

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

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

<u>صفحة</u>	<u>جدول المحتويات</u>
٢	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٤ - ٣	قائمة المركز المالي
٥	قائمة عمليات التأمين والفائض
٦	قائمة دخل المساهمين
٧	قائمة دخل المساهمين الشاملة
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين
٦٧ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين
الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)
الخبر - المملكة العربية السعودية

نطاق المراجعة :

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء) - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وقوائم عمليات التأمين والفائض ودخل المساهمين ودخل المساهمين الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات من (١) إلى (٢٩) والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وقد تمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نترجم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإيضاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتعديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. بإعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكنا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

رأي مطلق:

في رأينا ، أن القوائم المالية ككل :

- تظهر بعزل ، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت إنتباه :-

للفت الإنتباه إلى الإيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية المرفقة، حيث تم إعداد القوائم وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية .

مكتب عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسبون ومراجعون قانونيون

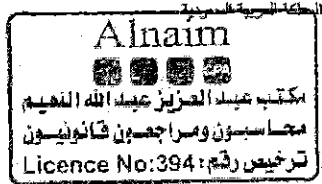


عبد العزيز عبد الله النعيم

محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٩٤

ص ب ٢٦٩٩٦ الرياض ١١٤٩٦



PKF البسام و النمر
المحاسبون المتحالفون



إبراهيم أحمد البسام

محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٧

ص ب ٤٦٣٦ الخبر ٢١٩٥٢



٢ جمادى الآخرة ١٤٣٨هـ

١ مارس ٢٠١٧ م

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

قائمة المركز المالي

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر		ايضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
		موجودات عمليات التأمين
٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩	٥٩٤,٤١٧,٦٦٦	٤ نقد وما في حكمه
١١٢,٨٠٠,٤٥١	١٠٨,٦١٨,٤٦٥	٥ 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	٧ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٢,٨١٢,٩١٩	٣٢,٥٣٩,٧٠٥	٨ تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١,٢٥٠,٢٣٠	-	مطلوب من عمليات المساهمين
٣٣,٦٢٩,٩٨٩	٤٣,٧٢٣,٨٩١	٩ مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٤,٨٢٦,٦٧٦	٩,٦٩٩,٥٩٢	١٠ ممتلكات ومعدات
٨٤٣,٩٤٠,٥٣٤	١,٠٧٦,٣٣٥,٣١١	مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨	٤ نقد وما في حكمه
٥٣٤,٩٣٥	-	إيرادات عمولة مستحقة
٨٤,٧٢٥,٦٨٦	١٠٩,٦٢٢,٠٥٩	١١ استثمارات متاحة للبيع
-	١٩,٨٥٨,٣٧٣	مطلوب من عمليات التأمين
١,٣٥٠,٢٢٨	٢,١٤١,٩٧٦	١٢ عمولة مستحقة عن الوديعة النظامية
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢ وديعة نظامية
٣٤٠,٥٩٠,١٣٢	٤٦١,٥٥٩,٩٣٦	مجموع موجودات المساهمين
١,١٨٤,٥٣٠,٦٦٦	١,٥٣٧,٨٩٥,٢٤٧	مجموع الموجودات

(يتبع)

Shehwan

(A) Chief Financial Officer

for J

Chief Executive Officer

H

Director

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٩ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر	٢٠١٦	٢٠١٥	إيضاح
			مطلوبات عمليات التأمين والفائض:
			مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين
٣٤٩,٤٨٢,٧١١	٤٩٥,٣٢٠,٤٦٤	٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٥٩,٠١١,١٠٤	٤٣٠,٢٧٩,٣١٠	٧	مطالبات تحت التسوية
٧٠٨,٤٩٣,٨١٥	٩٢٥,٥٩٩,٧٧٤		مجموع المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين
٣٦,٨٥٧,٧٣٣	٧٥٣,٠٩٦	١٥	مخصصات أقساط تأمين إضافية
٥,٥٥٤,٥٠٢	١٠,٤٧٠,٣٨٦	١٦	مخصصات فنية أخرى
٦٤,٧٦٨,٣٩٣	٧٤,٩٦١,٣٣٥	١٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠,٠١٥,٥٦٢	١٥,٦٦٨,٤٤٣		أرصدة معيدي تأمين دائنة
١٠,٢٧٩,٣٥٣	٧,٢٠٩,٣٧٢	١٤	عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
-	١٩,٨٥٨,٣٧٣		المطلوب الى عمليات التأمين المساهمين
٥,٨٢٣,٧٣٠	٧,٢٦٧,٧٨٧	١٧	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 عمليات التأمين والفائض
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
١٥,٣١٥,٨٩٥	٢٣,٩٣٠,٢٦٥	١٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٣٥٠,٢٢٨	٢,١٤١,٩٧٦	١٢	عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
١,٢٥٠,٢٣٠	-		المطلوب الى عمليات التأمين
١٧,٩١٦,٣٥٣	٢٦,٠٧٢,٢٤١		
			حقوق المساهمين
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
٣٠,١٠٧,٦٩٠	٣٠,١٠٧,٦٩٠	١٨	علاوة إصدار
-	٥,٩٧٥,٧٦٧	١٩	إحتياطي نظامي
(٧٨,٤٣٨,٧١٠)	٢٣,٩٠٣,٠٦٦		خسائر متراكمة
(٢٨,٩٩٥,٢٠١)	(٢٤,٤٩٨,٨٢٨)	١١	إحتياطي 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 مطلوبات عمليات التأمين والفائض ومطلوبات و حقوق المساهمين
			التزامات محتمة
			٢٧

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٩ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

- ٤ -

(A) Chief Financial Officer

Chief Executive Officer

Director

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

قائمة عمليات التأمين والفائض

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
			الإيرادات
٧٥٢,٩٩٣,٢٠٢	١,٠١٦,٦٠٨,٢٥٥	٢٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٢١٣,٦٤٥,٨١٣)	(٢٥٠,٩٢٨,٩٧٩)		أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٢,٩٦٥,٠٦٩)	(١٠,٨٨٠,٥٩٥)		مصاريف فائض الخسارة
٥٢٦,٣٨٢,٣٢٠	٧٥٤,٧٩٨,٦٨١	٦	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(٩٠,٦٨٢,٣٣٠)	(١٢٧,٧٠٨,٩٧٥)	٦	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه ، بالصافي
٤٣٥,٦٩٩,٩٩٠	٦٢٧,٠٨٩,٧٠٦	٦	صافي أقساط التأمين المكتتبه
١٨,١١٤,٨٨٣	٢٠,٣٤٧,٤٠١	١٤	عمولات إعادة التأمين
٢,٦٠٦,٠٩٦	٤,٩٩٥,٠٠٢		إيرادات اكتتاب أخرى
٤٥٦,٤٢٠,٩٦٩	٦٥٢,٤٣٢,١٠٩		مجموع الإيرادات
			تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٣٨٢,٤١٥,٢٨٠	٣٦٣,٦٤١,١٨٥	٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨٩,٤٨٩,٠٧٢)	(٥٥,١٣٩,١٤٢)	٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٢٩٢,٩٢٦,٢٠٨	٣٠٨,٥٠٢,٠٤٣	٧	صافي المطالبات المدفوعة
٩٠,٠٤٣,٦٧١	٩٧,٤٥٣,٨٩٢	٧	التغيرات في المطالبات تحت التسوية ، بالصافي
٣٨٢,٩٦٩,٨٧٩	٤٠٥,٩٥٥,٩٣٥	٧	صافي المطالبات المتكبدة
٩,٤٩٥,٠٨٧	(٣٦,١٠٤,٦٣٧)	١٥	مخصصات أقساط تأمين إضافية
٥,١٥٤,٥٠٢	٤,٩١٥,٨٨٤	١٦	مخصصات فنية أخرى
٤٥,٢٦٨,٠٦٤	٦٢,٣٨١,١٣٧	٨	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١٨,٥٩٢,٤٧٣	٢٨,٧٧٢,٧٣٠		مصاريف اكتتاب أخرى
٤٦١,٤٨٠,٠٠٥	٤٦٥,٩٢١,٠٤٩		مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٥٠,٠٥٩,٠٣٦)	١٨٦,٥١١,٠٦٠		صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب
(٣٤,٧٩٤,٦١١)	(٤٤,٠٨٥,٥٨١)	٢٠	مصاريف تشغيلية أخرى، بالصافي
(١٩,٤٢٦,١٣٨)	(٢٤,٧٥٧,١٤٤)	٢١	رواتب تشغيلية وإدارية
١٢,١٨٨	٦,٣٢٤,٦٥٢		مصاريف عمومية وإدارية
(٥٤,٢٠٨,٥٦١)	(٦٢,٥١٨,٠٧٣)		إيرادات عمولة ودائع بنكية
(٥٩,٢٦٧,٥٩٧)	١٢٣,٩٩٢,٩٨٧		مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي
٥٩,٢٦٧,٥٩٧	(١١١,٥٩٣,٦٨٨)		صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
-	١٢,٣٩٩,٢٩٩		(الفائض) العجز المحول إلى المساهمين
٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦		صافي ناتج عمليات التأمين
٢,١٤٧,٤٤٦	١٤,٥٤٦,٧٤٥		فائض عمليات التأمين ، بداية السنة
			فائض عمليات التأمين ، نهاية السنة

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

- ٥ -

المشرف

Chief Executive Officer

Director

(A) Chief Financial Officer

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

قائمة دخل المساهمين

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	ايضاح
(٥٩,٢٦٧,٥٩٧)	١١١,٥٩٣,٦٨٨	صافي الفائض / (العجز) المحول من عمليات التأمين
١,٣٠٧,٣٢٠	٦,٢٢٥,٠٤٦	ايرادات عمولة من ودائع بنكية
٢,٣١٩,٦٤٥	٢,٧١٩,٨١٥	١١ توزيعات ارباح وأرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع
(٦٢٤,٣٧٠)	(٣,٢٢١,٠٠٢)	٢١ مصاريف ادارية وعمومية
(٥٦,٢٦٥,٠٠٢)	١١٧,٣١٧,٥٤٧	صافي ربح / (خسارة) السنة
(١,٦٥)	٢,٩٣	٢٦ ربحية / (خسارة) السهم الاساس والمخفف
٣٤,٠٩٣,١٥١	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة

Shahab

(A) Chief Financial Officer

J

Chief Executive Officer

Director

Director

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

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

قائمة دخل المساهمين الشاملة
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
(٥٦,٢٦٥,٠٠٢)	١١٧,٣١٧,٥٤٧	
(٣,٩٩٩,٩٩٦)	(٩,٠٠٠,٠٠٤)	٢٢
(٦٠,٢٦٤,٩٩٨)	١٠٨,٣١٧,٥٤٣	
(١٥,٥٥٦,٩٥٦)	٤,٤٩٦,٣٧٣	١١
(٧٥,٨٢١,٩٥٤)	١١٢,٨١٣,٩١٦	
(٢,٢٢)	٢,٨٢	٢٦
٣٤,٠٩٣,١٥١	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	

صافي ربح / (خسارة) السنة

مخصص زكاة وضريبة دخل

صافي الربح / (الخسارة) للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل

البنود التي قد يتم تصنيفها لاحقا الى قائمة دخل المساهمين

تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع ، صافي

اجمالي الربح / (الخسارة) الشاملة للسنة

خسارة السهم الاساس والمخفف

المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة

Shaban

(A) Chief Financial Officer

for J

Chief Executive Officer

for

Director

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٩ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

رأس المال	علاوة إصدار	احتياطي نظامي	أرباح مبقاه (خسائر متراكمة)	احتياطي القيمة العادلة	المجموع	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	(١٨,١٧٣,٧١٢)	(١٣,٤٣٨,٢٤٥)	١٦٨,٣٨٨,٠٤٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس مال مدفوعة
-	٣٠,١٠٧,٦٩٠	-	-	-	٣٠,١٠٧,٦٩٠	علاوة إصدار
-	-	-	(٥٦,٢٦٥,٠٠٢)	-	(٥٦,٢٦٥,٠٠٢)	صافي الخسارة للسنة
-	-	-	(٣,٩٩٩,٩٩٦)	-	(٣,٩٩٩,٩٩٦)	مخصص زكاة وضريبة دخل
-	-	-	-	(١٥,٥٥٦,٩٥٦)	(١٥,٥٥٦,٩٥٦)	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع، بالصافي
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,١٠٧,٦٩٠	-	(٧٨,٤٣٨,٧١٠)	(٢٨,٩٩٥,٢٠١)	٣٢٢,٦٧٣,٧٧٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,١٠٧,٦٩٠	-	(٧٨,٤٣٨,٧١٠)	(٢٨,٩٩٥,٢٠١)	٣٢٢,٦٧٣,٧٧٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
-	-	-	١١٧,٣١٧,٥٤٧	-	١١٧,٣١٧,٥٤٧	صافي دخل السنة
-	-	-	(٩,٠٠٠,٠٠٤)	-	(٩,٠٠٠,٠٠٤)	مخصص زكاة وضريبة الدخل
-	-	٥,٩٧٥,٧٦٧	(٥,٩٧٥,٧٦٧)	-	-	المحول للاحتياطي النظامي
-	-	-	-	٤,٤٩٦,٣٧٣	٤,٤٩٦,٣٧٣	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع، بالصافي
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,١٠٧,٦٩٠	٥,٩٧٥,٧٦٧	٢٣,٩٠٣,٠٦٦	(٢٤,٤٩٨,٨٢٨)	٤٣٥,٤٨٧,٦٩٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المسؤول

(A) Chief Financial Officer

المدير

Chief Executive Officer

المدير

Director

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٩ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
-	١٢,٣٩٩,٢٩٩	التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
		صافي الفائض من عمليات التأمين
		التعديلات على بنود غير نقدية:
٩,٤٩٥,٠٨٧	(٣٦,١٠٤,٦٣٧)	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٥,١٥٤,٠٥٢	٤,٩١٥,٨٨٤	احتياطيات فنية أخرى
٢,٦٠٠,٤٠٥	٢,٥٦٥,٤٥٩	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢,١٤١,٧٣٩	٢,٣٦٠,٢٦٩	١٠ الاستهلاك
٢٩٨	٣٠٧,٠٩٠	خسائر بيع أصول ثابتة
١,٧٧٩,٦٣٢	١,٨٦٥,٩٠٥	تعويض نهاية الخدمة، صافي
٢١,١٧١,٢١٣	(١١,٦٩٠,٧٣١)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٢,٥٠١,٤٩٢)	١,٦١٦,٥٢٧	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة ، صافي
٥١٨,٩٧٦	(١٨,١٢٨,٧٧٨)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦٢,٨٢٥,٩٦١	٢٦,١٨٥,٦٨٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٧,٢٧٤,١٠٣)	(٩,٧٢٦,٧٨٦)	تكاليف ائتمان وثائق تأمين مؤجلة
(٢٣,٢٣٣,٢٧٨)	(١٠,٠٩٣,٩٠٢)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(١٣,٢٧٩)	٢١,١٠٨,٦٠٣	المطلوب من عمليات المساهمين
٧٤,٠٦٣	-	إيرادات عمولة مستحقة
٩٠,١٦٣,٣٥٤	١٤٥,٨٣٧,٧٥٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٧,٢١٧,٧١٠	٧١,٢٦٨,٢٠٦	مطالبات تحت التسوية
١٧,٧٢١,٥٢٨	١٠,١٩٢,٩٤٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٤,١٣٦,٧٣٦)	٥,٦٥٢,٨٨١	ارصدة معيدي تأمين دائنة
١,٢٧٠,٩٤٧	(٣,٠٦٩,٩٨١)	عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
(١٦٠,٤٢٦)	(٤٢١,٨٤٨)	مدفوع لنهاية الخدمة
١٦٣,٦٤٤,٤٣٨	٢٢٨,٧٣٠,٥٧٢	صافي النقد الناتج من الانشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
(١,٣٩٧,٩٠٣)	(٧,٥٤٠,٢٧٥)	١٠ شراء آلات ومعدات
٢,٥٠٠	-	المتحصل النقدي من بيع أصول ثابتة
(١,٣٩٥,٤٠٣)	(٧,٥٤٠,٢٧٥)	صافي النقد المستخدم في الانشطة الاستثمارية
١٦٢,٢٤٩,٠٣٥	٢٢١,١٩٠,٢٩٧	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢١٠,٩٧٨,٣٣٤	٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩	٥٩٤,٤١٧,٦٦٦	٤ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		معلومات إضافية عن التدفقات النقدية:
		انشطة استثمارية غير نقدية :
(١,٧١٠,٥٥٨)	-	اعادة تصنيف موجودات غير ملموسة

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

Shahab

- ٩ -

Chief Executive Officer

Director

(A) Chief Financial Officer

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
		التدفقات النقدية للمساهمين من الانشطة التشغيلية
(٥٦,٢٦٥,٠٠٢)	١١٧,٣١٧,٥٤٧	صافي الربح (الخسارة) للسنة
		تعديلات على:
(١,٣٠٧,٣٢٠)	(٦,٢٢٥,٠٤٦)	إيرادات عمولة على الودائع بنكية
(٢,٣١٩,٦٤٥)	(٢,٧١٩,٨١٥)	١١ توزيعات أرباح وأرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع
(٥٩,٨٩١,٩٦٧)	١٠٨,٣٧٢,٦٨٦	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٦٨,٩٤٩)	(٧٩١,٧٤٨)	عمولة مستحقة عن الوديعة النظامية
٢٦٨,٩٤٩	٧٩١,٧٤٨	عمولة الوديعة النظامية مستحقة الدفع
١,١٣٩,٠٢٤	-	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١٣,٢٧٩	(٢١,١٠٨,٦٠٣)	مطلوب من / إلى عمليات التأمين
(١,١٠٧,٨٨٤)	٢٢٢,١٧١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٥٩,٨٤٧,٥٤٨)	٨٧,٤٨٦,٢٥٤	النقد الناتج من (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
(١,٢٠٦,٠٨٤)	(٦٠٧,٨٠٥)	٢٢ زكاة وضريبة الدخل مسددة
(٦١,٠٥٣,٦٣٢)	٨٦,٨٧٨,٤٤٩	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
(٢٠,٩٩٧,٨٠٩)	(٢٠,٤٠٠,٠٠٠)	١١ الحركة على استثمارات متاحة للبيع ، بالصافي
٢,٨٢٣,٠٨١	٩,٤٧٩,٧٩٦	عمولة وتوزيعات أرباح مستلمة وتغيرات القيمة العادلة المحققة
(١٨,١٧٤,٧٢٨)	(١٠,٩٢٠,٢٠٤)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الانشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الزيادة في رأس المال
٣٠,١٠٧,٦٩٠	-	علاوة إصدار بالصافي
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	وديعة نظامية
٢١,١٠٧,٦٩٠	-	التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
١٣,٠٨٧٩,٣٣٠	٧٥,٩٥٨,٢٤٥	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٨٣,٠٩٩,٩٥٣	٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨	٤ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		معلومات إضافية عن التدفقات النقدية
		نشاط تشغيلي غير نقدي
(٣,٩٩٩,٩٩٦)	(٩,٠٠٠,٠٠٤)	٢٢ زكاة وضريبة الدخل المحملة على الدخل الشامل للمساهمين
		نشاط استثماري غير نقدي
(١٥,٠٥٦,٩٥٦)	٤,٤٩٦,٣٧٣	١١ تغيرات القيمة العادلة غير محققة على استثمارات متاحة للبيع ، صافي

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

Shaban

for J

Director

(A) Chief Financial Officer

Chief Executive Officer

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١- معلومات عامة

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

إن نشاط الشركة الرئيسي هو القيام بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال وذلك وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("القانون") ولوائحه التنفيذية في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة على الترخيص رقم (ت.م.ن ٢٠٠٨/١٦) لمزاولة أعمال التأمين العام والصحي وإعادة التأمين من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بتاريخ ٢٨ جمادى الآخرة ١٤٢٩هـ (الموافق ٢ يوليو ٢٠٠٨م) .

