

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

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص محدود
مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

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

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص محدود مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

<u>صفحة</u>	<u>جدول المحتويات</u>
١	تقرير فحص محدود مراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة دخل المساهمين الشامل الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
١٠ - ١٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

Deloitte

ديلويت اند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
صندوق بريد ١٨٢
الدمام ٣١٤١١
المملكة العربية السعودية

PwC

برايس وترهاوس كوبرز
ص. ب ٤٦٧
مطار الظهران ٣١٩٣٢
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات المستقلين

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

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء) (شركة مساهمة سعودية ("الشركة")) كما في ٣١ مارس ٢٠١٥م والقوائم الأولية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (١٦) التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالتقارير المالية الأولية وقدمتها لنا مع كافة البيانات والمعلومات التي طلبناها.

كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يُعد هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فلننا لا نبدى مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص:

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

لفت انتباه:

تلفت الانتباه إلى إيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة؛ حيث أعدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عن ديلويت اند توش
بكر أبو الخير وشركاهم

وليد بن محمد سبحي
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٧٨

١٦ إبريل ٢٠١٥م

٢٧ جمادى الآخرة ١٤٣٦هـ

عن برايس وترهاوس كوبرز

عمر محمد السقا
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٦٩



الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)	ايضاح
(بالريالات السعودية)		
		موجودات عمليات التأمين
٢١٠,٩٧٨,٣٣٤	٢٥٢,٢١٢,٩٥٥	٣ نقد وما في حكمه
١٠٢,٨٩٩,٣٦٤	١٣٤,٥٨٢,٦٨٦	٤ أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة ، بالصافي
١١٨,٩٥٨,٠٥٩	٩٨,٩٩١,٢٣٥	٦ حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨	٢١٩,٦٠٦,٣٢٣	٦ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٥,٥٣٨,٨١٦	٢٢,٣١٤,٠٩٣	٦ تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١,٢٣٦,٩٥١	١٠,٧٤٧,٦١٦	مطلوب من عمليات المساهمين
١٠,٣٩٦,٧١١	١١,٣٨١,٧٣٦	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٧٤,٠٦٣	-	إيرادات عمولة مستحقة
٣,٨٦٢,٧٥٢	٣,٩٧٢,٠٧٣	ممتلكات ومعدات
١,٧١٠,٥٥٨	١,٦٠٥,١١٣	موجودات غير ملموسة
<u>٧٠٥,٤٣٥,٣٨٦</u>	<u>٧٥٥,٤١٣,٨٣٠</u>	مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
٨٣,٠٩٩,٩٥٣	٨٣,٠٩٩,٩٥٣	٣ نقد وما في حكمه
١,١٣٩,٠٢٤	١,٦٨٠,١٩٥	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,٠٨١,٢٧٩	١,١٣٥,٠٣٥	إيرادات عمولة مستحقة
٧٩,٢٨٤,٨٣٣	٨٣,٠٩١,٥٤٦	٧ استثمارات متاحة للبيع
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨ وديعة نظامية
<u>١٨٤,٦٠٥,٠٨٩</u>	<u>١٨٩,٠٠٦,٧٢٩</u>	مجموع موجودات المساهمين
<u>٨٩٠,٠٤٠,٤٧٥</u>	<u>٩٤٤,٤٢٠,٥٥٩</u>	مجموع الموجودات

(يتبع)


