,٨٥٤)	(١٢,٢٦٦)	-	(١١٣,٤٩٣)	-	١٠١,٢٢٧
٥٩٩,١٩٦	٢,٣٤٦	٥,٤٥٣	٢٧٥	٦٠٧,٢٧٠	٥٨٦,٨٢٤	٢٤٠	٤,١٣٧	٢,٨٩٨	٥٧٩,٥٤٩
٥٩٩,١٩٦	٢,٣٤٦	٥,٤٥٣	٢٧٥	٦٠٧,٢٧٠	٥٨٦,٨٢٤	٢٤٠	٤,١٣٧	٢,٨٩٨	٥٧٩,٥٤٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات من عقود التأمين

الرصيد الافتتاحي (للموجودات) من عقود التأمين

صافي الرصيد الافتتاحي للمطلوبات من عقود التأمين

مصاريف المطالبات المتكبدة المتوقعة

النفقات المنسوبة مباشرة المتكبدة المتوقعة

التعديل في مكون الخسارة

مصاريف خدمات التأمين الأخرى المتوقعة

التغيير في مكون تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

هامش الخدمة التعاقدية خلال الفترة

استرداد التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

إيرادات التأمين

المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى

خسائر (عكس الخسائر) مترتبة على العقود الخاسرة

التغيير في التزامات المطالبات المتكبدة

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

تصفيات واستحقاقات

مصرفات خدمات التأمين

نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة

مصاريف التمويل من عقود التأمين المصدرة

إجمالي التغييرات في قائمة الدخل

التغييرات في القيمة العادلة لعقود التأمين المرتبطة استثمارياً

أثر التحول في أوعية التأمين المدارة

الأقساط المستلمة

المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة

مصاريف اقتناء وثائق التأمين المدفوعه

صافي التدفقات النقدية لعقود التأمين

صافي الرصيد النهائي للمطلوبات من عقود التأمين

الرصيد النهائي للمطلوبات من عقود التأمين

الرصيد النهائي (للموجودات) من عقود التأمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

١٢. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

١٢-١ - عقود التأمين - نهج القياس العام/الرسم المتغيرة -

الحماية والإدخار - عقود التأمين غير المرتبطة استثمارياً

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)					للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)				
التزامات التغطية المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة		التزامات التغطية المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة			
القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون تعديل المخاطر
بالآلاف الريالات السعودية					بالآلاف الريالات السعودية				
٤٩٥	٣	٦٩	٥	٥٧٢	٢٠٩	١	٤٧	٤	٢٦١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٩٥	٣	٦٩	٥	٥٧٢	٢٠٩	١	٤٧	٤	٢٦١
(٧٨)	-	-	-	(٧٨)	(٧٠)	-	-	-	(٧٠)
(١٣)	-	-	-	(١٣)	(٨)	-	-	-	(٨)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٠٧)	-	-	-	(١٠٧)	(١٩٦)	-	-	-	(١٩٦)
(١)	-	-	-	(١)	(٢)	-	-	-	(٢)
(١٩٩)	-	-	-	(١٩٩)	(٢٧٦)	-	-	-	(٢٧٦)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٢	-	-	٢	٢	-	-	-	٢
-	-	١٩	٢	٢١	١٩	-	-	-	٢٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٢	١٩	٢	٢٣	٢	١٩	٢	٢٤	١
(١٩٩)	٢	١٩	٢	(١٧٦)	(٢٧٤)	٢	١٩	١	(٢٥٢)
١٢	-	٤	-	١٦	-	٣	-	-	٣
(١٨٧)	٢	٢٣	٢	(١٦٠)	(٢٧٤)	٢	٢٢	١	(٢٤٩)
١٩	-	-	-	١٩	-	-	-	-	٥٦٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩	-	-	-	١٩	-	-	-	-	٥٦٠
٣٢٧	٥	٩٢	٧	٤٣١	٤٩٥	٣	٦٩	٥	٥٧٢
٣٢٧	٥	٩٢	٧	٤٣١	٤٩٥	٣	٦٩	٥	٥٧٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات من عقود التأمين

الرصيد الافتتاحي (للموجودات) من عقود التأمين

صافي الرصيد الافتتاحي للمطلوبات من عقود التأمين

مصاريف المطالبات المتكبدة المتوقعة

النفقات المنسوبة مباشرة المتكبدة المتوقعة

التعديل في مكون الخسارة

مصاريف خدمات التأمين الأخرى المتوقعة

التغيير في مكون تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

هامش الخدمة التعاقدية خلال الفترة

استرداد التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

إيرادات التأمين

المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى

خسائر (عكس الخسائر) مترتبة على العقود الخاسرة

التغيير في التزامات المطالبات المتكبدة

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

تصفيات واستحقاقات

مصروفات خدمات التأمين

نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة

مصاريف التمويل من عقود التأمين المصدرة

إجمالي التغييرات في قائمة الدخل

الأقساط المستلمة

المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة

مصاريف اقتناء وثائق التأمين المدفوعه

صافي التدفقات النقدية لعقود التأمين

صافي الرصيد النهائي للمطلوبات من عقود التأمين

الرصيد النهائي للمطلوبات من عقود التأمين

الرصيد النهائي (للموجودات) من عقود التأمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

١٢. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

١-٢-٢ عقود التأمين - نهج القياس العام/الرسوم المتغيرة -

الحماية والإدخار - عقود التأمين المرتبطة استثمارياً

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)					للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)				
التزامات التغطية المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة			التزامات التغطية المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة		
القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر
بالآلاف الريالات السعودية					بالآلاف الريالات السعودية				
٤٩٠,٢٦٥	١٥٤	١,٩٧٤	١,٣٨٨	٤٨٦,٧٤٩	٥٥٢,٢٤٧	٢٣٥	٣,٠٧٤	٢,٨٩٥	٥٤٦,٠٤٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٩٠,٢٦٥	١٥٤	١,٩٧٤	١,٣٨٨	٤٨٦,٧٤٩	٥٥٢,٢٤٧	٢٣٥	٣,٠٧٤	٢,٨٩٥	٥٤٦,٠٤٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٦,٦٩٥)	-	-	-	(٦,٦٩٥)	(٣,٨٣٠)	-	-	-	(٣,٨٣٠)
(٣,٨٣٦)	-	-	-	(٣,٨٣٦)	(٢,٥٤٣)	-	-	-	(٢,٥٤٣)
٣٢٢	-	-	-	٣٢٢	٢٩٥	-	-	-	٢٩٥
(٨٧)	-	-	-	(٨٧)	(١١)	-	-	-	(١١)
(٢,٤١٨)	-	-	-	(٢,٤١٨)	(١,٠٥٩)	-	-	-	(١,٠٥٩)
(١,٢١٧)	-	-	-	(١,٢١٧)	(٩١٤)	-	-	-	(٩١٤)
(١٣,٩٣١)	-	-	-	(١٣,٩٣١)	(٨,٠٦٢)	-	-	-	(٨,٠٦٢)
٢,٨٦٤	١٢٨	٢,٧٣٦	-	-	١,٤٠٢	٨٥	١,٣١٧	-	-
١,٥١٠	-	-	١,٥١٠	-	(٤٦١)	-	-	(٤٦١)	-
(١,٣١٤)	(٥٩)	(١,٢٥٥)	-	-	(٤٢٧)	(٧٣)	(٣٥٤)	-	-
١,٢١٧	-	-	١,٢١٧	-	٩١٤	-	-	-	٩١٤
-	-	١١٢,٦٦٩	-	(١١٢,٦٦٩)	-	-	٨٨,٤٣٠	-	(٨٨,٤٣٠)
٤,٢٧٧	٦٩	١١٤,١٥٠	١,٥١٠	(١١١,٤٥٢)	١,٤٢٨	١٢	٨٩,٣٩٣	(٤٦١)	(٨٧,٥١٦)
(٩,٦٥٤)	٦٩	١١٤,١٥٠	١,٥١٠	(١٢٥,٣٨٣)	(٦,٦٣٤)	١٢	٨٩,٣٩٣	(٤٦١)	(٩٥,٥٧٨)
١٢٣	١٢	١١٤	(٣)	-	٥٧	١٢	١٣٨	(٩٣)	-
(٩,٥٣١)	٨١	١١٤,٢٦٤	١,٥٠٧	(١٢٥,٣٨٣)	(٦,٥٧٧)	٢٤	٨٩,٥٣١	(٥٥٤)	(٩٥,٥٧٨)
١٠٣,٣٣٦	-	-	-	١٠٣,٣٣٦	٥٠,٦٤٨	-	-	-	٥٠,٦٤٨
٨٢,٩٣٦	-	-	-	٨٢,٩٣٦	٥٣,٨٦٥	-	-	-	٥٣,٨٦٥
(١١٣,١٦٤)	-	(١١٣,١٦٤)	-	-	(٨٩,١٩٠)	-	(٨٩,١٩٠)	-	-
(١,٥٩٥)	-	-	-	(١,٥٩٥)	(٤٢٣)	-	-	-	(٤٢٣)
(٣١,٨٢٣)	-	(١١٣,١٦٤)	-	٨١,٣٤١	(٣٥,٧٤٨)	-	(٨٩,١٩٠)	-	٥٣,٤٤٢
٥٥٢,٢٤٧	٢٣٥	٣,٠٧٤	٢,٨٩٥	٥٤٦,٠٤٣	٥٦٠,٥٧٠	٢٥٩	٣,٤١٥	٢,٣٤١	٥٥٤,٥٥٥
٥٥٢,٢٤٧	٢٣٥	٣,٠٧٤	٢,٨٩٥	٥٤٦,٠٤٣	٥٦٠,٥٧٠	٢٥٩	٣,٤١٥	٢,٣٤١	٥٥٤,٥٥٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

الرصيد الافتتاحي للمطالبات من عقود التأمين

الرصيد الافتتاحي (للموجودات) من عقود التأمين

صافي الرصيد الافتتاحي للمطالبات من عقود التأمين

مصاريف المطالبات المتكبدة المتوقعة

النفقات المنسوبة مباشرة المتكبدة المتوقعة

التعديل في مكون الخسارة

مصاريف خدمات التأمين الأخرى المتوقعة

التغيير في مكون تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

هامش الخدمة التعاقدية خلال الفترة

استرداد التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

إيرادات التأمين

المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى

خسائر (عكس الخسائر) مترتبة على العقود الخاسرة

التغيير في التزامات المطالبات المتكبدة

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

تصفيات واستحقاقات

مصرفات خدمات التأمين

نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة

مصاريف التمويل من عقود التأمين المصدرة

إجمالي التغييرات في قائمة الدخل

التغييرات في القيمة العادلة لعقود التأمين المرتبطة استثمارياً

الأقساط المستلمة

المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة

مصاريف اقتناء وثائق التأمين المدفوعه

صافي التدفقات النقدية لعقود التأمين

صافي الرصيد النهائي للمطالبات من عقود التأمين

الرصيد النهائي للمطالبات من عقود التأمين

الرصيد النهائي (للموجودات) من عقود التأمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

١٢-١٢ عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

تحليل موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين من خلال "موجودات التغطية المتبقية" و "موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة" إلى جانب تقسيم "مكون الخسارة" و "تعديل المخاطر" تم تضمينها في الجدول أدناه :

للأسبوع المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)				للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)				١٢-١٢ عقود إعادة التأمين - نهج تخصيص الأقساط - الإجمالي			
موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية		موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية					
القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون تعديل المخاطر الإجمالي	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون استرداد الخسارة	قيمة مكون تعديل المخاطر الإجمالي	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون استرداد الخسارة	القيمة باستثناء مكون استرداد الخسارة	قيمة مكون استرداد الخسارة	القيمة باستثناء مكون استرداد الخسارة	قيمة مكون استرداد الخسارة
بالآلاف الريالات السعودية				بالآلاف الريالات السعودية							
٨٠١,٣٨٧	١٩,٤٥٩	٧٧٨,٨٣٧	-	٣,٠٩١	٧٦٧,٢٢٤	٢٣,٢٣٥	٦٣٢,٩٢٢	-	١١١,٠٦٧	-	-
(٢,٦٨٩)	١٣١	١,١١١	-	(٣,٩٣١)	-	-	-	-	-	-	-
٧٩٨,٦٩٨	١٩,٥٩٠	٧٧٩,٩٤٨	-	(٨٤٠)	٧٦٧,٢٢٤	٢٣,٢٣٥	٦٣٢,٩٢٢	-	١١١,٠٦٧	-	-
(١,٣٢١,٤١٠)	-	-	-	(١,٣٢١,٤١٠)	(١,١٠٣,٣٦١)	-	-	-	(١,١٠٣,٣٦١)	-	-
٣٤٥,٣٣٠	١٣,٣٣٣	٣٣١,٩٩٧	-	-	٢٧٤,٠٩٢	٨,٣٠٦	٢٦٥,٧٨٦	-	-	-	-
(٢١٥,٢٢٦)	(٩,٧٤١)	(٢٠٥,٤٨٥)	-	-	(٢٠٢,٦٩٨)	(١٤,٦٩٣)	(١٨٨,٠٠٥)	-	-	-	-
١٠,١٥٣	-	١٠,١٥٣	-	-	٢,٦٦٤	-	٢,٦٦٤	-	-	-	-
١٤٠,٢٥٧	٣,٥٩٢	١٣٦,٦٦٥	-	-	٧٤,٠٥٨	(٦,٣٨٧)	٨٠,٤٤٥	-	-	-	-
(١,١٨١,١٥٣)	٣,٥٩٢	١٣٦,٦٦٥	-	(١,٣٢١,٤١٠)	(١,٠٢٩,٣٠٣)	(٦,٣٨٧)	٨٠,٤٤٥	-	(١,١٠٣,٣٦١)	-	-
٢,١٣٨	١	٢,١٦٦	-	(٢٩)	١٠,٩٧٠	١	١٠,٩٦٩	-	-	-	-
(١,١٧٩,٠١٥)	٣,٥٩٣	١٣٨,٨٣١	-	(١,٣٢١,٤٣٩)	(١,٠١٨,٣٣٣)	(٦,٣٨٦)	٩١,٤١٤	-	(١,١٠٣,٣٦١)	-	-
٨٤٥	٥٢	٢٦٠	-	٥٣٣	-	-	-	-	-	-	-
١,٤٥٢,٨٥٣	-	-	-	١,٤٥٢,٨٥٣	١,٢٦٧,٦٨٣	-	-	-	١,٢٦٧,٦٨٣	-	-
(٢٨٠,٥٦٩)	-	(٢٨٠,٥٦٩)	-	-	(١١٤,٤٦٧)	-	(١١٤,٤٦٧)	-	-	-	-
(٢٠,٥٤٠)	-	-	-	(٢٠,٥٤٠)	(٨٧,٧٢٦)	-	-	-	(٨٧,٧٢٦)	-	-
(٥,٥٤٨)	-	(٥,٥٤٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,١٤٦,٦٩٦	-	(٢٨٦,١١٧)	-	١,٤٣٣,٨١٣	١,٠٦٥,٤٩٠	-	(١١٤,٤٦٧)	-	١,١٧٩,٩٥٧	-	-
٧٦٧,٢٢٤	٢٣,٢٣٥	٦٣٢,٩٢٢	-	١١١,٠٦٧	٨١٤,٣٨١	١٦,٨٤٩	٦٠٩,٨٦٩	-	١٨٧,٦٦٣	-	-
٧٦٧,٢٢٤	٢٣,٢٣٥	٦٣٢,٩٢٢	-	١١١,٠٦٧	٨٢١,٠٧٨	١٦,٦٦٠	٦٠٥,٩٨١	-	١٩٨,٤٣٧	-	-
-	-	-	-	-	(٦,٦٩٧)	١٨٩	٣,٨٨٨	-	(١٠,٧٧٤)	-	-

الرصيد الافتتاحي للموجودات من عقود إعادة التأمين
الرصيد الافتتاحي (للمطلوبات) من عقود إعادة التأمين
صافي الرصيد الافتتاحي للموجودات من عقود إعادة التأمين
توزيع أقساط إعادة التأمين

المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى
التغيرات في موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات
المتكبدة للخدمات السابقة
التغيير في عمولة الربح / العمولات المتدرجة
مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة

صافي (المصرفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المسندة
دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل
أثر التحول في أوعية التأمين المدارة

أقساط إعادة التأمين المدفوعة
المطالبات المستردة المستلمة من معيدي التأمين
عمولة إعادة التأمين الثابتة المستلمة
عمولة الربح / العمولات المتدرجة المستلمة
صافي التدفقات النقدية لعقود إعادة التأمين

صافي الرصيد النهائي للموجودات من عقود إعادة التأمين
الرصيد النهائي للموجودات من عقود إعادة التأمين
الرصيد النهائي (للمطلوبات) من عقود إعادة التأمين