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 بقيمة ٤٠ مليون ريال سعودي. تمت الموافقة من قبل المساهمين على إصدار أسهم أولوية بقيمة ٢٠٠ مليون ريال سعودي في الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠١٥م (الموافق ٨ رجب ١٤٣٦هـ). تم الانتهاء من الإجراءات القانونية وتمت زيادة رأس المال من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠١٥م.

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

إن أهم السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية موضحة أدناه. تم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع السنوات المعروضة.

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد هذه القوائم المالية المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية على أساس الاستحقاق، فيما عدا الاستثمارات المتاحة للبيع والتي تم قياسها بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي ودخل المساهمين الشامل وذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. وعليه، لا تُعد هذه القوائم المالية متفقة مع المعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، أي وفقاً للمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-١ أسس إعداد القوائم المالية (تتمة)

طبقاً للنظام، فإن الشركة تحتفظ بحسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين، ويتم عرض القوائم المالية على ذلك الأساس وتحتفظ الشركة بالحيازة الفعلية وملكية جميع الأصول المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. تقيّد الإيرادات والمصاريف المنسوبة بوضوح إلى أي من هذين النشاطين في الحسابات ذات العلاقة. وتقوم إدارة الشركة ومجلس إدارتها بتحديد الأساس الذي يتم بناء عليه توزيع المصاريف من العمليات المشتركة.

بدأت وزارة التجارة والإستثمار العمل بنظام الشركات الجديد اعتباراً من ٢٥ رجب ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢ مايو ٢٠١٦ م) - تاريخ التطبيق، ليحل محل نظام الشركات القديم الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٦ بتاريخ ٢٢ ربيع الأول ١٣٨٥ هـ، وعليه فإن على الشركات القائمة كما بتاريخ تطبيق النظام إجراء كافة التعديلات اللازمة على نظامها الأساسي لتتوافق مع متطلبات أحكام نظام الشركات الجديد خلال فترة مدتها سنة واحدة من تاريخ تطبيق نظام الشركات الجديد.

تعمل إدارة الشركة على إجراء التعديلات اللازمة على النظام الأساسي للشركة وفقاً لمقتضى النظام الجديد. وتتوقع الإدارة استكمال كافة الإجراءات النظامية قبل نهاية فترة السماح الممنوحة بموجب النظام الجديد (٢٤ رجب ١٤٣٨ هـ ، الموافق ٢١ أبريل ٢٠١٧ م). وعليه، فقد أعدت هذه القوائم المالية وفقاً للنظام الأساسي للشركة والمتوافق مع نظام الشركات قبل التعديل.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة واللوائح التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، يوزع الفائض الناشئ عن عمليات التأمين على النحو التالي :

٩٠٪
١٠٪
١٠٠٪

المحول إلى عمليات المساهمين
المحول إلى الفائض المتراكم لعمليات التأمين

إذا نتج عجز في نتائج أعمال التأمين، فإن العجز يتحملة المساهمين.

٢-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدّلة

قامت الشركة لأول مرة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات، السارية المفعول على الفترات السنوية ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٦ م أو بعد ذلك التاريخ. ولم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صدر ولم يدخل حيز التنفيذ بعد. كما تم الإفصاح عن طبيعة وأثر كل من تلك المعايير الجديدة والتعديلات أدناه. وبالرغم من أن هذه المعايير والتعديلات الجديدة تم تطبيقها لأول مرة في عام ٢٠١٦ م، إلا أنه لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٤) الحسابات النظامية المؤجلة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٤) هو معيار اختياري يسمح للشركة التي تخضع أنشطتها للأسعار النظامية بالإستمرار في تطبيق معظم السياسات المحاسبية الحالية المتعلقة بالحسابات النظامية المؤجلة عند تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة. يجب على الشركات التي تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٤) أن تعرض الحسابات النظامية المؤجلة كبنء مستقل في قائمة المركز المالي والحركات على هذه الحسابات كبنء مستقل في قائمة الدخل والدخل الشامل. يتطلب المعيار الإفصاح عن الطبيعة والمخاطر المرتبطة بالأسعار النظامية للمنشأة وأثر ذلك على بياناتها المالية.

حيث أن الشركة تعد قوائمها الماليه وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ولا تشارك في أية أنشطة متعلقة بالأسعار النظامية، فإن هذا المعيار لا ينطبق عليها.

• التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١) - الترتيبات المشتركة: المحاسبة عن الحصول على حصص ملكية

تتطلب التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١) ضرورة قيام المشارك في المشروعات المشتركة بالمحاسبة عن الحصص التي يتم الاستحواذ عليها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) الخاص بتجميع الأعمال. تنص التعديلات على عدم إعادة قياس الحصص المملوكة سابقاً عند الاستحواذ على حصص إضافية في نفس المشروع المشترك إذا ظل الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، فقد تم إضافة إستثناء على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١) لينص على أن تلك التعديلات لا تطبق عندما يكون الأطراف ذوي السيطرة المشتركة، بما في ذلك الشركة التي تصدر تقريرها، تحت سيطرة مشتركة من نفس الطرف.

تلك التعديلات تطبق على كلا من الاستحواذ على حصص أولية في المشروع المشترك أو الحصول على حصص إضافية في نفس المشروع المشترك، ويتم تطبيقها بشكل لاحق. لا يوجد لتلك التعديلات أثر على الشركة حيث لم يتم الإستحواذ على أية حصص في مشروعات مشتركة خلال الفترة.

• التعديلات على معايير المحاسبة الدولية أرقام (١٦) و (٣٨) - توضيح الطرق المقبولة للإهلاك والإطفاء

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والمصانع والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الأصول غير الملموسة، المبادئ المحاسبية التي تشير إلى أن الإيرادات تعكس نمط الفوائد الاقتصادية التي تنشأ من النشاط التجاري (حيث يمثل الأصل جزءاً منها) بدلاً من أن الفوائد الاقتصادية تستهلك من خلال استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، فإن مبدأ إربطاب إستهلاك الممتلكات والمصانع والمعدات بالدخل لا يمكن استخدامه، ولكن يمكن استخدامه بشكل محدود جداً في إطفاء الأصول غير الملموسة. يجب تطبيق التعديلات بشكل مستقبلي. تلك التعديلات ليس لها أي تأثير على الشركة، نظراً لأنها لا تستخدم طريقة الإربطاب بالدخل لإستهلاك أصولها غير المتداولة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

- ٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
- ٢-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمُعلة (تتمة)
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الخاص بالزراعة: النباتات الحاملة تغير تلك التعديلات المتطلبات المحاسبية الخاصة بالأصول البيولوجية التي تتطابق مع تعريف النباتات الحاملة. بموجب تلك التعديلات، فلم تعد الأصول البيولوجية التي ينطبق عليها تعريف النباتات حاملة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الخاص بالزراعة، بينما سينطبق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) بدلاً منها. بعد الاعتراف الأولي، سيتم قياس النباتات الحاملة بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٦) وفقاً للتكلفة المتراكمة (قبل إكمالها) وباستخدام نموذج التكلفة أو نموذج إعادة التقييم (بعد الإكمال). تتطلب تلك التعديلات أيضاً أن تظل المنتجات التي تنمو على النباتات الحاملة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) ويتم قياسها بالقيمة العادلة مخصصاً منها تكاليف البيع. بالنسبة للمنتج الحكومية المرتبطة بالنباتات الحاملة، فتتطبق المعالجات المحاسبية والإفصاحات عن المساعدات الحكومية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٠). يجب تطبيق تلك التعديلات بأثر رجعي، إلا أنها ليس لها أي تأثير على الشركة حيث أن الشركة ليس لديها أي نباتات حاملة.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٠) بدء تطبيق المحاسبة عن المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدات الحكومية يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي وليس لها أي تأثير على الشركة حيث أن الشركة ليس لديها أي نباتات حاملة.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المستقلة. تتيح تلك التعديلات للشركات استخدام طريقة حقوق الملكية لحساب الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع والشركات الزميلة والمشاركة في القوائم المالية المستقلة. بالنسبة للشركات التي تطبق بالفعل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتي أختارت التغيير لطريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المستقلة، فإن عليها تطبيق تلك التعديلات بأثر رجعي. تلك التعديلات ليس لها أي تأثير على القوائم المالية للشركة.
 - التحسينات السنوية دورة ٢٠١٢ - ٢٠١٤. تشمل تلك التحسينات على ما يلي:
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٥) الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع والعمليات غير المستمرة بشكل عام، يتم التخلص من الأصول (أو المجموعات المستبعدة) سواء من خلال البيع أو توزيعها على الملاك. التعديلات توضح أن التغيير من إحدى هذه الطرق إلى أخرى لا يعد خطة جديدة للتخلص منها، بل هو استمرار للخطة الأصلية. بالتالي، يجب أن يتم الإستمارة في تطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٥). هذا التعديل يجب أن يتم بأثر مستقبلي.

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات

(١) عقود الخدمات

توضح تلك التعديلات أن عقود تقديم الخدمات التي تشتمل على رسوم يمكن أن ينشأ عنها تدخل مستمر في الأصول المالية. يجب على الشركة القيام بتقييم طبيعة الرسوم والترتيبات وفقاً لإرشادات التدخل المستمر المنصوص عليها بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) وذلك بغرض قياس ما إذا كانت هناك حاجة للإفصاح أم لا. ويجب أن تتم عملية قياس التدخل المستمر بالنسبة لعقود الخدمات بأثر رجعي. ومع ذلك، ليس من الضروري أن تتم الإفصاحات اللازمة للفترات التي تبدأ قبل الفترة السنوية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق تلك التعديلات لأول مرة.

(٢) قابلية تطبيق تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) على القوائم المالية المرحلية المختصرة

توضح تلك التعديلات أن متطلبات الإفصاح عن المقاصة ما بين الحسابات لا تنطبق على القوائم المالية المرحلية المختصرة، إلا إذا نشأ عن هذا الإفصاح تعديل على أحدث بيانات مالية واردة في التقرير السنوي. يجب أن يتم تطبيق هذا التعديل بأثر رجعي.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) مزايا العاملين

توضح تلك التعديلات على وجوب القيام بتقييم سندات الشركات ذات الجودة العالية بناءً على عملة الالتزام، وليس على أساس البلد الواقع بها الالتزام. وفي حالة عدم وجود سوق قوي لسندات الشركات ذات الجودة العالية بتلك العملة، يجب استخدام معدلات السندات الحكومية. يجب تطبيق هذا التعديل بأثر مستقبلي.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) مبادرة الإفصاح

تشتمل التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) على توضيحات، دون وجود تغيير جوهري على متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١). تتمثل التوضيحات فيما يلي:

متطلبات الأهمية النسبية في معيار المحاسبة الدولي رقم (١):

يمكن عدم تجميع البنود المحددة في قوائم الأرباح والخسائر والدخل الشامل والمركز المالي، بوجود مرونة للشركات فيما يتعلق بالترتيب وفقاً لعرض الإفصاحات المتممة للقوائم المالية.

يجب عرض حصة الشركة من دخل الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي يتم محاسبتها باستخدام طريقة حقوق الملكية في بند واحد بشكل تجمعي في قائمة الدخل الشامل، ويتم تصنيفها بين تلك العناصر التي سوف يتم بعد ذلك إعادة تبويبها لقائمة الدخل وتلك التي لن يتم تبويبها لاحقاً.

علاوة على ذلك، فإن تلك التعديلات توضح الشروط التي تنطبق عندما يتم عرض المجاميع الفرعية الإضافية في قوائم المركز المالي والدخل والشامل. هذه التعديلات لم يكن لها أي تأثير على الشركة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) و المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): تطبيق إستثناءات توحيد القوائم المالية

تعالج تلك التعديلات المشاكل التي نشأت في تطبيق استثناءات الشركات المستثمر فيها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة. التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) توضح أن الإغفاء من إعداد قوائم مالية موحدة ينطبق على الشركة الأم التي تعد شركة تابعة لإحدى الكيانات الاستثمارية، وذلك عندما يقوم الكيان الاستثماري بقياس إستثماراته في شركاته التابعة بالقيمة العادلة.

وعلاوة على ذلك، فإن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) توضح أن الشركة التابعة للكيان الاستثماري والتي تعد في حد ذاتها شركة غير إستثمارية وتوفر خدمات الدعم للكيان الإستثماري فقط هي التي يتم توحيد قوائمها. يتم قياس جميع الشركات التابعة الأخرى للكيان الاستثماري بالقيمة العادلة. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة تسمح للمستثمر، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، إلى الإبقاء على قياس القيمة العادلة التي تطبقها الشركة الزميلة أو المشروع المشترك لإستثماراتها في الشركات التابعة.

يجب تطبيق تلك التعديلات بأثر رجعي وليس لها أي تأثير على الشركة حيث أن الشركة لا تقوم بتطبيق استثناءات التوحيد، وفيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات التي صدرت عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكنها لا تعد إلزامية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) وذلك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) للأدوات المالية مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين (يسري في ١ يناير ٢٠١٨)
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) - الإيجارات (يسري في ١ يناير ٢٠١٩)
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية (يسري في ١ يناير ٢٠١٨)
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) - الإيرادات من العقود مع العملاء (يسري في ١ يناير ٢٠١٨)

تدرس الإدارة الآثار المترتبة على هذه المعايير والتعديلات، وتأثيرها على المركز المالي والنتائج المالية للشركة وتوقيت اعتمادها من قبل الشركة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح بها خلال فترة القوائم المالية. كما يتطلب من الإدارة مزاولة حكمها وتقديرها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. وقد يكون للتغيرات في الافتراضات تأثير جوهري على القوائم المالية في الفترة التي تتغير فيها الافتراضات. وتعتقد الإدارة أن الافتراضات الأساسية ملائمة وأن القوائم المالية للشركة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات. هذا وقد تم الإفصاح عن النقاط التي تتضمن درجة عالية من التقدير أو التعقيد، أو النقاط التي تكون فيها التقديرات والافتراضات تشكل أهمية بالنسبة للقوائم المالية في الإيضاح ٣.

٤-٢ تصنيف المنتج

٢-٤-١ عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تقبل فيها الشركة (المؤمن) مخاطر التأمين الجوهرية من قبل طرف آخر (المؤمن عليه) من خلال الاتفاق على تعويض المؤمن عليه فيما لو اثر حدث مستقبلي معين غير مؤكد (حدث مؤمن عليه) يؤثر سلباً على المؤمن عليه. كمبدأ عام، تحدد الشركة اذا ما كان لديها مخاطر تأمين جوهرية وذلك بمقارنة المنافع المدفوعة مع المنافع المستحقة الدفع في حال لم يقع الحدث المؤمن عليه. عند تصنيف العقد على أنه عقد تأمين، فإنه يبقى عقد تأمين خلال فترة سريان العقد، حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل ملحوظ خلال مدة الفترة ما لم يتم الغاء جميع الحقوق او الالتزامات او انتهت صلاحيتها.