المدير المالي التنفيذي


الرئيس التنفيذي


عضو مجلس الإدارة

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

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية (تتمه)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)	إيضاح	
(بالريالات السعودية)			
مطلوبات فائض عمليات التأمين:			
مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين			
٢٨٤,٧٠١,٣٥٦	٣٤٣,٦٤٥,٣٥٩	٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٣٤,١٧٤,٠٤١	٣١٦,٧٠٦,٤٧٦	٦	مطالبات تحت التسوية
٦١٨,٨٧٥,٣٩٧	٦٦٠,٣٥١,٨٣٥		مجموع المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين
٤٧,٠٤٦,٨٦٥	٤٨,١٨٢,٨٥٣		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٤,١٥٢,٢٩٨	٣٠,٢٨٠,٨٢٢		أرصدة معيدي تأمين دائنة
٩,٠٠٨,٨٥٦	٩,٥٥٧,٣٨١	٦	عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
٤,٢٠٤,٥٢٤	٤,٨٩٣,٤٩٣		تعويض نهاية الخدمة
٧٠٣,٢٨٧,٩٤٠	٧٥٣,٢٦٦,٣٨٤		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦		فائض عمليات التأمين
٧٠٥,٤٣٥,٣٨٦	٧٥٥,٤١٣,٨٣٠		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
١٤,٩٨٠,٠٩٥	١٦,٢٣٠,٣٠٥		مستحقات ومطلوبات أخرى
١,٢٣٦,٩٥١	١٠,٧٤٧,٦١٦		المطلوب الى عمليات التأمين
١٦,٢١٧,٠٤٦	٢٦,٩٧٧,٩٢١		
حقوق المساهمين			
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
(١٣,٤٣٨,٢٤٥)	(٩,٨٢٥,١٠٢)		احتياطي القيمة العادلة
(١٨,١٧٣,٧١٢)	(٢٨,١٤٦,٠٩٠)		خسائر متراكمة
١٦٨,٣٨٨,٠٤٣	١٦٢,٠٢٨,٨٠٨		مجموع حقوق المساهمين
١٨٤,٦٠٥,٠٨٩	١٨٩,٠٠٦,٧٢٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٨٩٠,٠٤٠,٤٧٥	٩٤٤,٤٢٠,٥٥٩		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

١٣

التزامات محتملة

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

٣
المدير المالي التنفيذي

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات التأمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)	ايضاح	
(بالريالات السعودية)			
١٨١,٠٨٣,٢٩٤	١٩٧,٢٢٨,٨٣٨	٦	الإيرادات
(٨٠,٥١٥,١٤٦)	(٣٠,٧٦٥,٩٧٧)		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٠٠,٥٦٨,١٤٨	١٦٦,٤٦٢,٨٦١	٦	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٥٦,١٩٣,٠٤٩)	(٧٨,٩١٠,٨٢٧)		صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٤,٣٧٥,٠٩٩	٨٧,٥٥٢,٠٣٤	٦	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
٣,٨٤٥,٤٠٤	٤,١٩٨,٢٢١	٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٠٨,٩٩٠	٣٢٢,١٠٩	٦	عمولات إعادة التأمين
٤٨,٣٢٩,٤٩٣	٩٢,٠٧٢,٣٦٤		إيرادات اكتتاب أخرى
			مجموع الإيرادات
٥٢,٦٣٨,٥٨٨	٧١,٢٣٨,٣٢١		تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(١٧,٠٤٢,٦٦٠)	(٣,٧٠٢,٢٢٧)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٥,٥٩٥,٩٢٨	٦٧,٥٣٦,٠٩٤		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٨,٦٣٨,٦٩٨	٢,٧٠٥,٨٩٠		صافي المطالبات المدفوعة
٤٤,٢٣٤,٦٢٦	٧٠,٢٤١,٩٨٤	٦	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
٦,٣٠٧,٩٤٥	٩,١٩٦,٠٣٠		صافي المطالبات المتكبدة
١,٣٤٩,٣٩٧	١,٧٦٠,٨٣٤		تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١,٧٢٤,٥٢٧	٣,٧٦١,٩٤٠		مصاريف فائض الخسارة
٥٣,٦١٦,٤٩٥	٨٤,٩٦٠,٧٨٨		مصاريف اكتتاب أخرى
(٥,٢٨٧,٠٠٢)	٧,١١١,٥٧٦		مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٨,٤٤٧,٢٠٤)	(٩,٦١١,٠٩٧)		صافي إيرادات (خسارة) الاكتتاب
(٥,٣٨٦,٠١٥)	(٥,٩١٦,١١٤)		مصاريف تشغيلية أخرى، بالصافي
١٢,٦١٠	١٢,١٨٨	٦	رواتب تشغيلية وإدارية
(١٣,٨٢٠,٦٠٩)	(١٥,٥١٥,٠٢٣)		مصاريف عمومية وإدارية
(١٩,١٠٧,٦١١)	(٨,٤٠٣,٤٤٧)		إيرادات عمولة من ودائع بنكية
١٩,١٠٧,٦١١	٨,٤٠٣,٤٤٧		مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي
-	-		صافي (العجز) من عمليات التأمين
٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦		العجز المحول الى المساهمين
٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦		صافي الناتج من عمليات التأمين بعد العجز المحول للمساهمين
			فائض عمليات التأمين , بداية الفترة
			فائض عمليات التأمين , نهاية الفترة

