

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

القوائم المالية الأولية الموجزة  
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")  
(شركة مساهمة سعودية)  
القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

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

تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات المستقلين

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء") (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٧م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض ودخل المساهمين ودخل المساهمين الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها العادل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى أعمال فحصنا.

نطاق الفحص

لقد أجرينا فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين بالملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأولية من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويُعدّ الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وبالتالي لن يمكننا من الوصول إلى تأكيدات باننا سنعمل بجميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وعليه فإن نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص المحدود

استناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تعرض بعقل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما").

عن مكتب عبد العزيز عبد الله النعيم محاسبون

عبد العزيز عبد الله النعيم  
محاسب قانوني

عبد العزيز عبد الله النعيم

محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٩٤

ص ب ٢٦٩٩١ الرياض ١١٤٩٦

المملكة العربية السعودية



١١ شعبان ١٤٣٨ هـ

٧ مايو ٢٠١٧م

PKF البسام والنعيم  
المحاسبون المتحالفون

إبراهيم أحمد البسام  
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٧

ص ب ٤٦٣٦ الخبر ٣١٩٥٢

المملكة العربية السعودية



الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة المركز المالي الأولية  
 كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م  
 (جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٥٩٤,٤١٧,٦٦٦	٦٩٠,٧٧١,١١٤	٣	نقد وما في حكمه
١٠٨,٦١٨,٤٦٥	١٢٧,١٠٣,٠٧٤	٤	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي
١٣٦,٥٦٧,٨٦١	١٤٠,٠٢٦,٨٥٩	٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٥٠,٧٦٨,١٣١	١٥٩,٥٤١,٨٣٤	٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٢,٥٣٩,٧٠٥	٣٥,٥٥٣,٠٩٩	٦	تكاليف اكتتاب وتائق تأمين مؤجلة
-	١,٨٢٢,٥٠٠		إيرادات عمولة مستحقة
٤٣,٧٢٣,٨٩١	٢٧,٧٤٩,٦١٥		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩,٦٩٩,٥٩٢	٩,٣١٦,٤٢١		ممتلكات ومعدات
<u>١,٠٧٦,٣٣٥,٣١١</u>	<u>١,١٩١,٨٨٤,٥١٦</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨	٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨	٣	نقد وما في حكمه
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية
٢,١٤١,٩٧٦	٢,٤٣١,٩٧٦		عمولة مستحقة عن الوديعة النظامية
-	١,٢١٠,٦٣٠		إيرادات عمولة مستحقة
١٠٩,٦٢٢,٠٥٩	١١٠,١٥٩,٧٤٥	٧	استثمارات متاحة للبيع
١٩,٨٥٨,٣٧٣	٥٢,٠٥٣,٣٧١		مطلوب من عمليات التأمين
<u>٤٦١,٥٥٩,٩٣٦</u>	<u>٤٩٥,٧٩٣,٢٥٠</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>١,٥٣٧,٨٩٥,٢٤٧</u>	<u>١,٦٨٧,٦٧٧,٧٦٦</u>		مجموع الموجودات

نسب

Chief Financial Officer

Chief Executive Officer

Director

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة المركز المالي الأولية - (تتمة)  
 كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م  
 (جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)	إيضاح	مطلوبات عمليات التأمين والفائض
٤٩٥,٣٢٠,٤٦٤	٥٥٥,٣٥٥,٨٣٥	٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٣٠,٢٧٩,٣١٠	٤١٦,٢٨٧,١٧٠	٦	مطالبات تحت التسوية
٧٥٣,٠٩٦	١,٣٢٢,٧٣٥	٦	مخصصات أقساط تأمين إضافية
١٠,٤٧٠,٣٨٦	١٠,٢٧٧,٢٤٧	٦	مخصصات فنية أخرى
٧٤,٩٦١,٣٣٥	٧٨,٦٨٦,٨٦٩		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٥,٦٦٨,٤٤٣	٤٠,٧٣٨,٤٢٦		أرصدة معيدي تأمين دائنة
١٩,٨٥٨,٣٧٣	٥٢,٠٥٣,٣٧١		مطلوب إلى عمليات المساهمين
٧,٢٠٩,٣٧٢	٨,٤٣٩,٣٥٤	٦	عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
٧,٢٦٧,٧٨٧	١٠,٥٣٠,١٠١		تعويض نهاية الخدمة
١,٠٦١,٧٨٨,٥٦٦	١,١٧٣,٦٩١,١٠٨		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
١٤,٥٤٦,٧٤٥	١٨,١٩٣,٤٠٨		فائض عمليات التأمين
١,٠٧٦,٣٣٥,٣١١	١,١٩١,٨٨٤,٥١٦		مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٢٣,٩٣٠,٢٦٥	٢٨,٣٥٥,٢٩٨		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,١٤١,٩٧٦	٢,٤٣١,٩٧٦		عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
٢٦,٠٧٢,٢٤١	٣٠,٧٨٧,٢٧٤		
			حقوق المساهمين
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٣٠,١٠٧,٦٩٠	٣٠,١٠٧,٦٩٠		علاوة إصدار
٥,٩٧٥,٧٦٧	٥,٩٧٥,٧٦٧	٩	احتياطي نظامي
٢٣,٩٠٣,٠٦٦	٥٢,٨٨٣,٦٦١		أرباح مبقاة
(٢٤,٤٩٨,٨٢٨)	(٢٣,٩٦١,١٤٢)		احتياطي القيمة العادلة
٤٣٥,٤٨٧,٦٩٥	٤٦٥,٠٠٥,٩٧٦		مجموع حقوق المساهمين
٤٦١,٥٥٩,٩٣٦	٤٩٥,٧٩٣,٢٥٠		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١,٥٣٧,٨٩٥,٢٤٧	١,٦٨٧,٦٧٧,٧٦٦		مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض وحقوق المساهمين

