

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	قائمة عمليات التأمين الأولية الموجزة
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية الموجزة
٦	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية الموجزة
١٩ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات المستقلين

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

نطاق الفحص المحدود:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة للشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء") (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م والقوائم الأولية الموجزة لعمليات التأمين ودخل المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م والإيضاحات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

لقد أجرينا فحصنا المحدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والاستفسار من المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص المحدود:

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:

نفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة؛ والذي ورد فيه أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قد أعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

مكتب عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ٢٦٩٩١
الرياض ١١٤٩٦
المملكة العربية السعودية

PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون
صندوق بريد ٤٦٣٦
الخير ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية

عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩٤)

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٧٧)



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

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
موجودات عمليات التأمين		
٢١٠,٩٧٨,٣٣٤	٢٦٨,٠٠٦,٩١٣	٣ نقد وما في حكمه
١٠٢,٨٩٩,٣٦٤	١٤٦,٩٠٢,١٥٥	٤ أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي
١١٨,٩٥٨,٠٥٩	٩٤,٠٢٢,٦٦٧	٦ حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨	١٧٤,٦٥٥,٠٨٥	٦ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٥,٥٣٨,٨١٦	٢٥,٥١١,٦٠٥	٦ تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١,٢٣٦,٩٥١	٦٨,٨٠٨,٩٠٤	مطلوب من عمليات المساهمين
١٠,٣٩٦,٧١١	١٠,١٨٠,٨٠١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٤,٠٦٣	-	إيرادات عمولة مستحقة
٣,٨٦٢,٧٥٢	٥,٥٣٥,٧٩٧	ممتلكات ومعدات
١,٧١٠,٥٥٨	-	موجودات غير ملموسة
٧٠٥,٤٣٥,٣٨٦	٧٩٣,٦٢٣,٩٢٧	مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين		
٨٣,٠٩٩,٩٥٣	٢٨٦,٧٧٤,٢٨٤	٣ نقد وما في حكمه
١,١٣٩,٠٢٤	-	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٠٨١,٢٧٩	١,١٧٤,٦٨٠	إيرادات عمولة مستحقة
٧٩,٢٨٤,٨٣٣	١١٣,٨٧٠,٧٧٤	٧ استثمارات متاحة للبيع
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٨ وديعة نظامية
١٨٤,٦٠٥,٠٨٩	٤٤١,٨١٩,٧٣٨	مجموع موجودات المساهمين
٨٩٠,٠٤٠,٤٧٥	١,٢٣٥,٤٤٣,٦٦٥	مجموع الموجودات

(يتبع)


المدير المالي التنفيذي


الرئيس التنفيذي


عضو مجلس الإدارة

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

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

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	إيضاح	(بالريالات السعودية)
مطلوبات عمليات التأمين والفائض			
المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين			
٢٨٤,٧٠١,٣٥٦	٣٨٠,٠٢٨,٧٠٨	٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٣٤,١٧٤,٠٤١	٣٠١,٧٤٨,٩٨٨	٦	مطالبات تحت التسوية
٦١٨,٨٧٥,٣٩٧	٦٨١,٧٧٧,٦٩٦		مجموع المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين
٤٧,٠٤٦,٨٦٥	٥٤,٧١٠,٣٧١		مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٢٤,١٥٢,٢٩٨	٣٨,٢٧٢,٣٢٣		أرصدة معيدي تأمين دائنة
٩,٠٠٨,٨٥٦	١١,٤٢٩,٤٥٦	٦	عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
٤,٢٠٤,٥٢٤	٥,٢٨٦,٦٣٥		تعويض نهاية الخدمة
٧٠٣,٢٨٧,٩٤٠	٧٩١,٤٧٦,٤٨١		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦		فائض عمليات التأمين
٧٠٥,٤٣٥,٣٨٦	٧٩٣,٦٢٣,٩٢٧		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
١٤,٩٨٠,٠٩٥	١٦,٧٤٨,٥٦٦		مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
١,٢٣٦,٩٥١	٦٨,٨٠٨,٩٠٤		مطلوب الى عمليات التأمين
١٦,٢١٧,٠٤٦	٨٥,٥٥٧,٤٧٠		
حقوق المساهمين			
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
-	٣٠,٥٤٢,٥١٤		علاوة إصدار
(١٣,٤٣٨,٢٤٥)	(٤,٧٢٦,٠٩٦)		احتياطي القيمة العادلة
(١٨,١٧٣,٧١٢)	(٦٩,٥٥٤,١٥٠)		خسائر متراكمة
١٦٨,٣٨٨,٠٤٣	٣٥٦,٢٦٢,٢٦٨		مجموع حقوق المساهمين
١٨٤,٦٠٥,٠٨٩	٤٤١,٨١٩,٧٣٨		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٨٩٠,٠٤٠,٤٧٥	١,٢٣٥,٤٤٣,٦٦٥	١٣	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين التزامات محتملة


