

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

القوائم المالية الأولية الموجزة  
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

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

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

<u>صفحة</u>	<u>الفهرس</u>
١	تقرير فحص 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
٢٠ - 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 سبتمبر ٢٠١٤م والقوائم الأولية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 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 وترهاوس كوبرز

عمر محمد السقا  
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٦٩



٢٧ ذو الحجة ١٤٣٥هـ  
٢١ أكتوبر ٢٠١٤م

عن ديلويت اند توش  
بكر أبو الخير وشركاهم  
وليد بن محمد سبيحي  
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٧٨



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

قائمة المركز المالي الأولية  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	ايضاح	
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
(بالريالات السعودية)			
			موجودات عمليات التأمين
١١٩,٣٨١,٦١١	١٨٣,٧٠٢,٧٩٥	٣	نقد وما في حكمه
٧٩,١٠٨,٨٩٩	١٢٩,٠٠٥,٥٠١	٤	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
٥٧,٤٣٩,٩٠٧	١٦٥,٤٧٢,١٩٨		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠٥,١٢٢,٩٩٠	٢٥٣,٩٢٧,١٤٥		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٢,١٥٠,٤٠٥	١٩,٣٨٢,٦٥٦		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٤,٢٨٨,١٩٦	١٢,٦٣٩,٦٦١		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٣٤,٦٧٥	-		إيرادات عمولة مستحقة
٤,٥٣٢,٦٨٠	٤,٠٧٥,٥١٢		ممتلكات ومعدات
٣٩١,٩٥٩,٢٦٣	٧٦٨,٢٠٥,٤٦٨		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٨٦,٣٦٦,١١٧	١٠٥,٦١٢,٥٢٤	٣	نقد وما في حكمه
٢٦,٩٨٣,٨٥٩	٢٧,٢٣١,٢١١		ودائع قصيرة الأجل
٦٠,٩٤١,٦٩٨	٥٦,٠٨٦,٥٣٠	٧	موجودات مالية أخرى
١٩,٨١٥,٠٧٢	٣,٠٨٥,٢٤١		مطلوب من عمليات التأمين
-	٧٩١,٦٣٦		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٩٣٩,١٩٠	١,١٥١,٦٩٥		إيرادات عمولة مستحقة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية
٢١٥,٠٤٥,٩٣٦	٢١٣,٩٥٨,٨٣٧		مجموع موجودات المساهمين
٦٠٧,٠٠٥,٢٩٩	٩٨٢,١٦٤,٣٠٥		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 سبتمبر ٢٠١٤ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
		مطلوبات عمليات التأمين:
		مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين
١٣٢,٣٥٢,٨٥٣	٣٠٥,١٤٥,٦٦٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٨١,٤٣٧,٥٤٢	٣٥٢,٩٥٩,٠٧٣	مطالبات تحت التسوية
٣١٣,٧٩٠,٣٩٥	٦٥٨,١٠٤,٧٣٩	مجموع المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين
		مستحقات ومطلوبات أخرى
٢٩,٢٨٣,٩٧٨	٤٣,٩٧٢,٦٨٠	أرصدة معيدي تأمين دائنة
١٨,٣٦١,٣٧٨	٤٥,٠٩٤,٧٤٣	عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
٥,٥٠١,٨٣٠	١١,٨٤٦,٩٧٢	مطلوب إلى عمليات المساهمين
١٩,٨١٥,٠٧٢	٣,٠٨٥,٢٤١	تعويض نهاية الخدمة
٣,٠٥٩,٢٦٤	٣,٩٥٣,٦٤٧	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٣٨٩,٨١١,٩١٧	٧٦٦,٠٥٨,٠٢٢	فائض عمليات التأمين
٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٣٩١,٩٥٩,٣٦٣	٧٦٨,٢٠٥,٤٦٨	مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٨,٢٦٩,٣٩٥	١٠,١٨٩,٧٢١	مستحقات ومطلوبات أخرى
		حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(١٤,٤٨١,٨١٣)	(٣,٠٩٤,٣٣٦)	خسائر متراكمة
٢١,٢٥٨,٣٥٤	٦,٨٦٣,٤٥٢	احتياطي القيمة العادلة
٢٠٦,٧٧٦,٥٤١	٢٠٣,٧٦٩,١١٦	مجموع حقوق المساهمين
٢١٥,٠٤٥,٩٣٦	٢١٣,٩٥٨,٨٣٧	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٦٠٧,٠٠٥,٢٩٩	٩٨٢,١٦٤,٣٠٥	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

للفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	إيضاح
(باليات السعوديه)	(باليات السعوديه)	(باليات السعوديه)	(باليات السعوديه)	
٢٧٦,٧٠٠,٢٤٨	٥٤٧,٤٥٨,٦٨١	١٠٩,٧٤٩,٩٩٣	١٩٠,٧٤٦,٣٢٨	٦ و ٥ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٣٧,١٤٦,٢٤٩)	(٢٩٧,٢٩٣,٦٣٢)	(٧١,١٣٠,٢٩٤)	(١٢٥,٧٤٦,٩٢٨)	أقساط إعادة التأمين المسندة
١٣٩,٥٥٣,٩٩٩	٢٥٠,١٦٥,٠٤٩	٣٨,٦١٩,٦٩٩	٦٤,٩٩٩,٤٠٠	٦ صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٦,٠٢٠,٩٣٨)	(٦٤,٧٦٠,٥٢٢)	٣٦٠,٤٦٦	٧,٦٤٠,٠٨٩	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
١١٣,٥٣٣,٠٦١	١٨٥,٤٠٤,٥٢٧	٣٨,٩٨٠,١٦٥	٧٢,٦٣٩,٤٨٩	٦ صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٨,٤٩٩,٧٦٢	١٣,٣٨٦,٣١٩	١١,٦٥٦,٤٧١	٤,٩٩٥,٨٨٩	٦ عمولات إعادة التأمين
٧٦,٤٥٨	٤٣٠,٤٠٦	١٧,٢٢١	١٥١,٨٥١	٦ إيرادات اكتتاب أخرى
١٣٢,١٠٩,٢٨١	١٩٩,٢٢١,٢٥٢	٥٠,٦٥٣,٨٥٧	٧٧,٧٨٧,٢٢٩	مجموع الإيرادات
٨١,٩٣٥,٦٧٦	١٥٤,٧٣٤,٧٩٣	٢٢,٤٠٥,٦٦٨	٥٣,٠٤٨,٣٩٨	تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(١٤,٦٢٠,٩٨٨)	(٢٥,٩٩٢,٥٠٢)	(٦,٠٤١,٦٤٧)	(٤,٧٣٤,٢٣٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦٧,٣١٤,٦٨٨	١٢٨,٧٤٢,٢٩١	١٦,٣٦٤,٠٢١	٤٨,٣١٤,١٦٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٩,٥٨٥,٧٢١	٢٢,٧١٧,٣٧٦	٦,٦١٤,٠٤١	٣,٨٠٦,٣٥٣	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
٧٦,٩٠٠,٤٠٩	١٥١,٤٥٩,٦٦٧	٢٢,٩٧٨,٠٦٢	٥٢,١٢٠,٥١٩	٦ صافي المطالبات المتكيدة
١٣,٧٤٧,٠٦٨	٢٣,٥٢٠,٦٨٥	٥,٣٢٠,٦٥٠	٨,٥٢٢,٠١٥	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٤,٨١٤,٤٥٣	٧,١٣١,٧٧٧	١,٥١٩,٦٨٧	٢,٧٣٨,٣٩٨	مصاريف فائض الخسارة
٢,٨٠٠,٠٢٤	٨,٢٢٥,٧٦٦	٩٥٨,٩٨١	٣,٣٢٥,٥٩٧	مصاريف أخرى
٩٨,٢٦١,٩٥٤	١٩٠,٣٣٧,٨٩٥	٣٠,٧٧٧,٣٨٠	٦٦,٧٠٦,٥٢٩	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٢٣,٨٤٧,٣٢٧	٨,٨٨٣,٣٥٧	١٩,٨٧٦,٤٧٧	١١,٠٨٠,٧٠٠	صافي إيرادات الاكتتاب
(٢٣,٠٨٦,٦٠٦)	(٢١,٨٠٩,٠٧٨)	(٧,٦٩٨,٢٦٢)	(٥,٤٧١,٦٥٠)	مصاريف تشغيلية أخرى ، بالصافي
(١٠,٥٥٩,٣٨٠)	(١٣,٦٢٨,٥١٦)	(٤,٥٤٥,٣٤٤)	(٤,٢٧٢,٨٦٧)	رواتب تشغيلية وإدارية
٢٨٧,٢٩١	١٢,٦١٠	١٠٣,٠٥٢	-	مصاريف إدارية وعمومية
(٢٣,٣٥٨,٦٩٥)	(٣٥,٤٢٤,٩٨٤)	(١٢,١٤٠,٥٥٤)	(٩,٧٤٤,٥١٧)	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
٤٨٨,٦٣٢	(٢٦,٥٤١,٦٢٧)	٧,٧٣٥,٩٢٣	١,٣٣٦,١٨٣	مجموع مصاريف التشغيل الأخرى، بالصافي
(٤٣٩,٧٦٩)	٢٦,٥٤١,٦٢٧	(٦,٩٢٢,٣٣١)	(١,٣٣٦,١٨٣)	صافي الفائض (العجز) من عمليات التأمين
٤٨,٨٦٣	-	٧٧٣,٥٩٢	-	عجز (فائض) عمليات التأمين محول الى عمليات المساهمين
				صافي نتائج عمليات التأمين بعد تخصيص المساهمين

