

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("فلاع")

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

وتقدير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

لفترة ثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة ثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير الفحص المحدود لمرجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	قائمة عمليات التأمين الأولية الموجزة
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية الموجزة
٦	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية الموجزة
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)

نطاق الفحص المحدود:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة للشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء") (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م والقوائم الأولية الموجزة لعمليات التأمين ودخل المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م والإيضاحات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

لقد أجرينا فحصاً المحدود وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ي تكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والاستفسار من المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نندي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص المحدود:

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أية تعديلات جوهريّة يتبعن إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

للتنتيه:

نلت الانبهاء إلى الإيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة، والذي ورد فيه أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قد أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

مكتب عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسبون ومراجعون قانونيون

ص. ب ٢٦٩٩١

الرياض ١١٤٩٦

المملكة العربية السعودية



عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٩٤)

Alnaim

مكتب عبد العزيز عبد الله النعيم

محاسبون ومراجعون قانونيون

ترخيص رقم: 394

Licence No: 394

١٩ يناير ٢٠١٦م

٩ ربى الآخر ١٤٣٧هـ

.١-

PKF البسام والنمر

المحاسبون المتحالفون

صندوق بريد ٤١٣٦

الجده ٣١٩٩٢

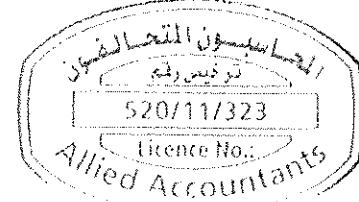
المملكة العربية السعودية

كشمير

إبراهيم أحمد البسام

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٧٧)



المحاسبون المتحالفون

لرегистر رقم

520/11/323

Licence No.

Allied Accountants

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٢٠٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠٠١٥ ديسمبر ٣١	إيضاح
(مدة) (بالريالات السعودية)	(غير مدقة)	
٢١٠,٩٧٨,٣٣٤	٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩	٣
١٠٢,٨٩٩,٣٦٤	١١٢,٨٠٠,٤٥١	٤
١١٨,٩٥٨,٠٥٩	١١٨,٤٣٩,٠٨٣	٦
٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨	١٧٦,٩٥٣,٨١٧	٦
١٥,٥٣٨,٨١٦	٢٢,٨١٢,٩١٩	٦
١,٢٣٦,٩٥١	١,٢٥٠,٢٣٠	
١٠,٣٩٦,٧١١	٣٣,٦٢٩,٩٨٩	
٧٤,٠٦٣	-	
٣,٨٦٢,٧٥٢	٤,٨٢٦,٦٧٦	
١,٧١٠,٥٥٨	-	
٧٠٥,٤٣٥,٣٨٦	٨٤٣,٩٤٠,٥٣٤	

موجودات عمليات التأمين

نقد وما في حكمه
 أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي
 حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
 تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
 مطلوب من عمليات المساهمين
 مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
 إيرادات عمولة مستحقة
 ممتلكات ومعدات
 موجودات غير ملموسة
مجموع موجودات عمليات التأمين

٨٣,٠٩٩,٩٥٣	٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	٣
١,١٣٩,٠٢٤	-	
١,٠٨١,٢٧٩	١,٨٨٥,١٦٣	
٧٩,٢٨٤,٨٣٣	٨٤,٧٢٥,٦٨٦	٧
٢٠,٠٠٠,١١٠	٤٠,٠٠٠,١١٠	٨
١٨٤,٦٥٥,٠٨٩	٣٤١,٥٩٠,١٣٢	
٨٩٠,٠٤٠,٤٧٥	١,١٨٤,٥٣٠,٦٦٦	

موجودات المساهمين

نقد وما في حكمه
 مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
 إيرادات عمولة مستحقة
 استثمارات متاحة للبيع
 وديعة نظامية
مجموع موجودات المساهمين
مجموع الموجودات

(بتبع)

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة - (نهاية)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ٣١ ديسمبر (غير مدققة) (مدققة)
(بالريالات السعودية)

٢٥٩,٣١٩,٣٥٧	٣٤٩,٤٨٢,٧١١	٦	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٣٣١,٧٩٣,٣٩٤	٣٥٩,٠١١,١٠٤	٦	المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين
٥٩١,١١٢,٧٥١	٧٠٨,٤٩٣,٨١٥		أقساط تأمين غير مكتسبة
			مطالبات تحت التسوية
			مجموع المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين
٢٧,٣٦٢,٦٤٦	٣٦,٨٥٧,٧٣٣		مخصصات أقساط تأمين إضافية
٤٠٠,٠٠٠	٥,٥٥٤,٥١٢		مخصصات فلية أخرى
٤٧,٠٤٦,٨٦٥	٦٤,٧٦٨,٣٩٣		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٤,١٥٢,٢٩٨	١١,٠١٥,٥٦٢		أرصدة معيدي تأمين دائنة
٩,٠٠٨,٨٥٦	١٠,٢٧٩,٣٥٣		عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
٤,٢٠٤,٥٢٤	٥,٨٧٣,٧٣٠		تعويض نهاية الخدمة
٧٠٣,٢٨٧,٩٤٠	٨٤١,٧٩٣,٠٨٨		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦		فائض عمليات التأمين
٧٠٥,٤٣٥,٣٨٦	٨٤٣,٩٤١,٥٣٤		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
١٤,٩٨٠,٠٩٥	١٦,٩٦٦,١٢٣		مطلوبات المساهمين
١,٢٣٦,٩٠١	١,٢٥٠,٢٢٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٦,٢١٧,٠٤٦	١٧,٩١٦,٣٥٣		مطلوب إلى عمليات التأمين
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
"	٣٠,١٠٧,٩٩٠		علاوة إصدار
(١٣,٤٣٨,٢٤٥)	(٢٨,٩٩٥,٢٠١)		احتياطي القيمة العادلة
(١٨,١٧٣,٧١٢)	(٧٨,٤٣٨,٧١٠)		خسائر متراكمة
١٦٨,٣٨٨,٠٤٣	٣٢٢,٦٧٣,٧٧٩		مجموع حقوق المساهمين
١٨٤,٦٠٥,٠٨٩	٣٤٠,٥٩٠,١٣٢		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٨٩٠,٠٤١,٤٧٥	١,١٨٤,٥٣٠,٦٦٦		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
			وحقوق المساهمين

التزامات محتملة

١٣

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

Bernard
بيرنارد التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

**قائمة عمليات التأمين الأولية الموجزة
 لفترة ثلاثة أشهر والسنوات المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥**

الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الإيضاح	الإيرادات
٦٤٩,٦١٢,٠٤٥ (٢١٤,٥٧٨,٩٩٢)	٧٥٢,٩٩٣,٢٠٢ (٢١٣,٦٤٥,٨١٣)	١٠٢,١٥٤,٣٦٤ (١٧,٢٨٥,٣٦٠)	١٢٨,٥١٥,٨٢٥ (٢٠,١٨٤,٩٦١)	٦٥	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة لأقصى: اقساط إعادة التأمين المستدنة
٢٣٥,٠٢٤,٠٥٣ (٤٥,٤٤٨,٣٥٢)	٥٣٩,٣٤٧,٣٨٩ (٩,٦٨٢,٣٣٠)	٨٤,٨٦٩,٠٠٤ (٢٨٧,٨٢٠)	١٠٨,٣٣١,٨٦٥ ٤٣,٣٥٧,٨٢٨	٦	صافي اقساط التأمين المكتتبة التغيرات في اقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
٢٦٩,٥٨٥,٧٠١	٤٤٨,٦٦٥,٥٥٩	٨٤,١٨١,١٧٤	١٥١,٢٨٨,٧٣٣	٦	صافي اقساط التأمين المكتتبة عمولات إعادة التأمين
١٩,٢٤٧,١١١	١٨,١١٤,٨٨٣	٥,٨٦٠,٧٩٢	٤,١٥٣,١٧٨	٦	إيرادات الكتاب أخرى
٢٥٣,٤٢٠	٢,٦٢,٠٩٦	٢٢٣,١١٤	١,١٤٤,١٩٥	٦	مجموع الإيرادات
٢٨٩,٤٨٦,٢٢٢	٤٦٩,٣٨٦,٠٣٨	٩١,٢٦٤,٩٨١	١٥٦,٩٨٦,١٠٦		
٢١٢,٩٠١,٩٢٨ (٣٥,٧٤٣,٤٨٠)	٣٨٢,٤١٥,٢٨١ (٨٩,٤٨٩,٠٧٢)	٥٨,١٦٧,١١٥ (٩,٧٥٠,٩٧٨)	٩١,٥٦١,٥٢٤ (٢٢,٤٠١,١١١)		تكاليف ومصاريف الكتاب اجمالي المطالبات المدروعة
١٧٧,١٥٨,٤٤٨	٢٩٢,٩٢٦,٢٠٨	٤٨,٤١٦,١٥٧	٦٩,١١١,٤١٣		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدروعة
٢٩,١٧٦,٥٩٢	٩١,٠٤٣,٦٧١	٦,٤٥٩,٢١٦	٥١,٨١٧٧,٣٥٨		صافي المطالبات المدروعة التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
٢٠٦,٢٣٥,٠٤٠	٣٨٢,٤٦٩,٨٧٩	٥٤,٨٧٥,٣٧٣	١١,٩٢٨,٧٧١	٧	صافي المطالبات المتقدمة مخصصات أقساط تأمين إضافية
١٤,٣٨٥,١١٨ (١٠٠,٠٠٠)	٩,٤٩٥,٠٨٧ (٥,١٥٤,٥١٢)	١٤,٣٨٥,١١٨ (١٠٠,٠٠٠)	(٢,٢٤٧,٧٧٠) ٤,٣٣٣,٤٧٤		مخصصات نهاية أخرى تكليف الكتاب وثائق التأمين
٣٦,٠٠٣,٥٨٣	٤٥,٢٦٨,٦٦	١٢,٤٨٢,٨٩٨	١٢,٧٧٧,١٩١		مصاريف فائض الخسارة
٩,٣٧٤,٣٥٣	١٢,٩٩٥,٠٦٩	٢,٢٤٢,٥٧٦	١,٧٥١,٣٩٦		مصاريف الكتاب أخرى، صافي
١٠,٥٨٧,٦٤٩	١٨,٥٩٢,٤٧٣	٢,٣٦١,٨٨٣	٤,٦١٠,٧٥١		مجموع تكاليف ومصاريف الكتاب
٢٧٦,٥٨٥,٧٤٣	٤٧٦,٤٤٥,٠٧٤	٨٦,٢٤٧,٨٤٨	١٤١,٦٥٣,٧٦٣		صافي دخل / (خسارة) الكتاب
١٢,٩٠٠,٤٨٩	(٥,٠٥٩,٠٣٦)	٤,٠١٧,١٣٢	١٥,٣٣٢,٣٤٣		
٣٠,٨٥٩,٣٨٥ (١٨,٠٤٣,٢٥١)	(٣٤,٧٩٤,٦١١) (١٩,٤٢٦,١٣٨)	(٩,٠٥٠,٣٠٧) (٤,٤١٤,٧٣٥)	(٦,١٢٢,٥٠٥) (٦٥,٠١٦)		المصاريف التشغيلية الأخرى ، بالصافي
٨٦,٦٧٢	١٢,١٨٨	٧٤,٠٦٢	-	٦	رواتب تشغيلية وإدارية مصاريف عمومية وإدارية
(٤٨,٨١٥,٩٦٤)	(٥٤,٢٠٨,٥٦١)	(١٣,٣٩٠,٩٨٠)	(٦,١٨٨,٥٣١)		إيرادات عمولة من وداع بلدية
(٣٥,٩١٥,٤٧٥)	(٥٩,٢٦٧,٥٩٧)	(٩,٣٧٣,٨٤٨)	٩,١٦٣,٨١٢		مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي
٣٥,٩١٥,٤٧٥	٥٩,٢٦٧,٥٩٧	٩,٣٧٣,٨٤٨	(٩,١٤٣,٨١٢)		صافي الفائض (العجز) من عمليات التأمين
-	-	-	-		صافي الفائض (العجز) العجز المحول إلى المساهمين
٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦		صافي النتائج من عمليات التأمين
٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦		فائض عمليات التأمين، بداية الفترة
٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦		فائض عمليات التأمين، نهاية الفترة

عضو في مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي
السيد (البياعي) التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ 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 والستة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م**

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إيضاح (غير مدفقة) (بالريالات السعودية)	صافي الفائض (العجز) المحول من عمليات التأمين إيرادات عمولة من وداعن بلدية إيرادات عمولة من استثمارات محفظتها ل التاريخ الاستحقاق توزيعات أرباح وتغيرات القيمة العادلة المحققة من استثمارات متاحة للبيع مصاريف عمومية وإدارية صافي ربح (خسارة) الفترة ربح (خسارة) السهم الأساسي والمختلف للسهم الواحد - معدل
(٣٥,٩١٥,٤٧٥)	(٥٩,٢٦٧,٥٩٧)	(٩,٣٧٣,٨٤٨)	٩,١٤٣,٨١٢		
٦٢٦,٣٧٢	١,٣٠٧,٣٢٠	١٩٦,٩٩٢	٨٨٢,٩٧٧		
١٩٠,٥١٢	-	٤٩,١٣٥	-		
٤١,٩٢٤,٢٩٩	٢,٣١٩,٦٤٥	(١٧٤,٠٤٩)	-		
(١,٩٨٨,٢٣٤)	(٦٢٤,٣٧٠)	٣١٤,٢٦٩	١,٦٦٣,١٣٢		
٤,٨٣٧,٤٧٤	(٥٦,٢٦٥,١١٢)	(٨,٩٨٧,٥١٠)	١١,٦٨٩,٩٢١		
١,١٩	(١,٦٥)	(١,٣٥)	٠,٢٩	١١	
٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٩٢,١٥١	٢٦,٠٠٠,١٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	المتوسط المرجع لعدد الأسهم القائمة - معدل