١٢-٢-١ عقود إعادة التأمين - نهج تخصيص الأقساط - الطبي					الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)					السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)					
موجودات التغطية المتبقية		موجودات التغطية المتبقية		موجودات التغطية المتبقية		موجودات التغطية المتبقية		موجودات التغطية المتبقية		موجودات التغطية المتبقية		موجودات التغطية المتبقية		موجودات التغطية المتبقية	
القيمة باستثناء	قيمة مكون	القيمة باستثناء	قيمة مكون	القيمة باستثناء	قيمة مكون	القيمة باستثناء	قيمة مكون	القيمة باستثناء	قيمة مكون	القيمة باستثناء	قيمة مكون	القيمة باستثناء	قيمة مكون	القيمة باستثناء	قيمة مكون
مكون استرداد الخسارة	استرداد الخسارة	مكون استرداد الخسارة	استرداد الخسارة	مكون استرداد الخسارة	استرداد الخسارة	مكون استرداد الخسارة	استرداد الخسارة	مكون استرداد الخسارة	استرداد الخسارة	مكون استرداد الخسارة	استرداد الخسارة	مكون استرداد الخسارة	استرداد الخسارة	مكون استرداد الخسارة	استرداد الخسارة
بآلاف الريالات السعودية					بآلاف الريالات السعودية					بآلاف الريالات السعودية					
(٨,٤٧٢)	-	٨,٤٩٠	٣٧٤	٣٩٢	١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٨,٤٧٢)	-	٨,٤٩٠	٣٧٤	٣٩٢	١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٨٤٧)	-	-	-	(١,٨٤٧)	١١	-	-	٣,٢٢٩	-	-	-	-	-	-	-
-	-	٢,٩٤٢	١٥٢	٣,٠٩٤	١٤٣	-	-	٣,٥٩٠	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(٦٦٧)	(٣٣٧)	(١,٠٠٤)	٦٧	-	-	(٣٣)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	٢,٢٧٥	(١٨٥)	٢,٠٩٠	٢٤٣	-	-	٣,٥٥٧	-	-	-	-	-	-	-
(١,٨٤٧)	-	٢,٢٧٥	(١٨٥)	٢٤٣	٥٧١	-	-	٣,٥٥٧	-	-	-	-	-	-	-
-	-	٦٧	-	٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٨٤٧)	-	٢,٣٤٢	(١٨٥)	٣١٠	٥٧١	-	-	٣,٥٥٧	-	-	-	-	-	-	-
(٤٤٨)	-	-	-	(٤٤٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(٦,٩٤٤)	-	(٦,٩٤٤)	٣,٨٢٢	-	-	٣,٨٢٢	-	-	-	-	-	-	-
(٧)	-	-	-	(٧)	(١,١٤٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤٥٥)	-	(٦,٩٤٤)	-	(٧,٣٩٩)	٢,١٨٢	-	-	٣,٨٢٢	-	-	-	-	-	-	-
(١٠,٧٧٤)	-	٣,٨٨٨	١٨٩	(٦,٦٩٧)	٣٩٢	-	-	٨,٤٩٠	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	٣٩٢	-	-	٨,٤٩٠	-	-	-	-	-	-	-
(١٠,٧٧٤)	-	٣,٨٨٨	١٨٩	(٦,٦٩٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

الرصيد الافتتاحي للموجودات من عقود إعادة التأمين

الرصيد الافتتاحي (للمطلوبات) من عقود إعادة التأمين

صافي الرصيد الافتتاحي للموجودات من عقود إعادة التأمين

توزيع أقساط إعادة التأمين

المطلوبات المتكبدة والنفقات الأخرى

التغيرات في موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات

المتكبدة للخدمات السابقة

التغيير في عمولة الربح / العمولات المترتبة

مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة

صافي (المصروفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المسندة

دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل

أقساط إعادة التأمين المدفوعة

المطالبات المستردة المستلمة من معيدي التأمين

عمولة إعادة التأمين الثابتة المستلمة

عمولة الربح / العمولات المترتبة المستلمة

صافي التدفقات النقدية لعقود إعادة التأمين

صافي الرصيد النهائي للموجودات من عقود إعادة التأمين

الرصيد النهائي للموجودات من عقود إعادة التأمين

الرصيد النهائي (للمطلوبات) من عقود إعادة التأمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

١٢-١٢ عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)					للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)					١٢-١٢ عقود إعادة التأمين - نهج تخصيص الأقساط - المركبات	
موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية			موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية				
الإجمالي	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون استرداد الخسارة	الإجمالي	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون استرداد الخسارة	القيمة باستثناء مكون استرداد الخسارة		
بالآلاف الريالات السعودية					بالآلاف الريالات السعودية						
-	-	-	-	-	٨,١١١	٣٠.٨	٧,٩١٠	-	(١٠٧)	الرصيد الافتتاحي للموجودات من عقود إعادة التأمين	
(٣١٤)	-	-	-	(٣١٤)	-	-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي (للمطلوبات) من عقود إعادة التأمين	
(٣١٤)	-	-	-	(٣١٤)	٨,١١١	٣٠.٨	٧,٩١٠	-	(١٠٧)	صافي الرصيد الافتتاحي للموجودات من عقود إعادة التأمين	
(٢,٠٢٨)	-	-	-	(٢,٠٢٨)	(١,١٦٤)	-	-	-	(١,١٦٤)	توزيع أقساط إعادة التأمين	
٧,٦٨٨	٢٨٨	٧,٤٠٠	-	-	٣,٨٣٤	٨٩	٣,٧٤٥	-	-	المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى	
١٦	٢٠	(٤)	-	-	(٤,١٣٢)	(٨٩)	(٤,٠٤٣)	-	-	التغيرات في موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة للخدمات السابقة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغيير في عمولة الربح / العمولات المتدرجة	
٧,٧٠٤	٣٠.٨	٧,٣٩٦	-	-	(٢٩٨)	-	(٢٩٨)	-	-	مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة	
٥,٦٧٦	٣٠.٨	٧,٣٩٦	-	(٢,٠٢٨)	(١,٤٦٢)	-	(٢٩٨)	-	(١,١٦٤)	صافي (المصرفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المسندة	
-	-	-	-	-	٦٢	-	٦٢	-	-	دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة	
٥,٦٧٦	٣٠.٨	٧,٣٩٦	-	(٢,٠٢٨)	(١,٤٠٠)	-	(٢٣٦)	-	(١,١٦٤)	إجمالي التغيرات في قائمة الدخل	
٢,٠٠٩	-	-	-	٢,٠٠٩	٢,٦٦٤	-	-	-	٢,٦٦٤	أقساط إعادة التأمين المدفوعة	
٥١٤	-	٥١٤	-	-	٤٨٠	-	٤٨٠	-	-	المطالبات المستردة المستلمة من معيدي التأمين	
٢٢٦	-	-	-	٢٢٦	(١٥)	-	-	-	(١٥)	عمولة إعادة التأمين الثابتة المستلمة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولة الربح / العمولات المتدرجة المستلمة	
٢,٧٤٩	-	٥١٤	-	٢,٢٣٥	٣,١٢٩	-	٤٨٠	-	٢,٦٤٩	صافي التدفقات النقدية لعقود إعادة التأمين	
٨,١١١	٣٠.٨	٧,٩١٠	-	(١٠٧)	٩,٨٤٠	٣٠.٨	٨,١٥٤	-	١,٣٧٨	صافي الرصيد النهائي للموجودات من عقود إعادة التأمين	
٨,١١١	٣٠.٨	٧,٩١٠	-	(١٠٧)	٩,٨٤٠	٣٠.٨	٨,١٥٤	-	١,٣٧٨	الرصيد النهائي للموجودات من عقود إعادة التأمين	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد النهائي (للمطلوبات) من عقود إعادة التأمين	

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)				للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)			
الممتلكات		عقود إعادة التأمين - نهج تخصيص الأقساط -		موجودات التغطية المتبقية		موجودات التغطية المتبقية	
القيمة باستثناء	قيمة مكون	القيمة باستثناء	قيمة مكون	القيمة باستثناء	قيمة مكون	القيمة باستثناء	قيمة مكون
مكون استرداد	استرداد	مكون استرداد	استرداد	مكون استرداد	استرداد	مكون استرداد	استرداد
الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة
مكون تعديل المخاطر	مكون تعديل المخاطر	مكون تعديل المخاطر	مكون تعديل المخاطر	مكون تعديل المخاطر	مكون تعديل المخاطر	مكون تعديل المخاطر	مكون تعديل المخاطر
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية				بآلاف الريالات السعودية			
(٣٣,٨٠٥)	-	١٧٢,٧٠١	٢,٨٢٦	١٤١,٧٢٢	-	(٥٦,٧٣٥)	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(٣٣,٨٠٥)	-	١٧٢,٧٠١	٢,٨٢٦	١٤١,٧٢٢	-	(٥٦,٧٣٥)	-
(٢٧٦,٧٤٥)	-	-	-	(٢٧٦,٧٤٥)	-	-	-
-	-	٦٢,٣٠٤	١,٠٠٢	٦٣,٣٠٦	-	-	-
-	-	(٦٠,٧٢٦)	(٢,٠٣٨)	(٦٢,٧٦٤)	-	-	-
-	-	١,٩٤٦	-	١,٩٤٦	-	-	-
-	-	٣,٥٢٤	(١,٠٣٦)	٢,٤٨٨	-	-	-
(٢٧٦,٧٤٥)	-	٣,٥٢٤	(١,٠٣٦)	(٢٧٤,٢٥٧)	-	(١٨٤,٤٨٢)	-
-	-	٣,٣١٧	-	٣,٣١٧	-	-	-
(٢٧٦,٧٤٥)	-	٦,٨٤١	(١,٠٣٦)	(٢٧٠,٩٤٠)	-	(١٨٤,٤٨٢)	-
٢٠٦,٣٢٤	-	-	-	٢٠٦,٣٢٤	-	-	-
-	-	(٣٥,٧٣٧)	-	(٣٥,٧٣٧)	-	-	-
(٣٣,٦٨١)	-	-	-	(٣٣,٦٨١)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
١٧٢,٦٤٣	-	(٣٥,٧٣٧)	-	١٣٦,٩٠٦	-	(٢٠٦,٧٩١)	-
(١٣٧,٩٠٧)	-	١٤٣,٨٠٥	١,٧٩٠	٧,٦٨٨	-	(٣٣,٨٠٥)	-
(١٣٧,٩٠٧)	-	١٤٣,٨٠٥	١,٧٩٠	٧,٦٨٨	-	(٣٣,٨٠٥)	-
-	-	-	-	-	-	-	-

الرصيد الافتتاحي للموجودات من عقود إعادة التأمين
الرصيد الافتتاحي (للمطلوبات) من عقود إعادة التأمين
صافي الرصيد الافتتاحي للموجودات من عقود إعادة التأمين

توزيع أقساط إعادة التأمين

المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى
التغيرات في موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات
المتكبدة للخدمات السابقة
التغيير في عمولة الربح / العمولات المترتبة
مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة
صافي (المصرفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المسندة

دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل

أقساط إعادة التأمين المدفوعة
المطالبات المستردة المستلمة من معيدي التأمين
عمولة إعادة التأمين الثابتة المستلمة
عمولة الربح / العمولات المترتبة المستلمة
صافي التدفقات النقدية لعقود إعادة التأمين

صافي الرصيد النهائي للموجودات من عقود إعادة التأمين

الرصيد النهائي للموجودات من عقود إعادة التأمين
الرصيد النهائي (للمطلوبات) من عقود إعادة التأمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

١٢. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

١٢-٢ عقود إعادة التأمين - نهج تخصيص الأقساط - الطاقة					للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)					للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)				
موجودات التغطية المتبقية		موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة			موجودات التغطية المتبقية		موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة			موجودات التغطية المتبقية		موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		
القيمة باستثناء	قيمة مكون	القيمة باستثناء	قيمة مكون	القيمة باستثناء	قيمة مكون	القيمة باستثناء	قيمة مكون	القيمة باستثناء	قيمة مكون	القيمة باستثناء	قيمة مكون	القيمة باستثناء	قيمة مكون	الإجمالي
مكون استرداد	مكون استرداد	مكون استرداد	مكون استرداد	مكون استرداد	مكون استرداد	مكون استرداد	مكون استرداد	مكون استرداد	مكون استرداد	مكون استرداد	مكون استرداد	مكون استرداد	مكون استرداد	الإجمالي
الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية					بالآلاف الريالات السعودية					بالآلاف الريالات السعودية				
١٣١,٦٤٨	-	٩٢,٢٠٦	٤,٦١٠	٢٢٨,٤٦٤	١٣١,٦٤٨	-	٩٢,٢٠٦	٤,٦١٠	٢٢٨,٤٦٤	١٣١,٦٤٨	-	٩٢,٢٠٦	٤,٦١٠	٢٢٨,٤٦٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣١,٦٤٨	-	٩٢,٢٠٦	٤,٦١٠	٢٢٨,٤٦٤	١٣١,٦٤٨	-	٩٢,٢٠٦	٤,٦١٠	٢٢٨,٤٦٤	١٣١,٦٤٨	-	٩٢,٢٠٦	٤,٦١٠	٢٢٨,٤٦٤
(٤٣٧,٢٢٦)	-	-	-	(٤٣٧,٢٢٦)	(٤٣٧,٢٢٦)	-	-	-	(٤٣٧,٢٢٦)	(٤٣٧,٢٢٦)	-	-	-	(٤٣٧,٢٢٦)
-	-	٧٢,٦٢٦	٣,٧٦٧	٧٦,٣٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(٣٦,٨٠١)	(٢,٤٨٣)	(٣٩,٢٨٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	٣٥,٨٢٥	١,٢٨٤	٣٧,١٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤٣٧,٢٢٦)	-	٣٥,٨٢٥	١,٢٨٤	(٤٠٠,١١٧)	(٤٣٧,٢٢٦)	-	٣٥,٨٢٥	١,٢٨٤	(٤٠٠,١١٧)	(٤٣٧,٢٢٦)	-	٣٥,٨٢٥	١,٢٨٤	(٤٠٠,١١٧)
-	-	١,١٢٤	-	١,١٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤٣٧,٢٢٦)	-	٣٦,٩٤٩	١,٢٨٤	(٣٩٨,٩٩٣)	(٤٣٧,٢٢٦)	-	٣٦,٩٤٩	١,٢٨٤	(٣٩٨,٩٩٣)	(٤٣٧,٢٢٦)	-	٣٦,٩٤٩	١,٢٨٤	(٣٩٨,٩٩٣)
٥٢٣,٢٣٢	-	-	-	٥٢٣,٢٣٢	٥٢٣,٢٣٢	-	-	-	٥٢٣,٢٣٢	٥٢٣,٢٣٢	-	-	-	٥٢٣,٢٣٢
-	-	(١١,٢٧٤)	-	(١١,٢٧٤)	-	-	-	-	(١١,٢٧٤)	-	-	-	-	(١١,٢٧٤)
(١,٧٧٨)	-	-	-	(١,٧٧٨)	(١,٧٧٨)	-	-	-	(١,٧٧٨)	(١,٧٧٨)	-	-	-	(١,٧٧٨)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٢١,٤٥٤	-	(١١,٢٧٤)	-	٥١٠,١٨٠	٥٢١,٤٥٤	-	(١١,٢٧٤)	-	٥١٠,١٨٠	٥٢١,٤٥٤	-	(١١,٢٧٤)	-	٥١٠,١٨٠
٢١٥,٨٧٦	-	١١٧,٨٨١	٥,٨٩٤	٣٣٩,٦٥١	٢٢٨,٤٦٤	-	٩٢,٢٠٦	٤,٦١٠	٣٣٩,٦٥١	٢٢٨,٤٦٤	-	٩٢,٢٠٦	٤,٦١٠	٣٣٩,٦٥١
٢١٥,٨٧٦	-	١١٧,٨٨١	٥,٨٩٤	٣٣٩,٦٥١	٢٢٨,٤٦٤	-	٩٢,٢٠٦	٤,٦١٠	٣٣٩,٦٥١	٢٢٨,٤٦٤	-	٩٢,٢٠٦	٤,٦١٠	٣٣٩,٦٥١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

الرصيد الافتتاحي للموجودات من عقود إعادة التأمين
الرصيد الافتتاحي (للمطلوبات) من عقود إعادة التأمين
صافي الرصيد الافتتاحي للموجودات من عقود إعادة التأمين
توزيع أقساط إعادة التأمين
المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى
التغيرات في موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة للخدمات السابقة
التغيير في عمولة الربح / العمولات المترتبة
مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة
صافي (المصرفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المسندة
دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل
أقساط إعادة التأمين المدفوعة
المطالبات المستردة المستلمة من معيدي التأمين
عمولة إعادة التأمين الثابتة المستلمة
عمولة الربح / العمولات المترتبة المستلمة
صافي التدفقات النقدية لعقود إعادة التأمين
صافي الرصيد النهائي للموجودات من عقود إعادة التأمين
الرصيد النهائي للموجودات من عقود إعادة التأمين
الرصيد النهائي (للمطلوبات) من عقود إعادة التأمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

