

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

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المدققة)  
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م

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

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المدققة)  
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م  
(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 المتراكم
٥	قائمة دخل 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
٢٢ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات المستقلين

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة ولاء للتأمين التعاوني (الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني سابقاً) (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المترام ودخل المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وكذلك القوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة الستة 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") فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. 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 بالمملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأولية من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويُعدُّ الفحص أقلُّ 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 تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وعليه فلن نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص المحدود

استناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

عن/ مورستيفنز

السيد العيوطي وشركاه

محمد العيوطي

محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٢١١

ص ب ٢٠٠ الخبر ٣١٩٥٢

المملكة العربية السعودية

٢٧ يوليو ٢٠١٧م

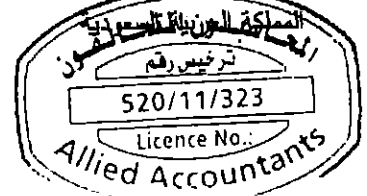
٠٤ ذو القعدة ١٤٣٨هـ

عن/ PKF البسام والنمر  
المحاسبون المتحالفون

إبراهيم أحمد البسام  
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٧

ص ب ٤٦٣٦ الخبر ٣١٩٥٢



شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني سابقاً)  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة المركز المالي الأولية  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مدققة)	إيضاح	
			<b>موجودات عمليات التأمين</b>
٥٩٤,٤١٧,٦٦٦	٦٢٠,٠٨٣,١١٣	(٣)	نقد وما في حكمه
١٠٨,٦١٨,٤٦٥	١٣٢,٧٦٧,٧٤٣	(٤)	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي
١٣٦,٥٦٧,٨٦١	١١١,٥٥٤,١٨٠	(٦)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٥٠,٧٦٨,١٣١	١٥٨,٦٣٧,٩١٩	(٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٣٢,٥٣٩,٧٠٥	٣٤,٠٧٣,٣٦٥	(٦)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
-	١,٢٣٥,٢٨٠		إيرادات عمولة مستحقة
٤٣,٧٢٣,٨٩١	٢٥,٠٥٦,٠٩٣		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩,٦٩٩,٥٩٢	٩,٥٧٠,٥٠٧		ممتلكات ومعدات
<u>١,٠٧٦,٣٣٥,٣١١</u>	<u>١,٠٩٢,٩٧٨,٢٠٠</u>		<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
			<b>موجودات المساهمين</b>
٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨	٣٦٦,١٧٦,٣١٧	(٣)	نقد وما في حكمه
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	(٨)	وديعة نظامية
٢,١٤١,٩٧٦	٢,٧١٨,٣٠٣		عمولة مستحقة عن الوديعة النظامية
-	٨٤٦,٩١٢		إيرادات عمولة مستحقة
١٠٩,٦٢٢,٠٥٩	١١٣,٦٩٥,٧٩٣	(٧)	استثمارات متاحة للبيع
١٩,٨٥٨,٣٧٣	٣,٣٢٥,٤٠٨		مطلوب من عمليات التأمين
<u>٤٦١,٥٥٩,٩٣٦</u>	<u>٥٢٦,٧٦٢,٧٣٣</u>		<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<u>١,٥٣٧,٨٩٥,٢٤٧</u>	<u>١,٦١٩,٧٤٠,٩٣٣</u>		<b>مجموع الموجودات</b>

رئيس

Chief Financial Officer

رئيس

Chief Executive Officer

رئيس

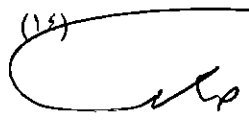
Director


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

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني سابقاً)  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة المركز المالي الأولية - (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مدققة)	إيضاح
		مطلوبات عمليات التأمين والفائض
٤٩٥,٣٢٠,٤٦٤	٤٩٩,٨٢٩,١٠٢	(٦) إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٣٠,٢٧٩,٣١٠	٤١١,١١٥,٣٧٩	(٦) إجمالي مطالبات قائمة
٧٥٣,٠٩٦	١,٣٢٢,٧٣٥	(٦) مخصصات أقساط تأمين إضافية
١٠,٤٧٠,٣٨٦	١٠,٢٧٧,٢٤٧	(٦) مخصصات فنية أخرى
٧٤,٩٦١,٣٣٥	٧٢,٤٤٦,٣٢٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٥,٦٦٨,٤٤٣	٥٣,١٨٤,١٨٤	أرصدة معيدي تأمين دائنة
١٩,٨٥٨,٣٧٣	٣,٣٢٥,٤٠٨	مطلوب إلى عمليات المساهمين
٧,٢٠٩,٣٧٢	٧,٩٣٣,٧٧٨	(٦) عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
٧,٢٦٧,٧٨٧	١١,٢٩٣,٧٣٧	تعويض نهاية الخدمة
١,٠٦١,٧٨٨,٥٦٦	١,٠٧٠,٧٢٧,٨٩٨	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
١٤,٥٤٦,٧٤٥	٢٢,٢٥٠,٣٠٢	فائض عمليات التأمين المتراكم
١,٠٧٦,٣٣٥,٣١١	١,٠٩٢,٩٧٨,٢٠٠	مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٢٣,٩٣٠,٢٦٥	٢٣,١٦٥,٢٨٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,١٤١,٩٧٦	٢,٧١٨,٣٠٣	عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
٢٦,٠٧٢,٢٤١	٢٥,٨٨٣,٥٨٦	مجموع مطلوبات المساهمين
		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	٨٥,٢٢٠,٧٨٤	أرباح مبفاه
(٢٤,٤٩٨,٨٢٨)	(٢٠,٤٢٥,٠٩٤)	احتياطي القيمة العادلة
٤٣٥,٤٨٧,٦٩٥	٥٠٠,٨٧٩,١٤٧	مجموع حقوق المساهمين
٤٦١,٥٥٩,٩٣٦	٥٢٦,٧٦٢,٧٣٣	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١,٥٣٧,٨٩٥,٢٤٧	١,٦١٩,٧٤٠,٩٣٣	مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم وحقوق المساهمين

