

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

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص محدود
مراجعبي الحسابات المستقلين
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

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

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص محدود مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

صفحة

جدول المحتويات

١	تقرير فحص محدود مراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة دخل المساهمين الشامل الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
١٠ - ١٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

Deloitte



ديلويت انด توش
بكر ابو الخير وشركاه
صنفوق بريد ١٨٢
العام ٣١٤١١
المملكة العربية السعودية

برايس وتر هاوس كوبيرز
ص. ب ٤٦٧
٢١٩٣٢
مطار الظهران
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص محدود لمرجعي الحسابات المستقلين

إلى المسادة المساهمين
الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)
الخير - المملكة العربية السعودية

نطاق الفحص:
لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء) (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٥م والقواعد الأولية لعمليات التأمين و عمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات التقنية لعمليات التأمين والتدفقات التقنية لعمليات المساهمين لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (١٦) التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القواعد المالية الأولية الموجزة. إن هذه القواعد المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالتقارير المالية الأولية وقدمتها لنا مع كافة البيانات والمعلومات التي طلبناها.

كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلاً على المعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يُعد هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أسلفاً إلى إبداء الرأي حول القواعد المالية ككل، لهذا فإننا لا نندي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص:
بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أيّة تعديلات جوهرية يتبعن إدخالها على القواعد المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتناسب مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

للتتبّع:
تلقت الآتيه إلى إيضاح رقم (٢) حول القواعد المالية الأولية الموجزة المرفقة، حيث أعدت هذه القواعد المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لتقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عن ديلويت اند توش
بكر ابو الخير وشركاه
وليد بن محمد سبجي
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٧٨
١٦ ابريل ٢٠١٥م
٢٧ جمادى الآخرة ١٤٣٦هـ

عن براس وتر هاوس كوبيرز
عمر محمد السقا
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٦٩
٢٠١٥م
٢٢ جمادى الآخرة ١٤٣٦هـ



الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة المركز المالي الأولية
 كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢٠١٤ ديسمبر ٣١
 (مراجعة)
 ٢٠١٥ مارس ٣١
 (غير مراجعة)
 ايضاح
 (بالريالات السعودية)

موجودات عمليات التأمين		
٢١٠,٩٧٨,٣٣٤	٢٥٢,٢١٢,٩٥٥	٣
١٠٢,٨٩٩,٣٦٤	١٣٤,٥٨٢,٦٨٦	٤
١١٨,٩٥٨,٠٥٩	٩٨,٩٩١,٢٣٥	٦
٢٣٩,٧٧٩,٧٧٨	٢١٩,٦٠٦,٣٢٣	٦
١٥,٥٣٨,٨١٦	٢٢,٣١٤,٠٩٣	٦
١,٢٣٦,٩٥١	١٠,٧٤٧,٦١٦	
١٠,٣٩٦,٧١١	١١,٣٨١,٧٣٦	
٧٤,٠٦٣	-	
٣,٨٦٢,٧٥٢	٤,٩٧٢,٠٧٣	
١,٧١٠,٥٥٨	١,٦٠٥,١١٣	
٧٠٥,٤٣٥,٣٨٦	٧٥٥,٤١٣,٨٣٠	
مجموع موجودات عمليات التأمين		
موجودات المساهمين		
٨٣,٠٩٩,٩٥٣	٨٣,٠٩٩,٩٥٣	٣
١,١٣٩,٠٢٤	١,٦٨٠,١٩٥	
١,٠٨١,٢٧٩	١,١٣٥,٠٣٥	
٧٩,٢٨٤,٨٣٣	٨٣,٠٩١,٥٤٦	٧
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨
١٨٤,٦٠٥,٠٨٩	١٨٩,٠٠٦,٧٢٩	
٨٩٠,٠٤٠,٤٧٥	٩٤٤,٤٢٠,٥٥٩	
مجموع موجودات المساهمين		
مجموع الموجودات		

(يتبع)

المدير المالي التنفيذي

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

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

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تنمه)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ ٢٠١٥ مارس ٣١
(مراجعة) (غير مراجعة) إيضاح
(بالريالات السعودية)

مطلوبات فائض عمليات التأمين:
مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين

٢٨٤,٧٠١,٣٥٦	٣٤٣,٦٤٥,٣٥٩	٦
٣٣٤,١٧٤,٠٤١	٣١٦,٧٠٦,٤٧٦	٦
<u>٦١٨,٨٧٥,٣٩٧</u>	<u>٦٦٠,٣٥١,٨٣٩</u>	

أقساط تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مجموع المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين

٤٧,٠٤٦,٨٦٥	٤٨,١٨٢,٨٥٣	
٢٤,١٥٢,٢٩٨	٣٠,٢٨٠,٨٤٢	
٩,٠٠٨,٨٥٦	٩,٥٥٧,٣٨١	٦
٤,٢٠٤,٥٢٤	٤,٨٩٣,٤٩٣	
<u>٧٠٣,٢٨٧,٩٤٠</u>	<u>٧٥٣,٢٦٦,٣٨٤</u>	
٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦	
<u>٧٠٥,٤٣٥,٣٨٦</u>	<u>٧٥٥,٤١٣,٨٣٠</u>	

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
أرصدة معيدي تأمين دائنة
عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
تعويض نهاية الخدمة
مجموع مطلوبات عمليات التأمين

١٤,٩٨٠,٠٩٥	١٦,٢٣٠,٣٠٥	
١,٢٣٦,٩٥١	١٠,٧٤٧,٦١٦	
<u>١٦,٢١٧,٠٤٦</u>	<u>٢٦,٩٧٧,٩٢١</u>	

مطلوبات وحقوق المساهمين
مطلوبات المساهمين
مستحقات ومطلوبات أخرى
المطلوب إلى عمليات التأمين

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠
(١٣,٤٣٨,٢٤٥)	(٩,٨٢٥,١٠٢)	
(١٨,١٧٣,٧١٢)	(٢٨,١٤٦,٠٩٠)	
<u>١٦٨,٣٨٨,٠٤٣</u>	<u>١٦٢,٠٢٨,٨٠٨</u>	
١٨٤,٦٠٥,٠٨٩	١٨٩,٠٠٦,٧٢٩	
<u>٨٩٠,٠٤٠,٤٧٥</u>	<u>٩٤٤,٤٢٠,٥٥٩</u>	

حقوق المساهمين
رأس المال
احتياطي القيمة العادلة
خسائر متراكمة
مجموع حقوق المساهمين
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

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

المدير المالي التنفيذي

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
 شركة مساهمة سعودية
 قائمة عمليات التأمين الأولية
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

للثلاثة أشهر	للثلاثة أشهر	
المنتهية في	المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		

		الإيرادات
١٨١,٠٨٣,٢٩٤	١٩٧,٤٢٨,٨٣٨	٦٥
(٨٠,٥١٥,١٤٦)	(٣٠,٧٦٥,٩٧٧)	
١٠٠,٥٦٨,١٤٨	١٦٦,٤٦٢,٨٦١	٦
(٥٦,١٩٣,٠٤٩)	(٧٨,٩١٠,٨٢٧)	
٤٤,٣٧٥,٩٩	٨٧,٥٥٢,٠٣٤	٦
٣,٨٤٥,٤٠٤	٤,١٩٨,٢٢١	٦
١٠٨,٩٩٠	٣٢٢,١٠٩	٦
٤٨,٣٢٩,٤٩٣	٩٢,٠٧٢,٣٦٤	
		مجموع الإيرادات
		تكاليف ومصاريف الافتتاح
		إجمالي المطالبات المدفوعة
		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
		صافي المطالبات المدفوعة
		التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
		صافي المطالبات المتبدلة
		تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
		مصاريف فائض الخسارة
		مصاريف اكتتاب أخرى
		مجموع تكاليف ومصاريف الافتتاح
		صافي إيرادات (خسارة) الافتتاح
		مصاريف تشغيلية أخرى، بالصافي
		رواتب تشغيلية وإدارية
		مصاريف عمومية وإدارية
		إيرادات عولة من وداع بنكية
		مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي
		صافي (العجز) من عمليات التأمين
		العجز المحول إلى المساهمين
		صافي الناتج من عمليات التأمين بعد العجز المحول للمساهمين
		فائض عمليات التأمين ، بداية الفترة
		فائض عمليات التأمين ، نهاية الفترة

المدير المالي التنفيذي

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

تشكل 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 عمليات المساهمين الأولية

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٤ مارس ٣١	للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٥ مارس ٣١	إيضاح (غير مراجعة) (بالريالات السعودية)
(١٩,١٠٧,٦١١)	(٨,٤٠٣,٤٤٧)	صافي العجز المحول من عمليات التأمين
٧٤,٨٦٣	-	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
٤٧,١٢٥	-	إيرادات عمولة من استثمارات محققت بها تاريخ الاستحقاق
٥٥٥,٤٥٨	١٩٣,٥٧٠	توزيعات أرباح والقيمة العادلة المحققة من استثمارات متاحة للبيع
(٧٦٢,٥٠٢)	(٧٦٢,٥٠١)	مصاريف إدارية وعمومية
(١٩,١٩٢,٦٦٧)	(٨,٩٧٢,٣٧٨)	صافي الخسارة للفترة
(٠,٩٦)	(٠,٤٥)	خسارة السهم الأساسي والمخفض للسهم الواحد
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة


المدير المالي التنفيذي


الرئيس التنفيذي


عضو مجلس الإدارة

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

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل المساهمين الشامل الأولية

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

للثلاثة أشهر	للثلاثة أشهر
المنتهية في	المنتهية في
٢٠١٤ مارس ٣١	٢٠١٥ مارس ٣١
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
	إيضاح
	(بالريالات السعودية)

(١٩,١٩٢,٦٦٧)	(٨,٩٧٧,٣٧٨)	صافي خسارة المساهمين للفترة
(٨١٢,٤٩٩)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص زكاة وضريبة دخل
(٢٠,٠٠٥,١٦٦)	(٩,٩٧٧,٣٧٨)	صافي الخسارة للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
		البنود التي قد يتم تصنيفها لاحقاً إلى قائمة عمليات المساهمين:
٦,٥١٩,٠٤٥	٣,٦١٣,١٤٣	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع ، بالصافي
(١٣,٤٨٦,١٢١)	(٦,٣٥٩,٢٣٥)	اجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(٠,٦٧)	(٠,٣٢)	خسارة السهم الأساسية والمخصصة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

Benn
المدير المالي التنفيذي

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

شكل 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
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

المجموع	احتياطي الخسائر المتراكمة	القيمة العادلة (بالريالات السعودية)	رأس المال	
٢٠٦,٧٧٦,٥٤١	(١٤,٤٨١,٨١٣)	٢١,٢٥٨,٣٥٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ (مراجعة)
(١٩,١٩٢,٦٦٧)	(١٩,١٩٢,٦٦٧)	-	-	صافي خسارة المساهمين للفترة
٦,٥١٩,٠٤٥	-	٦,٥١٩,٠٤٥	-	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع، بالصافي
(٨١٢,٤٩٩)	(٨١٢,٤٩٩)	-	-	مخصص زكاة وضريبة دخل
١٩٣,٢٩٠,٤٢٠	(٣٤,٤٨٦,٩٧٩)	٢٧,٧٧٧,٣٩٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)
١٦٨,٣٨٨,٠٤٣	(١٨,١٧٣,٧١٢)	(١٣,٤٣٨,٢٤٥)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مراجعة)
(٨,٩٧٢,٣٧٨)	(٨,٩٧٢,٣٧٨)	-	-	صافي خسارة المساهمين للفترة
٣,٦١٣,١٤٣	-	٣,٦١٣,١٤٣	-	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع، بالصافي
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	مخصص زكاة وضريبة الدخل
١٦٢,٠٢٨,٨٠٨	(٢٨,١٤٦,٠٩٠)	(٩,٨٢٥,١٠٢)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)

المدير المالي التنفيذي

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

تشكل 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 التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٤ مارس ٣١ (غير مراجعة)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٥ مارس ٣١ (غير مراجعة)	ايضاح
		(بالرجالات السعودية)
(١٩,١٠٧,٦١١)	(٨,٤٠٣,٤٤٧)	
٢٨٧,٠٥٤	٣٦١,٥٥٢	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
-	١٠٥,٤٤٥	صافي العجز من عمليات التأمين
٤٩٩,٧٣١	٦٨٨,٩٦٩	تعديلات عن:
-	٢٩٧	الاستهلاك
(١٨,٢٢٠,٨٢٦)	(٧,٢٤٧,١٨٤)	الاطفاءات
(٤٢,٧٢٥,٩١٨)	(٣١,٦٨٣,٣٢٢)	تعويض نهاية الخدمة، بالصافي
(٣٤,٢٨١,٠٨٥)	١٩,٩٦٦,٨٢٤	خسارة من استبعاد ممتلكات و معدات
(١٣,٢٠٠,٦٣٠)	٢٠,١٧٣,٤٥٥	
(٦,٦٣٨,٦١٣)	(٦,٧٧٥,٢٧٧)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١,٧٥٩,٨٣٨	(٩٨٥,٠٢٥)	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
٣٤,٦٧٥	٧٤,٠٦٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨٥,٢٩٨,٠٧٥	٥٨,٩٤٤,٠٠٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٧,٠١٥,٣٨٧	(١٧,٤٦٧,٥٦٥)	تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٣,٥٤٩,٢٧١	٥٤٨,٥٢٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦,٧٣٢,٦٠١	٦,١٢٨,٥٢٤	إيرادات عمولة مستحقة
٨٨٨,٩١٨	١,١٣٥,٩٨٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٠,٢١١,٦٩٣	٤٢,٨١٣,٠٠٩	مطالبات تحت التسوية
(٩٤,١١٣)	(٤٧٣,٦٧٠)	عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
-	٢,٥٠٠	أرصدة معيدي تأمين دائنة
(٩٤,١١٣)	(٤٧١,١٧٠)	مستحقات ومطلوبات أخرى
٣٩,٥٤٦,٤٠٢	(١,١٠٧,٢١٨)	صافي النقد الناتج من عمليات التشغيل
٤٩,٦٦٣,٩٨٢	٤١,٢٣٤,٦٢١	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
١١٩,٣٨١,٦١١	٢١٠,٩٧٨,٣٣٤	شراء ممتلكات و معدات
١٦٩,٠٤٥,٥٩٣	٢٥٢,٢١٢,٩٥٥	المتحصل من استبعاد ممتلكات و معدات

٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

٨

الرئيس التنفيذي
المدير المالي التنفيذي

الرئيس التنفيذي
عضو مجلس الإدارة

٢

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

للثلاثة أشهر
المنتهية في
٢٠١٤ مارس ٣١
(غير مراجعة)
(بالريالات السعودية)

للثلاثة أشهر
المنتهية في
٢٠١٥ مارس ٣١
(غير مراجعة)
ايضاح

(١٩,١٩٢,٦٦٧)	(٨,٩٧٢,٣٧٨)
(٧٤,٨٦٣)	-
(٥٥٥,٤٥٨)	(١٩٣,٥٧٠)
(١٩,٨٢٢,٩٨٨)	(٩,١٦٥,٩٤٨)

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
صافي الخسارة للفترة

تعديلات عن:
إيرادات عمولة

توزيعات أرباح وتغيرات القيمة العادلة المحققة من الاستثمارات
المتحدة للبيع

(١٩,٩٣٨,٧٩١)	٩,٥١٠,٦٦٥
-	(٥٤١,١٧١)
٤٢٢,٧٧٩	٤١٨,٦٥٤
(٣٩,٣٣٩,٠٠٠)	٢٢٢,٢٠٠
-	(٢٢٢,٢٠٠)
(٣٩,٣٣٩,٠٠٠)	-
(١,٦٦١,٠٠٠)	-
(١,٦٦١,٠٠٠)	-
(٤١,٠٠٠,٠٠٠)	-
٨٦,٣٦٦,١١٧	٨٣,٠٩٩,٩٥٣
٤٥,٣٦٦,١١٧	٨٣,٠٩٩,٩٥٣

التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
المطلوب من / إلى عمليات التأمين
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مستحقات ومطلوبات أخرى
النقد من (المستخدم في) عمليات التشغيل
زكاة وضريبة دخل مدفوعة
صافي النقد من (المستخدم في) عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
شراء استثمارات متحدة للبيع
صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار

صافي التغير في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معاملات غير نقدية:

٦,٥١٩,٠٤٥	٣,٦١٣,١٤٣	٣	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من الاستثمارات المتحدة للبيع
-	(١,٠٠٠,٠٠٠)		مخصص زكاة وضريبة الدخل
٥٠٠,٠٠٠	-		تسوية موجودات مالية أخرى مقابل عمليات التأمين

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

٩

المدير المالي التنفيذي
الرئيس التنفيذي
عضو مجلس الإدارة

١ - عام

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء") ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الخبر بالمملكة العربية السعودية بتاريخ ١٩ جمادى الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق ٤ يوليو ٢٠٠٧) تحت سجل تجاري رقم ٢٠٥١٠٣٤٩٨٢.

تمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في القيام بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال وفقا لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("القانون") ولائحته التنفيذية في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة على الترخيص رقم (ت. م. ن ٢٠٠٨/١٦) لممارسة أعمال التأمين العام والصحي وعمليات إعادة التأمين من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بتاريخ ٢٨ جمادى الثاني ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢ يوليو ٢٠٠٨).

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ و ٢٠١٤ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية الأولية. وعليه، 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.

تضمن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة جميع المعاملات التي تتألف بشكل رئيسي من المبالغ المتكررة والتي تعتبر ضرورية وفقاً لإدارة الشركة ليتم عرض قائمة المركز المالي ونتائج العمليات والتغيرات النقدية بصورة عادلة.

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

تحتاج أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية الاحتفاظ بسجلات مستقلة لكل من أنشطة التأمين وعمليات المساهمين . كما أنه وبحسب لوائح أنظمة التأمين ، على المساهمين بالشركة استلام ٩٠٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين وعلى حاملي وثائق التأمين استلام نسبة ١٠٪ أو يتم خصم هذه النسبة من أقساطهم للفترة التالية . إذا نتج عن عمليات التأمين عجز ، يتم تحويل كامل العجز على عمليات المساهمين .

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمه)

٢-٢ السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرجعة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم تؤثر تأثيراً مالياً جوهرياً على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة، لذا ينبغي قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مترنة بالقوائم المالية المرجعة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

الوصف	المعيار
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ خطط المنافع المحدودة	

لم يكن لتطبيق المعايير أعلاه أي اثر على السياسات المحاسبية او المركز المالي او أداء الشركة .