المدير المالي التنفيذي

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

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

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة عمليات المساهمين الأولية
 لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥	ايضاح
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالريالات السعودية)		
(١٩,١٠٧,٦١١)	(٨,٤٠٣,٤٤٧)	صافي العجز المحول من عمليات التأمين
٧٤,٨٦٣	-	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
٤٧,١٢٥	-	إيرادات عمولة من استثمارات محفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٥٥٥,٤٥٨	١٩٣,٥٧٠	توزيعات ارباح والقيمة العادلة المحققة من استثمارات متاحة للبيع
(٧٦٢,٥٠٢)	(٧٦٢,٥٠١)	مصاريف إدارية وعمومية
(١٩,١٩٢,٦٦٧)	(٨,٩٧٢,٣٧٨)	صافي الخسارة للفترة
(٠,٩٦)	(٠,٤٥)	خسارة السهم الأساسي والمخفض للسهم الواحد
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة


 المدير المالي التنفيذي


 الرئيس التنفيذي


 عضو مجلس الإدارة

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

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة دخل المساهمين الشامل الأولية
 لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
(١٩,١٩٢,٦٦٧)	(٨,٩٧٢,٣٧٨)	صافي خسارة المساهمين للفترة
(٨١٢,٤٩٩)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص زكاة وضريبة دخل
(٢٠,٠٠٥,١٦٦)	(٩,٩٧٢,٣٧٨)	صافي الخسارة للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل البنود التي قد يتم تصنيفها لاحقاً الى قائمة عمليات المساهمين:
٦,٥١٩,٠٤٥	٣,٦١٣,١٤٣	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع ، بالصافي
(١٣,٤٨٦,١٢١)	(٦,٣٥٩,٢٣٥)	اجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(٠,٦٧)	(٠,٣٢)	١١ خسارة السهم الاساسية والمخفضة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة


 المدير المالي التنفيذي


 الرئيس التنفيذي


 عضو مجلس الإدارة


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

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

المجموع	الخسائر المتراكمة	احتياطي القيمة العادلة (بالريالات السعودية)	رأس المال	
٢٠٦,٧٧٦,٥٤١	(١٤,٤٨١,٨١٣)	٢١,٢٥٨,٣٥٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ (مراجعة)
(١٩,١٩٢,٦٦٧)	(١٩,١٩٢,٦٦٧)	-	-	صافي خسارة المساهمين للفترة
٦,٥١٩,٠٤٥	-	٦,٥١٩,٠٤٥	-	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع، بالصافي
(٨١٢,٤٩٩)	(٨١٢,٤٩٩)	-	-	مخصص زكاة وضريبة دخل
١٩٣,٢٩٠,٤٢٠	(٣٤,٤٨٦,٩٧٩)	٢٧,٧٧٧,٣٩٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)
١٦٨,٣٨٨,٠٤٣	(١٨,١٧٣,٧١٢)	(١٣,٤٣٨,٢٤٥)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مراجعة)
(٨,٩٧٢,٣٧٨)	(٨,٩٧٢,٣٧٨)	-	-	صافي خسارة المساهمين للفترة
٣,٦١٣,١٤٣	-	٣,٦١٣,١٤٣	-	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع، بالصافي
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	مخصص زكاة وضريبة الدخل
١٦٢,٠٢٨,٨٠٨	(٢٨,١٤٦,٠٩٠)	(٩,٨٢٥,١٠٢)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)


