

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  
للفتري الثالثة والتسعة أشهر المنتهين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م

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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
٧	قائمة التخيرات 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 مراجعي الحسابات المستقلين

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

#### المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة ولاء للتأمين التعاوني (الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني سابقاً) - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم، وعمليات المساهمين، والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة أشهر 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 ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

#### نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بإجراءات الفحص رقم (٢٤١٠)، "فحص البيانات المالية الأولية من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يتضمن بصورة أساسية على توجيه الاستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات الفحص الأخرى. إن الفحص أقل نطاقاً، بشكل جوهري من عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لا ينبغي رأي مراجعة بشأنها.

#### الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

عن/ مورستيفنز  
السيد العيوطي وشركاه

PKF/البسام والنمر  
المحاسبون المتحالون



محمد العيوطي  
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٢١١  
ص ب ٢٠٠ الخبر ٣١٩٥٢  
المملكة العربية السعودية



إبراهيم أحمد البسام  
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٢٧  
ص ب ٤٦٣٦ الخبر ٣١٩٥٢  
المملكة العربية السعودية

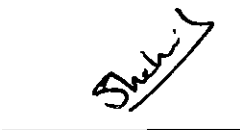
٢٩ أكتوبر ٢٠١٧م  
٩ صفر ١٤٣٩هـ

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة)	إيضاح	
			<b>موجودات عمليات التأمين</b>
٥٩٤,٤١٧,٦٦٦	١٩٢,٩٧٨,٣١٧	٣	نقد وما في حكمه
-	٤٧٥,٠٠٠,٠٠٠		ودائع بنكية قصيرة الأجل
١٠٥,٠٤٢,٤٥٨	١٣٢,٦٧٩,٠٥٩	٤	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة، صافي
١٣٦,٥٦٧,٨٦١	١٤٧,٦٤٣,٣٠٦	٦	حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة
١٥٠,٧٦٨,١٣١	١٥٠,١٨٧,٦٧٠	٦	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٣٢,٥٣٩,٧٠٥	٣٣,٩١٣,٣٩٦	٦	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
-	٢,٣٧٨,٣٤٨		إيرادات عمولة مستحقة
٤٧,٢٩٩,٨٩٨	٢٦,٥٣٠,٨٩٢		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩,٦٩٩,٥٩٢	٩,٦٨٠,٤٠٢		ممتلكات ومعدات
<b>١,٠٧٦,٣٣٥,٣١١</b>	<b>١,١٧٠,٩٩١,٣٩٠</b>		<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
			<b>موجودات المساهمين</b>
٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨	٢٠,٤١٤,٤٢٩	٣	نقد وما في حكمه
-	٣٤٧,٨٢٩,٠٩٠		ودائع بنكية قصيرة الأجل
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية
٢,١٤١,٩٧٦	٢,٩٤٨,٣٠٣		عمولة مستحقة عن الوديعة النظامية
-	١,٠٠٢,٧٢٩		إيرادات عمولة مستحقة
١,٠٩,٦٢٢,٠٥٩	٩٨,٠٤٢,٠٩٧	٧	استثمارات متاحة للبيع
١٩,٨٥٨,٣٧٣	٦٦,٤٥٩,٤٠٨		مطلوب من عمليات التأمين
<b>٤٦١,٥٥٩,٩٣٦</b>	<b>٥٧٦,٦٩٦,٠٥٦</b>		<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<b>١,٥٣٧,٨٩٥,٢٤٧</b>	<b>١,٧٤٧,٦٨٧,٤٤٦</b>		<b>مجموع الموجودات</b>

  
عضو مجلس الإدارة

  
الرئيس التنفيذي

  
الرئيس التنفيذي المالي

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 سبتمبر ٢٠١٧ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	إيضاح	
(غير مدققة)	(مدققة)		
٥١٤,٤٦٨,٦٢٤	٤٩٥,٣٢٠,٤٦٤	٦	مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم
٤٠٨,٤٤٠,١٩٨	٤٣٠,٢٧٩,٣١٠	٦	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٣٢٢,٧٣٥	٧٥٣,٠٩٦	٦	إجمالي مطالبات قائمة
١,٠٢٧,٢٤٧	١,٠٤٧,٠٣٨٦	٦	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٨٠,٥٣٤,٨٧٨	٧٤,٩٦١,٣٣٥	٦	احتياطيات فنية أخرى
٣٩,١٣٤,٣٣٩	١٥,٦٦٨,٤٤٣		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٦,٤٥٩,٤٠٨	١٩,٨٥٨,٣٧٣		أرصدة معيدي تأمين دائنة
١,٠١٩١,٤٧٥	٧,٢٠٩,٣٧٢	٦	مطلوب إلى عمليات المساهمين
١٢,٣٧٤,٥٣٨	٧,٢٦٧,٧٨٧		عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
			تعويض نهاية الخدمة
١,١٤٣,٢٠٣,٤٤٢	١,٠٦١,٧٨٨,٥٦٦		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٢٧,٧٨٧,٩٤٨	١٤,٥٤٦,٧٤٥		الفائض المتراكم من عمليات التأمين
١,١٧٠,٩٩١,٣٩٠	١,٠٧٦,٣٣٥,٣١١		مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم
٢٧,٣٨٨,٨٥٧	٢٣,٩٣٠,٢٦٥		مطلوبات وحقوق المساهمين
٢,٩٤٨,٣٠٣	٢,١٤١,٩٧٦		مطلوبات المساهمين
٣٠,٣٣٧,١٦٠	٢٦,٠٧٢,٢٤١		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
			عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
			مجموع مطلوبات المساهمين
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	حقوق المساهمين
٣٠,١٠٧,٦٩٠	٣٠,١٠٧,٦٩٠		رأس المال
٥,٩٧٥,٧٦٧	٥,٩٧٥,٧٦٧	٩	علاوة إصدار
١٢٦,٣٥٤,٢٢٩	٢٣,٩٠٣,٠٦٦		احتياطي نظامي
(١٦,٠٧٨,٧٩٠)	(٢٤,٤٩٨,٨٢٨)		أرباح مبقاه
٥٤٦,٣٥٨,٨٩٦	٤٣٥,٤٨٧,٦٩٥		احتياطي القيمة العادلة
٥٧٦,٦٩٦,٠٥٦	٤٦١,٥٥٩,٩٣٦		مجموع حقوق المساهمين
١,٧٤٧,٦٨٧,٤٤٦	١,٥٣٧,٨٩٥,٢٤٧		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم
			وحقوق المساهمين