عضو في مجلس الإدارة

رئيس التدريب

المدير المالي التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية الموجزة
 للفترة الثلاثة أشهر والسنوات المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إيضاح
(مدققة) (بالريلات السعودية)	(غير مدققة) (بالريلات السعودية)	(غير مدققة) (بالريلات السعودية)	(غير مدققة) (بالريلات السعودية)	

٤,٨٣٧,٤٧٤	(٥٦,٢٦٥,١٠٢)	(٨,٩٨٧,٥٠٠)	١١,٦٨٩,٩٢١	
(٨,٥٢٩,٣٧٣)	(٣,٩٩٩,٩٩٦)	(٦,٠٩١,٨٧٦)	(٩٩٩,٩٩٨)	
(٣,٧٩١,٨٩٩)	(٦٠,٢٦٤,٩٩٨)	(١٥,٠٧٩,٣٧١)	١٠,٦٨٩,٩٢٣	

صافي دخل (خسارة) المساهمين للفترة

مخصص زكاة وضريبة دخل

صافي الدخل (الخسارة) للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل

البنود التي قد يتم تصنيفها لاحقاً إلى قائمة عمليات المساهمين:

تغيرات القيمة العادلة غير المحتفظة من استثمارات

متاحة للبيع، بالصافي

مجموع الدخل الشامل / (الخسارة) الشاملة للفترة

ربع (خسارة) السهم الأساسي والمختلف للسهم الواحد - معدل

١١

(٣٤,٦٩٦,٥٩٩)	(١٥,٥٥٦,٩٥٦)	(٢٠,٣٠١,٦٩٧)	(٥,٦٧٤,٢٢٦)	
(٣٨,٣٨٨,٤٩٨)	(٧٥,٨٢١,٩٥٤)	(٣٥,٣٨١,٠٧٣)	٥,٠١٥,٦٥٧	
(١,٤٨)	(٢,٢٢)	(١,٣٦)	٠,١٣	

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة - معدل

١١

عضو مجلس الإدارة

٣٧
الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

Banu

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع	احتياطي الخصائر المتراكمة	القيمة العادلة (بالريالات السعودية)	علاوة إصدار	رأس المال	
٢,٦,٧٧٦,٥٤١	(١٤,٤٨١,٨١٢)	٢١,٢٥٨,٣٥٤	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ (مدقق)
٤,٨٣٧,٤٧٤	٤,٨٣٧,٤٧٤	-	-	-	صافي دخل المساهمين للنترة
(٣٤,٩٩٦,٥٩٩)	-	(٣٤,٩٩٦,٥٩٩)	-	-	تغيرات في القيمة العادلة غير المحتملة من استثمارات
(٨٥٢٩,٣٧٢)	(٨,٥٢٩,٣٧٢)	-	-	-	متاحة للبيع، صافي مخصص زكاة وضريبة دخل
(١٦٨,٣٨٨,٠٤٢)	(١٨,١٧٣,٧١٢)	(١٢,٤٣٨,٢٤٥)	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)
١٦٨,٣٨٨,٠٤٢	(١٨,١٧٣,٧١٢)	(١٢,٤٣٨,٢٤٥)	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)
(٥٦,٢٢٥,١١٢)	(٥٦,٢٢٥,١١٢)	-	-	-	صافي خسارة المساهمين للنترة
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس مال مدفوعة
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	علاوة إصدار الزيادة في رأس مال
(٩,٨٩٢,٣١٠)	-	-	(٩,٨٩٢,٣١٠)	-	تكاليف إصدار أسهم أولوية
(١٥,٥٥٦,٩٥٦)	-	(١٥,٥٥٦,٩٥٦)	-	-	تغيرات في القيمة العادلة غير المحتملة من استثمارات
(٣,٩٩٩,٩٩٩)	(٣,٩٩٩,٩٩٩)	-	-	-	متاحة للبيع، صافي مخصص زكاة وضريبة الدخل
(٢٢٢,٦٧٣,٧٧٩)	(٧٨,٤٣٨,٧١٠)	(٢٨,٩٩٥,٢٠١)	٣٠,١٠٧,٢٩٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الدكتور إبراهيم بن عبد الله

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إيضاح (غير مدفقة) (بالريالات السعودية)
--	--	---

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي الفائض من عمليات التأمين

التعديلات على:

الاستهلاك

تغويض نهاية الخدمة، بالصافي

١,٥٣٧,٣٧٠	٢,١٤١,٧١٩
١,١٤٥,٢٦٠	١,٦١٩,٢٠٦
٢,٦٨٢,٦٢٠	٣,٧٦١,٩٤٥
(٢٢,٧٩٠,٤٦٥)	(٩,٩١١,١٨٧)
(٦١,٥١٨,١٥٢)	٥١٨,٩٧٦
(١٣٤,٤٥٦,٧٨٨)	٦٢,٨٢٥,٦٩١
(٣,٤٨٨,٤١١)	(٧,٢٧٤,١٠٣)
٢,١٨٠,٩٢٧	(٢٣,٢٢٣,٢٧٨)
(١,٢٣٦,٩٥١)	(١٣,٢٧٩)
(٣٩,٣٨٨)	٧٤,١٦٣
١٢,٩٦٦,٥٠٤	٩٠,١٦٣,٣٥٤
١٦٣,٢٢٣,٣٨٠	٢٧,٢١٧,٧١٠
١٤,٣٨٥,١١٨	٩,٤٩٥,٠٨٧
٤٠٠,٠٠٠	٥,١٥٤,٥٠٢
٣,٥٠٧,١٢٦	١,٢٧١,٤٩٧
٥,٧٩٠,٩٢٠	(١٤,١٣٦,٧٣٦)
١٧,٧٦٢,٨٨٧	١٧,٧٧١,٥٢٨
(١٩,٨١٥,٠٧٢)	"
٩٢,٤٦٤,١١٥	١٦٣,٦٤٤,١٤١

