

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٥م والقوائم الأولية الموجزة لعمليات التأمين ودخل المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ 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:

نلفت 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
الخبز ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية

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



٠٢ محرم ١٤٣٧هـ
١٥ أكتوبر ٢٠١٥م



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

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
موجودات عمليات التأمين		
٢١٠,٩٧٨,٣٣٤	٣٧٥,٠٧٩,٨٣٤	٣ نقد وما في حكمه
١٠٢,٨٩٩,٣٦٤	١٦٣,٦٩٦,٧٨٣	٤ أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي
١١٨,٩٥٨,٠٥٩	١٤٣,٣٧٥,٩٣٢	٦ حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨	١٦٥,١٥٣,٥٢٩	٦ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٥,٥٣٨,٨١٦	٢٦,٥١٢,٧٤٤	٦ تكاليف اكتاب وثائق تأمين مؤجلة
١,٢٣٦,٩٥١	٨,٦٥١,٢١٦	مطلوب من عمليات المساهمين
١٠,٣٩٦,٧١١	١١,٣٦٤,٧٠٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٤,٠٦٣	-	إيرادات عمولة مستحقة
٣,٨٦٢,٧٥٢	٥,١٧٥,٩٧٨	ممتلكات ومعدات
١,٧١٠,٥٥٨	-	موجودات غير ملموسة
٧٠٥,٤٣٥,٣٨٦	٨٩٩,٠١٠,٧١٨	مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين		
٨٣,٠٩٩,٩٥٣	٢١٣,٦٦٩,٢٩٢	٣ نقد وما في حكمه
١,١٣٩,٠٢٤	-	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٠٨١,٢٧٩	١,٣٤٣,١٧٤	إيرادات عمولة مستحقة
٧٩,٢٨٤,٨٣٣	٨٩,٥٩٥,٧١٢	٧ استثمارات متاحة للبيع
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٨ وديعة نظامية
١٨٤,٦٠٥,٠٨٩	٣٤٤,٦٠٨,١٧٨	مجموع موجودات المساهمين
٨٩٠,٠٤٠,٤٧٥	١,٢٤٣,٦١٨,٨٩٦	مجموع الموجودات

(يتبع)

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

مدير المالي التنفيذي

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 الموجزة - (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

٣٠ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
مطلوبات وفائض عمليات التأمين		
المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين		
٢٨٤,٧٠١,٣٥٦	٤٤٣,١٥٩,٤٢٧	٦
٣٣٤,١٧٤,٠٤١	٣١١,٧٣٧,٩٤٠	٦
٦١٨,٨٧٥,٣٩٧	٧٥٤,٨٩٧,٣٦٧	
مجموع المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين		
٤٧,٠٤٦,٨٦٥	٦٢,٢٥٢,٦٨٠	
٢٤,١٥٢,٢٩٨	٦٢,٣٨٢,٤٢٧	
٩,٠٠٨,٨٥٦	١١,٦٧٧,٠٣٥	٦
٤,٢٠٤,٥٢٤	٥,٦٥٣,٧٦٣	
٧٠٣,٢٨٧,٩٤٠	٨٩٦,٨٦٣,٢٧٢	
٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦	
٧٠٥,٤٣٥,٣٨٦	٨٩٩,٠١٠,٧١٨	
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين		
مطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين		
١٤,٩٨٠,٠٩٥	١٨,٢٩٨,٨٤٠	
١,٢٣٦,٩٥١	٨,٦٥١,٢١٦	
١٦,٢١٧,٠٤٦	٢٦,٩٥٠,٠٥٦	
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		
مطلوب الى عمليات التأمين		
حقوق المساهمين		
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠
-	٣٠,١٠٧,٦٩٠	
(١٣,٤٣٨,٢٤٥)	(٢٣,٣٢٠,٩٣٥)	
(١٨,١٧٣,٧١٢)	(٨٩,١٢٨,٦٣٣)	
١٦٨,٣٨٨,٠٤٣	٣١٧,٦٥٨,١٢٢	
١٨٤,٦٠٥,٠٨٩	٣٤٤,٦٠٨,١٧٨	
٨٩٠,٠٤٠,٤٧٥	١,٢٤٣,٦١٨,٨٩٦	
التزامات محتلة		

