

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	قائمة عمليات التأمين الأولية الموجزة
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية الموجزة
٦	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية الموجزة
١٩ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين
الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص المحدود:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة للشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء") (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٦م والقوائم الأولية الموجزة لعمليات التأمين ودخل المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ والإيضاحات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

لقد أجرينا فحصنا المحدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والاستفسار من المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص المحدود:

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات جوهرية يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت انتباه:

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة؛ والذي ورد فيه أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قد أعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عن مكتب عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسبون ومراجعون قانونيون



عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٩٤

ص ب ٢٦٩٩١ الرياض ١١٤٩٦

المملكة العربية السعودية
Alnaim
CIPA
مكتب عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسبون ومراجعون قانونيون
ترخيص رقم: 394 Licence No.

١١ رجب ١٤٣٧ هـ

١٨ إبريل ٢٠١٦ م

PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٧

ص ب ٤٦٦٦ الخبر ٣١٩٥٢

المملكة العربية السعودية

المحاسبون المتحالفون
ترخيص رقم
520/11/323
Licence No.
Allied Accountants

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦م

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
موجودات عمليات التأمين		
٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩	٤٢٨,٦٣٢,٥٢٦	٣ نقد وما في حكمه
١١٢,٨٠٠,٤٥١	١٦٥,٣٢٧,٣٠٤	٤ أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي
١١٨,٤٣٩,٠٨٣	١٢٣,٥٩٦,٢٧٩	٦ حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٧٦,٩٥٣,٨١٧	١٨٨,٩٦٧,٣٧٤	٦ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٢,٨١٢,٩١٩	٢٨,٥٧٢,٨٠٣	٦ تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١,٢٥٠,٢٣٠	-	مطلوب من عمليات المساهمين
٣٣,٦٢٩,٩٨٩	٣٦,٤٤٨,٤٧٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	٢٧٠,٨٣٥	إيرادات عمولة مستحقة
٤,٨٢٦,٦٧٦	٤,٤٤١,٧٢٧	ممتلكات ومعدات
٨٤٣,٩٤٠,٥٣٤	٩٧٦,٢٥٧,٣٢٤	مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين		
٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	٢١٤,٥١٤,٢١٨	٣ نقد وما في حكمه
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٨ وديعة نظامية
١,٣٥٠,٢٢٨	١,٤٦٤,٧١٦	عمولة مستحقة عن الوديعة النظامية
٥٣٤,٩٣٥	١,٦٦٠,٢٨١	إيرادات عمولة مستحقة
٨٤,٧٢٥,٦٨٦	٧٨,٠٢٦,٠٢١	٧ استثمارات متاحة للبيع
-	١٧,٩٤٠,٧٧٤	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٣٤٠,٥٩٠,١٣٢	٣٥٣,٦٠٦,٠١٠	مجموع موجودات المساهمين
١,١٨٤,٥٣٠,٦٦٦	١,٣٢٩,٨٦٣,٣٣٤	مجموع الموجودات

(يتبع)