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
نكايليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مطلوب من عمليات المساهمين
إيرادات عمولة مستحقة
أقساط تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مخصصات أقساط تأمين إضافية
مخصصات فنية أخرى
عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
أرصدة معيدي تأمين دائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مطلوب إلى عمليات المساهمين
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
شراء ممتلكات ومعدات

(٨٦٧,٤٤٢)	(١,٣٩٥,١٠٥)

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

٩١,٥٩٦,٧٢٣	١٦٢,٢٤٩,٠٤٥
١١٩,٣٨١,٦١١	٢١٠,٩٧٨,٣٣٤
٢١٠,٩٧٨,٣٣٤	٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

**قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية الموجزة
للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٥ م**

السنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٥	إيضاح
---	---	--------------

(بالريالات السعودية)

٤,٨٣٧,٤٧٤	(٥٦,٢٦٥,١٠٢)	تدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي (خسارة) ربح الفترة التعديلات على:
(١٢٦,٣٧٢)	(١,٣٠٧,٣٢٠)	إيرادات عمولة
(١٩٠,٥١٢)	-	إيرادات من استثمارات محتفظ بها ل التاريخ الاستحقاق نزيف لربح رتبوك فيما يتعلق بالثبات
(٤١,٩٢٤,٢٩٩)	(٢,٣١٩,١٤٥)	الاستثمارات المتاحة للبيع
(٣٧,٩٠٣,٧٠٩)	(٥٩,٨٩١,٩٦٧)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
١,٢٣٦,٩٥١	-	مطلوب من عمليات التأمين
(١,١٤٩,٠٢٤)	١,١٣٩,٠٢٤	مدفو عات مقدمة و موجودات أخرى
١٩,٨١٥,٠٧٢	١٢,٢٧٩	مطلوب إلى عمليات التأمين
٢١١,٩٢٢	(١,١٠٧,٨٨٤)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٧,٧٧٨,٧٨٧)	(٥٩,٨٤٧,٥٤٨)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٢,١٣٠,٥٩٦)	(١,٢٠٦,١٨٤)	زكاة وضريبة دخل مقدرة
(١٩,٨٠٩,٣٨٣)	(٦١,٠٥٣,٦٢٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

٢٦,٩٨٣,٨٥٩	-	تدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية ودائع قصيرة الأجل
٦,٥١١,٠٠١	-	المتحصل من استثمارات محتفظ بها ل التاريخ الاستحقاق
(٩١,٦٦١,٠٠١)	(٢٠,٩٩٧,٨٠٩)	شراء استثمارات متاحة للبيع
٣٢,١٢١,٢٦٦	-	المتحصل من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
٤٢,٥٩٩,٠٩٤	٢,٨٢٣,٠٨١	إيرادات و عمولة متعلقة من استثمارات
١٦,٥٤٣,٢١٩	(١٨,١٧٤,٧٢٨)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية

-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
-	٣٠,١٠٧,٦٩٠	علاوة إصدار ، بالصافي
-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	وديعة نظامية
-	٢١٠,١٠٧,٦٩٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(٣,٢٢٦,١٦٤)	١٣٠,٨٧٩,٣٣٠	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٨٦,٣٦٦,١١٧	٨٣,٠٩٩,٩٥٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨٣,٠٩٩,٩٥٣	٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

معاملة غير نقدية:

(٣٤,٦٩٦,٥٩٩)	(١٥,٥٥٦,٩٥٦)	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من الاستثمارات متاحة للبيع
(٨,٥٢٩,٣٧٣)	(٣,٩٩٩,٩٩٦)	مخصص الزكاة وضريبة الدخل

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (نهاية)
لفترة ثلاثة أشهر والسنوات المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١- معلومات عامة

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الخبر بال المملكة العربية السعودية بتاريخ ١٩ جمادى الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق ٤ يوليو ٢٠٠٧ م) مسجلة بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٣٤٩٨٢.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكافة الأعمال المتعلقة بها وذلك وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("القانون") ولوائح التنفيذية في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة على الترخيص رقم (٢٠٠٨/١٦) من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمزاولة أعمال التأمين العام والصحي وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية بتاريخ ٢٨ جمادى الثاني ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢ يوليو ٢٠٠٨ م).

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية الأولية رقم ٣ (IAS 34)؛ ومن ثم فإن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ليس الغرض منها أن تتفق مع المبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، أي وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا بعض الإستثمارات المتاحة للبيع التي يتم قياسها بالقيمة العادلة والتي تم عرضها بالريال السعودي الذي هو أيضاً العملة الوظيفية للشركة وعملة عرض القوائم المالية الأولية الموجزة.

يتطلب نظام التأمين في المملكة العربية السعودية الاحتفاظ بحسابات منفصلة لكلاً من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. كذلك تتوجب اللوائح التنفيذية للتأمين توزيع ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين على المساهمين وتوزيع ١٠٪ على حاملي بروتوكول التأمين. إذا أسفرت عمليات التأمين عن عجز، يتحمل المساهمون كامل العجز.

٢-٢ السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، باستثناء تطبيق التعديلات والتحسينات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم تؤثر تأثيراً مالياً جوهرياً على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة، لذا ينبغي قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مقارنة بالقوائم المالية المدققة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م. وقد لا تكون النتائج الأولية للشركة بمثابة مؤشر لنتائجها السنوية.

الوصف	المعيار
خطط المنافع المحددة	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١٩
	تحسينات السنوية ٢٠١٢
	تحسينات السنوية ٢٠١٣

إن تطبيق المعايير المذكورة أعلاه لا يؤثر على السياسات المحاسبية، المركز المالي أو أداء الشركة. قررت إدارة الشركة اختيار عدم التطبيق المبكر للمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية الصادرة والتي ستصبح سارية المفعول لفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦:

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تنمية)
لفترة ثلاثة أشهر والسنوات المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٢-٢ السياسات المحاسبية (تنمية)

الوصف	المعيار
الأدوات المالية	معايير التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ٩
الحسابات المؤجلة نظامياً	معايير التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٤
الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء	معايير التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٥
عرض القوائم المالية	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ١
الأدوات المالية الخاصة بمحاسبة التحوط	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ٩
المنشآت الاستثمارية: تطبيق الاستثناء الموحد	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٠ و معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ٢٨
المحاسبة المتعلقة بالاستحواذ على حصة في عمليات مشتركة "الممتلكات والمصانع والمعدات" و "الأصول غير الملموسة" – الاستهلاك والاطفاء طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ١٦ و رقم ٢٨ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ٢٧ التحسينات السنوية لعام ٢٠١٤

٢-٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة وبمبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح بها خلال فترة القوائم المالية، كما يتطلب من الإدارة استخدام أحكامها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. وقد يكون للتغيرات في الافتراضات تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الأولية الموجزة في الفترة التي تتعرض خلالها الافتراضات إلى التغيرات. وتعتقد الإدارة أن الافتراضات الأساسية ملائمة وأن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية والمركز المالي ونتائج العمليات.