مجلس الإدارة

مجلس التنفيذ

المدير المالي التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة عمليات التأمين الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	إيضاح
(غير مدققة) (بالريالات السعودية)	(غير مدققة) (بالريالات السعودية)	(غير مدققة) (بالريالات السعودية)	(غير مدققة) (بالريالات السعودية)	
٥٤٧,٤٥٨,٦٨١	٦٢٤,٤٧٧,٣٧٧	١٩٠,٧٤٦,٣٢٨	٢٢٧,٨١١,٢٧٥	٦ و ٥
(٢٩٧,٢٩٣,٦٢٢)	(١٩٣,٤٦٠,٨٥٣)	(١٢٥,٧٤٦,٩٢٨)	(١٠٠,٩٤٦,٠٦٢)	
٢٥٠,١٦٥,٠٤٩	٤٣١,٠١٦,٥٢٤	٦٤,٩٩٩,٤٠٠	١٢٦,٨٦٥,٢١٣	٦
(٦٤,٧٦٠,٥٢٢)	(١٣٤,٠٤٠,١٩٨)	٧,٦٤٠,٠٨٩	(١٣,٧٧٧,٤٥٤)	
١٨٥,٤٠٤,٥٢٧	٢٩٦,٩٧٦,٣٢٦	٧٢,٦٣٩,٤٨٩	١١٣,٠٨٧,٧٥٩	٦
١٣,٢٨٦,٣١٩	١٣,٩٦١,٧٠٥	٤,٩٩٥,٨٨٩	٤,٧٨٧,٩٠٥	٦
٤٣٠,٤٠٦	١,٤٦١,٩٠١	١٥١,٨٥١	٥٠٣,٨٠٣	٦
١٩٩,٢٢١,٢٥٢	٣١٢,٣٩٩,٩٣٢	٧٧,٧٨٧,٢٢٩	١١٨,٣٧٩,٤٦٧	
				الإيرادات
				إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
				ناقصا: أقساط إعادة التأمين المسندة
				صافي أقساط التأمين المكتتبة
				التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
				صافي أقساط التأمين المكتتبة
				عمولات إعادة التأمين
				إيرادات ائكتتاب أخرى
				مجموع الإيرادات
				تكاليف ومصاريف الائكتتاب
				إجمالي المطالبات المدفوعة
				حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
				صافي المطالبات المدفوعة
				التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
				صافي المطالبات المكتتبة
				تكاليف ائكتتاب وثائق التأمين
				مصاريف فائض الخسارة
				مصاريف ائكتتاب أخرى، صافي
				مجموع تكاليف ومصاريف الائكتتاب
				صافي (خسارة) / دخل الائكتتاب
				المصاريف التشغيلية الأخرى ، بالصافي
				رواتب تشغيلية وإدارية
				مصاريف عمومية وإدارية
				إيرادات عمولة من ودائع بنكية
				مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي
				صافي (العجز) الفائض من عمليات التأمين
				العجز (الفائض) المحول إلى المساهمين
				صافي النتائج من عمليات التأمين
				فائض عمليات التأمين، بداية الفترة
				فائض عمليات التأمين، نهاية الفترة

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

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 الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	إيضاح
(غير مدققة) (بالريالات السعودية)	(غير مدققة) (بالريالات السعودية)	(غير مدققة) (بالريالات السعودية)	(غير مدققة) (بالريالات السعودية)	
(٢٦,٥٤١,٦٢٧)	(٦٨,٤١١,٤٠٩)	١,٢٢٦,١٨٢	(١٨,٠٦١,٩٩٥)	صافي (العجز) الفائض المحول من عمليات التأمين
٤٢٩,٣٨٠	٤٢٤,٣٤٣	٦٣,١٣٥	٢٥٠,٠١٢	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
١٤١,٣٧٦	-	٤٧,١٢٦	-	إيرادات عمولة من استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٤٢,٠٩٨,٣٤٨	٢,٣١٩,٦٤٥	٤٠,٧٧٢,٦٨٤	-	توزيعات أرباح وتغيرات القيمة العادلة المحققة من استثمارات متاحة للبيع
(٢,٣٠٢,٥٠٣)	(٢,٢٨٧,٥٠٢)	(٥٠١,٧٣٢)	(٧٦٢,٥٠٠)	مصاريف عمومية وإدارية
١٣,٨٢٤,٩٧٤	(٦٧,٩٥٤,٩٢٣)	٤١,٧١٨,٣٩٦	(١٨,٥٧٤,٤٨٣)	صافي (خسارة) ربح الفترة
٠,٥٣	(٢,١٢)	١,٦٠	(٠,٤٦)	(خسارة) ربح السهم الأساسي والمخفف للسهم الواحد - معدل
٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,١٠٢,٥٦٤	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١١ المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة - معدل

