

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهرا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهرا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
٢٠ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

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

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء") (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والقوائم الأولية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترة الثلاث والاثني عشر شهرا المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الاثني عشر شهرا المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التي تعتبر جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

تم فحصنا المحدود وفقا لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية المحاسبين 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 نطاقا من المراجعة التي تتم وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساسا إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدى مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص:

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

لفت انتباه:

ولفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢ حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة، والذي يشير إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قد أعدت وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقا لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية المحاسبين القانونيين.

عن مكتب عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسبون ومراجعون قانونيون

عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسب قانوني

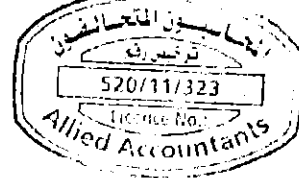
فهد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٩٤
صندوق بريد رقم ٢٦٩٩١
الرياض ١١٤٩٦
المملكة العربية السعودية

عن PKF بجسامة والنمر
المحاسبون المتحالفون

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني

فهد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٧
صندوق بريد رقم ٤٦٣٦
الخبير ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية

٢٠ ربيع الآخر ١٤٣٨ هـ
١٨ يناير ٢٠١٧ م



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

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	إيضاح	(بالريالات السعودية)
			موجودات عمليات التأمين
٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩	٥٩٤,٤١٧,٦٦٦	٣	نقد وما في حكمه
١١٢,٨٠٠,٤٥١	١٠٨,٦١٨,٤٦٥	٤	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي
١١٨,٤٣٩,٠٨٣	١٣٦,٥٦٧,٨٦١	٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٧٦,٩٥٣,٨١٧	١٥٠,٧٦٨,١٣١	٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٢,٨١٢,٩١٩	٣٢,٥٣٩,٧٠٥	٦	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١,٢٥٠,٢٣٠	-		مطلوب من عمليات المساهمين
٣٣,٦٢٩,٩٨٩	٤٣,٧٢٣,٨٩١		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤,٨٢٦,٦٧٦	٩,٦٩٩,٥٩٢		ممتلكات ومعدات
٨٤٣,٩٤٠,٥٣٤	١,٠٧٦,٣٣٥,٣١١		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨	٣	نقد وما في حكمه
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية
١,٣٥٠,٢٢٨	٢,١٤١,٩٧٦		عمولة مستحقة عن الوديعة النظامية
٥٣٤,٩٣٥	-		إيرادات عمولة مستحقة
٨٤,٧٢٥,٦٨٦	١٠٩,٦٢٢,٠٥٩	٧	استثمارات متاحة للبيع
-	١٩,٨٥٨,٣٧٣		مطلوب من عمليات التأمين
٣٤٠,٥٩٠,١٣٢	٤٦١,٥٥٩,٩٣٦		مجموع موجودات المساهمين
١,١٨٤,٥٣٠,٦٦٦	١,٥٣٧,٨٩٥,٢٤٧		مجموع الموجودات

(يتبع)



(A) Chief Financial Officer



Chief Executive Officer


Director

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 (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	إيضاح	
			(بالريالات السعودية)
			مطلوبات عمليات التأمين والفائض
٣٤٩,٤٨٢,٧١١	٤٩٥,٣٢٠,٤٦٤	٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٥٩,٠١١,١٠٤	٤٣٠,٢٧٩,٣١٠	٦	مطالبات تحت التسوية
٣٦,٨٥٧,٧٣٣	٧٥٣,٠٩٦	٦	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٥,٥٥٤,٥٠٢	١٠,٤٧٠,٣٨٦	٦	احتياطيات فنية أخرى
٦٤,٧٦٨,٣٩٣	٧٤,٩٦١,٣٣٥		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠,٠١٥,٥٦٢	١٥,٦٦٨,٤٤٣		أرصدة معيدي تأمين دائنة
-	١٩,٨٥٨,٣٧٣		مطلوب إلى عمليات المساهمين
١٠,٢٧٩,٣٥٣	٧,٢٠٩,٣٧٢	٦	عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
٥,٨٢٣,٧٣٠	٧,٢٦٧,٧٨٧		تعويض نهاية الخدمة
٨٤١,٧٩٣,٠٨٨	١,٠٦١,٧٨٨,٥٦٦		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٢,١٤٧,٤٤٦	١٤,٥٤٦,٧٤٥		فائض عمليات التأمين
٨٤٣,٩٤٠,٥٣٤	١,٠٧٦,٣٣٥,٣١١		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
١٥,٣١٥,٨٩٥	٢٣,٩٣٠,٢٦٥		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٣٥٠,٢٢٨	٢,١٤١,٩٧٦		عمولة ودبحة نظامية مستحقة الدفع
١,٢٥٠,٢٣٠	-		مطلوب الى عمليات التأمين
١٧,٩١٦,٣٥٣	٢٦,٠٧٢,٢٤١		
			حقوق المساهمين
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٣٠,١٠٧,٦٩٠	٣٠,١٠٧,٦٩٠		علاوة إصدار
-	٥,٩٧٥,٧٦٧	٩	إحتياطي نظامي
(٧٨,٤٣٨,٧١٠)	٢٣,٩٠٣,٠٦٦		أرباح مبقاه / (خسائر متراكمة)
(٢٨,٩٩٥,٢٠١)	(٢٤,٤٩٨,٨٢٨)		احتياطي القيمة العادلة
٣٢٢,٦٧٣,٧٧٩	٤٣٥,٤٨٧,٦٩٥		مجموع حقوق المساهمين
٣٤٠,٥٩٠,١٣٢	٤٦١,٥٥٩,٩٣٦		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١,١٨٤,٥٣٠,٦٦٦	١,٥٣٧,٨٩٥,٢٤٧		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