٢-٤-٢ عقود الاستثمار

تعرف عقود الاستثمار بأنها تلك العقود التي يتم من خلالها تحويل المخاطر المالية الهامة. وتتمثل المخاطر المالية في التغير المحتمل في المستقبل في واحد أو أكثر من أسعار الفائدة المحددة أو سعر السهم أو سعر السلع أو سعر صرف العملات الأجنبية ومؤشر الأسعار أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو متغيرات أخرى.

كما يمكن إعادة تصنيف عقود الاستثمار كعقود تأمين بعد نشوءها اذا اصبح خطر التأمين جوهري.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢ التقارير القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصراً من عناصر الشركة التي تقوم بمزاولة أعمال ينتج عنها إيرادات وتكبد عليه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل رئيس وحدة العمليات والمتخذ للقرار لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقييم الأداء. ولأغراض إدارية، ان الشركة منظمة الى وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها خمسة قطاعات تشغيلية يتم الإفصاح عنها كما يلي :

- التأمين الطبي؛ وهو يغطي التأمين الصحي .
- تأمين المركبات؛ وهو يغطي التأمين على المركبات .
- تأمين الممتلكات؛ وهو يغطي التأمين على الممتلكات .
- التأمين الهندسي؛ وهو يغطي التأمين على الاعمال الهندسية والمقاولات .
- اعمال التأمين الأخرى، وهو يغطي التأمين البحري والتأمينات العامة الأخرى .

يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية.

لم تحدث أية معاملات فيما بين القطاعات خلال السنة. وفي حالة حدوث أية معاملة، فانها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين قطاعات الأعمال، ويتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى.

يعتبر دخل المساهمين قطاع غير تشغيلي. ان الدخل المكتسب من الودائع لأجل والاستثمارات هو النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. يتم تخصيص بعض مصاريف التشغيل المباشرة والمصاريف غير المباشرة الأخرى للقطاع على أساس مناسب.

٦-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم الاحتفاظ بدفاتر الشركة المحاسبية بالريال السعودي الذي يعتبر أيضاً هو العملة الوظيفية للشركة. تترجم المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بالريال ات السعودية بأسعار التحويل السائدة وقت حدوث المعاملات. ويُعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية القائمة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة دخل عمليات التأمين أو في قائمة دخل المساهمين، كما هو مناسب .

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٢ الممتلكات والمعدات

تثبت الممتلكات والمعدات مبدئياً بالتكلفة وتدرج لاحقاً بالتكلفة مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة المصاريف المرتبطة مباشرة بتملك الموجودات. وتدرج التكاليف اللاحقة بالقيمة الدفترية للأصول أو يتم الاعتراف بها كأصول مستقلة، كما هو مناسباً، وذلك فقط عندما يكون من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مرتبطة بالبند إلى الشركة وعندما يمكن قياس تكلفة البند بصورة يعتمد عليها. تقيد جميع مصاريف الإصلاح والصيانة الأخرى على قائمة عمليات التأمين والفائض خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

ويقيد الاستهلاك على قائمة عمليات التأمين والفائض وفقاً لطريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة المتعلقة بتلك الأصول حتى قيمتها التخريدية وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المقدرة التالية:

السنوات	
٤	أجهزة كمبيوتر
٥	الأثاث والتركيبات والتجهيزات المكتبية
٤	السيارات

تحدد الأرباح والخسائر الناشئة عن الاستبعادات بمقارنة قيم المتحصلات بالقيمة الدفترية، وتدرج الفروق في قائمة عمليات التأمين والفائض.

تتم مراجعة القيمة الدفترية للأثاث والتركيبات والتجهيزات المكتبية للتأكد من عدم وجود انخفاض في القيمة وذلك عند وجود أحداث أو ظروف تشير إلى عدم إمكانية تحصيل القيمة الدفترية. في حال توفر أي من هذه المؤشرات وعندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد، وتخفض قيمة الموجودات للوصول على الفور إلى قيمتها القابلة للاسترداد، بحيث تكون القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للموجودات بعد خصم تكاليف بيعها أو قيمتها الإستخدامية، أيهما أعلى.

٨-٢ الأصول المالية

١-٨-٢ التصنيف

تصنف الشركة أصولها المالية إلى الفئات التالية: القروض والحسابات المدينة، والاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. تقوم الإدارة بالتصنيف عند الاعتراف المبدئي والذي يعتمد على الغرض الذي تم اقتناء الأصل المالي من أجله.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٨ الأصول المالية (تتمة)

(أ) القروض والحسابات المدينة

تعد القروض والحسابات المدينة أصولاً مالية غير مشنقة وتحمل دفعات ثابتة وقابلة للتحديد غير مدرجة بسوق نشطة، باستثناء تلك التي تنوي الشركة بيعها في فترة قصيرة المدى أو تلك التي خصصتها كماتحة للبيع. كما تصنف الحسابات المدينة الناشئة عن عقود تأمين ضمن هذه الفئة ويتم مراجعتها فيما يتعلق بالانخفاض في قيمتها كجزء من مراجعة انخفاض قيمة القروض والحسابات المدينة.

(ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

إن الاستثمارات المتاحة للبيع تمثل الأصول المالية التي ينوي الاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة والتي يمكن بيعها لتلبية الاحتياجات للسيولة أو التغيرات في أسعار العمولة أو أسعار صرف العملات أو أسعار الأسهم ويتم تصنيفها بهذا التصنيف عند نشوئها.

(ج) الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

إن الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق تمثل أصولاً مالية تحمل دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد ويكون لدى الشركة النية الإيجابية والمقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

٢-٨-٢ الاعتراف والقياس والغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بمشريات ومبيعات الاستثمارات المتاحة للبيع بتاريخ التداول وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء الاستثمارات أو بيعها. ويتم الاعتراف بالاستثمارات المتاحة للبيع مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات التي ترتبط ارتباطاً مباشراً بإقتنائها وتدرج لاحقاً بالقيمة العادلة.

يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في قوائم الدخل الشامل للمساهمين والمركز المالي لعمليات المساهمين. إذا كانت موزعة على حسابات المساهمين.

إن الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والقروض والحسابات المدينة، تدرج بالتكلفة المطفأة مخصوماً منها أي انخفاض في القيمة.

تحتسب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو إضافة مدرجة عند الاقتناء. ويتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر من الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق في قائمة الدخل للمساهمين، إذا كانت موزعة على حسابات المساهمين، وذلك عند التوقف عن الاعتراف بهذه الاستثمارات أو انخفاض قيمتها.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٨ الأصول المالية (تتمة)

يتم التوقف عن الاعتراف بالأصول المالية عند انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من هذه الأصول أو تحويلها أو عند قيام الشركة بشكل فعلي بنقل كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بالملكية. وعند بيع الاستثمارات المتاحة للبيع أو انخفاض قيمتها، فإن تعديلات القيمة العادلة المتراكمة المعترف بها في حقوق الملكية، تدرج في قائمة عمليات التأمين أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين كـ "أرباح وخسائر من استثمارات متاحة للبيع". يتم الاعتراف بالعمولة من الاستثمارات المتاحة للبيع المحتسبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال في قائمة الدخل كجزء من الإيرادات الأخرى.

٢-٨-٣ تحديد القيم العادلة

يتم احتساب القيم العادلة للاستثمارات المدرجة في السوق المالية النشطة بناء على الأسعار الحالية المدرجة في السوق المالية. وفي حال عدم توفر سوق نشطة للأصول المالية، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام طرق التقييم، والتي تتضمن استخدام السعر الفوري للمعاملة في تعاملات السوق المباشرة وتحليل التدفقات النقدية المخصومة وطرق التقييم الأخرى الشائعة الاستخدام من قبل المشاركين في السوق. يتم الاعتراف بالفائدة من الأوراق المالية المتاحة للبيع باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة دخل المساهمين. ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من أدوات الملكية المتاحة للبيع في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة دخل المساهمين عند نشوء حق الشركة في استلام الدفعات، ويُدْرَج كلاهما ضمن بند إيرادات العمولة.

٢-٨-٤ الانخفاض في قيمة الأصول المالية

(أ) الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

تقوم الشركة في نهاية كل فترة مالية بقياس ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية ولا يعد الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية منخفضة القيمة ولا يتم تكبد الخسائر الناشئة عن الانخفاض في القيمة إلا إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد الاعتراف المبدئي بالأصل وحيث يكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تأثيراً على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية ويمكن تقدير ذلك بشكل يعتمد عليه.

إذا انخفض لاحقاً مبلغ الخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة وكان ذلك الانخفاض يرتبط بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الاعتراف بالانخفاض في القيمة، فإنه يتم رد الخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة المعترف بها مسبقاً من خلال تعديل حساب المخصص. ويتم الاعتراف بقيمة المبلغ المسترد في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٨ الأصول المالية (تتمة)

ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

تقوم الشركة في نهاية كل فترة مالية بقياس ما اذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية بتاريخ قائمة المركز المالي . وفي حال تصنيف استثمارات أدوات الملكية كـ"استثمارات متاحة للبيع"، فإن الانخفاض الجوهري أو الدائم في القيمة العادلة للأوراق المالية عن كلفة الاستثمار، يعتبر دليلاً موضوعياً على الانخفاض في القيمة وينتج عنه الاعتراف به كخسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة .

إن الخسارة المتراكمة التي يتم تقديرها على أنها تمثل الفرق بين تكلفة الاقتناء والقيمة العادلة الحالية، مخصصاً منها أية خسارة ناشئة عن الانخفاض في قيمة الأصل المالي المعترف بها مسبقاً في الأرباح أو الخسائر، يتم حذفها من حقوق المساهمين ويعترف بها في قائمة عمليات التأمين / عمليات المساهمين. وفي حال زادت في فترة لاحقة القيمة العادلة لأداة الدين المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع مع امكانية ربط هذه الزيادة بحدث وقع بعد الاعتراف بالخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة، فإنه يتم رد الخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة على قائمة عمليات التأمين / عمليات المساهمين.

٩-٢ أقساط التأمين المدينة

يتم الاعتراف بأقساط التأمين المدينة عند استحقاقها ويتم قياسها عند الاعتراف المبدئي بها، بالقيمة العادلة للمبالغ المقبوضة أو المستحقة القبض. تتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المدينة فيما يتعلق بالإنخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم قيد الخسارة الناشئة عن الإنخفاض في القيمة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم التوقف عن الاعتراف بأقساط التأمين المدينة عند الوفاء بمعايير عدم الاعتراف بالأصول المالية.

١٠-٢ إعادة التأمين

إن العقود التي تبرمها الشركة مع معيدي التأمين والتي تعوض الشركة بموجبها عن الخسائر من عقد أو أكثر والتي تصدرها الشركة والتي تستوفي متطلبات التصنيف المتعلقة بعقود التأمين، تصنف كعقود إعادة تأمين. أما العقود التي لا تستوفي متطلبات التصنيف، فتصنف كأصول مالية. إن عقود التأمين التي تبرمها الشركة والتي يعتبر صاحب العقد بموجبها مؤمناً آخراً ("إعادة التأمين الوارد")، تدرج مع عقود التأمين.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٠-٢ إعادة التأمين (تتمة)

يتم الاعتراف بالمنافع التي تستحقها الشركة بموجب عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها كـ "أصول إعادة تأمين". وتتألف هذه الأصول من أرصدة قصيرة الأجل مستحقة من معيدي التأمين وكذلك حسابات مدينة طويلة الأجل، إن وجدت، وذلك بناءً على المطالبات والمنافع المتوقعة التي تنشأ بموجب عقود إعادة التأمين ذات العلاقة. وتقاس المبالغ المستحقة من أو إلى معيدي التأمين على أساس ثابت مع المبالغ المرتبطة بعقود إعادة التأمين ووفقاً لشروط كل عقد من عقود إعادة التأمين. تتمثل مطلوبات إعادة التأمين بشكل رئيسي في أقساط التأمين المستحقة الدفع لقاء عقود إعادة التأمين ويتم الاعتراف بها كمصروف عند استحقاقها.

تقوم الشركة بتاريخ كل قائمة مالية بقياس ما إذا كان هنالك أية مؤشرات تدل على انخفاض قيمة أي من أصول إعادة التأمين. وفي حال وجود مؤشر على الانخفاض في القيمة، تعمل الشركة على تقدير المبلغ القابل للاسترداد. وفي حال تجاوز القيمة الدفترية لأصول إعادة التأمين قيمتها القابلة للإسترداد، تعتبر الأصول منخفضة القيمة وتخفف إلى قيمتها القابلة للإسترداد.

١١-٢ تكاليف الاكتتاب المؤجلة

إن العمولات المدفوعة لوسطاء والتكاليف المباشرة الإضافية الأخرى المتكبدة على اكتتاب عقود التأمين وتجديدها، يتم الاعتراف بها كـ "تكاليف اكتتاب مؤجلة". وتطفأ تكاليف الاكتتاب المؤجلة لاحقاً على مدى فترة عقود التأمين.

١٢-٢ المطالبات

إن المطالبات التي تتضمن المبالغ المستحقة الدفع لحاملي وثائق التأمين والجهات الأخرى ومصاريف تعديل الخسارة المتعلقة بها، تحمل على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم عند تكبدها. تتألف المطالبات من المبالغ التقديرية المستحقة الدفع فيما يتعلق بالمطالبات المبلغ عنها إلى الشركة وغير المبلغ عنها بتاريخ القوائم المالية.

وتقوم الشركة عموماً بتقدير مطالباتها على أساس الخبرة السابقة. وبالإضافة إلى ذلك، يتم الاحتفاظ بمخصص بناء على تقديرات الإدارة لتكلفة تسوية المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. ويدرج أي فرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والتسويات اللاحقة في قائمة عمليات التأمين لتلك الفترة.

١٣-٢ استردادات الحلول والخردة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع الموجودات المستحوذ عليها (تالفة عادة) عند تسوية المطالبات (على سبيل المثال، والخردة). للشركة الحق بملاحقة أطراف أخرى لدفع جزء من أو كل المطالبات (على سبيل المثال، الحلول). التقديرات من استردادات الخردة تعد مشمولة ضمن أقساط العملاء. والتي بالإمكان استردادها بشكل معقول بعد التخلص من الحطام والخردة.

تدرج استردادات الحلول ضمن المصاريف المقدمة والأصول الأخرى، والتي يمكن استردادها من الطرف الآخر الدائن المسئول.

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

إيضاحات حول الفوائض المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٤-٢ قياس كفاية المطلوبات

بتاريخ كل قائمة مركز مالي، يتم إجراء اختبارات لقياس مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف الاكتتاب الموجلة ذات العلاقة. وعند إجراء هذه الاختبارات، تقوم الإدارة باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة عمليات التأمين وذلك بشطب تكاليف الاكتتاب الموجلة ذات العلاقة أولاً ويتم لاحقاً تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات (مخصص المخاطر التي لم تسقط).

وفي الحالات التي يتطلب فيها اختبار كفاية المطلوبات استخدام أفضل الافتراضات التقديرية الجديدة، يتم استخدام هذه الافتراضات (بدون أي هامش لقاء أي تغيير سلبي) لقياس هذه المطلوبات لاحقاً.

١٥-٢ الودائع القصيرة الأجل

تمثل الودائع القصيرة الأجل الودائع لدى البنوك والتي تبلغ فترات استحقاقها أقل من سنة واحدة وأكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء.

١٦-٢ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والودائع القصيرة لأجل التي تكون تواريخ استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر عند اقتناءها. كما أنها تتضمن استثمارات قصيرة الأجل ذات سيولة عالية وقابلة للتحويل فوراً للنقد والتي لا تخضع لمخاطر جوهرية للتغير في قيمتها.

١٧-٢ عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة

تؤجل إيرادات العمولة من عقود إعادة التأمين الصادرة وتطفاً على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها، كما هو الحال بالنسبة لأقساط التأمين المكتسبة. ويسجل الإطفاء في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

١٨-٢ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (نظامي أو حكومي) نتيجة لحدث سابق بحيث تكون تكاليف تسوية الالتزام محتملة وقابلة للقياس بشكل موثوق به.

المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير لتسوية الالتزام الحالي بنهاية الفترة، مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. وحيث يقاس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن القيمة الدفترية له هي القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية. عندما يكون من المتوقع استرداد بعض أو كل المنافع الاقتصادية اللازمة لتسوية المخصص من طرف ثالث، يتم الإعتراف بالنظم كأصل إذا كان السداد مؤكد ويمكن قياسه بشكل موثوق به.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٩-٢ المستحقات والمطلوبات الأخرى

يتم الاعتراف بالالتزامات بشأن المبالغ التي يتعين دفعها لقاء البضائع أو الخدمات التي يتم الحصول عليها، سواء تسلمت الشركة فواتير بها أم لا.

٢٠-٢ تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم الاعتراف بمخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي ويقيد على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم احتساب المخصص على أساس القيمة الحالية للمنافع المقررة التي تحقق للموظف بإفترض انتهاء خدمته بتاريخ إصدار القوائم المالية. وتحسب المبالغ المدفوعة لقاء مكافأة نهاية الخدمة على أساس رواتب ومخصصات الموظفين النهائية وسنوات خدمتهم المجمعة وذلك حسبما ينص عليه نظام العمل والعمال السعودي .

٢١-٢ الزكاة وضررائب الدخل

طبقاً لأحكام نظام مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") ، تخضع الشركة للزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين وضريبة الدخل المستحقة على المساهمين الأجانب، ويحمل مخصص الزكاة وضريبة الدخل على قائمة عمليات المساهمين الشاملة. أما المبالغ الإضافية المستحقة الدفع، إن وجدت، والتي قد تصبح مستحقة عند استكمال الربوط النهائية، فتتم المحاسبة عنها عند تحديدها .

يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق المساهمين و / أو صافي الدخل باستخدام الأساس المحدد بموجب لوائح مصلحة الزكاة والدخل. يتم احتساب ضريبة الدخل من حصة المساهمين الأجانب في صافي الدخل للسنة. ويتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على الأرباح المستبقاه حيث أنها التزامات على المساهمين. وتحمل الزكاة وضريبة الدخل بالكامل إلى الأرباح المستبقاه.

يتم إدراج ضريبة الدخل المؤجلة (في حال وجودها) على جميع الفروق المؤقتة الرئيسية بين قائمة دخل المساهمين والدخل الخاضع للضريبة خلال الفترة التي تنشأ فيها تلك الفروق، ويتم تعديلها عندما يتم رد الفروق المؤقتة ذات الصلة. ويتم تحديد ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام المعدلات الضريبية التي تم سنها حتى تاريخ قائمة المركز المالي والتي يتوقع أن تكون مطبقة عند استرداد أصول ضريبة الدخل المؤجلة ذات العلاقة أو يتم تسوية المطلوبات الضريبية المؤجلة.

وتستقطع الشركة ضرائب على بعض المعاملات التي تجرى مع جهات غير مقيمة بالمملكة العربية السعودية، والتي تشمل على توزيعات الأرباح للمساهمين الأجانب، وذلك وفقاً لأحكام نظام ضريبة الدخل السعودي. إن ضرائب الاستقطاع المدفوعة بالنيابة عن الجهات غير المقيمة والتي لا تكون قابلة للاسترداد من تلك الجهات، تدرج ضمن المصاريف.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٢-٢ التوقف عن إثبات المطلوبات المالية

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية والتأمين وضم إعادة التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى عندما يتم إعفاء أو إلغاء الالتزام أو عند انتهاء مدته. عندما يتم تعديل أو استبدال المطلوبات المالية القائمة بأخرى من نفس المقرض بشروط تختلف اختلافاً جوهرياً، فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم اعتباره كالتوقف عن الاعتراف بالمطلوبات الأصلية والإعتراف بمطلوبات جديدة. ويتم الاعتراف بالفرق في القيمة الدفترية ذات العلاقة في قائمة عمليات التأمين / المساهمين.

٢٣-٢ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والمطلوبات المالية وإثبات القيمة بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني قابل للتطبيق في مقاصة المبالغ المثبتة وتكون هنالك نية لتسديد المبالغ بالصافي أو استلام الأصول وتسديد المطلوبات في آن واحد. ولا تتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات التأمين والفائض وقائمة عمليات المساهمين ما لم يتطلب ذلك أو يجيزه معيار أو تفسير محاسبي.

٢٤-٢ الاعتراف بالإيرادات

(أ) الاعتراف بأقساط التأمين وإيرادات العمولة

يتم الاعتراف بإجمالي أقساط التأمين والعمولات مع بداية مخاطر التأمين. ويتم إثبات الجزء الذي سيتم تحقيقه مستقبلاً من أقساط التأمين والعمولة كـ "أقساط تأمين" و"عمولات غير مكتسبة"، على التوالي، ويؤجل الاعتراف بها على أساس ثابت وفقاً لفترة تغطية وثيقة التأمين ذات الصلة. إن أقساط التأمين المحققة من إعادة التأمين، إن وجد، يتم الاعتراف بها كإيرادات كما هو الحال بالنسبة لأقساط إعادة التأمين.

(ب) إيرادات العمولة

يتم الاعتراف بإيرادات العمولة من الودائع قصيرة الأجل والاستثمارات المحفوظ بها لتاريخ الاستحقاق على أساس تناسبي باستخدام طريقة المعدل الفعال.

(ج) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام توزيعات الأرباح.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢٥ عقود الإيجار

تصنف عقود الإيجار كعقود إيجار رأسمالية إذا ترتب على شروط عقد الإيجار تحويل جوهري لجميع مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر. وتصنف كافة عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي. تحمل الإيجارات المستحقة الدفع بموجب عقود الإيجار التشغيلي على الدخل باستخدام طريقة القسط الثابت وذلك على مدى فترة عقد الإيجار التشغيلي.

٢-٢٦ محاسبة تاريخ التداول

يتم الاعتراف / الغاء الاعتراف بجميع مشتريات ومبيعات الأصول المالية التي تجرى وفقاً للطريقة الاعتيادية في تاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصول). علماً بأن المشتريات أو المبيعات التي تجرى وفقاً للطريقة الاعتيادية هي معاملات تتطلب تسوية الأصول خلال إطار زمني تحدده عموماً التعليمات التنظيمية أو العرف السائد بالسوق.

٢-٢٧ الفائض من عمليات التأمين

طبقاً لمتطلبات اللوائح التنفيذية لشركات التأمين التعاوني الصادرة من مؤسسة النقد السعودي (ساما) ، فإن ٩٠٪ من صافي الفائض من عمليات التأمين يتم تحويلها إلى قائمة دخل المساهمين، بينما يتم توزيع نسبة الـ ١٠٪ من صافي الفائض على حاملي الوثائق ويتم الإفصاح عن الفائض الموزع لحاملي الوثائق ضمن "الفائض المتراكم من عمليات التأمين".

٣- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

تجري الشركة تقديرات وافتراسات تؤثر على مبالغ الأصول والمطلوبات المثبتة بالقوائم المالية. علماً بأن التقديرات المحاسبية الناتجة نادراً ما تعادل النتائج الفعلية ذات الصلة على وجه التحديد. ان التقديرات والافتراضات التي تتضمن مخاطر هامة والتي يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للأصول والمطلوبات هي كما يلي :

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتعين على الشركة دفعها نهائياً بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإفصاح عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحدث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. ان الاسلوب الرئيسي المتبع من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها ، يتمثل في استخدام مجرى سداد المطالبات السابقة للتنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية .

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تتمة)

تقدر المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده. ويقوم عادة خبراء تقدير الخسائر المستقلين بتقدير المطالبات الهندسية وتلك المتعلقة بالملكيات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها على أساس ربع سنوي.

قد تتعرض الشركة لخلافات مع، وأحياناً إخفاقات من قبل، معيدي التأمين. تقوم الشركة في كل ربع سنة بمراقبة تطور النزاعات وقوة المركز المالي لمعيدي التأمين.

احتياطي المخاطر السارية واحتياطات فنية أخرى

في كل تاريخ قائمة مركز مالي، يتم قياس مدى كفاية المطلوبات بشكل منفصل لكل نشاط للتأكد من كفاية مطلوبات أقساط التأمين غير المكتسبة لذلك النشاط. يتم ذلك عن طريق قياس المطلوبات المستقبلية المتوقعة، بعد إعادة التأمين، من المطالبات والمصاريف الأخرى، بما فيها مصاريف إعادة التأمين والعمولات ومصاريف الاكتتاب الأخرى، المتوقع تكبدها بعد تاريخ قائمة المركز المالي فيما يتعلق بالسياسات المطبقة في تاريخ قائمة المركز المالي وذلك بالمقارنة مع مبالغ التزامات أقساط التأمين المكتسبة. يتم إثبات أي عجز بتكوين مخصص (احتياطي المخاطر السارية) لمقابلة العجز.

يتم تقدير الالتزامات المستقبلية المتوقعة بالرجوع إلى الخبرة المتعلقة بتلك العقود خلال الفترة المنتهية، والتي يتم تعديلها للخسائر الفردية الجوهرية المعدلة والتي لا يتوقع تكرارها خلال الفترة المتبقية للوثائق ومن خلال توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها ستكون معقولة.

يتم إثبات الحركة على احتياطي المخاطر السارية واحتياطات فنية أخرى كمصروف أو دخل في قائمة عمليات التأمين للسنة.

الإنخفاض في أقساط التأمين وارصدة تأمين مدينة

يتم عمل تقدير لأقساط التأمين المدينة غير القابلة للتحصيل، ان وجدت، والتي لم يعد من المحتمل تحصيل كامل قيمتها بحسب الشروط الاصلية لوثيقة التأمين. بالنسبة للمبالغ التي تعتبر جوهرية بمفردها، يتم عمل التقدير لكل حالة على حدة. ان المبالغ الجوهرية بذاتها وغير متأخرة السداد يتم تقييمها بشكل إجمالي ويتم عمل مخصص بناء على أعمارها وخبرة الشركة السابقة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تتمة)

إنخفاض استثمارات متاحة للبيع

تعتبر الشركة الاستثمارات المتاحة للبيع بأنها منخفضة عند وجود انخفاض جوهري أو دائم في القيمة السوقية عن التكلفة أو عند وجود دليل موضوعي آخر للإنخفاض. يتم تحديد الانخفاض الجوهري أو الدائم بناء على تقديرات معينة. بالإضافة لذلك، تقوم الشركة بتقييم عوامل أخرى بما فيها التذبذبات في سعر السهم للاسهم المتداولة وللتدفقات النقدية المستقبلية ومعدل الخصم للأسهم غير المتداولة.

٤- النقد وما في حكمه

٢٠١٥	٢٠١٦	
		عمليات التأمين
٦٧,٠٠٠	٦٧,٠٠٠	نقد في الصندوق
٣٧٣,١٦٠,٣٦٩	٥٩٤,٣٥٠,٦٦٦	نقد لدى البنوك
٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩	٥٩٤,٤١٧,٦٦٦	
	٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨	عمليات المساهمين
-	-	نقدية لدى البنوك
٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	-	ودائع لدى البنوك *
٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨	

*إن الودائع لدى البنوك مودعة لدى بنوك محلية، وتبلغ تواريخ استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها، ويتحقق منها عائد مالي بسيط.

٥- أقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة، صافي

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٣٠,٧٦٨,٢٨٨	١٢٩,١٠١,٨٢٢	أقساط تأمين مدينة
١,٥٩٣,٤٥٦	١,٦٤٣,٣٩٥	نم التأمين وإعادة التأمين
١٣٢,٣٦١,٧٤٤	١٣٠,٧٤٥,٢١٧	
(١٩,٥٦١,٢٩٣)	(٢٢,١٢٦,٧٥٢)	يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١١٢,٨٠٠,٤٥١	١٠٨,٦١٨,٤٦٥	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٥- أقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة، صافي (تتمة)

تتمثل الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها فيما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٦,٩٦٠,٨٨٨	١٩,٥٦١,٢٩٣	في ١ يناير
٢,٦٠٠,٤٠٥	٢,٥٦٥,٤٥٩	المخصص خلال السنة (إيضاح ٢١)
١٩,٥٦١,٢٩٣	٢٢,١٢٦,٧٥٢	في ٣١ ديسمبر

ان أعمار الذمم المدينة الناتجة عن أقساط التأمين المدينة ودمم إعادة التأمين هي كالتالي :

أقساط تأمين مدينة

متأخر السداد ولكنه غير منخفض القيمة			غير متأخر السداد ولا منخفض القيمة		
أكثر من ٣٦٠ يوم	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	الاجمالي		
٦,٨٤٥,٢٣١	١٨,٠٨١,٩١٨	٢٥,٠٢٢,٠٠٠	٥٨,١٨٠,٨٢٣	١٠٨,١٢٩,٩٧٢	٢٠١٦
٥,٤٥٢,٦٣٩	١٧,٥٣٧,٤٨٠	٢١,١٣٨,٥٠٠	٦٨,٠٩٠,٧٤٥	١١٢,٢٢٠,٣٦٤	٢٠١٥

ذمم تأمين وإعادة تأمين مدينة

متأخر السداد ولكنه غير منخفض القيمة			غير متأخر السداد ولا منخفض القيمة		
أكثر من ٣٦٠ يوم	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	الاجمالي		
٤٨٨,٤٩٣	-	-	-	٤٨٨,٤٩٣	٢٠١٦
٢١٨,١٠٧	١٤٨,١٠٩	٥٤,٨٥٥	٥٩,٠١٦	٥٨٠,٠٨٧	٢٠١٥

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٥- أقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة ، صافي (تمة)

تتألف أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء أغلبيتها في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين في كلاً من المملكة العربية السعودية وأوروبا. تتضمن أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة مبلغ ١,٤٠٩,٣٨٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٣٤٩,٢٥٥ ريال سعودي) مستحق بالعملة الأجنبية، وبشكل رئيسي بالدولار الأمريكي. وبوجه عام، تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط خلال ٩٠ يوماً. تتطلب الاتفاقيات المبرمة مع معيدي التأمين، في العادة، أن يتم السداد في حالة تجاوز الرصيد المبلغ المحدد المتفق عليه. لا يوجد رصيد لفرد أو لشركة يزيد عن ٦٪ من الأقساط المدينة المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥ : ٣١٪). بالإضافة إلى ذلك، تشكل أرصدة أكبر ٥ عملاء ١٩٪ من أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥ : ٤٣٪).

من المتوقع ان يتم تحصيل الذمم المدينة غير منخفضة القيمة بالكامل، علماً بأنه ليس من عادة الشركة الحصول على ضمانات على الذمم المدينة وعليه فان غالبية هذه الذمم غير مضمونة .

٦- أقساط غير مكتسبة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	
		١ يناير
٢٥٩,٣١٩,٣٥٧	٣٤٩,٤٨٢,٧١١	أقساط غير مكتسبة
(١١٨,٩٥٨,٠٥٩)	(١١٨,٤٣٩,٠٨٣)	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
١٤٠,٣٦١,٢٩٨	٢٣١,٠٤٣,٦٢٨	
٥٢٦,٣٨٢,٣٢٠	٧٥٤,٧٩٨,٦٨١	صافي أقساط مكتسبة خلال السنة
(٤٣٥,٦٩٩,٩٩٠)	(٦٢٧,٠٨٩,٧٠٦)	صافي أقساط مكتسبة خلال السنة
٩٠,٦٨٢,٣٣٠	١٢٧,٧٠٨,٩٧٥	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي
		٣١ ديسمبر
٣٤٩,٤٨٢,٧١١	٤٩٥,٣٢٠,٤٦٤	الأقساط غير المكتسبة
(١١٨,٤٣٩,٠٨٣)	(١٣٦,٥٦٧,٨٦١)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٣١,٠٤٣,٦٢٨	٣٥٨,٧٥٢,٦٠٣	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٧- المطالبات تحت التسوية

٢٠١٦			
الاجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي	المطالبات
(٣٥٩,٠١١,١٠٤)	١٧٦,٩٥٣,٨١٧	(١٨٢,٠٥٧,٢٨٧)	الرصيد في بداية السنة
٣٦٣,٦٤١,١٨٥	(٥٥,١٣٩,١٤٢)	٣٠٨,٥٠٢,٠٤٣	المطالبات المسددة خلال السنة
٤٣٠,٢٧٩,٣١٠	(١٥٠,٧٦٨,١٣١)	٢٧٩,٥١١,١٧٩	الرصيد في نهاية السنة
٤٣٤,٩٠٩,٣٩١	(٢٨,٩٥٣,٤٥٦)	٤٠٥,٩٥٥,٩٣٥	المطالبات المتكبدة خلال السنة
			تحليل المطالبات تحت التسوية
			في ٣١ ديسمبر
(٣٥٩,٠١١,١٠٤)	١٧٦,٩٥٣,٨١٧	(١٨٢,٠٥٧,٢٨٧)	الرصيد في بداية السنة
٢٠٧,٥١٣,٦١٤	(١٣٥,٤٣٨,٣٠٥)	٧٢,٠٧٥,٣٠٩	المطالبات المبلغ عنها
٢٢٢,٧٦٥,٦٩٦	(١٥,٣٢٩,٨٢٦)	٢٠٧,٤٣٥,٨٧٠	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٧١,٢٦٨,٢٠٦	٢٦,١٨٥,٦٨٦	٩٧,٤٥٣,٨٩٢	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٢٠١٥			
الاجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي	المطالبات
(٣٣١,٧٩٣,٣٩٤)	٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨	(٩٢,٠١٣,٦١٦)	الرصيد في بداية السنة
٣٨٢,٤١٥,٢٨٠	(٨٩,٤٨٩,٠٧٢)	٢٩٢,٩٢٦,٢٠٨	المطالبات المسددة خلال السنة
٣٥٩,٠١١,١٠٤	(١٧٦,٩٥٣,٨١٧)	١٨٢,٠٥٧,٢٨٧	الرصيد في نهاية السنة
٤٠٩,٦٣٢,٩٩٠	(٢٦,٦٦٣,١١١)	٣٨٢,٩٦٩,٨٧٩	المطالبات المتكبدة خلال السنة
			تحليل المطالبات تحت التسوية
			في ٣١ ديسمبر
(٣٣١,٧٩٣,٣٩٤)	٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨	(٩٢,٠١٣,٦١٦)	الرصيد في بداية السنة
٢٠٣,٧٤٤,٣١١	(١٤٨,٤٣٤,١٣٩)	٥٥,٣١٠,١٧٢	المطالبات المبلغ عنها
١٥٥,٢٦٦,٧٩٣	(٢٨,٥١٩,٦٧٨)	١٢٦,٧٤٧,١١٥	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢٧,٢١٧,٧١٠	٦٢,٨٢٥,٩٦١	٩٠,٠٤٣,٦٧١	التغيرات في المطالبات تحت التسوية

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٨- تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٥,٥٣٨,٨١٦	٢٢,٨١٢,٩١٩	١ يناير
٥٢,٥٤٢,١٦٧	٧٢,١٠٧,٩٢٣	متكبد خلال السنة
(٤٥,٢٦٨,٠٦٤)	(٦٢,٣٨١,١٣٧)	مطفاً خلال السنة
٢٢,٨١٢,٩١٩	٣٢,٥٣٩,٧٠٥	٣١ ديسمبر

