

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموحدة الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر
المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)
وتقرير عن فحص المعلومات المالية الأولية الموحدة الموجزة

القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير عن فحص المعلومات المالية الأولية الموحدة الموجزة
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموحدة الموجزة
٣	قائمة الدخل الأولية الموحدة الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة الموجزة
٦ - ٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة الموجزة
٨ - ٧٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة



MOORE

السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



شركة آر إس أم المحاسبون المتحدون للاستشارات المهنية

شركة مستقلة عضو في مور العالمية المحدودة

تقرير عن فحص المعلومات المالية الأولية الموحدة الموجزة

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموحدة الموجزة المرفقة لشركة ولاء للتأمين التعاوني ("الشركة") وشركتها التابعة (ويُشار إليهما معاً بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م، والقوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة ذات الصلة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثي أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة ذات الصلة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ٢٩ (ويُشار إليهما معاً بـ "المعلومات المالية الأولية الموحدة الموجزة"). إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج بشأن هذه المعلومات المالية الأولية الموحدة الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ بمعرفة المراجع المستقل للمنشأة" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأولية الموحدة الموجزة من طرح استفسارات، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. ويعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة والمعتمدة في المملكة العربية السعودية وعليه فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها خلال أي من عملية المراجعة. وبناء عليه، فإننا لا نبدي أي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فإنه لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد بالمملكة العربية السعودية.

أمر آخر

إن القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م والمعلومات المالية الأولية الموحدة الموجزة لفترتي الثلاثي أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م، قد تم مراجعتها وفحصها، على التوالي، من قبل مراجعي حسابات مشتركين آخرين، والذين أبدوا رأي مراجعة غير معدل على تلك القوائم المالية الموحدة واستنتاج فحص غير معدل بشأن المعلومات المالية الأولية الموحدة الموجزة بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢٦م (الموافق ٢٧ رمضان ١٤٤٧هـ) و ١١ أغسطس ٢٠٢٥م (الموافق ١٧ صفر ١٤٤٧هـ)، على التوالي.

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

عبدالله العيوطي

عبد الله أحمد بالعمش
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٤٥

شركة آر إس أم المحاسبون المتحدون
للاستشارات المهنية
صندوق البريد ٨٣٣٥
الرياض ١٢٣٣٣
المملكة العربية السعودية

محمد عبدالمجيد مهندس

محاسب قانوني
ترخيص رقم ٥٦٤

٢٠ صفر ١٤٤٨هـ
٤ أغسطس ٢٠٢٦م



شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموحدة الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة) (معدلة)	إيضاح	
الموجودات			
٤٤٦,٧٦٢	٤٠٧,٠٧٠	١-٨	نقد وما في حكمه
١٨١,٢٢٧	٢٣٣,٤١٤	٢-٨	ودائع قصيرة الأجل
٣,١٨٩	٧,٠٤٨	١٤	إيرادات مستحقة على الوديعة النظامية
٤,٩١٥	-	١-٤	موجودات عقود التأمين الغير المرتبطة استثمارياً
١,٥٨٩,٥٣٤	١,٩٢١,٨٠٦	٢-٤	موجودات عقود إعادة التأمين الغير المرتبطة استثمارياً
٥٢٩,٠٧٨	٥١٦,٥٧١	١١	موجودات مالية لعقود التأمين المرتبطة استثمارياً
١,٥٢٢,١٢٤	١,٤٨٩,٧٦٢	٩	استثمارات
٨٤,٩٧٢	٨٦,٢٣٢	١٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٠٩,١١٥	٤١٠,٦٠١	٣-٨	ودائع طويلة الأجل
١٣,٥٤٠	١٦,٠٨٥		أصول حق الاستخدام
٥٣,٨٨٧	٥٦,٤٥٥		الممتلكات والمعدات
١٢٤,٩٧١	١٣٢,٦١٠	١٢	موجودات غير ملموسة
٥١,٥٧١	٥١,٥٧١	١٣	شهرة
١٢٧,٥٥٨	١٢٧,٥٥٨	١٤	وديعة نظامية
٥,١٤٢,٤٤٣	٥,٤٥٦,٧٨٣		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
١٥٩,٦٣٧	١١٣,٣٩٢	١٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,١٨٩	٧,٠٤٨	١٤	إيرادات مستحقة الدفع على الوديعة النظامية لهيئة التأمين
٢,٥٣٢,١٠٧	٣,٠١٦,١١٢	١-٤	مطلوبات عقود التأمين الغير المرتبطة استثمارياً
٥٣٧,٣٩٧	٥٢٥,٩٨٣	١-٤	مطلوبات عقود التأمين المرتبطة استثمارياً
٧٢,٤٧٠	٣,١٦١	٢-٤	مطلوبات لعقود إعادة التأمين الغير المرتبطة استثمارياً
٥٨٨	٣٩٣	٢-٤	مطلوبات عقود إعادة التأمين المرتبطة استثمارياً
١١,٣٣١	١٥,٠٩٠		إلتزامات عقود الإيجار
٤٤,٢٢٤	٤٢,٦٩٢		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٦٦,٤٩٦	٦٠,٢٧٨	٢٠	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٣,٤٢٧,٤٣٩	٣,٧٨٤,١٤٩		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
١,٢٧٥,٥٨٣	١,٢٧٥,٥٨٣	٢١	رأس المال
٢٢٨,٢٨٠	٢٢٨,٢٨٠	٢١	علاوة اصدار
٩٢,٧٧٥	٩٢,٧٧٥	٢٢	احتياطي نظامي
١٤٠,٣٤٥	١٤٠,٣٤٥	٢-٩	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(١٤,٨٥٦)	(٥٨,٠٢٢)		الخسائر المتراكمة
(٩,٢٢٧)	(٩,٢٢٧)		احتياطي إعادة قياس تعويض نهاية الخدمة للموظفين
١,٧١٢,٩٠٠	١,٦٦٩,٧٣٤		حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة
٢,١٠٤	٢,٩٠٠		الحصص غير المسيطرة
١,٧١٥,٠٠٤	١,٦٧٢,٦٣٤		مجموع حقوق الملكية
٥,١٤٢,٤٤٣	٥,٤٥٦,٧٨٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموحدة الموجزة

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢٦ م	٢٠٢٥ م	٢٠٢٦ م	٢٠٢٥ م
	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
١-٥ إيرادات التأمين	٦٧٥,٧٨١	٦٨٦,٨١٣	١,٣٠٨,٩٥٨	١,٤٧٥,٠٣٢
٢-٥ مصروفات خدمات التأمين	(٢٩١,٨٨٦)	(٤٢٣,٠٥٤)	(٥٥٧,٢٠٤)	(٨٥٣,٦٤٨)
نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٣٨٣,٨٩٥	٢٦٣,٧٥٩	٧٥١,٧٥٤	٦٢١,٣٨٤
المخصص من أقساط إعادة التأمين	(٤١٦,٦٣١)	(٣٢٠,٦١٧)	(٧٧٩,٧٩٤)	(٧٤٨,٤٢٩)
٣-٥ مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة	٤٤,٦٤٠	٤,٧٣٢	٤٢,٤٤٩	٢٦,٥٣٨
صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٣٧١,٩٩١)	(٣١٥,٨٨٥)	(٧٣٧,٣٤٥)	(٧٢١,٨٩١)
صافي نتيجة خدمات التأمين	١١,٩٠٤	(٥٢,١٢٦)	١٤,٤٠٩	(١٠٠,٥٠٧)
إيرادات العمولات	٢٠,٠٣١	٢٢,٨٢٩	٤٠,٣٠٥	٤٥,٨٠١
توزيعات أرباح من الاستثمارات	٤,٢٧٢	٤,٣٩٩	٧,٢٠٤	٧,٨٦٦
الأرباح / (الخسائر) المحققة من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة	٣,٦٨١	(٢,٥٨٩)	٢٣,٢٤٦	(٨,٩٧٦)
١-٩ الأرباح / (الخسائر) غير المحققة من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة	٣,٧٩٩	(٥,٩٥٧)	(٧,٧٥١)	(٢٨,٦٠٠)
التغير في خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية	٨	٦	٣	(١)
صافي دخل الاستثمارات	٣١,٧٩١	١٨,٦٨٨	٦٣,٠٠٧	١٦,٠٩٠
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة	(١٧,٣٣٥)	(٥,٤٤١)	(٤٠,٣٧٠)	(١٤,٧٣١)
دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	١٥,٢٠٠	٣,٣٩٨	٣٤,٣٥٠	٩,١٢٣
صافي مصاريف التمويل من التأمين	(٢,١٣٥)	(٢,٠٤٣)	(٦,٠٢٠)	(٥,٦٠٨)
صافي ناتج التأمين والاستثمارات	٤١,٥٦٠	(٣٥,٤٨١)	٧١,٣٩٦	(٩٠,٠٢٥)
إيرادات تشغيلية أخرى	٥,٠٢١	٣,٢١٥	٨,١٧٩	٣,٩٠٠
٧ مصاريف تشغيلية أخرى	(١٤,٣٣٦)	(١١,٩١١)	(٢٦,١٦٢)	(٢١,٠٠٢)
صافي الربح / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة	٣٢,٢٤٥	(٤٤,١٧٧)	٥٣,٤١٣	(١٠٧,١٢٧)
وضريبة الدخل	(٤,٩٨٧)	(٥,٠٠٠)	(٩,٩١٨)	(١٠,٠٠٠)
٢٠ الزكاة وضريبة الدخل المحملة للفترة	٢٧,٢٥٨	(٤٩,١٧٧)	٤٣,٤٩٥	(١١٧,١٢٧)
صافي دخل / (خسارة) الفترة العائدة إلى المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل	٢٧,٢٥٨	(٤٩,١٧٧)	٤٣,٤٩٥	(١١٧,١٢٧)
الربح / (الخسارة) العائد إلى:				
- الحصص غير المسيطرة	٢٧٢	١٧٧	٣٢٩	١٧٧
- المساهمين	٢٦,٩٨٦	(٤٩,٣٥٤)	٤٣,١٦٦	(١١٧,٣٠٤)
	٢٧,٢٥٨	(٤٩,١٧٧)	٤٣,٤٩٥	(١١٧,١٢٧)
ربحية / (خسارة) السهم (بالريال السعودي للسهم)	٠,٢١	(٠,٣٩)	٠,٣٤	(٠,٩٢)
٢٥ ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة				

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠٢٥م	٢٠٢٦م	٢٠٢٥م	٢٠٢٦م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(١١٧,١٢٧)	٤٣,٤٩٥	(٤٩,١٧٧)	٢٧,٢٥٨	صافي دخل / (خسارة) الفترة الدخل الشامل الآخر:
				البنود التي لن يتم تصنيفها الى قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة
				صافي تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٠١٦	-	-	-	٢-٩
(١١٢,١١١)	٤٣,٤٩٥	(٤٩,١٧٧)	٢٧,٢٥٨	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة
				إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل العائد إلى:
١٧٧	٣٢٩	١٧٧	٢٧٢	- الحصص غير المسيطرة
(١١٢,٢٨٨)	٤٣,١٦٦	(٤٩,٣٥٤)	٢٦,٩٨٦	- المساهمين
(١١٢,١١١)	٤٣,٤٩٥	(٤٩,١٧٧)	٢٧,٢٥٨	

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق المساهمين	إعادة قياس تعويض نهاية الخدمة للموظفين	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي نظامي	علاوة اصدار	رأس المال
١,٦٧٢,٦٣٤	٢,٩٠٠	١,٦٦٩,٧٣٤	(٩,٢٢٧)	(٥٨,٠٢٢)	١٤٠,٣٤٥	٩٢,٧٧٥	٢٢٨,٢٨٠	١,٢٧٥,٥٨٣
٤٣,١٦٦	-	٤٣,١٦٦	-	٤٣,١٦٦	-	-	-	-
٣٢٩	٣٢٩	-	-	-	-	-	-	-
٤٣,٤٩٥	٣٢٩	٤٣,١٦٦	-	٤٣,١٦٦	-	-	-	-
(١,١٢٥)	(١,١٢٥)	-	-	-	-	-	-	-
١,٧١٥,٠٠٤	٢,١٠٤	١,٧١٢,٩٠٠	(٩,٢٢٧)	(١٤,٨٥٦)	١٤٠,٣٤٥	٩٢,٧٧٥	٢٢٨,٢٨٠	١,٢٧٥,٥٨٣

إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق المساهمين	إعادة قياس تعويض نهاية الخدمة للموظفين	أرباح مبقاة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي نظامي	علاوة اصدار	رأس المال
١,٨٢٤,٠١٨	-	١,٨٢٤,٠١٨	(٧,٥٦٣)	١١٧,٧٩٤	١١٧,١٤٩	٩٢,٧٧٥	٢٢٨,٢٨٠	١,٢٧٥,٥٨٣
(١١٧,٣٠٤)	-	(١١٧,٣٠٤)	-	(١١٧,٣٠٤)	-	-	-	-
١٧٧	١٧٧	-	-	-	-	-	-	-
٥,٠١٦	-	٥,٠١٦	-	-	٥,٠١٦	-	-	-
(١١٢,١١١)	١٧٧	(١١٢,٢٨٨)	-	(١١٧,٣٠٤)	٥,٠١٦	-	-	-
٢,١٦٨	٢,١٦٨	-	-	-	-	-	-	-
١,٧١٤,٠٧٥	٢,٣٤٥	١,٧١١,٧٣٠	(٧,٥٦٣)	٤٩٠	١٢٢,١٦٥	٩٢,٧٧٥	٢٢٨,٢٨٠	١,٢٧٥,٥٨٣

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة الموجزة
(جميع المبالغ مدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
٥٣,٤١٣	(١٠٧,١٢٧)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي الدخل / (الخسارة) الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
			<u>تعديلات للبنود غير النقدية وغير التشغيلية:</u>
٣,٨٧٠	٣,٤٩٣		استهلاك ممتلكات ومعدات
٣,٦٧٦	٤,٠٣٩		استهلاك أصول حق الاستخدام
٨,٧٩١	٦,١٠٠	١٢	إطفاء الموجودات غير الملموسة
(٣٩,٧٤٣)	(٤٥,٢١٦)		إيراد العمولات
(٥٦٢)	(٥٨٥)		إطفاء خصم الاستثمارات
(٧,٢٠٤)	(٧,٨٦٦)		توزيعات أرباح على الاستثمارات
(٢٣,٢٤٦)	٨,٩٧٦	١-٩	الأرباح / (الخسائر) المحققة من الاستثمارات التي تم قياسها بالقيمة العادلة
٧,٧٥١	٢٨,٦٠٠	١-٩	خسائر غير محققة من الاستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة
٦	٨		التغير في خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية
٢٩٦	٤٤٧		تكلفة التمويل على مطلوبات عقود الإيجار
٣,٨٣١	٣,٤٨٥		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
			<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</u>
(٤,٩١٥)	-	١-٤	موجودات عقود التأمين الغير المرتبطة استثمارياً
٣٣٢,٢٧٢	٦٠,٧٧١	٢-٤	موجودات عقود إعادة التأمين الغير المرتبطة استثمارياً
-	١٦٤	٢-٤	موجودات عقود إعادة التأمين المرتبطة استثمارياً
١,٢٣٨	٩,٤٧٣	١٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٤٨٤,٠٠٥)	(٣٢١,٤٨٥)	١-٤	مطلوبات عقود التأمين الغير المرتبطة استثمارياً
١١,٤١٤	(٢٥,٢٤٦)	١-٤	مطلوبات عقود التأمين المرتبطة استثمارياً
٦٩,٣٠٩	١,١٥٨	٢-٤	مطلوبات عقود إعادة التأمين الغير المرتبطة استثمارياً
١٩٥	١٩٧	٢-٤	مطلوبات عقود إعادة التأمين المرتبطة استثمارياً
٤٦,٢٤٥	(٣٨,٧٥٨)	١٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٧,٣٦٨)	(٤١٩,٣٧٢)		منافع نهاية الخدمة المدفوعة
(٢,٢٩٩)	(١,٩٧٦)		الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(٣,٧٠٠)	(٢,٦٨٥)	٢٠	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٢٣,٣٦٧)	(٤٢٤,٠٣٣)		

(يتبع)

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة الموجزة (تتمة)
(جميع المبالغ مدرجة بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
٢١,٣٩٧	(١٢,٥٠٧)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٨٥,٢٧١)	(٢٨٧,٤٩٦)	١-٩	صافي الحركة في الموجودات المالية لعقود التأمين المرتبطة بوحدة الاستثمار
١٠٦,٨٠٩	٣١٢,٦٨٤	١-٩	شراء استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥,٦٢٤)	-	٢-٩	استبعادات الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٢٥,٠٠٠)	(٤١,٢٥٠)	٣-٩	شراء استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٩,٨٦٨	-	٣-٩	شراء الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة
٤٤,١٤٣	٣٩,٤٩٣		استبعادات الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة
٧,٨٦٦	٧,٢٠٤		إيراد عمولات مستلمة
(٣٩,٥٢٥)	٥٢,١٩١		توزيعات الأرباح المستلمة
(٣١,١٥٩)	١,٥٠٥		إستبعادات / (إضافات إلى) ودائع قصيرة الأجل
(١,٥٠٧)	(١,١٥٢)	١٢	إستبعادات / (إضافات إلى) ودائع طويلة الأجل
(١٠,٧١٩)	(١,٣٠٢)		إضافات إلى موجودات غير ملموسة
٣١,٣٢٥	-	١٣	إضافات إلى الممتلكات والمعدات
(٦٨,٢٠٩)	-	١٣	النقد وما في حكمه المستحوذ عليه من خلال دمج الأعمال
(١٥,٦٠٦)	٦٩,٣٧٠		المقابل المدقوع لعملية الاستحواذ
			صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٥,٧٥٦)	(٥,١٨٦)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(١,١٢٥)	٢٤	التزامات عقود الإيجار المدفوعة
(٥,٧٥٦)	(٦,٣١١)		توزيعات الأرباح المدفوعة الى الحصة غير المسيطرة من قبل شركة تابعة
(٤٤٥,٣٩٥)	٣٩,٦٩٢		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٩٦٢,٢٦٨	٤٠٧,٠٧٠	١-٨	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥١٦,٨٧٣	٤٤٦,٧٦٢	١-٨	النقد وما في حكمه، في بداية الفترة
			النقد وما في حكمه، في نهاية الفترة
(مكتملة)			

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي للشؤون المالية

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١. معلومات عامة

شركة ولاء للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية، تأسست في المملكة العربية السعودية ("الشركة")، قد تأسست وفقاً للمرسوم ملكي رقم (س/١١٤) الصادر بتاريخ ٢ جمادى الأولى ١٤٢٨هـ (الموافق ١٩ مايو ٢٠٠٧م). تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٣٤٩٨٢ ورقم موحد ٧٠٠١٥٢٦٥٧٨ الصادر بتاريخ ١٩ جمادى الآخر ١٤٢٨هـ (الموافق ٤ يوليو ٢٠٠٧م). إن عنوان المركز الرئيسي للشركة المسجل هو كما يلي:

شركة ولاء للتأمين التعاوني

المركز الرئيسي

٤٥١٣، الظهران، الخبر الجنوبية

الوحدة رقم ٨، الخبر ٨٦١٥-٣٤٦٢١

المملكة العربية السعودية

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في القيام بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال شاملاً إعادة التأمين وأنشطة الوكالة. 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 ١٤٢٤هـ الموافق ٣١ يوليو ٢٠٠٣م، صدر نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). حصلت الشركة بتاريخ ٢٨ جمادى الآخر ١٤٢٩هـ الموافق ٢ يوليو ٢٠٠٨م من هيئة التأمين، بصفتها الهيئة المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين ولوائحه التنفيذية، على الترخيص رقم (ت.م.ن/١٦/٢٠٠٨) لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

لدى الشركة شركة تابعة واحدة وهي شركة أسابير لوكالة الاكتتاب المحدودة، وهي وكالة اكتتاب عام مُدبرة، مقرها في مركز دبي المالي العالمي بدولة الإمارات العربية المتحدة، وتمتلك الشركة نسبة ٨٨٪ من حقوق الملكية فيها. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٣ (ب).

تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة الشركة وشركتها التابعة (ويُشار إليهما مجتمعين بـ "المجموعة").

أثر الاضطرابات الجيوسياسية

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م، أدت التطورات الجيوسياسية في الشرق الأوسط إلى زيادة التوترات الأمنية وحالة من عدم اليقين الاقتصادي في المنطقة. وقد قامت الإدارة بتقييم أثر الأحداث المذكورة أعلاه على مخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المالية. علاوة على ذلك، أخذت الإدارة بعين الاعتبار أفضل التقديرات المتاحة عند احتساب احتياطات الحالات التي تشكل جزءاً من التزامات المطالبات المتكبدة ضمن التزامات عقود التأمين، وذلك فيما يتعلق بالآثار الناجمة عن الاضطرابات الجيوسياسية.

تواصل الإدارة مراقبة الأوضاع الجيوسياسية المتغيرة عن كثب وتأثيرها المحتمل على عمليات الشركة ووضعها المالي وملف مخاطرها الائتمانية. وحتى تاريخ الموافقة على هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة، لم تشهد عمليات المجموعة أي اضطرابات جوهرية. وسيتم إدراج أي تحسينات أو تعديلات ضرورية على الافتراضات في التقارير المالية المستقبلية حال توفر معلومات إضافية.

٢. أساس الأعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة المجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية ("معيار المحاسبة الدولي ٣٤") على النحو المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

وفقاً لللائحة التنفيذية لشركات التأمين التعاوني ("اللائحة التنفيذية") الصادرة عن هيئة التأمين، يستحق مساهمو الشركة نسبة ٩٠٪ من الفائض السنوي الناتج عن العمليات التأمينية، بينما يستحق حملة وثائق التأمين النسبة المتبقية البالغة ١٠٪. وفي حال تحقق عجز في العمليات التأمينية، فإنه يُحتمل بالكامل على عمليات المساهمين. ويُدرج فائض السنة (إن وجد) ضمن مصروفات خدمات التأمين.

(ب) أسس القياس

أُعدت هذه المعلومات المالية الأولية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء ما تم توضيحه في السياسات المحاسبية ذات الصلة ضمن القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م.

(ج) أسس الإعداد

لا تتضمن هذه المعلومات المالية الأولية الموحدة الموجزة جميع المعلومات المطلوبة للقوائم المالية السنوية الكاملة، ويجب قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م.

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢. أساس الأعداد (تتمة)

(ج) أسس الإعداد (تتمة)

لا تُعرض قائمة المركز المالي الأولية الموحدة الموجزة للمجموعة باستخدام التصنيف المتداول / وغير المتداول. مع ذلك، تُصنف الأرصدة التالية عموماً على أنها غير متداولة: الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة، والاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والاستثمارات في المشاريع المشتركة، والأصول المالية لعقود التأمين المرتبطة بالوحدات، والودائع طويلة الأجل، والممتلكات والمعدات، وأصول حق الاستخدام، والموجودات غير الملموسة، والشهرة، والوديعة النظامية، والتزامات الإيجار، ومخصص مكافآت نهاية الخدمة، ومخصص الزكاة وضريبة الدخل، وأرصدة موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين التي لن تُسدّد خلال الاثني عشر شهراً القادمة. وتُصنف جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى عموماً على أنها متداولة.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة للمركز المالي والدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية الخاصة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين، كمعلومات مالية تكميلية للامتثال لمتطلبات اللائحة التنفيذية للتأمين ("اللائحة التنفيذية"). تطلب اللائحة التنفيذية الفصل الواضح بين الأصول والخصوم والإيرادات والمصروفات بين عمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناءً على ذلك، تعكس القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها فقط الأصول والخصوم والإيرادات والمصروفات والمكاسب أو الخسائر الشاملة المتعلقة بتلك العمليات. (يرجى الرجوع إلى الإفصاحات التكميلية).

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

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

(د) العملة الوظيفية وعملة العرض

إن المبالغ في هذه المعلومات المالية الأولية الموحدة الموجزة معروضة بالريال السعودي، وهي مقربة إلى أقرب ألف، مالم يذكر خلاف ذلك.

(هـ) عمليات موسمية

لا يوجد تغيرات موسمية تؤثر على نشاط التأمين بالمجموعة. وقد لا تمثل النتائج الأولية حصة تناسبية من النتائج السنوية نظراً للتقلبات الدورية في الأقساط وعدم التأكد المرتبط بوقوع المطالبات.

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية

تتسق السياسات المحاسبية الجوهرية والتقديرات والافتراضات المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموحدة الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م. وفيما يلي ملخص لمعايير التقرير المالي الدولي الجديدة، وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي، والتعديلات عليها، والتي لم تطبقها المجموعة كما هو موضح أدناه.

٣-١ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

أصبحت هناك مجموعة من المعايير الجديدة والتعديلات سارية المفعول على فترة التقرير الحالية.

- تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية – تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٧).
- التحسينات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية – الإصدار الحادي عشر.
- تعديلات على المعيارين الدوليين للتقرير المالي رقم (٩) ورقم (٧) – العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة.

لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير أي تغيير في السياسات المحاسبية للمجموعة أو إجراء أي تعديلات بأثر رجعي.

صدرت بعض المعايير المحاسبية الجديدة، والتعديلات على المعايير المحاسبية، والتفسيرات، والتي لا يُعد تطبيقها إلزامياً للفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٦ م، ولم تقم المجموعة بتطبيقها مبكراً، ومن أبرزها ما يلي:

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨) – العرض والإفصاح في القوائم المالية.
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٩) – الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢١) – الترجمة إلى عملة عرض في اقتصاد ذي تضخم مفرط.

تعمل الإدارة على تقييم الأثر المحتمل لهذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة على المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-١ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ "العرض والإفصاح في القوائم المالية"

سيحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١، وسيكون ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧ م. وعلى الرغم من السماح بالتطبيق المبكر، فقد اختارت المجموعة عدم تطبيق المعيار مبكرًا في هذه المعلومات المالية الأولية الموحدة الموجزة، وهي بصدد تقييم الأثر المترتب على تطبيقه المبدي.

ويستحدث المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٨ متطلبات مُعدلة للعرض والإفصاح، مع الإبقاء على معظم أحكام معيار المحاسبة الدولي رقم ١ دون تغيير، ولا يجري أي تعديل على متطلبات الاعتراف والقياس الواردة في المعايير الأخرى. وبناءً عليه، لا يُتوقع أن يتأثر ربح الفترة أو إجمالي حقوق الملكية. وستتعلق التغييرات الرئيسية بهيكل القوائم المالية الأساسية، وبعض الإفصاحات في الإيضاحات، وربما المعلومات المقارنة.

وبناءً على التقييم الداخلي المبدي للفجوات الذي أجرته المجموعة، يُلحَص أدناه الأثر المتوقع، والذي يبقى عرضة للتغيير مع تقدم مراحل التطبيق.

تصنيف وهيكل قائمة الدخل

يستوجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٨ تصنيف جميع الإيرادات والمصروفات ضمن فئات محددة، وهي: التشغيل، والاستثمار، والتمويل، والزكاة وضريبة الدخل، والعمليات غير المستمرة، وذلك بناءً على الأنشطة الرئيسية للمنشأة. وقد حددت المجموعة نشاطها الرئيسي بأنه التأمين، ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٧. وسيتمتع على المجموعة عرض مجموعتين فرعيتين جديدين، هما "الربح التشغيلي" و"الربح أو الخسارة قبل التمويل وضرائب الدخل"، حيث يختلف الأول عن إجمالي الربح التشغيلي المعروض حاليًا. فيما يلي التغييرات المتوقعة:

- سيتم تصنيف جميع المبالغ المُعترف بها بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٧، والتي تشمل نتيجة خدمات التأمين وإيرادات ومصروفات التمويل التأميني، ضمن فئة التشغيل، مع استبعاد إيرادات ومصروفات التمويل التأميني من فئة التمويل.
- سيتم تصنيف الإيرادات والمصروفات الناتجة عن الاستثمارات التي تدعم مطلوبات التأمين وأموال المساهمين، إلى جانب تكاليف المعاملات الإضافية المنسوبة مباشرة إليها، ضمن فئة التشغيل، باعتبار أن الاستثمار في مثل هذه الموجودات يتعلق بالنشاط الرئيسي للمجموعة.

تفصيل المصروفات التشغيلية

نظرًا لأن المجموعة تعرض المصروفات التشغيلية حسب الوظيفة، سيتمتع عليها الإفصاح، ضمن إيضاح واحد، عن مبالغ المصروفات المحددة حسب طبيعتها المُدرجة ضمن كل بند وظيفي.

مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة

سيتمتع على المجموعة الإفصاح، ضمن إيضاح واحد، عن معلومات محددة لكل مقياس أداء تحدده الإدارة، بما في ذلك وصف للمقياس وفائدته، وطريقة احتسابه، ومطابقته مع المجموع الفرعي أو الإجمالي الأكثر قابلية للمقارنة المباشرة بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (بما في ذلك أثر ضريبة الدخل لكل بند من بنود المطابقة)، وبيان يفيد بأن هذا المقياس يعكس وجهة نظر الإدارة وقد لا يكون قابلاً للمقارنة مع مقاييس مماثلة التسمية لدى منشآت أخرى. وتعمل المجموعة حاليًا على تقييم الإفصاحات العامة المتعلقة بفترة التقرير الأولية لعام ٢٠٢٧ م التي ينبغي أخذها بعين الاعتبار عند تحديد مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة الخاصة بها.

التجميع والتفصيل والتوصيف

تطبيقًا للمبادئ المُعززة المتعلقة بتجميع البنود وتسميتها ووصفها، تعمل المجموعة حاليًا على مراجعة تجميع البنود بناءً على الخصائص المشتركة والمختلفة، وستستبدل البنود المُصنّفة حاليًا تحت مسمى "أخرى" بأوصاف أكثر إفادة.

الانتقال إلى المعيار الجديد

يُطبَّق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٨ بأثر رجعي. وعند الانتقال إليه، ستقوم المجموعة بإعادة إدراج المعلومات المقارنة المطلوبة وتقديم الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الخاصة بسنة التطبيق المبدي.