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

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 الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	ايضاح
(غير مدققة) (بالريالات السعودية)	(غير مدققة) (بالريالات السعودية)	(غير مدققة) (بالريالات السعودية)	(غير مدققة) (بالريالات السعودية)	
١٣,٨٢٤,٩٧٤	(٦٧,٩٥٤,٩٢٣)	٤١,٧١٨,٣٩٦	(١٨,٥٧٤,٤٨٣)	صافي (خسارة) دخل المساهمين للفترة
(٢,٤٣٧,٤٩٧)	(٢,٩٩٩,٩٩٨)	(٨١٢,٤٩٩)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص زكاة وضريبة دخل
١١,٣٨٧,٤٧٧	(٧٠,٩٥٤,٩٢١)	٤٠,٩٠٥,٨٩٧	(١٩,٥٧٤,٤٨٣)	صافي (الخسارة) الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
				البند التي قد يتم تصنيفها لاحقاً إلى قائمة عمليات المساهمين: تغيرات التيمة العادلة غير المحققة من استثمارات
(١٤,٣٩٤,٩٠٢)	(٩,٨٨٢,٦٩٠)	(٢٢,٢٣٦,٧٢٠)	(١٨,٥٩٤,٨٣٩)	متاحة للبيع، بالصافي
(٣,٠٠٧,٤٢٥)	(٨٠,٨٣٧,٦١١)	١٨,٦٦٩,١٧٧	(٣٨,١٦٩,٣٢٢)	مجموع (الخسارة) الشاملة / الدخل الشامل للفترة
(٠,١٢)	(٢,٥٢)	٠,٧٢	(٠,٩٥)	١١ (خسارة) ربح السهم الأساسي والمخفف للسهم الواحد - معدل
٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,١٠٢,٥٦٤	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١١ المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة - معدل

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

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 الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

المجموع	الخسائر المتراكمة	احتياطي القيمة العادلة (بـريالات السعودية)	علاوة إصدار	رأس المال	
٢٠٦,٧٧٦,٥٤١	(١٤,٤٨١,٨١٣)	٢١,٢٥٨,٣٥٤	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ (مدقق)
١٣,٨٢٤,٩٧٤	١٣,٨٢٤,٩٧٤	-	-	-	صافي دخل المساهمين للفترة
(١٤,٣٩٤,٩٠٢)	-	(١٤,٣٩٤,٩٠٢)	-	-	تغيرات في القيمة العادلة غير المحققة من إستثمارات
(٢,٤٣٧,٤٩٧)	(٢,٤٣٧,٤٩٧)	-	-	-	متاحة للبيع، صافي
٢٠٣,٧٦٩,١١٦	(٣,٠٩٤,٣٣٦)	٦,٨٦٣,٤٥٢	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص زكاة وضريبة دخل
					الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدقق)
١٦٨,٣٨٨,٠٤٣	(١٨,١٧٣,٧١٢)	(١٣,٤٣٨,٢٤٥)	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)
(٦٧,٩٥٤,٩٢٣)	(٦٧,٩٥٤,٩٢٣)	-	-	-	صافي خسارة المساهمين للفترة
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس مال مدفوعة
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	علاوة إصدار الزيادة في رأس مال
(٩,٨٩٢,٣١٠)	-	-	(٩,٨٩٢,٣١٠)	-	تكليف إصدار أسهم أولوية
(٩,٨٨٢,٦٩٠)	-	(٩,٨٨٢,٦٩٠)	-	-	تغيرات في القيمة العادلة غير المحققة من إستثمارات
(٢,٩٩٩,٩٩٨)	(٢,٩٩٩,٩٩٨)	-	-	-	متاحة للبيع، صافي
٣١٧,٦٥٨,١٢٢	(٨٩,١٢٨,٦٣٣)	(٢٣,٣٢٠,٩٣٥)	٣٠,١٠٧,٦٩٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص زكاة وضريبة الدخل
					الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

