

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

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

<u>صفحة</u>	<u>جدول المحتويات</u>
١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة عمليات التأمين
٥	قائمة دخل المساهمين
٦	قائمة عمليات المساهمين الشاملة
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين
١٠ - ٥٨	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

الى السادة المساهمين في
الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)
(شركة مساهمة سعودية)
الخبر، المملكة العربية السعودية

نطاق المراجعة :

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء) - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وقوائم عمليات التأمين ودخل المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن إدارة الشركة مسؤولة عن القوائم المالية التي أعدها الشركة وفقاً لنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها . إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً الى أعمال المراجعة التي قمنا بها .

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب منا تخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية . تشمل المراجعة على فحص الأدلة ، على أساس العينة ، المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية . كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية . باعتبارنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية .

رأي مطلق :

في رأينا ، أن القوائم المالية ككل :

- تظهر بعدل ، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .
- تتفق من كافة النواحي الجوهرية مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية .

لفت انتباه :

نلفت الانتباه الى الإيضاح رقم ٢ حول القوائم المالية المرفقة والذي يشير إلى أن هذه القوائم المالية قد أعدت وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية .

عن برايس وترهاوس كوبرز



عمر محمد السقا

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٦٩

برايس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون
ترخيص رقم ٢/٢٥/١١/٣٢٣
PRICEWATERHOUSECOOPERS
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
LIC. NO. 2/25/11/323

١٦ ربيع الثاني ١٤٣٥ هـ
١٦ فبراير ٢٠١٤ م

عن ديلويت اند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
مؤيد بن محمد بن عبد الله
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٧٨
محاسبون قانونيون
ترخيص رقم ٢/٢٥/١١/٣٢٣
Deloitte & Touche
Badr Abu Al-Khair & Co.

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

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
موجودات عمليات التأمين		
٨١,٧٨٦,٤٠٥	١١٩,٣٨١,٦١١	٤ نقد وما في حكمه
٦٢,٠٦٥,٨٧٩	٧٩,١٠٨,٨٩٩	٥ أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
٤٤,٢٨٤,١٢١	٥٧,٤٣٩,٩٠٧	١١ حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٦,١٥٣,٠١٤	١٠٥,١٢٢,٩٩٠	١٢ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩,٧٢٠,٧٦٨	١٢,٠٥٠,٤٠٥	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٦,٤٥٠,٤٣٨	١٤,٢٨٨,١٩٦	٦ مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٧٧,٩٠٣	٣٤,٦٧٥	إيرادات عمولة مستحقة
٣,٢٠٧,٧٩٢	٤,٥٣٢,٦٨٠	٧ ممتلكات ومعدات
٢٥٣,٧٤٦,٣٢٠	٣٩١,٩٥٩,٣٦٣	مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين		
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٦,٣٦٦,١١٧	٤ نقد وما في حكمه
٢٦,٤٧٥,٩٩٤	٢٦,٩٨٣,٨٥٩	٨ ودائع قصيرة الأجل
٦٤,٨٠٠,٥٠٦	٦٠,٩٤١,٦٩٨	٩ موجودات مالية أخرى
١٠,٤٢٠,٠١٧	١٩,٨١٥,٠٧٢	مطلوب من عمليات التأمين
١,١٦٧,٨٧٨	٩٣٩,١٩٠	إيرادات عمولة مستحقة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠ ودیعة نظامیة
١٨٢,٨٦٤,٣٩٥	٢١٥,٠٤٥,٩٣٦	مجموع موجودات المساهمين
٤٣٦,٦١٠,٧١٥	٦٠٧,٠٠٥,٢٩٩	مجموع الموجودات
(يتبع)		

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي المكلف

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٧ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة المركز المالي (تتمه)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
		مطلوبات عمليات التأمين:
		مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين
٩١,١١٥,٧٣٣	١٣٢,٣٥٢,٨٥٣	١١ أقساط تأمين غير مكتسبة
١٠٧,٢٧٣,٨٨١	١٨١,٤٣٧,٥٤٢	١٢ مطالبات تحت التسوية
١٩٨,٣٨٩,٦١٤	٣١٣,٧٩٠,٣٩٥	مجموع المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين
٢٧,٢٣٨,٩٣٢	٢٩,٢٨٣,٩٧٨	١٣ مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٨,١٩٧,٧٧٠	١٨,٣٦١,٣٧٨	أرصدة معيدي تأمين دائنة
٥,١٩٨,١٣٣	٥,٥٠١,٨٣٠	١٤ عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
١٠,٤٢٠,٠١٧	١٩,٨١٥,٠٧٢	مطلوب إلى عمليات المساهمين
٢,١٨٠,٦٣٤	٣,٠٥٩,٢٦٤	١٥ تعويض نهاية الخدمة
٢٥١,٦٢٥,١٠٠	٣٨٩,٨١١,٩١٧	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٢,١٢١,٢٢٠	٢,١٤٧,٤٤٦	فائض عمليات التأمين
٢٥٣,٧٤٦,٣٢٠	٣٩١,٩٥٩,٣٦٣	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٧,٧٢٧,٢٠٠	٨,٢٦٩,٣٩٥	١٣ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦ رأس المال
(٣٦,١٢٨,١٩٥)	(١٤,٤٨١,٨١٣)	خسائر متراكمة
١١,٢٦٥,٣٩٠	٢١,٢٥٨,٣٥٤	احتياطي القيمة العادلة
١٧٥,١٣٧,١٩٥	٢٠٦,٧٧٦,٥٤١	مجموع حقوق المساهمين
١٨٢,٨٦٤,٣٩٥	٢١٥,٠٤٥,٩٣٦	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٤٣٦,٦١٠,٧١٥	٦٠٧,٠٠٥,٢٩٩	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي المكلف

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة عمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢ ديسمبر ٣١	٢٠١٣ ديسمبر ٣١	إيضاح	
(بالريالات السعودية)			
			الإيرادات
٢٣٤,٠٩٢,٧٤٧	٣٤٧,١٩٠,٩٠٦	١٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٧٥,٤٦٨,٩٩٣)	(١٥٣,٧٩٨,٤١٧)	١٩	أقساط إعادة التأمين المسندة
١٥٨,٦٢٣,٧٥٤	١٩٣,٣٩٢,٤٨٩		صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٩,٢٣٧,٨٦٦	(٢٨,٠٨١,٣٣٤)	١١	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي
١٧٧,٨٦١,٦٢٠	١٦٥,٣١١,١٥٥	١١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٠,٤٥٢,٨٠٤	٢١,٢٢٣,١٣٥	١٤	عمولات إعادة التأمين
١٦٤,٣٥٣	٩٦,١٥٣		إيرادات اكتتاب أخرى
١٨٨,٤٧٨,٧٧٧	١٨٦,٦٣٠,٤٤٣		مجموع الإيرادات
			تكاليف ومصاريف الاكتتاب
١٢١,٧٣٩,٩٩٨	١١٧,٤٤٩,٤٣٦	١٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣١,٧٨٤,٩٨٥)	(٢٢,٢٣٩,٧٤٤)	١٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٨٩,٩٥٥,٠١٣	٩٥,٢٠٩,٦٩٢		صافي المطالبات المدفوعة
١١,٣٩١,١٩٦	١٥,١٩٣,٦٨٥	١٢	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
١٠١,٣٤٦,٢٠٩	١١٠,٤٠٣,٣٧٧	١٢	صافي المطالبات المكتبة
٢٣,١٥٥,٧٦٢	٢٠,٥٩٣,٣٧٨		تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٥,٦٤٢,٢٩٨	٦,٧٢٤,٤٩٨		مصاريف فائض الخسارة
٥,١٠٣,٠٥٤	٣,٩٤٧,٣٣٠		مصاريف أخرى
١٣٥,٢٤٧,٣٢٣	١٤١,٦٦٨,٥٨٣		مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٥٣,٢٣١,٤٥٤	٤٤,٩٦١,٨٦٠		صافي إيرادات الاكتتاب
			مصاريف تشغيلية أخرى، بالصافي
(٢٥,١٠٩,٩٦٣)	(٣٠,٨٣٤,٠٦٥)		رواتب تشغيلية وإدارية
(١٣,٧٦١,٤٩٦)	(١٤,٢٦٦,٦٥٤)	٢٠	مصاريف عمومية وإدارية
٨٣٨,٩٠٠	٤٠١,١١٧		إيرادات عمولة ودائع بنكية
(٣٨,٠٣٢,٥٥٩)	(٤٤,٦٩٩,٦٠٢)		مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي
١٥,١٩٨,٨٩٥	٢٦٢,٢٥٨		صافي الفائض من عمليات التأمين
(١٣,٦٧٩,٠٠٦)	(٢٣٦,٠٣٢)		فائض عمليات التأمين محول الى عمليات المساهمين
١,٥١٩,٨٨٩	٢٦,٢٢٦		صافي ناتج عمليات التأمين بعد تخصيص الفائض

