

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

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

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

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
للفتري الثلاثي والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	قائمة عمليات التأمين الأولية الموجزة
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية الموجزة
٦	قائمة الدخل الشامل للمساهمين 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
١٠ - ٢٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

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

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة للشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء") (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ والقوائم الأولية الموجزة لعمليات التأمين ودخل المساهمين والدخل الشامل للمساهمين للفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة والتي اعتمدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

تم 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 والامتثال 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:

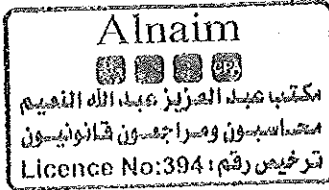
بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات جوهرية يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت الانتباه:

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢ حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة، والذي يشير إلى 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.

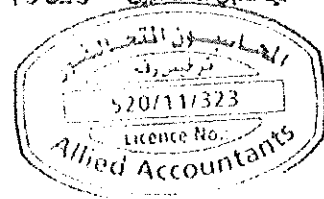
عن مكتب عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسبون ومراجعون قانونيون

عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٢٩٤



عن PKF السيسام والنمر
المحاسبون المتحالون

إبراهيم أحمد السيسام
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٧



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

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	إيضاح	(بالريالات السعودية)
			موجودات عمليات التأمين
٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩	٥٣٩,٠٤١,٨١٦	٣	نقد وما في حكمه
١١٢,٨٠٠,٤٥١	١٨٣,٤٠٦,٩٧١	٤	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي
١١٨,٤٣٩,٠٨٣	٩٨,٨٥٤,١٤٠	٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٧٦,٩٥٣,٨١٧	١٧٧,٢٦٦,٩٩٠	٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التصوية
٢٢,٨١٢,٩١٩	٣٦,١٦٧,٤٩٢	٦	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١,٢٥٠,٢٣٠	-		مطلوب من عمليات المساهمين
٣٣,٦٢٩,٩٨٩	٤٠,٩٤٠,١٣٨		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	١,٥٣٠,٥٤٦		إيرادات عمولة مستحقة
٤,٨٢٦,٦٧٦	٤,٤٨٢,١٥٢		ممتلكات ومعدات
٨٤٣,٩٤٠,٥٣٤	١,٠٨١,٦٩٠,٢٤٥		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	٢٦٧,١٨٦,٠٣٦	٣	نقد وما في حكمه
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية
١,٣٥٠,٢٢٨	١,٨٤٥,٥٣١		عمولة مستحقة عن الوديعة النظامية
٥٣٤,٩٣٥	١,٦٢٣,٩٤٩		إيرادات عمولة مستحقة
٨٤,٧٢٥,٦٨٦	٧١,٠٢٣,٠٨٩	٧	استثمارات متاحة للبيع
-	٣٦,٣٣٩,٤٧١		مطلوب من عمليات التأمين
٣٤٠,٥٩٠,١٣٢	٤١٨,٠١٨,٠٧٦		مجموع موجودات المساهمين
١,١٨٤,٥٣٠,٦٦٦	١,٤٩٩,٧٠٨,٣٢١		مجموع الموجودات

(تبع)

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 (نقمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣٠ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	إيضاح	
(بالريالات السعودية)			
مطلوبات عمليات التأمين والفائض			
المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين			
٢٤٩,٤٨٢,٧١١	٤٧٦,٦٨٩,٢٠١	٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٥٩,٠١١,١٠٤	٣٨٩,١٨٠,١٩٧	٦	مطالبات تحت التسوية
٧٠٨,٤٩٣,٨١٥	٨٦٥,٨٦٩,٣٩٨		مجموع المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين
٣٦,٨٥٧,٧٣٣	٣٦,٨٥٧,٧٣٣	٦	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٥,٥٥٤,٥٠٢	٥,٥٥٤,٥٠٢	٦	احتياطيات فنية أخرى
٦٤,٧٦٨,٣٩٣	٦٦,٦٧٩,٢٣١		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠,٠١٥,٥٦٢	٤٣,١٤١,٠١٨		أرصدة معيدي تأمين دائنة
-	٣٦,٣٣٩,٤٧١		مطلوب إلى عمليات المساهمين
١٠,٢٧٩,٣٥٣	٨,٣١٧,٤٠٣	٦	عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
٥,٨٢٣,٧٣٠	٦,٩٢٤,٧٢٢		تعويض نهاية الخدمة
٨٤١,٧٩٣,٠٨٨	١,٠٦٩,٦٨٣,٤٧٨		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٢,١٤٧,٤٤٦	١٢,٠٠٦,٧٦٧		فائض عمليات التأمين
٨٤٣,٩٤٠,٥٣٤	١,٠٨١,٦٩٠,٢٤٥		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
١٥,٣١٥,٨٩٥	٢٢,٢٠٨,٠٩٤		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٣٥٠,٢٢٨	١,٨٤٥,٥٣١		عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
١,٢٥٠,٢٣٠	-		مطلوب إلى عمليات التأمين
١٧,٩١٦,٣٥٣	٢٤,٠٥٣,٦٢٥		
حقوق المساهمين			
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٣٠,١٠٧,٦٩٠	٣٠,١٠٧,٦٩٠		علاوة إصدار
(٢٨,٩٩٥,٢٠١)	(٤٢,٦٩٧,٧٩٨)		احتياطي القيمة العادلة
(٧٨,٤٣٨,٧١٠)	٦,٥٥٤,٥٥٩		أرباح مبقاه / (خسائر متراكمة)
٣٢٢,٦٧٣,٧٧٩	٣٩٣,٩٦٤,٤٥١		مجموع حقوق المساهمين
٣٤٠,٥٩٠,١٣٢	٤١٨,٠١٨,٠٧٦		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١,١٨٤,٥٣٠,٦٦٦	١,٤٩٩,٧٠٨,٣٢١		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