المسئول

Chief Financial Officer

١٤

المسئول

Chief Executive Officer

التزامات محتملة

المسئول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح
٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
		الإيرادات
٢٦٢,٠٦٠,٤٢٠	٢٩٩,٧٦٠,١٣٦	٦ و ٥ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٦٠,٨٣١,٦١٩)	(٥٠,٢٤٠,٦٩٨)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٦٣٠,٠٥٦)	(٢,١٢٣,٦٩٧)	مصاريف فائض الخسارة
١٩٩,٥٩٨,٧٤٥	٢٤٧,٣٩٥,٧٤١	٦ صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٦٥,٢٢١,٠٣٠)	(٥٦,٥٧٦,٣٧٣)	٦ التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، بالصافي
١٣٤,٣٧٧,٧١٥	١٩٠,٨١٩,٣٦٨	٦ صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤,٣١٦,٤٩٠	٣,٤١٨,٧٦٩	٦ عمولات إعادة التأمين
٧٩٥,٥٨٢	١,٥٧٦,٦٨٠	٦ إيرادات اكتتاب أخرى
١٣٩,٤٨٩,٧٨٧	١٩٥,٨١٤,٨١٧	مجموع الإيرادات
		تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٨٧,٧٥٨,٥٩٣	١٢٥,٧٢٠,٦٢٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨,٩٦٦,٥٢٨)	(١٤,٠٥٧,٦٤٨)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٧٨,٧٩٢,٠٦٥	١١١,٦٦٢,٩٧٤	٦ صافي المطالبات المدفوعة
٣,٨٥٨,٣٧٥	(٢,٢٠٠,٤٢٧)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
٨٢,٦٥٠,٤٤٠	١٠٩,٤٦٢,٥٤٧	٦ صافي المطالبات المتكبدة
-	٥٦٩,٦٣٩	التغيرات في مخصصات تأمين إضافية
-	(١٩٣,١٣٩)	التغيرات في مخصصات فنية أخرى
١٢,٨٦٦,٢٨٥	١٧,٩٧١,٥١٩	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٥,٩٣٦,٥٢٦	٨,٧٩٦,٨٢٩	مصاريف اكتتاب أخرى
١٠١,٤٥٣,٢٥١	١٣٦,٦٠٧,٣٩٥	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٣٨,٠٣٦,٥٣٦	٥٩,٢٠٧,٤٢٢	صافي دخل الاكتتاب
		مصاريف تشغيلية أخرى، بالصافي
(٩,٨٥٤,٨٨٦)	(١٦,٢٦٤,٣٩٥)	رواتب تشغيلية وإدارية
(٦,٧٧٢,٤٨٣)	(٨,٢٩٨,٩٠٠)	مصاريف عمومية وإدارية
٢٧٠,٨٣٤	١,٨٢٢,٥٠٠	٦ إيرادات عمولة ودائع بنكية
(١٦,٣٥٦,٥٣٥)	(٢٢,٧٤٠,٧٩٥)	مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي
٢١,٦٨٠,٠٠١	٣٦,٤٦٦,٦٢٧	صافي الفائض من عمليات التأمين
(١٩,٥١٢,٠٠١)	(٣٢,٨١٩,٩٦٤)	الفائض المحول إلى المساهمين
٢,١٦٨,٠٠٠	٣,٦٤٦,٦٦٣	صافي نتائج عمليات التأمين بعد الفائض المحول إلى المساهمين
٢,١٤٧,٤٤٦	١٤,٥٤٦,٧٤٥	فائض عمليات التأمين، بداية الفترة
٤,٣١٥,٤٤٦	١٨,١٩٣,٤٠٨	فائض عمليات التأمين، نهاية الفترة

كسليمان

Chief Financial Officer

Chief Executive Officer

Director

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة دخل المساهمين الأولية الموجزة  
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م  
 (جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	إيضاح	
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
١٩,٥١٢,٠٠١	٣٢,٨١٩,٩٦٤		صافي الفائض المحول من عمليات التأمين
١,٦٦٠,٢٨١	١,٢١٠,٦٣٠		إيرادات عمولة ودائع بنكية
(٧٦٢,٤٩٨)	(١,٨٠٠,٠٠٠)		مصاريف عمومية وإدارية
<u>٢٠,٤٠٩,٧٨٤</u>	<u>٣٢,٢٣٠,٥٩٤</u>		صافي ربح الفترة
<u>٠,٥١</u>	<u>٠,٨١</u>	١١	ربح السهم الأساسي والمخفض
<u>٤٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	١١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