٣- النقد وما في حكمه أ) عمليات التأمين:

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (مدة) (بالريالات السعودية)	٢٠١٥ ديسمبر ٣١ (غير مدققة) (مدة) (بالريالات السعودية)	نقد في الصندوق نقد لدى البنوك
٦٧,٠٠٠	٦٧,٠٠٠	
٢١٠,٩١١,٣٣٤	٣٧٣,١٦٠,٣٦٩	
٢١٠,٩٧٨,٣٣٤	٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩	

ب) عمليات المساهمين:

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (مدة) (بالريالات السعودية)	٢٠١٥ ديسمبر ٣١ (غير مدققة) (مدة) (بالريالات السعودية)	نقد لدى البنوك ودائع قصيرة الأجل
٨٣,٠٩٩,٩٥٣	-	
-	٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	
٨٣,٠٩٩,٩٥٣	٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (نتمة)
 لفترة ثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤- أقساط التأمين وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي

٢٠١٤ ٣١ (مدة) (بالريالات السعودية)	٢٠١٥ ٣١ (غير مدققة) (مدة) (بالريالات السعودية)	
١١٦,٥٩٥,٥٤٠	١٣٠,٧٦٨,٢٨٨	أقساط تأمين مدينة
٣,٢٦٤,٧١٢	١,٥٩٣,٤٥٦	ذمم التأمين وإعادة التأمين
(١٦,٩٦٠,٨٨٨)	(١٩,٥٦١,٢٩٣)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
<u>١٠٢,٨٩٩,٣٦٤</u>	<u>١١٢,٨٠٠,٤٥١</u>	

٥- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

٢٠١٤ ٣١ (مدة) (بالريالات السعودية)	٢٠١٥ ٣١ (غير مدققة) (مدة) (بالريالات السعودية)	
٧,٥٥٩,٠٧٢	٩,٦٩٢,٠٧٧	إجمالي الأقساط المستلمة من أعضاء مجلس الإدارة والجهات ذات علاقتهم بهم
١٢,٨٠٦	١٤,١٨٨	إجمالي الأقساط المستلمة من موظفي الإدارة العليا
٣,٦٨٧,٧٠٤	٤,٠١٤,١٨٠	تعويض موظفي الإدارة العليا – المنافع الأخرى
-	١,٤٩٠,٩٩٧	إجمالي مطالبات مدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقتهم بهم

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

٢٠١٤ ٣١ (مدة) (بالريالات السعودية)	٢٠١٥ ٣١ (غير مدققة) (مدة) (بالريالات السعودية)	
-	٦٧٧,٧٩٠	أقساط تأمين مدينة من موظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقتهم بهم
(٢,٣٦٩,٤١٣)	(٨,٣٢٢,٧٦٩)	مطالبات دائنة إلى أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقتهم بهم

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تنمية)
لفترة ثلاثة أشهر والسنوات المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٦. المعلومات القطاعية

لاغراض الادارة، تكون الشركة من قطاعات حسب النشاط مصنفة كالتالي: تأمين طبي وتأمين مرکبات وتأمين هندسي وتأمين ممتلكات وتأمينات أخرى والتي تتضمن تأمين ضد الحريق والبحري وأنواع التأمين العامة الأخرى. وتعتبر هذه القطاعات الاساس الذي تقوم الشركة من خلاله بتقديم تقريرها عن المعلومات القطاعية الرئيسية. تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الادارة القطاعات حسب النشاط فيما يتعلق بنشاطات الشركة وأصولها ومطلوباتها كما هو مدرج أدناه.

لاتشمل موجودات القطاعات النقد ومافي حكمه وأقساط وأرصدة التأمين المدينة ، بالصافي والمطلوب من عمليات المساهمين ومصاريف مدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى وإيرادات العمولات المستحقة والممتلكات والمعدات، والموجودات غير الملموسة.

لاتشمل مطلوبات القطاعات والفائض والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، وأرصدة معيدي التأمين الدائنة والمطلوب لعمليات المساهمين وتعويض نهاية الخدمة وفائض عمليات التأمين.

القطاعات التشغيلية لاتشمل عمليات المساهمين.

أن نتائج القطاعات لاتتضمن الرواتب الإدارية والتشغيلية والمصاريف الإدارية والعمومية، حيث تم عرضها تحت بند مصاريف غير موزعة.

القطاعات التشغيلية

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مدقة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين هندسي ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين مرکبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	عمليات التأمين:
١٢٨,٥٩٥,٨٢٥	١٤,٦٢٨,٣٨٣	١٠,٠٩٥,٨٩٩	٣,٧٨٨,١٠٦	٧٨,٧٧٧,٦٤١	٢١,٢٧٥,٧٩٦	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٠٨,٣٣٠,٨٦٥	٧,٨٨١,٤٣٤	(٤١٥,٠١٥)	٨٧٣,٢٨٩	٧٨,٧١٥,٣٦١	٢١,٢٧٥,٧٩٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٥١,٦٨٨,٧٣٣	١٣,٩٤٠,٦١٧	١٣٧,٦٦١	١,٢٥٥,٩٥٤	١٢٠,١١٣,٢٩١	١٦,٢٤١,٢١٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤,١٥٣,١٧٨	٢٨٨,٣٢٣	١,١٢٠,٦٨٤	٢,٥٧١,٥٤١	٧٢,٦٣٠	-	عمولات إعادة التأمين
١,١٤٤,١٩٥	١٤,٩٨٠	١,٤١٥	١,٥٧٥	١,١٢٦,٢٢٥	-	إيرادات اكتتاب أخرى
				١٠٢,٢٩٩,٨٥٩		
(١١٩,٩٢٨,٧٧١)	(٥,٩٥٨,٩٤٤)	(٢,٣٠٨,٦٨٧)	(٨٢,٢١٥)	(٩,٢٧٩,٠٦٦)		صافي المطالبات المتقدمة
						التغير في مخصص أقساط تأمين إضافية
٢,٦٤٧,٧٧٠	-	(١,١٧٥,٣٨٦)	-	٣,٨٢,١٠٦		التغير في مخصصات فنية أخرى
(٤,٣٢٣,٤٧٤)	-	-	(٢,١٣٩,٨٧٠)	(١,١٠٦,٥٠٤)	(١,٠٨٧,١٠٠)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٢٠,١٣٩,٢٣٨)	(٢,٢٣٥,٤٦٨)	(٨١٩,٩٥٤)	(١,٤٣١,٥٥٩)	(١٢,٤٣٢,٢٢٢)	(٣,١٢١,٠٣٥)	مصاريف إدارية وعمومية أخرى (غير موزعة)
(٦,١٨٨,٥٣١)						الناتج من عمليات التأمين
٩,١٤٣,٨١٢						إيرادات عمولات من ودانع بنكية
٩,١٤٣,٨١٢						صافي الناتج من عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مدقة)