المدير المالي التنفيذي


الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

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

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

قائمة عمليات التأمين الأولية

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	ايضاح
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
٣٥٦,٧١٢,٣٥٣	٣٩٦,٦٦٦,١٠٢	١٧٥,٦٢٩,٠٥٩	١٩٩,٤٣٧,٢٦٤	٥ و ٦ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٧١,٥٤٦,٧٠٤)	(٩٢,٥١٤,٧٩١)	(٩١,٠٣١,٥٥٨)	(٦١,٧٤٨,٨١٤)	٦ صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٨٥,١٦٥,٦٤٩	٣٠٤,١٥١,٣١١	٨٤,٥٩٧,٥٠١	١٣٧,٦٨٨,٤٥٠	٦ التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، بالصافي
(٧٢,٤٠٠,٦١١)	(١٢٠,٢٦٢,٧٤٤)	(٢١,٣٨٣,٦٢١)	(٤١,٣٥١,٩١٧)	٦ صافي أقساط التأمين المكتسبة
١١٢,٧٦٥,٠٣٨	١٨٣,٨٨٨,٥٦٧	٦٣,٢١٣,٨٨٠	٩٦,٣٣٦,٥٣٣	٦ عمولات إعادة التأمين
٨,٣٩٠,٤٣٠	٩,١٧٣,٨٠٠	٤,٥٤٥,٠٢٦	٤,٩٧٥,٥٧٩	٦ إيرادات اكتتاب أخرى
٢٧٨,٥٥٥	٩٥٨,٠٩٨	١٦٩,٥٦٥	٦٣٥,٩٨٩	٦ مجموع الإيرادات
١٢١,٤٣٤,٠٢٣	١٩٤,٠٢٠,٤٦٥	٦٧,٩٢٨,٤٧١	١٠١,٩٤٨,١٠١	
١٠١,٦٨٦,٣٩٥	٢٠٩,٣٨٤,٥٥٨	٤٩,٠٤٧,٨٠٧	١٣٨,١٤٦,٢٣٧	٦ تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٢١,٢٥٨,٢٧٠)	(٦٤,٣٥١,١٨٠)	(٤,٢١٥,٦١٠)	(٦٠,٦٤٨,٩٥٣)	٦ إجمالي المطالبات المدفوعة
٨٠,٤٢٨,١٢٥	١٤٥,٠٣٣,٣٧٨	٤٤,٨٣٢,١٩٧	٧٧,٤٩٧,٢٨٤	٦ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
١٨,٩١١,٠٢٣	٣٢,٦٩٩,٦٤٠	٥,٠٩٦,٢٦٦	٢٩,٩٩٣,٧٥٠	٦ صافي المطالبات المدفوعة
٩٩,٣٣٩,١٤٨	١٧٧,٧٣٣,٠١٨	٤٩,٩٢٨,٤٦٣	١٠٧,٤٩١,٠٣٤	٦ التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
١٤,٩٩٨,٦٧٠	١٩,٨٢٥,٧٩٦	٨,٦٩٠,٧٢٥	١٠,٦٢٩,٧٦٦	٦ صافي المطالبات المتكبدة
٤,٣٩٣,٣٧٩	٦,٥٨٨,٩٤٠	٣,٠٤٣,٩٨٢	٤,٨٢٨,١٠٦	٦ تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٤,٩٠٠,١٦٩	٩,٢٨٤,٨٦١	٣,١٧٥,٦٤٢	٥,٥٢٢,٩٢١	٦ مصاريف فائض الخسارة
١٢٣,٦٣١,٣٦٦	٢١٣,٤٣٢,٦١٥	٦٤,٨٣٨,٨١٢	١٢٨,٤٧١,٨٢٧	٦ مصاريف إكتتاب أخرى، صافي
(٢,١٩٧,٤٣٤)	(١٩,٤١٢,١٥٠)	٣,٠٨٩,٦٥٩	(٢٦,٥٢٣,٧٢٦)	٦ مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(١٦,٣٣٧,٤٢٨)	(١٩,٠٨٣,٨٦٢)	(٧,٨٩٠,٢٢٤)	(٩,٤٧٢,٧٦٥)	٦ صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب
(٩,٣٥٥,٦٤٩)	(١١,٨٦٥,٥٩٠)	(٣,٩٦٩,٦٣٤)	(٥,٩٤٩,٤٧٦)	٦ المصاريف التشغيلية الأخرى ، بالصافي
١٢,٦١٠	١٢,١٨٨	-	-	٦ رواتب تشغيلية وإدارية
(٢٥,٦٨٠,٤٦٧)	(٣٠,٩٣٧,٢٦٤)	(١١,٨٥٩,٨٥٨)	(١٥,٤٢٢,٢٤١)	٦ مصاريف عمومية وإدارية
(٢٧,٨٧٧,٨١٠)	(٥٠,٣٤٩,٤١٤)	(٨,٧٧٠,١٩٩)	(٤١,٩٤٥,٩٦٧)	٦ إيرادات عمولة من ودائع بنكية
٢٧,٨٧٧,٨١٠	٥٠,٣٤٩,٤١٤	٨,٧٧٠,١٩٩	٤١,٩٤٥,٩٦٧	٦ مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي
-	-	-	-	٦ صافي العجز من عمليات التأمين
-	-	-	-	٦ صافي العجز المحول إلى المساهمين
٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦	٦ صافي نتائج من عمليات التأمين بعد العجز المحول إلى المساهمين
٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦	٦ فائض عمليات التأمين، بداية الفترة
٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦	٦ فائض عمليات التأمين، نهاية الفترة