٣-٢ الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموحدة الموجزة من الإدارة استخدام الأحكام والتقدير والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للأصول والالتزامات والدخل والمصروفات والإفصاحات المصاحبة لها، بالإضافة إلى الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. وتُراجع التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر، ويُعترف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية بأثر مستقبلي. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

إن التقديرات والافتراضات الهامة التي اتخذتها الإدارة عند إعداد المعلومات المالية الأولية الموحدة الموجزة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة ومصادرها الرئيسية في تقدير الأمور غير المؤكدة مثل سياسات إدارة المخاطر هي نفس السياسات المطبقة بالقوائم المالية الموحدة السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م. في ضوء التطورات الجيوسياسية لا يوجد هناك أي تغيير حاصل على طرق التقييم أو الأحكام الجوهرية المطبقة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. عقود التأمين وإعادة التأمين

يتضمن الجدولان أدناه تحليلاً للمبالغ المعروضة في قائمة المركز المالي الأولية الموحدة الموجزة لموجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين، وذلك وفقاً لمنهج القياس المستخدم (نهج تخصيص الأقساط / نموذج القياس العام / نهج الرسوم المتغيرة):

١-٤ موجودات ومطلوبات عقود التأمين		أسلوب التقييم		٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)
المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات
-	٢١٢,٢٠٠	-	٢٢٣,٨٦٦	-	٢٢٣,٨٦٦
-	٢٦٢,٢٥٨	-	٣٦٠,٠٤٥	-	٣٦٠,٠٤٥
-	١,١٧٣,٧٩٥	-	١,٣٠٥,٧٦٦	-	١,٣٠٥,٧٦٦
-	-	-	٢٦٢,٦٥٣	-	٢٦٢,٦٥٣
-	٤٤٦,٦٠٨	-	٣٧٧,٨٩٤	-	٣٧٧,٨٩٤
-	٩٨,٦٠٣	-	٩٨,٦٧٤	-	٩٨,٦٧٤
-	٢٩٣,٩٣٥	-	٣٤٢,٥١٠	-	٣٤٢,٥١٠
٤,٩١٥	٢,٤٨٧,٣٩٩	-	٢,٩٧١,٤٠٨	-	٢,٩٧١,٤٠٨
-	٤٣,٩٨٠	-	٤٣,٩٨٠	-	٤٣,٩٨٠
-	٧٢٨	-	٧٢٤	-	٧٢٤
-	٥٣٧,٣٩٧	-	٥٢٥,٩٨٣	-	٥٢٥,٩٨٣
-	٥٨٢,١٠٥	-	٥٧٠,٦٨٧	-	٥٧٠,٦٨٧
٤,٩١٥	٢,٥٣٢,١٠٧	-	٣,٠١٦,١١٢	-	٣,٠١٦,١١٢
-	٥٣٧,٣٩٧	-	٥٢٥,٩٨٣	-	٥٢٥,٩٨٣

٢-٤ موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين		أسلوب التقييم		٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)
المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات
-	٥,٣٨٢	-	٣,١٦١	-	٣,١٦١
-	٣,١٧٣	-	٣,٣٨٧	-	٣,٣٨٧
-	١,٠٩١,٠٦٣	-	١,٢١٣,٠٢٢	-	١,٢١٣,٠٢٢
-	٦٧,٠٨٨	-	١٨٢,٢٦٥	-	١٨٢,٢٦٥
-	٣٦١,٣٥٠	-	٣٢١,٧٢٤	-	٣٢١,٧٢٤
-	١٧,٢٢٣	-	١٣,٧٩١	-	١٣,٧٩١
-	٩٣,٥٧٥	-	١٦٤,٤٦٧	-	١٦٤,٤٦٧
١,٥٦٦,٣٨٤	٧٢,٤٧٠	-	١,٨٩٨,٦٥٦	-	١,٨٩٨,٦٥٦
-	٢٣,١٥٠	-	٢٣,١٥٠	-	٢٣,١٥٠
-	٥٨٨	-	٣٩٣	-	٣٩٣
٢٣,١٥٠	٥٨٨	-	٢٣,١٥٠	-	٢٣,١٥٠
١,٥٨٩,٥٣٤	٧٢,٤٧٠	-	١,٩٢١,٨٠٦	-	١,٩٢١,٨٠٦
-	٥٨٨	-	٣٩٣	-	٣٩٣

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

تتضمن الجداول الأدناه تحليلاً لموجودات ومطلوبات عقود التأمين حسب "التزام التغطية المتبقية" و"التزام المطالبات المتكبدة"، بالإضافة إلى تفصيل "مكون الخسارة" و"تعديل المخاطر":

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)			
التزام التغطية المتبقية		التزام المطالبات المتكبدة		التزام التغطية المتبقية	
القيمة باستثناء	قيمة مكون	القيمة باستثناء	قيمة مكون	القيمة باستثناء	قيمة مكون
مكون الخسارة	مكون التعديل	مكون الخسارة	مكون التعديل	مكون الخسارة	مكون التعديل
١-٤-١ عقود التأمين - نهج تخصيص الأقساط	الإجمالي	١-٤-١ عقود التأمين - نهج تخصيص الأقساط	الإجمالي	١-٤-١ عقود التأمين - نهج تخصيص الأقساط	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين	٧٦٢,٤٤١	٣٢,١٣١	٢,٠٧٠,٦٣٣	١٠٦,٢٠٣	٢,٩٧١,٤٠٨
الرصيد الافتتاحي (لموجودات) عقود التأمين	-	-	-	-	-
صافي الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين	٧٦٢,٤٤١	٣٢,١٣١	٢,٠٧٠,٦٣٣	١٠٦,٢٠٣	٢,٩٧١,٤٠٨
إيرادات التأمين	(١,٣٠٤,٥٩٨)	-	-	-	(١,٣٠٤,٥٩٨)
المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى	-	-	٩١٣,٦١٥	٣٠,٠١٩	٩٤٣,٦٣٤
التغيرات في مكون الخسارة	(٢١,٣١٠)	-	-	-	(٢١,٣١٠)
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة للخدمات السابقة	-	-	(٤٥٠,١٥٤)	(٣٢,٤٣٣)	(٤٨٢,٥٨٧)
تكاليف اقتناء وثائق التأمين المدفوعة	١١٤,٧١٥	-	-	-	١١٤,٧١٥
توزيع الفائض المستحق الدفع	-	-	٢,١٣٠	-	٢,١٣٠
مصرفات خدمات التأمين	١١٤,٧١٥	(٢١,٣١٠)	٤٦٥,٥٩١	(٢,٤١٤)	٥٥٦,٥٨٢
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(١,١٨٩,٨٨٣)	(٢١,٣١٠)	٤٦٥,٥٩١	(٢,٤١٤)	(٧٤٨,٠١٦)
مصاريف التمويل من عقود التأمين المصدرة	-	-	٤٠,٣١٤	-	٤٠,٣١٤
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الأولية الموحدة الموجزة	(١,١٨٩,٨٨٣)	(٢١,٣١٠)	٥٠٥,٩٠٥	(٢,٤١٤)	(٧٠٧,٧٠٢)
الأقساط المستلمة	٨٩٢,٥٦٣	-	-	-	٨٩٢,٥٦٣
المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة	-	-	(٥٤٤,٦٥٢)	-	(٥٤٤,٦٥٢)
تكاليف اقتناء وثائق التأمين المدفوعة	(١٢٩,١٣٣)	-	-	-	(١٢٩,١٣٣)
صافي التدفقات النقدية لعقود التأمين	٧٦٣,٤٣٠	-	(٥٤٤,٦٥٢)	-	٢١٨,٧٧٨
صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين	٣٣٥,٩٨٨	١٠,٨٢١	٢,٠٣١,٨٨٦	١٠٣,٧٨٩	٢,٤٨٢,٤٨٤
الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين	٥٢٥,٩٨٩	١٠,٨٢١	١,٨٥٥,٦٠٨	٩٤,٩٨١	٢,٤٨٧,٣٩٩
الرصيد النهائي (لموجودات) عقود التأمين	(١٩٠,٠٠١)	-	١٧٦,٢٧٨	٨,٨٠٨	(٤,٩١٥)

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)				
التزام التغطية المتبقية		التزام المطالبات المتكبدة		الإجمالي	التزام التغطية المتبقية		التزام المطالبات المتكبدة		الإجمالي
القيمة	قيمة مكون	القيمة باستثناء	قيمة مكون		القيمة	قيمة مكون	القيمة باستثناء	قيمة مكون	
باستثناء مكون	الخسارة	تعديل	مكون	المخاطر	باستثناء مكون	الخسارة	تعديل	مكون	المخاطر
٩٨,١٦٣	٩,٨٠٥	١١٠,٦٨٦	٥,٢١٢	٢٢٣,٨٦٦	٦٢,٤٦٦	٧,٥٠٩	١٢٤,٥١٩	٥,٥٦٠	٢٠٠,٠٥٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٨,١٦٣	٩,٨٠٥	١١٠,٦٨٦	٥,٢١٢	٢٢٣,٨٦٦	٦٢,٤٦٦	٧,٥٠٩	١٢٤,٥١٩	٥,٥٦٠	٢٠٠,٠٥٤
(٢١١,٩١٢)	-	-	-	(٢١١,٩١٢)	(٣٨٩,٥٢٢)	-	-	-	(٣٨٩,٥٢٢)
-	-	٢١٢,٣٩٣	٢,٣٠٨	٢١٤,٧٠١	-	-	٣٧٠,٨٤١	٢,٩٠٧	٣٧٣,٧٤٨
(٥,٣٥٧)	-	-	-	(٥,٣٥٧)	-	٢,٢٩٦	-	-	٢,٢٩٦
-	-	(٩,١٢٦)	(٢,٧٢٣)	(١١,٨٤٩)	-	-	٣,٧٩٥	(٣,٢٥٤)	٥٤١
٢٩,٩٢٨	-	-	-	٢٩,٩٢٨	٨١,٤١٧	-	-	-	٨١,٤١٧
-	-	٧٥٥	-	٧٥٥	-	-	-	-	-
٢٩,٩٢٨	(٥,٣٥٧)	٢٠٤,٠٢٢	(٤١٥)	٢٢٨,١٧٨	٨١,٤١٧	٢,٢٩٦	٣٧٤,٦٣٦	(٣٤٧)	٤٥٨,٠٠٢
(١٨١,٩٨٤)	(٥,٣٥٧)	٢٠٤,٠٢٢	(٤١٥)	١٦,٢٦٦	(٣٠٨,١٠٥)	٢,٢٩٦	٣٧٤,٦٣٦	(٣٤٧)	٦٨,٤٨٠
-	-	١,١٨٣	-	١,١٨٣	-	-	١,٦٥٣	(١)	١,٦٥٢
(١٨١,٩٨٤)	(٥,٣٥٧)	٢٠٥,٢٠٥	(٤١٥)	١٧,٤٤٩	(٣٠٨,١٠٥)	٢,٢٩٦	٣٧٦,٢٨٩	(٣٤٨)	٧٠,١٣٢
٢٠٣,٥٢٩	-	-	-	٢٠٣,٥٢٩	٣٩٩,٢٨١	-	-	-	٣٩٩,٢٨١
-	-	(١٩٩,٥٠٣)	-	(١٩٩,٥٠٣)	-	-	(٣٩٠,١٢٢)	-	(٣٩٠,١٢٢)
(٣٣,١٤١)	-	-	-	(٣٣,١٤١)	(٥٥,٤٧٩)	-	-	-	(٥٥,٤٧٩)
١٧٠,٣٨٨	-	(١٩٩,٥٠٣)	-	(٢٩,١١٥)	٣٤٣,٨٠٢	-	(٣٩٠,١٢٢)	-	(٤٦,٣٢٠)
٨٦,٥٦٧	٤,٤٤٨	١١٦,٣٨٨	٤,٧٩٧	٢١٢,٢٠٠	٩٨,١٦٣	٩,٨٠٥	١١٠,٦٨٦	٥,٢١٢	٢٢٣,٨٦٦
٨٦,٥٦٧	٤,٤٤٨	١١٦,٣٨٨	٤,٧٩٧	٢١٢,٢٠٠	٩٨,١٦٣	٩,٨٠٥	١١٠,٦٨٦	٥,٢١٢	٢٢٣,٨٦٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

٤-١-١ عقود التأمين - نهج تخصيص الأقساط - طبي

الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين

الرصيد الافتتاحي (لموجودات) عقود التأمين

صافي الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين

إيرادات التأمين

المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى

التغيرات في مكون الخسارة

التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة للخدمات السابقة

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

توزيع الفائض المستحق الدفع

مصرفات خدمات التأمين

نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

مصاريف التمويل من عقود التأمين المصدرة

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الأولية الموحدة الموجزة

الأقساط المستلمة

المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة

تكاليف اقتناء وثائق التأمين المدفوعة

صافي التدفقات النقدية لعقود التأمين

صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين

الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين

الرصيد النهائي (لموجودات) عقود التأمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

١-١-٤ عقود التأمين – نهج تخصيص الأقساط –		٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)			
مركبات	القيمة باستثناء مكون الخسارة	قيمة مكون الخسارة	التزام التغطية المتبقية		التزام التغطية المتبقية		الإجمالي
			القيمة باستثناء مكون الخسارة	قيمة مكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون الخسارة	قيمة مكون الخسارة	
الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين	١٥٨,٥٣٨	٢٢,٣٢٦	١٧٢,٧٤٠	٦,٤٤١	٣٦٠,٠٤٥	٣١٥,٩٩٣	٥٤٠,٧٣٥
الرصيد الافتتاحي (لموجودات) عقود التأمين	-	-	-	-	-	-	-
صافي الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين	١٥٨,٥٣٨	٢٢,٣٢٦	١٧٢,٧٤٠	٦,٤٤١	٣٦٠,٠٤٥	٣١٥,٩٩٣	٥٤٠,٧٣٥
إيرادات التأمين	(١٩١,٢٣٨)	-	-	-	(١٩١,٢٣٨)	-	(٦٦٦,٤٥٢)
المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى	-	-	١٣٠,٥٩١	٢,٢٣٠	١٣٢,٨٢١	-	٧٣٥,٢٧٣
التغيرات في مكون الخسارة	(١٥,٩٥٣)	-	-	-	(١٥,٩٥٣)	-	(٤,٥٠٣)
التغييرات في التزامات المطالبات المتكبدة للخدمات السابقة	-	-	٤٥,٨١٨	(٢,٧٢٩)	٤٣,٠٨٩	-	(١٩,٦٣٠)
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	٣٥,١٤٧	-	-	-	٣٥,١٤٧	-	١١٤,٥٧٠
توزيع الفائض المستحق الدفع	-	-	٦٨٥	-	٦٨٥	-	-
مصرفات خدمات التأمين	٣٥,١٤٧	(١٥,٩٥٣)	١٧٧,٠٩٤	(٤٩٩)	١٩٥,٧٨٩	١١٤,٥٧٠	٨٢٥,٧١٠
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(١٥٦,٠٩١)	(١٥,٩٥٣)	١٧٧,٠٩٤	(٤٩٩)	٤,٥٥١	(٥٥١,٨٨٢)	١٥٩,٢٥٨
مصاريف التمويل من عقود التأمين المصدرة	-	-	٢,٢١١	-	٢,٢١١	-	٣,١٤٩
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الأولية الموحدة الموجزة	(١٥٦,٠٩١)	(١٥,٩٥٣)	١٧٩,٣٠٥	(٤٩٩)	٦,٧٦٢	(٥٥١,٨٨٢)	١٦٢,٤٠٧
الأقساط المستلمة	١٣٩,٩٦٦	-	-	-	١٣٩,٩٦٦	٤٨٧,٤٦٧	٤٨٧,٤٦٧
المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة	-	-	(٢١٠,٢٩٧)	-	(٢١٠,٢٩٧)	-	(٧٣٧,٥٢٤)
تكاليف اقتناء وثائق التأمين المدفوعة	(٣٤,٢١٨)	-	-	-	(٣٤,٢١٨)	-	(٩٣,٠٤٠)
صافي التدفقات النقدية لعقود التأمين	١٠٥,٧٤٨	-	(٢١٠,٢٩٧)	-	(١٠٤,٥٤٩)	٣٩٤,٤٢٧	(٣٤٣,٠٩٧)
صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين	١٠٨,١٩٥	٦,٣٧٣	١٤١,٧٤٨	٥,٩٤٢	٢٦٢,٢٥٨	١٥٨,٥٣٨	٣٦٠,٠٤٥
الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين	١٠٨,١٩٥	٦,٣٧٣	١٤١,٧٤٨	٥,٩٤٢	٢٦٢,٢٥٨	١٥٨,٥٣٨	٣٦٠,٠٤٥
الرصيد النهائي (لموجودات) عقود التأمين	-	-	-	-	-	-	-

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

١-١-٤ عقود التأمين - نهج تخصيص الأقساط - ممتلكات		٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)			
	التزام التغطية المتبقية	القيمة باستثناء	قيمة مكون	مكون تعديل	قيمة مكون	القيمة باستثناء	قيمة مكون	مكون تعديل	القيمة باستثناء
	مكون الخسارة	قيمة مكون	مكون تعديل	قيمة مكون	مكون الخسارة	قيمة مكون	مكون تعديل	قيمة مكون	مكون الخسارة
الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين	١٥٥,٥٩٧	-	١,٠٩٥,٤٨٧	٥٤,٦٨٢	١,٣٠٥,٧٦٦	٩٧,٤٨٦	-	٢٠٧,١٥٥	٥,٥٧٢
الرصيد الافتتاحي (لموجودات) عقود التأمين	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين	١٥٥,٥٩٧	-	١,٠٩٥,٤٨٧	٥٤,٦٨٢	١,٣٠٥,٧٦٦	٩٧,٤٨٦	-	٢٠٧,١٥٥	٥,٥٧٢
إيرادات التأمين	(٢٧٣,٨٤٣)	-	-	-	(٢٧٣,٨٤٣)	(٦٤١,٨٢٣)	-	-	(٦٤١,٨٢٣)
المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى	-	-	٣٤٠,٣٣٠	١٥,٩٢٥	٣٥٦,٢٥٥	-	-	٩٦٢,٤٠٩	٤٧,٧٢١
التغيرات في مكون الخسارة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة للخدمات السابقة	-	-	(٣٥٢,٠٨٤)	(١٦,٥٣١)	(٣٦٨,٦١٥)	-	-	(٤١,٩٥١)	١,٣٨٩
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	١١,٩٦٠	-	-	-	١١,٩٦٠	٣٠,٣٦٨	-	-	-
توزيع الفائض المستحق الدفع	-	-	٩٢	-	٩٢	-	-	-	-
مصرفات خدمات التأمين	١١,٩٦٠	-	(١١,٦٦٢)	(٦٠٦)	(٣٠٨)	٣٠,٣٦٨	-	٩٢٠,٤٥٨	٤٩,١١٠
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٢٦١,٨٨٣)	-	(١١,٦٦٢)	(٦٠٦)	(٢٧٤,١٥١)	(٦١١,٤٥٥)	-	٩٢٠,٤٥٨	٤٩,١١٠
مصاريف التمويل من عقود التأمين المصدرة	-	-	٢٧,٤٧٤	-	٢٧,٤٧٤	-	-	٦,٠٩٩	-
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الأولية الموحدة الموجزة	(٢٦١,٨٨٣)	-	١٥,٨١٢	(٦٠٦)	(٢٤٦,٦٧٧)	(٦١١,٤٥٥)	-	٩٢٦,٥٥٧	٤٩,١١٠
الأقساط المستلمة	١٥٧,٠١٣	-	-	-	١٥٧,٠١٣	٧٠٢,١٣٣	-	-	-
المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة	-	-	(٢٨,٢٩٩)	-	(٢٨,٢٩٩)	-	-	(٣٨,٢٢٥)	-
تكاليف اقتناء وثائق التأمين المدفوعة	(١٤,٠٠٨)	-	-	-	(١٤,٠٠٨)	(٣٢,٥٦٧)	-	-	-
صافي التدفقات النقدية لعقود التأمين	١٤٣,٠٠٥	-	(٢٨,٢٩٩)	-	١١٤,٧٠٦	٦٦٩,٥٦٦	-	(٣٨,٢٢٥)	-
صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين	٣٦,٧١٩	-	١,٠٨٣,٠٠٠	٥٤,٠٧٦	١,١٧٣,٧٩٥	١٥٥,٥٩٧	-	١,٠٩٥,٤٨٧	٥٤,٦٨٢
الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين	٣٦,٧١٩	-	١,٠٨٣,٠٠٠	٥٤,٠٧٦	١,١٧٣,٧٩٥	١٥٥,٥٩٧	-	١,٠٩٥,٤٨٧	٥٤,٦٨٢
الرصيد النهائي (لموجودات) عقود التأمين	-	-	-	-	-	-	-	-	-

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

١-١-٤ عقود التأمين - نهج تخصيص الأقساط - الطاقة		٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)			
	التزام التغطية المتبقية	القيمة باستثناء		قيمة مكون	الإجمالي	القيمة باستثناء		قيمة مكون	الإجمالي
		مكون تعديل	مكون تعديل			مكون تعديل	مكون تعديل		
	مكون الخسارة	قيمة مكون	قيمة مكون	مكون الخسارة	مكون الخسارة	قيمة مكون	قيمة مكون	مكون الخسارة	مكون الخسارة
الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين	١٢٤,٧٤٢	-	١٣١,٣٤٨	٦,٥٦٣	٢٦٢,٦٥٣	-	١١٨,٠٦١	-	٢٤١,٠١٨
الرصيد الافتتاحي (لموجودات) عقود التأمين	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين	١٢٤,٧٤٢	-	١٣١,٣٤٨	٦,٥٦٣	٢٦٢,٦٥٣	-	١١٨,٠٦١	-	٢٤١,٠١٨
إيرادات التأمين	(٣٢٨,٨٢٢)	-	-	-	(٣٢٨,٨٢٢)	-	(٥٨٢,٥٧٧)	-	(٥٨٢,٥٧٧)
المطلوبات المتكبدة والنفقات الأخرى	-	-	٩٥,٤٠٥	٤,٧٣٦	١٠٠,١٤١	-	-	-	١٣٣,٣١٥
التغيرات في مكون الخسارة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات في التزامات المطلوبات المتكبدة للخدمات السابقة	-	-	(٤٩,١٦٦)	(٢,٤٩١)	(٥١,٦٥٧)	-	-	-	(٨٣,٢١٢)
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	١,٠١٨	-	-	-	١,٠١٨	-	٨٥٣	-	٨٥٣
توزيع الفائض المستحق الدفع	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مصروفات خدمات التأمين	١,٠١٨	-	٤٦,٢٣٩	٢,٢٤٥	٤٩,٥٠٢	-	٨٥٣	-	٥٠,٩٥٦
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٣٢٧,٨٠٤)	-	٤٦,٢٣٩	٢,٢٤٥	(٢٧٩,٣٢٠)	-	(٥٨١,٧٢٤)	-	(٥٣١,٦٢١)
مصاريف التمويل من عقود التأمين المصدرة	-	-	١,٣٠٧	-	١,٣٠٧	-	-	-	١,٤٩٢
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الأولية الموحدة الموجزة	(٣٢٧,٨٠٤)	-	٤٧,٥٤٦	٢,٢٤٥	(٢٧٨,٠١٣)	-	(٥٨١,٧٢٤)	-	(٥٣٠,١٢٩)
الأقساط المستلمة	١٥,٢٨١	-	-	-	١٥,٢٨١	-	٥٨٩,٥٩٠	-	٥٨٩,٥٩٠
المطلوبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة	-	-	(٢,٦١٦)	-	(٢,٦١٦)	-	-	-	(٣٦,٦٤١)
تكاليف اقتناء وثائق التأمين المدفوعة	(٢,٢٢٠)	-	-	-	(٢,٢٢٠)	-	(١,١٨٥)	-	(١,١٨٥)
صافي التدفقات النقدية لعقود التأمين	١٣,٠٦١	-	(٢,٦١٦)	-	١٠,٤٤٥	-	٥٨٨,٤٠٥	-	٥٥١,٧٦٤
صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين	(١٩٠,٠٠١)	-	١٧٦,٢٧٨	٨,٨٠٨	(٤,٩١٥)	-	١٢٤,٧٤٢	-	٢٦٢,٦٥٣
الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين	-	-	-	-	-	-	١٢٤,٧٤٢	-	٢٦٢,٦٥٣
الرصيد النهائي (لموجودات) عقود التأمين	(١٩٠,٠٠١)	-	١٧٦,٢٧٨	٨,٨٠٨	(٤,٩١٥)	-	-	-	-

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)			
التزام التغطية المتبقية		التزام المطالبات المتكبدة		التزام التغطية المتبقية	
القيمة باستثناء	قيمة مكون	القيمة باستثناء	قيمة مكون	القيمة باستثناء	قيمة مكون
مكون تعديل	مكون تعديل	مكون تعديل	مكون تعديل	مكون تعديل	مكون تعديل
مكون الخسارة	مكون الخسارة	مكون الخسارة	مكون الخسارة	مكون الخسارة	مكون الخسارة
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
١٧٥,٨٠٠	-	١٨٧,٣٣٠	١٤,٧٦٤	٣٧٧,٨٩٤	٢١٥,٩٥٢
-	-	-	-	-	-
١٧٥,٨٠٠	-	١٨٧,٣٣٠	١٤,٧٦٤	٣٧٧,٨٩٤	٢١٥,٩٥٢
(١٠٠,٤٨٩)	-	-	-	(١٠٠,٤٨٩)	(٢٠٨,١٠٣)
-	-	٣٩,٩٥٥	١,٨٦١	٤١,٨١٦	-
-	-	-	-	-	-
-	-	١٠,٦١٨	(٤,٣٤٧)	٦,٢٧١	-
١١,٦٣٢	-	-	-	١١,٦٣٢	٢٤,٦٢٧
-	-	٥٣	-	٥٣	-
١١,٦٣٢	-	٥٠,٦٢٦	(٢,٤٨٦)	٥٩,٧٧٢	٢٤,٦٢٧
(٨٨,٨٥٧)	-	٥٠,٦٢٦	(٢,٤٨٦)	(٤٠,٧١٧)	(١٨٣,٤٧٦)
-	-	٣,٩٦٠	-	٣,٩٦٠	-
(٨٨,٨٥٧)	-	٥٤,٥٨٦	(٢,٤٨٦)	(٣٦,٧٥٧)	(١٨٣,٤٧٦)
١٢٧,٩١٩	-	-	-	١٢٧,٩١٩	١٦٩,٣٩١
-	-	(٥,٦٢٤)	-	(٥,٦٢٤)	-
(١٦,٨٢٤)	-	-	-	(١٦,٨٢٤)	(٢٦,٠٦٧)
١١١,٠٩٥	-	(٥,٦٢٤)	-	١٠٥,٤٧١	١٤٣,٣٢٤
١٩٨,٠٣٨	-	٢٣٦,٢٩٢	١٢,٢٧٨	٤٤٦,٦٠٨	١٧٥,٨٠٠
١٩٨,٠٣٨	-	٢٣٦,٢٩٢	١٢,٢٧٨	٤٤٦,٦٠٨	١٧٥,٨٠٠
-	-	-	-	-	-

الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين	١٧٥,٨٠٠	-	١٨٧,٣٣٠	١٤,٧٦٤	٣٧٧,٨٩٤
الرصيد الافتتاحي (لموجودات) عقود التأمين	-	-	-	-	-
صافي الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين	١٧٥,٨٠٠	-	١٨٧,٣٣٠	١٤,٧٦٤	٣٧٧,٨٩٤
إيرادات التأمين	(١٠٠,٤٨٩)	-	-	-	(٢٠٨,١٠٣)
المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى	-	-	٣٩,٩٥٥	١,٨٦١	٤١,٨١٦
التغيرات في مكون الخسارة	-	-	-	-	-
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة للخدمات السابقة	-	-	١٠,٦١٨	(٤,٣٤٧)	٦,٢٧١
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	١١,٦٣٢	-	-	-	١١,٦٣٢
توزيع الفائض المستحق الدفع	-	-	٥٣	-	٥٣
مصرفات خدمات التأمين	١١,٦٣٢	-	٥٠,٦٢٦	(٢,٤٨٦)	٥٩,٧٧٢
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٨٨,٨٥٧)	-	٥٠,٦٢٦	(٢,٤٨٦)	(٤٠,٧١٧)
مصاريف التمويل من عقود التأمين المصدرة	-	-	٣,٩٦٠	-	٣,٩٦٠
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الأولية الموحدة الموجزة	(٨٨,٨٥٧)	-	٥٤,٥٨٦	(٢,٤٨٦)	(٣٦,٧٥٧)
الأقساط المستلمة	١٢٧,٩١٩	-	-	-	١٦٩,٣٩١
المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة	-	-	(٥,٦٢٤)	-	(٥,٦٢٤)
تكاليف اقتناء وثائق التأمين المدفوعة	(١٦,٨٢٤)	-	-	-	(٢٦,٠٦٧)
صافي التدفقات النقدية لعقود التأمين	١١١,٠٩٥	-	(٥,٦٢٤)	-	١٠٥,٤٧١
صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين	١٩٨,٠٣٨	-	٢٣٦,٢٩٢	١٢,٢٧٨	٤٤٦,٦٠٨
الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين	١٩٨,٠٣٨	-	٢٣٦,٢٩٢	١٢,٢٧٨	٤٤٦,٦٠٨
الرصيد النهائي (لموجودات) عقود التأمين	-	-	-	-	-

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)			
التزام التغطية المتبقية		التزام المطالبات المتكبدة		التزام التغطية المتبقية	
القيمة باستثناء قيمة مكون	قيمة مكون	القيمة باستثناء قيمة مكون	قيمة مكون	القيمة باستثناء قيمة مكون	قيمة مكون
مكون الخسارة	مكون الخسارة	مكون الخسارة	مكون الخسارة	مكون الخسارة	مكون الخسارة
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
(٦٩,١٧٧)	-	١٦٢,٠٠٢	٥,٨٤٩	٩٨,٦٧٤	(٩٤,٥٨٤)
-	-	-	-	-	-
(٦٩,١٧٧)	-	١٦٢,٠٠٢	٥,٨٤٩	٩٨,٦٧٤	(٩٤,٥٨٤)
(٢٨,١٥٠)	-	-	-	(٢٨,١٥٠)	(١٤٦,٩٣٠)
-	-	٥٥,٤٤٢	١,٤٢٩	٥٦,٨٧١	-
-	-	-	-	-	-
-	-	(٣٥,٣١٢)	١,١٤٢	(٣٤,١٧٠)	-
٥,٩٣٢	-	-	-	٥,٩٣٢	١١,٧٢٩
-	-	٣٥١	-	٣٥١	-
٥,٩٣٢	-	٢٠,٤٨١	٢,٥٧١	٢٨,٩٨٤	١١,٧٢٩
(٢٢,٢١٨)	-	٢٠,٤٨١	٢,٥٧١	٨٣٤	(١٣٥,٢٠١)
-	-	١,٨٩٨	-	١,٨٩٨	-
(٢٢,٢١٨)	-	٢٢,٣٧٩	٢,٥٧١	٢,٧٣٢	(١٣٥,٢٠١)
٧٦,١٣٩	-	-	-	٧٦,١٣٩	١٧٤,٦٤٠
-	-	(٧٣,٠١٦)	-	(٧٣,٠١٦)	-
(٥,٩٢٦)	-	-	-	(٥,٩٢٦)	(١٤,٠٣٢)
٧٠,٢١٣	-	(٧٣,٠١٦)	-	(٢,٨٠٣)	١٤,٢٢١
(٢١,١٨٢)	-	١١١,٣٦٥	٨,٤٢٠	٩٨,٦٠٣	(٦٩,١٧٧)
(٢١,١٨٢)	-	١١١,٣٦٥	٨,٤٢٠	٩٨,٦٠٣	(٦٩,١٧٧)
-	-	-	-	-	-

١-١-٤ عقود التأمين - نهج تخصيص الأقساط -
الحماية والإدخار - غير مرتبطة

الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين

الرصيد الافتتاحي (لموجودات) عقود التأمين

صافي الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين

إيرادات التأمين

المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى

التغيرات في مكون الخسارة

التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة للخدمات

السابقة

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

توزيع الفائض المستحق الدفع

مصرفات خدمات التأمين

نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

مصاريف التمويل من عقود التأمين المصدرة

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الأولية الموحدة

الموجزة

الأقساط المستلمة

المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة

تكاليف اقتناء وثائق التأمين المدفوعة

صافي التدفقات النقدية لعقود التأمين

صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين

الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين

الرصيد النهائي (لموجودات) عقود التأمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