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة - (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)	إيضاح
		(بالريالات السعودية)
		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين
٣٤٩,٤٨٢,٧١١	٤١٩,٨٦٠,٩٣٧	٦
٣٥٩,٠١١,١٠٤	٣٧٤,٨٨٣,٠٣٦	٦
٧٠٨,٤٩٣,٨١٥	٧٩٤,٧٤٣,٩٧٣	
		مطالبات تحت التسوية
		مجموع المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين
٣٦,٨٥٧,٧٣٣	٣٦٨٥٧,٧٣٣	
٥,٥٥٤,٥٠٢	٥,٥٥٤,٥٠٢	
٦٤,٧٦٨,٣٩٣	٦١,٩٨٩,٥٩١	
١٠,٠١٥,٥٦٢	٣٨,١٨٨,٥٥١	
-	١٧,٩٤٠,٧٧٤	
١٠,٢٧٩,٣٥٣	١٠,٥٨٦,٥٤٦	٦
٥,٨٢٣,٧٣٠	٦,٠٨٠,٢٠٨	
٨٤١,٧٩٣,٠٨٨	٩٧١,٩٤١,٨٧٨	
٢,١٤٧,٤٤٦	٤,٣١٥,٤٤٦	
٨٤٣,٩٤٠,٥٣٤	٩٧٦,٢٥٧,٣٢٤	
		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
١٥,٣١٥,٨٩٥	١٧,٧٥٧,٣٩٦	
١,٣٥٠,٢٢٨	١,٤٦٤,٧١٦	
١,٢٥٠,٢٣٠	-	
١٧,٩١٦,٣٥٣	١٩,٢٢٢,١١٢	
		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
		مطلوب الى عمليات التأمين
		حقوق المساهمين
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠
٣٠,١٠٧,٦٩٠	٣٠,١٠٧,٦٩٠	
(٢٨,٩٩٥,٢٠١)	(٣٥,٦٩٤,٨٦٦)	
(٧٨,٤٣٨,٧١٠)	(٦٠,٠٢٨,٩٢٦)	
٣٢٢,٦٧٣,٧٧٩	٣٣٤,٣٨٣,٨٩٨	
٣٤٠,٥٩٠,١٣٢	٣٥٣,٦٠٦,٠١٠	
١,١٨٤,٥٣٠,٦٦٦	١,٣٢٩,٨٦٣,٣٣٤	
		مجموع حقوق المساهمين
		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
		وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
١٩٧,٢٢٨,٨٣٨	٢٦٢,٠٦٠,٤٢٠	٦ و ٥
(٣٠,٧٦٥,٩٧٧)	(٦٠,٨٣١,٦١٩)	
١٦٦,٤٦٢,٨٦١	٢٠١,٢٢٨,٨٠١	٦
(٧٨,٩١٠,٨٢٧)	(٦٥,٢٢١,٠٣٠)	
٨٧,٥٥٢,٠٣٤	١٣٦,٠٠٧,٧٧١	٦
٤,١٩٨,٢٢١	٤,٣١٦,٤٩٠	٦
٣٢٢,١٠٩	٧٩٥,٥٨٢	٦
٩٢,٠٧٢,٣٦٤	١٤١,١١٩,٨٤٣	
الإيرادات		
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة		
ناقصا: أقساط إعادة التأمين المسندة		
صافي أقساط التأمين المكتتبة		
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، بالصافي		
صافي أقساط التأمين المكتسبة		
عمولات إعادة التأمين		
إيرادات اكتتاب أخرى		
مجموع الإيرادات		
تكاليف ومصاريف الاكتتاب		
إجمالي المطالبات المدفوعة		
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة		
صافي المطالبات المدفوعة		
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي		
صافي المطالبات المتكبدة		
٧١,٢٣٨,٣٢١	٨٧,٧٥٨,٥٩٣	
(٣,٧٠٢,٢٢٧)	(٨,٩٦٦,٥٢٨)	
٦٧,٥٣٦,٠٩٤	٧٨,٧٩٢,٠٦٥	
٢,٧٠٥,٨٩٠	٣,٨٥٨,٣٧٥	
٧٠,٢٤١,٩٨٤	٨٢,٦٥٠,٤٤٠	٦
٩,١٩٦,٠٣٠	١٢,٨٦٦,٢٨٥	
١,٧٦٠,٨٣٤	١,٦٣٠,٠٥٦	
٣,٧٦١,٩٤٠	٥,٩٣٦,٥٢٦	
٨٤,٩٦٠,٧٨٨	١٠٣,٠٨٣,٣٠٧	
٧,١١١,٥٧٦	٣٨,٠٣٦,٥٣٦	
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب		
المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي		
رواتب تشغيلية وإدارية		
مصاريف عمومية وإدارية		
إيرادات عمولة من ودائع بنكية		
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي		
صافي الفائض (العجز) من عمليات التأمين		
(الفائض) العجز المحول إلى المساهمين		
(٩,٦١١,٠٩٧)	(٩,٨٥٤,٨٨٦)	
(٥,٩١٦,١١٤)	(٦,٧٧٢,٤٨٣)	
١٢,١٨٨	٢٧٠,٨٣٤	٦
(١٥,٥١٥,٠٢٣)	(١٦,٣٥٦,٥٣٥)	
(٨,٤٠٣,٤٤٧)	٢١,٦٨٠,٠٠١	
٨,٤٠٣,٤٤٧	(١٩,٥١٢,٠٠١)	
-	٢,١٦٨,٠٠٠	
٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦	
٢,١٤٧,٤٤٦	٤,٣١٥,٤٤٦	
صافي النتائج من عمليات التأمين		
فائض عمليات التأمين، بداية الفترة		
فائض عمليات التأمين، نهاية الفترة		

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

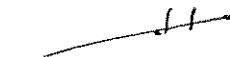
المدير المالي التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.


الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل المساهمين الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	ايضا ح
(بالريالات السعودية)		
(٨,٤٠٣,٤٤٧)	١٩,٥١٢,٠٠١	صافي الفائض (العجز) المحول من عمليات التأمين
-	١,٦٦٠,٢٨١	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
١٩٣,٥٧٠	-	توزيعات أرباح وتغيرات القيمة العادلة المحققة من استثمارات متاحة للبيع
(٧٦٢,٥٠١)	(٧٦٢,٤٩٨)	مصاريف عمومية وإدارية
(٨,٩٧٢,٣٧٨)	٢٠,٤٠٩,٧٨٤	صافي ربح (خسارة) الفترة
(١,٣٥)	٠,٥١	١١ ربح (خسارة) المسهم الأساسي والمخفف للسهم الواحد - معدل
٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١١ المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة - معدل