المدير المالي التنفيذي

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

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

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

قائمة دخل المساهمين الأولية
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	إيضاح
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
(٢٧,٨٧٧,٨١٠)	(٥٠,٣٤٩,٤١٤)	(٨,٧٧٠,١٩٩)	(٤١,٩٤٥,٩٦٧)	صافي العجز المحول من عمليات التأمين
٣٦٦,٢٤٥	١٧٤,٣٣١	٢٩١,٣٨٢	١٧٤,٣٣١	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
٩٤,٢٥٠	-	٤٧,١٢٥	-	إيرادات عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٣٢٤,٦٦٤	٢,٣١٩,٦٤٥	٧٦٩,٢٠٦	٢,١٢٦,٠٧٥	توزيعات أرباح وتغيرات القيمة العادلة المحققة من استثمارات متاحة للبيع
(١,٨٠٠,٧٧١)	(١,٥٢٥,٠٠٢)	(١,٠٣٨,٢٦٩)	(٧٦٢,٥٠١)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢٧,٨٩٣,٤٢٢)	(٤٩,٣٨٠,٤٤٠)	(٨,٧٠٠,٧٥٥)	(٤٠,٤٠٨,٠٦٢)	صافي خسارة الفترة
(١,٠٧)	(١,٧٦)	(٠,٣٣)	(١,٤٤)	خسارة السهم الأساسي والمخفف للسهم الواحد - معدل ١١
٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٨٨,٣٩٨	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٨٨,٣٩٨	١١ المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة - معدل

المدير المالي التنفيذي

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

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

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

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	ايضاح
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
(٢٧,٨٩٣,٤٢٢)	(٤٩,٣٨٠,٤٤٠)	(٨,٧٠٠,٧٥٥)	(٤٠,٤٠٨,٠٦٢)	صافي خسارة المساهمين للفترة
(١,٦٢٤,٩٩٨)	(١,٩٩٩,٩٩٨)	(٨١٢,٤٩٩)	(٩٩٩,٩٩٨)	مخصص زكاة وضريبة دخل
(٢٩,٥١٨,٤٢٠)	(٥١,٣٨٠,٤٣٨)	(٩,٥١٣,٢٥٤)	(٤١,٤٠٨,٠٦٠)	صافي الخسارة للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
				البنود التي قد يتم تصنيفها لاحقاً إلى قائمة عمليات المساهمين
				تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع
٧,٨٤١,٨١٨	٨,٧١٢,١٤٩	١,٣٢٢,٧٧٣	٥,٠٩٩,٠٠٦	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
(٢١,٦٧٦,٦٠٢)	(٤٢,٦٦٨,٢٨٩)	(٨,١٩٠,٤٨١)	(٣٦,٣٠٩,٠٥٤)	خسارة السهم الأساسي والمخفف للسهم الواحد - معدل
(٠,٨٣)	(١,٥٢)	(٠,٣٢)	(١,٢٩)	١١
٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٨٨,٣٩٨	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٨٨,٣٩٨	١١ المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة - معدل


المدير المالي التنفيذي


الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة


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

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

المجموع	الخسائر المتراكمة	احتياطي القيمة العادلة (بالريالات السعودية)	علاوة إصدار	رأس المال	
٢٠٦,٧٧٦,٥٤١	(١٤,٤٨١,٨١٣)	٢١,٢٥٨,٣٥٤	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ (مدقق)
(٢٧,٨٩٣,٤٢٢)	(٢٧,٨٩٣,٤٢٢)	-	-	-	صافي خسارة المساهمين الفترة
٧,٨٤١,٨١٨	-	٧,٨٤١,٨١٨	-	-	تغيرات في القيمة العادلة غير المحققة من إستثمارات متاحة للبيع، صافي
(١,٦٢٤,٩٩٨)	(١,٦٢٤,٩٩٨)	-	-	-	مخصص زكاة وضريبة دخل
١٨٥,٠٩٩,٩٣٩	(٤٤,٠٠٠,٢٣٣)	٢٩,١٠٠,١٧٢	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق)
١٦٨,٣٨٨,٠٤٣	(١٨,١٧٣,٧١٢)	(١٣,٤٣٨,٢٤٥)	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)
(٤٩,٣٨٠,٤٤٠)	(٤٩,٣٨٠,٤٤٠)	-	-	-	صافي خسارة الفترة
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس مال إضافي مقدم
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	علاوة إصدار
(٩,٤٥٧,٤٨٦)	-	-	(٩,٤٥٧,٤٨٦)	-	تكليف إصدار أسهم حقوق
٨,٧١٢,١٤٩	-	٨,٧١٢,١٤٩	-	-	تغيرات في القيمة العادلة غير المحققة من إستثمارات متاحة للبيع، صافي
(١,٩٩٩,٩٩٨)	(١,٩٩٩,٩٩٨)	-	-	-	مخصص زكاة وضريبة الدخل
٣٥٦,٢٦٢,٢٦٨	(٦٩,٥٥٤,١٥٠)	(٤,٧٢٦,٠٩٦)	٣٠,٥٤٢,٥١٤	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)


المدير المالي التنفيذي


الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة



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

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)
----------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------