قررت إدارة الشركة عدم التطبيق المبكر للمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة التالية والتي سيصبح معمولاً بها على الفترات التي تبدأ في او بعد ١ ابريل ٢٠١٥ :

الوصف	المعيار
الأدوات المالية	معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩
الحسابات المؤجلة الناتجة عن تحديد الاسعار تنظيميا	معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٤
الإيرادات من العقود مع العملاء	معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥
عرض القوائم المالية	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١
الأدوات المالية " المتعلقة بمحاسبة التحوط	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩
الموجودات الثابتة والموجودات غير الملموسة - الاستهلاك	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ورقم ٣٨
القواعد المالية المنفصلة	والاطفاء
	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧
	التحسينات السنوية لعام ٢٠١٤

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٤- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

٣- استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية الأولية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح بها خلال فترة القوائم المالية الأولية، كما يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. وقد يكون للتغيرات في الافتراضات تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الأولية الموجزة في الفترة التي تتغير فيها الافتراضات . وتعتقد الإدارة أن الافتراضات الأساسية ملائمة وأن القوائم المالية للشركة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات.

٣- النقد وما في حكمه عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	نقد في الصندوق
(مراجعة)	(غير مراجعة)	نقد لدى البنوك
(بالريالات السعودية)		
٦٧,٠٠٠	٦٧,٠٠١	
٢١٠,٩١١,٣٣٤	٢٥٢,١٤٥,٩٥٥	
٢١٠,٩٧٨,٣٣٤	٢٥٢,٢١٢,٩٥٥	

عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	نقد لدى البنوك
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالريالات السعودية)		
٨٣,٠٩٩,٩٥٣	٨٣,٠٩٩,٩٥٣	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأونية الموجزة (تمه)
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٤ - أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة - بالصافي

٢٠١٤ مارس ٣١ (مراجعة)	٢٠١٥ مارس ٣١ (غير مراجعة)	٢٠١٥ ديسمبر ٣١ (بالريلات السعودية)
١١٦,٥٩٥,٥٤٠	١٤٩,٧٩٦,٣٠٨	أقساط تأمين مدينة
٣,٢٦٤,٧١٢	٣,٢٤٧,٢٦٧	ذمم التأمين وإعادة التأمين
(١٦,٩٦٠,٨٨٨)	(١٨,٤٦٠,٨٨٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٠٢,٨٩٩,٣٦٤	١٣٤,٥٨٢,٦٨٦	

٥ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

فيما يلي المعاملات الهامة التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة والمبالغ التقريرية المتعلقة بها :

٢٠١٤ مارس ٣١ (مراجعة)	٢٠١٥ مارس ٣١ (غير مراجعة)	٢٠١٥ ديسمبر ٣١ (بالريلات السعودية)
١,٥٣٤,٩٣٥	٨,٤٠٥,١٠٦	اجمالي الأقساط المستلمة من أعضاء مجلس الإدارة
٣,٢٧٨	٤,٩٧٥	وجهات ذات علاقة بهم
٦٦٩,٥٩١	١٨٠,٨٨٩	اجمالي الأقساط المستلمة من موظفي الإدارة العليا
٩٠٩,٢٣٩	٩٦٦,١٠٩	اجمالي المطالبات المدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة
		وجهات ذات علاقة
		تعويض موظفي الإدارة العليا - المنافع أخرى

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

٢٠١٤ مارس ٣١ (مراجعة)	٢٠١٥ مارس ٣١ (غير مراجعة)	٢٠١٥ ديسمبر ٣١ (بالريلات السعودية)
-	٨,٣١٥,٤٠٢	أقساط تأمين مدينة من موظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة
(٢,٣٦٩,٤١٣)	(٢,١٥٨,٠٢٠)	وجهات ذات علاقة بهم
		مطالبات دائنة إلى أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة بهم

٦- المعلومات القطاعية

لاغراض الادارة، تكون الشركة من قطاعات حسب النشاط مصنفة كالتالي: تأمين طبي وتأمين مركبات وتأمين

هندسي وتأمين ممتلكات وتأمينات أخرى والتى تتضمن تأمين ضد الحريق والبحري وأنواع التأمين العامة الأخرى.

وتعتبر هذه القطاعات الاساس الذي تقوم الشركة من خلاله بتقديم تقريرها عن المعلومات القطاعية الرئيسية.

تماشيا مع عملية إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الادارة القطاعات حسب النشاط فيما يتعلق بنشاطات الشركة

وأصولها ومطلوباتها كما هو مدرج أدناه

- لا تشمل موجودات القطاعات النقد و ما في حكمه وأقساط وأرصدة التأمين المدينة ، بالصافي والمطلوب من عمليات المساهمين ومصاريف مدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى وإيرادات العمولات المستحقة والممتلكات والمعدات ، والموجودات غير الملوثة .

- لا تشمل مطلوبات القطاعات والفائض النصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى ، وأرصدة معيدي التأمين الدائنة والمطلوب لعمليات المساهمين وتعويض نهاية الخدمة وفائض عمليات التأمين .

