

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

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير فحص محدود مراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

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

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص محدود مراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

<u>صفحة</u>	<u>الفهرس</u>
١	تقرير فحص محدود مراجعي الحسابات المستقلين
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
١٩ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص محدود مراجعي 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٤م والقوائم الأولية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترة الثلاث والسنة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 أعدها 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 في المملكة 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 ووترهاوس كوبرز



عمر محمد السقا
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٦٩



١٦ يوليو ٢٠١٤م
١٨ رمضان ١٤٣٥هـ

عن ديلويت أند توش

بكر أبو الخير وشركاه

وليد بن محمد سنجي

محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٧٨



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

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)	ايضاح	
(بالريالات السعودية)			
			موجودات عمليات التأمين
١١٩,٣٨١,٦١١	١٦٣,٤١٨,٦٢٣	٣	نقد وما في حكمه
٧٩,١٠٨,٨٩٩	١٣١,٨١٥,٥٠١	٤	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
٥٧,٤٣٩,٩٠٧	١٠٣,٣٩٧,٥٧٥		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠٥,١٢٢,٩٩٠	١١٧,٧٣٩,١٥٧		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٢,٠٥٠,٤٠٥	٢٠,١٤٩,٤٠٦		تكاليف اكتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٤,٢٨٨,١٩٦	١٥,٣٢٤,٤٦١		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٣٤,٦٧٥	-		إيرادات عمولة مستحقة
٤,٥٣٢,٦٨٠	٤,١٩٢,٥٥٢		ممتلكات ومعدات
-	١١,١٢٢,٦٩٩		مطلوب من عمليات الشركاء
٣٩١,٩٥٩,٣٦٣	٥٦٧,١٥٩,٩٧٤		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٨٦,٣٦٦,١١٧	٤٥,٦١٢,٥٢٣	٣	نقد وما في حكمه
٢٦,٩٨٣,٨٥٩	٢٦,٩٨٣,٨٥٩		ودائع قصيرة الأجل
٦٠,٩٤١,٦٩٨	١١١,٢٦٩,١٨٠	٧	موجودات مالية أخرى
١٩,٨١٥,٠٧٢	-		مطلوب من عمليات التأمين
٩٣٩,١٩٠	١,٢٣٥,٨٥٧		إيرادات عمولة مستحقة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية
٢١٥,٠٤٥,٩٣٦	٢٠٥,١٠١,٤١٩		مجموع موجودات المساهمين
٦٠٧,٠٠٥,٢٩٩	٧٧٢,٢٦١,٣٩٣		مجموع الموجودات

(يتبع)