عضو مجلس الادارة

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 المساهمين الأولية  
للفتريين الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

للفتريين الثلاثة أشهر المنتهية في	للفتريين الثلاثة أشهر المنتهية في	للفتريين الثلاثة أشهر المنتهية في	للفتريين الثلاثة أشهر المنتهية في	إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
٤٣٩,٧٦٩	(٢٦,٥٤١,٦٢٧)	٦,٩٦٢,٣٣١	١,٣٣٦,١٨٣	صافي الفائض (العجز) المحول
٢٣٣,٣٦٠	٤٢٩,٣٨٠	١٢٨,٢٢٣	٦٣,١٣٥	من عمليات التأمين
				إيرادات عمولة من ودائع بنكية
١٤١,٣٧٦	١٤١,٣٧٦	٤٧,١٢٦	٤٧,١٢٦	إيرادات عمولة من استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
				توزيعات ارباح وتغيرات
١٢,٩٠٤,٢٢٩	٤٢,٠٩٨,٣٤٨	٤٩٧,١٣٤	٤٠,٧٧٣,٦٨٤	القيمة العادلة المحققة من استثمارات متاحة للبيع
(١,٥٨٨,٥٠٠)	(٢,٣٠٢,٥٠٣)	(٤٥٠,٠٠٠)	(٥٠١,٧٣٢)	مصاريف عمومية وإدارية
١٢,١٣٠,٢٣٤	١٣,٨٢٤,٩٧٤	٧,١٨٤,٨١٤	٤١,٧١٨,٣٩٦	صافي دخل المساهمين للفترة
٠,٦١	٠,٦٩	٠,٣٦	٢,٠٩	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