١٢-١٢ عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)					للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)				
عقود إعادة التأمين - نهج تخصيص الأقساط - الهندسي									
موجودات التغطية المتبقية		موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة			موجودات التغطية المتبقية		موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		
القيمة باستثناء	قيمة مكون	القيمة باستثناء	قيمة مكون	القيمة باستثناء	قيمة مكون	القيمة باستثناء	قيمة مكون	القيمة باستثناء	قيمة مكون
مكون استرداد الخسارة	استرداد الخسارة	مكون تعديل المخاطر	تعديل المخاطر	مكون استرداد الخسارة	استرداد الخسارة	مكون تعديل المخاطر	تعديل المخاطر	مكون استرداد الخسارة	تعديل المخاطر
بالآلاف الريالات السعودية					بالآلاف الريالات السعودية				
٥٨,١٤٩	-	١٠٤,٣٣٦	٤,٩١١	١٦٧,٣٩٦	(٣,٢٧٢)	٧٩,٥٢٨	٢,٣٧٥	٧٨,٦٣١	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٨,١٤٩	-	١٠٤,٣٣٦	٤,٩١١	١٦٧,٣٩٦	(٣,٢٧٢)	٧٩,٥٢٨	٢,٣٧٥	٧٨,٦٣١	-
(١٦٠,٢٦٣)	-	-	-	(١٦٠,٢٦٣)	(١٣٦,٤٣٧)	-	-	(١٣٦,٤٣٧)	-
-	-	٤٥,٥٩٧	١,٠٨٥	٤٦,٦٨٢	-	-	٥٥,٥٥٥	٢,٩٨٦	٥٨,٥٤١
-	-	(٣٦,٢٢٧)	(٣,٨٧٩)	(٤٠,١٠٦)	-	-	(٢٥,٨٧٥)	(٤٥٠)	(٢٦,٣٢٥)
-	-	٧١٨	-	٧١٨	-	-	٥,٩٥٤	-	٥,٩٥٤
-	-	١٠,٠٨٨	(٢,٧٩٤)	٧,٢٩٤	-	-	٣٥,٦٣٤	٢,٥٣٦	٣٨,١٧٠
(١٦٠,٢٦٣)	-	١٠,٠٨٨	(٢,٧٩٤)	(١٥٢,٩٦٩)	(١٣٦,٤٣٧)	-	٣٥,٦٣٤	٢,٥٣٦	(٩٨,٢٦٧)
-	-	٢,٠٦٢	-	٢,٠٦٢	-	-	٢٠٨	-	٢٠٨
(١٦٠,٢٦٣)	-	١٢,١٥٠	(٢,٧٩٤)	(١٥٠,٩٠٧)	(١٣٦,٤٣٧)	-	٣٥,٨٤٢	٢,٥٣٦	(٩٨,٠٥٩)
٢٧٠,٥٦٤	-	-	-	٢٧٠,٥٦٤	٢٠٢,٠٣٩	-	-	-	٢٠٢,٠٣٩
-	-	(١,٨٩٢)	-	(١,٨٩٢)	-	-	(٦,٨٥٧)	-	(٦,٨٥٧)
(٣٦,٤٨٢)	-	-	-	(٣٦,٤٨٢)	(٤,١٨١)	-	-	-	(٤,١٨١)
-	-	-	-	-	-	-	(٤,١٧٧)	-	(٤,١٧٧)
٢٣٤,٠٨٢	-	(١,٨٩٢)	-	٢٣٢,١٩٠	١٩٧,٨٥٨	-	(١١,٠٣٤)	-	١٨٦,٨٢٤
١٣١,٩٦٨	-	١١٤,٥٩٤	٢,١١٧	٢٤٨,٦٧٩	٥٨,١٤٩	-	١٠٤,٣٣٦	٤,٩١١	١٦٧,٣٩٦
١٣١,٩٦٨	-	١١٤,٥٩٤	٢,١١٧	٢٤٨,٦٧٩	٥٨,١٤٩	-	١٠٤,٣٣٦	٤,٩١١	١٦٧,٣٩٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

الرصيد الافتتاحي للموجودات من عقود إعادة التأمين
الرصيد الافتتاحي (للمطلوبات) من عقود إعادة التأمين
صافي الرصيد الافتتاحي للموجودات من عقود إعادة التأمين
توزيع أقساط إعادة التأمين

المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى
التغيرات في موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة للخدمات السابقة
التغيير في عمولة الربح / العمولات المترتبة
مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة
صافي (المصروفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المسندة

دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل

أقساط إعادة التأمين المدفوعة
المطالبات المستردة المستلمة من معيدي التأمين
عمولة إعادة التأمين الثابتة المستلمة
عمولة الربح / العمولات المترتبة المستلمة
صافي التدفقات النقدية لعقود إعادة التأمين
صافي الرصيد النهائي للموجودات من عقود إعادة التأمين
الرصيد النهائي للموجودات من عقود إعادة التأمين
الرصيد النهائي (للمطلوبات) من عقود إعادة التأمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

١٢. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

١٢-٢-١ عقود إعادة التأمين - نهج تخصيص الأقساط -

الحماية والإدخار - عقود التأمين غير المرتبطة استثمارياً

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)					للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)				
موجودات التغطية المتبقية		موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة			موجودات التغطية المتبقية		موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		
القيمة باستثناء	قيمة مكون	القيمة باستثناء	قيمة مكون	الإجمالي	القيمة باستثناء	قيمة مكون	القيمة باستثناء	قيمة مكون	الإجمالي
مكون استرداد	الخسارة	مكون تعديل	الخسارة		مكون استرداد	الخسارة	مكون تعديل	الخسارة	
بآلاف الريالات السعودية					بآلاف الريالات السعودية				
(٤٩,٨٢٠)	-	١٠٨,٣٩١	٥,٠٢٥	٦٣,٥٩٦	(٦٧,٨٥٩)	-	١٣٩,٨٣٧	٤,٢٩٣	٧٦,٢٧١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤٩,٨٢٠)	-	١٠٨,٣٩١	٥,٠٢٥	٦٣,٥٩٦	(٦٧,٨٥٩)	-	١٣٩,٨٣٧	٤,٢٩٣	٧٦,٢٧١
(١٩,٩٥٠)	-	-	-	(١٩,٩٥٠)	(٦٣,٢٩٢)	-	-	-	(٦٣,٢٩٢)
-	-	١١,١٢٢	٤٩٨	١١,٦٢٠	-	-	٦١,٧١٧	٢,٤٣٣	٦٤,١٥٠
-	-	(١٦,٤٢٨)	(٣,٣٣٢)	(١٩,٧٦٠)	-	-	(٣٢,٢٧٧)	(١,٧٠١)	(٣٣,٩٧٨)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(٥,٣٠٦)	(٢,٨٣٤)	(٨,١٤٠)	-	-	٢٩,٤٤٠	٧٣٢	٣٠,١٧٢
(١٩,٩٥٠)	-	(٥,٣٠٦)	(٢,٨٣٤)	(٢٨,٠٩٠)	(٦٣,٢٩٢)	-	٢٩,٤٤٠	٧٣٢	(٣٣,١٢٠)
-	-	١,٣٣٦	-	١,٣٣٦	-	-	١,٠٣١	-	١,٠٣١
(١٩,٩٥٠)	-	(٣,٩٧٠)	(٢,٨٣٤)	(٢٦,٧٥٤)	(٦٣,٢٩٢)	-	٣٠,٤٧١	٧٣٢	(٣٢,٠٨٩)
٤٠,٨٤٢	-	-	-	٤٠,٨٤٢	٨١,٣٤٥	-	-	-	٨١,٣٤٥
-	-	(٥٤,٣٤٢)	-	(٥٤,٣٤٢)	-	-	(٦١,٩١٧)	-	(٦١,٩١٧)
٣	-	-	-	٣	(١٤)	-	-	-	(١٤)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٠,٨٤٥	-	(٥٤,٣٤٢)	-	(١٣,٤٩٧)	٨١,٣٣١	-	(٦١,٩١٧)	-	١٩,٤١٤
(٢٨,٩٢٥)	-	٥٠,٠٧٩	٢,١٩١	٢٣,٣٤٥	(٤٩,٨٢٠)	-	١٠٨,٣٩١	٥,٠٢٥	٦٣,٥٩٦
(٢٨,٩٢٥)	-	٥٠,٠٧٩	٢,١٩١	٢٣,٣٤٥	(٤٩,٨٢٠)	-	١٠٨,٣٩١	٥,٠٢٥	٦٣,٥٩٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

الرصيد الافتتاحي للموجودات من عقود إعادة التأمين
الرصيد الافتتاحي (المطلوبات) من عقود إعادة التأمين
صافي الرصيد الافتتاحي للموجودات من عقود إعادة التأمين
توزيع أقساط إعادة التأمين

المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى
التغيرات في موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة للخدمات السابقة
التغيير في عمولة الربح / العمولات المترتبة
مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة
صافي (المصرفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المسندة

دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل

أقساط إعادة التأمين المدفوعة
المطالبات المستردة المستلمة من معيدي التأمين
عمولة إعادة التأمين الثابتة المستلمة
عمولة الربح / العمولات المترتبة المستلمة
صافي التدفقات النقدية لعقود إعادة التأمين

صافي الرصيد النهائي للموجودات من عقود إعادة التأمين

الرصيد النهائي للموجودات من عقود إعادة التأمين
الرصيد النهائي (للمطلوبات) من عقود إعادة التأمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

١٢. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

١٢-٢-١ عقود إعادة التأمين - نهج تخصيص الأقساط -

الممتلكات والحوادث - أخرى

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)

موجودات التغطية المتبقية				موجودات التغطية المتبقية			
للاسترداد من المطالبات المتكبدة				للاسترداد من المطالبات المتكبدة			
الإجمالي	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون الخسارة	الإجمالي	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون الخسارة
بالآلاف الريالات السعودية				بالآلاف الريالات السعودية			
١٥٠,٧٩٨	٢,٠٥٠	١٠٨,٥١٧	-	١٥٧,٥٤٣	٥,١٨١	١٣٨,٨٨٨	-
(٣)	-	-	-	-	-	-	-
١٥٠,٧٩٥	٢,٠٥٠	١٠٨,٥١٧	-	١٥٧,٥٤٣	٥,١٨١	١٣٨,٨٨٨	-
(٣٠٨,٤٧٠)	-	-	-	(٢٠٦,١٦٦)	-	-	-
٥١,٩٣٤	١,٨١٣	٥٠,١٢١	-	٦٩,١٦٣	١,٧١٣	٦٧,٤٥٠	-
(٨,٥١٧)	١,٢٦٥	(٩,٧٨٢)	-	(٣٥,٦٤٨)	(٢,٥٣٥)	(٣٣,١١٣)	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٤٣,٤١٧	٣,٠٧٨	٤٠,٣٣٩	-	٣٣,٥١٥	(٨٢٢)	٣٤,٣٣٧	-
(٢٦٥,٠٥٣)	٣,٠٧٨	٤٠,٣٣٩	-	(١٧٢,٦٥١)	(٨٢٢)	٣٤,٣٣٧	-
٤٥٥	١	٤٨٣	-	٣,٠٠٢	١	٣,٠٠١	-
(٢٦٤,٥٩٨)	٣,٠٧٩	٤٠,٨٢٢	-	(١٦٩,٦٤٩)	(٨٢١)	٣٧,٣٣٨	-
٨٤٥	٥٢	٢٦٠	-	-	-	-	-
٢٩٩,١٠٨	-	-	-	٢٢٤,٥٠٥	-	-	-
(١٠,٧١١)	-	(١٠,٧١١)	-	(٤,٧٥٨)	-	(٤,٧٥٨)	-
(١٧,٨٩٦)	-	-	-	(١٥,٧٦٦)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٢٧٠,٥٠١	-	(١٠,٧١١)	-	٢٠٣,٩٨١	-	(٤,٧٥٨)	-
١٥٧,٥٤٣	٥,١٨١	١٣٨,٨٨٨	-	١٩١,٨٧٥	٤,٣٦٠	١٧١,٤٦٨	-
١٥٧,٥٤٣	٥,١٨١	١٣٨,٨٨٨	-	١٩١,٨٧٥	٤,٣٦٠	١٧١,٤٦٨	-
-	-	-	-	-	-	-	-

الرصيد الافتتاحي للموجودات من عقود إعادة التأمين
الرصيد الافتتاحي للمطلوبات من عقود إعادة التأمين
صافي الرصيد الافتتاحي للموجودات من عقود إعادة التأمين

توزيع أقساط إعادة التأمين

المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى
التغيرات في موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات
المتكبدة للخدمات السابقة

التغيير في عمولة الربح / العمولات المترتبة

مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة

صافي (المصرفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المسندة

دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل

أثر التحول في أوعية التأمين المدارة

أقساط إعادة التأمين المدفوعة

المطالبات المستردة المستلمة من معيدي التأمين

عمولة إعادة التأمين الثابتة المستلمة

عمولة الربح / العمولات المترتبة المستلمة

صافي التدفقات النقدية لعقود إعادة التأمين

صافي الرصيد النهائي للموجودات من عقود إعادة التأمين

الرصيد النهائي للموجودات من عقود إعادة التأمين

الرصيد النهائي للمطلوبات من عقود إعادة التأمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

١٢. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)					للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)					١٢-٢ عقود إعادة التأمين - نهج القياس العام/ الرسوم المتغيرة	
موجودات التغطية المتبقية للاسترداد من المطالبات المتكبدة					موجودات التغطية المتبقية للاسترداد من المطالبات المتكبدة					الإجمالي	
موجودات التغطية المتبقية		موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة			موجودات التغطية المتبقية		موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة				
القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون الخسارة	قيمة مكون الخسارة	الإجمالي	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون الخسارة	قيمة مكون الخسارة	الإجمالي		
بالآلاف الريالات السعودية					بالآلاف الريالات السعودية						
-	-	-	-	-	٢٢,٦٥٤	٤٢	٩٦١	٣٩٢	٢١,٢٥٩	الرصيد الافتتاحي للموجودات من عقود إعادة التأمين	
(٥٦٩)	٣٥	٤٤٤	-	(١,٠٤٨)	-	-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي (للمطلوبات) من عقود إعادة التأمين	
(٥٦٩)	٣٥	٤٤٤	-	(١,٠٤٨)	٢٢,٦٥٤	٤٢	٩٦١	٣٩٢	٢١,٢٥٩	صافي الرصيد الافتتاحي للموجودات من عقود إعادة التأمين	
(٤٠٤)	-	-	-	(٤٠٤)	(٢,٠٩٦)	-	-	-	(٢,٠٩٦)	المطالبات المتوقعة القابلة للاسترداد	
٢٠١	-	-	-	٢٠١	٣١	-	-	-	٣١	هامش الخدمة التعاقدية المعترف به خلال الفترة	
(٢٠٣)	-	-	-	(٢٠٣)	(٢,٠٦٥)	-	-	-	(٢,٠٦٥)	توزيع أقساط إعادة التأمين	
٦٦٤	١٦	٦٤٨	-	١,٥٠٠	-	١,٥٠٠	-	-	-	المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى	
٣٩٢	-	-	٣٩٢	(٨٤)	-	-	(٨٤)	-	(٨٤)	مكون الخسارة المسترد للعقود الخاسرة	
(١٥)	(١١)	(٤)	-	٧٤	-	٧٤	-	-	-	التغيرات في موجودات المطالبات المتكبدة للخدمات السابقة	
١,٠٤١	٥	٦٤٤	٣٩٢	١,٤٩٠	-	١,٥٧٤	(٨٤)	-	-	مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة	
٨٣٨	٥	٦٤٤	٣٩٢	(٢٠٣)	(٥٧٥)	-	١,٥٧٤	(٨٤)	(٢,٠٦٥)	صافي (المصروفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المسندة	
(٢٠٦)	٢	٢١	-	(٢٢٩)	(٦٧٠)	٢	٧٧٦	٩	(١,٤٥٧)	دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة	
٦٣٢	٧	٦٦٥	٣٩٢	(٤٣٢)	(١,٢٤٥)	٢	٢,٣٥٠	(٧٥)	(٣,٥٢٢)	إجمالي التغيرات في قائمة الدخل	
٤,١٣٥	-	-	-	٤,١٣٥	-	-	-	-	-	أثر التحول في أوعية التأمين المدارة	
٢٢,١٥٤	-	-	-	٢٢,١٥٤	١١,٤١٧	-	-	-	١١,٤١٧	أقساط إعادة التأمين المدفوعة	
(١٤٨)	-	(١٤٨)	-	(١٤٨)	(٧٥)	-	(٧٥)	-	-	المطالبات المستردة المستلمة من معيدي التأمين	
(٣,٥٥٠)	-	-	-	(٣,٥٥٠)	(١,٦٧٤)	-	-	-	(١,٦٧٤)	عمولة إعادة التأمين الثابتة المستلمة	
١٨,٤٥٦	-	(١٤٨)	-	١٨,٦٠٤	٩,٦٦٨	-	(٧٥)	-	٩,٧٤٣	صافي التدفقات النقدية لعقود إعادة التأمين	
٢٢,٦٥٤	٤٢	٩٦١	٣٩٢	٢١,٢٥٩	٣١,٠٧٧	٤٤	٣,٢٣٦	٣١٧	٢٧,٤٨٠	صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود إعادة التأمين	
٢٢,٦٥٤	٤٢	٩٦١	٣٩٢	٢١,٢٥٩	٣١,٠٧٧	٤٤	٣,٢٣٦	٣١٧	٢٧,٤٨٠	الرصيد النهائي للموجودات من عقود إعادة التأمين	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد النهائي (للمطلوبات) من عقود إعادة التأمين	