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 الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	إيضاح
-	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي العجز من عمليات التأمين
		التعديلات على:
١,١٨٤,٥٢١	١,٥٤٨,٢٤١	الاستهلاك
٨٩٤,٣٨٣	١,٤٤٩,٢٣٩	تعويض نهاية الخدمة، بالصافي
٢,٠٧٨,٩٠٤	٢,٩٩٧,٤٨٠	
(٤٩,٨٩٦,٦٠٢)	(٦٠,٧٩٧,٤١٩)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٠٨,٠٣٢,٢٩١)	(٢٤,٤١٧,٨٧٣)	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
(١٤٨,٨٠٤,١٥٥)	٧٤,٦٢٦,٢٤٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٧,٣٣٢,٢٥١)	(١٠,٩٧٣,٩٢٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٦٤٨,٥٣٥	(٩٦٧,٩٩١)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٣٤,٦٧٥	٧٤,٠٦٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٧٢,٧٩٢,٨١٣	١٥٨,٤٥٨,٠٧١	إيرادات عمولة مستحقة
١٧١,٥٢١,٥٣١	(٢٢,٤٣٦,١٠١)	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦,٣٤٥,١٤٢	٢,٦٦٨,١٧٩	مطالبات تحت التسوية
٢٦,٧٣٣,٣٦٥	٣٨,٢٣٠,١٢٩	عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
١٤,٦٨٨,٧٠٢	١٥,٢٠٥,٨١٥	أرصدة معيدي تأمين دائنة
(١٦,٧٢٩,٨٣١)	(٧,٤١٤,٢٦٥)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٥,٠٤٨,٥٣٧	١٦٥,٢٥٢,٤٠٩	مطلوب إلى عمليات المساهمين
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٧٢٧,٣٥٣)	(١,١٥٠,٩٠٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		شراء ممتلكات ومعدات
(٧٢٧,٣٥٣)	(١,١٥٠,٩٠٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
٦٤,٣٢١,١٨٤	١٦٤,١٠١,٥٠٠	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١١٩,٣٨١,٦١١	٢١٠,٩٧٨,٣٣٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٨٣,٧٠٢,٧٩٥	٣٧٥,٠٧٩,٨٣٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

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 الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
١٣,٨٢٤,٩٧٤	(٦٧,٩٥٤,٩٢٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي (خسارة) ربح الفترة
(٥٧٠,٧٥٦)	(٤٢٤,٣٤٣)	التعديلات على: إيرادات عمولة
(٤٢,٠٩٨,٣٤٨)	(٢,٣١٩,٦٤٥)	توزيعات أرباح وتغيرات القيمة العادلة المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٨,٨٤٤,١٣٠)	(٧٠,٦٩٨,٩١١)	
١٦,٧٢٩,٨٣١	٧,٤١٤,٢٦٥	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية : مطلوب من / إلى عمليات التأمين
(٧٩١,٦٣٦)	١,١٣٩,٠٢٤	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
(٥١٧,١٧١)	١,٥٢٤,٨٣٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٣,٤٢٣,١٠٦)	(٦٠,٦٢٠,٧٩٠)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
-	(١,٢٠٦,٠٨٥)	زكاة وضريبة دخل مسددة
(١٣,٤٢٣,١٠٦)	(٦١,٨٢٦,٨٧٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٢٤٧,٣٥٢)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية ودائع قصيرة الأجل
(٩,٥٣٩,٧٣٤)	(٢٠,١٩٣,٥٦٩)	الحركة في موجودات مالية أخرى إيرادات عمولة وتوزيعات أرباح مستلمة وتغيرات القيمة العادلة المحققة
٤٢,٤٥٦,٥٩٩	٢,٤٨٢,٠٩٣	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٣٢,٦٦٩,٥١٣	(١٧,٧١١,٤٧٦)	
-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية الزيادة في رأس المال
-	٣٠,١٠٧,٦٩٠	علاوة إصدار ، بالصافي وديعة نظامية
-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	
-	٢١٠,١٠٧,٦٩٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
١٩,٢٤٦,٤٠٧	١٣٠,٥٦٩,٣٣٩	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٨٦,٣٦٦,١١٧	٨٣,٠٩٩,٩٥٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٠٥,٦١٢,٥٢٤	٢١٣,٦٦٩,٢٩٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
(١٤,٣٩٤,٩٠٢)	(١٨,٥٩٤,٨٣٩)	معاملة غير نقدية: تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من الاستثمارات متاحة للبيع
(٢,٤٣٧,٤٩٧)	(٢,٩٩٩,٩٩٨)	مخصص الزكاة وضريبة الدخل