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

- ٣ -

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

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

قائمة عمليات التأمين الأولية الموجزة

للفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

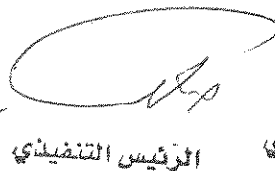
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	ايضاح
٦٢٤,٤٧٧,٣٧٧	٧٥٢,٨٢٣,٣٨٧	٢٢٧,٨١١,٢٧٥	٢٦٨,٤٤٢,٩٩١	٦٠٥
(١٩٣,٤٦٠,٨٥٣)	(١٥٩,٠٣٢,٩٣١)	(١٠٠,٩٤٦,٠٦٢)	(٧١,٩٠٥,٠٦٣)	٦
٤٣١,٠١٦,٥٢٤	٥٩٣,٨٠٠,٤٥٦	١٢٦,٨٦٥,٢١٣	١٩٦,٥٣٧,٩٢٨	٦
(١٢١,١٨٠,٣٨٩)	(١٤٦,٧٩١,٤٣٢)	(٨,٥١٢,٦٩٦)	(٣١,٨٥٩,٢٤٥)	٦
٣٠٩,٨٣٦,١٢٥	٤٤٧,٠٠٩,٠٢٢	١١٨,٣٥٢,٥١٧	١٦٤,٦٧٨,٦٨٣	٦
١٣,٩٦١,٧٠٥	١٣,٣٤٦,٩١٣	٤,٧٨٧,٩٠٥	٣,٧٥٦,١٣٣	٦
١,٤٦١,٩٠١	٢,١٤٤,٦٤٧	٥٠٣,٨٠٣	٢٤٤,٣٤٥	٦
٢٢٥,٢٥٩,٧٤١	٤٦٢,٥٠٠,٥٨٣	١٢٣,٦٤٤,٢٢٥	١٦٨,٦٧٩,١٦١	
الإيرادات				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة				
ناقصا: أقساط إعادة التأمين المسددة				
صافي أقساط التأمين المكتتبة				
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي				
صافي أقساط التأمين المكتتبة				
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				
التغيرات في احتياطي أقساط تأمين إضافية				
التغيرات في احتياطيات فنية أخرى				
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين				
مصاريف فائض الخسارة				
مصاريف اكتتاب أخرى، صافي				
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب				
٢٩٠,٨٥٣,٧٥٦	٢٣٩,٨٧٩,٣٦٦	٨١,٤٦٩,١٩٨	٦٧,٣٨٤,٨٨٥	
(٦٧,٠٣٨,٩٦١)	(٢٤,٢٧٣,٠٣٠)	(٢,٦٨٧,٧٨١)	(١,٩٠٤,١٧٥)	
٢٢٣,٨١٤,٧٩٥	٢١٥,٦٠٦,٣٣٦	٧٨,٧٨١,٤١٧	٦٥,٤٨٠,٨١٠	
٥٢,٠٨٦,١٢٢	٢٩,٨٥٥,٩٢٠	١٩,٧٦٧,٠٤٨	١٧,٨٧٧,٤٧٢	
٢٧٥,٩٠٠,٩١٧	٢٤٥,٤٦٢,٢٥٦	٩٨,٥٤٨,٤٦٥	٨٣,٣٥٨,٢٨٢	٦
١٢,٨٦٣,٨٣٥	-	٤,٩٨٨,٢١٨	-	٦
١٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦
٣١,٥٩٠,٩٧٣	٤٣,٨٢٩,٥٢٣	١١,٧٦٥,١٧٧	١٦,٨٦٨,٤٤٣	
١١,٢١٣,٦٧٣	٧,١٥٧,٣١٠	٤,٦٢٤,٧٣٣	٣,٨٩٧,١٩٨	
١٣,٩٨١,٧٢٢	١٩,٤٣٣,٩٦٥	٤,٦٦٦,٨٦١	٦,٨٣٧,٦٢٨	
٣٥٥,٦٥١,١٢٠	٣١٥,٨٨٣,٠٥٤	١٢٤,٦٢٣,٤٥٤	١١٠,٩٦١,٥٥١	
(٢٠,٣٩١,٣٧٩)	١٤٦,٦١٧,٥٢٩	(٩٧٩,٢٢٩)	٥٧,٧١٧,٦١٠	
صافي دخل/ (خسارة) الاكتتاب				
المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي				
رواتب تشغيلية وإدارية				
مصاريف عمومية وإدارية				
إيرادات عمولة من ودائع بلكية				
(٢٨,٦٧١,١٠٦)	(٣٢,٧٨٠,٩٧٨)	(٩,٥٨٧,٢٤٤)	(١٠,٦٨٨,٥٧٦)	
(١٩,٣٦١,١١٢)	(١٩,٣٧١,٩٤٢)	(٧,٤٩٥,٥٢٢)	(٦,٢٧٧,٧٨٥)	
١٢,١٨٨	٤,١٢٨,٦٠١	-	٢,٣٥٨,٠٤٦	٦
(٤٨,٠٢٠,٠٣٠)	(٤٨,٠٢٤,٣١٩)	(١٧,٠٨٢,٧٦٦)	(١٤,٦٠٨,٣١٥)	
(٦٨,٤١١,٤٠٩)	٩٨,٥٩٣,٢١٠	(١٨,٠٦١,٩٩٥)	٤٣,١٠٩,٢٩٥	
٦٨,٤١١,٤٠٩	(٨٨,٧٣٣,٨٨٩)	١٨,٠٦١,٩٩٥	(٣٨,٧٩٨,٣٦٥)	
-	٩,٨٥٩,٣٢١	-	٤,٣١٠,٩٣٠	
٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦	
٢,١٤٧,٤٤٦	١٢,٠٠٦,٧٦٧	٢,١٤٧,٤٤٦	١٢,٠٠٦,٧٦٧	
صافي الناتج من عمليات التأمين				
فائض عمليات التأمين، بداية الفترة				
فائض عمليات التأمين، نهاية الفترة				

