

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

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين (الفحص المحدود)
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين (الفحص المحدود)
لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

<u>صفحة</u>	<u>الفهرس</u>
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين (الفحص المحدود)
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
٢٠ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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 ديسمبر ٢٠١٤م والقوائم الأولية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م 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) الخاص بالتقارير المالية الأولية وقدمتها لنا مع كافة البيانات والمعلومات التي طلبناها.

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

نلفت 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 برايس واتر هاوس كوبرز



عمر محمد السقا

محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٦٩



٢٤ ربيع الأول ١٤٣٦ هـ

١٥ يناير ٢٠١٥ م

عن ديلويت اند توش

بكر أبو الخير وشركاهم

وليد بن محمد سبحي

محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٧٨



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

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	ايضاح	
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
(بالريالات السعودية)			
			موجودات عمليات التأمين
١١٩,٣٨١,٦١١	٢١٠,٩٧٨,٣٣٤	٣	نقد وما في حكمه
٧٩,١٠٨,٨٩٩	١٠٢,٨٩٩,٣٦٤	٤	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
٥٧,٤٣٩,٩٠٧	١١٨,٩٥٨,٠٥٩		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠٥,١٢٢,٩٩٠	٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٢,٠٥٠,٤٠٥	١٥,٥٣٨,٨١٦		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
-	١,٢٣٦,٩٥١		مطلوب من عمليات المساهمين
١٤,٢٨٨,١٩٦	١٠,٣٩٦,٧١١		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٣٤,٦٧٥	٧٤,٠٦٣		إيرادات عمولة مستحقة
٤,٥٢٢,٦٨٠	٥,٥٧٣,٢١٠		ممتلكات ومعدات
٣٩١,٩٥٩,٣٦٣	٧٠٥,٤٣٥,٢٨٦		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٨٦,٢٦٦,١١٧	٨٣,٠٩٩,٩٥٣	٣	نقد وما في حكمه
٢٦,٩٨٣,٨٥٩	-		ودائع قصيرة الأجل
٦٠,٩٤١,٦٩٨	٧٩,٢٨٤,٨٣٣	٧	موجودات مالية أخرى
١٩,٨١٥,٠٧٢	-		مطلوب من عمليات التأمين
-	١,١٣٩,٠٢٤		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٩٣٩,١٩٠	١,٠٨١,٢٧٩		إيرادات عمولة مستحقة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية
٢١٥,٠٤٥,٩٣٦	١٨٤,٦٠٥,٠٨٩		مجموع موجودات المساهمين
٦٠٧,٠٠٥,٢٩٩	٨٩٠,٠٤٠,٤٧٥		مجموع الموجودات

(يتبع)



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ 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 ديسمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	إيضاح
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالريالات السعودية)		
		مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين:
١٣٢,٣٥٢,٨٥٣	٢٥٩,٣١٩,٣٥٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٨١,٤٣٧,٥٤٢	٣٥٩,٥٥٦,٠٤٠	مطالبات تحت التسوية
٣١٣,٧٩٠,٣٩٥	٦١٨,٨٧٥,٣٩٧	مجموع المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين
٢٩,٢٨٣,٩٧٨	٤٧,٠٤٦,٨٦٥	مستحقات ومطلوبات أخرى
١٨,٣٦١,٣٧٨	٢٤,١٥٢,٢٩٨	أرصدة معيدي تأمين دائنة
٥,٥٠١,٨٣٠	٩,٠٠٨,٨٥٦	عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
١٩,٨١٥,٠٧٢	-	مطلوب إلى عمليات المساهمين
٣,٠٥٩,٢٦٤	٤,٢٠٤,٥٢٤	تعويض نهاية الخدمة
٣٨٩,٨١١,٩١٧	٧٠٣,٢٨٧,٩٤٠	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦	فائض عمليات التأمين
٣٩١,٩٥٩,٣٦٣	٧٠٥,٤٣٥,٣٨٦	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٨,٢٦٩,٣٩٥	٩,٧٠٠,٧١٧	مستحقات ومطلوبات أخرى
-	١,٢٣٦,٩٥١	مطلوب إلى عمليات التأمين
٨,٢٦٩,٣٩٥	١٠,٩٣٧,٦٦٨	
		حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠ رأس المال
(١٤,٤٨١,٨١٣)	(١٢,٨٩٤,٣٣٤)	خسائر متراكمة
٢١,٢٥٨,٣٥٤	(١٣,٤٣٨,٢٤٥)	احتياطي القيمة العادلة
٢٠٦,٧٧٦,٥٤١	١٧٣,٦٦٧,٤٢١	مجموع حقوق المساهمين
٢١٥,٠٤٥,٩٣٦	١٨٤,٦٠٥,٠٨٩	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٦٠٧,٠٠٥,٢٩٩	٨٩٠,٠٤٠,٤٧٥	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