  
Chief Financial Officer

(١٤)  
  
Chief Executive Officer

التزامات محتملة  
  
Director

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

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

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	
٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)		
٤٨٤,٣٩٠,٣٩٦	٥١٧,٣٩٨,٤٥٨	٢٢٢,٣٢٩,٩٧٦	٢١٧,٦٣٨,٣٢٢	(٦,٥)	الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٨٧,١٢٧,٨٦٨)	(٩٢,٤٧٤,٠٦٥)	(٢٦,٢٩٦,٢٤٩)	(٤٢,٢٣٣,٣٦٧)		أقساط إعادة التأمين المسندة
(٣,٢٦٠,١١٢)	(٤,٥٤٧,٣٩٤)	(١,٦٣٠,٠٥٦)	(٢,٤٢٣,٦٩٧)		فائض خسارة الأقساط
٣٩٤,٠٠٢,٤١٦	٤٢٠,٣٧٦,٩٩٩	١٩٤,٤٠٣,٦٧١	١٧٢,٩٨١,٢٥٨	(٦)	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(١١٤,٩٣٢,١٨٨)	(٢٩,٥٢٢,٣١٩)	(٤٩,٧١١,١٥٨)	٢٧,٠٥٤,٠٥٤		التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه، بالصافي
٢٧٩,٠٧٠,٢٢٨	٣٩٠,٨٥٤,٦٨٠	١٤٤,٦٩٢,٥١٣	٢٠٠,٠٣٥,٣١٢	(٦)	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٩,٥٩٠,٧٨٠	٧,٢٨٨,٤٢٨	٥,٢٧٤,٢٩٠	٣,٨٧٠,٦٥٩	(٦)	عمولات إعادة التأمين
١,٩٠٠,٣٠٢	٢,٩٧٦,٣٨٢	١,١٠٤,٧٢٠	١,٣٩٩,٧٠٢	(٦)	إيرادات اكتتاب أخرى
٢٩٠,٥٦١,٣١٠	٤٠١,١٢٠,٤٩٠	١٥١,٠٧١,٥٢٣	٢٠٥,٣٠٥,٦٧٣		مجموع الإيرادات
					تكاليف ومصاريف الاكتتاب
١٧٢,٤٩٤,٤٨١	٢٥٠,٥٤٨,٧٣٢	٨٤,٧٣٥,٨٨٨	١٢٤,٨٢٨,١١٠		إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٢,٣٦٨,٩٥٥)	(١٩,٧٣٠,٥٣٩)	(١٣,٤٠٢,٤٢٧)	(٥,٦٧٢,٨٩١)		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
١٥٠,١٢٥,٥٢٦	٢٣٠,٨١٨,١٩٣	٧١,٣٣٣,٤٦١	١١٩,١٥٥,٢١٩		صافي المطالبات المدفوعة
١١,٩٧٨,٤٤٨	(٦,٤٦٨,٣٠٣)	٨,١٢٠,٠٧٣	(٤,٢٦٧,٨٧٦)		التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي
١٦٢,١٠٣,٩٧٤	٢٢٤,٣٤٩,٨٩٠	٧٩,٤٥٣,٥٣٤	١١٤,٨٨٧,٣٤٣	(٦)	صافي المطالبات المتكبده
-	٥٦٩,٦٣٩	-	-		التغيرات في مخصصات تأمين إضافية
-	(١٩٣,١٣٩)	-	-		التغيرات في مخصصات فنية أخرى
٢٦,٩٦١,٠٨٠	٣٦,١٥٣,٠٣١	١٤,٠٩٤,٧٩٥	١٨,١٨١,٥١٢		تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١٢,٥٩٦,٣٣٧	١٨,٤٩٧,١٦٧	٦,٦٥٩,٨١١	٩,٧٠٠,٣٣٨		مصاريف اكتتاب أخرى
٢٠١,٦٦١,٣٩١	٢٧٩,٣٧٦,٥٨٨	١٠٠,٢٠٨,١٤٠	١٤٢,٧٦٩,١٩٣		مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٨٨,٨٩٩,٩١٩	١٢١,٧٤٣,٩٠٢	٥٠,٨٦٣,٣٨٣	٦٢,٥٣٦,٤٨٠		صافي دخل الاكتتاب
					(مصاريف) // إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
(٢٢,٠٩٢,٤٠٢)	(٣٠,٥٦٦,٥٦٩)	(١٢,٢٣٧,٥١٦)	(١٤,٣٠٢,١٧٤)		رواتب تشغيلية وإدارية
(١٣,٠٩٤,١٥٧)	(١٧,٣٤٦,٢٠٦)	(٦,٣٢١,٦٧٤)	(٩,٠٤٧,٣٠٦)		مصاريف عمومية وإدارية
١,٧٧٠,٥٥٥	٣,٢٠٤,٤٤٧	١,٤٩٩,٧٢١	١,٣٨١,٩٤٧	(٦)	إيرادات عمولة ودائع بنكية
(٣٣,٤١٦,٠٠٤)	(٤٤,٧٠٨,٣٢٨)	(١٧,٠٥٩,٤٦٩)	(٢١,٩٦٧,٥٣٣)		مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي
٥٥,٤٨٣,٩١٥	٧٧,٠٣٥,٥٧٤	٣٣,٨٠٣,٩١٤	٤٠,٥٦٨,٩٤٧		صافي الفائض من عمليات التأمين
(٤٩,٩٢٥,٥٢٤)	(٦٩,٣٣٢,٠١٧)	(٣٠,٤٢٣,٥٢٣)	(٣٦,٥١٢,٠٥٢)		الفائض المحول إلى المساهمين
٥,٥٤٨,٣٩١	٧,٧٠٣,٥٥٧	٣,٣٨٠,٣٩١	٤,٠٥٦,٨٩٥		صافي نتائج عمليات التأمين بعد الفائض المحول إلى المساهمين
٢,١٤٧,٤٤٦	١٤,٥٤٦,٧٤٥	٤,٣١٥,٤٤٦	١٨,١٩٣,٤٠٧		فائض عمليات التأمين المتراكم، بداية الفترة
٧,٦٩٥,٨٣٧	٢٢,٢٥٠,٣٠٢	٧,٦٩٥,٨٣٧	٢٢,٢٥٠,٣٠٢		فائض عمليات التأمين، نهاية الفترة