٩- مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
١,١٢١,٣١٦	٢,٣٧٩,٨٠٢	إيجار مدفوع مقدما
٢,١٩٨,٨٩٢	٣,١٠٦,٢١٩	رسوم مدفوعة مقدما
٩,٠٥٧,٦٦٨	١٧,٠٧٦,١٨٨	دفعات مقدمة
٢,٤٥٦,٦٩٠	٦,٢٤٥,١٩٠	مقدمات وتأمينات خطابات ضمان
٢,٦٣٤,٧٢٩	٢,٧٥٤,٧٣٢	موجودات أخرى
١٦,١٦٠,٦٩٤	١٢,١٦١,٧٦٠	تعويضات أخرى
٣٣,٦٢٩,٩٨٩	٤٣,٧٢٣,٨٩١	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ - الممتلكات والمعدات

٢٠١٦

المجموع	السيارات	الأثاث والتجهيزات والتجهيزات المكتبية	حاسب آلي	التكلفة:
١٤,١٢٣,٩٧٧	٣٧٥,١٧٠	٦,٨٩٧,٢٦٨	٦,٨٥١,٥٣٩	١ يناير ٢٠١٦
٧,٥٤٠,٢٧٦	-	٦,٠٩٤,٧٢٤	١,٤٤٥,٥٥٢	الإضافات
(٢,٢٢٣,١٣٣)	-	(٢,٢٢٣,١٣٣)	-	الإستبعادات
١٩,٤٤١,١٢٠	٣٧٥,١٧٠	١٠,٧٦٨,٨٥٩	٨,٢٩٧,٠٩١	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٩,٢٩٧,٣٠١	٣٥٤,٧٧٨	٤,٦٧٥,٥٩٦	٤,٢٦٦,٩٢٧	الإستهلاك المتراكم:
٢,٣٦٠,٢٦٩	٢٠,٣٩٢	٩٤٦,٥٢٧	١,٣٩٣,٣٥٠	١ يناير ٢٠١٦
(١,٩١٦,٠٤٢)	-	(١,٩١٦,٠٤٢)	-	المحمل للسنة
٩,٧٤١,٥٢٨	٣٧٥,١٧٠	٣,٧٥٩,٠٨١	٥,٦٦٠,٢٧٧	الإستبعادات
٩,٦٩٩,٥٩٢	-	٧,٠٦٢,٧٧٨	٢,٦٣٦,٨١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
				صافي القيمة الدفترية:
				٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥

المجموع	السيارات	الأثاث والتجهيزات والتجهيزات المكتبية	حاسب آلي	التكلفة:
١١,٠٢٦,٥١٦	٣٧٥,١٧٠	٦,٤٤٦,٠٩٦	٤,٢٠٥,٢٥٠	١ يناير ٢٠١٥
١,٣٩٧,٩٠٣	-	٤٦٢,١٧٢	٩٣٥,٧٣١	الإضافات
١,٧١٠,٥٥٨	-	-	١,٧١٠,٥٥٨	محول من موجودات غير ملموسة
(١١,٠٠٠)	-	(١١,٠٠٠)	-	الإستبعادات
١٤,١٢٣,٩٧٧	٣٧٥,١٧٠	٦,٨٩٧,٢٦٨	٦,٨٥١,٥٣٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٧,١٦٣,٧٦٤	٣٠٢,٤٢٦	٣,٧٣٢,٢٦٢	٣,١٢٩,٠٧٦	الإستهلاك المتراكم:
٢,١٤١,٧٣٩	٥٢,٣٥٢	٩٥١,٥٣٦	١,١٣٧,٨٥١	١ يناير ٢٠١٥
(٨,٢٠٢)	-	(٨,٢٠٢)	-	المحمل للسنة
٩,٢٩٧,٣٠١	٣٥٤,٧٧٨	٤,٦٧٥,٥٩٦	٤,٢٦٦,٩٢٧	الإستبعادات
٤,٨٢٦,٦٧٦	٢٠,٣٩٢	٢,٢٢١,٦٧٢	٢,٥٨٤,٦١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
				صافي القيمة الدفترية:
				٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١- استثمارات

استثمارات متاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
٨٢,٨٠٢,٦٠٨	١٠٦,٨٩٨,٩٨١
١,٩٢٣,٠٧٨	٢,٧٢٣,٠٧٨
٨٤,٧٢٥,٦٨٦	١٠٩,٦٢٢,٠٥٩

اسهم متداولة

اسهم غير متداولة

ان الحركة على الاستثمارات المتاحة للبيع هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
٧٩,٢٨٤,٨٣٣	٨٤,٧٢٥,٦٨٦
٢٦,٦٧٨,٠٣٢	٥٠,٤٠٠,٠٠٠
(٥,٦٨٠,٢٢٣)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)
(١٥,٥٥٦,٩٥٦)	٤,٤٩٦,٣٧٣
٨٤,٧٢٥,٦٨٦	١٠٩,٦٢٢,٠٥٩

في ١ يناير

مشتريات

استيعادات

تغيرات في القيمة العادلة غير المحققة

في ٣١ ديسمبر

أرباح الاستثمارات

بلغت الأرباح المحققة من بيع استثمارات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٢,٣ مليون ريال سعودي (٢,٣) مليون ريال سعودي خلال عام (٢٠١٥)، كما بلغت توزيعات الأرباح المحصلة خلال العام مبلغ ٠,٤ مليون ريال (لا شيء خلال العام ٢٠١٥).

احتياطي القيمة العادلة

ان الحركة على احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
(١٣,٤٣٨,٢٤٥)	(٢٨,٩٩٥,٢٠١)
-	٦,٣١٤,٤٤٠
(١٥,٥٥٦,٩٥٦)	(١,٨١٨,٠٦٧)
(٢٨,٩٩٥,٢٠١)	(٢٤,٤٩٨,٨٢٨)

الرصيد في بداية السنة

أرباح غير محققة خلال السنة

خسائر غير محققة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢- الوديعة النظامية

وفقاً للوائح المطبقة في شركات التأمين ("اللوائح")، يجب على الشركة الاحتفاظ بوديعة نظامية بما لا يقل عن ١٠% من رأسمالها المدفوع. علماً بأن الوديعة النظامية محتفظ بها لدى بنك سعودي ولا يمكن سحبها بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما". لا تتحصل الشركة على اية عمولة خاصة من هذه الوديعة.

١٣- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

أ) عمليات التأمين

٢٠١٥	٢٠١٦	
٥٠,٨٢٦,٢٧٧	٤٨,٥٧١,٤٦٠	ذمم دائنة أخرى
٣,٨٩٤,٣٩٤	١١,٩٩٧,٦٦٣	مصاريف مستحقة
١٠,٠٤٧,٧٢٢	١٤,٣٩٢,٢١٢	مخصصات
٦٤,٧٦٨,٣٩٣	٧٤,٩٦١,٣٣٥	

ب) عمليات المساهمين

٢٠١٥	٢٠١٦	
-	٢٢٢,١٧١	مصاريف مستحقة
١٥,٣١٥,٨٩٥	٢٣,٧٠٨,٠٩٤	زكاة وضريبة دخل (إيضاح ٢٢)
١٥,٣١٥,٨٩٥	٢٣,٩٣٠,٢٦٥	

١٤- عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة

٢٠١٥	٢٠١٦	
٩,٠٠٨,٨٥٦	١٠,٢٧٩,٣٥٣	في ١ يناير
١٩,٣٨٥,٣٨٠	١٧,٢٧٧,٤٢٠	عمولات مستلمة خلال السنة
(١٨,١١٤,٨٨٣)	(٢٠,٣٤٧,٤٠١)	عمولات مكتسبة خلال السنة
١٠,٢٧٩,٣٥٣	٧,٢٠٩,٣٧٢	في ٣١ ديسمبر

١٥- مخصصات أقساط تأمين إضافية

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٧,٣٦٢,٦٤٦	٣٦,٨٥٧,٧٣٣	في ١ يناير
٩,٤٩٥,٠٨٧	(٣٦,١٠٤,٦٣٧)	(رد) / المحمل للسنة
٣٦,٨٥٧,٧٣٣	٧٥٣,٠٩٦	في ٣١ ديسمبر

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٦- مخصصات فنية أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
٤٠٠,٠٠٠	٥,٥٥٤,٥٠٢	في ١ يناير
٥,١٥٤,٥٠٢	٤,٩١٥,٨٨٤	المحمل للسنة
٥,٥٥٤,٥٠٢	١٠,٤٧٠,٣٨٦	في ٣١ ديسمبر

١٧- تعويض نهاية الخدمة

٢٠١٥	٢٠١٦	
٤,٢٠٤,٥٢٤	٥,٨٢٣,٧٣٠	في ٣١ ديسمبر
١,٧٧٩,٦٣٢	١,٨٦٥,٩٠٥	المحمل للسنة
(١٦٠,٤٢٦)	(٤٢١,٨٤٨)	المسدد خلال السنة
٥,٨٢٣,٧٣٠	٧,٢٦٧,٧٨٧	في ٣١ ديسمبر

١٨- رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع كما في نهاية السنة 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 إصدار أسهم الأولوية 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 في عام ٢٠١٥.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٩- الاحتياطي النظامي

وفقاً لمتطلبات نظام الشركات، فإنه يجب على الشركة تحويل ما لا يقل عن ٢٠٪ من صافي الدخل، بعد تعديل الخسائر المتراكمة، إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع.

٢٠- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وإرصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات المسيطر عليها أو الخاضعة للرقابة المشتركة أو التي تؤثر عليها هذه الجهات بشكل جوهري. تعتمد سياسات التسعير والشروط الخاصة بهذه المعاملات من قبل مجلس إدارة الشركة. (أ) المعاملات الهامة مع الجهات ذات العلاقة والمبالغ التقريبية التي تمت خلال السنة على النحو التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٥	٢٠١٦
	إجمالي الأقساط المستلمة من أعضاء مجلس الإدارة والجهات ذات العلاقة الخاصة بهم
٩,٦٩٢,٠٧٧	٣,٦٥٦,٠٧٤
١٤,١٨٨	٩,٧٦٢
	إجمالي الأقساط المستلمة من موظفي الإدارة العليا
	إجمالي المطالبات المدفوعة لجهات ذات علاقة وموظفي الإدارة العليا
١,٤٩٠,٩٩٧	٩,٩١٧,١٤٥
	(ب) فيما يلي مكافآت موظفي الإدارة العليا للشركة:
	مرتبات ومزايا وحوافز
٢٠١٥	٢٠١٦
٤,٠١٤,١٨٠	٦,٢٦٩,٣٧٢
٢٣٧,٥٣٥	٢٦١,٠١٩
	تعويض نهاية الخدمة المحمل خلال العام

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وارصدها (تتمة)

(ج) تتكون الأرصدة المطلوبة (إلى) من جهات ذات علاقة مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	
٦٧٧,٧٩٠	(١٦٦,١٠٠)	أقساط تأمين مدينة (دائنة) من موظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات العلاقة الخاصة بهم
(٨,٣٢٢,٧٦٩)	(٤٨٢,٧٩٧)	مطالبات دائنة إلى أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة
ان الأرصدة القائمة مع الجهات ذات العلاقة كما في نهاية السنة غير شاملة ضمانات وتم التسوية حسب شروط السداد. ولم يكن هنالك ضمانات مقدمة أو مستلمة لقاء الحسابات المدينة لدى الجهات ذات العلاقة .		

٢١- مصاريف ادارية وعمومية

(أ) عمليات التأمين

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	
٢,٦٠٠,٤٠٥	٢,٥٦٥,٤٥٩	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (إيضاح ٥)
٥,٢٨٠,٦٣١	٧,٦٦٨,١٧٧	اتعاب قانونية ونظامية ومهنية
٣,٧٥٩,٩٥٨	٤,٦٧٥,٨٥٥	إيجار
٢,١٤١,٧٣٩	٢,٣٦٠,٢٦٩	استهلاك
١,٠٥٦,٨٣٨	١,٢٣٤,٧٧٠	معدات مكتبية
١,٦٦٣,٥٠٢	٢,٠٩٢,٦٠٢	منافع
٢٦٨,٨٥٤	٢٧٨,٦٣٦	تسويق ودعاية وإعلان
٦٩٠,٢٦٨	١,٣٩٠,١٥٤	ضريبة استقطاع
١٧٨,١٨٤	٥٢٨,٥٧٣	تدريب وتعليم
١٠٥,٤٩٧	٤٥,٢٨٣	تقنية معلومات
١,٦٨٠,٢٦٢	١,٩١٧,٣٦٦	مصاريف أخرى
١٩,٤٢٦,١٣٨	٢٤,٧٥٧,١٤٤	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢١- مصاريف إدارية وعمومية (تتمة)

(ب) عمليات المساهمين

للسنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر	
٢٠١٥	٢٠١٦
-	١,٢٠٠,٠٠٠
٦٢٤,٣٧٠	٢,٠٢١,٠٠٢
٦٢٤,٣٧٠	٣,٢٢١,٠٠٢

تكاليف متعلقة بالموظفين

اتعاب مجلس الإدارة ومصروفات أخرى

٢٢- الزكاة وضريبة الدخل

(أ) مخصص الزكاة وضريبة الدخل

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

(ب) مكونات الوعاء الزكوي

تتمثل العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة التقريبي مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
١٥١,٣٣٩,٢٩٢	٤١٨,٣٣٤,٤١٤
-	٢٤,٢١١,١٤٧
(٢٠,٥٨٥,٣٤٧)	(١٥١,٠٣٦,٩٢٥)
١٣٠,٧٥٣,٩٤٥	٢٩١,٥٠٨,٦٣٦

حقوق المساهمين

المطلوبات غير المتداولة

الموجودات غير المتداولة

وعاء الزكاة التقديري

(ج) الحركات على مخصص الزكاة وضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ هي كما يلي :

٢٠١٦

المجموع	ضريبة دخل	الزكاة	
١٥,٣١٥,٨٩٥	(٢١,١٦٣)	١٥,٣٣٧,٠٥٨	في ١ يناير
(٦٠٧,٨٠٥)	-	(٦٠٧,٨٠٥)	سدادات
٩,٠٠٠,٠٠٤	١,٣٩٧,٠٢٥	٧,٦٠٢,٩٧٩	مخصص للسنة
٢٣,٧٠٨,٠٩٤	١,٣٧٥,٨٦٢	٢٢,٣٣٢,٢٣٢	في ٣١ ديسمبر

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

(ج) الحركات على مخصص الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

٢٠١٥

المجموع	ضريبة دخل	الزكاة	
١٢,٥٢١,٩٨٣	٢٠١,٠٣٧	١٢,٣٢٠,٩٤٦	في ١ يناير
(١,٢٠٦,٠٨٤)	(٢٢٢,٢٠٠)	(٩٨٣,٨٨٤)	سدادات
٣,٩٩٩,٩٩٦	-	٣,٩٩٩,٩٩٦	مخصص للسنة
١٥,٣١٥,٨٩٥	(٢١,١٦٣)	١٥,٣٣٧,٠٥٨	في ٣١ ديسمبر

ان ضريبة الدخل المؤجلة الناجمة عن فروقات مؤقتة ليست جوهرية، وعليه لم يتم قيدها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و
. ٢٠١٥

(د) الوضع الزكوي وضريبة الدخل

قمت الشركة بقراراتها الزكوية والضريبية عن جميع السنوات حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و حصلت على
الشهادة المطلوبة من مصلحة الزكاة والدخل .

٢٣- التقارير القطاعية

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

نماشيا مع عملية إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الادارة القطاعات حسب النشاط فيما يتعلق بنشاطات الشركة
وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مدرج انناه .

- لا تشمل موجودات القطاعات النقد وما في حكمه وأقساط وأرصدة التأمين المدبنة، بالصافي، المطلوب من عمليات
المساهمين، مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، والممتلكات والمعدات.
- مطلوبات القطاعات والفائض لا تشمل المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، وأرصدة معيدي التأمين الدائنة والمطلوب
من المساهمين، تعويض نهاية الخدمة وفائض عمليات التأمين، و
- القطاعات التشغيلية لا تشمل عمليات المساهمين.
- ان نتائج القطاعات لا تتضمن الرواتب التشغيلية والادارية والمصاريف العمومية والادارية ، حيث تم عرضها تحت بند
مصاريف غير موزعة .