١٢. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)					للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)				
موجودات التغطية المتبقية		موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة			موجودات التغطية المتبقية		موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		
القيمة باستثناء مكون استرداد الخسارة	قيمة مكون استرداد الخسارة	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون تعديل المخاطر	الإجمالي	القيمة باستثناء مكون استرداد الخسارة	قيمة مكون استرداد الخسارة	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون تعديل المخاطر	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية					بالآلاف الريالات السعودية				
(٨٥٨)	٣٩٢	٥٣٥	٤٢	١١١	(٨٥٨)	٣٩٢	٥٣٥	٤٢	١١١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٨٥٨)	٣٩٢	٥٣٥	٤٢	١١١	(٨٥٨)	٣٩٢	٥٣٥	٤٢	١١١
(٤٣٢)	-	-	-	(٤٣٢)	(٤٣٢)	-	-	-	(٤٣٢)
٨٣	-	-	-	٨٣	٨٣	-	-	-	٨٣
(٣٤٩)	-	-	-	(٣٤٩)	(٣٤٩)	-	-	-	(٣٤٩)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٨٤)	-	-	-	(٨٤)	(٨٤)	-	-	-	(٨٤)
-	-	٧٤	-	٧٤	-	٧٤	-	-	٧٤
-	(٨٤)	٧٤	-	(١٠)	-	(٨٤)	٧٤	-	(١٠)
(٣٤٩)	(٨٤)	٧٤	-	(٣٥٩)	(٣٥٩)	(٨٤)	٧٤	-	(٣٥٩)
(٢٢)	٩	٢٧	٢	(٤١)	١٦	٢	٢١	٥	(١٨)
(٣٧١)	(٧٥)	١٠١	٢	(٤٣٧)	(٣٤٣)	٢	٢٣٩	٧	(٢٠١)
٨٦٥	-	-	-	٨٦٥	٨٦٥	-	-	-	٨٦٥
-	(٧٥)	-	-	(٧٥)	-	(٧٥)	-	-	(١٤٨)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٦٥	(٧٥)	-	-	٧٩٠	٧٩٠	(٧٥)	-	-	٧١٥
(٣٦٤)	٣١٧	٥٦١	٤٤	(٨٥٨)	(٣٦٤)	٣١٧	٥٦١	٤٤	(٨٥٨)
(٣٦٤)	٣١٧	٥٦١	٤٤	(٨٥٨)	(٣٦٤)	٣١٧	٥٦١	٤٤	(٨٥٨)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

٢-٢-٢ عقود إعادة التأمين - نهج القياس العام

تأمين الحماية والإدخار - عقود التأمين المرتبطة استثمارياً

الرصيد الافتتاحي للموجودات من عقود إعادة التأمين

الرصيد الافتتاحي (المطلوبات) من عقود إعادة التأمين

صافي الرصيد الافتتاحي للموجودات من عقود إعادة التأمين

المطالبات المتوقعة القابلة للاسترداد

هامش الخدمة التعاقدية المعترف به خلال الفترة

توزيع أقساط إعادة التأمين

المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى

مكون الخسارة المسترد للعقود الخاسرة

التغيرات في موجودات المطالبات المتكبدة للخدمات السابقة

مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة

صافي (المصرفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المسندة

دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل

أقساط إعادة التأمين المدفوعة

المطالبات المستردة المستلمة من معيدي التأمين

عمولة إعادة التأمين الثابتة المستلمة

صافي التدفقات النقدية لعقود إعادة التأمين

صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود إعادة التأمين

الرصيد النهائي للموجودات من عقود إعادة التأمين

الرصيد النهائي (المطلوبات) من عقود إعادة التأمين

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)				للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)			
موجودات التغطية المتبقية		موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية		موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة	
القيمة باستثناء مكون استرداد الخسارة	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون استرداد الخسارة	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون استرداد الخسارة	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون استرداد الخسارة	قيمة مكون تعديل المخاطر
بالآلاف الريالات السعودية				بالآلاف الريالات السعودية			
٢٢,٥٤٣	-	٤٢٦	-	٢٢,٥٤٣	-	٤٢٦	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٢٢,٥٤٣	-	٤٢٦	-	٢٢,٥٤٣	-	٤٢٦	-
(١,٦٦٤)	-	-	-	(١,٦٦٤)	-	-	-
(٥٢)	-	-	-	(٥٢)	-	-	-
(١,٧١٦)	-	-	-	(١,٧١٦)	-	-	-
-	-	١,٥٠٠	-	-	-	٤٢٦	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	١,٥٠٠	-	٤٢٦	-	٤٢٦	-
(١,٧١٦)	-	١,٥٠٠	-	١٩٣	-	٤٢٦	-
(١,٤٣٥)	-	٧٤٩	-	(١٨٨)	-	-	-
(٣,١٥١)	-	٢,٢٤٩	-	٥	-	٤٢٦	-
-	-	-	-	٤,١٣٥	-	-	-
١٠,٥٥٢	-	-	-	٢١,٥٢٧	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٦٧٤)	-	-	-	(٣,٥٥٠)	-	-	-
٨,٨٧٨	-	-	-	١٧,٩٧٧	-	-	-
٢٧,٨٤٤	-	٢,٦٧٥	-	٢٢,٥٤٣	-	٤٢٦	-
٢٧,٨٤٤	-	٢,٦٧٥	-	٢٢,٥٤٣	-	٤٢٦	-
-	-	-	-	-	-	-	-

الرصيد الافتتاحي للموجودات من عقود إعادة التأمين

الرصيد الافتتاحي (للمطلوبات) من عقود إعادة التأمين

صافي الرصيد الافتتاحي للموجودات من عقود إعادة التأمين

المطالبات المتوقعة القابلة للاسترداد

هامش الخدمة التعاقدية المعترف به خلال الفترة

توزيع أقساط إعادة التأمين

المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى

مكون الخسارة المسترد للعقود الخاسرة

التغيرات في موجودات المطالبات المتكبدة للخدمات السابقة

مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة

صافي (المصرفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المسندة

دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل

أثر التحول في أوعية التأمين المدارة

أقساط إعادة التأمين المدفوعة

المطالبات المستردة المستلمة من معيدي التأمين

عمولة إعادة التأمين الثابتة المستلمة

صافي التدفقات النقدية لعقود إعادة التأمين

صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود إعادة التأمين

الرصيد النهائي للموجودات من عقود إعادة التأمين

الرصيد النهائي (للمطلوبات) من عقود إعادة التأمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

١٢. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

١٢-٣) تحليل مكونات قياس موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين، أي "تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية"، و"تسوية المخاطر" و"هامش الخدمة التعاقدية" للعقود المقاسة بموجب نهج القياس العام - تم تضمين نهج الرسوم المتغيرة في الجداول أدناه:

١٢-٣ عقود التأمين - نهج القياس العام / الرسوم المتغيرة - الإجمالي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)				للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)				
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تسوية المخاطر	هامش الخدمة التعاقدية	إجمالي	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تسوية المخاطر	هامش الخدمة التعاقدية	إجمالي	
بالآلاف الريالات السعودية				بالآلاف الريالات السعودية				
٤٩٠,٥٢٦	٣٦,٦٥٦	٩١٩	٤٥٢,٩٥١	٥٨٦,٨٢٤	٥٢,٦٥٠	١,٦٦٤	٥٣٢,٥١٠	الرصيد الافتتاحي للمطلوبات من عقود التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي (للموجودات) من عقود التأمين
٤٩٠,٥٢٦	٣٦,٦٥٦	٩١٩	٤٥٢,٩٥١	٥٨٦,٨٢٤	٥٢,٦٥٠	١,٦٦٤	٥٣٢,٥١٠	صافي الرصيد الافتتاحي للمطلوبات من عقود التأمين
(١٠,١١٥)	(٢,٦١٤)	٤١	(٧,٥٤٢)	(٧,١٤٣)	(٧٢٥)	٩٢	(٦,٥١٠)	التغييرات المتعلقة بالخدمات الحالية
١,٨٣٦	(٩٩٧)	١١٣	٢,٧٢٠	٣٠٢	١٢,٦٤٩	٦١٣	(١٢,٩٦٠)	التغييرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
(١,٢٩٤)	-	(٥٨)	(١,٢٣٦)	(٣٩٩)	-	(٦٤)	(٣٣٥)	التغييرات المتعلقة بالخدمات السابقة
(٩,٥٧٣)	(٣,٦١١)	٩٦	(٦,٠٥٨)	(٧,٢٤٠)	١١,٩٢٤	٦٤١	(١٩,٨٠٥)	نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة
١٦٧	١,٧٤٤	٤٤	(١,٦٢١)	(٢)	١,٥٦٦	٣٥	(١,٦٠٣)	مصاريف التمويل من عقود التأمين
(٩,٤٠٦)	(١,٨٦٧)	١٤٠	(٧,٦٧٩)	(٧,٢٤٢)	١٣,٤٩٠	٦٧٦	(٢١,٤٠٨)	إجمالي التغييرات في قائمة الدخل
١٠٣,٣٣٦	-	-	١٠٣,٣٣٦	٥٠,٦٤٨	-	-	٥٠,٦٤٨	التغييرات في القيمة العادلة لعقود التأمين المرتبطة استثمارياً
١٤,٦٣٤	١٧,٨٦١	٦٠٥	(٣,٨٣٢)	(١٠٦)	-	-	(١٠٦)	أثر التحول في أوعية التأمين المدارة
١٠٢,٨٢٢	-	-	١٠٢,٨٢٢	٦٦,٨٨٦	-	-	٦٦,٨٨٦	أقساط التأمين المستلمة
(١١٣,٤٩٣)	-	-	(١١٣,٤٩٣)	(٨٩,٣١٧)	-	-	(٨٩,٣١٧)	المطالبات المدفوعة والتكاليف المنسوبة مباشرة
(١,٥٩٥)	-	-	(١,٥٩٥)	(٤٢٣)	-	-	(٤٢٣)	مصاريف اقتناء وثائق التأمين المدفوعة
(١٢,٢٦٦)	-	-	(١٢,٢٦٦)	(٢٢,٨٥٤)	-	-	(٢٢,٨٥٤)	صافي التدفقات النقدية لعقود إعادة التأمين
٥٨٦,٨٢٤	٥٢,٦٥٠	١,٦٦٤	٥٣٢,٥١٠	٦٠٧,٢٧٠	٦٦,١٤٠	٢,٣٤٠	٥٣٨,٧٩٠	صافي الرصيد النهائي للمطلوبات من عقود التأمين
٥٨٦,٨٢٤	٥٢,٦٥٠	١,٦٦٤	٥٣٢,٥١٠	٦٠٧,٢٧٠	٦٦,١٤٠	٢,٣٤٠	٥٣٨,٧٩٠	الرصيد النهائي للمطلوبات من عقود التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد النهائي (للموجودات) من عقود التأمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

١٢. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)				للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)				٣-١٢ عقود التأمين - نهج القياس العام / الرسوم المتغيرة الحماية والإدخار - عقود التأمين غير المرتبطة استثمارياً				
الإجمالي	هامش الخدمة التعاقدية	تسوية المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	الإجمالي	هامش الخدمة التعاقدية	تسوية المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية					
بالآلاف الريالات السعودية				بالآلاف الريالات السعودية								
٢٦١	٢٢٥	٤	٣٢	٥٧٢	٤٨١	٥	٨٦					
-	-	-	-	-	-	-	-					
٢٦١	٢٢٥	٤	٣٢	٥٧٢	٤٨١	٥	٨٦					
(٢٧٥)	(١٩٦)	-	(٧٩)	(١٩٨)	(١٠٧)	-	(٩١)					
٣	٤٤٤	-	(٤٤١)	٢	٢٧	-	(٢٥)					
٢٠	-	١	١٩	٢٠	-	١	١٩					
(٢٥٢)	٢٤٨	١	(٥٠١)	(١٧٦)	(٨٠)	١	(٩٧)					
٣	٨	-	(٥)	١٦	٩	-	٧					
(٢٤٩)	٢٥٦	١	(٥٠٦)	(١٦٠)	(٧١)	١	(٩٠)					
٥٦٠	-	-	٥٦٠	١٩	-	-	١٩					
-	-	-	-	-	-	-	-					
-	-	-	-	-	-	-	-					
٥٦٠	-	-	٥٦٠	١٩	-	-	١٩					
٥٧٢	٤٨١	٥	٨٦	٤٣١	٤١٠	٦	١٥					
٥٧٢	٤٨١	٥	٨٦	٤٣١	٤١٠	٦	١٥					
-	-	-	-	-	-	-	-					

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات من عقود التأمين
الرصيد الافتتاحي (للموجودات) من عقود التأمين
صافي الرصيد الافتتاحي للمطلوبات من عقود التأمين

التغييرات المتعلقة بالخدمات الحالية
التغييرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
التغييرات المتعلقة بالخدمات السابقة
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة

مصاريف التمويل من عقود التأمين

إجمالي التغييرات في قائمة الدخل

أقساط التأمين المستلمة
المطالبات المدفوعة والتكاليف المنسوبة مباشرة

مصاريف اقتناء وثائق التأمين المدفوعة
صافي التدفقات النقدية لعقود إعادة التأمين

صافي الرصيد النهائي للمطلوبات من عقود التأمين

الرصيد النهائي للمطلوبات من عقود التأمين
الرصيد النهائي (للموجودات) من عقود التأمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

١٢. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

٣-١٢ عقود التأمين - نهج القياس العام / الرسوم المتغيرة

تأمين الحماية والإدخار - عقود التأمين المرتبطة استثمارياً

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات من عقود التأمين

الرصيد الافتتاحي (للموجودات) من عقود التأمين

صافي الرصيد الافتتاحي للمطلوبات من عقود التأمين

التغييرات المتعلقة بالخدمات الحالية

التغييرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية

التغييرات المتعلقة بالخدمات السابقة

نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة

مصاريف التمويل من عقود التأمين

إجمالي التغييرات في قائمة الدخل

التغييرات في القيمة العادلة لعقود التأمين المرتبطة استثمارياً

أقساط التأمين المستلمة

المطالبات المدفوعة والتكاليف المنسوبة مباشرة

مصاريف اقتناء وثائق التأمين المدفوعة

صافي التدفقات النقدية لعقود إعادة التأمين

صافي الرصيد النهائي للمطلوبات من عقود التأمين

الرصيد النهائي للمطلوبات من عقود التأمين

الرصيد النهائي (للموجودات) من عقود التأمين

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)				للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)			
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تسوية المخاطر	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تسوية المخاطر	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية				بآلاف الريالات السعودية			
٥٣٥,١٥٩	٣٢٧	١٦,٧٦١	٥٥٢,٢٤٧	٤٥٢,٩١٩	٩١٥	٣٦,٤٣١	٤٩٠,٢٦٥
-	-	-	-	-	-	-	-
٥٣٥,١٥٩	٣٢٧	١٦,٧٦١	٥٥٢,٢٤٧	٤٩٠,٢٦٥	٩١٥	٣٦,٤٣١	٤٩٠,٢٦٥
(٥,٠٥٥)	٧٤	(١,٠٥٩)	(٦,٠٤٠)	(٧,٧٩٦)	٤١	(٢,٤١٨)	(١٠,١٧٣)
(٥٤٣)	(١١)	٣٨٧	(١٦٧)	٢١,١٧٢	(٦١٤)	(١٨,٧٢٥)	١,٨٣٣
(٣٥٤)	(٧٣)	-	(٤٢٧)	(١,٢٥٥)	(٥٩)	-	(١,٣١٤)
(٥,٩٥٢)	(١٠)	(٦٧٢)	(٦,٦٣٤)	١٢,١٢١	(٦٣٢)	(٢١,١٤٣)	(٩,٦٥٤)
(٢٣٣)	١٥	٢٧٥	٥٧	(١,٣٩٤)	٤٤	١,٤٧٣	١٢٣
(٦,١٨٥)	٥	(٣٩٧)	(٦,٥٧٧)	١٠,٧٢٧	(٥٨٨)	(١٩,٦٧٠)	(٩,٥٣١)
٥٠,٦٤٨	-	-	٥٠,٦٤٨	١٠٣,٣٣٦	-	-	١٠٣,٣٣٦
٥٣,٨٦٥	-	-	٥٣,٨٦٥	٨٢,٩٣٦	-	-	٨٢,٩٣٦
(٨٩,١٩٠)	-	-	(٨٩,١٩٠)	(١١٣,١٦٤)	-	-	(١١٣,١٦٤)
(٤٢٣)	-	-	(٤٢٣)	(١,٥٩٥)	-	-	(١,٥٩٥)
(٣٥,٧٤٨)	-	-	(٣٥,٧٤٨)	(٣١,٨٢٣)	-	-	(٣١,٨٢٣)
٥٤٣,٨٧٤	٣٣٢	١٦,٣٦٤	٥٦٠,٥٧٠	٥٣٥,١٥٩	٣٢٧	١٦,٧٦١	٥٥٢,٢٤٧
٥٤٣,٨٧٤	٣٣٢	١٦,٣٦٤	٥٦٠,٥٧٠	٥٣٥,١٥٩	٣٢٧	١٦,٧٦١	٥٥٢,٢٤٧
-	-	-	-	-	-	-	-