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

المسئول

(A) Chief Financial Officer

Chief Executive Officer

Director

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

قائمة عمليات التأمين الأولية

للفتري الثلاثة والاثني عشر شهرا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ايضاح	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	فترة الاثني عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	فترة الاثني عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)
	(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)	
الإيرادات				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢٦٣,٧٧٤,٨٦٨	١٢٨,٥١٥,٨٢٥	١,٠١٦,٦٠٨,٢٥٥	٧٥٢,٩٩٣,٢٠٢
ناقصا: أقساط إعادة التأمين المسندة	(٩١,٨٩٦,٠٤٨)	(٢٠,١٨٤,٩٦٠)	(٢٥٠,٩٢٨,٩٧٩)	(٢١٣,٦٤٥,٨١٣)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٧١,٨٧٨,٨٢٠	١٠٨,٣٣٠,٨٦٥	٧٦٥,٦٧٩,٢٧٦	٥٣٩,٣٤٧,٣٨٩
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، بالصافي	١٩,٠٨٢,٤٥٨	٤٣,٣٥٧,٨٦٨	(١٢٧,٧٠٨,٩٧٥)	(٩٠,٦٨٢,٣٣٠)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١٩٠,٩٦١,٢٧٨	١٥١,٦٨٨,٧٣٣	٦٣٧,٩٧٠,٣٠١	٤٤٨,٦٦٥,٠٥٩
عمولات إعادة التأمين	٧,٠٠٠,٤٨٨	٤,١٥٣,١٧٨	٢٠,٣٤٧,٤٠١	١٨,١١٤,٨٨٣
إيرادات اكتتاب أخرى	٢,٨٥٠,٣٥٥	١,١٤٤,١٩٥	٤,٩٩٥,٠٠٢	٢,٦٠٦,٠٩٦
مجموع الإيرادات	٢٠٠,٨١٢,١٢١	١٥٦,٩٨٦,١٠٦	٦٦٣,٣١٢,٧٠٤	٤٦٩,٣٨٦,٠٣٨
تكاليف ومصاريف الاكتتاب				
إجمالي المطالبات المدفوعة	١٢٣,٧٦١,٨١٩	٩١,٥٦١,٥٢٤	٣٦٣,٦٤١,١٨٥	٣٨٢,٤١٥,٢٨٠
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	(٣٠,٨٦٦,١١٢)	(٢٢,٤٥٠,١١١)	(٥٥,١٣٩,١٤٢)	(٨٩,٤٨٩,٠٧٢)
صافي المطالبات المدفوعة	٩٢,٨٩٥,٧٠٧	٦٩,١١١,٤١٣	٣٠٨,٥٠٢,٠٤٣	٢٩٢,٩٢٦,٢٠٨
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي	٦٧,٥٩٧,٩٧٢	٥٠,٨١٧,٣٥٨	٩٧,٤٥٣,٨٩٢	٩٠,٠٤٣,٦٧١
صافي المطالبات المتكبدة	١٦٠,٤٩٣,٦٧٩	١١٩,٩٢٨,٧٧١	٤٠٥,٩٥٥,٩٣٥	٣٨٢,٩٦٩,٨٧٩
التغيرات في احتياطي أقساط تأمين إضافية	(٣٦,١٠٤,٦٣٧)	(٢,٦٤٧,٧٢٠)	(٣٦,١٠٤,٦٣٧)	٩,٤٩٥,٠٨٧
التغيرات في احتياطات فنية أخرى	٤,٩١٥,٨٨٤	٤,٣٣٣,٤٧٤	٤,٩١٥,٨٨٤	٥,١٥٤,٥٠٢
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	١٨,٥٥١,٦١٤	١٣,٦٧٧,٠٩١	٦٢,٣٨١,١٣٧	٤٥,٢٦٨,٠٦٤
مصاريف فائض الخسارة	٣,٧٢٣,٢٨٥	١,٧٥١,٣٩٦	١٠,٨٨٠,٥٩٥	١٢,٩٦٥,٠٦٩
مصاريف اكتتاب أخرى	٩,٣٣٨,٢٦٥	٤,٦١٠,٧٥١	٢٨,٧٧٢,٧٣٠	١٨,٥٩٢,٤٧٣
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	١٦٠,٩١٨,٥٩٠	١٤١,٦٥٢,٧٦٣	٤٧٦,٨٠١,٦٤٤	٤٧٤,٤٤٥,٠٧٤
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب	٣٩,٨٩٣,٥٣١	١٥,٣٣٣,٣٤٣	١٨٦,٥١١,٠٦٠	(٥,٠٥٩,٠٣٦)
المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي				
رواتب تشغيلية وإدارية	(١١,٣٠٤,٦٠٣)	(٦,١٢٣,٥٠٥)	(٤٤,٠٨٥,٥٨١)	(٣٤,٧٩٤,٦١١)
مصاريف عمومية وإدارية	(٥,٣٨٥,٢٠٢)	(١٥,٠٢٦)	(٢٤,٧٥٧,١٤٤)	(١٩,٤٢٦,١٣٨)
إيرادات عمولة من ودائع بنكية	٢,١٩٦,٠٥١	-	٦,٣٢٤,٦٥٢	١٢,١٨٨
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي	(١٤,٤٩٣,٧٥٤)	(٦,١٨٨,٥٣١)	(٦٢,٥١٨,٠٧٣)	(٥٤,٢٠٨,٥٦١)
صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين	٢٥,٣٩٩,٧٧٧	٩,١٤٣,٨١٢	١٢٣,٩٩٢,٩٨٧	(٥٩,٢٦٧,٥٩٧)
(الفائض) / العجز المحول إلى المساهمين	(٢٢,٨٥٩,٧٩٩)	(٩,١٤٣,٨١٢)	(١١١,٥٩٣,٦٨٨)	(٥٩,٢٦٧,٥٩٧)
صافي النتائج من عمليات التأمين بعد توزيع (الفائض) / العجز المحول إلى المساهمين	٢,٥٣٩,٩٧٨	-	١٢,٣٩٩,٢٩٩	-
فائض عمليات التأمين، بداية الفترة	١٢,٠٠٦,٧٦٧	٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦
فائض عمليات التأمين، نهاية الفترة	١٤,٥٤٦,٧٤٥	٢,١٤٧,٤٤٦	١٤,٥٤٦,٧٤٥	٢,١٤٧,٤٤٦

