

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

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

<u>صفحة</u>	<u>جدول المحتويات</u>
٢	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٤	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
١١ - ٦٥	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 ٢٠١٥ وقوائم عمليات التأمين والفائض ودخل المساهمين ودخل المساهمين الشاملة 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 مسئولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً لنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها . إن مسئوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها .

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم 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 والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية . كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية . باعتبارنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة يمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية .

رأي مطلق:

في رأينا ، أن القوائم المالية ككل :

- تظهر بعدل ، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .
- تتفق مع كافة النواحي الجوهرية لمتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية .

لفت انتباه :

نلفت الانتباه 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



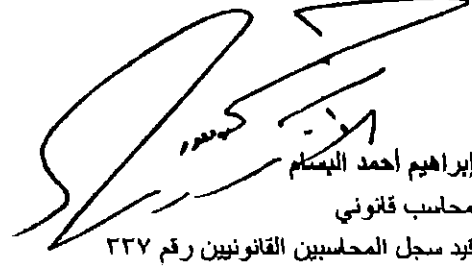
عبد العزيز عبد الله النعيم  
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٩٤

ص ب ٢٦٩٩١ الرياض ١١٤٩١

المملكة العربية السعودية

PKF البسام والنمر  
المحاسبون المتحالفون

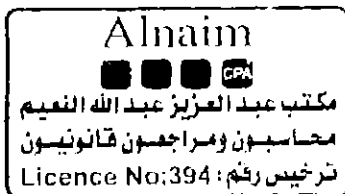


إبراهيم أحمد البسام  
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٢٧

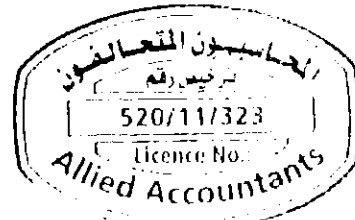
ص ب ٤٦٣٦ الخبر ٢١٩٥٢

المملكة العربية السعودية



١٢ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ

٢٢ فبراير ٢٠١٦ 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		
٢٠١٤	٢٠١٥	ايضاح
		موجودات عمليات التأمين
		نقد وما في حكمه
٢١٠,٩٧٨,٢٣٤	٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩	٤
١٠٢,٨٩٩,٣٦٤	١١٢,٨٠٠,٤٥١	٢٠.٥
١١٨,٩٥٨,٠٥٩	١١٨,٤٣٩,٠٨٣	٦
٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨	١٧٦,٩٥٣,٨١٧	٧
١٥,٥٣٨,٨١٦	٢٢,٨١٢,٩١٩	٨
١,٢٣٦,٩٥١	١,٢٥٠,٢٣٠	
١٠,٣٩٦,٧١١	٣٣,٦٢٩,٩٨٩	٩
٧٤,٠٦٣	-	
٣,٨٦٢,٧٥٢	٤,٨٢٦,٦٧٦	١٠
١,٧١٠,٥٥٨	-	
٧٠٥,٤٣٥,٣٨٦	٨٤٣,٩٤٠,٥٣٤	مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
		نقد وما في حكمه
٨٣,٠٩٩,٩٥٣	٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	٤
١,١٣٩,٠٢٤	-	٩
١,٠٨١,٢٧٩	١,٨٨٥,١٦٣	
٧٩,٢٨٤,٨٣٣	٨٤,٧٢٥,٦٨٦	١١
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢
١٨٤,٦٠٥,٠٨٩	٣٤٠,٥٩٠,١٣٢	مجموع موجودات المساهمين
٨٩٠,٠٤٠,٤٧٥	١,١٨٤,٥٣٠,٦٦٦	مجموع الموجودات

(يتبع)

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي

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 (تمة)

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
مطلوبات عمليات التأمين والفائض:		
مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين		
٢٥٩,٣١٩,٣٥٧	٣٤٩,٤٨٢,٧١١	٦
٣٣١,٧٩٣,٣٩٤	٣٥٩,٠١١,١٠٤	٧
٥٩١,١١٢,٧٥١	٧٠٨,٤٩٣,٨١٥	
مجموع المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين		
٢٧,٣٦٢,٦٤٦	٣٦,٨٥٧,٧٣٣	١٥
٤٠٠,٠٠٠	٥,٥٥٤,٥٠٢	١٦
٤٧,٠٤٦,٨٦٥	٦٤,٧٦٨,٣٩٣	١٣
٢٤,١٥٢,٢٩٨	١٠,٠١٥,٥٦٢	
٩,٠٠٨,٨٥٦	١٠,٢٧٩,٣٥٣	١٤
٤,٢٠٤,٥٢٤	٥,٨٢٣,٧٣٠	١٧
٧٠٣,٢٨٧,٩٤٠	٨٤١,٧٩٣,٠٨٨	
مخصصات أقساط تأمين إضافية		
مخصصات فنية أخرى		
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		
أرصدة معيدي تأمين دائنة		
عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة		
تعويض نهاية الخدمة		
مجموع مطلوبات عمليات التأمين		
٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦	
٧٠٥,٤٣٥,٣٨٦	٨٤٣,٩٤٠,٥٣٤	
فائض عمليات التأمين		
مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض		
مطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين		
١٤,٩٨٠,٠٩٥	١٦,٦٦٦,١٢٣	١٣
١,٢٣٦,٩٥١	١,٢٥٠,٢٣٠	
١٦,٢١٧,٠٤٦	١٧,٩١٦,٣٥٣	
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		
المطلوب الى عمليات التأمين		
حقوق المساهمين		
رأس المال		
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨
-	٣٠,١٠٧,٦٩٠	
(١٣,٤٣٨,٢٤٥)	(٢٨,٩٩٥,٢٠١)	
(١٨,١٧٣,٧١٢)	(٧٨,٤٣٨,٧١٠)	
١٦٨,٣٨٨,٠٤٣	٣٢٢,٦٧٣,٧٧٩	
١٨٤,٦٠٥,٠٨٩	٣٤٠,٥٩٠,١٣٢	
مجموع حقوق المساهمين		
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين		
مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض ومطلوبات و		
حقوق المساهمين		
٨٩٠,٠٤٠,٤٧٥	١,١٨٤,٥٣٠,٦٦٦	٢٧
التزامات محتملة		

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

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

قائمة عمليات التأمين والفائض

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
		الإيرادات
٦٤٩,٦١٣,٠٤٥	٧٥٢,٩٩٣,٢٠٢	٢٣,٢٠
(٣١٤,٥٧٨,٩٩٢)	(٢١٣,٦٤٥,٨١٣)	
٣٣٥,٠٣٤,٠٥٣	٥٣٩,٣٤٧,٣٨٩	٦
(٦٥,٤٤٨,٣٥٢)	(٩٠,٦٨٢,٣٣٠)	٦
٢٦٩,٥٨٥,٧٠١	٤٤٨,٦٦٥,٠٥٩	٦
١٩,٢٤٧,١١١	١٨,١١٤,٨٨٣	١٤
٦٥٣,٤٢٠	٢,٦٠٦,٠٩٦	
٢٨٩,٤٨٦,٢٣٢	٤٦٩,٣٨٦,٠٣٨	
		مجموع الإيرادات
		تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٢١٢,٩٠١,٩٢٨	٣٨٢,٤١٥,٢٨٠	٧
(٣٥,٧٤٣,٤٨٠)	(٨٩,٤٨٩,٠٧٢)	٧
١٧٧,١٥٨,٤٤٨	٢٩٢,٩٢٦,٢٠٨	٧
٢٩,١٧٦,٥٩٢	٩٠,٠٤٣,٦٧١	٧
٢٠٦,٣٣٥,٠٤٠	٣٨٢,٩٦٩,٨٧٩	٧
١٤,٣٨٥,١١٨	٩,٤٩٥,٠٨٧	١٥
(١٠٠,٠٠٠)	٥,١٥٤,٥٠٢	١٦
٣٦,٠٠٣,٥٨٣	٤٥,٢٦٨,٠٦٤	٨
٩,٣٧٤,٣٥٣	١٢,٩٦٥,٠٦٩	
١٠,٥٨٧,٦٤٩	١٨,٥٩٢,٤٧٣	
٢٧٦,٥٨٥,٧٤٣	٤٧٤,٤٤٥,٠٧٤	
١٢,٩٠٠,٤٨٩	(٥,٠٥٩,٠٣٦)	
		مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
		صافي (خسارة) إيرادات الاكتتاب
		مصاريف تشغيلية أخرى، بالصافي
(٣٠,٨٥٩,٣٨٥)	(٣٤,٧٩٤,٦١١)	٢٠
(١٨,٠٤٣,٢٥١)	(١٩,٤٢٦,١٣٨)	٢١
٨٦,٦٧٢	١٢,١٨٨	
(٤٨,٨١٥,٩٦٤)	(٥٤,٢٠٨,٥٦١)	
(٣٥,٩١٥,٤٧٥)	(٥٩,٢٦٧,٥٩٧)	
٣٥,٩١٥,٤٧٥	٥٩,٢٦٧,٥٩٧	
-	-	
٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦	
٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦	
		صافي ناتج عمليات التأمين
		فائض عمليات التأمين ، بداية السنة
		فائض عمليات التأمين ، نهاية السنة

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

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

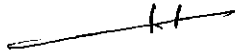
المدير المالي التنفيذي


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


قائمة دخل المساهمين

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
(٣٥,٩١٥,٤٧٥)	(٥٩,٢٦٧,٥٩٧)	صافي العجز المحول من عمليات التأمين
٦٢٦,٣٧٢	١,٣٠٧,٣٢٠	ايرادات عمولة من ودائع بنكية
١٩٠,٥١٢	-	ايرادات عمولة من استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٤١,٩٢٤,٢٩٩	٢,٣١٩,٦٤٥	١١ توزيعات أرباح وتغييرات محققة في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
(١,٩٨٨,٢٣٤)	(٦٢٤,٣٧٠)	٢١ مصاريف ادارية وعمومية
٤,٨٣٧,٤٧٤	(٥٦,٢٦٥,٠٠٢)	صافي (خسارة) ربح السنة
٠,١٩	(١,٦٥)	٢٦ (خسارة) ربحية السهم الاساس والمخلف
٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٩٣,١٥١	المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة

  
عضو مجلس الإدارة

  
الرئيس التنفيذي

  
المدير المالي التنفيذي

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)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
٤,٨٣٧,٤٧٤	(٥٦,٢٦٥,٠٠٢)	٢٢
(٨,٥٢٩,٣٧٣)	(٣,٩٩٩,٩٩٦)	
(٣,٦٩١,٨٩٩)	(٦٠,٢٦٤,٩٩٨)	
		١١
(٣٤,٦٩٦,٥٩٩)	(١٥,٥٥٦,٩٥٦)	
(٣٨,٣٨٨,٤٩٨)	(٧٥,٨٢١,٩٥٤)	٢٦
(١,٤٨)	(٢,٢٢)	
٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٩٣,١٥١	

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٩ جزءاً 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)