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٣- التقارير القطاعية (تتمة)

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
١,٠١٦,٦٠٨,٢٥٥	٨٥,٦٨٢,٨٥٥	٤٨,٣٩٩,٠٤٤	١٦١,٣٥٨,٥١٥	٥٧٢,٢٦٤,٥٦١	١٤٨,٩٠٣,٢٨٠
٧٥٤,٧٩٨,٦٨١	٣٤,١٠٤,٥٩٣	٤,٩٩٥,٨٩١	٤,١٣٠,١٥٧	٥٦٥,٢٢٥,٧٤٠	١٤٦,٣٤٢,٣٠٠
٦٢٧,٠٨٩,٧٠٦	٣٤,٧٧٩,٢١٤	٥,٢٥٤,٧٨٤	٣,٩٨٩,١٨٢	٤٥٩,٥٣٨,٤٥٤	١٢٣,٥٢٨,٠٧٢
٢٠,٣٤٧,٤٠١	٦,٧٣٩,٥١٢	٥,٧٦١,٠١٦	٧,٦١٢,٥٢٠	٢٣٤,٣٦٣	-
٤,٩٩٥,٠١٢	٤٧,٢٤٨	٤,٩٢٠	٧,٩٤٥	٤,٩٣٤,٨٨٩	-
(٤٠٥,٩٥٥,٩٣٥)	(١٢,٩٤٧,٨١٩)	(٣,٥٦٥,٥٨٩)	(٧,٦٦٠,٤١١)	(٣١٦,٥٣٣,٩٦٠)	(٦٥,٢٤٨,١٥٦)
٣٦,١٠٤,٦٣٧	-	١,٦٨٥,٩٣٦	-	٣٤,٤١٨,٧٠١	-
(٤,٩١٥,٨٨٤)	-	٢٢٦,٨١١	٢,٤١٠,٠٨٣	(٦,٥٢١,٣٠٦)	(١,٠٣١,٤٧٢)
(٩١,١٥٣,٨٢٧)	(٧,٧٧٠,٥٢٠)	(٣,٨٨٠,٩٩٣)	(٤,٠٩٣,٦٣٢)	(٥٧,٤٦١,٢٣٣)	(١٧,٩٤٧,٤٨٩)
(٦٨,٨٤٢,٧٢٥)					
١١٧,٦٦٨,٣٣٥					
٦,٣٢٤,٦٥٢					
١٢٣,٩٩٢,٩٨٧					

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٣ - التقارير القطاعية (تتمة)

المركز المالي لعمليات التأمين كما في
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	موجودات عمليات التأمين:
١٣٦,٥٦٧,٨٦١	١٤,٦٤١,٥٠٨	٢٢,١٥٢,٢٢٢	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
٣٢,٥٢٩,٧٠٥	٢,٥٥٦,٥١٥	٤١٧,٣١٤	١,٢٧٧,١٧٩	٢٣,٣١٩,٢٢٨	٤,٩٦٩,٤٦٩	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة
٧٥٦,٤٥٩,٦١٤	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
١,٠٧٦,٣٣٥,٣١١	-	-	-	-	-	مجموع موجودات عمليات التأمين
٤٩٥,٣٢٠,٤٦٤	٢٦,٠٦٦,٢٢٧	٢٥,١٢٨,٧٣٧	١٠١,٦٧٦,٤١٨	٢٨١,٥٦٩,٦٣٧	٦٠,٨٧٩,٤٤٥	مطالبات وفائض 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	-	-	احتياطيات فنية أخرى
١٣٢,٣٠٢,٦٨٣	-	-	-	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٠٧٦,٣٣٥,٣١١	-	-	-	-	-	مطالبات وفائض غير موزعة
						مجموع المطالبات وفائض عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٣- التقارير القطاعية (تتمة)

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي
٧٥٢,٩٩٣,٢٠٢	٦٣,٦٢١,١٣٥	٧٦,٨٠٦,٨٠٤	١٢٢,٥٠٥,٥٦٧	٤٢١,٢٤٦,٦١٣	٦٨,٨١٣,٠٨٣
٥٧٦,٣٨٢,٣٢٠	٣٧,١٩٤,٠٥٠	٤,٩٢٨,٩٩٥	٥,٥٩٦,٤٢٩	٤١٣,٢٤٦,٦٥٦	٦٥,٤٦٠,١٩٠
٤٣٥,٦٩٩,٩٩٠	٣٤,٥٥٩,٨٤١	٤,٠٦٩,٠٩٤	٥,٥٨٦,٥٩٩	٣٤٠,٩٦٧,٧١٥	٥٠,٥١٦,٧٤١
١٨,١١٤,٨٨٣	١,٤٢٨,٣٣٥	٦,٥٨١,٠٠٨	٩,٨٤٣,٥٩٢	٢١١,٩٤٤	-
٢,٦٠٦,٠٩٦	٦١,٩٠٣	٦,٧٧٠	١٠,٣٩٠	٢,٥٢٧,٠٢٣	-
(٣٨٢,٩٦٩,٨٧٩)	(١٧,٩٩٣,٦٠٢)	(٢,٨٤٧,٨٧٩)	(٤,٦٧٦,٩٨٨)	(٣٣١,٩١٥,٢٠٦)	(٢٥,٥٣٦,٢٠٤)
(٩,٤٩٥,٠٨٧)	-	-	-	(٩,٤٩٥,٠٨٧)	-
(٥,١٥٤,٥٠٢)	-	(٧٢١,٠٢٨)	(٢,٢٣٩,٨٧٠)	(١,١٠٦,٥٠٤)	(١,٠٨٧,١٠٠)
(٦٣,٨٦٠,٥٣٧)	(٥,٣٤٩,٨٤٢)	(٣,٢٢١,٠٣٢)	(٤,٥٥٦,٣٩٢)	(٤٣,٣٩١,٠٨٧)	(٧,٣٤٢,١٨٣)
(٥٤,٢٢٠,٧٤٩)					
(٥٩,٢٧٩,٧٨٥)					
١٢,١٨٨					
(٥٩,٢٦٧,٥٩٧)					

عمليات التأمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولات إعادة التأمين
إيرادات اكتتاب أخرى
صافي المطالبات المكتتبة
التغير في احتياطي أقساط تأمين إضافية
التغير في احتياطي فنية أخرى
مصاريف اكتتاب أخرى
مصاريف غير موزعة
العجز من عمليات التأمين
إيرادات عمولات من ودائع بنكية

صافي العجز من عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢- التقارير القطاعية (تمة)
المركز المالي لعمليات التأمين كما في
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

موجودات عمليات التأمين:

حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف اكتاب وثائق تأمين مؤجلة
موجودات غير موزعة

مجموع موجودات عمليات التأمين

مطلوبات وفائض عمليات التأمين:

أقساط تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
احتياطي أقساط تأمين إضافية
احتياطيات فنية أخرى
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطلوبات وفائض غير موزعة

مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين

المجموع أخرى تأمين هندسي تأمين ممتلكات تأمين مركبات تأمين طبي تأمين طبي

١١٨,٤٣٩,٠٨٣ ١٣,٢٦٠,٥٥١ ٥٢,١٤١,٢٢٦ ٥٣,٠٣٧,٣٠٦ - -

١٧٦,٩٥٣,٨١٧ ٢,٩٢٥,٢٩٥ ٣٩,٢٦١,٦٧٠ ١٣٤,٣٠٤,٧٩٠ ٤٦٢,٦٢٢ -

٢٢,٨١٢,٩١٩ ٢,٠٣٠,١٨٧ ٢,٤٤٥,٠٨٢ ١,٧٢٤,٥٨٤ ١٣,٧٧٥,٤٣٧ ٢,٨٣٧,٦٢٩

٥٢٥,٧٣٤,٧١٥

٨٤٣,٩٤٠,٥٣٤

٣٤٩,٤٨٢,٧١١ ٢٥,٣٥٩,٨٧٨ ٥٥,٣٧٦,٥٩٣ ٥٤,٧٩٨,٦٥٨ ١٧٥,٨٨٢,٣٥٤ ٣٨,٠٦٥,٢١٨

٣٥٩,١١١,١٠٤ ١٨,٣٤٠,٤٦٥ ٤٣,٦٣٠,٠٢٦ ١٤١,٨٩٩,٤٧٦ ١٤١,٦٦٠,٤٠٩ ١٣,٤٨٠,٧٢٨

٣٦,٨٥٧,٧٣٣ - - ٢,٤٣٩,٠٣٢ - ٣٤,٤١٨,٧٠١ -

٥,٥٥٤,٥٠٢ - - ٧٢١,٠٢٨ ٢,٦٣٩,٨٧٠ ١,١٠٦,٥٠٤ ١,٠٨٧,١٠٠

١٠,٢٧٩,٣٥٣ ٩٥٢,٠٠٩ ٥٧,٤٥١٣ ٣,٦٢٢,٨٣١ - -

٨٢,٧٥٥,١٣١

٨٤٣,٩٤٠,٥٣٤

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٣- التقارير القطاعية (تتمة)

القطاعات الجغرافية

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

٢٤- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة على قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقيود المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين ومخاطر إعادة التأمين والاطار التنظيمي ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العملات ومخاطر السوق.

هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

تعتبر حوكمة المخاطر بمثابة الرقابة المركزية التي يشرف عليها مجلس الإدارة من خلال تقديم التوجيهات والإعتمادات اللازمة على الاستراتيجيات والسياسات من أجل تحقيق الأهداف المحددة للشركة .

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنوياً من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومدى الالتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية بمناقشة نتائج كافة عمليات التقييم مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

لجنة إدارة المخاطر

قامت لجنة المراجعة بتشكيل لجنة إدارة المخاطر والتي بدورها تقوم بمراقبة أعمال إدارة المخاطر بالشركة وتقديم التقارير الى لجنة المراجعة بصورة دورية، وتقوم تلك اللجنة بالعمل من خلال إطار تم تصميمه من قبل مجلس الإدارة .

الإدارة العليا

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

إن الهدف الرئيسي لإطار العمل الخاص بإدارة المخاطر والأمور المالية لدى الشركة يتمثل في حماية الشركة من أحداث تعيق تحقيق أهداف مالية بما في ذلك عدم استغلال الفرص.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

فيما يلي ملخص بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعة من قبل الإدارة للحد منها:

٢٤-١ إدارة المخاطر الناتجة عن التأمين

ان الخطر الرئيسي الذي تواجهه الشركة بموجب عقود التأمين هو اختلاف مبالغ المطالبات وتوقيتاتها عن التوقعات بشأنها. والتي تتأثر بتكرار وحجم المطالبات والمنافع الفعلية المدفوعة والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الامد. ولهذا، فإن الشركة تهدف الى ضمان وجود احتياطات كافية لتغطية هذه المطالبات .

يتم تقليص المخاطر أعلاه من خلال التنوع في محفظة واسعة من عقود التأمين. يتم تعزيز تنوع المخاطر من خلال الاختيار الامثل والتطبيق الاستراتيجي لسياسات الاكتتاب وإدارة المطالبات ببيكلته وبالمراجعة ربع السنوية للاحتياطات وكذلك اتفاقيات اعادة التأمين.

التأمين الطبي

ان التأمين الطبي مخصص لتعويض حاملي العقود عن المصاريف المتكبدة في علاج مرض أو إصابة.

إن المخاطر الرئيسية المتعلقة بالتأمين الطبي تتمثل في تكاليف الأمراض والرعاية الصحية ذات العلاقة. يقدم التأمين الطبي بوجه عام الى عملاء الشركات ذات العدد الكبير ليتم تغطيتهم بموجب بوالص التأمين.

تأمين المركبات

إن التأمين على المركبات مخصص لتعويض حاملي وثائق التأمين عن الأضرار التي لحقت بمركباتهم أو الالتزامات الى الجهات الأخرى الناتجة عن الحوادث. يمكن لأصحاب العقود أيضاً الحصول على تعويض عن حريق أو سرقة مركباتهم.

تتمثل المخاطر الرئيسية لعقود تأمين المركبات في المطالبات مقابل الوفاة والأضرار الجسدية واستبدال أو صيانة المركبات. وتعتمد أغلب عقود تأمين المركبات بشكل جوهري على عملاء الشركات. ولدى الشركة تغطية إعادة التأمين للحد من الخسائر لأي مطالب فردية تصل إلى مليون ريال سعودي.

يعتبر مستوى التعويضات لدى المحاكم فيما يتعلق بتعويضات الوفاة والأطراف المصابة بالأذى وتكاليف استبدال وإصلاح المركبات من أهم العوامل التي تؤثر على مستوى المطالبات .

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

تأمين الممتلكات

ان التأمين على الممتلكات مخصص لتعويض حاملي وثائق التأمين عن الضرر الذي يلحق بالممتلكات أو من أجل التعويض عن الخسارة في قيمة العقار المتضرر. يمكن لأصحاب العقود الحصول أيضاً على تعويض عن الأرباح المفقودة نتيجة عدم القدرة على استخدام الممتلكات المؤمن عليها.

يعتبر الحريق وإعاقة العمل من أهم مخاطر عقود تأمين الممتلكات. تصدر الشركة وثائق تأمين على الممتلكات التي تحتوي على معدات الحماية من الحريق فقط.

يتم الاكتتاب في هذه العقود للتعويض عن قيمة استبدال الممتلكات والمحتويات التي تم تأمينها. تعتبر تكلفة إعادة بناء الممتلكات و الحصول على محتويات الاستبدال والوقت المستغرق للبدء بالعمليات التي تؤدي إلى إعاقة العمل من أهم العوامل التي تؤثر على مستوى المطالبات. ولدى الشركة تغطية إعادة تأمين عن مثل هذا الضرر للحد من الأخطار لأي مطالب فردية تصل إلى ٢ مليون ريال سعودي .

التأمين الهندسي

يغطي التأمين الهندسي نوعان رئيسيان يتلخصان فيما انناه:

(أ) تأمين (كافة أخطار المقاولين) والذي يغطي فترة التشييد أو بناء المباني أو القيام بأعمال الهندسة المدنية كالمنازل والمحلات ووحدات الشقق ومباني المصانع والطرق والمباني والجسور وأعمال الصرف الصحي والخزانات، و

(ب) تأمين (كافة أخطار التركيب) والذي يغطي فترة التشييد أو تركيب المصانع والآلات كمحطات الطاقة وتكرير الزيت والأعمال الكيميائية والاسمنت والاساسات المعدنية أو أي منشأة تتضمن مصانع وآلات

يغطي قطاع أعمال التأمين الهندسي التأمين على اعطال الآلات والمعدات الالكترونية.

يتم فحص المخاطر الجوهرية المكتتب فيها ضمن هذه الفئة بشكل فعلي للتأكد من وجود مستوى كاف من الامن والحماية ضد الحريق وإدارة المشاريع.

التأمين ضد الحوادث العامة

يغطي التأمين ضد الحوادث العامة، بشكل مبني، مخاطر الأموال والأمانة وتعويضات العمال والالتزامات العامة والمخاطر الهندسية وغيرها. ويتم إنشاء التأمين ضد الأضرار لتعويض حاملي العقود عن الأضرار التي لحقت بهم أو بالآخرين والناجمة عن الحوادث والسرقة وغيرها. وترتبط غالبية عقود التأمين ضد الحوادث العامة بعملاء الشركات.

لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من خسائر أي مطالب فردية تصل إلى مليون ريال سعودي .

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

عقود تأمين الشحن البحري

صمم تأمين الملاحة البحرية بشكل رئيسي لتعويض حاملي وثائق التأمين عن حوادث الملاحة البحرية أو الأرضية أو الجوية المسببة لخسارة كلية أو جزئية للبضائع .

ان استراتيجية التأمين الخاصة بقطاع أعمال التأمين الملاحي تضمن تنوع السياسات بشكل جيد حسب شروط طرق السفن والشحن المغطاة . ولدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من خسائر أي مطالب فردية تصل الى مليون ريال سعودي.

تكوين احتياطي مطالبات التأمين

يقوم خبير أكتواري داخلي متخصص في أعمال التأمين المتنوعة بتنفيذ إجراء تكوين احتياطي المطالبات الاكتوارية وذلك وفقاً لسياسة تكوين الاحتياطي التأميني. ويقوم الفريق التنفيذي بوضع سياسة تكوين الاحتياطي التأميني ومراقبته وإجراء مراجعات ربع سنوية على مخصصات مطالبات التأمين الخاصة بالشركة ومدى كفايتها. وتتضمن هذه المراجعات مراجعة النتائج التي توصلت إليها الشركات المثيلة، بالإضافة الى تحليل مستقل للتأكد على منطوقية المراجعات الأكتوارية الداخلية. كما أن لدى الشركة مراجعات خارجية دورية يقوم بها خبراء أكتواريون محليون.

مخاطر اعادة التأمين

تقوم الشركة في السياق العادي للأعمال، ومن أجل تقليل التعرض للمخاطر المالية الناشئة عن المطالبات الضخمة، بإبرام عقود مع جهات أخرى لأغراض اعادة التأمين. وتتضمن اتفاقيات إعادة التأمين على التنوع في مخاطر الأعمال بدرجة كبيرة تسمح للإدارة بالتحكم في الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبيرة وتؤمن إمكانية تحقيق نمو إضافي. ويتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات وعقود إعادة التأمين الاختيارية وعقود إعادة تأمين فائض الخسارة.

يقوم الفريق التنفيذي بمراجعة مشتريات إعادة التأمين الهامة سنوياً للتأكد من أن مستويات الحماية التي يتم شراؤها تعكس أية تطورات في التعرض للمخاطر ومستوى الإقدام على المخاطر لدى الشركة. ويجب أن تتم مشتريات إعادة التأمين بالتشاور مع الاستراتيجية المحددة في دليل سياسة إعادة التأمين المعتمد من قبل مجلس الإدارة.

من أجل تقليل التعرض للخسائر الكبيرة نتيجة إفلاس معيدي التأمين، تجري الشركة تقييماً للأوضاع المالية لمعيدي التأمين. وتخصص عقود إعادة التأمين لمقدمي الخدمة الذين يستوفون شروط الشركة المتعلقة بالضمانات المقدمة من الطرف الاخر. وتتعامل الشركة فقط معيدي التأمين المعتمدين من قبل مجلس الإدارة.

يمثل أكبر خمس معيدي تأمين ما نسبته ٨٨ ٪ من الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥ : ٨١ ٪).

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

تكرار وشدة المطالبات

يمكن أن يتأثر كلاً من تكرار وشدة المطالبات بعدة عوامل مثل العنف السياسي، والاضطرابات البيئية والاقتصادية، والكوارث الطبيعية، وتركيز المخاطر، وأعمال الشغب المدنية وما إلى ذلك. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال التدابير المذكورة أعلاه. تتعرض الشركة لمخاطر محدودة كارثية وأعمال شغب بإبرام عقود إعادة تأمين.