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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") ولوائح التنفيذ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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. وقد لا تكون النتائج الأولية للشركة بمثابة مؤشر لنتائجها السنوية.

المعيار	الوصف
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١٩	خط المنافع المحدودة
التحسينات السنوية ٢٠١٢	
التحسينات السنوية ٢٠١٣	

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 يناير ٢٠١٦:

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار	الوصف
معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ٩	الأدوات المالية
معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٤	الحسابات المؤجلة نظامياً
معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٥	الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ١	عرض القوائم المالية
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ٩	الأدوات المالية الخاصة بمحاسبة التحوط
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٠ و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ٢٨	المنشآت الاستثمارية: تطبيق الاستثناء الموحد
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١١	المحاسبة المتعلقة بالاستحواذ على حصة في عمليات مشتركة
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١٦ و رقم ٣٨	"الممتلكات والمصانع والمعدات" و "الأصول الغير ملموسة" - الاستهلاك والاطفاء
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ٢٧	طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة
التحسينات السنوية لعام ٢٠١٤	

٢-٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة 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 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 تأثيراً جوهرياً 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 سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٦٧,٠٠٠	٦٧,٠٠٠	نقد في الصندوق
٣٧٥,٠١٢,٨٣٤	٢١٠,٩١١,٣٣٤	نقد لدى البنوك
٣٧٥,٠٧٩,٨٣٤	٢١٠,٩٧٨,٣٣٤	

(ب) عمليات المساهمين:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(غير مدققة)	(مدققة)	
-	٨٣,٠٩٩,٩٥٣	نقد لدى البنوك
٢١٣,٦٦٩,٢٩٢	-	
٢١٣,٦٦٩,٢٩٢	٨٣,٠٩٩,٩٥٣	

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

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

٤- أقساط التأمين وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	
١٨٤,٤١٨,٤٨٧	١١٦,٥٩٥,٥٤٠	أقساط تأمين مدينة
٢,٤٢٤,١٨٤	٣,٢٦٤,٧١٢	ذمم التأمين وإعادة التأمين
(٢٣,١٤٥,٨٨٨)	(١٦,٩٦٠,٨٨٨)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٦٣,٦٩٦,٧٨٣	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 سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	
١٠,٢٤٣,٦٣٢	٢,٠٩٨,٥١٥	إجمالي الأقساط المستلمة من أعضاء مجلس الإدارة والجهات ذات علاقة بهم
١٤,١٨٨	١٢,٨٠٦	إجمالي الأقساط المستلمة من موظفي الإدارة العليا
-	١٠٥,٦٢٥	مبالغ مستلمة نيابة عن شركات شقيقة
٣,٠١٩,٠٦٦	٢,٧٦٠,١١٠	تعويض موظفي الإدارة العليا - المنافع الأخرى
٩٥٧,٣٦٦	١,١٤٧,٠٤٢	إجمالي مطالبات مدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة بهم

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	
٢,٩٨٧,٤٩٦	٩٤٥,٦٥٩	أقساط تأمين مدينة من موظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة
(٨,٩٠٢,٣٦٠)	(٢,٣٦٩,٤١٣)	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)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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. لايشمل 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. لايشمل مطلوبات القطاعات والفائض والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، وأرصدة معيدي التأمين الدائنة والمطلوب لعمليات المساهمين وتعويض نهاية الخدمة وفائض عمليات التأمين. القطاعات التشغيلية لايشمل عمليات المساهمين. أن نتائج القطاعات لايشمل الرواتب الادارية والتشغيلية والمصاريف الادارية والعمومية، حيث تم عرضها تحت بند مصاريف غير موزعة.