١-٤ عقود التأمين – نهج تخصيص الأقساط – الممتلكات والحوادث – أخرى		٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	
التزام التغطية المتبقية		التزام المطالبات المتكبدة		التزام التغطية المتبقية	
القيمة باستثناء قيمة مكون		القيمة باستثناء قيمة مكون		القيمة باستثناء قيمة مكون	
مكون الخسارة		مكون تعديل المخاطر		مكون تعديل المخاطر	
الإجمالي		الإجمالي		الإجمالي	
١١٨,٧٧٨	-	٢١١,٠٤٠	١٢,٦٩٢	١٧٠,٦٠٨	-
-	-	-	-	-	-
١١٨,٧٧٨	-	٢١١,٠٤٠	١٢,٦٩٢	١٧٠,٦٠٨	-
(١٧٠,١٤٤)	-	-	(١٧٠,١٤٤)	(٤٥٥,٦٧٥)	-
-	-	٣٩,٤٩٩	١,٥٣٠	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	(٦٠,٩٠٢)	(٤,٧٥٤)	-	-
١٩,٠٩٨	-	-	-	٣٦,٩٣٥	-
-	-	١٩٤	-	-	-
١٩,٠٩٨	-	(٢١,٢٠٩)	(٣,٢٢٤)	٥٦,٧٩٩	-
(١٥١,٠٤٦)	-	(٢١,٢٠٩)	(٣,٢٢٤)	٥٦,٧٩٩	-
-	-	٢,٢٨١	-	٣,٠٩٨	-
(١٥١,٠٤٦)	-	(١٨,٩٢٨)	(٣,٢٢٤)	٥٩,٨٩٧	-
-	-	-	-	-	-
١٧٢,٧١٦	-	-	-	٤٠١,٢٣٤	-
-	-	(٢٥,٢٩٧)	-	(٤٢,٦٧٤)	-
(٢٢,٧٩٦)	-	-	-	-	-
١٤٩,٩٢٠	-	(٢٥,٢٩٧)	-	(٤٢,٦٧٤)	-
١١٧,٦٥٢	-	١٦٦,٨١٥	٩,٤٦٨	٢١١,٠٤٠	-
١١٧,٦٥٢	-	١٦٦,٨١٥	٩,٤٦٨	٢١١,٠٤٠	-
-	-	-	-	-	-

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٤-١ عقود التأمين - نهج القياس العام / الرسوم المتغيرة - الإجمالي									
٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)				
التزام التغطية المتبقية		التزام المطالبات المتكبدة		الإجمالي	التزام التغطية المتبقية		التزام المطالبات المتكبدة		الإجمالي
القيمة باستثناء قيمة مكون	قيمة مكون	القيمة باستثناء قيمة مكون	قيمة مكون		القيمة باستثناء قيمة مكون	قيمة مكون	القيمة باستثناء قيمة مكون	قيمة مكون	
مكون الخسارة	مكون الخسارة	مكون الخسارة	مكون الخسارة		مكون الخسارة	مكون الخسارة	مكون الخسارة	مكون الخسارة	
٥٦٦,٢١٨	٧٠٩	٣,٥٥١	٢٠٩	٥٧٠,٦٨٧	٥٩٢,٨٥٨	٩٥١	٥,٥١٤	٣١٠	٥٩٩,٦٣٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٦٦,٢١٨	٧٠٩	٣,٥٥١	٢٠٩	٥٧٠,٦٨٧	٥٩٢,٨٥٨	٩٥١	٥,٥١٤	٣١٠	٥٩٩,٦٣٣
(٤٩)	-	-	-	(٤٩)	٥٩٤	-	-	-	٥٩٤
(٧٣٠)	-	-	-	(٧٣٠)	(١,٧٤١)	-	-	-	(١,٧٤١)
(١,٥٠٥)	-	-	-	(١,٥٠٥)	(٣,١٩١)	-	-	-	(٣,١٩١)
١١٧	-	-	-	١١٧	(٣,٤٢٤)	-	-	-	(٣,٤٢٤)
(١٩)	-	-	-	(١٩)	(٨١)	-	-	-	(٨١)
(١,٥٩٥)	-	-	-	(١,٥٩٥)	(٤,١٩٤)	-	-	-	(٤,١٩٤)
(٥٧٩)	-	-	-	(٥٧٩)	(١,١٧٦)	-	-	-	(١,١٧٦)
(٤,٣٦٠)	-	-	-	(٤,٣٦٠)	(١٣,٢١٣)	-	-	-	(١٣,٢١٣)
-	-	٢٠٠	-	٢٠٠	-	-	٤,٢٠٨	٢٤٨	٤,٤٥٦
-	(١٠٦)	-	-	(١٠٦)	-	(٢٣٩)	-	-	(٢٣٩)
-	-	(٤٦)	(٥)	(٥١)	-	-	(٣,٩٤٢)	(٣٤٤)	(٤,٢٨٦)
٥٧٩	-	-	-	٥٧٩	١,١٧٦	-	-	-	١,١٧٦
(٥٩,٥١٩)	-	٥٩,٥١٩	-	-	(١٢١,٥٥٣)	-	١٢١,٥٥٣	-	-
(٥٨,٩٤٠)	(١٠٦)	٥٩,٦٧٣	(٥)	٦٢٢	(١٢٠,٣٧٧)	(٢٣٩)	١٢١,٨١٩	(٩٦)	١,١٠٧
(٦٣,٣٠٠)	(١٠٦)	٥٩,٦٧٣	(٥)	(٣,٧٣٨)	(١٣٣,٥٩٠)	(٢٣٩)	١٢١,٨١٩	(٩٦)	(١٢,١٠٦)
٩	-	٤٣	٤	٥٦	(٥٩)	(٣)	٦٦	١١	١٥
(٦٣,٢٩١)	(١٠٦)	٥٩,٧١٦	(١)	(٣,٦٨٢)	(١٣٣,٦٤٩)	(٢٤٢)	١٢١,٨٨٥	(٨٥)	(١٢,٠٩١)
٤٣,٨٦٩	-	-	-	٤٣,٨٦٩	٤٧,١٩٤	-	-	-	٤٧,١٩٤
-	-	-	-	-	(٣١,٨٢١)	-	(٩٢٦)	(١٦)	(٣٢,٧٦٣)
٣١,١٧٨	-	-	-	٣١,١٧٨	٩٢,١٤٥	-	-	-	٩٢,١٤٥
-	-	(٥٩,٧٢٠)	-	(٥٩,٧٢٠)	-	-	(١٢٢,٩٢٢)	-	(١٢٢,٩٢٢)
(٢٢٧)	-	-	-	(٢٢٧)	(٥٠٩)	-	-	-	(٥٠٩)
٣٠,٩٥١	-	(٥٩,٧٢٠)	-	(٢٨,٧٦٩)	٩١,٦٣٦	-	(١٢٢,٩٢٢)	-	(٣١,٢٨٦)
٥٧٧,٧٤٧	٦٠٣	٣,٥٤٧	٢٠٨	٥٨٢,١٠٥	٥٦٦,٢١٨	٧٠٩	٣,٥٥١	٢٠٩	٥٧٠,٦٨٧
٥٧٧,٧٤٧	٦٠٣	٣,٥٤٧	٢٠٨	٥٨٢,١٠٥	٥٦٦,٢١٨	٧٠٩	٣,٥٥١	٢٠٩	٥٧٠,٦٨٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين

الرصيد الافتتاحي (لموجودات) عقود التأمين

صافي الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين

مصاريف المطالبات المتوقعة

المصروفات المتوقعة المنسوبة مباشرة

استهلاك مكون الخسارة

مصروفات خدمات التأمين الأخرى المتوقعة

التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

هامش خدمة العقود المعترف به خلال الفترة

استرداد التدفقات النقدية لاقتناء عقود التأمين

إيرادات التأمين

المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى

التغيرات في مكون الخسارة

التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة للخدمات السابقة

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

الاسترداد والاستحقاقات

مصروفات خدمات التأمين

نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

مصاريف التمويل من عقود التأمين المصدرة

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الأولية الموحدة الموجزة

التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة بالوحدات الاستثمارية

أثر التغير في نسبة المشاركة على محفظة مجمّع التأمين

الأقساط المستلمة

المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة

تكاليف اقتناء وثائق التأمين المدفوعة

صافي التدفقات النقدية لعقود التأمين

صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين

الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين

الرصيد النهائي (لموجودات) عقود التأمين

(شركة مساهمة سعودية)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (تتمة)

(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

[illegible]

* تمثل هذه المحفظة مجمّعا تأمينياً خاصاً بتأمين العيوب الخفية، ويتم إثبات الحصة النسبية للمجموعة عند استلام القوائم المالية الموقعة من قائد مجمّع التأمين. وخلال الفترة الحالية، لم تشمل المجموعة القوائم المالية الموقعة من قائد مجمّع التأمين.

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)				
التزام التغطية المتبقية			التزام المطالبات المتكبدة		التزام التغطية المتبقية			التزام المطالبات المتكبدة	
القيمة باستثناء قيمة مكون	قيمة تعديل	قيمة مكون	القيمة باستثناء قيمة مكون	قيمة تعديل	القيمة باستثناء قيمة مكون	قيمة تعديل	قيمة مكون	القيمة باستثناء قيمة مكون	قيمة تعديل
٦٤٣	٤	٧١	٦	٧٢٤	٥٤٦	٣	٩٤	٧	٦٥٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٤٣	٤	٧١	٦	٧٢٤	٥٤٦	٣	٩٤	٧	٦٥٠
(٤٩)	-	-	-	(٤٩)	(٨٩)	-	-	-	(٨٩)
(٥)	-	-	-	(٥)	(١٢)	-	-	-	(١٢)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١	-	-	-	١	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤٦)	-	-	-	(٤٦)	(٨٨)	-	-	-	(٨٨)
(١)	-	-	-	(١)	(٢)	-	-	-	(٢)
(١٠٠)	-	-	-	(١٠٠)	(١٩١)	-	-	-	(١٩١)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(١)	-	-	(١)	-	١	-	-	١
-	-	(١)	-	(١)	-	-	(٢٧)	(١)	(٢٨)
١	-	-	-	١	٢	-	-	-	٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١	(١)	(١)	-	(١)	٢	١	(٢٧)	(١)	(٢٥)
(٩٩)	(١)	(١)	-	(١٠١)	(١٨٩)	١	(٢٧)	(١)	(٢١٦)
٩	-	١	-	١٠	١٥	-	٤	-	١٩
(٩٠)	(١)	-	-	(٩١)	(١٧٤)	١	(٢٣)	(١)	(١٩٧)
٩٥	-	-	-	٩٥	٢٧٢	-	-	-	٢٧٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(١)	-	-	-	(١)
٩٥	-	-	-	٩٥	٢٧١	-	-	-	٢٧١
٦٤٨	٣	٧١	٦	٧٢٨	٦٤٣	٤	٧١	٦	٧٢٤
٦٤٨	٣	٧١	٦	٧٢٨	٦٤٣	٤	٧١	٦	٧٢٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

٢-١-٤ عقود التأمين - نهج القياس العام - الحماية والإدخار
- غير المرتبطة بالوحدات الاستثمارية

الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين
الرصيد الافتتاحي (لموجودات) عقود التأمين
صافي الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين
مصاريف المطالبات المتوقعة
المصروفات المتوقعة المنسوبة مباشرة
استهلاك مكون الخسارة
مصرفات خدمات التأمين الأخرى المتوقعة
التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
هامش خدمة العقود المعترف به خلال الفترة
استرداد التدفقات النقدية لاقتناء عقود التأمين

إيرادات التأمين
المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى
التغيرات في مكون الخسارة
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة للخدمات السابقة
تكاليف اقتناء وثائق التأمين
الاستردادات والاستحقاقات
مصرفات خدمات التأمين
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
مصاريف التمويل من عقود التأمين المصدرة
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الأولية الموحدة الموجزة
الأقساط المستلمة
المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة
التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
صافي التدفقات النقدية لعقود التأمين
صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين
الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين
الرصيد النهائي (لموجودات) عقود التأمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)				
التزام التغطية المتبقية		التزام المطالبات المتكبدة		القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	القيمة باستثناء مكون تعديل المخاطر	التزام التغطية المتبقية		التزام المطالبات المتكبدة	
القيمة بمكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون الخسارة	القيمة بمكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون الخسارة			القيمة بمكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون الخسارة	القيمة بمكون الخسارة	القيمة باستثناء مكون الخسارة
٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥
٥٢٢,٨٩٨	٧٠٥	٢,٢٠١	١٧٩	٥٢٥,٩٨٣	٩٤٨	٣,٣٥٤	٢٦٩	٥٤٣,٩٥٩	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٢٢,٨٩٨	٧٠٥	٢,٢٠١	١٧٩	٥٢٥,٩٨٣	٩٤٨	٣,٣٥٤	٢٦٩	٥٤٣,٩٥٩	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٧٢٥)	-	-	-	(٧٢٥)	-	-	-	(١,٧٢٩)	-
(١,٥٠٥)	-	-	-	(١,٥٠٥)	-	-	-	(٣,١٩١)	-
١١٦	-	-	-	١١٦	-	-	-	٢٤٩	-
(١٩)	-	-	-	(١٩)	-	-	-	(٥٠)	-
(١,٥٤٩)	-	-	-	(١,٥٤٩)	-	-	-	(٣,٥٦٦)	-
(٥٧٨)	-	-	-	(٥٧٨)	-	-	-	(١,١٧٤)	-
(٤,٢٦٠)	-	-	-	(٤,٢٦٠)	-	-	-	(٩,٤٦١)	-
-	-	٢٠٠	-	٢٠٠	-	٢,٩١٥	٢٢٨	٣,١٤٣	-
-	(١٠٥)	-	-	(١٠٥)	-	-	-	(٢٤٠)	-
-	-	(٤٥)	(٥)	(٥٠)	-	(٣,٤٢٥)	(٣٢٨)	(٣,٧٥٣)	-
٥٧٨	-	-	-	٥٧٨	-	-	-	١,١٧٤	-
(٥٩,٥١٩)	-	٥٩,٥١٩	-	-	(١٢١,٥٥٣)	١٢١,٥٥٣	-	-	-
(٥٨,٩٤١)	(١٠٥)	٥٩,٦٧٤	(٥)	٦٢٣	(١٢٠,٣٧٩)	١٢١,٠٤٣	(١٠٠)	٣٢٤	-
(٦٣,٢٠١)	(١٠٥)	٥٩,٦٧٤	(٥)	(٣,٦٣٧)	(١٢٩,٨٤٠)	١٢١,٠٤٣	(١٠٠)	(٩,١٣٧)	-
-	-	٤٢	٤	٤٦	-	١٠٥	١٠	١١٢	-
(٦٣,٢٠١)	(١٠٥)	٥٩,٧١٦	(١)	(٣,٥٩١)	(١٢٩,٨٤٠)	١٢١,١٤٨	(٩٠)	(٩,٠٢٥)	-
٤٣,٨٦٩	-	-	-	٤٣,٨٦٩	-	-	-	٤٧,١٩٤	-
٣١,٠٨٣	-	-	-	٣١,٠٨٣	-	-	-	٦٦,٦٦٤	-
-	-	(٥٩,٧٢٠)	-	(٥٩,٧٢٠)	-	-	-	(١٢٢,٣٠١)	-
(٢٢٧)	-	-	-	(٢٢٧)	-	-	-	(٥٠٨)	-
٣٠,٨٥٦	-	(٥٩,٧٢٠)	-	(٢٨,٨٦٤)	-	(١٢٢,٣٠١)	-	(٥٦,١٤٥)	-
٥٣٤,٤٢٢	٦٠٠	٢,١٩٧	١٧٨	٥٣٧,٣٩٧	٧٠٥	٢,٢٠١	١٧٩	٥٢٥,٩٨٣	-
٥٣٤,٤٢٢	٦٠٠	٢,١٩٧	١٧٨	٥٣٧,٣٩٧	٧٠٥	٢,٢٠١	١٧٩	٥٢٥,٩٨٣	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

٤-١-٢ عقود التأمين - نهج الرسوم المتغيرة - الحماية والإدخال - المرتبطة بالوحدات الاستثمارية

الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين

الرصيد الافتتاحي (الموجودات) عقود التأمين

صافي الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين

مصاريف المطالبات المتوقعة

المصروفات المتوقعة المنسوبة مباشرة

استهلاك مكون الخسارة

مصرفات خدمات التأمين الأخرى المتوقعة

التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

هامش خدمة العقود المعترف به خلال الفترة

استرداد التدفقات النقدية لاقتناء عقود التأمين

إيرادات التأمين

المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى

التغيرات في مكون الخسارة

التغييرات في التزامات المطالبات المتكبدة للخدمات السابقة

تكليف اقتناء وثائق التأمين

الاستردادات والاستحقاقات

مصرفات خدمات التأمين

نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

مصاريف التمويل من عقود التأمين المصدرة

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الأولية الموحدة الموجزة

التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة بالوحدات

الاستثمارية

الأقساط المستلمة

المطالبات والتكاليف المنسوبة مباشرة المدفوعة

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين

صافي التدفقات النقدية لعقود التأمين

صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين

الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين

الرصيد النهائي (الموجودات) عقود التأمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

تتضمن الجداول أدناه تحليلاً لموجودات/مطلوبات عقود إعادة التأمين وفقاً لـ أصول التغطية المتبقية وأصول المبالغ القابلة للاسترداد عن المطالبات المتكبدة، بالإضافة إلى تفصيل مكون استرداد الخسائر وتعديل المخاطر.

١-٢-٤ عقود إعادة التأمين – نهج تخصيص الأقساط – الإجمالي		للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)				للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)			
		موجودات التغطية المتبقية		موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية		موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة	
القيمة باستثناء	قيمة مكون	القيمة باستثناء	قيمة مكون	القيمة باستثناء	قيمة مكون	القيمة باستثناء	قيمة مكون	القيمة باستثناء	قيمة مكون
مكون الخسارة	مكون الخسارة	مكون تعديل المخاطر	مكون تعديل المخاطر	مكون تعديل المخاطر	مكون تعديل المخاطر	مكون تعديل المخاطر	مكون تعديل المخاطر	مكون تعديل المخاطر	مكون تعديل المخاطر
١٤٠,٦٨٨	-	١,٦٦٨,٨٩٦	٨٩,٠٧٢	١,٨٩٨,٦٥٦	(٧,٤٤٣)	٢١,٣٥٨	٦٨٨,٢٩٤	٧٠٢,٢٠٩	(٣,٣٠٢)
(١١,٩٣٦)	١٤٠	٨,٢٤٠	٣٩٥	(٣,١٦١)	(١٠,٨٩٢)	٧,٢٦١	-	٣٢٩	-
١٢٨,٧٥٢	١٤٠	١,٦٧٧,١٣٦	٨٩,٤٦٧	١,٨٩٥,٤٩٥	(١٨,٣٣٥)	٦٩٥,٥٥٥	-	٢١,٦٨٧	-
(٧٧٩,٦١٨)	-	-	-	(٧٧٩,٦١٨)	(١,٦٩٨,٥٣٩)	-	-	(١,٦٩٨,٥٣٩)	-
-	-	١٩٠,٠٥٧	٩,٩٤٣	٢٠٠,٠٠٠	-	١,٢٤١,٤٢٦	-	٦٥,٧٤٤	-
-	(١٤٠)	-	-	(١٤٠)	-	-	١٤٠	-	١٤٠
-	-	(١٤٥,٠٥٧)	(١٢,٣٤٣)	(١٥٧,٤٠٠)	-	(١٦٧,٣٠٢)	-	٢,٠٣٩	-
-	-	-	-	-	-	٨,٠٧٢	-	-	-
-	(١٤٠)	٤٥,٠٠٠	(٢,٤٠٠)	٤٢,٤٦٠	-	١,٠٨٢,١٩٦	١٤٠	٦٧,٧٨٣	١,١٥٠,١١٩
(٧٧٩,٦١٨)	(١٤٠)	٤٥,٠٠٠	(٢,٤٠٠)	(٧٣٧,١٥٨)	(١,٦٩٨,٥٣٩)	١٤٠	-	٦٧,٧٨٣	(٥٤٨,٤٢٠)
١	-	٣٤,٣٥٨	-	٣٤,٣٥٩	-	١٣,٣٨٤	-	(٣)	١٣,٣٨١
(٧٧٩,٦١٧)	(١٤٠)	٧٩,٣٥٨	(٢,٤٠٠)	(٧٠٢,٧٩٩)	(١,٦٩٨,٥٣٩)	١٤٠	١,٠٩٥,٥٨٠	٦٧,٧٨٠	(٥٣٥,٠٣٩)
٣٧٣,٩٣٤	-	-	-	٣٧٣,٩٣٤	١,٩٠٤,١٧٤	-	-	-	١,٩٠٤,١٧٤
-	-	(٣٧,٦٧٢)	-	(٣٧,٦٧٢)	-	(١٠٩,٨١٣)	-	-	(١٠٩,٨١٣)
(٣٥,٠٤٤)	-	-	-	(٣٥,٠٤٤)	(٥٨,٥٤٨)	-	-	-	(٥٨,٥٤٨)
-	-	-	-	-	-	(٤,١٨٦)	-	-	(٤,١٨٦)
٣٣٨,٨٩٠	-	(٣٧,٦٧٢)	-	٣٠١,٢١٨	١,٨٤٥,٦٢٦	-	(١١٣,٩٩٩)	-	١,٧٣١,٦٢٧
(٣١١,٩٧٥)	-	١,٧١٨,٨٢٢	٨٧,٠٦٧	١,٤٩٣,٩١٤	١٢٨,٧٥٢	١٤٠	١,٦٧٧,١٣٦	٨٩,٤٦٧	١,٨٩٥,٤٩٥
(٦٢,٩٨٣)	-	١,٥٥٠,٦٦٣	٧٨,٧٠٤	١,٥٦٦,٣٨٤	١٤٠,٦٨٨	-	١,٦٦٨,٨٩٦	٨٩,٠٧٢	١,٨٩٨,٦٥٦
(٢٤٨,٩٩٢)	-	١٦٨,١٥٩	٨,٣٦٣	(٧٢,٤٧٠)	(١١,٩٣٦)	١٤٠	٨,٢٤٠	٣٩٥	(٣,١٦١)

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)				
موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات					موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات				
موجودات التغطية المتبقية			المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية			المتكبدة	
القيمة باستثناء	قيمة مكون	مكون تعديل	القيمة باستثناء	قيمة مكون	القيمة باستثناء	قيمة مكون	مكون تعديل	القيمة باستثناء	قيمة مكون
مكون الخسارة	مكون تعديل	المخاطر	مكون الخسارة	مكون تعديل	مكون الخسارة	مكون تعديل	المخاطر	مكون الخسارة	مكون تعديل
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١١,٩٣٦)	١٤٠	٨,٢٤٠	٣٩٥	(٣,١٦١)	(١٠,٨٩٢)	-	٧,٢٦١	٣٢٩	(٣,٣٠٢)
(١١,٩٣٦)	١٤٠	٨,٢٤٠	٣٩٥	(٣,١٦١)	(١٠,٨٩٢)	-	٧,٢٦١	٣٢٩	(٣,٣٠٢)
(١,٤٥٧)	-	-	-	(١,٤٥٧)	(٢,٤٢٤)	-	-	-	(٢,٤٢٤)
-	-	١,٤٣٨	٤٩	١,٤٨٧	-	-	٣,٩٨٢	٥٢	٤,٠٣٤
-	(١٤٠)	-	-	(١٤٠)	-	-	-	-	١٤٠
-	-	(١,١٥٥)	(٢٠٢)	(١,٣٥٧)	-	-	٢٦٦	١٤	٢٨٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(١٤٠)	٢٨٣	(١٥٣)	(١٠)	-	١٤٠	٤,٢٤٨	٦٦	٤,٤٥٤
(١,٤٥٧)	(١٤٠)	٢٨٣	(١٥٣)	(١,٤٦٧)	(٢,٤٢٤)	١٤٠	٤,٢٤٨	٦٦	٢,٠٣٠
١	-	٥٧	-	٥٨	-	-	٥١	-	٥١
(١,٤٥٦)	(١٤٠)	٣٤٠	(١٥٣)	(١,٤٠٩)	(٢,٤٢٤)	١٤٠	٤,٢٩٩	٦٦	٢,٠٨١
٢,٦٧٠	-	-	-	٢,٦٧٠	١,٨٨١	-	-	-	١,٨٨١
-	-	(٢,٨٤٩)	-	(٢,٨٤٩)	-	-	(٣,٣٢٠)	-	(٣,٣٢٠)
(٦٣٣)	-	-	-	(٦٣٣)	(٥٠١)	-	-	-	(٥٠١)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٠٣٧	-	(٢,٨٤٩)	-	(٨١٢)	١,٣٨٠	-	(٣,٣٢٠)	-	(١,٩٤٠)
(١١,٣٥٥)	-	٥,٧٣١	٢٤٢	(٥,٣٨٢)	(١١,٩٣٦)	١٤٠	٨,٢٤٠	٣٩٥	(٣,١٦١)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١١,٣٥٥)	-	٥,٧٣١	٢٤٢	(٥,٣٨٢)	(١١,٩٣٦)	١٤٠	٨,٢٤٠	٣٩٥	(٣,١٦١)

٤-٢-١ عقود إعادة التأمين - نهج تخصيص الأقساط - طبي

الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين

الرصيد الافتتاحي (لمطلوبات) عقود إعادة التأمين

صافي الرصيد الافتتاحي للموجودات عقود إعادة التأمين

توزيع أقساط إعادة التأمين

المطلوبات المتكبدة والنفقات الأخرى

التغيرات في مكون استرداد الخسارة

التغيرات في أصول المبالغ القابلة للاسترداد عن المطالبات

المتكبدة للخدمات السابقة

التغيير في عمولة الربح / العمولات المترتبة

مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة

صافي (المصروفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين

المحتفظ بها

دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الأولية الموحدة الموجزة

أقساط إعادة التأمين المدفوعة

المطالبات المستردة

العمولة الثابتة المستلمة

عمولة الربح / العمولات المترتبة المستلمة

صافي التدفق النقدي لعقود إعادة التأمين

صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود إعادة التأمين

الرصيد النهائي لموجودات عقود إعادة التأمين

الرصيد النهائي (لمطلوبات) عقود إعادة التأمين

(شركة مساهمة سعودية)

للفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

- ۲۶ -

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)			
موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية		موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة	
القيمة باستثناء	قيمة مكون	القيمة باستثناء	قيمة مكون	القيمة باستثناء	قيمة مكون
مكون تعديل	مكون تعديل	مكون تعديل	مكون تعديل	مكون تعديل	مكون تعديل
المخاطر	المخاطر	المخاطر	المخاطر	المخاطر	المخاطر
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
٤٣,٢٣٠	-	١,١١٤,٧٤٠	٥٥,٠٥٢	١,٢١٣,٠٢٢	٧٠,٠٢٢
-	-	-	-	-	-
٤٣,٢٣٠	-	١,١١٤,٧٤٠	٥٥,٠٥٢	١,٢١٣,٠٢٢	٧٠,٠٢٢
(٢٤٨,١٢١)	-	-	-	(٢٤٨,١٢١)	(٥٩٠,٨٦٧)
-	-	٤٠,٣٩٦	٢,٠٢٠	٤٢,٤١٦	٩٧٩,٧٣٥
-	-	-	-	-	-
-	-	(٥٨,٦١٠)	(٢,٤١٤)	(٦١,٠٢٤)	(٣٢,٦١١)
-	-	-	-	-	٢,٩٠٥
-	-	(١٨,٢١٤)	(٣٩٤)	(١٨,٦٠٨)	٩٥٠,٠٢٩
(٢٤٨,١٢١)	-	(١٨,٢١٤)	(٣٩٤)	(٢٦٦,٧٢٩)	٣٥٩,١٦٢
-	-	٢٦,٩٩٤	-	٢٦,٩٩٤	٦,٠٧٦
(٢٤٨,١٢١)	-	٨,٧٨٠	(٣٩٤)	(٢٣٩,٧٣٥)	٣٦٥,٢٣٨
١٤٨,٣١٦	-	-	-	١٤٨,٣١٦	٨٢٩,٢١٩
-	-	(١٦,٦٥٤)	-	(١٦,٦٥٤)	(٢٦,٣٨٣)
-	-	-	-	(١٣,٨٨٦)	(٢٢,٦٩٠)
-	-	-	-	-	(٢,٣٨٤)
١٣٤,٤٣٠	-	(١٦,٦٥٤)	-	١١٧,٧٧٦	٧٧٧,٧٦٢
(٧٠,٤٦١)	-	١,١٠٦,٨٦٦	٥٤,٦٥٨	١,٠٩١,٠٦٣	١,٢١٣,٠٢٢
(٧٠,٤٦١)	-	١,١٠٦,٨٦٦	٥٤,٦٥٨	١,٠٩١,٠٦٣	١,٢١٣,٠٢٢
-	-	-	-	-	-

الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين

الرصيد الافتتاحي (لمطلوبات) عقود إعادة التأمين

صافي الرصيد الافتتاحي للموجودات عقود إعادة التأمين

توزيع أقساط إعادة التأمين

المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى

التغيرات في مكون استرداد الخسارة

التغيرات في أصول المبالغ القابلة للاسترداد عن المطالبات المتكبدة للخدمات السابقة

التغيير في عمولة الربح / العمولات المتدرجة

مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة

صافي (المصروفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الأولية الموحدة الموجزة

أقساط إعادة التأمين المدفوعة

المطالبات المستردة

العمولة الثابته المستلمة

عمولة الربح / العمولات المتدرجة المستلمة

صافي التدفق النقدي لعقود إعادة التأمين

صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود إعادة التأمين

الرصيد النهائي لموجودات عقود إعادة التأمين

الرصيد النهائي (لمطلوبات) عقود إعادة التأمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)										٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)									
موجودات التغطية المتبقية					موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات					موجودات التغطية المتبقية					موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات				
القيمة		القيمة باستثناء		قيمة مكون	القيمة		القيمة باستثناء		قيمة مكون	القيمة		القيمة باستثناء		قيمة مكون	القيمة		القيمة باستثناء		قيمة مكون
مكون	الخسارة	مكون	الخسارة		مكون	الخسارة	مكون	الخسارة		مكون	الخسارة	مكون	الخسارة		مكون	الخسارة	مكون	الخسارة	
١-٢-٤ عقود إعادة التأمين – نهج تخصيص الأقساط – الطاقة																			
٥٥,٢٨٠					١٢٠,٩٣٨					١٠٥,٥٢٩					١١٩,٩٩٤				
-					-					-					-				
٥٥,٢٨٠					١٢٠,٩٣٨					١٠٥,٥٢٩					١١٩,٩٩٤				
-					-					-					-				
(٣٢٠,٠٤٦)					-					(٥٦٥,٨٥١)					-				
-					٨٨,٢٢٤					-					١١٤,٩٥٢				
-					-					-					-				
-					(٤٧,٣٠٩)					-					(٧٧,٩٢٨)				
-					-					-					-				
٤٠,٩١٥					٢,٠٧٤					٤٢,٩٨٩					٣٧,٠٢٤				
(٣٢٠,٠٤٦)					٤٠,٩١٥					(٢٧٧,٠٥٧)					٣٧,٠٢٤				
-					١,١١٣					١,١١٣					١,٤٧٩				
(٣٢٠,٠٤٦)					٤٢,٠٢٨					(٢٧٥,٩٤٤)					٣٨,٥٠٣				
٢٨,٢٧٨					-					٢٨,٢٧٨					-				
-					(٥٣٨)					(٥٣٨)					-				
(١,١٤٩)					-					(١,١٤٩)					-				
-					-					-					-				
٢٧,١٢٩					(٥٣٨)					٢٦,٥٩١					(٣٧,٥٥٩)				
(٢٣٧,٦٣٧)					١٦٢,٤٢٨					(٦٧,٠٨٨)					١٢٠,٩٣٨				
-					-					-					-				
(٢٣٧,٦٣٧)					١٦٢,٤٢٨					(٦٧,٠٨٨)					-				

الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين

الرصيد الافتتاحي (لمطلوبات) عقود إعادة التأمين

صافي الرصيد الافتتاحي للموجودات عقود إعادة التأمين

توزيع أقساط إعادة التأمين

المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى

التغيرات في مكون استرداد الخسارة

التغيرات في أصول المبالغ القابلة للاسترداد عن المطالبات المتكبدة

للخدمات السابقة

التغيير في عمولة الربح / العمولات المترتبة

مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة

صافي (المصروفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الأولية الموحدة الموجزة

أقساط إعادة التأمين المدفوعة

المطالبات المستردة

العمولة الثابتة المستلمة

عمولة الربح / العمولات المترتبة المستلمة

صافي التدفق النقدي لعقود إعادة التأمين

صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود إعادة التأمين

الرصيد النهائي لموجودات عقود إعادة التأمين

الرصيد النهائي (لمطلوبات) عقود إعادة التأمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)			
موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية		موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة	
القيمة	قيمة	القيمة	قيمة	القيمة	قيمة
بإستثناء	بإستثناء	بإستثناء	بإستثناء	بإستثناء	بإستثناء
مكون	مكون	مكون	مكون	مكون	مكون
الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة	الخسارة
١٠٤,٧٨٦	٢٠٢,١٣٨	١٤,٨٠٠	٣٢١,٧٢٤	١٣٣,٨٤٤	١٠١,٠٦٤
-	-	-	-	-	-
١٠٤,٧٨٦	٢٠٢,١٣٨	١٤,٨٠٠	٣٢١,٧٢٤	١٣٣,٨٤٤	١٠١,٠٦٤
(٨٥,٦٨١)	-	-	(٨٥,٦٨١)	-	-
-	٢٩,٠٧٢	١,٥٢٩	٣٠,٦٠١	-	١٢٩,٨٢٦
-	-	-	-	-	-
-	١٣,٠٣٣	(٤,٦٧٢)	٨,٣٦١	-	(٢٥,٧٠٤)
-	-	-	-	-	٥,١٦٧
-	٤٢,١٠٥	(٣,١٤٣)	٣٨,٩٦٢	-	١٠٩,٢٨٩
(٨٥,٦٨١)	٤٢,١٠٥	(٣,١٤٣)	(٤٦,٧١٩)	-	١٠٩,٢٨٩
-	٣,٨٤٤	-	٣,٨٤٤	-	٢,٤٥٥
(٨٥,٦٨١)	٤٥,٩٤٩	(٣,١٤٣)	(٤٢,٨٧٥)	-	١١١,٧٤٤
١٠٥,٨٤٤	-	-	١٠٥,٨٤٤	-	-
-	(٩,٣٣٣)	-	(٩,٣٣٣)	-	(٨,٨٦٨)
(١٤,٠١٠)	-	-	(١٤,٠١٠)	-	-
-	-	-	-	-	(١,٨٠٢)
٩١,٨٣٤	(٩,٣٣٣)	-	٨٢,٥٠١	١٤٢,٩٨١	(١٠,٦٧٠)
١١٠,٩٣٩	٢٣٨,٧٥٤	١١,٦٥٧	٣٦١,٣٥٠	١٠٤,٧٨٦	٢٠٢,١٣٨
١١٠,٩٣٩	٢٣٨,٧٥٤	١١,٦٥٧	٣٦١,٣٥٠	١٠٤,٧٨٦	٢٠٢,١٣٨
-	-	-	-	-	-

الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين

الرصيد الافتتاحي (لمطلوبات) عقود إعادة التأمين

صافي الرصيد الافتتاحي للموجودات عقود إعادة التأمين

توزيع أقساط إعادة التأمين

المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى

التغيرات في مكون استرداد الخسارة

التغيرات في أصول المبالغ القابلة للاسترداد عن المطالبات المتكبدة

للخدمات السابقة

التغيير في عمولة الربح / العمولات المتدرجة

مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة

صافي (المصروفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الأولية الموحدة الموجزة

أقساط إعادة التأمين المدفوعة

المطالبات المستردة

العمولة الثابتة المستلمة

عمولة الربح / العمولات المتدرجة المستلمة

صافي التدفق النقدي لعقود إعادة التأمين

صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود إعادة التأمين

الرصيد النهائي لموجودات عقود إعادة التأمين

الرصيد النهائي (لمطلوبات) عقود إعادة التأمين

(شركة مساهمة سعودية)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (تتمة)

(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين
الرصيد الافتتاحي (لمطلوبات) عقود إعادة التأمين
صافي الرصيد الافتتاحي للموجودات عقود إعادة التأمين
توزيع أقساط إعادة التأمين
المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى
التغيرات في مكون استرداد الخسارة
التغيرات في أصول المبالغ القابلة للاسترداد عن المطالبات المتكبدة
للخدمات السابقة
التغيير في عمولة الربح / العمولات المترتبة
مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة
صافي (المصرفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الأولية الموحدة الموجزة
أقساط إعادة التأمين المدفوعة
المطالبات المستردة
العمولة الثابته المستلمة
عمولة الربح / العمولات المترتبة المستلمة
صافي التدفق النقدي لعقود إعادة التأمين
صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود إعادة التأمين
الرصيد النهائي لموجودات عقود إعادة التأمين
الرصيد النهائي (لمطلوبات) عقود إعادة التأمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

١-٢-٤ عقود إعادة التأمين – نهج تخصيص الأقساط – الممتلكات والحوادث – أخرى									
٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)				
موجودات المتبقية					موجودات المتبقية				
القيمة					القيمة				
بأسثناء مكن					بأسثناء مكن				
قيمة					قيمة				
مكون					مكون				
الخسارة					الخسارة				
الإجمالي					الإجمالي				
(٢٨,٠٧٤)	-	١٨١,٨١٢	١٠,٧٢٩	١٦٤,٤٦٧	(٤٠,٤٤٦)	-	١٦٧,٣٢٨	٦,٠٢٤	١٣٢,٩٠٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٨,٠٧٤)	-	١٨١,٨١٢	١٠,٧٢٩	١٦٤,٤٦٧	(٤٠,٤٤٦)	-	١٦٧,٣٢٨	٦,٠٢٤	١٣٢,٩٠٦
(١١٦,١٢٩)	-	-	-	(١١٦,١٢٩)	(٣٤٢,٠٨٩)	-	-	-	(٣٤٢,٠٨٩)
-	-	١٩,٠٩٢	١,١٤٩	٢٠,٢٤١	-	-	٤٤,٦٦٩	٢,٤٩٧	٤٧,١٦٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(٤٦,٦١٦)	(٣,٣١١)	(٤٩,٩٢٧)	-	-	(١١,٢١٧)	٢,٢١١	(٩,٠٠٦)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(٢٧,٥٢٤)	(٢,١٦٢)	(٢٩,٦٨٦)	-	-	٣٣,٤٥٢	٤,٧٠٨	٣٨,١٦٠
(١١٦,١٢٩)	-	(٢٧,٥٢٤)	(٢,١٦٢)	(١٤٥,٨١٥)	(٣٤٢,٠٨٩)	-	٣٣,٤٥٢	٤,٧٠٨	(٣٠٣,٩٢٩)
-	-	١,٨٧٠	-	١,٨٧٠	-	-	٢,١٨٩	(٣)	٢,١٨٦
(١١٦,١٢٩)	-	(٢٥,٦٥٤)	(٢,١٦٢)	(١٤٣,٩٤٥)	(٣٤٢,٠٨٩)	-	٣٥,٦٤١	٤,٧٠٥	(٣٠١,٧٤٣)
٧٩,٨٥٣	-	-	-	٧٩,٨٥٣	-	-	٣٦٩,٤٦٧	-	٣٦٩,٤٦٧
-	-	(١,٩٠٣)	-	(١,٩٠٣)	-	-	(٢١,١٥٧)	-	(٢١,١٥٧)
(٤,٨٩٧)	-	-	-	(٤,٨٩٧)	(١٥,٠٠٦)	-	-	-	(١٥,٠٠٦)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٤,٩٥٦	-	(١,٩٠٣)	-	٧٣,٠٥٣	-	-	(٢١,١٥٧)	-	٣٣٣,٣٠٤
(٦٩,٢٤٧)	-	١٥٤,٢٥٥	٨,٥٦٧	٩٣,٥٧٥	(٢٨,٠٧٤)	-	١٨١,٨١٢	١٠,٧٢٩	١٦٤,٤٦٧
(٦٩,٢٤٧)	-	١٥٤,٢٥٥	٨,٥٦٧	٩٣,٥٧٥	(٢٨,٠٧٤)	-	١٨١,٨١٢	١٠,٧٢٩	١٦٤,٤٦٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين

الرصيد الافتتاحي (لمطلوبات) عقود إعادة التأمين

صافي الرصيد الافتتاحي للموجودات عقود إعادة التأمين

توزيع أقساط إعادة التأمين

المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى

التغيرات في مكن استرداد الخسارة

التغيرات في أصول المبالغ القابلة للاسترداد عن المطالبات المتكبدة

للخدمات السابقة

التغيير في عمولة الربح / العمولات المترتبة

مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة

صافي (المصروفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الأولية الموحدة الموجزة

أقساط إعادة التأمين المدفوعة

المطالبات المستردة

العمولة الثابتة المستلمة

عمولة الربح / العمولات المترتبة المستلمة

صافي التدفق النقدي لعقود إعادة التأمين

صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود إعادة التأمين

الرصيد النهائي لموجودات عقود إعادة التأمين

الرصيد النهائي (لمطلوبات) عقود إعادة التأمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)				
موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات			موجودات التغطية المتبقية		موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات			موجودات التغطية المتبقية	
المتكبدة			القيمة باستثناء		المتكبدة			القيمة باستثناء	
القيمة	قيمة مكون	مكون تعديل	القيمة باستثناء	قيمة مكون	القيمة باستثناء	قيمة مكون	مكون تعديل	القيمة باستثناء	قيمة مكون
الخسارة	المخاطر	المخاطر	مكون الخسارة	الخسارة	المخاطر	المخاطر	مكون تعديل	الخسارة	المخاطر
٢٢,٣١٨	-	٨٣٢	-	٢٣,١٥٠	٣٧,١٣١	٢	١,٩٠٥	٤٦	٣٩,٠٨٤
(٨٩٩)	١	٤٦٨	٣٧	(٣٩٣)	-	-	-	-	-
٢١,٤١٩	١	١,٣٠٠	٣٧	٢٢,٧٥٧	٣٧,١٣١	٢	١,٩٠٥	٤٦	٣٩,٠٨٤
(٢٨٧)	-	-	-	(٢٨٧)	(١,١٩٩)	-	-	-	(١,١٩٩)
-	-	-	-	-	(١٣)	-	-	-	(١٣)
-	-	-	-	-	(١,٩٤٢)	-	-	-	(١,٩٤٢)
-	-	-	-	١١١	(١٩٥)	-	-	-	(١٩٥)
(١٧٦)	-	-	-	(١٧٦)	(٣,٣٤٩)	-	-	-	(٣,٣٤٩)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٦٤
-	-	-	-	-	-	(١)	-	-	(١)
-	-	(١٠)	(١)	(١١)	-	-	(١,٠١٨)	(٥٣)	(١,٠٧١)
-	-	(١٠)	(١)	(١١)	-	(١)	٢٠٥	(١٢)	١٩٢
(١٧٦)	-	(١٠)	(١)	(١٨٧)	(٣,٣٤٩)	(١)	٢٠٥	(١٢)	(٣,١٥٧)
(١٩)	-	٩	١	(٩)	٥٢	-	(٤٢)	٣	١٣
(١٩٥)	-	(١)	-	(١٩٦)	(٣,٢٩٧)	(١)	١٦٣	(٩)	(٣,١٤٤)
-	-	-	-	-	(٢٠,٥٧٥)	-	(٦٢٨)	-	(٢١,٢٠٣)
-	-	-	-	-	١٠,٨٠٤	-	-	-	١٠,٨٠٤
-	-	١	-	١	-	-	(١٤٠)	-	(١٤٠)
-	-	-	-	-	(٢,٦٤٤)	-	-	-	(٢,٦٤٤)
-	-	١	-	١	٨,١٦٠	-	(١٤٠)	-	٨,٠٢٠
٢١,٢٢٤	١	١,٣٠٠	٣٧	٢٢,٥٦٢	٢١,٤١٩	١	١,٣٠٠	٣٧	٢٢,٧٥٧
٢٢,٣١٨	-	٨٣٢	-	٢٣,١٥٠	٢٢,٣١٨	-	٨٣٢	-	٢٣,١٥٠
(١,٠٩٤)	١	٤٦٨	٣٧	(٥٨٨)	(٨٩٩)	١	٤٦٨	٣٧	(٣٩٣)

٢-٢-٤ عقود إعادة التأمين – نهج القياس العام

الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين

الرصيد الافتتاحي (لمطلوبات) عقود إعادة التأمين

صافي الرصيد الافتتاحي للموجودات عقود إعادة التأمين

المطالبات المتوقعة القابلة للاسترداد

التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

تعديلات الخبرة

هامش خدمة العقود المعترف به خلال الفترة

توزيع أقساط إعادة التأمين

المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى

التغيرات في مكون استرداد الخسارة

التغيرات في أصول المبالغ القابلة للاسترداد عن المطالبات المتكبدة

للخدمات السابقة

مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة

صافي (المصروفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الأولية الموحدة الموجزة

أثر التغير في نسبة المشاركة على محفظة مجمّع التأمين

أقساط إعادة التأمين المدفوعة

المطالبات المستردة

العمولة الثابتة المستلمة

صافي التدفق النقدي لعقود إعادة التأمين

صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود إعادة التأمين

الرصيد النهائي لموجودات عقود إعادة التأمين

الرصيد النهائي (لمطلوبات) عقود إعادة التأمين

(شركة مساهمة سعودية)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (تتمة)

(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤-٢-٢ عقود إعادة التأمين - نهج القياس العام - الممتلكات

الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين

الرصيد الافتتاحي (لمطلوبات) عقود إعادة التأمين

صافي الرصيد الافتتاحي للموجودات عقود إعادة الت

صافي الرصيد الافتتاحي للموجودات عقود إعادة التأمين

المطالبات المتوقعة القابلة للاسترداد

التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

تعديلات الخبرة

هامش خدمة العقود المعترف به خلال الفترة

توزيع أقساط إعادة التأمين

المطالبات المتكبدة و النفقات الأخرى

التغيرات في مكونات استرداد الخسارة

التغيرات في أصول المبالغ القابلة للاست

للخدمات السابقة

مبالغ مستردة من معدي التأمين مقابل مطالبات متكدة

صافي (المصروفات) / الدخل من عقود اعادة التأمين المح

بخال التمول، من عقود اعادة التأمين المحتفظ بها

احمال، التغذية، قائمة الدخل، الأولوية الموحدة

أش التحول في نسبة المشاركة على محفظة محمّو التأمين

أقساط إعادة التأمين المدفوعة

المواصلة

المصالحات المستردة
الجملة الثابتة المستردة

العمولة التابعة للمستلمة

صافي التدفق النقدي لغفود إعادة التأمين

صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود إعادة التأمين

الرصيد النهائي لموجودات عقود إعادة التأمين

الرصيد النهائي (لمطلوبات) عقود إعادة التأمين

- ۳۳ -

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)				
موجودات التغطية المتبقية			موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		موجودات المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة			موجودات التغطية المتبقية	
القيمة	قيمة مكون	تعديل المخاطر	القيمة باستثناء	قيمة مكون	القيمة باستثناء	قيمة مكون	تعديل المخاطر	القيمة باستثناء	قيمة مكون
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٨٩٩)	١	٤٦٨	٣٧	(٣٩٣)	-	-	-	-	-
(٨٩٩)	١	٤٦٨	٣٧	(٣٩٣)	(٤٧٥)	٥٩١	٤٦	١٦٤	١٦٤
(٢٨٧)	-	-	-	(٢٨٧)	-	-	-	-	(٥٦٩)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١١	-	-	-	١١١	١٧١	-	-	-	١٧١
(١٧٦)	-	-	-	(١٧٦)	(٣٩٨)	-	-	-	(٣٩٨)
-	-	-	-	-	-	٥٧١	٤١	-	٥٧١
-	-	-	-	-	(١)	-	-	(١)	(١)
-	-	(١٠)	(١)	(١١)	-	(٥٧٥)	(٥٣)	(٦٢٨)	-
-	-	(١٠)	(١)	(١١)	-	(٤٥)	(١٢)	(٥٨)	-
(١٧٦)	-	(١٠)	(١)	(١٨٧)	(٣٩٨)	(٤٥)	(١٢)	(٤٥٦)	-
(١٩)	-	٩	١	(٩)	(٢٦)	-	٣	(١)	-
(١٩٥)	-	(١)	-	(١٩٦)	(٤٢٤)	(١)	(٢٣)	(٩)	(٤٥٧)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	١	-	١	-	(١٠٠)	-	-	(١٠٠)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	١	-	١	-	(١٠٠)	-	-	(١٠٠)
(١,٠٩٤)	١	٤٦٨	٣٧	(٥٨٨)	(٨٩٩)	٤٦٨	٣٧	(٣٩٣)	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٠٩٤)	١	٤٦٨	٣٧	(٥٨٨)	(٨٩٩)	٤٦٨	٣٧	(٣٩٣)	-

٢-٢-٤ عقود إعادة التأمين - نهج القياس العام - الحماية والإدخال - المرتبطة

الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين
الرصيد الافتتاحي (لمطلوبات) عقود إعادة التأمين
صافي الرصيد الافتتاحي للموجودات عقود إعادة التأمين
المطالبات المتوقعة القابلة للاسترداد
التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
تعديلات الخبرة
هامش خدمة العقود المعترف به خلال الفترة
توزيع أقساط إعادة التأمين
المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى
التغيرات في مكون استرداد الخسارة
التغيرات في أصول المبالغ القابلة للاسترداد عن المطالبات المتكبدة للخدمات السابقة
مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة
صافي (المصروفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الأولية الموحدة الموجزة
أقساط إعادة التأمين المدفوعة
المطالبات المستردة
العمولة الثابتة المستلمة
صافي التدفق النقدي لعقود إعادة التأمين
صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود إعادة التأمين
الرصيد النهائي لموجودات عقود إعادة التأمين
الرصيد النهائي (لمطلوبات) عقود إعادة التأمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٤-٣- تحليل مكونات قياس موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين، أي "تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية"، و"تسوية المخاطر" و"هامش الخدمة التعاقدية" للعقود المقاسة بموجب نهج القياس العام - تم تضمين نهج الرسوم المتغيرة في الجداول أدناه:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)			
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تسوية المخاطر	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تسوية المخاطر	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
٤٩٢,٨٧٠	٢,٧٧٩	٧٥,٠٣٨	٥٧٠,٦٨٧	٤٩٩,١٣٦	٣,٠٩١	٩٧,٤٠٦	٥٩٩,٦٣٣
-	-	-	-	-	-	-	-
٤٩٢,٨٧٠	٢,٧٧٩	٧٥,٠٣٨	٥٧٠,٦٨٧	٤٩٩,١٣٦	٣,٠٩١	٩٧,٤٠٦	٥٩٩,٦٣٣
(٢,٠٨٤)	(١٩)	(١,٥٩٥)	(٣,٦٩٨)	٥٦,٧٩٧	١٥٧	(٤,١٥٨)	٥٢,٧٩٦
(٩١٤)	(٢٣)	٩٤٨	١١	(٧٤,٧٢٧)	١,٤١٢	١٢,٢٠٦	(٦١,١٠٩)
(٤٦)	(٥)	-	(٥١)	(٣,٤٦٨)	(٣٢٥)	-	(٣,٧٩٣)
(٣,٠٤٤)	(٤٧)	(٦٤٧)	(٣,٧٣٨)	(٢١,٣٩٨)	١,٢٤٤	٨,٠٤٨	(١٢,١٠٦)
(٤١٨)	١٠	٤٦٤	٥٦	(٣,٨٩٥)	٩٦	٣,٨١٤	١٥
(٣,٤٦٢)	(٣٧)	(١٨٣)	(٣,٦٨٢)	(٢٥,٢٩٣)	١,٣٤٠	١١,٨٦٢	(١٢,٠٩١)
٤٣,٨٦٩	-	-	٤٣,٨٦٩	٤٧,١٩٤	-	-	٤٧,١٩٤
-	-	-	-	٣,١١٩	(١,٦٥٢)	(٣٤,٢٣٠)	(٣٢,٧٦٣)
٣١,١٧٨	-	-	٣١,١٧٨	٩٢,١٤٥	-	-	٩٢,١٤٥
(٥٩,٧٢٠)	-	-	(٥٩,٧٢٠)	(١٢٢,٩٢٢)	-	-	(١٢٢,٩٢٢)
(٢٢٧)	-	-	(٢٢٧)	(٥٠٩)	-	-	(٥٠٩)
(٢٨,٧٦٩)	-	-	(٢٨,٧٦٩)	(٣١,٢٨٦)	-	-	(٣١,٢٨٦)
٥٠٤,٥٠٨	٢,٧٤٢	٧٤,٨٥٥	٥٨٢,١٠٥	٤٩٢,٨٧٠	٢,٧٧٩	٧٥,٠٣٨	٥٧٠,٦٨٧
٥٠٤,٥٠٨	٢,٧٤٢	٧٤,٨٥٥	٥٨٢,١٠٥	٤٩٢,٨٧٠	٢,٧٧٩	٧٥,٠٣٨	٥٧٠,٦٨٧
-	-	-	-	-	-	-	-

٤-٣-١ عقود التأمين - نهج القياس العام / الرسوم المتغيرة

الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين
الرصيد الافتتاحي (لموجودات) عقود التأمين
صافي الرصيد الافتتاحي للمطلوبات عقود التأمين
التغييرات المتعلقة بالخدمات الحالية
التغييرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
التغييرات المتعلقة بالخدمات السابقة
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
مصاريف التمويل من عقود التأمين المصدرة
إجمالي التغييرات في قائمة الدخل الأولية الموحدة الموجزة
التغييرات في القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة بالوحدات
أثر التغير في نسبة المشاركة على محفظة مجتمع التأمين
أقساط التأمين المستلمة
المطالبات والمصاريف المتعلقة المدفوعة
مصاريف اقتناء وثائق التأمين المدفوعة
صافي التدفق النقدي لعقود التأمين
صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود التأمين
الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين
الرصيد النهائي (لموجودات) عقود التأمين

(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الرصيد النهائي (الموجودات) عقود التأمين

- ۳۶ -

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)				٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)				١-٣-٤ عقود التأمين - نهج القياس العام - الحماية والادخار - غير مرتبطة بالوحدات الإستثمارية
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تسوية المخاطر	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تسوية المخاطر	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي	
٢٣	٩	٦١٨	٦٥٠	٧٢٤	٦٦٩	٧	٤٨	الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي (لموجودات) عقود التأمين
٢٣	٩	٦١٨	٦٥٠	٧٢٤	٦٦٩	٧	٤٨	صافي الرصيد الافتتاحي للمطلوبات عقود التأمين
(١٠٢)	-	(٨٨)	(١٩٠)	(٤٦)	-	(١٠٠)	(٥٤)	التغييرات المتعلقة بالخدمات الحالية
(١٢٠)	-	١٢١	١	٥٧	-	-	(٥٧)	التغييرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
(٢٥)	(٢)	-	(٢٧)	-	-	(١)	(١)	التغييرات المتعلقة بالخدمات السابقة
(٢٤٧)	(٢)	٣٣	(٢١٦)	١١	-	(١٠١)	(١١٢)	نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
١	-	١٨	١٩	١٠	-	١٠	-	مصاريف التمويل من عقود التأمين المصدرة
(٢٤٦)	(٢)	٥١	(١٩٧)	٢١	-	(٩١)	(١١٢)	إجمالي التغييرات في قائمة الدخل الأولية الموحدة الموجزة
٢٧٢	-	-	٢٧٢	٩٥	-	-	٩٥	أقساط التأمين المستلمة
-	-	-	-	-	-	-	-	المطالبات والمصاريف المتعلقة المدفوعة
(١)	-	-	(١)	-	-	-	-	مصاريف اقتناء وثائق التأمين المدفوعة
٢٧١	-	-	٢٧١	٩٥	-	-	٩٥	صافي التدفق النقدي لعقود التأمين
٤٨	٧	٦٦٩	٧٢٤	٦٩٠	٧	٧٢٨	٣١	صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود التأمين
٤٨	٧	٦٦٩	٧٢٤	٦٩٠	٧	٧٢٨	٣١	الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد النهائي (لموجودات) عقود التأمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)			
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية				تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية			
الإجمالي	هامش الخدمة التعاقدية	تسوية المخاطر	المستقبلية	الإجمالي	هامش الخدمة التعاقدية	تسوية المخاطر	المستقبلية
٤٩٤,١٣٢	٤٤٤	٣١,٤٠٧	٥٢٥,٩٨٣	٥٠١,٧٨٢	٦٤٠	٤١,٥٣٧	٥٤٣,٩٥٩
-	-	-	-	-	-	-	-
٤٩٤,١٣٢	٤٤٤	٣١,٤٠٧	٥٢٥,٩٨٣	٥٠١,٧٨٢	٦٤٠	٤١,٥٣٧	٥٤٣,٩٥٩
(٢,٠٣٠)	(١٩)	(١,٥٤٩)	(٣,٥٩٨)	(٢,٠٠٦)	١٧٩	(٣,٥٦٦)	(٥,٣٩٣)
(٨٥٧)	(٢٣)	٨٩١	١١	٨,٠٦٤	(٧٣)	(٧,٩٨٢)	٩
(٤٥)	(٥)	-	(٥٠)	(٣,٤٢٥)	(٣٢٨)	-	(٣,٧٥٣)
(٢,٩٣٢)	(٤٧)	(٦٥٨)	(٣,٦٣٧)	٢,٦٣٣	(٢٢٢)	(١١,٥٤٨)	(٩,١٣٧)
(٤١٨)	١٠	٤٥٤	٤٦	(١,٣٣٢)	٢٦	١,٤١٨	١١٢
(٣,٣٥٠)	(٣٧)	(٢٠٤)	(٣,٥٩١)	١,٣٠١	(١٩٦)	(١٠,١٣٠)	(٩,٠٢٥)
٤٣,٨٦٩	-	-	٤٣,٨٦٩	٤٧,١٩٤	-	-	٤٧,١٩٤
٣١,٠٨٣	-	-	٣١,٠٨٣	٦٦,٦٦٤	-	-	٦٦,٦٦٤
(٥٩,٧٢٠)	-	-	(٥٩,٧٢٠)	(١٢٢,٣٠١)	-	-	(١٢٢,٣٠١)
(٢٢٧)	-	-	(٢٢٧)	(٥٠٨)	-	-	(٥٠٨)
(٢٨,٨٦٤)	-	-	(٢٨,٨٦٤)	(٥٦,١٤٥)	-	-	(٥٦,١٤٥)
٥٠٥,٧٨٧	٤٠٧	٣١,٢٠٣	٥٣٧,٣٩٧	٤٩٤,١٣٢	٤٤٤	٣١,٤٠٧	٥٢٥,٩٨٣
٥٠٥,٧٨٧	٤٠٧	٣١,٢٠٣	٥٣٧,٣٩٧	٤٩٤,١٣٢	٤٤٤	٣١,٤٠٧	٥٢٥,٩٨٣
-	-	-	-	-	-	-	-

٣-٤ عقود التأمين - نهج الرسوم المتغيرة - الحماية والادخار - المرتبطة بالوحدات الاستثمارية

الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين

الرصيد الافتتاحي (لموجودات) عقود التأمين

صافي الرصيد الافتتاحي للمطلوبات عقود التأمين

التغييرات المتعلقة بالخدمات الحالية

التغييرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية

التغييرات المتعلقة بالخدمات السابقة

نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين

المحتفظ بها

مصاريف التمويل من عقود التأمين المصدرة

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الأولية الموحدة

الموجزة

التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة

بالوحدات

أقساط التأمين المستلمة

المطالبات والمصاريف المتعلقة المدفوعة

مصاريف اقتناء وثائق التأمين المدفوعة

صافي التدفق النقدي لعقود التأمين

صافي الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين

الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين

الرصيد النهائي (لموجودات) عقود التأمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)			
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية				تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية			
الإجمالي	هامش الخدمة التعاقدية	تسوية المخاطر	الإجمالي	هامش الخدمة التعاقدية	تسوية المخاطر	الإجمالي	الإجمالي
٢,٩٠٣	١٨,٣٠١	١,٩٤٦	٢٣,١٥٠	٢٩,٥٢٨	١,٩٦٢	٣٩,٠٨٤	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين
٤٦٨	(٨٩٨)	٣٧	(٣٩٣)	-	-	-	الرصيد الافتتاحي (لمطلوبات) عقود إعادة التأمين
٣,٣٧١	١٧,٤٠٣	١,٩٨٣	٢٢,٧٥٧	٢٩,٥٢٨	١,٩٦٢	٣٩,٠٨٤	صافي الرصيد الافتتاحي للموجودات عقود إعادة التأمين
(٢٨٧)	-	-	(١٧٦)	(١٩٥)	٥٠	٣٤,٢٧٦	التغييرات المتعلقة بالخدمات الحالية
٢٨٦	(٢٨٦)	-	-	٥,٨٠١	١,٤٠٨	(٣٦,٣٦٩)	التغييرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
(١٠)	(١)	-	(١١)	-	(٥٣)	(١,٠٦٤)	التغييرات المتعلقة بالخدمات السابقة
(١١)	(١)	(١)	(١٨٧)	٥,٦٠٦	١,٤٠٥	(٣,١٥٧)	صافي (المصروفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين
٩	(١٩)	١	(٩)	١,٤٦١	٦٨	١٣	المحتفظ بها
(٢)	(١٩٤)	-	(١٩٦)	٧,٠٦٧	١,٤٧٣	(٣,١٤٤)	دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
-	-	-	-	(١٩,١٩٢)	(١,٤٥٣)	(٢١,٢٠٣)	إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الأولية الموحدة الموجزة
-	-	-	-	١٠,٨٠٤	-	١٠,٨٠٤	أثر التغير في نسبة المشاركة على محفظة مجمّع التأمين
-	-	-	-	(١٤٠)	-	(١٤٠)	أقساط التأمين المدفوعة
-	-	-	-	(٢,٦٤٤)	-	(٢,٦٤٤)	المطالبات المستردة
١	-	-	١	-	-	٨,٠٢٠	العمولة الثابتة المستلمة
٣,٣٧٠	١٧,٢٠٩	١,٩٨٣	٢٢,٥٦٢	١٧,٤٠٣	١,٩٨٢	٢٢,٧٥٧	صافي التدفق النقدي لعقود إعادة التأمين
٢,٩٠٣	١٨,٣٠١	١,٩٤٦	٢٣,١٥٠	١٨,٣٠١	١,٩٤٦	٢٣,١٥٠	صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود إعادة التأمين
٤٦٧	(١,٠٩٢)	٣٧	(٥٨٨)	(٨٩٨)	٣٦	(٣٩٣)	الرصيد النهائي لموجودات عقود إعادة التأمين
							الرصيد النهائي (لمطلوبات) عقود إعادة التأمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)			
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية				تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية			
٢-٣-٤ عقود إعادة التأمين - نهج القياس العام - الممتلكات والحوادث - أخرى				٢-٣-٤ عقود إعادة التأمين - نهج القياس العام - الممتلكات والحوادث - أخرى			
الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين	الرصيد الافتتاحي (لمطلوبات) عقود إعادة التأمين	صافي الرصيد الافتتاحي للموجودات عقود إعادة التأمين	التغييرات المتعلقة بالخدمات الحالية	التغييرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية	التغييرات المتعلقة بالخدمات السابقة	صافي (المصروفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٢,٩٠٣	١,٩٤٦	١٨,٣٠١	٢٣,١٥٠	٧,٠٠٢	١,٩١٦	٣٠,٠٠٢	٣٨,٩٢٠
-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٩٠٣	١,٩٤٦	١٨,٣٠١	٢٣,١٥٠	٧,٠٠٢	١,٩١٦	٣٠,٠٠٢	٣٨,٩٢٠
-	-	-	-	٣٤,٤٦٠	٩	(٣٦٦)	٣٤,١٠٣
-	-	-	-	(٤٤,١٤٧)	١,٤٠٨	٦,٣٧١	(٣٦,٣٦٨)
-	-	-	-	(٤٣٦)	-	-	(٤٣٦)
-	-	-	-	(١٠,١٢٣)	١,٤١٧	٦,٠٠٥	(٢,٧٠١)
-	-	-	-	(١,٥٣٨)	٦٦	١,٤٨٦	١٤
-	-	-	-	(١١,٦٦١)	١,٤٨٣	٧,٤٩١	(٢,٦٨٧)
-	-	-	-	(٥٥٨)	(١,٤٥٣)	(١٩,١٩٢)	(٢١,٢٠٣)
-	-	-	-	١٠,٨٠٤	-	-	١٠,٨٠٤
-	-	-	-	(٤٠)	-	-	(٤٠)
-	-	-	-	(٢,٦٤٤)	-	-	(٢,٦٤٤)
-	-	-	-	٨,١٢٠	-	-	٨,١٢٠
٢,٩٠٣	١,٩٤٦	١٨,٣٠١	٢٣,١٥٠	٢,٩٠٣	١,٩٤٦	١٨,٣٠١	٢٣,١٥٠
٢,٩٠٣	١,٩٤٦	١٨,٣٠١	٢٣,١٥٠	٢,٩٠٣	١,٩٤٦	١٨,٣٠١	٢٣,١٥٠
-	-	-	-	-	-	-	-

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)			
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية				تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية			
٢-٣-٤ عقود إعادة التأمين - نهج القياس - الحماية والإدخار - المرتبطة بالوحدات الاستثمارية				٢-٣-٤ عقود إعادة التأمين - نهج القياس - الحماية والإدخار - المرتبطة بالوحدات الاستثمارية			
الإجمالي	هامش الخدمة التعاقدية	تسوية المخاطر	الإجمالي	هامش الخدمة التعاقدية	تسوية المخاطر	الإجمالي	هامش الخدمة التعاقدية
-	-	-	-	٥٩٢	٤٦	١٦٤	(٤٧٤)
٤٦٨	٣٧	(٨٩٨)	(٣٩٣)	-	-	-	-
٤٦٨	٣٧	(٨٩٨)	(٣٩٣)	٥٩٢	٤٦	١٦٤	(٤٧٤)
(٢٨٧)	-	١١١	(١٧٦)	(٣٩)	٤١	١٧٣	١٧١
٢٨٦	-	(٢٨٦)	-	٥٦٩	-	(١)	(٥٧٠)
(١٠)	(١)	-	(١١)	(٥٧٥)	(٥٣)	-	(٦٢٨)
(١١)	(١)	(١٧٥)	(١٨٧)	(٤٥)	(١٢)	(٤٥٦)	(٣٩٩)
٩	١	(١٩)	(٩)	٢٢	٢	(١)	(٢٥)
(٢)	-	(١٩٤)	(١٩٦)	(٢٣)	(١٠)	(٤٥٧)	(٤٢٤)
-	-	-	-	-	-	-	-
١	-	-	١	(١٠٠)	-	(١٠٠)	-
-	-	-	-	-	-	-	-
١	-	-	١	(١٠٠)	-	(١٠٠)	-
٤٦٧	٣٧	(١,٠٩٢)	(٥٨٨)	٤٦٩	٣٦	(٣٩٣)	(٨٩٨)
-	-	-	-	-	-	-	-
٤٦٧	٣٧	(١,٠٩٢)	(٥٨٨)	٤٦٩	٣٦	(٣٩٣)	(٨٩٨)

الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين

الرصيد الافتتاحي (لمطلوبات) عقود إعادة التأمين

صافي الرصيد الافتتاحي للموجودات عقود إعادة التأمين

التغييرات المتعلقة بالخدمات الحالية

التغييرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية

التغييرات المتعلقة بالخدمات السابقة

صافي (المصروفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الأولية الموحدة الموجزة

أقساط التأمين المدفوعة

المطالبات المستردة

العمولة الثابتة المستلمة

صافي التدفق النقدي لعقود إعادة التأمين

صافي الرصيد النهائي لموجودات عقود إعادة التأمين

الرصيد النهائي لموجودات عقود إعادة التأمين

الرصيد النهائي (لمطلوبات) عقود إعادة التأمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)		
الإجمالي	المحملة بخسائر	نشأت العقود غير المحملة بخسائر	الإجمالي	المحملة بخسائر	نشأت العقود غير المحملة بخسائر
١٤٦	٧٠	٧٦	١٦٧	١٢٥	٤٢
٧٢	١٢	٦٠	٥٥	١٧	٣٨
٢١٨	٨٢	١٣٦	٢٢٢	١٤٢	٨٠
(٣٣٥)	-	(٣٣٥)	(١٨٣)	(٣)	(١٨٠)
٣	١	٢	٢	١	١
١١٤	(٨٣)	١٩٧	(٣٧)	(١٣٦)	٩٩
-	-	-	٤	٤	-

التدفقات النقدية لأقنناء عقود التأمين

المطالبات والمصروفات الأخرى المنسوبة المباشرة

تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخارجة

تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الداخلة

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

هامش الخدمة التعاقدية

الزيادة في مطلوبات عقود التأمين من العقود الجديدة الصادرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)		
الإجمالي	المحملة بخسائر	نشأت العقود غير المحملة بخسائر	الإجمالي	المحملة بخسائر	نشأت العقود غير المحملة بخسائر
٣,٨٦٢	١٩٠	٣,٦٧٢	٣٦٣	٢٦٩	٩٤
١,٣٦٨	٣٠	١,٣٣٨	١٠٥	٢٩	٧٦
٥,٢٣٠	٢٢٠	٥,٠١٠	٤٦٨	٢٩٨	١٧٠
(١١,٨٤٧)	-	(١١,٨٤٧)	(٣٩٦)	(٣)	(٣٩٣)
٣٦٦	٢	٣٦٤	٤	٢	٢
٦,٣٩٠	(٨٣)	٦,٤٧٣	٨٥	(١٣٦)	٢٢١
١٣٩	١٣٩	-	١٦١	١٦١	-

التدفقات النقدية لأقنناء عقود التأمين

المطالبات والمصروفات الأخرى المنسوبة المباشرة

تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخارجة

تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الداخلة

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

هامش الخدمة التعاقدية

الزيادة في مطلوبات عقود التأمين من العقود الجديدة الصادرة

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٤-٥ بالنسبة للعقود التي تم قياسها وفقاً لأساليب تقييم نهج القياس العام / الرسوم المتغيرة، فإن إيرادات التأمين وحركة "هامش الخدمة التعاقدية" حسب طرق التحول كما يلي:

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

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)				لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)			
الإجمالي	القيمة العادلة	أثر رجعي معدل	أثر رجعي كامل	الإجمالي	القيمة العادلة	أثر رجعي معدل	أثر رجعي كامل
٢,٤٦٩	٢٥٣	٧٥٨	١,٤٥٨	٢,١٧٤	٢٠٢	٦٢٤	١,٣٤٨
١٠٧,٠٣٧	٥,١٧٨	٩,٢١٦	٩٢,٦٤٣	٧٤,٦٢٦	٣,٢٩٦	٥,٣٣٣	٦٥,٩٩٧
(٩٥٢)	(١٤٢)	(٢٥٤)	(٥٥٦)	(٨٠٤)	(١٠٤)	(١٦٥)	(٥٣٥)
(٤١٠)	(١٠٤)	(١٦٩)	(١٣٧)	٨٤١	٩٢	١٨٥	٥٦٤
١١٤	-	-	١١٤	(٣٧)	-	-	(٣٧)
٣٨٦	١٢	١٦٩	٢٠٥	٢٢٩	٧	٩٧	١٢٥
(٨٦٢)	(٢٣٤)	(٢٥٤)	(٣٧٤)	٢٢٩	(٥)	١١٧	١١٧
١٠٦,١٧٥	٤,٩٤٤	٨,٩٦٢	٩٢,٢٦٩	٧٤,٨٥٥	٣,٢٩١	٥,٤٥٠	٦٦,١١٤

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)				لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)			
الإجمالي	القيمة العادلة	أثر رجعي معدل	أثر رجعي كامل	الإجمالي	القيمة العادلة	أثر رجعي معدل	أثر رجعي كامل
٧,٩٦٥	٥٠٥	١,٥٤١	٥,٩١٩	٤,٣٦٠	٤٠٥	١,٢٥٨	٢,٦٩٧
٩٧,٤٠٦	٥,٤٠٥	٩,٤٢٥	٨٢,٥٧٦	٧٥,٠٣٨	٣,٤٠٠	٥,٤٢٥	٦٦,٢١٣
(٢,١٠٧)	(٢٨٣)	(٥١٠)	(١,٣١٤)	(١,٥٩٥)	(٢١٢)	(٣٢٨)	(١,٠٥٥)
٢,٣٥١	(٢٠٢)	(٢٧٥)	٢,٨٢٨	٨٦٣	٨٩	١٥٦	٦١٨
٦,٣٩٠	-	-	٦,٣٩٠	٨٥	-	-	٨٥
٢,١٣٥	٢٤	٣٢٢	١,٧٨٩	٤٦٤	١٤	١٩٧	٢٥٣
٨,٧٦٩	(٤٦١)	(٤٦٣)	٩,٦٩٣	(١٨٣)	(١٠٩)	٢٥	(٩٩)
١٠٦,١٧٥	٤,٩٤٤	٨,٩٦٢	٩٢,٢٦٩	٧٤,٨٥٥	٣,٢٩١	٥,٤٥٠	٦٦,١١٤

إيرادات التأمين

الرصيد الافتتاحي لهامش الخدمة التعاقدية

هامش الخدمة التعاقدية المُعترف به خلال الفترة مقابل

الخدمات المقدمة

التغيرات في التقديرات التي تُعدل هامش الخدمة التعاقدية

العقود المُعترف بها لأول مرة خلال الفترة

مصرفات التمويل الناشئة عن عقود التأمين الصادرة

المبلغ المُعترف به كإيراد خلال الفترة

هامش الخدمة التعاقدية في نهاية الفترة

إيرادات التأمين

الرصيد الافتتاحي لهامش الخدمة التعاقدية

هامش الخدمة التعاقدية المُعترف به خلال الفترة مقابل

الخدمات المقدمة

التغيرات في التقديرات التي تُعدل هامش الخدمة التعاقدية

العقود المُعترف بها لأول مرة خلال الفترة

مصرفات التمويل الناشئة عن عقود التأمين الصادرة

المبلغ المُعترف به كإيراد خلال الفترة

هامش الخدمة التعاقدية في نهاية الفترة

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥. نتائج خدمات التأمين

١-٥ إيرادات التأمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٥ م	٢٠٢٦ م	٢٠٢٥ م	٢٠٢٦ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
العقود المقاسة بموجب نهج القياس العام / الرسوم المتغيرة			
	٤٩	٢٢	٢٥
(٨٤٩)	٧٣٠	٤٤٤	٣٥٨
٩٠٨	١,٥٠٥	٨٠١	٧٤١
١,٦٢٨	(١١٧)	(٦٣)	(٥١)
٣,٥٤٢	١٩	١٣	٩
٣٦	١,٥٩٥	٩٥٢	٨٠٤
٢,١٠٧	٥٧٩	٣٠٠	٢٨٨
٥٩٣			
إيرادات التأمين من العقود المقاسة بموجب نهج القياس العام / الرسوم المتغيرة			
٧,٩٦٥	٤,٣٦٠	٢,٤٦٩	٢,١٧٤
العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط			
١,٤٨٠,٦١٢	١,٣٢٧,٣١٣	٦٨٩,٢٠٨	٦٨٦,٢٦٠
(١٣,٥٤٥)	(٢٢,٧١٥)	(٤,٨٦٤)	(١٢,٦٥٣)
١,٤٦٧,٠٦٧	١,٣٠٤,٥٩٨	٦٨٤,٣٤٤	٦٧٣,٦٠٧
١,٤٧٥,٠٣٢	١,٣٠٨,٩٥٨	٦٨٦,٨١٣	٦٧٥,٧٨١

٢-٥ مصروفات خدمات التأمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٥ م	٢٠٢٦ م	٢٠٢٥ م	٢٠٢٦ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى			
(٩١١,١٣٨)	(٩٤٣,٨٣٤)	(٤٢٣,٠٣٦)	(٢٧٢,٧٧٥)
(٢١٩)	٢١,٤١٦	(١٥٧)	٧,٤٠٩
٢٠١,٥٤٦	٤٨٢,٦٣٨	٧٢,٥٥٤	٣٢,٧١٠
(١٤٣,٨٣٧)	(١١٥,٢٩٤)	(٧٢,٤١٥)	(٥٧,٦٢٩)
-	(٢,١٣٠)	-	(١,٦٠١)
(٨٥٣,٦٤٨)	(٥٥٧,٢٠٤)	(٤٢٣,٠٥٤)	(٢٩١,٨٨٦)
٦٢١,٣٨٤	٧٥١,٧٥٤	٢٦٣,٧٥٩	٣٨٣,٨٩٥

نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥. نتائج خدمات التأمين (تتمة)

٣-٥ توزيع أقساط إعادة التأمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
(٤١٣)	(٢٨٧)	(١٤١)	(١٤٢)
(٢)	-	-	-
(١,٦١٩)	-	-	-
(٩٢)	١١١	٣٦	٤٧
(٢,١٢٦)	(١٧٦)	(١٠٥)	(٩٥)
(٧٨٠,٤٧٠)	(٨١٢,١٩٦)	(٣٣٨,٧٠٩)	(٤٣٤,٠٣٨)
٣٤,١٦٧	٣٢,٥٧٨	١٨,١٩٧	١٧,٥٠٢
(٧٤٦,٣٠٣)	(٧٧٩,٦١٨)	(٣٢٠,٥١٢)	(٤١٦,٥٣٦)
(٧٤٨,٤٢٩)	(٧٧٩,٧٩٤)	(٣٢٠,٦١٧)	(٤١٦,٦٣١)

العقود المقاسة بموجب نهج القياس العام:

المطالبات المتوقعة القابلة للاسترداد

التغيير في مكون تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

التعديلات المستندة إلى الخبرة الفعلية

هامش الخدمة التعاقدية المعترف به خلال الفترة

توزيع أقساط إعادة التأمين من العقود المقاسة بموجب نهج القياس العام

العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

مصاريف أقساط إعادة التأمين

عمولة إعادة التأمين المكتسبة

توزيع أقساط إعادة التأمين من العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

مجموع توزيع أقساط إعادة التأمين

٤-٥ مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة

١٨٥,٣١٨	٢٠٠,٠٠٠	٦٤,٤٥٩	٧٨,٦١٣
(١)	(١٤٠)	(١)	-
(١٥٨,٧٧٩)	(١٥٧,٤١١)	(٥٩,٧٢٦)	(٣٣,٩٧٣)
٢٦,٥٣٨	٤٢,٤٤٩	٤,٧٣٢	٤٤,٦٤٠
(٧٢١,٨٩١)	(٧٣٧,٣٤٥)	(٣١٥,٨٨٥)	(٣٧١,٩٩١)
(١٠٠,٥٠٧)	١٤,٤٠٩	(٥٢,١٢٦)	١١,٩٠٤

المطالبات المتكبدة والنفقات الأخرى

خسائر معوضة من العقود الخاسرة

التغيير في تعويضات من المطالبات المتكبدة للخدمات السابقة

مجموع المبالغ المستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة

صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

صافي نتيجة خدمة التأمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦. أقساط التأمين المكتتبة

تم الإفصاح عن التفاصيل المتعلقة بإجمالي أقساط التأمين المكتتبة أدناه امتثالاً لمتطلبات هيئة التأمين، ولم يتم احتسابها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.

وفيما يلي تحليل إجمالي أقساط التأمين المكتتبة عن الفترة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	الأفراد	الشركات				
		كبيرة	متوسطة	صغيرة	متناهية الصغر	
٩٣,٥١٨	١,٠٥٨	٤٣,٦٧٦	٢٨,٦٣٣	١٤,٧٣٧	٥,٤١٤	الطبي
١٢٨,٧٦٨	٣٣,٧٥٨	٢٨,١٥٣	٢٥,٦٦٣	٤٠,٣٢٦	٨٦٨	المركبات
٦٣,٤٧٧	٢٦	٣٩,١٦٨	١٨,٢١٠	٥,٨٧٨	١٩٥	الممتلكات
٤٦٢,٢٨١	-	٤٦٢,٢٨٠	١	-	-	الطاقة
٣٩,٢٢١	-	٢٥,٤٠٦	٨,١٣١	٥,٤٢٦	٢٥٨	الهندسي
١٢,٩٢١	٢١	٧,٨٧٠	٤,٤٩٢	٥٣٨	-	الحماية والأدخار - غير المرتبطة
١٥,٨١٧	١٥,٨١٧	-	-	-	-	الحماية والأدخار - المرتبطة
٩٧,٢٦٩	٦,٩٧٢	٥١,١٢٤	٢٧,٢٠٢	١١,١٤١	٨٣٠	الممتلكات والحوادث - أخرى
٩١٣,٢٧٢	٥٧,٦٥٢	٦٥٧,٦٧٧	١١٢,٣٣٢	٧٨,٠٤٦	٧,٥٦٥	الأجمالي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	الأفراد	الشركات				
		كبيرة	متوسطة	صغيرة	متناهية الصغر	
٨٢,١٠٥	٣٤,٦٠٦	٢٧,٧٢٠	٩,٥٥٥	٥,٢٤٧	٤,٩٧٧	الطبي
١٠٩,١٦٤	٧٦,٠٨٠	١٥,٥١٠	١٥,٠٩٠	١,٤٦١	١,٠٢٣	المركبات
٧٦,٧٩٥	٣٠٩	١٢,٠٨٨	٦١,٣٠١	٢,٩٥٦	١٤١	الممتلكات
٨٢٢	-	٨٢٢	-	-	-	الطاقة
٢٥,١٥٨	-	٨,٥٦٢	١٦,١٧٨	٣٩٨	٢٠	الهندسي
٤٩,٨٨٤	٣٨	١٢,١٥٠	٣٥,٤٠١	٢,٢٩٥	-	الحماية والأدخار - غير المرتبطة
١٥,٨٨٣	١٥,٨٨٣	-	-	-	-	الحماية والأدخار - المرتبطة
٨٣,٧١٩	٢٠,٩٨٤	٤٠,٧٠٨	١٧,٦٩٩	٣,٠١٨	١,٣١٠	الممتلكات والحوادث - أخرى
٤٤٣,٥٣٠	١٤٧,٩٠٠	١١٧,٥٦٠	١٥٥,٢٢٤	١٥,٣٧٥	٧,٤٧١	الأجمالي

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦. أقساط التأمين المكتتبة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	الأفراد	الشركات				
		كبيرة	متوسطة	صغيرة	متناهية الصغر	
١٨٢,٧٨٥	٦,٨٩٥	٧٠,٤٢٦	٥٣,٤٨٧	٤٠,٨٩٩	١١,٠٧٨	الطبي
٢١٥,٢٠٢	٦٧,٩٧٠	٤١,٠٥٧	٤٩,٤٩٠	٥٥,٤٣٤	١,٢٥١	المركبات
٩٧,٩١٦	٢٨	٥٦,٦٦٨	٣١,٤٢٩	٩,٤٧٩	٣١٢	الممتلكات
٤٩٥,٦٥٥	-	٤٨٥,٧١١	٩,٩٤٤	-	-	الطاقة
٨٥,٩٤٧	-	٥٤,٠١١	٢٣,٦٥٧	٧,٩٥٥	٣٢٤	الهندسي
٣٨,١٢٧	٢٨	١٨,٦١٥	١٨,٥٠٩	٦٦٣	٣١٢	الحماية والأدخار – غير المرتبطة
٣١,١٥٦	٣١,١٥٦	-	-	-	-	الحماية والأدخار – المرتبطة
١٧٠,٤٠٥	١٥,٣٢٩	٨١,٩٧٠	٥٢,٠٥٦	١٨,٤٤٩	٢,٦٠١	الممتلكات والحوادث - أخرى
١,٣١٧,١٩٣	١٢١,٤٠٦	٨٠٨,٤٥٨	٢٣٨,٥٧٢	١٣٢,٨٧٩	١٥,٨٧٨	الأجمالي

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (غير مراجعة)						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	الأفراد	الشركات				
		كبيرة	متوسطة	صغيرة	متناهية الصغر	
١٤٥,٦٠٨	٤٢,٩٨٨	٤٨,٨٥٢	٢٣,٤٦٤	١٥,٩٥٧	١٤,٣٤٧	الطبي
٢٨١,٦٩٤	٢٠٨,٣٥٩	٣٢,٦٤٥	٣٤,١١١	٤,٩٤٨	١,٦٣١	المركبات
٨١,٨٧٣	٨٥١	٢٩,٢٩٣	٤٧,٠٣٣	٤,٤٣٩	٢٥٧	الممتلكات
٣٩,١٩٥	-	٣٩,١٩٥	-	-	-	الطاقة
١١١,٢٣٢	-	٨٢,٢٧٢	٢٦,٦٩٥	٢,١٨٤	٨١	الهندسي
٨٦,٨٥٦	٦٤	٢٤,٥٤٢	٥٨,٩٧٥	٣,٠٠٩	٢٦٦	الحماية والأدخار – غير المرتبطة
٣٢,٤٣٢	٣٢,٤٣٢	-	-	-	-	الحماية والأدخار – المرتبطة
١٨٧,١١٠	٣٣,٤٢٧	١٠١,٣٤٤	٤٣,٥٢٥	٦,٣١٥	٢,٤٩٩	الممتلكات والحوادث - أخرى
٩٦٦,٠٠٠	٣١٨,١٢١	٣٥٨,١٤٣	٢٣٣,٨٠٣	٣٦,٨٥٢	١٩,٠٨١	الأجمالي

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧. تحليل توزيع المصاريف

فيما يلي تحليل النفقات التي تم تكبدها خلال الفترة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٦ م	٢٠٢٥ م	٢٠٢٦ م	٢٠٢٥ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٣٨,٢٢٤	٣٧,١٢٣	٧٥,٧٨٧	٧٤,٦٠٩
٩,١١٤	٦,٨٢٢	١٦,٣٣٥	١٣,٦٣١
٧,٢٣٠	٥,٠٥٣	١٦,٠٥٧	٦,٣٧٢
٦,٠٤٦	٣,٩١١	١٣,٢٦٧	٧,٦٨٥
١,٢٠٨	١,٤٩٢	٢,٣٤١	٢,٩٥٣
٤٤٤	٧٦٩	١,٠٨١	١,٢٩٦
٤٣٨	٧٠٠	٩٩٣	١,٥٠٧
٦,٤٩٣	٥,٤٦٧	١٢,٦٠٥	١٢,١٤٥
٦٩,١٩٧	٦١,٣٣٧	١٣٨,٤٦٦	١٢٠,١٩٨

المصاريف العمومية والإدارية

الأجور ومصاريف الموظفين

الإهلاك والإطفاء

تكاليف تقنية المعلومات

تكاليف الاتصالات

تكاليف الإيجارات (إيجار المكاتب ومساحات)

تكاليف السفر

تكاليف التسويق والإعلان

مصاريف أخرى

الإجمالي

توزيع المصاريف العمومية والإدارية كما هي موضحة أدناه:

٥٤,٨٦١	٤٩,٤٢٦	١١٢,٣٠٤	٩٩,١٩٦
١٤,٣٣٦	١١,٩١١	٢٦,١٦٢	٢١,٠٠٢
٦٩,١٩٧	٦١,٣٣٧	١٣٨,٤٦٦	١٢٠,١٩٨

يتم الإبلاغ عنها كجزء من مصاريف خدمات التأمين كمصاريف أخرى منسوبة مباشرة ومخصصة لعمليات التأمين

مصاريف تشغيلية أخرى

الإجمالي

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. النقد وما في حكمه والودائع

٨-١ النقد وما في حكمه

يتألف النقد وما في حكمه مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٣٩٩,٠٢٠	٣٠٢,٠٧٩
٤٧,٧٤٦	١٠٤,٩٩٦
(٤)	(٥)
٤٤٦,٧٦٢	٤٠٧,٠٧٠

نقد وأرصدة لدى البنوك
ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر
الخسائر الائتمانية على النقد وما في حكمه
المجموع

تُودع الأموال النقدية لدى جهات مقابلة ذات تصنيفات ائتمانية عالية تتراوح بين A+ و A-، وفقاً لتصنيفات وكالات التصنيف الائتماني المرموقة. أما الودائع التي تستحق خلال ثلاثة أشهر، فتُحفظ لدى بنك تجاري محلي ذي تصنيف ائتماني يتراوح بين A+ و A-، وفقاً لتصنيفات وكالات التصنيف الائتماني المرموقة.

٨-٢ الودائع قصيرة الأجل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
١٧٧,٤٨٨	٢٢٦,٩٦٣
٣,٧٤٨	٦,٤٦٤
(٩)	(١٣)
١٨١,٢٢٧	٢٣٣,٤١٤

ودائع قصيرة الأجل لدى البنوك
إيرادات مستحقة على الودائع قصيرة الأجل
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الودائع قصيرة الأجل
الإجمالي

٨-٣ الودائع طويلة الأجل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٤٠٦,٠٥٤	٤٠٧,٣٧١
٣,١٥٤	٣,٣٤١
(٩٣)	(١١١)
٤٠٩,١١٥	٤١٠,٦٠١

ودائع طويلة الأجل
إيرادات مستحقة على الودائع طويلة الأجل
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الودائع طويلة الأجل
الإجمالي

يتم إيداع الودائع لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخص لها في المملكة العربية السعودية، تتمتع بتصنيفات ائتمانية تتراوح بين A+ و A-، وفقاً للتصنيفات الصادرة عن وكالات التصنيف الائتماني المعترف بها. ويتم تحقيق إيرادات العمولات بمعدلات تنافسية سائدة في السوق. وتقارب القيم الدفترية لهذه الودائع قيمها العادلة بصورة معقولة كما في تاريخ التقرير. وتُودع الودائع قصيرة الأجل لفترة تزيد على ثلاثة أشهر ولا تتجاوز سنة واحدة من تاريخ الاقتناء الأصلي، في حين تُودع الودائع طويلة الأجل لفترة تزيد على سنة واحدة من تاريخ الاقتناء الأصلي.

٩. استثمارات

تم تصنيف الإستثمارات كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	إيضاح
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٥٣٠,٨٨٥	٥٤٠,٥٧٨	١-٩
١٥٦,٦٩٢	١٥٦,٦٩٢	٢-٩
٨٠٩,٣٤٧	٧٦٧,٢٩٢	٣-٩
٢٥,٢٠٠	٢٥,٢٠٠	٤-٩
١,٥٢٢,١٢٤	١,٤٨٩,٧٦٢	الإجمالي

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
استثمار في مشروع مشترك

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩. استثمارات (تتمة)

٩-١ الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

(أ) فيما يلي بيان تفصيلي بالأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٤٢,٤٨٤	٣٠٦,٨٧٦
٣٨٩,٠٦٢	١٣٧,٥٨٣
٩٩,٣٣٩	٩٦,١١٩
٥٣٠,٨٨٥	٥٤٠,٥٧٨
استثمارات في أسهم مدرجة	
استثمارات في صناديق مدرجة	
استثمارات في صناديق غير مدرجة	
الإجمالي	

(ب) فيما يلي الحركة في الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٥٤٠,٥٧٨	٥٣٨,٥٦٣
٢٨٧,٤٩٦	٢٩١,٥٦١
(٣١٢,٦٨٤)	(٢٣٥,٦٧٦)
٢٣,٢٤٦	٤,٧٦٥
(٧,٧٥١)	(٥٨,٦٣٥)
٥٣٠,٨٨٥	٥٤٠,٥٧٨
الرصيد الافتتاحي	
المشتريات	
الاستيعادات	
الأرباح المحققة من الاستيعادات	
الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة	
الرصيد الختامي	

٩-٢ الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(ج) فيما يلي تفاصيل الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
١٤٥,٤٤٤	١٤٥,٤٤٤
١١,٢٤٨	١١,٢٤٨
١٥٦,٦٩٢	١٥٦,٦٩٢
أسهم غير مدرجة:	
- نجم	
- أخرى	
الإجمالي	

(د) فيما يلي الحركة على الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
١٥٦,٦٩٢	١٢٧,٨٧٢
-	٥,٦٢٤
-	٢٣,١٩٦
١٥٦,٦٩٢	١٥٦,٦٩٢
الرصيد الافتتاحي	
المشتريات	
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات	
الرصيد الختامي	

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩. استثمارات (تتمة)

٩-٣ الاستثمارات التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة

(أ) تفاصيل الاستثمارات التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة بعد الأخذ في الاعتبار دخل العمولة المستحقة وتسويات خسائر الإنتمان المتوقعه هي كالتالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٨٠٩,٣٤٧	٧٦٧,٢٩٢	الصكوك
٨٠٩,٣٤٧	٧٦٧,٢٩٢	المجموع

(ب) كانت الحركة على الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٧٦٧,٢٩٢	٧٠٩,٦٨٧	الرصيد الافتتاحي
٤١,٢٥٠	٢١٨,٧٥١	المشتريات
-	(١٦٤,٨٦٧)	استحقاقات
١٨,٠١٦	٣٢,٤٦٤	دخل العملات
(١٧,٧٦٦)	(٢٩,٨٦٨)	العملات المحصلة
٥٦٢	١,١٤١	صافي إطفاء الخصم
(٧)	(١٦)	الخسائر الإنتمانية المتوقعة
٨٠٩,٣٤٧	٧٦٧,٢٩٢	الرصيد النهائي

٩-٤ استثمار في مشروع مشترك

استثمرت المجموعة مبلغ ٢٥,٢ مليون ريال سعودي مقابل حصة بنسبة ٤٢٪ في مشروع مشترك لدعم عملياتها التشغيلية. وقد بدأ المشروع المشترك مزاوله أعماله على نطاق محدود كما في تاريخ التقرير الحالي. تأثير العمليات على المجموعة غير جوهري.