لنيل

Chief Financial Officer

Chief Executive Officer

Director

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة دخل المساهمين الشامل الأولية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠١٦ مارس ٣١	٢٠١٧ مارس ٣١	
(غير مدققة) (بالريالات السعودية)	(غير مدققة) (بالريالات السعودية)	ايضاح
٢٠,٤٠٩,٧٨٤	٣٢,٢٣٠,٥٩٤	صافي دخل المساهمين للفترة
		البنود التي قد يتم تصنيفها لاحقاً إلى قائمة دخل المساهمين: تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع، بالصافي اجمالي الدخل الشامل للفترة
(٦,٦٩٩,٦٦٥)	٥٣٧,٦٨٦	٧
١٣,٧١٠,١١٩	٣٢,٧٦٨,٢٨٠	



Chief Financial Officer



Chief Executive Officer



Director

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مبقاة / خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	علاوة إصدار	رأس المال	
		(بالريالات السعودية)				
٣٢٢,٦٧٣,٧٧٩	(٢٨,٩٩٥,٢٠١)	(٧٨,٤٣٨,٧١٠)	-	٣٠,١٠٧,٦٩٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)
٢٠,٤٠٩,٧٨٤	-	٢٠,٤٠٩,٧٨٤	-	-	-	صافي ربح المساهمين للفترة
(٦,٦٩٩,٦٦٥)	(٦,٦٩٩,٦٦٥)	-	-	-	-	تغيرات في القيمة العادلة غير المحققة من
(١,٧٨٥,٦٩٧)	-	(١,٧٨٥,٦٩٧)	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع، صافي
(٢١٤,٣٠٣)	-	(٢١٤,٣٠٣)	-	-	-	مخصص زكاة للفترة (إيضاح ١٣)
٢٢٤,٣٨٣,٨٩٨	(٣٥,٦٩٤,٨٦٦)	(٦٠,٠٢٨,٩٢٦)	-	٣٠,١٠٧,٦٩٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل للفترة (إيضاح ١٣)
						الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)
٤٣٥,٤٨٧,٦٩٥	(٢٤,٤٩٨,٨٢٨)	٢٣,٩٠٣,٠٦٦	٥,٩٧٥,٧٦٧	٣٠,١٠٧,٦٩٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)
٣٢,٢٣٠,٥٩٤	-	٣٢,٢٣٠,٥٩٤	-	-	-	صافي ربح المساهمين للفترة
٥٣٧,٦٨٦	٥٣٧,٦٨٦	-	-	-	-	تغيرات في القيمة العادلة غير المحققة من
(٢,٩٣٧,٥٨٧)	-	(٢,٩٣٧,٥٨٧)	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع، صافي
(٣١٢,٤١٢)	-	(٣١٢,٤١٢)	-	-	-	مخصص زكاة للفترة (إيضاح ١٣)
٤٦٥,٠٠٥,٩٧٦	(٢٣,٩٦١,١٤٢)	٥٢,٨٨٣,٦٦١	٥,٩٧٥,٧٦٧	٣٠,١٠٧,٦٩٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل للفترة (إيضاح ١٣)
						الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)

المسئول

Chief Financial Officer

المسئول

Chief Executive Officer

المسئول

Director

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	إيضاح
(غير مدققة)	(غير مدققة)	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

٢٠١٦	٢٠١٧	
٢,١٦٨,٠٠٠	٣,٦٤٦,٦٦٣	صافي الفائض من عمليات التأمين
		التعديلات على:
٥٧٦,١٧٣	٨٣٥,٠٨٠	الاستهلاك
٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٥٦,٤٧٨	٣,٢٦٢,٣١٤	تعويض نهاية الخدمة، بالصافي
٣,٥٠٠,٦٥١	٨,٧٤٤,٠٥٧	

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

٢٠١٦	٢٠١٧	
١٩,١٩١,٠٠٤	٣٢,١٩٤,٩٩٨	مطلوب من/إلى عمليات المساهمين
(٥٣,٠٢٦,٨٥٣)	(١٩,٤٨٤,٦٠٩)	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
(٥,١٥٧,١٩٦)	(٣,٤٥٨,٩٩٨)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١٢,٠١٣,٥٥٧)	(٨,٧٧٣,٧٠٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٥,٧٥٩,٨٨٤)	(٣,٠١٣,٣٩٤)	تكاليف اكتتاب وناثق تأمين مؤجلة
(٢,٨١٨,٤٨٧)	١٥,٩٧٤,٢٧٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢٧٠,٨٣٥)	(١,٨٢٢,٥٠٠)	إيرادات عمولة مستحقة
٧٠,٣٧٨,٢٢٦	٦٠,٠٣٥,٣٧١	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٥,٨٧١,٩٣٢	(١٣,٩٩٢,١٤٠)	مطالبات تحت التسوية
٣٠٧,١٩٣	١,٢٢٩,٩٨٢	عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
-	٥٦٩,٦٣٩	مخصصات أقساط تأمين اضافية
-	(١٩٣,١٣٩)	مخصصات فنية أخرى
٢٨,١٧٢,٩٨٩	٢٥,٠٦٩,٩٨٣	أرصدة معيدي تأمين دائنة
(٢,٧٧٨,٨٠٢)	٣,٧٢٥,٥٣٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٥,٥٩٦,٣٨١	٩٦,٨٠٥,٣٥٧	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