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي المكلف

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة دخل المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	ايضاح
(بالريالات السعودية)		
١٣,٦٧٩,٠٠٦	٢٣٦,٠٣٢	صافي الفائض المحول من عمليات التأمين
٦٧٨,٤٠٤	٦٠٥,٠٢٧	ايرادات عمولات من ودائع بنكية
١٨٨,٥٠٠	١٨٨,٥٠٠	ايرادات عمولات من استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٧,٢١٢,٠٣٨	٢٥,٦٥٥,٣٢٣	الارباح المحققة من استثمارات متاحة للبيع
(٢,٩٩٨,٠٨٨)	(٢,٠٣٨,٥٠٠)	مصاريف عمومية وإدارية
١٨,٧٥٩,٨٦٠	٢٤,٦٤٦,٣٨٢	صافي ربح السنة
٠,٩٤	١,٢٣	ربح السهم الاساسي والمخفض للسهم الواحد
٢٠,٤٠٠,٤٠٠	٢٠,٤٠٠,٤٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي المكلف

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٧ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة دخل المساهمين الشاملة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	ايضاح	
(بالريالات السعودية)			
١٨,٧٥٩,٨٦٠	٢٤,٦٤٦,٣٨٢		صافي دخل المساهمين للسنة
٤,٦٤١,٧٤٦	٩,٩٩٢,٩٦٤		تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع
(٢,٧٥٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	٢١	مخصص زكاة وضريبة دخل
٢٠,٦٥١,٦٠٦	٣١,٦٣٩,٣٤٦		اجمالي الربح الشامل للسنة
١,٠٣	١,٥٨	٢٤	ربح السهم الاساسي والمخفض للسهم الواحد
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي المكلف

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المجموع	احتياطي القيمة العادلة	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
	(بالريالات السعودية)			
١٥٤,٤٨٥,٥٨٩	٦,٦٢٣,٦٤٤	(٥٢,١٣٨,٠٥٥)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
١٨,٧٥٩,٨٦٠	-	١٨,٧٥٩,٨٦٠	-	صافي الدخل للفترة
				تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من
٤,٦٤١,٧٤٦	٤,٦٤١,٧٤٦	-	-	استثمارات متاحة للبيع، بالصافي
(٢,٧٥٠,٠٠٠)	-	(٢,٧٥٠,٠٠٠)	-	مخصص زكاة وضريبة دخل
١٧٥,١٣٧,١٩٥	١١,٢٦٥,٣٩٠	(٣٦,١٢٨,١٩٥)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١٧٥,١٣٧,١٩٥	١١,٢٦٥,٣٩٠	(٣٦,١٢٨,١٩٥)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
٢٤,٦٤٦,٣٨٢	-	٢٤,٦٤٦,٣٨٢	-	صافي الدخل للسنة
				تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من
٩,٩٩٢,٩٦٤	٩,٩٩٢,٩٦٤	-	-	استثمارات متاحة للبيع، بالصافي
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	مخصص زكاة وضريبة الدخل
٢٠٦,٧٧٦,٥٤١	٢١,٢٥٨,٣٥٤	(١٤,٤٨١,٨١٣)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي المكلف

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٧ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
١٥,١٩٨,٨٩٥	٢٦٢,٢٥٨	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل صافي الفائض من عمليات التأمين
١,٢٤٤,٢٢٤	١,٣٩٦,٠٦٦	التعديلات على: الاستهلاك
(٤,٣٨٨)	-	الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
٦٨٩,٧٥١	٨٧٨,٦٣٠	مكافأة نهاية الخدمة، بالصافي
١٧,١٢٨,٤٨٢	٢,٥٣٦,٩٥٤	
(٤,٨٠٥,٩٦٨)	(١٧,٠٤٣,٠٢٠)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٣٠,٦٠٨,٩٨١	(١٣,١٥٥,٧٨٦)	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(٧٩٢,٤٥٢)	(٥٨,٩٦٩,٩٧٦)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤,٠٣٨,٤٢٧	(٢,٣٢٩,٦٣٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١,٥٦٩,٨٣٤)	(٧,٨٣٧,٧٥٨)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٣٤,٠٦١	٤٣,٢٢٨	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٤٦,٦٨٧,٣٠٢)	٤١,٢٣٧,١٢٠	إيرادات عمولة مستحقة
١٢,١٨٣,٦٤٨	٧٤,١٦٣,٦٦١	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٣٧,٣٩٨	٣٠٣,٦٩٧	مطالبات تحت التسوية
(٤٤,٢٥٢,٧٣٥)	١٠,١٦٣,٦٠٨	عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
٤,٠٤٨,٨٦٦	٢,٠٤٥,٠٤٦	ارصدة معيدي تأمين دائنة
(٢٩,٧٢٨,٤٢٨)	٣١,١٥٧,١٣٧	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) عمليات التشغيل
(٢,١٤٤,١٩٩)	(٢,٧٢٠,٩٥٤)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
١١,٣٠٠	-	شراء ممتلكات ومعدات
(٢,١٣٢,٨٩٩)	(٢,٧٢٠,٩٥٤)	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
		صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار
(٢٤,٠٦٧,٩١٠)	٩,١٥٩,٠٢٣	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٢٤,٠٦٧,٩١٠)	٩,١٥٩,٠٢٣	المطلوب الى عمليات المساهمين
(٥٥,٩٢٩,٢٣٧)	٣٧,٥٩٥,٢٠٦	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) عمليات التمويل
١٣٧,٧١٥,٦٤٢	٨١,٧٨٦,٤٠٥	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٨١,٧٨٦,٤٠٥	١١٩,٣٨١,٦١١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي المكلف

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	ايضاح
(بالريالات السعودية)		
١٨,٧٥٩,٨٦٠	٢٤,٦٤٦,٣٨٢	التدفقات النقدية للمساهمين من عمليات التشغيل
		صافي دخل السنة
(٦٧٨,٤٠٤)	(٦٠٥,٠٢٧)	تعديلات على:
(٧,٢١٢,٠٣٨)	(٢٥,٦٥٥,٣٢٣)	إيرادات عمولة
١٠,٨٦٩,٤١٨	(١,٦١٣,٩٦٨)	التغيرات في القيمة العادلة المحققة على الاستثمارات المتاحة للبيع
١٠,٣٨٨,٩٠٤	(٩,٣٩٥,٠٥٥)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١,٦٧٢,٨٠٩	(٢٦٥,٥٢٣)	المطلوب من عمليات التأمين
٢٢,٩٣١,١٣١	(١١,٢٧٤,٥٤٦)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١,٤٤٦,١٧٨)	(٢,١٩٢,٢٨٢)	النقد (المستخدم في) الناتج من عمليات التشغيل
٢١,٤٨٤,٩٥٣	(١٣,٤٦٦,٨٢٨)	زكاة مدفوعة
		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من عمليات التشغيل
١٣,٥٢٤,٠٠٦	(٥٠٧,٨٦٥)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١,٥٥٠,٠٠٠)	٣٩,٥٠٧,٠٩٥	ودائع قصيرة الأجل
٢٦٨,٤٦٦	٨٣٣,٧١٥	الحركة في موجودات مالية أخرى ، بالصافي
١٢,٢٤٢,٤٧٢	٣٩,٨٣٢,٩٤٥	إيرادات عمولة مستلمة
٣٣,٧٢٧,٤٢٥	٢٦,٣٦٦,١١٧	صافي النقد الناتج من عمليات الاستثمار
٢٦,٢٧٢,٥٧٥	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٦,٣٦٦,١١٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		معاملات غير نقدية:
٤,٦٤١,٧٤٦	٩,٩٩٢,٩٦٤	ربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي المكلف

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١- عام

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

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

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

إن أهم السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية هي كما يلي :

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المنفق لمبدأ الاستحقاق ، فيما عدا الاستثمارات المتاحة للبيع والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة والتي تم عرضها في قائمة المركز المالي للعمليات التأمين ودخل المساهمين الشامل وكذلك وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وعليه ، فإن هذه القوائم المالية لم يتم إعدادها وعرضها بما يتفق مع المعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ، أي وفقاً للمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ("SOCPA") .

وفقاً لنظام شركات التأمين التعاوني، تحتفظ الشركة بحسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين ، وتقوم بإعداد القوائم المالية بناء على ذلك وتحتفظ الشركة بالحيازة الفعلية وملكية جميع الأصول المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وتقيد 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، يوزع الفائض الناشئ عن عمليات التأمين على النحو التالي :

المحول إلى عمليات المساهمين ٩٠٪

المحول إلى الفائض المتراكم لعمليات التأمين ١٠٪

١٠٠٪

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

٢-٢ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية والتعديلات عليها

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنوات المالية السابقة باستثناء المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والمذكور أدناه والتي تبنتها الشركة في إعداد هذه القوائم المالية للفترة ابتداء من ١ يناير ٢٠١٣ ولكن لم يكن لها أثر مالي جوهري على القوائم المالية للشركة .

• تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١، 'عرض القوائم المالية' ، بخصوص عرض بنود الدخل الشامل الأخرى ، يسري ابتداءً اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٢ التغيير الرئيسي الناجم عن هذه التعديلات هو تغيير طريقة وتجميع البنود الظاهرة في بنود الدخل الشامل الأخرى . حيث يتم إظهار البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها في المستقبل إلى الأرباح والخسائر (تعديلات إعادة التصنيف) . التعديلات لم تحدد البنود الظاهرة في بنود الدخل الشامل الأخرى .

• تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩، " منافع الموظفين " ، يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣ . هذه التعديلات تلغي " منهج الممر " وتعمل على احتساب تكاليف التمويل على أساس صافي التمويل .

• تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية ٧، "الأدوات المالية: الإفصاحات " ، تقاص الموجودات والمطلوبات المالية، يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣ .

• تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية ١، 'تبني للمرة الأولى' ، القروض الحكومية ، يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣ . يتناول هذا التعديل كيف يمكن متبني المعيار الدولي للتقارير المالية للمرة الأولى أن يسجل القرض الحكومي بمعدل فائدة أقل من السوق عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية . كما يستثنى من التطبيق بأثر رجعي من المعايير الدولية، التي تنص على إعفاء متبني المعيار الدولي للتقارير المالية للمرة الأولى بنفس الإعفاء الممنوح لمعدي القوائم المالية على المعيار الدولي للتقارير المالية الحاليين عندما تم إدخالها لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠ في عام ٢٠٠٨ .

• تعديل معايير التقارير المالية الدولية ١٠ و ١١ و ١٢ على إرشادات التحويل ، ، يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣ . تعطي هذه التعديلات إعفاءات إضافية لمعايير التقارير المالية الدولية ١٠ و ١١ و ١٢ ، مما يحد من شرط توفير معلومات المقارنة المعدلة لفترة المقارنة السابقة فقط. للإيضاحات المتعلقة بالشركات التي تقوم بإعداد قوائم مالية منفصلة، قامت التعديلات بإلغاء شرط تقديم المعلومات المقارنة للفترة السابقة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ لأول مرة .

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

٢-٢ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية والتعديلات عليها (تتمه)

• تفسيرات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢٠، " تكاليف الإزالة في مرحلة الإنتاج للمناجم السطحية " ، يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣ . يحدد هذا التفسير المعالجة المحاسبية تكاليف إزالة النفايات المثقلة (الإزالة) في مرحلة إنتاج للمنجم . قد يطلب التفسير من منشآت التعدين (المناجم) التي تتبنى المعايير الدولية للتقارير المالية شطب أصول الإزالة القائمة من رصيد الأرباح المستبقاه الإفتتاحي في حال عدم التمكن من تحديد قيمة الأصل من هيئة المواد الخام .

• المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠، " القوائم المالية الموحدة "، يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣ . الهدف من المعيار ١٠ هو وضع مبادئ لعرض و إعداد القوائم المالية الموحدة في حال السيطرة على أعمال منشأة تابعة أو أكثر يسيطر كيان واحد أو أكثر كيان آخر (كيان الذي يتحكم في واحد أو أكثر من الكيانات الأخرى) لعرض القوائم المالية الموحدة. ويعرف المعيار مفهوم السيطرة ، والسيطرة كأساس للتوحيد . كما أنه يحدد كيفية السيطرة لتحديد ما إذا كان المستثمر يسيطر على المستثمر به ، وبالتالي يجب توحيد قوائم المنشأة المستثمر بها . كما يحدد المتطلبات المحاسبية لإعداد القوائم المالية الموحدة .

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١، ' الترتيبات المشتركة ' ، يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣ . المعيار الدولي للتقارير المالية ١١ هو انعكاس أكثر واقعية للترتيبات المشتركة من خلال التركيز على حقوق والتزامات الترتيب بدلا من شكله القانوني. هناك نوعان من الترتيب المشترك : العمليات المشتركة والمشاريع المشتركة. تنشأ العمليات المشتركة عندما يكون للمشغل حقوق في الأصول و الالتزامات المتعلقة بالترتيب و بناءا على ذلك سوف يتم تسجيل حصته في الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات . المشاريع المشتركة تنشأ عندما يكون للمشغل المشترك الحق في صافي أصول الترتيب ، وبالتالي في حسابات حقوق الملكية لمصلحته . لم يعد يسمح بالتوحيد النسبي للمشاريع المشتركة .

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ ، " الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى " ، يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣ . يتضمن المعيار متطلبات الإفصاح لجميع أشكال الحصص في المنشآت الأخرى ، بما في ذلك الترتيبات المشتركة والشركات الزميلة والمركبات ذات الأغراض الخاصة والمركبات غير مدرجة في قائمة المركز المالي .

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

٢-٢ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية والتعديلات عليها (تتمه)

• المعيار الدولي للتقارير المالية ١٣، " قياس القيمة العادلة " ، يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣ . المعيار الدولي للتقارير المالية ١٣ يهدف إلى تحسين الثبات و تقليل التعقيد من خلال تقديم تعريف دقيق للقيمة العادلة و طريقة واحدة لقياس القيمة العادلة والإفصاح عنها وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية . ان هذه المتطلبات، والتي تتشابه إلى حد كبير بين المبادئ المحاسبية المتعارف عليها في الولايات المتحدة والمعايير الدولية للتقارير المالية ، ليست فقط لشرح المعالجة المحاسبية لقياس القيمة العادلة بل وتوفر التوجيه بشأن الكيفية التي ينبغي أن يتم تطبيقها بالفعل أو المسموح بها في المبادئ المحاسبية المتعارف في الولايات المتحدة أو المعايير الدولية للتقارير المالية.

• معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (المعدل عام ٢٠١١) ، " البيانات المالية المنفصلة " ، يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣ . المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ (المعدل عام ٢٠١١) يتضمن متطلبات بشأن البيانات المالية المنفصلة التي تم تركها بعد أن أدرجت أحكام السيطرة على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ في المعيار الدولي للتقارير المالية الجديد رقم ١٠ .

• معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ (المعدل عام ٢٠١١) ، ' الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة ' ، يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣ . المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ (المعدل عام ٢٠١١) يتضمن متطلبات المشاريع المشتركة ، وكذلك الشركات الشقيقة ، ليتم تطبيق طريقة حقوق الملكية بعد اصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ .

• دورة التحسينات السنوية لعام ٢٠١١ ، يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣ . هذه التحسينات السنوية ، قامت بمعالجة ست قضايا في الاعوام ٢٠٠٩ - ٢٠١١ دورات الإبلاغ . وهي تشمل التغييرات إلى:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ ، ' تبني المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة '
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ، " عرض البيانات المالية "
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ، " الممتلكات والمصانع والمعدات "
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ " الأدوات المالية : العرض '
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ " التقارير المالية المرحلية "

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

٢-٢ معايير تفسيرات وتعديلات على المعايير الصادرة ولم تتطبق من قبل الشركة (تتمه)

قررت إدارة الشركة عدم التطبيق المبكر للمعايير الجديدة والمعدلة و التفسيرات الصادرة التالية والتي سوف تصبح سارية المفعول للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤ :

- تعديل معيار المحاسبة الدولي ٣٢ "الأدوات المالية: العرض " ، تقاص الموجودات والمطلوبات المالية ، يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤. هذه التعديلات هي إرشادات لتطبيق معيار المحاسبة الدولي ٣٢ "الأدوات المالية: العرض " ، و توضيح بعض متطلبات تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ و ١٢ و معيار المحاسبة الدولي ٢٧ على توحيد منشآت الاستثمار ، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤ . هذه التعديلات تشير أن العديد من الصناديق والمنشآت المماثلة ستكون معفاة من توحيد معظم شركاتها التابعة. بدلاً من ذلك ، فإنها سوف تقيس القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. التعديلات أعطت هذا الإستثناء للمنشآت التي ينطبق عليها مفهوم " منشأة للاستثمار " و التي تكون لها خصائص معينة. كما تم إجراء تغييرات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ لتقديم الإفصاحات التي يجب على منشأة الاستثمار القيام بها .
- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ ، " انخفاض قيمة الموجودات " على عرض المبلغ القابل للاسترداد يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤ . يتناول هذا التعديل طريقة عرض المعلومات حول المبلغ القابل للاسترداد للموجودات المنخفضة القيمة وما اذا كان هذا المبلغ يمثل القيمة العادلة ناقصا تكاليف الاستبعاد .
- تعديل على معيار المحاسبة الدولي ٣٩ " استبدال المستفان الأدوات المالية : يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤ . يسمح هذا المعيار بالتوقف من محاسبة التحوط عند احلال أداة التحوط إلى الطرف آخر وسيط ذو معايير محددة .
- المعيار الدولي للتقارير المالية "٩"الأدوات المالية" ، يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤ . المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ هو المعيار الأول الذي صدر كجزء من المشروع الأوسع لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ . المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ يحتفظ لكن يبسط نموذج القياس المختلط ويحدد فئتين أساسيتين لقياس الموجودات المالية: التكلفة المطفأة والقيمة العادلة. ويعتمد أساس التصنيف على نموذج أعمال المنشأة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية . ان التوجيه في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ على انخفاض قيمة الموجودات المالية و محاسبة التحوط لا تزال سارية .