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

قائمة عمليات التأمين الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	الإيضاح	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)			
					الإيرادات
٣٤٧,١٩٠,٩٠٦	٦٤٩,٦١٣,٠٤٥	٧٠,٤٩٠,٦٥٨	١٠٢,١٥٤,٣٦٤	٦ و ٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٥٣,٧٩٨,٤١٧)	(٣١٤,٥٧٨,٩٩٢)	(١٦,٦٥٢,١٦٨)	(١٧,٢٨٥,٣٦٠)		أقساط إعادة التأمين المسندة
١٩٣,٣٩٢,٤٨٩	٣٣٥,٠٣٤,٠٥٣	٥٣,٨٣٨,٤٩٠	٨٤,٨٦٩,٠٠٤	٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٨,٠٨١,٣٣٤)	(٦٥,٤٤٨,٣٥٢)	(٢,٠٦٠,٣٩٦)	(٦٨٧,٨٣٠)		التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
١٦٥,٣١١,١٥٥	٢٦٩,٥٨٥,٧٠١	٥١,٧٧٨,٠٩٤	٨٤,١٨١,١٧٤	٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢١,٢٢٣,١٣٥	١٩,٢٤٧,١١١	٢,٧٢٣,٣٧٣	٥,٨٦٠,٧٩٢	٦	عمولات إعادة التأمين
٩٦,١٥٣	٦٥٣,٤٢٠	١٩,٦٩٥	٢٢٣,٠١٤	٦	إيرادات اكتتاب أخرى
١٨٦,٦٣٠,٤٤٣	٢٨٩,٤٨٦,٢٣٢	٥٤,٥٢١,١٦٢	٩٠,٢٦٤,٩٨٠		مجموع الإيرادات
					تكاليف ومصاريف الاكتتاب
١١٧,٤٤٩,٤٣٦	٢١٢,٩٠١,٩٢٨	٣٥,٥١٢,٧٦٠	٥٨,١٦٧,١٣٥		إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٢,٢٣٩,٧٤٤)	(٣٥,٧٤٣,٤٨٠)	(٧,٦١٨,٧٥٦)	(٩,٧٥٠,٩٧٨)		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٩٥,٢٠٩,٦٩٢	١٧٧,١٥٨,٤٤٨	٢٧,٨٩٥,٠٠٤	٤٨,٤١٦,١٥٧		صافي المطالبات المدفوعة
١٥,١٩٣,٦٨٥	٤٣,٤٦١,٧١٠	٥,٦٠٧,٩٦٢	٢٠,٧٤٤,٣٣٤		التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
١١٠,٤٠٣,٣٧٧	٢٢٠,٦٢٠,١٥٨	٣٢,٥٠٢,٩٦٦	٦٩,١٦٠,٤٩١	٦	صافي المطالبات المتكبدة
٢٠,٥٩٣,٣٧٨	٣٦,٠٠٣,٥٨٣	٦,٨٤٦,٣١٠	١٢,٤٨٢,٨٩٨		تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٦,٧٢٤,٤٩٨	٩,٣٧٤,٣٥٣	١,٩١٠,٠٤٥	٢,٢٤٢,٥٧٦		مصاريف فائض الخسارة
٣,٩٤٧,٣٣٠	١٠,٥٨٧,٦٤٨	١,١٤٧,٣٠٨	٢,٣٦١,٨٨٢		مصاريف أخرى
١٤١,٦٦٨,٥٨٣	٢٧٦,٥٨٥,٧٤٢	٤٣,٤٠٦,٦٢٩	٨٦,٢٤٧,٨٤٧		مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٤٤,٩٦١,٨٦٠	١٢,٩٠٠,٤٩٠	١١,١١٤,٥٣٣	٤,٠١٧,١٣٣		صافي دخل الاكتتاب
(٣٠,٨٣٤,٠٦٥)	(٣٠,٨٥٩,٣٨٦)	(٧,٧٤٧,٤٥٩)	(٩,٠٥٠,٣٠٨)		مصاريف تشغيلية أخرى، بالصافي
(١٤,٢٦٦,٦٥٤)	(١٨,٠٤٣,٢٥١)	(٣,٧٠٧,٢٧٤)	(٤,٤١٤,٧٣٥)		رواتب تشغيلية وإدارية
٤٠١,١١٧	٨٦,٦٧٢	١١٣,٨٢٦	٧٤,٠٦٢		مصاريف عمومية وإدارية
(٤٤,٦٩٩,٦٠٢)	(٤٨,٨١٥,٩٦٥)	(١١,٣٤٠,٩٠٧)	(١٣,٣٩٠,٩٨١)		إيرادات عمولة من ودائع بنكية
٢٦٢,٢٥٨	(٣٥,٩١٥,٤٧٥)	(٢٢٦,٣٧٤)	(٩,٣٧٣,٨٤٨)		مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي
(٢٣٦,٠٣٢)	٣٥,٩١٥,٤٧٥	٢٢٦,٣٧٤	٩,٣٧٣,٨٤٨		صافي (العجز) الفائض من عمليات التأمين
					عجز (فائض) عمليات التأمين محول الى
					عمليات المساهمين
٢٦,٢٢٦	-	-	-		صافي نتائج عمليات التأمين بعد تخصيص المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

