

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

صفحة	جدول المحتويات
٩-١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
١١ - ١٠	قائمة المركز المالي
١٢	قائمة الدخل
١٣	قائمة الدخل الشامل
١٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
١٥	قائمة التدفقات النقدية
١٤٨ - ١٦	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية

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

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة ولاء للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وقائمة الدخل، وقائمة الدخل الشامل الآخر، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك المعلومات السياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. بإعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية و ملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

الأمور الرئيسية للمراجعة

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا حولها، و لا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. فيما يلي وصف لكل أمر من الأمور وكيفية معالجته :

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية
إلى السادة المساهمين في شركة ولاء للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية مراجعة الأمر الرئيسي في مراجعتنا
<p>تقييم التزامات المطالبات المتكبدة (تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية باستثناء تعديل المخاطر) وتسوية المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية - مطلوبات عقود التأمين</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، تبلغ التزامات المطالبات المتكبدة (تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية باستثناء تعديل المخاطر) وتسوية المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية بموجب نهج تخصيص الأقساط ٩٦١,٨٣١ مليون ريال سعودي و ٣٨,٢٤٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ١,١٣٧,٢٦٥ مليون ريال سعودي و ٤٩,٠١٧ مليون ريال سعودي) على التوالي والتزامات المطالبات المتكبدة باستثناء تعديل المخاطر (تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية) وتعديل المخاطر باستثناء المتعلقة بالمخاطر غير المالية بموجب نهج القياس العام والرسوم المتغيرة ٤,١٣٧ مليون ريال سعودي و ٠,٢٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ٢,٠٢١ مليون ريال سعودي و ٠,١٥٨ مليون ريال سعودي) على التوالي، كما هو موضح في إيضاح ١٥ حول القوائم المالية.</p> <p>إن تقدير الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة ينطوي على درجة كبيرة من الأحكام. ويستلزم ذلك تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية. يتم تطبيق تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، ويعكس التعويض الذي تطلبه الشركة لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية من المخاطر غير المالية حيث أن الشركة تفي بعقود التأمين.</p>	<p>قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> فهم وتقييم واختبار الضوابط الرئيسية حول عمليات معالجة المطالبات وتحديد المخصصات. تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية خبراء الإدارة بناءً على مؤهلاتهم المهنية وخبراتهم وتقييم استقلاليتهم. إجراء اختبارات موضوعية، على أساس العينة، على المبالغ المسجلة للمطالبات التي تم الإبلاغ عنها والمدفوعة. بما في ذلك مقارنة مبلغ المطالبات القائمة مع وثائق المصدر المناسبة لتقييم احتياطات المطالبات القائمة. تقييم سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الاكتوارية، واختبارها على أساس العينة، ودقة بيانات المطالبات الأساسية التي يستخدمها خبير الإدارة في تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتسوية المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية من خلال مقارنتها بالسجلات المحاسبية وغيرها. قمنا بإشراك المختصين الاكتواريين الداخليين لدينا لتقييم أساليب الشركة وافترضاها وتقييم الممارسات والأحكام الاكتوارية للشركة بما في ذلك التقرير الاكتواري الصادر عن خبير الإدارة، وذلك من خلال القيام بما يلي:

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية
إلى السادة المساهمين في شركة ولاء للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الأمر الرئيسية للمراجعة (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية مراجعة الأمر الرئيسي في مراجعتنا
<p>تقييم التزامات المطالبات المتكبدة (تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية باستثناء تعديل المخاطر) وتسوية المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية - مطلوبات عقود التأمين (تتمة)</p> <p>أ. تقييم ما إذا كانت المنهجيات الاكتوارية للشركة متوافقة مع الممارسات الاكتوارية المقبولة عموماً ومع السنوات السابقة. لقد سعينا إلى الحصول على مبررات كافية لأي اختلافات كبيرة؛</p> <p>ب. تقييم الافتراضات الاكتوارية الرئيسية بما في ذلك نسب المطالبات والتكرار المتوقع وخطورة المطالبات. لقد اختبرنا هذه الافتراضات من خلال مقارنتها بتوقعاتنا بناءً على الخبرة التاريخية للشركة والاتجاهات الحالية ومعرفتنا الصناعية الخاصة؛ و</p> <p>ج. تقييم مدى ملاءمة طرق الحساب والنهج إلى جانب الافتراضات المستخدمة وتحليل الحساسية الذي تم إجراؤه</p> <p>• تقييم مدى كفاية وملاءمة الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية.</p>	<p>تعتمد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم تتم تسويتها في تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة.</p> <p>وبناءً على ذلك، ينشأ هذا التعقيد من حساب أفضل تقدير اكتواري والهامش باستخدام البيانات التاريخية، التي تكون حساسة للمدخلات الخارجية، مثل تضخم تكاليف المطالبات والاتجاهات الطيبة، فضلاً عن المنهجية الاكتوارية المطبقة والافتراضات الحالية والمستقبلية الأحداث.</p> <p>نظرًا لعدم اليقين المتأصل في التقدير والموضوعية التي ينطوي عليها تقييم التزام المطالبات المتكبدة الناشئة عن عقود التأمين، فقد اعتبرنا هذا الأمر بمثابة أمر تدقيق رئيسي.</p> <p>أنظر الإفصاحات ٢ (د) و ٣ للتعرف على الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة والسياسة المحاسبية المعتمدة من قبل الشركة، والتي تشارك في الاعتراف الأولي والقياس اللاحق للمطلوبات عقود التأمين. راجع أيضاً الإفصاح رقم ١٥ الخاص بالحركة في مطلوبات عقود التأمين.</p>

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية
إلى السادة المساهمين في شركة ولاء للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
الأمر الرئيسية للمراجعة (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية مراجعة الأمر الرئيسي في مراجعتنا
<p>تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ و المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩</p> <p>خلال السنة، اعتمدت الشركة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ "عقود التأمين"، كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية (المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧)، والذي يحل محل المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٤ "عقود التأمين"، كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية (المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٤) و يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣م، مع السماح بالتطبيق المبكر. يحدد المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة المباشرة. قامت الشركة بتطبيق النهج الكامل بأثر رجعي على كل مجموعة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين التي تم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط. بالنسبة للعقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط، تم تطبيق أساليب متنوعة.</p> <p>نتج عن الانتقال لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ تعديلات لحقوق ملكية الشركة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ بقيمة ١٥,٩٦٥ مليون ريال سعودي. قدم المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ تسميات جديدة للأرصدة الهامة المتعلقة بالتأمين بالإضافة إلى مبادئ قياس جديدة للالتزامات المتعلقة بالتأمين والاعتراف بإيرادات التأمين.</p> <p>علاوة على ذلك، اعتمدت الشركة أيضاً خلال السنة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ "الأدوات المالية"، المعتمد في المملكة العربية السعودية (المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩) والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. قامت الشركة بتطبيق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ للفترات السنوية قبل ١ يناير ٢٠٢٣م.</p>	<p>وقمنا بتنفيذ بالإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> الحصول على فهم لعملية تنفيذ الشركة لتحديد أثر اعتماد المعايير، بما في ذلك فهم التغييرات في السياسات والأنظمة والعمليات والضوابط المحاسبية للشركة. تقييم و تحديد عملية الإدارة لتحديد عقود التأمين، لتحديد المجموعة المناسبة لهذه العقود وتحديد ما إذا كان استخدام نهج تخصيص الأقساط/ نموذج القياس العام بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ مناسباً. تقييم ما إذا كان تخصيص الإدارة للمصروفات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ مناسباً واختبار هذه المصاريف على أساس العينة. تقييم تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ واختبار البيانات الأساسية الداعمة للتعديل على أساس العينة. تقييم مدى كفاية تأثير التعديلات الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ على الرصيد الإفتتاحي للأرباح المبقاة كما في ١ يناير ٢٠٢٢م.

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية
إلى السادة المساهمين في شركة ولاء للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

الأمر الرئيسية للمراجعة (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية مراجعة الأمر الرئيسي في مراجعتنا
تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ و المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ (تتمة)	
<p>بالنسبة للانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩، طبقت الشركة نهجا بأثر رجعي لتتوافق مع خيار التحول المعتمد بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ مع تطبيق الوسائل العملية ذات الصلة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩. أدى الانتقال لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ إلى تعديلات لحقوق ملكية الشركة كما في ١ يناير ٢٠٢٢م بقيمة ٥٨,٢٧٢ مليون ريال سعودي. كما يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ من الإدارة تقييم نموذج أعمالها فيما يتعلق بمحافظ الاستثمارات المختلفة التي تقود القياس والإفصاح عن استثمارات الشركة. كما قدم مفهوم الخسارة الائتمانية المتوقعة وهو تقدير تنبؤي لخسائر الائتمان للموجودات المالية للشركة</p> <p>نظرًا لاعتماد السنة الأولى، والذي أدى إلى تغييرات جوهرية في تصنيف وقياس المعاملات والأرصدة الرئيسية للشركة إلى جانب التغييرات الهامة في العرض والإفصاحات التي كانت مطلوبة في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، فقد أخذنا في الاعتبار هذا الأمر كأمر مراجعة رئيسي.</p> <p>راجع الإيضاح ٢(هـ) و ٣ للاطلاع على الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة والسياسات المحاسبية المعتمدة من قبل الشركة. تم شرح تأثير التحول في الإيضاح ٤ حول القوائم المالية.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • تقييم و تحديد استنتاجات الإدارة فيما يتعلق بنموذج أعمال الشركة لمحافظ الاستثمارات المختلفة ومدى ملاءمة تحديد الشركة للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩. • تقييم مدى ملاءمة إفصاحات السياسات الانتقالية والمحاسبية فيما يتعلق بالمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩ الواردة في القوائم المالية. • تقييم أساليب الشركة والافتراضات والسياسات المحاسبية المعتمدة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩، بمساعدة المتخصصين والخبراء الاكثواريين والمحاسبين.

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية إلى السادة المساهمين في شركة ولاء للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

المعلومات الأخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تشمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠٢٣م، فيما عدا القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات الخاص بنا. من المتوقع ان يكون التقرير السنوي متاح بعد تاريخ تقرير المراجعين.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى، ولن نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي حولها.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، يتم الأخذ في الحسبان إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال عملية المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

وعندما نقرأ التقرير السنوي للشركة، إذا تبين إلى وجود تحريف جوهري، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ومتطلبات نظام الشركات المعمول به والنظام الأساسي للشركة، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تفويم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل، وفقاً لمبدأ الاستمرارية والافصاح، حسبما هو ملانم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملانم بخلاف ذلك. إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية
إلى السادة المساهمين في شركة ولاء للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

مسنووليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل اهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهرى ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجعين الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن وجود تحريف جوهرى. يمين ان تنشأ التحريفات عن الغش والخطأ وتعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول أنها ستؤثر على القرارات الإقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ :

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. و يعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهرى ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية بالشركة.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية
إلى السادة المساهمين في شركة ولاء للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

مسئوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

● إستنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الإستمرارية المحاسبية، وإستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرى يتعلق بأحداث وظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية. إذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهرى، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا الى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجعين. ومع ذلك، فإن الأحداث والظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الإستمرار في اعمالها كمنشأة مستمرة.

● تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة – من بين أمور أخرى – بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة. بما في ذلك أى أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

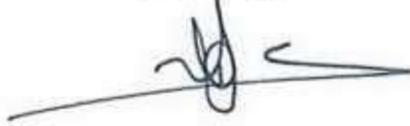
كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد إتزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالإستقلالية، ونبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على إستقلالنا، وعند الإقتضاء، نبلغهم بالتصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية
إلى السادة المساهمين في شركة ولاء للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

مسئوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

ومن الامور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناءً على ذلك تُعد هي الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما- في ظروف نادرة للغاية- نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للإبلاغ عنها تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

عن شركة حلول كرو للاستشارات
المهنية وشركاهم
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية



عبد الله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٥

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



عبد الله أحمد بالعمش
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٤٥



٩ رمضان ١٤٤٥ هـ
الموافق ١٩ مارس ٢٠٢٤ م



٢٠٢١م (المعدل)	٢٠٢٢م (المعدل)	٢٠٢٣م	ايضاح	الموجودات
				نقد وما في حكمه
٣٢٥,٠٤٨	٥٣٤,٢١٠	٥١٢,٤١١	٦	ودائع قصيرة الأجل
٢٠١,٦٥٨	٣٥٤,٩٩٩	٤٢٠,٩٨٠	٦	إيرادات مستحقة على الإستثمارات والودائع
٧,٤١٩	١٧,١٦٨	٢٠,٧١٧		مصاريق مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٩,٤٨٢	١٢٣,٠١٠	٥٢,٧٦٤		موجودات عقود التأمين
-	٨,٧٩٣	-	١٥	موجودات عقود إعادة التأمين
٦٧٠,٨١٣	٨٠١,٣٨٧	٧٨٩,٨٧٨	١٥	موجودات مالية لعقود التأمين المرتبطة استثمارياً
-	٤٨٣,٧٤١	٥٤٣,٢٣٥		مستحق من عمليات المساهمين / عمليات التأمين
٢٨,٠١٨	٣,٢٨٠	٢٩,٨٧٦		وديعة نظامية
٦٤,٦٤٠	٨٥,٠٥٨	٨٥,٠٥٨	٢٠	إيرادات وديعة نظامية مستحقة
١٠,٧٦٤	١٧,٢٤٦	٤,٣٤٧	٢٠	استثمارات
٨٣١,٥٤٧	٩٥٥,٥٣٢	١,١١١,٦٢٠	٧	ودائع طويلة الأجل
٩٩,٩٩٣	٤٩,٩٩٧	٣٥٤,٨٩٨		الممتلكات والمعدات، الصافي
٣٠,٩٦٩	٣٢,٠٦١	٣٥,٤٨٤	٨	موجودات غير ملموسة
٣٧,٧١٣	٩٦,٩٧٥	١٢١,٥٦٦	٩	شهرة
٢٤,٤١٥	٢٤,٤١٥	٢٤,٤١٥	٥	
٢,٤١٢,٤٧٩	٣,٥٨٧,٨٧٢	٤,١٠٧,٢٤٩		مجموع الموجودات


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمه)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٢٠٢١م (المعدل)	٢٠٢٢م (المعدل)	٢٠٢٣م	ايضاح
بآلاف الريالات السعودية			
المطلوبات			
١,٢٩٠,٠١٢	٢,١٢٠,٦٧٢	٢,٥٥٤,٦٧١	١٥
٣,٤٧٠	٣,٢٥٨	-	١٥
١٤٢,١٦٢	٢٥٤,٨٠١	١٧٠,٢٩٥	١٠
١٠,٧٦٤	١٧,٢٤٦	٤,٣٤٧	٢٠
٢٨,٠١٨	٣,٢٨٠	٢٩,٨٧٦	
٣١,٢٠٨	٤٥,٢٣١	٤٦,٢٨٣	١٧
٢١,٩٨٢	٢٦,٩٤٨	٣٣,٣٢٢	١١
١,٥٢٧,٦١٦	٢,٤٧١,٤٣٦	٢,٨٣٨,٧٩٤	
مطلوبات عقود التأمين			
مطلوبات عقود إعادة التأمين			
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى			
عائد إيرادات مستحقة لهيئة التأمين			
المستحق الى عمليات التأمين /عمليات المساهمين			
مخصص الزكاة وضريبة الدخل			
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين			
مجموع المطلوبات			
حقوق الملكية			
٦٤٦,٣٩٧	٨٥٠,٥٨٣	٨٥٠,٥٨٣	١٨
١٠٣,٢٧٧	١٩٣,١١٩	١٩٣,١١٩	١٨
٦٣,٣٢٧	٦٣,٣٢٧	٧٩,٩١٥	١٩
٣,٠٤٢	(٦٥,٠٣٨)	٦٦,٣٥١	
٦٨,٩٦٧	٧٤,٣٠٨	٨١,٨٢٧	٧
٨٨٥,٠١٠	١,١١٦,٢٩٩	١,٢٧١,٧٩٥	
(١٤٧)	١٣٧	(٣,٣٤٠)	١١
٨٨٤,٨٦٣	١,١١٦,٤٣٦	١,٢٦٨,٤٥٥	
٢,٤١٢,٤٧٩	٣,٥٨٧,٨٧٢	٤,١٠٧,٢٤٩	
مجموع حقوق الملكية			
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية			


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

٢٠٢٢ م (معدل)	٢٠٢٣ م	ايضاح	
بآلاف الريالات السعودية			
٢,٥٧٢,٣٣٥	٢,٨٨٧,٦٤٢	١٥	إيرادات التأمين
(١,٦٦٩,٥٢٤)	(١,٦٧٩,٢٠٦)	١٥	مصروفات خدمات التأمين
٩٠٢,٨١١	١,٢٠٨,٤٣٦		نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة
(١,١٧٤,٨٣٣)	(١,٣٢١,٦١٣)	١٥	توزيع أقساط إعادة التأمين
١٥٢,٠٢٦	١٤١,٢٩٨	١٥	مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات مكتوبة
(١,٠٢٢,٨٠٧)	(١,١٨٠,٣١٥)		صافي مصاريف من عقود إعادة التأمين المسندة
(١١٩,٩٩٦)	٢٨,١٢١		نتيجة خدمات التأمين
٢٣,٩٩٥	٥٨,٣٩٩		إيرادات عمولة على الاستثمارات والودائع
١٢,٣٠٨	١٦,٧٩١		توزيعات أرباح على الاستثمارات
٣٧,٤٤٢	٩,٢٠٢	٧	أرباح محققة على الاستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٤,٢٥٦)	٨٠,٦٩٦	٧	أرباح / (خسائر) غير محققة على الاستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٨٠٠)	(١٠٥)		خسائر الائتمان المتوقعة والانخفاض لقيمة الموجودات المالية
٤٩,٦٧٧	-	٥	مكاسب شراء صفقة
٧٨,٣٦٦	١٦٤,٩٨٣		صافي دخل الاستثمارات
(٢٠,٣٥١)	(٦,٢٨٥)	١٥	مصاريف التمويل من عقود التأمين المصدره
١٣,٨٧٢	١,٩٣٢	١٥	دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة
(٦,٤٧٩)	(٤,٣٥٣)		صافي مصاريف التمويل من التأمين
(٤٨,١٠٩)	١٨٨,٧٥١		صافي ناتج التأمين والاستثمارات
١٢,٦٠٦	١١,٢٦٥		إيرادات أخرى
(٢٠,٩٣٨)	(٣٧,٠٣٩)	٢٢	مصاريف تشغيلية أخرى
(٥٦,٤٤١)	١٦٢,٩٧٧		صافي دخل / (خسارة) السنة العائدة الى المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١١,٦٣٩)	(١٥,٠٠٠)	١٧	الزكاة وضريبة الدخل المحملة للسنة
(٦٨,٠٨٠)	١٤٧,٩٧٧		صافي دخل / (خسارة) السنة العائدة إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
(٠,٩٩)	١,٧٤	٢٧	ربحية / (خسارة) السهم (بالريال السعودي) للسهم
٦٨,٧٧٩	٨٥,٠٥٨		ربحية / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي) للسهم المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

٢٠٢٢ م (معدل)	٢٠٢٣ م	ايضاح	
بآلاف الريالات السعودية			صافي دخل / (خسارة) السنة العائدة إلى المساهمين
(٦٨,٠٨٠)	١٤٧,٩٧٧		
			<u>الدخل الشامل الآخر</u>
			البنود التي لن يتم تصنيفها الى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة
			(خسائر) / مكاسب إكتوارية لتعويض نهاية الخدمة للموظفين
٢٨٤	(٣,٤٧٧)	١١	صافي تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة
			بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٣٤١	٧,٥١٩	٧	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة
(٦٢,٤٥٥)	١٥٢,٠١٩		


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

المجموع	اعادة قياس تعويض نهاية الخدمة للموظفين	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي نظامي	علاوة اصدار	رأس المال	ايضاح
بالآلاف الريالات السعودية						
١,١١٦,٤٣٦	١٣٧	(٦٥,٠٣٨)	٧٤,٣٠٨	٦٣,٣٢٧	١٩٣,١١٩	٨٥٠,٥٨٣
٢٠٢٣ م						
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م						
(معدل)						
الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة:						
١٤٧,٩٧٧	-	١٤٧,٩٧٧	-	-	-	-
(٣,٤٧٧)	(٣,٤٧٧)	-	-	-	-	-
٧,٥١٩	-	-	٧,٥١٩	-	-	-
١٥٢,٠١٩	(٣,٤٧٧)	١٤٧,٩٧٧	٧,٥١٩	-	-	-
-	-	(١٦,٥٨٨)	-	١٦,٥٨٨	-	-
١,٢٦٨,٤٥٥	(٣,٣٤٠)	٦٦,٣٥١	٨١,٨٢٧	٧٩,٩١٥	١٩٣,١١٩	٨٥٠,٥٨٣
٢٠٢٢ م						
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م، كما تم عرضها مسبقاً						
٨١٠,٦٢٦	(١٤٧)	(٤٠,٧٥٠)	٣٨,٥٢٢	٦٣,٣٢٧	١٠٣,٢٧٧	٦٤٦,٣٩٧
١٥,٩٦٥	-	١٥,٩٦٥	-	-	-	-
٥٨,٢٧٢	-	٢٧,٨٢٧	٣٠,٤٤٥	-	-	-
٨٨٤,٨٦٣	(١٤٧)	٣,٠٤٢	٦٨,٩٦٧	٦٣,٣٢٧	١٠٣,٢٧٧	٦٤٦,٣٩٧
(٦٨,٠٨٠)	-	(٦٨,٠٨٠)	-	-	-	-
٢٨٤	٢٨٤	-	-	-	-	-
٥,٣٤١	-	-	٥,٣٤١	-	-	-
(٦٢,٤٥٥)	٢٨٤	(٦٨,٠٨٠)	٥,٣٤١	-	-	-
٢٠٤,١٨٦	-	-	-	-	-	٢٠٤,١٨٦
٨٩,٨٤٢	-	-	-	٨٩,٨٤٢	-	-
١,١١٦,٤٣٦	١٣٧	(٦٥,٠٣٨)	٧٤,٣٠٨	٦٣,٣٢٧	١٩٣,١١٩	٨٥٠,٥٨٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (المعدل)						

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

٢٠٢٢م (معدل)	٢٠٢٣م	
بالآلاف الريالات السعودية		
(٥٦,٤٤١)	١٦٢,٩٧٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل / (الخسارة) للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
		تعديلات للبنود غير النقدية وغير التشغيلية:
٦,٦١١	٨,٢٩٩	استهلاك ممتلكات ومعدات، صافي
٣,٠١٠	١٦,١١٩	إطفاء الموجودات غير ملموسة
٢٢	(٤٥٨)	إطفاء استثمارات مكتناة بالتكلفة المطفأة
(١٢,٣٠٨)	(١٦,٧٩١)	توزيعات أرباح على الاستثمارات
٨٠٤	١١٤	خسائر الائتمان المتوقعة والانخفاض لقيمة الموجودات المالية
(٢٣,٩٩٥)	(٥٨,٣٩٩)	إيرادات عمولة على الاستثمارات والودائع
(٣٧,٤٤٢)	(٩,٢٠٢)	أرباح محققة على استثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (أرباح) / خسائر غير محققة على استثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٤,٢٥٦	(٨٠,٦٩٦)	مكاسب شراء صفقة
(٤٩,٦٧٧)	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٤,١٣٤	٥,١٤٧	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		موجودات عقود التأمين
		مطلوبات عقود التأمين
		موجودات عقود إعادة التأمين
		مطلوبات عقود إعادة التأمين
		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		مخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوع
		الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		استثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
		استثمارات مكتناة بالتكلفة المطفأة، بالصافي
		موجودات مالية لعقود التأمين المرتبطة استثمارياً
		إضافات إلى موجودات غير ملموسة
		إيرادات العمولة المستلمة على الاستثمارات والودائع
		توزيعات الأرباح المستلمة على الاستثمارات
		النقد وما في حكمه المكتسب من خلال دمج الأعمال
		استبعادات من / (إضافات إلى) ودائع قصيرة الأجل
		استبعادات من / (إضافات إلى) ودائع طويلة الأجل
		إضافات إلى الممتلكات والمعدات
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		صافي التغير في الوديعة النظامية
		التزامات التأجير المدفوعة
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
		صافي التغير في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه، في بداية السنة
		النقد وما في حكمه، في نهاية السنة

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١. معلومات عامة

شركة ولاء للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية، سجلت في المملكة العربية السعودية) ("الشركة")، قد تأسست وفقاً للمرسوم ملكي رقم (س/١١٤) الصادر بتاريخ ٢٠٢٣/٠٥/١٤ هـ. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٣٤٩٨٢ ورقم موحد ٧٠٠١٥٢٦٥٧٨ الصادر بتاريخ ١٩ جمادى الآخر ١٤٢٨ هـ (الموافق ٤ يوليو ٢٠٠٧ م). ان عنوان المركز الرئيسي للشركة المسجل هو كما يلي:

شركة ولاء للتأمين التعاوني
المركز الرئيسي
٤٥١٣، الظهران، الخبر الجنوبية
الوحده رقم ٨، الخبر ٨٦١٥-٣٤٦٢١
المملكة العربية السعودية

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

في ٢ جمادى الآخر ١٤٢٤ هـ الموافق ٣١ يوليو ٢٠٠٣ م، صدر نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). حصلت الشركة بتاريخ ٢٨ جمادى الآخر ١٤٢٩ هـ الموافق ٢ يوليو ٢٠٠٨ م من 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، يبلغ ٨٥٠,٦ مليون ريال سعودي تتألف من ٨٥,١ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٨٥٠,٦ مليون ريال سعودي تتألف من ٨٥,١ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي) راجع إيضاح ١٨.

إصدار 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 طرح حقوق أولوية بمبلغ إضافي قدره ٤٢٥ مليون ريال سعودي لدعم خطة نمو الشركة والحفاظ على هامش ملاءة.

لاحقاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، قرر مجلس الإدارة بعد مناقشة إصدار حقوق الأولوية مع المستشار المالي، بتاريخ ٢٠٢٤/٢/٢٥ 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 (١) ريالاً سعودياً للسهم الواحد.

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

٢. أساس الإعداد

(أ) أساس العرض

تم إعداد القوائم المالية للشركة طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (ويشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية"). وبما يتوافق مع نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة.

تعتبر هذه القوائم المالية هي القوائم المالية الأولى للشركة التي تم فيها تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" المعتمدة في المملكة العربية السعودية وتم الإفصاح عن التغييرات الناتجة للسياسات المحاسبية الجوهرية الواردة في إيضاح رقم ٣.

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

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

تم عرض قائمة المركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين الواردة في إيضاح رقم ٢٥ من القوائم المالية كمعلومات مالية تكميلية لتتوافق مع متطلبات اللائحة التنفيذية للتأمين ("اللائحة التنفيذية"). تتطلب اللائحة التنفيذية الفصل بين عمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناء على ذلك، فإن قوائم المركز المالي الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات ومصاريق وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريق والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية. (راجع إيضاح ٢٥: معلومات إضافية).

وفقاً لمطلوبات نظام التأمين السعودي، فإنه يتعين على الشركة أن تحتفظ بدفاتر حسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وأن تعرض المعلومات المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات العائدة بشكل واضح لأي من هذين النشاطين في الدفاتر الخاصة بكل نشاط. يتم تحديد واعتماد أساس توزيع المصاريق 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 إستيعادها بالكامل أثناء الدمج، إن وجدت. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

(ب) العملة الوظيفية وعملة العرض

تعرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وتم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب ألف ريال سعودي ما لم يتم الإشارة إلى خلاف ذلك.

(ج) عمليات موسمية

لا يوجد تغييرات موسمية تؤثر على نشاط التأمين بالشركة.

(د) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

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

(١) إختبار الأهلية لمنهج توزيع الأقساط

إن إختبار تقييم الأهلية لتطبيق منهج توزيع الأقساط على عقود التأمين وإعادة التأمين حيث تكون مدة العقد 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 المتغيرة.

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. ومن ثم، فقد قامت الشركة بالإبلاغ عن تلك العقود بموجب نهج توزيع الأقساط.

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، تشارك الشركة في مجمع تأميني لـ "التأمين على العيوب المتأصلة" 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. أساس الأعداد (تتمة)

(د) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٢) وحدة الحساب

ينطوي الحكم على تحديد محافظ العقود، على النحو المطلوب في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ (والتي لها مخاطر مماثلة ويتم إدارتها معا) يتم تجميع عقود التأمين الصادرة عند الإعراف الأولى في مجموعات من العقود الخاسرة، ومجموعات من العقود التي لا توجد إمكانية جوهرية لأن تصبح خاسرة، ومجموعة من العقود الأخرى. حيث كما يتطلب أيضا تجميع 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 الاستنتاج أن جميع العقود ضمن مجموعة ستقع في نفس المجموعة، كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧؛ و
- ويمكن تطبيق الأحكام عند الاعتراف 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 و"فقا" 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.

(٣) معدلات الخصم

وبموجب النهج التصاعدي، يتم تحديد معدل الخصم على أنه العائد الخالي من المخاطر، ويتم تعديله وفقا 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"بورنهاير-فيرغسون".

الافتراض الرئيسي الكامن وراء هذه التقنيات هو أنه يمكن استخدام تجربة تطوير المطالبات السابقة للشركة لتوقع تطوير المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. وتنتج 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 الأسمية لتقديرات خيراة 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. بدلا 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، فضلا عن العوامل الداخلية مثل مزيج المحافظ، وسمات السياسة العامة، وإجراءات معالجة المطالبات) من أجل التوصل إلى التكلفة النهائية المقدرة 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.

٢. أساس الأعداد (تتمة)

(د) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٦) مخصص قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي ودمج المعلومات المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة استخدام نماذج معقدة وافتراضات مهمة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني. تعتبر الشركة أن الأصل المالي في حالة تخلف عن السداد عندما يكون من غير المرجح أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل، دون اللجوء من قبل الشركة إلى إجراءات مثل استخدام الضمان (إن وجد). يتم أيضا أخذ عدد من العوامل في الاعتبار عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان؛
- تحديد معايير وتعريف التخلف عن السداد؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المتشابهة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي وعند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والمدعومة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر. ويشمل ذلك كل من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، استنادا إلى الخبرة التاريخية للشركة والتقييم الائتماني المدروس بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

(٧) القيمة العادلة للأدوات المالية

تعتمد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة على السعر المتداول في السوق في تاريخ التقرير. عندما لا يمكن اشتقاق القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من طرق التقييم التي تشمل استخدام النماذج الرياضية. يتم اشتقاق مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها حيثما أمكن ذلك، ولكن إذا لم يكن ذلك متاحا، فإن الحكم مطلوب لتحديد القيمة العادلة.

(٨) 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

فيما يلي ملخص السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية. تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على كل سنة من السنوات المعروضة باستثناء المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية وتعديلاتها، التي اعتمدها الشركة كما هو موضح أدناه:

(أ) المعايير الجديدة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية الدولية وتعديلاتها المعتمدة من قبل الشركة

هناك بعض التعديلات كما هو مذكور أدناه في المعايير/ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتي لم يكن لها أي تأثير على القوائم المالية للشركة: تعديلات ذات نطاق محدود على معيار المحاسبة الدولي (١) ، وبيان ممارسات المعايير الدولية للتقرير المالي (٢) ومعيار المحاسبة الدولي (٨) تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) "ضرائب الدخل" ضرائب الدخل المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة من معاملة واحدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) - تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة وتعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - الالتزامات غير المتداولة ذات التعهدات. تعديل على معيار المحاسبة الدولي (١٢) "ضرائب الدخل" - الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية.

بالإضافة إلى التعديلات المذكورة أعلاه، أصبحت المعايير التالية سارية اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣ م وتم تطبيقها بالكامل من قبل الشركة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ - الأدوات المالية
وقد تم وصف هذه المعايير بالتفصيل أدناه.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عقود التأمين

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

التغييرات في التصنيف والقياس

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

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، فإن عقود التأمين الصادرة عن الشركة و عقود إعادة التأمين المحتفظ بها كلها مؤهلة للقياس من خلال تطبيق "منهج تخصيص الأقساط" باستثناء منتجات الحياة الفردية بدون ميزات المشاركة التي تم تطبيق "نموذج القياس العام" عليها ومنتجات التأمين على الحياة الفردية ذات ميزات المشاركة التي تم تطبيق "منهج الرسوم المتغيرة".

إن جميع عقود إعادة التأمين المحتفظ بها مؤهلة للقياس من خلال تطبيق "منهج تخصيص الأقساط" باستثناء عقود إعادة التأمين المحتفظ بها لمنتجات الحياة الفردية مع وبدون ميزات المشاركة والتي تم تطبيق نموذج القياس العام عليها.

بالإضافة إلى ذلك، تشارك الشركة في مجمع الصناعة للتأمين ضد العيوب المتأصلة (أي دي أي)، حيث تم تطبيق نموذج القياس العام على مستوى الصناعة.

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

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

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

التغييرات على العرض والإفصاح

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عقود التأمين (تتمة)

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

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

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

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

- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
 - صافي الأقساط المكتتبة
 - التغيرات في احتياطات الأقساط
 - إجمالي مطالبات التأمين
 - صافي مطالبات التأمين
- بدلاً من ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عرضاً منفصلاً لما يلي:
- إيرادات التأمين
 - مصاريف خدمة التأمين
 - دخل أو مصروفات تمويل التأمين
 - الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تقدم الشركة معلومات نوعية وكمية مفصلة عن:

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

التحول

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

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

إن أساليب التحول التي طبقتها الشركة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ فيما يتعلق بمتطلبات جميع العقود هي كما يلي:

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

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

التعريف والتصنيف

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عقود التأمين (تتمة)

التعريف والتصنيف (تتمة)

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

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

تحدد الشركة عقد التأمين ذو ميزات المشاركة المباشرة على أنه عقد يفى في البداية بالمعايير التالية:

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

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

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

يُنظر إلى عقود التأمين ذات ميزات المشاركة المباشرة على أنها تنشئ التزامًا بدفع مبلغ لحملة وثائق التأمين يساوي القيمة العادلة للبنود الأساسية، ناقصًا الرسوم المتغيرة للخدمة. تشمل الرسوم المتغيرة على حصة الشركة في القيمة العادلة للبنود الأساسية، والتي تستند إلى نسبة مئوية ثابتة من رسوم إدارة الاستثمار (يتم سحبها سنويًا من قيم حساب حاملي الوثائق على أساس القيمة العادلة للموجودات الأساسية والمحددة في العقود المبرمة مع حاملي وثائق التأمين) مخصوماً منها التدفقات النقدية المتوقعة استيفاؤها التي لا تختلف بناءً على عوائد العناصر الأساسية. يُشار إلى أسلوب القياس لعقود التأمين ذات ميزات المشاركة المباشرة بنهج الرسوم المتغيرة.

يعدل نهج الرسوم المتغيرة النموذج المحاسبي في المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٧ (المشار إليه باسم نموذج القياس العام) ليعكس أن المقابل الذي تحصل عليه المنشأة للعقود هو رسوم متغيرة.

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

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

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

تنطبق جميع الإشارات إلى عقود التأمين في هذه القوائم المالية الموحدة على عقود التأمين الصادرة أو المستحوذ، وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، وعقود الاستثمار ذات ميزة المشاركة الاختيارية، ما لم يُنص على خلاف ذلك على وجه التحديد.

وحدة الحساب

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عقود التأمين (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

الإثبات وإلغاء الإثبات

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

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

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

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

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ب) المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عقود التأمين (تتمة)

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

المحاسبة لتعديل العقد وإلغاء الإثبات

يتم إلغاء اثبات عقد التأمين عندما يكون:

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

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

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

(١) ليس في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧؛

(٢) ينتج عنه مكونات مختلفة قابلة للفصل؛

(٣) ينتج عنه حدود مختلفة للعقد؛ أو

(٤) ينتمي إلى مجموعة مختلفة من العقود؛

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

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

عندما يتم إلغاء اثبات عقد تأمين غير محسوب بموجب منهج تخصيص الأقساط ضمن مجموعة عقود التأمين، فإن الشركة: (أ) تقوم بتعديل التدفقات النقدية المتوقعة استيفائها لاستبعاد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية المتعلقة بالحقوق والالتزامات المستبعدة من مجموعة العقود.

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

(١) إذا تم إنهاء العقد، بنفس مبلغ التعديل على التدفقات النقدية المتوقعة استيفائها المتعلق بالخدمة المستقبلية.

(٢) إذا تم تحويل العقد إلى طرف ثالث، بمبلغ تعديل التدفقات النقدية المتوقعة استيفائها في (أ) بعد خصم القسط الذي تحمله الطرف الثالث.

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

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

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ب) المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عقود التأمين (تتمة)

القياس

التدفقات النقدية المتوقعة استيفاؤها

التدفقات النقدية المتوقعة استيفاؤها ضمن حدود العقد

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

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

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

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

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

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

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

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

حدود العقد

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

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

أ) تتمتع الشركة بالقدرة العملية على إعادة تسعير مخاطر حامل الوثيقة أو تغيير مستوى المنافع بحيث يعكس السعر هذه المخاطر بالكامل؛ أو
ب) يتم استيفاء كلا المعيارين التاليين:

- ١) لدى الشركة القدرة العملية على إعادة تسعير العقد أو محفظة العقود بحيث يعكس السعر بالكامل المخاطر المعاد تقييمها لتلك المحفظة؛ و
- ٢) إن تسعير الأقساط المتعلقة بالتغطية حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر لا يعكس المخاطر المتعلقة بالفترات التي تتجاوز تاريخ إعادة التقييم.

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عقود التأمين (تتمة)

تقع التدفقات النقدية ضمن حدود عقود الاستثمار ذات ميزة المشاركة الاختيارية إذا كانت ناتجة عن التزام جوهرى للشركة بتسليم النقد في تاريخ حالي أو مستقبلي.

بالنسبة لمجموعات عقود إعادة التأمين النسبية، تكون التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا نشأت عن حقوق والتزامات جوهرية للشركة موجودة خلال فترة التقرير التي تضطر فيها الشركة إلى دفع مبالغ إلى شركة إعادة التأمين أو التي يكون للشركة فيها الحق الموضوعي في تلقي الخدمات من معيد التأمين.

اتفاقيات إعادة التأمين النسبية على الحياة الخاصة بحصة الشركة لها مدة غير محدودة، ولكنها قابلة للإلغاء للأعمال الأساسية الجديدة مع فترة إشعار مدتها عام واحد من قبل أي من الطرفين. وبالتالي، تتعامل الشركة مع عقود إعادة التأمين هذه كسلسلة من العقود السنوية التي تغطي الأعمال الأساسية الصادرة في غضون عام. يتم تضمين تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الناشئة عن جميع العقود الأساسية الصادرة والمتوقع إصدارها في حدود عام واحد في قياس كل من عقود إعادة التأمين.

تقوم عقود إعادة التأمين غير النسبية المحتفظ بها بتوفير تغطية للمطالبات المتكبدة خلال سنة الحوادث. وبالتالي، فإن جميع التدفقات النقدية الناتجة عن المطالبات المتكبدة والمتوقعة أن يتم تكبدها في سنة الحوادث يتم تضمينها في قياس عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. قد تتضمن بعض هذه العقود أقساط إعادة التأمين الإلزامية أو الطوعية، والتي يتم ضمانها وفقاً للترتيبات التعاقدية وبالتالي فهي ضمن حدود عقود إعادة التأمين ذات الصلة.

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

تكاليف اقتناء التأمين

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

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

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

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

يتم تطبيق تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة ويعكس التعويض الذي تطلبه الشركة لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية من المخاطر غير المالية عند وفاء الشركة بعقود التأمين.

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

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

هامش الخدمة التعاقدية

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

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

(أ) الإثبات الأولي للتدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها؛

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

(ج) التدفقات النقدية الناتجة عن مجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ.

إن وجود هامش خدمة تعاقدية سالب في تاريخ ابتداء الوثيقة يعني أن مجموعة عقود التأمين الصادرة خاسرة. يتم إثبات الخسارة الناتجة عن عقود التأمين الخاسرة في قائمة الدخل فوراً مع عدم إثبات أي هامش خدمة تعاقدية في الميزانية العمومية عند الإثبات الأولي.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عقود التأمين (تتمة)

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

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

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

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

- (أ) الالتزام التغطية المتبقية، والذي يتكون من:
 (١) التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها المرتبط بالخدمة المستقبلية الموزعة على مجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ؛ و
 (٢) هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ؛ و
 (ب) الالتزام المطالبات المتكبدة، والذي يتألف من التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها والمتعلقة بالخدمة السابقة الموزعة على مجموعة عقود التأمين في تاريخ التقرير.

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

- (أ) التغطية المتبقية وتشمل:
 (١) التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها والمرتبط بالخدمة المستقبلية الموزعة على مجموعة عقود إعادة التأمين في ذلك التاريخ؛ و
 (٢) هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة عقود إعادة التأمين في ذلك التاريخ؛ و
 (ب) المطالبات المتكبدة، والتي تشمل على التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها والمتعلقة بالخدمة السابقة الموزعة على مجموعة عقود إعادة التأمين في تاريخ التقرير.

التغيرات في التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها

يتم تحديث التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها من قبل الشركة بناءً على الافتراضات الحالية في نهاية كل فترة تقرير، باستخدام التقديرات الحالية للمبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية ومعدلات الخصم.

تعتمد الطريقة التي يتم بها معالجة التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها على التقدير الذي يتم تحديته:

- (أ) يتم إثبات التغييرات المتعلقة بالخدمة الحالية أو السابقة في قائمة الدخل؛ و
 (ب) يتم إثبات التغييرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية من خلال تعديل هامش الخدمة التعاقدية أو المكون داخل الالتزام عن التغطية المتبقية وفقاً للسياسة الواردة أدناه.

بالنسبة لعقود التأمين التي يتم قياسها بموجب نموذج القياس العام، تتعلق التعديلات التالية بالخدمة المستقبلية وبالتالي تعديل هامش الخدمة التعاقدية:

- (أ) تعديلات الخبرة الناشئة عن الأقساط المستلمة في الفترة والتي تتعلق بالخدمة المستقبلية والتدفقات النقدية ذات الصلة مثل التدفقات النقدية لاقتناء التأمين والضرائب القائمة على الأقساط؛
 (ب) التغييرات في تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لالزام التغطية المتبقية، باستثناء تلك الموضحة في الفقرة التالية؛
 (ت) الفروقات بين أي مكون استثماري متوقع أن يصبح مستحق الدفع في الفترة ومكون الاستثمار الفعلي الذي يصبح مستحق الدفع في الفترة؛ و
 (ث) التغييرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية التي تتعلق بالخدمة المستقبلية.

التعديلات أ - ت أعلاه يتم قياسها باستخدام معدلات الخصم المقفلة كما هو موضح في قسم تراكم الفائدة على هامش الخدمة التعاقدية أدناه.

بالنسبة لعقود التأمين التي يتم قياسها بموجب نموذج القياس العام، لا تتعلق التعديلات التالية بالخدمة المستقبلية وبالتالي لا يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية:

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عقود التأمين (تتمة)

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

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

- (أ) التغييرات في الحصة من القيمة العادلة للبنود الأساسية؛ و
 - (ب) التغييرات في التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها التي لا تختلف بناءً على عوائد البنود الأساسية؛
 - (١) التغييرات في تأثير القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية بما في ذلك تأثير الضمانات المالية؛
 - (٢) تعديلات الخبرة الناشئة عن الأخطاء المستلمة في الفترة والتي تتعلق بالخدمة المستقبلية والتدفقات النقدية ذات الصلة مثل التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين والضرائب القائمة على الأقساط؛
 - (٣) التغييرات في تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لإلتزام التغطية المتبقية، باستثناء تلك الموضحة في الفقرة التالية
 - (٤) الفروقات بين أي مكون استثماري متوقع أن يصبح مستحق الدفع في الفترة ومكون الاستثمار الفعلي الذي يصبح مستحق الدفع في الفترة؛ و
 - (٥) التغييرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية التي تتعلق بالخدمة المستقبلية.
- التعديلات من ٢ الي ٥ يتم قياسها باستخدام معدلات الخصم الحالية.