(بالريالات السعودية)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

(٢٧,٨٧٧,٨١٠)	(٥٠,٣٤٩,٤١٤)
٧٦٩,٧١٣	٩٦٨,٦٢٢
٦٨٣,٢٩٨	١,٠٨٢,١١١
-	٢٩٧
(٢٦,٤٢٤,٧٩٩)	(٤٨,٢٩٨,٣٨٤)
(٥٢,٧٠٦,٦٠٢)	(٤٤,٠٠٢,٧٩١)
(٤٥,٩٥٧,٦٦٨)	٢٤,٩٣٥,٣٩٢
(١٢,٦١٦,١٦٧)	٦٥,١٢٤,٦٩٣
(٨,٠٩٩,٠٠١)	(٩,٩٧٢,٧٨٩)
(١,٠٣٦,٢٦٥)	٢١٥,٩١٠
٣٤,٦٧٥	٧٤,٠٦٣
١١٨,٣٥٨,٢٧٩	٩٥,٣٢٧,٣٥٢
٣١,٥٢٧,١٩٠	(٣٢,٤٢٥,٠٥٣)
٤,٧٤٠,٥٥٢	٢,٤٢٠,٦٠٠
٢٤,٩٢٣,٨٤٧	١٤,١٢٠,٠٢٥
١٤,٧٨٢,٥١٧	٧,٦٦٣,٥٠٦
٤٧,٥٢٦,٥٥٨	٧٥,١٨٢,٥٢٤
(٤٢٩,٥٨٥)	(٩٣٣,٩٠٦)
-	٢,٥٠٠
(٤٢٩,٥٨٥)	(٩٣١,٤٠٦)
(٣,٠٥٩,٩٦١)	(١٧,٢٢٢,٥٣٩)
٤٤,٠٣٧,٠١٢	٥٧,٠٢٨,٥٧٩
١١٩,٣٨١,٦١١	٢١٠,٩٧٨,٣٣٤
١٦٣,٤١٨,٦٢٣	٢٦٨,٠٠٦,٩١٣

صافي العجز من عمليات التأمين

التعديلات على:

الاستهلاك

تعويض نهاية الخدمة، بالصافي

الخسارة من إستبعاد ممتلكات ومعدات

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

إيرادات عمولة مستحقة

أقساط تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة

أرصدة معيدي تأمين دائنة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

المطلوب إلى عمليات المساهمين

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير المالي التنفيذي

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

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

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
(٢٧,٨٩٣,٤٢٢)	(٤٩,٣٨٠,٤٤٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي خسارة الفترة
(٣٦٦,٢٤٥)	(١٧٤,٣٣١)	التعديلات على:
		إيرادات عمولة
(١,٣٢٤,٦٦٤)	(٢,٣١٩,٦٤٥)	توزيعات أرباح وتغيرات القيمة العادلة المحققة من
(٢٩,٥٨٤,٣٣١)	(٥١,٨٧٤,٤١٦)	الإستثمارات المتاحة للبيع
٣٠,٩٣٧,٧٧١	٦٧,٥٧١,٩٥٣	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
-	١,١٣٩,٠٢٤	مطلوب من / إلى عمليات التأمين
(١,٠١٥,٦١٢)	٩٧٤,٥٥٧	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٣٣٧,٨٢٨	١٧,٨١١,١١٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	(١,٢٠٦,٠٨٤)	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٣٣٧,٨٢٨	١٦,٦٠٥,٠٣٤	زكاة وضريبة دخل مسددة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٤٢,٤٨٥,٦٦٤)	(٢٥,٨٧٣,٧٩٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١,٣٩٤,٢٤٢	٢,٤٠٠,٥٧٥	الحركة في موجودات مالية أخرى
		إيرادات عمولة وتوزيعات أرباح مستلمة وتغيرات القيمة
(٤١,٠٩١,٤٢٢)	(٢٣,٤٧٣,٢١٧)	العادلة المحققة
-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	٣٠,٥٤٢,٥١٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	الزيادة في رأس المال
-	٢١٠,٥٤٢,٥١٤	علاوة إصدار
(٤٠,٧٥٣,٥٩٤)	٢٠٣,٦٧٤,٣٣١	وديعة نظامية
٨٦,٣٦٦,١١٧	٨٣,٠٩٩,٩٥٣	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٤٥,٦١٢,٥٢٣	٢٨٦,٧٧٤,٢٨٤	صافي التغير في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٧,٨٤١,٨١٨	٨,٧١٢,١٤٩	معاملة غير نقدية:
(١,٦٢٤,٩٩٨)	(١,٩٩٩,٩٩٨)	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من الإستثمارات متاحة
		للبيع
		مخصص الزكاة وضريبة الدخل

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

٩-
المدير المالي التنفيذي

الرئيس التنفيذي
عضو مجلس الإدارة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١- معلومات عامة

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

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال التأمين التعاوني وكافة الأعمال المتعلقة بها وذلك وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("القانون") ولوائحه التنفيذية في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة على الترخيص رقم (ت.م. ن ٢٠٠٨/١٦) من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمزاوله أعمال التأمين العام والصحي وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية بتاريخ ٢٨ جمادى الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٢ يوليو ٢٠٠٨م)

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية الأولية رقم ٣٤ (IAS 34)؛ ومن ثم فإن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ليس الغرض منها أن تتفق مع المبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، أي وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا بعض الإستثمارات المتاحة للبيع التي يتم قياسها بالقيمة العادلة والتي تم عرضها بالريال السعودي الذي هو أيضاً العملة الوظيفية للشركة وعملة عرض القوائم المالية الأولية الموجزة.