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)	ايضاح
(بالريالات السعودية)		
مطلوبات عمليات التأمين:		
مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين		
١٣٢,٣٥٢,٨٥٣	٢٥٠,٧١١,١٣٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٨١,٤٣٧,٥٤٢	٢١٢,٩٦٤,٧٣٢	مطالبات تحت التسوية
٣١٣,٧٩٠,٣٩٥	٤٦٣,٦٧٥,٨٦٤	مجموع المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين
٢٩,٢٨٣,٩٧٨	٤٤,٠٦٦,٤٩٥	مستحقات ومطلوبات أخرى
١٨,٣٦١,٣٧٨	٤٣,٢٨٥,٢٢٥	أرصدة معيدي تأمين دائنة
٥,٥٠١,٨٣٠	١٠,٢٤٢,٣٨٢	عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
١٩,٨١٥,٠٧٢	-	مطلوب إلى عمليات المساهمين
٣,٠٥٩,٢٦٤	٣,٧٤٢,٥٦٢	تعويض نهاية الخدمة
٣٨٩,٨١١,٩١٧	٥٦٥,٠١٢,٥٢٨	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦	فائض عمليات التأمين
٣٩١,٩٥٩,٣٦٣	٥٦٧,١٥٩,٩٧٤	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
مطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين		
٨,٢٦٩,٣٩٥	٨,٨٧٨,٧٨١	مستحقات ومطلوبات أخرى
-	١١,١٢٢,٦٩٩	مطلوب إلى عمليات التأمين
٨,٢٦٩,٣٩٥	٢٠,٠٠١,٤٨٠	
حقوق المساهمين		
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠ رأس المال
(١٤,٤٨١,٨١٣)	(٤٤,٠٠٠,٢٣٣)	خسائر متراكمة
٢١,٢٥٨,٣٥٤	٢٩,١٠٠,١٧٢	احتياطي القيمة العادلة
٢٠٦,٧٧٦,٥٤١	١٨٥,٠٩٩,٩٣٩	مجموع حقوق المساهمين
٢١٥,٠٤٥,٩٣٦	٢٠٥,١٠١,٤١٩	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٦٠٧,٠٠٥,٢٩٩	٧٧٢,٢٦١,٣٩٣	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ 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 والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
				الإيرادات
١٦٦,٩٥٠,٢٥٥	٣٥٦,٧١٢,٣٥٣	٥٧,١٤٣,٩٣٤	١٧٥,٦٢٩,٠٥٩	٥ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٦٦,٠١٥,٩٥٥)	(١٧١,٥٤٦,٧٠٤)	(١٧,٢٠٦,٤١٨)	(٩١,٠٣١,٥٥٨)	أقساط إعادة التأمين المسندة
١٠٠,٩٣٤,٣٠٠	١٨٥,١٦٥,٦٤٩	٣٩,٩٣٧,٥١٦	٨٤,٥٩٧,٥٠١	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(٢٦,٣٨١,٤٠٤)	(٧٢,٤٠٠,٦١١)	(٢,٨٧٦,٣٥٧)	(٢١,٣٨٣,٦٢١)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي
٧٤,٥٥٢,٨٩٦	١١٢,٧٦٥,٠٣٨	٣٧,٠٦١,١٥٩	٦٣,٢١٣,٨٨٠	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٦,٨٤٣,٢٩١	٨,٣٩٠,٤٣٠	٣,٣٠٨,٤٨٦	٤,٥٤٥,٠٢٦	عمولات إعادة التأمين
٥٩,٢٣٧	٢٧٨,٥٥٥	٢٢,٨٧٣	١٦٩,٥٦٥	إيرادات اكتتاب أخرى
٨١,٤٥٥,٤٢٤	١٢١,٤٣٤,٠٢٣	٤٠,٣٩٢,٥١٨	٦٧,٩٢٨,٤٧١	مجموع الإيرادات
				تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٥٩,٥٣٠,٠٠٨	١٠١,٦٨٦,٣٩٥	٢٩,٠٣٩,٩٦٣	٤٩,٠٤٧,٨٠٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨,٥٧٩,٣٤١)	(٢١,٢٥٨,٢٧٠)	(٣,٣٥٦,٨٣٦)	(٤,٢١٥,٦١٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٥٠,٩٥٠,٦٦٧	٨٠,٤٢٨,١٢٥	٢٥,٦٨٣,١٢٧	٤٤,٨٣٢,١٩٧	صافي المطالبات المدفوعة
٢,٩٧١,٦٨٠	١٨,٩١١,٠٢٣	٣,٥٠٥,٦٣٧	٥,٠٩٦,٢٦٦	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
٥٣,٩٢٢,٣٤٧	٩٩,٣٣٩,١٤٨	٢٩,١٨٨,٧٦٤	٤٩,٩٢٨,٤٦٣	صافي المطالبات المتكبدة
٨,٤٢٦,٤١٨	١٤,٩٩٨,٦٧٠	٥,٢٩٥,٨٨١	٨,٦٩٠,٧٢٥	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٣,٢٩٤,٧٦٦	٤,٣٩٣,٣٧٩	١,٩٧٥,٢٣١	٣,٠٤٣,٩٨٢	مصاريف فائض الخسارة
١,٨٤١,٠٤٣	٤,٩٠٠,١٦٩	١,٠٣٧,٧٣٥	٣,١٧٥,٦٤٢	مصاريف أخرى
٦٧,٤٨٤,٥٧٤	١٢٣,٦٣١,٣٦٦	٣٧,٤٩٧,٦١١	٦٤,٨٣٨,٨١٢	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
١٣,٩٧٠,٨٥٠	(٢,١٩٧,٣٤٣)	٢,٨٩٤,٩٠٧	٣,٠٨٩,٦٥٩	صافي إيرادات (خسارة) الاكتتاب
(١٥,٣٨٨,٣٤٤)	(١٦,٣٣٧,٤٢٨)	(٧,٩٤٨,١٧٨)	(٧,٨٩٠,٢٢٤)	مصاريف تشغيلية، بالصافي
(٦,٠١٤,٠٣٦)	(٩,٣٥٥,٦٤٩)	(٣,٠٤٥,٢٣٢)	(٣,٩٦٩,٦٣٤)	رواتب تشغيلية وإدارية
١٨٤,٢٣٩	١٢,٦١٠	٩٦,٩٤٨	-	مصاريف عمومية وإدارية
(٢١,٢١٨,١٤١)	(٢٥,٦٨٠,٤٦٧)	(١٠,٨٩٦,٤٦٢)	(١١,٨٥٩,٨٥٨)	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
(٧,٢٤٧,٢٩١)	(٢٧,٨٧٧,٨١٠)	(٨,٠٠١,٥٥٥)	(٨,٧٧٠,١٩٩)	مجموع مصاريف التشغيل الأخرى، بالصافي
٧,٢٤٧,٢٩١	٢٧,٨٧٧,٨١٠	٨,٠٠١,٥٥٥	٨,٧٧٠,١٩٩	صافي (العجز) من عمليات التأمين
-	-	-	-	عجز عمليات التأمين محول الى
-	-	-	-	عمليات المساهمين
-	-	-	-	صافي نتائج عمليات التأمين بعد
-	-	-	-	مخصص الشركاء