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


المدير المالي التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح
٢٠١٥ مارس ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
(٨,٩٧٢,٣٧٨)	٢٠,٤٠٩,٧٨٤	صافي دخل (خسارة) المساهمين للفترة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص زكاة وضريبة دخل
(٩,٩٧٢,٣٧٨)	١٨,٤٠٩,٧٨٤	صافي الدخل (الخسارة) للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
البنود التي قد يتم تصنيفها لاحقاً إلى قائمة عمليات المساهمين:		
تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات		
٣,٦١٣,١٤٣	(٦,٦٩٩,٦٦٥)	متاحة للبيع، بالصافي
(٦,٣٥٩,٢٣٥)	١١,٧١٠,١١٩	مجموع الدخل الشامل / (الخسارة) الشاملة للفترة
(٠,٢٥)	٠,٢٩	ربح (خسارة) السهم الأساسي والمخفف للسهم الواحد - معدل
٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة - معدل

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

المجموع	احتياطي القيمة العادلة	علاوة إصدار	رأس المال	
	الخسائر المتراكمة			
	(بالريالات السعودية)			
١٦٨,٢٨٨,٠٤٣	(١٨,١٧٢,٧١٢)	(١٣,٤٣٨,٢٤٥)	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٨,٩٧٢,٣٧٨)	(٨,٩٧٢,٣٧٨)	-	-	-
٢,٦١٣,١٤٣	-	٢,٦١٣,١٤٣	-	-
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-
١٦٢,٠٢٨,٨٠٨	(٢٨,١٤٦,٠٩٠)	(٩,٨٢٥,١٠٢)	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
				الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)
٣٧٧,٦٧٢,٧٧٩	(٧٨,٤٣٨,٧١٠)	(٢٨,٩٩٥,٢٠١)	٣٠,١٠٧,٦٩٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠,٤٠٩,٧٨٤	٢٠,٤٠٩,٧٨٤	-	-	-
(٦,٦٩٩,٦٦٥)	-	(٦,٦٩٩,٦٦٥)	-	-
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-
٣٧٤,٢٨٢,٨٩٨	(٦٠,٠٢٨,٩٢٦)	(٣٥,٦٩٤,٨٦٦)	٣٠,١٠٧,٦٩٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
				الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
(٨,٤٠٣,٤٤٧)	٢,١٦٨,٠٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الفائض (العجز) من عمليات التأمين
		التعديلات على:
٣٦١,٥٥٢	٥٧٦,١٧٣	الاستهلاك
١٠٥,٤٤٥	-	الإطفاءات
٦٨٨,٩٦٩	٢٥٦,٤٧٨	تعويض نهاية الخدمة، بالصافي
٢٩٧	-	خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات
(٧,٢٤٧,١٨٤)	٣,٠٠٠,٦٥١	
-	١٧,٩٤٠,٧٧٤	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١,١٠٧,٢١٨)	١,٢٥٠,٢٣٠	مطلوب من عمليات المساهمين
(٣١,٦٨٣,٣٢٢)	(٥٢,٥٢٦,٨٥٣)	مطلوب إلى عمليات المساهمين
١٩,٩٦٦,٨٢٤	(٥,١٥٧,١٩٦)	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
٢٠,١٧٣,٤٥٥	(١٢,٠١٣,٥٥٧)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٦,٧٧٥,٢٧٧)	(٥,٧٥٩,٨٨٤)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٩٨٥,٠٢٥)	(٢,٨١٨,٤٨٧)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٧٤,٠٦٣	(٢٧٠,٨٣٥)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥٨,٩٤٤,١٠٣	٧٠,٣٧٨,٢٢٦	مطلوب من عمليات المساهمين
(١٧,٤٦٧,٥٦٥)	١٥,٨٧١,٩٣٢	إيرادات عمولة مستحقة
٥٤٨,٥٢٥	٣٠٧,١٩٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦,١٢٨,٥٢٤	٢٨,١٧٢,٩٨٩	مطالبات تحت التسوية
١,١٣٥,٩٨٨	(٢,٧٧٨,٨٠٢)	عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
٤١,٧٠٥,٧٩١	٥٥,٥٩٦,٣٨١	أرصدة معيدي تأمين دائنة
		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٤٧٣,٦٧٠)	(١٩١,٢٢٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢,٥٠٠	-	شراء ممتلكات ومعدات
(٤٧١,١٧٠)	(١٩١,٢٢٤)	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
٤١,٢٣٤,٦٢١	٥٥,٤٠٥,١٥٧	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٢١٠,٩٧٨,٣٣٤	٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٥٢,٢١٢,٩٥٥	٤٢٨,٦٣٢,٥٢٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
(بالريالات السعودية)		
(٨,٩٧٢,٣٧٨)	٢٠,٤٠٩,٧٨٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي (خسارة) ربح الفترة
		التعديلات على:
		توزيعات أرباح وتغيرات القيمة العادلة المحققة
(١٩٣,٥٧٠)	-	من الإستثمارات المتاحة للبيع
(٩,١٦٥,٩٤٨)	٢٠,٤٠٩,٧٨٤	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٩,٥١٠,٦٦٥	(١٧,٩٤٠,٧٧٤)	مطلوب من عمليات التأمين
-	(١,٢٥٠,٢٣٠)	مطلوب إلى عمليات التأمين
(٥٣,٧٥٦)	(١١٤,٤٨٨)	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
(٥٤١,١٧١)	(١,١٢٥,٣٤٦)	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٥٣,٧٥٦	١١٤,٤٨٨	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
٤١٨,٦٥٤	٤٤١,٥٠١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٢٢,٢٠٠	٥٣٤,٩٣٥	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٢٢٢,٢٠٠)	-	زكاة وضريبة دخل مسددة
-	٥٣٤,٩٣٥	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
-	٥٣٤,٩٣٥	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٨٣,٠٩٩,٩٥٣	٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨٣,٠٩٩,٩٥٣	٢١٤,٥١٤,٢١٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		٣
		معاملة غير نقدية:
		تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من الاستثمارات
		متاحة للبيع
٣,٦١٣,١٤٣	(٦,٦٩٩,٦٦٥)	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١- معلومات عامة