المدير المالي التنفيذي


الرئيس التنفيذي


عضو مجلس الإدارة

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

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
(١٩,١٠٧,٦١١)	(٨,٤٠٣,٤٤٧)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل صافي العجز من عمليات التأمين
		تعديلات عن:
٣٨٧,٠٥٤	٣٦١,٥٥٢	الاستهلاك
-	١٠٥,٤٤٥	الاطفاءات
٤٩٩,٧٣١	٦٨٨,٩٦٩	تعويض نهاية الخدمة، بالصافي
-	٢٩٧	خسارة من استبعاد ممتلكات و معدات
(١٨,٢٢٠,٨٢٦)	(٧,٢٤٧,١٨٤)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤٢,٧٢٥,٩١٨)	(٣١,٦٨٣,٣٢٢)	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
(٣٤,٢٨١,٠٨٥)	١٩,٩٦٦,٨٢٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١٣,٢٠٠,٦٣٠)	٢٠,١٧٣,٤٥٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٦,٦٣٨,٦١٣)	(٦,٧٧٥,٢٧٧)	تكاليف اكتاب وثائق تأمين مؤجلة
١,٧٥٩,٨٣٨	(٩٨٥,٠٢٥)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٣٤,٦٧٥	٧٤,٠٦٣	إيرادات عمولة مستحقة
٨٥,٢٩٨,٠٧٥	٥٨,٩٤٤,٠٠٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٧,٠١٥,٣٨٧	(١٧,٤٦٧,٥٦٥)	مطالبات تحت التسوية
٣,٥٤٩,٢٧١	٥٤٨,٥٢٥	عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
٦,٧٣٢,٦٠١	٦,١٢٨,٥٢٤	ارصدة معيدي تأمين دائنة
٨٨٨,٩١٨	١,١٣٥,٩٨٨	مستحقات ومطلوبات أخرى
١٠,٢١١,٦٩٣	٤٢,٨١٣,٠٠٩	صافي النقد الناتج من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٩٤,١١٣)	(٤٧٣,٦٧٠)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٢,٥٠٠	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٩٤,١١٣)	(٤٧١,١٧٠)	صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٣٩,٥٤٦,٤٠٢	(١,١٠٧,٢١٨)	المطلوب الى عمليات المساهمين
٤٩,٦٦٣,٩٨٢	٤١,٢٣٤,٦٢١	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١١٩,٣٨١,٦١١	٢١٠,٩٧٨,٣٣٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٦٩,٠٤٥,٥٩٣	٢٥٢,٢١٢,٩٥٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

٨


المدير المالي التنفيذي


الرئيس التنفيذي


عضو مجلس الإدارة

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)	ايضاح
(بالريالات السعودية)		
(١٩,١٩٢,٦٦٧)	(٨,٩٧٢,٣٧٨)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل صافي الخسارة للفترة
(٧٤,٨٦٣)	-	تعديلات عن: إيرادات عمولة
(٥٥٥,٤٥٨)	(١٩٣,٥٧٠)	توزيعات أرباح وتغييرات القيمة العادلة المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
(١٩,٨٢٢,٩٨٨)	(٩,١٦٥,٩٤٨)	
(١٩,٩٣٨,٧٩١)	٩,٥١٠,٦٦٥	التغييرات في الموجودات والمطلوبات العاملة: المطلوب من/ الى عمليات التأمين
-	(٥٤١,١٧١)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٤٢٢,٧٧٩	٤١٨,٦٥٤	مستحقات ومطلوبات أخرى
(٣٩,٣٣٩,٠٠٠)	٢٢٢,٢٠٠	النقد من (المستخدم في) عمليات التشغيل
-	(٢٢٢,٢٠٠)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٣٩,٣٣٩,٠٠٠)	-	صافي النقد من (المستخدم في) عمليات التشغيل
(١,٦٦١,٠٠٠)	-	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار شراء استثمارات متاحة للبيع
(١,٦٦١,٠٠٠)	-	صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار
(٤١,٠٠٠,٠٠٠)	-	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٨٦,٣٦٦,١١٧	٨٣,٠٩٩,٩٥٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤٥,٣٦٦,١١٧	٨٣,٠٩٩,٩٥٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
معاملات غير نقدية:		
٦,٥١٩,٠٤٥	٣,٦١٣,١٤٣	٣ تغييرات القيمة العادلة غير المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص زكاة و ضريبة الدخل
٥٠٠,٠٠٠	-	تسوية موجودات مالية اخرى مقابل عمليات التأمين

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


 المدير المالي التنفيذي


 الرئيس التنفيذي


 عضو مجلس الإدارة

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١ - عام

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

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في القيام بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال وفقا لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("القانون") ولائحته التنفيذية في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة على الترخيص رقم (ت. م. ن ٢٠٠٨/١٦) لممارسة أعمال التأمين العام والصحي وعمليات إعادة التأمين من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بتاريخ ٢٨ جمادى الثاني ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢ يوليو ٢٠٠٨).