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

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

قائمة عمليات المساهمين الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)	للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)	للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)	للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
(٧,٢٤٧,٢٩١)	(٢٧,٨٧٧,٨١٠)	(٨,٠٠١,٥٥٥)	(٨,٧٧٠,١٩٩)	صافي (العجز) المحول من عمليات التأمين
١٠٥,١٣٧	٣٦٦,٢٤٥	٥٥,٥٨٣	٢٩١,٣٨٢	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
٩٤,٢٥٠	٩٤,٢٥٠	٤٧,١٢٥	٤٧,١٢٥	إيرادات عمولة من استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
١٢,٤٠٧,٠٩٥	١,٣٢٤,٦٦٤	-	٧٦٩,٢٠٦	توزيعات أرباح وتغيرات القيمة العادلة المحققة من استثمارات متاحة للبيع
(١,١٣٨,٥٠٠)	(١,٨٠٠,٧٧١)	(٤٨٨,٥٠٠)	(١,٠٣٨,٢٦٩)	مصاريف عمومية وإدارية
٤,٢٢٠,٦٩١	(٢٧,٨٩٣,٤٢٢)	(٨,٣٨٧,٣٤٧)	(٨,٧٠٠,٧٥٥)	صافي (خسارة) دخل الفترة
٠,٢١	(١,٣٩)	(٠,٤٢)	(٠,٤٤)	خسارة) ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم الواحد
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١١ المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ 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 والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
٤,٢٢٠,٦٩١	(٢٧,٨٩٣,٤٢٢)	(٨,٣٨٧,٣٤٧)	(٨,٧٠٠,٧٥٥)	صافي (خسارة) دخل المساهمين للفترة
٩,٩٠١,٥٦٦	٧,٨٤١,٨١٨	٤,٧٦٢,٥١٤	١,٣٢٢,٧٧٣	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٦٢٤,٩٩٨)	(٧٥٠,٠٠٠)	(٨١٢,٤٩٩)	استثمارات متاحة للبيع
				مخصص زكاة وضريبة دخل
١٢,٦٢٢,٢٥٧	(٢١,٦٧٦,٦٠٢)	(٤,٣٧٤,٨٣٣)	(٨,١٩٠,٤٨١)	مجموع (الخسارة) الربح الشامل للفترة
٠,٦٣	(١,٠٨)	(٠,٢٢)	(٠,٤١)	١١ (خسارة) ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم الواحد
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