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء") ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الخبر بالمملكة العربية السعودية بتاريخ ١٩ جمادى الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق ٤ يوليو ٢٠٠٧م) مسجلة بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٣٤٩٨٢.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال التأمين التعاوني وكافة الأعمال المتعلقة بها وذلك وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("القانون") ولوائحه التنفيذية في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة على الترخيص رقم (ت.م. ن ١٦/٢٠٠٨) من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمزاوله أعمال التأمين العام والصحي وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية بتاريخ ٢٨ جمادى الثاني ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢ يوليو ٢٠٠٨م)

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية الأولية رقم ٣٤ (IAS 34)؛ ومن ثم فإن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ليس الغرض منها أن تتفق مع المبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، أي وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة جميع المعاملات التي تتألف بشكل رئيسي من المبالغ المتكررة والتي تعتبرها إدارة الشركة ضرورية وفقاً لإدارة الشركة ليتم عرض قائمة المركز المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية بصورة عادلة لإظهار قائمة المركز المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية بصورة عادلة.

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا بعض الإستثمارات المتاحة للبيع التي يتم قياسها بالقيمة العادلة والتي تم عرضها بالريال السعودي الذي هو أيضا العملة الوظيفية للشركة وعملة عرض القوائم المالية الأولية الموجزة.

يتطلب نظام التأمين في المملكة العربية السعودية الاحتفاظ بحسابات منفصلة لكلا من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. كذلك تتوجب اللوائح التنفيذية للتأمين توزيع ٩٠% من فائض عمليات التأمين على المساهمين وتوزيع ١٠% على حاملي بوالص التأمين. إذا أسفرت عمليات التأمين عن عجز، يتحمل المساهمون كامل العجز.

٢-٢ السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، باستثناء تطبيق التعديلات والتحسينات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم تؤثر تأثيراً مالياً جوهرياً على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة، لذا ينبغي قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مقترنة بالقوائم المالية المدققة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م. وقد لا تكون النتائج الأولية للشركة بمثابة مؤشر لنتائجها السنوية.

المعيار	الوصف
معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٤	الحسابات المؤجلة نظامياً
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١١	المحاسبة المتعلقة بالاستحواذ على حصة في عمليات مشتركة
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١٦	الممتلكات والمصانع والمعدات
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٠ و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ٢٨	المنشآت الاستثمارية: تطبيق الاستثناء الموحد

إن تطبيق المعايير المذكورة أعلاه لا يؤثر على السياسات المحاسبية، المركز المالي أو أداء الشركة.

قررت إدارة الشركة إختيار عدم التطبيق المبكر للمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية الصادرة والتي ستصبح سارية المفعول للقرارات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦:

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

الوصف	المعيار
الأدوات المالية	معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ٩
الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء	معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٥
الإيجارات	معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٦
الأدوات المالية الخاصة بمحاسبة التحوط	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ٩
طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ٢٧
	التحسينات السنوية لعام ٢٠١٤

٣-٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة وكذلك الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح بها خلال فترة القوائم المالية، كما يتطلب من الإدارة استخدام أحكامها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. كما أنه قد يكون للتغيرات في الافتراضات تأثيرا جوهريا على القوائم المالية الأولية الموجزة في الفترة التي تتعرض خلالها الافتراضات إلى التغيرات. وتعتقد الإدارة أن الافتراضات الأساسية ملائمة وأن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية والمركز المالي ونتائج العمليات.