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

- (أ) التغييرات في الالتزام للدفع لحامل الوثيقة بالمبلغ المساوي للقيمة العادلة للبنود الأساسية؛
 - (ب) التغييرات في التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها التي لا تختلف بناءً على عوائد البنود الأساسية؛
 - (١) التغييرات في التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها المتعلقة بالالتزام المطالبات المتكبد و
 - (٢) تعديلات الخبرة المتعلقة بمصاريف خدمة التأمين (باستثناء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين).
- لا توجد لدى الشركة أي منتجات ذات ضمانات معقدة ولا تستخدم المشتقات للحوط الاقتصادي من المخاطر.

التغييرات في هامش الخدمة التعاقدية

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، في نهاية كل فترة تقرير، يتم تعديل القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية من قبل الشركة لتعكس تأثير التغييرات التالية:

- (أ) تأثير أي عقود جديدة مضافة إلى مجموعة العقود.
- (ب) بالنسبة للعقود التي يتم قياسها وفقاً لنموذج القياس العام، يتم احتساب الفائدة على القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية.
- (ت) يتم إثبات التغييرات في التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها المتعلقة بالخدمة المستقبلية من خلال تعديل هامش الخدمة التعاقدية. ويتم إثبات التغييرات في هامش الخدمة التعاقدية إلى الحد الذي يتوفر به هامش الخدمة التعاقدية. وعندما تتجاوز الزيادة في التدفق المالي المتغير القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية، يتم تخفيض هامش الخدمة التعاقدية إلى الصفر، ويتم إثبات الزيادة في مصاريف خدمة التأمين ويتم إثبات مكون الخسارة ضمن إلتزام التغطية المتبقية. وعندما يكون هامش الخدمة التعاقدية صفراً، فإن التغييرات في التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها تعدل مكون الخسارة ضمن إلتزام التغطية المتبقية مقابل مصاريف خدمة التأمين. وتؤدي الزيادة في أي انخفاض في التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها عن مكون الخسارة إلى تقليل مكون الخسارة إلى الصفر وإعادة وضع هامش الخدمة التعاقدية.
- (ث) تأثير أي فروق في أسعار صرف العملات.
- (ج) يتم تحديد المبلغ المثبت كإيرادات تأمين للخدمات المقدمة خلال الفترة المحددة بعد جميع التعديلات الأخرى أعلاه

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عقود التأمين (تتمة)

تراكم الفائدة على هامش الخدمة التعاقدية

بموجب نموذج القياس العام، يتم تراكم الفائدة على هامش الخدمة التعاقدية باستخدام معدلات الخصم المحددة عند الإثبات الأولي والتي يتم تطبيقها على التدفقات النقدية الاسمية التي لا تختلف بناءً على عوائد البنود الأساسية (معدلات الخصم المفقولة). إذا تمت إضافة المزيد من العقود إلى المجموعات الحالية في فترات التقارير اللاحقة، تقوم الشركة بمراجعة معدلات الخصم المفقولة عن طريق إحساب المتوسط لمعدلات الخصم المفقولة المرجح على مدار الفترة التي تم فيها إصدار مجموعة عقود التأمين. ويتم احتساب المتوسط المرجح لمعدلات الخصم بضرب هامش الخدمة التعاقدية الجديد المضاف إلى مجموعة عقود التأمين بمعدلات الخصم المقابلة لها على إجمالي هامش الخدمة التعاقدية.

تعديل هامش الخدمة التعاقدية للتغيرات في التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها المتعلقة بالخدمة المستقبلية

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

طرح هامش الخدمة التعاقدية للربح أو الخسارة

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

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

- بالنسبة لعقود التأمين على الحياة لأجل والتأمين الشامل على الحياة، فإن فترة التغطية تتوافق مع تغطية البوليصا لمخاطر الوفاة.
 - بالنسبة لعقود المشاركة المباشرة وعقود الاستثمار مع ميزة المشاركة الاختيارية، فإن فترة التغطية تقابل الفترة التي يُتوقع خلالها تقديم خدمات التأمين أو إدارة الاستثمار
- إجمالي عدد وحدات التغطية في مجموعة عقود التأمين هو كمية التغطية التي توفرها العقود في الشركة خلال فترة التغطية المتوقعة. يتم تحديد وحدات التغطية في نهاية كل فترة تقرير بأثر مستقبلي من خلال مراعاة ما يلي:
- كمية المنافع التي توفرها العقود في المجموعة؛
 - مدة التغطية المتوقعة للعقود في المجموعة؛ و
 - احتمالية وقوع أحداث مؤمن عليها، فقط بالقدر الذي تؤثر فيه على المدة المتوقعة للعقود في المجموعة.

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

تقوم الشركة بتحديد وحدات التغطية على النحو التالي:

- بالنسبة لعقود التأمين على الحياة لأجل والتأمين الشامل على الحياة، يتم تحديد وحدات التغطية بناءً على القيم الاسمية للوثيقة التي تساوي مبالغ منافع الوفاة الثابتة؛
- بالنسبة لعقود المشاركة المباشرة، تعتمد وحدات التغطية على مبالغ منافع الوفاة الثابتة (خلال فترة تغطية التأمين) بالإضافة إلى قيم حسابات حاملي الوثائق؛
- بالنسبة لعقود الاستثمار مع ميزة المشاركة الاختيارية، تعتمد وحدات التغطية على قيم حسابات حاملي الوثائق

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

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

تستند وحدات التغطية لعقود إعادة التأمين على الحياة لأجل النسبية إلى التغطية التأمينية المقدمة من معيد التأمين ويتم تحديدها من خلال القيم الاسمية الثابتة للوثائق المعاد تأمينها مع الأخذ في الاعتبار الأعمال الجديدة المتوقعة ضمن حدود عقد إعادة التأمين.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
(ب) المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عقود التأمين (تتمة)

العقود الخاسرة - مكون الخسارة

عندما تتجاوز التعديلات على هامش الخدمة التعاقدية مبلغ هامش الخدمة التعاقدية، تصبح مجموعة العقود خاسرة وتقوم الشركة بإثبات الزيادة في مصاريف خدمة التأمين وتسجلها كمكون خسارة في التزام التغطية المتبقية.

عند وجود مكون خسارة، تقوم الشركة بتوزيع ما يلي بين مكون الخسارة والمكون المتبقي من الالتزام عن التغطية المتبقية لمجموعة العقود المعنية، بناءً على نسبة مكون الخسارة إلى التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها فيما يتعلق بالتدفقات النقدية الخارجة المتوقعة في المستقبل:

(أ) المطالبات والمصاريف المتوقع تكبدها للفترة؛

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

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

مبالغ توزيع مكون الخسارة في أ وب أعلاه تقلل من مكونات إيرادات التأمين وتعكس في مصاريف خدمة التأمين.

تؤدي الانخفاضات في التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها في الفترات اللاحقة إلى تقليل مكون الخسارة المتبقي وإعادة هامش الخدمة التعاقدية بعد تقليل مكون الخسارة إلى الصفر. الزيادات في التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها في الفترات اللاحقة تزيد من مكون الخسارة.

القياس الأولي واللاحق - مجموعات العقود المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط

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

توفر عقود إعادة تأمين فائض خسارة تغطية لعقود التأمين الناشئة عن المطالبات المتكبدة خلال سنة أو أقل ويتم احتسابها بموجب منهج تخصيص الأقساط.

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

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

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

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

(أ) الالتزام التغطية المتبقية؛ و

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

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

(أ) التغطية المتبقية و

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

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، في كل تاريخ من تواريخ إعداد التقارير اللاحقة، فإن الالتزام التغطية المتبقية:

أ. يزيد بقيمة الأقساط المستلمة في الفترة؛

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

ج. ينخفض بقيمة الأقساط المتوقعة المستلمة المعترف بها كإيرادات تأمين للخدمات المقدمة في الفترة؛ و

د. يزيد بقيمة استهلاك التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين في الفترة المعترف بها كنفقات خدمة التأمين.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، في كل من تواريخ إعداد التقارير اللاحقة، فإن التغطية المتبقية:

(أ) تزيد بقيمة أقساط إعادة التأمين المدفوعة خلال الفترة؛

(ب) تنخفض بقيمة أقساط إعادة التأمين المثبتة كمصروفات إعادة تأمين للخدمات المستلمة في الفترة

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عقود التأمين (تتمة)

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

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

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

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

المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل لخدمات التأمين ناتجة عن عقود التأمين الصادرة

إيرادات التأمين

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

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

- المبالغ المتعلقة بالتغييرات في إلزام التغطية المتبقية:
- (أ) مطالبات ومصاريف التأمين المتكبدة في الفترة المقاسة بالمبالغ المتوقعة في بداية الفترة، باستثناء:
 - (١) المبالغ المتعلقة بمكون الخسارة؛
 - (٢) سداد مكونات الاستثمار؛
 - (٣) مبالغ الضرائب المستندة إلى المعاملات المحصلة بصفة انتمائية؛ و
 - (٤) مصاريف اقتناء التأمين؛

(ب) التغييرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية، باستثناء:

- (١) التغييرات المدرجة في إيرادات (مصروفات) تمويل التأمين؛
- (٢) التغييرات التي تتعلق بالتغطية المستقبلية (التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية)؛ و
- (٣) المبالغ الموزعة على مكون الخسارة

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

(د) تعديلات الخبرة الناشئة عن الأقساط المستلمة في الفترة والتي تتعلق بالخدمة السابقة والحالية والتدفقات النقدية ذات الصلة مثل التدفقات النقدية لاقتناء التأمين والضرائب على الأقساط.

• يتم تحديد استرداد التدفقات النقدية لأقساط التأمين من خلال توزيع جزء من الأقساط المتعلقة باسترداد تلك التدفقات النقدية على أساس مرور الوقت على التغطية المتوقعة لمجموعة العقود.

بالنسبة لمجموعات عقود التأمين المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط، تقوم الشركة بإثبات إيرادات التأمين على أساس مرور الوقت على فترة التغطية لمجموعة العقود.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عقود التأمين (تتمة)

مصاريف خدمة التأمين

تشمل مصاريف خدمة التأمين ما يلي:

- (أ) المطالبات والمنافع المتكبدة باستثناء مكونات الاستثمار؛
(ب) مصاريف خدمة تأمين أخرى متكبدة منسوبة مباشرة؛
(ت) إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين؛
(ث) التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة أي التغييرات في التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها المتعلقة بالتزامات المطالبات المتكبدة
(ج) التغييرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية (أي الخسائر / عمليات الاسترداد لمجموعات العقود الخاسرة من التغييرات في مكونات الخسارة).
بالنسبة للعقود التي لم يتم قياسها بموجب منهج تخصيص الأقساط، فإن إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين ينعكس في مصروفات خدمات التأمين بنفس المبلغ الذي يعكسه استرداد التدفقات النقدية لاقتناء التأمين في إيرادات التأمين كما هو موضح أعلاه.

بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب منهج تخصيص الأقساط، يعتمد إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين على مرور الوقت.

يتم تضمين المصاريف الأخرى التي لا تلي الفئات المذكورة أعلاه في مصاريف عمومية وإدارية في قائمة الدخل.

نتائج خدمة التأمين من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

صافي الإيرادات (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تقوم الشركة بعرض الأداء المالي لمجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها على أساس صافي الدخل (مصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، والتي تتكون من المبالغ التالية:

- (أ) تخصيص أقساط إعادة التأمين
(ب) استرداد المطالبات المتكبدة؛
(ت) مصاريف خدمة إعادة تأمين أخرى متكبدة منسوبة مباشرة؛
(ث) تأثير التغييرات في مخاطر عدم أداء معيد التأمين
(ج) بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب نموذج القياس العام، فإن التغييرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية (أي التغييرات في التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها التي لا تعدل هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة عقود التأمين الأساسية)؛ و
(ح) التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة (أي التعديلات على المطالبات المتكبدة).

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

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

- (أ) مطالبات التأمين واسترداد المصاريف الأخرى في الفترة المقاسة بالمبالغ المتوقع تكبدها في بداية الفترة، باستثناء مدفوعات مكونات الاستثمار؛
(ب) التغييرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية، باستثناء:
- التغييرات المدرجة في إيرادات (مصروفات) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها؛ و
- التغييرات التي تتعلق بالتغطية المستقبلية (التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية)؛
(ت) مبالغ هامش الخدمة التعاقدية المثبتة في قائمة الدخل للخدمات المستلمة في الفترة؛ و
(ث) تعديلات الخبرة للأقساط المتنازل عنها المتعلقة بالخدمة السابقة والحالية.
بالنسبة لمجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والمقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط، تقوم الشركة بإثبات مصاريف إعادة التأمين بناءً على مرور الوقت على فترة تغطية مجموعة العقود.

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

إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين

تشتمل إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين على التغيير في القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين الناتجة من:

- (أ) تأثير القيمة الزمنية للنقود والتغييرات في القيمة الزمنية للنقود؛ و
(ب) تأثير المخاطر المالية والتغييرات في المخاطر المالية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عقود التأمين (تتمة)

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

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

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

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

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

(أ) التغيرات في القيمة العادلة للبنود الأساسية؛

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

(ت) تأثير التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى على التدفقات النقدية المتوقع استيفاؤها فيما يتعلق بالتدفقات النقدية التي لا تتغير مع عوائد البنود الأساسية.

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

(أ) الفوائد المتراكمة على التزام المطالبات المتكبدة؛ و

(ب) تأثير التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى.

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

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

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

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

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

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

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

(أ) الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

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

(١) تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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

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

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المدرجة في الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات إيرادات التمويل وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية وخسائر انخفاض القيمة في قائمة الدخل. عند إلغاء الإثبات، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتركمة المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل. تشمل هذه الفئة فقط أدوات الدين، التي تنوي الشركة الاحتفاظ بها في المستقبل المنظور والتي اختارت الشركة بشكل نهائي تصنيفها على هذا النحو عند الإثبات الأولي أو التحول. وتخضع أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لتقييم انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

(ج) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

الإثبات والقياس

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - "الأدوات المالية" (تتمة)
انخفاض قيمة الأصول المالية

نظرة عامة على مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة

ستقوم الشركة بإثبات مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصول المالية التي تمثل أدوات دين إما مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- الودائع والأرصدة لدى البنوك
- أرصدة المستحقات الأخرى

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

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

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

قياس الخسائر الائتمانية المحتملة

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

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

منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على معامل وهي احتمالية التعثر، والخسارة الناتجة عن التعثر، والتعرض عند قيم التعثر. يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بمعدل مناسب للحصول على القيمة الحالية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

بالنسبة للمحفظة الاستثمارية، يتم استخدام نهج معمم، حيث يتم تصنيف الأصول تحت ٣ مراحل مختلفة: المرحلة ١، المرحلة ٢، والمرحلة ٣ حيث يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً للمرحلة ١ والخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للمرحلة ٢ والمرحلة ٣. في محفظة الذمم المدينة الأخرى، يتم استخدام نهج مبسط، والذي لا يتطلب التدرج. بالنسبة لجميع العقود، يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة.

احتمالية التخلف عن السداد

احتمالية التخلف عن السداد هي تقدير لاحتمالية التخلف عن السداد خلال فترة زمنية معينة.

الخسارة في حالة التخلف عن السداد

يتم تحديد الخسارة في ضوء المدخلات الافتراضية حسب فئة الأداة المالية بناءً على معلومات السوق التي يمكن ملاحظتها أو الخبرة التاريخية للخسارة ومعدلات الاسترداد للأدوات المالية المماثلة وبيانات الصناعة الأخرى ذات الصلة.

التعرض عند التخلف عن السداد

إن التعرض عند التعثر في السداد هو تقدير للتعرض في تاريخ التخلف عن السداد في المستقبل.

تقدير تطلعي

أثناء تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تقوم الشركة بمراجعة التطورات الاقتصادية الكلية التي تحدث في الاقتصاد والسوق التي تعمل فيها. وعلى أساس دوري، تقوم الشركة بتحليل العلاقة بين الاتجاهات الاقتصادية الرئيسية مع تقدير احتمالية التعثر.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

أصول مالية انخفضت قيمتها الائتمانية

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

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

عرض مخصصات الخسائر في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على النحو الآتي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: يتم خصم مخصص الخسارة من القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات، و
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ويتم إثباته في احتياطي القيمة العادلة.
- يتم إثبات خسائر انخفاض القيمة في قائمة الدخل ويتم إثبات التغييرات بين التكلفة المطفأة للموجودات وقيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر.

المطلوبات المالية

يحتفظ المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ إلى حد جوهري بمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ لتصنيف وقياس المطلوبات المالية. ومع ذلك، بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩ يتم الاعتراف بجميع تغييرات القيمة العادلة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل، بينما بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، يتم عرض هذه التغييرات في القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:

- يتم عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة الذي ينسب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات في الدخل الشامل الآخر
- يتم عرض المبلغ المتبقي للتغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

(د) محاسبة تاريخ التداول

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

(هـ) الممتلكات والمعدات

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

السنوات

٥

٤

٤

الأثاث والتراكيبات والمعدات المكتبية

أجهزة كمبيوتر

السيارات

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(و) موجودات غير ملموسة

تسجل الموجودات غير الملموسة بشكل منفصل (برامج الكمبيوتر) مبدئيًا بالتكلفة التاريخية وذلك عندما يكون لها عمر إنتاجي محدد. وتُدْرَج لاحقًا بالتكلفة ناقصًا الإطفاء المتراكم وأي خسائر متراكمة ناشئة عن الانخفاض في القيمة. وتُطْفَأ وفقًا لطريقة القسط الثابت على مدى فترة ٤ سنوات.

(ز) الشهرة

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

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

(ح) الإنخفاض في الموجودات غير المالية

لا يتم استهلاك الموجودات التي لها عمر إنتاجي غير محدد - على سبيل المثال، الأرض - ويتم اختبارها سنويًا للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. تتم مراجعة الموجودات الخاضعة للاستهلاك للتأكد من وجود انخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة للمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصًا تكاليف البيع والقيمة الحالية، أيهما أعلى. لغرض تقييم انخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات عند أدنى مستوى لتدفقاتها النقدية بشكل منفصل (وحدات توليد النقد).

(ط) المخصصات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

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

(ي) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

(ك) عقود الإيجار

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

السياسات المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩ م

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

الشركة كمستأجر

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ك) عقود الإيجار (تتمة)

السياسات المطبقة ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٩ م

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد عبارة عن عقد إيجار أو يحتوي عليه، عند بداية العقد. وبعد ذلك تقوم الشركة بإثبات حق استخدام الأصل والتزام الإيجار فيما يتعلق بجميع اتفاقيات الإيجار التي تكون فيها الشركة المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المحددة على أنها عقود إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل) وعقد الإيجار ذات القيمة المنخفضة. بالنسبة لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة، تقوم الشركة بالاعتراف بدفعات الإيجار كمصروفات تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار ما لم يكن هناك أساس منهجي آخر أكثر تمثيلاً للتمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من الأصول المؤجرة.

يتم قياس التزام عقد الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء، مخصومة باستخدام المعدل الضمني في عقد الإيجار. إذا لم يكن من الممكن تحديد هذا المعدل بسهولة، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي.

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

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

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

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

تطبق الشركة المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ لتحديد ما إذا كان حق استخدام الأصل قد انخفضت قيمته، وحساب أي خسائر انخفاض قيمة محددة كما هو موضح في سياسة "ممتلكات ومصنع ومعدات".

كوسيلة عملية، يسمح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ للمستأجر بعدم فصل المكونات غير المؤجرة، وبدلاً من ذلك يتم حساب أي عقد إيجار ومكونات غير تأجيرية مرتبطة به كترتيب واحد. لم تقم الشركة باستخدام هذه الطريقة العملية. بالنسبة للعقود التي تحتوي على مكون التأجير ومكون واحد أو أكثر من مكونات التأجير أو غير التأجير، تأخذ الشركة في الاعتبار في العقد لكل مكون من مكونات التأجير على أساس سعر البيع الفرادي لمكون التأجير والمجموع الكلي - سعر بيع إفرادي للمكونات غير المستأجرة.

ل) توزيعات أرباح

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

م) النقد وما في حكمه

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

ن) التدفقات النقدية

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

س) الودائع قصيرة الأجل

تتكون الودائع قصيرة الأجل من ودائع لدى البنوك بفترات استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر ونقل عن سنة من تاريخ اقتنائها.

ع) العملات الأجنبية

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

ف) الزكاة وضريبة الدخل

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

ضريبة استقطاع

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

ضريبة القيمة المضافة

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

ضريبة الدخل المؤجلة

يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروقات المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض إعداد التقارير المالية وبين المبالغ المستخدمة في لأغراض الضريبية.

يعتمد مبلغ الضريبة المؤجلة على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للأصول والالتزامات وذلك باستخدام معدلات الضريبة بموجب اللوائح المعمول بها أو المعمول بها بشكل جوهري في تاريخ التقرير. يتم إثبات الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي من المحتمل أن تتوفر فيه أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل حيث يمكن استخدام المبالغ الدائنة. يتم تخفيض الأصل الضريبي المؤجل إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل أن المنافع الضريبية ذات العلاقة سوف تتحقق.

ص) الاحتياطي النظامي

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

ق) المعلومات القطاعية

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

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

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٤. إيضاح التحويل (تتمة)

الرصيد الإفتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م				
المطلوبات	الدولي للتقرير المالي ١٧ & الدولي للتقرير المالي ٩	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧		قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ & الدولي للتقرير المالي ٩
		إعادة تصنيف	إعادة قياس	
	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	إعادة تصنيف	إعادة قياس	
				(بالآلاف الريالات السعودية)
فائض عمليات التأمين مستحق الدفع تعويض نهاية الخدمة	-	-	(٢,١٤٨)	٢,١٤٨
عائد إيرادات مستحقة لهيئة التأمين المستحق إلى عمليات التأمين	٢١,٩٨٢	-	-	٢١,٩٨٢
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى إجمالي الاحتياطيات الحسابية إجمالي مطالبات تحت التسوية	١٠,٧٦٤	-	-	١٠,٧٦٤
مطالبات متكيدة غير مبلغ عنها إحتياطي عجز أقساط التأمين إحتياطيات فنية أخرى إيرادات من عمولات غير مكتسبة أقساط تأمين غير مكتسبة	٢٨,٠١٨	-	٢٣,٥٨١	٤,٤٣٧
أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع مطالبات مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين	١٤٢,١٦٢	-	(٤٨,٥٤٠)	١٩٠,٧٠٢
مطلوبات عقود التأمين	-	-	(١٢٣,٦٩٦)	١٢٣,٦٩٦
مطلوبات عقود إعادة التأمين	-	-	(٤٨٠,٦١٦)	٤٨٠,٦١٦
مخصص الزكاة وضريبة الدخل إجمالي المطلوبات	-	-	(٢٦٦,٢٠٢)	٢٦٦,٢٠٢
إحتياطي إعادة قياس تعويض نهاية الخدمة - لعمليات التأمين	-	-	(٩,٠٥٤)	٩,٠٥٤
أرباح مبقاه / خسائر متراكمة إجمالي حقوق الملكية	-	-	(٧,٧٠١)	٧,٧٠١
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	-	-	(٣١,٢٥٨)	٣١,٢٥٨
	-	-	(١,٠٧٤,١٠٣)	١,٠٧٤,١٠٣
	-	-	(٣٣٥,٠٢٦)	٣٣٥,٠٢٦
	-	-	(٤٧,٦٥٨)	٤٧,٦٥٨
	١,٢٩٠,٠١٢	-	(٢٦,٣٠٦)	١,٣١٦,٣١٨
	٣,٤٧٠	-	٣,٤٧٠	-
	٣١,٢٠٨	-	-	٣١,٢٠٨
	١,٥٢٧,٦١٦	-	(٢٦,٣٠٦)	(١,٠٨٢,٦٣٣)
				٢,٦٣٦,٥٥٥
حقوق الملكية رأس المال علاوة اصدار إحتياطي نظامي إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات إحتياطي إعادة قياس تعويض نهاية الخدمة - لعمليات التأمين	٦٤٦,٣٩٧	-	-	٦٤٦,٣٩٧
أرباح مبقاه / خسائر متراكمة إجمالي حقوق الملكية	١٠٣,٢٧٧	-	-	١٠٣,٢٧٧
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٦٣,٣٢٧	-	-	٦٣,٣٢٧
	٦٨,٩٦٧	٦٨,٩٦٧	(٣٨,٥٢٢)	-
	(١٤٧)	-	-	(١٤٧)
	٣,٠٤٢	(١٠,٦٩٥)	٣٨,٥٢٢	١٥,٩٦٥
	٨٨٤,٨٦٣	٥٨,٢٧٢	-	١٥,٩٦٥
	٢,٤١٢,٤٧٩	٥٨,٢٧٢	(١٠,٣٤١)	(١,٠٨٢,٦٣٣)
				٣,٤٤٧,١٨١

٤. إيضاح التحول (تمة)

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

تسوية قائمة المركز المالي كما في الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الرصيد النهائي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م					
الموجودات	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧		المعيار الدولي للتقرير المالي ٩		بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ & المعيار الدولي للتقرير المالي ٩
	إعادة تصنيف	إعادة قياس	إعادة تصنيف	إعادة قياس	
	(بالآلاف الريالات السعودية)				
وديعة نظامية	-	-	-	-	٨٥,٠٥٨
إيرادات وديعة نظامية مستحقة	-	-	-	-	١٧,٢٤٦
الممتلكات والمعدات وصافي حق الاستخدام، صافي	-	-	-	-	٣٢,٠٦١
موجودات غير ملموسة	٤,١١٨	-	-	-	٩٦,٩٧٥
شهرة	-	-	-	-	٢٤,٤١٥
مستحق من عمليات المساهمين	(٧,٥٤٧)	-	-	-	٣,٢٨٠
ودائع طويلة الأجل	-	-	-	(٣)	٤٩,٩٩٧
استثمارات	-	-	-	٤٥,٣٣٠	٩٥٥,٥٣٢
موجودات مالية لعقود التأمين المرتبطة استثمارياً	-	-	-	-	٤٨٣,٧٤١
ودائع قصيرة الأجل	-	-	-	(١)	٣٥٤,٩٩٩
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	(١٨٨,٧٥٢)	-	-	(٣٥)	١٢٣,٠١٠
حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الحسابية	(٨٩,١٢٣)	-	-	-	-
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	(٥١,٢٣٦)	-	-	-	-
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	(٢٩١,٨١٣)	-	-	-	-
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	(١٨٠,٩٩٥)	-	-	-	-
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	(٦١٦,٨٠٦)	-	-	-	-
أقساط الذمم المدينة، صافي	(٧٢٧,٨٦٢)	-	-	-	-
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	-	-	-	-	١٧,١٦٨
موجودات عقود التأمين	٨,٧٩٣	-	-	-	٨,٧٩٣
موجودات عقود إعادة التأمين	٧٩٨,١٣٦	٣,٢٥١	-	-	٨٠١,٣٨٧
تقد وما في حكمه	-	-	-	(١١)	٥٣٤,٢١٠
إجمالي الموجودات	(١,٣٤٣,٠٨٧)	٣,٢٥١	-	٤٥,٢٨٠	٣,٥٨٧,٨٧٢

٤. إيضاح التحول (تتمة)

الرصيد النهائي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م					المطلوبات	
بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ & المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩		المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧			قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ & المعيار الدولي للتقرير المالي ٩
	إعادة تصنيف	إعادة قياس	إعادة تصنيف	إعادة قياس		
(بالآلاف الريالات السعودية)						
-	-	-	-	(٩,١٠٠)	٩,١٠٠	فائض عمليات التأمين مستحق الدفع
٢٦,٩٤٨	-	-	-	-	٢٦,٩٤٨	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
١٧,٢٤٦	-	-	-	-	١٧,٢٤٦	عائد إيرادات مستحقة لهيئة التأمين
٣,٢٨٠	-	-	-	(٧,٥٤٧)	١٠,٨٢٧	المستحق إلى عمليات التأمين
٢٥٤,٨٠١	-	-	-	(٥٤,٨٩٢)	٣٠٩,٦٩٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	-	-	-	(٨٩,٧٩٥)	٨٩,٧٩٥	إجمالي الاحتياطات الحسابية
-	-	-	-	(٥٤٦,٣٩٩)	٥٤٦,٣٩٩	إجمالي مطالبات تحت التسوية
-	-	-	-	(٣١٧,٥٧٩)	٣١٧,٥٧٩	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
-	-	-	-	(٧,٧٦٣)	٧,٧٦٣	إحتياطي عجز أقساط التأمين
-	-	-	-	(٧,١٢٠)	٧,١٢٠	احتياطات فنية أخرى
-	-	-	-	(٤٨٣,٧٤١)	٤٨٣,٧٤١	احتياطات مرتبطة بالموجودات المالية
-	-	-	-	(٤٦,٠٨٥)	٤٦,٠٨٥	لعقود التأمين المرتبطة استثمارياً
-	-	-	-	(١,١٨٢,٠٠٣)	١,١٨٢,٠٠٣	إيرادات من عمولات غير مكتسبة
-	-	-	-	-	-	أقساط تأمين غير مكتسبة
-	-	-	-	(٤٥٢,٩٢٩)	٤٥٢,٩٢٩	أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
-	-	-	-	(٢٧٠,٥١٩)	٢٧٠,٥١٩	مطالبات مستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين
٢,١٢٠,٦٧٢	-	-	(٨,٤٥٥)	٢,١٢٩,١٢٧	-	مطلوبات عقود التأمين
٣,٢٥٨	-	-	-	٣,٢٥٨	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٤٥,٢٣١	-	-	-	-	٤٥,٢٣١	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٢,٤٧١,٤٣٦	-	-	(٨,٤٥٥)	(١,٣٤٣,٠٨٧)	٣,٨٢٢,٩٧٨	إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية						
٨٥٠,٥٨٣	-	-	-	-	٨٥٠,٥٨٣	رأس المال
١٩٣,١١٩	-	-	-	-	١٩٣,١١٩	علاوة اصدار
٦٣,٣٢٧	-	-	-	-	٦٣,٣٢٧	إحتياطي نظامي
٧٤,٣٠٨	٧٤,٣٠٨	(٢٠,٣٩٨)	-	-	٢٠,٣٩٨	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
١٣٧	-	-	-	-	١٣٧	إحتياطي إعادة قياس تعويض نهاية
(٦٥,٠٣٨)	(٢٩,٠٢٨)	٢٠,٣٩٨	١١,٧٠٦	-	(٦٨,١١٤)	الخدمة للموظفين - لعمليات التأمين
١,١١٦,٤٣٦	٤٥,٢٨٠	-	١١,٧٠٦	-	١,٠٥٩,٤٥٠	أرباح مبقاه / خسائر متركمة
٣,٥٨٧,٨٧٢	٤٥,٢٨٠	-	٣,٢٥١	(١,٣٤٣,٠٨٧)	٤,٨٨٢,٤٢٨	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

٤. إيضاح التحول (تتمة)

تسوية قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ & المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩		المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧		قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ & المعيار الدولي للتقرير المالي ٩
	إعادة قياس	إعادة تصنيف	إعادة قياس	إعادة تصنيف	
(بالآلاف الريالات السعودية)					
٢,٥٧٢,٣٣٥	-	-	(٢٠,٤٨٨)	٢,٥٩٢,٨٢٣	-
(١,١٧٤,٨٣٣)	-	-	(٨٢١)	(١,١٧٤,٠١٢)	-
-	-	-	-	(٢,٦٤١,٩٣٢)	٢,٦٤١,٩٣٢
-	-	-	-	١,٣١٤,٥٠٦	(١,٣١٤,٥٠٦)
-	-	-	-	٨٥,٥١٨	(٨٥,٥١٨)
-	-	-	-	(٦١,٤٤٢)	٦١,٤٤٢
-	-	-	-	(٧٩,٠٥٢)	٧٩,٠٥٢
-	-	-	-	(٤١,٥٢٦)	٤١,٥٢٦
١,٣٩٧,٥٠٢	-	-	(٢١,٣٠٩)	(٥,١١٧)	١,٤٢٣,٩٢٨
الإيرادات					
إيرادات التأمين					
توزيع أقساط إعادة التأمين					
إجمالي أقساط التأمين					
أقساط إعادة تأمين مسندة					
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة					
التغيرات في حصة أقساط إعادة التأمين غير المكتسبة					
عمولات معيدي التأمين					
إيرادات أكتتاب أخرى					
إجمالي الإيرادات					
تكاليف ومصاريف الاكتتاب					
مصرفات خدمات التأمين					
مبالغ مستردة من معيدي التأمين					
إجمالي مطالبات مدفوعة					
تصفيات وإستحقاقات الوثائق					
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات					
حصة معيدي التأمين للمطالبات المدفوعة					
إجمالي التغيرات في المطالبات تحت التسوية					
التغيرات في حصة معيدي التأمين للمطالبات تحت التسوية					
التغيرات المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها					
التغيرات في حصة معيدي التأمين للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها					
التغيرات في إحتياطي عجز أقساط التأمين					
التغيرات في إحتياطيات أنشطة التكافل					
التغيرات في الموجودات المالية لعقود التأمين المرتبطة استثمارياً					
تكاليف اكتتاب وثنائ تأمين					
مصاريف اكتتاب أخرى					
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب					
(١,٦٦٩,٥٢٤)	-	-	٢٧,٩٧٤	(١,٦٩٧,٤٩٨)	-
١٥٢,٠٢٦	-	-	(٢٤,٦١٨)	١٧٦,٦٤٤	-
-	-	-	-	١,٢٧٧,٠٧١	(١,٢٧٧,٠٧١)
-	-	-	-	٤٣,٦٥٨	(٤٣,٦٥٨)
-	-	-	-	٤١,٣٢٠	(٤١,٣٢٠)
-	-	-	-	(٢٩٩,٠٩٤)	٢٩٩,٠٩٤
-	-	-	-	(٢٥,٠٢٠)	٢٥,٠٢٠
-	-	-	-	١١٤,٧٢٢	(١١٤,٧٢٢)
-	-	-	-	١,٢٤٠	(١,٢٤٠)
-	-	-	-	٧,٧٢٨	(٧,٧٢٨)
-	-	-	-	(١,٣٣٦)	١,٣٣٦
-	-	-	-	(٦٢٦)	٦٢٦
-	-	-	-	(١٤,٨٩٩)	١٤,٨٩٩
-	-	-	-	٨٧,٤٠١	(٨٧,٤٠١)
-	-	-	-	١٣٢,٣٥٣	(١٣٢,٣٥٣)
(١,٥١٧,٤٩٨)	-	-	٣,٣٥٦	(١٥٦,٣٣٦)	(١,٣٦٤,٥١٨)
(١١٩,٩٩٦)	-	-	(١٧,٩٥٣)	(١٦١,٤٥٣)	٥٩,٤١٠
نتيجة خدمات التأمين					

٤. إيضاح التحول (تتمة)

بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ & المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩		المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧		قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ & المعيار الدولي للتقرير المالي ٩
	إعادة تقييم	إعادة قياس	إعادة تقييم	إعادة قياس	
(بالآلاف الريالات السعودية)					
٢٣,٩٩٥	-	-	-	-	٢٣,٩٩٥
١٢,٣٠٨	-	-	-	-	١٢,٣٠٨
٣٧,٤٤٢	-	-	-	-	٣٧,٤٤٢
(٤٤,٢٥٦)	(١٨,٢٢٤)	(٢٣,٤٦٥)	-	-	(٢,٥٦٧)
-	-	-	١٢,٨٩٢	-	(١٢,٨٩٢)
٤٩,٦٧٧	-	-	-	-	٤٩,٦٧٧
(٨٠٠)	-	-	-	-	(٨٠٠)
(٢٠,٣٥١)	-	-	(٧,٤٥٩)	(١٢,٨٩٢)	-
١٣,٨٧٢	-	-	١٣,٨٧٢	-	-
٧١,٨٨٧	(١٨,٢٢٤)	(٢٣,٤٦٥)	٦,٤١٣	-	١٠٧,١٦٣
١٢,٦٠٦	-	-	١٢,٥٢٢	٨٤	-
-	-	-	-	٥,٠٣٣	(٥,٠٣٣)
(٢٠,٩٣٨)	(٩)	-	-	١٥٦,٣٣٦	(١٧٧,٢٦٥)
(٨,٣٣٢)	(٩)	-	١٢,٥٢٢	١٦١,٤٥٣	(١٨٢,٢٩٨)
(٥٦,٤٤١)	(١٨,٢٣٣)	(٢٣,٤٦٥)	٩٨٢	-	(١٥,٧٢٥)
(١١,٦٣٩)	-	-	-	-	(١١,٦٣٩)
(٦٨,٠٨٠)	(١٨,٢٣٣)	(٢٣,٤٦٥)	٩٨٢	-	(٢٧,٣٦٤)
٥,٣٤١	-	٢٣,٤٦٥	-	-	(١٨,١٢٤)
٢٨٤	-	-	-	-	٢٨٤
(٦٢,٤٥٥)	(١٨,٢٣٣)	-	٩٨٢	-	(٤٥,٢٠٤)

إيرادات استثمار

دخل التمويل من عقود التأمين

إيرادات عمولة على الاستثمارات

والودائع

توزيعات أرباح على الاستثمارات

أرباح محققة على الاستثمارات تم

قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة

الدخل

أرباح / (خسائر) غير محققة على

الاستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة

من خلال قائمة الدخل

التغير في القيمة العادلة لعقود التأمين

المرتبطة استثمارياً

مكاسب شراء صفقة

انخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة

للبيع

مصاريف التمويل من عقود التأمين

دخل التمويل من عقود إعادة التأمين

القائمة

صافي دخل الاستثمار و التمويل من

عقود التأمين

مصاريف / إيرادات تشغيلية أخرى

إيرادات أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف تشغيلية أخرى

مجموع (المصاريف) / الإيرادات

التشغيلية الأخرى

صافي الخسارة / (الدخل) العائدة إلى

المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة وضريبة الدخل

صافي الخسارة / (الدخل) العائدة إلى

المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

صافي تغيرات القيمة العادلة

للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الأخر

مكاسب إكتوارية من تعويض نهاية

الخدمة للموظفين

إجمالي الخسارة / (الدخل) الشامل

الأخر للسنة

٤. إيضاح التحول (تتمة)

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

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

- أقساط التأمين المكتتبة
- أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
- أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
- إيرادات إكتتاب أخرى
- تغيرات في أقساط تأمين غير مكتسبة - صافي
- إجمالي المطالبات المدفوعة
- تصفيات وإستحقاقات الوثائق
- المصاريف المتكبدة المتعلقة بالمطالبات
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
- التغيرات في مطالبات تحت التسوية
- التغيرات في مطالبات متكبده غير مبلغ عنها
- التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين
- التغيرات في احتياطي معالجة المطالبات
- التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
- التغيرات في حصة إعادة تأمين من مطالبات متكبده غير مبلغ عنها
- التغيرات في احتياطيات أنشطة التكافل
- التغير في احتياطي الوحدات المرتبطة استثمارياً
- تكاليف إكتتاب ووثائق تأمين
- مصاريف إكتتاب أخرى
- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

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

- إيرادات التأمين
- مصروفات خدمات التأمين
- توزيع أقساط إعادة التأمين
- مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة
- دخل / مصاريف التمويل من عقود التأمين المصدرة
- دخل / مصاريف التمويل من عقود إعادة التأمين القائمة

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

٢٠٢٢

التأثير على حقوق الملكية

(بالآلاف الريالات السعودية)		عوامل التأثير على حقوق الملكية	
التأثير على حقوق الملكية عند التحول إلى المعيار الدولي		عوامل التأثير على حقوق الملكية	
للتقرير المالي ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٢ م		التغيرات في قياس مطلوبات عقود التأمين	
	٢٦,٣٠٦	التغيرات في قياس موجودات عقود إعادة التأمين	
	(١٠,٣٤١)	إجمالي التأثير	
	١٥,٩٦٥		
(بالآلاف الريالات السعودية)		التأثير على مطلوبات عقود التأمين	
التأثير على حقوق الملكية عند التحول إلى المعيار الدولي		عوامل التأثير	
للتقرير المالي ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٢ م		تعديل المخاطر	
	(٣١,١٩٢)	عوامل خسائر لعقود متوقع تكبدها خسائر	
	(٧,٥٧١)	تعديلات متعلقة بإعادة القياس	
	٦٥,٠٦٩	إجمالي التأثير	
	٢٦,٣٠٦		

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

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

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية وإعادة التقييم:

توضح الجداول التالية تأثير إعادة التقييم ومخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ كما في ١
للولصول إلى التأثير النهائي على حقوق الملكية بسبب التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ يناير ٢٠٢٢ م

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

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

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

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

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

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

عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	تأثير معيار ١٧ الدولي للتقرير المالي	١ يناير ٢٠٢٣ م (معدلة)
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٤٨,٨٩٩	٣,٧٧١	٥٢,٦٧٠
٤,٤٨٥	٣٤٦	٤,٨٣١
٥٣,٣٨٤	٤,١١٧	٥٧,٥٠١

أصول غير ملموسة مقتناة في عملية الدمج
- التأمين علي حياة الأفراد
- تأمين التكافل العام
الإجمالي

التأمين علي حياة الأفراد

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

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

يفترض أن تكون قيمة العلاقة غير الملموسة مع العميل على تأمين الحياة للفرد هي ٤٨,٩ مليون ريال سعودي. تم تعديله مبدئيًا بمبلغ ٣,٨ مليون ريال سعودي بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.

التكافل العام

تتكون بوالص التأمين التكافلي العامة من وثائق التأمين البحرية والممتلكات والحوادث والمسؤولية، والتي يبلغ عمرها سنة واحدة. يتراوح متوسط مدة علاقة العميل مع ساب تكافل لوثائق التأمين التكافلي العامة بين ١٠ و ١٢ عامًا، وبالتالي يمكن افتراض أن العمر الإنتاجي التقديري لعلاقة العميل هو ١٠ سنوات. تم افتراض معدل نمو بنسبة ٠,٧٪ على أساس سنوي بناءً على النمو التاريخي لعقود التكافل العام. تم اعتبار هامش الأرباح قبل الفوائد والضرائب بنسبة ٩,٧٪ بناءً على هامش الأرباح قبل الفوائد والضرائب لهذه البوالص.

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

يفترض أن تكون قيمة علاقة التكافل العامة غير الملموسة مع العملاء ٤,٥ مليون ريال سعودي. تم تعديلها مبدئيًا بمبلغ ٠,٣ مليون ريال سعودي بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.

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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد في ٢٧ يناير ٢٠٢٠م الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٤١ هـ على الدمج المقترح للشركة و متلايف ليتم تنفيذهما عن طريق الاندماج وفقاً للمواد ١٩١ و ١٩٢ و ١٩٣ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم ٣ بتاريخ ١٤٣٧/١/٢٨ هـ (الموافق ٢٠١٥/١١/١٠ م) ، من خلال إصدار ٠,٦٥٧٧٦١٤٤٤٤٤٤٤٤٤٤ أسهم جديدة في الشركة عن كل سهم في متلايف يخضع لشروط وأحكام اتفاقية الاندماج.

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

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

- عقد عميل (أليكو)

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

- علاقة العملاء

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

- تراخيص المنتجات

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

اختبار الانخفاض في الموجودات غير الملموسة

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

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

وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ ، يوجد الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد قيمته القابلة للاسترداد ، وهي القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع وقيمتها في الاستخدام ، أيهما أعلى.

يعرّف معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ وحدة توليد النقد للأصل على أنها أصغر مجموعة من الأصول التي تولد تدفقات نقدية إلى حد كبير مستقلة عن التدفقات النقدية الداخلة من الأصول الأخرى أو مجموعات الأصول. على هذا النحو ولغرض تقييم الانخفاض في القيمة الذي تم ، فقد تم دمج شركة ميتلاف مع شركة ولاء للتأمين التعاوني (أي تعتبر الشركة) كوحدة واحدة منتجة للنقد.

الإفتراضات الرئيسية المستخدمة في تقييم الانخفاض في القيمة

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

- التدفقات النقدية المستقبلية المتاحة من العمليات .
- متوسط التكلفة المرجح لرأس المال بنسبة ١٦,٧٩٪ (٢٠٢٢م: ١٧٪).
- معدل نمو نهائي بنسبة ٢٪ (٢٠٢٢م: ٢٪).

بناءً على تقييم الانخفاض في القيمة الحالي ، لم تنخفض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

تم إجراء هذا التقييم من قبل مستشار مستقل تم تعيينه من قبل الشركة. يشمل ذلك التقييم تنبؤاً بالتدفقات النقدية المخصومة باستخدام المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال في النطاق الذي تعمل فيه الشركة. وفقاً لهذا التقييم، فإن المبالغ القابلة للاسترداد لوحدات إنتاج النقد الخاصة بالشهرة ١,٦١٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ١,٩٣٨ مليون ريال سعودي) وهي أعلى من القيمة المستخدمة البالغة ١,٥٠٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ١,٩٣٨ مليون ريال سعودي).