للفتري الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

المجموع	احتياطي القيمة العادلة	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
	(بالريالات السعودية)			
١٧٥,١٣٧,١٩٥	١١,٢٦٥,٣٩٠	(٣٦,١٢٨,١٩٥)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣ (مراجعة)
٤,٢٢٠,٦٩١	-	٤,٢٢٠,٦٩١	-	صافي دخل المساهمين للفترة
				تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من
٩,٩٠١,٥٦٦	٩,٩٠١,٥٦٦	-	-	استثمارات متاحة للبيع، بالصافي
(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	مخصص زكاة وضريبة دخل
١٨٧,٧٥٩,٤٥٢	٢١,١٦٦,٩٥٦	(٣٣,٤٠٧,٥٠٤)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)
٢٠٦,٧٧٦,٥٤١	٢١,٢٥٨,٣٥٤	(١٤,٤٨١,٨١٣)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ (مراجعة)
(٢٧,٨٩٣,٤٢٢)	-	(٢٧,٨٩٣,٤٢٢)	-	صافي خسارة المساهمين للفترة
				تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من
٧,٨٤١,٨١٨	٧,٨٤١,٨١٨	-	-	استثمارات متاحة للبيع، بالصافي
(١,٦٢٤,٩٩٨)	-	(١,٦٢٤,٩٩٨)	-	مخصص زكاة وضريبة الدخل
١٨٥,٠٩٩,٩٣٩	٢٩,١٠٠,١٧٢	(٤٤,٠٠٠,٢٣٣)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)	
(٧,٢٤٧,٢٩١)	(٢٧,٨٧٧,٨١٠)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل صافي العجز من عمليات التأمين
٦٥٨,٦٠٠	٧٦٩,٧١٣	التعديلات على: الاستهلاك
٥٦٦,٤٤٦	٦٨٣,٢٩٨	تعويض نهاية الخدمة، بالصافي
(٦,٠٢٢,٢٤٥)	(٢٦,٤٢٤,٧٩٩)	
(٤٦,٥٧٩,٤٦٤)	(٥٢,٧٠٦,٦٠٢)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: أقساط تأمين وضم أرصدة تأمين مدينة
(٦,٨٧٤,٥٤٩)	(٤٥,٩٥٧,٦٦٨)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٣٦,٤٠٢,٧٥٥)	(١٢,٦١٦,١٦٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢,٩٨١,٠٠٢)	(٨,٠٩٩,٠٠١)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٨٨٨,٧٢٤)	-	مطلوب من شركة زميلة
٧٠,٣٥١	(١,٠٣٦,٢٦٥)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٤٢,٤٥٧)	٣٤,٦٧٥	إيرادات عمولة مستحقة
٣٣,٢٥٥,٩٥٣	١١٨,٣٥٨,٢٧٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٩,٣٧٤,٤٣٥	٣١,٥٢٧,١٩٠	مطالبات تحت التسوية
١,٤٧٦,٢٢١	٤,٧٤٠,٥٥٢	عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
٢٤,٢٥٢,٧٣٦	٢٤,٩٢٣,٨٤٧	ارصدة معيدي تأمين دائنة
(١,٣٩٢,١٨٧)	١٤,٧٨٢,٥١٧	مستحقات ومطلوبات أخرى
(٢,٧٥٣,٦٨٧)	٤٧,٥٢٦,٥٥٨	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) عمليات التشغيل
(٩٤١,٢٦٦)	(٤٢٩,٥٨٥)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار شراء ممتلكات ومعدات
٢٤,١٤٤,١٥٨	(٣,٠٥٩,٩٦١)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل المطلوب (إلى) من عمليات المساهمين
٢٠,٤٤٩,٢٠٥	٤٤,٠٣٧,٠١٢	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٨١,٧٨٦,٤٠٥	١١٩,٣٨١,٦١١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٠٢,٢٣٥,٦١٠	١٦٣,٤١٨,٦٢٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)
--	--

(بالريالات السعودية)

٤,٢٢٠,٦٩١	(٢٧,٨٩٣,٤٢٢)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل صافي (خسارة) دخل الفترة
(١٠٥,١٣٧)	(٣٦٦,٢٤٥)	تعديلات على: إيرادات عمولة
١٢,٤٠٧,٠٩٥	(١,٣٢٤,٦٦٤)	توزيعات أرباح وتغيرات القيمة العادلة المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
١٦,٥٢٢,٦٤٩	(٢٩,٥٨٤,٣٣١)	
(١٦,٨٩٦,٨٦٧)	٣٠,٩٣٧,٧٧١	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: المطلوب من عمليات التأمين
(٢,١٦٠,٠٦٩)	(١,٠١٥,٦١٢)	مستحقات ومطلوبات أخرى
(٢,٥٣٤,٢٨٧)	٣٣٧,٨٢٨	صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) عمليات التشغيل
٢٦,٤٧٥,٩٩٤	-	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار ودائع قصيرة الأجل
(١٢,٤٠٤,٤٨٠)	(٤٢,٤٨٥,٦٦٤)	الحركة في موجودات مالية أخرى، بالصافي
٣٢٣,٧٤٣	١,٣٩٤,٢٤٢	إيرادات عمولة وتوزيعات أرباح مستلمة وتغيرات القيمة العادلة المحققة
١٤,٣٩٥,٢٥٧	(٤١,٠٩١,٤٢٢)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن عمليات الاستثمار
١١,٨٦٠,٩٧٠	(٤٠,٧٥٣,٥٩٤)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٦,٣٦٦,١١٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٧١,٨٦٠,٩٧٠	٤٥,٦١٢,٥٢٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٦٢٤,٩٩٨)	معلومات إضافية عند تدفقات نقدية:
٩,٩٠١,٥٦٦	٧,٨٤١,٨١٨	مخصص الزكاة وضريبة الدخل تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١- عام