٤

Be

Be

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

قائمة عمليات المساهمين الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	للاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	للاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
٩,٣٧٣,٨٤٨	(٢٢٦,٢٧٤)	(٣٥,٩١٥,٤٧٥)	٢٢٦,٠٢٢	صافي (العجز) الفائض المحول
١٩٦,٩٩٢	٢٧١,٦٦٧	٦٢٦,٢٧٢	٦٠٥,٠٢٧	من عمليات التأمين
٤٩,١٣٦	٤٧,١٢٤	١٩٠,٥١٢	١٨٨,٥٠٠	إيرادات عمولات من ودائع بنكية
(١٧٤,٠٤٩)	١٢,٧٥١,٠٩٤	٤١,٩٢٤,٢٩٩	٢٥,٦٥٥,٢٢٣	إيرادات عمولات من استثمارات محتفظ بها
٣١٤,٢٧٠	(٤٥٠,٠٠٠)	(١,٩٨٨,٢٣٣)	(٢,٠٣٨,٥٠٠)	لتاريخ الاستحقاق
(٨,٩٨٧,٤٩٩)	١٢,٤٩٣,٥١١	٤,٨٣٧,٤٧٥	٢٤,٦٤٦,٢٨٢	توزيعات ارباح وتغيرات القيمة العادلة
(٠,٤٥)	٠,٦٢	٠,٢٤	١,٢٣	المحقة من استثمارات متاحة للبيع
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	مصاريف عمومية وإدارية
				صافي (خسارة) دخل الفترة
				(خسارة) ربح السهم الأساسي
				والمخفض للسهم الواحد
				المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ 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 أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

للاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	للاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
٢٤,٦٤٦,٣٨٢	٤,٨٣٧,٤٧٥	١٢,٤٩٣,٥١١	(٨,٩٨٧,٤٩٩)	صافي (خسارة) دخل المساهمين للفترة
٩,٩٩٢,٩٦٤	(٣٤,٦٩٦,٥٩٩)	(٦,٤٥٨,٢٥٠)	(٢٠,٣٠١,٦٩٧)	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٢٤٩,٩٩٦)	(٧٥٠,٠٠٠)	(٨١٢,٤٩٩)	استثمارات متاحة للبيع
٣١,٦٣٩,٣٤٦	(٣٣,١٠٩,١٢٠)	٥,٢٨٥,٢٦١	(٣٠,١٠١,٦٩٥)	مخصص زكاة وضريبة دخل
				إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة
١,٥٨	(١,٦٦)	٠,٢٦	(١,٥١)	(خسارة) ربح السهم الأساسي
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	والمخفض للسهم الواحد
				المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترتي الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع	احتياطي القيمة العادلة	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
	(بالريالات السعودية)			
١٧٥,١٢٧,١٩٥	١١,٢٦٥,٣٩٠	(٣٦,١٢٨,١٩٥)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣ (مراجعة)
٢٤,٦٤٦,٣٨٢	-	٢٤,٦٤٦,٣٨٢	-	صافي دخل المساهمين للفترة
				تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من
٩,٩٩٢,٩٦٤	٩,٩٩٢,٩٦٤	-	-	استثمارات متاحة للبيع ، صافي
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	مخصص زكاة وضريبة دخل
٢٠٦,٧٧٦,٥٤١	٢١,٢٥٨,٣٥٤	(١٤,٤٨١,٨١٣)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)
٢٠٦,٧٧٦,٥٤١	٢١,٢٥٨,٣٥٤	(١٤,٤٨١,٨١٣)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ (مراجعة)
٤,٨٣٧,٤٧٥	-	٤,٨٣٧,٤٧٥	-	صافي دخل المساهمين للفترة
				تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من
(٣٤,٦٩٦,٥٩٩)	(٣٤,٦٩٦,٥٩٩)	-	-	استثمارات متاحة للبيع ، صافي
(٣,٢٤٩,٩٩٦)	-	(٣,٢٤٩,٩٩٦)	-	مخصص زكاة وضريبة الدخل
١٧٣,٦٦٧,٤٢١	(١٣,٤٣٨,٢٤٥)	(١٢,٨٩٤,٣٣٤)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ 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 الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

للاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	للاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	
(بالريالات السعودية)		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٢٦٢,٢٥٨	(٣٥,٩١٥,٤٧٥)	صافي (العجز) / الفائض من عمليات التأمين
		التعديلات على:
١,٣٩٦,٠٦٦	١,٥٣٧,٣٧٠	الاستهلاك
٨٧٨,٦٣٠	١,١٤٥,٢٦٠	تعويض نهاية الخدمة، بالصافي
٢,٥٣٦,٩٥٤	(٣٣,٢٣٢,٨٤٥)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٧,٠٤٢,٠٢٠)	(٢٣,٧٩٠,٤٦٥)	أقساط تأمين ودم أرصدة تأمين مدينة
(١٢,١٥٥,٧٨٦)	(٦١,٥١٨,١٥٢)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٥٨,٩٦٩,٩٧٦)	(١٣٤,٦٥٦,٧٨٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢,٣٢٩,٦٣٧)	(٣,٤٨٨,٤١١)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٧,٨٣٧,٧٥٨)	٣,٨٩١,٤٨٥	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٤٣,٢٢٨	(٣٩,٣٨٨)	إيرادات عمولات مستحقة
٤١,٢٣٧,١٢٠	١٢٦,٩٦٦,٥٠٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
٧٤,١٦٣,٦٦١	١٧٨,١١٨,٤٩٨	مطالبات تحت التسوية
٢,٠٤٥,٠٤٦	١٧,٧٦٢,٨٨٧	مستحقات ومطلوبات أخرى
١٠,١٦٣,٦٠٨	٥,٧٩٠,٩٢٠	ذمم أرصدة معيدي تأمين دائنة
٣٠٣,٦٩٧	٣,٥٠٧,٠٢٦	عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
٣١,١٥٧,١٣٧	٧٩,٣١١,٢٧١	صافي النقد من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٢,٧٢٠,٩٥٤)	(٢,٥٧٨,٠٠٠)	شراء ممتلكات ومعدات
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٩,١٥٩,٠٢٣	١٤,٨٦٣,٤٥٢	المطلوب من / إلى عمليات المساهمين
٣٧,٥٩٥,٢٠٦	٩١,٥٩٦,٧٢٣	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٨١,٧٨٦,٤٠٥	١١٩,٣٨١,٦١١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١١٩,٣٨١,٦١١	٢١٠,٩٧٨,٣٣٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ 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 الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

للاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	للاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	
(بالريالات السعودية)		
٢٤,٦٤٦,٣٨٢	٤,٨٣٧,٤٧٥	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		صافي دخل الفترة
(٦٠٥,٠٢٧)	(٦٢٦,٣٧٢)	تعديلات على:
		إيرادات عمولة
(٢٥,٦٥٥,٣٢٣)	(٤١,٩٢٤,٢٩٩)	توزيعات ارباح والتغيرات في القيمة العادلة المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
(١,٦١٣,٩٦٨)	(٣٧,٧١٣,١٩٦)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
-	(١,١٣٩,٠٢٤)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
(٩,٣٩٥,٠٥٥)	٢١,٠٥٢,٠٢٣	المطلوب من / إلى عمليات التأمين
(٢٦٥,٥٢٣)	٢١١,٩٢٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١١,٢٧٤,٥٤٦)	(١٧,٥٨٨,٢٧٤)	صافي النقد المستخدم في عمليات التشغيل
(٢,١٩٢,٢٨٢)	(٢,٠٣٠,٥٩٧)	زكاة مدفوعة
(١٣,٤٦٦,٨٢٨)	(١٩,٦١٨,٨٧١)	صافي النقد المستخدم في عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٥٠٧,٨٦٥)	٢٦,٩٨٣,٨٥٩	ودائع قصيرة الأجل
٢٩,٥٠٧,٠٩٥	(٥٣,٠٣٩,٧٣٤)	الحركة في موجودات مالية أخرى ، صافي
٨٣٢,٧١٥	٤٢,٤٠٨,٥٨٢	عمولات وتوزيعات ارباح مستلمة وتغيرات القيمة العادلة المحققة
٣٩,٨٣٢,٩٤٥	١٦,٣٥٢,٧٠٧	صافي النقد الناتج عن عمليات الاستثمار
٢٦,٣٦٦,١١٧	(٣,٢٦٦,١٦٤)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٦,٣٦٦,١١٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨٦,٣٦٦,١١٧	٨٣,٠٩٩,٩٥٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		<u>معلومات التدفقات النقدية الإضافية:</u>
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٤٩,٩٩٦	مخصص زكاة وضريبة دخل
٩,٩٩٢,٩٦٤	(٣٤,٦٩٦,٥٩٩)	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع ، صافي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

٩

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١- عام

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

إن نشاط الشركة الرئيسي هو القيام بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال وفقاً 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 الآخرة ١٤٢٩ هـ الموافق ٢ يوليو ٢٠٠٨.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٢-١ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالتقارير المالية الأولية. وعليه، 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 (SOCPA).