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

٢-١ أسس إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ و ٢٠١٤ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية الأولية. وعليه، فإن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ليس الغرض منها ان تتفق مع المبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، أي وفقا لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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

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

تتطلب أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية الاحتفاظ بسجلات مستقلة لكل من أنشطة التأمين وعمليات المساهمين. كما أنه وبحسب لوائح أنظمة التأمين، على المساهمين بالشركة استلام ٩٠٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين وعلى حاملي وثائق التأمين استلام نسبة ١٠٪ أو يتم خصم هذه النسبة من أقساطهم للفترة التالية. إذا نتج عن عمليات التأمين عجز، يتم تحميل كامل العجز على عمليات المساهمين.

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمه)

٢-٢ السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية المراجعة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم تؤثر تأثيراً مالياً جوهرياً على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة، لذا ينبغي قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مقترنة بالقوائم المالية المراجعة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

<u>المعيار</u>	<u>الوصف</u>
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	خطط المنافع المحدودة

لم يكن لتطبيق المعايير أعلاه أي اثر على السياسات المحاسبية او المركز المالي او أداء الشركة .
قررت إدارة الشركة عدم التطبيق المبكر للمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة التالية والتي سيصبح معمولاً بها على الفترات التي تبدأ في او بعد ١ ابريل ٢٠١٥:

<u>المعيار</u>	<u>الوصف</u>
معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الأدوات المالية
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٤	الحسابات المؤجلة الناتجة عن تحديد الاسعار تنظيمياً
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥	الإيرادات من العقود مع العملاء
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١	عرض القوائم المالية
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الأدوات المالية " المتعلقة بمحاسبة التحوط
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ورقم ٣٨ والإطفاءات	الموجودات الثابتة والموجودات غير الملموسة = الاستهلاك
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	القوائم المالية المنفصلة
التحسينات السنوية لعام ٢٠١٤	

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

٢-٣ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية الأولية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح بها خلال فترة القوائم المالية الأولية، كما يتطلب من الإدارة وضع احكام وتقديرات في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. وقد يكون للتغيرات في الافتراضات تأثيرا جوهريا على القوائم المالية الأولية الموجزة 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.

٣- النقد وما في حكمه

عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)	
(بالريالات السعودية)		
٦٧,٠٠٠	٦٧,٠٠٠	نقد في الصندوق
٢١٠,٩١١,٣٣٤	٢٥٢,١٤٥,٩٥٥	نقد لدى البنوك
٢١٠,٩٧٨,٣٣٤	٢٥٢,٢١٢,٩٥٥	

عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)	
(بالريالات السعودية)		
٨٣,٠٩٩,٩٥٣	٨٣,٠٩٩,٩٥٣	نقد لدى البنوك

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٤- أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة = بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥
(مراجعة)	(غير مراجعة)
(بالريالات السعودية)	
١١٦,٥٩٥,٥٤٠	١٤٩,٧٩٦,٣٠٨
٣,٢٦٤,٧١٢	٣,٢٤٧,٢٦٧
(١٦,٩٦٠,٨٨٨)	(١٨,٤٦٠,٨٨٩)
١٠٢,٨٩٩,٣٦٤	١٣٤,٥٨٢,٦٨٦

أقساط تأمين مدينة
 ذمم التأمين وإعادة التأمين
 مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

٥- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

فيما يلي المعاملات الهامة التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة والمبالغ التقريبية المتعلقة بها :

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥
(مراجعة)	(غير مراجعة)
(بالريالات السعودية)	
١,٥٣٤,٩٣٥	٨,٤٠٥,١٠٦
٣,٢٧٨	٤,٩٧٥
٦٦٩,٥٩١	١٨٠,٨٨٩
٩٠٩,٢٣٩	٩٦٦,١٠٩

إجمالي الأقساط المستلمة من أعضاء مجلس الإدارة
 وجهات ذات علاقة بهم
 إجمالي الأقساط المستلمة من موظفي الإدارة العليا
 إجمالي المطالبات المدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة
 وجهات ذات علاقة
 تعويض موظفي الإدارة العليا - المنافع أخرى