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٢-١ أسس إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية الأولية. وعليه، فإن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ليس الغرض منها ان تتفق مع المبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، أي وفقا لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA).

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 المدققة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

<u>المعيار</u>	<u>الوصف</u>
تعديلات على معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٠	القوائم المالية الموحدة
تعديلات على معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٢	الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	القوائم المالية المنفصلة
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢	الأدوات المالية - العرض
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦	انخفاض قيمة الموجودات
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	الأدوات المالية: الاعتراف والقياس
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢١	الرسوم
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	ضريبة الدخل

قررت إدارة الشركة عدم التطبيق المبكر للمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة التالية والتي سيصبح معمولاً بها على الفترات التي تبدأ في ١ يوليو ٢٠١٤ أو بعد ذلك التاريخ :

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

٢-٣ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية الأولية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح بها خلال فترة القوائم المالية الأولية، كما يتطلب من الإدارة وضع احكام وتقديرات في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. وقد يكون للتغيرات في الافتراضات تأثيرا جوهريا على القوائم المالية الأولية الموجزة في الفترة التي تتغير فيها الافتراضات. وتعتقد الإدارة أن الافتراضات الأساسية ملائمة وأن القوائم المالية للشركة تُظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات.

٣- النقد وما في حكمه

عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)	
		(بالريالات السعودية)
٦٧,٠٠٠	٦٧,٠٠٠	نقد في الصندوق
٣٣,٤١٩,٦٢٩	١٦٣,٣٥١,٦٢٣	نقد لدى البنوك
٨٥,٨٩٤,٩٨٢	-	ودائع لاجل
١١٩,٣٨١,٦١١	١٦٣,٤١٨,٦٢٣	

عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)	
		(بالريالات السعودية)
٨٦,٣٦٦,١١٧	٤٥,٦١٢,٥٢٣	نقد لدى البنوك

يتم إيداع الحسابات البنكية الجارية والودائع لأجل لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف إئتماني استثماري.

يتم ربط الودائع لأجل مع بنوك محلية وأجنبية لفترات استحقاق تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ الربط. تخضع جميع الودائع القصيرة الأجل لمتوسط سعر عمولة يبلغ ٠,٨٠٪ الى ١,١٪ سنويًا كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٠,٨٠٪ الى ١,١٪ سنويًا).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٤- أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(غير مراجعة)	(مراجعة)
(بالريالات السعودية)	
١٤٣,٩٥٤,٦٨٨	٩١,٥٨٩,٥٣٨
٢,٨٢١,٧٠٢	١,٥٦٣,٩٧١
(١٤,٩٦٠,٨٨٩)	(١٤,٠٤٤,٦١٠)
١٣١,٨١٥,٥٠١	٧٩,١٠٨,٨٩٩

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 والمبالغ التقريبية ذات العلاقة:

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٣
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
(بالريالات السعودية)	
١,٩٣٧,٤٨٢	١,٥٧٤,٣٥٨
٧,٧٢١	٥,٧٧٠
٢,٦٤١,٢٠١	٢,٢٠٢,٥٨٢
١٠٥,٦٢٥	٢٦٢,١٣٩
٣,٠٢٥	١,١٥٠,٨٦٣

إجمالي الأقساط المستلمة من أعضاء مجلس الإدارة
وجهاً ذات علاقة خاصة بهم
إجمالي الأقساط المستلمة من موظفي الإدارة العليا
تعويض موظفي الإدارة العليا - المنافع اخرى
مبلغ مستلم نيابة عن شركة زميلة
مبلغ محمل على شركة زميلة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(غير مراجعة)	(مراجعة)
(بالريالات السعودية)	
١,٢٨٣,٤٩١	١٢٥,٧٦٧
-	٥٦٧,٧٦٣

أقساط تأمين مستحقة القبض من موظفي الإدارة العليا والمدراء وجهات
ذات علاقة خاصة بهم
مطالبات دائنة إلى أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات
علاقة / شركة زميلة

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 العمومية والإدارية.