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

٢-٢ معايير تفسيرات وتعديلات على المعايير الصادرة ولم تتطبق من قبل الشركة (تتمه)

- تفسيرات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢١، "فرض ضرائب"، يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤. وهذا المعيار هو تفسير لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧، "المخصصات، المطلوبات المحتملة و الموجودات المحتملة". معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ يحدد معايير للاعتراف بالالتزام، واحدة منها هي شرط للمنشأة أن يكون التزام حالي نتيجة لحدث سابق (المعروفة باسم الحدث الملزم). ان التفسير يوضح أن الحدث الملزم الذي يؤدي إلى المسؤولية لدفع ضريبة هو النشاط الموضح في التشريعات ذات الصلة التي تعمل لتكبد الضريبة.

٢-٣ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الأصول والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الأصول والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح بها خلال فترة القوائم المالية، كما يتطلب من الإدارة مزاولة حكمها وتقديرها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. وقد يكون للتغيرات في الافتراضات تأثير جوهري على القوائم المالية في الفترة التي تتغير فيها الافتراضات إلى التغيرات. وتعتقد الإدارة أن الافتراضات الأساسية ملائمة وأن القوائم المالية للشركة تُظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات. هذا وقد تم الإفصاح في الإيضاح ٣ عن النقاط التي تتضمن درجة عالية من التقدير أو التعقيد، أو النقاط التي تكون فيها التقديرات والافتراضات تشكل أهمية بالنسبة للقوائم المالية.

٢-٤ تصنيف المنتج

٢-٤-١ عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تقبل فيها الشركة (المؤمن) خطر التأمين جوهري من قبل طرف آخر (المؤمن عليه) من خلال الاتفاق على تعويض المؤمن عليه إذا كان حدث مستقبلي معين غير مؤكد (حدث مؤمن عليه) يؤثر سلباً على المؤمن عليه. كمبدأ عام، تحدد الشركة إذا ما كان لديها خطر تأمين جوهري وذلك بمقارنة المنافع المدفوعة مع المنافع المستحقة الدفع في حال لم يقع الحدث المؤمن عليه.

حالما يتم تصنيف العقد على أنه عقد تأمين، فإنه يبقى كعقد تأمين للفترة المتبقية من عمره، حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل ملحوظ خلال هذه الفترة ما لم تكن جميع الحقوق والالتزامات قد استنفدت أو غير صالحة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

٢-٤-٢ عقود الاستثمار

تعرف عقود الاستثمار بأنها تلك العقود التي يتم من خلالها تحويل المخاطر المالية الهامة. وتتمثل المخاطر المالية في التغير المحتمل في المستقبل في واحد أو أكثر من أسعار العملة المحددة أو سعر السهم أو سعر السلع الأساسية أو سعر صرف العملات الأجنبية ومؤشر الأسعار أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو متغيرات أخرى.

كما يمكن إعادة تصنيف عقود الاستثمار كعقود تأمين بعد نشوءها إذا أصبح خطر التأمين جوهري .

٥-٢ التقارير القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصراً من عناصر الشركة التي تقوم بمزاولة أعمال ينتج عنها إيرادات وتتكبد عليه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل رئيس وحدة العمليات والمتخذ للقرار لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقييم الأداء. ولأغراض إدارية، يتم تنظيم الشركة إلى وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها أربعة قطاعات تشغيلية ينبغي الإفصاح عنها وهي تتمثل فيما يلي :

- التأمين الطبي؛ وهو يغطي التأمين الصحي .
- تأمين المركبات؛ وهو يغطي التأمين على المركبات .
- تأمين الممتلكات؛ وهو يغطي التأمين على الممتلكات .
- أعمال التأمين الأخرى ؛ وهو يغطي التأمين الهندسي والحريق والملاحة والتأمينات العامة 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.

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

يعتبر دخل المساهمين قطاع غير تشغيلي. ان الدخل المكتسب من الودائع لأجل والاستثمارات هو النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. ان بعض مصاريف التشغيل المباشرة والمصاريف غير المباشرة الأخرى خصصت لهذا القطاع على أساس مناسب. وكذلك تم تخصيص الخسارة أو الفائض من عمليات التأمين إلى هذا القطاع على أساس مناسب.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

٦-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم الاحتفاظ بدفاتر الشركة المحاسبية بالريال السعودي الذي يعتبر أيضاً هو العملة الوظيفية للشركة . نترجم المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بالريالات السعودية بأسعار التحويل السائدة وقت حدوث المعاملات. ويُعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة دخل التأمين أو في قائمة دخل المساهمين ، كما هو مناسب .

٧-٢ الممتلكات والمعدات

تسجل الممتلكات والمعدات مبدئياً بالتكلفة وتدرج لاحقاً بالتكلفة مطروح منه الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة، إن وجد. وتتضمن التكلفة المصاريف المرتبطة مباشرة بتملك البنود. وتدرج التكاليف اللاحقة بالقيمة الدفترية للأصول أو يتم الاعتراف بها كأصول مستقلة ، كما هو مناسباً وذلك فقط عندما يكون من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مرتبطة بالبند إلى الشركة وعندما يمكن قياس تكلفة البند بصورة يعتمد عليها . تقيد جميع مصاريف الإصلاح والصيانة الأخرى على قائمة عمليات التأمين خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها. ويقيد الاستهلاك على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم بطريقة القسط الثابت وفقاً للأعمار الإنتاجية المقدرة التالية:

السنوات	
٤	أجهزة كمبيوتر وبرامج
٥	الأثاث والتركيبات والتجهيزات المكتبية
٤	السيارات

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية للأصول في نهاية كل فترة ويتم تعديلها إن كان ذلك مناسباً. وتخفيض القيمة الدفترية للأصول على الفور إلى قيمتها القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصول أعلى من القيمة القابلة للاسترداد المتوقعة . وتحدد الأرباح والخسائر الناشئة عن الاستبعادات بمقارنة القيم المتحصلة بالقيمة الدفترية، وتدرج في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم ضمن بند الإيرادات الأخرى.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

٨-٢ الأصول المالية

١-٨-٢ التصنيف

تصنف الشركة أصولها المالية في هذه الفئات التالية : القروض والحسابات المدينة، والاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق . تقوم الادارة بالتصنيف عند الاعتراف المبدئي ويعتمد على العرض الذي تم اقتناء او إنتاج الأصل المالي من اجله .

(أ) القروض والحسابات المدينة

تعد القروض والحسابات المدينة أصولاً مالية غير مشتقة وتحمل دفعات ثابتة وقابلة للتحديد غير مدرجة بسوق نشطة، باستثناء تلك التي تنوي الشركة بيعها في فترة قصيرة المدى أو تلك التي خصصتها كم المتاحة للبيع. كما تصنف الحسابات المدينة الناشئة عن عقود تأمين ضمن هذه الفئة ويتم مراجعتها فيما يتعلق بالانخفاض في القيمة كجزء من مراجعة انخفاض قيمة القروض والحسابات المدينة.

(ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

إن الاستثمارات المتاحة للبيع تمثل الأصول المالية التي ينوى الاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة والتي يمكن بيعها لتلبية الاحتياجات للسيولة أو التغيرات في أسعار العمولة أو أسعار صرف العملات أو أسعار الأسهم ويتم تصنيفها بهذا التصنيف عند نشوئها.

(ج) الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

إن الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق تمثل أصولاً مالية تحمل دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد ويكون لدى الشركة النية الإيجابية والمقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق . وكما يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة مطروحا مخصص انخفاض القيمة . تحسب التكلفة المطفأة من خلال قيد اية علاوة او خصم عند الاقتناء ، وكذلك قيد اية ربح او خسارة من خلال قائمة دخل المساهمين عند إيقاف الاعتراف او الانخفاض في قيمة الاصل .

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

٢-٨-٢ الأصول المالية (تتمه)

٢-٨-٢ الاعتراف والقياس

يتم الاعتراف بمشتريات ومبيعات الاستثمارات المتاحة للبيع بتاريخ التداول وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء الاستثمارات أو بيعها. ويتم الاعتراف بالاستثمارات المتاحة للبيع مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات التي ترتبط ارتباطاً مباشراً باقتنائها وتدرج لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في قوائم الدخل الشامل للمساهمين والمركز المالي لعمليات التأمين. إن الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والقروض والحسابات المدينة، تدرج بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. وتحتسب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو قسط تأمين عند الاقتناء. ويتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر من الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق في قائمة الدخل الشامل للمساهمين أو قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم، حسبما يكون مناسباً، وذلك عند التوقف عن الاعتراف بهذه الاستثمارات أو انخفاض قيمتها.

يتم التوقف عن الاعتراف بالأصول المالية عند انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الاستثمارات المتاحة للبيع أو عند تحويل هذه الحقوق أو عند قيام الشركة بشكل فعلي بنقل كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بالملكية. وعند بيع الاستثمارات المتاحة للبيع أو انخفاض قيمتها، فإن تعديلات القيمة العادلة المتراكمة المعترف بها في قائمة التغيرات حقوق المساهمين، تدرج في قائمة عمليات التأمين أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين كـ "أرباح وخسائر من استثمارات متاحة للبيع". يتم الاعتراف بالعمولة من الاستثمارات المتاحة للبيع المحتسبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة دخل المساهمين كجزء من الإيرادات الأخرى.