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

١٢. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

٣-١٢ عقود التأمين - نهج القياس العام / الرسوم المتغيرة

تأمين الممتلكات والحوادث- أخرى

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)				للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)			
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تسوية المخاطر	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تسوية المخاطر	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية				بالآلاف الريالات السعودية			
(٢,٧٣٥)	١,٣٣٢	٣٥,٤٠٨	٣٤,٠٠٥	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(٢,٧٣٥)	١,٣٣٢	٣٥,٤٠٨	٣٤,٠٠٥	-	-	-	-
(١,٣٦٤)	١٨	٤٤١	(٩٠٥)	٣٣٣	-	-	٣٣٣
(١٢,٣٩٢)	٦٢٤	١٢,٢٣٥	٤٦٧	(١٨,٠١١)	٧٢٧	١٧,٢٨٤	-
-	٨	-	٨	-	-	-	-
(١٣,٧٥٦)	٦٥٠	١٢,٦٧٦	(٤٣٠)	(١٧,٦٧٨)	٧٢٧	١٧,٢٨٤	٣٣٣
(١,٣٧٧)	٢٠	١,٢٨٢	(٧٥)	(٢٢٢)	-	٢٦٣	٤١
(١٥,١٣٣)	٦٧٠	١٣,٩٥٨	(٥٠٥)	(١٧,٩٠٠)	٧٢٧	١٧,٥٤٧	٣٧٤
(١٠٦)	-	-	(١٠٦)	(٣,٨٣٢)	٦٠٥	١٧,٨٦١	١٤,٦٣٤
١٣,٠٠٢	-	-	١٣,٠٠٢	١٩,٣٢٦	-	-	١٩,٣٢٦
(١٢٧)	-	-	(١٢٧)	(٣٢٩)	-	-	(٣٢٩)
-	-	-	-	-	-	-	-
١٢,٨٧٥	-	-	١٢,٨٧٥	١٨,٩٩٧	-	-	١٨,٩٩٧
(٥,٠٩٩)	٢,٠٠٢	٤٩,٣٦٦	٤٦,٢٦٩	(٢,٧٣٥)	١,٣٣٢	٣٥,٤٠٨	٣٤,٠٠٥
(٥,٠٩٩)	٢,٠٠٢	٤٩,٣٦٦	٤٦,٢٦٩	(٢,٧٣٥)	١,٣٣٢	٣٥,٤٠٨	٣٤,٠٠٥
-	-	-	-	-	-	-	-

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات من عقود التأمين
الرصيد الافتتاحي (للموجودات) من عقود التأمين
صافي الرصيد الافتتاحي للمطلوبات من عقود التأمين

التغييرات المتعلقة بالخدمات الحالية
التغييرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
التغييرات المتعلقة بالخدمات السابقة

نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة

مصاريف التمويل من عقود التأمين

إجمالي التغييرات في قائمة الدخل

أثر التحول في أوعية التأمين المدارة

أقساط التأمين المستلمة
المطالبات المدفوعة والتكاليف المنسوبة مباشرة

مصاريف اقتناء وثائق التأمين المدفوعة
صافي التدفقات النقدية لعقود إعادة التأمين

صافي الرصيد النهائي للمطلوبات من عقود التأمين

الرصيد النهائي للمطلوبات من عقود التأمين

الرصيد النهائي (للموجودات) من عقود التأمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

١٢. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

٣-١٢ عقود إعادة التأمين - نهج القياس العام / الرسوم المتغيرة - الإجمالي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)				للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)			
الإجمالي	هامش الخدمة التعاقدية	نسوية المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	الإجمالي	هامش الخدمة التعاقدية	نسوية المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية
بالآلاف الريالات السعودية				بالآلاف الريالات السعودية			
-	-	-	-	٢٢,٦٥٤	٢٧,٨٩٥	(١,١٦٩)	(٤,٠٧٢)
(٥٦٩)	(١,٠٤٨)	٣٥	٤٤٤	-	-	-	-
(٥٦٩)	(١,٠٤٨)	٣٥	٤٤٤	٢٢,٦٥٤	٢٧,٨٩٥	(١,١٦٩)	(٤,٠٧٢)
٤٦١	٢٠١	٧	٢٥٣	٢,٤٠٢	(٢,٦٣٩)	١,٨١٥	٣,٢٢٦
٣٩١	١٤,٢٨٠	(٦٤٩)	(١٣,٢٤٠)	(٤,٥٥١)	٢٠٠	١,٠٢٥	(٥,٧٧٦)
(١٤)	-	(٢)	(١٢)	١,٥٧٤	-	-	١,٥٧٤
٨٣٨	١٤,٤٨١	(٦٤٤)	(١٢,٩٩٩)	(٥٧٥)	(٢,٤٣٩)	٢,٨٤٠	(٩٧٦)
(٢٠٦)	١٦٩	٢	(٣٧٧)	(٦٧٠)	٩٣٦	(١٤)	(١,٥٩٢)
٦٣٢	١٤,٦٥٠	(٦٤٢)	(١٣,٣٧٦)	(١,٢٤٥)	(١,٥٠٣)	٢,٨٢٦	(٢,٥٦٨)
٤,١٣٥	١٤,٢٩٣	(٥٦٢)	(٩,٥٩٦)	-	-	-	-
٢٢,١٥٤	-	-	٢٢,١٥٤	١١,٤١٧	-	-	١١,٤١٧
(١٤٨)	-	-	(١٤٨)	(٧٥)	-	-	(٧٥)
(٣,٥٥٠)	-	-	(٣,٥٥٠)	(١,٦٧٤)	-	-	(١,٦٧٤)
١٨,٤٥٦	-	-	١٨,٤٥٦	٩,٦٦٨	-	-	٩,٦٦٨
٢٢,٦٥٤	٢٧,٨٩٥	(١,١٦٩)	(٤,٠٧٢)	٣١,٠٧٧	٢٦,٣٩٢	١,٦٥٧	٣,٠٢٨
٢٢,٦٥٤	٢٧,٨٩٥	(١,١٦٩)	(٤,٠٧٢)	٣١,٠٧٧	٢٦,٣٩٢	١,٦٥٧	٣,٠٢٨
-	-	-	-	-	-	-	-

الرصيد الافتتاحي للموجودات من عقود إعادة التأمين
الرصيد الافتتاحي (المطلوبات) من عقود إعادة التأمين

صافي الرصيد الافتتاحي للموجودات من عقود إعادة التأمين

التغييرات المتعلقة بالخدمات الحالية
التغييرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
التغييرات المتعلقة بالخدمات السابقة

صافي (المصاريف)/الدخل قبل عقود إعادة التأمين المسندة

دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة

إجمالي التغييرات في قائمة الدخل

أثر التحول في أوعية التأمين المدارة

أقساط إعادة التأمين المدفوعة
المطالبات المستردة المستلمة من معيدي التأمين
عمولة إعادة التأمين الثابتة المستلمة

صافي التدفقات النقدية لعقود إعادة التأمين

صافي الرصيد النهائي للموجودات من عقود إعادة التأمين

الرصيد النهائي للموجودات من عقود إعادة التأمين
الرصيد النهائي (المطلوبات) من عقود إعادة التأمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م
١٢. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)				للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)			
الإجمالي	هامش الخدمة التعاقدية	تسوية المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	الإجمالي	هامش الخدمة التعاقدية	تسوية المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية
بالآلاف الريالات السعودية				بالآلاف الريالات السعودية			
-	(٥٦٩)	-	٤٤٤	١١١	(٤٦٧)	٤٢	٥٣٦
(٥٦٩)	(١,٠٤٨)	٣٥	٤٤٤	-	-	-	-
(٥٦٩)	(١,٠٤٨)	٣٥	٤٤٤	١١١	(٤٦٧)	٤٢	٥٣٦
(١٥٨)	٢٠٤	٧	(٣٦٩)	(٣٥٠)	٨٣	-	(٤٣٣)
٣٩١	٤١٨	-	(٢٧)	(٨٤)	٣٥٠	-	(٤٣٤)
(١٤)	-	(٢)	(١٢)	٧٥	-	-	٧٥
٢١٩	٦٢٢	٥	(٤٠٨)	(٣٥٩)	٤٣٣	-	(٧٩٢)
(١٨)	(٤١)	٢	٢١	١٦	(١٣)	٢	٢٧
٢٠١	٥٨١	٧	(٣٨٧)	(٣٤٣)	٤٢٠	٢	(٧٦٥)
٦٢٧	-	-	٦٢٧	٨٦٥	-	-	٨٦٥
(١٤٨)	-	-	(١٤٨)	(٧٥)	-	-	(٧٥)
-	-	-	-	-	-	-	-
٤٧٩	-	-	٤٧٩	٧٩٠	-	-	٧٩٠
١١١	(٤٦٧)	٤٢	٥٣٦	٥٥٨	(٤٧)	٤٤	٥٦١
١١١	(٤٦٧)	٤٢	٥٣٦	٥٥٨	(٤٧)	٤٤	٥٦١
-	-	-	-	-	-	-	-

٣-١٢ عقود إعادة التأمين - نهج القياس العام / الرسوم المتغيرة
الحماية والإدخار - عقود التأمين المرتبطة استثمارياً

الرصيد الافتتاحي للموجودات من عقود إعادة التأمين
الرصيد الافتتاحي (المطلوبات) من عقود إعادة التأمين

صافي الرصيد الافتتاحي للموجودات من عقود إعادة التأمين

التغييرات المتعلقة بالخدمات الحالية
التغييرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
التغييرات المتعلقة بالخدمات السابقة

صافي (المصاريف)/ الدخل قبل عقود إعادة التأمين المسندة

دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل

أقساط إعادة التأمين المدفوعة
المطالبات المستردة المستلمة من معيدي التأمين
عمولة إعادة التأمين الثابتة المستلمة

صافي التدفقات النقدية لعقود إعادة التأمين

صافي الرصيد النهائي للموجودات من عقود إعادة التأمين

الرصيد النهائي للموجودات من عقود إعادة التأمين
الرصيد النهائي (للمطلوبات) من عقود إعادة التأمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م
١٢. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)				للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)				٣-١٢ عقود إعادة التأمين - نهج القياس العام / الرسوم المتغيرة تأمين الممتلكات والحوادث- أخرى			
الإجمالي	هامش الخدمة التعاقدية	تسوية المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	الإجمالي	هامش الخدمة التعاقدية	تسوية المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية				
بالآلاف الريالات السعودية				بالآلاف الريالات السعودية							
-	-	-	-	٢٢,٥٤٣	٢٨,٣٦٢	(١,٢١١)	(٤,٦٠٨)				الرصيد الافتتاحي للموجودات من عقود إعادة التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-				الرصيد الافتتاحي (للمطلوبات) من عقود إعادة التأمين
-	-	-	-	٢٢,٥٤٣	٢٨,٣٦٢	(١,٢١١)	(٤,٦٠٨)				صافي الرصيد الافتتاحي للموجودات من عقود إعادة التأمين
٦١٩	(٣)	-	٦٢٢	٢,٧٥٢	(٢,٧٢٢)	١,٨١٥	٣,٦٥٩				التغييرات المتعلقة بالخدمات الحالية
-	١٣,٨٦٢	(٦٤٩)	(١٣,٢١٣)	(٤,٤٦٧)	(١٥٠)	١,٠٢٥	(٥,٣٤٢)				التغييرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
-	-	-	-	١,٤٩٩	-	-	١,٤٩٩				التغييرات المتعلقة بالخدمات السابقة
٦١٩	١٣,٨٥٩	(٦٤٩)	(١٢,٥٩١)	(٢١٦)	(٢,٨٧٢)	٢,٨٤٠	(١٨٤)				صافي (المصاريف)/الدخل قبل عقود إعادة التأمين المسندة
(١٨٨)	٢١٠	-	(٣٩٨)	(٦٨٦)	٩٤٩	(١٦)	(١,٦١٩)				دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة
٤٣١	١٤,٠٦٩	(٦٤٩)	(١٢,٩٨٩)	(٩٠٢)	(١,٩٢٣)	٢,٨٢٤	(١,٨٠٣)				إجمالي التغييرات في قائمة الدخل
٤,١٣٥	١٤,٢٩٣	(٥٦٢)	(٩,٥٩٦)	-	-	-	-				أثر التحول في أوعية التأمين المدارة
٢١,٥٢٧	-	-	٢١,٥٢٧	١٠,٥٥٢	-	-	١٠,٥٥٢				أقساط إعادة التأمين المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	-				المطالبات المستردة المستلمة من معيدي التأمين
(٣,٥٥٠)	-	-	(٣,٥٥٠)	(١,٦٧٤)	-	-	(١,٦٧٤)				عمولة إعادة التأمين الثابتة المستلمة
١٧,٩٧٧	-	-	١٧,٩٧٧	٨,٨٧٨	-	-	٨,٨٧٨				صافي التدفقات النقدية لعقود إعادة التأمين
٢٢,٥٤٣	٢٨,٣٦٢	(١,٢١١)	(٤,٦٠٨)	٣٠,٥١٩	٢٦,٤٣٩	١,٦١٣	٢,٤٦٧				صافي الرصيد النهائي للموجودات من عقود إعادة التأمين
٢٢,٥٤٣	٢٨,٣٦٢	(١,٢١١)	(٤,٦٠٨)	٣٠,٥١٩	٢٦,٤٣٩	١,٦١٣	٢,٤٦٧				الرصيد النهائي للموجودات من عقود إعادة التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-				الرصيد النهائي (للمطلوبات) من عقود إعادة التأمين

٤-١٢ تأثير العقود الجديدة الصادرة والمعترف بها خلال الفترة والتي تم قياسها بموجب نهج القياس العام / الرسوم المتغيرة كما يلي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)		
نشأت العقود غير المحملة بخسائر	نشأت العقود المحملة بخسائر	الإجمالي	نشأت العقود غير المحملة بخسائر	نشأت العقود المحملة بخسائر	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية		
٦٤	٦	٥٨	٤٣,٦١٧	٢٩	٤٣,٥٨٨
٢٢٩	٨	٢٢١	(١,٠٢٨)	٤٦	(١,٠٧٤)
٢٩٣	١٤	٢٧٩	٤٢,٥٨٩	٧٥	٤٢,٥١٤
(٤٧٥)	(١٠)	(٤٦٥)	(٤٧,٤٨٩)	(١٨)	(٤٧,٤٧١)
٣	-	٣	٢٣٤	١	٢٣٣
١٧٩	(٤)	١٨٣	٤,٦٧٥	(٤٩)	٤,٧٢٤
-	-	-	٩	٩	-

تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخارجة المطالبات والمصروفات الأخرى المنسوبة المباشرة

تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخارجة

تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الداخلة

مكون تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

هامش الخدمة التعاقدية

الزيادة في مطلوبات عقود التأمين من العقود الجديدة الصادرة خلال الفترة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)		
نشأت العقود غير المحملة بخسائر	نشأت العقود المحملة بخسائر	الإجمالي	نشأت العقود غير المحملة بخسائر	نشأت العقود المحملة بخسائر	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية		
١,٢٧٥	٣٨٢	٨٩٣	٤٧,٥٣٤	٧٢	٤٧,٤٦٢
٢,٤٦٤	٤٣٠	٢,٠٣٤	٦,٤٦٠	٨٩	٦,٣٧١
٣,٧٣٩	٨١٢	٢,٩٢٧	٥٣,٩٩٤	١٦١	٥٣,٨٣٣
(٤,٨٦٩)	(٥٦٩)	(٤,٣٠٠)	(٦٦,٧٣٠)	(٣١)	(٦٦,٦٩٩)
٣٨	٩	٢٩	٥٨٥	١	٥٨٤
١,٢٥٧	(٨٧)	١,٣٤٤	١٢,١٩٦	(٨٦)	١٢,٢٨٢
١٦٥	١٦٥	-	٤٥	٤٥	-

تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخارجة المطالبات والمصروفات الأخرى المنسوبة المباشرة

تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخارجة

تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الداخلة

مكون تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

هامش الخدمة التعاقدية

الزيادة في مطلوبات عقود التأمين من العقود الجديدة الصادرة خلال الفترة

٤-١٢ بالنسبة للعقود التي تم قياسها وفقاً لأساليب تقييم نهج القياس العام / الرسوم المتغيرة، فإن إيرادات التأمين وحركة "هامش الخدمة التعاقدية" حسب طرق التحول كما يلي :

(أ) العقود الجديدة الصادرة والعقود التي يتم قياسها بموجب المنهجية الكاملة بأثر رجعي عند التحول (بأثر رجعي كامل)

(ب) العقود المقاسة بموجب المنهجية المعدلة بأثر رجعي عند التحول (المعدلة بأثر رجعي)

(ج) العقود المقاسة وفق منهج القيمة العادلة عند التحول (القيمة العادلة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (غير مراجعة)				لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)			
الإجمالي	القيمة العادلة	تعديل بأثر رجعي	بأثر رجعي كامل	الإجمالي	القيمة العادلة	تعديل بأثر رجعي	بأثر رجعي كامل
بالآلاف الريالات السعودية				بالآلاف الريالات السعودية			
٣,٤٥٢	١,١٢٠	٣٩٠	١,٩٤٢	٣,٢٩٣	٧١٧	٢٥٦	٢,٣٢٠
إيرادات التأمين							
٣٧,٨٩٩	١٢,١٦٤	٥,٨٣٠	١٩,٩٠٥	٦٠,٠٣٤	٣١١	١,٢٠٦	٥٨,٥١٧
(٥٤٩)	(١٢٤)	(٧٦)	(٣٤٩)	٩٤	(١٠)	(٣١)	١٣٥
(١٢,٢٩٢)	(٧,٣٩٦)	(٢,٥١٩)	(٢,٣٧٧)	٧١	(٨٦)	(١٠٢)	٢٥٩
١٧٩	-	-	١٧٩	٤,٦٧٥	-	-	٤,٦٧٥
٤٦٦	٢٩٥	١٢	١٥٩	١,٢٦٦	٢١	١	١,٢٤٤
(١٢,١٩٦)	(٧,٢٢٥)	(٢,٥٨٣)	(٢,٣٨٨)	٦,١٠٦	(٧٥)	(١٣٢)	٦,٣١٣
٢٥,٧٠٣	٤,٩٣٩	٣,٢٤٧	١٧,٥١٧	٦٦,١٤٠	٢٣٦	١,٠٧٤	٦٤,٨٣٠
هامش الخدمة التعاقدية في بداية الفترة							
هامش الخدمة المعترف به في قائمة الدخل عن الخدمات المقدمة							
التغير في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية							
العقود المعترف بها مبدئياً خلال السنة							
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة							
إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل							
هامش الخدمة التعاقدية كما في نهاية الفترة							
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (غير مراجعة)				لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)			
الإجمالي	القيمة العادلة	تعديل بأثر رجعي	بأثر رجعي كامل	الإجمالي	القيمة العادلة	تعديل بأثر رجعي	بأثر رجعي كامل
بالآلاف الريالات السعودية				بالآلاف الريالات السعودية			
١١,٠٩٠	٣,٨٤٨	١,٣٣٥	٥,٩٠٧	٩,٧٦٥	٢,٢٧٣	٧٩١	٦,٧٠١
إيرادات التأمين							
٣٦,٦٥٦	١٣,٤٨٤	٥,٤٤١	١٧,٧٣١	٥٢,٦٥٠	٣٠٦	١,١٣١	٥١,٢١٣
(٢,٢٣٨)	(٧٢٧)	(٣٣٧)	(١,١٧٤)	(٧٢٥)	(٣٠)	(٩٢)	(٦٠٣)
(١١,١٦٤)	(٨,٥٥٨)	(١,٨٩٣)	(٧١٣)	٤٥٣	(٩٥)	٣٢	٥١٦
١,٢٥٧	-	-	١,٢٥٧	١٢,١٩٦	-	-	١٢,١٩٦
١,١٩٢	٧٤٠	٣٦	٤١٦	١,٥٦٦	٥٥	٣	١,٥٠٨
(١٠,٩٥٣)	(٨,٥٤٥)	(٢,١٩٤)	(٢١٤)	١٣,٤٩٠	(٧٠)	(٥٧)	١٣,٦١٧
٢٥,٧٠٣	٤,٩٣٩	٣,٢٤٧	١٧,٥١٧	٦٦,١٤٠	٢٣٦	١,٠٧٤	٦٤,٨٣٠
هامش الخدمة التعاقدية في بداية الفترة							
هامش الخدمة المعترف به في قائمة الدخل عن الخدمات المقدمة							
التغير في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية							
العقود المعترف بها مبدئياً خلال السنة							
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة							
إجمالي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل							
هامش الخدمة التعاقدية كما في نهاية الفترة							

١٣. معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات علاقة في المساهمين الرئيسيين، و أعضاء مجلس الإدارة و موظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة، 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 للأطراف ذات العلاقة خلال الفترة والأرصدة المرتبطة بها:

صافي الرصيد المدين / (الدائن) كما في		المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
٣,٣١٠	١٨,٢٧٠	٩٥,٣٣١	٣٦,٥٨٥	أقساط التأمين المكتتبة / مستحق من
-	-	٢٣	١٣٤	- أعضاء مجلس الإدارة و جهات ذات علاقة
١,٩٧١	٢,٨٧٢	١٨,٨٤٢	٨,٠٢٠	- موظفي الإدارة الرئيسية
				- المساهمين الرئيسيين و جهات ذات العلاقة
(١٦,٨٣٥)	(١٠,٢٦٣)	٥٦,٠٦٥	٨,٤٩٢	المطالبات المدفوعة الي:
-	-	-	١٠	- أعضاء مجلس الإدارة و جهات ذات علاقة
(٣٣,٩٣٦)	(٢٦,٤٠٧)	٢٨,٤٨٣	٧,٦٦٩	- موظفي الإدارة الرئيسية
				- المساهمين الرئيسيين و جهات ذات العلاقة
(٣,٨٣٠)	(١,٠٦٩)	-	١,٧٣٣	أعمال أخرى مع أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة
(٣,٨٢٠)	(٦,٢٢٨)	٤,٨٩٦	٢,٨٨٦	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مع المساهمين الرئيسيين و جهات ذات علاقة
-	٩٠٩	٣,٥٣١	١,٣٩٨	دخل الخصومات من المساهمين الرئيسيين و جهات ذات العلاقة
				بلغت مكافآت موظفي الإدارة الرئيسية خلال الفترة كما يلي:
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)			
بآلاف الريالات السعودية				
٥,٠٣٢	٥,٧٤٦			الرواتب والبدلات الأخرى
٨٢٤	١,٠٤٨			تعويض نهاية الخدمة
٥,٨٥٦	٦,٧٩٤			
٤,٢٥٠	٤,١٢٥			مكافآت الى المكلفين بالحوكمة

١٤. الزكاة وضريبة الدخل

قدمت الشركة إقرارات الزكاة وضريبة الدخل إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، وحصلت على الشهادة المطلوبة من الهيئة، وهي سارية حتى ٣٠ إبريل ٢٠٢٥ م.

(أ) وضع الربوط

الزكاة وضريبة الدخل:

في عام ٢٠٢٠، تلقت الشركة تقييمات للزكاة والضرائب للسنة ٢٠١٤ ولل سنوات ٢٠١٥ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨، تطالب بمسؤولية زكاة وضريبة إضافية تبلغ ٥,٩ مليون ريال سعودي و ٩,٣ مليون ريال سعودي على التوالي. قامت الشركة بالتظلم لدى الأمانة العامة للجان الضريبية. ومع ذلك، خلال عام ٢٠٢٣، عرضت لجنة التسوية الداخلية مبلغ ٩,٢ مليون ريال سعودي عن السنوات ٢٠١٤ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ لإغلاق النزاع. قبلت الشركة العرض ودفعت مبلغ التسوية في عام ٢٠٢٤ كتسوية كاملة ونهائية.

أما بخصوص استئناف عام ٢٠١٥ م، فقد صدر قرار الهيئة برفض استئناف الشركة بالكامل ومطالبة الشركة بسداد مبلغ الربط الأولي وقدره ٢,٥٩ مليون ريال سعودي، وتقدمت الشركة بطلب إعادة النظر وتم رفضه، وقامت الشركة بدفع مبلغ ٢,٥٩ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٢٤ م وتم إغلاق القضية.

خلال عام ٢٠٢٢ م، استلمت الشركة رباطاً لعامي ٢٠١٩ م و ٢٠٢٠ م بالتزام زكوي وضريبي إضافي يبلغ ٨,٨ مليون ريال سعودي. وإعترضت الشركة على هذا الربط ومن أجل أن يتم قبول هذا الاعتراض من الناحية الشكلية، قامت الشركة بدفع جزء من المبلغ المقدر بنسبة ١٠%. وخلال عام ٢٠٢٣ م، عرضت لجنة التسوية الداخلية مبلغ ٥,٥٩ مليون ريال سعودي لإغلاق الاستئناف، حيث قبلت الشركة العرض ودفعت مبلغ التسوية خلال عام ٢٠٢٣ م لإغلاق النزاع.

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

خلال شهر يونيو ٢٠٢٤ م، تلقت الشركة طلب التدقيق الزكوي وضريبة الدخل من الهيئة العامة للزكاة والضريبة والجمارك لعام ٢٠٢٣ م، حيث قامت الشركة بتقديم المستندات المطلوبة وهي في انتظار رد الهيئة.

أيضاً، خلال يونيو ٢٠٢٤ م، تلقت الشركة طلب تدقيق ضريبة الاستقطاع من الهيئة العامة للزكاة والضريبة والجمارك للفترة الضريبية لشهر ديسمبر ٢٠٢٣ م، حيث قامت الشركة بتقديم المستندات المطلوبة وهي في انتظار رد الهيئة.

مسائل الضريبة غير المباشرة

بالإضافة إلى اعلاه تلقت الشركة ربوط تخص ضريبة القيمة المضافة للفترة من ٢٠١٨ م إلى ٢٠٢٠ م بالتزام إضافي بمبلغ ٢٧ مليون ريال سعودي. وخلال عام ٢٠٢٣ م، قامت الشركة بتسوية التزام ضريبة القيمة المضافة البالغة ٩,٧ مليون ريال سعودي للاستفادة من العفو على غرامات التأخير. وقامت الهيئة بإعادة دراسة الملف في نوفمبر ٢٠٢٣ والذي نتج عنها تكوين رصيد دائن لصالح الشركة بمبلغ ٠,٢٣ مليون ريال سعودي وتم إغلاق القضية.

خلال عام ٢٠٢٣ م، قدمت الشركة المستندات المطلوبة من الهيئة والمتعلقة بالعامين ٢٠٢١ م و ٢٠٢٢ م. وفي سبتمبر ٢٠٢٤، تلقت الشركة نتائج التقييم التي تطالب بالتزام إضافي قدره ٢٤,٣ مليون ريال سعودي. تقوم الشركة بمراجعة التقييم وستتخذ الإجراءات المناسبة ضمن الوقت المحدد. تعتقد الإدارة أن هناك مخصصاً كافياً في السجلات لتغطية التقييمات الجارية.

خلال شهر سبتمبر ٢٠٢٤، تلقت الشركة طلب تدقيق لضريبة القيمة المضافة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لعام ٢٠٢٣، وتعمل الشركة حالياً على تجهيز المتطلبات لتقديمها إلى الهيئة.

(أ) وضع الربوط (تتمه)

وضع الربوط الزكوية - شركة ساب للتكافل (المندمجة في عام ٢٠٢٢م ، إيضاح ١٥):

الزكاة وضريبة الدخل:

خلال عام ٢٠١٨م ، أصدرت هيئة الزكاة والضرائب والجمارك الربط الضريبي / الزكوي للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إلى ٢٠١٤م. وقدمت الشركة اعتراضاً على ربط الهيئة. رفضت الهيئة الاعتراض وقدمت الشركة استئنافاً أمام الأمانة العامة للجان الضريبية ("الأمانة"). خلال عام ٢٠٢٣م، تم تحديد المستوى النهائي للاستئناف وكان القرار لصالح الشركة. قامت الشركة بدفع مبلغ ٠,٧٧ مليون ريال سعودي، خلال مارس ٢٠٢٤م قامت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بالتحقق من تطبيق حكم لجنة استئناف المخالفات والنزاعات الضريبية، مما نتج عنه استحقاق الشركة لأرصدة دائنة من الزكاة بمبلغ ١,٣٩ مليون ريال سعودي وتم إغلاق القضية.

خلال سنة ٢٠٢١م، قدمت الشركة المستندات المطلوبة من قبل الهيئة لعامي ٢٠١٩م و ٢٠٢٠م والتي جاءت نتائج التقييم لها مع التزام إضافي بدفع مبلغ ٠,٤ مليون ريال سعودي والتي قدمت الشركة اعتراضاً عليها إلى الهيئة.

نتيجة الاعتراض لم تكن لصالح الشركة ونتيجة لذلك قامت الشركة في عام ٢٠٢٣م بدفع مبلغ ٠,٤ مليون ريال سعودي وتم إغلاق القضية.

خلال عام ٢٠٢٤م قدمت الشركة المستندات المطلوبة من قبل الهيئة للزكاة والضريبة والجمارك لعامي ٢٠٢١م و ٢٠٢٢م (الفترة القصيرة حتى تاريخ الاندماج) والتي جاءت نتائجها بعدم وجود اختلافات على الشركة وتم إغلاق القضية.

مسائل الضرائب غير المباشرة:

خلال عام ٢٠٢٤م، قدمت الشركة المستندات المطلوبة من قبل هيئة الزكاة والضرائب والجمارك لعامي ٢٠٢١م و ٢٠٢٢م، والتي جاءت نتائجها خلال شهر يونيو ٢٠٢٤م بمطالبة فروق إضافية بمبلغ ٠,٠١ مليون ريال سعودي قامت الهيئة بتسويتها مقابل الرصيد الدائن للشركة.

وضع الربوط الزكوية - متلايف

(المندمجة في عام ٢٠٢٠م ، إيضاح ١٥)

الزكاة وضريبة الدخل:

قدمت الشركة المستندات المطلوبة من قبل الهيئة عن عامي ٢٠١٨م و ٢٠١٩م والتي جاءت نتائجها بدون فروقات لعام ٢٠١٨م وفروقات غير جوهرية لعام ٢٠١٩م بلغت ٠,٠٢ مليون ريال سعودي. وتم سداد المبلغ في اغسطس ٢٠٢٤م وإغلاق القضية.

المسائل الضريبية غير المباشرة

خلال عام ٢٠٢١م حصلت الشركة على تقييمات ضريبة القيمة المضافة عن عام ٢٠٢٠م وتم إرسال المتطلبات إلى الهيئة بعد إستلام التقييم الأولي، ودفعت الشركة مبلغ ٠,١ مليون ريال سعودي في نوفمبر ٢٠٢٣م وتم إغلاق القضية.

١٤. الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

(ب) مخصص الزكاة وضريبة الدخل

يتم اثبات مخصص للزكاة بنسبة ٢,٥٧٧٦٪ من الوعاء الزكوي التقريبي أو صافي الربح المعدل، أيهما أعلى و ٢,٥٪ 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.

(ج) نسب المساهمين الخاضعين للزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي نسب المساهمين كما في نهاية الفترة / السنة:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
	٨٩,٣٢	٨٩,٣٢	%
المساهمين الخاضعين للزكاة	١٠,٦٨	١٠,٦٨	
المساهمين الخاضعين لضريبة الدخل			

١٥. رأس المال

إن رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للشركة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م بلغ ٨٥٠,٦ مليون ريال سعودي، مكوناً من ٨٥,٠٦ مليون سهم بقيمة ١٠ ريالات للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٨٥٠,٦ مليون ريال سعودي، مكوناً من ٨٥,٠٦ مليون سهم بقيمة ١٠ ريالات للسهم الواحد).

في عام ٢٠١٥ م، قامت الشركة بزيادة رأس المال من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٤٤٠ مليون ريال سعودي، من خلال إصدار ٢٠ مليون سهم لمساهميهما الحاليين، والتي تم طرحها بسعر ١٢ ريالاً للسهم الواحد. وقد نتج عن ذلك علاوة إصدار قدرها ٣٠,١ مليون ريال سعودي بعد خصم تكلفة الإصدار.