يتطلب نظام التأمين في المملكة العربية السعودية الاحتفاظ بحسابات منفصلة لكلا من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. كذلك تتوجب اللوائح التنفيذية للتأمين توزيع ٩٠% من فائض عمليات التأمين على المساهمين وتوزيع ١٠% على حاملي بوالص التأمين. إذا أسفرت عمليات التأمين عن عجز، يتحمل المساهمون كامل العجز.

٢-٢ السياسات المحاسبية

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

الوصف

المعيار

خطط المنافع المحدودة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١٩

إن تطبيق المعايير المذكورة أعلاه لا يؤثر على السياسات المحاسبية، المركز المالي أو أداء الشركة.

قررت إدارة الشركة إختيار عدم التطبيق المبكر للمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية الصادرة والتي ستصبح سارية المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ أبريل ٢٠١٥:

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار	الوصف
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الأدوات المالية
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤	الحسابات التنظيمية المؤجلة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥	الإيراد من العقود مع العملاء
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١	عرض القوائم المالية
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٩	الأدوات المالية المتعلقة بمحاسبة التحوط العامة
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١٦ و رقم ٣٨	"الممتلكات والمصانع والمعدات" و "الأصول الغير ملموسة" - الاستهلاك والإطفاء
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٧	القوائم المالية المنفصلة
التحسينات السنوية لعام	

٢-٢ 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 الموجزة ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح بها خلال فترة القوائم المالية، كما يتطلب من الإدارة استخدام أحكامها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. وقد يكون للتغيرات في الافتراضات تأثيرا جوهريا على القوائم المالية الأولية الموجزة في الفترة التي تتعرض خلالها الافتراضات إلى التغيرات. وتعتقد الإدارة أن الافتراضات الأساسية ملائمة وأن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية والمركز المالي ونتائج العمليات.

٣- النقد وما في حكمه

(أ) عمليات التأمين:

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	
٦٧,٠٠٠	٦٧,٠٠٠	نقد في الصندوق
٢٦٧,٩٣٩,٩١٣	٢١٠,٩١١,٣٣٤	نقد لدى البنوك
٢٦٨,٠٠٦,٩١٣	٢١٠,٩٧٨,٣٣٤	

(ب) عمليات المساهمين:

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	
٢٨٦,٧٧٤,٢٨٤	٨٣,٠٩٩,٩٥٣	نقد لدى البنوك

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٤- أقساط التأمين وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	
١٦٤,٣٢٤,٦٦٠	١١٦,٥٩٥,٥٤٠	أقساط تأمين مدينة
٢,٥٣٨,٣٨٣	٣,٢٦٤,٧١٢	ذمم التأمين وإعادة التأمين
(١٩,٩٦٠,٨٨٨)	(١٦,٩٦٠,٨٨٨)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٤٦,٩٠٢,١٥٥	١٠٢,٨٩٩,٣٦٤	

٥- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	
٩,٦٩٧,٥٢٨	١,٩٣٧,٤٨٢	إجمالي الأقساط المستلمة من أعضاء مجلس الإدارة والجهات ذات علاقة بهم
٨,٣٣٨	٧,٧٢١	إجمالي الأقساط المستلمة من موظفي الإدارة العليا
-	١٠٥,٦٢٥	مبالغ مستلمة نيابة عن شركات شقيقة
٢,٠٠٩,٩٠٥	٢,٦٤١,٢٠١	تعويض موظفي الإدارة العليا - المنافع الأخرى

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	
٤,٨٤٤,٤١٧	-	أقساط تأمين مدينة من موظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة
(٢,٠٧٤,٥٠٠)	(٢,٣٦٩,٤١٣)	وجهات ذات علاقة بهم
		مطالبات دائنة إلى أعضاء مجلس الإدارة ووجهات ذات علاقة بهم

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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 الأساس الذي تقوم الشركة من خلاله بتقديم تقريرها عن المعلومات القطاعية الرئيسية. تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الادارة القطاعات حسب النشاط فيما يتعلق بنشاطات الشركة وأصولها ومطلوباتها كما هو مدرج ادناه. لا تشمل موجودات القطاعات النقد ومافي حكمه وأقساط وأرصدة التأمين المدينة، بالصافي والمطلوب من عمليات المساهمين ومصاريف مدفوعة مقدما والموجبات الأخرى وإيرادات العمولات المستحقة والممتلكات والمعدات، والموجبات غير الملموسة. لا تشمل مطلوبات القطاعات والفائض والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، وأرصدة معيدي التأمين الدائنة والمطلوب لعمليات المساهمين وتعويض نهاية الخدمة وفائض عمليات التأمين. القطاعات التشغيلية لا تشمل عمليات المساهمين. أن نتائج القطاعات لا تتضمن الرواتب الادارية والتشغيلية والمصاريف الادارية والعمومية، حيث تم عرضها تحت بند مصاريف غير موزعة.