٣- النقد وما في حكمه

أ) عمليات التأمين:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
(مدققة)	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	
٦٧,٠٠٠	٦٧,٠٠٠
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٧٣,١٦٠,٣٦٩	٣٢٨,٥٦٥,٥٢٦
٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩	٤٢٨,٦٣٢,٥٢٦

نقد في الصندوق

ودائع لدى البنوك

نقد لدى البنوك

ب) عمليات المساهمين:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
(مدققة)	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	
٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	٢١٤,٥١٤,٢١٨

ودائع قصيرة الأجل

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٤- أقساط التأمين وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)
١٣٠,٧٦٨,٢٨٨	١٨٥,٣٨٨,٥٩٧
١,٥٩٣,٤٥٦	-
(١٩,٥٦١,٢٩٣)	(٢٠,٠٦١,٢٩٣)
١١٢,٨٠٠,٤٥١	١٦٥,٣٢٧,٣٠٤

أقساط تأمين مدينة
نم التأمين وإعادة التأمين
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

٥- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

فيما يلي المعاملات الجوهرية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة والمبالغ التقديرية المتعلقة بها:

٣١ مارس ٢٠١٥ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)
٨,٤٠٥,١٠٦	٢,٢٥٠,٩٥٥
٤,٩٧٥	٣,٢٨٠
١٨٠,٨٨٩	١٧٩,٧٠٢
٩٦٦,١٠٩	٨٧٩,٥٣٠

إجمالي الأقساط المستلمة من أعضاء مجلس الإدارة والجهات ذات
علاقة بهم
إجمالي الأقساط المستلمة من موظفي الإدارة العليا
إجمالي مطالبات مدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات
علاقة بهم
تعويض موظفي الإدارة العليا - المنافع الأخرى

تتألف الأرصدة المطلوبة من / (إلى) جهات ذات علاقة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)
٦٧٧,٧٩٠	٢,٨١١,٩٦٧
(٨,٣٢٢,٧٦٩)	(٨,١٥٦,٧٨٥)

أقساط تأمين مدينة من موظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة
وجهات ذات علاقة بهم
مطالبات دائنة إلى أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة بهم

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٦- المعلومات القطاعية

لاغراض الادارة، تتكون الشركة من قطاعات حسب النشاط مصنفة كالتالي: تأمين طبي وتأمين مركبات وتأمين هندسي وتأمين ممتلكات وتأمينات أخرى والتي تتضمن تأمين ضد الحريق والبحري وأنواع التأمين العامة الأخرى. وتعتبر هذه القطاعات الأساس الذي تقوم الشركة من خلاله بتقديم تقريرها عن المعلومات القطاعية الرئيسية.

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات حسب النشاط فيما يتعلق بنشاطات الشركة وأصولها ومطلوباتها كما هو مدرج أدناه.

- لا تشمل موجودات القطاعات، النقد وما في حكمه وأقساط وأرصدة التأمين المدينة، بالصافي والمطلوب من عمليات المساهمين ومصاريف مدفوعة مقدماً والموجدات الأخرى وإيرادات العمولات المستحقة والممتلكات والمعدات، والموجدات غير الملموسة.

- لا تشمل مطلوبات القطاعات والفائض، المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، وأرصدة معيدي التأمين الدائنة والمطلوب لعمليات المساهمين وتعويض نهاية الخدمة وفائض عمليات التأمين.

- القطاعات التشغيلية لا تشمل عمليات المساهمين.

- أن نتائج القطاعات لا تتضمن الرواتب الادارية والتشغيلية والمصاريف الادارية والعمومية، حيث تم عرضها تحت بند مصاريف غير موزعة.

القطاعات التشغيلية

عمليات التأمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين هندسي ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين مركبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	عمليات التأمين:
٢٦٢,٠٦٠,٤٢٠	٣٩,٠٩٣,٨٨٦	٢٦,٥٩٥,٣٥١	٥,٧٧٥,١٧١	١٤٧,٤٢٠,٨٥٥	٤٣,١٧٥,١٥٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢٠١,٢٢٨,٨٠١	٨,٣٠٤,٩٦١	٢,٨٧٩,٦٠٨	١,٠٣٢,٥١٩	١٤٥,٨٣٦,٥٥٦	٤٣,١٧٥,١٥٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٣٦,٠٠٧,٧٧١	٨,٣٦٩,٤١٠	١,٧٥٨,١٦٣	١,١٢٧,٧٢٣	١٠٣,٢٦٣,٧٣٢	٢١,٤٨٨,٧٤٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤,٣١٦,٤٩٠	٤٠٦,٨١٦	١,٦١٢,٠٣٥	٢,٢٢٠,٤٢٠	٧٧,٢١٩	-	عمولات إعادة التأمين
٧٩٥,٥٨٢	١٤,٩٣١	١,٦١٥	٢,٥٩٠	٧٧٦,٤٤٦	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(٨٢,٦٥٠,٤٤٠)	(٢,٥٨٨,٢٨٩)	(٢,٤٥٣,٩١٦)	(٣,٦٧٨,٢٩٤)	(٦٦,١٦٩,٣٤٨)	(٧,٧٦٠,٥٩٣)	صافي المطالبات المكتتبة
(٢٠,٤٣٢,٨٦٧)	(١,٣٦٩,٨٧٥)	(١,٢٥٦,٨٧١)	(١,٢٥٦,١٧٥)	(١٣,٢١٣,١٧١)	(٣,٣٣٦,٧٧٥)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٦,٦٢٧,٣٦٩)						مصاريف إدارية وعمومية أخرى (غير موزعة)
٢١,٤٠٩,١٦٧						الفائض من عمليات التأمين
٢٧٠,٨٣٤						إيرادات عمولات من ودائع بنكية
٢١,٦٨٠,٠٠١						صافي الفائض من عمليات التأمين