المجموع	الخسائر المتراكمة	احتياطي القيمة العادلة	علاوة إصدار	رأس المال	
٢٠٦,٧٧٦,٥٤١	(١٤,٤٨١,٨١٣)	٢١,٢٥٨,٣٥٤	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٤,٨٣٧,٤٧٤	٤,٨٣٧,٤٧٤	-	-	-	صافي الربح للسنة
(٨,٥٢٩,٣٧٣)	(٨,٥٢٩,٣٧٣)	-	-	-	مخصص زكاة وضريبة دخل
(٣٤,٦٩٦,٥٩٩)	-	(٣٤,٦٩٦,٥٩٩)	-	-	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع، بالصافي
١٦٨,٣٨٨,٠٤٣	(١٨,١٧٣,٧١٢)	(١٣,٤٣٨,٢٤٥)	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٦٨,٣٨٨,٠٤٣	(١٨,١٧٣,٧١٢)	(١٣,٤٣٨,٢٤٥)	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	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 الدخل
(١٥,٥٥٦,٩٥٦)	-	(١٥,٥٥٦,٩٥٦)	-	-	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع، بالصافي
٣٢٢,٦٧٣,٧٧٩	(٧٨,٤٣٨,٧١٠)	(٢٨,٩٩٥,٢٠١)	٣٠,١٠٧,٦٩٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٩ جزءاً 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	٢٠١٥	٢٠١٤	ايضاح
	-	-	
	٢,١٤١,٧٣٩	١,٥٣٧,٣٧٠	١٠
	١,٦١٩,٢٠٦	١,١٤٥,٢٦٠	
	٣,٧٦٠,٩٤٥	٢,٦٨٢,٦٣٠	
	(٩,٩٠١,٠٨٧)	(٢٣,٧٩٠,٤٦٥)	
	٥١٨,٩٧٦	(٦١,٥١٨,١٥٢)	
	٦٢,٨٢٥,٩٦١	(١٣٤,٦٥٦,٧٨٨)	
	(٧,٢٧٤,١٠٣)	(٣,٤٨٨,٤١١)	
	(٢٣,٢٣٣,٢٧٨)	٢,١٨٠,٩٢٧	
	(١٣,٢٧٩)	(١,٢٣٦,٩٥١)	
	٧٤,٠٦٣	(٣٩,٣٨٨)	
	٩٠,١٦٣,٣٥٤	١٢٦,٩٦٦,٥٠٤	
	٢٧,٢١٧,٧١٠	١٦٣,٣٣٣,٢٨٠	
	٩,٤٩٥,٠٨٧	١٤,٣٨٥,١١٨	
	٥,١٥٤,٠٥٢	٤٠٠,٠٠٠	
	١٧,٧٢١,٥٢٨	١٧,٧٦٢,٨٨٧	
	(١٤,١٣٦,٧٣٦)	٥,٧٩٠,٩٢٠	
	١,٢٧٠,٩٤٧	٣,٥٠٧,٠٢٦	
	-	(١٩,٨١٥,٠٧٢)	
	١٦٣,٦٤٤,١٤٠	٩٢,٤٦٤,١٦٥	
	(١,٣٩٥,١٠٥)	(٨٦٧,٤٤٢)	١٠
	(١,٣٩٥,١٠٥)	(٨٦٧,٤٤٢)	
	١٦٢,٢٤٩,٠٣٥	٩١,٥٩٦,٧٢٣	
	٢١٠,٩٧٨,٣٣٤	١١٩,٣٨١,٦١١	
	٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩	٢١٠,٩٧٨,٣٣٤	٤
	(١,٧١٠,٥٥٨)	١,٧١٠,٥٥٨	

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
		التدفقات النقدية للمساهمين من الأنشطة التشغيلية
٤,٨٣٧,٤٧٤	(٥٦,٢٦٥,٠٠٢)	صافي (الخسارة) الربح للسنة
		تعديلات على:
(٦٢٦,٣٧٢)	(١,٣٠٧,٣٢٠)	إيرادات عمولة على الودائع بلكية
(١٩٠,٥١٢)	-	إيرادات عمولة من استثمارات محفظ بها لتاريخ الاستحقاق
		توزيعات أرباح وتغييرات محققة في القيمة العادلة لاستثمارات
(٤١,٩٢٤,٢٩٩)	(٢,٣١٩,٦٤٥)	مناحة للبيع
(٢٧,٩٠٣,٧٠٩)	(٥٩,٨٩١,٩٦٧)	١١
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١,٢٣٦,٩٥١	-	مطلوب من عمليات التأمين
(١,١٣٩,٠٢٤)	١,١٣٩,٠٢٤	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١٩,٨١٥,٠٧٢	١٣,٢٧٩	مطلوب الى عمليات التأمين
٢١١,٩٢٣	(١,١٠٧,٨٨٤)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٧,٧٧٨,٧٨٧)	(٥٩,٨٤٧,٥٤٨)	أئخذ المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٢,٠٣٠,٥٩٦)	(١,٢٠٦,٠٨٤)	زكاة وضريبة الدخل مسددة
(١٩,٨٠٩,٣٨٣)	(٦١,٠٥٣,٦٣٢)	٢٢ صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢٦,٩٨٣,٨٥٩	-	ودائع قصيرة الأجل
٦,٥٠٠,٠٠٠	-	١١ المتحصل من الاستثمارات المحفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(٩١,٦٦١,٠٠٠)	(٢٦,٦٧٨,٠٣٢)	١١ شراء استثمارات مناحة للبيع
٣٢,١٢١,٢٦٦	٥,٦٨٠,٢٢٣	١١ المتحصل من استبعاد استثمارات مناحة للبيع
٤٢,٥٩٩,٠٩٤	٢,٨٢٣,٠٨١	إيرادات استثمار وعمولة مستلمة
١٦,٥٤٣,٢١٩	(١٨,١٧٤,٧٢٨)	١١ صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
-	٣٠,١٠٧,٦٩٠	علاوة إصدار بالصافي
-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	وديعة نظامية
-	٢١٠,١٠٧,٦٩٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣,٢٦٦,١٦٤)	١٣٠,٨٧٩,٣٣٠	صافي التغيير في النقد وما في حكمه
٨٦,٣٦٦,١١٧	٨٣,٠٩٩,٩٥٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨٣,٠٩٩,٩٥٣	٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	٤ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		معلومات إضافية عن التدفقات النقدية
		نشاط تشغيلي غير نقدي
(٨,٥٢٩,٣٧٣)	(٣,٩٩٩,٩٩٦)	٢٢ زكاة وضريبة الدخل المحملة على الدخل الشامل للمساهمين
		نشاط استثماري غير نقدي
(٣٤,٦٩٦,٥٩٩)	(١٥,٥٥٦,٩٥٦)	١١ تغييرات القيمة العادلة غير محققة على استثمارات مناحة للبيع ، صافي

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

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

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١- معلومات عامة

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

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

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

ان اهم السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية موضحة ادناه. تم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع السنوات المعروضة.

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

المحول إلى عمليات المساهمين	٩٠٪
المحول إلى الفائض المتراكم لعمليات التأمين	١٠٪
	<u>١٠٠٪</u>

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

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

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية والتعديلات عليها المطبقة من قبل الشركة

ان السياسات المحاسبية المستخدمة في اعداد هذه القوائم المالية مطبقة بشكل منتظم على جميع السنوات المعروضة، باستثناء اعتماد بعض التعديلات والتغيرات على المعايير الحالية كما هو موضح أدناه، والتي يسري العمل بها على الفترات التي تبدأ اعتباراً من أو بعد ١ يناير ٢٠١٥ والتي لم يكن لها تأثيراً مالياً جوهرياً على القوائم المالية للشركة:

• التحسينات السنوية للعامين ٢٠١٢ و ٢٠١٣ السارية اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤ . تتناول هذه التحسينات السنوية تغييرات على:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ " تبلي المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى" .
  - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ "الدفع على أساس الأسهم" .
  - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "تجميع الاعمال" .
  - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ "قطاعات التشغيل" .
  - معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمصنع والمعدات" .
  - معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة" .
  - معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ "إفصاحات الأطراف ذات العلاقة" .
  - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ "قياس القيمة العادلة" و
  - معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ "الاستثمارات العقارية" .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "منافع الموظفين" الخاص بخطط منافع محددة. يسري اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤ . هذا التعديل يوضح المحاسبة عن خطط المنافع التي تتطلب من الموظفين أو أطراف أخرى المساهمة في تكلفة المنافع.

٢-٢-١ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة التي تكون فعالة التطبيق للفترات كما هي أو بعد ١ يناير ٢٠١٥ ولم يتم إجراء تطبيق مبكر لها من قبل الشركة :

قررت إدارة الشركة عدم اختيار التطبيق المبكر لما يلي من المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة التي ستصبح سارية المفعول للفترة التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٦

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" . يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ . يستبدل هذا المعيار معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية للاعتراف والقياس" .

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

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص بالمعايير المحاسبية الهامة (تتمة)

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء". يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧. اقام المعيار نموذج شامل للمنشآت لاستخدامه في محاسبة الإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. سيستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ إرشادات الاعتراف بالإيرادات والتي تتضمن معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ "عقود الانشاءات" والتفسيرات المتعلقة بها.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ "الحسابات المؤجلة" يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦. هذا معيار مرحلي خاص بمحاسبة بعض الأرصدة الناتجة عن تحديد الاسعار تنظيمياً ("الحسابات المؤجلة تنظيمياً"). ينطبق هذا المعيار فقط على المنشآت التي تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى.
- تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ "الترتيبات المشتركة" المتعلقة بالاستحواذ على حصة في عملية مشتركة. يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦. تتطلب التعديلات من المستمر تطبيق مبادئ جميع الاعمال عند الاستحواذ على حصة في عملية مشتركة والتي تشكل الاعمال
- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمصنع والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ "الموجودات غير الملموسة" المتعلقة بالاستهلاك والاطفاء. يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦. يوضح هذا التعديل طرق الاستهلاك والاطفاء المقبولة.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ "القوائم المالية المستقلة" وفقاً لطريقة حقوق الملكية. يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦. تسمح هذه التعديلات للمنشآت باستخدام طريقة حقوق الملكية للمحاسبة عن الاستثمار في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في القوائم المالية المستقلة.
- تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ فيما يتعلق ببيع والمساهمة في الأصول بين المساهمين والشركات الزميلة والمشروعات المشتركة. يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦. هذه التعديلات توضح أن الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمرين و شركات زميلة أو مشروع مشترك يعتمد على ما إذا كانت الأصول المباعة أو المساهمة تشكل عمل.
- تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" المتعلقة بمحاسبة التحوط. يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.
- تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "عرض القوائم المالية" - الإفصاح. تشير التعديلات إلى تحسين من الايضاحات المتممة للقوائم المالية. أنها توفر توضيحات بشأن عدد من القضايا، بما في ذلك الأهمية النسبية وتبويب والمجاميع الفرعية للبلود المحددة في معيار المحاسبة الدولي رقم ١
- التحسينات السنوية لعام ٢٠١٤. تسري اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٦. تعدل هذه التحسينات السنوية دورة اعداد التقارير المالية من الأعوام ٢٠١٢ إلى ٢٠١٤، حيث تتضمن تغييرات على:
  - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة"
  - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاح"
  - معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "منافع الموظفين"
  - معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة )

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(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 تُظهر 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

١-٤-٢ 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 أثر حدث مستقبلي معين غير مؤكد (حدث مؤمن عليه) يؤثر سلباً على المؤمن عليه. كمبدأ عام، تحدد الشركة إذا 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 إلغاء جميع الحقوق أو الالتزامات أو 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 كمعقد تأمين بعد نشوءها إذا أصبح خطر التأمين جوهري .

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢ التقارير القطاعية

يتمتع القطاع التشغيلي عنصراً من عناصر الشركة التي تقوم بمزاولة أعمال ينتج عنها إيرادات وتتكدب 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 الاصلاح عليها 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 و المقاولات .
- اعمال التأمين الاخرى ؛ 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 بالعملة الأجنبية بالريالات السعودية بأسعار التحويل السائدة وقت حدوث المعاملات. ويُعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملة 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)

ايضاحات حول القوائم المالية (تمة )

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تمة)

٧-٢ الممتلكات والمعدات

تسجل الممتلكات والمعدات مبدئياً بالتكلفة وتدرج لاحقاً بالتكلفة مطروح منه 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 بطريقة القسط الثابت وفقاً للأعمار الإنتاجية المقدرة التالية:

السنوات	
٤	اجهزة كمبيوتر
٥	الأثاث والتركيبات والتجهيزات المكتبية
٤	السيارات

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

تتم مراجعة القيمة الدفترية للأثاث والتركيبات والتجهيزات المكتبية للتأكد من عدم وجود انخفاض في القيمة وذلك عند وجود الأحداث أو ظروف تشير إلى عدم امكانية تحصيل القيمة الدفترية . في حال توفر اي من هذه المؤشرات وعندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد ، وتخفيض قيمة الموجودات للوصول على الفور إلى قيمتها القابلة للاسترداد، بحيث تكون القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للموجودات بعد خصم تكاليف بيعها و قيمتها المستخدمة ايها اعلى .