٢٠١٦	٢٠١٧	
(١٩١,٢٢٤)	(٤٥١,٩٠٩)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٩١,٢٢٤)	(٤٥١,٩٠٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٥٥,٤٠٥,١٥٧	٩٦,٣٥٣,٤٤٨	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩	٥٩٤,٤١٧,٦٦٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤٢٨,٦٣٢,٥٢٦	٦٩٠,٧٧١,١١٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة

Chief Financial Officer

Chief Executive Officer

Director

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة ١ إلى ١٧ 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٠,٤٠٩,٧٨٤	٣٢,٢٣٠,٥٩٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
-	(١,٢١٠,٦٣٠)	صافي ربح الفترة
٢٠,٤٠٩,٧٨٤	٣١,٠١٩,٩٦٤	التعديلات على:
		إيرادات عمولة ودائع بنكية
(١٩,١٩١,٠٠٤)	(٣٢,١٩٤,٩٩٨)	<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</u>
(١١٤,٤٨٨)	(٢٩٠,٠٠٠)	مطلوب إلى عمليات التأمين
(١,١٢٥,٣٤٦)	-	عمولة مستحقة عن الوديعة النظامية
١١٤,٤٨٨	٢٩٠,٠٠٠	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٤٤١,٥٠١	١,١٧٥,٠٣٤	عمولة الوديعة النظامية مستحقة الدفع
٥٣٤,٩٣٥	-	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٣٤,٩٣٥	-	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨	صافي التخير في النقد وما في حكمه
٢١٤,٥١٤,٢١٨	٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		٣
(٦,٦٩٩,٦٦٥)	٥٣٧,٦٨٦	معاملات غير نقدية:
		تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من الاستثمارات
		متاحة للبيع
		٧

السيد

Chief Financial Officer

Chief Executive Officer

Director

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

## ١- معلومات عامة

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

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

بتاريخ ٢ مارس ٢٠١٧م الموافق ٣ جمادى الثانية ١٤٣٨هـ، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على تغيير اسم الشركة من الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء) (إلى شركة ولاء للتأمين التعاوني. سيتم استكمال الإجراءات الإدارية والقانونية مع الجهات المعنية بعد الحصول على موافقة الجمعية العمومية.

## ٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

### ١-٢ أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما").

طبقاً للنظام، فإن الشركة تحتفظ بحسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين، وتحتفظ الشركة بالحيازة الفعلية وملكية جميع الأصول المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. تفيد الإيرادات والمصاريف المنسوبة بوضوح إلى أي من هذين النشاطين في الحسابات ذات العلاقة. وتقوم إدارة الشركة ومجلس إدارتها بتحديد الأساس الذي يتم بناء عليه توزيع المصاريف من العمليات المشتركة.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة واللوائح التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، يوزع الفائض الناشئ عن عمليات التأمين على النحو التالي:

المحول إلى عمليات المساهمين	٠/٠٩٠
المحول إلى الفائض المتراكم لعمليات التأمين	٠/٠١٠
	<hr/>
	٠/٠١٠٠

إذا نتج عجز في نتائج أعمال التأمين، فإن العجز يتحمله المساهمين.

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا بعض الإستثمارات المتاحة للبيع التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في هذه القوائم المالية الأولية تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي والذي يعد العملة الوظيفية للشركة.

### ٢-٢ السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية التي تطبقها الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ومطبقة بشكل متنسق على جميع السنوات المعروضة، باستثناء التغيير في السياسة المحاسبية والمتعلقة بإثبات الزكاة وضريبة الدخل. بحسب التعميم رقم ٢٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، فإن الزكاة وضريبة الدخل المحملة على الفترة الحالية والفترات السابقة يجب أن تحمل مباشرة إلى الأرباح المستبقة. إذا كان رصيد الأرباح المستبقة غير كاف لتغطية الزكاة وضريبة الدخل للعام الحالي، فإن هذا التحميل سينتج عنه خسائر متراكمة، والتي سيتم تسويتها مقابل الأرباح المستقبلية.

إن التغيير في سياسة محاسبية المذكور أعلاه ليس لها أثر على القوائم الأولية الموجزة لدخل عمليات التأمين، دخل عمليات التأمين الشامل، التدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لأي من الفترات المعروضة باستثناء الزكاة المحملة والتي تم إعادة تصنيفها من قائمة دخل عمليات المساهمين الشامل الأولية الموجزة إلى قائمة التغييرات في حقوق المساهمين بهذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

## ٢-٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

(أ) المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والتفسيرات الجديدة الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعديلات عليها، التي طبقتها الشركة:

- مبادرة الإفصاح (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧)، ويسري للفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.
- إثبات الأصول الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢)، ويسري للفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢٠١٤ - ٢٠١٦) - معايير متعددة، وتسري للفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.