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥
(مراجعة)	(غير مراجعة)
(بالريالات السعودية)	
-	٨,٣١٥,٤٠٢
(٢,٣٦٩,٤١٣)	(٢,١٥٨,٠٢٠)

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

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٦ - المعلومات القطاعية

لاغراض الادارة، تتكون الشركة من قطاعات حسب النشاط مصنفة كالتالي: تأمين طبي وتأمين مركبات وتأمين هندسي وتأمين ممتلكات وتأمينات أخرى والتي تتضمن تأمين ضد الحريق والبحري وأنواع التأمين العامة الأخرى . وتعتبر هذه القطاعات 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 وأصولها ومطلوباتها كما هو مدرج ادناه .

- لا تشمل موجودات القطاعات النقد و ما في حكمه وأقساط وأرصدة التأمين المدينة ، بالصانئ والمطلوب من عمليات المساهمين ومصاريف مدفوعة مقدما والموجودات الأخرى وإيرادات العسولات المستحقة والممتلكات والمعدات ، والموجودات غير المسلوسة .
- لا تشمل مطلوبات القطاعات والفائض للمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، وأرصدة محيدي التأمين الدائنة والمطلوب لعمليات المساهمين وتعويض نهاية الخدمة وفائض عمليات التأمين .
- القطاعات التشغيلية لا تشمل عمليات المساهمين.
- ان نتائج القطاعات لا تتضمن الرواتب الادارية والتشغيلية والمصاريف الادارية والعمومية ، حيث تم عرضها تحت بند مصاريف غير موزعة .

القطاعات التشغيلية

عمليات التأمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)

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

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٦ - المعلومات القطاعية (تتمه)

المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
(بالريالات السعودية)						
						موجودات عمليات التأمين
						حصة معيدي التأمين من
٩٨,٩٩١,٢٣٥	١٦,٣٣٣,٤٦٨	٤٥,٦٠٦,٧٣٦	٣٦,١١٥,٥١٧	٩٣٥,٥١٤	-	الاقساط غير المكتسبة
						حصة معيدي التأمين
٢١٩,٦٠٦,٣٢٣	٣,٦٣٠,٣٧٣	٣٩,٣٧٧,٧٠٣	١٧٥,١٢٩,٢٩٥	١,١٤١,٦٩٤	٣٣٢,٢٥٨	من المطالبات تحت التسوية
٢٢,٣١٤,٠٩٣	٢,١٣٣,٣٢٨	١,٩٤٣,٦١٨	١,٢٢٤,٥٢٠	١٥,٠١٧,٨٦٨	١,٥٩٤,٧٥٩	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٤١٤,٥٠٢,١٧٩						موجودات غير موزعة
<u>٧٥٥,٤١٣,٨٣٠</u>						مجموع الموجودات
						مطلوبات عمليات التأمين
٣٤٣,٦٤٥,٣٥٩	٢٧,٣٧٥,٨٢٦	٤٨,٣٨٨,٦٨٩	٣٨,٦١٤,٥١٢	٢٠٦,٧٣١,٦٢٩	٢٢,٥٣٤,٧٠٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣١٦,٧٠٦,٤٧٦	١٥,٥٦٦,٢٥٩	٤٤,٧١٩,٩٨٦	١٨١,٠٤٤,٥٩٨	٦٦,٧١٩,٦٦٣	٨,٦٥٥,٩٧٠	مطالبات تحت التسوية
٩,٥٥٧,٣٨١	٩٣٩,٩٤٠	٤,٧٨٠,٦٤٢	٣,٦٤٩,٦٩٦	١٨٧,١٠٣	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٥,٥٠٤,٦١٤						مطلوبات غير موزعة والفائض
<u>٧٥٥,٤١٣,٨٣٠</u>						مجموع المطلوبات والفائض