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 والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والمطلوب إلى عمليات المساهمين ومكافأة نهاية الخدمة.

القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
						لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
						٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)
						(بالريالات السعودية)
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 الإقساط المكتسبة
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 المكتسبة
(١٤,٩١٠,٣٤٩)	(١,٤٧٢,٧٧٢)	(٧٤٩,٣٣٦)	(٢,٣٢٨,٩٥٤)	(٧,٩٠٨,٢١٣)	(٢,٤٥١,٠٧٤)	مصاريف اكتتاب أخرى
						مصاريف عمومية وإدارية
(١١,٨٥٩,٨٥٨)						أخرى (غير موزعة)
(٨,٧٧٠,١٩٩)						صافي العجز من عمليات التأمين

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
						لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)
						إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣٥٦,٧١٢,٣٥٣	٢٦,٩٣٤,٤٥٤	٨٦,٨٨٦,٢٣٦	٧٩,٠٨٧,٤٣٧	١٣٨,٤٧٩,٧٧٦	٢٥,٣٢٤,٤٥٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٨٥,١٦٥,٦٤٩	١٥,٤٥٥,٩٩٧	٢,٨٦٤,٣٩٦	٤,٣٨٩,٤٥٠	١٣٧,١٣١,٣٥٦	٢٥,٣٢٤,٤٥٠	صافي الإقساط المكتسبة
١١٢,٧٦٥,٠٣٨	١٣,٣٣٤,٧٢٤	٢,٠٦٤,٨٩٨	٤,٣٥٨,١١٠	٦٩,٦٧٩,٥٤١	٢٣,٣٢٧,٧٦٥	عمولات إعادة التأمين
٨,٣٩٠,٤٣٠	٤٩٧,٤٤٣	٢,٧٢٢,٩١٠	٥,٠٤٠,٦٨٨	١٢٩,٣٨٩	-	إيرادات اكتتاب أخرى
٢٧٨,٥٥٥	٣٦,٩٦٥	٣,٩٦٥	٧,٨٩٠	٢٢٩,٧٣٥	-	صافي المطالبات المتكبدة
(٩٩,٣٣٩,١٤٨)	(٥,٢٦٨,٣٧٥)	(٢,١٧١,٠٨٦)	(١,١٢٢,٣٧٦)	(٧٥,٦٩٢,٩٩٣)	(١٥,٠٨٤,٣١٨)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٢٤,٢٩٢,٢١٨)	(٢,٦٧٧,٢٧٣)	(١,٤٣٣,٣٤٦)	(٣,٤٨١,٨٥٨)	(١٢,٦٧٧,٧٣٦)	(٤,٠٢٢,٠٠٥)	مصاريف عمومية وإدارية أخرى (غير موزعة)
(٢٥,٦٩٣,٠٧٧)						العجز من عمليات التأمين
(٢٧,٨٩٠,٤٢٠)						إيرادات عمولة من ودائع بنكية
١٢,٦١٠						صافي العجز من عمليات التأمين
(٢٧,٨٧٧,٨١٠)						

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
						كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)
						موجودات عمليات التأمين
١٠٣,٣٩٧,٥٧٥	١٣,٦٠٧,٧٨٠	٥٨,٧٢٩,٥٤٨	٣٠,٣٥٨,٧٦٧	٧٠١,٤٨٠	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١١٧,٧٣٩,١٥٧	٦,١٤٤,٨٤٠	٤٦,٥٥٧,١٧٤	٦١,٦٢٣,٣٦٣	٢,٥٦٩,٢٠٢	٨٤٤,٥٧٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٠,١٤٩,٤٠٦	١,٧٧٠,٧٣٣	١,٢٥٩,٥٤٣	٢,٢٣٤,٨٣٠	٩,٧٤٧,٥٨٧	٥,١٣٦,٧١٣	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٣٢٥,٨٧٣,٨٣٦						موجودات غير موزعة
٥٦٧,١٥٩,٩٧٤						مجموع الموجودات
						مطلوبات عمليات التأمين
٢٥٠,٧١١,١٣٢	٢٢,٩١٩,٥٦٤	٦٠,٣٦٣,٩٣٣	٣١,٤٩٤,٧٠٣	١٠٩,٦١٥,٩٩٠	٢٦,٣١٦,٩٤٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢١٢,٩٦٤,٧٣٢	١٥,٣٥٦,٢٢٦	٥٠,٢٩٧,٨٦٨	٦٦,٤٦٩,٢٢٣	٦٧,٧١١,٥٥٢	١٣,١٢٩,٨٦٣	مطالبات تحت التسوية
١٠,٢٤٢,٣٨٢	٦٣٠,٨١٦	٤,٦٨٣,٢٨٥	٤,٥٦٧,٩٧٤	١٤٠,٣٠٩	٢١٩,٩٩٨	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٩٣,٢٤١,٧٢٨						مطلوبات غير موزعة
٥٦٧,١٥٩,٩٧٤						مجموع المطلوبات والفائض