المجموع ريل سعودي	أخرى ريل سعودي	تأمين هندي ريل سعودي	تأمين ممتلكات ريل سعودي	تأمين مرکبات ريل سعودي	تأمين طبي ريل سعودي	عمليات التأمين:
٧٥٢,٩٩٣,٢٠٢	٦٣,٦٢١,١٣٥	٧٦,٨٠٦,٨٠٤	١٢٢,٥٠٥,٥٦٧	٤٢١,٢٤٦,٦١٣	٦٨,٨١٣,٠٨٣	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٥٣٩,٣٤٧,٣٨٩	٣٨,٤٠٤,٩٧٥	٥,٧٦٠,١١٠	٦,٤٢٧,٤٣٤	٤١٩,٩٣٦,٨٩٧	٦٨,٨١٣,٠٨٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤٤٨,٦٦٥,٥٥٩	٣٥,٧٧٥,٧٦٦	٤٩٠٠,١٩٩	٦,٤١٧,٦٠٤	٣٤٧,٦٦١,٩٥٦	٥٣,٩٠٩,٦٣٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٨,١١٤,٨٨٣	١,٤٢٨,٣٣٥	٦,٥٨١,٠٠٨	٩,٨٤٣,٥٩٦	٢٦١,٩٤٤	-	عمولات إعادة التأمين
٢,٦٦٢,٠٩٦	٦١,٩٠٣	٦,٧٧٠	١٠,٣٩٠	٢,٥٢٧,٠٣٣	-	إيرادات اكتتاب أخرى
٣٨٢,٩٦٩,٨٧٩	()	(١٧,٩٩٣,٦٠٢)	(٢,٨٤٧,٨٧٩)	(٤,٦٧٦,٩٨٨)	(٢٥,٥٣٦,٢٠٤)	صافي المطالبات المكتسبة
(٩,٤٩٥,٠٨٧)	-	-	-	(٩,٤٩٥,٠٨٧)	-	التغير في مخصص أقساط تأمين إضافية
(٥,١٥٤,٥٠٢)	-	(٧٢١,٠٢٨)	(٢,٢٣٩,٨٧٠)	(١,١٦,٥٠٤)	(١,٠٨٧,١٠٠)	التغير في مخصصات فنية أخرى
(٧٦,٨٢٥,٦٠٦)	(٦,٥٦٥,٧٦٧)	(٤,٠٥٢,٠٣٧)	(٥,٣٨٧,٣٩٨)	(٥,٠٨٥,٣٢٨)	(١٠,٧٣٥,٠٧٦)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٥٤,٢٢٠,٧٤٩)						مصاريف إدارية و عمومية أخرى (غير موزعة)
(٥٩,٢٧٩,٧٨٥)						العجز من عمليات التأمين
١٢,١٨٨						إيرادات عمولات من وداع بنكية
(٥٩,٢٦٧,٥٩٧)						صافي العجز من عمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مدقة)

المجموع ريل سعودي	أخرى ريل سعودي	تأمين هندي ريل سعودي	تأمين ممتلكات ريل سعودي	تأمين مرکبات ريل سعودي	تأمين طبي ريل سعودي	موجودات عمليات التأمين:
١١٨,٤٣٩,٠٨٣	١٣,٢٦٠,٥٥١	٥٢,١٤١,٢٢٦	٥٣,٠٣٧,٣١٦	-	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٧٦,٩٥٣,٨١٧	٢,٩٢٥,٢٩٥	٣٩,٦٢١,٦٧٠	١٢٤,٣٠٤,٧٩٠	٤٦٢,٠٦٢	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٢,٨١٢,٩١٩	٢,٠٣٠,١٨٧	٢,٤٤٥,٠٨٢	١,٧٧٤,٥٨٤	١٣,٧٧٥,٤٣٧	٢,٨٣٧,٦٦٩	تكلف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٥٢٥,٧٣٤,٧١٥						موجودات غير موزعة
٨٤٣,٩٤٠,٥٣٤						مجموع الموجودات
٣٤٩,٤٨٢,٧١١	٢٥,٣٥٩,٨٨٨	٥٥,٣٧٦,٥٩٣	٥٤,٧٩٨,٦٥٨	١٧٥,٨٨٢,٣٥٤	٣٨,٠٦٥,٢١٨	مطابقات عمليات التأمين:
٣٥٩,٠١١,١٤	٢١,٤٨٤,٣٩٦	٤٣,٦٣٠,٠٢٦	١٤١,٨٩٩,٤٧٦	١٤٠,٦٠٣,٥٧٨	١٢,٣٩٣,٦٢٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٦,٨٥٧,٧٢٣	-	٢,٤٣٩,٠٤٢	-	٢٤,٤١٨,٧٠١	-	مطالبات تحت التسوية
٥,٥٥٤,٥٠٢	-	٧٢١,٠٢٨	٢,٦٣٩,٨٧٠	١,١٠٦,٥٠٤	١,٠٨٧,١٠٠	مخصصات أقساط تأمين إضافية
١٠,٢٧٩,٣٥٢	٩٥٢,١١٩	٥,٧٠٤,٥١٢	٣,٦٢٢,٨٣١	-	-	مخصصات فنية أخرى
٨٢,٧٥٥,١٣١						عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٤٣,٩٤٠,٥٣٤						مطالبات غير موزعة وفاتحة
						مجموع المطلوبات والفائض

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (نهاية)
لفترة ثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٦- المعلومات القطاعية (نهاية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مدقة)