القطاعات التشغيلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين هندسي ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين مركبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	عمليات التأمين:
١٩٩,٤٣٧,٢٦٤	١٢,٩٧٣,١٠٨	٤٣,٣٩٥,٩٧٩	١٧,٣١٧,٢٠٥	١٠٦,١٩٨,٠٧٦	١٩,٥٥٢,٨٩٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٣٧,٦٨٨,٤٥٠	٨,١٤٢,٣٢٩	٢,٣٧٩,٨٧١	١,٤١٤,٧٩٠	١٠٦,١٩٨,٥٦٤	١٩,٥٥٢,٨٩٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩٦,٣٣٦,٥٣٣	٧,٢١٥,٥٣٤	١,٧٩١,٦٣٣	١,٣٤١,٦٩٦	٧٣,٥١٩,٥٩٨	١٢,٤٦٨,٠٧٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤,٩٧٥,٥٧٩	٣٢٤,٥٢٦	١,٨٩٩,١٧١	٢,٦٩٢,١٨٦	٥٩,٦٩٦	-	عمولات إعادة التأمين
٦٣٥,٩٨٩	١٢,٤١٩	٢,٤٧٥	٣,٢٨٥	٦١٧,٨١٠	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(١٠٧,٤٩١,٠٣٤)	(٥,٧٥٨,٣٨٤)	(٧٣٨,٠٨٩)	(١,٣٨٣,٧٩١)	(٩٤,٣٨٨,٨٧٣)	(٥,٢٢١,٨٩٧)	صافي المطالبات المكتتبة
(٢٠,٩٨٠,٧٩٣)	(١,٥٠٣,٩٦٧)	(١,٠٤٤,٥١٥)	(١,٣٠٥,٥٠١)	(١٣,٣٠٥,٦٤٠)	(٣,٨٢١,١٧٠)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٥,٤٢٢,٢٤١)						مصاريف إدارية وعمومية أخرى (غير موزعة)
(٤١,٩٤٥,٩٦٧)						العجز من عمليات التأمين
-						إيرادات عمولات من ودائع بنكية
(٤١,٩٤٥,٩٦٧)						صافي العجز من عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين هندسي ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين مركبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	
٣٩٦,٦٦٦,١٠٢	٣٠,٧٣٦,٨٤٢	٥٦,٤٨٥,٩٦٢	٢٩,٨١٠,٨١٦	٢٤٩,٤٥٠,٣١٢	٣٠,١٨٢,١٧٠	عمليات التأمين:
٣٠٤,١٥١,٣١١	١٧,٠٨٦,٦٢٩	٤,٠٢٨,٠٧١	٤,٦٤٢,٩١٩	٢٤٨,٢١١,٥٢٢	٣٠,١٨٢,١٧٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٨٣,٨٨٨,٥٦٧	١٤,٦٠٨,٣٤٥	٣,٠٣٣,٣٤٧	٣,٨٢٢,٣٥١	١٣٨,٧٠٠,١١٢	٢٣,٧٢٤,٤١٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩,١٧٣,٨٠٠	٦٧١,٣٢٧	٣,٧٨٣,٧٩٧	٤,٥٩٨,٢٢٧	١٢٠,٤٤٩	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٩٥٨,٠٩٨	٣٤,١٢٣	٤,٢٠٥	٧,٤٧٠	٩١٢,٣٠٠	-	عمولات إعادة التأمين
(١٧٧,٧٣٣,٠١٨)	(٧,٠١٤,٠٦٧)	(٦٠٣,٥٦٥)	(١,١٤٤,٢٧٢)	(١٥٨,٥١,٦٠٥)	(١٠,٩١٩,٥٠٩)	إيرادات اكتتاب أخرى
(٣٥,٦٩٩,٥٩٧)	(٢,٩٦٥,٣١٩)	(٢,٠٣٠,٣٠٥)	(٢,٣٦٨,٦٥١)	(٢٢,٨٠٦,١٦٣)	(٥,٥٢٩,١٥٩)	صافي المطالبات المكتسبة
(٣٠,٩٤٩,٤٥٢)						مصاريف إدارية وعمومية أخرى (غير موزعة)
(٥٠,٣٦١,٦٠٢)						العجز من عمليات التأمين
١٢,١٨٨						إيرادات عمولات من ودائع بنكية
(٥٠,٣٤٩,٤١٤)						صافي العجز من عمليات التأمين

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين هندسي ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين مركبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	
٩٤,٠٢٢,٦٦٧	١٤,٨٦٩,١٨٩	٥٩,٣٠٢,٩٢٢	١٩,٢١٤,٠٠٧	٦٣٦,٥٤٩	-	موجودات عمليات التأمين:
١٧٤,٦٥٥,٠٨٥	٣,٦٧٢,٥٦٠	٣٤,٦١٤,٠٠٠	١٣٥,٢٤٩,٨٠٧	١,١١٨,٧١٨	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٥,٥١١,٦٠٥	٢,٢١٤,٢١١	٢,٢٦٢,٩٧٥	٢,٦٥٣,٧٠٨	١٦,١٨٢,٣٦٢	٢,١٩٨,٣٤٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٩٩,٤٣٤,٥٧٠						تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٧٩٣,٦٢٣,٩٢٧						موجودات غير موزعة
٣٨٠,٠٢٨,٧٠٨	٢٦,٨٣٨,٣٤١	٦٢,٦٧٣,١١٤	٢١,٧٨٦,٠٩٦	٢٣٩,١١١,٦٣٠	٢٩,٦١٩,٥٢٧	مطلوبات عمليات التأمين:
٣٠١,٧٤٨,٩٨٨	١٧,٩٢٢,٦٦٨	٤٠,٥٠٦,٩٢١	١٤٠,٩٨٦,٦٠٩	٩٣,٨٣١,٣٢٧	٨,٥٠١,٤٦٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
١١,٤٢٩,٤٥٦	٨١٦,٣٤٨	٥,٩٤٤,٣٧٨	٤,٥٤١,٤٢١	١٢٧,٣٠٩	-	مطالبات تحت التسوية
١٠٠,٤١٦,٧٧٥						عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٧٩٣,٦٢٣,٩٢٧						مطلوبات غير موزعة وفائض
						مجموع المطلوبات والفائض