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين هندسي ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين مركبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	
						موجودات عمليات التأمين:
١٢٣,٥٩٦,٢٧٩	36,574,169	٥٦,٤٨٣,٦٢٥	٢٩,٣٣٨,٩٤٨	١,١٩٩,٥٣٧	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٨٨,٩٦٧,٣٧٤	٣,٤١٨,٧٦٥	٤١,٠٧٤,٧٤٧	١٤٣,٩٦٥,٢٩١	٥٠٨,٥٧١	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٨,٥٧٢,٨٠٣	٢,٣٧٦,٧١٥	٢,٠٣٧,٨٠٦	١,١٧٣,٠٦٤	١٧,٩٨٦,٦٨٩	٤,٩٩٨,٥٢٩	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٦٣٥,١٢٠,٨٦٨						موجودات غير موزعة
<u>٩٧٦,٢٥٧,٣٢٤</u>						مجموع الموجودات
						مطلوبات عمليات التأمين:
٤١٩,٨٦٠,٩٣٧	٤٨,٦٠٩,٠٥٧	٦٠,٨٤٠,٤٣٧	٣١,٠٠٥,٠٩٦	٢١٩,٦٥٤,٧١٥	٥٩,٧٥١,٦٣٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٧٤,٨٨٣,٠٣٦	٢١,٠٠٨,١٦٣	٤٦,٠٢٩,٩٢٦	١٥٤,٨٦١,٦٢٦	١٣٦,٥٠٨,٦٠٥	١٦,٤٧٤,٧١٦	مطالبات تحت التسوية
٣٦,٨٥٧,٧٣٣	-	٢,٤٣٩,٠٣٢	-	٣٤,٤١٨,٧٠١	-	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٥,٥٥٤,٥٠٢	-	٧٢١,٠٢٨	٢,٦٣٩,٨٧٠	١,١٠٦,٥٠٤	١,٠٨٧,١٠٠	احتياطيات فنية أخرى
١٠,٥٨٦,٥٤٦	٢,٨٧٠,٦٦٥	٥,١٥٩,١٤٤	٢,٣١٥,٥٢٣	٢٤١,٢١٤	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٢٨,٥١٤,٥٧٠						مطلوبات غير موزعة وفائض
<u>٩٧٦,٢٥٧,٣٢٤</u>						مجموع المطلوبات والفائض

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين هندسي ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين مركبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	عمليات التأمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)
١٩٧,٢٢٨,٨٣٨	١٧,٧٦٣,٧٣٤	١٣,٠٨٩,٩٨٣	١٢,٤٩٣,٦١١	١٤٣,٢٥٢,٢٣٦	١٠,٦٢٩,٢٧٤	عمليات التأمين: إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٦٦,٤٦٢,٨٦١	٨,٩٤٤,٣٠٠	١,٦٤٨,٢٠٠	٣,٢٢٨,١٢٩	١٤٢,٠١٢,٩٥٨	١٠,٦٢٩,٢٧٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨٧,٥٥٢,٠٣٤	٧,٣٩٢,٨١٠	١,٢٤١,٧١٤	٢,٤٨٠,٦٥٥	٦٥,١٨٠,٥١٥	١١,٢٥٦,٣٤٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤,١٩٨,٢٢١	٣٤٦,٨٠١	١,٨٨٤,٦٢٦	١,٩٠٦,٠٤١	٦٠,٧٥٣	-	عمولات إعادة التأمين
٣٢٢,١٠٩	٢١,٧٠٤	١,٧٣٠	٤,١٨٥	٢٩٤,٤٩٠	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(٧٠,٢٤١,٩٨٤)	(١,٢٥٥,٦٨٣)	١٣٤,٥٢٤	٢٣٩,٥١٩	(٦٣,٦٦٢,٧٣٢)	(٥,٦٩٧,٦١٢)	صافي المطالبات المكتتبة
(١٤,٧١٨,٨٠٤)	(١,٤٦١,٣٥٣)	(٩٨٥,٧٨٦)	(١,٠٦٣,١٥١)	(٩,٥٠٠,٥٢٤)	(١,٧٠٧,٩٩٠)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٥,٥٢٧,٢١١)						مصاريف إدارية وعمومية أخرى (غير موزعة)
(٨,٤١٥,٦٣٥)						العجز من عمليات التأمين
١٢,١٨٨						إيرادات عمولات من ودائع بنكية
(٨,٤٠٣,٤٤٧)						صافي الفائض من عمليات التأمين