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  
للفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
١٢,١٣٠,٢٢٤	١٣,٨٢٤,٩٧٤	٧,١٨٤,٨١٤	٤١,٧١٨,٣٩٦	صافي دخل المساهمين للفترة
١٦,٤٥١,٢١٤	(١٤,٣٩٤,٩٠٢)	٦,٥٤٩,٦٤٨	(٢٢,٢٣٦,٧٢٠)	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع
(٢,٢٥٠,٠٠٠)	(٢,٤٣٧,٤٩٧)	(٧٥٠,٠٠٠)	(٨١٢,٤٩٩)	مخصص زكاة وضريبة دخل
٢٦,٣٣١,٤٤٨	(٣,٠٠٧,٤٢٥)	١٢,٩٨٤,٤٦٢	١٨,٦٦٩,١٧٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١,٣٢	(٠,١٥)	٠,٦٥	٠,٩٣	ربح (خسارة) السهم الأساسي والمخفض للسهم الواحد
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	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 التغيرات في حقوق المساهمين الأولية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

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)
١٢,١٣٠,٢٣٤	-	١٢,١٣٠,٢٣٤	-	صافي دخل المساهمين للفترة
				تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من
١٦,٤٥١,٢١٤	١٦,٤٥١,٢١٤	-	-	استثمارات متاحة للبيع ، صافي
(٢,٢٥٠,٠٠٠)	-	(٢,٢٥٠,٠٠٠)	-	مخصص زكاة وضريبة دخل
٢٠١,٤٦٨,٦٤٣	٢٧,٧١٦,٦٠٤	(٢٦,٢٤٧,٩٦١)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)
٢٠٦,٧٧٦,٥٤١	٢١,٢٥٨,٣٥٤	(١٤,٤٨١,٨١٣)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ (مراجعة)
١٣,٨٢٤,٩٧٤	-	١٣,٨٢٤,٩٧٤	-	صافي دخل المساهمين للفترة
				تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من
(١٤,٣٩٤,٩٠٢)	(١٤,٣٩٤,٩٠٢)	-	-	استثمارات متاحة للبيع ، صافي
(٢,٤٣٧,٤٩٧)	-	(٢,٤٣٧,٤٩٧)	-	مخصص زكاة وضريبة الدخل
٢٠٣,٧٦٩,١١٦	٦,٨٦٣,٤٥٢	(٣,٠٩٤,٣٢٦)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر 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  
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		صافي (العجز) / الفائض من عمليات التأمين
		التعديلات على:
		الاستهلاك
		تعويض نهاية الخدمة، بالخصافي
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
		مطلوب من شركة زميلة
		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
		إيرادات عمولة مستحقة
		أقساط تأمين غير مكتسبة
		مطالبات تحت التسوية
		مستحقات ومطلوبات أخرى
		ارصدة معيدي تأمين دانة
		عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
		صافي النقد من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		شراء ممتلكات ومعدات
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
		المطلوب من عمليات المساهمين
		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		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  
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	
(بالريالات السعودية)		
١٢,١٣٠,٢٣٤	١٣,٨٢٤,٩٧٤	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		صافي دخل الفترة
(٢٣٣,٣٦٠)	(٥٧٠,٧٥٦)	تعديلات على:
		إيرادات عمولة
(١٢,٩٠٤,٢٢٩)	(٤٢,٠٩٨,٣٤٨)	توزيعات ارباح والتغيرات في القيمة العادلة المحققة
		من الاستثمارات المتاحة للبيع
(١,٠٠٧,٣٥٥)	(٢٨,٨٤٤,١٣٠)	
	(٧٩١,٦٣٦)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(١٠,٩٨١,٨٤٧)	١٦,٧٢٩,٨٣١	المطلوب من عمليات التأمين
٢١٩,٤١٣	(٥١٧,١٧١)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١١,٧٦٩,٧٨٩)	(١٣,٤٢٣,١٠٦)	صافي النقد المستخدم في العمليات
(٢,١٩٢,٢٨٢)	-	زكاة مدفوعة
(١٣,٩٦٢,٠٧١)	(١٣,٤٢٣,١٠٦)	صافي النقد المستخدم في عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٣٨٤,٩٧٦)	(٢٤٧,٣٥٢)	ودائع قصيرة الأجل
(٩٩٢,٩٠٥)	(٩,٥٣٩,٧٣٤)	الحركة في موجودات مالية أخرى ، صافي
٣٩٥,٥٩١	٤٢,٤٥٦,٥٩٩	إيرادات عمولة وتوزيعات ارباح مستلمة وتغيرات القيمة العادلة المحققة
(٩٨٢,٢٩٠)	٣٢,٦٦٩,٥١٣	صافي النقد من (المستخدم في) عمليات الاستثمار
(١٤,٩٤٤,٣٦١)	١٩,٢٤٦,٤٠٧	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٦,٣٦٦,١١٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤٥,٠٥٥,٦٣٩	١٠٥,٦١٢,٥٢٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		معاملة غير نقدية:
٢,٢٥٠,٠٠٠	(٢,٤٣٧,٤٩٧)	مخصص زكاة وضريبة دخل
١٦,٤٥١,٢١٤	(١٤,٣٩٤,٩٠٢)	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع ، صافي