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٨-٢ موجودات غير ملموسة

تتضمن الموجودات غير الملموسة بشكل اساسي برامج الحاسوب سواء تم استحواذ عليها او تم تطويرها بشكل داخلي، والتي يتم رسملتها على اساس التكلفة المتكبدة لاقتناء واستخدام هذه برامج محددة. يتم إطفاء هذه التكاليف على مدى أعمارهم النافعة المفدرة بأربع سنوات باستخدام طريقة القسط الثابت. يتم خصم خسائر الانخفاض، إن وجد، من القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة. يتم تحميل الإطفاء على إضافات إلى موجودات غير ملموسة في الشهر الذي يكون الأصل فيه متاحاً للاستخدام، بينما لا يتم تحميل الإطفاء في الشهر الذي يتم استبعاد الأصل فيه.

يتم اثبات التكلفة المتعلقة بصيانة برامج الكمبيوتر كمصروف عند تكبدها. يتم مراجعة قيم الموجودات المتبقية والأعمار النافعة وطريقة الإطفاء في نهاية كل سنة مالية وتعديل إذا كان تأثير الإطفاء جوهرياً.

٩-٢ الأصول المالية

١-٩-٢ التصنيف

تصنف الشركة أصولها المالية في هذه الفئات التالية : القروض والحسابات المدينة، والاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق . تقوم الادارة بالتصنيف عند الاعتراف المبدئي ويعتمد على الغرض الذي تم اقتناء او إنتاج الأصل المالي من اجله .

(أ) القروض والحسابات المدينة

تعد القروض والحسابات المدينة أصولاً مالية غير مشتقة وتحمل دفعات ثابتة وقابلة للتحديد غير مدرجة بسوق نشطة، باستثناء تلك التي تنوي الشركة بيعها في فترة قصيرة المدى أو تلك التي خصصتها كم المتاحة للبيع. كما تصنف الحسابات المدينة الناشئة عن عقود تأمين ضمن هذه الفئة ويتم مراجعتها فيما يتعلق بالانخفاض في القيمة 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 والمفدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

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

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة )

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٩-١ الأصول المالية (تتمة)

٢-٩-٢ الاعتراف، القياس، الغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بمشتربات 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 باقتنائها وتدرج لاحقاً بالقيمة العادلة.

يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في قوائم الدخل الشامل للمساهمين والمركز المالي لعمليات التأمين.

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

تحتسب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو قسط تأمين عند الاقتناء. ويتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر من الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق في قائمة الدخل للمساهمين، وذلك عند التوقف عن الاعتراف بهذه الاستثمارات أو انخفاض قيمتها.

يتم التوقف عن الاعتراف بالأصول المالية عند انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من هذه الاستثمارات المتاحة للبيع أو عند تحويل هذه الحقوق 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 قائمة التغيرات حقوق المساهمين، تدرج في قائمة عمليات التأمين أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين كـ "أرباح وخسائر من استثمارات متاحة للبيع". يتم الاعتراف بالعمولة من الاستثمارات المتاحة للبيع المحتملة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي في قائمة الدخل كجزء من الإيرادات الأخرى.

٢-٩-٣ 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، حيث يتضمن ذلك 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 الفعلي في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة دخل المساهمين. ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من أدوات الأسهم المتاحة للبيع في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة دخل المساهمين عند نشوء حق الشركة في استلام الدفعات، ويدرج كلاهما ضمن بند إيرادات العمولة.

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

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص بالمياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٩ الأصول المالية (تتمة)

٢-٩-٤ الانخفاض في قيمة الأصول المالية

(أ) الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

تقوم الشركة بالتقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية وذلك في تاريخ اصدار القوائم المالية ولا يعتبر الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية منخفضة القيمة ولا يتم تكبد الخسائر الناشئة عن الانخفاض في القيمة إلا إذا كان هنالك دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد الاعتراف المبدئي بالأصل وبحيث 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 لاحقا مبلغ الخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة وكان ذلك الانخفاض يرتبط بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الاعتراف بالانخفاض في القيمة، فإنه يتم عكس 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 .

(ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

تقوم الشركة بالتقييم للتأكد فيما إذا كان هنالك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية بتاريخ قائمة المركز المالي . وفي حال تصنيف استثمارات الأسهم كـ"استثمارات متاحة للبيع"، فإن الانخفاض الجوهرى 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 .

ان الخسارة المتراكمة التي يتم تقديرها على أنها تمثل الفرق بين تكلفة الاقتناء والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً 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 صنفت القيمة العادلة لأداة الدين في فترة لاحقة كزيادة متاحة للبيع مع امكانية ربط هذه الزيادة بحدث وقع بعد الاعتراف بالخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة، فإنه يتم عكس الخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة في قائمة عمليات التأمين / عمليات المساهمين.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٠-٢ 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 بالانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم قيد الخسارة الناشئة عن الانخفاض في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم التوقف عن الاعتراف بأقساط التأمين المدينة عند الوفاء بمعايير عدم الاعتراف بالاصول المالية.

١١-٢ 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 آخر ("إعادة التأمين الوارد")، تدرج مع عقود التأمين.

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 الأطول أجلاً، 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.

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

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١١-٢ إعادة التأمين (تتمة)

تقوم الشركة بتاريخ كل قائمة مالية بالتقييم فيما 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 للاسترداد، تعتبر الأصول منخفضة القيمة وتخضع إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

١٢-٢ تكاليف الاكتتاب المؤجلة

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

١٣-٢ 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 المصرح عنها إلى الشركة وغير المصرح 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 المصرح عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. ويدرج أي فرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والتسويات اللاحقة في قائمة عمليات التأمين لتلك الفترة.

١٤-٢ استرداد الحطام والخردة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع موجودات مستحوذة (متضررة عادة) عند تسوية المطالبات (على سبيل المثال، الحطام والخردة). للشركة الحق بملاحقة ومطالبة أطراف أخرى لدفع جزء من أو كل المطالبات (على سبيل المثال، الاسترداد).

التقديرات من استرداد الحطام والخردة تعد مشمولة كمخصص في حساب المطالبات تحت التسوية. ويعتبر المخصص هذا بالقيمة التي بالإمكان استردادها بعد التخلص من الممتلكات.

يعتبر استرداد الحطام أيضاً كمخصص في حساب المطالبات تحت التسوية. يعتبر المخصص هو المبلغ التقديري الممكن استرداده من التصرف ضد الطرف الآخر الدائن.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة )

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٥-٢ اختبار كفاية المطلوبات

يتم اجراء اختبارات بتاريخ كل قائمة مركز مالي للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة 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 مباشرةً على قائمة عمليات التأمين وذلك بشطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة 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 افضل الافتراضات التقديرية الجديدة، يتم استخدام هذه الافتراضات (بدون أي هامش لقاء أي تغيير سلبي) لقياس هذه المطلوبات لاحقاً.

١٦-٢ الودائع القصيرة الأجل

تمثل الودائع القصيرة الأجل الودائع لدى البنوك وتبلغ فترات استحقاقها أقل من سنة واحدة وأكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

١٧-٢ 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 انها تتضمن استثمارات قصيرة الاجل ذات سيولة عالية وقابلة للتحويل فوراً للنقد والتي لا تخضع لمخاطر جوهريّة .

١٨-٢ عمولة اعادة التأمين غير المكتسبة

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

١٩-٢ المخصصات

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

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

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة )

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٠-٢ المستحقات والمطلوبات

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

٢١-٢ الذمم الدائنة

يتم الاعتراف بالذمم الدائنة مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويتم الاعتراف بالالتزامات بشأن المبالغ التي يتعين دفعها والخدمات المقدمة، سواء تسلمت الشركة فواتير بها أم لا.

٢٢-٢ تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يعترف بمخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي ويقيد على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم . يحسب المخصص بالقيمة الحالية للمنافع المقررة التي تحقق للموظف فيما لو انتهت خدمته بتاريخ اصدار القوائم المالية. وتحتسب المبالغ المدفوعة لقاء مكافأة نهاية الخدمة على أساس رواتب ومخصصات الموظفين النهائية وسنوات خدمتهم المتجمعة وذلك حسبما ينص عليه نظام العمل والعمال السعودي .

٢٣-٢ 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 الاساس 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 انها التزامات على المساهمين. وتحمل الزكاة وضريبة الدخل بالكامل إلى الأرباح المستبقاه. يتم استرداد ضريبة الدخل وحصة المساهمين السعوديين من الزكاة عن كل سهم والمحملة على الأرباح المستبقاه من المساهمين الأجانب و تحميلها على الأرباح المستبقاه.

يتم إدراج ضريبة الدخل المؤجلة (في حال تطبيقها) على جميع الفروق المؤقتة الرئيسية بين قائمة دخل المساهمين والدخل الخاضع للضريبة خلال الفترة التي مثل هذه الاختلافات تنشأ، ويتم تعديلها عندما يتم عكس الفروق المؤقتة ذات الصلة. ويتم تحديد ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام المعدلات الضريبية التي تم سنها من قبل في تاريخ قائمة المركز المالي ويتوقع تطبيقها عند الاعتراف باصول ضريبة الدخل المؤجلة ذات العلاقة او يتم تسوية مطلوبات ضريبية مؤجلة.



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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة )

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢٣ الزكاة وضرائب الدخل (تتمة )

وتستقطع الشركة ضرائب على بعض المعاملات التي تجرى مع جهات غير مقيمة بالمملكة العربية السعودية، 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.

٢-٢٤ التوقف عن إثبات المطلوبات المالية

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية والتأمين ودمم إعادة التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى عندما يتم إعفاء أو إلغاء الالتزام أو عند انتهاء مدته. عندما يتم استبدال المطلوبات المالية القائمة بأخرى من نفس المقرض بشروط تختلف اختلافاً كبيراً أو عندما يتم تعديل شروط المطلوبات المالية القائمة، فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم اعتباره كمطلوب أصلي تم التوقف عن الاعتراف به أو مطلوب جديد تم الاعتراف به. ويتم الاعتراف بالفرق في القيمة الدفترية ذات العلاقة في قائمة عمليات التأمين.

٢-٢٥ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والمطلوبات المالية ويصرح عنها بصافي مبالغها في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني قابل للتطبيق في مقاصة المبالغ المعترف بها وتكون هنالك نية لتسديد المبالغ بالصافي أو تحقيق الأصول وتسديد المطلوبات في أن واحد. ولا تتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات التأمين والفائض وقائمة عمليات المساهمين ما لم يتطلب ذلك أو يجيزه معيار أو تفسير محاسبي.

٢-٢٦ الاعتراف بالإيرادات

(أ) الاعتراف بأقساط التأمين وإيرادات العمولة

يتم الاعتراف بإجمالي أقساط التأمين والعمولات مع بداية مخاطر التأمين. ويتم الإفصاح عن الجزء الذي يتم تحقيقه مستقبلاً من أقساط التأمين والعمولة كـ"أقساط تأمين وعمولات غير مكتسبة"، على التوالي، ويؤجل الاعتراف بها على أساس ثابت وفقاً لفترة تغطية وثيقة التأمين ذات الصلة.

إن أقساط التأمين المحققة من إعادة التأمين المتعهد به، إن وجد، يتم الاعتراف بها كإيرادات كما هي الحال إذا ما اعتبرت أقساط إعادة التأمين كمجموع أقساط التأمين.

(ب) إيرادات العمولة

يتم الاعتراف بإيرادات العمولة من الودائع القصيرة الأجل واستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق على أساس تناسبي باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

(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)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

## ٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ٢٧-٢ عقود الإيجار

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

### ٢٨-٢ محاسبة تاريخ التداول

يتم الاعتراف / الغاء الاعتراف بجميع المشتريات والمبيعات 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.

### ٢٩-٢ 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، ويتم 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 وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والمطلوبات المصرح بها خلال السنة المالية القادمة. 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 خلال السنة المالية 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 المفصح 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 المفصح عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المفصح عنها ، يتمثل في استخدام طرق سداد المطالبات السابقة للتنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية .

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

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة )

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

### ٣- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تتمة)

تعدر المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده. ويقوم عادة خبراء تقدير الخسائر المستقلين بتقدير المطالبات المتعلقة بالمتلكات. 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 التي لم تسقط واحتياطات فنية أخرى

في كل تاريخ قائمة مركز مالي، يتم إجراء فحوصات كفاية المطلوبات بشكل منفصل لكل فئة من فئات الأعمال للتأكد من كفاية مطلوبات أقساط التأمين غير المكتسبة لتلك الفئة. يتم القيام بها بمقارنة 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 المالية فيما يتعلق بالسياسات المطبقة كما في تاريخ قائمة المركز المالي مع مبالغ التزام أقساط التأمين المكتسبة. يتم إثبات أي عجز بإنشاء مخصص (احتياطي المخاطر التي لم تسقط) لمقابلة العجز.