المجموع ريل سعودي	أخرى ريل سعودي	تأمين هندسي ريل سعودي	تأمين ممتلكات ريل سعودي	تأمين طبي ريل سعودي	تأمين مرکبات ريل سعودي	عمليات التأمين:
١٠٢,١٥٤,٣٦٤	١٥,٠٤٦,٤١٤	٨,٦٤٠,٦٢١	٤٠٥٢,٢٦١	٦٣,٤٨٧,١٠٥	١٠,٩٢٧,٩٦٢	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٨٦٩,٠٠٤,٨٤	٨,٠٤٨,٥٨٥	٦٥٠,٦٥٧	١,٧٦١,٩٦٣	٦٣,٤٧٩,٨٣٦	١٠,٩٢٧,٩٦٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٨٤,١٨١,١٧٤	١٢,٧٢٢,١٦٤	٩٣٥,٠٢٦	١,٥٢٧,٩٠١	٥٦,٦١٨,٨٣٤	١٢,٣٧٦,٢٤٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٥,٨٦٠,٧٩٢	٤٤٨,٧٩٢	٢,١١٢,٩٨١	٣,٠٠٦,٥٠٠	٧٢,٥٢١	٢١٩,٩٩٨	عمولات إعادة التأمين
٢٢٣,٠١٤	١٤,٩٢٥	١,٥١٠	١,٦١٤	٢٠٤,٩٦٥	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(٥٤,٨٧٥,٣٧٣)	(٢,٥٨٥,٠٦٩)	(١,٠٨٢,٧٨٩)	(٤٩١,٩٩٨)	(٤٧,٥٦٩,٩٧٨)	(٣,١٤٥,٥٤٩)	صافي المطالبات المتقدمة
(١٤,٣٨٥,١١٨)	-	(١,٩٨٠,٦٧٤)	-	(١٢,٤١٤,٤٧١)	-	التغير في مخصص أقساط تأمين إضافية
١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	-	-	التغير في مخصصات فنية أخرى
(١٧,٠٨٧,٣٥٧)	(٢,٤٧٠,١٢٦)	(٧٦٧,١٢٦)	(١,٥٣٩,٧٤٤)	(٧,١٧٠,٧٥١)	(٥,١٣٩,٦١٠)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٣,٤٦٥,٠٤٢)						مصاريف إدارية و عمومية أخرى (غير موزعة)
(٩,٤٤٧,٩١٠)						الفائض من عمليات التأمين
٧٤,٠٦٢						إيرادات عمولات من وداع بنكية
(٩,٣٧٣,٨٤٨)						صافي الفائض من عمليات التأمين

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقة)

المجموع ريل سعودي	أخرى ريل سعودي	تأمين هندسي ريل سعودي	تأمين ممتلكات ريل سعودي	تأمين مرکبات ريل سعودي	تأمين طبي ريل سعودي	عمليات التأمين:
٤٦٩,٦١٣,٠٤٥	٥٩,٩٩٨,٣٣٢	١١٥,٤٣٤,١٧١	١٨٦,٤٤٠,١٢٠	٢٤١,٤٨٥,٦١٥	٤٧,٢٥٤,٨٠٧	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٣٣٥,٠٣٤,٠٥٣	٣٥,٢٦٢,٤٨٨	٥,٩٣٥,٩٣٥	٧,٤٠٩,٠٦٨	٢٣٩,١٢١,٧٥٥	٤٧,٢٥٤,٨٠٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٦٩,٥٨٥,٧٠١	٣٢,٩٨٧,٨٢٩	٤,٣٩٥,٣٥٧	٦,٨١٢,١٨١	١٧٦,٩٧٧,٠٣٩	٤٨,٤١٣,٢٩٥	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٩,٢٤٧,١١١	١,١٧٨,٩٦٨	٦,٧٢٧,١٩٦	١٠,٨٤٨,٢٦٣	٢٧٧,٧٨٦	٢١٩,٩٩٨	عمولات إعادة التأمين
٦٥٣,٤٢٠	٦٨,٠٦١	٧,٢٦٠	١١,٨٥٩	٥٦٧,٢٤٠	-	إيرادات اكتتاب أخرى
((صافي المطالبات المتقدمة
١٣,٢٢٩,٦٢٨				١٥٩,٦٠١,٣٤٢		التغير في مخصص أقساط تأمين إضافية
(٢٠,٣٣٥,٤٤٠)	((٣,٣٢٨,٩٣٠)	(٤,٨٨٣,٨٨٩)	((٢٥,٢٩١,٢٥١)	التغير في مخصصات فنية أخرى
(١٤,٣٨٥,١١٨)	-	(١,٩٨٠,٦٤٧)	-	(١٢,٤١٤,٤٧١)	-	مصاريف اكتتاب أخرى
١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	-	-	مصاريف إدارية و عمومية أخرى (غير موزعة)
(٥٥,٩٦٥,٥٨٥)	(٦,٤٩٠,١٢٩)	(٣,٠٧٦,١٥٧)	(٣,٢٩٢,٩٥٥)	(٢٨,٨١٦,١٢٤)	(١١,٢٩٠,٢٢٠)	العجز من عمليات التأمين
(٤٨,٩٠٢,٦٣٦)						إيرادات عمولات من وداع بنكية
(٣٦,٠٠٢,١٤٧)						صافي العجز من عمليات التأمين
٨٦,٦٧٢						
(٣٥,٩١٥,٤٧٥)						

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تنمية)
لفترة ثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٦- المعلومات القطاعية (تنمية)

المركز العالمي لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدقة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين هندسي ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين مرکبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	موجودات عمليات التأمين:
١١٨,٩٥٨,٥٥٩	١٣,٤٦٨,٧٠٠	٤٨,٤١١,٢٨٦	٥٧,٠٧٨,٠٧٣	-	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨	٣,٥٥٢,٣٦٦	٤٠,٥٦٠,٤٥١	١٩٤,١٦٢,٦٦٦	١,١٧٢,٠٨٧	٣٢٢,٢٥٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٥,٥٣٨,٨١٦	١,٩٦٠,٥٦٥	١,٨٧٦,٦٨٨	١,٢٢٩,٣٠٤	٨,٨٩٧,٧٩٩	١,٥٧٤,٤٦٠	نفاذ اكتتاب وثائق تأمين مجلة
٢٣١,١٥٨,٧٢٣						موجودات غير موزعة
<u>٧٠٥,٤٣٥,٣٨٦</u>						<u>مجموع موجودات عمليات التأمين</u>
المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين هندسي ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين مرکبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	مطلوبات عمليات التأمين:
٢٥٩,٣١٩,٣٥٧	٢٢,٩٣٥,٩٦٢	٥٠,٧٨٦,٧٥٢	٥٨,٨٢٩,٥٩٥	١٠٣,٦٠٥,٢٧٩	٢٢,١٦١,٧٦٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٢١,٧٩٢,٣٩٤	١٦,٠٢٥,٤٢٨	٤٤,٢٦٤,٠٠٩	٢٠٠,٧٦٢,٧٧١	٦٢,٠٨٥,٢١٦	٨,٦٥٥,٩٧٠	مطالبات تحت التسوية وفائض
٢٧,٣٦٢,٦٤٦	٢٥,٧٤١	١,٩٨١,٦٤٧	-	٢٥,٣٥٦,٢٥٨	-	مخصص أقساط تأمين إضافية
٤٠٠,٠٠٠	-	-	٤٠١,٠٠٠	-	-	مخصصات فنية أخرى
٩,٠٠٨,٨٥٦	٥٣٥,٣٦٢	٤,٩٤٩,٨٣٤	٣,٥٢٣,٦٦٠	-	-	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
<u>٧٧,٥٥١,١٢٣</u>						<u>مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض</u>
<u>٧٠٥,٤٣٥,٣٨٦</u>						