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

#### 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 ١٤٢٨ هـ الموافق ٤ يوليو ٢٠٠٧ م بموجب 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 ١٤٢٩ هـ الموافق ٢ يوليو ٢٠٠٨ م.

#### ٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

##### ١-٢ أسس إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية الاحتفاظ بسجلات مستقلة لكل من أنشطة التأمين وعمليات المساهمين . كما أنه وبحسب لوائح أنظمة التأمين ، على المساهمين بالشركة استلام ٩٠٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين وعلى حاملي وثائق التأمين استلام نسبة ١٠٪ أو يتم خصم هذه النسبة من أقساطهم للفترة التالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

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 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

قررت إدارة الشركة عدم التطبيق المبكر للمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة التالية والتي سيصبح معمولاً بها على الفترات التي تبدأ في ١ أكتوبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

٢-٣ 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 ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح بها خلال فترة القوائم المالية الأولية، كما يتطلب من الإدارة وضع أحكام 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 تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات.

٣- النقد وما في حكمه

عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	
(بالريالات السعودية)		
٦٧,٠٠٠	٦٧,٠٠٠	نقد في الصندوق
٣٣,٤١٩,٦٢٩	١٨٣,٦٣٥,٧٩٥	نقد لدى البنوك
٨٥,٨٩٤,٩٨٢	-	ودائع لأجل
<u>١١٩,٣٨١,٦١١</u>	<u>١٨٣,٧٠٢,٧٩٥</u>	

عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	
(بالريالات السعودية)		
٨٦,٣٦٦,١١٧	١٠٥,٦١٢,٥٢٤	نقد لدى البنوك

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ تم ربط الودائع لأجل مع بنوك محلية لفترات استحقاق تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ الربط وكذلك تخضع جميع الودائع القصيرة الأجل لمتوسط سعر عمولة يبلغ ٠.٨٠٪ إلى ١.١٪ سنويًا.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

٤ - أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
(بالريالات السعودية)		
١٤١,٥٧٢,٥١٢	٩١,٥٨٩,٥٣٨	أقساط تأمين مدينة
٢,٨٩٣,٨٧٨	١,٥٦٣,٩٧١	أرصدة تأمين وإعادة تأمين مدينة
(١٥,٤٦٠,٨٨٩)	(١٤,٠٤٤,٦١٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٢٩,٠٠٥,٥٠١	٧٩,١٠٨,٨٩٩	

٥ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالريالات السعودية)		
٢,٠٩٨,٥١٥	١,٦١٩,٦٠٩	إجمالي الأقساط المستلمة من أعضاء مجلس الإدارة
١٢,٨٠٦	٨,٥٤٥	وجهاً ذات علاقة خاصة بهم
٣,٦٢٢,٩٣٥	٣,٤١٣,٩٤٠	إجمالي الأقساط المستلمة من موظفي الإدارة العليا
١٠٥,٦٢٥	٣٣٦,٦٦٩	تعويض موظفي الإدارة العليا - المنافع أخرى
٣,٠٢٥	١,٤٥٢,٠٢٤	مبلغ مستلم نيابة عن شركة زميلة
		مبلغ محمل على شركة زميلة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
(بالريالات السعودية)		
٩٤٥,٦٥٩	١٢٥,٧٦٧	أقساط تأمين مدينة من موظفي الإدارة العليا والمدراء و جهات ذات علاقة خاصة بهم
٩١١,١٤٤	٥٦٧,٧٦٣	مطالبات دائنة إلى أعضاء مجلس الإدارة و جهات ذات علاقة / شركة زميلة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