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

- ٤ -



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي


المدير المالي التنفيذي


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

قائمة عمليات المساهمين الأولية الموجزة
للفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	ايضاح
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
(٦٨,٤١١,٤٠٩)	٨٨,٧٣٣,٨٨٩	(١٨,٠٦١,٩٩٥)	٣٨,٧٩٨,٣٦٥	صافي الفائض (العجز) المحول من عمليات التأمين
٤٢٤,٣٤٣	٤,٢٩٥,٧٦٨	٢٥٠,٠١٢	١,٦٠٦,٧٠١	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
٢,٣١٩,٦٤٥	٣٨٤,٦١٦	-	٣٨٤,٦١٦	توزيعات أرباح وتغيرات القيمة العادلة المحققة من استثمارات متاحة للبيع
(٢,٢٨٧,٥٠٢)	(٢,٤٢١,٠٠١)	(٧٦٢,٥٠٠)	(٨٠٠,٠٠٤)	مصاريف عمومية وإدارية
(٦٧,٩٥٤,٩٢٣)	٩٠,٩٩٣,٢٧٢	(١٨,٥٧٤,٤٨٣)	٣٩,٩٨٩,١٧٨	صافي ربح / (خسارة) الفترة
(٢,١٢)	٢,٢٧	(٠,٤٦)	٠,٩٩	ربح / (خسارة) المسهم الأساسي والمخلف للمساهم الواحد - معدل
٣٢,١٠٢,٥٦٤	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	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
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	ايضاح
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
(٦٧,٩٥٤,٩٢٣)	٩٠,٩٩٣,٢٧٢	(١٨,٥٧٤,٤٨٣)	٣٩,٩٨٩,٦٧٨	صافي دخل (خسارة) المساهمين للفترة
(٢,٩٩٩,٩٩٨)	(٦,٠٠٠,٠٠٣)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٢)	مخصص زكاة وضريبة دخل
(٧٠,٩٥٤,٩٢١)	٨٤,٩٩٣,٢٦٩	(١٩,٥٧٤,٤٨٣)	٣٧,٩٨٩,٦٧٦	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
البلود التي قد يتم تصليبها لاحقاً إلى قائمة عمليات المساهمين:				
(٩,٨٨٢,٦٩٠)	(١٣,٧٠٢,٥٩٧)	(١٨,٥٩٤,٨٣٩)	(١٠,٨٩٣,٠٤٣)	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات
(٨٠,٨٣٧,٦١١)	٧١,٢٩٠,٦٧٢	(٣٨,١٦٩,٢٢٢)	٢٧,٠٩٦,٦٣٣	متاحة للبيع، بالصافي
				مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
(٢,٥٢)	١,٧٨	(٠,٩٥)	٠,٦٨	ربح / (خسارة) المسهم الأساسي والمخفوض للمساهمين
				الواحد - معدل
٣٢,١٠٢,٥٦٤	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة - معدل


 عضو مجلس إدارة الرئيس التنفيذي المدير المالي التنفيذي


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

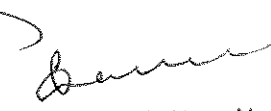
الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

المجموع	أرباح مبقاه (الخسائر المتراكمة)	احتياطي القيمة العادلة (بالريالات السعودية)	علاوة إصدار	رأس المال	
١٦٨,٣٨٨,٠٤٣	(١٨,١٧٢,٧١٢)	(١٣,٤٣٨,٢٤٥)	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)
(٦٧,٩٥٤,٩٢٣)	(١٧,٩٥٤,٩٢٣)	-	-	-	صافي خسارة المساهمين للفترة
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس مال إضافي
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	علاوة إصدار عن رأس المال الإضافي
(٩,٨٩٢,٣١٠)	-	-	(٩,٨٩٢,٣١٠)	-	تكاليف إصدار حقوق الأسهم
(٩,٨٨٢,٦٩٠)	-	(٩,٨٨٢,٦٩٠)	-	-	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة
(٢,٩٩٩,٩٩٨)	(٢,٩٩٩,٩٩٨)	-	-	-	لليبيع، صافي
					مخصص زكاة وضريبة دخل
<u>٢١٧,٦٥٨,١٢٢</u>	<u>(٨٩,١٢٨,٦٣٢)</u>	<u>(٢٣,٣٢٠,٩٣٥)</u>	<u>٢٠,١٠٧,٦٩٠</u>	<u>٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)
٣٢٢,١٧٢,٧٧٩	(٧٨,٤٣٨,٧١٠)	(٢٨,٩٩٥,٢٠١)	٢٠,١٠٧,٦٩٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)
٩٠,٩٩٣,٢٧٢	٩٠,٩٩٣,٢٧٢	-	-	-	صافي دخل المساهمين للفترة
(١٣,٧٠٢,٥٩٧)	-	(١٣,٧٠٢,٥٩٧)	-	-	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة
(٦,٠٠٠,٠٠٣)	(٦,٠٠٠,٠٠٣)	-	-	-	لليبيع، صافي
					مخصص زكاة وضريبة الدخل
<u>٣٩٣,٩٦٤,٤٥١</u>	<u>٦,٥٥٤,٥٥٩</u>	<u>(١٢,٦٩٧,٧٩٨)</u>	<u>٢٠,١٠٧,٦٩٠</u>	<u>٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر 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
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)
---	---