القطاعات التشغيلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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:
٢٢٧,٨١١,٢٧٥	١٨,٢٥٥,٩١٠	١٠,٢٢٤,٩٤٣	٨٨,٩٠٦,٦٤٥	٩٣,٠٦٨,٦٦٠	١٧,٣٥٥,١١٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
١٢٦,٨٦٥,٢١٣	١٣,٤٤١,٩١٢	٢,١٤٦,٩٤٣	٩١١,٢٢٧	٩٣,٠١٠,٠١٤	١٧,٣٥٥,١١٧	صافي أقساط التأمين المكتتبه
١١٣,٠٨٧,٧٥٩	٧,٢٢٦,٨٠٥	١,٧٢٩,٠٩١	١,٣٣٩,٢٩٨	٨٨,٨٤٨,٥٥٣	١٣,٩٤٤,٠١٢	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٤,٧٨٧,٩٠٥	٣٦٨,٦٨٤	١,٦٧٦,٥٢٧	٢,٦٧٣,٨٢٨	٦٨,٨٦٦	-	عمولات إعادة التأمين
٥٠٣,٨٠٣	١٢,٨٠٠	١,١٥٠	١,٣٤٥	٤٨٨,٥٠٨	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(٩٨,٢٧١,٩٢٥)	(٥,٠٢٠,٥٩١)	٦٠,٣٤٦	(٣,٥٥٠,٥٠١)	(٨٤,٤٢٣,٥٥٠)	(٥,٣٣٧,٦٢٩)	صافي المطالبات المكتتبه
(٢١,٠٨٦,٧٧١)	(١,٣٦٤,٩٨١)	(١,٢٠١,٧٧٨)	(١,٥٨٧,١٨٧)	(١٤,٨٤٦,٩٤٣)	(٢,٠٨٥,٨٨٢)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٧,٠٨٢,٧٦٦)						مصاريف إدارية وعمومية أخرى (غير موزعة)
(١٨,٠٦١,٩٩٥)						العجز من عمليات التأمين
-						إيرادات عمولات من ودائع بنكية
(١٨,٠٦١,٩٩٥)						صافي العجز من عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين هندسي ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين مركبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	
٦٢٤,٤٧٧,٣٧٧	٤٨,٩٩٢,٧٥٣	٦٦,٧١٠,٩٠٥	١١٨,٧١٧,٤٦١	٣٤٢,٥١٨,٩٧١	٤٧,٥٣٧,٢٨٧	عمليات التأمين: إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٤٣١,٠١٦,٥٢٤	٣٠,٥٢٨,٥٤٢	٦,١٧٥,٠١٥	٥,٥٥٤,١٤٥	٣٤١,٢٢١,٥٣٥	٤٧,٥٣٧,٢٨٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٩٦,٩٧٦,٣٢٦	٢١,٨٣٥,١٤٩	٤,٧٦٢,٤٣٨	٥,١٦١,٦٥٠	٢٢٧,٥٤٨,٦٦٥	٣٧,٦٦٨,٤٢٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٣,٩٦١,٧٠٥	١,٠٤٠,٠١٢	٥,٤٦٠,٣٢٤	٧,٢٧٢,٠٥٥	١٨٩,٣١٤	-	عمولات إعادة التأمين
١,٤٦١,٩٠١	٤٦,٩٢٣	٥,٣٥٥	٨,٨١٥	١,٤٠٠,٨٠٨	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(٢٧٦,٠٠٤,٩٤٣)	(١٢,٠٣٤,٦٥٨)	(٥٤٣,٢١٩)	(٤,٦٩٤,٧٧٣)	(٢٤٢,٤٧٥,١٥٥)	(١٦,٢٥٧,١٣٨)	صافي المطالبات المكتسبة
(٥٦,٧٨٦,٣٦٨)	(٤,٣٣٠,٣٠٠)	(٣,٢٣٢,٠٨٣)	(٣,٩٥٥,٨٣٨)	(٣٧,٦٥٣,١٠٦)	(٧,٦١٥,٠٤١)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٤٨,٠٣٢,٢١٨)						مصاريف إدارية وعمومية أخرى (غير موزعة)
(٦٨,٤٢٣,٥٩٧)						العجز من عمليات التأمين
١٢,١٨٨						إيرادات عمولات من ودائع بنكية
(٦٨,٤١١,٤٠٩)						صافي العجز من عمليات التأمين