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية

في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	تأمين هندسي (بالريالات السعودية)	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
٥٧,١٤٣,٩٣٤	١١,٣٨٨,٣٢٤	٥,٣١٤,٧٦٤	١٠,١٧٦,٧٢٧	١٧,٩٨٨,٠٠٢	١٢,٢٧٦,١١٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣٩,٩٣٧,٥١٦	٩,٨٠٦,٣٩٤	(٩٣٦,٤٥١)	٨٣٢,٤٦٨	١٧,٩٥٨,٩٨٨	١٢,٢٧٦,١١٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٧,٠٦١,١٥٩	٦,٨٤٦,٤٥٥	٦٦٢,٠٠٤	٧٥٢,٩١٢	١٩,٣١١,١٨١	٩,٤٨٨,٦٠٧	صافي الإقساط المكتسبة
٣,٣٠٨,٤٨٦	٦٣,٧١٤	١,٠٧٦,٣٩٢	٢,١١٩,٠٧٧	٤٩,٣٠٣	-	عمولات إعادة التأمين
٢٢,٨٧٣	٩,٤٢٨	١,٢٨٠	٢,٠٥٥	١٠,١١٠	-	إيرادات اكتتاب اخرى
(٢٩,١٨٨,٧٦٤)	(٤,١٨٠,٥٩٩)	٤٠٦,٧٢٣	(٨٠٨,١٢٠)	(١٩,٣٤٠,٣٥١)	(٥,٢٦٦,٤١٧)	صافي المطالبات المتكبدة
(٨,٣٠٨,٨٤٧)	(٢,٢٧٨,٨٦٥)	(٧١٠,١٨٧)	(١,٠٥١,٩٥١)	(٣,١٢٢,٥٥٥)	(١,١٤٥,٢٨٩)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٠,٩٩٣,٤١٠)						مصاريف عمومية وإدارية أخرى (غير موزعة)
(٨,٠٩٨,٥٠٣)						العجز من عمليات التأمين
٩٦,٩٤٨						إيرادات عمولة من ودائع بنكية
(٨,٠٠١,٥٥٥)						صافي العجز من عمليات التأمين

لفترة الستة اشهر المنتهية

في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	تأمين هندسي (بالريالات السعودية)	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
١٦٦,٩٥٠,٢٥٥	١٩,٩٧٢,٤٧٤	١٣,٩٤٥,٥٠٤	٥١,٥٤١,٩٠٠	٦١,٥٢٥,٦١٢	١٩,٩٦٤,٧٦٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٠٠,٩٣٤,٣٠٠	١٧,٥١٩,٦٠٤	٤٩١,١١٩	٢,٤١٤,٧٦٣	٦٠,٥٤٤,٠٤٩	١٩,٩٦٤,٧٦٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧٤,٥٥٢,٨٩٦	١٢,٤٢٥,٢٩٧	١,٧٩٠,٨١٥	١,٤٠٧,٧٨٣	٣٧,٢٦٢,٨٠١	٢١,٦٦٦,٢٠٠	صافي الإقساط المكتسبة
٦,٨٤٣,٢٩١	٧٢,٨٠٢	٢,٠٦٥,٥٧٩	٣,٩٩٨,٠٣٦	٩٤,٠٠٢	٦١٢,٨٧٢	عمولات إعادة التأمين
٥٩,٢٣٧	٢١,٦١٢	٢,٤٩٠	٧,٠٤٥	٢٨,٠٩٠	-	إيرادات اكتتاب اخرى
(٥٣,٩٢٢,٣٤٧)	(٦,٨٣١,٢٣٧)	(١,٧٤٧,٤٢٧)	(١,٢٦٣,٣٧١)	(٣٣,٢٦٥,٩١٧)	(١٠,٨١٤,٣٩٥)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٣,٥٦٢,٢٢٧)	(٣,٦٣١,٩٨٤)	(١,٣٥٦,٣١٢)	(١,٦٩٩,٨٤٥)	(٤,٥٠٨,٣٣٣)	(٢,٣٦٥,٧٥٣)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٢١,٤٠٢,٣٨٠)						مصاريف عمومية وإدارية أخرى (غير موزعة)
(٧,٤٣١,٥٣٠)						العجز من عمليات التأمين
١٨٤,٢٣٩						إيرادات عمولة من ودائع بنكية
(٧,٢٤٧,٢٩١)						صافي العجز من عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)