(ب) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة التي تكون فعالة التطبيق للفترات التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٨ ولم يتم إجراء تطبيق مبكر لها من الشركة :

قررت إدارة الشركة عدم اختبار التطبيق المبكر لما يلي من المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والصادرة والتي ستصبح سارية المفعول للفترة التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٨م:

- من المتوقع أن ينتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ إعادة تصنيف جزء جوهري من الموجودات المالية والمصنفة حالياً كاستثمارات متاحة للبيع، وتصنيفها حسب القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل. إن المخصصات الدائنة لمقابلة الموجودات المالية والمسجلة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة، وتغيرات قيمتها العادلة المعترف بها في قائمة الدخل الشامل، من المتوقع أن تزداد نتيجة لتطبيق طريقة الخسارة الائتمانية المتوقعة. عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٤ المعدل "عقود التأمين" قد تصنف المزيد من الموجودات المالية حسب القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وفق خيار القيمة العادلة. تتابع الشركة تعديلات مجلس معايير المحاسبة الدولية على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٤ والذي سمح بإعفاء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ بالنسبة للشركات التي تتعلق انشطتها بالتأمين. تعتقد الشركة بأنها ستكون مؤهلة لهذا الإعفاء المؤقت وسوف يتم تأجيل تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الى تاريخ لاحق بحيث لا يتجاوز ١ يناير ٢٠٢١م.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"، التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ يقوم بتسوية النموذج الحالي للمحاسبة المزدوجة لعقود الإيجار، والذي يميز بين عقود الإيجار التمويلية الموجودة في قائمة المركز المالية وعقود الإيجار التشغيلية الغير موجودة في قائمة المركز المالي وبدلاً من ذلك، سيكون هناك نموذج محاسبة واحد على قائمة المركز المالي وهو شبيه بالمحاسبة الحالية لعقود الإيجار التمويلية. تقوم الشركة بتقييم التأثير المحتمل الناتج على القوائم المالية من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦.

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

## ٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة التي تكون فعالة للتطبيق للفترات التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٨ ولم يتم إجراء تطبيق مبكر لها من الشركة (تتمة)  
ان المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والتعديلات عليها التالية، من غير المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء"، ويسري للفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.
- تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢)، ويسري على الفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.
- تحويل الإستثمارات العقارية (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠) ويسري على الفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ - معايير متعددة (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨)، وتسري على الفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.
- تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢- المعاملات بالعملة الأجنبية والمقابل المادي المقدم، ويسري للفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.
- البيع والمشاركة في الموجودات بين المستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨) (سوف يتم تحديد تاريخ السريان).

## ٣-٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية استخدام بعض التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة ومبالغ الإيرادات والمصروفات المصرح بها خلال فترة القوائم المالية الأولية الموجزة. كما يتطلب الأمر أن تمارس الإدارة حكمها عند تطبيق سياسات الشركة المحاسبية. إن تغيير هذه التقديرات أو الإفتراضات قد ينشأ عنه تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة خلال الفترة التي يتم فيها هذا التغيير. تعتقد الإدارة أن الإفتراضات المستخدمة ملائمة وأن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة تُظهر بعدل، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الأولي ونتائج العمليات.

## ٢-٤ موسمية العمليات والتقارير القطاعية

### (أ) موسمية العمليات

نظراً لموسمية العمليات، لم تتأثر نتائج الشركة بشكل جوهري خلال الفترة.

### (ب) التقارير القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصراً من عناصر الشركة التي تقوم بمزاولة أعمال ينتج عنها إيرادات وتتكبد عليه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل رئيس وحدة العمليات والمتخذ للقرار لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقييم الأداء.

- لا تشمل موجودات القطاعات النقد وما في حكمه، ودائع قصيرة الأجل، ودائع طويلة الأجل، استثمارات متاحة للبيع، استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق، مطلوب من اطراف ذات علاقة، أقساط وأرصدة تأمين مدينة، الموجودات الأخرى، مطلوب من المساهمين، ممتلكات ومعدات والموجودات غير الملموسة.
- لا تشمل مطلوبات القطاعات والفائض ذم معيدي التأمين الدائنة، أقساط مقدمة، المطلوب إلى أطراف ذات علاقة، مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى، مكافأة نهاية الخدمة، احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع.
- القطاعات التشغيلية لا تشمل عمليات المساهمين.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢-٤ موسمية العمليات والتقارير القطاعية (تتمة)  
(ب) التقارير القطاعية (تتمة)

ولأغراض إدارية، فإن الشركة مقسمة إلى وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها القطاعات التشغيلية التالية:

- التأمين الطبي.
- تأمين المركبات
- تأمين الممتلكات.
- التأمين الهندسي.
- أعمال التأمين الأخرى.

يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

لم تحدث أية معاملات فيما بين القطاعات خلال الفترة. وفي حالة حدوث أية معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين قطاعات الأعمال، وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى.

تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي يتم حذفها على مستوى القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

٣- النقد وما في حكمه  
أ) عمليات التأمين:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)	
٦٧,٠٠٠	٦٧,٠٠٠	نقد في الصندوق
٥٩٤,٣٥٠,٦٦٦	٣٤٠,٧٠٤,١١٤	نقد لدى البنوك
-	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لدى البنوك
٥٩٤,٤١٧,٦٦٦	٦٩٠,٧٧١,١١٤	

ب) عمليات المساهمين:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)	
٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨	١٩,٦٠٠,٠٠٠	نقد لدى البنوك
-	٢٧٠,٣٣٧,٥٢٨	ودائع لدى البنوك
٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨	٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨	

ان الودائع لدى البنوك تتمثل في ودائع قصيرة الأجل بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر وقد تم إيداعها لدى البنوك المحلية بشكل متجدد.

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٤- أقساط التأمين وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)
١٢٩,١٠١,٨٢٢	١٤٨,٦١٢,٠٧٠
١,٦٤٣,٣٩٥	١,٦١٧,٧٥٦
(٢٢,١٢٦,٧٥٢)	(٢٣,١٢٦,٧٥٢)
١٠٨,٦١٨,٤٦٥	١٢٧,١٠٣,٠٧٤

أقساط تأمين مدينة  
ذمم التأمين وإعادة التأمين  
يخصم: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

#### ٥- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

##### الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)
٢,٢٥٠,٩٥٥	٢,٦٢٤,٩٣٨
٣,٢٨٠	٤,٣٥٥
١٧٩,٧٠٢	٦٩٠,٦٦٥
٨٧٩,٥٣٠	١,٠٧٨,٢٠٠

إجمالي الأقساط المستلمة من أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة بهم  
إجمالي الأقساط المستلمة من موظفي الإدارة العليا  
إجمالي مطالبات مدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة بهم  
تعويض موظفي الإدارة العليا - المنافع الأخرى

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)
(١٦٦,١٠٠)	٢,٢٨٦,٨٩٢
(٤٨٢,٧٩٧)	(٢٢٠,١٨٥)

أقساط تأمين مدينة مستحقة من موظفي الإدارة العليا وأعضاء  
مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة بهم  
مطالبات دائنة إلى أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة بهم



الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٦- المعلومات القطاعية

القطاعات التشغيلية

عمليات التأمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	عمليات التأمين:
٢٩٩,٧٦٠,١٣٦	٣٨,٧١٢,٠٨٢	١٥,٤٨٧,٠٩٨	٦,٣٦٨,٤٢٢	٢٢٥,٧٥٨,٥٥٠	١٣,٤٣٣,٩٨٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢٤٧,٣٩٥,٧٤١	٨,٤٩٩,٢٢٩	١,١٢٧,٣٥٢	١٢٨,١٢٤	٢٢٤,٥٦٩,٥٥١	١٣,٠٧١,٤٨٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٩٠,٨١٩,٣٦٨	٦,٣٧٩,٨٠٦	٨١٩,٤٣٨	٧٣٢,٤٠٧	١٤٩,١٩٧,٣٨٩	٣٣,٦٩٠,٣٢٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٤١٨,٧٦٩	٥٧٠,٨٥٦	١,١٠٦,٨٥٥	١,٦٧٨,٣١١	٦٢,٧٤٧	-	عمولات إعادة التأمين
١,٥٧٦,٦٨٠	١٣,٥٣٥	٢,٣٣٠	٢,٤٩٠	١,٥٢٠,١٢٥	٣٨,٢٠٠	إيرادات اكتتاب أخرى
(١٠٩,٤٦٢,٥٤٧)	(٥,٢٢٧,٩١٥)	(٥٢٣,٨٨٩)	(١٠٧,١٧١)	(٩٢,٠٢٤,٥٨١)	(١١,٥٧٨,٩٩١)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٦,٧٦٨,٣٤٨)	(١,١٤٨,٥٧٧)	(٨٠٩,٤٠١)	(٩٢٣,٠٢٨)	(١٩,٢٣٥,١٥٩)	(٤,٦٥٢,١٨٣)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٥٦٩,٦٣٩)	-	(٥٦٩,٦٣٩)	-	-	-	التغيرات في مخصصات أقساط تأمين اضافية
١٩٣,١٣٩	-	(٥٤,٠٨١)	١٩,٥٣٨	(٧٢٢,٦٨١)	٩٥٠,٣٦٣	التغيرات في مخصصات الفئحة الأخرى
(٢٤,٥٦٣,٢٩٥)	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
٣٤,٦٤٤,١٢٧	-	-	-	-	-	الفائض من عمليات التأمين
١,٨٢٢,٥٠٠	-	-	-	-	-	إيرادات عمولات من ودائع بنكية
٣٦,٤٦٦,٦٢٧	-	-	-	-	-	صافي الفائض من عمليات التأمين

المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	موجودات عمليات التأمين:
١٤٠,٠٢٦,٨٥٩	٣٦,٩٥٣,٩٦٠	٢٦,٤٨١,٦٦٥	٧٦,٥٩١,٢٣٤	-	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
١٥٩,٥٤١,٨٣٤	٢٣,٣٦٣,٥٨٦	٥٣,٨٥٤,٢٩١	٨١,٣٢٩,٦٩٩	٧١٧,٧٦٤	٢٧٦,٤٩٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٥,٥٥٣,٠٩٩	٢,٨٤١,٩٧١	١١٤,٠٤٢	١,٠٠٩,٢٩٨	٢٨,٣٩٣,٤٠٥	٣,١٩٤,٣٨٣	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة
٨٥٦,٧٦٢,٧٢٤	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
١,١٩١,٨٨٤,٥١٦	-	-	-	-	-	مجموع موجودات عمليات التأمين
٥٥٥,٣٥٥,٨٣٥	٥٠,٤٩٨,١٠١	٢٩,٤٨٢,٢٧٧	٧٨,١٧٣,٠٥٥	٣٥٦,٩٤١,٧٩٩	٤٠,٢٦٠,٦٠٣	مطلوبات عمليات التأمين:
٤١٦,٢٨٧,١٧٠	٣٧,٩٠٦,٢٣٥	٥٧,١٩٠,٦٩٣	٨٨,١١١,٦٧٣	١٩٢,٦٢٦,٨٧٩	٤٠,٤٥١,٦٩٠	أقساط تأمين غير مكتتبة
١,٣٢٢,٧٣٥	-	١,٣٢٢,٧٣٥	-	-	-	مطالبات تحت التسوية
١٠,٢٧٧,٢٤٧	٣٠,٦٧٩	٥٤٨,٢٩٨	١٩٩,٨٦٣	٨,٣٣٠,١٩٨	١,١٦٨,٢٠٩	مخصصات أقساط تأمين إضافية
٨,٤٣٩,٣٥٤	٣,٣٦٣,١٤٧	٢,٦٢٦,١٨٦	٢,٤٥٠,٠٢١	-	-	مخصصات فئحة أخرى
٢٠٠,٢٠٢,١٧٥	-	-	-	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتتبة
١,١٩١,٨٨٤,٥١٦	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة وفائض
١,١٩١,٨٨٤,٥١٦	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات والفائض من عمليات التأمين

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

عمليات التأمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
٢٦٢,٠٦٠,٤٢٠	٣٩,٠٩٣,٨٨٦	٢٦,٥٩٥,٣٥١	٥,٧٧٥,١٧١	١٤٧,٤٢٠,٨٥٥	٤٣,١٧٥,١٥٧	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١٩٩,٥٩٨,٧٤٥	٨,٠٧٤,١٨٦	٢,٧١٣,٧٠٨	٨٦٦,٦١٩	١٤٥,٠٦٩,٠٧٥	٤٢,٨٧٥,١٥٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٣٤,٣٧٧,٧١٥	٨,١٣٨,٦٣٥	١,٥٩٢,٢٦٣	٩٦١,٨٢٣	١٠٢,٤٩٦,٢٥١	٢١,١٨٨,٧٤٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤,٣١٦,٤٩٠	٤٠٦,٨١٦	١,٦١٢,٠٣٥	٢,٢٢٠,٤٢٠	٧٧,٢١٩	-	عمولات إعادة التأمين
٧٩٥,٥٨٢	١٤,٩٣١	١,٦١٥	٢,٥٩٠	٧٧٦,٤٤٦	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(٨٢,٦٥٠,٤٤٠)	(٢,٥٨٨,٢٨٩)	(٢,٤٥٣,٩١٦)	(٣,٦٧٨,٢٩٤)	(٦٦,١٦٩,٣٤٨)	(٧,٧٦٠,٥٩٣)	صافي المطالبات المتكيدة
(١٨,٨٠٢,٨١١)	(١,١٣٩,١٠٠)	(١,٠٩٠,٩٧١)	(١,٠٩٠,٢٧٥)	(١٢,٤٤٥,٦٩٠)	(٣,٠٣٦,٧٧٥)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٦,٦٢٧,٣٦٩)						مصاريف غير موزعة
٢١,٤٠٩,١٦٧						الفائض من عمليات التأمين
٢٧٠,٨٣٤						إيرادات عمولات من ودائع بنكية
٢١,٦٨٠,٠٠١						صافي الفائض من عمليات التأمين

المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة)

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
١٣٦,٥٦٧,٨٦١	١٤,٦٤١,٥٠٨	٢٢,١٥٢,٢٦٢	٩٩,٧٧٤,٠٩١	-	-	موجودات عمليات التأمين:
١٥٠,٧٦٨,١٣١	١,٩٧٥,٠٩٢	٦١,٤٥٣,٩١٢	٨٦,٣٠٨,٠٣٥	١,٠٢٢,٥٠٨	٨,٥٨٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٢,٥٢٩,٧٠٥	٢,٥٥٦,٥١٥	٤١٧,٣١٤	١,٢٧٧,١٧٩	٢٣,٣١٩,٢٢٨	٤,٩٦٩,٤٦٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧٥٦,٤٥٩,٦١٤						تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١,٠٧٦,٣٣٥,٣١١						موجودات غير موزعة
						مجموع موجودات عمليات التأمين
٤٩٥,٣٢٠,٤٦٤	٢٦,٠٦٦,٢٢٧	٢٥,١٢٨,٧٣٧	١٠١,٦٧٦,٤١٨	٢٨١,٥٦٩,٦٣٧	٦٠,٨٧٩,٤٤٥	مطلوبات عمليات التأمين:
٤٣٠,٢٧٩,٣١٠	١٧,٦٤٥,٦٧٤	٦٤,٦١٧,٦١١	٩٥,٠٩٣,٩٢٤	٢٠٥,٦١٩,٢٩٠	٤٧,٣٠٢,٨١١	أقساط تأمين غير مكتسبة
٧٥٢,٠٩٦	-	٧٥٢,٠٩٦	-	-	-	مطالبات تحت التسوية
١٠,٤٧٠,٣٨٦	-	٤٩٤,٢١٧	٢٢٩,٧٨٧	٧,٦٢٧,٨١٠	٢,١١٨,٥٧٢	مخصصات أقساط تأمين إضافية
٧,٢٠٩,٣٧٢	١,٦٤٥,٠٢١	٢,٦٣٩,٢٣١	٢,٩٢٥,١٢٠	-	-	مخصصات فنية أخرى
١٣٢,٣٠٢,٦٨٣						عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٠٧٦,٣٣٥,٣١١						مطلوبات غير موزعة وفائض
						مجموع المطلوبات والفائض من عمليات التأمين