بالنسبة لترخيص منتجات الحياة غير الملموسة، تبلغ القيمة القابلة للاسترداد ٢٩٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ٢٦ مليون ريال سعودي) لترخيص المنتج وهو أكبر من القيمة المستخدمة والقيمة الدفترية في السنة الحالية وفي ٢٠٢٢ م.

٦. نقد وما في حكمه

(أ) يتألف النقد وما في حكمه مما يلي:

عمليات التأمين			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
(معدل)	(معدل)	(معدل)	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٤٢٨,٩٠٨	٣٠٠,٢٤٠	٣٢٢,٦٨٦	نقد وأرصدة لدى البنوك
٧٥,٠٠٠	١٢٣,٨٨٨	١٩٧	الودائع التي تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
(٣)	(٩)	(٧)	الخسائر الائتمانية على النقد وما في حكمه
٥٠٣,٩٠٥	٤٢٤,١١٩	٣٢٢,٨٧٦	المجموع
عمليات المساهمين			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
(معدل)	(معدل)	(معدل)	
(بالآلاف الريالات السعودية)			
٨,٥٠٦	٦٠,٠٩٣	٢,١٧٢	نقد وأرصدة لدى البنوك
-	٥٠,٠٠٠	-	الودائع التي تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
-	(٢)	-	الخسائر الائتمانية على النقد وما في حكمه
٨,٥٠٦	١١٠,٠٩١	٢,١٧٢	المجموع
٥١٢,٤١١	٥٣٤,٢١٠	٣٢٥,٠٤٨	مجموع النقد وما في حكمه

(ب) ودايع قصيرة الأجل:

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى أطراف مقابلة لها تصنيفات ائتمانية تعادل تصنيفات A+ إلى A- بموجب منهجية تصنيف ستاندرد أند بورز فيتش 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 ويحقق دخل عمولة بمعدل متوسط ٥,٤٪ (٢٠٢٢م: ٤,٢٪) سنوياً. بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، فإن القيم الدفترية للودائع قصيرة الأجل تقارب بشكل معقول القيمة العادلة كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٧. استثمارات

تم تصنيف الإستثمارات كما يلي:

عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المعدل)	(المعدل)	(المعدل)
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٤٨٤,٥٣٧	٣٦٦,١٨٧	٤٤٥,١٦٧
٤٠١,٢٤٤	٢٩٨,٦٤٦	٢٤٩,٣٦٧
٨٦,٩٢٥	٧٩,٤٠٦	٧٤,٠٦٥
٩٧٢,٧٠٦	٧٤٤,٢٣٩	٧٦٨,٥٩٩

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

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المعدل)	(المعدل)	(المعدل)
(بالآلاف الريالات السعودية)		
-	-	-
١٣٨,٩١٤	٢١١,٢٩٣	٦٢,٩٤٨
-	-	-
١٣٨,٩١٤	٢١١,٢٩٣	٦٢,٩٤٨

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

المجموع		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المعدل)	(المعدل)	(المعدل)
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٤٨٤,٥٣٧	٣٦٦,١٨٧	٤٤٥,١٦٧
٥٤٠,١٥٨	٥٠٩,٩٣٩	٣١٢,٣١٥
٨٦,٩٢٥	٧٩,٤٠٦	٧٤,٠٦٥
١,١١١,٦٢٠	٩٥٥,٥٣٢	٨٣١,٥٤٧

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

استثمارات تم قياسها بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل

محلية			دولية			المجموع		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
(بالآلاف الريالات السعودية)								
٢٦٧,٣٣٤	١٩٤,١٤٧	٢٧٩,٠٦٣	-	-	-	٢٦٧,٣٣٤	١٩٤,١٤٧	٢٧٩,٠٦٣
٨٧,٠٩٧	٧١,١٩٣	٤٥,٩٨١	١٣٠,١٠٦	١٠٠,٨٤٧	١٢٠,١٢٣	٢١٧,٢٠٣	١٧٢,٠٤٠	١٦٦,١٠٤
٣٥٤,٤٣١	٢٦٥,٣٤٠	٣٢٥,٠٤٤	١٣٠,١٠٦	١٠٠,٨٤٧	١٢٠,١٢٣	٤٨٤,٥٣٧	٣٦٦,١٨٧	٤٤٥,١٦٧

الأسهم

صناديق

الإستثمار

المجموع

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٧. استثمارات (تتمة)

تتمثل الحركة على استثمارات تم قياسها بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (المعدل)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٤٤٥,١٦٧	٣٦٦,١٨٧	الرصيد الافتتاحي
٧,٨١٦	-	المستحوز عليه خلال إندماج الأعمال
١٣٧,٨٨١	٢٧٩,٤٧٧	مشتريات
(٨٠٠)	-	الانخفاض والتعديلات الأخرى
(٢١٧,٠٦٣)	(٢٥١,٠٢٥)	الاستبعادات
٣٧,٤٤٢	٩,٢٠٢	أرباح محققة من الاستبعادات
(٤٤,٢٥٦)	٨٠,٦٩٦	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات، صافي
٣٦٦,١٨٧	٤٨٤,٥٣٧	الرصيد النهائي

استثمارات تم قياسها بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

المجموع			دولية			محلية			
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
(بالآلاف الريالات السعودية)									
٧٤,٠٦٥	٧٩,٤٠٦	٨٦,٩٢٥	-	-	-	٧٤,٠٦٥	٧٩,٤٠٦	٨٦,٩٢٥	الأسهم

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدل)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٧٤,٠٦٥	٧٩,٤٠٦	الرصيد الافتتاحي
٥,٣٤١	٧,٥١٩	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات، صافي
٧٩,٤٠٦	٨٦,٩٢٥	الرصيد النهائي

استثمارات مقننة بالتكلفة المطفأة

المجموع			دولية			محلية			
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
(بالآلاف الريالات السعودية)									
٣١٢,٣١٥	٥٠٩,٩٣٩	٥٤٠,١٥٨	-	-	-	٣١٢,٣١٥	٥٠٩,٩٣٩	٥٤٠,١٥٨	صكوك

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٧. استثمارات (تتمة)

تتمثل الحركة في الاستثمارات التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدل)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣١٢,٣١٥	٥٠٩,٩٣٩	الرصيد الافتتاحي
٩٥,١٣٨	-	المستحوز عليه خلال إندماج الأعمال
١٠٢,٥٠٨	٦٨,٦٢١	مشتريات
-	(٣٨,٨٦٠)	المستحق خلال السنة
(٢٢)	٤٥٨	إطفاء
٥٠٩,٩٣٩	٥٤٠,١٥٨	الرصيد النهائي

٨. الممتلكات والمعدات، الصافي

مجموع ٢٠٢٢ م	مجموع ٢٠٢٣ م	أصول حق الاستخدام	السيارات	اجهزة كمبيوتر	الأثاث والتركيبات	الأراضي	
(بالآلاف الريالات السعودية)							
٧٦,٧٨٧	٧٦,٨١٢	١٢,٩٧٦	١,١٩٧	٢٤,٥٤٩	٢١,٦٩٠	١٦,٤٠٠	التكلفة : ١ يناير
٣٩٧	-	-	-	-	-	-	المستحوز عليه خلال الاندماج
٧,٧٠٣	١١,٧٥٤	١,٥٧٣	-	٥,٩٥٤	٤,٢٢٧	-	الأضافات
(٨,٠٧٥)	(٥٦٤)	-	(٥٦٤)	-	-	-	الاستبعادات/تعديلات
٧٦,٨١٢	٨٨,٠٠٢	١٤,٥٤٩	٦٣٣	٣٠,٥٠٣	٢٥,٩١٧	١٦,٤٠٠	٣١ ديسمبر
							الاستهلاك المتراكم :
٤٥,٨١٨	٤٤,٧٥١	٦,٦٢١	١,٠٨٢	١٩,٢٤٠	١٧,٨٠٨	-	١ يناير
٣٩٧	-	-	-	-	-	-	المستحوز عليه خلال الاندماج
٦,٦١١	٨,٢٩٩	٣,٦٩٨	٢٩	٢,٨٤٤	١,٧٢٨	-	المحمل للسنة
(٨,٠٧٥)	(٥٣٢)	-	(٥٣٢)	-	-	-	الاستبعادات
٤٤,٧٥١	٥٢,٥١٨	١٠,٣١٩	٥٧٩	٢٢,٠٨٤	١٩,٥٣٦	-	٣١ ديسمبر
							صافي القيمة الدفترية:
-	٣٥,٤٨٤	٤,٢٣٠	٥٤	٨,٤١٩	٦,٣٨١	١٦,٤٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٣٢,٠٦١	-	٦,٣٥٥	١١٥	٥,٣٠٩	٣,٨٨٢	١٦,٤٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٩. موجودات غير ملموسة

مجموع م ٢٠٢٢ (معدل)	مجموع م ٢٠٢٣	التأمين التكافلي العام	التأمين على حياة الأفراد	تراخيص المنتجات	علاقة العملاء (البنك العربي الوطني)	عقد العميل (ميتلايف أليكو)	برامج تم تطويرها داخلياً	
(بآلاف الريالات السعودية)								
٤٩,٦٧٩	١٢٤,٨٩٠	٤,٨٣١	٥٢,٦٧٠	٢٤,٨٤٧	٢,٨٣٢	٥,٤٥٤	٣٤,٢٥٦	التكلفة:
١٥,٢١٨	-	-	-	-	-	-	-	١ يناير (معدل)
٥٩,٩٩٣	٤٠,٧١٠	-	-	-	-	-	٤٠,٧١٠	المستحوذ عليه خلال الاندماج
١٢٤,٨٩٠	١٦٥,٦٠٠	٤,٨٣١	٥٢,٦٧٠	٢٤,٨٤٧	٢,٨٣٢	٥,٤٥٤	٧٤,٩٦٦	الإضافات ٣١ ديسمبر
١١,٩٦٦	٢٧,٩١٥	-	-	-	٩٤٦	١٣٢	٢٦,٨٣٧	الاستهلاك المتراكم:
١٢,٩٣٩	-	-	-	-	-	-	-	١ يناير
٣,٠١٠	١٦,١١٩	٤٤٩	٥,٣٠٢	-	٤٧٢	٦٦	٩,٨٣٠	المستحوذ عليه خلال الاندماج
٢٧,٩١٥	٤٤,٠٣٤	٤٤٩	٥,٣٠٢	-	١,٤١٨	١٩٨	٣٦,٦٦٧	المحمل للسنة ٣١ ديسمبر
-	١٢١,٥٦٦	٤,٣٨٢	٤٧,٣٦٨	٢٤,٨٤٧	١,٤١٤	٥,٢٥٦	٣٨,٢٩٩	صافي القيمة الدفترية:
٩٦,٩٧٥	-	٤,٨٣١	٥٢,٦٧٠	٢٤,٨٤٧	١,٨٨٦	٥,٣٢٢	٧,٤١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
								٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

١٠. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
(معدل)	(معدل)	(معدل)	
(بآلاف الريالات السعودية)			
٣١,٦٢٣	٢٣,٤٧٥	٧,٨٨٩	مصاريف مستحقة
١١,٣٩٣	١١,٤٢٠	١١,٠٩٦	شيكات معلقة غير مسحوبة
١٤,٤٧١	٣٠,١٨٠	٢٧,٨٨١	ضريبة القيمة المضافة المستحقة لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك، صافي
٨٠٤	٨٧٤	٦٧٣	مبالغ مستحقة للتأمينات الاجتماعية
٩٦,٢٧٨	١١٥,٦٢٩	٨٥,١٣٨	ذمم دائنة للموردين ومزودي الخدمات
٢,٧٥٤	٥,٨٩٣	٥,٥٦٧	إيجارات مستحقة
٧,٣٣١	٢٢,٣٣٢	-	المطلوبات المستحقة المتعلقة بمجمع صناعة التأمين
٥,٦٤١	٤٤,٩٩٨	٣,٩١٨	مطلوبات أخرى
١٧٠,٢٩٥	٢٥٤,٨٠١	١٤٢,١٦٢	المجموع

١.١ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

تتخذ الشركة برنامج تعويض نهاية خدمة لموظفيها استناداً إلى أنظمة العمل السائدة في المملكة العربية السعودية. ويُجنَّب مخصصات وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة وحدة الائتمان المتوقعة بينما يتم الوفاء بالتزام دفع المكافآت عند استحقاقه.

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

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
(بآلاف الريالات السعودية)	
٢٦,٩٤٨	٣٣,٣٢٢

القيمة الحالية للالتزام منافع الموظفين المحددة

٢-١ الحركة في التزام منافع المحددة

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
بآلاف الريالات السعودية	
٢١,٩٨٢	٢٦,٩٤٨
٣,٥٩٢	-
٤,١٣٤	٥,١٤٧
(٢٨٤)	٣,٤٧٧
(٢,٤٧٦)	(٢,٢٥٠)
٢٦,٩٤٨	٣٣,٣٢٢

الرصيد الإفتتاحي

المطلوبات المفترضة من دمج الاعمال

المحمل على قائمة الدخل

المحمل على قائمة الدخل الشامل

منافع مدفوعة خلال السنة

الرصيد النهائي

٣-١ تسوية القيمة الحالية لمزايا منافع الموظفين المحددة

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
(بآلاف الريالات السعودية)	
٢١,٩٨٢	٢٦,٩٤٨
٣,٥٩٢	-
٣,١٤٥	٣,٩٣٤
٩٨٩	١,٢١٣
(٢٨٤)	٣,٤٧٧
(٢,٤٧٦)	(٢,٢٥٠)
٢٦,٩٤٨	٣٣,٣٢٢

القيمة الحالية للالتزام منافع المحددة كما في ١ يناير

المطلوبات الناتجة من دمج الاعمال

تكاليف الخدمة الحالية

تكاليف تمويلية

(خسائر) / مكاسب اكتوارية ناتجة عن تعديلات الخبرة

مزايا مدفوعة خلال السنة

القيمة الحالية للالتزام منافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر

٤-١ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

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

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
%٣,٥٠	%٤,٥٠
%٣,٥٠	%٣,٥٠

معامل الخصم المستخدم

المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف شرائح الأعمار

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

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
(بآلاف الريالات السعودية)	
التأثير على التزام منافع المحددة	
٢٦,٩٤٨	٣١,٠٧٣
٣١,٦٦٣	٣٩,٢٨١
٢٩,١٨٦	٣٤,٧٢٦
٢٥,٠١٣	٢٩,٨٨٦

معدل الخصم المستخدم

زيادة بـ ١٠٠ نقطة أساس

نقص بـ ١٠٠ نقطة أساس

المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف شرائح الأعمار

زيادة بـ ١٠٠ نقطة أساس

نقص بـ ١٠٠ نقطة أساس

إن متوسط مدة التزام خطة منافع المحددة في نهاية فترة إعداد التقارير هي ٨,٨ سنوات (٢٠٢٢ م: ٨,٧ سنوات).

١٢. ارتباطات والتزامات

تتمثل الالتزامات المحتملة والإرتباطات للشركة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
١٦,٥٠٧	١٣,٦٤٠
(بالآلاف الريالات السعودية)	

خطابات الضمان

أ) قدمت الشركة هذه الضمانات البنكية إلى أطراف مختلفة والتي تمت تغطيتها بالكامل من خلال ودائع الهامش بمبلغ ١٦,٥١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ١٣,٦ مليون ريال سعودي).

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

١٣. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

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

أ. القيمة الدفترية والقيمة العادلة

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

القيمة الدفترية	القيمة العادلة		
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
	(بالآلاف الريالات السعودية)		
٤٨٤,٥٣٧	٣١٦,١٤٠	-	١٦٨,٣٩٧
٨٦,٩٢٥	-	-	٨٦,٩٢٥
٥٧١,٤٦٢	٣١٦,١٤٠	-	٢٥٥,٣٢٢

عمليات حاملي وثائق التأمين والمساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

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

١٣. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

أ. القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة					عمليات حاملي وثائق التأمين والمساهمين
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
(بالآلاف الريالات السعودية)					
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدل)
					موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
					استثمارات تم قياسها بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٦٦,١٨٧	-	١٣٤,٧٨٣		٣٦٦,١٨٧	استثمارات تم قياسها بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
					المجموع
٧٩,٤٠٦	-	٧٩,٤٠٦		٧٩,٤٠٦	
٤٤٥,٥٩٣	٢٣١,٤٠٤	-	٢١٤,١٨٩	٤٤٥,٥٩٣	

ب. القيمة العادلة لاستثمارات المستوى ٣

بالنسبة لاستثمارات المستوى الثالث، قامت الشركة بتعيين مستشار مستقل لتقييم هذه الاستثمارات. استخدم المقيم طريقة "التدفقات النقدية المخضومة" لتحديد القيمة العادلة للاستثمارات غير المسعرة، مما يعني ضمناً بعض الأحكام المتعلقة بالدخل المستقبلي ومعدلات الخصم المطبقة.

التحويل بين المستويات

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

١٤. القطاعات التشغيلية

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

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

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

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

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

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

المعلومات القطاعية المقدمة إلى الرئيس التنفيذي للشركة للقطاعات التي يجب الإبلاغ عنها لإجمالي الأصول والالتزامات الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، وإجمالي الإيرادات، والمصاريف وصافي الدخل / (الخسارة) للسنة المنتهية هي كما يلي:

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٤ . القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م										
تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين طاقة	تأمين هندسي	الحماية		تأمينات عامة أخرى	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
					والادخار -	والادخار -				
مرتبطة										
(بالآلاف الريالات السعودية)										
الموجودات										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٩٢	٨,١١١	١٤١,٧٢٢	٢٢٨,٤٦٤	١٦٧,٣٩٦	٦٣,٥٩٦	١١١	١٨٠,٠٨٦	٧٨٩,٨٧٨	-	٧٨٩,٨٧٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	٥٤٣,٢٣٥	-	٥٤٣,٢٣٥
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤١٩,٤٣٠	١,٣٥٤,٧٠٦	٢,٧٧٤,١٣٦
٣٩٢	٨,١١١	١٤١,٧٢٢	٢٢٨,٤٦٤	١٦٧,٣٩٦	٦٣,٥٩٦	٥٤٣,٣٤٦	١٨٠,٠٨٦	٢,٧٥٢,٥٤٣	١,٣٥٤,٧٠٦	٤,١٠٧,٢٤٩
المطلوبات وحقوق المساهمين										
٣٠٦,٨٥٣	٥٤٧,٧٥٠	٢١٩,٨٦٤	٢٣٩,٣٨٨	٢٥١,٣٢٠	٩٧,٢٢٧	٥٥٢,٢٤٧	٣٤٠,٠٢٢	٢,٥٥٤,٦٧١	-	٢,٥٥٤,٦٧١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	١٩٧,٨٧٢	١,٣٥٤,٧٠٦	١,٥٥٢,٥٧٨
٣٠٦,٨٥٣	٥٤٧,٧٥٠	٢١٩,٨٦٤	٢٣٩,٣٨٨	٢٥١,٣٢٠	٩٧,٢٢٧	٥٥٢,٢٤٧	٣٤٠,٠٢٢	٢,٧٥٢,٥٤٣	١,٣٥٤,٧٠٦	٤,١٠٧,٢٤٩

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٤ . القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة)										
الإجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	تأمينات عامة أخرى	الحماية والادخار		تأمين هندسي	تأمين طاقة	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
				الحماية والادخار -	الحماية والادخار - مرتبطة					
(بالآلاف الريالات السعودية)										
٨,٧٩٣	-	٨,٧٩٣	٢,٦٤٥	-	-	-	-	-	-	٦,١٤٨
٨٠١,٣٨٧	-	٨٠١,٣٨٧	١٥٠,٧٩٨	-	٧٦,٢٧١	٧٨,٦٣١	١٦٩,٧٤٥	٣٢٥,٩٣١	-	١١
٤٨٣,٧٤١	-	٤٨٣,٧٤١	-	٤٨٣,٧٤١	-	-	-	-	-	-
٢,٢٩٣,٩٥١	١,١٨٦,٢٩٥	١,١٠٧,٦٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٥٨٧,٨٧٢	١,١٨٦,٢٩٥	٢,٤٠١,٥٧٧	١٥٣,٤٤٣	٤٨٣,٧٤١	٧٦,٢٧١	٧٨,٦٣١	١٦٩,٧٤٥	٣٢٥,٩٣١	-	٦,١٥٩
الموجودات										
موجودات عقود التأمين										
موجودات عقود إعادة التأمين										
موجودات مالية للعقود التأمين المرتبطة استثمارياً										
موجودات غير موزعة										
إجمالي الموجودات										
المطلوبات وحقوق المساهمين										
مطلوبات عقود التأمين										
مطلوبات عقود إعادة التأمين										
المطلوبات وحقوق المساهمين غير الموزعة										
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين										
٢,١٢٠,٦٧٢	-	٢,١٢٠,٦٧٢	٢٣١,٨٩٠	٤٩٠,٢٦٥	١٤٤,١٨٩	٨٠,٣٢٦	٢٧٦,٢١٢	٢٩١,٠٦٨	٣٠١,٨٦٨	٣٠٤,٨٥٤
٣,٢٥٨	-	٣,٢٥٨	٣	٥٦٩	-	-	-	-	٣١٤	٢,٣٧٢
١,٤٦٣,٩٤٢	١,١٨٦,٢٩٥	٢٧٧,٦٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٥٨٧,٨٧٢	١,١٨٦,٢٩٥	٢,٤٠١,٥٧٧	٢٣١,٨٩٣	٤٩٠,٨٩٣	١٤٤,١٨٩	٨٠,٣٢٦	٢٧٦,٢١٢	٢٩١,٠٦٨	٣٠٢,١٨٢	٣٠٧,٢٢٦

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٤ . القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (معدلة)										
الإجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	تأمينات عامة أخرى	الحماية والادخار - مرتبطة	الادخار - غير مرتبطة	تأمين هندسي	تأمين طاقة	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
(بالآلاف الريالات السعودية)										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٧٠,٨١٣	-	٦٧٠,٨١٣	١١٧,٥٢٨	-	٦,١٣٣	١٠٢,٩٣٠	١٩٥,٦٤٠	٢٤٤,٥٠٤	٤٢	٤,٠٣٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٧٤١,٦٦٦	٩٣٦,٧٦٥	٨٠٤,٩٠١	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٤١٢,٤٧٩	٩٣٦,٧٦٥	١,٤٧٥,٧١٤	١١٧,٥٢٨	-	٦,١٣٣	١٠٢,٩٣٠	١٩٥,٦٤٠	٢٤٤,٥٠٤	٤٢	٤,٠٣٦
الموجودات										
موجودات عقود التأمين										
موجودات عقود إعادة التأمين										
موجودات مالية للعقود التأمين المرتبطة استثمارياً										
موجودات غير موزعة										
إجمالي الموجودات										
١,٢٩٠,٠١٢	-	١,٢٩٠,٠١٢	٢٠٦,٩٩٨	-	٣٢,٣٣٩	٨٧,٠٩٣	١٨٨,٣٠٠	٢٢٩,٢٦٦	٣٧٦,٠٣٣	١٦٩,٩٨٣
٣,٤٧٠	-	٣,٤٧٠	-	-	-	-	-	-	-	٣,٤٧٠
مطلوبات عقود التأمين										
مطلوبات عقود إعادة التأمين										
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين غير الموزعة										
١,١١٨,٩٩٧	٩٣٦,٧٦٥	١٨٢,٢٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٤١٢,٤٧٩	٩٣٦,٧٦٥	١,٤٧٥,٧١٤	٢٠٦,٩٩٨	-	٣٢,٣٣٩	٨٧,٠٩٣	١٨٨,٣٠٠	٢٢٩,٢٦٦	٣٧٦,٠٣٣	١٧٣,٤٥٣
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين										

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٤ . القطاعات التشغيلية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الإجمالي	غير موزعة	تأمينات عامة أخرى	الحماية والادخار – مرتبطة	الحماية والادخار – غير مرتبطة (بالآلاف الريالات السعودية)	تأمين هندسي	تأمين طاقة	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
٢,٨٨٧,٦٤٢	-	٤٤٤,٩٣٢	١٣,٩٣١	٢١٢,٧٣٩	١٧٧,٦٦٩	٦٣٤,٤٠٩	٢٢٣,٤٣٧	٥١٢,٥٢٦	٦٦٧,٩٩٩
(١,٦٧٩,٢٠٦)	-	(١٢٤,٤٣٠)	(٤,٢٧٧)	(١٦٢,٩٩٣)	(٦١,٤٧٧)	(٣٤,٢٧٨)	(٣٨,٦٠٨)	(٥٢٦,٧٩٧)	(٧٢٦,٣٤٦)
١,٢٠٨,٤٣٦	-	٣٢٠,٥٠٢	٩,٦٥٤	٤٩,٧٤٦	١١٦,١٩٢	٦٠٠,١٣١	١٨٤,٨٢٩	(١٤,٢٧١)	(٥٨,٣٤٧)
(١,٣٢١,٦١٣)	-	(٣٠٨,٢٧٧)	(٣٩٦)	(٦٣,٢٩٢)	(١٣٦,٤٣٧)	(٦٢٣,٤٧٢)	(١٨٤,٤٨٢)	(٢,٠٢٨)	(٣,٢٢٩)
١٤١,٢٩٨	-	٤٣,٨٤٣	٦١٥	٣٠,١٧٢	٣٨,١٧٠	١٧,٧٨٦	(٧٩٢)	٧,٧٠٤	٣,٨٠٠
(١,١٨٠,٣١٥)	-	(٢٦٤,٤٣٤)	٢١٩	(٣٣,١٢٠)	(٩٨,٢٦٧)	(٦٠٥,٦٨٦)	(١٨٥,٢٧٤)	٥,٦٧٦	٥٧١
٢٨,١٢١	-	٥٦,٠٦٨	٩,٨٧٣	١٦,٦٢٦	١٧,٩٢٥	(٥,٥٥٥)	(٤٤٥)	(٨,٥٩٥)	(٥٧,٧٧٦)
٥٨,٣٩٩	٥٨,٣٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-
١٦,٧٩١	١٦,٧٩١	-	-	-	-	-	-	-	-
٩,٢٠٢	٩,٢٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٠,٦٩٦	٨٠,٦٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٠٥)	(١٠٥)	-	-	-	-	-	-	-	-
١٦٤,٩٨٣	١٦٤,٩٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-
(٦,٢٨٥)	-	(١,٢٢٧)	(١٢٣)	(٢,٧٩٣)	(٢٧١)	-	(٥٣٣)	(٧٣٠)	(٦٠٨)
١,٩٣٢	-	٢٦٧	(١٨)	١,٠٣١	٢٠٨	-	٤٤٤	-	-
(٤,٣٥٣)	-	(٩٦٠)	(١٤١)	(١,٧٦٢)	(٦٣)	-	(٨٩)	(٧٣٠)	(٦٠٨)
١٨٨,٧٥١	١٦٤,٩٨٣	٥٥,١٠٨	٩,٧٣٢	١٤,٨٦٤	١٧,٨٦٢	(٥,٥٥٥)	(٥٣٤)	(٩,٣٢٥)	(٥٨,٣٨٤)
١١,٢٦٥									
(٣٧,٠٣٩)									
١٦٢,٩٧٧									
(١٥,٠٠٠)									
١٤٧,٩٧٧									

إيرادات التأمين
مصروفات خدمات التأمين
نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين
المسندة
توزيع أقساط إعادة التأمين
مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات
متكبدة
صافي (مصاريق) / الدخل من عقود إعادة التأمين
المسندة
نتيجة خدمات التأمين
إيرادات عمولة على الاستثمارات والودائع
توزيعات أرباح على الاستثمارات
أرباح محققة على الاستثمارات تم قياسها بالقيمة
العادلة من خلال قائمة الدخل
أرباح / (خسائر) غير محققة على الاستثمارات تم
قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
خسائر الائتمان المتوقعة والانخفاض لقيمة الموجودات
المالية
صافي دخل الاستثمارات
مصاريق التمويل من عقود التأمين المصدره
دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة
صافي مصاريق التمويل من التأمين
صافي ناتج التأمين والاستثمارات
إيرادات أخرى
مصاريق تشغيلية أخرى
صافي دخل السنة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة
وضريبة الدخل
الزكاة وضريبة الدخل المحملة للسنة
صافي دخل السنة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة
وضريبة الدخل

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٤. القطاعات التشغيلية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الإجمالي	غير موزعة	تأمينات عامة أخرى	الحماية والادخار – مرتبطة	الحماية والادخار – غير مرتبطة	تأمين هندسي	تأمين طاقة	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
(بالآلاف الريالات السعودية)									
٢,٥٧٢,٣٣٥	-	٣١٩,٩٤٠	٣,٨٠١	١٨٩,٨٨٢	٩٢,١٦٤	٥٦٩,٩٧٨	٣٠٥,٩٢٠	٥٣٢,٦٨٨	٥٥٧,٩٦٢
(١,٦٦٩,٥٢٤)	-	(٦٨,٨٦٠)	(١,٣٤٥)	(١٨٢,٩٢٦)	(١٥,٠٠٦)	(٥١,٥٥٥)	(٧٥,٠١١)	(٦٥٩,١٧٨)	(٦١٥,٦٤٣)
٩٠٢,٨١١	-	٢٥١,٠٨٠	٢,٤٥٦	٦,٩٥٦	٧٧,١٥٨	٥١٨,٤٢٣	٢٣٠,٩٠٩	(١٢٦,٤٩٠)	(٥٧,٦٨١)
(١,١٧٤,٨٣٣)	-	(٢٢٤,٧٩١)	(٧٩)	(٥٣,٣٧٥)	(٧٢,٢٢٢)	(٥٤٢,٩٧٤)	(٢٧٣,٣٧٢)	(٢,٩٣٤)	(٥,٠٨٦)
١٥٢,٠٢٦	-	٢٩,٧٩٥	٢١٥	٤٤,٠٣٤	(١,٠٣٢)	١٢,٤٣٥	٦٧,٩٥٥	-	(١,٣٧٦)
(١,٠٢٢,٨٠٧)	-	(١٩٤,٩٩٦)	١٣٦	(٩,٣٤١)	(٧٣,٢٥٤)	(٥٣٠,٥٣٩)	(٢٠٥,٤١٧)	(٢,٩٣٤)	(٦,٤٦٢)
(١١٩,٩٩٦)	-	٥٦,٠٨٤	٢,٥٩٢	(٢,٣٨٥)	٣,٩٠٤	(١٢,١١٦)	٢٥,٤٩٢	(١٢٩,٤٢٤)	(٦٤,١٤٣)
٢٣,٩٩٥	٢٣,٩٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢,٣٠٨	١٢,٣٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٧,٤٤٢	٣٧,٤٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤٤,٢٥٦)	(٤٤,٢٥٦)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٨٠٠)	(٨٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٩,٦٧٧	٤٩,٦٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٨,٣٦٦	٧٨,٣٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٠,٣٥١)	-	(٣,٣٨٨)	(٢٦٠)	(١,٨٠٧)	(٢,٢٩٦)	(٤٧٧)	(٨,٢٣٧)	(٣,٠٦٥)	(٨٢١)
١٣,٨٧٢	-	٢,٧١١	(٨)	٣٣٧	٢,٢١٧	٤٧٦	٨,١٢١	-	١٨
(٦,٤٧٩)	-	(٦٧٧)	(٢٦٨)	(١,٤٧٠)	(٧٩)	(١)	(١١٦)	(٣,٠٦٥)	(٨٠٣)
(٤٨,١٠٩)	٧٨,٣٦٦	٥٥,٤٠٧	٢,٣٢٤	(٣,٨٥٥)	٣,٨٢٥	(١٢,١١٧)	٢٥,٣٧٦	(١٣٢,٤٨٩)	(٦٤,٩٤٦)
١٢,٦٠٦									
(٢٠,٩٣٨)									
(٥٦,٤٤١)									
(١١,٦٣٩)									
(٦٨,٠٨٠)									

إيرادات التأمين
مصروفات خدمات التأمين
نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة
توزيع أقساط إعادة التأمين
مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات منكوبة
صافي (مصاريق) / الدخل من عقود إعادة التأمين
المسندة
نتيجة خدمات التأمين
إيرادات عمولة على الاستثمارات والودائع
توزيعات أرباح على الاستثمارات
أرباح محققة على الاستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل
أرباح / (خسائر) غير محققة على الاستثمارات تم
قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
خسائر الائتمان المتوقعة والانخفاض لقيمة الموجودات
المالية
مكاسب شراء صفقة
صافي دخل الاستثمارات
مصاريق التمويل من عقود التأمين المصدره
دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة
صافي مصاريق التمويل من التأمين
صافي ناتج التأمين والاستثمارات
إيرادات أخرى
مصاريق تشغيلية أخرى
صافي خسارة السنة العائدة إلى المساهمين قبل
الزكاة وضريبة الدخل
الزكاة وضريبة الدخل المحملة للسنة
صافي خسارة السنة العائدة إلى المساهمين بعد
الزكاة وضريبة الدخل

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين

تحليل موجودات والتزامات عقود التأمين وإعادة التأمين وفقاً لنهج القياس العام/ نهج تخصيص الأقساط/ نهج الرسوم المتغيرة

١ يناير ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		نهج القياس	موجودات ومطلوبات عقود التأمين
المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات		
١٦٩,٩٨٣	-	٣٠٤,٨٥٤	(٦,١٤٨)	٣٠٦,٨٥٣	-	تخصيص الأقساط	الطبي
٣٧٦,٠٣٣	-	٣٠١,٨٦٨	-	٥٤٧,٧٥٠	-	تخصيص الأقساط	المركبات
٢٢٩,٢٦٦	-	٢٩١,٠٦٨	-	٢١٩,٨٦٤	-	تخصيص الأقساط	الممتلكات
١٨٨,٣٠٠	-	٢٧٦,٢١٢	-	٢٣٩,٣٨٨	-	تخصيص الأقساط	الطاقة
٨٧,٠٩٣	-	٨٠,٣٢٦	-	٢٥١,٣٢٠	-	تخصيص الأقساط	الهندسي
٣٢,٣٣٩	-	١٤٣,٩٢٨	-	٩٦,٦٥٥	-	تخصيص الأقساط	الحماية والادخار - الغير مرتبطة
٢٠٦,٩٩٨	-	٢٣١,٨٩٠	(٢,٦٤٥)	٣٠٦,٠١٧	-	تخصيص الأقساط	أخرى
١,٢٩٠,٠١٢	-	١,٦٣٠,١٤٦	(٨,٧٩٣)	١,٩٦٧,٨٤٧	-		الإجمالي - تخصيص الأقساط
-	-	٢٦١	-	٥٧٢	-	القياس العام	الحماية والادخار - الغير مرتبطة
-	-	٤٩٠,٢٦٥	-	٥٥٢,٢٤٧	-	الرسوم المتغيرة	الحماية والادخار - مرتبطة
-	-	-	-	٣٤,٠٠٥	-	القياس العام	الممتلكات والحوادث- أخرى
-	-	٤٩٠,٥٢٦	-	٥٨٦,٨٢٤	-		الإجمالي - نهج القياس العام ونهج تخصيص الأقساط
١,٢٩٠,٠١٢	-	٢,١٢٠,٦٧٢	(٨,٧٩٣)	٢,٥٥٤,٦٧١	-		إجمالي موجودات ومطلوبات عقود التأمين
موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين							
(٣,٤٧٠)	٤,٠٣٦	(٢,٣٧٢)	١١	٣٩٢	-	تخصيص الأقساط	الطبي
-	٤٢	(٣١٤)	-	٨,١١١	-	تخصيص الأقساط	المركبات
-	٢٤٤,٥٠٤	-	٣٢٥,٩٣١	١٤١,٧٢٢	-	تخصيص الأقساط	الممتلكات
-	١٩٥,٦٤٠	-	١٦٩,٧٤٥	٢٢٨,٤٦٤	-	تخصيص الأقساط	الطاقة
-	١٠٢,٩٣٠	-	٧٨,٦٣١	١٦٧,٣٩٦	-	تخصيص الأقساط	الهندسي
-	٦,١٣٣	-	٧٦,٢٧١	٦٣,٥٩٦	-	تخصيص الأقساط	الحماية والادخار - الغير مرتبطة
-	١١٧,٥٢٨	(٣)	١٥٠,٧٩٨	١٥٧,٥٤٣	-	تخصيص الأقساط	الممتلكات والحوادث- أخرى
(٣,٤٧٠)	٦٧٠,٨١٣	(٢,٦٨٩)	٨٠١,٣٨٧	٧٦٧,٢٢٤	-		الإجمالي - تخصيص الأقساط
-	-	-	-	-	-	القياس العام	الحماية والادخار - الغير مرتبطة
-	-	(٥٦٩)	-	١١١	-	القياس العام	الحماية والادخار - مرتبطة
-	-	-	-	٢٢,٥٤٣	-	القياس العام	الممتلكات والحوادث- أخرى
-	-	(٥٦٩)	-	٢٢,٦٥٤	-		الإجمالي - نهج القياس العام ونهج تخصيص الأقساط
(٣,٤٧٠)	٦٧٠,٨١٣	(٣,٢٥٨)	٨٠١,٣٨٧	٧٨٩,٨٧٨	-		أجمالي موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة

الإجمالي	التزامات المطالبات المتكبدة		التزامات التغطية المتبقية	
	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون الخسارة
١,٦٣٠,١٤٦	٤٥,٨١٨	١,١٠٩,٩٦٥	١٥,٦٤٤	٤٥٨,٧١٩
(٨,٧٩٣)	٣,١٩٩	٢٧,٣٠٠	-	(٣٩,٢٩٢)
١,٦٢١,٣٥٣	٤٩,٠١٧	١,١٣٧,٢٦٥	١٥,٦٤٤	٤١٩,٤٢٧
(٢,٨٧٢,٥٠٩)	-	-	-	(٢,٨٧٢,٥٠٩)
١,٦٧٣,٦٤٦	(١١,٦٢٧)	١,٣٩٢,٢٨٧	٢,٧٤٢	٢٩٠,٢٤٤
١,٦٢٦,٤٤٤	٢٧,٠٤٢	١,٥٩٩,٤٠٢	-	-
٢,٧٤٢	-	-	٢,٧٤٢	-
(٢٥٦,٢٠٧)	(٣٨,٦٦٩)	(٢١٧,٥٣٨)	-	-
٢٩٠,٢٤٤	-	-	-	٢٩٠,٢٤٤
١٠,٤٢٣	-	١٠,٤٢٣	-	-
(١,١٩٨,٨٦٣)	(١١,٦٢٧)	١,٣٩٢,٢٨٧	٢,٧٤٢	(٢,٥٨٢,٢٦٥)
٦,١١٨	١٠	٥,٩٢٢	-	١٨٦
(١,١٩٢,٧٤٥)	(١١,٦١٧)	١,٣٩٨,٢٠٩	٢,٧٤٢	(٢,٥٨٢,٠٧٩)
٦٢,٦٨٢	٨٤٧	١,٠٩٨	-	٦٠,٧٣٧
١,٤٧٦,٥٥٧	-	(١,٥٧٤,٧٤١)	-	٣,٠٥١,٢٩٨
٣,٤٠٧,٤٦٩	-	-	-	٣,٤٠٧,٤٦٩
(١,٥٧٤,٧٤١)	-	(١,٥٧٤,٧٤١)	-	-
(٣٥٦,١٧١)	-	-	-	(٣٥٦,١٧١)
١,٩٦٧,٨٤٧	٣٨,٢٤٧	٩٦١,٨٣١	١٨,٣٨٦	٩٤٩,٣٨٣
١,٩٦٧,٨٤٧	٣٨,٢٤٧	٩٦١,٨٣١	١٨,٣٨٦	٩٤٩,٣٨٣
-	-	-	-	-

نهج تخصيص الأقساط - عقود التأمين - الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيرادات التأمين

مصاريف خدمات التأمين

المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى

الخدمة المستقبلية: خسائر (عكس خسائر) مترتبة على العقود الخاسرة

الخدمة السابقة: التغيير في التزامات المطالبات المتكبدة

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

التغييرات في توزيع الفائض المستحق الدفع

نتيجة خدمة التأمين قبل اسناد عقود إعادة التأمين

مصاريف التمويل من عقود التأمين

إجمالي التغييرات في قائمة الدخل

الحركات الأخرى - محفظة مجمع صناعة التأمين

التدفقات النقدية

الأقساط المستلمة

المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

الإجمالي	التزامات المطالبات المتكبدة		التزامات التغطية المتبقية	
	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون الخسارة
١,٢٩٠,٠١٢	٣١,١٩٤	٧٩٥,٥٨٦	١٦,٦٢٥	٤٤٦,٦٠٧
-	-	-	-	-
١,٢٩٠,٠١٢	٣١,١٩٤	٧٩٥,٥٨٦	١٦,٦٢٥	٤٤٦,٦٠٧
(٢,٥٦٨,٥٢٨)	-	-	-	(٢,٥٦٨,٥٢٨)
١,٦٦٨,١٤٣	١٤,٣٨٨	١,٤١٤,٩٥٤	(٩٨١)	٢٣٩,٧٨٢
١,٦٨١,٥١٤	٣٥,٨٩٢	١,٦٤٥,٦٢٢	-	-
(٩٨١)	-	-	(٩٨١)	-
(٢٥٢,١٧٢)	(٢١,٥٠٤)	(٢٣٠,٦٦٨)	-	-
٢٣٩,٧٨٢	-	-	-	٢٣٩,٧٨٢
-	-	-	-	-
(٩٠٠,٣٨٥)	١٤,٣٨٨	١,٤١٤,٩٥٤	(٩٨١)	(٢,٣٢٨,٧٤٦)
٢٠,٠٩١	-	٢٠,٠٩١	-	-
(٨٨٠,٢٩٤)	١٤,٣٨٨	١,٤٣٥,٠٤٥	(٩٨١)	(٢,٣٢٨,٧٤٦)
١١٧,٤٩٩	٣,٤٣٥	١٣٤,٥٧٢	-	(٢٠,٥٠٨)
١,٠٩٤,١٣٦	-	(١,٢٢٧,٩٣٨)	-	٢,٣٢٢,٠٧٤
٢,٥٦٢,٢٣٠	-	-	-	٢,٥٦٢,٢٣٠
(١,٢٢٧,٩٣٨)	-	(١,٢٢٧,٩٣٨)	-	-
(٢٤٠,١٥٦)	-	-	-	(٢٤٠,١٥٦)
١,٦٢١,٣٥٣	٤٩,٠١٧	١,١٣٧,٢٦٥	١٥,٦٤٤	٤١٩,٤٢٧
١,٦٣٠,١٤٦	٤٥,٨١٨	١,١٠٩,٩٦٥	١٥,٦٤٤	٤٥٨,٧١٩
(٨,٧٩٣)	٣,١٩٩	٢٧,٣٠٠	-	(٣٩,٢٩٢)

نهج تخصيص الأقساط - عقود التأمين - الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
صافي الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
إيرادات التأمين
مصاريف خدمات التأمين
المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى
الخدمة المستقبلية : خسائر (عكس خسائر) مترتبة على العقود الخاسرة
الخدمة السابقة: التغيير في التزامات المطالبات المتكبدة
تكاليف اقتناء وثائق التأمين
التغييرات في توزيع الفائض المستحق الدفع
نتيجة خدمة التأمين قبل اسناد عقود إعادة التأمين
مصاريف التمويل من عقود التأمين
إجمالي التغييرات في قائمة الدخل
الحركات الأخرى- المحفظة المستحوذة من خلال الإندماج
التدفقات النقدية
الأقساط المستلمة
المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