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين هندسي ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين مركبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	
١٧٥,٦٢٩,٠٥٩	١٣,٧٦٢,٠٩٧	٥٦,٣٠٢,١١٥	٣٢,٥٩٤,٤٥٦	٥٧,٧٨٩,٥٤٨	١٥,١٨٠,٨٤٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٨٤,٥٩٧,٥٠١	٧,٦٩٩,٣٢٩	١,٢٠٩,٤٣٥	٢,٧٥٦,٦٥٣	٥٧,٧٥١,٢٤١	١٥,١٨٠,٨٤٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٦٣,٢١٣,٨٨٠	٧,٠٩٠,٩٧٦	١,٢٠٩,١٨٨	٣,٢٨٩,٩١٦	٣٩,٥٥١,٣٠٠	١٢,٠٧٢,٥٠٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤,٥٤٥,٠٢٦	٢١٧,٠٩٥	١,٦٠٢,٤١٠	٢,٦٥٧,٢٦٦	٦٨,٢٥٥	-	عمولات إعادة التأمين
١٦٩,٥٦٥	٢٠,٤٦٥	١,٧٩٠	٣,٠٩٥	١٤٤,٢١٥	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(٤٩,٩٢٨,٤٦٣)	(٣,٢٥٩,١٦٢)	٦٨,٠١٢	(٦٢٥,٣٩١)	(٣٩,٩٧٠,٥٨٧)	(٦,١٤١,٣٣٥)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٤,٩١٠,٣٤٩)	(١,٤٧٢,٧٧٢)	(٧٤٩,٣٣٦)	(٢,٣٢٨,٩٥٤)	(٧,٩٠٨,٢١٣)	(٢,٤٥١,٠٧٤)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١١,٨٥٩,٨٥٨)						مصاريف إدارية وعمومية أخرى (غير موزعة)
(٨,٧٧٠,١٩٩)						العجز من عمليات التأمين
-						إيرادات عمولة من ودائع بنكية
(٨,٧٧٠,١٩٩)						صافي العجز من عمليات التأمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين هندسي ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين مركبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	
٣٥٦,٧١٢,٣٥٣	٢٦,٩٣٤,٤٥٤	٨٦,٨٨٦,٢٣٦	٧٩,٠٨٧,٤٣٧	١٣٨,٤٧٩,٧٧٦	٢٥,٣٢٤,٤٥٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٨٥,١٦٥,٦٤٩	١٥,٤٥٥,٩٩٧	٢,٨٦٤,٣٩٦	٤,٣٨٩,٤٥٠	١٣٧,١٣١,٣٥٦	٢٥,٣٢٤,٤٥٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١١٢,٧٦٥,٠٣٨	١٣,٣٣٤,٧٢٤	٢,٠٦٤,٨٩٨	٤,٣٥٨,١١٠	٦٩,٦٧٩,٥٤١	٢٣,٣٢٧,٧٦٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨,٣٩٠,٤٣٠	٤٩٧,٤٤٣	٢,٧٢٢,٩١٠	٥,٠٤٠,٦٨٨	١٢٩,٣٨٩	-	عمولات إعادة التأمين
٢٧٨,٥٥٥	٣٦,٩٦٥	٣,٩٦٥	٧,٨٩٠	٢٢٩,٧٣٥	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(٩٩,٣٣٩,١٤٨)	(٥,٢٦٨,٣٧٥)	(٢,١٧١,٠٨٦)	(١,١٢٢,٣٧٦)	(٧٥,٦٩٢,٩٩٣)	(١٥,٠٨٤,٣١٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٤,٢٩٢,٢١٨)	(٢,٦٧٧,٢٧٣)	(١,٤٣٣,٣٤٦)	(٣,٤٨١,٨٥٨)	(١٢,٦٧٧,٧٣٦)	(٤,٠٢٢,٠٠٥)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٢٥,٦٩٣,٠٧٧)						مصاريف إدارية وعمومية أخرى (غير موزعة)
(٢٧,٨٩٠,٤٢٠)						العجز من عمليات التأمين
١٢,٦١٠						إيرادات عمولة من ودائع بنكية
(٢٧,٨٧٧,٨١٠)						صافي العجز من عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين هندسي ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين مركبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	
موجودات عمليات التأمين:						
١١٨,٩٥٨,٠٥٩	١٣,٤٦٨,٧٠٠	٤٨,٤١١,٢٨٦	٥٧,٠٧٨,٠٧٣	-	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨	٣,٥٥٢,٣٦٦	٤٠,٥٦٠,٤٥١	١٩٤,١٦٢,٦١٦	١,١٧٢,٠٨٧	٣٣٢,٢٥٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٥,٥٣٨,٨١٦	١,٩٦٠,٥٦٥	١,٨٧٦,٦٨٨	١,٢٢٩,٣٠٤	٨,٨٩٧,٧٩٩	١,٥٧٤,٤٦٠	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٣٣١,١٥٨,٧٣٣						موجودات غير موزعة
مجموع موجودات عمليات التأمين						
٧٠٥,٤٣٥,٣٨٦						
مطلوبات عمليات التأمين:						
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 وفائض
٩,٠٠٨,٨٥٦	٥٣٥,٣٦٢	٤,٩٤٩,٨٣٤	٣,٥٢٣,٦٦٠	-	-	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٧٧,٥٥١,١٣٣						مطلوبات غير موزعة والفائض
مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض						
٧٠٥,٤٣٥,٣٨٦						