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

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا بعض الاستثمارات المتاحة للبيع التي يتم قياسها بالقيمة العادلة وتم عرضها بالريال السعودي الذي هو أيضاً 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 الفوائد السنوي من عمليات التأمين وعلى حاملي وثائق التأمين استلام نسبة ١٠٪ أو يتم خصم هذه النسبة من أقساطهم للفترة التالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (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 ٢٠١٣، 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 ٢٠١٣.

<u>المعيار</u>	<u>الوصف</u>
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	الأدوات المالية: عرض مقاصة الموجودات والمطلوبات التوحيد لشركات الاستثمارات الهبوط في قيمة الموجودات: إيضاحات القيمة القابلة للاسترداد لأصل متدني
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦	تجديد المشتقات ومحاسبة التحوط
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢١	الضرائب

قررت إدارة الشركة عدم التطبيق المبكر للمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة التالية:

<u>المعيار</u>	<u>الوصف</u>
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	تكلفة منافع الموظفين الادوات المالية - محاسبة التحوط الادوات المالية
التحسينات السنوية لعام ٢٠١٢ التحسينات السنوية لعام ٢٠١٣	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

٢-٣ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

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 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 تأثيراً جوهرياً 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 ٢٠١٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	
		(بالريالات السعودية)
٦٧,٠٠٠	٦٧,٠٠٠	نقد في الصندوق
٣٣,٤١٩,٦٢٩	٢١٠,٩١١,٣٣٤	نقد لدى البنوك
٨٥,٨٩٤,٩٨٢	-	ودائع لأجل
١١٩,٣٨١,٦١١	٢١٠,٩٧٨,٣٣٤	

عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	
		(بالريالات السعودية)
٨٦,٣٦٦,١١٧	٨٣,٠٩٩,٩٥٣	نقد لدى البنوك

تم إيداع الحسابات البنكية الجارية لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف إئتماني استثماري.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٤- أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(مراجعة)	(غير مراجعة)
(بالريالات السعودية)	
٩١,٥٨٩,٥٣٨	١١٧,٤٥٦,٢٤١
١,٥٦٣,٩٧١	٢,٤٠٤,٠١١
(١٤,٠٤٤,٦١٠)	(١٦,٩٦٠,٨٨٨)
٧٩,١٠٨,٨٩٩	١٠٢,٨٩٩,٣٦٤

أقساط تأمين مدينة
أرصدة تأمين وإعادة تأمين مدينة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

٥- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

فيما يلي المعاملات الهامة التي تمت مع الجهات ذات العلاقة ومبالغها التقريبية خلال الفترة :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(مراجعة)	(غير مراجعة)
(بالريالات السعودية)	
١,٦٤٨,٣٣٧	٧,٥٥٩,٠٧٢
١١,٢٩٨	١٢,٨٠٦
٣,٩٥١,٩٧٧	٤,٦٠٧,٩٢٠

إجمالي الأقساط المستلمة من أعضاء مجلس الإدارة
وجهاً ذات العلاقة الخاصة بهم
إجمالي الأقساط المستلمة من موظفي الإدارة العليا
تعويض موظفي الإدارة العليا - المنافع اخرى

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(مراجعة)	(غير مراجعة)
(بالريالات السعودية)	
١٢٥,٧٦٧	(١٣٦,٤٤٠)
(٥٦٧,٧٦٣)	(٢,٢٣٢,٩٧٣)

أقساط تأمين (دائنة) مدينة (إلى) من موظفي الإدارة العليا وأعضاء
مجلس الإدارة و جهات ذات العلاقة الخاصة بهم
مطالبات دائنة إلى أعضاء مجلس الإدارة و جهات ذات
علاقة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٦- المعلومات القطاعية

تمشيا مع طريقة إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الإدارة قطاع الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه .

لا تتضمن النتائج القطاعية الرواتب التشغيلية والإدارية والمصاريف الإدارية والعمومية .

إن الموجودات القطاعية لا تتضمن النقد وما في حكمه والودائع لأجل والاستثمارات وأقساط التأمين المدينة وضم أرصدة التأمين المدينة والمدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى والممتلكات والمعدات .

إن المطلوبات القطاعية لا تتضمن الحسابات الدائنة وضم أرصدة معيدي التأمين الدائنة والمستحقات والمطلوبات الأخرى والمطلوب إلى عمليات المساهمين وتعويض نهاية الخدمة .

القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
(بالريالات السعودية)						لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)						إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٠٢,١٥٤,٣٦٤	١٥,٠٤٦,٤١٤	٨,٦٤٠,٦٢١	٤,٠٥٢,٢٦١	٦٣,٤٨٧,١٠٥	١٠,٩٢٧,٩٦٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨٤,٨٦٩,٠٠٤	٨,٠٤٨,٥٨٥	٦٥٠,٦٥٧	١,٧٦١,٩٦٣	٦٣,٤٧٩,٨٣٦	١٠,٩٢٧,٩٦٣	
٨٤,١٨١,١٧٤	١٢,٧٢٣,١٢٥	٩٣٥,٠٢٦	١,٥٢٧,٩٤٠	٥٦,٦١٨,٨٣٤	١٢,٣٧٦,٢٤٩	صافي الإقساط المكتتبة
٥,٨٦٠,٧٩٢	٤٤٨,٧٩٢	٢,١١٢,٩٨١	٣,٠٠٦,٥٠٠	٧٢,٥٢١	٢١٩,٩٩٨	عمولات إعادة التأمين
٢٢٣,٠١٤	١٤,٩٢٥	١,٥١٠	١,٦١٤	٢٠٤,٩٦٥	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(٦٩,١٦٠,٤٩١)	(٢,٥٨٥,٠٦٩)	(٣,٠٦٣,٤٣٦)	(٣٩١,٩٨٨)	(٥٩,٩٧٤,٤٤٩)	(٣,١٤٥,٥٤٩)	صافي المطالبات المكتتبة
(١٧,٠٨٧,٣٥٦)	(٢,٤٧٠,١٢٥)	(٧٦٧,١٢٦)	(١,٥٣٩,٧٤٤)	(٧,١٧٠,٧٥١)	(٥,١٣٩,٦١٠)	مصاريف اكتتاب أخرى
						مصاريف إدارية وعمومية
(١٣,٤٦٥,٠٤٣)						أخرى (غير موزعة)
(٩,٤٤٧,٩١٠)						العجز من عمليات التأمين
٧٤,٠٦٢						إيرادات عمولات من ودائع بنكية
(٩,٣٧٣,٨٤٨)						صافي العجز من عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
(بالريالات السعودية)						لفترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في
٦٤٩,٦١٣,٠٤٥	٥٩,٩٩٨,٣٣٢	١١٥,٤٣٤,١٧١	١٨٦,٤٤٠,١٢٠	٢٤٠,٤٨٥,٦١٥	٤٧,٢٥٤,٨٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)
٣٣٥,٠٣٤,٠٥٣	٣٥,٢٦٢,٤٨٨	٥,٩٣٥,٩٣٥	٧,٤٥٩,٠٦٨	٢٣٩,١٢١,٧٥٥	٤٧,٢٥٤,٨٠٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
						صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٦٩,٥٨٥,٧٠١	٣٢,٩٨٧,٨٢٩	٤,٣٩٥,٣٥٧	٦,٨١٢,١٨١	١٧٦,٩٧٧,٠٣٩	٤٨,٤١٣,٢٩٥	صافي الإقساط المكتسبة
١٩,٢٤٧,١١١	١,١٧٨,٩٦٨	٦,٧٢٧,٠٩٦	١٠,٨٤٨,٢٦٣	٢٧٢,٧٨٦	٢١٩,٩٩٨	عمولات إعادة التأمين
٦٥٣,٤٢٠	٦٨,٠٦١	٧,٢٦٠	١٠,٨٥٩	٥٦٧,٢٤٠	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(٢٢٠,٦٢٠,١٥٨)	(١٣,٢٢٩,٦٢٨)	(٥,٣٠٩,٥٧٧)	(٤,٧٨٣,٨٨٩)	(١٧٢,٠٠٥,٨١٣)	(٢٥,٢٩١,٢٥١)	صافي المطالبات المكتبة
(٥٥,٩٦٥,٥٨٤)	(٦,٤٩٠,١٢٨)	(٣,٠٧٦,١٥٧)	(٦,٢٩٢,٩٥٥)	(٢٨,٨١٦,١٢٤)	(١١,٢٩٠,٢٢٠)	مصاريف اكتتاب أخرى
						مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٤٨,٩٠٢,٦٣٧)						(غير موزعة)
(٣٦,٠٠٢,١٤٧)						العجز من عمليات التأمين
٨٦,٦٧٢						إيرادات عمولة من ودائع بنكية
(٣٥,٩١٥,٤٧٥)						صافي العجز من عمليات التأمين
المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
(بالريالات السعودية)						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١١٨,٩٥٨,٠٥٩	١٣,٤٦٨,٧٠٠	٤٨,٤١١,٢٨٦	٥٧,٠٧٨,٠٧٣	-	-	(غير مراجعة)
						موجودات عمليات التأمين
٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨	٣,٥٥٢,٣٦٦	٤٠,٥٦٠,٤٥١	١٩٤,١٦٢,٦١٦	١,١٧٢,٠٨٧	٣٣٢,٢٥٨	حصة معيدي التأمين من
١٥,٥٣٨,٨١٦	١,٩٦٠,٥٦٥	١,٨٧٦,٦٨٨	١,٢٢٩,٣٠٤	٨,٨٩٧,٧٩٩	١,٥٧٤,٤٦٠	الأقساط غير المكتسبة
٣٣١,١٥٨,٧٣٣						حصة معيدي التأمين
٧٠٥,٤٣٥,٣٨٦						من المطالبات تحت التسوية
						تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
						موجودات غير موزعة
						مجموع الموجودات
٢٥٩,٣١٩,٣٥٧	٢٢,٩٣٣,٨٣٣	٥٠,٧٨٦,٧٥٢	٥٨,٨٢٩,٥٩٥	١٠٣,٦٠٧,٤٠٨	٢٣,١٦١,٧٦٩	مطلوبات عمليات التأمين
٣٥٩,٥٥٦,٠٤٠	١٦,٠٥٣,٢٩٨	٤٦,٢٤٤,٦٥٦	٢٠١,١٦٢,٧٧١	٨٧,٤٣٩,٣٤٥	٨,٦٥٥,٩٧٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
٩,٠٠٨,٨٥٦	٥٣٥,٣٦٢	٤,٩٤٩,٨٣٤	٣,٥٢٣,٦٦٠	-	-	مطالبات تحت التسوية
٧٧,٥٥١,١٣٣						عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٧٠٥,٤٣٥,٣٨٦						مطلوبات غير موزعة
						مجموع المطلوبات والفائض