نهج تخصيص الأقساط - عقود التأمين - الطبي

الإجمالي	التزامات المطالبات المتكبدة		التزامات التغطية المتبقية	
	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون الخسارة
٣٠٤,٨٥٤	١٢,٦٧٠	١٠٩,٢٤٣	٥٨١	١٨٢,٣٦٠
(٦,١٤٨)	٣,١٩٩	٢٧,٣٠٠	-	(٣٦,٦٤٧)
٢٩٨,٧٠٦	١٥,٨٦٩	١٣٦,٥٤٣	٥٨١	١٤٥,٧١٣
(٦٦٧,٩٩٩)	-	-	-	(٦٦٧,٩٩٩)
٧٢٦,٣٤٦	(٨,٥٧٤)	٦١٦,٣٩٤	١٧,٧٢٠	١٠٠,٨٠٦
٦١٣,٩٠٧	٦,٣٦٢	٦٠٧,٥٤٥	-	-
١٧,٧٢٠	-	-	١٧,٧٢٠	-
(٧,٨١٣)	(١٤,٩٣٦)	٧,١٢٣	-	-
١٠٠,٨٠٦	-	-	-	١٠٠,٨٠٦
١,٧٢٦	-	١,٧٢٦	-	-
٥٨,٣٤٧	(٨,٥٧٤)	٦١٦,٣٩٤	١٧,٧٢٠	(٥٦٧,١٩٣)
٦٠٨	٢	٦٠٦	-	-
٥٨,٩٥٥	(٨,٥٧٢)	٦١٧,٠٠٠	١٧,٧٢٠	(٥٦٧,١٩٣)
٧,٠٠٠	٦٨	(٢,٥٥٨)	-	٩,٤٩٠
(٥٧,٨٠٨)	-	(٥٨٥,١٢٩)	-	٥٢٧,٣٢١
٦٥١,٩٩٤	-	-	-	٦٥١,٩٩٤
(٥٨٥,١٢٩)	-	(٥٨٥,١٢٩)	-	-
(١٢٤,٦٧٣)	-	-	-	(١٢٤,٦٧٣)
٣٠٦,٨٥٣	٧,٣٦٥	١٦٥,٨٥٦	١٨,٣٠١	١١٥,٣٣١
٣٠٦,٨٥٣	٧,٣٦٥	١٦٥,٨٥٦	١٨,٣٠١	١١٥,٣٣١
-	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إيرادات التأمين
مصاريف خدمات التأمين
المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى
الخدمة المستقبلية: خسائر (عكس خسائر) مترتبة على العقود الخاسرة
الخدمة السابقة: التغيير في التزامات المطالبات المتكبدة
تكاليف اقتناء وثائق التأمين
التغييرات في توزيع الفائض المستحق الدفع
نتيجة خدمة التأمين قبل اسناد عقود إعادة التأمين
مصاريف التمويل من عقود التأمين
إجمالي التغييرات في قائمة الدخل
الحركات الأخرى - محفظة مجمع صناعة التأمين
التدفقات النقدية
الأقساط المستلمة
المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

نهج تخصيص الأقساط - عقود التأمين - الطبي

الإجمالي	التزامات المطالبات المتكبدة		التزامات التغطية المتبقية	
	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون الخسارة
١٦٩,٩٨٣	٧,١٧٢	٧٥,٠٨١	٣,٤٧٠	٨٤,٢٦٠
-	-	-	-	-
١٦٩,٩٨٣	٧,١٧٢	٧٥,٠٨١	٣,٤٧٠	٨٤,٢٦٠
(٥٥٧,٩٦٢)	-	-	-	(٥٥٧,٩٦٢)
٦١٥,٦٤٣	٨,٦٩٧	٥٢٩,٦٣٧	(٢,٨٨٩)	٨٠,١٩٨
٥٢٧,٠٥٩	١٥,٦٦٣	٥١١,٣٩٦	-	-
(٢,٨٨٩)	-	-	(٢,٨٨٩)	-
١١,٢٧٥	(٦,٩٦٦)	١٨,٢٤١	-	-
٨٠,١٩٨	-	-	-	٨٠,١٩٨
-	-	-	-	-
٥٧,٦٨١	٨,٦٩٧	٥٢٩,٦٣٧	(٢,٨٨٩)	(٤٧٧,٧٦٤)
٨٢١	-	٨٢١	-	-
٥٨,٥٠٢	٨,٦٩٧	٥٣٠,٤٥٨	(٢,٨٨٩)	(٤٧٧,٧٦٤)
-	-	-	-	-
٧٠,٢٢١	-	(٤٦٨,٩٩٦)	-	٥٣٩,٢١٧
٦٢٣,٣٥٣	-	-	-	٦٢٣,٣٥٣
(٤٦٨,٩٩٦)	-	(٤٦٨,٩٩٦)	-	-
(٨٤,١٣٦)	-	-	-	(٨٤,١٣٦)
٢٩٨,٧٠٦	١٥,٨٦٩	١٣٦,٥٤٣	٥٨١	١٤٥,٧١٣
٣٠٤,٨٥٤	١٢,٦٧٠	١٠٩,٢٤٣	٥٨١	١٨٢,٣٦٠
(٦,١٤٨)	٣,١٩٩	٢٧,٣٠٠	-	(٣٦,٦٤٧)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
صافي الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
إيرادات التأمين
مصاريف خدمات التأمين
المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى
الخدمة المستقبلية : خسائر (عكس خسائر) مترتبة على العقود الخاسرة
الخدمة السابقة: التغيير في التزامات المطالبات المتكبدة
تكاليف اقتناء وثائق التأمين
التغييرات في توزيع الفائض المستحق الدفع
نتيجة خدمة التأمين قبل اسناد عقود إعادة التأمين
مصاريف التمويل من عقود التأمين
إجمالي التغييرات في قائمة الدخل
الحركات الأخرى- المحفظة المستحوذة من خلال الإندماج
التدفقات النقدية
الأقساط المستلمة
المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)
نهج تخصيص الأقساط - عقود التأمين - السيارات

التزامات المتكبدة	التزامات التغطية المتبقية		التزامات المتكبدة	
	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون الخسارة
الإجمالي	١٠,٨٩٩	٣٠١,٨٦٨	١٤,٢٦٣	١٢٤,٦٩٦
-	-	-	-	-
٣٠١,٨٦٨	١٠,٨٩٩	١٥٢,٠١٠	١٤,٢٦٣	١٢٤,٦٩٦
(٥١٢,٥٢٦)	-	-	-	(٥١٢,٥٢٦)
٥٢٦,٧٩٧	(٥,٠١٤)	٤٤٥,١٧٤	(١٤,١٧٨)	١٠٠,٨١٥
٤٤٠,٠١٣	٤,٢١٢	٤٣٥,٨٠١	-	-
(١٤,١٧٨)	-	-	(١٤,١٧٨)	-
(١,١٧٨)	(٩,٢٢٦)	٨,٠٤٨	-	-
١٠٠,٨١٥	-	-	-	١٠٠,٨١٥
١,٣٢٥	-	١,٣٢٥	-	-
١٤,٢٧١	(٥,٠١٤)	٤٤٥,١٧٤	(١٤,١٧٨)	(٤١١,٧١١)
٧٣٠	-	٧٣٠	-	-
١٥,٠٠١	(٥,٠١٤)	٤٤٥,٩٠٤	(١٤,١٧٨)	(٤١١,٧١١)
-	-	-	-	-
٢٣٠,٨٨١	-	(٤٥٠,٨٣٠)	-	٦٨١,٧١١
٨٠٠,٢٣٠	-	-	-	٨٠٠,٢٣٠
(٤٥٠,٨٣٠)	-	(٤٥٠,٨٣٠)	-	-
(١١٨,٥١٩)	-	-	-	(١١٨,٥١٩)
٥٤٧,٧٥٠	٥,٨٨٥	١٤٧,٠٨٤	٨٥	٣٩٤,٦٩٦
٥٤٧,٧٥٠	٥,٨٨٥	١٤٧,٠٨٤	٨٥	٣٩٤,٦٩٦
-	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إيرادات التأمين
مصاريف خدمات التأمين
المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى
الخدمة المستقبلية: خسائر (عكس خسائر) مترتبة على العقود الخاسرة
الخدمة السابقة: التغيير في التزامات المطالبات المتكبدة
تكاليف اقتناء وثائق التأمين
التغييرات في توزيع الفائض المستحق الدفع
نتيجة خدمة التأمين قبل اسناد عقود إعادة التأمين
مصاريف التمويل من عقود التأمين
إجمالي التغييرات في قائمة الدخل
الحركات الأخرى - محفظة مجمع صناعة التأمين
التدفقات النقدية
الأقساط المستلمة
المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

نهج تخصيص الأقساط - عقود التأمين - السيارات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	التزامات المطالبات المتكبدة		التزامات التغطية المتبقية	
	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون الخسارة
٣٧٦,٠٣٣	٩,٧٩٩	١٤٩,٠٢٧	١٣,١٥٥	٢٠٤,٠٥٢
-	-	-	-	-
٣٧٦,٠٣٣	٩,٧٩٩	١٤٩,٠٢٧	١٣,١٥٥	٢٠٤,٠٥٢
(٥٣٢,٦٨٨)	-	-	-	(٥٣٢,٦٨٨)
٦٥٩,١٧٨	١,١٠٠	٥٦٠,٧٩٥	١,١٠٨	٩٦,١٧٥
٥٦٢,٣٠٠	٧,١٦٦	٥٥٥,١٣٤	-	-
١,١٠٨	-	-	١,١٠٨	-
(٤٠٥)	(٦,٠٦٦)	٥,٦٦١	-	-
٩٦,١٧٥	-	-	-	٩٦,١٧٥
-	-	-	-	-
١٢٦,٤٩٠	١,١٠٠	٥٦٠,٧٩٥	١,١٠٨	(٤٣٦,٥١٣)
٣,٠٦٥	-	٣,٠٦٥	-	-
١٢٩,٥٥٥	١,١٠٠	٥٦٣,٨٦٠	١,١٠٨	(٤٣٦,٥١٣)
-	-	-	-	-
(٢٠٣,٧٢٠)	-	(٥٦٠,٨٧٧)	-	٣٥٧,١٥٧
٤٤٥,٨٨٧	-	-	-	٤٤٥,٨٨٧
(٥٦٠,٨٧٧)	-	(٥٦٠,٨٧٧)	-	-
(٨٨,٧٣٠)	-	-	-	(٨٨,٧٣٠)
٣٠١,٨٦٨	١٠,٨٩٩	١٥٢,٠١٠	١٤,٢٦٣	١٢٤,٦٩٦
٣٠١,٨٦٨	١٠,٨٩٩	١٥٢,٠١٠	١٤,٢٦٣	١٢٤,٦٩٦
-	-	-	-	-

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
صافي الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
إيرادات التأمين

مصاريف خدمات التأمين
المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى
الخدمة المستقبلية : خسائر (عكس خسائر) مترتبة على العقود الخاسرة
الخدمة السابقة: التغيير في التزامات المطالبات المتكبدة
تكاليف اقتناء وثائق التأمين

التغييرات في توزيع الفائض المستحق الدفع
نتيجة خدمة التأمين قبل اسناد عقود إعادة التأمين

مصاريف التمويل من عقود التأمين
إجمالي التغييرات في قائمة الدخل

الحركات الأخرى- المحفظة المستحوذة من خلال الإندماج
التدفقات النقدية

الأقساط المستلمة
المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)
نهج تخصيص الأقساط - عقود التأمين - الممتلكات

التزامات المتكبدة	التزامات التغطية المتبقية		قيمة مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون الخسارة
	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر		
الإجمالي				
٢٩١,٠٦٨	٦,٩٧٨	٣٦٧,٥٦٥	-	(٨٣,٤٧٥)
-	-	-	-	-
٢٩١,٠٦٨	٦,٩٧٨	٣٦٧,٥٦٥	-	(٨٣,٤٧٥)
(٢٢٣,٤٣٧)	-	-	-	(٢٢٣,٤٣٧)
٣٨,٦٠٨	(٤,٢٨٤)	٢٧,٩٩٦	-	١٤,٨٩٦
٧٨,٧٩٥	١,١٤٣	٧٧,٦٥٢	-	-
-	-	-	-	-
(٥٥,١٨٤)	(٥,٤٢٧)	(٤٩,٧٥٧)	-	-
١٤,٨٩٦	-	-	-	١٤,٨٩٦
١٠١	-	١٠١	-	-
(١٨٤,٨٢٩)	(٤,٢٨٤)	٢٧,٩٩٦	-	(٢٠٨,٥٤١)
٥٣٣	-	٥٣٣	-	-
(١٨٤,٢٩٦)	(٤,٢٨٤)	٢٨,٥٢٩	-	(٢٠٨,٥٤١)
-	-	-	-	-
١١٣,٠٩٢	-	(٢٤٠,٠١٧)	-	٣٥٣,١٠٩
٣٦٩,٦٨٧	-	-	-	٣٦٩,٦٨٧
(٢٤٠,٠١٧)	-	(٢٤٠,٠١٧)	-	-
(١٦,٥٧٨)	-	-	-	(١٦,٥٧٨)
٢١٩,٨٦٤	٢,٦٩٤	١٥٦,٠٧٧	-	٦١,٠٩٣
٢١٩,٨٦٤	٢,٦٩٤	١٥٦,٠٧٧	-	٦١,٠٩٣
-	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إيرادات التأمين
مصاريف خدمات التأمين
المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى
الخدمة المستقبلية: خسائر (عكس خسائر) مترتبة على العقود الخاسرة
الخدمة السابقة: التغيير في التزامات المطالبات المتكبدة
تكاليف اقتناء وثائق التأمين
التغييرات في توزيع الفائض المستحق الدفع
نتيجة خدمة التأمين قبل اسناد عقود إعادة التأمين
مصاريف التمويل من عقود التأمين
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل
الحركات الأخرى- محفظة مجمع صناعة التأمين
التدفقات النقدية
الأقساط المستلمة
المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)
نهج تخصيص الأقساط - عقود التأمين - الممتلكات

التزامات المطالبات المتكبدة		التزامات التغطية المتبقية	
القيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	القيمة مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون الخسارة
٢٢٩,٢٦٦	٢,١١٣	٢٧١,٠١٧	(٤٣,٨٦٤)
-	-	-	-
٢٢٩,٢٦٦	٢,١١٣	٢٧١,٠١٧	(٤٣,٨٦٤)
(٣٠٥,٩٢٠)	-	-	(٣٠٥,٩٢٠)
٧٥,٠١١	٣,٩٥٣	٥٩,٤٨٨	١١,٥٧٠
١٥٣,٥٣٣	٢,٦٩٢	١٥٠,٨٤١	-
-	-	-	-
(٩٠,٠٩٢)	١,٢٦١	(٩١,٣٥٣)	-
١١,٥٧٠	-	-	١١,٥٧٠
-	-	-	-
(٢٣٠,٩٠٩)	٣,٩٥٣	٥٩,٤٨٨	(٢٩٤,٣٥٠)
٨,٢٣٧	-	٨,٢٣٧	-
(٢٢٢,٦٧٢)	٣,٩٥٣	٦٧,٧٢٥	(٢٩٤,٣٥٠)
٥١,٤٥٠	٩١٢	٤٨,٢٦٣	٢,٢٧٥
٢٣٣,٠٢٤	-	(١٩,٤٤٠)	٢٥٢,٤٦٤
٢٦٠,٨٠٨	-	-	٢٦٠,٨٠٨
(١٩,٤٤٠)	-	(١٩,٤٤٠)	-
(٨,٣٤٤)	-	-	(٨,٣٤٤)
٢٩١,٠٦٨	٦,٩٧٨	٣٦٧,٥٦٥	(٨٣,٤٧٥)
٢٩١,٠٦٨	٦,٩٧٨	٣٦٧,٥٦٥	(٨٣,٤٧٥)
-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
صافي الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
إيرادات التأمين
مصاريف خدمات التأمين
المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى
الخدمة المستقبلية : خسائر (عكس خسائر) مترتبة على العقود الخاسرة
الخدمة السابقة: التغيير في التزامات المطالبات المتكبدة
تكاليف اقتناء وثائق التأمين
التغييرات في توزيع الفائض المستحق الدفع
نتيجة خدمة التأمين قبل اسناد عقود إعادة التأمين
مصاريف التمويل من عقود التأمين
إجمالي التغييرات في قائمة الدخل
الحركات الأخرى- المحفظة المستحوذة من خلال الإندماج
التدفقات النقدية
الأقساط المستلمة
المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)
نهج تخصيص الأقساط - عقود التأمين - الطاقة

التزامات المتكبدة	التزامات التغطية المتبقية		قيمة مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون الخسارة
	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر		
الإجمالي				
٢٧٦,٢١٢	٣,٧٧٠	٧٥,٤٢٨	-	١٩٧,٠١٤
-	-	-	-	-
٢٧٦,٢١٢	٣,٧٧٠	٧٥,٤٢٨	-	١٩٧,٠١٤
(٦٣٤,٤٠٩)	-	-	-	(٦٣٤,٤٠٩)
٣٤,٢٧٨	٧٩٠	٢٩,٣٢٨	-	٤,١٦٠
١٠٩,٣٠٧	٤,٥٦٠	١٠٤,٧٤٧	-	-
-	-	-	-	-
(٧٩,١٨٩)	(٣,٧٧٠)	(٧٥,٤١٩)	-	-
٤,١٦٠	-	-	-	٤,١٦٠
-	-	-	-	-
(٦٠٠,١٣١)	٧٩٠	٢٩,٣٢٨	-	(٦٣٠,٢٤٩)
-	-	-	-	-
(٦٠٠,١٣١)	٧٩٠	٢٩,٣٢٨	-	(٦٣٠,٢٤٩)
-	-	-	-	-
٥٦٣,٣٠٧	-	(١٣,٤٦٧)	-	٥٧٦,٧٧٤
٥٨٣,٩٥٧	-	-	-	٥٨٣,٩٥٧
(١٣,٤٦٧)	-	(١٣,٤٦٧)	-	-
(٧,١٨٣)	-	-	-	(٧,١٨٣)
٢٣٩,٣٨٨	٤,٥٦٠	٩١,٢٨٩	-	١٤٣,٥٣٩
٢٣٩,٣٨٨	٤,٥٦٠	٩١,٢٨٩	-	١٤٣,٥٣٩
-	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إيرادات التأمين
مصاريف خدمات التأمين
المطلوبات المتكبدة والنفقات الأخرى
الخدمة المستقبلية : خسائر (عكس خسائر) مترتبة على العقود الخاسرة
الخدمة السابقة: التغيير في التزامات المطالبات المتكبدة
تكاليف اقتناء وثائق التأمين
التغييرات في توزيع الفائض المستحق الدفع
نتيجة خدمة التأمين قبل اسناد عقود إعادة التأمين
مصاريف التمويل من عقود التأمين
إجمالي التغييرات في قائمة الدخل
الحركات الأخرى- محفظة مجمع صناعة التأمين
التدفقات النقدية
الأقساط المستلمة
المطلوبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

نهج تخصيص الأقساط - عقود التأمين - الطاقة

الإجمالي	التزامات المطالبات المتكبدة		التزامات التغطية المتبقية	
	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون الخسارة
١٨٨,٣٠٠	٣,١٥٥	٦٣,١٢٤	-	١٢٢,٠٢١
-	-	-	-	-
١٨٨,٣٠٠	٣,١٥٥	٦٣,١٢٤	-	١٢٢,٠٢١
(٥٦٩,٩٧٨)	-	-	-	(٥٦٩,٩٧٨)
٥١,٥٥٥	٦١٥	٢١,٣٥٠	-	٢٩,٥٩٠
٨٨,٧٢١	٣,٧٧٠	٨٤,٩٥١	-	-
-	-	-	-	-
(٦٦,٧٥٦)	(٣,١٥٥)	(٦٣,٦٠١)	-	-
٢٩,٥٩٠	-	-	-	٢٩,٥٩٠
-	-	-	-	-
(٥١٨,٤٢٣)	٦١٥	٢١,٣٥٠	-	(٥٤٠,٣٨٨)
٤٧٧	-	٤٧٧	-	-
(٥١٧,٩٤٦)	٦١٥	٢١,٨٢٧	-	(٥٤٠,٣٨٨)
-	-	-	-	-
٦٠٥,٨٥٨	-	(٩,٥٢٣)	-	٦١٥,٣٨١
٦٤٣,٨٢٠	-	-	-	٦٤٣,٨٢٠
(٩,٥٢٣)	-	(٩,٥٢٣)	-	-
(٢٨,٤٣٩)	-	-	-	(٢٨,٤٣٩)
٢٧٦,٢١٢	٣,٧٧٠	٧٥,٤٢٨	-	١٩٧,٠١٤
٢٧٦,٢١٢	٣,٧٧٠	٧٥,٤٢٨	-	١٩٧,٠١٤
-	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صافي الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيرادات التأمين

مصاريف خدمات التأمين

المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى

الخدمة المستقبلية : خسائر (عكس خسائر) مترتبة على العقود الخاسرة

الخدمة السابقة: التغيير في التزامات المطالبات المتكبدة

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

التغييرات في توزيع الفائض المستحق الدفع

نتيجة خدمة التأمين قبل اسناد عقود إعادة التأمين

مصاريف التمويل من عقود التأمين

إجمالي التغييرات في قائمة الدخل

الحركات الأخرى- المحفظة المستحوذة من خلال الإندماج

التدفقات النقدية

الأقساط المستلمة

المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

نهج تخصيص الأقساط - عقود التأمين - الهندسي

الإجمالي	التزامات المطالبات المتكبدة		التزامات التغطية المتبقية	
	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون الخسارة
٨٠,٣٢٦	٢,٤١٩	٦٩,٦٥٨	-	٨,٢٤٩
-	-	-	-	-
٨٠,٣٢٦	٢,٤١٩	٦٩,٦٥٨	-	٨,٢٤٩
(١٧٧,٦٦٩)	-	-	-	(١٧٧,٦٦٩)
٦١,٤٧٧	٢,٦٥٧	٤٣,٨٤٥	-	١٤,٩٧٥
٧٤,٣٩٦	٣,٨٥٧	٧٠,٥٣٩	-	-
-	-	-	-	-
(٢٨,٠٠١)	(١,٢٠٠)	(٢٦,٨٠١)	-	-
١٤,٩٧٥	-	-	-	١٤,٩٧٥
١٠٧	-	١٠٧	-	-
(١١٦,١٩٢)	٢,٦٥٧	٤٣,٨٤٥	-	(١٦٢,٦٩٤)
٢٧١	-	٢٧١	-	-
(١١٥,٩٢١)	٢,٦٥٧	٤٤,١١٦	-	(١٦٢,٦٩٤)
-	-	-	-	-
٢٨٦,٩١٥	-	(١٧,٩٦١)	-	٣٠٤,٨٧٦
٣٢٢,٠٢٢	-	-	-	٣٢٢,٠٢٢
(١٧,٩٦١)	-	(١٧,٩٦١)	-	-
(١٧,١٤٦)	-	-	-	(١٧,١٤٦)
٢٥١,٣٢٠	٥,٠٧٦	٩٥,٨١٣	-	١٥٠,٤٣١
٢٥١,٣٢٠	٥,٠٧٦	٩٥,٨١٣	-	١٥٠,٤٣١
-	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إيرادات التأمين
مصاريف خدمات التأمين
المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى
الخدمة المستقبلية : خسائر (عكس خسائر) مترتبة على العقود الخاسرة
الخدمة السابقة: التغيير في التزامات المطالبات المتكبدة
تكاليف اقتناء وثائق التأمين
التغييرات في توزيع الفائض المستحق الدفع
نتيجة خدمة التأمين قبل اسناد عقود إعادة التأمين
مصاريف التمويل من عقود التأمين
إجمالي التغييرات في قائمة الدخل
الحركات الأخرى- محفظة مجمع صناعة التأمين
التدفقات النقدية
الأقساط المستلمة
المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

نهج تخصيص الأقساط - عقود التأمين - الهندسي

الإجمالي	التزامات المطالبات المتكبدة		التزامات التغطية المتبقية	
	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون الخسارة
٨٧,٠٩٣	٣,٨٨٩	٧٣,٠٩٠	-	١٠,١١٤
-	-	-	-	-
٨٧,٠٩٣	٣,٨٨٩	٧٣,٠٩٠	-	١٠,١١٤
(٩٢,١٦٤)	-	-	-	(٩٢,١٦٤)
١٥,٠٠٦	(١,٤٩٥)	٢,٦٩٩	-	١٣,٨٠٢
٣٤,٥٦٠	٩٦١	٣٣,٥٩٩	-	-
-	-	-	-	-
(٣٣,٣٥٦)	(٢,٤٥٦)	(٣٠,٩٠٠)	-	-
١٣,٨٠٢	-	-	-	١٣,٨٠٢
-	-	-	-	-
(٧٧,١٥٨)	(١,٤٩٥)	٢,٦٩٩	-	(٧٨,٣٦٢)
٢,٢٩٦	-	٢,٢٩٦	-	-
(٧٤,٨٦٢)	(١,٤٩٥)	٤,٩٩٥	-	(٧٨,٣٦٢)
٩٩٥	٢٥	٧٣٣	-	٢٣٧
٦٧,١٠٠	-	(٩,١٦٠)	-	٧٦,٢٦٠
٨٣,٩٥٤	-	-	-	٨٣,٩٥٤
(٩,١٦٠)	-	(٩,١٦٠)	-	-
(٧,٦٩٤)	-	-	-	(٧,٦٩٤)
٨٠,٣٢٦	٢,٤١٩	٦٩,٦٥٨	-	٨,٢٤٩
٨٠,٣٢٦	٢,٤١٩	٦٩,٦٥٨	-	٨,٢٤٩
-	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
صافي الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
إيرادات التأمين
مصاريف خدمات التأمين
المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى
الخدمة المستقبلية : خسائر (عكس خسائر) مترتبة على العقود الخاسرة
الخدمة السابقة: التغيير في التزامات المطالبات المتكبدة
تكاليف اقتناء وثائق التأمين
التغييرات في توزيع الفائض المستحق الدفع
نتيجة خدمة التأمين قبل اسناد عقود إعادة التأمين
مصاريف التمويل من عقود التأمين
إجمالي التغييرات في قائمة الدخل
الحركات الأخرى- المحفظة المستحوذة من خلال الإندماج
التدفقات النقدية
الأقساط المستلمة
المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

نهج تخصيص الأقساط - عقود التأمين - الحماية والإدخار - غير مرتبطة

الإجمالي	التزامات المطالبات المتكبدة		التزامات التغطية المتبقية	
	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون الخسارة
١٤٣,٩٢٨	٥,٥٨٥	١٨٢,٩٩٩	٨٠٠	(٤٥,٤٥٦)
-	-	-	-	-
١٤٣,٩٢٨	٥,٥٨٥	١٨٢,٩٩٩	٨٠٠	(٤٥,٤٥٦)
(٢١٢,٤٦٣)	-	-	-	(٢١٢,٤٦٣)
١٦٢,٩٦٩	٨٦٥	١٥٦,٤١٤	(٨٠٠)	٦,٤٩٠
٢٠٧,٣٦٠	٤,٠٤٥	٢٠٣,٣١٥	-	-
(٨٠٠)	-	-	(٨٠٠)	-
(٥٦,٨٩٠)	(٣,١٨٠)	(٥٣,٧١٠)	-	-
٦,٤٩٠	-	-	-	٦,٤٩٠
٦,٨٠٩	-	٦,٨٠٩	-	-
(٤٩,٤٩٤)	٨٦٥	١٥٦,٤١٤	(٨٠٠)	(٢٠٥,٩٧٣)
٢,٧٩٠	-	٢,٧٩٠	-	-
(٤٦,٧٠٤)	٨٦٥	١٥٩,٢٠٤	(٨٠٠)	(٢٠٥,٩٧٣)
-	-	-	-	-
(٥٦٩)	-	(١٩٧,٥٣٤)	-	١٩٦,٩٦٥
٢٠٣,٧٦١	-	-	-	٢٠٣,٧٦١
(١٩٧,٥٣٤)	-	(١٩٧,٥٣٤)	-	-
(٦,٧٩٦)	-	-	-	(٦,٧٩٦)
٩٦,٦٥٥	٦,٤٥٠	١٤٤,٦٦٩	-	(٥٤,٤٦٤)
٩٦,٦٥٥	٦,٤٥٠	١٤٤,٦٦٩	-	(٥٤,٤٦٤)
-	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

مصاريف خدمات التأمين

المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى

الخدمة المستقبلية : خسائر (عكس خسائر) مترتبة على العقود الخاسرة

الخدمة السابقة: التغيير في التزامات المطالبات المتكبدة

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

التغييرات في توزيع الفائض المستحق الدفع

نتيجة خدمة التأمين قبل اسناد عقود إعادة التأمين

مصاريف التمويل من عقود التأمين

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل

الحركات الأخرى- محفظة مجمع صناعة التأمين

التدفقات النقدية

الأقساط المستلمة

المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

نهج تخصيص الأقساط - عقود التأمين - الحماية والإدخار - غير مرتبطة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	التزامات المطالبات المتكبدة		التزامات التغطية المتبقية	
	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون الخسارة
٣٢,٣٣٩	١,٤٤٩	٦١,٨١٨	-	(٣٠,٩٢٨)
-	-	-	-	-
٣٢,٣٣٩	١,٤٤٩	٦١,٨١٨	-	(٣٠,٩٢٨)
(١٨٩,٨٧٦)	-	-	-	(١٨٩,٨٧٦)
١٨٢,٨٩٠	١,٧٧٥	١٧٧,٠٣٦	٨٠٠	٣,٢٧٩
٢٣٥,٣١٣	٤,٢٩٦	٢٣١,٠١٧	-	-
٨٠٠	-	-	٨٠٠	-
(٥٦,٥٠٢)	(٢,٥٢١)	(٥٣,٩٨١)	-	-
٣,٢٧٩	-	-	-	٣,٢٧٩
-	-	-	-	-
(٦,٩٨٦)	١,٧٧٥	١٧٧,٠٣٦	٨٠٠	(١٨٦,٥٩٧)
١,٨٠٧	-	١,٨٠٧	-	-
(٥,١٧٩)	١,٧٧٥	١٧٨,٨٤٣	٨٠٠	(١٨٦,٥٩٧)
٥٧,٦٢٥	٢,٣٦١	٧٨,٠٣٦	-	(٢٢,٧٧٢)
٥٩,١٤٣	-	(١٣٥,٦٩٨)	-	١٩٤,٨٤١
١٩٨,٥٢٨	-	-	-	١٩٨,٥٢٨
(١٣٥,٦٩٨)	-	(١٣٥,٦٩٨)	-	-
(٣,٦٨٧)	-	-	-	(٣,٦٨٧)
١٤٣,٩٢٨	٥,٥٨٥	١٨٢,٩٩٩	٨٠٠	(٤٥,٤٥٦)
١٤٣,٩٢٨	٥,٥٨٥	١٨٢,٩٩٩	٨٠٠	(٤٥,٤٥٦)
-	-	-	-	-

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
صافي الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
إيرادات التأمين
مصاريف خدمات التأمين
المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى
الخدمة المستقبلية : خسائر (عكس خسائر) مترتبة على العقود الخاسرة
الخدمة السابقة: التغيير في التزامات المطالبات المتكبدة
تكاليف اقتناء وثائق التأمين
التغييرات في توزيع الفائض المستحق الدفع
نتيجة خدمة التأمين قبل اسناد عقود إعادة التأمين
مصاريف التمويل من عقود التأمين
إجمالي التغييرات في قائمة الدخل
الحركات الأخرى- المحفظة المستحوذة من خلال الإندماج
التدفقات النقدية
الأقساط المستلمة
المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

نهج تخصيص الأقساط - عقود التأمين - أخرى

التزامات المتكبدية	التزامات التغطية المتبقية		القيمة باستثناء مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون الخسارة
	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر		
الإجمالي				
٢٣١,٨٩٠	٣,٤٩٧	١٥٣,٠٦٢	-	٧٥,٣٣١
(٢,٦٤٥)	-	-	-	(٢,٦٤٥)
٢٢٩,٢٤٥	٣,٤٩٧	١٥٣,٠٦٢	-	٧٢,٦٨٦
(٤٤٤,٠٠٦)	-	-	-	(٤٤٤,٠٠٦)
١٢٣,١٧١	١,٩٣٣	٧٣,١٣٦	-	٤٨,١٠٢
١٠٢,٦٦٦	٢,٨٦٣	٩٩,٨٠٣	-	-
-	-	-	-	-
(٢٧,٩٥٢)	(٩٣٠)	(٢٧,٠٢٢)	-	-
٤٨,١٠٢	-	-	-	٤٨,١٠٢
٣٥٥	-	٣٥٥	-	-
(٣٢٠,٨٣٥)	١,٩٣٣	٧٣,١٣٦	-	(٣٩٥,٩٠٤)
١,١٨٦	٨	٩٩٢	-	١٨٦
(٣١٩,٦٤٩)	١,٩٤١	٧٤,١٢٨	-	(٣٩٥,٧١٨)
٥٥,٦٨٢	٧٧٩	٣,٦٥٦	-	٥١,٢٤٧
٣٤٠,٧٣٩	-	(٦٩,٨٠٣)	-	٤١٠,٥٤٢
٤٧٥,٨١٨	-	-	-	٤٧٥,٨١٨
(٦٩,٨٠٣)	-	(٦٩,٨٠٣)	-	-
(٦٥,٢٧٦)	-	-	-	(٦٥,٢٧٦)
٣٠٦,٠١٧	٦,٢١٧	١٦١,٠٤٣	-	١٣٨,٧٥٧
٣٠٦,٠١٧	٦,٢١٧	١٦١,٠٤٣	-	١٣٨,٧٥٧
-	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إيرادات التأمين
مصاريف خدمات التأمين
المطلوبات المتكبدية والنفقات الأخرى
الخدمة المستقبلية: خسائر (عكس خسائر) مترتبة على العقود الخاسرة
الخدمة السابقة: التغيير في التزامات المطالبات المتكبدية
تكاليف اقتناء وثائق التأمين
التغييرات في توزيع الفائض المستحق الدفع
نتيجة خدمة التأمين قبل اسناد عقود إعادة التأمين
مصاريف التمويل من عقود التأمين
إجمالي التغييرات في قائمة الدخل
الحركات الأخرى - محفظة مجمع صناعة التأمين
التدفقات النقدية
الأقساط المستلمة
المطلوبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

نهج تخصيص الأقساط - عقود التأمين - أخرى

الإجمالي	التزامات المطالبات المتكبدة		التزامات التغطية المتبقية	
	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون الخسارة
٢٠٦,٩٩٨	٣,٦١٧	١٠٢,٤٢٩	-	١٠٠,٩٥٢
-	-	-	-	-
٢٠٦,٩٩٨	٣,٦١٧	١٠٢,٤٢٩	-	١٠٠,٩٥٢
(٣١٩,٩٤٠)	-	-	-	(٣١٩,٩٤٠)
٦٨,٨٦٠	(٢٥٧)	٦٣,٩٤٩	-	٥,١٦٨
٨٠,٠٢٨	١,٣٤٤	٧٨,٦٨٤	-	-
-	-	-	-	-
(١٦,٣٣٦)	(١,٦٠١)	(١٤,٧٣٥)	-	-
٥,١٦٨	-	-	-	٥,١٦٨
-	-	-	-	-
(٢٥١,٠٨٠)	(٢٥٧)	٦٣,٩٤٩	-	(٣١٤,٧٧٢)
٣,٣٨٨	-	٣,٣٨٨	-	-
(٢٤٧,٦٩٢)	(٢٥٧)	٦٧,٣٣٧	-	(٣١٤,٧٧٢)
٧,٤٢٩	١٣٧	٧,٥٤٠	-	(٢٤٨)
٢٦٢,٥١٠	-	(٢٤,٢٤٤)	-	٢٨٦,٧٥٤
٣٠٥,٨٨٠	-	-	-	٣٠٥,٨٨٠
(٢٤,٢٤٤)	-	(٢٤,٢٤٤)	-	-
(١٩,١٢٦)	-	-	-	(١٩,١٢٦)
٢٢٩,٢٤٥	٣,٤٩٧	١٥٣,٠٦٢	-	٧٢,٦٨٦
٢٣١,٨٩٠	٣,٤٩٧	١٥٣,٠٦٢	-	٧٥,٣٣١
(٢,٦٤٥)	-	-	-	(٢,٦٤٥)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صافي الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيرادات التأمين

مصاريف خدمات التأمين

المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى

الخدمة المستقبلية : خسائر (عكس خسائر) مترتبة على العقود الخاسرة

الخدمة السابقة: التغيير في التزامات المطالبات المتكبدة

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

التغييرات في توزيع الفائض المستحق الدفع

نتيجة خدمة التأمين قبل اسناد عقود إعادة التأمين

مصاريف التمويل من عقود التأمين

إجمالي التغييرات في قائمة الدخل

الحركات الأخرى- المحفظة المستحوذة من خلال الإندماج

التدفقات النقدية

الأقساط المستلمة

المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

رصيد مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

رصيد موجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)
نهج تخصيص الأقساط - عقود التأمين - أخرى

الإجمالي	موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	مكون الخسارة المسترد	القيمة باستثناء مكون الخسارة المسترد
٨٠١,٣٨٧	١٩,٤٥٩	٧٧٨,٨٣٧	-	٣,٠٩١
(٢,٦٨٩)	١٣١	١,١١١	-	(٣,٩٣١)
٧٩٨,٦٩٨	١٩,٥٩٠	٧٧٩,٩٤٨	-	(٨٤٠)
(١,٣٢١,٤١٠)	-	-	-	(١,٣٢١,٤١٠)
١٤٠,٢٥٧	٣,٥٩٢	١٣٦,٦٦٥	-	-
٣٤٥,٣٣٠	١٣,٣٣٣	٣٣١,٩٩٧	-	-
(٢١٥,٢٢٦)	(٩,٧٤١)	(٢٠٥,٤٨٥)	-	-
١٠,١٥٣	-	١٠,١٥٣	-	-
(١,١٨١,١٥٣)	٣,٥٩٢	١٣٦,٦٦٥	-	(١,٣٢١,٤١٠)
٢,١٣٨	١	٢,١٦٦	-	(٢٩)
(١,١٧٩,٠١٥)	٣,٥٩٣	١٣٨,٨٣١	-	(١,٣٢١,٤٣٩)
٨٤٥	٥٢	٢٦٠	-	٥٣٣
١,١٤٦,٦٩٦	-	(٢٨٦,١١٧)	-	١,٤٣٢,٨١٣
١,٤٥٢,٨٥٣	-	-	-	١,٤٥٢,٨٥٣
(٢٨٠,٥٦٩)	-	(٢٨٠,٥٦٩)	-	-
(٢٠٠,٠٤٠)	-	-	-	(٢٠٠,٠٤٠)
(٥,٥٤٨)	-	(٥,٥٤٨)	-	-
٧٦٧,٢٢٤	٢٣,٢٣٥	٦٣٢,٩٢٢	-	١١١,٠٦٧
٧٦٧,٢٢٤	٢٣,٢٣٥	٦٣٢,٩٢٢	-	١١١,٠٦٧
-	-	-	-	-

نهج تخصيص الأقساط - عقود إعادة التأمين - الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي الرصيد الافتتاحي لموجودات/ (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
توزيع أقساط إعادة التأمين

مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة

المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى

الخدمة السابقة: التغييرات في موجودات المطالبات المتكبدة

التغيير في عمولة الربح / العمولات المتدرجة (المرتبطة بالمطالبات)

صافي (المصرفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين

إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة

إجمالي التغييرات في قائمة الدخل

الحركات الأخرى - مجمع محافظ التأمين

التدفقات النقدية

أقساط إعادة التأمين المدفوعة

المطالبات المستردة المستلمة من معيدي التأمين

عمولة إعادة التأمين الثابتة المستلمة

عمولة الربح / العمولات المتدرجة (المرتبطة بالمطالبات) المستلمة

صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

رصيد موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

رصيد مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

الإجمالي	موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية		نهج تخصيص الأقساط - عقود إعادة التأمين - الإجمالي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	مكون الخسارة المسترد	القيمة باستثناء مكون الخسارة المسترد	
٦٧٠,٨١٣	١٢,١٣٧	٥٠٠,٣٨٦	-	١٥٨,٢٩٠	الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٣,٤٧٠)	١٠٣	١,٠٤٩	-	(٤,٦٢٢)	الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٦٦٧,٣٤٣	١٢,٢٤٠	٥٠١,٤٣٥	-	١٥٣,٦٦٨	صافي الرصيد الافتتاحي لموجودات/ (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(١,١٧٤,٧٥٤)	-	-	-	(١,١٧٤,٧٥٤)	توزيع أقساط إعادة التأمين
١٥١,٨١١	٤,٧٨٢	١٤٧,٠٢٩	-	-	مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة
٣٩١,٢١٩	١٢,٠٢٥	٣٧٩,١٩٤	-	-	المطالبات المتكبدة والتفقات الأخرى
(٢٤٢,١٢٣)	(٧,٢٤٣)	(٢٣٤,٨٨٠)	-	-	الخدمة السابقة: التغيرات في موجودات المطالبات المتكبدة
٢,٧١٥	-	٢,٧١٥	-	-	التغيير في عمولة الربح / العمولات المتدرجة (المرتبطة بالمطالبات)
(١,٠٢٢,٩٤٣)	٤,٧٨٢	١٤٧,٠٢٩	-	(١,١٧٤,٧٥٤)	صافي (المصرفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المسندة
١٣,٨٨٠	-	١٣,٨٨٠	-	-	إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة
(١,٠٠٩,٠٦٣)	٤,٧٨٢	١٦٠,٩٠٩	-	(١,١٧٤,٧٥٤)	إجمالي التغيرات في قائمة الدخل
٧٩,٧١١	٢,٥٦٨	١٥٤,٦٧١	-	(٧٧,٥٢٨)	الحركات الأخرى - المحفظة المستحوذة من خلال الإندماج
١,٠٦٠,٧٠٧	-	(٣٧,٠٦٧)	-	١,٠٩٧,٧٧٤	التدفقات النقدية
١,١٧٢,٩٦٠	-	-	-	١,١٧٢,٩٦٠	أقساط إعادة التأمين المدفوعة
(٣٧,٠٣٤)	-	(٣٧,٠٣٤)	-	-	المطالبات المستردة المستلمة من معيدي التأمين
(٧٥,١٨٦)	-	-	-	(٧٥,١٨٦)	عمولة إعادة التأمين الثابتة المستلمة
(٣٣)	-	(٣٣)	-	-	عمولة الربح / العمولات المتدرجة (المرتبطة بالمطالبات) المستلمة
٧٩٨,٦٩٨	١٩,٥٩٠	٧٧٩,٩٤٨	-	(٨٤٠)	صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٨٠١,٣٨٧	١٩,٤٥٩	٧٧٨,٨٣٧	-	٣,٠٩١	رصيد موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٢,٦٨٩)	١٣١	١,١١١	-	(٣,٩٣١)	رصيد مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

نهج تخصيص الأقساط - عقود إعادة التأمين - الطبي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	مكون الخسارة المسترد	القيمة باستثناء مكون الخسارة المسترد
١١	-	-	-	١١
(٢,٣٧٢)	١٣١	١,١١١	-	(٣,٦١٤)
(٢,٣٦١)	١٣١	١,١١١	-	(٣,٦٠٣)
(٣,٢٢٩)	-	-	-	(٣,٢٢٩)
٣,٨٠٠	٢٤٣	٣,٥٥٧	-	-
٣,٧٣٣	١٤٣	٣,٥٩٠	-	-
٦٧	١٠٠	(٣٣)	-	-
-	-	-	-	-
٥٧١	٢٤٣	٣,٥٥٧	-	(٣,٢٢٩)
-	-	-	-	-
٥٧١	٢٤٣	٣,٥٥٧	-	(٣,٢٢٩)
-	-	-	-	-
٢,١٨٢	-	٣,٨٢٢	-	(١,٦٤٠)
(٤٩٤)	-	-	-	(٤٩٤)
٣,٨٢٢	-	٣,٨٢٢	-	-
(١,١٤٦)	-	-	-	(١,١٤٦)
-	-	-	-	-
٣٩٢	٣٧٤	٨,٤٩٠	-	(٨,٤٧٢)
٣٩٢	٣٧٤	٨,٤٩٠	-	(٨,٤٧٢)
-	-	-	-	-

الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي الرصيد الافتتاحي لموجودات/ (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

توزيع أقساط إعادة التأمين

مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة

المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى

الخدمة السابقة: التغيرات في موجودات المطالبات المتكبدة

التغيير في عمولة الربح / العمولات المتدرجة (المرتبطة بالمطالبات)