١٤

التزامات محتملة



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي




الرئيس التنفيذي المالي


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

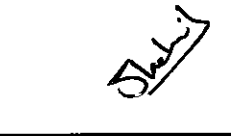
شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني سابقاً)  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)		الإيرادات
٧٥٢,٨٣٣,٣٨٧	٨٠١,٧٦٧,٩٣٦	٢٦٨,٤٤٢,٩٩١	٢٨٤,٣٦٩,٤٧٨	٥,٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(١٥٩,٠٣٢,٩٣١)	(٢٠٠,٩٢٤,٩٥٣)	(٧١,٩٠٥,٠٦٣)	(١٠٨,٤٥٠,٨٨٨)		يخصم:
(٧,١٥٧,٣١٠)	(٦,٣١٥,٣٧٣)	(٣,٨٩٧,١٩٨)	(١,٧٦٧,٩٧٩)		أقساط إعادة التأمين المسندة
٥٨٦,٦٧٦,٤٥٦	٥٩٤,٥٢٧,٦١٠	١٩٢,٦٤٥,٧٣٠	١٧٤,١٥٠,٦١١	٦	فائض خسارة أقساط تأمين
(١٤٦,٧٩١,٤٣٣)	(٨,٠٧٢,٧١٥)	(٣١,٨٥٩,٢٤٥)	٢١,٤٤٩,٦٠٤		صافي أقساط تأمين المكتتبه
٤٣٩,٨٥١,٧١٣	٥٨٦,٤٥٤,٨٩٥	١٦٠,٧٨١,٤٨٥	١٩٥,٦٠٠,٢١٥	٦	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي
١٣,٣٤٦,٩١٣	١٢,٢١١,٤١٤	٣,٧٥٦,١٣٣	٤,٩٢١,٩٨٦	٦	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٢,١٤٤,٦٤٧	٤,٣٩٤,٨١٩	٢٤٤,٣٤٥	١,٤١٨,٤٣٧	٦	عمولات إعادة التأمين
٤٥٥,٣٤٣,٢٧٣	٦٠٣,٠٦١,١٢٨	١٦٤,٧٨١,٩٦٣	٢٠١,٩٤٠,٦٣٨		إيرادات اکتتاب أخرى
					مجموع الإيرادات
					تكاليف ومصاريف الاکتتاب
٢٣٩,٨٧٩,٣٦٦	٣٥١,٠٨٣,٥٤٣	٦٧,٣٨٤,٨٨٥	١٠٠,٥٣٤,٨١١		إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٤,٢٧٣,٠٣٠)	(٢٥,٩٧٦,٣٤٨)	(١,٩٠٤,٠٧٥)	(٦,٢٤٥,٨٠٩)		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٢١٥,٦٠٦,٣٣٦	٣٢٥,١٠٧,١٩٥	٦٥,٤٨٠,٨١٠	٩٤,٢٨٩,٠٠٢		صافي المطالبات المدفوعة
٢٩,٨٥٥,٩٢٠	(٦٩٣,٢٣٥)	١٧,٨٧٧,٤٧٢	٥,٧٧٥,٠٦٨		التغيرات في المطالبات قائمة، صافي
٢٤٥,٤٦٢,٤١٦	٣٢٤,٤١٣,٩٦٠	٨٣,٣٥٨,٢٨٢	١٠٠,٠٦٤,٠٧٠	٦	صافي المطالبات المتكبدة
-	٥٦٩,٦٣٩	-	-		التغيرات في احتياطات أقساط تأمين إضافية
-	(١٩٣,١٣٩)	-	-		التغيرات في احتياطات فنية أخرى
٤٢,٨٢٩,٥٢٣	٥٥,٠٧٧,٤٥٩	١٦,٨٦٨,٤٤٣	١٨,٩٢٤,٤٢٨		تكاليف اکتتاب وثائق تأمين
١٩,٤٣٣,٩٦٥	٢٥,٩٠٨,١٠٢	٦,٨٣٧,٦٢٨	٧,٤١٠,٩٣٥		مصاريف اکتتاب أخرى
٣,٨٠٧٢٥,٧٤٤	٤,٥٥٧٧٦,٠٢١	١,٠٧٠,٦٤٣,٣٥٣	١٢٦,٣٩٩,٤٣٣		مجموع تكاليف ومصاريف الاکتتاب
١٤٦,٦١٧,٥٢٩	١٩٧,٢٨٥,١٠٧	٥٧,٧١٧,٦١٠	٧٥,٥٤١,٢٠٥		صافي دخل الاکتتاب
					(مصاريف) // إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
(٣٢,٧٨٠,٩٧٨)	(٤٥,٤٤٤,١٧٣)	(١٠,٦٨٨,٥٧٦)	(١٤,٨٧٧,٦٠٤)		رواتب تشغيلية وإدارية
(١٩,٣٧١,٩٤٢)	(٢٥,٤٠٣,٠٨٩)	(٦,٢٧٧,٧٨٥)	(٨,٠٥٦,٨٨٣)		مصاريف عمومية وإدارية
٤,١٢٨,٦٠١	٥,٩٧٤,١٨١	٢,٣٥٨,٠٤٦	٢,٧٦٩,٧٣٤	٦	إيرادات عمولة ودائع بنكية
(٤٨,٠٢٤,٣١٩)	(٦٤,٨٧٣,٠٨١)	(١٤,٦٠٨,٣١٥)	(٢٠,١٦٤,٧٥٣)		مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي
٩٨,٥٩٣,٢١٠	١٣٢,٤١٢,٠٢٦	٤٣,١٠٩,٢٩٥	٥٥,٣٧٦,٤٥٢		صافي الفائض من عمليات التأمين
(٨٨,٧٣٣,٨٨٩)	(١١٩,١٧٠,٨٢٣)	(٣٨,٧٩٨,٣٦٥)	(٤٩,٨٣٨,٨٠٧)		الفائض المحول إلى المساهمين
٩,٨٥٩,٣٢١	١٣,٢٤١,٢٠٣	٤,٣١٠,٩٣٠	٥,٥٣٧,٦٤٥		صافي نتائج عمليات التأمين بعد الفائض المحول إلى المساهمين
٢,١٤٧,٤٤٦	١٤,٥٤٦,٧٤٥	٧,٦٩٥,٨٣٧	٢٢,٢٥٠,٣٠٣		فائض عمليات التأمين المتراكم، بداية الفترة
١٢,٠٠٦,٧٦٧	٢٧,٧٨٧,٩٤٨	١٢,٠٠٦,٧٦٧	٢٧,٧٨٧,٩٤٨		فائض عمليات التأمين المتراكم، نهاية الفترة