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

Chief Financial Officer

Chief Executive Officer

Director

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

قائمة دخل المساهمين الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

فترة السنة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٤٩,٩٣٥,٥٢٤	٦٩,٣٣٢,٠١٧	٣٠,٤٢٣,٥٢٣	٣٦,٥١٢,٠٥٢	صافي الفائض المحول من عمليات التأمين
٢,٦٨٩,٠٦٧	٢,٠٨٥,٦٩٩	١,٠٢٨,٧٨٦	٨٧٥,٠٦٩	إيرادات عمولة ودائع بنكية
(١,٦٢٠,٩٩٧)	(٣,٦٠٠,٠٠٠)	(٨٥٨,٤٩٩)	(١,٨٠٠,٠٠٠)	مصاريف عمومية وإدارية
٥١,٠٠٣,٥٩٤	٦٧,٨١٧,٧١٦	٣٠,٥٩٣,٨١٠	٣٥,٥٨٧,١٢١	صافي ربح الفترة
١,٢٨	١,٧٠	٠,٧٦	٠,٨٩	ربح السهم الأساسي والمخفض (١١)
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

السيد

Chief Financial Officer

for

Chief Executive Officer

Director

Director

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

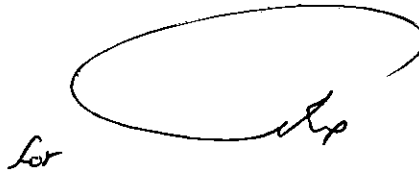
شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني سابقاً)  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل الشامل للمساهمين الأولية  
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

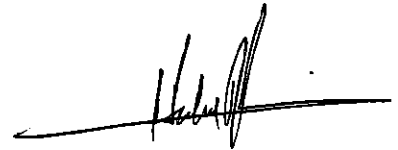
فترة السنة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٥١,٠٠٣,٥٩٤	٦٧,٨١٧,٧١٦	٣٠,٥٩٣,٨١٠	٣٥,٥٨٧,١٢١	صافي دخل المساهمين للفترة البنود التي قد يتم تصنيفها لاحقاً إلى قائمة دخل المساهمين:
(٢,٨٠٩,٥٥٤)	٤,٠٧٣,٧٣٤	٣,٨٩٠,١١١	٣,٥٣٦,٠٤٨	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع، بالصافي
٤٨,١٩٤,٠٤٠	٧١,٨٩١,٤٥٠	٣٤,٤٨٣,٩٢١	٣٩,١٢٣,١٦٩	اجمالي الدخل الشامل للفترة



Chief Financial Officer



Chief Executive Officer



Director

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



شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني سابقاً)  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مبقاه / (خسائر متراكمة)	احتياطي نظامي	علاوة إصدار	رأس المال	
٣٢٢,٦٧٣,٧٧٩	(٢٨,٩٩٥,٢٠١)	(٧٨,٤٣٨,٧١٠)	-	٣٠,١٠٧,٦٩٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)
٥١,٠٠٣,٥٩٤	-	٥١,٠٠٣,٥٩٤	-	-	-	صافي ربح المساهمين للفترة
(٢,٨٠٩,٥٥٤)	(٢,٨٠٩,٥٥٤)	-	-	-	-	التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع، صافي
(٣,٤٦٤,٤٦٣)	-	(٣,٤٦٤,٤٦٣)	-	-	-	مخصص الزكاة للفترة (إيضاح ١٣)
(٥٣٥,٥٣٨)	-	(٥٣٥,٥٣٨)	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل للفترة (إيضاح ١٣)
٣٦٦,٨٦٧,٨١٨	(٣١,٨٠٤,٧٥٥)	(٣١,٤٣٥,١١٧)	-	٣٠,١٠٧,٦٩٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو 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)
٦٧,٨١٧,٧١٦	-	٦٧,٨١٧,٧١٦	-	-	-	صافي ربح المساهمين للفترة
٤,٠٧٣,٧٣٤	٤,٠٧٣,٧٣٤	-	-	-	-	التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع، صافي
(٤,٩٤٦,٩٧٢)	-	(٤,٩٤٦,٩٧٢)	-	-	-	مخصص الزكاة للفترة (إيضاح ١٣)
(١,٥٥٣,٠٢٦)	-	(١,٥٥٣,٠٢٦)	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل للفترة (إيضاح ١٣)
٥٠٠,٨٧٩,١٤٧	(٢٠,٤٢٥,٠٩٤)	٨٥,٢٢٠,٧٨٤	٥,٩٧٥,٧٦٧	٣٠,١٠٧,٦٩٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)