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

السيد

(A) Chief Financial Officer

Chief Executive Officer

Director

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

قائمة عمليات المساهمين الأولية

لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهرا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

فترة الاثني عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	فترة الاثني عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	فترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	فترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	ايضاح
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
(٥٩,٢٦٧,٥٩٧)	١١١,٥٩٣,٦٨٨	٩,١٤٣,٨١٢	٢٢,٨٥٩,٧٩٩	صافي الفائض (العجز) المحول من عمليات التأمين
١,٣٠٧,٣٢٠	٦,٢٢٥,٠٤٦	٨٨٢,٩٧٧	١,٩٢٩,٢٧٨	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
٢,٣١٩,٦٤٥	٢,٧١٩,٨١٥	-	٢,٣٣٥,١٩٩	توزيعات أرباح وأرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع
(٦٢٤,٣٧٠)	(٣,٢٢١,٠٠٢)	١,٦٦٣,١٢٢	(٨٠٠,٠٠١)	مصاريف عمومية وإدارية
(٥٦,٢٦٥,٠٠٢)	١١٧,٣١٧,٥٤٧	١١,٦٨٩,٩٢١	٢٦,٣٢٤,٢٧٥	صافي ربح / (خسارة) الفترة
(١,٦٥)	٢,٩٣	٥,٢٩	١,٦٦	ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض
٣٤,٠٩٣,١٥١	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

شليشا

(A) Chief Financial Officer

Chief Executive Officer

Director

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
لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهرا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

فترة الاثني عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	فترة الاثني عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	ايضاح
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
(٥٦,٢٦٥,٠٠٢)	١١٧,٣١٧,٥٤٧	١١,٦٨٩,٩٢١	٢٦,٣٢٤,٢٧٥	صافي دخل (خسارة) المساهمين للفترة
(٣,٩٩٩,٩٩٦)	(٩,٠٠٠,٠٠٤)	(٩٩٩,٩٩٨)	(٣,٠٠٠,٠٠١)	مخصص زكاة وضريبة دخل
(٦٠,٢٦٤,٩٩٨)	١٠٨,٣١٧,٥٤٣	١٠,٦٨٩,٩٢٣	٢٣,٣٢٤,٢٧٤	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
(١٥,٥٥٦,٩٥٦)	٤,٤٩٦,٣٧٣	(٥,٦٧٤,٢٦٦)	١٨,١٩٨,٩٧٠	البنود التي قد يتم تصنيفها لاحقاً إلى قائمة عمليات المساهمين: تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع، بالصافي
(٧٥,٨٢١,٩٥٤)	١١٢,٨١٣,٩١٦	٥,٠١٥,٦٥٧	٤١,٥٢٣,٢٤٤	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
(٢,٢٢)	٢,٨٢	٠,١٣	١,٠٤	ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض
٣٤,٠٩٣,١٥١	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

شركة

(A) Chief Financial Officer

Chief Executive Officer

Director

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
للفترة الاثني عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مبقاه (خسائر متراكمة)	احتياطي نظامي	علاوة إصدار	رأس المال	
١٦٨,٣٨٨,٠٤٣	(١٣,٤٣٨,٢٤٥)	(١٨,١٧٣,٧١٢)	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)
(٥٦,٢٦٥,٠٠٢)	-	(٥٦,٢٦٥,٠٠٢)	-	-	-	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
(١٥,٥٥٦,٩٥٦)	(١٥,٥٥٦,٩٥٦)	-	-	-	-	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من إستثمارات متاحة للبيع، صافي
(٣,٩٩٩,٩٩٦)	-	(٣,٩٩٩,٩٩٦)	-	-	-	مخصص زكاة وضريبة دخل
٣٢٢,٦٧٣,٧٧٩	(٢٨,٩٩٥,٢٠١)	(٧٨,٤٣٨,٧١٠)	-	٣٠,١٠٧,٦٩٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)
٣٢٢,٦٧٣,٧٧٩	(٢٨,٩٩٥,٢٠١)	(٧٨,٤٣٨,٧١٠)	-	٣٠,١٠٧,٦٩٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)
١١٧,٣١٧,٥٤٧	-	١١٧,٣١٧,٥٤٧	-	-	-	صافي دخل المساهمين للفترة
٤,٤٩٦,٣٧٣	٤,٤٩٦,٣٧٣	-	-	-	-	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من إستثمارات متاحة للبيع، صافي
-	-	(٥,٩٧٥,٧٦٧)	٥,٩٧٥,٧٦٧	-	-	المحول للإحتياطي النظامي
(٩,٠٠٠,٠٠٤)	-	(٩,٠٠٠,٠٠٤)	-	-	-	مخصص زكاة وضريبة الدخل
٤٣٥,٤٨٧,٦٩٥	(٢٤,٤٩٨,٨٢٨)	٢٣,٩٠٣,١٦٦	٥,٩٧٥,٧٦٧	٣٠,١٠٧,٦٩٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)