يتم تقديم الالتزامات المستقبلية المتوقعة بالرجوع إلى الخبرة خلال الفترة المنتهية للعقد، والخسائر الفردية الجوهرية المعدلة غير المتوقعة المتكرر خلال الفترة المتبقية للوثائق وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها ستكون معقولة.

يتم إثبات الحركة في احتياطي المخاطر التي لم تسقط واحتياطات فنية أخرى كمصرف أو دخل في قائمة عمليات التأمين للسنة.

الإنخفاض في اقساط التأمين وارصدة تأمين مدينة

يتم عمل تقدير لاقساط التأمين المدينة غير القابلة للتحويل ، ان وجدت ، عندما لا يعود من الممكن تحصيل كامل مبلغ الذمم المدينة 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 اجمالي ويتم عمل مخصص بناء على المبالغ السابقة ومتأخرة السداد وخبرة الشركة السابقة .

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تتمة)

إنخفاض استثمارات متاحة للبيع

تعتبر الشركة الاستثمارات المتاحة للبيع بانها منخفضة عند وجود انخفاض جوهري او دائم في القيمة السوقية عن التكلفة او عند وجود دليل موضوعي آخر للانخفاض . يتم تحديد الانخفاض الجوهري او الدائم بناءا على تقديرات معينة . بالإضافة ، تقوم الشركة بتقييم عوامل اخرى بما فيها التغيرات في سعر السهم للاسهم المتداولة او للتدفقات النقدية المستقبلية ومعامل الانخفاض للاسهم غير المتداولة .

٤- النقد وما في حكمه

٢٠١٤	٢٠١٥	
		عمليات التأمين:
٦٧,٠٠٠	٦٧,٠٠٠	نقد في الصندوق
٢١٠,٩١١,٣٣٤	٣٧٣,١٦٠,٣٦٩	نقد لدى البنوك
٢١٠,٩٧٨,٣٣٤	٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩	
		عمليات المساهمين:
٨٣,٠٩٩,٩٥٣	٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	ودائع لدى البنوك

إن الودائع لأجل مودعة لدى بنوك محلية ، وتبلغ تواريخ استحقاقها الأصلية اقل من ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها، ويتحقق منها عائد مالي بمعدل يبلغ متوسطه ١,١٪ إلى ٢٪ سنوياً (عام ٢٠١٤: ٠,٧٥٪ إلى ٠,٩٪) .

٥- أقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة ، صافي

٢٠١٤	٢٠١٥	
١١٦,٥٩٥,٥٤٠	١٣٠,٧٦٨,٢٨٨	أقساط تأمين مدينة
٣,٢٦٤,٧١٢	١,٥٩٣,٤٥٦	ذمم التأمين وإعادة التأمين
١١٩,٨٦٠,٢٥٢	١٣٢,٣٦١,٧٤٤	
(١٦,٩٦٠,٨٨٨)	(١٩,٥٦١,٢٩٣)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٠٢,٨٩٩,٣٦٤	١١٢,٨٠٠,٤٥١	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

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

ان الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٤,٠٤٤,٦١٠	١٦,٩٦٠,٨٨٨	١ يناير
٢,٩١٦,٢٧٨	٢,٦٠٠,٤٠٥	المخصص خلال السنة (ايضاح ٢١)
١٦,٩٦٠,٨٨٨	١٩,٥٦١,٢٩٣	٣١ ديسمبر

ان أعمار الذمم المدينة الناتجة عن اقساط التأمين المدينة وذمم إعادة التأمين هي كالتالي :

أقساط تأمين مدينة

متأخر السداد ولكنه غير منخض القيمة					
اكثر من ٣٦٠ يوم	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	غير متأخر السداد ولا منخض القيمة	الاجمالي	
٥,٤٥٣,٦٣٩	١٧,٥٣٧,٤٨٠	٢١,١٣٨,٥٠٠	٦٨,٠٩٠,٧٤٥	١١٢,٢٢٠,٣٦٤	٢٠١٥
٤,٢٧٨,٨٥٢	١٤,٠٧٩,٠٠٤	١٨,٩٢٠,٢١٣	٦٤,١٥٩,٥٨٨	١٠١,٤٣٧,٦٥٧	٢٠١٤

ذمم تأمين وإعادة تأمين مدينة

متأخر السداد ولكنه غير منخض القيمة					
اكثر من ٣٦٠ يوم	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	غير متأخر السداد ولا منخض القيمة	الاجمالي	
٣١٨,١٠٧	١٤٨,١٠٩	٥٤,٨٥٥	٥٩,٠١٨	٥٨٠,٠٨٩	٢٠١٥
٦٨٢,٥٩٧	١٤٠,١٢٨	٣٧٩,٣٩٠	٢٥٩,٥٩٢	١,٤٦١,٧٠٧	٢٠١٤

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

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

تتألف أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء أغلبيتها في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين في كل من المملكة العربية السعودية وأوروبا، على التوالي. تتضمن الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة مبلغ ٣٤٩,٢٥٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٣٨٧,٨٣٢ ريال سعودي) مستحق بالعملات 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 المتفق عليه. لا يوجد رصيد لفرد أو لشركة يزيد عن ٢١٪ من الأقساط المدينة المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ١٦,٨٪). بالإضافة إلى ذلك، تشكل أرصدة أكبر ٥ عملاء ٤٣٪ من أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٤٤٪).

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

٦- أقساط غير مكتسبة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٤	٢٠١٥
١٣٢,٣٥٢,٨٥٣	٢٥٩,٣١٩,٣٥٧
(٥٧,٤٣٩,٩٠٧)	(١١٨,٩٥٨,٠٥٩)
٧٤,٩١٢,٩٤٦	١٤٠,٣٦١,٢٩٨
٣٣٥,٠٣٤,٠٥٣	٥٣٩,٣٤٧,٣٨٩
(٢٦٩,٥٨٥,٧٠١)	(٤٤٨,٦٦٥,٠٥٩)
٦٥,٤٤٨,٣٥٢	٩٠,٦٨٢,٣٣٠
٢٥٩,٣١٩,٣٥٧	٣٤٩,٤٨٢,٧١١
(١١٨,٩٥٨,٠٥٩)	(١١٨,٤٣٩,٠٨٣)
١٤٠,٣٦١,٢٩٨	٢٣١,٠٤٣,٦٢٨

١ يناير  
أقساط غير مكتسبة  
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة  
صافي أقساط مكتسبة خلال السنة  
صافي أقساط مكتسبة خلال السنة  
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي  
٣١ ديسمبر  
الأقساط غير المكتسبة  
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للمنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٧- المطالبات تحت التسوية

٢٠١٥

الصافي	حصة معيدي التأمين	الاجمالي
(٩٢,٠١٣,٦١٦)	٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨	(٣٣١,٧٩٣,٣٩٤)
٢٩٢,٩٢٦,٢٠٨	(٨٩,٤٨٩,٠٧٢)	٣٨٢,٤١٥,٢٨٠
١٨٢,٠٥٧,٢٨٧	(١٧٦,٩٥٣,٨١٧)	٣٥٩,٠١١,١٠٤
٣٨٢,٩٦٩,٨٧٩	(٢٦,٦٦٣,١١١)	٤٠٩,٦٣٢,٩٩٠

المطالبات

الرصيد في بداية السنة

المطالبات الممددة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

المطالبات المتكبدة خلال السنة

تحليل المطالبات تحت التسوية

في ٣١ ديسمبر

الرصيد في بداية السنة

المطالبات المبلغ عنها

المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

التغيرات في المطالبات تحت التسوية

(٩٢,٠١٣,٦١٦)	٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨	(٣٣١,٧٩٣,٣٩٤)
٥٥,٣١٠,١٧٢	(١٤٨,٤٣٤,١٣٩)	٢٠٣,٧٤٤,٣١١
١٢٦,٧٤٧,١١٥	(٢٨,٥١٩,٦٧٨)	١٥٥,٢٢٦,٧٩٣
٩٠,٠٤٣,٦٧١	٦٢,٨٢٥,٩٦١	٢٧,٢١٧,٧١٠

٢٠١٤

الصافي	حصة معيدي التأمين	الاجمالي
(٦٢,٨٣٧,٠٢٤)	١٠٥,١٢٢,٩٩٠	(١٦٧,٩٦٠,٠١٤)
١٧٧,١٥٨,٤٤٨	(٣٥,٧٤٣,٤٨٠)	٢١٢,٩٠١,٩٢٨
٩٢,٠١٣,٦١٦	(٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨)	٣٣١,٧٩٣,٣٩٤
٢٠٦,٣٣٥,٠٤٠	(١٧٠,٤٠٠,٢٦٨)	٣٧٦,٧٣٥,٣٠٨

المطالبات

الرصيد في بداية السنة

المطالبات الممددة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

المطالبات المتكبدة خلال السنة

تحليل المطالبات تحت التسوية

في ٣١ ديسمبر

الرصيد في بداية السنة

المطالبات المبلغ عنها

المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

التغيرات في المطالبات تحت التسوية

(٦٢,٨٣٧,٠٢٤)	١٠٥,١٢٢,٩٩٠	(١٦٧,٩٦٠,٠١٤)
٦٢,٨٢٠,١١٠	(٢١١,٨٤٤,٨٢٠)	٢٧٤,٦٦٤,٩٣٠
٢٩,١٩٣,٥٠٦	(٢٧,٩٣٤,٩٥٨)	٥٧,١٢٨,٤٦٤
٢٩,١٧٦,٥٩٢	(١٣٤,٦٥٦,٧٨٨)	١٦٣,٨٣٣,٣٨٠

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

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٨- تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٢,٠٥٠,٤٠٥	١٥,٥٣٨,٨١٦	١ يناير
٣٩,٤٩١,٩٩٤	٥٢,٥٤٢,١٦٧	متكبد خلال السنة
(٣٦,٠٠٣,٥٨٢)	(٤٥,٢٦٨,٠٦٤)	مطفاً خلال السنة
١٥,٥٣٨,٨١٦	٢٢,٨١٢,٩١٩	٣١ ديسمبر

٩- مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

أ - عمليات التأمين

٢٠١٤	٢٠١٥	
٨٧١,٤٠٣	١,١٢١,٣١٦	ايجار مدفوع مقدما
١,٥٨٠,٤٣١	٢,١٩٨,٨٩٢	رسوم مدفوعة مقدما
٢,٥٣٨,٤٥٨	٩,٠٥٧,٦٦٨	دفعات مقدمة
٢,٧٧١,٦٩٠	٢,٤٥٦,٦٩٠	ودائع
٢,٦٣٤,٧٢٩	٢,٦٣٤,٧٢٩	موجودات أخرى
-	١٦,١٦٠,٦٩٤	الخردة وتعويضات أخرى
١٠,٣٩٦,٧١١	٣٣,٦٢٩,٩٨٩	

ب - عمليات المساهمين

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,١٣٩,٠٢٤	-	رسوم مدفوعة مقدما



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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ - الممتلكات والمعدات

٢٠١٥

المجموع	السيارات	الأثاث والتركيبات والتجهيزات المكتبية	حاسب آلي	التكلفة :
١١,٠٢٦,٥١٦	٣٧٥,١٧٠	٦,٤٤٦,٠٩٦	٤,٢٠٥,٢٥٠	١ يناير ٢٠١٥
١,٣٩٧,٩٠٣	-	٤٦٢,١٧٢	٩٣٥,٧٢١	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	الاستهلاك 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