١٠. مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
١,٠٧٦	٧٢٣	الإيجارات المدفوعة مقدماً
٤١,٠٢٢	٣٨,٦٩٧	مصاريف الإشتراك والرسوم المدفوعة مقدماً
١٧,٣٥٩	١٨,٩٣٦	مصاريف الموظفين المدفوعة مقدماً
١١,٤٨٧	١٥,٨٨٣	هامش نقدي مقابل خطاب ضمان
٨,١٠٤	٢,٦٠٢	دفعة مقدمة للاستثمار
٥,٩٨٤	٩,٤٢٩	ذمم مدينة أخرى
(٦٠)	(٣٨)	الخسائر الانتمانية المتوقعة على الأصول الأخرى
٨٤,٩٧٢	٨٦,٢٣٢	الإجمالي

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١. الموجودات المالية الخاصة بعقود التأمين المرتبطة بالوحدات (الاستثمارات المرتبطة بالوحدات)

تمثل الاستثمارات المرتبطة بالوحدات الاستثمارات الخاصة بحملة وثائق التأمين في الصناديق المرتبطة بالوحدات. وقد قامت المجموعة بإثبات مطلوبات مرتبطة بالوحدات ضمن مطلوبات عقود التأمين الخاصة بأعمال التأمين المرتبطة بالوحدات، والتي تتطابق – باستثناء بعض الفروقات الزمنية والمخصصات – مع الموجودات المرتبطة بالوحدات العائدة لحملة وثائق التأمين.

يتم قياس القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة بالوحدات استنادًا إلى صافي قيمة الموجودات المقدم من مدير الصندوق. ونظرًا لأن المدخلات المستخدمة في أسلوب التقييم قابلة للملاحظة من مصادر السوق، فإن المجموعة تُصنف هذه الاستثمارات ضمن المستوى الثاني من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (المستوى ٢) لأغراض تحديد والإفصاح عن قيمتها العادلة.

فيما يلي تفاصيل الموجودات المالية لعقود التأمين المرتبطة بوحدة استثمارية:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	تكلفة الوحدة (ريال سعودي)	إجمالي التكلفة	سعر الوحدة (ريال سعودي)	القيمة السوقية
صندوق متعدد الأصول متوازن	٢٣,١٥	٢٠٣,٩٣٢	٣٧,٤٨	٣٣٠,٢٢٧
صندوق متعدد الأصول دفاعي	١٦,٨٩	٢٤,٥٠٤	٢٦,٠٠	٣٧,٧١٧
صندوق متعدد الأصول للنمو	٢٧,٥٨	٨٩,٠٥٤	٤٧,٣٠	١٥٢,٧٣٣
صندوق المراجعة بالريال السعودي	١٦,٦١	٦,٩٢٥	٢٠,١٥	٨,٤٠١
		٣٢٤,٤١٥		٥٢٩,٠٧٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	تكلفة الوحدة (ريال سعودي)	إجمالي التكلفة	سعر الوحدة (ريال سعودي)	القيمة السوقية
صندوق متعدد الأصول متوازن	٢٢,٤٠	٢١٢,١٥٥	٣٤,٥٦	٣٢٧,٤٣٧
صندوق متعدد الأصول دفاعي	١٦,٥٢	٢٥,٩١٢	٢٤,٦٩	٣٨,٧٣٤
صندوق متعدد الأصول للنمو	٢٦,٢٢	٨٧,٠٢٢	٤٢,٦٧	١٤١,٦٣٣
صندوق المراجعة بالريال السعودي	١٦,٤٩	٧,٣٤٤	١٩,٦٩	٨,٧٦٧
		٣٣٢,٤٣٣		٥١٦,٥٧١

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢. الموجودات غير الملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
(معدلة)		
٥,٤٥٤	٥,٤٥٤	موجودات غير ملموسة تم إثباتها بعد الاندماج مع شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
٢,٨٣٢	٢,٨٣٢	(١) عقد العمل ("أليكو")
٢٤,٨٤٧	٢٤,٨٤٧	(٢) علاقة العملاء
		(٣) تراخيص المنتج (الحماية والادخار)
٥٢,٦٧٠	٥٢,٦٧٠	موجودات غير ملموسة تم إثباتها بعد الاندماج مع ساب تكافل
٤,٨٣١	٤,٨٣١	(٤) التأمين على الحياة للأفراد
		(٥) تأمين التكافل العام
٢٠,٢٢٩	٢٠,٢٢٩	موجودات غير ملموسة تم إثباتها بعد الاندماج مع شركة أسباير
١,١٥٧	١,١٥٧	(٦) علاقات العملاء
٣,٧٧٢	٣,٧٧٢	(٧) الترخيص
١١٥,٧٩٢	١١٥,٧٩٢	(٨) الاسم التجاري
		موجودات غير ملموسة مستحوذ عليها من خلال عمليات الاندماج / الاستحواذ
٩٣,٣٣٤	٩٤,٤٨٦	برامج الحاسب الآلي
٢٠٩,١٢٦	٢١٠,٢٧٨	إجمالي الموجودات غير الملموسة
(٧٦,٥١٦)	(٨٥,٣٠٧)	مجمع إطفاء الموجودات غير الملموسة
١٣٢,٦١٠	١٢٤,٩٧١	صافي الموجودات غير الملموسة

(١) عقد العمل ("أليكو")

قامت الشركة بممارسة تخصيص سعر الشراء لتحديد الأصول غير الملموسة بعد الاستحواذ على شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني ونتيجة لهذه العملية، تم تحديد عقد العمل ("أليكو") كأصل غير ملموس. نتيجة للاستحواذ على متلايف، استحوذت الشركة على المحفظة المعلقة الخاصة بشركة التأمين الأمريكية على الحياة "أليكو" والتي تم نقلها في البداية إلى متلايف في ١ أبريل ٢٠١٥ م وفقاً لاتفاقية نقل المحفظة الموقعة بين أليكو متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية البنك العربي الوطني وتم إعادة التأمين بنسبة ١٠٠٪ إلى متلايف بموجب اتفاقية إعادة التأمين الحصصية. تشمل هذه المحفظة منتجات تأمين حماية الحياة طويلة الأجل ومنتجات تأمين الادخار وتأمين الحوادث الشخصية. وفقاً لشروط اتفاقية نقل المحفظة واتفاقية إعادة التأمين الحصصية، يحق للشركة الحصول على عمولة إعادة تأمين بمعدل متفق عليه واسترداد جميع المصاريف المتعلقة بإدارة المحفظة. استخدمت الإدارة "طريقة الأرباح الفائضة متعددة الفترات" لتقييم العلاقة التعاقدية مع العملاء وتعتبر ذات عمر مفيد يبلغ ٨٣ عاماً بناءً على تصفية محفظة العملاء.

(٢) علاقة العملاء

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

(٣) تراخيص المنتج (الحماية والادخار)

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

يتم إجراء تقييم الانخفاض سنوياً بنهاية كل عام. وبناءً على التقييم الذي تم إجراؤه بنهاية عام ٢٠٢٥ م، لم يتم تسجيل إي إنخفاض في قيمة ترخيص المنتج كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢. موجودات غير ملموسة (تتمة)

(٤) التأمين على الحياة للأفراد

تم الاعتراف بالأصول غير الملموسة للحياة على الأفراد بناءً على ممارسة تخصيص سعر الشراء بعد الاستحواذ على شركة ساب تكافل للتأمين. نتيجةً للاستحواذ على ساب تكافل، استحوذت الشركة على قطاع التأمين على الحياة للأفراد الذي يشمل بوالص التأمين المرتبطة بالوحدة (الادخار المنتظم، الادخار البسيط، التعليم، التقاعد والقسط الفردي). في الماضي، كان بنك ساب يولد بشكل مستمر عائدات لساب تكافل. كانت العلاقة ممتدة لأكثر من ١٠ سنوات، وبالتالي اعتبرت علاقة عميل ذات عمر مفيد يقدر بـ ١٠ سنوات.

تاريخياً، تمكنت ساب تكافل من تحقيق ٧٦٪ من إيراداتها المدرجة في الميزانية التقديرية. ومن ثم، تم أخذ الأمر نفسه للسنتين الماليتين ٢٠٢٣م و ٢٠٢٤م ونمواً بنسبة ٥٪ على أساس سنوي من السنة المالية ٢٠٢٥م فصاعداً. وتم تقييم وثائق التأمين على حياة الفرد باستخدام "طريقة الكسب الزائد متعدد الفترات". تم تعديل رسوم الأصول المساهمة التي تشمل مصروف رأس المال العامل والقوى العاملة المجمعة مع دخل الاكتتاب للوصول إلى الأرباح الزائدة. نظراً لأن رأس المال العامل والنفقات الرأسمالية ضئيلة، فليس لرسوم الأصول المساهمة تأثير جوهري على التدفقات النقدية. وتم اعتبار الأرباح قبل الفوائد والضرائب بنسبة ٥,٧٪ بناءً على هامش الأرباح قبل الفوائد والضرائب التاريخي لعقود التأمين على الحياة للفرد. تم استخدام عامل خصم بنسبة ١٦,٦٪ (المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال ١+٪) لخصم الأرباح الزائدة للوصول إلى قيمة الأصل غير الملموس.

(٥) تأمين التكافل العام

تم الاعتراف بقطاع التأمين التكافلي العام ضمن الأصول غير الملموسة بناءً على ممارسة تخصيص سعر الشراء بعد الإستحواذ على شركة ساب تكافل. تتكون بوالص التأمين التكافلي العامة من وثائق التأمين البحرية والممتلكات والحوادث والمسؤولية، والتي يبلغ عمرها سنة واحدة. يتراوح متوسط مدة علاقة العميل مع ساب تكافل لوثائق التأمين التكافلي العامة بين ١٠ و ١٢ عاماً، وبالتالي يمكن افتراض أن العمر الإنتاجي التقديري لعلاقة العميل هو ١٠ سنوات. حيث تم افتراض معدل نمو بنسبة ٠,٧٪ على أساس سنوي بناءً على النمو التاريخي لعقود التكافل العام.

تم اعتبار هامش الأرباح قبل الفوائد والضرائب بنسبة ٩,٧٪ بناءً على هامش الأرباح قبل الفوائد والضرائب لهذه الوثائق.

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

(٦) علاقات العملاء (شركة أسباير)

ينص معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ على أنه إذا تمكنت المنشأة من إثبات قدرتها على السيطرة على المنافع الاقتصادية الناشئة عن علاقات العملاء غير التعاقدية، فإن هذه العلاقات تُعد قابلة للفصل، ويجوز الاعتراف بها كأصل غير ملموس.

وقد تم تحليل الإيرادات على مستوى العملاء للفترة من ٢٠٢٠م إلى ٢٠٢٥م لتحديد مدى استمرارية قاعدة العملاء الحالية. وتم تتبع العملاء عبر السنوات، وقياس الإيرادات المحفوظ بها من العملاء المتكررين مقارنةً بإيرادات السنة السابقة، بما يعكس معدل الاحتفاظ الاقتصادي بالعملاء بدلاً من مجرد عددهم. كما تمت مراجعة عقود العملاء الرئيسية للتمييز بين الإيرادات المدعومة بعقود ملزمة والإيرادات المتولدة من علاقات متكررة غير تعاقدية. وأظهر التحليل التاريخي أن ما يقارب ٧٥٪ من الإيرادات السنوية يُعزى إلى علاقات العملاء والعقود القائمة، وهو ما شكّل الأساس لمعدل الاحتفاظ المستخدم في نموذج التقييم.

وقد استخدمت الإدارة طريقة الأرباح الزائدة متعددة الفترات لتقييم علاقات العملاء غير التعاقدية، وقدرت لها عمراً إنتاجياً يبلغ ١٠ سنوات.

(٧) الترخيص

من بين الموجودات غير الملموسة القابلة للتحديد التي تم الاستحواذ عليها الترخيص التشغيلي للشركة ("الترخيص")، والصادر عن سلطة دبي للخدمات المالية، والذي يخول شركة أسباير ممارسة أنشطتها الخاضعة للتنظيم بصورة نظامية في مركز دبي المالي العالمي. ويُعد هذا الترخيص أصلاً غير ملموساً قابلاً للتحديد والانفصال، إذ ينشأ عن حقوق تعاقدية ونظامية. وقد بلغت القيمة العادلة لترخيص سلطة دبي للخدمات المالية، استناداً إلى التقييم الذي أجري مبلغ ٣٠٨,٥٠٠ دولار أمريكي (ما يعادل ١,١٥٦,٨٧٥ ريال سعودي).

وقد تم اعتبار مدخل التكلفة المنهجية الأنسب لتقييم الترخيص. وبموجب هذا المدخل، تم تقدير قيمة الترخيص باستخدام طريقة تكلفة الاستبدال، والتي تعكس التكلفة التي سيتحملها أحد المشاركين في السوق للحصول على ترخيص مماثل كما في تاريخ التقييم.

وقد قُدر العمر الإنتاجي للترخيص بأنه غير محدد، أو إلى حين توقف شركة أسباير عن الوجود، أيهما أسبق.

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (تتمة)

(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢. موجودات غير ملموسة (تتمة)

(٨) الاسم التجاري

تم تقدير القيمة العادلة للاسم التجاري باستخدام طريقة الإعفاء من المبالغ المقطوعة مقابل استغلال الحقوق، وهي إحدى طرق التقييم القائمة على مدخل الدخل وتُطبق عادةً على الأصول غير الملموسة القابلة للتحديد والمقترنة بمعايير إتاحة قابلة للقياس. تُقدر هذه الطريقة قيمة الاسم التجاري عن طريق حساب القيمة الحالية لمدفوعات الإتاوة التي يفترض أن يتجنبها المشاركون في السوق نتيجة ملكيته للأصل بدلاً من الترخيص لاستخدامه من طرف ثالث. ويُعبر هذا الأسلوب عن المنفعة الاقتصادية العائدة تحديداً للعلامة التجارية.

وبموجب هذه المنهجية، تم ضرب الإيرادات المستقبلية المتوقعة المنسوبة إلى الاسم التجاري في معدل إتاوله مستند إلى بيانات السوق لتحديد الوفر الافتراضي في مدفوعات الإتاوة. ثم تم خصم هذه الوفورات إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم مناسب يعكس خصائص المخاطر المرتبطة بالأصل.

واستناداً إلى مجموعة من الاعتبارات ذات الصلة والخبرة في هذا القطاع، اعتُبر معدل إتاوة قدره ٢,٠٪ معدلاً مناسباً ويعكس ما قد يكون أحد المشاركين في السوق مستعداً لدفعه مقابل ترخيص استخدام اسم تجاري مماثل. وقد بلغت القيمة المقدرة للاسم التجاري، استناداً إلى تقييم الأصول غير الملموسة، ١,٠٠٥,٨٣٦ دولاراً أمريكياً (ما يعادل ٣,٧٧١,٨٨٤ ريالاً سعودياً). وقد قُدر العمر الإنتاجي لهذا الأصل غير الملموس بأنه غير محدد، أو إلى حين توقف شركة أسابير عن الوجود، أيهما أسبق.

١٣. الشهرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
	(معدلة)
٢٤,٤١٥	٢٤,٤١٥
٢٧,١٥٦	٢٧,١٥٦
٥١,٥٧١	٥١,٥٧١

الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على:

(أ) شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني

(ب) شركة أسباير أندرايتينغ إيجنسى المحدودة

الرصيد النهائي

(أ) الأستحواذ على شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني

قامت الشركة بإثبات الشهرة بمبلغ ٢٤,٤١٥ مليون ريال سعودي بعد الاندماج مع شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ ٢ جمادى الثاني ١٤٤١هـ (الموافق ٢٧ يناير ٢٠٢٠م) على الاندماج المقترح للشركة مع شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني وفقاً للمواد ١٩١ و ١٩٢ من نظام الشركات الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم ٣ بتاريخ ١٤٣٧/١٢/٢٨هـ — (الموافق ٢٠١٥/١١/١٠م) من خلال إصدار ٠٦,٦٥٧٧٦١٤٤٤٤٤٤٤٤٤٤٤٤ سهماً جديداً في الشركة مقابل كل سهم في شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني وفقاً لشروط وأحكام اتفاقية الاندماج. وتم تحديد المقابل المالي للشراء ليكون ١٩١,٥٦٦ مليون ريال سعودي التي تضمنت إصدار ١١,٨٣٩,٧٠٦ سهماً جديداً للمساهمين في شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني.

قامت الشركة بإجراء تخصيص شامل لسعر الشراء بعد عملية الاستحواذ كما هو مطلوب، وتم الاعتراف بالشهرة نتيجة لذلك. وتخضع الشهرة، باعتبارها ذات عمر غير محدد، للمراجعة السنوية، حيث يتم تقييم القيمة القابلة للاسترداد لوحدة توليد النقد (أو مجموعة من وحدات توليد النقد) المرتبطة بهذه الشهرة.

يتم إجراء تقييم الإنخفاض سنوياً بنهاية كل عام. وبناءاً على تقييم الانخفاض في القيمة الذي تم إجراؤه لعام ٢٠٢٥م، لم يتم تسجيل أي انخفاض في قيمة الشهرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م.

(ب) الأستحواذ على شركة أسباير أندرايتينغ إيجنسى المحدودة

خلال سنة ٢٠٢٥م، استحوذت الشركة على ٨٨٪ من أسهم شركة أسباير أندرايتينغ المحدودة ، وهي وكالة عامة إدارية مقرها مركز دبي المالي العالمي، الإمارات العربية المتحدة. ويتمشى هذا الاستحواذ مع رغبة ولاء في توسيع وتنويع أعمالها في مجال إعادة التأمين.

وَقَّعت الشركة خطاب عرض ملزم بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠٢٥م للاستحواذ على ٨,٨٠٠ سهم تمثل حصة بنسبة ٨٨٪ من شركة أسباير، وذلك مقابل مبلغ قدره ٦٨,٢١ مليون ريال سعودي يُدفع نقدًا.

حصلت الشركة و أسداير على الموافقات اللازمة من هيئة التأمين وسلطة دبي للخدمات المالية على التوالي قبل تاريخ الاستحواذ وهو ١٥ مايو ٢٠٢٥م.

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣. الشهرة (تتمة)

(ب) الاستحواذ على شركة أسباير أندرايتينغ إيجنسي المحدودة (تتمة)

الموجودات القابلة للتحديد التي تم الاستحواذ عليها المطلوبات التي تم تحملها
يوضح الجدول التالي ملخص القيم العادلة الموقته للموجودات المكتسبة، والمطلوبات المفترضة كما في تاريخ الاستحواذ:

١٥ مايو ٢٠٢٥م	
	الموجودات
٣١,٣٢٥	النقد وما في حكمه
٩٦	الضمانات النقدية
٥٢,٣٩٥	المدينون، صافي
٤,٥٧١	المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى
١٠	ممتلكات ومعدات
٦٥٤	أصول حق استخدام
٨٩,٠٥١	إجمالي الموجودات
	المطلوبات
٧٠,٥٣٨	المطلوبات المتداولة
٤٥٠	المطلوبات غير المتداولة
٧٠,٩٨٨	إجمالي المطلوبات
١٨,٠٦٣	صافي موجودات شركة أسباير كما في تاريخ الاستحواذ
٢,١٦٨	- حصة حقوق غير مسيطرة (١٢٪)
١٥,٨٩٥	- حصة حقوق شركة (ولاء) (٨٨٪)

تم قياس حقوق الأقلية في الشركة المستحوذ عليها على أساس الحصة النسبية من صافي الموجودات القابلة للتحديد لتلك الشركة، مما أدى إلى الاعتراف بالشهرة باستخدام طريقة الشهرة الجزئية. وبناءً عليه، تم الاعتراف بحصة الشركة الأم من الشهرة في هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة.

١٥ مايو ٢٠٢٥م	
٦٨,٢٠٩	قيمة الشراء
(١٥,٨٩٥)	حصة شركة ولاء من صافي الموجودات كما في تاريخ الاستحواذ
٥٢,٣١٤	الشهرة المؤقتة الناشئة عن عملية الاستحواذ

تم تحديد قيمة الشراء بمبلغ ٦٨,٢٠٩ مليون ريال سعودي وتم تسويته نقدًا. وقد نتج عن ذلك شهرة مؤقتة بمبلغ ٥٢,٣١٤ مليون ريال سعودي.

قامت الإدارة بإجراء عملية تخصيص شامل لسعر الشراء، حيث يمكن تحديد المبالغ المبدئية بشكل نهائي وفقاً لما يقتضيه المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ وذلك خلال فترة أقصاها سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ. وعقب تطبيق منهجية تخصيص سعر الشراء، تم إعادة تصنيف الشهرة التجارية المعترف بها سابقاً والبالغة ٥٢,٣١٤ مليون ريال سعودي ضمن الأصول غير الملموسة. قامت الإدارة بتقييم مؤشرات التدني للأصول غير الملموسة كما في تاريخ التقرير، وعليه لا يوجد خسارة انخفاض يتم الاعتراف بها للفترة.

١٥ مايو ٢٠٢٥م	
٥٢,٣١٤	الشهرة التجارية المبدئية الناتجة عن عملية الاستحواذ
(٢٠,٢٢٩)	الموجودات غير الملموسة المعترف بها من خلال عملية تخصيص سعر الشراء:
(١,١٥٧)	- علاقات العملاء
(٣,٧٧٢)	- الترخيص
٢٧,١٥٦	- علامات تجارية
	الشهرة التجارية المتبقية

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤. الوديعة النظامية

وفقاً للمادة ٥٨ من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة عن هيئة التأمين، يُلزم الشركة بالاحتفاظ بوديعة نظامية لا تقل عن ١٠٪ من رأس مالها المدفوع. ويتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى أحد البنوك السعودية، ولا يجوز سحبها إلا بموافقة هيئة التأمين. ويُستحق الدفع لهيئة التأمين مقابل الدخل المتراكم على هذه الوديعة، والذي يبلغ ٣,١٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٧,٠٥ مليون ريال سعودي). خلال الفترة وإستجابة لطلب هيئة التأمين، قامت الشركة بتحويل الدخل المتراكم على الوديعة النظامية إلى هيئة التأمين حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، والبالغ ٧,٠٥ مليون ريال سعودي.

١٥. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٣٤,٢٤٥	٢٧,٧٥٥	مصاريف مستحقة
٢٥٨	٢٥٨	شيكات غير مصروفة
٥٣,٥٧١	١٢,٢٨٩	ضريبة القيمة المضافة المستحقة للدفع لهيئة الزكاة، صافي
٧٥٤	٧٤٦	اشتراكات مستحقة للمؤسسة العامة للتأمينات
٤٠,٨١٤	٤٠,٧٨٠	مستحقات للموردين ومزودي الخدمة
٢٩,٦٩٢	٣٠,٧٦٢	حصة من الالتزامات الأخرى الناتجة عن مجمعات التأمين والشركة التابعة
٣٠٣	٨٠٢	مطلوبات أخرى
١٥٩,٦٣٧	١١٣,٣٩٢	المجموع

١٦. ارتباطات والتزامات

(أ) أصدرت المجموعة خطابات ضمان بنكية لصالح عدد من الجهات بمبلغ إجمالي قدره ١١,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م: ١٥,٩ مليون ريال سعودي)، وهي مغطاة بالكامل بودائع هامشية، وذلك في سياق الأعمال الاعتيادية.

(ب) تعمل المجموعة في قطاع التأمين، وهي بذلك عرضة لدعاوى قانونية في سياق أعمالها الاعتيادية تتعلق بمطالبات التأمين الخاصة بحملة الوثائق. وعلى الرغم من عدم إمكانية التنبؤ بالنتائج النهائية لجميع الدعاوى القانونية القائمة أو المحتملة أو تحديدها، إلا أن الإدارة لا تعتقد أن هذه الدعاوى (بما في ذلك التقاضي) سيكون لها تأثير جوهري على نتائج المجموعة ومركزها المالي. علاوة على ذلك، لم يطرأ أي تغيير جوهري على وضع الدعاوى القانونية خلال الفترة الحالية مقارنة بالوضع المفصّل عنه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م. يُرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم (٢٠) بشأن المسائل المتعلقة بالزكاة والضرائب.

١٧. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

قامت الإدارة بتقييم أن النقد والودائع قصيرة الأجل وأقساط التأمين وضمم معيدي التأمين المدينة 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 المجموعة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٧. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة. لا يتضمن الجدول معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة بسبب أن قيمتها الدفترية مقاربة للقيمة العادلة بشكل معقول.

استخدمت المجموعة طريقة التدفقات النقدية المخصومة لتحديد القيمة العادلة للاستثمارات غير المدرجة ضمن المستوى الثالث، مما يتطلب استخدام بعض الأحكام المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية ومعدلات الخصم المطبقة.

القيمة العادلة					٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
٥٣٠,٨٨٥	٤٣١,٥٤٦	١٤,٢٨٨	٨٥,٠٥١	٥٣٠,٨٨٥	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 موجودات مالية لعقود التأمين المرتبطة استثماريا
١٥٦,٦٩٢	-	-	١٥٦,٦٩٢	١٥٦,٦٩٢	
٥٢٩,٠٧٨	-	٥٢٩,٠٧٨	-	٥٢٩,٠٧٨	
١,٢١٦,٦٥٥	٤٣١,٥٤٦	٥٤٣,٣٦٦	٢٤١,٧٤٣	١,٢١٦,٦٥٥	

القيمة العادلة					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
٥٤٠,٥٧٨	٤٤٤,٤٥٨	١٤,٢٨٨	٨١,٨٣٢	٥٤٠,٥٧٨	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 موجودات مالية لعقود التأمين المرتبطة استثماريا
١٥٦,٦٩٢	-	-	١٥٦,٦٩٢	١٥٦,٦٩٢	
٥١٦,٥٧١	-	٥١٦,٥٧١	-	٥١٦,٥٧١	
١,٢١٣,٨٤١	٤٤٤,٤٥٨	٥٣٠,٨٥٩	٢٣٨,٥٢٤	١,٢١٣,٨٤١	

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)
استثمارات مقاسة بالتكلفة المضافة		
القيمة الدفترية		٧٦٧,٢٩٢
القيمة العادلة		٧٩٠,٢٧٨
		٧٤٩,٨١٥

التحويل بين المستويات

خلال الفترة، لم تكن هناك أي تحويلات من أو إلى أي مستوى.

١٨. القطاعات التشغيلية

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

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

لا تشمل موجودات القطاعات النقد وما في حكمه، والودائع قصيرة الأجل، والمصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والمستحق من عمليات المساهمين، والاستثمارات، والودائع طويلة الأجل، والممتلكات والمعدات، وأصول حق الاستخدام، والموجودات غير الملموسة. وعليه، يتم إدراج هذه البنود ضمن الموجودات غير المخصصة.

لا تشمل مطلوبات القطاعات المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، والتزامات عقود الإيجار، ومخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين. وعليه، يتم إدراج هذه البنود ضمن المطلوبات غير المخصصة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨. القطاعات التشغيلية (تتمة)

ولا يتم رفع تقارير بشأن هذه الموجودات والمطلوبات غير المخصصة إلى الرئيس التنفيذي ومجلس الإدارة ضمن القطاعات ذات الصلة، ويتم متابعتها بشكل مركزي.

ولا تشمل القطاعات موجودات ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين، وبالتالي يتم عرضها ضمن الموجودات/المطلوبات غير المخصصة تبعًا لذلك. ويتم تقييم أداء القطاع بناءً على الربح أو الخسارة، والذي يُقاس في بعض النواحي بطريقة مختلفة عن الربح أو الخسارة الوارد في المعلومات المالية الموجزة الموحدة الأولية.

وفي حال حدوث معاملات بين القطاعات، يتم تحديد أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية على أساس مبدأ الاستقلالية بطريقة مماثلة للمعاملات مع الأطراف الأخرى. وبناءً عليه، تشمل إيرادات ومصروفات ونتائج القطاع تلك التحويلات بين القطاعات التشغيلية، والتي يتم استبعادها لاحقًا على مستوى المعلومات المالية الموجزة الموحدة الأولية للمجموعة.