كما في ٣٠ سبتمبر 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	
١٤٣,٣٧٥,٩٣٢	١٣,٣٣٥,٤٩٧	٥٢,٧٤٣,٧٦٨	٧٦,٩٤٥,٨٠٠	٣٥٠,٨٦٧	-	موجودات عمليات التأمين: حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٦٥,١٥٣,٥٢٩	٤,٢٠٧,٧٢١	٢٥,٨٧٥,٧٩٠	١٣٣,٤٦٥,٦٩٥	١,٦٠٤,٣٢٣	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٦,٥١٢,٧٤٤	٣,١٢١,١٣٦	٢,٥٢٧,٤٥٤	٢,١٤٦,٣٣٢	١٦,١٩٩,٤٣٦	٢,٥١٨,٣٨٦	تكاليف اكتتاب واثاق تأمين مؤجلة
٥٦٣,٩٦٨,٥١٣						موجودات غير موزعة
٨٩٩,٠١٠,٧١٨						مجموع الموجودات
٤٤٣,١٥٩,٤٢٧	٣١,٥١٩,٧٥٧	٥٦,٥٣١,٨١١	٧٩,٠٨٩,٨١٨	٢٤٢,٩٨٧,٤٠٩	٣٣,٠٣٠,٦٣٢	مطلوبات عمليات التأمين: أقساط تأمين غير مكتسبة
٣١١,٧٣٧,٩٤٠	١٨,٦٧٨,٠٦٦	٣١,٥٥٧,٩٩٠	١٤٢,٦٨٩,٨٩٥	١٠٩,٥٥٣,٦٤٥	٩,٢٥٨,٣٤٤	مطالبات تحت التسوية
١١,٦٧٧,٠٣٥	٨٣٨,٦٨٨	٥,٦٨٨,٨٤٤	٥,٠٧٩,٣٣٠	٧٠,١٧٣	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٣٢,٤٣٦,٣١٦						مطلوبات غير موزعة وفائض
٨٩٩,٠١٠,٧١٨						مجموع المطلوبات والفائض