عمليات التأمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
(بالريالات السعودية)						
١٨١,٠٨٣,٢٩٤	١٣,١٧٢,٣٥٧	٣٠,٥٨٤,١٢١	٤٦,٤٩٢,٩٨١	٨٠,٦٩٠,٢٢٨	١٠,١٤٣,٦٠٧	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١٠٠,٥٦٨,١٤٨	٧,٧٥٦,٦٦٨	١,٦٥٤,٩٦٦	١,٦٣٢,٧٩٧	٧٩,٣٨٠,١١٥	١٠,١٤٣,٦٠٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤٤,٣٧٥,٠٩٩	٦,٥٠٠,٨٣٦	١,١٠٥,٩٨٨	١,٠٦٨,١٩٤	٢٥,١٦٣,٤١٥	١٠,٥٣٦,٦٦٦	صافي الاقساط المكتسبة
٣,٨٤٥,٤٠٤	٢٨٠,٣٤٨	١,١٢٠,٥٠٠	٢,٣٨٣,٤٢٢	٦١,١٣٤	-	عمولات إعادة التأمين
١٠٨,٩٩٠	١٦,٥٠٠	٢,١٧٥	٤,٧٩٥	٨٥,٥٢٠	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(٤٤,٢٣٤,٦٢٦)	(٢,٣٧٦,٤٢٥)	(٢,٣٧٩,٢٥٢)	(٤٩٦,٩٨٥)	(٣٠,٧٥٧,٥٨٠)	(٨,٢٢٤,٣٨٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(٩,٣٨١,٨٦٩)	(١,٢٠٤,٥٠١)	(٦٨٤,٠١٠)	(١,١٥٢,٩٠٤)	(٤,٧٦٩,٥٢٣)	(١,٥٧٠,٩٣١)	مصاريف اكتتاب أخرى
						مصاريف إدارية وعمومية
(١٣,٨٣٣,٢١٩)						أخرى (غير موزعة)
(١٩,١٢٠,٢٢١)						العجز من عمليات التأمين
١٢,٦١٠						إيرادات عمولات من ودائع بنكية
<u>(١٩,١٠٧,٦١١)</u>						صافي العجز من عمليات التأمين

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٦ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
(بالريالات السعودية)						
						موجودات عمليات التأمين
						حصة معيدي التأمين من
١١٨,٩٥٨,٠٥٩	١٣,٤٦٨,٧٠١	٤٨,٤١١,٢٨٦	٥٧,٠٧٨,٠٧٣	-	-	الأقساط غير المكتسبة
						حصة معيدي التأمين
٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨	٣,٥٥٢,٣٦٦	٤٠,٥٦٠,٤٥١	١٩٤,١٦٢,٦١٦	١,١٧٢,٠٨٧	٣٣٢,٢٥٨	من المطالبات تحت التسوية
١٥,٥٣٨,٨١٦	١,٩٦٠,٥٦٥	١,٨٧٦,٦٨٨	١,٢٢٩,٣٠٤	٨,٨٩٧,٧٩٩	١,٥٧٤,٤٦٠	تكاليف اكتاب وثائق تأمين مؤجلة
٣٣١,١٥٨,٧٣٣						موجودات غير موزعة
٧٠٥,٤٣٥,٣٨٦						مجموع موجودات عمليات التأمين
						مطلوبات عمليات التأمين والفائض
٢٨٤,٧٠١,٣٥٦	٢٢,٩٦١,٧٠٣	٥٠,٧٨٦,٧٥٢	٥٨,٨٢٩,٥٩٥	١٢٨,٩٦١,٥٣٧	٢٣,١٦١,٧٦٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٣٤,١٧٤,٠٤١	١٦,٠٢٥,٤٢٨	٤٦,٢٤٤,٦٥٦	٢٠١,١٦٢,٧٧١	٦٢,٠٨٥,٢١٦	٨,٦٥٥,٩٧٠	مطالبات تحت التسوية
٩,٠٠٨,٨٥٦	٥٣٥,٣٦٢	٤,٩٤٩,٨٣٤	٣,٥٢٣,٦٦٠	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٧٧,٥٥١,١٣٣						مطلوبات غير موزعة والفائض
٧٠٥,٤٣٥,٣٨٦						مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض

التوزيعات الجغرافية

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

٧ - استثمارات

استثمارات متاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)	
		(بالريالات السعودية)
٧٧,٣٦١,٧٥٥	٨١,١٦٨,٤٦٨	اسهم متداولة
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	اسهم غير متداولة
٧٩,٢٨٤,٨٣٣	٨٣,٠٩١,٥٤٦	