(بالريالات السعودية)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

-	٩,٨٥٩,٣٢١
١,٥٤٨,٢٤١	١,٧٧٥,٠٠٢
٦,١٨٥,٠٠٠	٢,٥٦٥,٤٥٦
١,٤٤٩,٢٣٩	١,١٠٠,٩٩٢
٩,١٨٢,٤٨٠	١٥,٣٠٠,٧٧١
(٧,٤١٤,٢٦٥)	٣٧,٥٨٩,٧٠١
(٦٦,٩٨٢,٤١٩)	(٧٣,١٧١,٩٧٦)
(٢٤,٤١٧,٨٧٣)	١٩,٥٨٤,٩٤٣
٧٤,٦٢٦,٢٤٩	(٣١٣,١٧٣)
(١٠,٩٧٣,٩٢٨)	(١٣,٣٥٤,٥٧٣)
(٩٦٧,٩٩١)	(٧,٣١٠,١٤٩)
٧٤,٠٦٣	(١,٥٣٠,٥٤٦)
١٤٥,٥٩٤,٢٣٦	١٢٧,٢٠٦,٤٩٠
(٢٢,٥٣٦,١٠١)	٣٠,١٦٩,٠٩٣
١٢,٨١٣,٨٣٥	-
١٠٠,٠٠٠	-
٢,٦٦٨,١٧٩	(١,٩٦١,٩٥٠)
٣٨,٢٣٠,١٢٩	٣٣,١٢٥,٤٥٦
١٥,٢٠٥,٨١٥	١,٩١٠,٨٣٨
١٦٥,٢٥٢,٤٠٩	١٦٧,٢٤٤,٩٢٥

صافي الفائض من عمليات التأمين

التعديلات على:

الاستهلاك
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
تعويض نهاية الخدمة، بالصافي

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
المطلوب من / إلى عمليات المساهمين
أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
إيرادات عمولة مستحقة
أقساط تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
احتياطي أقساط تأمين إضافية
احتياطيات فنية أخرى
عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
أرصدة معيدي تأمين دانئة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

(١,١٥٠,٩٠٩)	(١,٤٣٠,٤٧٨)
(١,١٥٠,٩٠٩)	(١,٤٣٠,٤٧٨)

شراء ممتلكات ومعدات
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

١٦٤,١٠١,٥٠٠	١٦٥,٨١٤,٤٤٧
٢١٠,٩٧٨,٣٣٤	٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩
٣٧٥,٠٧٩,٨٣٤	٥٣٩,٠٤١,٨١٦

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

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
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
(٦٧,٩٥٤,٩٢٣)	٩٠,٩٩٣,٢٧٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي ربح (خسارة) الفترة
(٤٢٤,٣٤٣)	(٤,٢٩٥,٧٦٨)	التعديلات على: إيرادات عمولة توزيعات أرباح وتغيرات القيمة العادلة المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
(٢,٣١٩,٦٤٥)	(٣٨٤,٦١٦)	
(٧٠,٦٩٨,٩١١)	٨٦,٣١٢,٨٨٨	
٧,٤١٤,٢٦٥	(٣٧,٥٨٩,٧٠١)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: مطلوب من / إلى عمليات التأمين
(١٨١,١٧٦)	(٤٩٥,٣٠٣)	عمولة مستحقة عن الوديعة النظامية
١,٣٢٠,٢٠٠	-	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١٨١,١٧٦	٤٩٥,٣٠٣	عمولة الوديعة النظامية مستحقة الدفع
١,٣٤٣,٦٥٦	١,٥٠٠,٠٠١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٦٠,٦٢٠,٧٩٠)	٥٠,٢٢٢,١٨٨	النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١,٢٠٦,٠٨٥)	(٦٠٧,٨٠٥)	زكاة وضريبة دخل مسددة
(١١,٨٢٦,٨٧٥)	٤٩,٦١٥,٣٨٢	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٢٠,١٩٣,٥٦٩)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية الحركة على استثمارات متاحة للبيع
٢,٤٨٢,٠٩٣	٣,٥٩١,٣٧٠	عمولة وتوزيعات أرباح مستلمة وتغيرات القيمة العادلة المحققة
(١٧,٧١١,٤٧٦)	٣,٥٩١,٣٧٠	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية الزيادة في رأس المال
٣٠,١٠٧,٦٩٠	-	علاوة إصدار، بالصافي
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	وديعة نظامية، بالصافي
٢١٠,١٠٧,٦٩٠	-	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
١٣٠,٥٦٩,٣٣٩	٥٣,٢٠٦,٧٥٣	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٨٣,٠٩٩,٩٥٣	٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢١٣,٦٦٩,٢٩٢	٢٦٧,١٨٦,٠٣٦	٣ النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
(١٨,٥٩٤,٨٣٩)	(١٣,٧٠٢,٥٩٧)	معاملات غير نقدية: تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
(٢,٩٩٩,٩٩٨)	(٦,٠٠٠,٠٠٣)	مخصص الزكاة وضريبة الدخل


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



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



المدير المالي التنفيذي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 ١٤٢٨هـ (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 بتاريخ ٢٨ جمادى الآخرة ١٤٢٩هـ (الموافق ٢ يوليو ٢٠٠٨م). حصلت الشركة على الترخيص رقم (ت. م. ن ٢٠٠٨/١٦) من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمزاوله أعمال التأمين العام والصحي وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية الأولية رقم ٣٤ (IAS 34)؛ ومن ثم فإن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لا 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 لإظهار 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 والذي يعد العملة الوظيفية للشركة وعملة عرض هذه 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 الفائض السنوي لعمليات التأمين على المساهمين وتوزيع ١٠% على حاملي بوالص التأمين أو يتم خصم هذه النسبة من أقساط الفترة التالية. 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 ٢٠١٥، باستثناء تطبيق بعض التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم تؤثر تأثيراً مادياً 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 ٢٠١٥. قد لا تكون النتائج الأولية للشركة بمثابة مؤشر لنتائجها السنوية.

أ) المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والتفسيرات الجديدة الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعديلات عليها، التي طبقتها الشركة:

أ) المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والتفسيرات الجديدة الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعديلات عليها، التي طبقتها الشركة:

- الزراعة: حامل النباتات (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٤١)، "، ويسري للفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ "الحسابات النظامية الموجزة"، ويسري للفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- المحاسبة عن الاستحواذ على حصة في العمليات المشتركة (تعديل للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١)، ويسري للفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

- تصنيف الطرق المقبولة في احتساب الإستهلاك والإطفاء (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨) ، ويسري للفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ .
- طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧) ، ويسري للفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ .
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ - معايير متعددة، وتسري للفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ .
- الوحدات الاستثمارية: تطبيق استثناءات توحيد القوائم (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨) ، ويسري للفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ .
- مبادرة الإفصاح (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١) ، ويسري للفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ .

(ب) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة التي تكون فعالة للتطبيق للفترات التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٧ ولم يتم اجراء تطبيق مبكر لها من الشركة :
قررت إدارة الشركة عدم اختيار التطبيق المبكر لما يلي من المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة التي ستصبح سارية المفعول للفترة التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٥ :

- معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ "الأدوات المالية" الصادر في ١٤ يوليو ٢٠١٤ ، والذي استبدل الارشادات الحالية لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الاعتراف والقياس. يتضمن معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الارشاد المنقح على تصنيف وقياس الأدوات المالية، النموذج الجديد لخسارة الائتمان لاحتساب انخفاض قيمة الأصول المالية، والمتطلبات الجديدة لمحاسبة التحوط العام. وينقل أيضاً من معيار إعداد المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ارشادات الاعتراف والتوقف عن الاعتراف بالأدوات المالية. إن معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٨ ، مع اجازة التنبئي المبكر. تقوم الشركة بتقييم التأثير المحتمل على قوائمها المالية والذي ينتج عن تطبيق معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩ .

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"، التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ . إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ يقوم بتسوية النموذج الحالي للمحاسبة المزدوجة لعقود الإيجار، والذي يميز بين عقود الإيجار التمويلية الموجودة في قائمة المركز المالية وعقود الإيجار التشغيلية الغير موجودة في قائمة المركز المالية. وبدلاً من ذلك، هناك نموذج محاسبة واحد على قائمة المركز المالي وهو شبيه بالمحاسبة الحالية لعقود الإيجار التمويلية. تقوم الشركة بتقييم التأثير المحتمل الناتج على القوائم المالية من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ .

إن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والتعديلات عليها التالية، من غير المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء"، ويسري للفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ .
- مبادرة الإفصاح (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧) ، ويسري للفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ .
- الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢) ويسري للفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ .
- البيع والمشاركة في الموجودات بين المستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨) (سوف يتم تحديد تاريخ السريان).
- تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢) ، ويسري للفترات السنوية من أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المثبتة بالدفاتر والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة ومبالغ الإيرادات والمصاريف المثبتة بالدفاتر خلال الفترة المالية. كما يتطلب من الإدارة استخدام حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. قد يكون للتغيرات في الافتراضات تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الأولية الموجزة في الفترة التي يتم خلالها تغيير تلك الافتراضات. وتعتقد الإدارة أن الافتراضات الأساسية ملائمة وأن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي ونتائج العمليات.

٣- النقد وما في حكمه

عمليات التأمين:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	
٦٧.٠٠٠	٦٧.٠٠٠	نقد في الصندوق
٣٥٠.٠٠٠.٠٠٠	-	ودائع لدى البنوك
١٨٨.٩٧٤.٨١٦	٣٧٣.١٦٠.٣٦٩	نقد لدى البنوك
٥٣٩.٠٤١.٨١٦	٣٧٣.٢٢٧.٣٦٩	

عمليات المساهمين:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	
٢٦٧.١٨٦.٠٣٦	٢١٣.٩٧٩.٢٨٣	ودائع لدى البنوك

ان الودائع لدى البنوك مودعة لدى بنوك محلية وتتمثل في ودائع قصيرة الأجل بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر.

٤- أقساط التأمين وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	
٢٠٣.٩٤٢.٧١٢	١٣٠.٧٦٨.٢٨٨	أقساط تأمين مدينة
١.٥٩١.٠١١	١.٥٩٣.٤٥٦	ذمم التأمين وإعادة التأمين المدنية
(٢٢.١٢٦.٧٥٢)	(١٩.٥٦١.٢٩٣)	يخصم: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٨٣.٤٠٦.٩٧١	١١٢.٨٠٠.٤٥١	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٥- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)
-------------------------------	-------------------------------

(بالريالات السعودية)

١٠,٢٤٣,٦٣٢	٣,٥٥٦,٩٦١
١٤,١٨٨	١١,٢٩٣
٩٥٧,٣٦٦	٩,٣٣٦,٢٢٣
٣,٠١٩,٠٦٦	٢,٥٦٨,٩٢٧

إجمالي الأقساط المستلمة من أعضاء مجلس الإدارة والجهات ذات العلاقة بهم

إجمالي الأقساط المستلمة من موظفي الإدارة العليا
إجمالي المطالبات المدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذات علاقة بهم

المسدد لموظفي الإدارة العليا - المنافع الأخرى

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)
---------------------------	-------------------------------

(بالريالات السعودية)

٦٧٧,٧٩٠	١,٠٤٧,٠٣٤
(٨,٣٢٢,٧٦٩)	(١,٦٨٤,٧٦١)

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٦- المعلومات القطاعية

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

تماثيا مع عملية إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الادارة القطاعات حسب النشاط فيما يتعلق بنشاطات الشركة وأصولها ومطلوباتها كما هو مدرج ادناه.

- لا تشمل موجودات القطاعات النقد ومافي حكمه وأقساط وأرصدة التأمين المدينة، بالصافي والمطلوب من عمليات المساهمين ومصاريف مدفوعة مقدما والموجودات الأخرى وإيرادات العمولات المستحقة والممتلكات والمعدات، والموجودات غير الملموسة، و
- لا تشمل مطلوبات القطاعات والفائض والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، وأرصدة معيدي التأمين الدائنة والمطلوب لعمليات المساهمين وتعويض نهاية الخدمة وفائض عمليات التأمين، و
- القطاعات التشغيلية لا تشمل عمليات المساهمين.
- أن نتائج القطاعات لا تتضمن الرواتب الادارية والتشغيلية والمصاريف الادارية والعمومية، حيث تم عرضها مصاريف غير موزعة.