وكانت هيئة السوق المالية قد وافقت على زيادة رأس مال الشركة من ٤٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٤٤٠ مليون ريال سعودي، وذلك من خلال إصدار سهم مكافئة لكل عشرة أسهم يملكها المساهم. وتمت زيادة رأس المال من خلال سحب الأرباح المبقة بمبلغ ٤٠ مليون ريال سعودي. وقد تمت الموافقة على هذه الزيادة من قبل هيئة السوق المالية في ٢ شعبان ١٤٣٩ هـ الموافق ١٨ أبريل ٢٠١٨ م. كما وافق البنك المركزي السعودي على هذه الزيادة بتاريخ ٩ صفر ١٤٣٩ هـ (الموافق ٢٩ أكتوبر ٢٠١٧ م).

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. وافقت الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس مال الشركة من ٤٤٠ مليون ريال سعودي إلى ٥٢٨ مليون ريال سعودي عن طريق إصدار سهم مجاني واحد مقابل كل خمسة أسهم حالية مملوكة للمساهم. تمت الزيادة في رأس المال من خلال رسملة الأرباح المبقاة البالغة ٨٨ مليون ريال سعودي. تمت الموافقة على زيادة رأس المال من قبل المساهمين في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٤٠ هـ (الموافق ٢١ مايو ٢٠١٩ م).

قام مجلس إدارة الشركة خلال اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٣٠ محرم ١٤٤١ هـ الموافق ٢٩ سبتمبر ٢٠١٩ م، بزيادة رأس مال الشركة من ٥٢٨ مليون ريال سعودي إلى ٦٤٦,٤٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار ١١,٨٣٩,٧٠٦ سهم عادي لدمج شركة (متلابف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني) وتحويل جميع موجوداتها ومطلوباتها 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 ١١٨,٤٠ مليون ريال سعودي و ٧٣,١٧ مليون ريال سعودي على التوالي.

١٥. رأس المال (تتمه)

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 الشركة وفقاً لأحكام المادة (١٩١) و (١٩٢) و (١٩٣) من نظام الشركات من خلال إصدار أسهم جديدة وعددها (٠,٦٠٠٥٤٧٦١٧٦٤٧٠٥٩٠) سهم في الشركة 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 مليون ريال سعودي والتي تمت تسويته في تاريخ سريان الاندماج من خلال إصدار ٢٠,٤١٨,٦١٩ سهم جديد للشركة إلى مساهمي ساب تكافل بسعر السوق بقيمة ١٤,٤ ريال سعودي لكل سهم سارية من تاريخ الأندماج.

أوصى مجلس الإدارة في الاجتماع المنعقد بتاريخ ١٧ سبتمبر ٢٠٢٣ م الموافق ٣ ربيع الأول ١٤٤٥ هـ بزيادة رأس المال من خلال طرح حقوق أولوية بمبلغ إضافي قدره ٤٢٥ مليون ريال سعودي لدعم خطة نمو الشركة والحفاظ على هامش ملاءة.

قرر مجلس الإدارة بعد مناقشة إصدار حقوق الأولوية مع المستشار المالي، بتاريخ ١٥/٨/١٤٤٥ هـ الموافق ٢٥/٢/٢٠٢٤ م تعديل توصيته إلى الجمعية العامة غير العادية بشأن زيادة رأس مال الشركة عن طريق طرح حقوق الأولوية وتغيير مبلغ الطرح إلى (٤٦٧,٥) مليون ريال سعودي بدلاً من (٤٢٥) مليون ريال، وذلك من خلال طرح إجمالي ٤٢,٥ مليون سهم عادي بقيمة اسمية (١٠) ريال للسهم الواحد، بسعر طرح (١١) ريالاً سعودياً للسهم الواحد. وافقت هيئة سوق المال على طلب إصدار الحقوق المقترح في ١٤٤٦/٢/١ هـ الموافق ٥ أغسطس ٢٠٢٤ .

إلا أن ذلك يخضع لموافقات الجهات التنظيمية ذات العلاقة بالإضافة إلى موافقة الجمعية العامة غير العادية.

إن هيكل المساهمين في الشركة هو على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)

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

البنك السعودي البريطاني
أخرى
المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)

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

البنك السعودي البريطاني
أخرى
المجموع

١٦. أقساط التأمين المكتتبة

تحليل أقساط التأمين المكتتبة كما هو موضح أدناه:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير المراجعة)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	الأفراد	شركات			متناهية الصغر	
		كبيرة	متوسطة	صغيرة		
١٥٠,٢٤٢	١٣,٥٦٨	٩٠,٠٦٩	١٧,٨٤٩	٩,٥٥٤	١٩,٢٠٢	الطبي
٢٣٢,٣٢٢	١٩٣,٨٤٦	٢٠,١١٣	١٣,١٤٩	٣,٤٤٢	١,٧٧٢	المركبات
٤٦٢,٩٢٥	٠٠	٤٢٤,١٤١	٣٢,٧٨٢	٨٠٨	٥,١٩٤	الممتلكات
٦١,٩٩٧	٠٠	٦٠,٩٠٢	١٤٨	٩٤٧	٠٠	الطاقة
٢٩,٧٩٥	٠٠	٦,٤٠٨	١٦,٢٠٣	٨٨٥	٦,٢٩٩	الهندسي
٤٦,٤٥٣	٠٧	٣٨,٠٣٠	٥,٨٣٠	٧٤٤	١,٨٤٢	الحماية والأدخار – غير المرتبطة
١٨,١٥٥	١٨,١٥٥	٠٠	٠٠	٠٠	٠٠	الحماية والأدخار – المرتبطة
١٨٦,٩٣١	٥,٢٦٣	١٤٨,٦٤٦	٢٧,٢٠٦	٤,٣٢٥	١,٤٩١	التأمينات العامة الأخرى
١,١٨٨,٨٢٠	٢٣٠,٨٣٩	٧٨٨,٣٠٩	١١٣,١٦٧	٢٠,٧٠٥	٣٥,٨٠٠	الأجمالي

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

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	الأفراد	شركات			متناهية الصغر	
		كبيرة	متوسطة	صغيرة		
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	٠٠	٥٦,٥٢٥	٤,٧٩٩	٢٢,٨٢٥	١٢,٧٣١	الممتلكات
١٨,٩٧٣	٠٠	١٧,٦٥١	١,٢٦٨	٠٠	٥٤	الطاقة
٦٣,٥٨٦	٠٠	٢٥,٥٥٩	٢٦,٣٩٢	٨,٣٢١	٣,٣١٤	الهندسي
٥١,٠٣١	١٩١	٢٩,١٤٠	٢,٠٢٨	١٥٣	١٩,٥١٩	الحماية والأدخار – غير المرتبطة
١٨,٢٤١	١٨,٢٤١	٠٠	٠٠	٠٠	٠٠	الحماية والأدخار – المرتبطة
١١٦,٩٩٤	١٤,١٤٤	٤٧,٥٩٨	١٦,٧٥٤	٣٢,٢١٩	٦,٢٧٩	التأمينات العامة الأخرى
٧٦٠,٦٢٦	٣٠٠,٢١٦	٢٦٦,٦٠٢	٦٤,٠٨٨	٧٤,٦٣٧	٥٥,٠٨٣	الأجمالي

١٦. أقساط التأمين المكتتبية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير المراجعة)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبية	الأفراد	شركات			متناهية الصغر	
		كبيرة	متوسطة	صغيرة		
بالآلاف الريالات السعودية						
٤٢٤,١٤١	٧٨,٧٩٥	١٩٢,٧٠٥	٧٩,٥٠٢	٢٦,٤٣٦	٤٦,٧٠٣	الطبي
٤٤٩,٨٩٠	٣٥١,١٠٧	٥٤,٥٧٥	٣٠,٦٠٩	١٠,١٤١	٣,٤٥٨	المركبات
٥٠٦,٦٠٢	-	٤٥٠,٥٧٤	٤٥,٤٤٠	٤,٨٦٥	٥,٧٢٣	الممتلكات
٥٧٢,٦٠٨	-	٥٦٩,٣٢٠	١,١٣٧	٢,١٥١	-	الطاقة
٢٧٦,٧٦٣	-	١٩٢,٤٥٦	٦٣,٧١٦	١٣,٤٥٦	٧,١٣٥	الهندسي
١٥٥,١٥١	٤٤	١٢٦,٤٩٦	١٩,٩٦٥	١,٩٧٣	٦,٦٧٣	الحماية والأدخار - غير المرتبطة
٥٣,٨٣٨	٥٣,٨٣٨	-	-	-	-	الحماية والأدخار - المرتبطة
٣٤٠,٩٦٧	١٥,١٣١	٢٤٨,٨٠٠	٥٨,٩٦٥	١٤,٦٩٤	٣,٣٧٧	التأمينات العامة الأخرى
٢,٧٧٩,٩٦٠	٤٩٨,٩١٥	١,٨٣٤,٩٢٦	٢٩٩,٣٣٤	٧٣,٧١٦	٧٣,٠٦٩	الأجمالي

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

إجمالي أقساط التأمين المكتتبية	الأفراد	شركات			متناهية الصغر	
		كبيرة	متوسطة	صغيرة		
بالآلاف الريالات السعودية						
٥٠٠,٢٤٩	٩٠,٥٧٥	٣٢١,٩٠٦	٣٦,٧٧١	٢٢,٦٦٩	٢٨,٣٢٨	الطبي
٥٠٠,١٤٠	٤١٤,٥٧١	٥٠,٩٠٧	١٧,٩٢٢	١٠,١٩٨	٦,٥٤٢	المركبات
١٥٠,٠٩٧	١	٧٢,٦٩٩	١٣,٩٩٩	٢٩,٢٣٥	٣٤,١٦٣	الممتلكات
٥١٦,٢١٩	-	٥١٤,٤٢٣	١,٢٦٨	٤٧٤	٥٤	الطاقة
١٩٢,٨٨٥	-	١٢٧,٣٠٧	٤٢,١٢٣	١٦,٥٩٨	٦,٨٥٧	الهندسي
١٦٣,٣٤١	٣٧٧	١٠٩,٥٨٨	٤,٧٨٤	١,٠٥٦	٤٧,٥٣٦	الحماية والأدخار - غير المرتبطة
٦٠,٤٢٤	٦٠,٤٢٤	-	-	-	-	الحماية والأدخار - المرتبطة
٣٨٢,٥٩٦	٦٤,٦١٧	١٩١,٧٠٢	٤٧,٨٦٦	٥٩,٥٣٢	١٨,٨٧٩	التأمينات العامة الأخرى
٢,٤٦٥,٩٥١	٦٣٠,٥٦٥	١,٣٨٨,٥٣٢	١٦٤,٧٣٣	١٣٩,٧٦٢	١٤٢,٣٥٩	الأجمالي

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (المراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير المراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية		
٥١٢,٤١١	٨,٥٠٦	٥٠٣,٩٠٥	٤٨٧,٦٥٢	٥,٩١٩	٤٨١,٧٣٣
٤٢٠,٩٨٠	٥٩,٩٩٧	٣٦٠,٩٨٣	٢٠٦,٩٨٦	-	٢٠٦,٩٨٦
٢٠,٧١٧	٥,٠٢٦	١٥,٦٩١	١٨,٠٧٧	٤,٩٠٩	١٣,١٦٨
٥٢,٧٦٤	-	٥٢,٧٦٤	٨٣,٩٦٢	١٠,٥٣٠	٧٣,٤٣٢
-	-	-	٢٠,٥٢٦	-	٢٠,٥٢٦
٧٨٩,٨٧٨	-	٧٨٩,٨٧٨	٨٥٢,١٥٥	-	٨٥٢,١٥٥
٥٤٣,٢٣٥	-	٥٤٣,٢٣٥	٥٥٠,٨٢٣	-	٥٥٠,٨٢٣
٢٩,٨٧٦	-	٢٩,٨٧٦	٥,٣٠٥	-	٥,٣٠٥
٨٥,٠٥٨	٨٥,٠٥٨	-	٨٥,٠٥٨	٨٥,٠٥٨	-
٤,٣٤٧	٤,٣٤٧	-	٨,٢١٥	٨,٢١٥	-
١,١١١,٦٢٠	٩٧٢,٧٠٦	١٣٨,٩١٤	١,٢٩٣,٥٢٣	١,١٥٤,١٩٣	١٣٩,٣٣٠
٣٥٤,٨٩٨	٩٤,٩٨٤	٢٥٩,٩١٤	٣٥٦,٢١٠	-	٣٥٦,٢١٠
٣٥,٤٨٤	١٦,٤٠٠	١٩,٠٨٤	٧٣,٦٣٢	٣٥,٤٦٣	٣٨,١٦٩
١٢١,٥٦٦	٨٣,٢٦٧	٣٨,٢٩٩	١١٨,٠٧٨	٧٨,٥٥٩	٣٩,٥١٩
٢٤,٤١٥	٢٤,٤١٥	-	٢٤,٤١٥	٢٤,٤١٥	-
٤,١٠٧,٢٤٩	١,٣٥٤,٧٠٦	٢,٧٥٢,٥٤٣	٤,١٨٤,٦١٧	١,٤٠٧,٢٦١	٢,٧٧٧,٣٥٦
الموجودات			الموجودات		
المطلوبات وحقوق الملكية			المطلوبات وحقوق الملكية		
٢,٥٥٤,٦٧١	-	٢,٥٥٤,٦٧١	٢,٤٨٣,٢٩٤	-	٢,٤٨٣,٢٩٤
-	-	-	٦,٦٩٧	-	٦,٦٩٧
١٧٠,٢٩٥	١,٩٠٢	١٦٨,٣٩٣	٢٦٠,٥٨٢	٣,١٥٨	٢٥٧,٤٢٤
٤,٣٤٧	٤,٣٤٧	-	٨,٢١٥	٨,٢١٥	-
٢٩,٨٧٦	٢٩,٨٧٦	-	٥,٣٠٥	٥,٣٠٥	-
٤٦,٢٨٣	٤٦,٢٨٣	-	٣٣,٨٨٣	٣٣,٨٨٣	-
٣٣,٣٢٢	٥٠٣	٣٢,٨١٩	٣٣,٧٨٤	٥٠٣	٣٣,٢٨١
٢,٨٣٨,٧٩٤	٨٢,٩١١	٢,٧٥٥,٨٨٣	٢,٨٣١,٧٦٠	٥١,٠٦٤	٢,٧٨٠,٦٩٦
حقوق الملكية			حقوق الملكية		
٨٥٠,٥٨٣	٨٥٠,٥٨٣	-	٨٥٠,٥٨٣	٨٥٠,٥٨٣	-
١٩٣,١١٩	١٩٣,١١٩	-	١٩٣,١١٩	١٩٣,١١٩	-
٧٩,٩١٥	٧٩,٩١٥	-	٧٩,٩١٥	٧٩,٩١٥	-
٨١,٨٢٧	٨١,٨٢٧	-	٨١,٨٢٧	٨١,٨٢٧	-
٦٦,٣٥١	٦٦,٣٥١	-	١٥٠,٧٥٣	١٥٠,٧٥٣	-
١,٢٧١,٧٩٥	١,٢٧١,٧٩٥	-	١,٣٥٦,١٩٧	١,٣٥٦,١٩٧	-
(٣,٣٤٠)	-	(٣,٣٤٠)	(٣,٣٤٠)	-	(٣,٣٤٠)
١,٢٦٨,٤٥٥	١,٢٧١,٧٩٥	(٣,٣٤٠)	١,٣٥٢,٨٥٧	١,٣٥٦,١٩٧	(٣,٣٤٠)
٤,١٠٧,٢٤٩	١,٣٥٤,٧٠٦	٢,٧٥٢,٥٤٣	٤,١٨٤,٦١٧	١,٤٠٧,٢٦١	٢,٧٧٧,٣٥٦
مجموع حقوق المساهمين			مجموع حقوق المساهمين		
احتياطي إعادة قياس نهاية الخدمة للموظفين - لعمليات التأمين			احتياطي إعادة قياس نهاية الخدمة للموظفين - لعمليات التأمين		
مجموع حقوق الملكية			مجموع حقوق الملكية		
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتممة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