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 وذمم أرصدة التأمين المدينة والمدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى والممتلكات والمعدات .  
إن المطلوبات القطاعية لا تتضمن الحسابات الدائنة وذمم 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
١٩٠,٧٤٦,٣٢٨						٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)
١٨,٠١٧,٤٦٤	١٩,٩٠٧,٣١٤	١٠٣,٣٠٠,٤٢٢	٣٨,٥١٨,٧٣٤	١١,٠٠٢,٣٩٤	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	٥٠,١٧٨,٦٦٤	١٢,٧٠٩,٢٨١	صافي الإقساط المكتتبة
٤,٩٩٥,٨٨٩	٢٣٢,٧٣٣	١,٨٩١,٢٠٥	٢,٨٠١,٠٧٥	٧٠,٨٧٦	-	عمليات 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)	(٣٦,٣٣٨,٣٧١)	(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
						مصاريف إدارية وعمومية
(٩,٧٤٤,٥١٧)						أخرى (غير موزعة)
١,٣٣٦,١٨٣						صافي الفائض من عمليات التأمين



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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
(بالريالات السعودية)						لفترة التسعة أشهر المنتهية في
٥٤٧,٤٥٨,٦٨١	٤٤,٩٥١,٩١٨	١٠٦,٧٩٣,٥٥٠	١٨٢,٣٨٧,٨٥٩	١٧٦,٩٩٨,٥١٠	٣٦,٣٢٦,٨٤٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)
٢٥٠,١٦٥,٠٤٩	٢٧,٢١٣,٩٠٣	٥,٢٨٥,٢٧٨	٥,٦٩٧,١٠٥	١٧٥,٦٤١,٩١٩	٣٦,٣٢٦,٨٤٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
						صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٨٥,٤٠٤,٥٢٧	٢٠,٢٦٤,٧٠٤	٣,٤٦٠,٣٣١	٥,٢٨٤,٢٤١	١٢٠,٣٥٨,٢٠٥	٣٦,٠٣٧,٠٤٦	صافي الإقساط 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 المكتتبة
(٣٨,٨٧٨,٢٢٨)	(٤,٠٢٠,٠٠٣)	(٢,٣٠٩,٠٣١)	(٤,٧٥٣,٢١١)	(٢١,٦٤٥,٣٧٣)	(٦,١٥٠,٦١٠)	مصاريف اكتتاب أخرى
						مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٣٥,٤٣٧,٥٩٤)						(غير موزعة)
(٢٦,٥٥٤,٢٣٧)						العجز من عمليات التأمين
١٢,٦١٠						إيرادات عمولة من ودائع بنكية
(٢٦,٥٤١,٦٢٧)						صافي العجز من عمليات التأمين
المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
(بالريالات السعودية)						كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
١٦٥,٤٧٢,١٩٨	١٥,٢٩٩,٧٠٥	٥٧,٢٧٧,٥٧٧	٩٢,٥٣٩,٦٤٧	٣٥٥,٢٦٩	-	(غير مراجعة)
٢٥٣,٩٢٧,١٤٥	٦,٠٩٦,٦٦٦	٤٤,٢٦٢,٣٢٥	١٩٥,٩٨٦,٨٢٠	٧,١٥٩,٦٦٤	٤٢١,٩٧٠	موجودات عمليات التأمين
١٩,٣٨٢,٦٥٦	٢,٣٩٨,٠٠٧	١,٨١١,٣٤٢	١,٨٧٨,٥٨٩	٨,٢١٩,٢١٣	٥,٠٧٥,٥٠٥	حصة معيدي التأمين من
٣٢٩,٤٢٣,٤٦٩						الأقساط غير المكتتبة
٧٦٨,٢٠٥,٤٦٨						حصة معيدي التأمين
						من المطالبات تحت التسوية
٣٠٥,١٤٥,٦٦٦	٢٩,٤٣٩,٤١٥	٥٩,٩٣٧,٤١١	٩٤,٠٥٧,١٠٧	٩٧,١٠١,٦٧٨	٢٤,٦١٠,٠٥٥	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجزة
٣٥٢,٩٥٩,٠٧٣	١٨,٩٦٣,٠٨٩	٤٦,٩٣٨,٣٧٣	٢٠٣,٠٣٨,٣٨٦	٧١,٧١٦,٥١٤	١٢,٣٠٢,٧١١	موجودات غير موزعة
١١,٨٤٦,٩٧٢	٦٧٢,٤٣٦	٥,٤٧٧,٨٧٣	٥,٤٠٥,٥٩٩	٧١,٠٦٦	٢١٩,٩٩٨	مطلوبات تحت التسوية
٩٨,٢٥٣,٧٥٧						عمولات إعادة تأمين غير مكتتبة
٧٦٨,٢٠٥,٤٦٨						مطلوبات غير موزعة
						مجموع المطلوبات والفائض