(A) Chief Financial Officer

Chief Executive Officer

Director

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
لفترة الاثني عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

لفترة الاثني عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	لفترة الاثني عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
-	١٢,٣٩٩,٢٩٩	صافي الفائض من عمليات التأمين
		التعديلات على:
٢,١٤١,٧٣٩	٢,٣٦٠,٢٦٩	الإستهلاك
٩,٤٩٥,٠٨٧	(٣٦,١٠٤,٦٣٧)	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٥,١٥٤,٥٠٢	٤,٩١٥,٨٨٤	احتياطيات فنية أخرى
٢,٦٠٠,٤٠٥	٢,٥٦٥,٤٥٩	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١,٦١٩,٢٠٦	١,٤٤٤,٠٥٧	تعويض نهاية الخدمة، بالصافي
٢١,٠١٠,٩٣٩	(١٢,٤١٩,٦٦٩)	
(١٣,٢٧٩)	٢١,١٠٨,٦٠٣	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٢,٥٠١,٤٩٢)	١,٦١٦,٥٢٧	المطلوب من عمليات المساهمين
٥١٨,٩٧٦	(١٨,١٢٨,٧٧٨)	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
٦٢,٨٢٥,٩٦١	٢٦,١٨٥,٦٨٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٧,٢٧٤,١٠٣)	(٩,٧٢٦,٧٨٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢٣,٢٣٣,٢٧٨)	(١٠,٠٩٣,٩٠٢)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٧٤,٠٦٣	-	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩٠,١٦٣,٣٥٤	١٤٥,٨٣٧,٧٥٣	إيرادات عمولة مستحقة
٢٧,٢١٧,٧١٠	٧١,٢٦٨,٢٠٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٢٧٠,٤٩٧	(٣,٠٦٩,٩٨١)	مطالبات تحت التسوية
(١٤,١٣٦,٧٣٦)	٥,٦٥٢,٨٨١	عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
١٧,٧٢١,٥٢٨	١٠,١٩٢,٩٤٢	أرصدة معيدي تأمين دائنة
١٦٣,٦٤٤,١٤٠	٢٢٨,٤٢٣,٤٨٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١,٣٩٥,١٠٥)	(٧,٢٣٣,١٨٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٣٩٥,١٠٥)	(٧,٢٣٣,١٨٥)	شراء ممتلكات ومعدات
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١٦٢,٢٤٩,٠٣٥	٢٢١,١٩٠,٢٩٧	صافي التغيرات في النقد وما في حكمه
٢١٠,٩٧٨,٣٣٤	٣٧٣,٢٢٧,٣٦٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩	٥٩٤,٤١٧,٦٦٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

Shahab

(A) Chief Financial Officer

Chief Executive Officer

Director

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
لفترة الاثني عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

لفترة الاثني عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	لفترة الاثني عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	إيضاح
(٥٦,٢٦٥,٠٠٢)	١١٧,٣١٧,٥٤٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي ربح (خسارة) الفترة
(١,٣٠٧,٣٢٠)	(٦,٢٢٥,٠٤٦)	التعديلات على:
(٢,٣١٩,٦٤٥)	(٢,٧١٩,٨١٥)	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
(٥٩,٨٩١,٩٦٧)	١٠٨,٣٧٢,٦٨٦	توزيعات أرباح وأرباح محققة من الإستثمارات المتاحة للبيع
١٣,٢٧٩	(٢١,١٠٨,٦٠٣)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
-	(٧٩١,٧٤٨)	مطلوب من / إلى عمليات التأمين
١,١٣٩,٠٢٤	-	عمولة مستحقة عن الوديعة النظامية
-	٧٩١,٧٤٨	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
(١,١٠٧,٨٨٤)	٢٢٢,١٧١	عمولة الوديعة النظامية مستحقة الدفع
(٥٩,٨٤٧,٥٤٨)	٨٧,٤٨٦,٢٥٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١,٢٠٦,٠٨٤)	(٦٠٧,٨٠٥)	النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٦١,٠٥٣,٦٣٢)	٨٦,٨٧٨,٤٤٩	زكاة وضريبة دخل مسددة
(٢٠,٩٩٧,٨٠٩)	(٢٠,٤٠٠,٠٠٠)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
٢,٨٢٣,٠٨١	٩,٤٧٩,٧٩٦	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٨,١٧٤,٧٢٨)	(١٠,٩٢٠,٢٠٤)	الحركة على إستثمارات متاحة للبيع ، بالصافي
٢٠١,٠٠٠,٠٠٠	-	عمولة وتوزيعات أرباح مستلمة وتغيرات القيمة العادلة المحققة
٣٠,١٠٧,٦٩٠	-	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢١٠,١٠٧,٦٩٠	-	الزيادة في رأس المال
١٣٠,٨٧٩,٣٣٠	٧٥,٩٥٨,٢٤٥	علاوة إصدار، بالصافي
٨٣,٠٩٩,٩٥٣	٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	وديعة نظامية، بالصافي
٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(١٥,٥٥٦,٩٥٦)	٤,٤٩٦,٣٧٣	صافي التغيرات في النقد وما في حكمه
(٣,٩٩٩,٩٩٦)	(٩,٠٠٠,٠٠٤)	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية:
		تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من الإستثمارات المتاحة للبيع
		مخصص الزكاة وضريبة الدخل