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين هندسي ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين مركبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	
١١٨,٤٣٩,٠٨٣	١٣,٢٦٠,٥٥١	٥٢,١٤١,٢٢٦	٥٣,٠٣٧,٣٠٦	-	-	موجودات عمليات التأمين:
١٧٦,٩٥٣,٨١٧	٢,٩٢٥,٢٩٥	٣٩,٢٦١,٦٧٠	١٣٤,٣٠٤,٧٩٠	٤٦٢,٠٦٢	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٢,٨١٢,٩١٩	٢,٠٣٠,١٨٧	٢,٤٤٥,٠٨٢	١,٧٢٤,٥٨٤	١٣,٧٧٥,٤٣٧	٢,٨٣٧,٦٢٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٢٥,٧٣٤,٧١٥						تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجزة
٨٤٣,٩٤٠,٥٣٤						موجودات غير موزعة
						مجموع الموجودات
٣٤٩,٤٨٢,٧١١	٢٥,٣٥٩,٨٨٨	٥٥,٣٧٦,٥٩٣	٥٤,٧٩٨,٦٥٨	١٧٥,٨٨٢,٣٥٤	٣٨,٠٦٥,٢١٨	مطلوبات عمليات التأمين:
٣٥٩,٠١١,١٠٤	٢٠,٤٨٤,٣٩٦	٤٣,٦٣٠,٠٢٦	١٤١,٨٩٩,٤٧٦	١٤٠,٦٠٣,٥٧٨	١٢,٣٩٣,٦٢٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٦,٨٥٧,٧٣٣	-	٢,٤٣٩,٠٣٢	-	٣٤,٤١٨,٧٠١	-	مطالبات تحت التسوية
٥,٥٥٤,٥٠٢	-	٧٢١,٠٢٨	٢,٦٣٩,٨٧٠	١,١٠٦,٥٠٤	١,٠٨٧,١٠٠	احتياطي أقساط تأمين إضافية
١٠,٢٧٩,٣٥٣	٩٥٢,٠٠٩	٥,٧٠٤,٥١٣	٣,٦٢٢,٨٣١	-	-	احتياطيات فنية أخرى
٨٢,٧٥٥,١٣١						عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٤٣,٩٤٠,٥٣٤						مطلوبات غير موزعة وفائض
						مجموع المطلوبات والفائض

القطاعات الجغرافية

جميع الموجودات والمطلوبات الجوهرية الخاصة بالشركة تقع في المملكة العربية السعودية، باستثناء بعض موجودات / مطلوبات إعادة التأمين والمحفوظ بها خارج المملكة العربية السعودية.

٧- الاستثمارات

استثمارات متاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)	
٨٢,٨٠٢,٦٠٨	٧٦,١٠٢,٩٤٣	أسهم متداولة
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	أسهم غير متداولة
٨٤,٧٢٥,٦٨٦	٧٨,٠٢٦,٠٢١	

ان الحركة على الاستثمارات المتاحة للبيع هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)	
٧٩,٢٨٤,٨٣٣	٨٤,٧٢٥,٦٨٦	بداية الفترة / السنة
٢٦,٦٧٨,٠٣٢	-	مشتريات وأرباح موزعة معاد استثمارها
(٥,٦٨٠,٢٢٣)	-	إستبعادات
(١٥,٥٥٦,٩٥٦)	(٦,٦٩٩,٦٦٥)	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة
٨٤,٧٢٥,٦٨٦	٧٨,٠٢٦,٠٢١	نهاية الفترة / السنة

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٨- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع والمحتفظ به وفقا لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. ولا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

٩- الاحتياطي النظامي

وفقا للنظام والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة تكوين احتياطي نظامي من خلال تجنيب نسبة ٢٠٪ من صافي الدخل في كل سنة حتى يعادل الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال. لم يتم مثل هذا التحويل خلال الفترة بسبب الخسائر المتراكمة في نهاية الفترة.