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

التوزيعات الجغرافية

جميع الموجودات والمطلوبات الجوهرية للشركة تقع في المملكة العربية السعودية ، باستثناء جزء ضئيل من موجودات / مطلوبات إعادة التأمين والمحتفظ بها خارج المملكة العربية السعودية .

٧- الموجودات المالية الأخرى

إن الموجودات المالية الأخرى للشركة تصنف كالتالي:

٢٠١٣ ديسمبر ٣١	٢٠١٤ يونيو ٣٠	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
		(بالريالات السعودية)
٦,٥٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٥٣,٩٤١,٦٩٨	١٠٤,٧٦٩,١٨٠	متاحة للبيع
٥٠٠,٠٠٠	-	قروض وحسابات مدينة
٦٠,٩٤١,٦٩٨	١١١,٢٦٩,١٨٠	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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.

٩- احتياطي نظامي

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

١٠- رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به 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 ١٤٣٥ هـ)، استلمت الشركة موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لزيادة أسهمها العادية بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي عن طريق إصدار أسهم أولوية للمساهمين الحاليين. تقوم الشركة حالياً بالحصول على موافقة السوق المالية (الهيئة) بعد تقديم المعلومات والمستندات التي حددتها. نتيجة لإصدار أسهم أولوية، سوف يزداد رأس مال الشركة إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي يتكون من ٤٠ مليون ريال سعودي بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم للأسهم الصادرة والمدفوعة بالكامل.

١١- (خسارة) ربح السهم

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

١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هو السعر الذي سوف يستلم لبيع أحد الموجودات أو سيتم دفعه لتحويل مطلوبات لتنظيم معاملة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس (أي سعر الخروج). تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه وموجودات مالية أخرى وموجودات أخرى والمطلوبات المالية تتكون من ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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 (أي دون تعديل أو إعادة تسعير)

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

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

يبين الجدول أدناه الموجودات المالية المقومة بالقيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ على أساس التسلسل الهرمي للقيمة:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
(بالريالات السعوديه)			
الادوات المالية			
محفظ بها لتاريخ الاستحقاق			
-	٦,٥٠٠,٠٠٠	-	٦,٥٠٠,٠٠٠
أدوات دين			
استثمارات متاحة للبيع			
١٠٢,٠٤٥,٤٧٢	-	٢,٧٢٣,٧٠٨	١٠٤,٧٦٩,١٨٠
أدوات ملكية			
١٠٢,٠٤٥,٤٧٢	٦,٥٠٠,٠٠٠	٢,٧٢٣,٧٠٨	١١١,٢٦٩,١٨٠
المجموع			

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
(بالريالات السعوديه)			
الادوات المالية			
محفظ بها لتاريخ الاستحقاق			
-	٦,٥٠٠,٠٠٠	-	٦,٥٠٠,٠٠٠
أدوات دين			
استثمارات متاحة للبيع			
٥١,٢١٨,٦٢٠	-	٢,٧٢٣,٠٧٨	٥٣,٩٤١,٦٩٨
أدوات ملكية			
دفعات وقروض			
-	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
قرض			
٥١,٢١٨,٦٢٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	٣,٢٢٣,٠٧٨	٦٠,٩٤١,٦٩٨
المجموع			

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ و المستوى ٢ في مقاييس القيمة العادلة، وليست هناك تحويلات إلى أو من المستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة.

١٣- التزامات محتملة

كما هو الحال بالنسبة لغالبية شركات التأمين، تقام دعاوى على الشركة خلال دورة أعمالها العادية. 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- نتائج الفترة الأولية

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

١٥- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠١٤.