شركة ولاء

Chief Financial Officer

for

Chief Executive Officer

Director

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

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني سابقاً)  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة السنة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	إيضاح
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>		
٥,٥٤٨,٣٩١	٧,٧٠٣,٥٥٧	صافي الفائض من عمليات التأمين
		تعديلات للاتي:
١,١٦٣,٦٤٤	١,٦٩٢,٠٧٧	الاستهلاك
١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
٦٥٧,٣٩٨	٤,٠٢٥,٩٥٠	تعويض نهاية الخدمة، بالصافي
٨,٨٦٩,٤٣٣	١٥,٤٢١,٥٨٤	
<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>		
٤٨,٧٠٦,٧٢٢	(١٦,٥٣٢,٩٦٥)	مطلوب من/الي عمليات المساهمين
(٤٨,١٤٢,٠٢٤)	(٢٦,١٤٩,٢٧٨)	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
٣٨,٦٧٢,٩٥٣	٢٥,٠١٣,٦٨١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣,٧٨٣,٩٤١	(٧,٨٦٩,٧٨٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(١٠,٣٢٠,٨٧٧)	(١,٥٣٣,٦٦٠)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٨,٠٤٤,٥١٠)	١٨,٦٦٧,٧٩٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١,٣٤٠,٠٠٠)	(١,٢٣٥,٢٨٠)	إيرادات عمولة مستحقة
٧٦,٢٥٩,٢٣٥	٤,٥٠٨,٦٣٨	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٨,١٩٤,٥٠٧	(١٩,١٦٣,٩٣١)	إجمالي مطالبات قائمة
-	٥٦٩,٦٣٩	مخصصات أقساط تأمين اضافية
-	(١٩٣,١٣٩)	مخصصات فنية أخرى
(١,٩٥٦,٢٤٤)	٧٢٤,٤٠٦	عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
١٠,٩٥٥,١٨٤	٣٧,٥١٥,٧٤١	أرصدة معيدي تأمين دائنة
٣,٢٤٩,٩٣٠	(٢,٥١٥,٠٠٧)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢٨,٨٨٨,٢٥٠	٢٧,٢٢٨,٤٣٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>		
(١,٣٣٥,٩٦٣)	(١,٥٦٢,٩٩٢)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٣٣٥,٩٦٣)	(١,٥٦٢,٩٩٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١٢٧,٥٥٢,٢٨٧	٢٥,٦٦٥,٤٤٧	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩	٥٩٤,٤١٧,٦٦٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥٠٠,٧٧٩,٦٥٦	٦٢٠,٠٨٣,١١٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المسجل

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

Chief Financial Officer

Chief Executive Officer

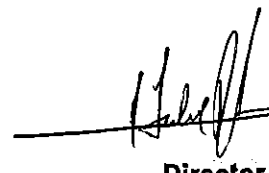
Director

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني سابقاً)  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح الفترة
٥١,٠٠٣,٥٩٤	٦٧,٨١٧,٧١٦	تعديلات للاتي:
	(٢,٠٨٥,٦٩٩)	إيرادات عمولة ودائع بنكية
-		
٥١,٠٠٣,٥٩٤	٦٥,٧٣٢,٠١٧	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		مطلوب من/إلى عمليات التأمين
(٤٨,٧٠٦,٧٢٢)	١٦,٥٣٢,٩٦٥	عمولة مستحقة عن الوديعة النظامية
(١٩٨,٨٥٨)	(٥٧٦,٣٢٧)	إيرادات عمولة مستحقة
(٨١٣,٤١٨)	١,٢٣٨,٧٨٧	عمولة الوديعة النظامية مستحقة الدفع
١٩٨,٨٥٨	٥٧٦,٣٢٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٧٥,٠٣٤	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٢,٤٨٣,٤٥٤	٨٦,١٧٨,٨٠٣	زكاة وضريبة دخل مسددة
(٦٠٧,٨٠٥)	(٩,٩٤٠,٠١٤)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
١,٨٧٥,٦٤٩	٧٦,٢٣٨,٧٨٩	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,٨٧٥,٦٤٩	٧٦,٢٣٨,٧٨٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٢١٥,٨٥٤,٩٣٢	٣٦٦,١٧٦,٣١٧	(٣)
		معاملات غير نقدية:
		تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من الاستثمارات
(٢,٨٠٩,٥٥٤)	٤,٠٧٣,٧٣٤	مناحة للبيع
		(٧)

  
Chief Financial Officer

  
Chief Executive Officer

  
Director

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١- معلومات عامة

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

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في 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 م) لمزاولة أعمال التأمين العام والصحي وإعادة التأمين من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بتاريخ ٢٨ جمادى الآخرة ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢ يوليو ٢٠٠٨ م).

خلال الفترة، وافق مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٢ يناير ٢٠١٧ م على تعديل اسم الشركة ومنح الموافقة على اتخاذ الإجراءات القانونية، وبتاريخ ٢ مارس ٢٠١٧ م الموافق ٣ جمادى الآخرة ١٤٣٨ هـ، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على تعديل اسم الشركة من الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني "ولاء" إلى شركة ولاء للتأمين التعاوني، وتم عقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٧ م وتمت الموافقة على تعديل اسم الشركة. تم الانتهاء من جميع الإجراءات القانونية وتم إصدار السجل التجاري الجديد في ٤ يونيو ٢٠١٧ م.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

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.

تقيد الإيرادات والمصاريف المنسوبة بوضوح إلى أي من هذين النشاطين في الحسابات ذات العلاقة. وتقوم إدارة الشركة ومجلس إدارتها بتحديد الأساس الذي يتم بناءً 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:

٠/٠ ٩٠

المحول إلى عمليات المساهمين

٠/٠ ١٠

المحول إلى الفائض المتركم لعمليات التأمين

٠/٠ ١٠٠

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

## ٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

### ١-٢ أساس الإعداد - (تتمة)

إذا نتج عجز في نتائج أعمال التأمين، فإن العجز يتحملة المساهمين، وقد تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا بعض الاستثمارات المتاحة للبيع التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في هذه القوائم المالية الأولية.