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

ان الحركة على الاستثمارات المتاحة للبيع هي كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالريالات السعودية)		
٥٤,٤٤١,٦٩٨	٧٩,٢٨٤,٨٣٣	بداية الفترة / السنة
٩١,٦٦١,٠٠٠	١٩٣,٥٧٠	مشتريات وأرباح موزعة معاد استثمارها
(٣٢,١٢١,٢٦٦)	-	استيعادات
(٣٤,٦٩٦,٥٩٩)	٣,٦١٣,١٤٣	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة
٧٩,٢٨٤,٨٣٣	٨٣,٠٩١,٥٤٦	نهاية الفترة / السنة

٨- وديعة النظامية

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

٩- احتياطي نظامي

بموجب قانون مراقبة على شركات التأمين التعاوني ، يجب على الشركة أن تحول ما لا يقل عن ٢٠٪ من الربح السنوي إلى الاحتياطي النظامي حتى يعادل هذا الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس مال الشركة. لم يتم مثل هذا التحويل خلال السنة بسبب الخسائر المتراكمة في نهاية الفترة.

١٠- رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع هو ٢٠٠ مليون ريال سعودي يتكون من ٢٠ مليون سهم بمبلغ ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

بتاريخ ٢٣ أبريل ٢٠١٤ (الموافق ٢٣ جمادى الثاني ١٤٣٥هـ)، استلمت الشركة 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 رأسمال الشركة عن طريق اصدار اسهم أولوية للمساهمين الحاليين بقيمة ٢٠٠ مليون ريال سعودي وكذلك علاوة اصدار اسهم ٤٠ مليون ريال سعودي. نتيجة اصدار اسهم أولوية سيتم زيادة رأسمال الشركة الى ٤٠٠ مليون ريال سعودي ويتألف من ٤٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي في اسهم مصدرة ومدفوعة بالكامل . وعلاوة اصدار ما قيمته ٤٠ مليون ريال سعودي بعد الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الهيئة العامة السنوي الغير العادي في تاريخ لاحق والمزمع عقده في مدة لا تزيد عن ستة اشهر من تاريخ موافقة هيئة السوق المالية .

١١- خسارة السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب خسارة السهم الأساسية والمخفضة من عمليات المساهمين والدخل (الخسارة) الشامل للشركاء بقسمة صافي الخسارة للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة .

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هو السعر المستلم مقابل بيع احد الموجودات او الذي سيتم دفعه لتحويل مطلوبات لتنظيم معاملة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس (أي سعر الخروج). تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه وموجودات مالية أخرى وموجودات أخرى والمطلوبات المالية تتكون من ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها ليست مختلفة بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل التالي للتحديد والافصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى ١: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية (أي دون تعديل أو إعادة تسعير)

المستوى ٢: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى التي تستند جميع المدخلات الهامة لها على بيانات السوق الملحوظة، و

المستوى ٣: طريقة التقييم التي لا تعتمد اي من مدخلاتها الهامة على بيانات السوق الملحوظة.

يبين الجدول أدناه الموجودات المالية المقومة بالقيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ على أساس التسلسل الهرمي للقيمة:

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
(بالريالات السعودية)			
الأدوات المالية			
استثمارات متاحة للبيع			
٨١,١٦٨,٤٦٨	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٨٣,٠٩١,٥٤٦
أدوات ملكية			
٨١,١٦٨,٤٦٨	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٨٣,٠٩١,٥٤٦
المجموع			

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
(بالريالات السعودية)			
الأدوات المالية			
استثمارات متاحة للبيع			
٧٧,٣٦١,٧٥٥	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٧٩,٢٨٤,٨٣٣
أدوات ملكية			
٧٧,٣٦١,٧٥٥	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٧٩,٢٨٤,٨٣٣
المجموع			

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

يتم الاعتراف بالأدوات المالية بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كان التحويل قد وقع بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استنادا إلى أدنى مستوى المدخلات التي هي جوهرية في القياس بالقيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ و المستوى ٢ في مقاييس القيمة العادلة، وليست هناك تحويلات إلى أو من المستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة.

١٣- التزامات محتملة

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

١٤- نتائج الفترة الأولية

إن نتائج الشركة للفترة الأولية ليست مؤشرا على النتائج الفعلية لآعمال السنة النظامية كاملة.

١٥- ارقام المقارنة

جرى اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة لتتفق مع العرض للفترة الحالية وليس لها أي تأثير جوهري.

١٦- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ ابريل ٢٠١٥.