١٧. معلومات إضافية (تتممة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير المراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير المراجعة)			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
بالآلاف الريالات السعودية			بالآلاف الريالات السعودية			
٧٤١,٦٦٧	-	٧٤١,٦٦٧	٨٩٧,٤٣٣	-	٨٩٧,٤٣٣	إيرادات التأمين
(٤١١,٠٧٦)	-	(٤١١,٠٧٦)	(٤٤٩,٦٨٨)	-	(٤٤٩,٦٨٨)	مصروفات خدمات التأمين
٣٣٠,٥٩١	-	٣٣٠,٥٩١	٤٤٧,٧٤٥	-	٤٤٧,٧٤٥	نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة
(٣٦٩,٢١٠)	-	(٣٦٩,٢١٠)	(٤٦٧,٢١٦)	-	(٤٦٧,٢١٦)	توزيع أقساط إعادة التأمين
٥٢,٢٩٦	-	٥٢,٢٩٦	١٤,٤٧٣	-	١٤,٤٧٣	مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات مكتوبة
(٣١٦,٩١٤)	-	(٣١٦,٩١٤)	(٤٥٢,٧٤٣)	-	(٤٥٢,٧٤٣)	صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المسندة
١٣,٦٧٧	-	١٣,٦٧٧	(٤,٩٩٨)	-	(٤,٩٩٨)	نتيجة خدمات التأمين
١٦,٤٠٤	٤,٦٣٣	١١,٧٧١	١٧,٣٥٧	٥,١١٥	١٢,٢٤٢	إيرادات عمولة من الاستثمارات والودائع
٤,٦٥١	٤,٦٥١	-	٤,١٧١	٤,١٧١	-	توزيعات أرباح من الاستثمارات
٢,٢٥٢	٢,٢٥٢	-	٧,٨٢٩	٧,٨٢٩	-	أرباح محققة من الاستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة
٢,٣٦٩	٤,٧٠٤	(٢,٣٣٥)	٨,٩٨٢	٨,٩٨٢	-	أرباح غير محققة من الاستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة
(٥)	-	(٥)	(٧)	(١)	(٦)	التغير في خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية
٢٥,٦٧١	١٦,٢٤٠	٩,٤٣١	٣٨,٣٣٢	٢٦,٠٩٦	١٢,٢٣٦	صافي دخل الاستثمارات
٧,٧١٢	-	٧,٧١٢	(١,٩٣١)	-	(١,٩٣١)	(مصاريف) / دخل التمويل من عقود التأمين المصدرة
(٧,٢٠٢)	-	(٧,٢٠٢)	٧٩	-	٧٩	دخل / (مصاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة
٥١٠	-	٥١٠	(١,٨٥٢)	-	(١,٨٥٢)	صافي (مصاريف) / دخل التمويل من التأمين
٣٩,٨٥٨	١٦,٢٤٠	٢٣,٦١٨	٣١,٤٨٢	٢٦,٠٩٦	٥,٣٨٦	صافي ناتج التأمين والاستثمارات
٥,٥٢٤	٤,١١٧	١,٤٠٧	٧٠١	-	٧٠١	إيرادات أخرى
(٦٠٧)	(٣,٥٠٥)	٢,٨٩٨	(٨,٣٣٢)	(٣,٦٩٥)	(٤,٦٣٧)	مصاريف تشغيلية أخرى
٤٤,٧٧٥	١٦,٨٥٢	٢٧,٩٢٣	٢٣,٨٥١	٢٢,٤٠١	١,٤٥٠	صافي دخل الفترة العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
-	٢٧,٩٢٣	(٢٧,٩٢٣)	-	١,٤٥٠	(١,٤٥٠)	الفائض العائد إلى المساهمين
٤٤,٧٧٥	٤٤,٧٧٥	-	٢٣,٨٥١	٢٣,٨٥١	-	صافي النتيجة بعد تحويل الفائض إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٥,٠٠٠)	(٥,٠٠٠)	-	(٣,٧٥٠)	(٣,٧٥٠)	-	الزكاة وضريبة الدخل المحملة للفترة
٣٩,٧٧٥	٣٩,٧٧٥	-	٢٠,١٠١	٢٠,١٠١	-	صافي دخل الفترة العائدة إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
٠,٤٧			٠,٢٤			ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم)
٨٥,٠٥٨			٨٥,٠٥٨			ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي للسهم)
						المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

١٧. معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (غير المراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير المراجعة)			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
٢,١٠٦,٤٩١	-	٢,١٠٦,٤٩١	٢,٤٦٠,٦٨٢	-	٢,٤٦٠,٦٨٢	إيرادات التأمين
(١,١٩٣,٢٥٦)	-	(١,١٩٣,٢٥٦)	(١,٤٤٤,٣٦٦)	-	(١,٤٤٤,٣٦٦)	مصروفات خدمات التأمين
٩١٣,٢٣٥	-	٩١٣,٢٣٥	١,٠١٦,٣١٦	-	١,٠١٦,٣١٦	نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة
(٩٧٩,٢٩٣)	-	(٩٧٩,٢٩٣)	(١,١٠٥,٤٢٦)	-	(١,١٠٥,٤٢٦)	توزيع أقساط إعادة التأمين
٨٧,٩٦٠	-	٨٧,٩٦٠	٧٥,٥٤٨	-	٧٥,٥٤٨	مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات مكتبة
(٨٩١,٣٣٣)	-	(٨٩١,٣٣٣)	(١,٠٢٩,٨٧٨)	-	(١,٠٢٩,٨٧٨)	صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المسندة
٢١,٩٠٢	-	٢١,٩٠٢	(١٣,٥٦٢)	-	(١٣,٥٦٢)	نتيجة خدمات التأمين
٣٨,١٥٠	١٣,٠٠٧	٢٥,١٤٣	٥٦,٩٤٧	١٨,٣١٨	٣٨,٦٢٩	إيرادات عمولة من الاستثمارات والودائع
١١,٩٣٩	١١,٩٣٩	-	١٣,٦٨٤	١٣,٦٨٤	-	توزيعات أرباح من الاستثمارات
٥,٥٧٩	٥,٥٧٩	-	٢٤,٥٢٧	٢٤,٥٢٧	-	أرباح محققة من الاستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة
٤٦,٢٨٣	٤٦,٢٨٣	-	٢٤,٥١٩	٢٤,٥١٩	-	أرباح غير محققة من الاستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة
٦	-	٦	٢	٧	(٥)	التغير في خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية
١٠١,٩٥٧	٧٦,٨٠٨	٢٥,١٤٩	١١٩,٦٧٩	٨١,٠٥٥	٣٨,٦٢٤	صافي دخل الاستثمارات
(٥,٩٤٨)	-	(٥,٩٤٨)	(١٨,٠٠٣)	-	(١٨,٠٠٣)	(مصاريف)/ دخل التمويل من عقود التأمين المصدرة
١,٨٠٤	-	١,٨٠٤	١٠,٣٠٠	-	١٠,٣٠٠	دخل / (مصاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة
(٤,١٤٤)	-	(٤,١٤٤)	(٧,٧٠٣)	-	(٧,٧٠٣)	صافي (مصاريف) / دخل التمويل من التأمين
١١٩,٧١٥	٧٦,٨٠٨	٤٢,٩٠٧	٩٨,٤١٤	٨١,٠٥٥	١٧,٣٥٩	صافي ناتج التأمين والاستثمارات
٧,٩٤٤	٤,١١٧	٣,٨٢٧	٢٢,٤٧٤	٢٠,٣٠٨	٢,١٦٦	إيرادات أخرى
(١٤,٩٣٢)	(٨,١٩٣)	(٦,٧٣٩)	(٢٧,٤٨٦)	(١٢,٦٨٧)	(١٤,٧٩٩)	مصاريف تشغيلية أخرى
١١٢,٧٢٧	٧٢,٧٣٢	٣٩,٩٩٥	٩٣,٤٠٢	٨٨,٦٧٦	٤,٧٢٦	صافي دخل الفترة العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
-	٣٩,٩٩٥	(٣٩,٩٩٥)	-	٤,٧٢٦	(٤,٧٢٦)	الفائض العائد إلى المساهمين
١١٢,٧٢٧	١١٢,٧٢٧	-	٩٣,٤٠٢	٩٣,٤٠٢	-	صافي النتيجة بعد تحويل الفائض إلى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	-	(٩,٠٠٠)	(٩,٠٠٠)	-	الزكاة وضريبة الدخل المحملة للفترة
١٠٢,٧٢٧	١٠٢,٧٢٧	-	٨٤,٤٠٢	٨٤,٤٠٢	-	صافي دخل الفترة العائدة إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
١,٢١			٠,٩٩			ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم)
٨٥,٠٥٨			٨٥,٠٥٨			ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي للسهم)
						المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بآلاف)

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م
١٧. معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير المراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير المراجعة)			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
-	٣٩,٧٧٥	٣٩,٧٧٥	-	٢٠,١٠١	٢٠,١٠١	مجموع دخل الفترة العائد إلى المساهمين
						الدخل الشامل الآخر:
						البنود التي لن يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية
						صافي تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة
						بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	
						إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	٣٩,٧٧٥	٣٩,٧٧٥	-	٢٠,١٠١	٢٠,١٠١	

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير المراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير المراجعة)			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
-	١٠٢,٧٢٧	١٠٢,٧٢٧	-	٨٤,٤٠٢	٨٤,٤٠٢	مجموع دخل الفترة العائد إلى المساهمين
						الدخل الشامل الآخر:
						البنود التي لن يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية
						الموجزة في فترات لاحقة
						صافي تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة
						بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	
						إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	١٠٢,٧٢٧	١٠٢,٧٢٧	-	٨٤,٤٠٢	٨٤,٤٠٢	

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م
١٧. معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير المراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير المراجعة)			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
بالآلاف الريالات السعودية			بالآلاف الريالات السعودية			
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية						
١١٢,٧٢٧	١١٢,٧٢٧	-	٩٣,٤٠٢	٩٣,٤٠٢	-	صافي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	تعديلات للبنود غير النقدية وغير التشغيلية:
٦,١١٨	-	٦,١١٨	٩,٦٣٦	-	٩,٦٣٦	استهلاك ممتلكات ومعدات
٧,٢٨٥	٦٦٩	٦,٦١٦	١٤,٨٧٨	٤,٧٠٨	١٠,١٧٠	إطفاء الموجودات غير الملموسة
(٣٨,١٥٠)	(١٣,٠٠٧)	(٢٥,١٤٣)	(٥٦,٩٤٧)	(١٨,٣١٨)	(٣٨,٦٢٩)	إيراد العمولة من الإستثمارات والودائع
(١١,٩٣٩)	(١١,٩٣٩)	-	(١٣,٦٨٤)	(١٣,٦٨٤)	-	توزيعات أرباح على الإستثمارات
(٥,٥٧٩)	(٥,٥٧٩)	-	(٢٤,٥٢٧)	(٢٤,٥٢٧)	-	أرباح محققة من الإستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة
(٤٦,٢٨٣)	(٤٦,٢٨٣)	-	(٢٤,٥١٩)	(٢٤,٥١٩)	-	أرباح غير محققة من الإستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة
(١٠)	-	(١٠)	(٧)	(٧)	-	التغير في خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية
-	-	-	(٢٠,٣٠٨)	(٢٠,٣٠٨)	-	أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
٩٤	-	٩٤	٧٠٢	-	٧٠٢	تكلفة التمويل على موجودات عقود الإيجار
٣,٨٦١	-	٣,٨٦١	٤,٥٦٧	-	٤,٥٦٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
-	-	-	-	-	-	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٨,٧٩٣	-	٨,٧٩٣	(٢٠,٥٢٦)	-	(٢٠,٥٢٦)	موجودات عقود التأمين
٢١٤,٢٠٢	-	٢١٤,٢٠٢	(٧١,٣٧٧)	-	(٧١,٣٧٧)	مطلوبات عقود التأمين
٦,٣٤٧	-	٦,٣٤٧	(٦٢,٢٧٧)	-	(٦٢,٢٧٧)	موجودات عقود إعادة التأمين
(٢,٧٩٠)	-	(٢,٧٩٠)	٦,٦٩٧	-	٦,٦٩٧	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٦٩,٣٤٠	١٩٤	٦٩,١٤٦	(٣١,١٩٠)	(١٠,٥٣٢)	(٢٠,٦٥٨)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٨٥,٥٤٩)	(١,٣٨٢)	(٨٤,١٦٧)	٧١,٣٣٩	١,٢٥٦	٧٠,٠٨٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٣٨,٤٦٧	٣٥,٤٠٠	٢٠٣,٠٦٧	(١٢٤,١٤١)	(١٢,٥٢٩)	(١١١,٦١٢)	
(١,٥٢٨)	-	(١,٥٢٨)	(٤,١٠٥)	-	(٤,١٠٥)	مخصص نهاية الخدمة المدفوع
(٧,٥٨٧)	(٧,٥٨٧)	-	(٢١,٤٠٠)	(٢١,٤٠٠)	-	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
٢٢٩,٣٥٢	٢٧,٨١٣	٢٠١,٥٣٩	(١٤٩,٦٤٦)	(٣٣,٩٢٩)	(١١٥,٧١٧)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

١٧. معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير المراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير المراجعة)			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
بالآلاف الريالات السعودية			بالآلاف الريالات السعودية			
						التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٦,٦٦٥)	١٠,٧٥٩	(٢٧,٤٢٤)	(١٣٢,١٢٩)	(١٣١,٧١٣)	(٤١٦)	إستثمارات، صافي
(٢٠,١٤٣)	-	(٢٠,١٤٣)	(٧,٥٨٨)	-	(٧,٥٨٨)	موجودات مالية لعقود التأمين المرتبطة استثمارياً، صافي
٤٣,٧٣٦	١٧,٦٥٦	٢٦,٠٨٠	٥٨,٨٥٤	١٧,٧٠٢	٤١,١٥٢	إيراد عمولات مستلمة على الإستثمارات والودائع
١١,٩٣٩	١١,٩٣٩	-	١٣,٦٨٤	١٣,٦٨٤	-	توزيعات الأرباح المستلمة على الإستثمارات
(٤٤,٤٠٧)	٥٥,٠٠٠	(٩٩,٤٠٧)	٢١٤,٠٠٧	٥٩,٩٩٥	١٥٤,٠١٢	إستبعادات / (إضافات) الى ودائع قصيرة الأجل
(٩٥,٠٠٠)	(٩٥,٠٠٠)	-	(١,٣٢١)	٩٥,٠٠٠	(٩٦,٣٢١)	إستبعادات / (إضافات) الى ودائع طويلة الأجل، صافي
(٣١,٧٩٢)	١,٨٥٨	(٣٣,٦٥٠)	(١١,٣٩٠)	-	(١١,٣٩٠)	الحركة في موجودات غير ملموسة، صافي
(٨,٣٠٣)	-	(٨,٣٠٣)	(١,٠٢٧)	١,٢٤٥	(٢,٢٧٢)	الحركة في الممتلكات والمعدات، صافي
(١٦٠,٦٣٥)	٢,٢١٢	(١٦٢,٨٤٧)	١٣٣,٠٩٠	٥٥,٩١٣	٧٧,١٧٧	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
						التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(١١٠,٤٦٧)	١١٠,٤٦٧	-	(٢٤,٥٧١)	٢٤,٥٧١	المستحق من عمليات المساهمين / المستحق الى عمليات التأمين
(٣,٧٧٤)	-	(٣,٧٧٤)	(٨,٢٠٣)	-	(٨,٢٠٣)	التزامات عقود الإيجار المدفوعة
(٣,٧٧٤)	(١١٠,٤٦٧)	١٠٦,٦٩٣	(٨,٢٠٣)	(٢٤,٥٧١)	١٦,٣٦٨	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٦٤,٩٤٣	(٨٠,٤٤٢)	١٤٥,٣٨٥	(٢٤,٧٥٩)	(٢,٥٨٧)	(٢٢,١٧٢)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥٣٤,٢١٠	١١٠,٠٩١	٤٢٤,١١٩	٥١٢,٤١١	٨,٥٠٦	٥٠٣,٩٠٥	النقد وما في حكمه، في بداية الفترة
٥٩٩,١٥٣	٢٩,٦٤٩	٥٦٩,٥٠٤	٤٨٧,٦٥٢	٥,٩١٩	٤٨١,٧٣٣	النقد وما في حكمه، في نهاية الفترة

١٨. توزيعات الأرباح

لم يتم اقتراح أو دفع توزيعات أرباح خلال الفترة أو الفترة المقارنة كما هو موضح في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

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. تدبير الشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم العجز بين مستويات رأس المال المصرح به والمستويات المطلوبة على أساس منتظم. حيث يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالي في ضوء تغيرات ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة، ومن أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، فقد تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو الأسهم المصدرة. في رأي مجلس الإدارة، فإن الشركة قد امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة عليها خلال الفترة المالية.

٢٠. ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض عن طريق قسمة صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل العائد للمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

٢١. أرقام المقارنة

بعض الأرقام المقارنة قد تم إعادة تصنيفها لتتوافق مع تغيير منهجية العرض التي اعتمدها الشركة في الفترة. ومع ذلك، لا يوجد أي أثر مالي لإعادة التصنيف على صافي الدخل العائد إلى المساهمين وحقوق الملكية.

٢٢. الأحداث اللاحقة

لم تحدث أي أحداث بعد تاريخ القوائم المالية من شأنها أن تؤثر بشكل مادي على المركز المالي أو نتائج العمليات كما هو موضح في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٢٣. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ ربيع الآخر ١٤٤٦ هـ، الموافق ٣٠ أكتوبر ٢٠٢٤ م.