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي والذي يعد العملة الرئيسية للشركة.

بدأت وزارة التجارة والاستثمار تنفيذ نظام الشركات الجديد الذي يسري اعتباراً من ٢٥ رجب ١٤٣٧هـ الموافق ٢ مايو ٢٠١٦م (تاريخ السريان)، يحل النظام الجديد محل نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم (٦/م) بتاريخ ٢٢ ربيع الأول ١٣٨٥هـ ويحل محل جميع الأحكام التي لا تتفق معها، ويتعين على الشركات القائمة في تاريخ سريان اللوائح أن تجري جميع التعديلات اللازمة للوفاء بمتطلبات وأحكام نظام الشركات الجديد في غضون سنة واحدة من تاريخ نفاذ نظام الشركات.

وقد تم استكمال جميع الإجراءات القانونية والتعديلات اللازمة على النظام الأساسي للشركة كما هو منصوص عليه في نظام الشركات الجديد.

### 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 متسق على جميع السنوات المعروضة، باستثناء التغيير في السياسة المحاسبية والمتعلقة بإثبات الزكاة وضريبة الدخل. بحسب التعميم رقم (٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩) الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، فإن الزكاة وضريبة الدخل المحملة على الفترة الحالية والفترات السابقة يجب أن تحمل مباشرة إلى الأرباح المبقاة. إذا كان رصيد الأرباح المبقاة غير كاف لتغطية الزكاة وضريبة الدخل للعام الحالي، فإن هذا التحميل سينتج عنه خسائر متراكمة، والتي سيتم تسويتها مقابل الأرباح المستقبلية.

إن التغيير في السياسة المحاسبية المذكورة أعلاه ليس لها أثر على القوائم الأولية الموجزة لدخل عمليات التأمين، الدخل الشامل لعمليات التأمين، التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لأي من الفترات المعروضة باستثناء الزكاة المحملة والتي تم إعادة تصنيفها من قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية الموجزة إلى قائمة التغيرات في حقوق المساهمين بهذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

## ٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

### 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 م.
  - إثبات الأصول الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢)، ويسري للفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ م.
  - دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢٠١٤ - ٢٠١٦) - معايير متعددة، وتسري للفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ م.
- (ب) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة التي تكون فعالة التطبيق للفترات التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٨ م ولم يتم إجراء تطبيق مبكر لها من الشركة:

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

- 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، وتغيرت 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 أنشطتها بالتأمين. تعتقد الشركة بأنها ستكون مؤهلة لهذا الإعفاء المؤقت وسوف يتم تأجيل تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ إلى تاريخ لاحق بحيث لا يتجاوز ١ يناير ٢٠٢١ م.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار"، الذي ينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ م. 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 شبيهة بالمحاسبة الحالية لعقود الإيجار التمويلية. تقوم الشركة بتقييم التأثير المحتمل الناتج على القوائم المالية من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦).

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٢-٢ السياسات المحاسبية - (تتمة)

ب) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة التي تكون فعالة للتطبيق للفترات التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٨م 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 ٢٠١٨م.
- 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 ٢٠١٨م.
- تحويل الاستثمارات العقارية (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠) ويسري على الفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م.
- 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 ٢٠١٨م.
- تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٢) - المعاملات بالعملة الأجنبية والمقابل المادي المقدم، ويسري للفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م.
- 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).
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"، ويسري للفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م.

٣-٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة ومبالغ الإيرادات 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 الافتراضات قد ينشأ عنه تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة خلال الفترة التي يتم فيها هذا التغيير. تعتقد الإدارة أن الافتراضات المستخدمة ملائمة وأن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة تُظهر بعدل، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الأولي ونتائج العمليات.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

## ٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

### ٤-٢ موسمية العمليات والتقارير القطاعية

#### (أ) موسمية العمليات

نظراً الموسمية 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 وتتكدب 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 الاستحقاق، مطلوب من أطراف ذات علاقة، أقساط وأرصدة تأمين مدينة، الموجودات الأخرى، مطلوب من المساهمين، ممتلكات ومعدات والموجودات غير الملموسة.
- لا تشمل مطلوبات القطاعات والفائض ذمم 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.

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.



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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- النقد وما في حكمه

عمليات التأمين

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٦٧,٠٠٠	٦٧,٠٠٠	نقد في الصندوق
١٤٥,٠١٦,١١٣	٥٩٤,٣٥٠,٦٦٦	نقد لدى البنوك
٤٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع لدى البنوك
٦٢٠,٠٨٣,١١٣	٥٩٤,٤١٧,٦٦٦	

عمليات المساهمين

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
١٩,٦٠٠,٠٠٤	٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨	نقد لدى البنوك
٣٤٦,٥٧٦,٣١٣	-	ودائع لدى البنوك
٣٦٦,١٧٦,٣١٧	٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨	

٤- أقساط التأمين وارصدة تأمين مدينة - بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
١٥٥,٣٦٩,٩١٥	١٢٩,١٠١,٨٢٢	أقساط تأمين مدينة
١,٥٢٤,٥٨٠	١,٦٤٣,٣٩٥	ذمم التأمين وإعادة التأمين
(٢٤,١٢٦,٧٥٢)	(٢٢,١٢٦,٧٥٢)	يخصم: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٣٢,٧٦٧,٧٤٣	١٠٨,٦١٨,٤٦٥	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٥- الأرصدة والمعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