صافي (المصروفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المسندة

إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل

الحركات الأخرى - مجمع محافظ التأمين

التدفقات النقدية

أقساط إعادة التأمين المدفوعة

المطالبات المستردة المستلمة من معيدي التأمين

عمولة إعادة التأمين الثابتة المستلمة

عمولة الربح / العمولات المتدرجة (المرتبطة بالمطالبات) المستلمة

صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

رصيد موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

رصيد مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

الإجمالي	موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية		نهج تخصيص الأقساط - عقود إعادة التأمين - الطبي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	مكون الخسارة المسترد	القيمة باستثناء مكون الخسارة المسترد	
٤,٠٣٦	١٣٠	١,٣٣٢	-	٢,٥٧٤	الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٣,٤٧٠)	١٠٣	١,٠٤٩	-	(٤,٦٢٢)	الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥٦٦	٢٣٣	٢,٣٨١	-	(٢,٠٤٨)	صافي الرصيد الافتتاحي لموجودات/ (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٥,٠٨٦)	-	-	-	(٥,٠٨٦)	توزيع أقساط إعادة التأمين
(١,٣٧٦)	(١٠٢)	(١,٢٧٤)	-	-	مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة
١١٠	١٠	١٠٠	-	-	المطالبات المتكبدة والنققات الأخرى
(١,٤٨٦)	(١١٢)	(١,٣٧٤)	-	-	الخدمة السابقة: التغيرات في موجودات المطالبات المتكبدة
-	-	-	-	-	التغيير في عمولة الربح / العمولات المتدرجة (المرتبطة بالمطالبات)
(٦,٤٦٢)	(١٠٢)	(١,٢٧٤)	-	(٥,٠٨٦)	صافي (المصرفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المسندة
١٨	-	١٨	-	-	إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة
(٦,٤٤٤)	(١٠٢)	(١,٢٥٦)	-	(٥,٠٨٦)	إجمالي التغيرات في قائمة الدخل
-	-	-	-	-	الحركات الأخرى - المحفظة المستحوذة من خلال الإندماج
٣,٥١٧	-	(١٤)	-	٣,٥٣١	التدفقات النقدية
٤,٠٨١	-	-	-	٤,٠٨١	أقساط إعادة التأمين المدفوعة
(١٤)	-	(١٤)	-	-	المطالبات المستردة المستلمة من معيدي التأمين
(٥٥٠)	-	-	-	(٥٥٠)	عمولة إعادة التأمين الثابتة المستلمة
-	-	-	-	-	عمولة الربح / العمولات المتدرجة (المرتبطة بالمطالبات) المستلمة
(٢,٣٦١)	١٣١	١,١١١	-	(٣,٦٠٣)	صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١١	-	-	-	١١	رصيد موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٢,٣٧٢)	١٣١	١,١١١	-	(٣,٦١٤)	رصيد مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

نهج تخصيص الأقساط - عقود إعادة التأمين - السيارات

الإجمالي	موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	مكون الخسارة المسترد	القيمة باستثناء مكون الخسارة المسترد
-	-	-	-	-
(٣١٤)	-	-	-	(٣١٤)
(٣١٤)	-	-	-	(٣١٤)
(٢,٠٢٨)	-	-	-	(٢,٠٢٨)
٧,٧٠٤	٣٠٨	٧,٣٩٦	-	-
٧,٦٨٨	٢٨٨	٧,٤٠٠	-	-
١٦	٢٠	(٤)	-	-
-	-	-	-	-
٥,٦٧٦	٣٠٨	٧,٣٩٦	-	(٢,٠٢٨)
-	-	-	-	-
٥,٦٧٦	٣٠٨	٧,٣٩٦	-	(٢,٠٢٨)
-	-	-	-	-
٢,٧٤٩	-	٥١٤	-	٢,٢٣٥
٢,٠٠٩	-	-	-	٢,٠٠٩
٥١٤	-	٥١٤	-	-
٢٢٦	-	-	-	٢٢٦
-	-	-	-	-
٨,١١١	٣٠٨	٧,٩١٠	-	(١٠٧)
٨,١١١	٣٠٨	٧,٩١٠	-	(١٠٧)
-	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي الرصيد الافتتاحي لموجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
توزيع أقساط إعادة التأمين
مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة
المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى
الخدمة السابقة: التغيرات في موجودات المطالبات المتكبدة
التغيير في عمولة الربح / العمولات المتدرجة (المرتبطة بالمطالبات)
صافي (المصرفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المسندة
إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل
الحركات الأخرى - مجمع محافظ التأمين
التدفقات النقدية
أقساط إعادة التأمين المدفوعة
المطالبات المستردة المستلمة من معيدي التأمين
عمولة إعادة التأمين الثابتة المستلمة
عمولة الربح / العمولات المتدرجة (المرتبطة بالمطالبات) المستلمة
صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
رصيد موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
رصيد مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

نهج تخصيص الأقساط - عقود إعادة التأمين - السيارات

الإجمالي	موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	مكون الخسارة المسترد	القيمة باستثناء مكون الخسارة المسترد
٤٢	-	-	-	٤٢
-	-	-	-	-
٤٢	-	-	-	٤٢
(٢,٩٣٤)	-	-	-	(٢,٩٣٤)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٢,٩٣٤)	-	-	-	(٢,٩٣٤)
-	-	-	-	-
(٢,٩٣٤)	-	-	-	(٢,٩٣٤)
-	-	-	-	-
٢,٥٧٨	-	-	-	٢,٥٧٨
٢,٥٧٨	-	-	-	٢,٥٧٨
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٣١٤)	-	-	-	(٣١٤)
-	-	-	-	-
(٣١٤)	-	-	-	(٣١٤)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
صافي الرصيد الافتتاحي لموجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
توزيع أقساط إعادة التأمين
مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة
المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى
الخدمة السابقة: التغيرات في موجودات المطالبات المتكبدة
التغيير في عمولة الربح / العمولات المتدرجة (المرتبطة بالمطالبات)
صافي (المصروفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المسندة
إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل
الحركات الأخرى - المحفظة المستحوذة من خلال الإندماج
التدفقات النقدية
أقساط إعادة التأمين المدفوعة
المطالبات المستردة المستلمة من معيدي التأمين
عمولة إعادة التأمين الثابتة المستلمة
عمولة الربح / العمولات المتدرجة (المرتبطة بالمطالبات) المستلمة
صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
رصيد موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
رصيد مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

الإجمالي	موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	مكون الخسارة المسترد	القيمة باستثناء مكون الخسارة المسترد
٣٢٥,٩٣١	٦,٩٧٨	٣٧٥,٦٨٨	-	(٥٦,٧٣٥)
-	-	-	-	-
٣٢٥,٩٣١	٦,٩٧٨	٣٧٥,٦٨٨	-	(٥٦,٧٣٥)
(١٨٤,٤٨٢)	-	-	-	(١٨٤,٤٨٢)
(٧٩٢)	(٤,١٥٢)	٣,٣٦٠	-	-
٦٢,٤٧٦	١,٠٦٠	٦١,٤١٦	-	-
(٦٧,٤٦٧)	(٥,٢١٢)	(٦٢,٢٥٥)	-	-
٤,١٩٩	-	٤,١٩٩	-	-
(١٨٥,٢٧٤)	(٤,١٥٢)	٣,٣٦٠	-	(١٨٤,٤٨٢)
٤٤٤	-	٤٤٤	-	-
(١٨٤,٨٣٠)	(٤,١٥٢)	٣,٨٠٤	-	(١٨٤,٤٨٢)
-	-	-	-	-
٦٢١	-	(٢٠٦,٧٩١)	-	٢٠٧,٤١٢
١٩٧,٧٩٩	-	-	-	١٩٧,٧٩٩
(٢٠٥,٤٢٠)	-	(٢٠٥,٤٢٠)	-	-
٩,٦١٣	-	-	-	٩,٦١٣
(١,٣٧١)	-	(١,٣٧١)	-	-
١٤١,٧٢٢	٢,٨٢٦	١٧٢,٧٠١	-	(٣٣,٨٠٥)
١٤١,٧٢٢	٢,٨٢٦	١٧٢,٧٠١	-	(٣٣,٨٠٥)
-	-	-	-	-

نهج تخصيص الأقساط - عقود إعادة التأمين - الممتلكات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي الرصيد الافتتاحي لموجودات/ (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

توزيع أقساط إعادة التأمين

مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة

المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى

الخدمة السابقة: التغيرات في موجودات المطالبات المتكبدة

التغيير في عمولة الربح / العمولات المتدرجة (المرتبطة بالمطالبات)

صافي (المصروفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المسندة

إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل

الحركات الأخرى - مجمع محافظ التأمين

التدفقات النقدية

أقساط إعادة التأمين المدفوعة

المطالبات المستردة المستلمة من معيدي التأمين

عمولة إعادة التأمين الثابتة المستلمة

عمولة الربح / العمولات المتدرجة (المرتبطة بالمطالبات) المستلمة

صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

رصيد موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

رصيد مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

الإجمالي	موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	مكون الخسارة المسترد	القيمة باستثناء مكون الخسارة المسترد
٢٤٤,٥٠٤	٢,٠٥٥	٢٧٢,٥٣٦	-	(٣٠,٠٨٧)
-	-	-	-	-
٢٤٤,٥٠٤	٢,٠٥٥	٢٧٢,٥٣٦	-	(٣٠,٠٨٧)
(٢٧٣,٣٧٢)	-	-	-	(٢٧٣,٣٧٢)
٦٧,٩٥٥	٤,٣٩٥	٦٣,٥٦٠	-	-
١٤٣,٥٣٢	٢,٦١٣	١٤٠,٩١٩	-	-
(٧٤,٨٩٥)	١,٧٨٢	(٧٦,٦٧٧)	-	-
(٦٨٢)	-	(٦٨٢)	-	-
(٢٠٥,٤١٧)	٤,٣٩٥	٦٣,٥٦٠	-	(٢٧٣,٣٧٢)
٨,١٢١	-	٨,١٢١	-	-
(١٩٧,٢٩٦)	٤,٣٩٥	٧١,٦٨١	-	(٢٧٣,٣٧٢)
٦٠,٥٩٩	٥٢٨	٦٧,٧٣٧	-	(٧,٦٦٦)
٢١٨,١٢٤	-	(٣٦,٢٦٦)	-	٢٥٤,٣٩٠
٢٧٧,٧٣٠	-	-	-	٢٧٧,٧٣٠
(٣٦,٢٣٣)	-	(٣٦,٢٣٣)	-	-
(٢٣,٣٤٠)	-	-	-	(٢٣,٣٤٠)
(٣٣)	-	(٣٣)	-	-
٣٢٥,٩٣١	٦,٩٧٨	٣٧٥,٦٨٨	-	(٥٦,٧٣٥)
٣٢٥,٩٣١	٦,٩٧٨	٣٧٥,٦٨٨	-	(٥٦,٧٣٥)
-	-	-	-	-

نهج تخصيص الأقساط - عقود إعادة التأمين - الممتلكات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صافي الرصيد الافتتاحي لموجودات/ (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

توزيع أقساط إعادة التأمين

مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة

المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى

الخدمة السابقة: التغيرات في موجودات المطالبات المتكبدة

التغيير في عمولة الربح / العمولات المتدرجة (المرتبطة بالمطالبات)

صافي (المصرفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المسندة

إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل

الحركات الأخرى - المحفظة المستحوذة من خلال الإدماج

التدفقات النقدية

أقساط إعادة التأمين المدفوعة

المطالبات المستردة المستلمة من معيدي التأمين

عمولة إعادة التأمين الثابتة المستلمة

عمولة الربح / العمولات المتدرجة (المرتبطة بالمطالبات) المستلمة

صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

رصيد موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

رصيد مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

الإجمالي	موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	مكون الخسارة المسترد	القيمة باستثناء مكون الخسارة المسترد
١٦٩,٧٤٥	٣,٧٦٣	٧٥,٢٦٧	-	٩٠,٧١٥
-	-	-	-	-
١٦٩,٧٤٥	٣,٧٦٣	٧٥,٢٦٧	-	٩٠,٧١٥
(٦٢٣,٤٧٢)	-	-	-	(٦٢٣,٤٧٢)
١٧,٧٨٦	٨٤٧	١٦,٩٣٩	-	-
٩٦,٨٠٨	٤,٦١٠	٩٢,١٩٨	-	-
(٧٩,٠٢٢)	(٣,٧٦٣)	(٧٥,٢٥٩)	-	-
-	-	-	-	-
(٦٠٥,٦٨٦)	٨٤٧	١٦,٩٣٩	-	(٦٢٣,٤٧٢)
-	-	-	-	-
(٦٠٥,٦٨٦)	٨٤٧	١٦,٩٣٩	-	(٦٢٣,٤٧٢)
-	-	-	-	-
٦٦٤,٤٠٥	-	-	-	٦٦٤,٤٠٥
٦٧١,٠٤٧	-	-	-	٦٧١,٠٤٧
-	-	-	-	-
(٦,٦٤٢)	-	-	-	(٦,٦٤٢)
-	-	-	-	-
٢٢٨,٤٦٤	٤,٦١٠	٩٢,٢٠٦	-	١٣١,٦٤٨
٢٢٨,٤٦٤	٤,٦١٠	٩٢,٢٠٦	-	١٣١,٦٤٨
-	-	-	-	-

نهج تخصيص الأقساط - عقود إعادة التأمين - الطاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي الرصيد الافتتاحي لموجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

توزيع أقساط إعادة التأمين

مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة

المطالبات المتكبدة والنققات الأخرى

الخدمة السابقة: التغيرات في موجودات المطالبات المتكبدة

التغيير في عمولة الربح / العمولات المتدرجة (المرتبطة بالمطالبات)

صافي (المصرفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المسندة

إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل

الحركات الأخرى - مجمع محافظ التأمين

التدفقات النقدية

أقساط إعادة التأمين المدفوعة

المطالبات المستردة المستلمة من معيدي التأمين

عمولة إعادة التأمين الثابتة المستلمة

عمولة الربح / العمولات المتدرجة (المرتبطة بالمطالبات) المستلمة

صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

رصيد موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

رصيد مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

الإجمالي	موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	مكون الخسارة المسترد	القيمة باستثناء مكون الخسارة المسترد
١٩٥,٦٤٠	٣,١٤٩	٦٢,٩٧٠	-	١٢٩,٥٢١
-	-	-	-	-
١٩٥,٦٤٠	٣,١٤٩	٦٢,٩٧٠	-	١٢٩,٥٢١
(٥٤٢,٩٧٤)	-	-	-	(٥٤٢,٩٧٤)
١٢,٤٣٥	٦١٤	١١,٨٢١	-	-
٧٩,٠٣١	٣,٧٦٣	٧٥,٢٦٨	-	-
(٦٦,٥٩٦)	(٣,١٤٩)	(٦٣,٤٤٧)	-	-
-	-	-	-	-
(٥٣٠,٥٣٩)	٦١٤	١١,٨٢١	-	(٥٤٢,٩٧٤)
٤٧٦	-	٤٧٦	-	-
(٥٣٠,٠٦٣)	٦١٤	١٢,٢٩٧	-	(٥٤٢,٩٧٤)
-	-	-	-	-
٥٠٤,١٦٨	-	-	-	٥٠٤,١٦٨
٥٢٧,٢٨٣	-	-	-	٥٢٧,٢٨٣
-	-	-	-	-
(٢٣,١١٥)	-	-	-	(٢٣,١١٥)
-	-	-	-	-
١٦٩,٧٤٥	٣,٧٦٣	٧٥,٢٦٧	-	٩٠,٧١٥
١٦٩,٧٤٥	٣,٧٦٣	٧٥,٢٦٧	-	٩٠,٧١٥
-	-	-	-	-

نهج تخصيص الأقساط - عقود إعادة التأمين - الطاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صافي الرصيد الافتتاحي لموجودات/ (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
توزيع أقساط إعادة التأمين

مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة
المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى

الخدمة السابقة: التغيرات في موجودات المطالبات المتكبدة

التغيير في عمولة الربح / العمولات المترتبة (المرتبطة بالمطالبات)

صافي (المصروفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المسندة

إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل

الحركات الأخرى - المحفظة المستحوذة من خلال الاندماج

التدفقات النقدية

أقساط إعادة التأمين المدفوعة

المطالبات المستردة المستلمة من معيدي التأمين

عمولة إعادة التأمين الثابتة المستلمة

عمولة الربح / العمولات المترتبة (المرتبطة بالمطالبات) المستلمة

صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

رصيد موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

رصيد مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

نهج تخصيص الأقساط - عقود إعادة التأمين - الهندسي

الإجمالي	موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	مكون الخسارة المسترد	القيمة باستثناء مكون الخسارة المسترد
٧٨,٦٣١	٢,٣٧٥	٧٩,٥٢٨	-	(٣,٢٧٢)
-	-	-	-	-
٧٨,٦٣١	٢,٣٧٥	٧٩,٥٢٨	-	(٣,٢٧٢)
(١٣٦,٤٣٧)	-	-	-	(١٣٦,٤٣٧)
٣٨,١٧٠	٢,٥٣٦	٣٥,٦٣٤	-	-
٥٨,٥٤١	٢,٩٨٦	٥٥,٥٥٥	-	-
(٢٦,٣٢٥)	(٤٥٠)	(٢٥,٨٧٥)	-	-
٥,٩٥٤	-	٥,٩٥٤	-	-
(٩٨,٢٦٧)	٢,٥٣٦	٣٥,٦٣٤	-	(١٣٦,٤٣٧)
٢٠٨	-	٢٠٨	-	-
(٩٨,٠٥٩)	٢,٥٣٦	٣٥,٨٤٢	-	(١٣٦,٤٣٧)
-	-	-	-	-
١٨٦,٨٢٤	-	(١١,٠٣٤)	-	١٩٧,٨٥٨
٢٠٢,٠٣٩	-	-	-	٢٠٢,٠٣٩
(٦,٨٥٧)	-	(٦,٨٥٧)	-	-
(٤,١٨١)	-	-	-	(٤,١٨١)
(٤,١٧٧)	-	(٤,١٧٧)	-	-
١٦٧,٣٩٦	٤,٩١١	١٠٤,٣٣٦	-	٥٨,١٤٩
١٦٧,٣٩٦	٤,٩١١	١٠٤,٣٣٦	-	٥٨,١٤٩
-	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي الرصيد الافتتاحي لموجودات/ (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
توزيع أقساط إعادة التأمين
مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة
المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى
الخدمة السابقة: التغيرات في موجودات المطالبات المتكبدة
التغيير في عمولة الربح / العمولات المتدرجة (المرتبطة بالمطالبات)
صافي (المصروفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المسندة
إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل
الحركات الأخرى - مجمع محافظ التأمين
التدفقات النقدية
أقساط إعادة التأمين المدفوعة
المطالبات المستردة المستلمة من معيدي التأمين
عمولة إعادة التأمين الثابتة المستلمة
عمولة الربح / العمولات المتدرجة (المرتبطة بالمطالبات) المستلمة
صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
رصيد موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
رصيد مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

الإجمالي	موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	مكون الخسارة المسترد	القيمة باستثناء مكون الخسارة المسترد
١٠٢,٩٣٠	٣,٧١٨	٧٧,٦٣٦	-	٢١,٥٧٦
-	-	-	-	-
١٠٢,٩٣٠	٣,٧١٨	٧٧,٦٣٦	-	٢١,٥٧٦
(٧٢,٢٢٢)	-	-	-	(٧٢,٢٢٢)
(١,٠٣٢)	(١,٣٨٤)	٣٥٢	-	-
٢٦,٧٤٩	٨٨٥	٢٥,٨٦٤	-	-
(٣١,١٧٨)	(٢,٢٦٩)	(٢٨,٩٠٩)	-	-
٣,٣٩٧	-	٣,٣٩٧	-	-
(٧٣,٢٥٤)	(١,٣٨٤)	٣٥٢	-	(٧٢,٢٢٢)
٢,٢١٧	-	٢,٢١٧	-	-
(٧١,٠٣٧)	(١,٣٨٤)	٢,٥٦٩	-	(٧٢,٢٢٢)
١٧٣	٤١	٧٧١	-	(٦٣٩)
٤٦,٥٦٥	-	(١,٤٤٨)	-	٤٨,٠١٣
٥٤,٨٣٤	-	-	-	٥٤,٨٣٤
(١,٤٤٨)	-	(١,٤٤٨)	-	-
(٦,٨٢١)	-	-	-	(٦,٨٢١)
-	-	-	-	-
٧٨,٦٣١	٢,٣٧٥	٧٩,٥٢٨	-	(٣,٢٧٢)
٧٨,٦٣١	٢,٣٧٥	٧٩,٥٢٨	-	(٣,٢٧٢)
-	-	-	-	-

نهج تخصيص الأقساط - عقود إعادة التأمين - الهندسي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صافي الرصيد الافتتاحي لموجودات/ (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
توزيع أقساط إعادة التأمين

مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة

المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى

الخدمة السابقة: التغيرات في موجودات المطالبات المتكبدة

التغيير في عمولة الربح / العمولات المتدرجة (المرتبطة بالمطالبات)

صافي (المصروفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المسندة

إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل

الحركات الأخرى - المحفظة المستحوذة من خلال الإندماج

التدفقات النقدية

أقساط إعادة التأمين المدفوعة

المطالبات المستردة المستلمة من معيدي التأمين

عمولة إعادة التأمين الثابتة المستلمة

عمولة الربح / العمولات المتدرجة (المرتبطة بالمطالبات) المستلمة

صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

رصيد موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

رصيد مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

نهج تخصيص الأقساط - عقود إعادة التأمين - الحماية والإدخار - غير مرتبطة

الإجمالي	موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	مكون الخسارة المسترد	القيمة باستثناء مكون الخسارة المسترد
٧٦,٢٧١	٤,٢٩٣	١٣٩,٨٣٧	-	(٦٧,٨٥٩)
-	-	-	-	-
٧٦,٢٧١	٤,٢٩٣	١٣٩,٨٣٧	-	(٦٧,٨٥٩)
(٦٣,٢٩٢)	-	-	-	(٦٣,٢٩٢)
٣٠,١٧٢	٧٣٢	٢٩,٤٤٠	-	-
٦٤,١٥٠	٢,٤٣٣	٦١,٧١٧	-	-
(٣٣,٩٧٨)	(١,٧٠١)	(٣٢,٢٧٧)	-	-
-	-	-	-	-
(٣٣,١٢٠)	٧٣٢	٢٩,٤٤٠	-	(٦٣,٢٩٢)
١,٠٣١	-	١,٠٣١	-	-
(٣٢,٠٨٩)	٧٣٢	٣٠,٤٧١	-	(٦٣,٢٩٢)
-	-	-	-	-
١٩,٤١٤	-	(٦١,٩١٧)	-	٨١,٣٣١
٨١,٣٤٥	-	-	-	٨١,٣٤٥
(٦١,٩١٧)	-	(٦١,٩١٧)	-	-
(١٤)	-	-	-	(١٤)
-	-	-	-	-
٦٣,٥٩٦	٥,٠٢٥	١٠٨,٣٩١	-	(٤٩,٨٢٠)
٦٣,٥٩٦	٥,٠٢٥	١٠٨,٣٩١	-	(٤٩,٨٢٠)
-	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي الرصيد الافتتاحي لموجودات/ (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
توزيع أقساط إعادة التأمين
مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة
المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى
الخدمة السابقة: التغيرات في موجودات المطالبات المتكبدة
التغيير في عمولة الربح / العمولات المتدرجة (المرتبطة بالمطالبات)
صافي (المصرفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المسندة
إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل
الحركات الأخرى - مجمع محافظ التأمين
التدفقات النقدية
أقساط إعادة التأمين المدفوعة
المطالبات المستردة المستلمة من معيدي التأمين
عمولة إعادة التأمين الثابتة المستلمة
عمولة الربح / العمولات المتدرجة (المرتبطة بالمطالبات) المستلمة
صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
رصيد موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
رصيد مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

نهج تخصيص الأقساط - عقود إعادة التأمين - الحماية والإدخار - غير مرتبطة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
صافي الرصيد الافتتاحي لموجودات/ (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
توزيع أقساط إعادة التأمين
مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة
المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى
الخدمة السابقة: التغيرات في موجودات المطالبات المتكبدة
التغيير في عمولة الربح / العمولات المتدرجة (المرتبطة بالمطالبات)
صافي (المصرفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المسندة
إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل
الحركات الأخرى- المحفظة المستحوذة من خلال الإندماج
التدفقات النقدية
أقساط إعادة التأمين المدفوعة
المطالبات المستردة المستلمة من معيدي التأمين
عمولة إعادة التأمين الثابتة المستلمة
عمولة الربح / العمولات المتدرجة (المرتبطة بالمطالبات) المستلمة
صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
رصيد موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
رصيد مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	القيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	مكون الخسارة المسترد	القيمة باستثناء مكون الخسارة المسترد
٦,١٣٣	٣٢٠	١٣,٥٧٦	-	(٧,٧٦٣)
-	-	-	-	-
٦,١٣٣	٣٢٠	١٣,٥٧٦	-	(٧,٧٦٣)
(٥٣,٣٧٥)	-	-	-	(٥٣,٣٧٥)
٤٤,٠٣٤	٢,١٣٠	٤١,٩٠٤	-	-
٩٦,٦٣٦	٣,٨٦١	٩٢,٧٧٥	-	-
(٥٢,٦٠٢)	(١,٧٣١)	(٥٠,٨٧١)	-	-
-	-	-	-	-
(٩,٣٤١)	٢,١٣٠	٤١,٩٠٤	-	(٥٣,٣٧٥)
٣٣٧	-	٣٣٧	-	-
(٩,٠٠٤)	٢,١٣٠	٤٢,٢٤١	-	(٥٣,٣٧٥)
١٥,٧٠٣	١,٨٤٣	٧٨,٠٧٦	-	(٦٤,٢١٦)
٦٣,٤٣٩	-	٥,٩٤٤	-	٥٧,٤٩٥
٥٨,٨٦٢	-	-	-	٥٨,٨٦٢
٥,٩٤٤	-	٥,٩٤٤	-	-
(١,٣٦٧)	-	-	-	(١,٣٦٧)
-	-	-	-	-
٧٦,٢٧١	٤,٢٩٣	١٣٩,٨٣٧	-	(٦٧,٨٥٩)
٧٦,٢٧١	٤,٢٩٣	١٣٩,٨٣٧	-	(٦٧,٨٥٩)
-	-	-	-	-

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

نهج تخصيص الأقساط - عقود إعادة التأمين - أخرى

الإجمالي	موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	مكون الخسارة المسترد	القيمة باستثناء مكون الخسارة المسترد
١٥٠,٧٩٨	٢,٠٥٠	١٠٨,٥١٧	-	٤٠,٢٣١
(٣)	-	-	-	(٣)
١٥٠,٧٩٥	٢,٠٥٠	١٠٨,٥١٧	-	٤٠,٢٢٨
(٣٠٨,٤٧٠)	-	-	-	(٣٠٨,٤٧٠)
٤٣,٤١٧	٣,٠٧٨	٤٠,٣٣٩	-	-
٥١,٩٣٤	١,٨١٣	٥٠,١٢١	-	-
(٨,٥١٧)	١,٢٦٥	(٩,٧٨٢)	-	-
-	-	-	-	-
(٢٦٥,٠٥٣)	٣,٠٧٨	٤٠,٣٣٩	-	(٣٠٨,٤٧٠)
٤٥٥	١	٤٨٣	-	(٢٩)
(٢٦٤,٥٩٨)	٣,٠٧٩	٤٠,٨٢٢	-	(٣٠٨,٤٩٩)
٨٤٥	٥٢	٢٦٠	-	٥٣٣
٢٧٠,٥٠١	-	(١٠,٧١١)	-	٢٨١,٢١٢
٢٩٩,١٠٨	-	-	-	٢٩٩,١٠٨
(١٠,٧١١)	-	(١٠,٧١١)	-	-
(١٧,٨٩٦)	-	-	-	(١٧,٨٩٦)
-	-	-	-	-
١٥٧,٥٤٣	٥,١٨١	١٣٨,٨٨٨	-	١٣,٤٧٤
١٥٧,٥٤٣	٥,١٨١	١٣٨,٨٨٨	-	١٣,٤٧٤
-	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي الرصيد الافتتاحي لموجودات/ (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

توزيع أقساط إعادة التأمين

مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة

المطالبات المتكبدة والتفقات الأخرى

الخدمة السابقة: التغيرات في موجودات المطالبات المتكبدة

التغيير في عمولة الربح / العمولات المتدرجة (المرتبطة بالمطالبات)

صافي (المصرفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المسندة

إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل

الحركات الأخرى - مجمع محافظ التأمين

التدفقات النقدية

أقساط إعادة التأمين المدفوعة

المطالبات المستردة المستلمة من معيدي التأمين

عمولة إعادة التأمين الثابتة المستلمة

عمولة الربح / العمولات المتدرجة (المرتبطة بالمطالبات) المستلمة

صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

رصيد موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

رصيد مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

نهج تخصيص الأقساط - عقود إعادة التأمين - أخرى

الإجمالي	موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	مكون الخسارة المسترد	القيمة باستثناء مكون الخسارة المسترد
١١٧,٥٢٨	٢,٧٦٥	٧٢,٣٣٦	-	٤٢,٤٢٧
-	-	-	-	-
١١٧,٥٢٨	٢,٧٦٥	٧٢,٣٣٦	-	٤٢,٤٢٧
(٢٢٤,٧٩١)	-	-	-	(٢٢٤,٧٩١)
٢٩,٧٩٥	(٨٧١)	٣٠,٦٦٦	-	-
٤٥,١٦١	٨٩٣	٤٤,٢٦٨	-	-
(١٥,٣٦٦)	(١,٧٦٤)	(١٣,٦٠٢)	-	-
-	-	-	-	-
(١٩٤,٩٩٦)	(٨٧١)	٣٠,٦٦٦	-	(٢٢٤,٧٩١)
٢,٧١١	-	٢,٧١١	-	-
(١٩٢,٢٨٥)	(٨٧١)	٣٣,٣٧٧	-	(٢٢٤,٧٩١)
٣,٢٣٦	١٥٦	٨,٠٨٧	-	(٥,٠٠٧)
٢٢٢,٣١٦	-	(٥,٢٨٣)	-	٢٢٧,٥٩٩
٢٤٧,٥٩٢	-	-	-	٢٤٧,٥٩٢
(٥,٢٨٣)	-	(٥,٢٨٣)	-	-
(١٩,٩٩٣)	-	-	-	(١٩,٩٩٣)
-	-	-	-	-
١٥٠,٧٩٥	٢,٠٥٠	١٠٨,٥١٧	-	٤٠,٢٢٨
١٥٠,٧٩٨	٢,٠٥٠	١٠٨,٥١٧	-	٤٠,٢٣١
(٣)	-	-	-	(٣)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
صافي الرصيد الافتتاحي لموجودات/ (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
توزيع أقساط إعادة التأمين
مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة
المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى
الخدمة السابقة: التغيرات في موجودات المطالبات المتكبدة
التغيير في عمولة الربح / العمولات المتدرجة (المرتبطة بالمطالبات)
صافي (المصروفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المسندة
إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل
الحركات الأخرى- المحفظة المستحوذة من خلال الإندماج
التدفقات النقدية
أقساط إعادة التأمين المدفوعة
المطالبات المستردة المستلمة من معيدي التأمين
عمولة إعادة التأمين الثابتة المستلمة
عمولة الربح / العمولات المتدرجة (المرتبطة بالمطالبات) المستلمة
صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
رصيد موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
رصيد مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

الإجمالي	التزامات المطالبات المتكبدة		التزامات التغطية المتبقية		الإجمالي
	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون الخسارة	
٤٩٠,٥٢٦	١٥٨	٢,٠٢١	١,٣٨٩	٤٨٦,٩٥٨	
-	-	-	-	-	
٤٩٠,٥٢٦	١٥٨	٢,٠٢١	١,٣٨٩	٤٨٦,٩٥٨	
(١٥,١٣٣)	-	-	-	(١٥,١٣٣)	
(٩٩٤)	-	-	-	(٩٩٤)	
(٦,٧٠٣)	-	-	-	(٦,٧٠٣)	
(٣,٨٣٦)	-	-	-	(٣,٨٣٦)	
٣٢٢	-	-	-	٣٢٢	
(٨٧)	-	-	-	(٨٧)	
(٢,٦١٦)	-	-	-	(٢,٦١٦)	
(١,٢١٩)	-	-	-	(١,٢١٩)	
٥,٥٦٠	٧٠	١١٥,٤٢٨	١,٥١٢	(١١١,٤٥٠)	
٤,١٢٣	١٢٨	٣,٩٩٥	-	-	
١,٥١٢	-	-	١,٥١٢	-	
(١,٢٩٤)	(٥٨)	(١,٢٣٦)	-	-	
١,٢١٩	-	-	-	١,٢١٩	
-	-	١١٢,٦٦٩	-	(١١٢,٦٦٩)	
(٩,٥٧٣)	٧٠	١١٥,٤٢٨	١,٥١٢	(١٢٦,٥٨٣)	
١٦٧	١٢	١١٧	(٣)	٤١	
(٩,٤٠٦)	٨٢	١١٥,٥٤٥	١,٥٠٩	(١٢٦,٥٤٢)	
١٠٣,٣٣٦	-	-	-	١٠٣,٣٣٦	
١٤,٦٣٤	-	٦٤	-	١٤,٥٧٠	
(١٢,٢٦٦)	-	(١١٣,٤٩٣)	-	١٠١,٢٢٧	
١٠٢,٨٢٢	-	-	-	١٠٢,٨٢٢	
(١١٣,٤٩٣)	-	(١١٣,٤٩٣)	-	-	
(١,٥٩٥)	-	-	-	(١,٥٩٥)	
٥٨٦,٨٢٤	٢٤٠	٤,١٣٧	٢,٨٩٨	٥٧٩,٥٤٩	
٥٨٦,٨٢٤	٢٤٠	٤,١٣٧	٢,٨٩٨	٥٧٩,٥٤٩	
-	-	-	-	-	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي التزامات عقود التأمين الافتتاحية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيرادات التأمين

مصاريف المطالبات المتكبدة المتوقعة خلال السنة

النفقات المنسوبة مباشرة المتكبدة المتوقعة خلال السنة

تعديل مكون الخسارة

مصاريف خدمات التأمين الأخرى المتكبدة المتوقعة خلال السنة

التغير في تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية

هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في قائمة الدخل خلال السنة

اقساط التأمين المخصص لإسترداد تكلفة الإقتناء

مصاريف خدمات التأمين

المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى

الخدمة المستقبلية : خسائر (عكس خسائر) مترتبة على العقود الخاسرة

الخدمة السابقة: التغير في التزامات المطالبات المتكبدة

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

تصفيات واستحقاقات

نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة

مصاريف التمويل من عقود التأمين المصدرة

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل

التغيرات في القيمة العادلة للوحدات المرتبطة استثمارياً

الحركات الأخرى - محفظة مجمع صناعة التأمين

التدفقات النقدية

الأقساط المستلمة

المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

صافي مطلوبات عقود التأمين الختامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

رصيد مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

رصيد موجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

التزامات التغطية المتبقية	التزامات المطالبات المتكبدة		القيمة باستثناء مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون الخسارة	الإجمالي
	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر			
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(٣,٨٠٧)	-	-	-	(٣,٨٠٧)	-
(٢)	-	-	-	(٢)	-
(١,٧٩٢)	-	-	-	(١,٧٩٢)	-
٨٤	-	-	-	٨٤	-
(٩٨٣)	-	-	-	(٩٨٣)	-
(٣١)	-	-	-	(٣١)	-
(٧٨٦)	-	-	-	(٧٨٦)	-
(٢٩٧)	-	-	-	(٢٩٧)	-
١٧,٦٤٨	٢٣	١,٣٨١	(٨٥)	(١٦,٢٠٥)	-
-	-	-	-	-	-
(٨٥)	-	-	(٨٥)	-	-
١,١٤٦	٢٣	١,١٦٩	-	٢٩٧	-
-	-	-	-	-	-
١٦,٥٠٢	-	٢٩٧	-	(١٦,٥٠٢)	-
(٨٥)	٢٣	(٢,٤٢٦)	-	(٢٠,٠١٢)	-
٨	١	٢٦٠	-	٢٥١	-
(٨٥)	٢٤	(٢,١٦٦)	-	(١٩,٧٦١)	-
١,٤٧٤	١٣٤	٤٩٤,٢٠٦	-	٤٩١,٦٣٣	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(١٦,٦٠٠)	-	(١,٥١٤)	-	١٥,٠٨٦	-
-	-	١٥,٨٤١	-	١٥,٨٤١	-
-	-	(١٦,٦٠٠)	-	-	-
-	-	(٧٥٥)	-	(٧٥٥)	-
١,٣٨٩	١٥٨	٤٩٠,٥٢٦	-	٤٨٦,٩٥٨	-
٢,٠٢١	١٥٨	٤٩٠,٥٢٦	-	٤٨٦,٩٥٨	-
-	-	-	-	-	-

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صافي التزامات عقود التأمين الافتتاحية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيرادات التأمين

مصاريف المطالبات المتكبدة المتوقعة خلال السنة

النفقات المنسوبة مباشرة المتكبدة المتوقعة خلال السنة

تعديل مكون الخسارة

مصاريف خدمات التأمين الأخرى المتكبدة المتوقعة خلال السنة

التغير في تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية

هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في قائمة الدخل خلال السنة

اقساط التأمين المخصص لإسترداد تكلفة الإقتناء

مصاريف خدمات التأمين

المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى

الخدمة المستقبليّة : خسائر (عكس خسائر) مترتبة على العقود الخاسرة

الخدمة السابقة: التغير في التزامات المطالبات المتكبدة

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

تصفيات واستحقاقات

نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة

مصاريف التمويل من عقود التأمين المصدرة

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل

الحركات الأخرى - المحفظة المستحوذ عليها من خلال الاندماج

الحركات الأخرى - محفظة مجمع صناعة التأمين

التدفقات النقدية

الأقساط المستلمة

المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

صافي مطلوبات عقود التأمين الختامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

رصيد مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

رصيد موجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

التزامات التغطية المتبقية	التزامات المطالبات المتكبدة		قيمة مكون الخسارة	قيمة باسثناء مكون الخسارة	الإجمالي
	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باسثناء مكون تعديل المخاطر			
٢٠٩	٤٧	٤	١	-	٢٦١
-	-	-	-	-	-
٢٠٩	٤٧	٤	١	-	٢٦١
(٢٧٦)	-	-	-	-	(٢٧٦)
(٧٠)	-	-	-	-	(٧٠)
(٨)	-	-	-	-	(٨)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(١٩٦)	-	-	-	-	(١٩٦)
(٢)	-	-	-	-	(٢)
٢	١٩	١	٢	-	٢٤
-	-	-	-	-	-
-	-	-	٢	-	٢
-	١٩	١	-	-	٢٠
٢	-	-	-	-	٢
-	-	-	-	-	-
(٢٧٤)	١٩	١	٢	-	(٢٥٢)
-	٣	-	-	-	٣
(٢٧٤)	٢٢	١	٢	-	(٢٤٩)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٥٦٠	-	-	-	-	٥٦٠
٥٦٠	-	-	-	-	٥٦٠
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٤٩٥	٦٩	٥	٣	-	٥٧٢
٤٩٥	٦٩	٥	٣	-	٥٧٢
-	-	-	-	-	-

نهج القياس العام/ نهج الرسوم المتغيرة - عقود التأمين - الحماية والإدخار - غير مرتبطة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	صافي التزامات عقود التأمين الافتتاحية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	إيرادات التأمين
	مصاريف المطالبات المتكبدة المتوقعة خلال السنة
	النفقات المنسوبة مباشرة المتكبدة المتوقعة خلال السنة
	تعديل مكون الخسارة
	مصاريف خدمات التأمين الأخرى المتكبدة المتوقعة خلال السنة
	التغيير في تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية
	هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في قائمة الدخل خلال السنة
	اقساط التأمين المخصص لإسترداد تكلفة الإقتناء
	مصاريف خدمات التأمين
	المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى
	الخدمة المستقبلية : خسائر (عكس خسائر) مترتبة على العقود الخاسرة
	الخدمة السابقة: التغيير في التزامات المطالبات المتكبدة
	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
	تصفيات واستحقاقات
	نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة
	مصاريف التمويل من عقود التأمين المصدرة
	إجمالي التغيرات في قائمة الدخل
	التغيرات في القيمة العادلة للوحدات المرتبطة استثمارياً
	الحركات الأخرى - محفظة مجمع صناعة التأمين
	التدفقات النقدية
	الأقساط المستلمة
	المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة
	التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	صافي مطلوبات عقود التأمين الختامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	رصيد مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	رصيد موجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

التزامات المطالبات المتكبدة	التزامات التغطية المتبقية		قيمة مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون الخسارة	الإجمالي
	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر			
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(٦)	-	-	-	(٦)	-
(٢)	-	-	-	(٢)	-
(٢)	-	-	-	(٢)	-
١	-	-	-	١	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(٣)	-	-	-	(٣)	-
-	-	-	-	-	-
٣٦	٣	٣٩	(٦)	-	-
-	-	-	-	-	-
(٦)	-	-	(٦)	-	-
٤٢	٣	٣٩	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٣٠	٣	٣٩	(٦)	(٦)	-
-	-	-	-	-	-
٣٠	٣	٣٩	(٦)	(٦)	-
١٢٧	١	٨	٧	١١١	-
-	-	-	-	-	-
١٠٤	-	-	-	١٠٤	-
١٠٤	-	-	-	١٠٤	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٢٦١	٤	٤٧	١	٢٠٩	-
٢٦١	٤	٤٧	١	٢٠٩	-
-	-	-	-	-	-

نهج القياس العام/ نهج الرسوم المتغيرة - عقود التأمين - الحماية و الإذخار - غير مرتبطة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صافي التزامات عقود التأمين الافتتاحية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيرادات التأمين

مصاريف المطالبات المتكبدة المتوقعة خلال السنة

النفقات المنسوبة مباشرة المتكبدة المتوقعة خلال السنة

تعديل مكون الخسارة

مصاريف خدمات التأمين الأخرى المتكبدة المتوقعة خلال السنة

التغير في تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية

هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في قائمة الدخل خلال السنة

أقساط التأمين المخصص لإسترداد تكلفة الإقتناء

مصاريف خدمات التأمين

المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى

الخدمة المستقبلية : خسائر (عكس خسائر) مترتبة على العقود الخاسرة

الخدمة السابقة: التغير في التزامات المطالبات المتكبدة

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

تصفيات واستحقاقات

نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة

مصاريف التمويل من عقود التأمين المصدرة

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل

الحركات الأخرى - المحفظة المستحوذ عليها من خلال الإندماج

الحركات الأخرى - محفظة مجمع صناعة التأمين

التدفقات النقدية

الأقساط المستلمة

المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

صافي مطلوبات عقود التأمين الختامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

رصيد مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

رصيد موجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

التزامات التغطية المتبقية	التزامات المطالبات المتكبدة		الإجمالي
	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون تعديل المخاطر	
٤٨٦,٧٤٩	١,٣٨٨	١,٩٧٤	٤٩٠,٢٦٥
-	-	-	-
٤٨٦,٧٤٩	١,٣٨٨	١,٩٧٤	٤٩٠,٢٦٥
(١٣,٩٣١)	-	-	(١٣,٩٣١)
-	-	-	-
(٦,٦٩٥)	-	-	(٦,٦٩٥)
(٣,٨٣٦)	-	-	(٣,٨٣٦)
٣٢٢	-	-	٣٢٢
(٨٧)	-	-	(٨٧)
(٢,٤١٨)	-	-	(٢,٤١٨)
(١,٢١٧)	-	-	(١,٢١٧)
(١١١,٤٥٢)	١,٥١٠	١١٤,١٥٠	٤,٢٧٧
-	-	٢,٧٣٦	٢,٨٦٤
-	١,٥١٠	-	١,٥١٠
-	-	(١,٢٥٥)	(١,٣١٤)
١,٢١٧	-	-	١,٢١٧
(١١٢,٦٦٩)	-	١١٢,٦٦٩	-
(١٢٥,٣٨٣)	١,٥١٠	١١٤,١٥٠	(٩,٦٥٤)
-	(٣)	١١٤	١٢٣
(١٢٥,٣٨٣)	١,٥٠٧	١١٤,٢٦٤	(٩,٥٣١)
١٠٣,٣٣٦	-	-	١٠٣,٣٣٦
-	-	-	-
٨١,٣٤١	-	(١١٣,١٦٤)	(٣١,٨٢٣)
٨٢,٩٣٦	-	-	٨٢,٩٣٦
(١,٥٩٥)	-	(١١٣,١٦٤)	(١١٣,١٦٤)
-	-	-	(١,٥٩٥)
٥٤٦,٠٤٣	٢,٨٩٥	٣,٠٧٤	٥٥٢,٢٤٧
٥٤٦,٠٤٣	٢,٨٩٥	٣,٠٧٤	٥٥٢,٢٤٧
-	-	-	-