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

شاهدي

(A) Chief Financial Officer

Chief Executive Officer

Director

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة والاثنى عشر شهرا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر 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 ٢٠٠٧ م) مسجلة بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٣٤٩٨٢.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكافة الأعمال المتعلقة بها وذلك وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("القانون") ولوائحه التنفيذية المطبقة في المملكة العربية السعودية. بتاريخ ٢٨ جمادى الثاني ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢ يوليو ٢٠٠٨ م). حصلت الشركة على الترخيص رقم (ت. م. ن ٢٠٠٨/١٦) من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمزاولة 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 والاثنى عشر شهرا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية الأولية رقم ٣٤ (IAS ٣٤)؛ 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 بطبيعتها 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 اقساط 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 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 ٢٠١٥. لا تعد 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:

- 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 المؤجلة"، 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)

لفترتي الثلاثة والاثنى عشر شهرا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٢-٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

- 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 المستقلة (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧) ، ويسري للفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- المحاسبة عن بيع أو مشاركة الأصول بين المستثمر وشركاته الزميلة أو العمليات المشتركة (تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨) 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 رقم 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 للفترات التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٧ ولم يتم إجراء تطبيق مبكر لها من الشركة :

قررت إدارة الشركة عدم اختيار التطبيق المبكر لما يلي من المعايير والتفسيرات الجديدة المعدلة والصادرة التي ستصبح سارية المفعول للفترة التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٧:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" الصادر في ١٤ يوليو ٢٠١٤، والذي استبدل الإرشادات الحالية لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الاعتراف والقياس. يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تعديلات على الإرشادات الخاصة بتصنيف وقياس الأدوات المالية، والتي تخص طرح نموذج جديد لخسارة الانتماء لاحتساب انخفاض قيمة الأصول المالية، كما يتضمن المتطلبات الجديدة لمحاسبة التحوط العام. وينقل أيضاً من معيار إعداد المحاسبة الدولي رقم ٣٩ إرشادات الاعتراف والتوقف عن الاعتراف بالأدوات المالية. إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٨، مع اجازة التطبيق المبكر. تقوم الشركة بتقييم التأثير المحتمل على قوائمها المالية والذي ينتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"، والذي ينطبق 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفتري الثالثة والاثني عشر شهرا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

- 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.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقا 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 تأثيرا جوهريا 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 تُظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي ونتائج العمليات.

٣- النقد وما في حكمه

عمليات التأمين:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	
٦٧,٠٠٠	٦٧,٠٠٠
٣٧٣,١٦٠,٣٦٩	٥٩٤,٣٥٠,٦٦٦
٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩	٥٩٤,٤١٧,٦٦٦

نقد في الصندوق

نقد لدى البنوك

عمليات المساهمين:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	
-	٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨
٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	-
٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨

نقد لدى البنوك

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	
١٣٠,٧٦٨,٢٨٨	١٢٩,١٠١,٨٢٢
١,٥٩٣,٤٥٦	١,٦٤٣,٣٩٥
(١٩,٥٦١,٢٩٣)	(٢٢,١٢٦,٧٥٢)
١١٢,٨٠٠,٤٥١	١٠٨,٦١٨,٤٦٥

أقساط تأمين مدينة

ذمم التأمين وإعادة التأمين المدنية

يخصم: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفتري الثلاثة والاثنى عشر شهرا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٥- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

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

(بالريالات السعودية)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)
إجمالي الأقساط المستلمة من أعضاء مجلس الإدارة والجهات ذات العلاقة بهم	٩,٦٩٢,٠٧٧	٣,٦٥٦,٠٧٤
إجمالي الأقساط المستلمة من موظفي الإدارة العليا	١٤,١٨٨	٩,٧٦٢
إجمالي المطالبات المدفوعة الى أعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذات علاقة بهم	١,٤٩٠,٩٩٧	٩,٩١٧,١٤٥
المكافآت المسددة لموظفي الإدارة العليا - المنافع الأخرى	٤,٠١٤,١٨٠	٣,٨١٩,٣٧٢

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

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

(بالريالات السعودية)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)
أقساط تأمين مدينة مستحقة من موظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة والجهات ذات العلاقة بهم	٦٧٧,٧٩٠	(١٦٦,١٠٠)
مطالبات دائنة إلى أعضاء مجلس الإدارة والجهات ذات العلاقة	(٨,٣٢٢,٧٦٩)	(٤٨٢,٧٩٧)

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهرا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٦- المعلومات القطاعية

لأغراض 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.

تماشياً 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 وما في حكمه وأقساط وأرصدة التأمين المدينة، بالصافي والمطلوب من عمليات المساهمين والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى وإيرادات العمولات المستحقة والممتلكات والمعدات، والموجودات غير الملموسة، و
- لا تشمل مطلوبات القطاعات والفائض من عمليات التأمين، المصاريف 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 كمصاريف غير موزعة.