نفترة الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
		إجمالي الأقساط المستلمة من أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة بهم
٢,٩٧٨,٢٥٢	٣,٥١٠,٠٢٤	
٦,٢٦٨	٩,٦٣٠	إجمالي الأقساط المستلمة من موظفي الإدارة العليا
		إجمالي مطالبات مدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة بهم
٧,٧٦٢,٠٦٥	٩٤١,٢٦٨	
١,٧٣٨,١٤٢	١,٨٢٢,٥٠٠	تعويض موظفي الإدارة العليا - المنافع الأخرى

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	
(مدققة)	(غير مدققة)	
		مستحق من / إلى موظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة بهم
(١٦٦,١٠٠)	٢,٢٩٣,٨٥٨	
		مطالبات دائنة إلى أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة بهم
(٤٨٢,٧٩٧)	(٢١٧,٤٤٦)	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٦- المعلومات القطاعية

القطاعات التشغيلية

عمليات التأمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مدققة)

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	عمليات التأمين:
٢١٧,٦٣٨,٣٢٢	٢٤,٠٢٥,٣٨٩	٦,٤٩٠,٤٣٨	٢١,٥٥٣,٩٩٧	١٣٩,٠١٩,٧٠٥	٢٦,٥٤٨,٧٩٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٧٢,٩٨١,٢٥٨	٧,٤٦٢,٥٨٨	٧٤,٣٠٧	١,٧٢٧,٣٦٣	١٣٧,٥٣٠,٧٠٦	٢٦,١٨٦,٢٩٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٠٠,٠٣٥,٣١٢	٧,٢٦٠,١٥٦	٦٦٠,٦٢٠	٧٢٥,٧٠٣	١٦٣,١١٨,٧٠١	٢٨,٢٧٠,١٣٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٨٧٠,٩٥٩	٩٦٧,٨٨٧	١,١٠٣,٠٠٩	١,٧٠٢,٥٢٨	٩٧,٢٣٥	-	عمولات إعادة التأمين
١,٣٩٩,٧٠٢	١٢,٣٢٤	١,٧١٥	٣,٢٥٠	١,٣٤٣,٢١٣	٣٩,٢٠٠	إيرادات اكتتاب أخرى
(١١٤,٨٨٧,٣٤٣)	(٤,١٧٣,٣٧٢)	(٢٢٤,٢٣٠)	(١٩٦,٠٢٨)	(٩٦,٠٨٤,٠٩٢)	(١٤,٢٠٩,٦٢١)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٧,٨٨١,٨٥٠)	(١,١٦٢,٧٦٢)	(٧٩٣,٢٦١)	(٨٨٧,٧٦٣)	(٢١,٣٨٤,٠٦٠)	(٣,٦٥٤,٠٠٤)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٢٣,٣٤٩,٤٨٠)						مصاريف غير موزعة
٣٩,١٨٧,٠٠٠						الفائض من عمليات التأمين
١,٣٨١,٩٤٧						إيرادات عمولات من ودائع بنكية
٤٠,٥٦٨,٩٤٧						صافي الفائض من عمليات التأمين

عمليات التأمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مدققة)

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	عمليات التأمين:
٥١٧,٣٩٨,٤٥٨	٦٢,٧٣٧,٤٧٢	٢١,٩٧٧,٥٣٦	٢٧,٩٢٢,٤١٨	٣٦٤,٧٧٨,٢٥٥	٣٩,٩٨٢,٧٧٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٤٢٠,٣٧٦,٩٩٩	١٥,٩٦١,٨١٧	١,٢٠١,٦٥٩	١,٨٥٥,٤٨٧	٣٦٢,١٠٠,٢٥٧	٣٩,٢٥٧,٧٧٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٩٠,٨٥٤,٦٨٠	١٣,٦٣٩,٩٦٢	١,٤٨٠,٠٥٨	١,٤٥٨,١١٠	٣١٢,٣١٦,٠٩٠	٦١,٩٦٠,٤٦٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧,٢٨٩,٤٢٨	١,٥٣٨,٧٤٢	٢,٢٠٩,٨٦٥	٣,٣٨٠,٨٣٩	١٥٩,٩٨٢	-	عمولات إعادة التأمين
٢,٩٧٦,٣٨٢	٢٥,٨٦٠	٤,٠٤٥	٥,٧٤٠	٢,٨٦٣,٣٣٧	٧٧,٤٠٠	إيرادات اكتتاب أخرى
(٢٢٤,٣٤٩,٨٩٠)	(٩,٤٠١,٢٨٧)	(٧٤٨,١١٩)	(٣٠٣,١٩٩)	(١٨٨,١٠٨,٦٧٣)	(٢٥,٧٨٨,٦١٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥٤,٦٥٠,١٩٨)	(٢,٣١١,٣٣٨)	(١,٦٠٢,٦٦٢)	(١,٨١٠,٧٩٢)	(٤٠,٦١٩,٢١٨)	(٨,٣٠٦,١٨٨)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٥٦٩,٦٣٩)	-	(٥٦٩,٦٣٩)	-	-	-	التغيرات في مخصصات أقساط تأمين إضافية
١٩٣,١٣٩	-	(٥٤,٠٨١)	١٩,٥٣٨	(٧٢٢,٦٨١)	٩٥٠,٣٦٣	التغيرات في مخصصات الفئحة الأخرى
(٤٧,٩١٢,٧٧٥)						مصاريف غير موزعة
٧٣,٨٣١,١٢٧						الفائض من عمليات التأمين
٣,٢٠٤,٤٤٧						إيرادات عمولات من ودائع بنكية
٧٧,٠٣٥,٥٧٤						صافي الفائض من عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مدققة)