القطاعات التشغيلية

عمليات التأمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٦٨,٤٤٢,٩٩٦	٢٠,٩٧٣,٥٧٢	١٣,٣٠٦,٤٥٣	٥٣,٨٨٨,٥٢٧	١٤٧,٤٧٥,٩٧٠	٣٢,٧٩٨,٤٦٩	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١٩٦,٥٣٧,٩٢٨	١٤,٤٣٢,٤١٥	٧٣١,٣٧٥	٧٣١,٣٧٤	١٤٧,٨٤٤,٢٩٥	٣٢,٧٩٨,٤٦٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٦٤,٦٧٨,٦٨٣	٦,٧٨٦,٠٦٩	٧١٤,١٢٠	١,١٢٦,٨٥٢	١١٩,٣٩٣,٨٤١	٣٦,٦٥٧,٨٠١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣,٧٥٦,١٣٣	٥٧١,١٦٤	١,٤٠٥,٧٤٤	١,٧٧٢,٢٩٩	٦,٩٢٦	-	عمولات إعادة التأمين
٢٤٤,٣٤٥	٩,١٩٥	٩٦٠	١,٥٧٠	٢٣٢,٦٢٠	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(٨٣,٣٥٨,٢٨٢)	١٢٧,٤٠٠	(٢,٢٣٤,٩٤٧)	(١,٤٧٣,٦٧٢)	(٦١,٨٥٨,٣٢٠)	(١٧,٩١٨,٧٤٣)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٧,٦٠٣,٢٦٩)	(١,٢٦٤,٨٠٤)	(١,١٤٤,٦٥٧)	(١,١٤٩,٧٢٢)	(١٨,٥٥٩,٣٩٤)	(٥,٤٨٤,٦٩٢)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٦,٩٦٦,٣٦١)						مصاريف (غير موزعة)
٤٠,٧٥١,٢٤٩						الفائض من عمليات التأمين
٢,٣٥٨,٠٤٦						إيرادات عمولات من ودائع بنكية
٤٣,١٠٩,٢٩٥						صافي الفائض من عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٦. المعلومات القطاعية (تتمة)

عمليات التأمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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: إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٧٥٢,٨٢٣,٣٨٧	٧٣,٥٨٢,٨٧١	٤٤,٣٢٧,٥٨٠	٧٧,٩٠١,٢٤٢	٤٢٩,٧٢٤,٢٦٢	١٢٧,٢٩٧,٤٣٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٥٩٣,٨٠٠,٤٥٦	٢٩,٦٦٠,٧٩٢	٥,٠١٤,٧٠٩	٣,٢٦٥,٥٨٥	٤٢٨,٥٦١,٩٣٨	١٢٧,٢٩٧,٤٣٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤٤٧,٠٠٩,٠٢٣	٢٢,١٤٧,٥٤٤	٤,٦٠٠,١٨٧	٣,٣٨٥,٢٩٢	٣٣٠,٠٢١,١٧٨	٨٦,٨٥٤,٨٢٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٣,٣٤٦,٩١٣	٢,٩٦٣,٤٩٣	٤,٣٦٦,٩٠٣	٥,٨٦٦,٤٩٠	١٥٠,٠٢٧	-	عمولات إعادة التأمين
٢,١٤٤,٦٤٧	٣٧,١٧٥	٤,١١٠	٦,٤٩٥	٢,٠٩٦,٨٦٧	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(٢٤٥,٤٦٢,٢٥٦)	(٨,٤٥٩,٠٠٢)	(٣,٣٢٢,٩٥٤)	(٦,٤٤١,٠٨٧)	(١٨٤,٧٠٠,٧٤٥)	(٤٢,٥٣٨,٤٦٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(٧٠,٤٢٠,٧٩٨)	(٤,٠٨٥,١٦٨)	(٣,٢٩٨,٣٣٢)	(٣,٥٤٣,٩٨٥)	(٤٥,٩٨١,٩٨٩)	(١٣,٤١١,٢٩٣)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٥٢,١٥٢,٩٢٠)	-	-	-	-	-	مصاريف (غير موزعة)
٦٤,٤٦٤,٦٠٩	-	-	-	-	-	الفائض من عمليات التأمين
٤,١٢٨,٦٠١	-	-	-	-	-	إيرادات عمولات من ودائع بنكية
٩٨,٥٩٣,٢١٠	-	-	-	-	-	صافي الفائض من عمليات التأمين

المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣٠ سبتمبر 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:
٩٨,٨٥٤,١٤٠	١٦,٧٥٢,٦٧٥	٣٦,١٧٠,٧٩٩	٤٥,٥١٢,٧٩٢	٤١٧,٨٧٤	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٧٧,٢٦٦,٩٩٠	٣,٣٧٠,٧٨٧	٤٤,٥٩٤,٨٤٢	١٢٨,٨٩٢,٢٦١	٤٠٩,١٠٠	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التصوية
٣٦,١٦٧,٤٩٢	٣,٧٧٤,١٠٤	٨٥٢,٦٦٢	١,٧٥٨,٧٥٥	٢٣,٠٦٩,٧٩٣	٦,٧١٢,١٧٨	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة
٧٦٩,٤٠١,٦٢٣	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
١,٠٨١,٦٩٠,٢٤٥	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
٤٧٦,٦٨٩,٢٠١	٣٦,٣٦٥,٢٦٠	٣٩,٨٢٠,٦٩٠	٤٧,١٥٤,٤٣٦	٢٧٤,٨٤٠,٩٨٧	٧٨,٥٠٧,٨٢٨	مطلوبات عمليات التأمين:
٣٨٩,١٨٠,١٩٧	١٨,١٠٦,٥٤١	٤٧,٧٢١,٧٠٣	١٣٨,٧٤٥,٩٨٦	١٤٨,١١٦,٩٨٩	٣٦,٤٨٨,٩٧٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٦,٨٥٧,٧٣٣	-	٢,٤٣٩,٠٣٢	-	٣٤,٤١٨,٧٠١	-	مطالبات تحت التصوية
٥,٥٥٤,٥٠٢	-	٧٢١,٠٢٨	٢,٦٣٩,٨٧٠	١,١٠٦,٥٠٤	١,٠٨٧,١٠٠	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٨,٣١٧,٤٠٢	١,٧٢٠,٥٥٣	٣,٤١٥,٦٨٨	٣,٠٩٧,١٥٠	٨٤,٠١٢	-	احتياطيات فنية أخرى
١٦٥,٠٩١,٢٠٩	-	-	-	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٠٨١,٦٩٠,٢٤٥	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة وفائض
١,٠٨١,٦٩٠,٢٤٥	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات والفائض