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

٦- المعلومات القطاعية (تتمه)

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في						٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)
المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
(بالريالات السعودية)						
١٠٩,٧٤٩,٩٩٣	١٣,٩٥٣,٩٠٢	٦,٤١٢,٠٥٨	٦٥,٢٩٣,٤٠٩	١٣,٦٤٠,٠٨٤	١٠,٤٥٠,٥٤٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣٨,٦١٩,٦٦٩	١٢,١١١,٧٠٣	٨٣٧,٢٢٥	١,٦٠١,٢٠٢	١٣,٦١٩,٠٢٩	١٠,٤٥٠,٥٤٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٨,٩٨٠,١٦٥	٦,٨٣٨,٦١٧	٦٢٧,٢٨٠	١,٢٩٤,٥٨٠	٢٠,٨٩٩,٨٤٣	٩,٣١٩,٨٤٥	صافي الإقساط المكتسبة
١١,٦٥٦,٤٧١	٦٨,٢٣٠	١,٣٢٧,٦٢٦	٢,١٦٤,٩١١	٥٢,٧٦٤	٨,٠٤٢,٩٤٠	عمولات إعادة التأمين
١٧,٢٢١	٧,٩٨٥	٩١٥	١,٤٢٢	٦,٨٩٩	=	إيرادات ائكتاب أخرى
(٢٢,٩٧٨,٠٦٢)	(٤,٥٥٢,٧٧٦)	(٥٦٠,٩٩٧)	(٩٨١,٨١٩)	(١٢,١٩٣,٩٤٤)	(٤,٦٨٨,٥٢٦)	صافي المطالبات المتكدة
(٧,٧٩٩,٣١٨)	(١,٣٧٥,٢٣٧)	(٦٥٢,٩٤٨)	(١,٠٥٩,٧٨٥)	(٣,٢٢١,٨٥٠)	(١,٤٨٩,٤٩٨)	مصاريق ائكتاب أخرى
(١٢,٢٤٣,٦٠٦)						مصاريق إدارية وعمومية أخرى
٧,٦٣٢,٨٧١						(غير موزعة)
١٠٣,٠٥٢						الفاصل من عمليات التأمين
٧,٧٣٥,٩٢٣						إيرادات عمولة من ودائع بنكية
						صافي الفاصل من عمليات التأمين
الفترة التسعة أشهر المنتهية في						٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)
المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
(بالريالات السعودية)						
٢٧٦,٧٠٠,٢٤٨	٣٣,٩٢٦,٣٧٦	٢٠,٣٥٧,٥٦٢	١١٦,٨٣٥,٣٠٩	٧٥,١٦٥,٦٩٦	٣٠,٤١٥,٣٠٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٣٩,٥٥٣,٩٩٩	٢٩,٦٣١,٣٠٧	١,٣٢٨,٣٤٤	٤,٠١٥,٩٦٥	٧٤,١٦٣,٠٧٨	٣٠,٤١٥,٣٠٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١١٣,٥٣٣,٠٦١	١٩,٢٦٣,٩١٤	٢,٤١٨,٠٩٥	٢,٧٠٢,٣٦٣	٥٨,١٦٢,٦٤٤	٣٠,٩٨٦,٠٤٥	صافي الإقساط المكتسبة
١٨,٤٩٩,٧٦٢	١٤١,٠٣٣	٣,٣٩٣,٢٠٤	٦,١٦٢,٩٤٧	١٤٦,٧٦٦	٨,٦٥٥,٨١٢	عمولات إعادة التأمين
٧٦,٤٥٨	٢٩,٥٩٩	٣,٤٠٥	٨,٤٦٥	٣٤,٩٨٩	=	إيرادات ائكتاب أخرى
(٧٦,٩٠٠,٤٠٩)	(١١,٣٢٣,٤٧٤)	٩٦٨,٨٧١	(٢,٢٤٥,١٩٠)	(٤٥,٤٥٩,٨٦١)	(١٨,٨٤٠,٧٥٥)	صافي المطالبات المتكدة
(٢١,٣٦١,٥٤٥)	(٥,٦٦٠,٢٢٧)	(١,٧٦٣,٥٧٩)	(٢,٧٥٩,٦٣٠)	(٧,٧٣٠,١٨٣)	(٣,٤٤٧,٩٢٦)	مصاريق ائكتاب أخرى
(٣٣,٦٤٥,٩٨٦)						مصاريق إدارية وعمومية أخرى
٢٠١,٣٤١						(غير موزعة)
٢٨٧,٢٩١						الفاصل من عمليات التأمين
٤٨٨,٦٣٢						إيرادات عمولة من ودائع بنكية
						صافي الفاصل من عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)
						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 موجزة
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	عمولات 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	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(مراجعة)	(غير مراجعة)
(بالريالات السعودية)	
٦,٥٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠
٥٣,٩٤١,٦٩٨	٤٩,٥٨٦,٥٣٠
٥٠٠,٠٠٠	—
٦٠,٩٤١,٦٩٨	٥٦,٠٨٦,٥٣٠