٢-٨-٣ تحديد القيم العادلة

يتم احتساب القيم العادلة للاستثمارات المدرجة في السوق المالية النشطة بناءً على الأسعار الحالية المدرجة في السوق المالية. وفي حال عدم توفر سوق نشطة للأصول المالية، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام طرق التقييم، حيث يتضمن ذلك استخدام السعر الفوري للمعاملة في تعاملات السوق المباشرة وتحليل التدفقات النقدية المخصومة وطرق التقييم الأخرى الشائعة الاستخدام من قبل المشاركين في السوق. يتم الاعتراف بالفائدة من الأوراق المالية المتاحة للبيع باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة دخل المساهمين. ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من أدوات الأسهم المتاحة للبيع في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة دخل المساهمين عند نشوء حق الشركة في استلام الدفعات، ويُدْرَج كلاهما ضمن بند إيرادات العمولة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

٨-٢ الأصول المالية (تتمه)

٨-٢-٤ الانخفاض في قيمة الأصول

أ) الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

تقوم الشركة بالتقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية . في تاريخ إصدار القوائم المالية ولا يعتبر الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية منخفضة القيمة ولا يتم تكبد الخسائر الناشئة عن الانخفاض في القيمة إلا إذا كان هنالك دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد الاعتراف المبدئي بالأصل وبحيث يكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تأثيراً على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية ويمكن تقدير ذلك بشكل يعتمد عليه .

إذا انخفض لاحقاً مبلغ الخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة وكان ذلك الانخفاض يرتبط بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الاعتراف بالانخفاض في القيمة، فإنه يتم عكس الخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة المعترف بها مسبقاً من خلال تعديل حساب المخصص. ويتم الاعتراف بقيمة المبلغ المسترد في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم .

ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

تقوم الشركة بالتقييم للتأكد فيما إذا كان هنالك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية بتاريخ قائمة المركز المالي . وفي حال تصنيف استثمارات الأسهم كـ "استثمارات متاحة للبيع"، فإن الانخفاض الجوهري أو الدائم في القيمة العادلة للأوراق المالية عن كلفة الاستثمار ، يعتبر دليلاً موضوعياً على الانخفاض في القيمة وينتج عنه الاعتراف به كخسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة .

إن الخسارة المتراكمة التي يتم تقديرها على أنها تمثل الفرق بين تكلفة الاقتناء والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أية خسارة ناشئة عن الانخفاض في قيمة الأصل المالي المعترف بها مسبقاً في الأرباح أو الخسائر، يتم حذفها من حقوق المساهمين ويعترف بها في قائمة عمليات التأمين / عمليات المساهمين. وفي حال صنفتم القيمة العادلة لأداة الدين في فترة لاحقة كزيادة متاحة للبيع مع إمكانية ربط هذه الزيادة بحدث وقع بعد الاعتراف بالخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة، فإنه يتم عكس الخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة في قائمة عمليات التأمين / عمليات المساهمين.

٩-٢ التوقف عن إثبات الأصول المالية

يتم التوقف عن إثبات الأصول المالية عند انتهاء الحق في الحصول على الحقوق التعاقدية والممثلة بالأداة المالية ، والتي تنتج عادة في حال بيع الاداة او تم تحويل كافة التدفقات النقدية المتعلقة بالأصل الى طرف مستقل .

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

١٠-٢ الأقساط المكتسبة وإيرادات العمولات

تحمل الأقساط على الدخل على أساس نسبي على مدى فترات وثائق التأمين ذات العلاقة. تمثل الأقساط غير المكتسبة الجزء من الأقساط المكتسبة الذي يتعلق بفترة التغطية السارية المفعول.

يتم الإفصاح عن أقساط التأمين وإيرادات العمولة التي تتعلق بالمخاطر السارية لما بعد نهاية السنة المالية كـ "أقساط غير مكتسبة"، ويتم تأجيلها بناءً على الطرق التالية :

- بالنسبة لنشاط الشحن البحري، يتم العمل وفقاً للأقساط المكتسبة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من السنة المالية،
- وبالنسبة للأنشطة الأخرى، يتم العمل بعدد الأيام الفعلية.

١١-٢ أقساط التأمين المدينة

يتم الاعتراف بأقساط التأمين المدينة عند استحقاقها ويتم قياسها عند الاعتراف المبدئي بها، بالقيمة العادلة للمبالغ المقبوضة أو المستحقة القبض. تتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المدينة فيما يتعلق بالانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم قيد الخسارة الناشئة عن الانخفاض في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم التوقف عن الاعتراف بأقساط التأمين المدينة عند الوفاء بمعايير عدم الاعتراف بالاصول المالية.

١٢-٢ إعادة التأمين

إن العقود التي تبرمها الشركة مع معيدي التأمين والتي تعوض الشركة بموجبها عن الخسائر من عقد أو أكثر والتي تصدرها الشركة والتي تستوفي متطلبات التصنيف المتعلقة بعقود التأمين، تصنف كعقود إعادة تأمين. أما العقود التي لا تستوفي متطلبات التصنيف، فتصنف كأصول مالية. إن عقود التأمين التي تبرمها الشركة والتي يعتبر صاحب العقد بموجبها مؤمناً آخر ("إعادة التأمين الوارد")، تدرج مع عقود التأمين.

يتم الاعتراف بالمنافع التي تستحقها الشركة بموجب عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها كـ "أصول إعادة تأمين". وتتألف هذه الأصول من أرصدة قصيرة الأجل مستحقة من معيدي التأمين وكذلك حسابات مدينة أطول أجلاً، إن وجدت، وذلك بناءً على المطالبات والمنافع المتوقعة التي تنشأ بموجب عقود إعادة التأمين ذات العلاقة. وتقاس المبالغ المستحقة من أو إلى معيدي التأمين على أساس ثابت مع المبالغ المرتبطة بعقود إعادة التأمين ووفقاً لشروط كل عقد من عقود إعادة التأمين. تتمثل مطلوبات إعادة التأمين بشكل رئيسي في أقساط التأمين المستحقة الدفع لقاء عقود إعادة التأمين ويتم الاعتراف بها كمصروف عند استحقاقها.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

١٢-٢ إعادة التأمين (تتمه)

تقوم الشركة بالتقييم فيما إذا كان هنالك أية مؤشرات تدل على انخفاض قيمة أي من أصول إعادة التأمين في تاريخ التقارير . وفي حال وجود مؤشر على الانخفاض في القيمة ، تعمل الشركة على تقدير المبلغ القابل للاسترداد. وفي حال تجاوز القيمة الدفترية لأصول إعادة التأمين قيمتها القابلة للاسترداد، تعتبر الأصول منخفضة القيمة وتخفيض إلى قيمتها القابلة للاسترداد .

١٣-٢ تكاليف الاكتتاب المؤجلة

إن العمولات المدفوعة لوسطاء والتكاليف المباشرة الإضافية الأخرى المتكبدة على اكتتاب عقود التأمين وتجديدها، يتم الاعتراف بها كـ "تكاليف اكتتاب مؤجلة". وتطفاً تكاليف الاكتتاب المؤجلة لاحقاً على مدى فترة عقود التأمين.

١٤-٢ المطالبات

إن المطالبات، التي تتضمن المبالغ المستحقة الدفع لحاملي وثائق التأمين والجهات الأخرى ومصاريف تعديل الخسارة المتعلقة بها، تحمل على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم عند تكبدها. تتألف المطالبات من المبالغ التقديرية المستحقة الدفع فيما يتعلق بالمطالبات المصرح عنها إلى الشركة وغير المصرح عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. وتقوم الشركة عموماً بتقدير مطالباتها على أساس الخبرة السابقة. وبالإضافة إلى ذلك، يتم الاحتفاظ بمخصص بناء على تقديرات الإدارة لتكلفة تسوية المطالبات المتكبدة وغير المصرح عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. ويدرج أي فرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والتسويات اللاحقة في قائمة عمليات التأمين لتلك السنة.

١٥-٢ اختبار كفاية المطلوبات

يتم اجراء اختبارات بتاريخ كل قائمة مركز مالي للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة. وعند إجراء هذه الاختبارات، تقوم الإدارة باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرةً على قائمة عمليات التأمين وذلك بشطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة أولاً ويتم لاحقاً تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات (مخصص المخاطر سارية المفعول).

وفي الحالات التي يتطلب فيها اختبار كفاية المطلوبات استخدام افضل الافتراضات التقديرية الجديدة، يتم استخدام هذه الافتراضات (بدون أي هامش لقاء أي تغيير سلبي) لقياس هذه المطلوبات لاحقاً.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

١٦-٢ الودائع القصيرة الأجل

تمثل الودائع القصيرة الأجل الودائع لدى البنوك وتبلغ فترات استحقاقها أقل من سنة واحدة وأكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

١٧-٢ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والودائع القصيرة لأجل التي تكون تواريخ استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر عند اقتناءها. كما أنها تتضمن استثمارات قصيرة الأجل ذات سيولة عالية وقابلة للتحويل فوراً للنقد والتي لا تخضع لمخاطر جوهريّة.

١٨-٢ عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة

تؤجل إيرادات العمولة من عقود إعادة التأمين الصادر وتطفأ على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها، كما هو الحال بالنسبة لأقساط التأمين المكتسبة. ويسجل الإطفاء في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم.