  
عضو مجلس الإدارة

  
الرئيس التنفيذي

  
الرئيس التنفيذي المالي

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

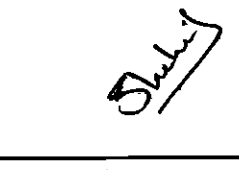
شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني سابقاً)  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٨٨,٧٣٣,٨٨٩	١١٩,١٧٠,٨٢٣	٣٨,٧٩٨,٣٦٥	٤٩,٨٣٨,٨٠٧	الفائض المحول من عمليات التأمين
٤,٢٩٥,٧٦٨	٣,١٩٤,٢٩٥	١,٦٠٦,٧٠١	١,١٠٨,٥٩٦	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
				الأرباح المحققة وتغيرات القيمة العادلة
٣٨٤,٦١٦	(٤,٧٦٣,٩٥٨)	٣٨٤,٦١٦	(٤,٧٦٣,٩٥٨)	إستثمارات المتاحة للبيع
(٢,٤٢١,٠٠١)	(٥,٤٠١,٠٠٠)	(٨,٠٠٠,٠٠٤)	(١,٨٠٠,٠٠٠)	مصاريف عمومية وإدارية
٩٠,٩٩٣,٢٧٢	١١٢,٢٠١,١٦٠	٣٩,٩٨٩,٦٧٨	٤٤,٣٨٣,٤٤٥	صافي ربح الفترة
٢,٢٧	٢,٨١	١,٩٩	١,١١	ربح السهم الأساسي والمخفض
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

  
عضو مجلس الإدارة

  
الرئيس التنفيذي

  
الرئيس التنفيذي المالي

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

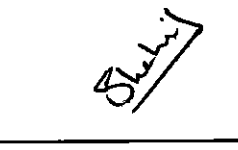
شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني سابقاً)  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٩٠,٩٩٣,٢٧٢	١١٢,٢٠١,١٦٠	٣٩,٩٨٩,٦٧٨	٤٤,٣٨٣,٤٤٥	صافي دخل المساهمين للفترة
				البنود التي قد يتم تصنيفها لاحقاً إلى قائمة
				عمليات المساهمين:
				تغيرات القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة
(١٢,٧٠٢,٥٩٧)	٣,٠١٤,٦٣٠	(١٠,٨٩٣,٠٤٣)	١,٠٥٩,١٠٤	للبيع، صافي
٧٧,٢٩٠,٦٧٥	١١٥,٢١٥,٧٩٠	٢٩,٠٩٦,٦٣٥	٤٥,٤٤٢,٥٤٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة

  
عضو مجلس الإدارة

  
الرئيس التنفيذي

  
الرئيس التنفيذي المالي

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مبقاة / (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 م (مدقق)
٩٠,٩٩٣,٢٧٢	-	٩٠,٩٩٣,٢٧٢	-	-	-	صافي ربح المساهمين للفترة
(١٣,٧٠٢,٥٩٧)	(١٣,٧٠٢,٥٩٧)	-	-	-	-	التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات المتاحة للبيع، صافي
(٥٠,٤٤,٥٧٤)	-	(٥٠,٤٤,٥٧٤)	-	-	-	مخصص زكاة للفترة (إيضاح ١٣)
(٩٥٥,٤٢٩)	-	(٩٥٥,٤٢٩)	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل للفترة (إيضاح ١٣)
٣٩٣,٩٦٤,٤٥١	(٤٢,٦٩٧,٧٩٨)	٦,٥٥٤,٥٥٩	-	٣٠,١٠٧,٦٩٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (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 م (مدقق)
١١٢,٢٠١,١٦٠	-	١١٢,٢٠١,١٦٠	-	-	-	صافي ربح المساهمين للفترة
٣,٠١٤,٦٣٠	٣,٠١٤,٦٣٠	-	-	-	-	التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات المتاحة للبيع، صافي
٥,٤٠٥,٤٠٨	٥,٤٠٥,٤٠٨	-	-	-	-	الخسائر المحققة من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع
(٧,٣٩٣,٧٧٣)	-	(٧,٣٩٣,٧٧٣)	-	-	-	مخصص زكاة للفترة (إيضاح ١٣)
(٢,٣٥٦,٢٢٤)	-	(٢,٣٥٦,٢٢٤)	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل للفترة (إيضاح ١٣)
٥٤٦,٣٥٨,٨٩٦	(١٦,٠٧٨,٧٩٠)	١٢٦,٣٥٤,٢٢٩	٥,٩٧٥,٧٦٧	٣٠,١٠٧,٦٩٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مدقق)

  
عضو مجلس الإدارة

  
الرئيس التنفيذي

  
الرئيس التنفيذي المالي

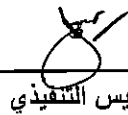
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	إيضاح
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>		
٩,٨٥٩,٣٢١	١٣,٢٤١,٢٠٣	صافي الفائض من عمليات التأمين
١,٧٧٥,٠٠٢	٢,٥٠٦,٧٧٩	التعديلات لـ:
٢,٥٦٥,٤٥٦	٣,٤٧٥,٧٥٤	الاستهلاك
١,١٠٠,٩٩٢	٥,١٠٦,٧٥١	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
١٥,٣٠٠,٧٧١	٢٤,٣٣٠,٤٨٧	تعويض نهاية الخدمة، بالصافي
٣٧,٥٨٩,٧٠١	٤٦,٦٠١,٠٣٥	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٧٣,١٧١,٩٧٦)	(٣١,٤١٢,٣٥٥)	مطلوب من/الي عمليات المساهمين، صافي
١٩,٥٨٤,٩٤٣	(١١,٠٧٥,٤٤٥)	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
(٣١٢,١٧٣)	٥٨,٠٤٦١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١٢,٣٥٤,٥٧٣)	(١,٣٧٣,٦٩١)	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
(٧,٣١٠,٤٤٩)	٢,٠٧٦,٩٠٦	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(١,٥٣٠,٥٤٦)	(٢,٣٧٨,٣٤٨)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٢٧,٢٠٦,٤٩٠	١٩,١٤٨,١٦٠	إيرادات عمولة مستحقة
٣,٠١٦٩,٠٩٣	(٢١,٨٣٩,١١٢)	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
-	٥٦٩,٦٣٩	إجمالي مطالبات قائمة
-	(١٩٣,١٣٩)	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
(١,٩٦١,٩٥٠)	٢,٩٨٢,١٠٣	احتياطيات فنية أخرى
٣٣,١٢٥,٤٥٦	٢٣,٤٦٥,٨٩٢	عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
١,٩١٠,٨٣٨	٥,٥٧٣,٥٤٧	أرصدة معيدي تأمين دائنة
١٦٧,٢٤٤,٩٢٥	٧٦,٠٤٨,٢٤٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١,٤٣٠,٤٧٨)	(٢,٤٨٧,٥٨٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(٤٧٥,٠٠٠,٠٠٠)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٤٣٠,٤٧٨)	(٤٧٧,٤٨٧,٥٨٩)	زيادة في ودائع بنكية قصيرة الأجل
١٦٥,٨١٤,٤٤٧	(٤٠١,٤٣٩,٣٤٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩	٥٩٤,٤١٧,٦٦٦	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥٣٩,٠٤١,٨١٦	١٩٢,٩٧٨,٣١٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



الرئيس التنفيذي المالي


تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة 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 المساهمين الأولية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مدققة)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح الفترة
٩٠,٩٩٣,٢٧٢	١١٢,٢٠١,١٦٠	التعديلات لـ:
(٤,٢٩٥,٧٦٨)	(٣,١٩٤,٢٩٥)	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
(٣٨٤,٦١٦)	٤,٧٦٣,٩٥٨	الأرباح المحققة وتغييرات القيمة العادلة
٨٦,٣١٢,٨٨٨	١١٣,٧٧٠,٨٢٣	للاستثمارات المتاحة للبيع
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣٧,٥٨٩,٧٠١)	(٤٦,٦٠١,٠٣٥)	مطلوب من/إلى عمليات التأمين، صافي
١,٥٠٠,٠٠١	٤,١٧٥,٠٢٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٠,٤٢٣,١٨٨	٧١,٣٤٤,٨١٣	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٦٠٧,٨٠٥)	(١٠,٤٦٦,٤٣٠)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٤٩,٦١٥,٣٨٣	٦٠,٨٧٨,٣٨٣	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	١٤,٥٩٤,٥٩٢	المحصل من بيع استثمارات
-	(٣٤٧,٨٢٩,٠٩٠)	زيادة ودائع بنكية قصيرة الأجل
٣,٥٩١,٣٧٠	٢,٨٣٣,٠١٦	صافي النقد المحصل من العمولة وتوزيعات الأرباح
٣,٥٩١,٣٧٠	(٣٣,٠٤٠,٤٨٢)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٥٣,٢٠٦,٧٥٣	(٢٦٩,٥٢٣,٠٩٩)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٦٧,١٨٦,٠٣٦	٢٠,٤١٤,٤٢٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية:
(١٣,٧٠٢,٥٩٧)	٣,٠١٤,٦٣٠	تغييرات القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات المتاحة للبيع