وفيما يلي معلومات القطاعات المُقدّمة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة عن القطاعات القابلة للتقرير المتعلقة بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، وإجمالي إيراداتها ومصروفاتها وصافي دخلها لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م و٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م:

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨. القطاعات التشغيلية (تتمة)

قائمة المركز المالي الأولية الموحدة الموجزة للقطاعات التشغيلية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين الطاقة	التأمين الهندسي	الحماية والادخار - غير مرتبطة	الحماية والادخار - مرتبطة	الممتلكات والحوادث - أخرى	غير الموزعة	إجمالي
الموجودات										
موجودات عقود التأمين غير المرتبطة إستثماريا	-	-	-	٤,٩١٥	-	-	-	-	-	٤,٩١٥
موجودات عقود إعادة التأمين غير المرتبطة إستثماريا	-	٣,١٧٣	١,٠٩١,٠٦٣	-	٣٦١,٣٥٠	١٧,٢٢٣	-	١١٦,٧٢٥	-	١,٥٨٩,٥٣٤
الموجودات المالية لعقود التأمين المرتبطة إستثماريا	-	-	-	-	-	-	٥٢٩,٠٧٨	-	-	٥٢٩,٠٧٨
الموجودات غير الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠١٨,٩١٦	٣,٠١٨,٩١٦
إجمالي الموجودات	-	٣,١٧٣	١,٠٩١,٠٦٣	٤,٩١٥	٣٦١,٣٥٠	١٧,٢٢٣	٥٢٩,٠٧٨	١١٦,٧٢٥	٣,٠١٨,٩١٦	٥,١٤٢,٤٤٣
المطلوبات وحقوق المساهمين										
مطلوبات عقود التأمين غير المرتبطة إستثماريا	٢١٢,٢٠٠	٢٦٢,٢٥٨	١,١٧٣,٧٩٥	-	٤٤٦,٦٠٨	٩٩,٣٣١	-	٣٣٧,٩١٥	-	٢,٥٣٢,١٠٧
مطلوبات عقود التأمين المرتبطة إستثماريا	-	-	-	-	-	-	٥٣٧,٣٩٧	-	-	٥٣٧,٣٩٧
مطلوبات عقود إعادة التأمين غير المرتبطة إستثماريا	٥,٣٨٢	-	-	٦٧,٠٨٨	-	-	-	-	-	٧٢,٤٧٠
مطلوبات عقود إعادة التأمين المرتبطة إستثماريا	-	-	-	-	-	-	٥٨٨	-	-	٥٨٨
المطلوبات وحقوق المساهمين غير الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٩٩,٨٨١	١,٩٩٩,٨٨١
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٢١٧,٥٨٢	٢٦٢,٢٥٨	١,١٧٣,٧٩٥	٦٧,٠٨٨	٤٤٦,٦٠٨	٩٩,٣٣١	٥٣٧,٩٨٥	٣٣٧,٩١٥	١,٩٩٩,٨٨١	٥,١٤٢,٤٤٣

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨. القطاعات التشغيلية (تتمة)

قائمة المركز المالي الأولية الموحدة الموجزة للقطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين الطاقة	التأمين الهندسي	الحماية والادخار - غير مرتبطة	الحماية والادخار - مرتبطة	الممتلكات والحوادث - أخرى	غير الموزعة	إجمالي
الموجودات										
موجودات عقود إعادة التأمين غير	-	٣,٣٨٧	١,٢١٣,٠٢٢	١٨٢,٢٦٥	٣٢١,٧٢٤	١٣,٧٩١	-	١٨٧,٦١٧	-	١,٩٢١,٨٠٦
المرتبطة إستثماريا	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥١٦,٥٧١
الموجودات المالية لعقود التأمين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠١٨,٤٠٦
المرتبطة إستثماريا	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠١٨,٤٠٦
الموجودات غير الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٤٥٦,٧٨٣
إجمالي الموجودات	-	٣,٣٨٧	١,٢١٣,٠٢٢	١٨٢,٢٦٥	٣٢١,٧٢٤	١٣,٧٩١	٥١٦,٥٧١	١٨٧,٦١٧	٣,٠١٨,٤٠٦	٥,٤٥٦,٧٨٣
المطلوبات وحقوق المساهمين										
مطلوبات عقود التأمين غير	٢٢٣,٨٦٦	٣٦٠,٠٤٥	١,٣٠٥,٧٦٦	٢٦٢,٦٥٣	٣٧٧,٨٩٤	٩٩,٣٩٨	-	٣٨٦,٤٩٠	-	٣,٠١٦,١١٢
المرتبطة إستثماريا	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٢٥,٩٨٣
مطلوبات عقود التأمين المرتبطة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٦١
إستثماريا	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٩٣
مطلوبات عقود إعادة التأمين غير	٣,١٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٩١١,١٣٤
المرتبطة إستثماريا	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٩١١,١٣٤
مطلوبات عقود إعادة التأمين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٩١١,١٣٤
المرتبطة إستثماريا	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٩١١,١٣٤
المطلوبات وحقوق المساهمين غير	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٩١١,١٣٤
الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٩١١,١٣٤
إجمالي المطلوبات وحقوق	٢٢٧,٠٢٧	٣٦٠,٠٤٥	١,٣٠٥,٧٦٦	٢٦٢,٦٥٣	٣٧٧,٨٩٤	٩٩,٣٩٨	٥٢٦,٣٧٦	٣٨٦,٤٩٠	١,٩١١,١٣٤	٥,٤٥٦,٧٨٣
المساهمين										

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨. القطاعات التشغيلية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموحدة الموجزة للقطاعات التشغيلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(غير مراجعة)

تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين الطاقة	التأمين الهندسي	الحماية والادخار - غير مرتبطة	الحماية والادخار - مرتبطة	الممتلكات والحوادث - أخرى	غير الموزعة	إجمالي
١٠٨,٥٦٩	٩٠,٥٨١	١٤٣,١٣٥	١٨٦,٠٨٥	٤٧,٦٧٣	١١,٨٦٥	٢,١١٩	٨٥,٧٥٤	-	٦٧٥,٧٨١
(١١٩,٥٥٧)	(٨٩,٥٨٣)	٤,٤١٩	(٤٢,٦٤٦)	(٢٧,٨٥٢)	(١٠,٥٠١)	(٢٠٩)	(٥,٩٥٧)	-	(٢٩١,٨٨٦)
(١٠,٩٨٨)	٩٩٨	١٤٧,٥٥٤	١٤٣,٤٣٩	١٩,٨٢١	١,٣٦٤	١,٩١٠	٧٩,٧٩٧	-	٣٨٣,٨٩٥
(٧٦٣)	(٨١)	(١٢٩,٥٢٧)	(١٨٢,٩١٩)	(٤١,٦٧٤)	(٣,٩٩٧)	(٩٥)	(٥٧,٥٧٥)	-	(٤١٦,٦٣١)
٢٦٥	(١٣)	(١٣,٩٩١)	٤٠,٣٧٨	١٧,٩٢٤	٤,٧٦٨	(٦)	(٤,٦٨٥)	-	٤٤,٦٤٠
(٤٩٨)	(٩٤)	(١٤٣,٥١٨)	(١٤٢,٥٤١)	(٢٣,٧٥٠)	٧٧١	(١٠١)	(٦٢,٢٦٠)	-	(٣٧١,٩٩١)
(١١,٤٨٦)	٩٠٤	٤,٠٣٦	٨٩٨	(٣,٩٢٩)	٢,١٣٥	١,٨٠٩	١٧,٥٣٧	-	١١,٩٠٤
-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٠٣١	٢٠,٠٣١
-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٢٧٢	٤,٢٧٢
-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٦٨١	٣,٦٨١
-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٧٩٩	٣,٧٩٩
-	-	-	-	-	-	-	-	٨	٨
-	-	-	-	-	-	-	-	٣١,٧٩١	٣١,٧٩١
(٢٥٨)	(٧٨٥)	(١٣,٢٥٦)	(١٩٦)	(١,٧٧٦)	(٥٠٦)	(٢٢)	(٥٣٦)	-	(١٧,٣٣٥)
-	-	١٢,٩٠٤	١٣٥	١,٦٩٦	٨٢	(٥)	٣٨٨	-	١٥,٢٠٠
(٢٥٨)	(٧٨٥)	(٣٥٢)	(٦١)	(٨٠)	(٤٢٤)	(٢٧)	(١٤٨)	-	(٢,١٣٥)
(١١,٧٤٤)	١١٩	٣,٦٨٤	٨٣٧	(٤,٠٠٩)	١,٧١١	١,٧٨٢	١٧,٣٨٩	٣١,٧٩١	٤١,٥٦٠
٥,٠٢١									٥,٠٢١
(١٤,٣٣٦)									(١٤,٣٣٦)
٣٢,٢٤٥									٣٢,٢٤٥
(٤,٩٨٧)									(٤,٩٨٧)
٢٧,٢٥٨									٢٧,٢٥٨
٢٧٢									٢٧٢
٢٦,٩٨٦									٢٦,٩٨٦
٢٧,٢٥٨									٢٧,٢٥٨

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨. القطاعات التشغيلية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموحدة الموجزة للقطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(غير مراجعة)

تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين الطاقة	التأمين الهندسي	الحماية والادخار - غير مرتبطة	الحماية والادخار - مرتبطة	الممتلكات والحوادث - أخرى	غير الموزعة	إجمالي
٩٥,٨٦٥	١٨٤,٢٥١	١٧٥,٤٩٧	٢٨,٢٧٥	٤٨,٦٢٧	٤٠,٤٧٧	٢,٤٢١	١١١,٤٠٠	-	٦٨٦,٨١٣
(١٣٢,٧٩٤)	(٢٢٠,١١٧)	(٢٢,٩٩٩)	٣,٧٧٦	(٦,١٨٠)	(٣١,٢٧٩)	(٣٨١)	(١٣,٠٨٠)	-	(٤٢٣,٠٥٤)
(٣٦,٩٢٩)	(٣٥,٨٦٦)	١٥٢,٤٩٨	٣٢,٠٥١	٤٢,٤٤٧	٩,١٩٨	٢,٠٤٠	٩٨,٣٢٠	-	٢٦٣,٧٥٩
(٥٨٦)	(٣٩)	(١٦٣,٢٢٢)	(٢٥,٥٩٥)	(٤٠,٧٩٣)	(٦,٧٤٥)	(١٠٥)	(٨٣,٥٣٢)	-	(٣٢٠,٦١٧)
٨٦٦	٧	١١,٤١٣	(٥,١٣٩)	(٤٣٣)	(٢,١٧٧)	٦٨	١٢٧	-	٤,٧٣٢
٢٨٠	(٣٢)	(١٥١,٨٠٩)	(٣٠,٧٣٤)	(٤١,٢٢٦)	(٨,٩٢٢)	(٣٧)	(٨٣,٤٠٥)	-	(٣١٥,٨٨٥)
(٣٦,٦٤٩)	(٣٥,٨٩٨)	٦٨٩	١,٣١٧	١,٢٢١	٢٧٦	٢,٠٠٣	١٤,٩١٥	-	(٥٢,١٢٦)
-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٨٢٩	٢٢,٨٢٩
-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٣٩٩	٤,٣٩٩
-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٥٨٩)	(٢,٥٨٩)
-	-	-	-	-	-	-	-	(٥,٩٥٧)	(٥,٩٥٧)
-	-	-	-	-	-	-	-	٦	٦
-	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٦٨٨	١٨,٦٨٨
(٢٩٨)	(٧٣١)	(٢,٠١١)	(٣١٦)	(٦٣٠)	(٨٤١)	(٣٣)	(٥٨١)	-	(٥,٤٤١)
-	-	١,٩٤٩	٣٠٩	٥٥٩	٢٢٨	(١)	٣٥٤	-	٣,٣٩٨
(٢٩٨)	(٧٣١)	(٦٢)	(٧)	(٧١)	(٦١٣)	(٣٤)	(٢٢٧)	-	(٢,٠٤٣)
(٣٦,٩٤٧)	(٣٦,٦٢٩)	٦٢٧	١,٣١٠	١,١٥٠	(٣٣٧)	١,٩٦٩	١٤,٦٨٨	١٨,٦٨٨	(٣٥,٤٨١)
٣,٢١٥									٣,٢١٥
(١١,٩١١)									(١١,٩١١)
(٤٤,١٧٧)									(٤٤,١٧٧)
(٥,٠٠٠)									(٥,٠٠٠)
(٤٩,١٧٧)									(٤٩,١٧٧)
١٧٧									١٧٧
(٤٩,٣٥٤)									(٤٩,٣٥٤)
(٤٩,١٧٧)									(٤٩,١٧٧)

إيرادات التأمين

مصروفات خدمات التأمين

نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

المخصص من اقساط إعادة التأمين

مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة

صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

صافي نتيجة خدمات التأمين

إيرادات عمولة من الإستثمارات والودائع

دخل توزيعات الأرباح

خسائر محققة من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

خسائر غير محققة من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة

التغير في خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية

صافي دخل الاستثمار

مصروفات التمويل من عقود التأمين الصادرة

دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

صافي مصروفات التمويل التأميني

صافي نتائج التأمين والاستثمار

إيرادات تشغيلية أخرى

مصروفات تشغيلية أخرى

صافي خسارة الفترة قبل الزكاة والضريبة

الزكاة وضريبة الدخل المحملة للفترة

صافي ربح الفترة بعد الزكاة والضريبة

الربح / (الخسارة) العائد إلى:

- الحصص الغير مسيطرة

- المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨. القطاعات التشغيلية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموحدة الموجزة للقطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين الطاقة	التأمين الهندسي	الحماية والادخار - غير مرتبطة	الحماية والادخار - مرتبطة	الممتلكات والحوادث - أخرى	غير الموزعة	إجمالي
إيرادات التأمين	٢١١,٩١٢	١٩١,٢٣٨	٢٧٣,٨٤٣	٣٢٨,٨٢٢	١٠٠,٤٨٩	٢٨,٢٥٠	٤,٢٦٠	١٧٠,١٤٤	-	١,٣٠٨,٩٥٨
مصروفات خدمات التأمين	(٢٢٨,١٧٨)	(١٩٥,٧٨٩)	٣٠٨	(٤٩,٥٠٢)	(٥٩,٧٧٢)	(٢٨,٩٨٣)	(٦٢٣)	٥,٣٣٥	-	(٥٥٧,٢٠٤)
نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(١٦,٢٦٦)	(٤,٥٥١)	٢٧٤,١٥١	٢٧٩,٣٢٠	٤٠,٧١٧	(٧٣٣)	٣,٦٣٧	١٧٥,٤٧٩	-	٧٥١,٧٥٤
المخصص من اقساط إعادة التأمين	(١,٤٥٧)	(٢٥٥)	(٢٤٨,١٢١)	(٣٢٠,٠٤٦)	(٨٥,٦٨١)	(٧,٩٢٩)	(١٧٦)	(١١٦,١٢٩)	-	(٧٧٩,٧٩٤)
مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة	(١٠)	(١٥)	(١٨,٦٠٨)	٤٢,٩٨٩	٣٨,٩٦٢	٨,٨٢٨	(١١)	(٢٩,٦٨٦)	-	٤٢,٤٤٩
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(١,٤٦٧)	(٢٧٠)	(٢٦٦,٧٢٩)	(٢٧٧,٠٥٧)	(٤٦,٧١٩)	٨٩٩	(١٨٧)	(١٤٥,٨١٥)	-	(٧٣٧,٣٤٥)
صافي نتيجة خدمات التأمين	(١٧,٧٣٣)	(٤,٨٢١)	٧,٤٢٢	٢,٢٦٣	(٦,٠٠٢)	١٦٦	٣,٤٥٠	٢٩,٦٦٤	-	١٤,٤٠٩
إيرادات العمولات	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٠,٣٠٥	٤٠,٣٠٥
توزيعات أرباح من الإستثمارات	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٢٠٤	٧,٢٠٤
أرباح محققة من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣,٢٤٦	٢٣,٢٤٦
أرباح غير محققة من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧,٧٥١)	(٧,٧٥١)
التغير في خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	٣	٣
صافي دخل الاستثمار	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣,٠٠٧	٦٣,٠٠٧
مصروفات التمويل من عقود التأمين الصادرة	(١,١٨٣)	(٢,٢١١)	(٢٧,٤٧٤)	(١,٣٠٧)	(٣,٩٦٠)	(١,٩٠٨)	(٤٦)	(٢,٢٨١)	-	(٤٠,٣٧٠)
دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٥٨	٣١	٢٦,٩٩٤	١,١١٣	٣,٨٤٤	٤٤٩	(٩)	١,٨٧٠	-	٣٤,٣٥٠
صافي مصروفات التمويل التأميني	(١,١٢٥)	(٢,١٨٠)	(٤٨٠)	(١٩٤)	(١١٦)	(١,٤٥٩)	(٥٥)	(٤١١)	-	(٦,٠٢٠)
صافي نتائج التأمين والاستثمار	(١٨,٨٥٨)	(٧,٠٠١)	٦,٩٤٢	٢,٠٦٩	(٦,١١٨)	(١,٢٩٣)	٣,٣٩٥	٢٩,٢٥٣	٦٣,٠٠٧	٧١,٣٩٦
إيرادات تشغيلية أخرى	٨,١٧٩									٨,١٧٩
مصروفات تشغيلية أخرى	(٢٦,١٦٢)									(٢٦,١٦٢)
صافي ربح الفترة قبل الزكاة والضريبة	٥٣,٤١٣									٥٣,٤١٣
الزكاة وضريبة الدخل المحملة للفترة	(٩,٩١٨)									(٩,٩١٨)
صافي ربح الفترة بعد الزكاة والضريبة	٤٣,٤٩٥									٤٣,٤٩٥
الربح العائد إلى	٣٢٩									٣٢٩
- الحصص الغير مسيطرة	٤٣,١٦٦									٤٣,١٦٦
- المساهمين	٤٣,٤٩٥									٤٣,٤٩٥

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨. القطاعات التشغيلية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموحدة الموجزة للقطاعات التشغيلية (تتمة)

تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	تأمين الطاقة	التأمين الهندسي	الحماية والادخار - غير مرتبطة	الحماية والادخار - مرتبطة	الممتلكات والحوادث - أخرى	غير الموزعة	إجمالي
٢١٠,٧٧٧	٣٥٦,٦٥٤	٣٢٧,٤٧٧	١٧٦,٣٠٦	٩١,٩٢٥	٧٣,٢٠٩	٤,٨٧٧	٢٣٣,٨٠٧	-	١,٤٧٥,٠٣٢
(٢٦٠,١٢١)	(٤٤٤,٤٠٢)	(٣٥,٥٩٥)	٥,٢٣٥	(١٩,٠٤٣)	(٥٧,٩٣٨)	(١١١)	(٤١,٦٧٣)	-	(٨٥٣,٦٤٨)
(٤٩,٣٤٤)	(٨٧,٧٤٨)	٢٩١,٨٨٢	١٨١,٥٤١	٧٢,٨٨٢	١٥,٢٧١	٤,٧٦٦	١٩٢,١٣٤	-	٦٢١,٣٨٤
(١,٢٠٤)	(١١٢)	(٣٠٦,٢٦٤)	(١٧٠,٣٢٤)	(٧٦,٥٩٤)	(١٢,٥٢٣)	(٢٠٦)	(١٨١,٢٠٢)	-	(٧٤٨,٤٢٩)
١,٤٤٥	٧٦٠	١٦,٥٧٠	(٦,٨١٧)	٣,٥٦٣	(١,٧٠٤)	(٥٤)	١٢,٧٧٥	-	٢٦,٥٣٨
٢٤١	٦٤٨	(٢٨٩,٦٩٤)	(١٧٧,١٤١)	(٧٣,٠٣١)	(١٤,٢٢٧)	(٢٦٠)	(١٦٨,٤٢٧)	-	(٧٢١,٨٩١)
(٤٩,١٠٣)	(٨٧,١٠٠)	٢,١٨٨	٤,٤٠٠	(١٤٩)	١,٠٤٤	٤,٥٠٦	٢٣,٧٠٧	-	(١٠٠,٥٠٧)
-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥,٨٠١	٤٥,٨٠١
-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٨٦٦	٧,٨٦٦
-	-	-	-	-	-	-	-	(٨,٩٧٦)	(٨,٩٧٦)
-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٨,٦٠٠)	(٢٨,٦٠٠)
-	-	-	-	-	-	-	-	(١)	(١)
-	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٠٩٠	١٦,٠٩٠
(١,٣٤٥)	(٢,٢٦٨)	(٤,٤٦٨)	(١,٤٣٤)	(١,٥٩٠)	(٢,٥٩٤)	(٦٣)	(٩٦٩)	-	(١٤,٧٣١)
٥١	٣٠	٤,٥٠٧	١,٤٢٣	١,٤٧١	٧٧١	-	٨٧٠	-	٩,١٢٣
(١,٢٩٤)	(٢,٢٣٨)	٣٩	(١١)	(١١٩)	(١,٨٢٣)	(٦٣)	(٩٩)	-	(٥,٦٠٨)
(٥٠,٣٩٧)	(٨٩,٣٣٨)	٢,٢٢٧	٤,٣٨٩	(٢٦٨)	(٧٧٩)	٤,٤٤٣	٢٣,٦٠٨	١٦,٠٩٠	(٩٠,٠٢٥)
								٣,٩٠٠	٣,٩٠٠
								(٢١,٠٠٢)	(٢١,٠٠٢)
								(١٠٧,١٢٧)	(١٠٧,١٢٧)
								(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)
								(١١٧,١٢٧)	(١١٧,١٢٧)
								١٧٧	١٧٧
								(١١٧,٣٠٤)	(١١٧,٣٠٤)
								(١١٧,١٢٧)	(١١٧,١٢٧)

إيرادات التشغيلية أخرى

مصرفات تشغيلية أخرى

صافي ربح الفترة قبل الزكاة والضريبة

مصرفات الزكاة وضريبة الدخل للفترة

صافي ربح الفترة بعد الزكاة والضريبة

الربح / (الخسارة) العائد إلى

- الحصص الغير مسيطرة

- المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٩. معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات علاقة في المساهمين الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة و موظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة، والشركات المملوكة للمساهمين الرئيسيين والشركات الأخرى المسيطر عليها أو الخاضعة للرقابة المشتركة أو التي تؤثر عليها هذه الجهات بشكل جوهري.

يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة ومجلس الإدارة.

فيما يلي تفاصيل المعاملات الجوهرية للأطراف ذات العلاقة خلال الفترة والأرصدة المرتبطة بها:

المعاملات لفترة الستة أشهر المنتهية في		صافي الرصيد المدين / (الدائن) كما في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
أقساط التأمين المكتتبة / مستحق من			
- أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة	٦٥٠	٥,٨٧٠	٤٤
- موظفي الإدارة الرئيسية	١٣	١٧	-
- المساهمين الرئيسيين وجهات ذات العلاقة	٢٩٣	٢,٢٦٥	١,١٩٧
المطالبات المدفوعة إلى:			
- أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة	٦٣١	٣,١٩١	(٤٢٣)
- المساهمين الرئيسيين وجهات ذات العلاقة	-	١,٧٦٨	(١٢,٧٤٠)
أعمال أخرى مع أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة	-	٦٥١	-
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مع المساهمين الرئيسيين وجهات ذات علاقة	٨٩	١,١٦٧	(٢,٠٥٨)
دخل الخصومات من المساهمين الرئيسيين وجهات ذات العلاقة	٨٤٥	٨٣٥	٩٧٨

مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

تُنفَّذ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً للشروط والأحكام التجارية. وتُصرف تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين وفقاً لشروط التوظيف وطبقاً للنظام الأساسي للشركة.

يوضح الجدول التالي الرواتب والمكافآت والبدلات السنوية التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وأعلى خمسة مسؤولين تنفيذيين خلال الفترة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	
كبار المسؤولين التنفيذيين بما في ذلك		كبار المسؤولين التنفيذيين بما في ذلك	
أعضاء مجلس إدارة (غير تنفيذيين)	الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي للشؤون المالية	أعضاء مجلس إدارة (غير تنفيذيين)	الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي للشؤون المالية
الرواتب والبدلات والمنافع الأخرى	-	٤,٥١٥	-
المكافآت السنوية والتكاليف الأخرى	١,٧٣٦	-	-
تعويض نهاية الخدمة للفترة الإجمالي	-	٣١٥	-
	١,٧٣٦	٤,٨٣٠	٦,٢٣٥

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (تتمة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠. الزكاة وضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة

قدمت الشركة إقرارات الزكاة وضريبة الدخل إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، وحصلت على شهادة الزكاة من الهيئة سارية حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٧م.

أ) وضع الربوط

تم الإفصاح عن المعلومات التفصيلية المتعلقة بربوطات الزكاة وضريبة الدخل في القوائم المالية الموحدة الأخيرة السنوية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م.

الزكاة وضريبة الدخل:

تظل أوضاع الربوط الزكوية والضريبية كما هي بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، دون أي تغيير.

مسائل الضريبة غير المباشرة

تظل أوضاع الربوط الضريبية كما هي بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، دون أي تغيير، باستثناء ما يلي:

خلال عام ٢٠٢٣م، قدمت الشركة المستندات المطلوبة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") والمتعلقة بالعامين ٢٠٢١م و٢٠٢٢م وفي سبتمبر ٢٠٢٤م، تلقت الشركة إشعار التقييم الذي تضمن مطالبة بالتزام إضافي قدره ٢٤,٣ مليون ريال سعودي. وقد قامت الشركة بسداد كامل المبلغ بما في ذلك المبلغ المعترض عليه، وذلك للاستفادة من مبادرة الإعفاء من الغرامات، حيث تم إلغاء جميع الغرامات المرتبطة بنتائج التقييم. في نوفمبر ٢٠٢٤م، وافقت الشركة على مبلغ ٨,٣ مليون ريال سعودي، وتقدمت باعتراض على مبلغ ١٦ مليون ريال سعودي والمتعلق بعمولات إعادة التأمين لغير المقيمين. في يناير ٢٠٢٥م، قبلت الهيئة الاعتراض لغرض إعادة الفحص، وقامت الشركة بتقديم كافة المستندات المطلوبة. وفي مايو ٢٠٢٥م، صدرت نتائج إعادة الفحص والتي تضمنت تخفيض المبلغ إلى ١٤,٧ مليون ريال سعودي. في يونيو ٢٠٢٥م، تقدمت الشركة باعتراض على نتائج إعادة الفحص، وفي أغسطس ٢٠٢٥م تلقت رد الهيئة برفض الاعتراض بمبلغ ١٤,٧ مليون ريال سعودي. وعليه، قامت الشركة بتصعيد الاعتراض إلى الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية. في أكتوبر ٢٠٢٥م، قدمت الشركة طلب تسوية إلى لجنة التسوية الداخلية، وتلقت ردًا في نوفمبر ٢٠٢٥م برفض طلب التسوية. وعليه، قامت الشركة بتصعيد القضية مجددًا إلى الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية، ولاحقًا خلال عام ٢٠٢٦م، تلقت الشركة قرار الأمانة العامة برفض الاعتراض، وعليه قامت الشركة بتصعيد القضية إلى لجنة الاستئناف (المستوى الثاني)، ولا تزال القضية قيد النظر.

في يوليو ٢٠٢٥م، تلقت الشركة طلب تدقيق لضريبة القيمة المضافة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لعام ٢٠٢٤م، قامت الشركة بتقديم المستندات المطلوبة، وفي أبريل ٢٠٢٦م، تلقت الشركة نتائج التدقيق التي تضمنت التزامًا إضافيًا قدره ٣,٤٧ مليون ريال سعودي، حيث قبلت الشركة بالفروقات وقامت بسدادها في يونيو ٢٠٢٦م وتم إغلاق الحالة.

في يونيو ٢٠٢٦م، تلقت الشركة طلب تدقيق لضريبة القيمة المضافة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لعام ٢٠٢٥م، وجاري مراجعة المتطلبات من قبل الشركة والعمل على تقديمها إلى الهيئة خلال الموعد المحدد.

ب) مخصص الزكاة وضريبة الدخل

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

ج) نسب المساهمين الخاضعين للزكاة وضريبة الدخل

النسب المئوية لملكية الأسهم لحساب الزكاة في نهاية الفترة هي كما يلي، وقد تختلف النسبة الفعلية في وقت الحساب وتقديم الإقرار الزكوي الضريبي

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)
%	%
٩٠,٧١	٩٠,٧١
٩,٢٩	٩,٢٩
المساهمين الخاضعين للزكاة	
المساهمين الخاضعين لضريبة الدخل	

٢١. رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م مبلغ ١,٢٧٥,٦ مليون ريال سعودي، مكونًا من ١٢٧,٥٦ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريالات للسهم الواحد (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م: ١,٢٧٥,٦ مليون ريال سعودي، مكونًا من ١٢٧,٥٦ مليون سهم بقيمة ١٠ ريالات للسهم الواحد).

وقد تم الإفصاح عن المعلومات التفصيلية المتعلقة بالحركة في رأس المال منذ التأسيس في القوائم المالية السنوية الموحدة المراجعة الأخيرة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م. ولم تطرأ أي حركة على رأس المال خلال الفترة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١. رأس المال (تتمة)

هيكل المساهمين في الشركة هو على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)		
عدد الأسهم	الأسهم المصرح بها والصادرة	الأسهم المدفوعة
	بآلاف الريالات السعودية	
١٩,٩٠٣,٥٩٧	١٩٩,٠٣٦	١٩٩,٠٣٦
٧,٥٨٢,٦٤١	٧٥,٨٢٦	٧٥,٨٢٦
١٠٠,٠٧٢,٠٨٧	١,٠٠٠,٧٢١	١,٠٠٠,٧٢١
١٢٧,٥٥٨,٣٢٥	١,٢٧٥,٥٨٣	١,٢٧٥,٥٨٣

البنك السعودي البريطاني
خليفة عبداللطيف عبدالله الملحم
أخرى
المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)		
عدد الأسهم	الأسهم المصرح بها والصادرة	الأسهم المدفوعة
	بآلاف الريالات السعودية	
١٩,٩٠٣,٥٩٧	١٩٩,٠٣٦	١٩٩,٠٣٦
٧,٥٨٢,٦٤١	٧٥,٨٢٦	٧٥,٨٢٦
١٠٠,٠٧٢,٠٨٧	١,٠٠٠,٧٢١	١,٠٠٠,٧٢١
١٢٧,٥٥٨,٣٢٥	١,٢٧٥,٥٨٣	١,٢٧٥,٥٨٣

البنك السعودي البريطاني
خليفة عبداللطيف عبدالله الملحم
أخرى
المجموع

٢٢. الاحتياطي النظامي

وفقًا للنظام الأساسي للمجموعة من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة عن هيئة التأمين، يُلزم الشركة بتحويل ما لا يقل عن ٢٠٪ من أرباحها السنوية إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع للشركة. ولا يجوز توزيع هذا الاحتياطي على المساهمين حتى تصفية المجموعة. وفي عام ٢٠٢٥ م، لم يتم إجراء أي تحويل إلى الاحتياطي النظامي نظرًا للخسارة الصافية المتكبدة خلال السنة.

٢٣. إدارة رأس المال

يقوم مجلس الإدارة بوضع الأهداف اللازمة للحفاظ على نسب رأس مال سليمة، وذلك لدعم أهداف أعمال المجموعة وتعظيم قيمة المساهمين.

وتقوم المجموعة بإدارة متطلبات رأس المال من خلال تقييم الفروقات بين مستويات رأس المال المقرر بها ومستوياته المطلوبة بشكل دوري. ويتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في أوضاع السوق وخصائص المخاطر المرتبطة بأنشطة المجموعة. وللحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للمجموعة تعديل مبلغ الأرباح الموزعة على المساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

وكما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م، تلتزم المجموعة بالحد الأدنى لهامش الملاءة المالية وفقًا لما تقتضيه اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني.

٢٤. توزيعات الأرباح

خلال الفترة، قامت الشركة التابعة بدفع توزيعات أرباح لمساهميها. وقد تم استبعاد المبلغ الذي استلمته الشركة ضمن هذه المعلومات المالية الأولية الموحدة الموجزة. ومع ذلك، لم تقترح الشركة أو تدفع أي توزيعات أرباح خلال فترة التقرير الحالية أو الفترة المقارنة كما هو موضح في هذه المعلومات المالية الأولية الموحدة الموجزة.

٢٥. ربحية / (خسارة) السهم

يتم احتساب ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة من خلال قسمة صافي الربح / (الخسارة) للفترة بعد الزكاة والضريبة العائد إلى ملاك الشركة (باستثناء المبلغ العائد إلى حقوق الملكية غير المسيطرة) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (تتمة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٥. ربحية / (خسارة) السهم (تتمة)

فيما يلي احتساب ربحية السهم وربحية السهم المخففة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٢٦,٩٨٦	(٤٩,٣٥٤)	٤٣,١٦٦	(١١٧,٣٠٤)
١٢٧,٥٥٨	١٢٧,٥٥٨	١٢٧,٥٥٨	١٢٧,٥٥٨
٠,٢١	(٠,٣٩)	٠,٣٤	(٠,٩٢)

صافي ربح / (خسارة) الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)

ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخففة (معيّرًا عنها بالريال السعودي للسهم)

٢٦. اتفاقية تأمين جماعي لسندات الضمان

في ١١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وقّعت المجموعة اتفاقية مشاركة في تأمين سندات الضمان مع ١٦ شركة تأمين مشاركة أخرى، تتعلق بتأمين سندات الضمان التي تضمن التزام المقاولين باستكمال المشاريع أو الوفاء بالالتزامات التعاقدية لصالح صندوق الاستثمارات العامة، بحيث تلتزم شركات التأمين بتعويض الصندوق عن المشاريع في حال إخفاق المقاولين في تنفيذ المشروع.