- القطاعات التشغيلية لا تشمل عمليات المساهمين .

- ان نتائج القطاعات لا تتضمن الرواتب الادارية والتشغيلية والمصاريف الادارية والعمومية ، حيث تم عرضها تحت بند مصاريف غير موزعة .

القطاعات التشغيلية

عمليات التأمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)

المجموع	آخر	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
(بالريلات السعودية)						
١٩٧,٢٢٨,٨٣٨	١٧,٧٦٣,٧٣٤	١٢,٠٨٩,٩٨٣	١٢,٤٩٣,٦١١	١٤٣,٢٥٢,٢٢٦	١٠,٦٢٩,٢٧٤	اجمالى أقساط التأمين المكتتبة
١٦٦,٤٦٢,٨٦١	٨,٩٤٤,٣١٠	١,٦٤٨,٢٠٠	٣,٢٢٨,١٢٩	١٤٢,٠١٢,٩٥٨	١٠,٦٢٩,٢٧٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨٧,٥٥٢,٠٣٤	٧,٣٩٢,٨١٠	١,٢٤١,٧١٤	٢,٤٨١,٦٥٥	٦٥,١٨٠,٥١٥	١١,٢٥٦,٣٤٠	صافي الأقساط المكتتبة
٦,١٩٨,٢٢١	٣٤٦,٨٠١	١,٨٨٤,٦٢٦	١,٩٠٦,٠٤١	٦٠,٧٥٢	-	عمولات إعادة التأمين
٣٢٢,١٠٩	٢١,٧٠٤	١,٧٣٠	٤,١٨٥	٢٩٤,٤٩٠	-	إيرادات الكتاب الأخرى
(٧٠,٢٤١,٩٨٤)	(١,٢٥٥,٦٨٣)	١٣٤,٥٢٤	٢٢٩,٥١٩	(٦٣,٦٦٢,٧٣٢)	(٥,٦٩٧,٦١٢)	صافي المطالبات المكتتبة
(١٤,٧١٨,٨٠٤)	(١,٤٦١,٣٥٢)	(٩٨٥,٧٨٦)	(١,٠٦٣,١٥١)	(٩,٥٠١,٥٢٤)	(١,٧٠٧,٩٩٠)	مصاريف الكتاب الأخرى
(١٥,٥٢٧,٢١١)						مصاريف إدارية وعمومية
(٨,٤١٥,٦٣٥)						أخرى (غير موزعة)
١٢,١٨٨						العجز من عمليات التأمين
(٨,٤٠٣,٤٤٧)						
صافي العجز من عمليات التأمين						

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (فلاع)

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٦- المعلومات القطاعية (تنمية)

المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركيبات	تأمين طبي	
(بالريالات السعودية)						
٩٨,٩٩١,٢٣٥	١٦,٣٣٣,٤٦٨	٤٥,٦٠٦,٧٣٦	٣٦,١١٥,٥١٧	٩٣٥,٥١٤	-	موجودات عمليات التأمين حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة حصة معيدي التأمين
٢١٩,٦٠٦,٣٢٢	٣,٦٣٠,٣٧٣	٣٩,٣٧٢,٧٠٣	١٧٥,١٢٩,٢٩٥	١,١٤١,٦٩٤	٣٣٢,٢٥٨	من المطالبات تحت التسوية
٢٢,٣١٦,٠٩٣	٢,١٣٣,٣٢٨	١,٩٤٣,٦١٨	١,٦٢٤,٥٢٠	١٥,٠١٧,٨٦٨	١,٥٩٤,٧٥٩	تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٤١٤,٥٠٢,١٧٩						موجودات غير موزعة
٧٥٥,٤١٣,٨٣٠						مجموع الموجودات
٣٤٣,٦٤٥,٣٥٩	٢٧,٣٧٥,٨٢٦	٤٨,٣٨٨,٦٨٩	٣٨,٦١٤,٥١٢	٤٠,٦٧٣,١,٦٢٩	٢٢,٥٣٤,٧٠٣	مطلوبات عمليات التأمين
٢١٦,٧٠٦,٤٧٦	١٥,٥٦٦,٢٥٩	٤٤,٧١٩,٩٨١	١٨١,٠٤٤,٥٩٨	٦٦,٧١٩,٦٦٣	٨,٦٥٥,٩٧٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
٩,٥٥٧,٣٨١	٩٣٩,٩٤٠	٤,٧٨٠,٦٤٢	٣,٦٤٩,٦٩٦	١٨٧,١٠٣	-	مطالبات تحت التسوية
٨٥,٥٠٤,٦١٤						عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٧٥٥,٤١٣,٨٣٠						مطلوبات غير موزعة والقائض
						مجموع المطلوبات والقائض