  
عضو مجلس الإدارة

  
الرئيس التنفيذي

  
الرئيس التنفيذي المالي

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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م  
(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 ١٤٢٨هـ (الموافق ٤ يوليو ٢٠٠٧م)، 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 ٢٠٠٨/١٦م) لمزاولة أعمال التأمين العام والصحي وإعادة التأمين من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بتاريخ ٢٨ جمادى الآخرة ١٤٢٩هـ (الموافق ٢ يوليو ٢٠٠٨م).

خلال الفترة، وافق مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٢ يناير ٢٠١٧م على تعديل اسم الشركة ومنح الموافقة على الإجراءات القانونية، وبتاريخ ٢ مارس ٢٠١٧م الموافق ٣ جمادى الثانية ١٤٣٨هـ، 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 ٢٠١٧م وتمت الموافقة على تعديل اسم الشركة. تم الانتهاء من جميع الإجراءات القانونية وتم إصدار السجل التجاري الجديد والنظام الأساسي في ٤ يونيو ٢٠١٧م.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٢-١ أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، فإن الشركة تحتفظ بحسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين، وتحتفظ الشركة بالحيافة 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 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:

٩٠ %	المحول إلى عمليات المساهمين
١٠ %	المحول إلى عمليات التأمين
١٠٠ %	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م  
(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 اعمال التامين، 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 قائمة المركز المالي 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 مفعوله اعتباراً من ٢٥ رجب ١٤٣٧هـ الموافق ٢ مايو ٢٠١٦م (تاريخ السريان)، يحل النظام الجديد محل نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٦) 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 (٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩) 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.

ان 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 وضريبة الدخل المحملة والتي تم إعادة تصنيفها من قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية إلى قائمة التغييرات 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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٢-٢ السياسات المحاسبية - (تتمة)

أ) المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة، المطبقة بواسطة الشركة:

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

ب) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة التي تكون فعالة التطبيق للفترات التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٨م 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 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. ان 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 ان تزداد نتيجة لتطبيق طريقة الخسارة الانتمائية 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 ٢٠٢١م.

ان المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة عليها ، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم "١٧" من غير المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء"، ويسري مفعولة من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م.
- تحويل الاستثمارات المقاربية (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠) ويسري مفعولة على من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م.

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
(الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني سابقاً)  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

## 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 ٢٠١٨ م ولم يتم إجراء تطبيق مبكر لها من الشركة - (تتمة):

- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ م - ٢٠١٦ م معايير متعددة (إلغاء الإعفاءات قصيرة الأجل وتوضيح قياس القيمة العادلة)، يسري مفعوله من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ م.
- البيع أو المشاركة 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).
- معيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"، ويسري مفعوله من أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ م.
- معيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"، ويسري مفعوله من أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ م.

### ٢-٣ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية استخدام 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 ونتائج العمليات.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

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

### 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 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 على النقد وما في حكمه، ودائع بنكية قصيرة الأجل، اقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة، إيرادات عمولة مستحقة، مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى وممتلكات ومعدات.
- لا تشمل مطلوبات القطاعات والفائض المتراكم على أرصدة معيدي تأمين دائنة، مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى، مطلوب إلى عمليات المساهمين، تعويض نهاية الخدمة والفائض المتراكم لعمليات التأمين، و
- 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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م  
 (جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

### ٣- النقد وما في حكمه

#### عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة)
٦٧,٠٠٠	٦٧,٠٠٠
٥٩٤,٣٥٠,٦٦٦	١٩٢,٩١١,٣١٧
<u>٥٩٤,٤١٧,٦٦٦</u>	<u>١٩٢,٩٧٨,٣١٧</u>

نقد في الصندوق

نقد لدى البنوك

#### عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة)
٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨	٢٠,٤١٤,٤٢٩
<u>٢٨٩,٩٣٧,٥٢٨</u>	<u>٢٠,٤١٤,٤٢٩</u>

نقد في الصندوق

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة)
١٢٥,٥٢٥,٨١٥	١٥٦,٧٥٦,٩٨٥
١,٦٤٣,٣٩٥	١,٥٢٤,٥٨٠
(٢٢,١٢٦,٧٥٢)	(٢٥,٦٠٢,٥٠٦)
<u>١٠٥,٠٤٢,٤٥٨</u>	<u>١٣٢,٦٧٩,٠٥٩</u>

أقساط تأمين مدينة

ذمم معيدي تأمين مدينة

يخصم: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

شركة ولاء للتأمين التعاوني  
 (الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني سابقاً)  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
 لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م  
 (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:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
		إجمالي الأقساط المستلمة من أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات علاقة
٣,٥٥٦,٩٦١	٣,٦٢٦,٧٧٦	
١١,٢٩٣	١٤,٦٥٥	إجمالي الأقساط المستلمة من موظفي الإدارة العليا
		إجمالي مطالبات مدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات علاقة
٩,٣٣٦,٢٢٣	١,٣٤٠,٦١٠	
٢,٥٦٨,٩٢٧	٣,١٥٨,٦١٣	تعويض موظفي الإدارة العليا - المنافع الأخرى
١,٥٢١,٠٠١	٤,٥٠٠,٠٠٠	مكافآت مجلس الإدارة ولجنة التدقيق