القطاعات التشغيلية

عمليات التأمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر 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	
٢٦٣,٧٧٤,٨٦٨	١٢,٠٩٩,٩٨٤	٤,٠٧١,٤٦٤	٨٣,٤٥٧,٢٧٣	١٤٢,٥٤٠,٢٩٩	٢١,٦٠٥,٨٤٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٧١,٨٧٨,٨٢٠	٥,٥٨٧,٧٥٥	٦٣٧,٤٣٢	١,٥٢٠,٨٢٢	١٤٢,٥٢٦,٩٦٣	٢١,٦٠٥,٨٤٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٩٠,٩٦١,٢٧٨	١٣,٧٧٥,٦٣٠	١,٣١٠,٨٤٧	١,٢٦٠,١٤٠	١٣٥,٣٨٠,٤٣١	٣٩,٢٣٤,٢٣٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧,٠٠٠,٤٨٨	٣,٧٧٦,٠١٩	١,٣٩٤,١٠٣	١,٧٤٦,٠٣٠	٨٤,٣٣٦	-	عمولات إعادة التأمين
٢,٨٥٠,٣٥٥	١٠,٠٧٣	٨١٠	١,٤٥٠	٢,٨٣٨,٠٢٢	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(١٦٠,٤٩٣,٦٧٩)	(٤,٤٨٨,٨٣٧)	(٢٤٢,٦٣٥)	(١,٢١٩,٣٢٤)	(١٣١,٨٣٣,١٩٥)	(٢٢,٧٠٩,٦٨٨)	صافي المطالبات المكتتبة
٣٦,١٠٤,٦٣٧	-	١,٦٨٥,٩٣٨	-	٣٤,٤١٨,٦٩٩	-	التغير في احتياطي أقساط تأمين إضافية
(٤,٩١٥,٨٨٤)	-	٢٢٦,٨١١	٢,٤١٠,٠٨٣	(٦,٥٢١,٣٠٦)	(١,٠٣١,٤٧٢)	التغير في احتياطيات فنية أخرى
(٣١,٦١٣,٦٦٤)	(٤,٨٢٩,٣٠٥)	(١,١٣٨,٨٨١)	(١,٢٠٥,٨٩٧)	(١٧,٣٤٢,٤٠٥)	(٧,٠٩٧,١٧٦)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٦,٦٨٩,٨٠٥)						مصاريف (غير موزعة)
٢٣,٢٠٣,٧٢٦						الفائض من عمليات التأمين
٢,١٩٦,٠٥١						إيرادات عمولات من ودائع بنكية
٢٥,٣٩٩,٧٧٧						صافي الفائض من عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والاثنى عشر شهرا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

عمليات التأمين لفترة الاثنى عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر 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:
١,٠١٦,٦٠٨,٢٥٥	٨٥,٦٨٢,٨٥٥	٤٨,٣٩٩,٠٤٤	١٦١,٣٥٨,٥١٥	٥٧٢,٢٦٤,٥٦١	١٤٨,٩٠٣,٢٨٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٧٦٥,٦٧٩,٢٧٦	٣٥,٢٤٨,٥٤٧	٥,٦٥٢,١٤١	٤,٧٨٦,٤٠٧	٥٧١,٠٨٨,٩٠١	١٤٨,٩٠٣,٢٨٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٦٣٧,٩٧٠,٣٠١	٣٥,٩٢٣,١٦٨	٥,٩١١,٠٣٤	٤,٦٤٥,٤٣٢	٤٦٥,٤٠١,٦١٥	١٢٦,٠٨٩,٠٥٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٠,٣٤٧,٤٠١	٦,٧٣٩,٥١٢	٥,٧٦١,٠٠٦	٧,٦١٢,٥٢٠	٢٣٤,٣٦٣	-	عمولات إعادة التأمين
٤,٩٩٥,٠٠٢	٤٧,٢٤٨	٤,٩٢٠	٧,٩٤٥	٤,٩٣٤,٨٨٩	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(٤٠٥,٩٥٥,٩٣٥)	(١٢,٩٤٧,٨١٩)	(٣,٥٦٥,٥٨٩)	(٧,٦٦٠,٤١١)	(٣١٦,٥٣٣,٩٦٠)	(٦٥,٢٤٨,١٥٦)	صافي المطالبات المكتسبة
٣٦,١٠٤,٦٣٧	-	١,٦٨٥,٩٣٦	-	٣٤,٤١٨,٧٠١	-	التغير في احتياطي أقساط تأمين إضافية
(٤,٩١٥,٨٨٤)	-	٢٢٦,٨١١	٢,٤١٠,٠٨٣	(٦,٥٢١,٣٠٦)	(١,٠٣١,٤٧٢)	التغير في احتياطي فنية أخرى
(١٠٢,٠٣٤,٤٦٢)	(٨,٩١٤,٤٧٤)	(٤,٥٣٧,٢٤٣)	(٤,٧٤٩,٨٨٢)	(٦٣,٣٢٤,٣٩٤)	(٢٠,٥٠٨,٤٦٩)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٦٨,٨٤٢,٧٢٥)						مصاريف (غير موزعة)
١١٧,٦٦٨,٣٣٥						الفائض من عمليات التأمين
٦,٣٢٤,٦٥٢						إيرادات عمولات من ودائع بنكية
١٢٣,٩٩٢,٩٨٧						صافي الفائض من عمليات التأمين

المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر 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:
١٣٦,٥٦٧,٨٦١	١٤,٦٤١,٥٠٨	٢٢,١٥٢,٢٦٢	٩٩,٧٧٤,٠٩١	-	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٥٠,٧٦٨,١٣١	١,٩٧٥,٠٩٢	٦١,٤٥٣,٩١٢	٨٦,٣٠٨,٠٣٥	١,٠٢٢,٥٠٨	٨,٥٨٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٢,٥٣٩,٧٠٥	٢,٥٥٦,٥١٥	٤١٧,٣١٤	١,٢٧٧,١٧٩	٢٣,٣١٩,٢٢٨	٤,٩٦٩,٤٦٩	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موزعة
٧٥٦,٤٥٩,٦١٤						موجودات غير موزعة
١,٠٧٦,٣٣٥,٣١١						مجموع الموجودات
٤٩٥,٣٢٠,٤٦٤	٢٦,٠٦٦,٢٢٧	٢٥,١٢٨,٧٣٧	١٠١,٦٧٦,٤١٨	٢٨١,٥٦٩,٦٣٧	٦٠,٨٧٩,٤٤٥	مطلوبات عمليات التأمين:
٤٣٠,٢٧٩,٣١٠	١٧,٦٤٥,٦٧٤	٦٤,٦١٧,٦١١	٩٥,٠٩٣,٩٢٤	٢٠٥,٦١٩,٢٩٠	٤٧,٣٠٢,٨١١	أقساط تأمين غير مكتسبة
٧٥٣,٠٩٦	-	٧٥٣,٠٩٦	-	-	-	مطالبات تحت التسوية
١٠,٤٧٠,٣٨٦	-	٤٩٤,٢١٧	٢٢٩,٧٨٧	٧,٦٢٧,٨١٠	٢,١١٨,٥٧٢	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٧,٢٠٩,٣٧٢	١,٦٤٥,٠٢١	٢,٦٣٩,٢٣١	٢,٩٢٥,١٢٠	-	-	احتياطي فنية أخرى
١٣٢,٣٠٢,٦٨٣						عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٠٧٦,٣٣٥,٣١١						مطلوبات غير موزعة وفائض
						مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفتري الثلاثة والاثنى عشر شهرا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