عمليات التأمين لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركيبات	تأمين طبي	
(بالريالات السعودية)						
١٨١,٠٨٣,٢٩٤	١٣,١٧٢,٣٥٧	٣٠,٥٨٤,١٢١	٤٦,٤٩٢,٩٨١	٨٠,٦٩٠,٢٢٨	١٠,١٤٣,٦٠٧	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١٠٠,٥٦٨,١٤٨	٧,٧٥٦,٦٦٨	١,٦٥٤,٩٦١	١,٦٣٢,٧٩٧	٧٩,٣٨٠,١١٥	١٠,١٤٣,٦٠٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤٤,٣٧٥,٠٩٩	٦,٥٠٠,٨٣٦	١,١٠٥,٩٨٨	١,٠٦٨,١٩٤	٢٥,١٦٣,٤١٥	١٠,٥٣٦,٦٦٦	صافي الأقساط المكتسبة
٣,٨٤٥,٤٠٤	٢٨٠,٣٤٨	١,١٢٠,٥٠٠	٢,٣٨٣,٤٢٢	٦١,١٣٤	-	عمولات إعادة التأمين
١٠,٨٩٠	١٦,٥٠٠	٢,١٧٥	٤,٧٩٥	٨٥,٥٢٠	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(٤٤,٢٢٤,٦٢٦)	(٢,٣٧٦,٤٢٥)	(٢,٣٧٩,٢٥٢)	(٤٩٦,٩٨٥)	(٣٠,٧٥٧,٥٨٠)	(٨,٢٢٤,٣٨٤)	صافي المطالبات المكتسبة
(٩,٣٨١,٨٧٩)	(١,٢٠٤,٥٠١)	(٦٨٤,٠١٠)	(١,١٥٢,٩٠٤)	(٤,٧٦٩,٥٢٣)	(١,٥٧٠,٩٣١)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٣,٠٣٣,٢١٩)						مصاريف إدارية وعمومية
(١٩,١٢٠,٢٢١)						أخرى (غير موزعة)
١٢,٦١٠						عجز من عمليات التأمين
(١٩,١٠٧,٦١١)						إيرادات عمولات من وداع بنكية
						صافي العجز من عمليات التأمين

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("فلاع")

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	موجودات عمليات التأمين
(باليارات السعودية)						
١١٨,٩٥٨,٠٥٩	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	١٩٤,١٦٢,٦١٦	١,١٧٢,٠٨٧	٣٣٢,٢٥٨	من المطالبات تحت التسوية
١٥,٥٣٨,٨١٦	١,٩٦٠,٥٦٥	١,٨٧٦,٦٨٨	١,٢٢٩,٣٠٤	٨,٨٩٧,٧٩٩	١,٥٧٤,٤٦٠	تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٣٣١,١٥٨,٧٣٣						موجودات غير موزعة
٧٠٥,٤٣٥,٣٨٦						مجموع موجودات عمليات التأمين
مطلوبات عمليات التأمين والقاض						
٢٨٤,٧٠١,٣٥٦	٢٢,٩٦١,٧٠٣	٥٠,٧٨٦,٧٥٢	٥٨,٨٢٩,٥٩٥	١٢٨,٩٦١,٥٣٧	٢٣,١٦١,٧٦٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٣٤,١٧٤,٠٤١	١٦,٠٢٥,٤٢٨	٤٦,٢٤٤,٦٥٦	٢٠١,١٦٢,٧٧١	٦٢,٠٨٥,٢١٦	٨,٦٥٥,٩٧٠	مطالبات تحت التسوية
٩,٠٠٨,٨٥٦	٥٣٥,٣٦٢	٤,٩٤٩,٨٣٤	٣,٥٢٢,٦٦٠	-	-	عملات إعادة تأمين غير مكتسبة
٧٧,٥٥١,١٢٣						مطلوبات غير موزعة والقاض
٧٠٥,٤٣٥,٣٨٦						مجموع مطلوبات عمليات التأمين والقاض

التوزيعات الجغرافية

جميع الموجودات والمطلوبات الجوهرية للشركة تقع في المملكة العربية السعودية ، باستثناء بعض الموجودات / مطلوبات إعادة التأمين والمحفظ بها خارج المملكة العربية السعودية .

٧- استثمارات

استثمارات متاحة للبيع

تكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(باليارات السعودية)	
٧٧,٣٦١,٧٥٥	٨١,١٦٨,٤٦٨				اسهم متدولة
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨				اسهم غير متدولة
٧٩,٢٨٤,٨٣٣	٨٣,٠٩١,٥٤٦				

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
 شركة مساهمة سعودية
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

ان الحركة على الاستثمارات المتاحة للبيع هي كما يلي :