القطاعات الجغرافية

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

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٧- الاستثمارات استثمارات متاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)	
١٠٦,٨٩٨,٩٨١	١٠٧,٤٣٦,٦٦٧	أسهم متداولة
٢,٧٢٣,٠٧٨	٢,٧٢٣,٠٧٨	أسهم غير متداولة
١٠٩,٦٢٢,٠٥٩	١١٠,١٥٩,٧٤٥	

ان الحركة على الاستثمارات المتاحة للبيع هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)	
٨٤,٧٢٥,٦٨٦	١٠٩,٦٢٢,٠٥٩	بداية الفترة / السنة
٥٠,٤٠٠,٠٠٠	-	مشتريات وتوزيعات ارباح معاد استثمارها
(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	إستيعادات
٤,٤٩٦,٣٧٣	٥٣٧,٦٨٦	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة
١٠٩,٦٢٢,٠٥٩	١١٠,١٥٩,٧٤٥	نهاية الفترة / السنة

#### ٨- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع والمحتفظ به وفقاً للنظام ، ولا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. لا تتحصل الشركة على أية عمولة خاصة من هذه الوديعة.

#### ٩- إحتياطي نظامي

وفقاً للنظام، يجب على الشركة أن تحول ما لا يقل عن ٢٠٪ من ربحها السنوي، بعد خصم الخسائر المتراكمة، إلى إحتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الإحتياطي ١٠٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير متاح للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة.

#### ١٠- رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع يبلغ ٤٠٠ مليون ريال سعودي كما في نهاية الفترة ويتكون من ٤٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

#### ١١- ربح السهم الأساسي والمخفض

يتم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٢٠١٦ بتقسيم صافي دخل المساهمين للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

## ١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

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

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

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

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

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية حسب قيمتها العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مدققة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الاجمالي
الأدوات المالية إستثمارات متاحة للبيع أدوات ملكية	-	٢,٧٢٣,٠٧٨	١١٠,١٥٩,٧٤٥
المجموع	-	٢,٧٢٣,٠٧٨	١١٠,١٥٩,٧٤٥

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الاجمالي
الأدوات المالية إستثمارات متاحة للبيع أدوات ملكية	-	٢,٧٢٣,٠٧٨	١٠٩,٦٢٢,٠٥٩
المجموع	-	٢,٧٢٣,٠٧٨	١٠٩,٦٢٢,٠٥٩

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

وخلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م، لم يكن هنالك أية تحويلات بين المستوى الأول والثاني من مستويات قياس القيمة العادلة، ولم يكن هناك أية تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من مستويات قياس القيمة العادلة.

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

### ١٣ - مكونات وعاء الزكاة

نسب ملكية الأسهم الخاضعة للزكاة وضريبة الدخل  
فيما يلي نسب الملكية في القوائم المالية الأولية الموجزة كما في نهاية الفترة / السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
(مدققة)	(غير مدققة)	
		(بالريالات السعودية)
٩٤,٧٥	٩٤,٧٥	نسب ملكية الأسهم الخاضعة للزكاة
٥,٢٥	٥,٢٥	نسب ملكية الأسهم الخاضعة لضريبة الدخل

### مكونات الوعاء الزكوي

تتكون أهم مكونات الوعاء الزكوي للشركة بصورة رئيسية من حقوق المساهمين كما في بداية الفترة وصافي الدخل المعدل وبعض البنود الأخرى.

### مخصص الزكاة وضريبة الدخل

تم قيد مخصص الزكاة بنسبة ٢,٥٪ من وعاء الزكاة التقريبية العائدة للمساهمين السعوديين في الشركة.

تم قيد مخصص ضريبة الدخل بنسبة ٢٠٪ من صافي الدخل المعدل العائد للمساهمين الأجانب.

### ١٤ - الالتزامات المحتملة

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

### ١٥ - نتائج الفترة الأولية

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

### ١٦ - أرقام المقارنة

جرى إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتفق مع العرض للفترة الحالية.

### ١٧ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ مايو ٢٠١٧م الموافق ١١ شعبان ١٤٣٨هـ.