١٠- رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع هو ٤٠٠ مليون ريال سعودي يتكون من ٤٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

بتاريخ ٢٣ إبريل ٢٠١٤ (الموافق ٢٣ جمادى الثاني ١٤٣٥هـ)، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لزيادة أسهمها العادية بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي عن طريق إصدار أسهم أولوية للمساهمين الحاليين. بتاريخ ٢ مارس ٢٠١٥ قامت الشركة بالحصول على موافقة هيئة السوق المالية (الهيئة) على زيادة رأس مال الشركة عن طريق إصدار أسهم أولوية بقيمة ٢٠٠ مليون ريال سعودي وكذلك علاوة إصدار أسهم ٤٠ مليون سعودي. تمت الموافقة من قبل المساهمين بزيادة الأسهم بقيمة ٢٠٠ مليون ريال سعودي في الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠١٥م (الموافق ٨ رجب ١٤٣٦هـ). بعد موافقة الجهات الرقابية والمساهمين، تم طرح ٢٠ مليون سهم عادي بسعر ١٢ ريال سعودي للسهم الواحد، حيث بدأت فترة الإكتتاب بتاريخ ٥ مايو ٢٠١٥ وانتهت في ٢٥ مايو ٢٠١٥. وقد تم الانتهاء من الإجراءات القانونية وتمت زيادة رأس المال من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي.

١١- خسارة السهم الأساسي والمخفف

يتم احتساب خسارة السهم الأساسي والمخفف من عمليات المساهمين ودخل (خسارة) الشامل للمساهمين بتقسيم صافي خسارة الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي عن الفترة السابقة لتعكس عنصر المنحة في إصدار أسهم أولوية كما هو مطلوب في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ "ربحية السهم" على النحو التالي:

الفترة المنتهية في	الفترة المنتهية في
٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
(معدلة)	(غير مدققة)
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٦,٠٠٠,٠٠٠	-
-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠

اسهم عادية مصدره كما في ١ يناير
تأثير عنصر المنحة في إصدار أسهم أولوية
تأثير إصدار أسهم أولوية

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية للفترة السابقة باستخدام معامل تعديل ١,٢٩٩ وهي نسبة من سعر أسهم الحقوق السابق بقيمة ١٧,٠٧ ريال سعودي للسهم العادي وسعر إغلاق ٢٢,١٣ ريال سعودي للسهم العادي في آخر يوم تداول قبل إصدار أسهم الأولوية.

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل أو دفعه عند تحويل التزام خلال تعاملات منتظمة بين أطراف مشاركة في السوق في تاريخ القياس (سعر التخرج). تتألف الأصول المالية للشركة من النقد وما في حكمه وموجودات مالية أخرى وتتألف مطلوباتها المالية من الذمم الدائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى.

إن قيم الأدوات المالية المعترف بها لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

مستوى ١: أسعار متداولة في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مثيلة (أي دون تعديل أو إعادة تعبئة).

مستوى ٢: أسعار متداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مشابهة أو أساليب تقييم أخرى والتي تستند جميعها لمدخلات هامة على أساس ملاحظة بيانات السوق.

مستوى ٣: أساليب تقييم والتي لا تستند لأي مدخلات تعتمد على ملاحظة بيانات السوق.

يعرض الجدول أدناه الأدوات المالية بقيمتها العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ على أساس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مدققة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الاجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٧٦,١٠٢,٩٤٣	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٧٨,٠٢٦,٠٢١
٧٦,١٠٢,٩٤٣	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٧٨,٠٢٦,٠٢١
الأدوات المالية إستثمارات متاحة للبيع أدوات ملكية المجموع			

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الاجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٨٢,٨٠٢,٦٠٨	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٨٤,٧٢٥,٦٨٦
٨٢,٨٠٢,٦٠٨	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٨٤,٧٢٥,٦٨٦
الأدوات المالية إستثمارات متاحة للبيع أدوات ملكية المجموع			

فيما يتعلق بالأدوات المالية المعترف بها بقيمتها العادلة بوتيرة متكررة، تقوم الشركة في نهاية كل فترة إعداد قوائم مالية بتحديد فيما ما إذا كان هناك تحويلات فيما بين مستويات التسلسل الهرمي وذلك من خلال إعادة تقييم تصنيفها (على أساس أدنى مستوى من المدخلات التي تعتبر هامة لقياس القيمة العادلة ككل).

وخلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م، لم يكن هنالك أية تحويلات بين المستوى الأول والثاني من مستويات قياس القيمة العادلة، ولم يكن هناك أية تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من مستويات قياس القيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٣ - الإلتزامات المحتملة

كما هو الحال بالنسبة لغالبية شركات التأمين، تقام دعاوى على الشركة خلال دورة أعمالها العادية، وبناءً على إستشارة القانونيين المستقلين، تعتقد إدارة الشركة بأن المحصلة النهائية لهذه القضايا لن يكون لها أثر جوهري على دخل الشركة أو وضعها المالي.

١٤ - نتائج الفترة الأولية

إن نتائج الشركة للفترة الأولية ليست مؤشراً على النتائج الفعلية لأعمال السنة النظامية كاملة.

١٥ - أرقام المقارنة

إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتفق مع العرض للفترة الحالية وليس لها أي تأثير جوهري.

١٦ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قِبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ ابريل ٢٠١٦م الموافق ٧ رجب ١٤٣٧هـ.