١٩-٢ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (نظامي أو ضمني) نتيجة حدث سابق بحيث تكون تكاليف تسوية الالتزام محتملة وقابلة للقياس بشكل موثوق.

٢٠-٢ المبالغ المستحقة الدفع والالتزامات الأخرى

يتم الاعتراف بالمطلوبات بشأن المبالغ التي يتعين دفعها لقاء البضائع أو الخدمات التي يتم الحصول عليها، سواء تسلمت الشركة فواتير بها أم لا.

٢١-٢ الذمم الدائنة

يتم الاعتراف بالذمم الدائنة مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويتم الاعتراف بالالتزامات بشأن المبالغ التي يتعين دفعها والخدمات المقدمة، سواء تسلمت الشركة فواتير بها أم لا.

٢٢-٢ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يعترف بمخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي ويقيد على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يحسب المخصص بالقيمة الحالية للمنافع المقررة التي تحقق للموظف فيما لو انتهت خدمته بتاريخ إصدار القوائم المالية. وتحتسب المبالغ المدفوعة لقاء مكافأة نهاية الخدمة على أساس رواتب ومخصصات الموظفين النهائية وسنوات خدمتهم المتجمعة وذلك حسبما ينص عليه نظام العمل والعمال السعودي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

٢٣-٢ الزكاة والضرائب

طبقاً لأحكام نظام مصلحة الزكاة والدخل، تخضع الشركة للزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين وضريبة الدخل المستحقة على المساهمين الأجانب، ويحمل مخصص الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الشامل للمساهمين. أما المبالغ الإضافية المستحقة الدفع، إن وجدت، والتي قد تصبح مستحقة عند استكمال الربوط النهائية، فتتم المحاسبة عنها عند تحديدها.

وتستقطع الشركة ضرائب على بعض المعاملات التي تجرى مع جهات غير مقيمة بالمملكة العربية السعودية، بما في ذلك مبالغ توزيعات الأرباح للمساهمين الأجانب، وذلك وفقاً لأحكام نظام ضريبة الدخل السعودي. إن ضرائب الاستقطاع المدفوعة بالنيابة عن الجهات غير المقيمة والتي لا تكون قابلة للاسترداد من تلك الجهات، تدرج ضمن المصاريف.

٢٤-٢ التوقف عن إثبات المطلوبات المالية

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية والتأمين وضم إعادة التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى عندما يتم إعفاء أو إلغاء الالتزام أو عند انتهاء مدته. عندما يتم استبدال المطلوبات المالية القائمة بأخرى من نفس المقرض بشروط تختلف اختلافاً كبيراً أو عندما يتم تعديل شروط المطلوبات المالية القائمة، فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم اعتباره كمطلوب أصلي تم التوقف عن الاعتراف به أو مطلوب جديد تم الاعتراف به. ويتم الاعتراف بالفرق في القيمة الدفترية ذات العلاقة في قائمة عمليات التأمين.

٢٥-٢ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والمطلوبات المالية ويصرح عنها بصافي مبالغها في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني قابل للتطبيق في مقاصة المبالغ المعترف بها وتكون هنالك نية لتسديد المبالغ بالصافي أو تحقيق الأصول وتسديد المطلوبات في آن واحد. ولا تتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين ما لم يتطلب ذلك أو يجيزه معيار أو تفسير محاسبي.

٢٦-٢ الاعتراف بالإيرادات

(أ) الاعتراف بأقساط التأمين وإيرادات العمولة

يتم الاعتراف بإجمالي أقساط التأمين والعمولات مع بداية مخاطر التأمين. ويتم الإفصاح عن الجزء الذي يتم تحقيقه مستقبلاً من أقساط التأمين والعمولة كـ "أقساط تأمين وعمولات غير مكتسبة"، على التوالي، ويؤجل الاعتراف بها على أساس ثابت وفقاً لفترة تغطية وثيقة التأمين ذات الصلة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

إن أقساط التأمين المحققة من إعادة التأمين المتعهد به ، إن وجد، يتم الاعتراف بها كإيرادات كما هي الحال إذا ما اعتبرت أقساط إعادة التأمين كمجموع أقساط التأمين.

(ب) إيرادات العمولة

يتم الاعتراف بإيرادات العمولة من الودائع القصيرة الأجل على أساس تناسبي باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

(ج) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام توزيعات الأرباح.

٢-٢٧ عقود الإيجار

تصنف عقود الإيجار كعقود إيجار رأسمالي إذا ترتب على شروط عقد الإيجار تحويل جوهري لجميع مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر. وتصنف كافة عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي. تحمل الإيجارات المستحقة الدفع بموجب عقود الإيجار التشغيلي على الدخل باستخدام طريقة القسط الثابت وذلك على مدى فترة عقد الإيجار التشغيلي.

٢-٢٨ محاسبة تاريخ التداول

إن جميع المشتريات والمبيعات التي تجرى وفقاً للطريقة الاعتيادية يتم إثباتها / التوقف عن إثباتها في تاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصول). علماً بأن المشتريات أو المبيعات التي تجرى وفقاً للطريقة الاعتيادية هي معاملات تتطلب تسوية الأصول خلال إطار زمني تحدده عموماً التعليمات التنظيمية أو العرف السائد بالسوق.

٣- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

تجري الشركة تقديرات وافتراسات تؤثر على مبالغ الأصول والمطلوبات المصرح بها خلال السنة المالية القادمة. علماً بأن التقديرات المحاسبية الناتجة نادراً ما تعادل النتائج الفعلية ذات الصلة على وجه التحديد. إن التقديرات والافتراسات التي تتضمن مخاطر هامة والتي يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للأصول والمطلوبات خلال السنة المالية هي كما يلي :

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتعين على الشركة دفعها نهائياً بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة غير المفصح عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإفصاح عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحدث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الأسلوب الرئيسي المتبع من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المفصح عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المفصح عنها ، يتمثل في استخدام طرق سداد المطالبات السابقة للتنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية .

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

تقدر المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده. ويقوم عادة خبراء تقدير الخسائر المستقلين بتقدير المطالبات المتعلقة بالمتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها على أساس ربع سنوي.

قد تتعرض الشركة لخلافات مع، وأحياناً إخفاقات من قبل، معيدي التأمين. تقوم الشركة في كل ربع سنة بمراقبة تطور النزاعات وقوة المركز المالي لمعيدي التأمين.

الإنخفاض في اقساط التأمين وارصدة تأمين مدينة

يتم عمل تقدير لاقساط التأمين المدينة غير القابلة للاسترداد، ان وجدت، عندما لا يعود من الممكن تحصيل كامل مبلغ الذمم المدينة بحسب الشروط الاصلية لوثيقة التأمين. بالنسبة للمبالغ التي تعتبر جوهرياً بمفردها، يتم عمل التقدير لكل حالة على حدة. ان المبالغ الجهرية بذاتها وغير متأخرة السداد يتم تقييمها بشكل اجمالي ويتم عمل مخصص بناء على المبالغ السابقة ومتأخرة السداد وخبرة الشركة السابقة.

خسائر إنخفاض استثمارات متاحة للبيع

تعتبر الشركة الاستثمارات المتاحة للبيع بأنها منخفضة عند وجود انخفاض جوهري او دائم في القيمة السوقية عند التكلفة او عند وجود دليل موضوعي آخر للانخفاض. يتم تحديد الانخفاض الجوهري او الدائم بناء على تقديرات معينة. بالاضافة، تقوم الشركة بتقييم عوامل اخرى بما فيها التغيرات في سعر السهم للاسهم المتداولة او للتدفقات النقدية المستقبلية ومعامل الانخفاض للاسهم غير المتداولة.

٤- النقد وما في حكمه

٢٠١٢	٢٠١٣	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	عمليات التأمين:
٧٢,٠٠٠	٦٧,٠٠٠	نقد في الصندوق
٤١,٦٥٠,٤٠٥	٣٣,٤١٩,٦٢٩	نقد لدى البنوك
٤٠,٠٦٤,٠٠٠	٨٥,٨٩٤,٩٨٢	ودائع قصيرة الأجل
٨١,٧٨٦,٤٠٥	١١٩,٣٨١,٦١١	
		عمليات المساهمين:
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٦,٣٦٦,١١٧	نقد لدى البنوك
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٦,٣٦٦,١١٧	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

إن الودائع القصيرة الأجل مودعة لدى بنوك محلية وأجنبية، وتبلغ تواريخ استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها، ويتحقق منها عائد مالي بمعدل يبلغ متوسطه ٠,٨٪ إلى ١,١٪ سنوياً (٢٠١٢: ٠,٨٪ إلى ١,١٪).