٢٠١٤

المجموع	السيارات	الأثاث والتركيبات والتجهيزات المكتبية	حاسب آلي	التكلفة :
١٠,١٥٩,٠٧٤	٣٧٥,١٧٠	٦,٠٨٣,٩٨٩	٣,٦٩٩,٩١٥	١ يناير ٢٠١٤
٨٦٧,٤٤٢	-	٣٦٢,١٠٧	٥٠٥,٣٣٥	الإضافات
١١,٠٢٦,٥١٦	٣٧٥,١٧٠	٦,٤٤٦,٠٩٦	٤,٢٠٥,٢٥٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٥,٦٢٦,٣٩٤	٢٤٦,٣٨٦	٢,٧٥٠,٣٧٦	٢,٦٢٩,٦٣٢	الاستهلاك المتراكم :
١,٥٣٧,٣٧٠	٥٦,٠٤٠	٩٨١,٨٨٦	٤٩٩,٤٤٤	١ يناير ٢٠١٤
٧,١٦٣,٧٦٤	٣٠٢,٤٢٦	٣,٧٣٢,٢٦٢	٣,١٢٩,٠٧٦	المحمل للسنة
٣,٨٦٢,٧٥٢	٧٢,٧٤٤	٢,٧١٣,٨٣٤	١,٠٧٦,١٧٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
				صافي القيمة الدفترية:
				٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة )

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١- استثمارات

استثمارات متاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
٧٧,٣٦١,٧٥٥	٨٢,٨٠٢,٦٠٨	اسهم متداولة
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	اسهم غير متداولة
٧٩,٢٨٤,٨٣٣	٨٤,٧٢٥,٦٨٦	

ان الحركة على الاستثمارات المتاحة للبيع هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
٥٤,٤٤١,٦٩٨	٧٩,٢٨٤,٨٣٣	١ يناير
٩١,٦٦١,٠٠٠	٢٦,٦٧٨,٠٣٢	مشتريات
(٣٢,١٢١,٢٦٦)	(٥,٦٨٠,٢٢٣)	استبعادات
(٣٤,٦٩٦,٥٩٩)	(١٥,٥٥٦,٩٥٦)	تغيرات غير محققة في القيمة العادلة
٧٩,٢٨٤,٨٣٣	٨٤,٧٢٥,٦٨٦	٣١ ديسمبر

بلغت الأرباح المحققة من بيع استثمارات متاحة للبيع خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٢,٣ مليون ريال سعودي ( ٤١,٩ مليون ريال سعودي خلال العام ٢٠١٤ ) .

١٢- الوديعة النظامية

وفقاً للوائح المطبقة في شركات التأمين ("اللوائح")، يجب على الشركة الاحتفاظ بوديعة نظامية بما لا يقل عن ١٠% من رأس مالها 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 .

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٣- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
(أ) عمليات التأمين

٢٠١٤	٢٠١٥	
٥,٢٠٨,٨١٤	٣,٨٩٤,٣٩٤	مصاريف مستحقة
٥,٩٦٢,٦٢١	١٠,٠٤٧,٧٢٢	مخصصات
٣٥,٨٧٥,٤٣٠	٥٠,٨٢٦,٢٧٧	ذمم دائنة أخرى
<u>٤٧,٠٤٦,٨٦٥</u>	<u>٦٤,٧٦٨,٣٩٣</u>	

(ب) عمليات المساهمين

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٣٧٦,٨٣٣	-	مصاريف مستحقة
١٢,٥٢١,٩٨٣	١٥,٣١٥,٨٩٥	زكاة وضريبة دخل (إيضاح ٢٢)
١,٠٨١,٢٧٩	١,٣٥٠,٢٢٨	ذمم دائنة أخرى
<u>١٤,٩٨٠,٠٩٥</u>	<u>١٦,٦٦٦,١٢٣</u>	

١٤- عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة

٢٠١٤	٢٠١٥	
٥,٥٠١,٨٣٠	٩,١٠٨,٨٥٦	١ يناير
٢٢,٧٥٤,١٣٧	١٩,٣٨٥,٣٨٠	عمولات مستلمة خلال السنة
(١٩,٢٤٧,١١١)	(١٨,١١٤,٨٨٣)	عمولات مكتسبة خلال السنة
<u>٩,٠٠٨,٨٥٦</u>	<u>١٠,٢٧٩,٣٥٣</u>	٣١ ديسمبر

١٥- مخصصات أقساط تأمين إضافية

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٢,٩٧٧,٥٢٨	٢٧,٣٦٢,٦٤٦	١ يناير
١٤,٣٨٥,١١٨	٩,٤٩٥,٠٨٧	المحمل للسنة
<u>٢٧,٣٦٢,٦٤٦</u>	<u>٣٦,٨٥٧,٧٣٣</u>	٣١ ديسمبر

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٦- مخصصات فنية أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
٥٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١ يناير
(١٠٠,٠٠٠)	٥,١٥٤,٥٠٢	المحمل (المعكوس) للسنة
٤٠٠,٠٠٠	٥,٥٥٤,٥٠٢	٣١ ديسمبر

١٧- تعويض نهاية الخدمة

٢٠١٤	٢٠١٥	
٣,٠٥٩,٢٦٤	٤,٢٠٤,٥٢٤	١ يناير
١,٤٧٢,٧٠١	١,٧٧٩,٦٣٢	المحمل للسنة
(٣٢٧,٤٤٠)	(١٦٠,٤٢٦)	المسدد خلال السنة
٤,٢٠٤,٥٢٤	٥,٨٢٣,٧٣٠	٣١ ديسمبر

١٨- رأس المال

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٩- الاحتياطي النظامي

وفقا لمتطلبات النظام ، 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 . في ضوء الخسائر المتراكمة ، لم يتم هذا التحويل للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ .

٢٠- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وارصبتها

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات الخاضعة للرقابة المشتركة او التي تسيطر هذه الجهات عليها بشكل جوهري . تعتمد سياسات التسعير والشروط الخاصة بهذه المعاملات من قبل مجلس إدارة الشركة. يلخص الجدول التالي مبلغ المعاملات التي تم إبرامها مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٤	٢٠١٥
٧,٥٥٩,٠٧٢	٩,٦٩٢,٠٧٧
١٢,٨٠٦	١٤,١٨٨
٢٠١٤	٢٠١٥
٣,٦٨٧,٧٠٤	٤,٠١٤,١٨٠

إجمالي الأقساط المستلمة من أعضاء مجلس  
الإدارة وجهات ذات العلاقة الخاصة بهم  
إجمالي الأقساط المستلمة من موظفي الإدارة العليا

فيما يلي مكافآت كبار موظفي إدارة الشركة :

مزايا قصيرة الأجل

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

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وارصدها (تتمة)

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٤ ٢٠١٥

أقساط تأمين مدينة من موظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة ٦٧٧,٧٩٠

وجهاً ذات العلاقة الخاصة بهم

مطالبات دائنة إلى أعضاء مجلس الإدارة و جهات ذات علاقة (٨,٣٢٢,٧٦٩) (٢,٣٦٩,٤١٣)

ان الأرصدة القائمة مع الجهات ذات العلاقة كما في نهاية السنة غير مضمونة بضمانات ويتم المداد حسب شروط الدفع. ولم يكن هنالك ضمانات مقدمة أو مستلمة لقاء الحسابات المدينة لدى الجهات ذات العلاقة .

٢١- مصاريف ادارية وعمومية

(أ) عمليات التأمين

للسنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر

٢٠١٤ ٢٠١٥

٢,٩١٦,٢٧٨	٢,٦٠٠,٤٠٥	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (ايضاح ٥)
٤,٥٦٠,٦٥٦	٥,٢٨٠,٦٣١	اتعاب قانونية ونظامية ومهنية
٣,٣٧٤,٠٦٢	٣,٧٥٩,٩٥٨	ايجار
١,٥٣٧,٣٧٠	٢,١٤١,٧٣٩	استهلاك
٦٩٠,٣٥٤	١,٠٥٦,٨٣٨	معدات مكتبية
١,٣١٥,٤٩٤	١,٦٦٣,٥٠٢	منافع
٦٤٠,٢٧٣	٢٦٨,٨٥٤	تسويق ودعاية واعلان
١,١١٣,٧٧٥	٦٩٠,٢٦٨	ضريبة استقطاع
٣٣٤,٦٢٧	١٧٨,١٨٤	تدريب وتعليم
٣١٢,٩٨٢	١٠٥,٤٩٧	تقليد معلومات
١,٢٤٧,٣٨٠	١,٦٨٠,٢٦٢	مصاريف اخرى
١٨,٠٤٣,٢٥١	١٩,٤٢٦,١٣٨	

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

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢١- مصاريف ادارية وعمومية (تتمة)

(ب) عمليات المساهمين

للسنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٢٠٠,٠٠٠	٦٢٤,٣٧٠	تكاليف متعلقة بالموظفين
٧٧٣,٢٣٤	-	اتعاب مجلس الادارة
١٥,٠٠٠	-	مصاريف اخرى
<u>١,٩٨٨,٢٣٤</u>	<u>٦٢٤,٣٧٠</u>	

٢٢- الزكاة وضريبة الدخل

(أ) مخصص زكاة وضريبة دخل

يتم تسجيل مخصص للزكاة بنسبة ٢,٥ % من الوعاء الزكوي التقريبي او صافي الربح المعدل ايهما اعلى المتعلق بحصص المساهمين السعوديين في الشركة . يتم تسجيل 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 :

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٣٧,٧٤٣,٤٠٥	١٥١,٣٣٩,٢٩٢	حقوق المساهمين
١٨,٧٠٩,١١٩	-	المطلوبات غير المتداولة
(٦,٧٠٩,٢٦٧)	(٢٠,٥٨٥,٣٤٧)	الموجودات غير المتداولة
<u>١٤٩,٧٤٣,٢٥٧</u>	<u>١٣٠,٧٥٣,٩٤٥</u>	وعاء الزكاة التقديري

(ج) الحركات على مخصص الزكاة وضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ هي كما يلي :

٢٠١٥		
المجموع	ضريبة دخل	الزكاة
١٢,٥٢١,٩٨٣	٢٠١,٠٣٧	١٢,٣٢٠,٩٤٦
(١,٢٠٦,٠٨٤)	(٢٢٢,٢٠٠)	(٩٨٣,٨٨٤)
٣,٩٩٩,٩٩٦	-	٣,٩٩٩,٩٩٦
<u>١٥,٣١٥,٨٩٥</u>	<u>(٢١,١٦٣)</u>	<u>١٥,٣٣٧,٠٥٨</u>
		١ يناير
		تسديدات
		مخصص للسنة
		٣١ ديسمبر

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

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

٢٠١٤

المجموع	ضريبة دخل	الزكاة	
٦,٠٢٣,٢٠٦	٢٣٠,٦٠٢	٥,٧٩٢,٦٠٤	١ يناير
(٢,٠٣٠,٥٩٦)	(٢٩,٥٦٥)	(٢,٠٠١,٠٣١)	تسديدات
٨,٥٢٩,٣٧٣	-	٨,٥٢٩,٣٧٣	مخصص للسنة
١٢,٥٢١,٩٨٣	٢٠١,٠٣٧	١٢,٣٢٠,٩٤٦	٣١ ديسمبر

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

٢٠١٤ .

(د) الوضع الزكوي وضريبة الدخل

قدمت الشركة قراراتها الزكوية والضريبية عن جميع السنوات حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ 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 هندسة وتأمينات أخرى والتي تتضمن تأمين بحري والتأمينات العامة الأخرى . وتعتبر هذه القطاعات الاساس الذي تقوم الشركة من خلاله بتقديم تقريرها عن المعلومات القطاعية الرئيسية.