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	
(مدققة)	(غير مدققة)	
(١٦٦,١٠٠)	٥٢٢,٣٢٥	مستحق من / (إلى) موظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة و جهات ذات علاقة بهم
(٤٨٢,٧٩٧)	(٢٣٠,١١٧)	مطالبات دائنة إلى أعضاء مجلس الإدارة و جهات ذات علاقة بهم

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٦- المعلومات القطاعية

القطاعات التشغيلية

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

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	عمليات التأمين:
٢٨٤,٣٦٩,٤٧٨	٢٢,٨٥٧,٧٢٣	٤٢,٠٦٦,٤٤٩	٥٨,١٧٩,٠٦١	١٣,٠٧٨,٨٣٣	٢٩,٨٦٦,٨٥٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٧٤,١٥٠,٦١١	١١,٦٧٣,٥٧٣	٦٩٩,٤٥٥	٢,٣٦٩,٩٠٢	١٢٩,٩٠٣,٣٢١	٢٩,٥٠٤,٣٦٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٩٥,٦٠٠,٠٢١	٥,٨٣٤,٩٧٢	٩٧٣,٦٨٤	١,٣٧٤,٨١٥	١٦٢,٨١٠,٤١٩	٢٤,٦٠٦,٣٢٥	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤,٩٢١,٩٨٦	١,٩٤١,٤٩٨	٢,٢٢٤,٩٠٨	٧٥٥,٥٨٠	-	-	عمولات إعادة التأمين
١,٤١٨,٤٣٧	٦٢,٩٧٦	١,١٥٥	١,٤٦٥	١,٣٥٢,٨٤١	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(١,٠٠٠,٦٤٠,٧٠٠)	(٧,٠٠٥,٨٦٧,٠٠٠)	٨٦,٤٠٠	(٣١٩,٧٨٠)	(٧٨,٩٠٩,٥٦٣)	(١٣,٨٦٢,٤٥٧)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٦,٣٣٥,٣٦٣)	(٢,٠٨٨,٥٨١)	(٩٥,٠٢٨٣)	(٩٣٩,٢٠٣)	(١٨,٩٤٥,٧٣٩)	(٣,٤١١,٥٥٧)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٢٢,٩٣٤,٤٨٧)						مصاريف غير موزعة
٥٢,٦٠٦,٧١٨						الفائض من عمليات التأمين
٢,٧٦٩,٧٣٤						إيرادات عمولات من ودائع بنكية
٥٥,٣٧٦,٤٥٢						صافي الفائض من عمليات التأمين

عمليات التأمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مدققة)

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	عمليات التأمين:
٨٠١,٧٦٧,٩٣٦	٨٥,٥٩٥,١٩٥	٦٤,٤٢٢,٠١٠	٨٦,٣٣٥,٠٠٨	٤٩٥,٥٦٦,٠٨٧	٦٩,٨٤٩,٦٣٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٥٩٤,٥٢٧,٦١٠	٢٧,٦٣٥,٣٩١	٢,٢٧٩,١٣٩	٣,٨٤٧,٣٦٤	٤٩٢,٠٠٣,٥٧٧	٦٨,٧٦٢,١٣٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٨٦,٤٥٤,٨٩٥	١٩,٤٧٤,٩٣٤	٢,٤٥٣,٧٤٢	٢,٨٣٢,٩٢٥	٤٧٥,١٢٦,٥٠٩	٨٦,٥٦٦,٧٨٥	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٢,٢١١,٤١٤	٣,٦٤٠,٢٢٤	٤,٤٣٤,٧٧٣	٤,١٣٦,٤١٧	-	-	عمولات إعادة التأمين
٤,٣٩٤,٨١٩	١٦٦,٢٣٦	٥,٢٠٠	٧,٢٠٥	٤,٢١٦,١٧٨	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(٣٢٤,٤١٣,٩٦٠)	(١٦,٤٥٩,٩٥٧)	(٦٦١,٧١٩)	(٦٢٢,٩٧٩)	(٢٦٧,٠١٨,٢٣٦)	(٣٩,٦٥١,٠٦٩)	صافي المطالبات المتكبدة
(٨٠,٩٨٥,٥٦١)	(٤,٣٩٩,٩١٨)	(٢,٥٥٢,٩٤٦)	(٢,٧٤٩,٩٩٥)	(٥٩,٥٦٤,٩٥٧)	(١١,٧١٧,٧٤٥)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٥٦٩,٦٣٩)	-	(٥٦٩,٦٣٩)	-	-	-	التغيرات في احتياطات أقساط تأمين إضافية
١٩٣,١٣٩	-	(٥٤٠,٨١)	١٩,٥٣٨	(٧٢٢,٦٨١)	٩٥٠,٣٦٣	التغيرات في مخصصات الفنية الأخرى
(٧٠,٨٤٧,٢٦٢)						مصاريف غير موزعة
١٢٦,٤٣٧,٨٤٥						الفائض من عمليات التأمين
٥,٩٧٤,١٨١						عمولات من ودائع بنكية
١٣٢,٤١٢,٠٢٦						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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