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	
١٩٠,٧٤٦,٣٢٨	١٨,٠١٧,٤٦٤	١٩,٩٠٧,٣١٤	١٠٣,٣٠٠,٤٢٢	٣٨,٥١٨,٧٣٤	١١,٠٠٢,٣٩٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٦٤,٩٩٩,٤٠٠	١١,٧٥٧,٩٠٦	٢,٤٢٠,٨٨٢	١,٣٠٧,٦٥٥	٣٨,٥١٠,٥٦٣	١١,٠٠٢,٣٩٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧٢,٦٣٩,٤٨٩	٦,٩٢٩,٩٨٠	١,٣٩٥,٤٣٣	٩٢٦,١٣١	٥٠,٦٧٨,٦٦٤	١٢,٧٠٩,٢٨١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤,٩٩٥,٨٨٩	٢٣٢,٧٣٣	١,٨٩١,٢٠٥	٢,٨٠١,٠٧٥	٧٠,٨٧٦	-	عمولات إعادة التأمين
١٥١,٨٥١	١٦,١٧١	١,٧٨٥	١,٣٥٥	١٣٢,٥٤٠	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(٥٢,١٢٠,٥١٩)	(٥,٣٧٦,١٨٣)	(٧٥,٠٥٦)	(٣,٢٦٩,٥٢٥)	(٣٦,٣٢٨,٣٧١)	(٧,٠٦١,٣٨٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٤,٥٨٦,٠١٠)	(١,٣٤٢,٧٣٠)	(٨٧٥,٦٨٥)	(١,٢٧١,٣٥٣)	(٨,٩٦٧,٦٣٧)	(٢,١٢٨,٦٠٥)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٩,٧٤٤,٥١٧)						مصاريف إدارية وعمومية أخرى (غير موزعة)
١,٣٣٦,١٨٣						الفائض من عمليات التأمين
-						إيرادات عمولة من ودائع بنكية
١,٣٣٦,١٨٣						صافي الفائض من عمليات التأمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين هندسي ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين مركبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	
٥٤٧,٤٥٨,٦٨١	٤٤,٩٥١,٩١٨	١٠٦,٧٩٣,٥٥٠	١٨٢,٣٨٧,٨٥٩	١٧٦,٩٩٨,٥١٠	٣٦,٣٢٦,٨٤٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢٥٠,١٦٥,٠٤٩	٢٧,٢١٣,٩٠٣	٥,٢٨٥,٢٧٨	٥,٦٩٧,١٠٥	١٧٥,٦٤١,٩١٩	٣٦,٣٢٦,٨٤٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٨٥,٤٠٤,٥٢٧	٢٠,٢٦٤,٧٠٤	٣,٤٦٠,٣٣١	٥,٢٨٤,٢٤١	١٢٠,٣٥٨,٢٠٥	٣٦,٠٣٧,٠٤٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٣,٣٨٦,٣١٩	٧٣٠,١٧٦	٤,٦١٤,١١٥	٧,٨٤١,٧٦٣	٢٠٠,٢٦٥	-	عمولات إعادة التأمين
٤٣٠,٤٠٦	٥٣,١٣٦	٥,٧٥٠	٩,٢٤٥	٣٦٢,٢٧٥	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(١٥١,٤٥٩,٦٦٧)	(١٠,٦٤٤,٥٥٨)	(٢,٢٤٦,١٤٢)	(٤,٣٩١,٩٠١)	(١١٢,٠٣١,٣٦٤)	(٢٢,١٤٥,٧٠٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٨,٨٧٨,٢٢٨)	(٤,٠٢٠,٠٠٣)	(٢,٣٠٩,٠٣١)	(٤,٧٥٣,٢١١)	(٢١,٦٤٥,٣٧٣)	(٦,١٥٠,٦١٠)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٣٥,٤٣٧,٥٩٤)						مصاريف إدارية وعمومية أخرى (غير موزعة)
(٢٦,٥٥٤,٢٣٧)						العجز من عمليات التأمين
١٢,٦١٠						إيرادات عمولة من ودائع بنكية
(٢٦,٥٤١,٦٢٧)						صافي العجز من عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

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

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

القطاعات الجغرافية

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

٧- الاستثمارات

استثمارات متاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	
٨٧,٦٧٢,٦٣٤	٧٧,٣٦١,٧٥٥	أسهم متداولة
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	أسهم غير متداولة
٨٩,٥٩٥,٧١٢	٧٩,٢٨٤,٨٣٣	

ان الحركة على الاستثمارات المتاحة للبيع هي كما يلي:

٣٠ سبتمبر 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
(٥,٦٨٠,٢٢٣)	(٣٢,١٢١,٢٦٦)	إستيعادات
(٩,٨٨٢,٦٩٠)	(٣٤,٦٩٦,٥٩٩)	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة
٨٩,٥٩٥,٧١٢	٧٩,٢٨٤,٨٣٣	نهاية الفترة / السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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:

التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(غير مدققة)	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
-	٦,٠٠٠,٠٠٠
١٢,١٠٢,٥٦٤	-
٣٢,١٠٢,٥٦٤	٢٦,٠٠٠,٠٠٠

اسهم عادية مصدرها كما في ١ يناير
تأثير عنصر المنحة في إصدار أسهم أولوية
تأثير إصدار أسهم أولوية
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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 قِبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ أكتوبر ٢٠١٥م الموافق ٢ محرم ١٤٣٧هـ.