نهج القياس العام/ نهج الرسوم المتغيرة - عقود التأمين - الحماية والإدخار - غير مرتبطة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي التزامات عقود التأمين الافتتاحية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إيرادات التأمين
مصاريف المطالبات المتكبدة المتوقعة خلال السنة
النفقات المنسوبة مباشرة المتكبدة المتوقعة خلال السنة
تعديل مكون الخسارة
مصاريف خدمات التأمين الأخرى المتكبدة المتوقعة خلال السنة
التغير في تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية
هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في قائمة الدخل خلال السنة
اقساط التأمين المخصص لإسترداد تكلفة الإقتناء
مصاريف خدمات التأمين
المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى
الخدمة المستقبلية : خسائر (عكس خسائر) مترتبة على العقود الخاسرة
الخدمة السابقة: التغير في التزامات المطالبات المتكبدة
تكاليف اقتناء وثائق التأمين
تصفيات واستحقاقات
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة
مصاريف التمويل من عقود التأمين المصدرة
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل
التغيرات في القيمة العادلة للوحدات المرتبطة استثمارياً
الحركات الأخرى - محفظة مجمع صناعة التأمين
التدفقات النقدية
الأقساط المستلمة
المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
صافي مطلوبات عقود التأمين الختامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
رصيد مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
رصيد موجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)
نهج القياس العام/ نهج الرسوم المتغيرة عقود التأمين - الحماية والإدخار - مرتبطة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	التزامات المطالبات المتكبدة		التزامات التغطية المتبقية	
	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون الخسارة
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٣,٨٠١)	-	-	-	(٣,٨٠١)
-	-	-	-	-
(١,٧٩٠)	-	-	-	(١,٧٩٠)
٨٣	-	-	-	٨٣
(٩٨٣)	-	-	-	(٩٨٣)
(٣١)	-	-	-	(٣١)
(٧٨٣)	-	-	-	(٧٨٣)
(٢٩٧)	-	-	-	(٢٩٧)
١,٣٤٥	٢٠	١٧,٦٠٩	(٧٩)	(١٦,٢٠٥)
-	-	-	-	-
(٧٩)	-	-	(٧٩)	-
١,١٢٧	٢٠	١,١٠٧	-	-
٢٩٧	-	-	-	٢٩٧
-	-	١٦,٥٠٢	-	(١٦,٥٠٢)
(٢,٤٥٦)	٢٠	١٧,٦٠٩	(٧٩)	(٢٠,٠٠٦)
٢٦٠	١	٨	-	٢٥١
(٢,١٩٦)	٢١	١٧,٦١٧	(٧٩)	(١٩,٧٥٥)
٤٩٤,٠٧٩	١٣٣	٩٥٧	١,٤٦٧	٤٩١,٥٢٢
-	-	-	-	-
(١,٦١٨)	-	(١٦,٦٠٠)	-	١٤,٩٨٢
١٥,٧٣٧	-	-	-	١٥,٧٣٧
(١٦,٦٠٠)	-	(١٦,٦٠٠)	-	-
(٧٥٥)	-	-	-	(٧٥٥)
٤٩٠,٢٦٥	١٥٤	١,٩٧٤	١,٣٨٨	٤٨٦,٧٤٩
٤٩٠,٢٦٥	١٥٤	١,٩٧٤	١,٣٨٨	٤٨٦,٧٤٩
-	-	-	-	-

الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
صافي التزامات عقود التأمين الافتتاحية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
إيرادات التأمين
مصاريف المطالبات المتكبدة المتوقعة خلال السنة
النفقات المنسوبة مباشرة المتكبدة المتوقعة خلال السنة
تعديل مكون الخسارة
مصاريف خدمات التأمين الأخرى المتكبدة المتوقعة خلال السنة
التغيير في تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية
هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في قائمة الدخل خلال السنة
اقساط التأمين المخصص لإسترداد تكلفة الإقتناء
مصاريف خدمات التأمين
المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى
الخدمة المستقبلية : خسائر (عكس خسائر) مترتبة على العقود الخاسرة
الخدمة السابقة: التغيير في التزامات المطالبات المتكبدة
تكاليف اقتناء وثائق التأمين
تصفيات واستحقاقات
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة
مصاريف التمويل من عقود التأمين المصدرة
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل
الحركات الأخرى - المحفظة المستحوذ عليها من خلال الإدماج
الحركات الأخرى - محفظة مجمع صناعة التأمين
التدفقات النقدية
الأقساط المستلمة
المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
صافي مطلوبات عقود التأمين الختامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
رصيد مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
رصيد موجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)
نهج القياس العام/ نهج الرسوم المتغيرة - عقود التأمين - أخرى

الإجمالي	التزامات المطالبات المتكبدة		التزامات التغطية المتبقية	
	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون الخسارة
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٩٢٦)	-	-	-	(٩٢٦)
(٩٢٤)	-	-	-	(٩٢٤)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٢)	-	-	-	(٢)
-	-	-	-	-
١,٢٥٩	-	١,٢٥٩	-	-
١,٢٥٩	-	١,٢٥٩	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٣٣٣	-	١,٢٥٩	-	(٩٢٦)
٤١	-	-	-	٤١
٣٧٤	-	١,٢٥٩	-	(٨٨٥)
-	-	-	-	-
١٤,٦٣٤	-	٦٤	-	١٤,٥٧٠
١٨,٩٩٧	-	(٣٢٩)	-	١٩,٣٢٦
١٩,٣٢٦	-	-	-	١٩,٣٢٦
(٣٢٩)	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٣٤,٠٠٥	-	٩٩٤	-	٣٣,٠١١
٣٤,٠٠٥	-	٩٩٤	-	٣٣,٠١١
-	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢ : لاشي)
الرصيد الافتتاحي للمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد الافتتاحي للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي التزامات عقود التأمين الافتتاحية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إيرادات التأمين
مصاريف المطالبات المتكبدة المتوقعة خلال السنة
النفقات المنسوبة مباشرة المتكبدة المتوقعة خلال السنة
تعديل مكون الخسارة
مصاريف خدمات التأمين الأخرى المتكبدة المتوقعة خلال السنة
التغيير في تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية
هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في قائمة الدخل خلال السنة
اقساط التأمين المخصص لإسترداد تكلفة الإقتناء
مصاريف خدمات التأمين
المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى
الخدمة المستقبلية : خسائر (عكس خسائر) مترتبة على العقود الخاسرة
الخدمة السابقة: التغيير في التزامات المطالبات المتكبدة
تكاليف اقتناء وثائق التأمين
تصفيات واستحقاقات
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة
مصاريف التمويل من عقود التأمين المصدرة
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل
التغيرات في القيمة العادلة للوحدات المرتبطة استثمارياً
الحركات الأخرى - محفظة مجمع صناعة التأمين
التدفقات النقدية
الأقساط المستلمة
المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
صافي مطلوبات عقود التأمين الختامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
رصيد مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
رصيد موجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

الإجمالي	موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون الخسارة المستردة	القيمة باستثناء مكون الخسارة المستردة
-	-	-	-	-
(٥٦٩)	٣٥	٤٤٤	-	(١,٠٤٨)
(٥٦٩)	٣٥	٤٤٤	-	(١,٠٤٨)
(٢٠٣)	-	-	-	(٢٠٣)
(٤٠٤)	-	-	-	(٤٠٤)
٢٠١	-	-	-	٢٠١
١,٠٤١	٥	٦٤٤	٣٩٢	-
٦٦٤	١٦	٦٤٨	-	-
٣٩٢	-	-	٣٩٢	-
(١٥)	(١١)	(٤)	-	-
٨٣٨	٥	٦٤٤	٣٩٢	(٢٠٣)
(٢٠٦)	٢	٢١	-	(٢٢٩)
٦٣٢	٧	٦٦٥	٣٩٢	(٤٣٢)
٤,١٣٥	-	-	-	٤,١٣٥
١٨,٤٥٦	-	(١٤٨)	-	١٨,٦٠٤
٢٢,١٥٤	-	-	-	٢٢,١٥٤
(١٤٨)	-	(١٤٨)	-	-
(٣,٥٥٠)	-	-	-	(٣,٥٥٠)
٢٢,٦٥٤	٤٢	٩٦١	٣٩٢	٢١,٢٥٩
٢٢,٦٥٤	٤٢	٩٦١	٣٩٢	٢١,٢٥٩
-	-	-	-	-

نهج القياس العام/ نهج الرسوم المتغيرة - عقود إعادة التأمين - إجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

رصيد موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

رصيد مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

صافي موجودات/(مطلوبات) عقود إعادة التأمين الافتتاحي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
توزيع أقساط إعادة التأمين

المطالبات المتوقعة القابلة للاسترداد خلال السنة

هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في قائمة الدخل

المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين عن المطالبات المتكبدة

المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى

الخدمة المستقبلية: استرداد مكون الخسارة المترتبة على العقود الخاسرة

الخدمة السابقة: التغيرات في موجودات المطالبات المتكبدة

صافي (المصروفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المسندة

إيرادات/(مصروفات) التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل

الحركات الأخرى - محفظة مجمع صناعة التأمين

التدفقات النقدية

أقساط إعادة التأمين المدفوعة

المطالبات المستردة المستلمة من معيدي التأمين

عمولة إعادة التأمين الثابتة المستلمة

صافي الرصيد النهائي لموجودات/(مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

نهج القياس العام/ نهج الرسوم المتغيرة - عقود إعادة التأمين - إجمالي

الإجمالي	موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون الخسارة المستردة	القيمة باستثناء مكون الخسارة المستردة
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٧٩)	-	-	-	(٧٩)
(١٣٨)	-	-	-	(١٣٨)
٥٩	-	-	-	٥٩
٢١٥	٣	٢١٢	-	-
-	-	-	-	-
٢١٥	٣	٢١٢	-	-
١٣٦	٣	٢١٢	-	(٧٩)
(٨)	-	٢	-	(١٠)
١٢٨	٣	٢١٤	-	(٨٩)
(٧٩٦)	٣٢	٢٣٠	-	(١,٠٥٨)
٩٩	-	-	-	٩٩
٩٩	-	-	-	٩٩
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٥٦٩)	٣٥	٤٤٤	-	(١,٠٤٨)
-	-	-	-	-
(٥٦٩)	٣٥	٤٤٤	-	(١,٠٤٨)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

رصيد موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

رصيد مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صافي موجودات/(مطلوبات) عقود إعادة التأمين الافتتاحي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
توزيع أقساط إعادة التأمين

المطالبات المتوقعة القابلة للاسترداد خلال السنة

هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في قائمة الدخل

المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين عن المطالبات المتكبدة

المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى

الخدمة المستقبلية: استرداد مكون الخسارة المترتبة على العقود الخاسرة

الخدمة السابقة: التغيرات في موجودات المطالبات المتكبدة

صافي (المصروفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المسندة

إيرادات/(مصروفات) التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل

الحركات الأخرى - المحفظة المستحوذ عليها من خلال الاندماج

التدفقات النقدية

أقساط إعادة التأمين المدفوعة

المطالبات المستردة المستلمة من معيدي التأمين

عمولة إعادة التأمين الثابتة المستلمة

صافي الرصيد النهائي لموجودات/(مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

الإجمالي	موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون الخسارة المستردة	القيمة باستثناء مكون الخسارة المسترد
-	-	-	-	-
(٥٦٩)	٣٥	٤٤٤	-	(١,٠٤٨)
(٥٦٩)	٣٥	٤٤٤	-	(١,٠٤٨)
(٣٩٦)	-	-	-	(٣٩٦)
(٦٠٠)	-	-	-	(٦٠٠)
٢٠٤	-	-	-	٢٠٤
٦١٥	٥	٢١٨	٣٩٢	-
٢٣٨	١٦	٢٢٢	-	-
٣٩٢	-	-	٣٩٢	-
(١٥)	(١١)	(٤)	-	-
٢١٩	٥	٢١٨	٣٩٢	(٣٩٦)
(١٨)	٢	٢١	-	(٤١)
٢٠١	٧	٢٣٩	٣٩٢	(٤٣٧)
-	-	-	-	-
٤٧٩	-	(١٤٨)	-	٦٢٧
٦٢٧	-	-	-	٦٢٧
(١٤٨)	-	(١٤٨)	-	-
-	-	-	-	-
١١١	٤٢	٥٣٥	٣٩٢	(٨٥٨)
١١١	٤٢	٥٣٥	٣٩٢	(٨٥٨)
-	-	-	-	-

نهج القياس العام/ نهج الرسوم المتغيرة - عقود إعادة التأمين - الحماية والإدخار - مرتبطة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

رصيد موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

رصيد مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي الرصيد الافتتاحي لموجودات/(مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢

توزيع أقساط إعادة التأمين

المطالبات المتوقعة القابلة للاسترداد خلال السنة

هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في قائمة الدخل

المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين عن المطالبات المتكبدة

المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى

الخدمة المستقبلية: استرداد مكون الخسارة المترتبة على العقود الخاسرة

الخدمة السابقة: التغيرات في موجودات المطالبات المتكبدة

صافي (المصروفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المسندة

إيرادات/(مصروفات) التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل

الحركات الأخرى - محفظة مجمع صناعة التأمين

التدفقات النقدية

أقساط إعادة التأمين المدفوعة

المطالبات المستردة المستلمة من معيدي التأمين

عمولة إعادة التأمين الثابتة المستلمة

صافي الرصيد النهائي لموجودات/(مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

نهج القياس العام/ نهج الرسوم المتغيرة - عقود إعادة التأمين - الحماية والإدخار - مرتبطة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون الخسارة المستردة	القيمة باستثناء مكون الخسارة المسترد
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٧٩)	-	-	-	(٧٩)
(١٣٨)	-	-	-	(١٣٨)
٥٩	-	-	-	٥٩
٢١٥	٣	٢١٢	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٢١٤	٣	٢١٢	-	-
١٣٦	٣	٢١٢	-	(٧٩)
(٨)	-	٢	-	(١٠)
١٢٨	٣	٢١٤	-	(٨٩)
(٧٩٦)	٣٢	٢٣٠	-	(١,٠٥٨)
٩٩	-	-	-	٩٩
٩٩	-	-	-	٩٩
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٥٦٩)	٣٥	٤٤٤	-	(١,٠٤٨)
-	-	-	-	-
(٥٦٩)	٣٥	٤٤٤	-	(١,٠٤٨)

رصيد موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
رصيد مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
صافي الرصيد الافتتاحي لموجودات/مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

توزيع أقساط إعادة التأمين

المطالبات المتوقعة القابلة للاسترداد خلال السنة
هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في قائمة الدخل

المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين عن المطالبات المتكبدة

المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى

الخدمة المستقبلية: استرداد مكون الخسارة المترتبة على العقود الخاسرة

الخدمة السابقة: التغيرات في موجودات المطالبات المتكبدة

صافي (المصروفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المسندة

إيرادات/(مصروفات) التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل

الحركات الأخرى - المحفظة المستحوذ عليها من خلال الاندماج

التدفقات النقدية

أقساط إعادة التأمين المدفوعة

المطالبات المستردة المستلمة من معيدي التأمين

عمولة إعادة التأمين الثابتة المستلمة

صافي الرصيد النهائي لموجودات/مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)
نهج القياس العام/ نهج الرسوم المتغيرة - عقود إعادة التأمين - أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: لاشي)

الإجمالي	موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية	
	قيمة مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	قيمة مكون الخسارة المستردة	القيمة باستثناء مكون الخسارة المستردة
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
١٩٣	-	-	-	١٩٣
١٩٦	-	-	-	١٩٦
(٣)	-	-	-	(٣)
٤٢٦	-	٤٢٦	-	-
٤٢٦	-	٤٢٦	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٦١٩	-	٤٢٦	-	١٩٣
(١٨٨)	-	-	-	(١٨٨)
٤٣١	-	٤٢٦	-	٥
٤,١٣٥	-	-	-	٤,١٣٥
١٧,٩٧٧	-	-	-	١٧,٩٧٧
٢١,٥٢٧	-	-	-	٢١,٥٢٧
-	-	-	-	-
(٣,٥٥٠)	-	-	-	(٣,٥٥٠)
٢٢,٥٤٣	-	٤٢٦	-	٢٢,١١٧
٢٢,٥٤٣	-	٤٢٦	-	٢٢,١١٧
-	-	-	-	-

رصيد موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
رصيد مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي الرصيد الافتتاحي لموجودات/مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

توزيع أقساط إعادة التأمين

المطالبات المتوقعة القابلة للاسترداد خلال السنة
هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في قائمة الدخل
المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين عن المطالبات المتكبدة
المطالبات المتكبدة والنققات الأخرى
الخدمة المستقبلية: استرداد مكون الخسارة المترتبة على العقود الخاسرة
الخدمة السابقة: التغيرات في موجودات المطالبات المتكبدة
صافي (المصروفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المسندة
إيرادات/مصروفات) التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل
الحركات الأخرى - محفظة مجمع صناعة التأمين
التدفقات النقدية

أقساط إعادة التأمين المدفوعة
المطالبات المستردة المستلمة من معيدي التأمين
عمولة إعادة التأمين الثابتة المستلمة
صافي الرصيد النهائي لموجودات/مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

تحليل عناصر قياس موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين للعقود المقاسة بموجب نهج القياس العام/ نهج الرسوم المتغيرة

نهج القياس العام/ نهج الرسوم المتغيرة عقود التأمين - الإجمالي

تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون تعديل المخاطر	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
٤٥٢,٩٥١	٩١٩	٣٦,٦٥٦	٤٩٠,٥٢٦
-	-	-	-
٤٥٢,٩٥١	٩١٩	٣٦,٦٥٦	٤٩٠,٥٢٦
-	-	-	-
(٧,٥٤٢)	٤١	(٢,٦١٤)	(١٠,١١٥)
٢,٧٢٠	١١٣	(٩٩٧)	١,٨٣٦
(١,٢٣٦)	(٥٨)	-	(١,٢٩٤)
(٦,٠٥٨)	٩٦	(٣,٦١١)	(٩,٥٧٣)
(١,٦٢١)	٤٤	١,٧٤٤	١٦٧
(٧,٦٧٩)	١٤٠	(١,٨٦٧)	(٩,٤٠٦)
١٠٣,٣٣٦	-	-	١٠٣,٣٣٦
(٣,٨٣٢)	٦٠٥	١٧,٨٦١	١٤,٦٣٤
-	-	-	-
١٠٢,٨٢٢	-	-	١٠٢,٨٢٢
(١١٣,١٦٤)	-	-	(١١٣,١٦٤)
(١,٩٢٤)	-	-	(١,٩٢٤)
(١٢,٢٦٦)	-	-	(١٢,٢٦٦)
٥٣٢,٥١٠	١,٦٦٤	٥٢,٦٥٠	٥٨٦,٨٢٤
٥٣٢,٥١٠	١,٦٦٤	٥٢,٦٥٠	٥٨٦,٨٢٤
-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة

التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية

التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية

التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة

نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة

إيرادات/(مصرفات) التمويل من عقود التأمين الصادرة

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل

التغيرات في القيمة العادلة للوحدات المرتبطة استثمارياً

الحركات الأخرى - محفظة مجمع صناعة التأمين

التدفقات النقدية

الأقساط المستلمة

المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

إجمالي التدفقات النقدية

صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

موجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

نهج القياس العام/ نهج الرسوم المتغيرة عقود التأمين - الإجمالي

تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون تعديل المخاطر	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٢,٧٧٨)	(٣١)	(٧٨٦)	(٣,٥٩٥)
(٩٣)	(٢٢٨)	٣٢١	-
١,١٤٨	٢١	-	١,١٦٩
(١,٧٢٣)	(٢٣٨)	(٤٦٥)	(٢,٤٢٦)
(٥٠)	١٠	٣٠٠	٢٦٠
(١,٧٧٤)	(٢٢٧)	(١٦٥)	(٢,١٦٦)
٤٥٦,٢٣٨	١,١٤٧	٣٦,٨٢١	٤٩٤,٢٠٦
-	-	-	-
-	-	-	-
١٥,٨٤١	-	-	١٥,٨٤١
(١٦,٦٠٠)	-	-	(١٦,٦٠٠)
(٧٥٥)	-	-	(٧٥٥)
(١,٥١٤)	-	-	(١,٥١٤)
٤٥٢,٩٥١	٩١٩	٣٦,٦٥٦	٤٩٠,٥٢٦
٤٥٢,٩٥١	٩١٩	٣٦,٦٥٦	٤٩٠,٥٢٦
-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صافي الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة

التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية

التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية

التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة

نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة

إيرادات/(مصرفات) التمويل من عقود التأمين الصادرة

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل

الحركات الأخرى - المحفظة المستحوذ عليها من خلال الإندماج

الحركات الأخرى - محفظة مجمع صناعة التأمين

التدفقات النقدية

الأقساط المستلمة

المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

إجمالي التدفقات النقدية

صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

موجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

نهج القياس العام/ نهج الرسوم المتغيرة - عقود التأمين - الحماية والإدخار-مرتبطة

تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون تعديل المخاطر	هامش الخدمة التعاقبية	الإجمالي
٣٢	٤	٢٢٥	٢٦١
٣٢	٤	٢٢٥	٢٦١
(٧٩)	-	(١٩٦)	(٢٧٥)
(٤٤١)	-	٤٤٤	٣
١٩	١	-	٢٠
(٥٠١)	١	٢٤٨	(٢٥٢)
(٥)	-	٨	٣
(٥٠٦)	١	٢٥٦	(٢٤٩)
-	-	-	-
-	-	-	-
٥٦٠	-	-	٥٦٠
-	-	-	-
-	-	-	-
٥٦٠	-	-	٥٦٠
٨٦	٥	٤٨١	٥٧٢
٨٦	٥	٤٨١	٥٧٢
-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة

التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية

التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية

التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة

نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة

إيرادات/(مصروفات) التمويل من عقود التأمين الصادرة

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل

التغيرات في القيمة العادلة للوحدات المرتبطة استثمارياً

الحركات الأخرى -محفظه مجمع صناعة التأمين

التدفقات النقدية

الأقساط المستلمة

المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

إجمالي التدفقات النقدية

صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

موجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

نهج القياس العام/ نهج الرسوم المتغيرة - عقود التأمين - الحماية والإدخار - غير مرتبطة

تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون تعديل المخاطر	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٤)	-	(٣)	(٧)
(١٠٥)	-	١٠٠	(٥)
٤٠	٢	-	٤٢
(٦٩)	٢	٩٧	٣٠
-	-	-	-
(٦٩)	٢	٩٧	٣٠
(٣)	٢	١٢٨	١٢٧
-	-	-	-
١٠٤	-	-	١٠٤
-	-	-	-
-	-	-	-
١٠٤	-	-	١٠٤
٣٢	٤	٢٢٥	٢٦١
٣٢	٤	٢٢٥	٢٦١
-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
صافي الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة
إيرادات/(مصرفات) التمويل من عقود التأمين الصادرة
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل
الحركات الأخرى - المحفظة المستحوذ عليها من خلال الاندماج
الحركات الأخرى - محفظة مجمع صناعة التأمين
التدفقات النقدية
الأقساط المستلمة
المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
إجمالي التدفقات النقدية
صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
موجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

نهج القياس العام/ نهج الرسوم المتغيرة - عقود التأمين - الحماية والإيداع-مرتبطة

تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون تعديل المخاطر	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
٤٥٢,٩١٩	٩١٥	٣٦,٤٣١	٤٩٠,٢٦٥
-	-	-	-
٤٥٢,٩١٩	٩١٥	٣٦,٤٣١	٤٩٠,٢٦٥
-	-	-	-
(٧,٧٩٦)	٤١	(٢,٤١٨)	(١٠,١٧٣)
٢١,١٧٢	(٦١٤)	(١٨,٧٢٥)	١,٨٣٣
(١,٢٥٥)	(٥٩)	-	(١,٣١٤)
١٢,١٢١	(٦٣٢)	(٢١,١٤٣)	(٩,٦٥٤)
(١,٣٩٤)	٤٤	١,٤٧٣	١٢٣
١٠,٧٢٧	(٥٨٨)	(١٩,٦٧٠)	(٩,٥٣١)
١٠٣,٣٣٦	-	-	١٠٣,٣٣٦
-	-	-	-
٨٢,٩٣٦	-	-	٨٢,٩٣٦
(١١٣,١٦٤)	-	-	(١١٣,١٦٤)
(١,٥٩٥)	-	-	(١,٥٩٥)
(٣١,٨٢٣)	-	-	(٣١,٨٢٣)
٥٣٥,١٥٩	٣٢٧	١٦,٧٦١	٥٥٢,٢٤٧
٥٣٥,١٥٩	٣٢٧	١٦,٧٦١	٥٥٢,٢٤٧
-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة

التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية

التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية

التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة

نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة

إيرادات/(مصرفات) التمويل من عقود التأمين الصادرة

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل

التغيرات في القيمة العادلة للوحدات المرتبطة استثمارياً

الحركات الأخرى -محفظه مجمع صناعة التأمين

التدفقات النقدية

الأقساط المستلمة

المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

إجمالي التدفقات النقدية

صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

موجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

نهج القياس العام/ نهج الرسوم المتغيرة - عقود التأمين - الحماية والإدخار-مرتبطة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
صافي الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة

التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة

نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة
إيرادات/(مصروفات) التمويل من عقود التأمين الصادرة

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل

الحركات الأخرى - المحفظة المستحوذ عليها من خلال الإدماج

الحركات الأخرى - محفظة مجمع صناعة التأمين

التدفقات النقدية

الأقساط المستلمة

المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

إجمالي التدفقات النقدية

صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

موجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون تعديل المخاطر	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٢,٧٧٤)	(٣١)	(٧٨٣)	(٣,٥٨٨)
١٢	(٢٢٨)	٢٢١	٥
١,١٠٨	١٩	-	١,١٢٧
(١,٦٥٤)	(٢٤٠)	(٥٦٢)	(٢,٤٥٦)
(٥٠)	١٠	٣٠٠	٢٦٠
(١,٧٠٤)	(٢٣٠)	(٢٦٢)	(٢,١٩٦)
٤٥٦,٢٤١	١,١٤٥	٣٦,٦٩٣	٤٩٤,٠٧٩
-	-	-	-
-	-	-	-
١٥,٧٣٧	-	-	١٥,٧٣٧
(١٦,٦٠٠)	-	-	(١٦,٦٠٠)
(٧٥٥)	-	-	(٧٥٥)
(١,٦١٨)	-	-	(١,٦١٨)
٤٥٢,٩١٩	٩١٥	٣٦,٤٣١	٤٩٠,٢٦٥
٤٥٢,٩١٩	٩١٥	٣٦,٤٣١	٤٩٠,٢٦٥
-	-	-	-

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

نهج القياس العام/ نهج الرسوم المتغيرة - عقود التأمين - أخرى

تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون تعديل المخاطر	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٣٣	-	-	٣٣٣
(١٨,٠١١)	٧٢٧	١٧,٢٨٤	-
-	-	-	-
(١٧,٦٧٨)	٧٢٧	١٧,٢٨٤	٣٣٣
(٢٢٢)	-	٢٦٣	٤١
(١٧,٩٠٠)	٧٢٧	١٧,٥٤٧	٣٧٤
-	-	-	-
(٣,٨٣٢)	٦٠٥	١٧,٨٦١	١٤,٦٣٤
١٩,٣٢٦	-	-	١٩,٣٢٦
-	-	-	-
(٣٢٩)	-	-	(٣٢٩)
١٨,٩٩٧	-	-	١٨,٩٩٧
(٢,٧٣٥)	١,٣٣٢	٣٥,٤٠٨	٣٤,٠٠٥
(٢,٧٣٥)	١,٣٣٢	٣٥,٤٠٨	٣٤,٠٠٥
-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: لاشي)
الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المسندة
إيرادات/(مصروفات) التمويل من عقود التأمين الصادرة
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل
التغيرات في القيمة العادلة للوحدات المرتبطة استثمارياً
الحركات الأخرى -محفظه مجمع صناعة التأمين
التدفقات النقدية
الأقساط المستلمة
المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
إجمالي التدفقات النقدية
صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
موجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

نهج القياس العام/ نهج الرسوم المتغيرة - عقود إعادة التأمين - إجمالي

تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون تعديل المخاطر	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
-	-	-	-
٤٤٤	٣٥	(١,٠٤٨)	(٥٦٩)
٤٤٤	٣٥	(١,٠٤٨)	(٥٦٩)
-	-	-	-
٢٥٣	٧	٢٠١	٤٦١
(١٣,٢٤٠)	(٦٤٩)	١٤,٢٨٠	٣٩١
(١٢)	(٢)	-	(١٤)
(١٢,٩٩٩)	(٦٤٤)	١٤,٤٨١	٨٣٨
(٣٧٧)	٢	١٦٩	(٢٠٦)
(١٣,٣٧٦)	(٦٤٢)	١٤,٦٥٠	٦٣٢
(٩,٥٩٦)	(٥٦٢)	١٤,٢٩٣	٤,١٣٥
-	-	-	-
٢٢,١٥٤	-	-	٢٢,١٥٤
(١٤٨)	-	-	(١٤٨)
(٣,٥٥٠)	-	-	(٣,٥٥٠)
١٨,٤٥٦	-	-	١٨,٤٥٦
(٤,٠٧٢)	(١,١٦٩)	٢٧,٨٩٥	٢٢,٦٥٤
(٤,٠٧٢)	(١,١٦٩)	٢٧,٨٩٥	٢٢,٦٥٤
-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي الرصيد الافتتاحي لموجودات/(مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي (المصرفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المسندة

التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية

التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية

التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة

صافي (المصرفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين

إيرادات/(مصرفات) التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل

الحركات الأخرى -محفظه مجمع صناعة التأمين

التدفقات النقدية

أقساط إعادة التأمين المدفوعة

المطالبات المستردة المستلمة من معيدي التأمين

عمولة إعادة التأمين الثابتة المستلمة

إجمالي التدفقات النقدية

صافي الرصيد النهائي لموجودات/(مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

نهج القياس العام/ نهج الرسوم المتغيرة - عقود إعادة التأمين - إجمالي

تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون تعديل المخاطر	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(١٣٨)	-	٥٩	(٧٩)
٣٩	-	(٣٩)	-
٢١٣	٢	-	٢١٥
١١٤	٢	٢٠	١٣٦
٢	-	(١٠)	(٨)
١١٦	٢	١٠	١٢٨
٢٢٩	٣٣	(١,٠٥٨)	(٧٩٦)
-	-	-	-
٩٩	-	-	٩٩
-	-	-	-
-	-	-	-
٩٩	-	-	٩٩
٤٤٤	٣٥	(١,٠٤٨)	(٥٦٩)
٤٤٤	٣٥	(١,٠٤٨)	(٥٦٩)
-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
صافي الرصيد الافتتاحي لموجودات/مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
صافي (المصرفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المسندة
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة
صافي (المصرفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين
إيرادات/(مصرفات) التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل
الحركات الأخرى - المحفظة المستحوذ عليها من خلال الاندماج
التدفقات النقدية
أقساط إعادة التأمين المدفوعة
المطالبات المستردة المستلمة من معيدي التأمين
عمولة إعادة التأمين الثابتة المستلمة
إجمالي التدفقات النقدية
صافي الرصيد النهائي لموجودات/مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

نهج القياس العام/ نهج الرسوم المتغيرة - عقود إعادة التأمين - الحماية والإدخار - مرتبطة

تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون تعديل المخاطر	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
-	-	-	-
٤٤٤	٣٥	(١,٠٤٨)	(٥٦٩)
٤٤٤	٣٥	(١,٠٤٨)	(٥٦٩)
(٣٦٩)	٧	٢٠٤	(١٥٨)
(٢٧)	-	٤١٨	٣٩١
(١٢)	(٢)	-	(١٤)
(٤٠٨)	٥	٦٢٢	٢١٩
٢١	٢	(٤١)	(١٨)
(٣٨٧)	٧	٥٨١	٢٠١
-	-	-	-
٦٢٧	-	-	٦٢٧
(١٤٨)	-	-	(١٤٨)
-	-	-	-
٤٧٩	-	-	٤٧٩
٥٣٦	٤٢	(٤٦٧)	١١١
٥٣٦	٤٢	(٤٦٧)	١١١
-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي الرصيد الافتتاحي لموجودات/مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي (المصرفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المسندة
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة
صافي (المصرفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين
إيرادات/(مصرفات) التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل
الحركات الأخرى -محفظه مجمع صناعة التأمين
التدفقات النقدية
أقساط إعادة التأمين المدفوعة
المطالبات المستردة المستلمة من معيدي التأمين
عمولة إعادة التأمين الثابتة المستلمة
إجمالي التدفقات النقدية
صافي الرصيد النهائي لموجودات/مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

نهج القياس العام/ نهج الرسوم المتغيرة - عقود إعادة التأمين - الحماية والإدخار - مرتبطة

تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون تعديل المخاطر	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(١٣٨)	-	٥٩	(٧٩)
٣٩	-	(٣٩)	-
٢١٣	٢	-	٢١٥
١١٤	٢	٢٠	١٣٦
٢	-	(١٠)	(٨)
١١٦	٢	١٠	١٢٨
٢٢٩	٣٣	(١,٠٥٨)	(٧٩٦)
-	-	-	-
٩٩	-	-	٩٩
-	-	-	-
-	-	-	-
٩٩	-	-	٩٩
٤٤٤	٣٥	(١,٠٤٨)	(٥٦٩)
٤٤٤	٣٥	(١,٠٤٨)	(٥٦٩)
-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صافي الرصيد الافتتاحي لموجودات/مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صافي (المصرفوات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المسندة

التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية

التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية

التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة

صافي (المصرفوات) / الدخل من عقود إعادة التأمين

إيرادات/مصرفوات) التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل

الحركات الأخرى - المحفظة المستحوذ عليها من خلال الاندماج

التدفقات النقدية

أقساط إعادة التأمين المدفوعة

المطالبات المستردة المستلمة من معيدي التأمين

عمولة إعادة التأمين الثابتة المستلمة

إجمالي التدفقات النقدية

صافي الرصيد النهائي لموجودات/مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

نهج القياس العام/ نهج الرسوم المتغيرة - عقود إعادة التأمين - أخرى

تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون تعديل المخاطر	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٦٢٢	-	(٣)	٦١٩
(١٣,٢١٣)	(٦٤٩)	١٣,٨٦٢	-
-	-	-	-
(١٢,٥٩١)	(٦٤٩)	١٣,٨٥٩	٦١٩
(٣٩٨)	-	٢١٠	(١٨٨)
(١٢,٩٨٩)	(٦٤٩)	١٤,٠٦٩	٤٣١
(٩,٥٩٦)	(٥٦٢)	١٤,٢٩٣	٤,١٣٥
-	-	-	-
٢١,٥٢٧	-	-	٢١,٥٢٧
-	-	-	-
(٣,٥٥٠)	-	-	(٣,٥٥٠)
١٧,٩٧٧	-	-	١٧,٩٧٧
(٤,٦٠٨)	(١,٢١١)	٢٨,٣٦٢	٢٢,٥٤٣
-	-	-	-
(٤,٦٠٨)	(١,٢١١)	٢٨,٣٦٢	٢٢,٥٤٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: لاشي)

الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي الرصيد الافتتاحي لموجودات/مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي (المصرفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المسندة

التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية

التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية

التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة

صافي (المصرفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين

إيرادات/(مصرفات) التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل

الحركات الأخرى -محفظه مجمع صناعة التأمين

التدفقات النقدية

أقساط إعادة التأمين المدفوعة

المطالبات المستردة المستلمة من معيدي التأمين

عمولة إعادة التأمين الثابتة المستلمة

إجمالي التدفقات النقدية

صافي الرصيد النهائي لموجودات/مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

تأثير العقود المعترف بها خلال السنة		
الإجمالي	نشأت العقود المحملة بخسائر	نشأت العقود غير المحملة بخسائر
٥٢,٧٧٠	٣٨٥	٥٢,٣٨٥
٨,٣٦٦	٤٣٦	٧,٩٣٠
٦١,١٣٦	٨٢١	٦٠,٣١٥
(٨٠,٣٥٩)	(٥٧٣)	(٧٩,٧٨٦)
٧٦٦	٩	٧٥٧
١٨,٦٢٦	(٨٨)	١٨,٧١٤
١٦٩	١٦٩	-

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخارجة
- التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
- المطالبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخارجة
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الداخلة
تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية
هامش الخدمة التعاقدية

الزيادة في مطلوبات عقود التأمين من العقود المعترف بها خلال السنة

الإجمالي	نشأت العقود المحملة بخسائر	نشأت العقود غير المحملة بخسائر
٣٣٦	٤٤	٢٩٢
١,٠٥٧	٦٨	٩٨٩
١,٣٩٣	١١٢	١,٢٨١
(٢,١٧٠)	(٥٣)	(٢,١١٧)
١١	١	١٠
٧٦٦	(٦٠)	٨٢٦
-	-	-

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخارجة
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخارجة
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الداخلة
تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية
هامش الخدمة التعاقدية
الزيادة في مطلوبات عقود التأمين من العقود المعترف بها خلال السنة

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)
إيرادات التأمين وهامش الخدمة التعاقدية حسب طريقة التحول:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
العقود والعقود الجديدة التي تم قياسها بموجب النهج الرجعي الكامل عند التحول	العقود التي يتم قياسها بموجب منهج القيمة العادلة عند التحول	العقود التي يتم قياسها بموجب المنهجية المعدلة بأثر رجعي عند التحول	الإجمالي
٨,٧١٠	٤,٧٦٧	١,٦٥٦	١٥,١٣٣
١٧,٧٣١	١٣,٤٨٤	٥,٤٤١	٣٦,٦٥٦
(١,٥١٠)	(٧٣٩)	(٣٦٥)	(٢,٦١٤)
(٢,٠٢٨)	(١٣,٣٤٩)	(٣,٩٨٧)	(١٩,٣٦٤)
١٨,٣٦٧	-	-	١٨,٣٦٧
١٤,٨٢٩	(١٤,٠٨٨)	(٤,٣٥٢)	(٣,٦١١)
٧٩٢	٩١٠	٤٢	١,٧٤٤
١٥,٦٢١	(١٣,١٧٨)	(٤,٣١٠)	(١,٨٦٧)
١٧,٨٦١	-	-	١٧,٨٦١
٥١,٢١٣	٣٠٦	١,١٣١	٥٢,٦٥٠
إيرادات التأمين			
الرصيد الافتتاحي لهامش الخدمة التعاقدية			
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 الحركات الأخرى - مجمع محافظ التأمين الرصيد النهائي لهامش الخدمة التعاقدية			
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
العقود والعقود الجديدة التي تم قياسها بموجب النهج الرجعي الكامل عند التحول	العقود التي يتم قياسها بموجب منهج القيمة العادلة عند التحول	العقود التي يتم قياسها بموجب المنهجية المعدلة بأثر رجعي عند التحول	الإجمالي
١,٨٦٨	١,٤٦٢	٤٧٧	٣,٨٠٧
-	-	-	-
(٣٢٤)	(٣٣٨)	(١٢٤)	(٧٨٦)
١٦٧	(٦٤٠)	٢٨	(٤٤٥)
٧٦٦	-	-	٧٦٦
٦٠٩	(٩٧٨)	(٩٦)	(٤٦٥)
٩٦	١٩٣	١١	٣٠٠
٧٠٥	(٧٨٥)	(٨٥)	(١٦٥)
١٧,٠٢٦	١٤,٢٦٩	٥,٥٢٦	٣٦,٨٢١
١٧,٧٣١	١٣,٤٨٤	٥,٤٤١	٣٦,٦٥٦
إيرادات التأمين			
الرصيد الافتتاحي لهامش الخدمة التعاقدية			
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 الحركات الأخرى - مجمع محافظ التأمين الرصيد النهائي لهامش الخدمة التعاقدية			

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥. عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

٦-١٦ الاعتراف المتوقع بهامش الخدمة التعاقدية للعقود المقاسة بموجب نموذج القياس العام / الرسوم المتغيرة

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها			عقود التأمين الصادرة			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
إجمالي هامش الخدمة التعاقدية لعقود التأمين الصادرة	الممتلكات والحوادث-اخرى	الحماية والإدخار -مرتبطة	إجمالي هامش الخدمة التعاقدية لعقود التأمين الصادرة	الممتلكات والحوادث-اخرى	الحماية والإدخار -مرتبطة	الحماية والإدخار - غير مرتبطة	عدد السنوات المتوقعة حتى الاعتراف
(٤٣)	٢	(٤٥)	١,٤٥٥	٢	١,٣٥٥	٩٨	١ سنة
١٠٢	١٤٦	(٤٤)	١,٥٨٣	١٨٥	١,٣٥٦	٤٢	سنتان
١,٤١٠	١,٤٥٣	(٤٣)	٣,٢٠٦	١,٨٣٦	١,٣٢٩	٤١	٣ سنوات
٥,٩٢٧	٥,٩٦٦	(٣٩)	٨,٨٠٦	٧,٥٠٥	١,٢٦٠	٤١	٤ سنوات
١٠,٨٧٧	١٠,٩١٦	(٣٩)	١٤,٩٢٧	١٣,٦٥٣	١,٢٣٣	٤١	٥ سنوات
٩,٥١٥	٩,٦٦١	(١٤٦)	١٧,٥١١	١١,٩٥٤	٥,٤٠٢	١٥٥	من ٦ إلى ١٠ سنوات
١٠٧	٢١٨	(١١١)	٥,١٦٢	٢٧٣	٤,٨٢٦	٦٣	أكثر من ١٠ سنوات
٢٧,٨٩٥	٢٨,٣٦٢	(٤٦٧)	٥٢,٦٥٠	٣٥,٤٠٨	١٦,٧٦١	٤٨١	المجموع

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها			عقود التأمين الصادرة			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
إجمالي هامش الخدمة التعاقدية لعقود التأمين الصادرة	أخرى الممتلكات والحوادث-اخرى	الحماية والإدخار -مرتبطة	إجمالي هامش الخدمة التعاقدية لعقود التأمين الصادرة	الممتلكات والحوادث-اخرى	الحماية والإدخار -مرتبطة	الحماية والإدخار - غير مرتبطة	عدد السنوات المتوقعة حتى الاعتراف
٩٨	-	٩٨	٣,٠٤٨	-	٣,٠٢٩	١٩	١ سنة
٩٥	-	٩٥	٣,٠٢٤	-	٣,٠٠٣	٢١	سنتان
٩١	-	٩١	٢,٩٥٨	-	٢,٩٤٠	١٨	٣ سنوات
٨٩	-	٨٩	٢,٨٨٧	-	٢,٨٦٩	١٨	٤ سنوات
٨٣	-	٨٣	٢,٧٢٦	-	٢,٧٠٨	١٨	٥ سنوات
٣٢٤	-	٣٢٤	١١,٤٠٩	-	١١,٣٣١	٧٨	من ٦ إلى ١٠ سنوات
٢٦٨	-	٢٦٨	١٠,٦٠٤	-	١٠,٥٥٢	٥٣	أكثر من ١٠ سنوات
١,٠٤٨	-	١,٠٤٨	٣٦,٦٥٦	-	٣٦,٤٣٢	٢٢٥	المجموع

١٦. معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة

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

صافي الرصيد المدين / (الدائن) كما في		المعاملات للسنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
(بالآلاف الريالات السعودية)				
				الكيانات المسيطر عليها أو المسيطر عليها بشكل مشترك أو تتأثر بشكل كبير من قبل الجهات ذات علاقة
				أقساط التأمين المكتتبة / مستحق من:
٢١,٥٤١	٣,٣١٠	٤٦,٧٨٩	٩٨,٦٦٧	- أعضاء مجلس الإدارة و جهات ذات علاقة
-	-	٢٧	٣٤	- موظفي الإدارة الرئيسية
٤٤,٩٢٩	١,٩٧١	٣٧,٠٨١	٢٠,٦٧٦	- المساهمين الرئيسيين و جهات ذات العلاقة
(١٣)	(٣,٨٣٠)	-	٤,١٥٨	الأعمال الأخرى مع أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات علاقة
(٥٧٢)	(٣,٨٢٠)	٥٧٢	٥,٧٩٣	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مع المساهمين الرئيسيين و جهات ذات علاقة
-	-	٤١٧	٤,٤٨٠	دخل الخصومات من المساهمين الرئيسيين و جهات ذات العلاقة
(٥,٨٨١)	(١٦,٨٣٥)	١٧,٠٠٧	٦١,٦٩٣	المطالبات المدفوعة و ذم دائنة إلى أعضاء مجلس الإدارة و جهات ذات علاقة
(٥١,٥٥٣)	(٣٣,٩٣٦)	١٤,٣٠٤	٣٥,٨٩٥	المطالبات المدفوعة و ذم دائنة إلى أعضاء المساهمين الرئيسيين و جهات ذات علاقة

مكافآت وتعويزات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين

يوضح الجدول التالي الرواتب السنوية والمكافآت والبدلات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة و ٥ من كبار المسؤولين التنفيذيين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م:

كانت مكافآت موظفي الإدارة الرئيسية خلال السنة كما يلي:

كبار المديرين التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي للشؤون المالية والرئيس التنفيذي	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	٢٠٢٣ م	
بالآلاف الريالات السعودية			
١٠,١٥٠	-	-	الرواتب والبدلات والمزايا الأخرى
-	٤,٠٢٩	-	المكافأة السنوية والرسوم الأخرى
٩٥٧	-	-	تعويز نهاية الخدمة للسنة
-	٥٠٠	-	المنافع الأخرى المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
١١,١٠٧	٤,٥٢٩	-	

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٦. معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة (تتمة)

كبار المديرين التنفيذيين بما في أعضاء مجلس الإدارة ذلك الرئيس التنفيذي للشؤون (غير التنفيذيين) المالية والرئيس التنفيذي		٢٠٢٢م
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٩,٧٩٤	-	الرواتب والبدلات والمزايا الأخرى
-	٤,٧١١	المكافأة السنوية والرسوم الأخرى
٧٩٦	-	تعويض نهاية الخدمة للسنة
-	٣٠٠	المنافع الأخرى المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
١٠,٥٩٠	٥,٠١١	

١٧. زكاة وضريبة دخل

زكاة

يعتمد مخصص الزكاة للعام الحالي على ما يلي:

٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٦٨٨,٣٥٣	٨٥٠,٥٨٣	رأس المال
٢٤٩,٩٥٣	٣٦٩,٩٧٤	الاحتياطيات والمخصصات والتعديلات الأخرى
(٥٧٦,٦٣٦)	(٨٤٤,٩٧٠)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
٣٦١,٦٧٠	٣٧٥,٥٨٧	الدخل المعدل للسنة
٢٢,٣٢٤	١٦٤,٣٠٥	أساس الزكاة
٣٨٣,٩٩٤	٥٣٩,٨٩٢	
٣٣٦,٩٥٥	٤٨٢,٢٣١	حصة المساهمين السعوديين في الوعاء الزكوي بنسبة ٨٩,٣٢٪ (٢٠٢٢م: ٨٧,٣٥٪)
٨,٦٨٥	١٢,٤٣٠	الزكاة المستحقة: بنسبة ٥٧٧٦٪ ٢

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

٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣٠,٨٨٠	٤٤,٤١٧	الرصيد في ١ يناير
٥,٧٢٢	-	الإضافات المترتبة على اندماج الأعمال
٨,٦٨٥	١٢,٤٣٠	المكون خلال السنة
٢,٤٦٨	-	تسويات سنوات سابقة
١١,١٥٣	١٢,٤٣٠	إجمالي المخصص المحمل على قائمة الدخل
-	(٢١٥)	تعديلات أخرى
(٣,٣٣٨)	(١٣,٢٧٤)	المدفوع خلال السنة
٤٤,٤١٧	٤٣,٣٥٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٧. زكاة وضريبة دخل (تتمة)
ضريبة الدخل

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
(بآلاف الريالات السعودية)	
(١٥,٧٢٥)	١٤٦,١٠٩
٤,١٣٤	٥,١٤٧
٥,٠٣٣	٩,٩٧٣
٢٨,٨٨٢	٣,٠٧٦
٢٢,٣٢٤	١٦٤,٣٠٥
٢,٧٣٥	١٧,٥٤٨
(٢,٤٧٦)	(٢,٢٥٠)
-	(١,٦٦١)
(٢,٤٧٦)	(٣,٩١١)
(٣٠٣)	(٤١٨)
٢,٤٣٢	١٧,١٣٠
-	(٤,٢٨٢)
٢,٤٣٢	١٢,٨٤٨
٤٨٦	٢,٥٧٠

صافي الربح / (الخسارة) للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
مخصصات تم تحميلها خلال السنة مقابل تعويض نهاية الخدمة
المخصص المحمل خلال السنة للديون المشكوك في تحصيلها
أخرى

حصة المساهمين الأجانب من أساس الضريبة بنسبة ١٠,٦٨٪ (٢٠٢٢ م: ١٢,٢٥٪)

مدفوعات تعويض نهاية الخدمة للموظفين

أخرى

حصة المساهمين الأجانب في مدفوعات الضرائب

يخصم: الخسائر المرحلة
أساس الضريبة

الضريبة المستحقة بنسبة ٢٠٪

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
(بآلاف الريالات السعودية)	
(١٥,٧٢٥)	١٤٦,١٠٩
٤,١٣٤	٥,١٤٧
٥,٠٣٣	٩,٩٧٣
٢٨,٨٨٢	٣,٠٧٦
٢٢,٣٢٤	١٦٤,٣٠٥
٢,٧٣٥	١٧,٥٤٨
(٢,٤٧٦)	(٢,٢٥٠)
-	(١,٦٦١)
(٢,٤٧٦)	(٣,٩١١)
(٣٠٣)	(٤١٨)
٢,٤٣٢	١٧,١٣٠
-	(٤,٢٨٢)
٢,٤٣٢	١٢,٨٤٨
٤٨٦	٢,٥٧٠

صافي الربح / (الخسارة) للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
مخصصات تم تحميلها خلال السنة مقابل تعويض نهاية الخدمة
المخصص المحمل خلال السنة للديون المشكوك في تحصيلها
أخرى

حصة المساهمين الأجانب من أساس الضريبة بنسبة ١٠,٦٨٪ (٢٠٢٢ م: ١٢,٢٥٪)

مدفوعات تعويض نهاية الخدمة للموظفين

أخرى

حصة المساهمين الأجانب في مدفوعات الضرائب

يخصم: الخسائر المرحلة
أساس الضريبة

الضريبة المستحقة بنسبة ٢٠٪

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

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
(بآلاف الريالات السعودية)	
٣٢٨	٨١٤
٤٨٦	٢,٥٧٠
-	(٤٥٩)
٨١٤	٢,٩٢٥

الرصيد في ١ يناير
المكون خلال السنة
المسدد خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٧. زكاة وضريبة دخل (تتمة)

ملف الزكاة

قدّمت الشركة إقرار الزكاة وضريبة الدخل لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة) حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م وحصلت على الشهادة المطلوبة من هيئة الزكاة والضرائب والجمارك سارية حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٤ م.