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

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
						موجودات عمليات التأمين:
١٤٧,٦٤٣,٣٠٦	٢٣,١١٠,٤١١	٣٩,٤٠٨,٦٥٧	٨٥,١٢٤,٢٣٨	-	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٥٠,١٨٧,٦٧٠	٢٥,٤٤١,٣٨٥	٥٢,٣٥٠,٢٢٤	٧١,٣٩٣,٢٠٣	٧٢٦,٣٦٤	٢٧٦,٤٩٤	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٢٣,٩١٣,٣٩٦	٤,٤٥٩,٨١٦	٢١٥,٥٣٤	١,٨٩٢,٩٢٨	٢٣,٨٩١,١٨٤	٣,٤٥٣,٩٣٤	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة
٨٣٩,٢٤٧,٠١٨						موجودات غير موزعة
١,١٧٠,٩٩١,٣٩٠						مجموع موجودات عمليات التأمين
						مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم:
٥١٤,٤٦٨,٦٢٤	٤٢,٦٩٥,٥٩٠	٤٢,٢١٠,٥٢٩	٨٨,٠٤١,٠٠٤	٢٩٨,٤٤٦,٧٠١	٤٣,٠٧٤,٨٠٠	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٠٨,٤٤٠,١٩٨	٤٥,٧٤٤,٠٨٥	٥٥,٠٢٧,١٢٠	٧٧,٥٣٠,٦٠٣	١٩٧,٧٨٧,٩٧٥	٣٢,٣٥٠,٤١٥	إجمالي المطالبات القائمة
١,٣٢٢,٧٣٥	-	١,٣٢٢,٧٣٥	-	-	-	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
١٠,٢٧٧,٢٤٧	-	٥٤٨,٢٩٨	٢١,٠٢٤,٩	٨,٣٥٠,٤٩١	١,١٦٨,٢٠٩	احتياطيات فنية أخرى
١٠,١٩١,٤٧٥	٢,٦٤٢,١٠٢	٣,٨٤٥,٠٩٣	٣,٧٠٤,٢٨٠	-	-	عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
٢٢٦,٢٩١,١١١						مطلوبات غير موزعة والفائض المتراكم
١,١٧٠,٩٩١,٣٩٠						مجموع المطلوبات والفائض المتراكم من عمليات التأمين

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

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
٢٦٨,٤٤٢,٩٩١	٢٠,٩٧٢,٥٧٢	١٣,٣٠٦,٤٥٣	٥٣,٨٨٨,٥٢٧	١٤٧,٤٧٥,٩٧٠	٣٢,٧٩٨,٤٦٩	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١٩٢,٦٤٠,٧٣٠	١٤,١٨٤,٦٦٦	٥٦٩,١٥٠	٥٦٩,١٤٩	١٤٤,٨١٩,٢٩٦	٣٢,٤٩٨,٤٦٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٦,٠٧٨١,٤٨٥	٦,٥٣٨,٣٢٠	٥٥١,٨٩٥	٩٦٤,٦٢٧	١١٦,٣٦٨,٨٤٢	٣٦,٣٥٧,٨٠١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣,٧٥٦,١٣٣	٥٧١,١٦٤	١,٤٠٥,٧٤٤	١,٧٧٢,٢٩٩	٦,٩٢٦	-	عمولات إعادة التأمين
٢٤٤,٣٤٥	٩,١٩٥	٩٦٠	١,٥٧٠	٢٣٢,٦٢٠	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(٨٣,٣٥٨,٢٨٢)	١٢٧,٤٠٠	(٢,٢٣٤,٩٤٧)	(١,٤٧٣,٦٧٢)	(٦١,٨٥٨,٣٢٠)	(١٧,٩١٨,٧٤٣)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٣,٧٠٦,٠٧١)	(١,٠١٧,٠٥٥)	(٩٨٢,٤٣٢)	(٩٨٧,٤٩٧)	(١٥,٥٣٤,٣٩٥)	(٥,١٨٤,٦٩٢)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٦,٩٦٦,٣٦١)						مصاريف غير موزعة
٤٠,٧٥١,٢٤٩						الفائض من عمليات التأمين
٢,٣٥٨,٠٤٦						عمولات من ودائع بنكية
٤٣,١٠٩,٢٩٥						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)  
للفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

عمليات التأمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة)