التركيز على مخاطر التأمين

ليس لدى الشركة عقد تأمين يغطي المخاطر بالنسبة لحوادث فردية قد تعرض الشركة لمخاطر تأمين متعددة. قامت الشركة بإعادة التأمين على نحو كاف لمواجهة المخاطر التي قد تتطوي عن قضايا قضائية جوهرية. ان الشركة ليس لديها أي مطالبات كبيرة لم يتم التوصل إلى مبلغها أو توفيت دفعها في غضون عام واحد من تاريخ إصدار القوائم المالية.

تقوم الشركة بمراقبة تركيز مخاطر التأمين من خلال قطاعات الاعمال. ان الجدول ادناه يبين تركيز المطالبات تحت التسوية وكذلك الاقساط غير المكتسبة (كنسبة مئوية) من خلال قطاعات الاعمال بتاريخ قائمة المركز المالي :

٢٠١٦

اجمالي المطالبات تحت التسوية	صافي المطالبات تحت التسوية	اجمالي اقساط التأمين غير المكتسبة	صافي اقساط التأمين غير المكتسبة	
%١١	%١٧	%١٢	%١٧	طبي
%٤٨	%٧٣	%٥٧	%٧٨	مركبات
%٢٢	%٣	%٢١	%١	ممتلكات
%١٥	%١	%٥	%١	هندسي
%٤	%٦	%٥	%٣	أخرى
% ١٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢٠١٥

اجمالي المطالبات تحت التسوية	صافي المطالبات تحت التسوية	اجمالي اقساط التأمين غير المكتسبة	صافي اقساط التأمين غير المكتسبة	
٣%	٧%	١١%	١٦%	طبي
٣٩%	٧٧%	٥٠%	٧٦%	مركبات
٤٠%	٤%	١٦%	١%	ممتلكات
١٢%	٢%	١٦%	٢%	هندسي
٦%	١٠%	٧%	٥%	أخرى
٪ ١٠٠	٪ ١٠٠	٪ ١٠٠	٪ ١٠٠	

تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض الى مخاطر التأمين الفردية والجماعية وابرارم وثائق اعادة تأمين لتخفيض المخاطر لدرجة معقولة على الشركة .

مصادر عدم اليقين في تقدير مبالغ المطالبات المستقبلية

المصدر الرئيسي لعدم اليقين من التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي تتعلق بتقييم المطالبات القائمة، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، وتشمل التكاليف المتوقعة لتسوية المطالبات. يتطلب من الإدارة العمل بقوة على تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناتجة عن المطالبات التي وردت بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وربما كبيرة من الحكم وعدم اليقين، ومن الممكن أن تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة. تستخدم الأحكام النوعية لتقييم مدى عدم انطباق الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال: حدث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل اتجاهات العامة للمطالبات التأمينية وكذلك الظروف الاقتصادية. يستخدم مزيد من الأحكام لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

على وجه الخصوص، فإن التقديرات يتعين القيام بها لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي والتكاليف النهائية المتوقعة من المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها (IBNR) في تاريخ قائمة المركز المالي. تم إدراج تفاصيل تقدير المطالبات القائمة (بما فيها IBNR) ضمن إيضاحي ٣ و ٧.

العملية المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات

المقصود من العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات لاحتمال احتياطي المطالبات تحت التسوية هو أن يؤدي إلى تقديرات محايدة للنتيجة الأكثر احتمالاً أو المتوقعة. طبيعة العمل تجعل من الصعب جداً التكهن بشكل مؤكد من النتيجة المحتملة في مطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات المبلغ عنها. يتم تقييم كل مطالبة مبلغ عنها لكل حالة على حدة مع مراعاة ظروف المطالبة، والمعلومات الاستقصائية المتوفرة والأدلة التاريخية عن حجم المطالبات المماثلة. تتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها كلما توافرت معلومات جديدة.

تقدير احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها (IBNR) يكون عادة خاضعاً لدرجة أعلى من عدم اليقين مقارنة بتقدير تكلفة تسوية المطالبات المبلغ عنها بالفعل للشركة، والتي تكون معلومات حالة المطالبة متوفرة بالفعل. تأخذ عملية التقدير هذه بالاعتبار نمط الإبلاغ عن المطالبات سابقاً وتفاصيل برامج إعادة التأمين.

تم تحديد مطالبات الأقساط بحيث يكون مجموع مخصصات مطالبات الأقساط (احتياطي أقساط غير مكتسبة واحتياطي عجز الأقساط نتيجة اختبار كفاية المطالبات) كافياً لخدمة المصاريف والمطالبات المستقبلية المتوقعة والمحتمل حدوثها لوثائق تأمين غير منتهية كما بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد المطالبات المستقبلية المتوقعة باستخدام التقديرات والافتراضات المعتمدة على الخبرة خلال الفترة المنتهية من العقود وتوقعات أحداث مستقبلية يعتقد أنها معقولة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

تحليل الحساسية

ترى الشركة ان التزامات عقود التأمين لمواجهة المطالبات تحت التسوية كما في نهاية السنة كافية. إلا ان هذه المبالغ غير مؤكدة، كما ان الدفعات الفعلية قد تختلف عن القيم المقيدة في القوائم المالية. إن الاثر المتوقع على دخل المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين نتيجة التزامات المطالبات بالصافي بعد خصم اعادة التأمين موضحة ادناه، إن حساسية التغيرات في المطالبات بعد خصم إعادة التأمين تحدد بشكل منفصل لكل قطاع من قطاعات الأعمال مع الحفاظ على ثبات جميع الافتراضات الأخرى.

حقوق المساهمين		صافي ربح المساهمين	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
(١,١٧١,٧٧٢)	(٤,١١٠,٩٦٢)	(١,٢١٣,٢٦٦)	(٤,٢٥٦,٤٨٠)
(١٢,٢٧٣,٢٤٣)	(١٧,٧٨٤,١٩١)	(١٢,٧٠٧,٨٥١)	(١٨,٤١٣,٧١٠)
(٦٦٠,١٤٥)	(٧٦٣,٦٩٧)	(٦٨٣,٥٢٢)	(٧٩٠,٧٣٠)
(٣٧٩,٧٠٦)	(٢٧٤,٩٩٩)	(٣٩٣,١٥٢)	(٢٨٤,٧٣٣)
(١,٣٣٩,٩١٧)	(١,٣٦٢,١٣٦)	(١,٣٨٧,٣٦٥)	(١,٤١٠,٣٥٢)
(١٥,٨٢٤,٧٨٣)	(٢٤,٢٩٥,٩٨٥)	(١٦,٣٨٥,١٥٦)	(٢٥,١٥٦,٠٠٥)

اثر التغير في المطالبات بنسبة ١٠+

طبي

مركبات

ممتلكات

هندسية

أخرى

إن التخفيض بنسبة ١٠% له نفس التأثير ولكن بشكل عكسي على صافي الربح وحقوق الملكية المتعلقة بالمساهمين.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

تطور المطالبات

ان المطالبات المتكبدة المتراكمة مبنية بالجدول التالي، من ضمنها المطالبات المبلغ عنها والمتكبدة ولكن غير مبلغ عنها لكل سنة حادث تم بها المطالبة كما في تاريخ المركز المالي، وكذلك المبالغ المتراكمة حتى تاريخه. ان تطور إلتزامات التأمين تقدم مقياس لمقدرة الشركة على تقدير قيمة المطالبة النهائية .

ان الشركة تحافظ على ابقاء مخصصات كافية بما يتعلق باعمال التأمين بما يعمل على حماية الشركة من المطالبات المستقبلية. عدم التأكد من القيم واوقات سداد المطالبات بالعادة تكون قد تم حلها خلال سنة واحدة .

٢٠١٦

٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	احتياطي حوادث سنوات سابقة	سنة الحادث
						تقدير لتكلفة المطالبات النهائية : في نهاية سنة الحادث
٥١٥,٧٩٧,٦٤٠	٤٦٥,٦٠٧,٧٤٢	٣٩٥,٣٠١,١٧٤	٢١٢,٨٥٣,٤٦٧	١٣٨,٥١٢,٥١٨	-	بعد سنة
-	٤١٣,٢٧٢,٥١٠	٣٧٩,٦٣٠,٣٥١	٢٠٤,٩٤٠,١٦٧	١٢٣,٦٢٦,٣٩٤	-	بعد سنتين
-	-	٣٦١,٣٨٥,٩٢٨	١٨٢,٣٦٧,٤٣٥	١١٧,٩٠٣,٦٤٩	-	بعد ٣ سنوات
-	-	-	١٦٧,٢٥٩,٨٢٨	١١٨,٧٨٦,٩٢٠	-	بعد ٤ سنوات
-	-	-	-	١١٨,٢٦٧,٤٨٩	-	احتياطي سنوات سابقة
-	-	-	-	-	٤٥٧,٩٢٩,٥٨٦	التقدير الحالي لاجمالي المطالبات
٥١٥,٧٩٧,٦٤٠	٤١٣,٢٧٢,٥١٠	٣٦١,٣٨٥,٩٢٨	١٦٧,٢٥٩,٨٢٨	١١٨,٢٦٧,٤٨٩	٤٥٧,٩٢٩,٥٨٦	اجمالي المدفوعات لتاريخه
(٢٣٩,١٩١,٤٩٤)	(٣٤٠,٤٨٩,٨٨٣)	(٢٩٤,٩١٤,٥٦٥)	(١٦٣,٣٦٨,٧٢٠)	(١١٦,١٧١,٨١٨)	(٤٤٩,٤٩٧,١٩٤)	الالتزامات المعترف بها
٢٧٦,٦٠٦,١٤٦	٧٢,٧٨٢,٦٢٧	٦٦,٤٧١,٣٦٤	٣,٨٩١,١٠٩	٢,٠٩٥,٦٧١	٨,٤٣٢,٣٩٣	في قائمة المركز المالي
						إحتياطي المطالبات كما في
						٣١ ديسمبر ٢٠١٦
					٤٣٠,٢٧٩,٣١٠	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

تطور المطالبات (تتمة)

٢٠١٥

سنة الحادث	احتياطي حوادث سنوات سابقة	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥
تقدير لتكلفة المطالبات النهائية :						
في نهاية سنة الحادث	-	٢٥٢,٣٤٢,٩٦٤	٢٣٥,٢٦٧,٩٠٤	٣٣٩,٣١٨,٦١٢	٦١٥,٠٠٢,٣٣١	٨٥٤,٨٧١,٣٦٧
بعد سنة	-	٢٤٥,٣٣٩,٢٤٢	٢١٧,٨٨٢,١٦٦	٣٢٧,٦٠٥,٦٤٤	٦٠١,٨٦٠,٥٧٠	-
بعد سنتين	-	٢٤٣,٨٥٣,٣١١	٢١٠,٠٠١,٣٠١	٣٠٣,٣١٧,٦٣٩	-	-
بعد ٣ سنوات	-	٢٤٤,٥٤٨,٢١٥	٢١١,١٠٤,٠٣٦	-	-	-
بعد ٤ سنوات	-	٢٤٩,٣٤٧,٦٣٨	-	-	-	-
احتياطي سنوات سابقة	-	٢٤٩,٦٥٦,٤٥٠	-	-	-	-
التقدير الحالي لاجمالي المطالبات	٢٤٩,٦٥٦,٤٥٠	٢٤٩,٣٤٧,٦٣٨	٢١١,١٠٤,٠٣٦	٣٠٣,٣١٧,٦٣٩	٦٠١,٨٦٠,٥٧٠	٨٥٤,٨٧١,٣٦٧
اجمالي المدفوعات لتاريخه	(٢٤٨,٥٨٢,٢٩٠)	(٢٣٨,٩٣٦,٠٧٣)	(٢٠٧,٤٠٣,٣٩٥)	(٢٦٨,٩٧٩,٣٤٢)	(٤٧٥,٣٠٥,٦٣٧)	(٤٩٥,٨٦٠,٢٦٣)
الالتزامات المعترف بها						
في قائمة المركز المالي	١,٠٧٤,١٦٠	١٠,٤١١,٥٦٥	٣,٧٠٠,٦٤١	٣٤,٣٣٨,٢٩٧	١٢٦,٥٥٤,٩٢٣	٣٥٩,٠١١,١٠٤

المخاطر المتعلقة بالمطالبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتأمينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها. من وجهة نظر إدارة الشركة، فقد تم الإلتزام بشكل كلي مع المتطلبات النظامية.

٢-٢٤ المخاطر المالية

تتمثل الأصول والالتزامات المالية الرئيسية للشركة في النقد وما في حكمه، الودائع النظامية وقصيرة الأجل، الذمم المدينة الناشئة عن عقود التأمين والإقساط وإعادة التأمين، أرصدة معيدي التأمين الدائنة، المطالبات تحت التسوية، المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى ومكافأة نهاية الخدمة. لم تدخل الشركة في عمليات لمشتقات الأدوات المالية.

إن المخاطر الرئيسية الناشئة من الأدوات المالية للشركة هي مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر سعر السوق ومخاطر معدل العمولة والتغيرات في أسعار العملات. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة وإقرار السياسات لإدارة كل من هذه المخاطر والتي تتلخص أدناه:

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٤-٢ المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في اخفاق أحد طرفي الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته والتسبب في خسارة مالية للطرف الآخر. وبالنسبة لجميع فئات الأصول المالية التي تحتفظ بها الشركة، فإن الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان يتمثل في القيمة الدفترية لهذه الأصول المالية كما هو مفصّل عنها في قائمة المركز المالي.

تسعى الشركة إلى الحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالوكلاء والوسطاء بوضع حد ائتمان لكل وكيل ووسيط وبمراقبة الحسابات المدينة غير المسددة. تتكون أقساط التأمين المدينة من عدد كبير من الوسطاء / العملاء وبشكل رئيسي داخل المملكة العربية السعودية والتي يمثل فيها أكبر خمسة وسطاء / عملاء ما نسبته ١٩٪ من الحسابات المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥ : ٤٣٪).

تبرم الشركة فقط عقود تأمين وإعادة تأمين مع أطراف أخرى معترف بها وتمتع بالملاءة الائتمانية. وتتم مراقبة الحسابات المستحقة القبض من عقود التأمين وإعادة التأمين بشكل مستمر لتقليل فرصة تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.

إن الحسابات البنكية الخاصة بالشركة محتفظ بها لدى عدد من البنوك الدولية والمحلية وفقاً للحدود التي يضعها مجلس الإدارة. تحتفظ الشركة بأرصدها البنكية والاستثمارات قصيرة وطويلة الأجل لدى بنوك لديها درجة استثمار ائتمانية مرتفعة

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

حد الشركة الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان يتمثل في موجوداتها المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بمبلغ ١,٣٥٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١,٠٥٣ مليون ريال سعودي).

يعرض الجدول أدناه عناصر قائمة المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ المعرضة لمخاطر الائتمان:

موجودات عمليات التأمين

٢٠١٥	٢٠١٦	
٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩	٥٩٤,٤١٧,٦٦٦	نقد وما في حكمه
١٣٢,٣٦١,٧٤٤	١٣٠,٧٤٥,٢١٧	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
١٧٦,٩٥٣,٨١٧	١٥٠,٧٦٨,١٣١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٠,٣٠٩,٧٨١	٣٨,٢٣٧,٨٧٠	موجودات أخرى
٧١٢,٨٥٢,٧١١	٩١٤,١٦٨,٨٨٤	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٤-٢ المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

موجودات المساهمين

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨	نقد وما في حكمه
١,٨٨٥,١٦٣	٢,١٤١,٩٧٦	إيرادات عمولة مستحقة
٨٤,٧٢٥,٦٨٦	١٠٩,٦٢٢,٠٥٩	استثمارات متاحة للبيع
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٣٤٠,٥٩٠,١٣٢	٤٤١,٧٠١,٥٦٣	
١,٠٥٣,٤٤٢,٨٤٣	١,٣٥٥,٨٧٠,٤٤٧	المجموع

يقدم الجدول أدناه معلومات بشأن التعرض لمخاطر الائتمان للشركة من خلال تصنيفها للأصول وفقاً للتصنيف الائتماني للأطراف المقابلة. وتعتبر فئة الاستثمار هي الأعلى من حيث التصنيفات المتاحة. يتم تصنيف الموجودات التي تقع خارج نطاق فئة الاستثمار كفئة غير استثمارية (مقبول) أو متأخر السداد ولكن غير منخفض القيمة.