(مراجعه)	غير مراجعة (٢٠١٥ مارس	٢٠١٤ ديسمبر	٣١
		(بالريلات السعودية)		
٥٤,٤٤١,٦٩٨	٧٩,٢٨٤,٨٣٣			بداية الفترة / السنة
٩١,٦٦١,٠٠٠	١٩٣,٥٧٠			مشتريات وأرباح موزعة معاد استثمارها
(٣٢,١٢١,٢٦٦)				استبعادات
(٣٤,٦٩٦,٥٩٩)	٣,٦١٣,١٤٣			تغيرات القيمة العادلة غير المحققة
٧٩,٢٨٤,٨٣٣	٨٣,٠٩١,٥٤٦			نهاية الفترة / السنة

-٨ وديعة النظامية

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

-٩ احتياطي نظامي

بموجب قانون مراقبة على شركات التأمين التعاوني ، يجب على الشركة أن تحول ما لا يقل عن ٢٠٪ من الربح السنوي إلى الاحتياطي النظمي حتى يعادل هذا الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس مال الشركة. لم يتم مثل هذا التحويل خلال السنة بسبب الخسائر المتراكمة في نهاية الفترة.

-١٠ رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع هو ٢٠٠ مليون ريال سعودي يتكون من ٢٠ مليون سهم بمبلغ ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

بتاريخ ٢٢ أبريل ٢٠١٤ (الموافق ٢٣ جمادى الثاني ١٤٣٥هـ)، استلمت الشركة موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لزيادة أسهمها العادي بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي عن طريق إصدار أسهم أولوية للمساهمين الحاليين. بتاريخ ٢ مارس ٢٠١٥ قامت الشركة بالحصول على موافقة هيئة السوق المالية (الهيئة) على زيادة رأس المال الشركة عن طريق اصدار اسهم أولوية للمساهمين الحاليين بقيمة ٢٠٠ مليون ريال سعودي وكذلك علاوة اصدار اسهم ٤٠ مليون ريال سعودي. نتيجة اصدار اسهم أولوية سيتم زيادة رأس المال الشركة الى ٤٠٠ مليون ريال سعودي ويتألف من ٤٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي في اسهم مصدرة ومدفوعة بالكامل . وعلاوة اصدار ما قيمته ٤٠ مليون ريال سعودي بعد الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الهيئة العامة السنوي الغير العادي في تاريخ لاحق والمزمع عقده في مدة لا تزيد عن ستة أشهر من تاريخ موافقة هيئة السوق المالية .

-١١ خسارة السهم الأساسية والمخصضة

يتم احتساب خسارة السهم الأساسية والمخصضة من عمليات المساهمين والدخل (الخسارة) الشامل للشركاء بقسمة صافي الخسارة للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة .

- ١٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هو السعر المستلم مقابل بيع أحد الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتحويل مطلوبات لتنظيم معاملة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس (أي سعر الخروج). تكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه وموجودات مالية أخرى وموجودات أخرى والمطلوبات المالية تتكون من نعم دائنة ومستحقات ومطلوبات أخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها ليست مختلفة بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل التالي للتحديد والافصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى ١: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية (أي دون تعديل أو إعادة تسعير)

المستوى ٢: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى التي تستند جميع المدخلات الهامة لها على بيانات السوق الملحوظة، و

المستوى ٣: طريقة التقييم التي لا تعتمد أي من مدخلاتها الهامة على بيانات السوق الملحوظة.

يبين الجدول أدناه الموجودات المالية المقومة بالقيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ على أساس التسلسل الهرمي للقيمة:

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مراجعة)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	الادوات المالية
(بالريالات السعودية)				استثمارات متاحة للبيع
٨٣,٠٩١,٥٤٦	١,٩٢٣,٠٧٨	-	٨١,١٦٨,٤٦٨	أدوات ملكية
٨٣,٠٩١,٥٤٦	١,٩٢٣,٠٧٨	-	٨١,١٦٨,٤٦٨	المجموع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مراجعة)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	الادوات المالية
(بالريالات السعودية)				استثمارات متاحة للبيع
٧٩,٢٨٤,٨٣٣	١,٩٢٣,٠٧٨	-	٧٧,٣٦١,٧٥٥	أدوات ملكية
٧٩,٢٨٤,٨٣٣	١,٩٢٣,٠٧٨	-	٧٧,٣٦١,٧٥٥	المجموع

يتم الاعتراف بالأدوات المالية بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كان التحويل قد وقع بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أدنى مستوى المدخلات التي هي جوهرية في القياس بالقيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

خلال فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ في مقاييس القيمة العادلة، وليس هناك تحويلات إلى أو من المستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة.

- ١٣ - التزامات محتملة

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

- ١٤ - نتائج الفترة الأولية

إن نتائج الشركة للفترة الأولية ليست مؤشراً على النتائج الفعلية لعام السنوية النظمية كاملة.

- ١٥ - ارقام المقارنة

جرى إعادة ترتيب بعض ارقام المقارنة لتتفق مع العرض للفترة الحالية وليس لها أي تأثير جوهرى .

- ١٦ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ أبريل ٢٠١٥.