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
٧٥٢,٨٣٣,٣٨٧	٧٣,٥٨٢,٨٧١	٤٤,٣٢٧,٥٨٠	٧٧,٩٠١,٢٤٢	٤٢٩,٧٢٤,٢٦٢	١٢٧,٢٩٧,٤٣٢	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٥٨٦,٦٤٣,١٤٦	٢٨,٩٥١,٤٩٣	٤,٥٢٠,٦٨٤	٢,٧٧١,٥٦٠	٤٢٤,٠٠١,٩٧٧	١٢٦,٣٩٧,٤٣٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤٣٩,٨٥١,٧١٣	٢١,٤٣٨,٢٤٥	٤,١٠٦,١٦٢	٢,٨٩١,٢٦٧	٣٢٥,٤٦١,٢١٧	٨٥,٩٥٤,٨٢٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٣,٣٤٦,٩١٣	٢,٩٦٣,٤٩٣	٤,٣٦٦,٩٠٣	٥,٨٦٦,٤٩٠	١٥,٠٠٢,٧	-	عمولات إعادة التأمين
٢,١٤٤,٦٤٧	٣٧,١٧٥	٤,١١٠	٦,٤٩٥	٢,٠٩٦,٨٦٧	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(٢٤٥,٤٦٢,٢٥٦)	(٨,٤٥٩,٠٠٢)	(٣,٣٢٢,٩٥٤)	(٦,٤٤١,٠٨٧)	(١٨٤,٧٠٠,٧٤٥)	(٤٢,٥٣٨,٤٦٨)	صافي المطالبات المكتسبة
(٦٣,٢٦٣,٤٨٨)	(٣,٣٧٥,٨٦٩)	(٢,٩٠٤,٣٣٨)	(٣,٠٤٩,٩٦٠)	(٤١,٤٢٢,٠٢٨)	(١٢,٥١١,٢٩٣)	مصاريق اكتتاب أخرى
(٥٢,١٥٢,٩٢٠)						مصاريق غير موزعة
٩٤,٤٦٤,٦٠٩						الفائض من عمليات التأمين
٤,١٢٨,٦٠١						عمولات من ودائع بنكية
٩٨,٥٩٣,٢١٠						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	٨١,٥٨٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٢,٥٢٩,٧٠٥	٢,٥٥٦,٥١٥	٤١٧,٣١٤	١,٢٧٧,١٧٩	٢٣,٣١٩,٢٢٨	٤,٩٦٩,٤٦٩	حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة
٧٥٦,٤٥٩,٦١٤						تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موزعة
١٠٠,٧٦,٣٣٥,٣١١						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 والفائض المتراكم:
٤٣٠,٢٧٩,٣١٠	١٧,٦٤٥,٦٧٤	٦٤,٦١٧,٦١١	٩٥,٠٩٣,٩٢٤	٢٠٥,٦١٩,٢٩٠	٤٧,٣٠٢,٨١١	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٧٥٣,٠٩٦	-	٧٥٣,٠٩٦	-	-	-	إجمالي المطالبات القائمة
١٠,٤٧٠,٣٨٦	-	٤٩٤,٢١٧	٢٢٩,٧٨٧	٧,٦٢٧,٨١٠	٢,١١٨,٥٧٢	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٧٢,٩٠,٣٧٢	١,٦٤٥,٠٢١	٢,٦٣٩,٢٣١	٢,٩٢٥,١٢٠	-	-	احتياطيات فنية أخرى
١٣٢,٣٠٢,٦٨٣						عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
١٠٠,٧٦,٣٣٥,٣١١						مطلوبات غير موزعة والفائض المتراكم
١٠٠,٧٦,٣٣٥,٣١١						مجموع المطلوبات والفائض المتراكم 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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٧- الاستثمارات

##### استثمارات متاحة للبيع

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع ما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة)	
٩٥,٣١٩,٠١٩	١٠٦,٨٩٨,٩٨١	أسهم متداولة
٢,٧٢٣,٠٧٨	٢,٧٢٣,٠٧٨	أسهم غير متداولة
<u>٩٨,٠٤٢,٠٩٧</u>	<u>١٠٩,٦٢٢,٠٥٩</u>	

ان الحركة على الاستثمارات المتاحة للبيع هي كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة)	
١٠٩,٦٢٢,٠٥٩	٨٤,٧٢٥,٦٨٦	بداية الفترة / السنة
-	٥٠,٤٠٠,٠٠٠	مشتريات وتوزيعات ارباح معاد استثمارها
(١٤,٥٩٤,٥٩٢)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	إستبعادات
٣,٠١٤,٦٣٠	٤,٤٩٦,٣٧٣	تغيرات القيمة العادلة ، صافي
<u>٩٨,٠٤٢,٠٩٧</u>	<u>١٠٩,٦٢٢,٠٥٩</u>	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 تحصل الشركة على أية عمولة من هذه الوديعة.

#### ٩- احتياطي نظامي

وفقاً للنظام، يجب على الشركة أن تحول ما لا يقل عن ٢٠٪ من ربحها السنوي إذا وجد، بعد خصم الخسائر المتراكمة، 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 قدرها ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

#### ١١- ربح السهم الأساسي والمخفض

يتم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م و٢٠١٦م 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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م  
(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 سداده عند تحويل التزام خلال تعاملات منظمة بين أطراف مشاركة في السوق في تاريخ القياس. 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 لمعترف 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؛ و

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

الجدول التالي يبين القوائم المالية بناءً على القيم العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م و٣١ ديسمبر ٢٠١٦م وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة)

الأدوات المالية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
استثمارات متاحة للبيع				
سندات حقوق الملكية	٩٥,٣١٩,٠١٩	-	٢,٧٢٣,٠٧٨	٩٨,٠٤٢,٠٩٧
المجموع	٩٥,٣١٩,٠١٩	-	٢,٧٢٣,٠٧٨	٩٨,٠٤٢,٠٩٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة)

الأدوات المالية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
استثمارات متاحة للبيع				
سندات حقوق الملكية	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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

#### ١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية - (تتمة)

ما 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م، لم يكن هناك 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 وضريبة الدخل

نسب ملكية الأسهم الخاضعة للزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي نسب الملكية في القوائم المالية الأولية الموجزة كما في نهاية الفترة / السنة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة)	
%٨٩,٥٠	%٨٩,٥٠	نسب ملكية الأسهم الخاضعة للزكاة
%١٠,٥٠	%١٠,٥٠	نسب ملكية الأسهم الخاضعة لضريبة الدخل

#### الوعاء الزكوي

يتألف 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 ١٦ أكتوبر ٢٠١٧م (الموافق ٢٦ محرم ١٤٣٩هـ).