٥- أقساط وأرصدة التأمين المدينة

٢٠١٢	٢٠١٣	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
٧٣,٥٩٤,٢١٠	٩١,٥٨٩,٥٣٨	أقساط تأمين مدينة
١,٢٠٦,١٧٣	١,٥٦٣,٩٧١	ذمم التأمين وإعادة التأمين
(١٢,٧٣٤,٥٠٤)	(١٤,٠٤٤,٦١٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦٢,٠٦٥,٨٧٩	٧٩,١٠٨,٨٩٩	

إن الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
١٠,١١٨,١٤٠	١٢,٧٣٤,٥٠٤	١ يناير
٢,٦١٦,٣٦٤	١,٣١٠,١٠٦	المخصص خلال السنة (إيضاح ٢٠)
١٢,٧٣٤,٥٠٤	١٤,٠٤٤,٦١٠	٣١ ديسمبر

إن أعمار اقساط التأمين المدينة وذمم التأمين وإعادة التأمين هي كالتالي :

أقساط تأمين مدينة

متأخر السداد ولكنه غير منخفض القيمة					
أكثر من ٣٦٠ يوم	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	غير متأخر السداد ولا منخفض القيمة	الاجمالي	
٢,٦٣٤,٥٠٠	١٣,٦٠٢,٠٠٠	١٥,١٩٨,٠٠٠	٤٧,٢٨٣,٤٠٦	٧٨,٧١٧,٩٠٦	٢٠١٣
١,٧٨٢,٣٧٠	١٠,٤٣٥,٨٨٣	١٥,٩٤٦,٦٣٤	٣٣,٧٨٩,٤٧٣	٦١,٩٥٤,٣٦٠	٢٠١٢

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ذمم تأمين وإعادة تأمين مدينة

متأخر السداد ولكنه غير منخفض القيمة			غير متأخر السداد ولا منخفض القيمة	الاجمالي	
اكثر من ٣٦٠ يوم	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم			
٣٩٠,٩٩٣	-	-	-	٣٩٠,٩٩٣	٢٠١٣
١١١,٥١٩	-	-	-	١١١,٥١٩	٢٠١٢

تتألف أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين من عدد كبير من العملاء أغلبيتها في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين في كل من المملكة العربية السعودية وأوروبا، على التوالي. تتضمن الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة مبلغ ١,٢٣٩,٩٤٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٢,١٨٨,٨٧٢ ريال سعودي) مستحق بالعملة الأجنبية، وبشكل رئيسي بالدولار الأمريكي. وبوجه عام، تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط خلال ٩٠ يوماً. تتطلب الاتفاقيات المبرمة مع معيدي التأمين، في العادة، أن يتم السداد في حالة تجاوز الرصيد المبلغ المتفق عليه. لا يوجد رصيد لفرد أو لشركة يزيد عن ١٦,٥٪ من الأقساط المدينة المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢: ١٤,٤٪). بالإضافة إلى ذلك، تشكل أرصدة أكبر ٥ عملاء ٤٣٪ من أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢: ٤٦٪).

من المتوقع ان يتم تحصيل الذمم المدينة غير المنخفضة القيمة بالكامل . علماً بأنه ليس من عادة الشركة الحصول على ضمانات على الذمم المدينة .

٦- المصاريف المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
٩٤٩,٢٩٥	٣٨٤,٥٤٣	ايجار مدفوع مقدماً
٧٥٠,٠٣٥	٩٧٩,٠٥٢	أتعاب مدفوعة مقدماً
٢,٧٠٩,٥١٧	٥,٥١٧,٥٨١	دفعات مقدمة
١٤٥,٦٩٠	٤,٦٤٥,٦٩٠	إيداعات
١,٨٩٥,٩٠١	٢,٧٦١,٣٣٠	موجودات أخرى
٦,٤٥٠,٤٣٨	١٤,٢٨٨,١٩٦	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٧ - الممتلكات والمعدات

٢٠١٣

أجهزة وبرامج الكمبيوتر	الأثاث والتركيبات والتجهيزات المكتبية	السيارات	المجموع	التكلفة :
٣,٠٦٨,٤٩٩	٣,٩٩٤,٤٥١	٣٧٥,١٧٠	٧,٤٣٨,١٢٠	١ يناير ٢٠١٣
٦٣١,٤١٦	٢,٠٨٩,٥٣٨	-	٢,٧٢٠,٩٥٤	الإضافات
٣,٦٩٩,٩١٥	٦,٠٨٣,٩٨٩	٣٧٥,١٧٠	١٠,١٥٩,٠٧٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٢,٠٩٥,٩٦٠	١,٩٦٤,٩٣٧	١٦٩,٤٣١	٤,٢٣٠,٣٢٨	الاستهلاك المتراكم :
٥٣٣,٦٧٢	٧٨٥,٤٣٩	٧٦,٩٥٥	١,٣٩٦,٠٦٦	١ يناير ٢٠١٣
٢,٦٢٩,٦٣٢	٢,٧٥٠,٣٧٦	٢٤٦,٣٨٦	٥,٦٢٦,٣٩٤	المحمل للسنة
١,٠٧٠,٢٨٣	٣,٣٣٣,٦١٣	١٢٨,٧٨٤	٤,٥٣٢,٦٨٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
				صافي القيمة الدفترية:
				٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢

أجهزة وبرامج الكمبيوتر	الأثاث والتركيبات والتجهيزات المكتبية	السيارات	المجموع	التكلفة :
٢,٥٥٤,٠٦٢	٢,٦٢٩,٥٠٩	١٧٥,٣٥٠	٥,٣٥٨,٩٢١	١ يناير ٢٠١٢
٥١٤,٤٣٧	١,٤٢٩,٩٤٢	١٩٩,٨٢٠	٢,١٤٤,١٩٩	الإضافات
-	(٦٥,٠٠٠)	-	(٦٥,٠٠٠)	الاستبعادات
٣,٠٦٨,٤٩٩	٣,٩٩٤,٤٥١	٣٧٥,١٧٠	٧,٤٣٨,١٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١,٥٥٩,٩٢٧	١,٣٨٢,٦٣٣	١٠١,٦٣٢	٣,٠٤٤,١٩٢	الاستهلاك المتراكم :
٥٣٦,٠٣٣	٦٤٠,٣٩٢	٦٧,٧٩٩	١,٢٤٤,٢٢٤	١ يناير ٢٠١٢
-	(٥٨,٠٨٨)	-	(٥٨,٠٨٨)	المحمل للسنة
٢,٠٩٥,٩٦٠	١,٩٦٤,٩٣٧	١٦٩,٤٣١	٤,٢٣٠,٣٢٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٩٧٢,٥٣٩	٢,٠٢٩,٥١٤	٢٠٥,٧٣٩	٣,٢٠٧,٧٩٢	صافي القيمة الدفترية:
				٣١ ديسمبر ٢٠١٢

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٨- الودائع القصيرة الأجل

تتمثل الودائع قصيرة الأجل من ودائع للأجل مودعة في بنوك وتحمل فترة استحقاق تقل عن سنة واحدة وأكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع .

٩- الأصول المالية الأخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
٦,٥٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٥٧,٨٠٠,٥٠٦	٥٣,٩٤١,٦٩٨	متاحة للبيع
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	قروض وحسابات مدينة
٦٤,٨٠٠,٥٠٦	٦٠,٩٤١,٦٩٨	

ان الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق تمثل السندات ذات السعر الثابت والتي يتم تداولها بين البنوك في المملكة العربية السعودية وتحدد القيم وفقاً لهذا السوق . ان هذه السندات ذات عائد ربح يعادل ٢,٩ ٪ (٢٠١٢ : ٢,٩ ٪) لها فترة استحقاق مدتها عشر سنوات (قابلة للاستدعاء بعد ٥ سنوات - ديسمبر ٢٠١٤). تعتقد الادارة بأن القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات تقارب قيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ .

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
٥٥,٠٧٧,٤٢٨	٥١,٢١٨,٦٢٠	اسهم متداولة
٢,٧٢٣,٠٧٨	٢,٧٢٣,٠٧٨	اسهم غير متداولة
٥٧,٨٠٠,٥٠٦	٥٣,٩٤١,٦٩٨	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ان الحركة على الاستثمارات المتاحة للبيع هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
٤٤,٣٤٦,٧٢٢	٥٧,٨٠٠,٥٠٦	١ يناير
١٣,٨١٢,٠٣٨	١٨,٧١٣,٣١٣	استثمارات مشتراه
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٢,٥٦٥,٠٨٥)	استيعادات
٤,٦٤١,٧٤٦	٩,٩٩٢,٩٦٤	ارباح غير محققة
٥٧,٨٠٠,٥٠٦	٥٣,٩٤١,٦٩٨	٣١ ديسمبر

بلغت قيمة الارباح المحققة من استثمارات متاحة للبيع ٢٥,٦٥٥,٣٢٣ ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

١٠- الوديعة النظامية

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

١١- أقساط التأمين غير المكتسبة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٢	٢٠١٣	
١٣٧,٨٠٣,٠٣٥	٩١,١١٥,٧٣٣	كما في ١ يناير
(٧٤,٨٩٣,١٠٢)	(٤٤,٢٨٤,١٢١)	الأقساط غير المكتسبة
٦٢,٩٠٩,٩٣٣	٤٦,٨٣١,٦١٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٥٨,٦٢٣,٧٥٤	١٩٣,٣٩٢,٤٨٩	صافي الاقساط المكتسبة خلال السنة
(١٧٧,٨٦١,٦٢٠)	(١٦٥,٣١١,١٥٥)	صافي الاقساط المكتسبة خلال السنة
(١٩,٢٣٧,٨٦٦)	٢٨,٠٨١,٣٣٤	التغيرات في الأقساط غير المكتسبة
٩١,١١٥,٧٣٣	١٣٢,٣٥٢,٨٥٣	كما في ٣١ ديسمبر
(٤٤,٢٨٤,١٢١)	(٥٧,٤٣٩,٩٠٧)	الأقساط غير المكتسبة
٤٦,٨٣١,٦١٢	٧٤,٩١٢,٩٤٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٢ - المطالبات تحت التسوية