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

- لا تشمل موجودات القطاعات النقد و ما في حكمه وأقساط وأرصدة التأمين المدينة ، بالصافي ، المطلوب من عمليات المساهمين ، مصاريف مدفوعة مقدما والموجودات الأخرى، إيرادات العمولات المستحقة والممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة .
- مطلوبات القطاعات والفائض لا تشمل المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، وأرصدة معيدي التأمين الدائنة ، 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 (إلاذ")  
( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية (تمة)

للمنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢- التقارير القطاعية (تمة)

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
٥٣٩,٣٤٧,٣٨٩	٣٨,٤٠٩,٩٧٥	٥,٧٦٠,٠٠٠	٦,٤٢٧,٤٣٤	٤١٩,٩٣٦,٨٩٧	٦٨,٨١٣,٠٨٣
٤٤٨,٦٦٥,٠٥٩	٣٥,٧٧٥,٧٦٦	٤٩,٠٠٠,٩٩	٦,٤١٧,٦٠٤	٣٤٧,٦٦١,٩٥٦	٥٣,٩٠٩,٦٣٤
١٨,١١٤,٨٨٣	١,٤٢٨,٣٣٥	٦,٥٨١,٠٠٨	٩,٨٤٣,٥٩٦	٢٦١,٩٤٤	-
٢,٦٠٦,٠٩٦	٦١,٩٠٣	٦,٧٧٠	١٠,٣٩٠	٢,٥٢٧,٠٣٣	-
(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)	(١٠,٨٧,١٠٠)
(٧٦,٨٢٥,٦٠٦)	(٦,٥٦٥,٧٦٧)	(٤,٠٥٢,٠٣٧)	(٥,٢٨٧,٣٩٨)	(٥٠٠,٨٥,٣٢٨)	(١٠,٧٣٥,٠٧٦)
(٥٤,٢٢٠,٧٤٩)					
(٥٩,٢٧٩,٧٨٥)					
١٢,١٨٨					
(٥٩,٢٦٧,٥٩٧)					

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)  
للمسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢- التقارير القطاعية (تمة)

المركز المالي لعمليات التأمين كما في  
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للمنعة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٣- التقارير القطاعية (تتمة)

عمليات التأمين للمنعة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م:

تأمين طبي

تأمين مركبات

تأمين ممتلكات

تأمين هندي

أخرى

المجموع

٦٤٩,٦١٣,٠٤٥	٥٩,٩٩٨,٣٣٢	١١٥,٤٣٤,١٧١	١٨٦,٤٤٠,١٢٠	٢٤٠,٤٨٥,٦١٥	٤٧,٢٥٤,٨٠٧
٣٣٥,٠٣٤,٠٥٣	٣٥,٢٦٢,٤٨٨	٥,٩٣٥,٩٣٥	٧,٤٥٩,٠٦٨	٢٣٩,١٢١,٧٥٥	٤٧,٢٥٤,٨٠٧
٢٦٩,٥٨٥,٧٠١	٣٢,٩٨٧,٨٢٩	٤,٣٩٥,٣٥٧	٦,٨١٢,١٨١	١٧٦,٩٧٧,٠٣٩	٤٨,٤١٣,٢٩٥
١٩,٢٤٧,١١١	١,١٧٨,٩٦٨	٦,٧٢٧,٠٩٦	١٠,٨٤٨,٢٦٣	٢٧٢,٧٨٦	٢١٩,٩٩٨
٦٥٣,٤٢٠	٦٨,٠٦١	٧,٢٦٠	١٠,٨٥٩	٥٦٧,٢٤٠	-
(٢٠٦,٣٣٥,٠٤٠)	(١٣,٢٢٩,٦٢٨)	(٣,٣٢٨,٩٣٠)	(٤,٨٨٣,٨٨٩)	(١٥٩,٦٠١,٣٤٢)	(٢٥,٢٩١,٢٥١)
(١٤,٣٨٥,١١٨)	-	(١,٩٨٠,٦٤٧)	-	(١١٢,٤٠٤,٤٧١)	-
١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	-	-
(٥٥,٩٦٥,٥٨٥)	(٦,٤٩٠,١٢٩)	(٣,٠٧٦,١٥٧)	(٦,٢٩٢,٩٥٥)	(٢٨,٨١٦,١٢٤)	(١١,٢٩٠,٢٢٠)
(٤٨,٩٠٢,٦٣٦)					
(٣٦,٠٠٢,١٤٧)					
٨٦,٦٧٢					
(٣٥,٩١٥,٤٧٥)					

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للمسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢٣ - التقارير القطاعية (تتمة)

المجموع	أخرى	تأمين هندي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	المركز المالي لعمليات التأمين
١١٨,٩٥٨,٠٥٩	١٣,٤٦٨,٧٠٠	٤٨,٤١١,٢٨٦	٥٧,٠٧٨,٠٧٣	-	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨	٣,٥٥٢,٣٦٦	٤٠,٥٦٠,٤٥١	١٩٤,١٦٢,٦١٦	١,١٧٢,٠٨٧	٣٢٢,٢٥٨	موجودات عمليات التأمين :
١٥,٥٣٨,٨١٦	١,٩٦٠,٥٦٥	١,٨٧٦,٦٨٨	١,٢٢٩,٣٠٤	٨,٨٩٧,٧٩٩	١,٥٧٤,٤٦٠	حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
٣٣١,١٥٨,٧٣٣						حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧٠٥,٤٣٥,٣٨٦						تكاليف اكتتاب مؤجلة
						موجودات غير موزعة
						مجموع موجودات عمليات التأمين
٢٥٩,٣١٩,٣٥٧	٢٢,٩٣٥,٩٦٢	٥٠,٧٨٦,٧٥٢	٥٨,٨٢٩,٥٩٥	١٠٣,٦٠٥,٢٧٩	٢٣,١٦١,٧٦٩	مطالبات تحت التسوية
٣٣١,٧٩٣,٣٩٤	١٦,٠٢٥,٤٢٨	٤٤,٢٦٤,٠٠٩	٢٠٠,٧٦٢,٧٧١	٦٢,٠٨٥,٢١٦	٨,٦٥٥,٩٧٠	مخصصات أقساط تأمين إضافية
٢٧,٣٦٢,٢٤٦	٢٥,٧٤١	١,٩٨٠,٦٤٧	-	٢٥,٣٥٦,٢٥٨	-	مخصصات فنية أخرى
٤٠٠,٠٠٠	-	-	٤٠٠,٠٠٠	-	-	عمليات إعادة التأمين غير المكتسبة
٩,٠٠٨,٨٥٦	٥٢٥,٣٦٢	٤,٩٤٩,٨٣٤	٣,٥٢٣,٦٦٠	-	-	المطلوبات و الفائض غير الموزعة
٧٧,٥٥١,١٣٣						مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض
٧٠٥,٤٣٥,٣٨٦						

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

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة )

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

### القطاعات الجغرافية

جميع الموجودات والمطلوبات الجوهرية للشركة تقع في المملكة العربية السعودية ، باستثناء بعض موجودات / مطلوبات إعادة التأمين والمحفظ 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 وقبول 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 والموافقات 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 مخاطر والتي بدورها تقوم بمراقبة وظيفة إدارة المخاطر للشركة وتقديم التقارير الى لجنة المراجعة بصورة دورية ، ان اللجنة تعمل بإطار قد تم تصميمه من قبل مجلس الادارة .

##### الإدارة العليا

الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من اجل تحقيق الاهداف الاستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقا 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)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة )

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(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 للتقليل منها :

*إدارة المخاطر الناتجة عن التأمين*

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

يتم تقليص المخاطر اعلاه من خلال التنوع في محفظة واسعة من عقود التأمين . يتم تعزيز تنوع المخاطر من خلال الاختيار الامثل والتطبيق الاستراتيجي لسياسات الاكتتاب وادارة المطالبات بهيكليته وبالمراجعة ربع السنوية للاحتياطات والاتفاقيات 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 أصحاب العقود 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. وترتبط جميع عقود تأمين المركبات بشكل جوهري بعملاء 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 ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

#### تأمين الممتلكات

ان التأمين على الممتلكات مخصص لتعويض أصحاب العقود عن الضرر الذي يلحق بالممتلكات أو من أجل تقدير خسارة العقار المتضرر. يمكن لأصحاب العقود الحصول أيضاً على تعويض عن خسارة الأرباح الناتجة عن عدم القدرة على استخدام الممتلكات المؤمن عليها.

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

يتم اكتتاب هذه العقود بالرجوع الى 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 الى ٢,٥ مليون ريال سعودي .

#### التأمين ضد الحوادث العامة

يتكون التأمين ضد الحوادث العامة بشكل مبدئي من المخاطر التي يتم اتخاذها تجاه الأموال والأمانة وتعويضات العمال والتزامات عامة للناس والمخاطر الهندسية وغيرها . ويتم انشاء التأمين ضد الأضرار لتعويض حاملي العقود عن الأضرار التي لحقت بهم أو بالآخرين والناتجة عن الحوادث والسرقه وغيرها . وترتبط جميع عقود الأضرار بشكل جوهري بعملاء الشركات.

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

#### عقود تأمين الشحن البحري

يتم انشاء تأمين الملاحة لتعويض أصحاب العقود عن الضرر والالتزام الناتج من خلال الخسارة او الضرر الناتج عن حوادث الملاحة البحرية المسببة لخسارة كلية أو جزئية للبضائع .

تمثل المخاطر الرئيسية لتأمين الملاحة في الخسارة والضرر لحوادث الملاحة المسببة لخسارة كلية أو جزئية للبضائع.

ان استراتيجية التأمين الخاصة بفئة أعمال التأمين الملاحية 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

#### 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 مراجعات الأقران للنتائج التي توصلوا إليها، بالإضافة إلى تحليل مستقل للتأكيد على منطقية المراجعات الاكتوارية الداخلية. كما أن لدى الشركة مراجعات خارجية دورية يقوم بها خبراء أكتواريون محليون.

#### مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة في السياق العادي للأعمال، ومن أجل تقليل التعرض للمخاطر المالية الناشئة عن المطالبات الضخمة، بإبرام عقود مع جهات أخرى لأغراض إعادة التأمين. وتقتصر اتفاقيات إعادة التأمين على التنوع في مخاطر الأعمال بدرجة كبيرة تسمح للإدارة بالتحكم في الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبيرة وتؤمن امكانية 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 بالتماشى 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 بشروط الشركة المتعلقة بالضمانات المقدمة من الطرف الآخر. وتتعامل الشركة فقط معيدي التأمين المعتمدين من قبل مجلس الإدارة.

يمثل أكبر خمس معيدي تأمين ما نسبته ٨١ ٪ من الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤ : ٧٣ ٪).



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

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

تكرار المطالبات ومبالغها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر إكتتاب عقود تأمين المركبات والتأمين الطبي والحريق والسطو والحوادث العامة والتأمين البحري. تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم، في العادة، الإبلاغ عن وسداد المطالبات خلال فترة سنة واحدة. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

التركيز على مخاطر التأمين

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

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

٢٠١٥

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢٠١٤

صافي المطالبات تحت التسوية	اجمالي المطالبات تحت التسوية	صافي المطالبات تحت التسوية	اجمالي المطالبات تحت التسوية	
١٦ %	٩ %	٩ %	٣ %	طبي
٧٤ %	٤٠ %	٦٦ %	١٩ %	مركبات
١ %	٢٣ %	٧ %	٦٠ %	ممتلكات
٢ %	١٩ %	٦ %	١٣ %	هندسي
٧ %	٩ %	١٤ %	٥ %	أخرى
١٠٠ %	١٠٠ %	١٠٠ %	١٠٠ %	

تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض على مخاطر التأمين الفردية والجماعية وعمل سياسة إعادة تأمين لتخفيض المخاطر لدرجة معقولة على الشركة .

مصادر عدم اليقين في تقدير مبالغ المطالبات المستقبلية

المصدر الرئيسي لعدم يقين التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي تتعلق بتقييم المطالبات القائمة، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، وتشمل التكاليف المتوقعة لتسوية المطالبات. يتطلب من قبل الإدارة اجتهاد كبير في 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 أي مدى من الممكن أن تكون الاتجاهات السابقة لا تنطبق في المستقبل، على سبيل المثال: حدث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل موقف الجمهور تجاه المطالبة والظروف الاقتصادية. يستخدم مزيد من الأحكام لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

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

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة )

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

مصادر عدم اليقين في تقدير مبالغ المطالبات المستقبلية (تتمة )

على وجه الخصوص، فإن التقديرات يتعين القيام بها لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي والتكاليف المتوقعة في نهاية المطاف من المطالبات المتكبدة ولكن لم يبلغ 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 لاحتماب احتياطي مطالبة تحت التسوية هو أن يؤدي إلى تقديرات محايدة للنتيجة الأكثر احتمالاً أو المتوقعة. طبيعة العمل تجعل من الصعب جداً التكهّن بشكل مؤكد من النتيجة المحتملة في مطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات المصرح عنها. يتم تقييم كل مطالبة مصرح عنها لكل حالة على حدة مع مراعاة ظروف المطالبة، والمعلومات المتوفرة من المساحين والأدلة التاريخية عن حجم المطالبات المماثلة. تتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها كلما توافرت معلومات جديدة.