القطاعات الجغرافية

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

٧- الاستثمارات
استثمارات متاحة للبيع

ت تكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٢٠١٥ دسمبر ٣١ (غير مدقة) (بالريالات السعودية)	٢٠١٤ دسمبر ٣١ (غير مدقة) (بالريالات السعودية)
٧٧,٣٦١,٧٥٥	٨٢,٨٠٢,٦٠٨
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨
<u>٧٩,٢٨٤,٨٣٣</u>	<u>٨٤,٧٢٥,٦٨٦</u>

أسهم متدولة
أسهم غير متدولة

ان الحركة على الاستثمارات المتاحة للبيع هي كما يلي:

٢٠١٤ دسمبر ٣١ (غير مدقة) (بالريالات السعودية)	٢٠١٥ دسمبر ٣١ (غير مدقة) (بالريالات السعودية)
٥٤,٤٤١,٦٩٨	٧٩,٢٨٤,٨٣٣
٩١,٦٦١,٠٠٠	٢٦,٦٧٨,٠٣٢
(٣٢,١٢١,٢٦٦)	(٥,٦٨٠,٢٢٣)
(٣٤,٦٩٦,٥٩٩)	(١٥,٥٥٦,٩٥٦)
<u>٧٩,٢٨٤,٨٣٣</u>	<u>٨٤,٧٢٥,٦٨٦</u>

بداية الفترة / السنة
مشتريات وأرباح موزعة معاد استثمارها
إستبعادات
غيرات القيمة العادلة غير المحققة
نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (نهاية)
الفترة الثلاثة أشهر والستة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٨- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع والمحتفظ به وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. ولا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

٩- الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة تكوين احتياطي نظامي من خلال تجنب نسبة ٢٠٪ من صافي الدخل في كل سنة حتى يعادل الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال. لم يتم مثل هذا التحويل خلال الفترة بسبب الخسائر المتراكمة في نهاية الفترة.

١٠- رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع هو ٤٠٠ مليون ريال سعودي يتكون من ٤٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

بتاريخ ٢٣ إبريل ٢٠١٤ (الموافق ١٤٣٥ هـ)، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لزيادة أسهامها العادية بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي عن طريق إصدار أسهم أولوية للمساهمين الحاليين. بتاريخ ٢ مارس ٢٠١٥ تمت الشركة بالحصول على موافقة هيئة السوق المالية (البيئة) على زيادة رأس مال الشركة عن طريق إصدار أسهم أولوية بقيمة ٢٠٠ مليون ريال سعودي وكذلك علاوة إصدار أسهم ٤٠ مليون سعودي. تمت الموافقة من قبل المساهمين بزيادة الأسهم بقيمة ٢٠٠ مليون ريال سعودي في الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠١٥م (الموافق ٨ رجب ١٤٣٦ هـ). بعد موافقة الجهات الرقابية والمساهمين، تم طرح ٢٠ مليون سهم عادي بسعر ١٢ إل سعودي للسهم الواحد، حيث بدأت فترة الإكتتاب بتاريخ ٥ مايو ٢٠١٥ وانتهت في ٢٥ مايو ٢٠١٥. وقد تم الانتهاء من الإجراءات القانونية وتمت زيادة رأس المال من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي.

١١- خسارة السهم الأساسي والمختلف

يتم احتساب خسارة السهم الأساسي والمختلف من عمليات المساهمين ودخل (خسارة) الشامل للمساهمين بتقسيم صافي خسارة الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي عن الفترة السابقة لتعكس عنصر المنحة في إصدار أسهم أولوية كما هو مطلوب في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ "ربحية السهم" على النحو التالي:

السنة المنتهية في	(غير مدققة)	(مدقة)
٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ ديسمبر ٣١	
		(بالريالات السعودية)
٢٠,٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠,٠٠٠	
٦,٠٠,٠٠٠	-	
-	١٤,٠٩٣,١٥١	
٢٦,٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٩٣,١٥١	

أسهم عادية مصدرة كما في ١ يناير
تأثير عنصر المنحة في إصدار أسهم أولوية
تأثير إصدار أسهم أولوية
المتوسط المرجح

تم احتساب متوسط المرجح لعدد الأسهم العادية للفترة السابقة باستخدام معامل تعديل ١,٢٩٩ وهي نسبة من سعر أسهم الحقوق السابق بقيمة ١٧,٠٧ ، سعودي للسهم العادي وسعر إغلاق ٢٢,١٣ ريال سعودي للسهم العادي في آخر يوم تداول قبل إصدار أسهم الأولوية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (نهاية)
 لفترة ثلاثة أشهر والسنوات المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم استلامه عند بيع أصل أو دفعه عند تمويل التزام خلال تعاملات منتظمة بين أطراف مشاركة في السوق في تاريخ القياس (سعر التخارج). تتألف الأصول المالية للشركة من النقد وما في حكمه و الموجودات المالية أخرى وتتألف مطلوباتها المالية من الذمم الدائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى.

ن 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 مماثلة (أي دون تعديل أو إعادة تعبئة).

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.

يعرض الجدول أدناه الأدوات المالية بقيمها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ على أساس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مدققة)

الجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الأدوات المالية
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	استثمارات متاحة للبيع
٨٤,٧٢٥,٦٨٦	١,٩٢٣,٠٧٨	-	٨٢,٨٠٢,٦٠٨	أدوات ملكية
٨٤,٧٢٥,٦٨٦	١,٩٢٣,٠٧٨	-	٨٢,٨٠٢,٦٠٨	المجموع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدقة)

الجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الأدوات المالية
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	استثمارات متاحة للبيع
٧٩,٢٨٤,٨٣٣	١,٩٢٣,٠٧٨	-	٧٧,٣٦١,٧٥٥	أدوات ملكية
٧٩,٢٨٤,٨٣٣	١,٩٢٣,٠٧٨	-	٧٧,٣٦١,٧٥٥	المجموع

ما يتعلّق بالأدوات المالية المعترف بها بقيمتها العادلة بوتيرة متكررة، تقوم الشركة، في نهاية كل فترة إعداد قوائم مالية، بتحديد فيما لو حدث 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).

وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة ثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٣- الإلتزامات المحتملة

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

٤- نتائج الفترة الأولية

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

٥- أرقام المقارنة

جرى إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتفق مع العرض للفترة الحالية وليس لها أي تأثير جوهري.

٦- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ يناير ٢٠١٦م الموافق ٦ ربيع الآخر ١٤٣٧هـ.