الموجودات المالية لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الفئة غير الاستثمارية				
متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة	المجموع	الفئة الاستثمارية (مقبولة)	الفئة الاستثمارية	
-	٥٩٤,٤١٧,٦٦٦	٦٧,٠٠٠	٥٩٤,٣٥٠,٦٦٦	نقد وما في حكمه
٧٢,٥٦٤,٣٩٤	١٣٠,٧٤٥,٢١٧	٥٨,١٨٠,٨٢٣	-	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
-	١٥٠,٧٦٨,١٣١	١٥٠,٧٦٨,١٣١	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	٣٨,٢٣٧,٨٧٠	٣٨,٢٣٧,٨٧٠	-	موجودات أخرى
٧٢,٥٦٤,٣٩٤	٩١٤,١٦٨,٨٨٤	٢٤٧,٢٥٣,٨٢٤	٥٩٤,٣٥٠,٦٦٦	

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

الموجودات المالية لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الفئة غير الاستثمارية				
المجموع	متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة	(مقبولة)	الفئة الاستثمارية	
٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩	-	٦٧,٠٠٠	٣٧٣,١٦٠,٣٦٩	نقد وما في حكمه
١٣٢,٣٦١,٧٤٤	٦٤,٢١١,٩٨٣	٦٨,١٤٩,٧٦١	-	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٧٦,٩٥٣,٨١٧	-	١٧٦,٩٥٣,٨١٧	-	موجودات اخرى
٣٠,٣٠٩,٧٨١	-	٣٠,٣٠٩,٧٨١	-	
٧١٢,٨٥٢,٧١١	٦٤,٢١١,٩٨٣	٢٧٥,٤٨٠,٣٥٩	٣٧٣,١٦٠,٣٦٩	

الموجودات المالية للمساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الفئة غير الاستثمارية				
المجموع	متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة	(مقبولة)	الفئة الاستثمارية	
٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨	-	-	٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨	نقد وما في حكمه
٢,١٤١,٩٧٦	-	-	٢,١٤١,٩٧٦	إيرادات فوائد مستحقة
١٠٩,٦٢٢,٠٥٩	-	٢,٧٢٣,٠٧٨	١٠٦,٨٩٨,٩٨١	استثمارات متاحة للبيع
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٤٤١,٧٠١,٥٦٣	-	٢,٧٢٣,٠٧٨	٤٣٨,٩٧٨,٤٨٥	

الموجودات المالية للمساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الفئة غير الاستثمارية				
المجموع	متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة	(مقبولة)	الفئة الاستثمارية	
٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	-	-	٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	نقد وما في حكمه
١,٨٨٥,١٦٣	-	-	١,٨٨٥,١٦٣	إيرادات فوائد مستحقة
٨٤,٧٢٥,٦٨٦	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٨٢,٨٠٢,٦٠٨	استثمارات متاحة للبيع
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٣٤٠,٥٩٠,١٣٢	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٣٣٨,٦٦٧,٠٥٤	

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تركيز المخاطر الائتمانية

يوجد تركيز لمخاطر الائتمان عند توفر عدد من التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعة التي تؤثر في مجملها على مجموعات تؤثر إئتمانيا بصورة جوهرية على الإئتمان الكلي للشركة. محفظة الشركة من الأدوات المالية على نطاق واسع من التنوع ويتم التعامل مع أطراف ذوي ملاءة إئتمانية متنوعة لتخفيض التركيزات الإئتمانية لمخاطر الإئتمان.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة تمثل المخاطر التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بعقود التأمين وبالتزاماتها المالية عند استحقاقها. يتم مراقبة متطلبات السيولة بشكل دوري، وتقوم الإدارة بالتأكد من توافر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها حال نشوئها.

ان اغلب الإلتزامات المالية هي ذات تواريخ سداد خلال سنة من تاريخ المركز المالي للشركة .

يوضح الجدول ادناه استحقاق الإلتزامات التعاقدية غير المخصصة للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥. وبما ان الشركة لم يكن لديها أي إلتزامات بعمولات، فإن الإلتزامات التدفقات النقدية التعاقدية تتطابق مع قيمتها الدفترية :

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المطلوبات المالية لعمليات التأمين	اقل من ١٢ شهرا	اكثر من ١٢ شهرا	المجموع
مطالبات تحت التسوية	٤٣٠,٢٧٩,٣١٠	-	٤٣٠,٢٧٩,٣١٠
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى	٧٣,٦٥٨,٤٩٣	-	٧٣,٦٥٨,٤٩٣
نم معيدي التأمين الدائنة	١٥,٦٦٨,٤٤٣	-	١٥,٦٦٨,٤٤٣
تعويض نهاية الخدمة	-	٧,٢٦٧,٧٨٧	٧,٢٦٧,٧٨٧
اجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين	٥١٩,٦٠٦,٢٤٦	٧,٢٦٧,٧٨٧	٥٢٦,٨٧٤,٠٣٣
المطلوبات المالية للمساهمين			
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٢,٣٦٤,١٤٧	-	٢,٣٦٤,١٤٧
اجمالي المطلوبات المالية للمساهمين	٢,٣٦٤,١٤٧	-	٢,٣٦٤,١٤٧

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع	أكثر من ١٢ شهرا	أقل من ١٢ شهرا	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٣٥٩,٠١١,١٠٤	-	٣٥٩,٠١١,١٠٤	مطالبات تحت التسوية
٦٣,٤٥٩,٣٧٢	-	٦٣,٤٥٩,٣٧٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠,٠١٥,٥٦٢	-	١٠,٠١٥,٥٦٢	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٥,٨٢٣,٧٣٠	٥,٨٢٣,٧٣٠	-	تعويض نهاية الخدمة
٤٣٨,٣٠٩,٧٦٨	٥,٨٢٣,٧٣٠	٤٣٢,٤٨٦,٠٣٨	إجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين
			المطلوبات المالية للمساهمين
١,٣٥٠,٢٢٨	-	١,٣٥٠,٢٢٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٣٥٠,٢٢٨	-	١,٣٥٠,٢٢٨	إجمالي المطلوبات المالية للمساهمين

كل المطلوبات المالية في قائمة المركز المالي تدفع على أساس النحو المبين أعلاه وليس بطريقة التدفقات النقدية المخصومة .

تواريخ الاستحقاق

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للشركة على أساس الإلتزامات التعاقدية غير المخصومة المتبقية المتوقعة:

المجموع	أكثر من ١٢ شهرا	أقل من ١٢ شهرا	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٥٩٤,٤١٧,٦٦٦	-	٥٩٤,٤١٧,٦٦٦	الموجودات المالية لعمليات التأمين
١٣٠,٧٤٥,٢١٧	-	١٣٠,٧٤٥,٢١٧	نقد وما في حكمه
١٥٠,٧٦٨,١٣١	-	١٥٠,٧٦٨,١٣١	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
٣٨,٢٣٧,٨٧٠	-	٣٨,٢٣٧,٨٧٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩١٤,١٦٨,٨٨٤	-	٩١٤,١٦٨,٨٨٤	موجودات أخرى
			إجمالي الموجودات المالية لعمليات التأمين
			المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٤٣٠,٢٧٩,٣١٠	-	٤٣٠,٢٧٩,٣١٠	مطالبات تحت التسوية
٧٣,٦٥٨,٤٩٣	-	٧٣,٦٥٨,٤٩٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٥,٦٦٨,٤٤٣	-	١٥,٦٦٨,٤٤٣	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٧,٢٦٧,٧٨٧	٧,٢٦٧,٧٨٧	-	تعويض نهاية الخدمة
٥٢٦,٨٧٤,٠٣٣	٧,٢٦٧,٧٨٧	٥١٩,٦٠٦,٢٤٦	إجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين

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

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع	أكثر من ١٢ شهرا	أقل من ١٢ شهرا	الموجودات المالية لعمليات التأمين
٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩	-	٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩	نقد وما في حكمه
١٣٢,٣٦١,٧٤٤	-	١٣٢,٣٦١,٧٤٤	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
١٧٦,٩٥٣,٨١٧	-	١٧٦,٩٥٣,٨١٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٠,٣٠٩,٧٨١	-	٣٠,٣٠٩,٧٨١	موجودات أخرى
٧١٢,٨٥٢,٧١١	-	٧١٢,٨٥٢,٧١١	إجمالي الموجودات المالية لعمليات التأمين

المجموع	أكثر من ١٢ شهرا	أقل من ١٢ شهرا	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٣٥٩,٠١١,١٠٤	-	٣٥٩,٠١١,١٠٤	مطالبات تحت التسوية
٦٣,٤٥٩,٣٧٢	-	٦٣,٤٥٩,٣٧٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠,٠١٥,٥٦٢	-	١٠,٠١٥,٥٦٢	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٥,٨٢٣,٧٣٠	٥,٨٢٣,٧٣٠	-	توبيض نهاية الخدمة
٤٣٨,٣٠٩,٧٦٨	٥,٨٢٣,٧٣٠	٤٣٢,٤٨٦,٠٣٨	إجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع	أكثر من ١٢ شهرا	أقل من ١٢ شهرا	الموجودات المالية للمساهمين
٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨	-	٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨	نقد وما في حكمه
٢,١٤١,٩٧٦	-	٢,١٤١,٩٧٦	إيراد عمولات مستحقة
١٠٩,٦٢٢,٠٥٩	-	١٠٩,٦٢٢,٠٥٩	استثمارات متاحة للبيع
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٤٤١,٧٠١,٥٦٣	-	٤٤١,٧٠١,٥٦٣	إجمالي الموجودات المالية للمساهمين

المجموع	أكثر من ١٢ شهرا	أقل من ١٢ شهرا	المطلوبات المالية للمساهمين
٢,٣٦٤,١٤٧	-	٢,٣٦٤,١٤٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٣٦٤,١٤٧	-	٢,٣٦٤,١٤٧	إجمالي المطلوبات المالية للمساهمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

تواريخ الاستحقاق - (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع	أكثر من ١٢ شهرا	أقل من ١٢ شهرا	
			الموجودات المالية للمساهمين
٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	-	٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	نقد وما في حكمه
١,٨٨٥,١٦٣	-	١,٨٨٥,١٦٣	إيرادات عمولات مستحقة
٨٤,٧٢٥,٦٨٦	-	٨٤,٧٢٥,٦٨٦	استثمارات متاحة للبيع
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٣٤٠,٥٩٠,١٣٢	-	٣٤٠,٥٩٠,١٣٢	إجمالي الموجودات المالية للمساهمين
			المطلوبات المالية للمساهمين
١,٣٥٠,٢٢٨	-	١,٣٥٠,٢٢٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٣٥٠,٢٢٨	-	١,٣٥٠,٢٢٨	إجمالي المطلوبات المالية للمساهمين

مخاطر أسعار العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي المخاطر الناجمة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية .

تعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية يقتصر على الدولار الأمريكي وهو مربوط مع الريال السعودي. نعتقد الإدارة أن مخاطر تقلبات أسعار الصرف محدودة وبالتالي فإن الشركة لا تحوط تعرضها لمخاطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

مخاطر سعر السوق

تتمثل مخاطر سعر السوق في التقلبات التي تطرأ على قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق فيما لو كانت هذه التغيرات تعود لعوامل محددة للأوراق المالية بمفردها أو الجهة التي أصدرتها أو عوامل تؤثر على جميع الأوراق المالية المتداولة في السوق.

لدى الشركة استثمارات في أسهم غير مدرجة مسجلة بالتكلفة حيث سينعكس أثر التغيرات في أسعارها فقط عند بيع الاستثمار أو عند انخفاض قيمته مما سيؤدي إلى التأثير على قائمة الدخل.

تتعرض استثمارات الشركة والبالغة ١٠٦,٩ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٨٢,٨ : ٢٠١٥ مليون) لمخاطر أسعار السوق والناجمة عن عدم اليقين بشأن القيمة المستقبلية للأوراق المالية الاستثمارية. تحد الشركة من مخاطر أسعار السوق عن طريق تنويع محفظتها الاستثمارية وعن طريق المراقبة النشطة للتطورات في رؤوس الأموال والأسواق المالية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر سعر السوق (تتمة)

إن تأثير التغيير الافتراضي بمقدار ١٠٪ زيادة و ١٠٪ انخفاض في أسعار السوق لاستثمارات محفظة الشركة وقيمة ملكيتها هي كما يلي:

تأثير حقوق المساهمين	الاثار على دخل العمليات	القيمة العادلة المتوقعة	التغير في السعر	القيمة العادلة
١٠,٣٢٤,٤٣٧	١٠,٦٨٩,٨٩٨	١١٧,٥٨٨,٨٧٩	١٠٪ زيادة	١٠٦,٨٩٦,٩٨١
(١٠,٣٢٤,٤٣٧)	(١٠,٦٨٩,٨٩٨)	(٩٦,٢٠٩,٠٨٣)	١٠٪ نقص	
٧,٩٢١,١٠٥	٨,٢٨٠,٢٦١	٩١,٠٨٢,٨٦٩	١٠٪ زيادة	٨٢,٨٠٢,٦٠٨
(٧,٩٢١,١٠٥)	(٨,٢٨٠,٢٦١)	(٧٤,٥٢٢,٣٤٧)	١٠٪ نقص	

إدارة مخاطر رأس المال

تتلخص أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها بما يلي:

- التقيد بمتطلبات رأس المال لشركات التأمين كما هو مبين في النظام. إن رأس مال الشركة الحالي المدفوع متوافق مع المادة الثالثة من النظام.
 - الحفاظ على قدرة الشركة في الاستمرار في العمل لكي تستطيع تقديم عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب الحقوق الآخرين.
 - توفير عوائد مناسبة للمساهمين وذلك من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر.
- وفقاً للمادة (٦٦) من اللوائح التنفيذية، يجب على الشركة الاحتفاظ بهامش ملاءة مالية يعادل أيهما أعلى من الطرق الثلاثة التالية:

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال البالغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي
- هامش الملاءة المالية للأقساط
- هامش الملاءة المالية للمطالبات

إن هامش الملاءة المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ يبلغ ١٩٩٪ (٢٠١٥: ١٣٨٪) من هامش الملاءة المالية المطلوب.

موسمية العمليات

لا توجد تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي تتم على أساسه مبادلة أصل ما أو تسوية التزام بين أطراف مدركة وراغبة وعلى أساس السعر الفوري للمعاملة في تعاملات السوق المباشرة.

تصنيف الأدوات المالية
(أ) عمليات التأمين

٢٠١٥	٢٠١٦	
		موجودات مالية
٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩	٥٩٤,٤١٧,٦٦٦	نقد وما في حكمه
١٣٢,٣٦١,٧٤٤	١٣٠,٧٤٥,٢١٧	أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة
١٧٦,٩٥٣,٨١٧	١٥٠,٧٦٨,١٣١	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٣٠,٣٠٩,٧٨١	٣٨,٢٣٧,٨٧٠	موجودات أخرى
٧١٢,٨٥٢,٧١١	٩١٤,١٦٨,٨٨٤	
		مطلوبات مالية
٣٥٩,٠١١,١٠٤	٤٣٠,٢٧٩,٣١٠	مطالبات تحت التسوية
٦٣,٤٥٩,٣٧٢	٧٣,٦٥٨,٤٩٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠,٠١٥,٥٦٢	١٥,٦٦٨,٤٤٣	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٥,٨٢٣,٧٣٠	٧,٢٦٧,٧٨٧	تعويض نهاية الخدمة
٤٣٨,٣٠٩,٧٦٨	٥٢٦,٨٧٤,٠٣٣	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(ب) عمليات المساهمين

٢٠١٥	٢٠١٦	
		موجودات مالية
		نقد وما في حكمه
٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨	إيرادات عمولات مستحقة
١,٨٨٥,١٦٣	٢,١٤١,٩٧٦	استثمارات متاحة للبيع
٨٤,٧٢٥,٦٨٦	١٠٩,٦٢٢,٠٥٩	وديعة نظامية
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	
٣٤٠,٥٩٠,١٣٢	٤٤١,٧٠١,٥٦٣	
		مطلوبات مالية
		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٣٥٠,٢٢٨	٢,٣٦٤,١٤٧	
١,٣٥٠,٢٢٨	٢,٣٦٤,١٤٧	

ان الأدوات المالية تمثل الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تم الإفصاح عنها اعلاه .

ان القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها .

تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها. كما يتم تقييم المقدمات بطرق تقييم معينة.

- المستوى ١: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل).
- المستوى ٢: طرق تقييم أخرى تكون كافة مدخلاتها الهامة التي لها أثر على القيمة العادلة المقيدة قابلة للملاحظة بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى ٣: طرق تقييم أخرى تستخدم مدخلات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المقيدة ولكن غير مبنية على أساس بيانات سوقية قابلة للملاحظة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	اجمالي القيمة العادلة
١٠٦,٨٩٨,٩٨١	-	٢,٧٢٣,٠٧٨	١٠٩,٦٢٢,٠٥٩
المجموع			١٠٩,٦٢٢,٠٥٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	مجموع القيمة العادلة
٨٢,٨٠٢,٦٠٨	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٨٤,٧٢٥,٦٨٦
المجموع			٨٤,٧٢٥,٦٨٦

خلال السنة ، لم يتم تحويل من او إلى المستوى الثالث .

٢٦ - ربحية (خسارة) السهم

يتم احتساب ربحية (خسارة) السهم الأساسي والمخفف بتقسيم صافي ربح (خسارة) السنة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية القائمة خلال السنة .

يتم احتساب ربحية (خسارة) السهم الأساسي والمخفف من ربح (خسارة) المساهمين الشامل بتقسيم صافي ربح (خسارة) السنة بعد مخصص الزكاة والدخل على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة .

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٦- (خسارة) ربحية السهم (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أسهم عادية مصدرة كما في ١ يناير تأثير إصدار حقوق الأسهم
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٤,٠٩٣,١٥١	-	
<u>٣٤,٠٩٣,١٥١</u>	<u>٤٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

٢٧- الالتزامات المحتملة

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

٢٨- ارقام المقارنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م قامت الشركة بإعادة تبويب مصروف فائض الخسارة من مصروفات الإكتتاب وعرضها بعد أفساط إعادة التأمين المسندة خلال السنة، وقد تم إعادة تبويب أرقام المقارنة لعام ٢٠١٥ في قائمة دخل عمليات التأمين لتتماشي مع ذلك.

٢٩- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ جمادى الأول ١٤٣٨هـ الموافق ٢٠ فبراير ٢٠١٧ .