وستكون شركة ولاء بصفتها الشركة الرائدة في إدارة محفظة مجمّع سندات الضمان نيابة عن شركات التأمين المشاركة، مستحقة حصريًا على أتعاب إدارية نظير إدارتها للمحفظة، يتم تحقيقها على مدار فترة سريان اتفاقية سندات الضمان التي تنتهي في ١٠ ديسمبر ٢٠٢٩م. وستقوم شركات التأمين المشاركة بإثبات موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصروفات محفظة سندات الضمان المتعلقة بحصتها في المحفظة ضمن قوائمها المالية وفقًا للمعايير المحاسبية المطبقة على تلك العناصر. كما ستقوم ولاء بإثبات حصتها من المجمّع ضمن قطاع "تأمينات عامة - أخرى".

٢٧. إعادة تبويب والتعديل بأثر رجعي لأرقام المقارنة

إعادة تبويب أرقام المقارنة

تمت إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع أسلوب العرض المعتمد خلال الفترة الحالية. وفي قائمة المركز المالي الأولية الموحدة الموجزة، أصبح يُعرض إعادة قياس مكافآت نهاية خدمة الموظفين ضمن حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة، بينما كان يُعرض سابقًا بعد بند إجمالي حقوق المساهمين. وقد تم إجراء هذا التغيير ليتوافق مع المنهجية المحدثة التي اعتمدها المجموعة في عرض بنود حقوق الملكية. ويقتصر أثر إعادة التبويب على العرض والإفصاح ضمن حقوق الملكية فقط، ولا يترتب عليه أي أثر على إجمالي حقوق الملكية، أو صافي الخسارة العائدة إلى مساهمي الشركة، أو الخسائر المتراكمة، أو ربحية السهم لأي من الفترات المعروضة.

التعديل بأثر رجعي على المعالجة المحاسبية المؤقتة لعملية الاستحواذ (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣)

كما هو مبين في الإيضاح رقم (١٣) (ب)، فقد تم تحديد المعالجة المحاسبية لعملية الاستحواذ على الشركة التابعة التي تم الاستحواذ عليها خلال عام ٢٠٢٥م بصورة مؤقتة في تاريخ الاستحواذ، وذلك لعدم اكتمال قيام المجموعة، في ذلك التاريخ، بتحديد وقياس الموجودات غير الملموسة القابلة للتحديد الخاصة بالشركة المستحوذ عليها. ولا يزال توزيع سعر الشراء ضمن فترة القياس المسموح بها وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ "اندماج الأعمال".

خلال الفترة الحالية، استكملت المجموعة تقييمها للقيم العادلة للأصول القابلة للتحديد التي تم الاستحواذ عليها. ونتيجة لذلك، تمت إعادة تخصيص جزء من الشهرة التي تم الاعتراف بها بصورة مؤقتة في تاريخ الاستحواذ إلى موجودات غير ملموسة قابلة للتحديد. ووفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) "اندماج الأعمال"، فقد تم إثبات هذا التعديل الخاص بفترة القياس بأثر رجعي، وتم تعديل قائمة المركز المالي المقارنة كما لو كانت المعالجة المحاسبية لعملية الاستحواذ قد اكتملت في تاريخ الاستحواذ. ويُعد هذا التعديل تعديلًا لفترة القياس يتعلق بالمبالغ المؤقتة وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣)، ولا يمثل تصحيحًا لخطأ يعود إلى فترة سابقة وفقًا لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء".

أسفرت إعادة التخصيص عن تخفيض الشهرة المؤقتة وزيادة الموجودات غير الملموسة القابلة للتحديد بمبلغ ٢٥,١٥٨ مليون ريال سعودي، وذلك اعتبارًا من تاريخ الاستحواذ. ولم يترتب على إعادة التصنيف ضمن قائمة المركز المالي أي أثر على صافي الخسارة العائدة إلى مساهمي الشركة أو الخسائر المتراكمة للفترة المقارنة.

من بين الأصول غير الملموسة القابلة للتحديد التي تم الاعتراف بها، تُعد علاقات العملاء أصولًا ذات أعمار إنتاجية محددة، ويتم إطفائها باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى ١٠ سنوات. وبما أن مصروف الإطفاء المتعلق بالفترة الممتدة من تاريخ الاستحواذ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م لا يُعد جوهريًا بالنسبة للفترة المقارنة، فقد تم الاعتراف به في الربح أو الخسارة خلال الفترة الحالية، إلى جانب مصروف الإطفاء الخاص بالفترة الحالية.

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٨. الأحداث اللاحقة

لم تحدث أي أحداث بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م من شأنها أن يكون لها تأثير جوهري على المركز المالي أو نتائج العمليات كما هو معروض في هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة.

٢٩. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ صفر ١٤٤٨ هـ، الموافق ٢٨ يوليو ٢٠٢٦ م.

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

معلومات تكميلية

قائمة المركز المالي الأولية الموحدة الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة) (معدلة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٤٠٧,٠٧٠	٥٣,٠٤٩	٣٥٤,٠٢١	٤٤٦,٧٦٢	٣٧,٨٤٩	٤٠٨,٩١٣
٢٣٣,٤١٤	٣,٦٩٢	٢٢٩,٧٢٢	١٨١,٢٢٧	-	١٨١,٢٢٧
٧,٠٤٨	٧,٠٤٨	-	٣,١٨٩	٣,١٨٩	-
-	-	-	٤,٩١٥	-	٤,٩١٥
١,٩٢١,٨٠٦	-	١,٩٢١,٨٠٦	١,٥٨٩,٥٣٤	-	١,٥٨٩,٥٣٤
٥١٦,٥٧١	-	٥١٦,٥٧١	٥٢٩,٠٧٨	-	٥٢٩,٠٧٨
١,٤٨٩,٧٦٢	١,٣٥٧,٦٩٨	١٣٢,٠٦٤	١,٥٢٢,١٢٤	١,٣٨٩,٧٧٥	١٣٢,٣٤٩
٨٦,٢٣٢	٧,٥٨٥	٧٨,٦٤٧	٨٤,٩٧٢	١٣,٦٦١	٧١,٣١١
٤١٠,٦٠١	٥٠,٣٩٧	٣٦٠,٢٠٤	٤٠٩,١١٥	٥٠,٣٩٣	٣٥٨,٧٢٢
١٦,٠٨٥	٦١٩	١٥,٤٦٦	١٣,٥٤٠	٢٠٢	١٣,٣٣٨
٥٦,٤٥٥	٣٥,٤٩٠	٢٠,٩٦٥	٥٣,٨٨٧	٣٥,٦٠٢	١٨,٢٨٥
١٣٢,٦١٠	٩٥,٨٤٨	٣٦,٧٦٢	١٢٤,٩٧١	٩٠,٢١٨	٣٤,٧٥٣
٥١,٥٧١	٥١,٥٧١	-	٥١,٥٧١	٥١,٥٧١	-
١٢٧,٥٥٨	١٢٧,٥٥٨	-	١٢٧,٥٥٨	١٢٧,٥٥٨	-
٥,٤٥٦,٧٨٣	١,٧٩٠,٥٥٥	٣,٦٦٦,٢٢٨	٥,١٤٢,٤٤٣	١,٨٠٠,٠١٨	٣,٣٤٢,٤٢٥
المطلوبات وحقوق المساهمين			المطلوبات وحقوق المساهمين		
-	١٠,٢٥٤	(١٠,٢٥٤)	-	(١٩,٣٤٥)	١٩,٣٤٥
١١٣,٣٩٢	٣٠,١٨٢	٨٣,٢١٠	١٥٩,٦٣٧	٢٤,٩٤٤	١٣٤,٦٩٣
٧,٠٤٨	٧,٠٤٨	-	٣,١٨٩	٣,١٨٩	-
٣,٠١٦,١١٢	-	٣,٠١٦,١١٢	٢,٥٣٢,١٠٧	-	٢,٥٣٢,١٠٧
٥٢٥,٩٨٣	-	٥٢٥,٩٨٣	٥٣٧,٣٩٧	-	٥٣٧,٣٩٧
٣,١٦١	-	٣,١٦١	٧٢,٤٧٠	-	٧٢,٤٧٠
٣٩٣	-	٣٩٣	٥٨٨	-	٥٨٨
١٥,٠٩٠	٤٢٩	١٤,٦٦١	١١,٣٣١	-	١١,٣٣١
٤٢,٦٩٢	٥٠٣	٤٢,١٨٩	٤٤,٢٢٤	٥٠٣	٤٣,٧٢١
٦٠,٢٧٨	٦٠,٢٧٨	-	٦٦,٤٩٦	٦٦,٤٩٦	-
٣,٧٨٤,١٤٩	١٠٨,٦٩٤	٣,٦٧٥,٤٥٥	٣,٤٢٧,٤٣٩	٧٥,٧٨٧	٣,٣٥١,٦٥٢
حقوق المساهمين			حقوق المساهمين		
١,٢٧٥,٥٨٣	١,٢٧٥,٥٨٣	-	١,٢٧٥,٥٨٣	١,٢٧٥,٥٨٣	-
٢٢٨,٢٨٠	٢٢٨,٢٨٠	-	٢٢٨,٢٨٠	٢٢٨,٢٨٠	-
٩٢,٧٧٥	٩٢,٧٧٥	-	٩٢,٧٧٥	٩٢,٧٧٥	-
١٤٠,٣٤٥	١٤٠,٣٤٥	-	١٤٠,٣٤٥	١٤٠,٣٤٥	-
(٥٨,٠٢٢)	(٥٨,٠٢٢)	-	(١٤,٨٥٦)	(١٤,٨٥٦)	-
(٩,٢٢٧)	-	(٩,٢٢٧)	(٩,٢٢٧)	-	(٩,٢٢٧)
١,٦٦٩,٧٣٤	١,٦٧٨,٩٦١	(٩,٢٢٧)	١,٧١٢,٩٠٠	١,٧٢٢,١٢٧	(٩,٢٢٧)
٢,٩٠٠	٢,٩٠٠	-	٢,١٠٤	٢,١٠٤	-
١,٦٧٢,٦٣٤	١,٦٨١,٨٦١	(٩,٢٢٧)	١,٧١٥,٠٠٤	١,٧٢٤,٢٣١	(٩,٢٢٧)
٥,٤٥٦,٧٨٣	١,٧٩٠,٥٥٥	٣,٦٦٦,٢٢٨	٥,١٤٢,٤٤٣	١,٨٠٠,٠١٨	٣,٣٤٢,٤٢٥

الموجودات

نقد وما في حكمه

ودائع قصيرة الأجل

إيرادات مستحقة على الوديعة النظامية

موجودات عقود التأمين الغير المرتبطة استثمارياً

موجودات عقود إعادة التأمين الغير المرتبطة استثمارياً

موجودات مالية لعقود التأمين المرتبطة استثمارياً

استثمارات

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

ودائع طويلة الأجل

أصول حق الاستخدام

الممتلكات والمعدات، بالصافي

موجودات غير ملموسة

شهرة

وديعة نظامية

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات

مستحق (من) / إلى المساهمين / عمليات التأمين

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

إيرادات مستحقة الدفع على الوديعة النظامية لهيئة

التأمين

مطلوبات عقود التأمين الغير المرتبطة استثمارياً

مطلوبات عقود التأمين المرتبطة استثمارياً

مطلوبات لعقود إعادة التأمين الغير المرتبطة استثمارياً

مطلوبات عقود إعادة التأمين المرتبطة استثمارياً

إلتزامات عقود الإيجار

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين

رأس المال

علاوة اصدار

احتياطي نظامي

إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

الخسائر المتراكمة

احتياطي إعادة قياس تعويض نهاية الخدمة للموظفين

حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة

الحصص غير المسيطرة

مجموع حقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموحدة الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
٦٨٦,٨١٣	-	٦٨٦,٨١٣	٦٧٥,٧٨١	-	٦٧٥,٧٨١	إيرادات التأمين
(٤٢٣,٠٥٤)	-	(٤٢٣,٠٥٤)	(٢٩١,٨٨٦)	-	(٢٩١,٨٨٦)	مصرفات خدمات التأمين
						نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٢٦٣,٧٥٩	-	٢٦٣,٧٥٩	٣٨٣,٨٩٥	-	٣٨٣,٨٩٥	المخصص من أقساط إعادة التأمين
(٣٢٠,٦١٧)	-	(٣٢٠,٦١٧)	(٤١٦,٦٣١)	-	(٤١٦,٦٣١)	مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات متكبدة
٤,٧٣٢	-	٤,٧٣٢	٤٤,٦٤٠	-	٤٤,٦٤٠	صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٣١٥,٨٨٥)	-	(٣١٥,٨٨٥)	(٣٧١,٩٩١)	-	(٣٧١,٩٩١)	صافي نتيجة خدمات التأمين
(٥٢,١٢٦)	-	(٥٢,١٢٦)	١١,٩٠٤	-	١١,٩٠٤	إيرادات العمليات
٢٢,٨٢٩	١١,٦٠٨	١١,٢٢١	٢٠,٠٣١	٨,٩٩٧	١١,٠٣٤	توزيعات أرباح من الاستثمارات
٤,٣٩٩	٤,٣٩٩	-	٤,٢٧٢	٤,٢٧٢	-	الأرباح المحققة من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة
(٢,٥٨٩)	(٢,٥٨٩)	-	٣,٦٨١	٣,٦٨١	-	الأرباح غير المحققة من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة
(٥,٩٥٧)	(٥,٩٥٧)	-	٣,٧٩٩	٣,٧٩٩	-	التغير في خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية
٦	(٣)	٩	٨	(٧)	١٥	صافي دخل الاستثمارات
١٨,٦٨٨	٧,٤٥٨	١١,٢٣٠	٣١,٧٩١	٢٠,٧٤٢	١١,٠٤٩	مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة
(٥,٤٤١)	-	(٥,٤٤١)	(١٧,٣٣٥)	-	(١٧,٣٣٥)	دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٣,٣٩٨	-	٣,٣٩٨	١٥,٢٠٠	-	١٥,٢٠٠	صافي مصاريف التمويل من التأمين
(٢,٠٤٣)	-	(٢,٠٤٣)	(٢,١٣٥)	-	(٢,١٣٥)	صافي ناتج التأمين والاستثمارات
(٣٥,٤٨١)	٧,٤٥٨	(٤٢,٩٣٩)	٤١,٥٦٠	٢٠,٧٤٢	٢٠,٨١٨	إيرادات تشغيلية أخرى
٣,٢١٥	٢,٤٥٦	٧٥٩	٥,٠٢١	٤,٣٥٥	٦٦٦	مصاريف تشغيلية أخرى
(١١,٩١١)	(٤,٩٥٣)	(٦,٩٥٨)	(١٤,٣٣٦)	(٧,٧٩٨)	(٦,٥٣٨)	صافي الربح / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٤٤,١٧٧)	٤,٩٦١	(٤٩,١٣٨)	٣٢,٢٤٥	١٧,٢٩٩	١٤,٩٤٦	(الفائض) / العجز المحوّل إلى عمليات المساهمين
-	(٤٩,١٣٨)	٤٩,١٣٨	-	١٤,٩٤٦	(١٤,٩٤٦)	صافي الربح / (الخسارة) بعد تحويل الفائض إلى عمليات المساهمين
(٤٤,١٧٧)	(٤٤,١٧٧)	-	٣٢,٢٤٥	٣٢,٢٤٥	-	مصرفات الزكاة وضريبة الدخل للفترة
(٥,٠٠٠)	(٥,٠٠٠)	-	(٤,٩٨٧)	(٤,٩٨٧)	-	صافي الربح / (الخسارة) بعد الزكاة والضريبة
(٤٩,١٧٧)	(٤٩,١٧٧)	-	٢٧,٢٥٨	٢٧,٢٥٨	-	الربح / (الخسارة) العائد إلى:
١٧٧	١٧٧	-	٢٧٢	٢٧٢	-	الحصص غير المسيطرة
(٤٩,٣٥٤)	(٤٩,٣٥٤)	-	٢٦,٩٨٦	٢٦,٩٨٦	-	المساهمين
(٤٩,١٧٧)	(٤٩,١٧٧)	-	٢٧,٢٥٨	٢٧,٢٥٨	-	

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(إجمالي المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموحدة الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١,٤٧٥,٠٣٢	-	١,٤٧٥,٠٣٢	١,٣٠٨,٩٥٨	-	١,٣٠٨,٩٥٨
(٨٥٣,٦٤٨)	-	(٨٥٣,٦٤٨)	(٥٥٧,٢٠٤)	-	(٥٥٧,٢٠٤)
٦٢١,٣٨٤	-	٦٢١,٣٨٤	٧٥١,٧٥٤	-	٧٥١,٧٥٤
(٧٤٨,٤٢٩)	-	(٧٤٨,٤٢٩)	(٧٧٩,٧٩٤)	-	(٧٧٩,٧٩٤)
٢٦,٥٣٨	-	٢٦,٥٣٨	٤٢,٤٤٩	-	٤٢,٤٤٩
(٧٢١,٨٩١)	-	(٧٢١,٨٩١)	(٧٣٧,٣٤٥)	-	(٧٣٧,٣٤٥)
(١٠٠,٥٠٧)	-	(١٠٠,٥٠٧)	١٤,٤٠٩	-	١٤,٤٠٩
٤٥,٨٠١	٢٢,٦١٤	٢٣,١٨٧	٤٠,٣٠٥	١٧,٧٤٠	٢٢,٥٦٥
٧,٨٦٦	٧,٨٦٦	-	٧,٢٠٤	٧,٢٠٤	-
(٨,٩٧٦)	(٨,٩٧٦)	-	٢٣,٢٤٦	٢٣,٢٤٦	-
(٢٨,٦٠٠)	(٢٨,٦٠٠)	-	(٧,٧٥١)	(٧,٧٥١)	-
(١)	(١٨)	١٧	٣	(١٨)	٢١
١٦,٠٩٠	(٧,١١٤)	٢٣,٢٠٤	٦٣,٠٠٧	٤٠,٤٢١	٢٢,٥٨٦
(١٤,٧٣١)	-	(١٤,٧٣١)	(٤٠,٣٧٠)	-	(٤٠,٣٧٠)
٩,١٢٣	-	٩,١٢٣	٣٤,٣٥٠	-	٣٤,٣٥٠
(٥,٦٠٨)	-	(٥,٦٠٨)	(٦,٠٢٠)	-	(٦,٠٢٠)
(٩٠,٠٢٥)	(٧,١١٤)	(٨٢,٩١١)	٧١,٣٩٦	٤٠,٤٢١	٣٠,٩٧٥
٣,٩٠٠	٢,٤٥٦	١,٤٤٤	٨,١٧٩	٦,٨٥٧	١,٣٢٢
(٢١,٠٠٢)	(٩,٢٤٠)	(١١,٧٦٢)	(٢٦,١٦٢)	(١٣,٥٧٠)	(١٢,٥٩٢)
(١٠٧,١٢٧)	(١٣,٨٩٨)	(٩٣,٢٢٩)	٥٣,٤١٣	٣٣,٧٠٨	١٩,٧٠٥
-	(٩٣,٢٢٩)	٩٣,٢٢٩	-	١٩,٧٠٥	(١٩,٧٠٥)
(١٠٧,١٢٧)	(١٠٧,١٢٧)	-	٥٣,٤١٣	٥٣,٤١٣	-
(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	-	(٩,٩١٨)	(٩,٩١٨)	-
(١١٧,١٢٧)	(١١٧,١٢٧)	-	٤٣,٤٩٥	٤٣,٤٩٥	-
١٧٧	١٧٧	-	٣٢٩	٣٢٩	-
(١١٧,٣٠٤)	(١١٧,٣٠٤)	-	٤٣,١٦٦	٤٣,١٦٦	-
(١١٧,١٢٧)	(١١٧,١٢٧)	-	٤٣,٤٩٥	٤٣,٤٩٥	-

إيرادات التأمين

مصروفات خدمات التأمين

نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين

المحتفظ بها

المخصص من أقساط إعادة التأمين

مبالغ مستردة من معيدي التأمين مقابل مطالبات

متكبدة

صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين

المحتفظ بها

صافي نتيجة خدمات التأمين

إيرادات العمولات

توزيعات أرباح من الاستثمارات

الأرباح / (الخسائر) المحققة من الاستثمارات

المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

الأرباح / (الخسائر) غير المحققة من

الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة

التغير في خسائر الائتمان المتوقعة على

الموجودات المالية

صافي دخل الاستثمارات

مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة

دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ

بها

صافي مصاريف التمويل من التأمين

صافي ناتج التأمين والاستثمارات

إيرادات تشغيلية أخرى

مصاريف تشغيلية أخرى

صافي الربح / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة

وضريبة الدخل

(الفائض) / العجز المحوّل إلى عمليات

المساهمين

صافي الربح / (الخسارة) بعد تحويل الفائض

إلى عمليات المساهمين

مصروف الزكاة وضريبة الدخل للفترة

صافي الربح / (الخسارة) بعد الزكاة والضريبة

الربح / (الخسارة) العائد إلى:

الحصص غير المسيطرة

المساهمين

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٤٩,١٧٧)	(٤٩,١٧٧)	-	٢٧,٢٥٨	٢٧,٢٥٨	-
صافي دخل / (خسارة) الفترة					
الدخل الشامل الآخر:					
البنود التي لن يتم تصنيفها الى قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة في فترات لاحقة					
صافي تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
-	-	-	-	-	-
(٤٩,١٧٧)	(٤٩,١٧٧)	-	٢٧,٢٥٨	٢٧,٢٥٨	-
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة					
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل العائد إلى:					
الحصص غير المسيطرة المساهمين					
١٧٧	١٧٧	-	٢٧٢	٢٧٢	-
(٤٩,٣٥٤)	(٤٩,٣٥٤)	-	٢٦,٩٨٦	٢٦,٩٨٦	-
(٤٩,١٧٧)	(٤٩,١٧٧)	-	٢٧,٢٥٨	٢٧,٢٥٨	-

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(١١٧,١٢٧)	(١١٧,١٢٧)	-	٤٣,٤٩٥	٤٣,٤٩٥	-
صافي دخل / (خسارة) الفترة					
الدخل الشامل الآخر:					
البنود التي لن يتم تصنيفها الى قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة في فترات لاحقة					
صافي تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
٥,٠١٦	٥,٠١٦	-	-	-	-
(١١٢,١١١)	(١١٢,١١١)	-	٤٣,٤٩٥	٤٣,٤٩٥	-
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة					
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل العائد إلى:					
الحصص غير المسيطرة المساهمين					
١٧٧	١٧٧	-	٣٢٩	٣٢٩	-
(١١٢,٢٨٨)	(١١٢,٢٨٨)	-	٤٣,١٦٦	٤٣,١٦٦	-
(١١٢,١١١)	(١١٢,١١١)	-	٤٣,٤٩٥	٤٣,٤٩٥	-

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
دخل / (الخسارة) الفترة قبل الزكاة وضريبة صافي الدخل					
(١٠٧,١٢٧)	(١٠٧,١٢٧)	-	٥٣,٤١٣	٥٣,٤١٣	-
تعديلات للبنود غير النقدية وغير التشغيلية:					
٣,٤٩٣	١	٣,٤٩٢	٣,٨٧٠	٧	٣,٨٦٣
٤,٠٣٩	٥١	٣,٩٨٨	٣,٦٧٦	١٩٩	٣,٤٧٧
٦,١٠٠	٣,١١٨	٢,٩٨٢	٨,٧٩١	٥,٦٣٠	٣,١٦١
(٤٥,٢١٦)	(٢٢,٢٨٦)	(٢٢,٩٣٠)	(٣٩,٧٤٣)	(١٧,٤٧٦)	(٢٢,٢٦٧)
(٥٨٥)	(٣٢٨)	(٢٥٧)	(٥٦٢)	(٢٦٤)	(٢٩٨)
(٧,٨٦٦)	(٧,٨٦٦)	-	(٧,٢٠٤)	(٧,٢٠٤)	-
٨,٩٧٦	٨,٩٧٦	-	(٢٣,٢٤٦)	(٢٣,٢٤٦)	-
٢٨,٦٠٠	٢٨,٦٠٠	-	٧,٧٥١	٧,٧٥١	-
٨	١٩	(١١)	٦	١٨	(١٢)
٤٤٧	٦	٤٤١	٢٩٦	١٤	٢٨٢
٣,٤٨٥	١٨	٣,٤٦٧	٣,٨٣١	٩٢	٣,٧٣٩
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية					
-	-	-	(٤,٩١٥)	-	(٤,٩١٥)
٦٠,٧٧١	-	٦٠,٧٧١	٣٣٢,٢٧٢	-	٣٣٢,٢٧٢
١٦٤	-	١٦٤	-	-	-
٩,٤٧٣	(٥,٠٨٤)	١٤,٥٥٧	١,٢٣٨	(٦,٠٩٤)	٧,٣٣٢
(٣٢١,٤٨٥)	-	(٣٢١,٤٨٥)	(٤٨٤,٠٠٥)	-	(٤٨٤,٠٠٥)
(٢٥,٢٤٦)	-	(٢٥,٢٤٦)	١١,٤١٤	-	١١,٤١٤
١,١٥٨	-	١,١٥٨	٦٩,٣٠٩	-	٦٩,٣٠٩
١٩٧	-	١٩٧	١٩٥	-	١٩٥
(٣٨,٧٥٨)	٧,٦٢٣	(٤٦,٣٨١)	٤٦,٢٤٥	(٥,٢٣٨)	٥١,٤٨٣
(٤١٩,٣٧٢)	(٩٤,٢٧٩)	(٣٢٥,٠٩٣)	(١٧,٣٦٨)	٧,٦٠٢	(٢٤,٩٧٠)
(١,٩٧٦)	(١٨)	(١,٩٥٨)	(٢,٢٩٩)	(٩٢)	(٢,٢٠٧)
(٢,٦٨٥)	(٢,٦٨٥)	-	(٣,٧٠٠)	(٣,٧٠٠)	-
(٤٢٤,٠٣٣)	(٩٦,٩٨٢)	(٣٢٧,٠٥١)	(٢٣,٣٦٧)	٣,٨١٠	(٢٧,١٧٧)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية					

استهلاك ممتلكات ومعدات

استهلاك أصول حق الاستخدام

إطفاء الموجودات غير الملموسة

إيراد العمولة من الإستثمارات والودائع

صافي إطفاء (خصم) / علاوة الاستثمارات

توزيعات أرباح على الاستثمارات

(أرباح) محققة / خسائر من الاستثمارات تم قياسها

بالقيمة العادلة

خسائر غير محققة من الاستثمارات تم قياسها بالقيمة

العادلة

التغير في خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات

المالية

تكلفة التمويل على مطلوبات عقود الإيجار

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

موجودات عقود التأمين الغير المرتبطة استثمارياً

موجودات عقود إعادة التأمين الغير المرتبطة استثمارياً

موجودات عقود إعادة التأمين المرتبطة استثمارياً

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مطلوبات عقود التأمين الغير المرتبطة استثمارياً

مطلوبات عقود التأمين المرتبطة استثمارياً

مطلوبات عقود إعادة التأمين الغير المرتبطة استثمارياً

مطلوبات عقود إعادة التأمين المرتبطة استثمارياً

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مخصص نهاية الخدمة المدفوع

الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة

التشغيلية

شركة ولاء للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في: (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)			٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	
						التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
						صافي الحركة في الموجودات المالية لعقود التأمين المرتبطة بوحدة الاستثمار
٢١,٣٩٧	-	٢١,٣٩٧	(١٢,٥٠٧)	-	(١٢,٥٠٧)	شراء استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٨٥,٢٧١)	(٨٥,٢٧١)	-	(٢٨٧,٤٩٦)	(٢٨٧,٤٩٦)	-	استيعادات استثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠٦,٨٠٩	١٠٦,٨٠٩	-	٣١٢,٦٨٤	٣١٢,٦٨٤	-	شراء استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥,٦٢٤)	(٥,٦٢٤)	-	-	-	-	استيعادات استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	شراء استثمارات - بالتكلفة المطفأة
(١٢٥,٠٠٠)	(١٢٥,٠٠٠)	-	(٤١,٢٥٠)	(٤١,٢٥٠)	-	استيعاد استثمارات - بالتكلفة المطفأة
١٣٩,٨٦٨	١٣٠,٠٠٠	٩,٨٦٨	-	-	-	استثمار في مشروع مشترك
-	-	-	-	-	-	إيراد عمولات مستلمة
٤٤,١٤٣	٢١,٠١٧	٢٣,١٢٦	٣٩,٤٩٣	١٧,٢١٣	٢٢,٢٨٠	توزيعات الأرباح المستلمة
٧,٨٦٦	٧,٨٦٦	-	٧,٢٠٤	٧,٢٠٤	-	إستيعادات / (إضافات إلى) ودائع قصيرة الأجل
(٣٩,٥٢٥)	(٣١,٢٦٤)	(٨,٢٦١)	٥٢,١٩١	٣,٦٩٧	٤٨,٤٩٤	إستيعادات / (إضافات إلى) ودائع طويلة الأجل
(٣١,١٥٩)	(٣٠,٢٣٢)	(٩٢٧)	١,٥٠٥	٦	١,٤٩٩	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
(١,٥٠٧)	-	(١,٥٠٧)	(١,١٥٢)	-	(١,١٥٢)	صافي استيعادات موجودات حق الاستخدام
-	-	-	-	-	-	إضافات إلى الممتلكات والمعدات
(١٠,٧١٩)	-	(١٠,٧١٩)	(١,٣٠٢)	(١١٩)	(١,١٨٣)	النقد وما في حكمه المستحوذ عليه من خلال تجميع الأعمال
٣١,٣٢٥	٣١,٣٢٥	-	-	-	-	المقابل المدفوع لعملية الاستحواذ
(٦٨,٢٠٩)	(٦٨,٢٠٩)	-	-	-	-	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١٥,٦٠٦)	(٤٨,٥٨٣)	٣٢,٩٧٧	٦٩,٣٧٠	١١,٩٣٩	٥٧,٤٣١	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
						مستحق من / (إلى) عمليات المساهمين / عمليات التأمين
-	٢٧,٠٩٠	(٢٧,٠٩٠)	-	(٢٩,٥٩٩)	٢٩,٥٩٩	التزامات عقود الإيجار المدفوعة
(٥,٧٥٦)	(٢١٨)	(٥,٥٣٨)	(٥,١٨٦)	(٢٢٥)	(٤,٩٦١)	توزيعات أرباح مدفوعة لحقوق الأقلية من قبل شركة تابعة
-	-	-	(١,١٢٥)	(١,١٢٥)	-	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٥,٧٥٦)	٢٦,٨٧٢	(٣٢,٦٢٨)	(٦,٣١١)	(٣٠,٩٤٩)	٢٤,٦٣٨	صافي التغير في النقد وما في حكمه
(٤٤٥,٣٩٥)	(١١٨,٦٩٣)	(٣٢٦,٧٠٢)	٣٩,٦٩٢	(١٥,٢٠٠)	٥٤,٨٩٢	النقد وما في حكمه، في بداية الفترة
٩٦٢,٢٦٨	٣٠٩,١٧٧	٦٥٣,٠٩١	٤٠٧,٠٧٠	٥٣,٠٤٩	٣٥٤,٠٢١	النقد وما في حكمه، في نهاية الفترة
٥١٦,٨٧٣	١٩٠,٤٨٤	٣٢٦,٣٨٩	٤٤٦,٧٦٢	٣٧,٨٤٩	٤٠٨,٩١٣	