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

عمليات التأمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين هندسي ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين مركبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	
٢٢٧,٨١١,٢٧٥	١٨,٢٥٥,٩١٠	١٠,٢٢٤,٩٤٣	٨٨,٩٠٦,٦٤٥	٩٣,٠٦٨,٦٦٠	١٧,٣٥٥,١١٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٢٦,٨٦٥,٢١٣	١٣,٤٤١,٩١٢	٢,١٤٦,٩٤٣	٩١١,٢٢٧	٩٣,٠١٠,٠١٤	١٧,٣٥٥,١١٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١١٨,٣٥٢,٥١٧	٧,٢٢٦,٨٠٢	١,٧٢٩,٠٩١	١,٣٣٩,٢٩٨	٩٤,١١٣,٣١٤	١٣,٩٤٤,٠١٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤,٧٨٧,٩٠٥	٣٦٨,٦٨٤	١,٦٧٦,٥٢٧	٢,٦٧٣,٨٢٨	٦٨,٨٦٦	-	عمولات إعادة التأمين
٥٠٣,٨٠٣	١٢,٨٠٠	١,١٥٠	١,٣٤٥	٤٨٨,٥٠٨	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(٩٨,٥٤٨,٤٦٥)	(٥,٠٢٠,٥٩٢)	(٢١٦,١٩٣)	(٣,٥٥٠,٥٠١)	(٨٤,٤٢٣,٥٥٠)	(٥,٣٣٧,٦٢٩)	صافي المطالبات المتكبدة
(٤,٩٨٨,٢١٨)	-	(٤,٠٢٨)	-	(٤,٩٨٤,١٩٠)	-	احتياطي أقساط تأمين إضافية
-	-	-	-	-	-	احتياطيات فنية أخرى
(٢١,٠٨٦,٧٧١)	(١,٣٦٤,٩٨١)	(١,٢٠١,٧٧٨)	(١,٥٨٧,١٨٧)	(١٤,٨٤٦,٩٤٣)	(٢,٠٨٥,٨٨٢)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٧,٠٨٢,٧٦٦)	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
(١٨,٠٦١,٩٩٥)	-	-	-	-	-	صافي العجز من عمليات التأمين

عمليات التأمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين هندسي ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين مركبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	
٦٢٤,٤٧٧,٣٧٧	٤٨,٩٩٢,٧٥٢	٦٦,٧١٠,٩٠٥	١١٨,٧١٧,٤٦١	٣٤٢,٥١٨,٩٧١	٤٧,٥٣٧,٢٨٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٤٣١,٠١٦,٥٢٤	٣٠,٥٢٨,٥٤٢	٦,١٧٥,٠١٥	٥,٥٥٤,١٤٥	٣٤١,٢٢١,٥٣٥	٤٧,٥٣٧,٢٨٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٠٩,٨٣٦,١٣٥	٢١,٨٠٩,٤١١	٤,٧٦٢,٤٣٨	٥,١٦١,٦٥٠	٢٤٠,٤٣٤,٢١٢	٣٧,٦٦٨,٤٢٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٣,٩٦١,٧٠٥	١,٠٤٠,٠١٢	٥,٤٦٠,٣٢٤	٧,٢٧٢,٠٥٥	١٨٩,٣١٤	-	عمولات إعادة التأمين
١,٤٦١,٩٠١	٤٦,٩٢٣	٥,٣٥٥	٨,٨١٥	١,٤٠٠,٨٠٨	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(٢٧٥,٩٠٠,٩١٧)	(١١,٨٣٤,٦٥٩)	(٥٣٩,١٩٢)	(٤,٧٩٤,٧٧٣)	(٢٤٢,٤٧٥,١٥٥)	(١٦,٢٥٧,١٣٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٢,٨٦٣,٨٣٥)	٢٥,٧٣٩	(٤,٠٢٥)	-	(١٢,٨٨٥,٥٤٩)	-	احتياطي أقساط تأمين إضافية
(١٠٠,٠٠٠)	-	-	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	احتياطيات فنية أخرى
(٥٦,٧٨٦,٣٦٨)	(٤,٢٣٠,٣٠٠)	(٢,٢٢٢,٠٨٣)	(٣,٩٥٥,٨٣٨)	(٢٧,٦٥٢,١٠٦)	(٧,١١٥,٠٤١)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٤٨,٠٣٢,٢١٨)	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
(٦٨,٤٢٣,٥٩٧)	-	-	-	-	-	العجز من عمليات التأمين
١٢,١٨٨	-	-	-	-	-	إيرادات عمولات من ودائع بنكية
(٦٨,٤١١,٤٠٩)	-	-	-	-	-	صافي العجز من عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
الفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