محفوظ بها لتاريخ الاستحقاق

متاحة للبيع

قروض وحسابات مدينة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

- 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 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 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 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- **ربح (خسارة) السهم**  
يتم احتساب ربح (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة من عمليات المساهمين 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 أخرى وموجودات أخرى والمطلوبات المالية تتكون من ذمم دائنة ومستحققات ومطلوبات أخرى.
- 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 ("ولا")  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

١٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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 سبتمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ على أساس التسلسل الهرمي للقيمة:

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
(بالريالات السعودية)				
				الأدوات المالية
				محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٦,٥٠٠,٠٠٠	-	٦,٥٠٠,٠٠٠	-	أدوات دين
٤٩,٥٨٦,٥٣٠	٢,٧٢٣,٠٧٨	-	٤٦,٨٦٣,٤٥٢	استثمارات متاحة للبيع
				أدوات ملكية
٥٦,٠٨٦,٥٣٠	٢,٧٢٣,٠٧٨	٦,٥٠٠,٠٠٠	٤٦,٨٦٣,٤٥٢	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
٥٣,٩٤١,٦٩٨	٢,٧٢٣,٠٧٨	-	٥١,٢١٨,٦٢٠	استثمارات متاحة للبيع
				أدوات ملكية
				دفعات وقروض
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	قرض
٦٠,٩٤١,٦٩٨	٣,٢٢٣,٠٧٨	٦,٥٠٠,٠٠٠	٥١,٢١٨,٦٢٠	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٢١ أكتوبر ٢٠١٤م.