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
						موجودات عمليات التأمين:
١١١,٥٥٤,١٨٠	٢٣,٦٤٣,٢٨٧	٢٣,٥٤٩,٣١٢	٦٤,٣٦١,٥٨١	-	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٥٨,٦٣٧,٩١٩	٢٣,٥٧٣,٣٠٤	٥٣,٧٦٩,١١٤	٨٠,٢٩٢,٦٤٣	٧٢٦,٣٦٤	٢٧٦,٤٩٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٣٤,٠٧٣,٣٦٥	٣,٠٤٣,٧٣٠	١٧٧,٥٠٨	١,٧٧٩,١٨٩	٢٦,٠٥٤,٩٥١	٣,٠١٧,٩٨٧	تكاليف ائتمان وثائق تأمين مزجلة
٧٨٨,٧١٢,٧٣٦						موجودات غير موزعة
١,٠٩٢,٩٧٨,٢٠٠						مجموع موجودات عمليات التأمين
						مطلوبات وفض عمليات التأمين:
٤٩٩,٨٢٩,١٠٢	٣٧,٣٨٩,٨٥٩	٢٦,٤٣٥,٨٨٤	٦٦,٤٧٢,٧٩٠	٣٣١,٣٥٣,٨٠٤	٣٨,١٧٦,٧٦٥	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٤١١,١١٥,٣٧٩	٣٩,٢٩٣,٣٣٢	٥٧,١٨٤,٩٧٩	٨٦,٢٢٣,١١٣	١٩٦,٢٢٥,٣٧٠	٣٢,١٨٨,٦٨٥	إجمالي المطالبات القائمة
١,٣٢٢,٧٣٥	-	١,٣٢٢,٧٣٥	-	-	-	مخصصات أقساط تأمين إضافية
١٠,٢٧٧,٢٤٧	-	٥٤٨,٢٩٨	٢١٠,٢٤٩	٨,٣٥٠,٤٩١	١,١٦٨,٢٠٩	مخصصات فنية أخرى
٧,٩٣٣,٧٧٨	٢,٠٦٣,٠٨٠	٢,٧٨٥,٣٨٩	٣,٠٨٥,٣٠٩	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٦٢,٤٩٩,٩٥٩						مطلوبات غير موزعة وفض
١,٠٩٢,٩٧٨,٢٠٠						مجموع المطلوبات والفاض من عمليات التأمين

عمليات التأمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققة)

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
٢٢٢,٣٢٩,٩٧٦	١٣,٥١٥,٤١٢	٤,٤٢٥,٧٧٧	١٨,٢٣٧,٥٤٤	١٣٤,٨٢٧,٤٣٧	٥١,٣٢٣,٨٠٦	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١٩٤,٤٠٣,٦٧١	٦,٦٩٢,٦٤١	١,٢٣٧,٨٢٦	١,٣٣٥,٧٩٢	١٣٤,١١٣,٦٠٦	٥١,٠٢٣,٨٠٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٤٤,٦٩٢,٥١٣	٦,٧٦١,٢٩٦	١,٩٦٢,٠٠٤	٩٦٤,٨١٧	١٠٦,٥٩٦,١١٨	٢٨,٤٠٨,٢٧٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٥,٢٧٤,٢٩٠	١,٩٨٥,٥١٣	١,٣٤٩,١٢٤	١,٨٧٣,٧٧١	٦٥,٨٨٢	-	عمولات إعادة التأمين
١,١٠٤,٧٢٠	١٣,٠٥٠	١,٥٣٥	٢,٣٣٥	١,٠٨٧,٨٠٠	-	إيرادات ائتمان أخرى
(٧٩,٤٥٣,٥٣٤)	(٥,٩٩٨,١١٣)	١,٣٦٥,٩٠٩	(١,٢٨٩,١٢١)	(٥٦,٦٧٣,٠٧٧)	(١٦,٨٥٩,١٣٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٠,٧٥٤,٦٠٦)	(١,٤٥٠,٤٨٩)	(٩٩٦,٨٣٥)	(١,١٣٨,٠٨٨)	(١٢,٥٧٩,٣٦٨)	(٤,٥٨٩,٨٢٦)	مصاريف ائتمان أخرى
(١٨,٥٥٩,١٩٠)						مصاريف غير موزعة
٣٢,٣٠٤,١٩٣						الفاض من عمليات التأمين
١,٤٩٩,٧٢١						إيرادات عمولات من ودائع بنكية
٣٣,٨٠٣,٩١٤						صافي الفاض من عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٦- المطومات القطاعية (تتمة)