القطاعات الجغرافية

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

٧- الاستثمارات

استثمارات متاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	
١١١,٩٤٧,٦٩٦	٧٧,٦٣١,٧٥٥	أسهم متداوله
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	أسهم غير متداوله
١١٣,٨٧٠,٧٧٤	٧٩,٢٨٤,٨٣٣	
ان الحركة على الاستثمارات المتاحة للبيع هي كما يلي:		
٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	
٧٩,٢٨٤,٨٣٣	٥٤,٤٤١,٦٩٨	بداية الفترة / السنة
٢٥,٨٧٣,٧٩٢	٩١,٦٦١,٠٠٠	مشتريات وأرباح موزعة معاد استثمارها
-	(٣٢,١٢١,٢٦٦)	إستيعادات
٨,٧١٢,١٤٩	(٣٤,٦٩٦,٥٩٩)	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة
١١٣,٨٧٠,٧٧٤	٧٩,٢٨٤,٨٣٣	نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٨- الوديعة النظامية

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

٩- الاحتياطي النظامي

وفقا للنظام والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة تكوين احتياطي نظامي من خلال تجنيب نسبة ٢٠% من صافي الدخل في كل سنة حتى يعادل الاحتياطي ١٠٠% من رأس المال. لم يتم مثل هذا التحويل خلال الفترة بسبب الخسائر المتراكمة في نهاية الفترة.

١٠- 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.

١١- خسارة السهم الأساسي والمخفف

يتم احتساب خسارة السهم الأساسي والمخفف من عمليات المساهمين و دخل (خسارة) الشامل للمساهمين بتقسيم صافي خسارة الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي عن الفترة السابقة لتعكس عنصر المنحة في إصدار أسهم أولوية كما هو مطلوب في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ "ربحية السهم" على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(بالريالات السعودية)
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	اسهم عادية مصدرية كما في ١ يناير
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	تأثير عنصر المنحة في إصدار أسهم أولوية
-	٨,٠٨٨,٣٩٨	تأثير إصدار أسهم أولوية
٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٨٨,٣٩٨	المتوسط المرجح

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية للفترة السابقة باستخدام معامل تعديل ١,٢٩٩ وهي نسبة من سعر أسهم الحقوق السابق بقيمة ١٧,٠٧ ريال سعودي للسهم العادي وسعر إغلاق ٢٢,١٣ ريال سعودي للسهم العادي في آخر يوم تداول قبل إصدار أسهم الأولوية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم استلامه عند بيع أصل أو دفعه عند تحويل التزام خلال تعاملات منظمة بين أطراف مشاركة في السوق في تاريخ القياس (سعر التخرج). تتألف الأصول المالية للشركة من النقد وما في حكمه وموجودات مالية أخرى وتتألف مطلوباتها المالية من الذمم الدائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى.

إن القيم للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

مستوى ١: أسعار متداولة في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مثيلة (أي دون تعديل أو إعادة تعبئة).

مستوى ٢: أسعار متداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مشابهة أو أساليب تقييم أخرى والتي تستند جميعها لمدخلات هامة على أساس ملاحظة بيانات السوق.

مستوى ٣: أساليب تقييم والتي لا تستند لأي مدخلات تعتمد على ملاحظة بيانات السوق.

يعرض الجدول أدناه الأدوات المالية بقيمتها العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و٣١ ديسمبر ٢٠١٤ على أساس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مدققة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الاجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١١١,٩٤٧,٦٩٦	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١١٣,٨٧٠,٧٧٤
١١١,٩٤٧,٦٩٦	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١١٣,٨٧٠,٧٧٤

الأدوات المالية

إستثمارات متاحة للبيع

أدوات ملكية

المجموع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدققة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الاجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٧٧,٣٦١,٧٥٥	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٧٩,٢٨٤,٨٣٣
٧٧,٣٦١,٧٥٥	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٧٩,٢٨٤,٨٣٣

الأدوات المالية

إستثمارات متاحة للبيع

أدوات ملكية

المجموع

فيما يتعلق بالأدوات المالية المعترف بها بقيمتها العادلة بوتيرة متكررة، تقوم الشركة، في نهاية كل فترة إعداد قوائم مالية، بتحديد فيما لو حدثت تحويلات فيما بين مستويات التسلسل الهرمي وذلك من خلال إعادة تقييم تصنيفها (على أساس أدنى مستوى من المدخلات التي تعتبر هامة لقياس القيمة العادلة ككل).

وخلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م، لم يكن هنالك أية تحويلات بين المستوى الأول والثاني من مستويات قياس القيمة العادلة، ولم يكن هناك أية تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من مستويات قياس القيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٣- الإلتزامات المحتملة

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

١٤- نتائج الفترة الأولية

إن نتائج الشركة للفترة الأولية ليست مؤشراً على النتائج الفعلية لأعمال السنة النظامية كاملة.

١٥- أرقام المقارنة

جرى إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتفق مع العرض للفترة الحالية وليس لها أي تأثير جوهري.

١٦- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٥م.