تقدير احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها IBNR يكون عادة خاضعاً لدرجة أعلى من عدم اليقين مقارنة بتقدير تكلفة تسوية مطالبة مصرح عنها بالفعل للشركة، حيث أن معلومات حالة المطالبة تكون متوفرة بالفعل. تأخذ عملية التقدير هذه بالاعتبار نمط الإبلاغ عن المطالبات سابقاً وتفصيل برنامج إعادة التأمين.

تم تحديد مطالبات الأقساط بحيث أن مجموع مخصصات مطالبات الأقساط (احتياطي أقساط غير مكتسبة واحتياطي عجز الأقساط نتيجة اختبار كفاية المطلوبات) يكون كافياً لخدمة مصاريف ومطالبات مستقبلية متوقعة ومحتمل حدوثها لوثائق تأمين غير منتهية 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 (ولاء)  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة ان الالتزامات لمواجهة المطالبات تحت التسمية كما في نهاية السنة كافية . ان هذه المبالغ غير مؤكدة وكما ان الدفعات الحقيقية قد تختلف عن القيم المقيدة في القوائم المالية . ان الاثر على دخل المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل وقائمة حقوق المساهمين للتغيرات في مطلوبات المطالبات موضحة ادناه، إن حساسية التغيرات في المطالبات بعد حسم إعادة التأمين تحدد بشكل منفصل لكل فئة من الأعمال مع الحفاظ على ثبات جميع الافتراضات الأخرى.

حقوق المساهمين		صافي ربح المساهمين		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(٧٩٦,٢٦٧)	(١,١٨٥,٦٠٦)	(٨٣٢,٣٧١)	(١,٢٣٩,٣٦٣)	اثر التغير في المطالبات بنسبة ١٠+
(٥,٨٢٧,١٠٢)	(١٣,٤٠٦,٢٨٨)	(٦,٠٩١,٣١٣)	(١٤,٠١٤,١٥٢)	طبي
(٦٣١,٣٨٨)	(٧٢٦,٥٢٧)	(٦٦٠,٠١٦)	(٧٥٩,٤٦٩)	مركبات
(٣٥٤,٢٩٢)	(٤١٧,٨٨٨)	(٣٧٠,٣٥٦)	(٤٣٦,٨٣٦)	ممتلكات
(١,١٩٣,٢٠٤)	(١,٦٧٩,٧٤٧)	(١,٢٤٧,٣٠٦)	(١,٧٥٥,٩١٠)	هندسية
(٨,٨٠٢,٢٥٣)	(١٧,٤١٦,٠٥٦)	(٩,٢٠١,٣٦٢)	(١٨,٢٠٥,٧٣٠)	أخرى

حقوق المساهمين		صافي ربح المساهمين		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(٧٩٦,٢٦٧)	(١,١٨٥,٦٠٦)	(٨٣٢,٣٧١)	(١,٢٣٩,٣٦٣)	اثر التغير في المطالبات بنسبة ١٠+
(٥,٨٢٧,١٠٢)	(١٣,٤٠٦,٢٨٨)	(٦,٠٩١,٣١٣)	(١٤,٠١٤,١٥٢)	طبي
(٦٣١,٣٨٨)	(٧٢٦,٥٢٧)	(٦٦٠,٠١٦)	(٧٥٩,٤٦٩)	مركبات
(٣٥٤,٢٩٢)	(٤١٧,٨٨٨)	(٣٧٠,٣٥٦)	(٤٣٦,٨٣٦)	ممتلكات
(١,١٩٣,٢٠٤)	(١,٦٧٩,٧٤٧)	(١,٢٤٧,٣٠٦)	(١,٧٥٥,٩١٠)	هندسية
(٨,٨٠٢,٢٥٣)	(١٧,٤١٦,٠٥٦)	(٩,٢٠١,٣٦٢)	(١٨,٢٠٥,٧٣٠)	أخرى

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(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 غير المبلغ عنها لكل سنة حدوث تم بها المطالبة كما في تاريخ المركز المالي ، وكذلك المبالغ المسددة المتراكمة لتاريخه . ان تطور التزامات التأمين تقدم مقياس لمقدرة الشركة تقدير قيمة المطالبة النهائية .

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

سنة الحادث

احتياطي حوادث سنوات سابقة	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	
						تقدير لتكلفة المطالبات النهائية :
-	٢٥٦,٢٤٢,٩٦٤	٢٣٥,٢٦٧,٩٠٧	٢٢٩,٢١٨,٦١٢	٦١٥,٠٠٢,٢٢١	٨٥٤,٨٧١,٢٦٧	في نهاية سنة الحادث
-	٢٤٥,٣٢٩,٢٤٢	٢١٧,٨٨٢,١٦٦	٢٢٧,٦٠٥,٦٤٤	٦٠١,٨٦٠,٥٧٠	-	بعد سنة
-	٢٤٣,٨٥٢,٢١١	٢١٠,٠٠١,٢٠١	٢٠٢,٢١٧,٦٢٩	-	-	بعد سنتين
-	٢٤٤,٥٤٨,٢١٥	٢١١,١٠٤,٠٢٦	-	-	-	بعد ٣ سنوات
-	٢٤٩,٢٤٧,٦٢٨	-	-	-	-	بعد ٤ سنوات
-	٢٤٩,٦٥٦,٤٥٠	-	-	-	-	احتياطي سنوات سابقة
	٢٤٩,٦٥٦,٤٥٠	٢٤٩,٢٤٧,٦٢٨	٢١١,١٠٤,٠٢٦	٦٠١,٨٦٠,٥٧٠	٨٥٤,٨٧١,٢٦٧	التقدير الحالي لاجمالي المطالبات
	(٢٤٨,٥٨٢,٢٩٠)	(٢٢٨,٩٢٦,٠٧٢)	(٢٠٧,٤٠٢,٢٩٥)	(٤٧٥,٢٠٥,٦٢٧)	(٤٩٥,٨٦٠,٢٦٢)	اجمالي المدفوعات لتاريخه
	١,٠٧٤,١٦٠	١,٠٤١,٠٦٥	٣,٧٠٠,٦٤١	١٢٦,٥٥٤,٩٢٢	٣٥٩,٠١١,١٠٤	الالتزامات المعترف بها في قائمة المركز المالي

المخاطر المتعلقة بالمتطلبات 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 ولتمكينها من سداد إلتزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة )

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المالية

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية للشركة في الذمم المدينة الناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين والنقد وما في حكمه والدفوعات المقدمة للاستثمارات. لم تدخل الشركة في عمليات لمشتقات الأدوات المالية.

إن المخاطر الرئيسية الناشئة من الأدوات المالية للشركة هي مخاطر معدل العمولة ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر سعر السوق. تقوم لجنة المراجعة والمعينة من قبل مجلس الإدارة بمراجعة وإقرار السياسات لإدارة كل من هذه المخاطر والتي تتلخص أدناه:

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 يمثل القيمة الدفترية لهذه الأصول المالية كما هو مفصّل عنها في قائمة المركز المالي.

تسعى الشركة الى 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 ٤٣ ٪ من الحسابات المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤ : ٤٤ ٪).

تبرم الشركة فقط عقود تأمين وإعادة تأمين مع أطراف أخرى معترف بها وتتمتع بالأهلية 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 يرضها مجلس الإدارة.

تحتفظ الشركة بأرصنتها البنكية والاستثمارات القصيرة والطويلة 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 ٢٠١٥ بمبلغ ١,٠٥٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٧٦٢ مليون ريال سعودي).

يعرض الجدول أدناه عناصر قائمة المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ المعرضة لمخاطر الائتمان:

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة )

للمنعة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة )

موجودات عمليات التأمين

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢١٠,٩٧٨,٣٣٤	٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩	نقد وما في حكمه
١١٩,٨٦٠,٢٥٢	١٣٢,٣٦١,٧٤٤	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨	١٧٦,٩٥٣,٨١٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧٤,٠٦٣	-	إيراد عمولات مستحقة
٧,٩٤٤,٨٧٧	٣٠,٣٠٩,٧٨١	موجودات أخرى
٥٧٨,٦٣٧,٣٠٤	٧١٢,٨٥٢,٧١١	

موجودات المساهمين

٢٠١٤	٢٠١٥	
٨٣,٠٩٩,٩٥٣	-	نقد وما في حكمه
-	٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	ودائع قصيرة الأجل
١,٠٨١,٢٧٩	١,٨٨٥,١٦٣	إيرادات عمولة مستحقة
٧٩,٢٨٤,٨٣٣	٨٤,٧٢٥,٦٨٦	استثمارات متاحة للبيع
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
١٨٣,٤٦٦,٠٦٥	٣٤٠,٥٩٠,١٣٢	
٧٦٢,١٠٣,٣٦٩	١,٠٥٣,٤٤٢,٨٤٣	المجموع

يقدم الجدول أدناه معلومات بشأن التعرض لمخاطر الائتمان للشركة من خلال تصنيف الأصول وفقا لتصنيف الائتمان للشركة من الأطراف المقابلة. وتعتبر فئة الاستثمار أعلى تصنيف ممكن. يتم تصنيف الموجودات التي تقع خارج نطاق فئة الاستثمار كفئة غير استثمارية (مقبول) أو متأخر السداد ولكن غير منخفض القيمة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(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

المجموع	الذلة غير الاستثمارية		الذلة الاستثمارية	
	متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة	(مقبولة)		
٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩	-	٦٧,٠٠٠	٣٧٣,١٦٠,٣٦٩	نقد وما في حكمه
١٣٢,٣٦١,٧٤٤	٦٤,٢١١,٩٨١	٦٨,١٤٩,٧٦٣	-	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	٦٤,٢١١,٩٨١	٢٧٥,٤٨٠,٣٦١	٣٧٣,١٦٠,٣٦٩	

الموجودات المالية لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع	الذلة غير الاستثمارية		الذلة الاستثمارية	
	متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة	(مقبولة)		
٢١٠,٩٧٨,٣٣٤	-	٦٧,٠٠٠	٢١٠,٩١١,٣٣٤	نقد وما في حكمه
١١٩,٨٦٠,٢٥٢	٥٥,٤٤١,٠٧٢	٦٤,٤١٩,١٨٠	-	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨	-	٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧٤,٠٦٣	-	٧٤,٠٦٣	-	إيرادات عمولة مستحقة
٧,٩٤٤,٨٧٧	-	٧,٩٤٤,٨٧٧	-	موجودات أخرى
٥٧٨,٦٣٧,٣٠٤	٥٥,٤٤١,٠٧٢	٣١٢,٢٨٤,٨٩٨	٢١٠,٩١١,٣٣٤	



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

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة )

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة )

الموجودات المالية للمساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الفئة غير الاستثمارية		الفئة الاستثمارية		
متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة	(مقبولة)	الفئة الاستثمارية	المجموع	
٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	-	٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	نقد وما في حكمه
١,٨٨٥,١٦٣	-	١,٨٨٥,١٦٣	١,٨٨٥,١٦٣	ايرادات فوائد مستحقة
٨٤,٧٢٥,٦٨٦	١,٩٢٣,٠٧٨	٨٢,٨٠٢,٦٠٨	٨٤,٧٢٥,٦٨٦	استثمارات متاحة للبيع
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٣٤٠,٥٩٠,١٣٢	١,٩٢٣,٠٧٨	٣٢٨,٦٦٧,٠٥٤	٣٤٠,٥٩٠,١٣٢	

الموجودات المالية للمساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الفئة غير الاستثمارية		الفئة الاستثمارية		
متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة	(مقبولة)	الفئة الاستثمارية	المجموع	
٨٣,٠٩٩,٩٥٣	-	٨٣,٠٩٩,٩٥٣	٨٣,٠٩٩,٩٥٣	نقد وما في حكمه
١,٠٨١,٢٧٩	-	١,٠٨١,٢٧٩	١,٠٨١,٢٧٩	ايرادات فوائد مستحقة
٧٩,٢٨٤,٨٣٣	١,٩٢٣,٠٧٨	٧٧,٣٦١,٧٥٥	٧٩,٢٨٤,٨٣٣	استثمارات متاحة للبيع
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
١٨٣,٤٤٦,٠٦٥	١,٩٢٣,٠٧٨	١٨١,٥٤٢,٩٨٧	١٨٣,٤٤٦,٠٦٥	

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة تمثل المخاطر التي تواجهها الشركة في توفير الاموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بعقود التأمين وبالتزاماتها المالية . يتم مراقبة متطلبات السيولة شهريا ، وتقوم الادارة بالتاكيد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها حال نشوئها . ان ودائع الشركة بتاريخ القوائم المالية لديها تواريخ استحقاق لا تزيد عن ستة اشهر ، علما بان الالتزامات التي تطرا من خلال سياق اعمال الشركة الاعتيادي يعتبر غير جوهري .