وضع الربوط

خلال عام ٢٠١٩ م، استلمت الشركة ربط زكوي والتزام ضريبي إضافي لسنة ٢٠١٦ بقيمة ٢٠ مليون ريال سعودي. خلال هذا العام، نجحت الشركة في الاعتراض على معظم البنود الواردة الواردة في هذا الربط ودفعت مبلغ ١,٩ مليون ريال سعودي كتسوية كاملة ونهائية. استلمت الشركة خلال ٢٠٢٠ م، أمر ربط زكوي والتزام ضريبي إضافي لسنة ٢٠١٤ م بقيمة ٥,٩ مليون ريال سعودي. بالإضافة لذلك و خلال عام ٢٠٢٠ م، استلمت الشركة أوامر ربط للسنوات ٢٠١٥ م و ٢٠١٧ م و ٢٠١٨ م مقابل التزام زكوي وضريبي إضافي بمبلغ ٩,٣ مليون ريال سعودي. وقد قامت الشركة بالإعتراض على هذه الربوط والتي هي تحت الدراسة من قبل الأمانة العامة للجان الضريبية، وعرضت لجنة التسوية الداخلية مبلغ ٩,٢١٣,٢٤٩ ريال سعودي للأعوام ٢٠١٤، ٢٠١٧، ٢٠١٨، وقامت الشركة بقبول عرض لجنة التسوية وسوف تباشر بدفع مبلغ التسوية وإنهاء الخلاف.

وفي ما يخص اعتراض عام ٢٠١٥ فقد قامت الامانة العامة للجان الضريبية برفض اعتراض الشركة وطالبتها بسداد مبلغ الربط الأولي بقيمة ٢,٥٨٩,٥٠٨ ريال سعودي، قدّمت الشركة طلب التماس وهي في انتظار صدور القرار النهائي. خلال عام ٢٠٢٢ م، استلمت الشركة ربطاً لعامي ٢٠١٩ م و ٢٠٢٠ م بالتزام زكوي وضريبي إضافي يبلغ ٨,٨ مليون ريال سعودي. و اعتراضت الشركة على هذا الربط ومن أجل أن يتم قبول هذا الاعتراض، قامت الشركة بدفع جزء من المبلغ المقدر بنسبة ١٠%. عرضت لجنة التسوية الداخلية مبلغ ٥,٥٨٦,٢٧٦ ريال سعودي وقامت الشركة بقبول عرض لجنة التسوية ودفع مبلغ التسوية وإنهاء الخلاف. خلال عام ٢٠٢٣ م، قامت الشركة بتقديم مستندات مطلوبة من الهيئة فيما يخص العامين ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ وهي في انتظار رد الهيئة.

مسائل الضريبة غير المباشرة

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، تلقت الشركة ربوط تخصص ضريبة القيمة المضافة للفترة ٢٠١٨ م إلى ٢٠٢٠ م بالتزام إضافي بمبلغ ٢٧ مليون ريال سعودي. جرت مناقشات بين الشركة و هيئة الزكاة والضريبة والجمارك حول هذه التقييمات وتم الحصول على إعادة تقييم يبلغ ٩,٧ مليون ريال سعودي في ٣١ مايو ٢٠٢٣ م، قامت الشركة بتسوية التزام ضريبة القيمة المضافة لعام ٢٠١٨ م، ٢٠١٩ م، و ٢٠٢٠ م بمبلغ ٩,٧ مليون ريال سعودي وذلك للاستفادة من العفو على غرامات التأخير. قامت الهيئة بإعادة التقييم نتج عنه رصيد دائن لصالح الشركة قيمته ٢٢٧ ألف ريال سعودي.

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

وضع الربوط الزكوية - ساب للتكافل

في ٢٠١٨ م، أصدرت الهيئة الربط الضريبي / الزكوي للسنوات من ٢٠١١ م إلى ٢٠١٤ م. وقدّمت الشركة اعتراضاً على ربط الهيئة. رفضت الهيئة الاعتراض وقدّمت الشركة استئنافاً أمام الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية. خلال عام ٢٠٢٣ م، وصلت الدعوى الى المستوى النهائي للاستئناف وكان القرار لصالح الشركة. بعد المناقشات مع الهيئة العامة للزكاة والضريبة والجمارك لتطبيق القرار الإستئنافي النهائي قامت الشركة بدفع مبلغ ٧٧٤,٣٤٢ ريال سعودي وتم إغلاق القضية.

في سنة ٢٠١٩ م، أصدرت الهيئة ربوطاً ضريبياً / زكويّاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م. وقدّمت الشركة اعتراضاً أمام الأمانة العامة للجان الضريبية على ربط الهيئة. حيث بلغ صافي التزام الزكاة حوالي ٠,٩ مليون ريال سعودي، خلال ٢٠٢١ أجرت لجنة الفصل في المخالفات والنزاعات الضريبية جلسات الاستماع لمناقشة القضية. وأصدرت قرارها برفض الدعوى المقدمة من الشركة. قامت الشركة باستئناف الحكم أمام لجنة استئناف المخالفات والنزاعات الضريبية واخيراً صدر القرار لصالح الشركة بدفع مبلغ ١٦٥,٦٨٨ ريال سعودي والذي سوف تقوم الشركة بدفعه وإغلاق القضية.

قامت الشركة بتقديم مستندات مطلوبة من الهيئة ونتج التقييم عن التزام إضافي بمبلغ ٣٩٩,٢٤٢ ريال سعودي وقامت الشركة بتقديم اعتراض والذي تم رفضه من الهيئة وعلى اثره قامت بسداد مبالغ بقيمة ١٧٣,٠١٨,٧٥ ريال سعودي و ٢٢٦,٢٢٣,٢٢ ريال سعودي على التوالي لسنة ٢٠١٩ م و ٢٠٢٠ م وأغلقت القضية.

خلال عام ٢٠٢٣ م، قدّمت الشركة المستندات المطلوبة من قبل الهيئة لعامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ (فترة القصيرة). وهي في انتظار رد الهيئة.

١٧. زكاة وضريبة دخل (تتمة)

مسائل الضرائب غير المباشرة لساب للتكافل

في ٢٠٢٠م، أصدرت الهيئة ربطاً بناء على المراجعة الضريبية التي تم إجراؤها فيما يتعلق بضرريبة القيمة المضافة. إذ قررت الهيئة، بموجب الربط المذكور، تطبيق ضريبة القيمة المضافة بنسبة ٥٪ على رسوم حامل خطة التكافل لوثائق التأمين على الحياة المقدمة من شركة ساب للتكافل في قطاع التكافل العائلي للأفراد اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ م حتى ٣٠ نوفمبر ٢٠١٩م إلى جانب غرامات التأخر في السداد بمجموع ١,٦٨ مليون ريال سعودي.

خلال عام ٢٠٢٠م، استخدمت الشركة مبادرة هيئة الزكاة ودفعت مبلغ ضريبة القيمة المضافة الأساسي البالغ ٠,٩٧ مليون ريال سعودي تحت الاحتجاج. عند الدفع، تنازلت الهيئة عن غرامات السداد المتأخر والبالغة ٠,٧١ مليون ريال سعودي. علاوة على ذلك، قامت إدارة الشركة بمراجعة الربوط وقامت بالإستجابة لها في الفترة الزمنية المحددة وهي واثقة من انه سيتم تعديل الالتزام الإضافي بشكل كبير لصالح الشركة. تعتقد الإدارة أيضاً ان المخصص كما ورد في هذه البيانات المالية كاف للوفاء بأي التزام زكوي وضريبي إضافي.

وضع الربوط الزكوي -ميتلايف

قامت الشركة بتقديم المستندات المطلوبة من قبل الهيئة لعام ٢٠١٨ وهي في انتظار رد الهيئة.

المسائل الضريبية غير المباشرة - ميتلايف

حصلت الشركة على تقييمات ضريبة القيمة المضافة عن عام ٢٠٢٠م وتم إرسال المتطلبات إلى الهيئة وبعد إستلام التقييم الأولي، دفعت الشركة مبلغ ٩٥,٣٩٣ ريال سعودي وتم إغلاق الحالة.

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

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

نسب المساهمين الخاضعين للزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي نسبة المساهمة المفترضة التي سيتم احتسابها كما في نهاية السنة. قد تختلف النسبة الفعلية عند احتساب وتقديم الإقرار الزكوي والضريبي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م ٪	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م ٪
٨٧,٧٥	٨٩,٣٢
١٢,٢٥	١٠,٦٨

المساهمين الخاضعين للزكاة
المساهمين الخاضعين لضريبة الدخل

١٨. رأس المال

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

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

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

١٨. رأس المال (تتمة)

قام مجلس إدارة الشركة خلال اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠١٩م الموافق ٣٠ محرم ١٤٤١هـ، بزيادة رأس مال الشركة من ٥٢٨,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٦٤٦,٣٩٧,٠٦٠ ريال سعودي من خلال إصدار ١١,٨٣٩,٧٠٦ سهم عادي لدمج شركة (متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني) وتحويل جميع موجودات ومطلوبات شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني إلى الشركة من خلال عرض تبادل أسهم. تمت عملية الاندماج بنجاح وتم إصدار الأسهم وفقاً لذلك خلال عام ٢٠٢٠م. تم تحديد القيمة العادلة البالغة ١١,٨٣٩,٧٠٦ سهم من أسهم الشركة على أساس سعر إغلاق السوق لأسهم ولاء العادية بسعر ١٦,١٨ ريال سعودي للسهم الواحد في تداول بتاريخ آخر تداول قبل تاريخ الاستحواذ في ٢٩ فبراير ٢٠٢٠م. لم تكن تكاليف الإصدار المنسوبة مباشرة إلى إصدار الأسهم جوهرية. نتيجة لذلك، كانت هناك زيادة في رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم بمبلغ ١١٨,٣٩٧ ألف ريال سعودي و ٧٣,١٦٩ ألف ريال سعودي على التوالي.

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

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

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٧ سبتمبر ٢٠٢٣ (الموافق ٣ ربيع الأول ١٤٤٥هـ) بزيادة رأس المال من خلال طرح حقوق إصدار الأسهم مع دعم إضافي يبلغ ٤٢٥ مليون ريال سعودي لدعم خطة الشركة والحفاظ على هامش ملائمتها المالية. إلا أن ذلك يخضع على موافقة البنك المركزي السعودي والجهات التنظيمية الأخرى بالإضافة إلى موافقة الجمعية العامة غير العادية.

لاحقاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، قرر مجلس الإدارة بعد مناقشة إصدار حقوق الأولوية مع المستشار المالي، بتاريخ ٢٠٢٤/٢/٢٥م (الموافق ١٥/٨/١٤٤٥هـ) 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.

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

إن هيكل المساهمين في الشركة هو كما هو واضح أدناه. تم عرض كبار المساهمين الذين يملكون ٥٪ أو أكثر من الأسهم بشكل منفصل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

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

١٩. الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام الشركة والمادة ٧٠(٢)(ز) من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين الصادرة عن الهيئة العامة للتأمين، يجب على الشركة تحويل ما لا يقل عن ٢٠٪ من مجموع الدخل للسنة، بعد تغطية الخسائر المتركمة، إلى احتياطي نظامي حتى يعادل هذا الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع للشركة. هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع على المساهمين حتى تصفيتها.

٢٠. وديعة نظامية

وفقا للمادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية للتأمين الصادرة من قبل هيئة التأمين، يتعين على الشركة الاحتفاظ بوديعة نظامية لا تقل عن ١٠٪ من رأس المال المدفوع. يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى أحد البنوك السعودية ولا يمكن سحبها إلا بموافقة هيئة التأمين. ويبلغ الدخل المستحق على هذه الوديعة الى هيئة التأمين ٤,٣٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ١٧,٢٥ مليون ريال سعودي و ١ يناير ٢٠٢٢ م: ١٠,٧٦ مليون ريال سعودي) ولا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة هيئة التأمين. وبناء على طلب هيئة التأمين، قامت الشركة بإصدار الدخل المستحق على الوديعة النظامية لهيئة التأمين حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م والبالغ ١٧,٢٥ مليون ريال سعودي.

٢١. أقساط التأمين المكتتبة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الفئة	شركات				إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	كبيرة	
	(بالآلاف الريالات السعودية)				
الطبي	٦٧,٢٦٩	٥٧,٦٦٢	٨٢,٤٦٠	٣٥٢,٣٢٠	٦٨٠,١٢٠
المركبات	١٨,١١١	٢١,٨٧٧	٢١,٢١٧	٦٤,٠٩٤	٧٩٥,٢١٥
الممتلكات	٤١,١٣١	٣٢,٠٨٥	٤٤,٠٥٢	١٨١,٥٣٨	٢٩٨,٨٠٦
الهندسي	١١,١٧٨	١٦,٤٩٤	٥٤,١٤١	١٦٣,٠٨٧	٢٤٤,٩٠٠
الطاقة	١٠,٥٣٨	٤٧٣	١٨,٤٩٧	٥٤٨,٢٤٣	٥٧٧,٧٥١
الحماية والأدخار - غير مرتبطة	٥٥,٩٠٧	١,٨٩٨	٦,٨٢٠	١٤٢,٠٣٦	٢٠٧,٠٤٦
الحماية والأدخار - مرتبطة	-	-	-	-	٧٦,٨٣٩
تأمينات عامة أخرى	٣٢,٧٢٦	٦٣,٠٢٢	٦٤,١٦٨	٢٤٢,٩٧٦	٤٦٥,٤٨٤
الأجمالي	٢٣٦,٨٦٠	١٩٣,٥١١	٢٩١,٣٥٥	١,٦٩٤,٢٩٤	٣,٣٤٦,١٦١

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الفئة	شركات				إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
	متناهية الصغر	صغيرة	متوسطة	كبيرة	
	(بالآلاف الريالات السعودية)				
الطبي	٧٢,٢٧٢	٥٧,٦١٥	٥٩,٤٣٣	٣٩٤,٦٤٨	٦٥٦,٨٤٢
المركبات	٥,٤٧٧	١٠,٠٦٨	١٣,٢٤١	٤٤,٧٥٢	٤٤٠,٦٤٥
الممتلكات	٢٦,٢٩٨	٢١,٠٤٩	٢٦,٥١٥	١٣٣,٣٠٩	٢٠٧,١٩٧
الهندسي	٣٢٦	٧٩,٢١٧	٢٢,٩٨٩	٥٣٨,١٧٠	٦٤٠,٧٠٢
الطاقة	٥,١٠٤	٩,٤١٥	٢٨,٩٧٢	١٢٩,٥١١	١٧٣,٠٠٢
الحماية والأدخار - غير مرتبطة	٥٨,٨٣٧	٧٠٦	١,٨٦٧	١٣٤,٦١٩	١٩٧,٦٧٥
الحماية والأدخار - مرتبطة	-	-	-	-	١٥,٤٠١
تأمينات عامة أخرى	١٨,٨٧٧	٣٧,٦٠٣	٤٧,٨٦١	١٨٤,٤٤٥	٣١٠,٤٦٨
الأجمالي	١٨٧,١٩١	٢١٥,٦٧٣	٢٠٠,٨٧٨	١,٥٥٩,٤٥٤	٢,٦٤١,٩٣٢

٢٢. مصاريف تشغيلية أخرى

مصروفات التشغيل الأخرى هي النفقات التي لم يتم تخصيصها أو توزيعها على عقود التأمين وإعادة التأمين، حيث أن النفقات المخصصة أو الموزعة (المنسوبة) يتم الاعتراف بها تحت مصروفات خدمات التأمين في قائمة الدخل، في حين أنه يتم اعتبار النفقات غير المنسوبة كمصروفات تشغيلية أخرى.

٢٠٢٢ م (معدلة)	٢٠٢٣ م	
٦,٩٣٧	٩,٨٢٩	الرواتب ومكافآت الموظفين
٣٤١	٨٠٦	تكاليف تقنية المعلومات
٢٤٨	٢٩٦	الإيجار
٤٠٧	١,١٢٠	الاستهلاك
٤٠٢	١,٠٧٤	التسويق والإعلان والترويج
٣٧١	٥٠٨	الاتصالات
١,٢٢٧	٢,١٨١	مصاريف السفر
-	١١,٢٩٩	المصاريف المتعلقة بمجمع صناعة التأمين
١١,٠٠٥	٩,٩٢٦	أخرى
٢٠,٩٣٨	٣٧,٠٣٩	المجموع

٢٣. إدارة رأس المال

وضعت الشركة أهداف للحفاظ على رأس المال بصورة ملائمة وذلك من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة العائد للمساهمين.

تدير الشركة متطلبات رأس المال من خلال تقدير حجم الإنخفاض بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالي في ضوء تغيرات ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو الأسهم المصدر.

تدير الشركة رأس مالها لضمان قدرتها على الاستثمار ككيان يعمل بفعالية والامتثال لمتطلبات رأس المال التنظيمية للأسواق التي تعمل فيها الشركة مع تحقيق أقصى عائد للمساهمين من خلال تحسين سداد الدين وأداء رصيد الأسهم. يتكون هيكل رأس المال للشركة من حقوق الملكية المنسوبة لحاملي الأسهم والتي تشمل رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المبقة.

وفقاً للتوجيهات التي وضعتها هيئة التأمين (البنك المركزي السعودي سابقاً) في المادة ٦٦ من لوائح التأمين التنفيذية التي تبين بالتفصيل هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه، تحتفظ الشركة بهامش الملاءة المكافئ لأعلى الطرق الثلاث التالية وفقاً للائحة التنفيذية لهيئة التأمين (البنك المركزي السعودي سابقاً)

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

صافي الأصول المقبولة للشركة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م تبلغ ١٧٢٪ (٢٠٢٢: ١٤١٪) من الحد الأدنى المطلوب لهامش الملاءة. بالإضافة إلى ذلك، تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج لتحقيق هامش ملاءة قوي.

يتألف هيكل رأسمال الشركة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م من رأس المال المدفوع بقيمة ٨٥٠,٦ مليون ريال سعودي، وعلاوة إصدار بقيمة ١٩٣,١ مليون ريال سعودي، والاحتياطيات النظامية بقيمة ٧٩,٩ مليون ريال سعودي، وأرباح مبقاه بقيمة ٦٦,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: رأس المال المدفوع بقيمة ٨٥٠,٦ مليون ريال سعودي، وعلاوة إصدار بقيمة ١٩٣,١ مليون ريال سعودي، والاحتياطيات النظامية بقيمة ٦٣,٣ مليون ريال سعودي، والخسائر المتراكمة بقيمة ٦٥,٠ مليون ريال سعودي). في قائمة المركز المالي.

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

٢٤. إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتجلى حوكمة المخاطر في الشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والضوابط المعمول بها والتي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. تتمحور فلسفة الشركة حول قبول المخاطر بكامل إرادتها ودراية بما يتناسب مع نزعة المخاطر والخطة الاستراتيجية المعتمدة من قبل مجلس إدارة الشركة. تتعرض الشركة للتأمين وإعادة التأمين والإطار التنظيمي والائتمان والسيولة والعملات الأجنبية ومعدل العمولة ومخاطر السوق.

هيكل إدارة المخاطر:

يتم إنشاء هيكل تنظيمي متماسك داخل الشركة من أجل تحديد وتقييم ومراقبة ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة:

قمة حوكمة المخاطر هي الإشراف المركزي لمجلس الإدارة حيث يقوم بتقديم التوجيه والموافقات اللازمة للاستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية:

تقوم إدارة المراجعة الداخلية بمهام تقييم المخاطر مع الإدارة العليا سنوياً. تقوم إدارة المراجعة الداخلية كذلك بفحص كفاية الإجراءات ومدى التزام الشركة بهذه الإجراءات من خلال القيام بعمليات مراجعة منتظمة، ومن ثم يتم رفع أية ملاحظات أو توصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

الإدارة العليا:

تعتبر الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الاستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقاً من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر.

لجنة إدارة المخاطر:

أنشأ مجلس الإدارة بالشركة لجنة إدارة المخاطر تقوم بالإشراف على عمل إدارة المخاطر في الشركة وتقديم تقريرها إلى لجنة المراجعة على أساس دوري. تعمل اللجنة وفقاً لإطار عمل أنشأه مجلس الإدارة.

إن الهدف الأساسي من إطار إدارة المخاطر والإدارة المالية للشركة هو حماية الشركة من الأحداث التي تعرقل تحقيق أهداف الأداء المالي بشكل مستدام، بما في ذلك عدم استغلال الفرص.

إن المخاطر التي تواجهها الشركة وطرق تخفيف هذه المخاطر بواسطة الإدارة موجزة كما يلي:
تغطي إدارة المخاطر بشكل رئيسي ما يلي:

- مخاطر التأمين
- المخاطر المالية

أ) مخاطر التأمين ومعيدي التأمين

إن المخاطر بموجب عقد التأمين هو احتمال وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ المطالبة الناتجة. بحكم طبيعة عقد التأمين، فإن هذا الخطر عشوائي وبالتالي لا يمكن التنبؤ به. الخطر الرئيسي الذي تواجهه الشركة بموجب عقود التأمين هو أن مدفوعات المطالبة الفعلية أو توقيتها تختلف عن التوقعات. ويتأثر ذلك بتكرار المطالبات، وشدة المطالبات، والمنافع الفعلية المدفوعة، والتطوير اللاحق للمطالبات الطويلة الأجل. لذلك، فإن هدف الشركة هو ضمان توفر احتياطي كافية لتغطية هذه المطالبات.

يتم تقليل التعرض للمخاطر المذكورة أعلاه من خلال التنوع عبر مجموعة جوهريّة من عقود التأمين. كما يتم تحسين تباين المخاطر من خلال الاختيار الدقيق وتنفيذ المبادئ التوجيهية لاستراتيجية الاكتتاب، وإدارة المطالبات المنظمة، والفحص الربع السنوي للاحتياطيات، بالإضافة إلى استخدام ترتيبات إعادة التأمين.

التأمين ضد الحوادث والمسؤولية والتأمين على المركبات والتأمين العام الآخر

تشتمل فئة الحوادث على الحوادث الشخصية، والتأمين على الأموال، وتأمين كافة مخاطر الأعمال، وتأمين السفر بغرض العمل. ويشمل تأمين الالتزام عموماً الالتزام تجاه كافة الأطراف الخارجية، والالتزام تجاه المنتج، وتعويض العمال/ حماية التزام أصحاب العمل عن الأعمال الناجمة عن الإهمال خلال سير الأعمال التجارية.

٢٤. إدارة المخاطر (تتمة)

تم تصميم التأمين على المركبات لتعويض حاملي وثائق التأمين عن الأضرار التي لحقت بمركباتهم أو المسؤولية تجاه الأطراف الأخرى الناشئة من الحوادث. من الممكن أن يتلقى حاملو الوثائق أيضاً تعويضاً بخصوص احتراق أو سرقة مركباتهم.

بالنسبة لوثائق الحوادث والمسؤولية والمركبات، فإن المخاطر الرئيسية هي المطالبات بخصوص الوفاة والإصابات الجسدية واستبدال أو إصلاح المركبات. يوجد لدى الشركة إجراءات لقبول المخاطر موضوعة بشكل جيد استناداً إلى عوامل الاكتتاب الرئيسية مثل عمر السائق وخبرة السائق وطبيعة المركبة لإدارة جودة المخاطر التي تقبلها. كما أن لديها أيضاً إجراءات إدارة المخاطر لمراقبة التكاليف المرتبطة بالمطالبات.

الامتلاكات

تم تصميم تأمين الامتلاكات لتعويض حاملي الوثائق عن الضرر الذي يلحق بالامتلاكات أو عن قيمة الامتلاكات المفقودة. يمكن أن يتلقى حاملو الوثائق أيضاً تعويضاً عن خسارة الأرباح الناتجة عن عدم القدرة على استخدام تلك الامتلاكات المؤمن عليها.

يتم فحص المخاطر الجوهرية المكتتب بها بواسطة الشركة ضمن هذه الفئة بشكل فعلي من قبل مهندسي مخاطر مؤهلين للتأكد من كفاية وجود الأمن والحماية ضد الحريق. كذلك تقوم الشركة بمتابعة طبيعة المخاطر المحتملة المترجمة.

التأمين البحري

تم تصميم حلول التأمين البحري بشكل أساسي لتعويض حاملي الوثائق عن الحوادث في البحر والبر والجو الناجم عنها خسارة جزئية أو كلية للبضاعة و / أو تأمين شحن السلع.

تتمثل استراتيجية الاكتتاب بالنسبة لفئة أعمال النقل البحري في التأكد من توفير التغطية على أساس نوعية السفن المستخدمة وطرق الشحن المتبعة. يتم التحقق من تفاصيل السفينة من خلال الوكالات الدولية عند اتخاذ قرارات الاكتتاب.

التأمين الهندسي

يغطي التأمين الهندسي نوعان رئيسيان يتلخصان فيما أدناه:

- تأمين "كافة أخطار المقاولين" والذي يغطي فترة التشييد أو بناء المباني أو القيام بأعمال الهندسة المدنية كالمنازل والمحلات ووحدات الشقق ومباني المصانع والطرق والمباني والجسور وأعمال الصرف الصحي والخزانات.

- تأمين "كافة أخطار التركيب" والذي يغطي فترة التشييد أو تركيب آلات ومكائن كمحطات الطاقة وتكرير النفط والأعمال الكيميائية والاسمنت والأساسات المعدنية أو أي منشأة تتضمن آلات ومكائن.

تغطي فئة أعمال التأمين الهندسي التأمين على أعطال المكائن، والمعدات الالكترونية وجميع مخاطر الآلات.

يتم فحص المخاطر الجوهرية المكتتب بها بواسطة الشركة ضمن هذه الفئة بشكل فعلي للتأكد من وجود مستوى كافٍ من الأمن والحماية ضد الحريق وإدارة المشاريع.

التأمين الصحي والحماية

تم تصميم التأمين الصحي لتغطية المصاريف الطبية المتكبدة نتيجة المرض أو التوعك أو الإصابة. إن هدف وثائق التأمين هو إعطاء حامل وثائق التأمين وموظفيه القدرة على استخدام مراكز طبية جيدة المستوى وأحدث العلاجات والتكنولوجيا وذلك وفقاً لشروط وثائق التأمين والظروف الشخصية لحاملي الوثائق.

يغطي تأمين الحماية مخاطر الوفاة أو العجز الناتج عن حادث أو مرض وتعويض العضو أو المعالين في حالة الفقدان.

٢٤. إدارة المخاطر (تتمة)

إن الخطر الرئيسي للتأمين الصحي والحماية والذي تواجهه الشركة هو زيادة التكاليف الطبية عن ما هو متوقع أو زيادة المطالبات نتيجة لأحداث استثنائية كانتشار الأوبئة. إن استراتيجية الاكتتاب تتضمن إدارة التعرض للمخاطر وتركزها ضمن الإطار العام لقبول المخاطر وتحمل مخاطر مقبولة وتحسين استراتيجيات إعادة التأمين من خلال الجمع بين اسناد إعادة التأمين مع معيدي تأمين معروفين وموافق عليهم وترتيبات تغطية اسناد إعادة تأمين. تقوم شركات إدارة المطالبات المفوضة من قبل الشركة بإدارة ومراقبة المطالبات للتأمين الطبي بسلاسة.

مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى، وللمحد من الخسائر المالية التي قد تنتج عن مطالبات التأمين الجوهرية، تقوم الشركة ضمن سياق عملها الاعتيادي بإبرام عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. إن هذه الترتيبات تؤمن تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الجوهرية وتؤمن قدرات نمو إضافية. يتأثر جزء جوهري من إعادة التأمين بموجب عقود إعادة التأمين الاختيارية وخسائر إعادة التأمين. وبهدف تقليل التعرض لخسائر جوهرية من حالات عجز معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين الذين تتعامل معهم. تتعامل الشركة مع معيدي التأمين المعتمدين فقط من مجلس الإدارة. يتلخص المقياس فيما يلي:

- (أ) الحد الأدنى المقبول لمعدل الائتمان من قبل الوكالات يجب أن لا يقل عن ما هو محدد في اللوائح التنفيذية;
(ب) سمعة شركات إعادة تأمين معينة; و
(ج) علاقة عمل حالية أو سابقة.

تتم مراجعة نقاط القوة المالية والخبرة الإدارية والتقنية والأداء التاريخي لمعيدي التأمين، حيثما ينطبق ذلك، يتم مراجعتها بدقة من قبل الشركة قبل ربطها لإعادة التأمين.

مخاطر الإطار التنظيمي

تخضع عمليات الشركة للمتطلبات التنظيمية في المملكة العربية السعودية. مثل هذه الأنظمة لا تحدد فقط الموافقة ومراقبة الأنشطة ولكنها أيضاً تفرض شروطاً معينة مثل كفاية رأس المال لتقليل خطر التعثر عن السداد أو الإعسار من جانب شركات التأمين ولتتمكنهم من استيفاء أي مطلوبات غير متوقعة عند نشوئها. في رأي الإدارة، فإن الشركة قد امتثلت إلى حد جوهري لهذه المتطلبات النظامية.

الحساسيات بشأن الافتراضات الرئيسية التي تم أخذها في الاعتبار أثناء تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧

يبين تحليل الحساسية التالي التأثير على إجمالي وصافي المطلوبات والربح / الخسارة قبل الضرائب وحقوق الملكية للتحركات المحتملة بشكل معقول في الافتراضات الرئيسية مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى في الأيضاحين ٢ و ٣ ثابتة. سيكون لارتباط الافتراضات تأثير جوهري في تحديد الآثار النهائية، ولكن لإثبات التأثير الناجم عن التغييرات في كل افتراض، كان لا بد من تغيير الافتراضات على أساس فردي. تجدر الإشارة إلى أن الحركات في هذه الافتراضات غير خطية.

نتائج التأمين حساسة لمختلف الافتراضات. لم يكن من الممكن تحديد المتغير المحدد للحساسية مثل التغييرات التشريعية أو عدم اليقين في عملية التقدير.

الحساسيات قبل تخفيف المخاطر من خلال إجمالي عقود إعادة التأمين المسندة

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢,١١١,٨٧٩	٢,٥٥٤,٦٧١	مطلوبات عقود التأمين
(١٧,٧٦٩)	(٢٠,٢٣٢)	زيادة المصاريف ١٠٪
١٧,٧٨٦	٢٠,٢٦٥	إنخفاض المصاريف ١٠٪
(٩٧١)	(٨٣٠)	تحول منحنى العائدات إلى الأعلى ١٪
٩٦٥	٨٢٨	تحول منحنى العائدات إلى الأسفل ١٪
(٣٥,٥٢٣)	(٢٩,٩٠٢)	زيادة احتياطي الخسارة ٣٪
٣٥,٥٢٣	٢٩,٩٠٢	إنخفاض احتياطي الخسارة ٣٪
٢٢٩	١٨٣	زيادة حالات الإنهاء / التصفيات ٥٪
(٣٥٨)	(٢١٥)	إنخفاض حالات الإنهاء / التصفيات ٥٪
(١٥٨)	(٢٤٧)	زيادة الوفيات ١٪
١٦٠	٢٧٠	إنخفاض الوفيات ١٪

٢٤. إدارة المخاطر (تتمة)

الحساسيات بعد تخفيف المخاطر من خلال إجمالي عقود إعادة التأمين المحفوظ بها

٢٠٢٢ م (بالآلاف الريالات السعودية)	٢٠٢٣ م (بالآلاف الريالات السعودية)	
٢,١١١,٨٧٩	٢,٥٥٤,٦٧١	مطلوبات عقود التأمين
(٧٨٩,١٢٩)	(٧٨٩,٨٧٨)	موجودات عقود إعادة التأمين
١,٣١٣,٧٥٠	١,٧٦٤,٧٩٣	
(١٧,٧٥٤)	(٢٠,٢٢٧)	زيادة المصاريف ١٠٪
١٧,٨٠١	٢٠,٢٧٠	إنخفاض المصاريف ١٠٪
١,١٢٨	١,٠٢٦	تحول منحى العائدات إلى الأعلى ١٪
(١,٠٥٨)	(٩٤٩)	تحول منحى العائدات إلى الأسفل ١٪
(١١,٦٢١)	(١٠,٣٦٣)	زيادة احتياطي الخسارة ٣٪
١١,٦٨٥	١٠,٤٣٩	إنخفاض احتياطي الخسارة ٣٪
(١٩٧)	(١٣٥)	زيادة حالات الإنهاء / التصفيات ٥٪
٣٩٠	٢٤٢	إنخفاض حالات الإنهاء / التصفيات ٥٪
(٣٦٧)	٢٤٧	زيادة الوفيات ١٪
٤٣٨	(١٩٢)	إنخفاض الوفيات ١٪

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

على وجه الخصوص، يتعين إجراء التقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي والتكاليف النهائية المتوقعة من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي.

جدول تطوير المطالبات

وتبين الجداول التالية تقديرات المطالبات المتكبدة تراكمياً، بما في ذلك كل من المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة وغير المصرح عنها بشأن كل سنة متتالية يحصل فيها حادث في كل تاريخ تقرير، جنباً إلى جنب مع المدفوعات التراكمية حتى الآن. كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، عند تحديد أحكام المطالبات، تأخذ الشركة في الاعتبار احتمال وحجم الخبرة المستقبلية أكثر سلبية مما هو مفترض وهو ما ينعكس في تعديل المخاطر. وبوجه عام، يكون عدم اليقين المرتبط بالتكلفة النهائية لتسوية المطالبات أكبر عندما تكون المطالبة في مرحلة مبكرة من التطور. مع تطور المطالبات، تصبح التكلفة النهائية للمطالبات أكثر تأكيداً.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٤. إدارة المخاطر (تتمة)

تهدف الشركة إلى الحفاظ على احتياطات كافية فيما يتعلق بأعمال التأمين الخاصة بها من أجل الحماية من تجربة وتطورات المطالبات المستقبلية المعاكسة. يتم تحليل تثلث المطالبات حسب سنوات الحوادث، ويمتد لعدد من السنوات المالية.

٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م وما قبل ذلك	٢٠٢٣ م
						سنة الحادث - إجمالي
						المطلوبات غير المخصصة للمطالبات المتكيدة، إجمالي إعادة التأمين
٧,١٧١,٧٦١	١,٤٩٩,٦٦١	١,١٢٦,٩٨٩	١,١٧٤,٠٧٤	٥٨١,٠٥٠	٥٩٢,٧٥٧	٢,١٩٧,٢٣٠
						في نهاية سنة الحادث
٨٦٤,٣٢٠	-	٢١٦,٩١٨	١٦٢,٥١٣	٩٧,١٠٩	٦٨,٢٢٤	٣١٩,٥٥٦
						بعد سنة
١١٧,٢٩٤	-	-	٢٥,٤٨٠	٢٦,١٧٥	٢٥,٤٦٦	٤٠,١٧٣
						بعد سنتين
٣٠,٣٠٩	-	-	-	١٤,٠٥٠	٣,٥٦٦	١٢,٦٩٣
						بعد ثلاث سنوات
٢٤,٣٦٣	-	-	-	-	١٣,١٩٤	١١,١٦٩
						بعد أربع سنوات
١٣,٠٠٦	-	-	-	-	-	١٣,٠٠٦
						بعد خمس سنوات
٨,٢٢١,٠٥٣	١,٤٩٩,٦٦١	١,٣٤٣,٩٠٧	١,٣٦٢,٠٦٧	٧١٨,٣٨٤	٧٠٣,٢٠٧	٢,٥٩٣,٨٢٧
						إجمالي التقديرات الإجمالية للمبلغ غير المخصص للمطالبات
(٧,٢٣٠,١٥٤)	(٨٣٧,٧٢١)	(١,١٧٣,٩١٥)	(١,٣١٦,٢٥٧)	(٦٨٨,٤٧٨)	(٦٤٩,٥٣٣)	(٢,٥٦٤,٢٥٠)
						إجمالي المطالبات التراكمية وغيرها من المصاريف المنسوبة مباشرة المدفوعة
٩٩٠,٨٩٩	٦٦١,٩٤٠	١٦٩,٩٩٢	٤٥,٨١٠	٢٩,٩٠٦	٥٣,٦٧٤	٢٩,٥٧٧
						إجمالي المطالبات غير المخصصة للمطالبات المتكيدة
(٢٤,٩٣١)	-	-	-	-	-	-
						تأثير الخصم
٩٦٥,٩٦٨	-	-	-	-	-	-
						إجمالي المطالبات المخصصة للمطالبات المتكيدة باستثناء تسوية المخاطر
٣٨,٤٨٧	-	-	-	-	-	-
						تأثير هامش تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
١,٠٠٤,٤٥٥	-	-	-	-	-	-
						إجمالي المطالبات للمطالبات المتكيدة
						٢٠٢٢ م
						سنة الحادث - إجمالي
						المطلوبات غير المخصصة للمطالبات المتكيدة، إجمالي إعادة التأمين
٥,٣٠٢,٤٧١	١,٥٢٩,٣٤١	١,٣٢٣,٤٠٠	٥٤٦,٤٠٥	٦٠٦,٥٥٨	٦٥٩,٣٧٦	٦٣٧,٣٩١
						في نهاية سنة الحادث
٢٩٧,٨٢٦	-	٤١,٥٢٢	٧٢,٧٩١	٧٩,٢٩١	٤٦,٩٧٣	٥٧,٢٤٩
						بعد سنة
١٥١,٣٨٠	-	-	١٠٠,٩٨٤	٣٣,٥٣٩	٤,٦٠٩	١٢,٢٤٨
						بعد سنتين
١٦,٥٨٧	-	-	-	٨,٨٢٧	٦,٣٤٠	١,٤٢٠
						بعد ثلاث سنوات
٤٦,٦٠٨	-	-	-	-	٤٢,٧٠٥	٣,٩٠٣
						بعد أربع سنوات
٩٧٧,٠٦٠	-	-	-	-	-	٩٧٧,٠٦٠
						بعد خمس سنوات
٦,٧٩١,٩٣٢	١,٥٢٩,٣٤١	١,٣٦٤,٩٢٢	٧٢٠,١٨٠	٧٢٨,٢١٥	٧٦٠,٠٠٣	١,٦٨٩,٢٧١
						إجمالي التقديرات الإجمالية للمبلغ غير المخصص للمطالبات
(٥,٦٢٦,٧٥٥)	(٦٣٠,٢٧١)	(١,٢٣٩,٧٨٧)	(٦٧٦,٩٨٢)	(٦٦٧,١١٨)	(٧٥٤,٩٣٠)	(١,٦٥٧,٦٦٧)
						إجمالي المطالبات التراكمية وغيرها من المصاريف المنسوبة مباشرة المدفوعة
١,١٦٥,١٧٧	٨٩٩,٠٧٠	١٢٥,١٣٥	٤٣,١٩٨	٦١,٠٩٧	٥,٠٧٣	٣١,٦٠٤
						إجمالي المطالبات غير المخصصة للمطالبات المتكيدة
(٢٥,٨٩١)	-	-	-	-	-	-
						تأثير الخصم
١,١٣٩,٢٨٦	-	-	-	-	-	-
						إجمالي المطالبات المخصصة للمطالبات المتكيدة باستثناء تسوية المخاطر
٤٩,١٧٥	-	-	-	-	-	-
						تأثير هامش تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
١,١٨٨,٤٦١	-	-	-	-	-	-
						إجمالي المطالبات للمطالبات المتكيدة

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٤. إدارة المخاطر (تتمة)

فيما يلي جدول تطور المطالبات للقيم صافي إعادة التأمين:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م وما قبل	٢٠٢٣ م
						سنة الحادث - إجمالي
						المطلوبات غير المخصصة للمطالبات
						المتكبدة، إجمالي إعادة التأمين
						في نهاية سنة الحادث
٥,٦٤٤,٨٢٨	١,٠٦٦,٢٦٠	٩٤٥,١٣٧	٨٥٨,٣٩٥	٥١٨,٦٦١	٥١٧,٢٣٨	١,٧٣٩,١٣٧
٦٣٩,٦٦٨	-	١٥٧,٠٦٨	١٣٧,٦٤١	٦٦,٩٢٧	٤٧,٧١٢	٢٣٠,٣٢٠
٥٢,٤٠٥	-	-	٣,٣٠٢	٨,٢٥٧	٩,٩٦٢	٣٠,٨٨٤
١٨,٥١٢	-	-	-	٦,٣٨٣	٢,٩٤٨	٩,١٨١
١٢,٨٠٥	-	-	-	-	٣,٣٣٦	٩,٤٦٩
٧,٠٦٢	-	-	-	-	-	٧,٠٦٢
						صافي التقديرات الإجمالية للمبلغ غير
						المخصص للمطالبات
٦,٣٧٥,٢٨٠	١,٠٦٦,٢٦٠	١,١٠٢,٢٠٥	٩٩٩,٣٣٨	٦٠٠,٢٢٨	٥٨١,١٩٦	٢,٠٢٦,٠٥٣
(٦,٠٣٠,٨٤٤)	(٧٩٠,٣٩٩)	(١,٠٥٥,٢٦٨)	(٩٩٠,٩٢٨)	(٥٩٥,٢٩١)	(٥٧٥,٦٥٥)	(٢,٠٢٣,٣٠٣)

إجمالي المطالبات التراكمية وغيرها من
المصاريف المنسوبة مباشرة المدفوعة

صافي المطالبات غير المخصصة للمطالبات
المتكبدة
تأثير الخصم

٣٤٤,٤٣٦	٢٧٥,٨٦١	٤٦,٩٣٧	٨,٤١٠	٤,٩٣٧	٥,٥٤١	٢,٧٥٠
(١٢,٣٥١)	-	-	-	-	-	-

صافي المطالبات المخصصة للمطالبات
المتكبدة باستثناء تسوية المخاطر
تأثير هامش تعديل المخاطر للمخاطر غير
المالية
إجمالي المطالبات للمطالبات المتكبدة

٣٣٢,٠٨٥	-	-	-	-	-	-
١٥,٢١٠	-	-	-	-	-	-
٣٤٧,٢٩٥	-	-	-	-	-	-

٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م وما قبل	٢٠٢٢ م
						سنة الحادث - إجمالي
						المطلوبات غير المخصصة للمطالبات
						المتكبدة، إجمالي إعادة التأمين
						في نهاية سنة الحادث
٤,٣٦٦,٧٧٣	١,١٢٠,٦١١	٩٥٠,٧٤٨	٥٢٥,٠٥٣	٥٣١,٦١٦	٦٣٥,٥٨٦	٦٠٣,١٥٩
٢٥٣,٠٠٢	-	٦٠,٧٦٣	٦٣,٥٩٠	٣٦,٢٣٢	٤٢,٣٧٥	٥٠,٠٤٢
٤٥,٤٨٦	-	-	١٦,٣٢٢	١٨,٥٦٦	٤,٤٣٢	٦,١٦٦
١٤,٧٣١	-	-	-	٧,٠٧٦	٦,٢٥٥	١,٤٠٠
٤,٤٧٧	-	-	-	-	٥٩١	٣,٨٨٦
٨٠٦,٢٠١	-	-	-	-	-	٨٠٦,٢٠١
						إجمالي التقديرات الإجمالية للمبلغ غير
						المخصص للمطالبات
٥,٤٩٠,٦٧٠	١,١٢٠,٦١١	١,٠١١,٥١١	٦٠٤,٩٦٥	٥٩٣,٤٩٠	٦٨٩,٢٣٩	١,٤٧٠,٨٥٤
(٥,١٢٤,١٥٣)	(٨١١,٤٦٠)	(٩٧٤,٠٣٣)	(٥٩٥,٧٠٠)	(٥٨٦,٥٧٣)	(٦٨٧,١٢٩)	(١,٤٦٩,٢٥٨)

إجمالي المطالبات التراكمية وغيرها من
المصاريف المنسوبة مباشرة المدفوعة

إجمالي المطالبات غير المخصصة للمطالبات
المتكبدة
تأثير الخصم

٣٦٦,٥١٧	٣٠٩,١٥١	٣٧,٤٧٨	٩,٢٦٥	٦,٩١٧	٢,١١٠	١,٥٩٦
(٧,٦٢٣)	-	-	-	-	-	-

إجمالي المطالبات المخصصة للمطالبات
المتكبدة باستثناء تسوية المخاطر
تأثير هامش تعديل المخاطر للمخاطر غير
المالية
إجمالي المطالبات للمطالبات المتكبدة

٣٥٨,٨٩٤	-	-	-	-	-	-
٢٩,٥٥٠	-	-	-	-	-	-
٣٨٨,٤٤٤	-	-	-	-	-	-

٢٤ . إدارة المخاطر (تتمة)

أ) المخاطر المالية

تتكون المخاطر المالية مما يلي:

- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر الائتمان
-

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة، يشار إليها أيضاً باسم مخاطر التمويل، وهي الصعوبات التي تواجهها شركة ما في توفير الأموال للوفاء بالارتباطات المرتبطة بعقود التأمين. يمكن أن تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بسعر مقارب لقيمه العادلة. تراقب الإدارة متطلبات السيولة بشكل منظم وتتأكد من توفر سيولة كافية للوفاء بأية ارتباطات عند نشوئها. لدى الشركة سيولة كافية، وبالتالي لا تلجأ للقروض خلال سير العمل الاعتيادي. تم وضع السياسات والإجراءات التالية للتخفيف من تعرض الشركة لمخاطر السيولة:

- تحدد سياسة مخاطر السيولة للشركة لتقييم وتحديد ما يشكل مخاطر السيولة للشركة. تتم مراقبة الالتزام بالسياسة ويتم الإبلاغ عن التعرضات والمخالفات إلى لجنة المخاطر بالشركة. تتم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من ملاءمتها والتغييرات في بيئة المخاطر.
- تحتفظ الشركة بمحفظة من الأصول المتنوعة والقابلة للتسويق والتي يمكن تسيلها بسهولة في حالة حدوث انقطاع غير متوقع في التدفق النقدي. لدى الشركة أيضاً خطوط ائتمان ملتزمة يمكنها الوصول إليها لتلبية احتياجات السيولة.

آجال الاستحقاق

يعكس الجدول أدناه آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية المتبقية. يتم تحديد تواريخ استحقاق مطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين على أساس الزمن المقدر لصافي التدفقات النقدية الصادرة من مطلوبات وموجودات التأمين وإعادة التأمين التي تم إثباتها.

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
المجموع	المجموع	أكثر من ١٢ شهراً	أقل من ١٢ شهراً	المجموع	المجموع
٤٢٤,١١٩	٥٠٣,٩٠٥	-	-	٤٢٤,١١٩	٥٠٣,٩٠٥
٢٤٩,٩٩٩	٣٦٠,٩٨٣	-	-	٢٤٩,٩٩٩	٣٦٠,٩٨٣
٤٩,٩٩٧	٢٥٩,٩١٤	٤٩,٩٩٧	٢٥٩,٩١٤	-	-
٢١١,٢٩٣	١٣٨,٩١٤	٢١١,٢٩٣	١٣٨,٩١٤	-	-
٩,١٩٢	١٥,٦٩١	-	-	٩,١٩٢	١٥,٦٩١
٤٨٣,٧٤١	٥٤٣,٢٣٥	٤٨٣,٧٤١	٥٤٣,٢٣٥	-	-
١٢٢,٤٢٠	٥٢,٧٦٤	-	-	١٢٢,٤٢٠	٥٢,٧٦٤
(٢٥١,٠٦٥)	(١٦٨,٣٩٣)	-	-	(٢٥١,٠٦٥)	(١٦٨,٣٩٣)
٧٩٨,١٢٩	٧٨٩,٨٧٨	٧٩٥,٦٩٧	٧٣٦,٥٦٨	٢,٤٣٢	٥٣,٣١٠
(٢,١١١,٨٧٩)	(٢,٥٥٤,٦٧١)	(١,٦٨٣,٦٦٨)	(١,٧٣٤,٤٣٥)	(٤٢٨,٢١١)	(٨٢٠,٢٣٦)
(١٤,٠٥٤)	(٥٧,٧٨٠)	(١٤٢,٩٤٠)	(٥٥,٨٠٤)	١٢٨,٨٨٦	(١,٩٧٦)
١١٠,٠٩١	٨,٥٠٦	-	-	١١٠,٠٩١	٨,٥٠٦
١٠٥,٠٠٠	٥٩,٩٩٧	-	-	١٠٥,٠٠٠	٥٩,٩٩٧
-	٩٤,٩٨٤	-	٩٤,٩٨٤	-	-
٣٦٦,١٨٧	٤٨٤,٥٣٧	-	-	٣٦٦,١٨٧	٤٨٤,٥٣٧
٧٩,٤٠٦	٨٦,٩٢٥	٧٩,٤٠٦	٨٦,٩٢٥	-	-
٢٩٨,٦٤٦	٤٠١,٢٤٤	٢٥٩,٧٨٦	٣٩١,٢١٢	٣٨,٨٦٠	١٠,٠٣٢
٧,٩٧٦	٥,٠٢٦	-	-	٧,٩٧٦	٥,٠٢٦
٨٥,٠٥٨	٨٥,٠٥٨	٨٥,٠٥٨	٨٥,٠٥٨	-	-
٥٩٠	-	-	-	٥٩٠	-
(٣,٧٣٦)	(١,٩٠٢)	-	-	(٣,٧٣٦)	(١,٩٠٢)
١,٠٤٩,٢١٨	١,٢٢٤,٣٧٥	٤٢٤,٢٥٠	٦٥٨,١٧٩	٦٢٤,٩٦٨	٥٦٦,١٩٦
١,٠٣٥,١٦٤	١,١٦٦,٥٩٥	٢٨١,٣١٠	٦٠٢,٣٧٥	٧٥٣,٨٥٤	٥٦٤,٢٢٠

الإجمالي

٢٤. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي خطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية أو عقد تأمين صادر أو عقد إعادة تأمين محتفظ به بسبب التغيرات في أسعار السوق. تشمل مخاطر السوق ثلاثة أنواع من المخاطر:

- مخاطر العملة (أسعار صرف العملات الأجنبية)؛
- مخاطر أسعار العمولة (أسعار العمولة في السوق)؛ و
- مخاطر الأسعار (أسعار السوق).

تحدد سياسة مخاطر السوق الخاصة بالشركة تقييم وتحديد ما يشكل مخاطر السوق للشركة. تتم مراقبة الامتثال للسياسة ويتم الإبلاغ عن التعرضات والانتهاكات إلى لجنة مخاطر الشركة. تتم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من ملاءمتها وللتغيرات في بيئة المخاطر.

تم وضع مبادئ توجيهية لتخصيص الموجودات وهيكلة حدود المحفظة، لضمان أن الموجودات تدعم التزامات حاملي وثائق محددة وأن الموجودات يتم الاحتفاظ بها لتحقيق الدخل والمكاسب لحاملي وثائق التأمين التي تتماشى مع توقعاتهم.

تنص الشركة على معايير التنوع حسب نوع الأداة والمنطقة الجغرافية، حيث تتعرض الشركة للمكافآت المضمونة والخيارات النقدية والسوية عندما تنخفض أسعار الفائدة.

هناك رقابة صارمة على أنشطة التحوط (على سبيل المثال، لا يسمح بالاحتفاظ بمشتقات الأسهم إلا لتسهيل إدارة المحافظ أو لتقليل مخاطر الاستثمار).

يضمن مجلس إدارة الشركة الحفاظ على التعرض لمخاطر السوق بشكل عام عند مستويات حكيمة وبما يتفق مع رأس المال المتاح. في حين أن مجلس الإدارة يعطي توجهها وأهدافها استراتيجية، فإن وظيفة إدارة المخاطر المتعلقة بمخاطر السوق هي مسؤولية فريق لجنة الاستثمار بشكل أساسي. يقوم الفريق بإعداد تنبؤات توضح آثار التغيرات المحتملة المختلفة في ظروف السوق المتعلقة بالتعرض للمخاطر. يتم تخفيف هذا الخطر من خلال الاختيار السليم للأوراق المالية. تحتفظ الشركة بمحفظة متنوعة وتقوم بمراقبة منتظمة للتطورات في الأسواق ذات الصلة. بالإضافة إلى ذلك، يتم رصد العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات سوق الأسهم والصكوك، بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها.

لم تتغير طبيعة تعرض الشركة لمخاطر السوق وأهدافها وسياساتها وعملياتها المستخدمة لإدارة وقياس المخاطر عن السنة السابقة.

مخاطر العملة

يقصر تعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية على الدولار الأمريكي المثبت بالريال السعودي. تعتقد الإدارة أن مخاطر العملة على الشركة ليست جوهرية.

مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية أو عقد تأمين أو عقد إعادة تأمين بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق.

تعرض أدوات السعر المتأرجح الشركة لمخاطر الفائدة على التدفق النقدي، في حين أن أدوات سعر الفائدة الثابت تعرض الشركة لمخاطر الفائدة ذات القيمة العادلة.

لا توجد علاقة تعاقدية مباشرة بين الموجودات المالية وعقود التأمين وإعادة التأمين. ومع ذلك، فإن سياسة مخاطر أسعار الفائدة الخاصة بالشركة تتطلب منها إدارة مدى مخاطر أسعار الفائدة الصافية من خلال الحفاظ على مزيج مناسب من أدوات الأسعار الثابتة والمتغيرة لدعم مطلوبات عقود التأمين. ليس لدى الشركة تركيز جوهري لمخاطر أسعار الفائدة.

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة من خلال أدوات الدين المحتفظ بها والودائع وفيما يتعلق بالمطلوبات أو الموجودات للمطالبات المتكبدة حيث لا يتوقع تسوية التدفقات النقدية في غضون عام من تاريخ تكبد المطالبات.

٢٤ . إدارة المخاطر (تتمة)

إن تعرض الشركة لعقود التأمين وإعادة التأمين الحساسة لمخاطر أسعار الفائدة والودائع وأدوات الدين هي كما يلي:
يتم إجراء التحليل التالي للحركات المحتملة بشكل معقول في المتغيرات الرئيسية مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، مع إظهار التأثير على الربح / (الخسارة) قبل الضرائب والتأثير على حقوق الملكية. سيكون لارتباط المتغيرات تأثير جوهري في تحديد التأثير النهائي لمخاطر أسعار الفائدة، ولكن لإثبات التأثير الناتج عن التغيرات في المتغيرات، كان لا بد من تغيير المتغيرات على أساس فردي. تجدر الإشارة إلى أن الحركات في هذه المتغيرات غير خطية. لم تتغير الطريقة المستخدمة لاشتقاق معلومات الحساسية والمتغيرات الهامة عن السنة السابقة.

التأثير في دخل العمولات وصافي الربح

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٨,٢٨٠	١١,١٨٢	زيادة أسعار الفائدة ١%
(٨,٧٨٠)	(١٢,٤٦٥)	انخفاض أسعار الفائدة ١%

مخاطر الأسعار

هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية أو موجودات و/أو التزامات عقود التأمين بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر أسعار الصرف الأجنبي)، سواء كانت تلك التغيرات تكون ناجمة عن عوامل خاصة بالأداة المالية أو العقد المالي الفردي، أو عن عوامل تؤثر على جميع العقود أو الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق. يتعلق تعرض الشركة لمخاطر الأسعار بالموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تتقلب قيمتها نتيجة للتغيرات في أسعار السوق.

كما أن محفظة مطلوبات عقود التأمين الخاصة بالعقود المرتبطة بالوحدة ذات الميزة المشاركة هي فقط المعرضة لمخاطر الأسعار. ومع ذلك، يتم تعويض هذه المخاطر من خلال الاستثمار الأساسي للعقود المرتبطة بالوحدات.

لدى الشركة استثمارات في أسهم غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وهي ليست عرضة لمخاطر أسعار السوق.

إن استثمارات الشركة بالقيمة العادلة من الربح أو الخسارة معرضة لمخاطر أسعار السوق الناشئة عن عدم اليقين بشأن القيمة المستقبلية للأوراق المالية الاستثمارية. تعمل الشركة على الحد من مخاطر السوق من خلال تنوع محفظة استثماراتها في الأسهم ومن خلال المراقبة الفعالة للتطورات

في أسواق الأسهم والمال. تتطلب سياسة مخاطر الأسعار الخاصة بالشركة إدارة هذه المخاطر من خلال وضع خطط ومراقبة الأهداف والقيود على الاستثمارات والحدود على أدوات حقوق الملكية الفردية والإجمالية.

لا يوجد لدى الشركة تركيز كبير لمخاطر الأسعار.

سيكون تأثير التغيير الافتراضي بزيادة بنسبة ١٠٪ وانخفاض بنسبة ١٠٪ في أسعار السوق للاستثمارات على أرباح الشركة وحقوق الملكية على النحو التالي:

عامل الحساسية	٢٠٢٣ م		٢٠٢٢ م		تغير السعر
	القيمة العادلة المقدر	الأثر على حقوق الملكية	القيمة العادلة المقدر	الأثر على حقوق الملكية	
استثمارات التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣٤٧,٧٥٤	٣١,٦١٤	٢٣١,٤٠٤	٢٥٤,٥٤٤	زيادة ١٠٪
استثمارات التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٨٤,٥٢٦	(٣١,٦١٤)	٢٣١,٤٠٤	٢٠٨,٢٦٤	انخفاض ١٠٪

٢٤. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر تشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناجمة عن مجموعة متنوعة من القضايا المرتبطة بالعمليات والتقنية والبنية التحتية الداعمة لعمليات الشركة سواء داخل الشركة أو خارجها عند مقدمي الخدمات للشركة، وكذلك من عوامل خارجية أخرى غير مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق والسيولة مثل تلك التي تنشأ من المتطلبات النظامية والتنظيمية ومعايير المحاسبة المتعارف عليها من سلوك إدارة الاستثمار. تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع أنشطة الشركة.

تخضع عمليات الشركة للمتطلبات التنظيمية في المملكة العربية السعودية. مثل هذه الأنظمة لا تحدد فقط الموافقة ومراقبة الأنشطة ولكنها أيضاً تفرض شروطاً معينة مثل كفاية رأس المال لتقليل خطر التخلف عن السداد أو الإعسار من جانب شركات التأمين ولتتمكنهم من استيفاء أي مطلوبات غير متوقعة عند نشوئها. في رأي الإدارة، فإن الشركة قد امتثلت إلى حد جوهري لهذه المتطلبات النظامية.

إن هدف الشركة هو إدارة المخاطر التشغيلية وذلك لتحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي قد تلحق بسمعتها مع تحقيق أهدافها الاستثمارية عن طريق تحقيق عوائد للمستثمرين. تقع مسؤولية الأساسية لتطوير وتنفيذ الرقابة على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة.

تشمل هذه المسؤولية الرقابة في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل للملائم للمهام بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات.
- متطلبات عمليات التسوية ومراقبة المعاملات.
- الامتثال للمتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى.
- توثيق الضوابط والإجراءات.
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها الشركة وكفاءة الضوابط والإجراءات اللازمة لمعالجة المخاطر المحددة.
- معايير الأخلاق المهنية ومعايير الأعمال.
- إجراءات وسياسات الحد من المخاطر.

مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد يتسبب فيها أحد أطراف الأداة المالية أو عقد التأمين الصادر ضمن قائمة المركز المالي أو عقد إعادة التأمين المحتفظ به في خسارة مالية للطرف الآخر بسبب عدم الوفاء بالتزامه. لا تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين إلا مع أطراف ذات مراكز ائتمانية جيدة. كذلك، فإن سياسة الشركة الائتمانية تقتضي بإجراءات تحقق الملاءة الائتمانية لجميع عملائها الذين يتعاملون بالأجل. إضافة إلى ذلك، تتم مراقبة الذمم المدينة لعقود التأمين وإعادة التأمين بشكل مستمر للتقليل من مخاطر الديون المعدومة. كذلك فإن الشركة تقلل من مخاطر الائتمان من خلال التعامل فقط مع بنوك ذات سمعة ائتمانية جيدة.

تسعى الشركة إلى الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالوكلاء والوسطاء من خلال وضع حدود ائتمانية للوكلاء والوسطاء الأفراد ومراقبة الذمم المدينة المستحقة. لا توجد تركيزات جوهرياً لمخاطر الائتمان داخل الشركة.

تحتفظ الشركة بأرصدها البنكية وودائعها قصيرة الأجل وطويلة الأجل والنظامية لدى البنوك ذات التصنيف الائتماني الاستثماري. تتم الاستثمارات في الأدوات ذات التصنيف الائتماني.

٢٤. إدارة المخاطر (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان
يوفر الجدول أدناه معلومات تتعلق بتعرض الشركة لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف الموجودات وفقاً للتصنيف الائتماني للشركة للأطراف المقابلة.

٢٠٢٢ م			٢٠٢٣ م			
المجموع	درجة غير استثمارية	درجة الاستثمار	المجموع	درجة غير استثمارية	درجة الاستثمار	
٤٢٤,١١٩	-	٤٢٤,١١٩	٥٠٣,٩٠٥	-	٥٠٣,٩٠٥	عمليات التأمين
٢٤٩,٩٩٩	-	٢٤٩,٩٩٩	٣٦٠,٩٨٣	-	٣٦٠,٩٨٣	النقد وما في حكمه
٤٩,٩٩٧	-	٤٩,٩٩٧	٢٥٩,٩١٤	-	٢٥٩,٩١٤	الودائع قصيرة الأجل
٢١١,٢٩٣	-	٢١١,٢٩٣	١٣٨,٩١٤	-	١٣٨,٩١٤	الودائع طويلة الأجل
٩,١٩٢	-	٩,١٩٢	١٥,٦٩١	-	١٥,٦٩١	الاستثمار المقاس بالتكلفة المطفأة
١٢٢,٤٢٠	١٢٢,٤٢٠	-	٥٢,٧٦٤	٥٢,٧٦٤	-	إيرادات إستثمارات مستحقة
٤٨٣,٧٤١	-	٤٨٣,٧٤١	٥٤٣,٢٣٥	-	٥٤٣,٢٣٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٥٥٠,٧٦١	١٢٢,٤٢٠	١,٤٢٨,٣٤١	١,٨٧٥,٤٠٦	٥٢,٧٦٤	١,٨٢٢,٦٤٢	الموجودات المالية للعقود المرتبطة بالوحدات
						مجموع عمليات التأمين
						عمليات المساهمين
١١٠,٠٩١	-	١١٠,٠٩١	٨,٥٠٦	-	٨,٥٠٦	النقد وما في حكمه
١٠٥,٠٠٠	-	١٠٥,٠٠٠	٥٩,٩٩٧	-	٥٩,٩٩٧	الودائع قصيرة الأجل
-	-	-	٩٤,٩٨٤	-	٩٤,٩٨٤	الودائع طويلة الأجل
٢٩٨,٦٤٦	-	٢٩٨,٦٤٦	٤٠١,٢٤٤	-	٤٠١,٢٤٤	الاستثمار المقاس بالتكلفة المطفأة
٨٥,٠٥٨	-	٨٥,٠٥٨	٨٥,٠٥٨	-	٨٥,٠٥٨	الوديعة النظامية
٧,٩٧٦	-	٧,٩٧٦	٥,٠٢٦	-	٥,٠٢٦	إيرادات إستثمارات مستحقة
٥٩٠	٥٩٠	-	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٤٥,٥٩٣	-	٤٤٥,٥٩٣	٥٧١,٤٦٢	-	٥٧١,٤٦٢	الأسهم و صناديق الإستثمار
١,٠٥٢,٩٥٤	٥٩٠	١,٠٥٢,٣٦٤	١,٢٢٦,٢٧٧	-	١,٢٢٦,٢٧٧	مجموع عمليات المساهمين
						المجموع
٢,٦٠٣,٧١٥	١٢٣,٠١٠	٢,٤٨٠,٧٠٥	٣,١٠١,٦٨٣	٥٢,٧٦٤	٣,٠٤٨,٩١٩	

تركيز مخاطر الائتمان

تتركز مخاطر الائتمان عندما تؤثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية على مجموعة من الأطراف المقابلة التي يعتبر إجمالي تعرضها لمخاطر الائتمان جوهرياً بالنسبة لإجمالي مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة. تقوم الشركة بتنويع محفظة الأدوات المالية الخاصة بها على نطاق واسع، وإبرام معاملات مع أطراف مقابلة جديرة بالائتمان، وبالتالي فإنها تعمل على التخفيف من التركزات الهامة لمخاطر الائتمان. لن تستمر مخاطر الائتمان فيما يتعلق بأرصدة العملاء المتكبدة عند عدم دفع الأقساط إلا خلال فترة السماح المحددة في وثيقة البوليصة. يتم خصم العمولة المدفوعة للوسطاء مقابل المبالغ المستحقة منهم لتقليل مخاطر التعثر عن السداد.

لم تتغير طبيعة تعرض الشركة لمخاطر الائتمان وأهدافها وسياساتها وعملياتها المستخدمة لإدارة وقياس المخاطر عن الفترة السابقة.

تقييم انخفاض القيمة

فيما يلي طريقة تقييم وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والتخلف عن السداد والعلاج

تقوم الشركة بشكل مستمر بمراقبة جميع الموجودات الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة. من أجل تحديد ما إذا كانت الأداة أو محفظة الأدوات تخضع لـ ١٢ شهراً خسارة ائتمانية متوقعة أو خسائر ائتمانية متوقعة، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٥. معلومات إضافية

٢٠٢٢ م (المعدلة)		٢٠٢٣ م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(بالآلاف الريالات السعودية)					
الموجودات					
٥٣٤,٢١٠	١١٠,٠٩١	٤٢٤,١١٩	٥١٢,٤١١	٨,٥٠٦	٥٠٣,٩٠٥
٣٥٤,٩٩٩	١٠٥,٠٠٠	٢٤٩,٩٩٩	٤٢٠,٩٨٠	٥٩,٩٩٧	٣٦٠,٩٨٣
١٧,١٦٨	٧,٩٧٦	٩,١٩٢	٢٠,٧١٧	٥,٠٢٦	١٥,٦٩١
١٢٣,٠١٠	٥٩٠	١٢٢,٤٢٠	٥٢,٧٦٤	-	٥٢,٧٦٤
٨,٧٩٣	-	٨,٧٩٣	-	-	-
٨٠١,٣٨٧	-	٨٠١,٣٨٧	٧٨٩,٨٧٨	-	٧٨٩,٨٧٨
٤٨٣,٧٤١	-	٤٨٣,٧٤١	٥٤٣,٢٣٥	-	٥٤٣,٢٣٥
٣,٢٨٠	-	٣,٢٨٠	٢٩,٨٧٦	-	٢٩,٨٧٦
٨٥,٠٥٨	٨٥,٠٥٨	-	٨٥,٠٥٨	٨٥,٠٥٨	-
١٧,٢٤٦	١٧,٢٤٦	-	٤,٣٤٧	٤,٣٤٧	-
٩٥٥,٥٣٢	٧٤٤,٢٣٩	٢١١,٢٩٣	١,١١١,٦٢٠	٩٧٢,٧٠٦	١٣٨,٩١٤
٤٩,٩٩٧	-	٤٩,٩٩٧	٣٥٤,٨٩٨	٩٤,٩٨٤	٢٥٩,٩١٤
٣٢,٠٦١	-	٣٢,٠٦١	٣٥,٤٨٤	١٦,٤٠٠	١٩,٠٨٤
٩٦,٩٧٥	٩١,٦٨٠	٥,٢٩٥	١٢١,٥٦٦	٨٣,٢٦٧	٣٨,٢٩٩
٢٤,٤١٥	٢٤,٤١٥	-	٢٤,٤١٥	٢٤,٤١٥	-
٣,٥٨٧,٨٧٢	١,١٨٦,٢٩٥	٢,٤٠١,٥٧٧	٤,١٠٧,٢٤٩	١,٣٥٤,٧٠٦	٢,٧٥٢,٥٤٣
مجموع الموجودات					
المطلوبات					
٢,١٢٠,٦٧٢	-	٢,١٢٠,٦٧٢	٢,٥٥٤,٦٧١	-	٢,٥٥٤,٦٧١
٣,٢٥٨	-	٣,٢٥٨	-	-	-
٢٥٤,٨٠١	٣,٧٣٦	٢٥١,٠٦٥	١٧٠,٢٩٥	١,٩٠٢	١٦٨,٣٩٣
١٧,٢٤٦	١٧,٢٤٦	-	٤,٣٤٧	٤,٣٤٧	-
٣,٢٨٠	٣,٢٨٠	-	٢٩,٨٧٦	٢٩,٨٧٦	-
٤٥,٢٣١	٤٥,٢٣١	-	٤٦,٢٨٣	٤٦,٢٨٣	-
٢٦,٩٤٨	٥٠٣	٢٦,٤٤٥	٣٣,٣٢٢	٥٠٣	٣٢,٨١٩
٢,٤٧١,٤٣٦	٦٩,٩٩٦	٢,٤٠١,٤٤٠	٢,٨٣٨,٧٩٤	٨٢,٩١١	٢,٧٥٥,٨٨٣
مجموع المطلوبات					
حقوق الملكية					
٨٥٠,٥٨٣	٨٥٠,٥٨٣	-	٨٥٠,٥٨٣	٨٥٠,٥٨٣	-
١٩٣,١١٩	١٩٣,١١٩	-	١٩٣,١١٩	١٩٣,١١٩	-
٦٣,٣٢٧	٦٣,٣٢٧	-	٧٩,٩١٥	٧٩,٩١٥	-
(٦٥,٠٣٨)	(٦٥,٠٣٨)	-	٦٦,٣٥١	٦٦,٣٥١	-
٧٤,٣٠٨	٧٤,٣٠٨	-	٨١,٨٢٧	٨١,٨٢٧	-
١,١١٦,٢٩٩	١,١١٦,٢٩٩	-	١,٢٧١,٧٩٥	١,٢٧١,٧٩٥	-
مجموع حقوق ملكية المساهمين					
١٣٧	-	١٣٧	(٣,٣٤٠)	-	(٣,٣٤٠)
١,١١٦,٤٣٦	١,١١٦,٢٩٩	١٣٧	١,٢٦٨,٤٥٥	١,٢٧١,٧٩٥	(٣,٣٤٠)
٣,٥٨٧,٨٧٢	١,١٨٦,٢٩٥	٢,٤٠١,٥٧٧	٤,١٠٧,٢٤٩	١,٣٥٤,٧٠٦	٢,٧٥٢,٥٤٣
مجموع حقوق الملكية ومطلوبات وحقوق الملكية					

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٢٥ . معلومات إضافية (تتمة)

٢٠٢٢م (المعدلة)		٢٠٢٣م			
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين
(بآلاف الريالات السعودية)					
٢,٥٧٢,٣٣٥	-	٢,٥٧٢,٣٣٥	٢,٨٨٧,٦٤٢	-	٢,٨٨٧,٦٤٢
(١,٦٦٩,٥٢٤)	-	(١,٦٦٩,٥٢٤)	(١,٦٧٩,٢٠٦)	-	(١,٦٧٩,٢٠٦)
إيرادات التأمين					
مصروفات خدمات التأمين					
نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين					
المسندة					
٩٠٢,٨١١	-	٩٠٢,٨١١	١,٢٠٨,٤٣٦	-	١,٢٠٨,٤٣٦
(١,١٧٤,٨٣٣)	-	(١,١٧٤,٨٣٣)	(١,٣٢١,٦١٣)	-	(١,٣٢١,٦١٣)
توزيع أقساط إعادة التأمين					
مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل					
مطالبات متكبدة					
١٥٢,٠٢٦	-	١٥٢,٠٢٦	١٤١,٢٩٨	-	١٤١,٢٩٨
(١,٠٢٢,٨٠٧)	-	(١,٠٢٢,٨٠٧)	(١,١٨٠,٣١٥)	-	(١,١٨٠,٣١٥)
صافي مصاريف من عقود إعادة التأمين المسندة					
(١١٩,٩٩٦)	-	(١١٩,٩٩٦)	٢٨,١٢١	-	٢٨,١٢١
نتيجة خدمات التأمين					
٢٣,٩٩٥	١٠,٩٦٩	١٣,٠٢٦	٥٨,٣٩٩	١٨,١٣٣	٤٠,٢٦٦
١٢,٣٠٨	١٢,٣٠٨	-	١٦,٧٩١	١٦,٧٩١	-
إيرادات عمولة على الاستثمارات والودائع					
توزيعات أرباح على الاستثمارات					
أرباح محققة على الاستثمارات تم قياسها بالقيمة					
العادلة من خلال قائمة الدخل					
٣٧,٤٤٢	٣٧,٤٤٢	-	٩,٢٠٢	٩,٢٠٢	-
(٤٤,٢٥٦)	(٣١,٣٦٣)	(١٢,٨٩٣)	٨٠,٦٩٦	٨٠,٦٩٦	-
أرباح / (خسائر) غير محققة على الاستثمارات تم					
قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
خسائر الائتمان المتوقعة والانخفاض لقيمة					
(٨٠٠)	(٨٠٠)	-	(١٠٥)	(٣٤)	(٧١)
٤٩,٦٧٧	٤٩,٦٧٧	-	-	-	-
الموجودات المالية					
مكاسب شراء صفقة					
٧٨,٣٦٦	٧٨,٢٣٣	١٣٣	١٦٤,٩٨٣	١٢٤,٧٨٨	٤٠,١٩٥
(٢٠,٣٥١)	-	(٢٠,٣٥١)	(٦,٢٨٥)	-	(٦,٢٨٥)
صافي دخل الاستثمارات					
١٣,٨٧٢	-	١٣,٨٧٢	١,٩٣٢	-	١,٩٣٢
(٦,٤٧٩)	-	(٦,٤٧٩)	(٤,٣٥٣)	-	(٤,٣٥٣)
مصاريف التمويل من عقود التأمين المصدره					
(٤٨,١٠٩)	٧٨,٢٣٣	(١٢٦,٣٤٢)	١٨٨,٧٥١	١٢٤,٧٨٨	٦٣,٩٦٣
١٢,٦٠٦	١٢,٦٠٦	-	١١,٢٦٥	٤,١١٧	٧,١٤٨
(٢٠,٩٣٨)	(٢٠,٩٣٨)	-	(٣٧,٠٣٩)	(٢٢,٩٦٥)	(١٤,٠٧٤)
دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المسندة					
صافي مصاريف التمويل من التأمين					
صافي ناتج التأمين والاستثمارات					
إيرادات أخرى					
مصاريف تشغيلية أخرى					
(٥٦,٤٤١)	٦٩,٩٠١	(١٢٦,٣٤٢)	١٦٢,٩٧٧	١٠٥,٩٤٠	٥٧,٠٣٧
-	(١٢٦,٣٤٢)	١٢٦,٣٤٢	-	٥٧,٠٣٧	(٥٧,٠٣٧)
صافي دخل / (خسارة) السنة العائدة إلى					
(٥٦,٤٤١)	(٥٦,٤٤١)	-	١٦٢,٩٧٧	١٦٢,٩٧٧	-
(١١,٦٣٩)	(١١,٦٣٩)	-	(١٥,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)	-
المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل					
الفائض العائد إلى المساهمين					
صافي النتيجة بعد تحويل الفائض إلى المساهمين					
مخصص الزكاة وضريبة الدخل					
صافي دخل / (خسارة) السنة العائدة إلى					
المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل وتحويل					
الفائض إلى المساهمين					
(٦٨,٠٨٠)	(٦٨,٠٨٠)	-	١٤٧,٩٧٧	١٤٧,٩٧٧	-
ربحية / (خسارة) السهم (بالريال السعودي) للسهم					
(٠,٩٩)			١,٧٤		
٦٨,٧٧٩			٨٥,٠٥٨		
ربحية / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض					
(بالريال السعودي) للسهم					
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بآلاف)					

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٥ . معلومات إضافية (تتمة)

٢٠٢٢ م (المعدلة)			٢٠٢٣ م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
			(بالآلاف الريالات السعودية)			
(٦٨,٠٨٠)	(٦٨,٠٨٠)	-	١٤٧,٩٧٧	١٤٧,٩٧٧	-	مجموع دخل / (خسارة) السنة العائدة إلى المساهمين الدخل الشامل الآخر
٢٨٤	-	٢٨٤	(٣,٤٧٧)	-	(٣,٤٧٧)	البنود التي لن يتم تصنيفها الى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة (خسائر) / مكاسب إكتوارية لتعويض نهاية الخدمة للموظفين
٥,٣٤١	٥,٣٤١	-	٧,٥١٩	٧,٥١٩	-	صافي تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٦٢,٤٥٥)	(٦٢,٧٣٩)	٢٨٤	١٥٢,٠١٩	١٥٥,٤٩٦	(٣,٤٧٧)	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٥ . معلومات إضافية (تتمة)

٢٠٢٢ م (المعدلة)		٢٠٢٣ م		(بالآلاف الريالات السعودية)	
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
صافي الدخل / (الخسارة) للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل					
(٥٦,٤٤١)	(٥٦,٤٤١)	-	١٦٢,٩٧٧	١٦٢,٩٧٧	-
تعديلات للبنود غير النقدية وغير التشغيلية:					
استهلاك ممتلكات ومعدات، صافي					
٦,٦١١	-	٦,٦١١	٨,٢٩٩	-	٨,٢٩٩
٣,٠١٠	٥٨٩	٢,٤٢١	١٦,١١٩	٦,٥٥٤	٩,٥٦٥
٢٢	٢٢	-	(٤٥٨)	(٤٥٨)	-
(١٢,٣٠٨)	(١٢,٣٠٨)	-	(١٦,٧٩١)	(١٦,٧٩١)	-
توزيعات أرباح على الاستثمارات					
خسائر الائتمان المتوقعة والانخفاض لقيمة الموجودات المالية					
٨٠٤	٨٠٠	٤	١١٤	١٨	٩٦
(٢٣,٩٩٥)	(١٠,٩٦٩)	(١٣,٠٢٦)	(٥٨,٣٩٩)	(١٨,١٣٣)	(٤٠,٢٦٦)
إيرادات عمولة على الاستثمارات والودائع					
أرباح محققة على استثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
(٣٧,٤٤٢)	(٣٧,٤٤٢)	-	(٩,٢٠٢)	(٩,٢٠٢)	-
(أرباح) / خسائر غير محققة على استثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
٤٤,٢٥٦	٣١,٣٦٣	١٢,٨٩٣	(٨٠,٦٩٦)	(٨٠,٦٩٦)	-
(٤٩,٦٧٧)	(٤٩,٦٧٧)	-	-	-	-
٤,١٣٤	-	٤,١٣٤	٥,١٤٧	-	٥,١٤٧
مكاسب شراء صفقة					
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين					
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية					
موجودات عقود التأمين					
(٨,٧٩٣)	-	(٨,٧٩٣)	٨,٧٩٣	-	٨,٧٩٣
١٨٩,٢٩٥	-	١٨٩,٢٩٥	٤٣٣,٩٩٩	-	٤٣٣,٩٩٩
(٢٢,٢٩٤)	-	(٢٢,٢٩٤)	١١,٥٠٩	-	١١,٥٠٩
(٥,١٧٨)	-	(٥,١٧٨)	(٣,٢٥٨)	-	(٣,٢٥٨)
(٣٢,٣٤٣)	٩٤	(٣٢,٤٣٧)	٤٢,٨٩٩	٥٩٠	٤٢,٣٠٩
٦٥,٥١٨	(١١,٦٢١)	٧٧,١٣٩	(٨٢,١٤١)	(٢,٠٤٩)	(٨٠,٠٩٢)
٦٥,١٧٩	(١٤٥,٥٩٠)	٢١٠,٧٦٩	٤٣٨,٩١١	٤٢,٨١٠	٣٩٦,١٠١
(٢,٤٧٦)	-	(٢,٤٧٦)	(٢,٢٥٠)	-	(٢,٢٥٠)
(٣,٣٣٨)	(٣,٣٣٨)	-	(١٣,٧٣٣)	(١٣,٧٣٣)	-
٥٩,٣٦٥	(١٤٨,٩٢٨)	٢٠٨,٢٩٣	٤٢٢,٩٢٨	٢٩,٠٧٧	٣٩٣,٨٥١
مخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوع					
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة					
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية					
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية					
استثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي					
٧٩,٩٠٣	٩٢,٦٩٨	(١٢,٧٩٥)	(٢٨,٤٥٢)	(١٢٧,٧٣١)	٩٩,٢٧٩
(١٠٢,٣١٨)	٣٦,١٧٣	(١٣٨,٤٩١)	(٢٩,٧٦١)	(٢,٨٦١)	(٢٦,٩٠٠)
١٤,٨٩٩	-	١٤,٨٩٩	(٥٩,٤٩٤)	-	(٥٩,٤٩٤)
(٢,٤٩١)	٤٣	(٢,٥٣٤)	(١٦,٧٨٨)	١,٨٥٩	(١٨,٦٤٧)
١٤,٢٤٥	٨,٤١١	٥,٨٣٤	٥٤,٨٥٠	٢١,٠٨٣	٣٣,٧٦٧
١٢,٣٠٨	١٢,٣٠٨	-	١٦,٧٩١	١٦,٧٩١	-
٤٥,٣٧٢	٢٢,٩٦٣	٢٢,٤٠٩	-	-	-
٣٢,٣٦٨	٢٠,٥١٠	١١,٨٥٨	(٦٥,٩٩٦)	٤٥,٠٠١	(١١٠,٩٩٧)
٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	(٣٠٥,٠٠٠)	(٩٥,٠٠٠)	(٢١٠,٠٠٠)
(٤,٨٠٧)	-	(٤,٨٠٧)	(٦,٧٢٤)	-	(٦,٧٢٤)
إضافات إلى الممتلكات والمعدات					
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية					
١٣٩,٤٧٩	١٩٣,١٠٦	(٥٣,٦٢٧)	(٤٤٠,٥٧٤)	(١٤٠,٨٥٨)	(٢٩٩,٧١٦)

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٥ . معلومات إضافية (تتمة)

٢٠٢٢ م (المعدلة)		٢٠٢٣ م			
(بالآلاف الريالات السعودية)					
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
					التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
					المستحق من / الى عمليات المساهمين/عمليات التأمين
-	٥٠,١٥٩	(٥٠,١٥٩)	-	١٠,١٩٦	(١٠,١٩٦)
١٣,٥٨٢	١٣,٥٨٢	-	-	-	-
(٣,٢٦٤)	-	(٣,٢٦٤)	(٤,١٥٣)	-	(٤,١٥٣)
					صافي التغير في الوديعة النظامية
					التزامات التأجير المدفوعة
					صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
١٠,٣١٨	٦٣,٧٤١	(٥٣,٤٢٣)	(٤,١٥٣)	١٠,١٩٦	(١٤,٣٤٩)
٢٠٩,١٦٢	١٠٧,٩١٩	١٠١,٢٤٣	(٢١,٧٩٩)	(١٠١,٥٨٥)	٧٩,٧٨٦
٣٢٥,٠٤٨	٢,١٧٢	٣٢٢,٨٧٦	٥٣٤,٢١٠	١١٠,٠٩١	٤٢٤,١١٩
٥٣٤,٢١٠	١١٠,٠٩١	٤٢٤,١١٩	٥١٢,٤١١	٨,٥٠٦	٥٠٣,٩٠٥
					صافي التغير في النقد وما في حكمه
					النقد وما في حكمه، في بداية السنة
					النقد وما في حكمه، في نهاية السنة

٢٦ . توزيعات الأرباح
لم يتم اقتراح أو دفع توزيعات أرباح خلال السنة.

٢٧ . ربحية / (خسارة) السهم
ربحية / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض من دخل / (خسارة) المساهمين تُحسب عن طريق قسمة صافي دخل / (خسارة) السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

٢٨ . أرقام المقارنة
بناء على تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية" في ١ يناير ٢٠٢٣، تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة كما هو مشار إليه في إيضاح ٤ من القوائم المالية.

٢٩ . اعتماد القوائم المالية
تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١ رمضان ١٤٤٥ هـ الموافق ١٢ مارس ٢٠٢٤ م.