عمليات التأمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر 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	عمليات التأمين:
١٢٨,٥١٥,٨٢٥	١٤,٦٢٨,٣٨٣	١٠,٠٩٥,٨٩٩	٣,٧٨٨,١٠٦	٧٨,٧٢٧,٦٤١	٢١,٢٧٥,٧٩٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٠٨,٣٣٠,٨٦٥	٧,٨٨١,٤٣٤	(٤١٥,٠١٥)	٨٧٣,٢٨٩	٧٨,٧١٥,٣٦١	٢١,٢٧٥,٧٩٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٥١,٦٨٨,٧٣٣	١٣,٩٤٠,٦١٧	١٣٧,٦٦١	١,٢٥٥,٩٥٤	١٢٠,١١٣,٢٩١	١٦,٢٤١,٢١٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤,١٥٣,١٧٨	٣٨٨,٣٢٣	١,١٢٠,٦٨٤	٢,٥٧١,٥٤١	٧٢,٦٣٠	-	عمولات إعادة التأمين
١,١٤٤,١٩٥	١٤,٩٨٠	١,٤١٥	١,٥٧٥	١,١٢٦,٢٢٥	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(١١٩,٩٢٨,٧٧١)	(٥,٩٥٨,٩٤٤)	(٢,٣٠٨,٦٨٧)	(٨٢,٢١٥)	(١٠٢,٢٩٩,٨٥٩)	(٩,٢٧٩,٠٦٦)	صافي المطالبات المكتسبة
٢,٦٤٧,٧٢٠	-	(١,١٧٥,٣٨٦)	-	٣,٨٢٣,١٠٦	-	التغير في احتياطي أقساط تأمين إضافية
(٤,٣٣٣,٤٧٤)	-	-	(٢,١٣٩,٨٧٠)	(١,١٠٦,٥٠٤)	(١,٠٨٧,١٠٠)	التغير في احتياطي فنية أخرى
(٢٠,٠٣٩,٢٣٨)	(٢,٢٣٥,٤٦٨)	(٨١٩,٩٥٤)	(١,٤٣١,٥٥٩)	(١٢,٤٣٢,٢٢٢)	(٣,١٢٠,٠٣٥)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٦,١٨٨,٥٣١)						مصاريف (غير موزعة)
٩,١٤٣,٨١٢						الفائض من عمليات التأمين
-						إيرادات عمولات من ودائع بنكية
٩,١٤٣,٨١٢						صافي الفائض من عمليات التأمين