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)
(بالريالات السعودية)						
٧٠,٤٩٠,٦٥٨	١٠,٧٥٧,٤٩١	٨,٦١٢,٨٠٠	٥,٣٦١,٥٧٣	٣١,٦٦٥,١٣٧	١٤,٠٩٣,٦٥٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
٥٣,٨٣٨,٤٩٠	٥,١٠٦,٠٩١	٢,٥٩٨,٠٣٥	٣٨٣,١٠٩	٣١,٦٥٧,٥٩٨	١٤,٠٩٣,٦٥٧	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٥١,٧٧٨,٠٩٤	١٣,٥٨٣,٧٥٤	٩١٧,٠٨٩	١,١٢٦,٠٣٦	٢٤,٥٠٦,٢٨١	١١,٦٤٤,٩٣٤	صافي الأقساط المكتتبه
٢,٧٢٣,٣٧٣	٨٥,٤٣٥	١,١٩٤,٥٤٧	٢,٤٥٨,٨٤٨	٥٥,٢٦٢	(١,٠٧٠,٧١٩)	عمولات إعادة التأمين
١٩,٦٩٥	٩,٤٩٤	١,٠٣٥	١,٢٦٦	٧,٩٠٠	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(٣٣,٥٠٢,٩٦٦)	(٤,٧١٥,٧٩١)	٢,٣٢٢,٩٨٥	(١,٢٧٦,٠٧٦)	(٣٠,١١٤,٧٥٢)	٢٨٠,٦٦٨	صافي المطالبات المتكبدة
(٩,٩٠٣,٦٦٣)	(٣٤٩,٨٩٩)	(٧١٩,٦٥٢)	(١,١٦٥,٣٥١)	(٣,٨٥٣,٤٢٢)	(٣,٨١٥,٣٣٩)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١١,٤٥٤,٧٣٣)						مصاريف إدارية وعمومية أخرى (غير موزعة)
(٣٤٠,٢٠٠)						العجز من عمليات التأمين
١١٣,٨٢٦						إيرادات عمولة من ودائع بنكية
(٢٢٦,٣٧٤)						صافي العجز من عمليات التأمين

لفترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)
(بالريالات السعودية)						
٣٤٧,١٩٠,٩٠٦	٤٤,٦٨٣,٨٦٧	٢٨,٩٧٠,٣٦٢	١٢٢,١٩٦,٨٨٢	١٠٦,٨٣٠,٨٣٣	٤٤,٥٠٨,٩٦٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
١٩٣,٣٩٢,٤٨٩	٣٤,٧٣٧,٣٩٩	٣,٩٢٦,٣٧٨	٤,٣٩٩,٠٧٤	١٠٥,٨٢٠,٦٧٦	٤٤,٥٠٨,٩٦٢	صافي أقساط التأمين المكتتبه
١٦٥,٣١١,١٥٥	٣٢,٨٤٧,٦٦٧	٣,٣٣٥,١٨٥	٣,٨٢٨,٣٩٩	٨٢,٦٦٨,٩٢٥	٤٢,٦٣٠,٩٧٩	صافي الأقساط المكتتبه
٢١,٢٢٣,١٣٥	٢٢٦,٤٦٨	٤,٥٨٧,٧٥١	٨,٦٢١,٧٩٥	٢٠٢,٠٢٨	٧,٥٨٥,٠٩٣	عمولات إعادة التأمين
٩٦,١٥٣	٣٩,٠٩٤	٤,٤٤٠	٩,٧٣٠	٤٢,٨٨٩	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(١١٠,٤٠٣,٣٧٧)	(٨,٩٣٥,٧٧٠)	١٤,٥٦٢	(٧,٣٤٧,٤٦٩)	(٧٥,٥٧٤,٦١٣)	(١٨,٥٦٠,٠٨٧)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣١,٢٦٥,٢٠٦)	(٥,٦٥٤,٣١٨)	(٢,٨٣٩,٠٣٧)	(٣,٩٢٤,٩٨١)	(١١,٥٨٣,٦٠٥)	(٧,٢٦٣,٢٦٥)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٤٥,١٠٠,٧١٩)						مصاريف إدارية وعمومية أخرى (غير موزعة)
(١٣٨,٨٥٩)						العجز من عمليات التأمين
٤٠١,١١٧						إيرادات عمولة من ودائع بنكية
٢٦٢,٢٥٨						صافي الفائض من عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)						
(بالريالات السعودية)						
						موجودات عمليات التأمين
٥٧,٤٣٩,٩٠٧	١٠,٧١٩,٩٢١	٩,١١٢,٥٩١	٣٧,٦٠٧,٣٩٥	-	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠٥,١٢٢,٩٩٠	٣,٦٤٣,٣٤٠	٣٨,٨٠٦,٤٣٠	٦٠,٦٤٢,٨٤٨	٧٧٥,٨٦٦	١,٢٥٤,٥٠٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٢,٠٥٠,٤٠٥	١,٤٥٠,٦٤٥	٩٥٦,٨٦١	١,٣٠٨,١٤١	٣,٣٩٤,٦٩٢	٤,٩٤٠,٠٦٦	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢١٧,٣٤٦,٠٦١						موجودات غير موزعة
٣٩١,٩٥٩,٣٦٣						مجموع الموجودات
						مطلوبات عمليات التأمين
١٣٢,٣٥٢,٨٥٣	١٧,٩١٠,٣٩٥	٩,٩٤٧,٤٧٨	٣٨,٧١٢,٠٢٩	٤١,٤٦٢,٦٩٤	٢٤,٣٢٠,٢٥٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٨١,٤٣٧,٥٤٢	١٢,٩٧٧,٤٩٣	٤٢,٢٦٤,٣٤٦	٦٥,٨٧٠,٢٤٣	٤٨,٦١١,١٣٩	١١,٧١٤,٣٢١	مطالبات تحت التسوية
٥,٥٠١,٨٣٠	٣٦٥,٤١٦	١,٧٧٠,٧٧٢	٣,١٤٥,٦٤٤	-	٢١٩,٩٩٨	عمليات إعادة تأمين غير مكتسبة
٧٢,٦٦٧,١٣٨						مطلوبات غير موزعة
٣٩١,٩٥٩,٣٦٣						مجموع المطلوبات

القطاعات الجغرافية

إن جميع موجودات ومطلوبات الشركة الهامة تقع في المملكة العربية السعودية، باستثناء جزء ضئيل من موجودات / مطلوبات إعادة التأمين الواقعة خارج المملكة العربية السعودية .

٧- الموجودات المالية الأخرى

إن الموجودات المالية الأخرى للشركة تصنف كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالريالات السعودية)		
٦,٥٠٠,٠٠٠	-	محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٥٣,٩٤١,٦٩٨	٧٩,٢٨٤,٨٣٣	متاحة للبيع
٥٠٠,٠٠٠	-	قروض وحسابات مدينة
٦٠,٩٤١,٦٩٨	٧٩,٢٨٤,٨٣٣	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٨- الوديعة النظامية

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

٩- احتياطي نظامي

بموجب القانون، 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 المدفوع. لم يتم مثل هذا التحويل خلال الفترة نظراً للخسائر 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. تقوم الشركة حالياً بعملية الحصول على موافقة السوق المالية (الهيئة) بعد تقديم المعلومات والمستندات التي تم تحديدها من قبلهم. نتيجة لإصدار أسهم أولوية، سوف يزداد رأس مال الشركة إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي يتكون من ٤٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم للأسهم الصادرة والمدفوعة بالكامل.

١١- (خسارة) ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هو السعر الذي سوف يستلم لبيع احد الموجودات او 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 اخرى وموجودات اخرى والمطلوبات المالية تتكون من ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات اخرى.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمه)

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 (اي 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 ديسمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ على أساس التسلسل الهرمي للقيمة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
	(بالريالات السعودية)			
				الأدوات المالية
				محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٦,٥٠٠,٠٠٠	-	٦,٥٠٠,٠٠٠	-	أدوات دين
				استثمارات متاحة للبيع
٥٣,٩٤١,٦٩٨	٢,٧٢٣,٠٧٨	-	٥١,٢١٨,٦٢٠	أدوات ملكية
				قروض وسلف
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	قرض
٦٠,٩٤١,٦٩٨	٣,٢٢٣,٠٧٨	٦,٥٠٠,٠٠٠	٥١,٢١٨,٦٢٠	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمه)

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

خلال فترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ و المستوى ٢ في مقاييس القيمة العادلة، وليست هناك تحويلات من أو إلى المستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة.

١٣ - التزامات محتملة

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

١٤ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

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