عمليات التأمين لفترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
٤٨٤,٣٩٠,٣٩٦	٥٢,٦٠٩,٢٩٩	٣١,٠٢١,١٢٧	٢٤,٠١٢,٧١٥	٢٨٢,٢٤٨,٢٩٢	٩٤,٤٩٨,٩٦٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣٩٤,٠٠٢,٤١٦	١٤,٧٦٦,٨٢٧	٣,٩٥١,٥٣٤	٢,٢٠٢,٤١١	٢٧٩,١٨٢,٩٨١	٩٣,٨٩٨,٩٦٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٧٩,٠٧٠,٢٢٨	١٤,٨٩٩,٩٣١	٣,٥٥٤,٢٦٧	١,٩٢٦,٦٤٠	٢٠٩,٠٩٢,٣٦٩	٤٩,٥٩٧,٠٢١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩,٥٩٠,٧٨٠	٢,٣٩٢,٣٢٩	٢,٩٦٦,١٥٩	٤,٠٩٤,١٩١	١٤٣,١٠١	-	عمولات إعادة التأمين
١,٩٠٠,٣٠٢	٢٧,٩٨٠	٣,١٥٠	٤,٩٢٥	١,٨٦٤,٢٤٧	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(١٢٢,١٠٣,٩٧٤)	(٨,٥٨٦,٤٠٢)	(١,٠٨٨,٠٠٧)	(٤,٩٦٧,٤١٥)	(١٢٢,٨٢٢,٤٢٥)	(٢٤,٦١٩,٧٢٥)	صافي المطالبات المكتتبة
(٣٩,٥٥٧,٤١٧)	(٢,٨٢٠,٣٦٥)	(٢,٢٥٣,٧٠٥)	(٢,٣٩٤,٢٦٣)	(٢٤,١٦٢,٤٨٣)	(٧,٩٢٦,٦٠١)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٣٥,١٨٦,٥٥٩)						مصاريف غير موزعة
٥٣,٧١٣,٣٦٠						الفائض من عمليات التأمين
١,٧٧٠,٥٥٥						إيرادات عمولات من ودائع بنكية
٥٥,٤٨٣,٩١٥						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:
١٥٠,٧٦٨,١٢١	١,٩٧٥,٠٩٢	٦١,٤٥٣,٩١٢	٨٦,٣٠٨,٠٣٥	١,٠٢٢,٥٠٨	٨,٥٨٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
٣٢,٥٣٩,٧٠٥	٢,٥٥٦,٥١٥	٤١٧,٣١٤	١,٢٧٧,١٧٩	٢٣,٣١٩,٢٢٨	٤,٩٦٩,٤٦٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٧٥٦,٤٥٩,٦١٤						تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موزعة
١,٠٧٦,٣٣٥,٣١١						موجودات غير موزعة
						مجموع موجودات عمليات التأمين
						مطلوبات وفائض عمليات التأمين:
٤٩٥,٣٢٠,٤٦٤	٢٦,٠٦٦,٢٢٧	٢٥,١٢٨,٧٣٧	١٠١,٦٧٦,٤١٨	٢٨١,٥٦٩,٦٣٧	٦٠,٨٧٩,٤٤٥	إجمالي أقساط تأمين غير مكتتبة
٤٣٠,٢٧٩,٣١٠	١٧,٦٤٥,٦٧٤	٦٤,٦١٧,٦١١	٩٥,٠٩٣,٩٢٤	٢٠٥,٦١٩,٢٩٠	٤٧,٣٠٢,٨١١	إجمالي المطالبات القائمة
٧٥٣,٠٩٦	-	٧٥٣,٠٩٦	-	-	-	مخصصات أقساط تأمين إضافية
١٠,٤٧٠,٢٨٦	-	٤٩٤,٢١٧	٢٢٩,٧٨٧	٧,٦٢٧,٨١٠	٢,١١٨,٥٧٢	مخصصات فنية أخرى
٧,٢٠٩,٣٧٢	١,٦٤٥,٠٢١	٢,٦٢٩,٢٣١	٢,٩٢٥,١٢٠	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتتبة
١٣٢,٢٠٢,٦٨٢						مطلوبات غير موزعة وفائض
١,٠٧٦,٣٣٥,٣١١						مجموع المطلوبات والفائض من عمليات التأمين

القطاعات الجغرافية

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٧- الإستثمارات

استثمارات متاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	
(غير مدققة)	(مدققة)	أسهم متداولة
١١٠,٩٧٢,٧١٥	١٠٦,٨٩٨,٩٨١	أسهم غير متداولة
٢,٧٢٣,٠٧٨	٢,٧٢٣,٠٧٨	
١١٣,٦٩٥,٧٩٣	١٠٩,٦٢٢,٠٥٩	

ان الحركة على الاستثمارات المتاحة للبيع هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	
(غير مدققة)	(مدققة)	بداية الفترة / السنة
١٠٩,٦٢٢,٠٥٩	٨٤,٧٢٥,٦٨٦	مشتريات وتوزيعات ارباح معاد استثمارها
-	٥٠,٤٠٠,٠٠٠	إستيعادات
-	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة
٤,٠٧٣,٧٣٤	٤,٤٩٦,٣٧٢	نهاية الفترة / السنة
١١٣,٦٩٥,٧٩٣	١٠٩,٦٢٢,٠٥٩	

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- احتياطي نظامي

وفقاً للنظام، يجب على الشركة أن تحول ما لا يقل عن ٢٠٪ من ربحها السنوي، بعد خصم الخسائر المتراكمة، إن وجدت، إلى احتياطي 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 والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م و٢٠١٦ م بتقسيم صافي دخل المساهمين للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧م و٣١ ديسمبر ٢٠١٦م وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مدققة)

الأدوات المالية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الاجمالي
استثمارات متاحة للبيع				
أدوات ملكية	١١٠,٩٧٢,٧١٥	-	٢,٧٢٣,٠٧٨	١١٣,٦٩٥,٧٩٣
المجموع	١١٠,٩٧٢,٧١٥	-	٢,٧٢٣,٠٧٨	١١٣,٦٩٥,٧٩٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة)

الأدوات المالية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الاجمالي
استثمارات متاحة للبيع				
أدوات ملكية	١٠٦,٨٩٨,٩٨١	-	٢,٧٢٣,٠٧٨	١٠٩,٦٢٢,٠٥٩
المجموع	١٠٦,٨٩٨,٩٨١	-	٢,٧٢٣,٠٧٨	١٠٩,٦٢٢,٠٥٩

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

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 المخلات التي تعتبر هامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.  
وخلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م، 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.

١٣- 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	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(مدققة)	(غير مدققة)	
%٩٤,٧٥	%٨٨,٥٥	نسب ملكية الأسهم الخاضعة للزكاة
%٥,٢٥	%١١,٤٥	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 القيم التقريبية للوعاء الزكوي 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 ٢٧ يوليو ٢٠١٧م (الموافق ٤ ذو القعدة ١٤٣٨هـ).