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

المجموع	أخرى	تأمين هندسي (بالريالات السعودية)	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
						موجودات عمليات التأمين:
						حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١١٨,٤٣٩,٠٨٢	١٣,٢٦٠,٥٥١	٥٢,١٤١,٢٢٦	٥٢,٠٢٧,٢٠٦	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٧٦,٩٥٢,٨١٧	٢,٩٢٥,٢٩٥	٢٩,٢٦١,٦٧٠	١٣٤,٢٠٤,٧٩٠	٤٦٢,٠٦٢	-	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢٢,٨١٢,٩١٩	٢,٠٢٠,١٨٧	٢,٤٤٥,٠٨٢	١,٧٢٤,٥٨٤	١٣,٧٧٥,٤٢٧	٢,٨٣٧,٦٢٩	موجودات غير موزعة
٥٢٥,٧٢٤,٧١٥						مجموع الموجودات
٨٤٣,٩٤٠,٥٢٤						
						مطلوبات عمليات التأمين:
						أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٤٩,٤٨٢,٧١١	٢٥,٣٥٩,٨٨٨	٥٥,٣٧٦,٥٩٣	٥٤,٧٩٨,٦٥٨	١٧٥,٨٨٢,٣٥٤	٢٨,٠٦٥,٢١٨	مطالبات تحت التسوية
٣٥٩,٠١١,١٠٤	١٨,٣٤٠,٤٦٥	٤٣,٦٣٠,٠٢٦	١٤١,٨٩٩,٤٧٦	١٤١,٦٦٠,٤٠٩	١٣,٤٨٠,٧٢٨	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٣٦,٨٥٧,٧٢٢	-	٢,٤٢٩,٠٢٢	-	٣٤,٤١٨,٧٠١	-	احتياطيات فنية أخرى
٥,٥٥٤,٥٠٢	-	٧٢١,٠٢٨	٢,٣٢٩,٨٧٠	١,١٠٦,٥٠٤	١,٠٨٧,١٠٠	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٢٧٩,٣٥٣	٩٥٢,٠٠٩	٥,٧٠٤,٥١٣	٢,٦٢٢,٨٣١	-	-	مطلوبات غير موزعة وفائض
٨٢,٧٥٥,١٣١						مجموع المطلوبات والفائض
٨٤٣,٩٤٠,٥٢٤						

القطاعات الجغرافية

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

٧- الاستثمارات

استثمارات متاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	
٨٢,٨٠٢,٦٠٨	٦٩,١٠٠,٠١١	أسهم متداولة
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	أسهم غير متداولة
٨٤,٧٢٥,٦٨٦	٧١,٠٢٣,٠٨٩	

تتمثل الحركة على الاستثمارات المتاحة للبيع فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	
٧٩,٢٨٤,٨٢٣	٨٤,٧٢٥,٦٨٦	بداية الفترة / السنة
٢٦,٦٧٨,٠٣٢	-	مشتريات وتوزيعات أرباح معاد استثمارها
(٥,٦٨٠,٢٢٣)	-	إستيعادات
(١٥,٥٥٦,٩٥٦)	(١٣,٧٠٢,٥٩٧)	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة
٨٤,٧٢٥,٦٨٦	٧١,٠٢٣,٠٨٩	نهاية الفترة / السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٨- الوديعة النظامية

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

٩- الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام، يجب على الشركة تكوين احتياطي نظامي من خلال تجنيب نسبة ٢٠٪ من صافي الدخل لسنوي حتى يعادل الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال.

١٠- رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع هو ٤٠٠ مليون ريال سعودي كما في نهاية الفترة ويتكون من ٤٠ مليون سهم بمبلغ 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 حقوق بقيمة ٢٠٠ مليون ريال سعودي وكذلك علاوة إصدار أسهم ٤٠ مليون ريال سعودي. تمت الموافقة من قبل المساهمين بزيادة الأسهم بقيمة ٢٠٠ مليون ريال سعودي في الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠١٥ (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- ربح (خسارة) السهم الأساسي والمخفض

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

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما هو مطلوب وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ "ربحية السهم" على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
٢١.٠٠٠.٠٠٠	٢٠.٠٠٠.٠٠٠	أسهم عادية مصدرية كما في ١ يناير
١٢.١٠٢.٥٦٤	٢٠.٠٠٠.٠٠٠	تأثير إصدار أسهم حقوق
<u>٣٢.١٠٢.٥٦٤</u>	<u>٤٠.٠٠٠.٠٠٠</u>	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة في السعر المتوقع استلامه عند بيع أصل أو سداده عند تحويل التزام خلال تعاملات منظمة بين أطراف مشاركة في السوق في تاريخ القياس (سعر التخارج). تتألف الأصول المالية للشركة من النقد وما في حكمه والأقساط والأصول المالية الأخرى والأصول الأخرى، وتتألف مطلوباتها المالية من الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة والالتزامات الأخرى.

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية في تاريخ إعداد تقرير القوائم المالية.

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأصول المالية والإفصاح عنها :

- المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل أو إعادة تسعير).
المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة للأصول والمطلوبات المماثلة أو طرق تقييم فنية أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للملاحظة.
المستوى ٣: طرق تقييم فنية لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للملاحظة.

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية حسب قيمتها العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة :

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)

المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	الاجمالي ريال سعودي
٦٩,١٠٠,٠١١	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٧١,٠٢٣,٠٨٩
٦٩,١٠٠,٠١١	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٧١,٠٢٣,٠٨٩

الأدوات المالية
إستثمارات متاحة للبيع
أدوات ملكية

إجمالي الإستثمارات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)

المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	الاجمالي 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

إجمالي الإستثمارات

فيما يتعلق بالأدوات المالية المعترف بها بقيمتها العادلة بشكل متكرر، تقوم الشركة، في نهاية كل فترة مالية، بتحديد التحويلات 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 فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، لم يكن هناك أية تحويلات بين المستوى الأول والثاني من مستويات قياس القيمة العادلة، ولم يكن هناك أية تحويلات إلى أو من المستوي الثالث من مستويات قياس القيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٣- الإلتزامات المحتملة

كما هو الحال بالنسبة لغالبية شركات التأمين، تقام دعاوى على الشركة خلال دورة أعمالها العادية، وبناءً على استشارة 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

جرى إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتفق مع العرض للفترة الحالية.

١٦- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٩ أكتوبر ٢٠١٦ الموافق ١٨ محرم ١٤٣٨هـ.