عمليات التأمين لفترة الاثنى عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (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:
٧٥٢,٩٩٣,٢٠٢	٦٣,٦٢١,١٣٥	٧٦,٨٠٦,٨٠٤	١٢٢,٥٠٥,٥٦٧	٤٢١,٢٤٦,٦١٣	٦٨,٨١٣,٠٨٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٥٣٩,٣٤٧,٣٨٩	٣٨,٤٠٩,٩٧٥	٥,٧٦٠,٠٠٠	٦,٤٢٧,٤٣٤	٤١٩,٩٣٦,٨٩٧	٦٨,٨١٣,٠٨٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٤٨,٦٦٥,٠٥٩	٣٥,٧٧٥,٧٦٦	٤,٩٠٠,٠٩٩	٦,٤١٧,٦٠٤	٣٤٧,٦٦١,٩٥٦	٥٣,٩٠٩,٦٣٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٨,١١٤,٨٨٣	١,٤٢٨,٣٣٥	٦,٥٨١,٠١٨	٩,٨٤٣,٥٩٦	٢٦١,٩٤٤	-	عمولات إعادة التأمين
٢,٦٠٦,٠٩٦	٦١,٩٠٣	٦,٧٧٠	١٠,٣٩٠	٢,٥٢٧,٠٣٣	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(٣٨٢,٩٦٩,٨٧٩)	(١٧,٩٩٣,٦٠٢)	(٢,٨٤٧,٨٧٩)	(٤,٦٧٦,٩٨٨)	(٣٣١,٩١٥,٢٠٦)	(٢٥,٥٣٦,٢٠٤)	صافي المطالبات المكتسبة
(٩,٤٩٥,٠٨٧)	-	-	-	(٩,٤٩٥,٠٨٧)	-	التغير في احتياطي أقساط تأمين إضافية
(٥,١٥٤,٥٠٢)	-	(٧٢١,٠٢٨)	(٢,٢٣٩,٨٧٠)	(١,١٠٦,٥٠٤)	(١,٠٨٧,١٠٠)	التغير في احتياطي فنية أخرى
(٧٦,٨٢٥,٦٠٦)	(٦,٥٦٥,٧٦٧)	(٤,٠٥٢,٠٣٧)	(٥,٣٨٧,٣٩٨)	(٥٠,٠٨٥,٣٢٨)	(١٠,٧٣٥,٠٧٦)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٥٤,٢٢٠,٧٤٩)						مصاريف (غير موزعة)
(٥٩,٢٧٩,٧٨٥)						العجز من عمليات التأمين
١٢,١٨٨						إيرادات عمولات من ودائع بنكية
(٥٩,٢٦٧,٥٩٧)						صافي العجز من عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفتري الثلاثة والاثني عشر شهرا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر 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:
١١٨,٤٣٩,٠٨٣	١٣,٢٦٠,٥٥١	٥٢,١٤١,٢٢٦	٥٣,٠٣٧,٣٠٦	-	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٧٦,٩٥٣,٨١٧	٢,٩٢٥,٢٩٥	٣٩,٢٦١,٦٧٠	١٣٤,٣٠٤,٧٩٠	٤٦٢,٠٦٢	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٢,٨١٢,٩١٩	٢,٠٣٠,١٨٧	٢,٤٤٥,٠٨٢	١,٧٢٤,٥٨٤	١٣,٧٧٥,٤٣٧	٢,٨٣٧,٦٢٩	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة
٥٢٥,٧٣٤,٧١٥						موجودات غير موزعة
٨٤٣,٩٤٠,٥٣٤						مجموع الموجودات
						مطلوبات عمليات التأمين:
٣٤٩,٤٨٢,٧١١	٢٥,٣٥٩,٨٨٨	٥٥,٣٧٦,٥٩٣	٥٤,٧٩٨,٦٥٨	١٧٥,٨٨٢,٣٥٤	٢٨,٠٦٥,٢١٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٥٩,٠١١,١٠٤	١٨,٣٤٠,٤٦٥	٤٣,٦٣٠,٠٢٦	١٤١,٨٩٩,٤٧٦	١٤١,٦٦٠,٤٠٩	١٣,٤٨٠,٧٢٨	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
١٠,٢٧٩,٣٥٣	٩٥٢,٠٠٩	٥,٧٠٤,٥١٣	٣,٦٢٢,٨٣١	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٢,٧٥٥,١٣١						مطلوبات غير موزعة وفائض
٨٤٣,٩٤٠,٥٣٤						مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

القطاعات الجغرافية

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

٧- الاستثمارات

استثمارات متاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	
٨٢,٨٠٢,٦٠٨	١٠٦,٨٩٨,٩٨١	أسهم متداولة
١,٩٢٣,٠٧٨	٢,٧٢٣,٠٧٨	أسهم غير متداولة
٨٤,٧٢٥,٦٨٦	١٠٩,٦٢٢,٠٥٩	

تتمثل الحركة على الاستثمارات المتاحة للبيع فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	
٧٩,٢٨٤,٨٣٣	٨٤,٧٢٥,٦٨٦	بداية الفترة / السنة
٢٦,٦٧٨,٠٣٢	٥٠,٤٠٠,٠٠٠	مشتريات وتوزيعات أرباح معاد استثمارها
(٥,٦٨٠,٢٢٣)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	إستيعادات
(١٥,٥٥٦,٩٥٦)	٤,٤٩٦,٣٧٣	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة
٨٤,٧٢٥,٦٨٦	١٠٩,٦٢٢,٠٥٩	نهاية الفترة / السنة

الأرباح المحققة من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بلغت ٢,٣ مليون ريال (٢,٣:٢٠١٥ مليون)، كما بلغت التوزيعات المحصلة مبلغ ٠,٣ مليون ريال.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة والاثنى عشر شهرا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر 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 لنظام الشركات فإنه يتوجب على الشركة تكوين احتياطي نظامي من خلال تجنب نسبة ٢٠٪ من صافي الدخل السنوي بعد تسوية الخسائر المتراكمة - إن وجدت - حتى يعادل الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال.

١٠- رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع قد بلغ 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 حقوق أولوية للمساهمين الحاليين. بتاريخ ٢ مارس ٢٠١٥ قامت الشركة بالحصول على موافقة هيئة السوق المالية (الهيئة) على زيادة رأس مال الشركة عن طريق إصدار حقوق أولوية بقيمة ٢٠٠ مليون ريال سعودي وكذلك علاوة إصدار أسهم بمبلغ ٤٠ مليون ريال سعودي. تمت الموافقة من قبل المساهمين على إصدار حقوق الأولوية 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	
		(بالريالات السعودية)
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	أسهم عادية مصدرة كما في ١ يناير
١٤,٠٩٣,١٥١	-	تأثير إصدار حقوق الأولوية
٣٤,٠٩٣,١٥١	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والاثنى عشر شهرا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة في السعر المتوقع استلامه عند بيع أصل أو المسدد 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 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الاجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠٦,٨٩٨,٩٨١	-	٢,٧٢٣,٠٧٨	١٠٩,٦٢٢,٠٥٩	الأدوات المالية إستثمارات متاحة للبيع أدوات ملكية
١٠٦,٨٩٨,٩٨١	-	٢,٧٢٣,٠٧٨	١٠٩,٦٢٢,٠٥٩	إجمالي الاستثمارات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (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	الأدوات المالية إستثمارات متاحة للبيع أدوات ملكية
٨٢,٨٠٢,٦٠٨	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٨٤,٧٢٥,٦٨٦	إجمالي الاستثمارات

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).

خلال فترة الاثنى عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، لم يكن هناك 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)
لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهرا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر 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

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 ١٦ يناير ٢٠١٧م الموافق ١٨ ربيع الآخر ١٤٣٨هـ.