ان الالتزامات المالية هي تعاقدية ويتم سدادها خلال سنة ولا تحمل اية عمولات تأخير سداد .

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

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

يوضح الجدول ادناه استحقاق الالتزامات التعاقدية غير المخصصة للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤. بما ان لم يكن للشركة أي التزامات بعمولات، تتطابق المبالغ في الجدول التالي مع مبالغ قائمة المركز المالي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المطلوبات المالية لعمليات التأمين	اقل من ١٢ شهرا	اكثر من ١٢ شهرا	المجموع
مطالبات تحت التسوية	-	-	٣٥٩,٠١١,١٠٤
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى	-	-	٦٣,٤٥٩,٣٧٢
ذمم معيدي التأمين الدائنة	-	-	١٠,٠١٥,٥٦٢
تعويض نهاية الخدمة	-	٥,٨٢٣,٧٣٠	٥,٨٢٣,٧٣٠
اجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين	-	٥,٨٢٣,٧٣٠	٤٣٨,٣٠٩,٧٦٨
المطلوبات المالية للمساهمين	-	-	١,٣٥٠,٢٢٨
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى	-	-	١,٣٥٠,٢٢٨
اجمالي المطلوبات المالية للمساهمين	-	-	١,٣٥٠,٢٢٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المطلوبات المالية لعمليات التأمين	اقل من ١٢ شهرا	اكثر من ١٢ شهرا	المجموع
مطالبات تحت التسوية	-	-	٣٣١,٧٩٣,٣٩٤
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى	-	-	٤٥,٥٠٩,٩٢١
ذمم معيدي التأمين الدائنة	-	-	٢٤,١٥٢,٢٩٨
تعويض نهاية الخدمة	-	٤,٢٠٤,٥٢٤	٤,٢٠٤,٥٢٤
اجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين	-	٤,٢٠٤,٥٢٤	٤٠١,٤٥٥,٦١٣
المطلوبات المالية للمساهمين	-	-	٢,٤٥٨,١١٢
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى	-	-	٢,٤٥٨,١١٢
اجمالي المطلوبات المالية للمساهمين	-	-	٢,٤٥٨,١١٢

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

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

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

تواريخ الاستحقاق  
يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للشركة على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصصة المتبقية المتوقعة:

المجموع	اكثر من ١٢ شهرا	اقل 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	اجمالي الموجودات المالية لعمليات التأمين
			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	اجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع	اكثر من ١٢ شهرا	اقل من ١٢ شهرا	الموجودات المالية لعمليات التأمين
٢١٠,٩٧٨,٣٣٤	-	٢١٠,٩٧٨,٣٣٤	نقد وما في حكمه
١١٩,٨٦٠,٢٥٢	-	١١٩,٨٦٠,٢٥٢	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨	-	٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧٤,٠٦٣	-	٧٤,٠٦٣	ايرادات فوائد مستحقة
٧,٩٤٤,٨٧٧	-	٧,٩٤٤,٨٧٧	موجودات أخرى
٥٧٨,٦٣٧,٣٠٤	-	٥٧٨,٦٣٧,٣٠٤	اجمالي الموجودات المالية لعمليات التأمين

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

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

تواريخ الاستحقاق - (تتمة)

المجموع	اكثر من ١٢ شهرا	اقل من ١٢ شهرا	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
٣٣١,٧٩٣,٣٩٤	-	٣٣١,٧٩٣,٣٩٤	مطالبات تحت التسوية
٤٥,٥٠٩,٩٢١	-	٤٥,٥٠٩,٩٢١	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٢٤,١٥٢,٢٩٨	-	٢٤,١٥٢,٢٩٨	نم معيدي التأمين الدائنة
٤,٢٠٤,٥٢٤	٤,٢٠٤,٥٢٤	-	تعويض نهاية الخدمة
٤٠٥,٦٦٠,١٣٧	٤,٢٠٤,٥٢٤	٤٠١,٤٥٥,٦١٣	اجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع	اكثر من ١٢ شهرا	اقل من ١٢ شهرا	الموجودات المالية للمساهمين
٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	-	٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	نقد وما في حكمه
١,٨٨٥,١٦٣	-	١,٨٨٥,١٦٣	ايراد عملات مستحقة
٨٤,٧٢٥,٦٨٦	-	٨٤,٧٢٥,٦٨٦	استثمارات متاحة للبيع
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٣٤٠,٥٩٠,١٣٢	-	٣٤٠,٥٩٠,١٣٢	اجمالي الموجودات المالية للمساهمين

المطلوبات المالية للمساهمين

١,٣٥٠,٢٢٨	-	١,٣٥٠,٢٢٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
١,٣٥٠,٢٢٨	-	١,٣٥٠,٢٢٨	اجمالي المطلوبات المالية للمساهمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

تواريخ الاستحقاق - (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع	أكثر من ١٢ شهرا	أقل من ١٢ شهرا	الموجودات المالية للمساهمين
٨٣,٠٩٩,٩٥٣	-	٨٣,٠٩٩,٩٥٣	نقد وما في حكمه
١,٠٨١,٢٧٩	-	١,٠٨١,٢٧٩	إيرادات عمولات مستحقة
٧٩,٢٨٤,٨٣٣	-	٧٩,٢٨٤,٨٣٣	استثمارات متاحة للبيع
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
١٨٣,٤٦٦,٠٦٥	-	١٨٣,٤٦٦,٠٦٥	إجمالي الموجودات المالية للمساهمين
			المطلوبات المالية للمساهمين
٢,٤٥٨,١١٢	-	٢,٤٥٨,١١٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٤٥٨,١١٢	-	٢,٤٥٨,١١٢	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. تعتقد 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 يتم عكس التغيرات في أسعار الأسهم والتي سوف تنعكس فقط عند بيع الاستثمار أو عند انخفاض قيمته مما سيؤدي إلى التأثير على قائمة الدخل.

تتعرض استثمارات الشركة والبالغه ٨٢,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٧٧,٤ مليون) لمخاطر أسعار السوق والناجمة عن عدم اليقين بشأن القيمة المستقبلية للأوراق المالية الاستثمارية. تحد الشركة من مخاطر أسعار السوق عن طريق تنويع محافظتها الاستثمارية وعن طريق المراقبة النشطة لتطورات السوق.

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

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر سعر السوق (تتمة)

إن تأثير التغير الافتراضي بمقدار ١٠٪ زيادة و ١٠٪ انخفاض في أسعار السوق لاستثمارات محفظة الشركة وحقوقها هي كما يلي:

تأثير حقوق المساهمين	الاثر على دخل العمليات	القيمة العادلة المتوقعة	التغير في السعر	القيمة العادلة
٧,٩٢١,١٠٥	٨,٢٨٠,٢٦١	٩١,٠٨٢,٨٦٩	١٠٪ زيادة	٨٢,٨٠٢,٦٠٨
(٧,٩٢١,١٠٥)	(٨,٢٨٠,٢٦١)	(٩١,٠٨٢,٨٦٩)	١٠٪ نقص	٢٠١٥ ديسمبر
٧,٥٤٢,٧٧١	٧,٧٣٦,١٧٦	٨٥,٠٩٧,٩٣١	١٠٪ زيادة	٧٧,٣٦١,٧٥٥
(٧,٥٤٢,٧٧١)	(٧,٧٣٦,١٧٦)	(٨٥,٠٩٧,٩٣١)	١٠٪ نقص	٢٠١٤ ديسمبر

إدارة مخاطر رأس المال

تتلخص أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها بما يلي:

- التقييد 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.
- وفقا 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 ملاءة مالية للأقساط
- هامش ملاءة مالية للمطالبات

إن هامش الملاءة المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ هو ١٢٩٪ (٢٠١٤: ٥٠٪) 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)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(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 سداد التزام بين أطراف مدركة وراغبة وعلى أساس السعر الفوري للمعاملة في تعاملات السوق المباشرة.

تصنيف الادوات المالية

(أ) عمليات التأمين

٢٠١٤	٢٠١٥	
		موجودات مالية
٢١٠,٩٧٨,٣٣٤	٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩	نقد وما في حكمه
١١٩,٨٦٠,٢٥٢	١٣٢,٣٦١,٧٤٤	اقساط التأمين وإعادة التأمين المدبنة
٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨	١٧٦,٩٥٣,٨١٧	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٧٤,٠٦٣	-	ايراد عمولات مستحقة
٧,٩٤٤,٨٧٧	٣٠,٣٠٩,٧٨١	موجودات اخرى
٥٧٨,٦٣٧,٣٠٤	٧١٢,٨٥٢,٧١١	
		مطلوبات مالية
٣٣١,٧٩٣,٣٩٤	٣٥٩,٠١١,١٠٤	مطالبات تحت التسوية
٤٥,٥٠٩,٩٢١	٦٣,٤٥٩,٣٧٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٢٤,١٥٢,٢٩٨	١٠,٠١٥,٥٦٢	نعم معيدي التأمين الدائنة
٤,٢٠٤,٥٢٤	٥,٨٢٣,٧٣٠	تعويض نهاية الخدمة
٤٠٥,٦٦٠,١٣٧	٤٣٨,٣٠٩,٧٦٨	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(ب) عمليات المساهمين

٢٠١٤	٢٠١٥	
		موجودات مالية
٨٣,٠٩٩,٩٥٣	٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	نقد وما في حكمه
١,٠٨١,٢٧٩	١,٨٨٥,١٦٣	إيرادات عمولات مستحقة
٧٩,٢٨٤,٨٣٣	٨٤,٧٢٥,٦٨٦	استثمارات متاحة للبيع
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
١٨٣,٤٦٦,٠٦٥	٣٤٠,٥٩٠,١٣٢	
		مطلوبات مالية
٢,٤٥٨,١١٢	١,٣٥٠,٢٢٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٤٥٨,١١٢	١,٣٥٠,٢٢٨	

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 القروض بطرق تقييم معينة.

- المستوى ١: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل أو إعادة تسعير).
- المستوى ٢: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة.
- المستوى ٣: طرق تقييم أخرى تستخدم مدخلات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المقيدة ولا تتم على ملاحظة بيانات السوق .



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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(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 ٢٠١٥ و ٢٠١٤ على أساس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

الأدوات المالية

متاحة للبيع

أدوات ملكية

المجموع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	مجموع القيمة العادلة
٧٧,٣٦١,٧٥٥	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٧٩,٢٨٤,٨٣٣
٧٧,٣٦١,٧٥٥	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٧٩,٢٨٤,٨٣٣

الأدوات المالية

متاحة للبيع

أدوات ملكية

المجموع

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

٢٦ - (خسارة) ربحية السهم

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة )

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧- الالتزامات المحتملة

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

٢٨- أرقام المقارنة

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م قامت الشركة بإعادة تصنيف احتياطي المخاطر التي لم تسقط وإحتياطي عدم كفاية الأقساط والإحتياطيات الفنية الأخرى من حساب الأقساط غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية وتم عرضهم منفصلين في بنود مستقلة في قائمة المركز المالي ضمن مطلوبات عمليات التأمين. وقد تم إعادة تبويب أرقام المقارنة لعام ٢٠١٤ في قائمة المركز المالي لتتماشي مع ذلك.

تم إعادة تبويب احتياطي المخاطر التي لم تسقط وإحتياطي عدم كفاية الأقساط والإحتياطيات الفنية الأخرى من حساب التغير في الأقساط غير المكتسبة والتغير في المطالبات تحت التسوية على التوالي. لم يترتب على إعادة التبويب المشار إليه أي تأثير على العجز الناتج من عمليات التأمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٢٩- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٦ جمادى الأولى ١٤٣٧هـ الموافق ١٥ فبراير ٢٠١٥.