٢٠١٣		
الاجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
(١٠٧,٢٧٣,٨٨١)	٤٦,١٥٣,٠١٤	(٦١,١٢٠,٨٦٧)
١١٧,٤٤٩,٤٣٦	(٢٢,٢٣٩,٧٤٤)	٩٥,٢٠٩,٦٩٢
١٨١,٤٣٧,٥٤٢	(١٠٥,١٢٢,٩٩٠)	٧٦,٣١٤,٥٥٢
١٩١,٦١٣,٠٩٧	(٨١,٢٠٩,٧٢٠)	١١٠,٤٠٣,٣٧٧
المطالبات		
الرصيد في بداية السنة		
المطالبات المسددة خلال السنة		
الرصيد في نهاية السنة		
المطالبات المتكبدة خلال السنة		
تحليل المطالبات تحت التسوية		
في ٣١ ديسمبر		
(١٠٧,٢٧٣,٨٨١)	٤٦,١٥٣,٠١٤	(٦١,١٢٠,٨٦٧)
١١٦,٦٩٣,٥٥٦	(٧٤,٤٦٧,٣٢٢)	٤٢,٢٢٦,٢٣٤
٦٤,٧٤٣,٩٨٦	(٣٠,٦٥٥,٦٦٨)	٣٤,٠٨٨,٣١٨
٧٤,١٦٣,٦٦١	(٥٨,٩٦٩,٩٧٦)	١٥,١٩٣,٦٨٥
المطالبات المبلغ عنها		
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها		
التغيرات في المطالبات تحت التسوية		

٢٠١٢		
الاجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
(٩٥,٠٩٠,٢٣٣)	٤٥,٣٦٠,٥٦٢	(٤٩,٧٢٩,٦٧١)
١٢١,٧٣٩,٩٩٨	(٣١,٧٨٤,٩٨٥)	٨٩,٩٥٥,٠١٣
١٠٧,٢٧٣,٨٨١	(٤٦,١٥٣,٠١٤)	٦١,١٢٠,٨٦٧
١٣٣,٩٢٣,٦٤٦	(٣٢,٥٧٧,٤٣٧)	١٠١,٣٤٦,٢٠٩
المطالبات		
الرصيد في بداية السنة		
المطالبات المسددة خلال السنة		
الرصيد في نهاية السنة		
المطالبات المتكبدة خلال السنة		
تحليل المطالبات تحت التسوية		
في ٣١ ديسمبر		
(٩٥,٠٩٠,٢٣٣)	٤٥,٣٦٠,٥٦٢	(٤٩,٧٢٩,٦٧١)
٥١,٩٤٣,٦١٦	(٢٢,٥٢١,٠٦٧)	٢٩,٤٢٢,٥٤٩
٥٥,٣٣٠,٢٦٥	(٢٣,٦٣١,٩٤٧)	٣١,٦٩٨,٣١٨
١٢,١٨٣,٦٤٨	(٧٩٢,٤٥٢)	١١,٣٩١,١٩٦
المطالبات المبلغ عنها		
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها		
التغيرات في المطالبات تحت التسوية		

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٣- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

أ) عمليات التأمين

٢٠١٢	٢٠١٣
ريال سعودي	ريال سعودي
٢٧,٢٣٨,٩٣٢	٢٩,٢٨٣,٩٧٨

مصاريف مستحقة

ب) عمليات المساهمين

٢٠١٢	٢٠١٣
ريال سعودي	ريال سعودي
١,٧٤٧,٥٠٠	١,٣٢٦,٧٦٤
٥,٢١٥,٤٨٨	٦,٠٢٣,٢٠٦
٧٦٤,٢١٢	٩١٩,٤٢٥
٧,٧٢٧,٢٠٠	٨,٢٦٩,٣٩٥

مصاريف مستحقة

زكاة وضريبة دخل (إيضاح ٢١)
ذمم دائنة أخرى

١٤- عمولات إعادة التأمين غير محققة

٢٠١٢	٢٠١٣
ريال سعودي	ريال سعودي
٤,٨٦٠,٧٣٥	٥,١٩٨,١٣٣
١٠,٧٩٠,٢٠٢	٢١,٥٢٦,٨٣٢
(١٠,٤٥٢,٨٠٤)	(٢١,٢٢٣,١٣٥)
٥,١٩٨,١٣٣	٥,٥٠١,٨٣٠

١ يناير

عمولات مستلمة خلال السنة

عمولات مكتسبة خلال السنة

٣١ ديسمبر

١٥- تعويض نهاية الخدمة

٢٠١٢	٢٠١٣
ريال سعودي	ريال سعودي
١,٤٩٠,٨٨٣	٢,١٨٠,٦٣٤
٩٣٣,١٥٥	١,٢٧٧,٣٧٨
(٢٤٣,٤٠٤)	(٣٩٨,٧٤٨)
٢,١٨٠,٦٣٤	٣,٠٥٩,٢٦٤

١ يناير

المحمل للسنة

المسدد خلال السنة

٣١ ديسمبر

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٦- رأس المال

إن رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للشركة هو ٢٠٠ مليون ريال سعودي كما في نهاية السنة ، وهو مقسم الى ٢٠ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي .

١٧- الاحتياطي النظامي

وفقا لمتطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية وينود عقد تأسيس الشركة ، فإنه يجب على الشركة تخصيص ما لا يقل عن ٢٠ ٪ من صافي الدخل في كل سنة حتى يبلغ الاحتياطي ١٠٠ ٪ من رأس المال المدفوع . في ضوء الخسائر المتراكمة ، لم يتم هذا التخصيص للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ .

١٨- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وارصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الادارة والشركات الخاضعة للرقابة المشتركة او التي تسيطر هذه الجهات عليها بشكل جوهري . تعتمد سياسات التسعير والشروط الخاصة بهذه المعاملات من قبل مجلس ادارة الشركة.

يلخص الجدول التالي مبلغ المعاملات التي تم إبرامها مع الجهات ذات العلاقة للسنة المالية ذات العلاقة.

مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة (ريال سعودي)	مبيعات عقود تأمين (ريال سعودي)	
١٢٥,٧٦٧	١,٦٤٨,٣٣٧	٢٠١٣
٥٦١,٥٨٩	١,٨١٠,٧١١	٢٠١٢ أعضاء مجلس الادارة وجهات ذات علاقة
—	١١,٢٩٨	٢٠١٣
—	٩,٤٤٩	٢٠١٢ كبار موظفي الادارة

إن الأرصدة القائمة مع الجهات ذات العلاقة كما في نهاية السنة غير مضمونة بضمانات ويتم السداد حسب شروط الدفع. ولم يكن هنالك ضمانات مقدمة أو مستلمة لقاء الحسابات المدينة لدى الجهات ذات العلاقة. وبالنسبة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢، لم تقم الشركة بقيد أي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها والمتعلقة بالمبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة حيث إن الإدارة على ثقة من استرداد الأرصدة من الجهات ذات العلاقة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

فيما يلي مكافآت كبار موظفي إدارة الشركة :

٢٠١٢	٢٠١٣	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
٢,٥٥٢,٠٧٧	٣,٣٢٨,٤٣٣	مزايا قصيرة الأجل
٤٥٦,٥٩٧	٦٢٣,٥٤٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣,٠٠٨,٦٧٤	٣,٩٥١,٩٧٧	

١٩ - التقارير القطاعية

لاغراض الادارة، تتكون الشركة من قطاعات حسب النشاط مصنفة كالتالي: تأمين طبي وتأمين سيارات وتأمين طبي وتأمين الممتلكات وتأمينات أخرى والتي تتضمن تأمين هندسي ضد الحريق البحري والتأمين العامة الاخرى . وتشمل القطاعات الاخرى التأمين الملاحي والتأمين الهندسي والتأمين ضد الحوادث العامة. 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 ادناه .

لا تشمل النتائج القطاعية على الرواتب التشغيلية والادارية والمصاريف العمومية والادارية وقد تم ادراجها ضمن المصاريف غير الموزعة.

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

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٩ - التقارير القطاعية (تتمه)

طبي	سيارات	ممتلكات	اخرى	المجموع	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
		(ريال سعودي)			
٤٤,٥٠٨,٩٦٢	١٠٦,٨٣٠,٨٣٣	١٢٢,١٩٦,٨٨٢	٧٣,٦٥٤,٢٢٩	٣٤٧,١٩٠,٩٠٦	اجمالي الاقساط المكتتبة
٤٤,٥٠٨,٩٦٢	١٠٥,٨٢٠,٦٧٦	٤٣,٩٩,٠٧٤	٣٨,٦٦٣,٧٧٧	١٩٣,٣٩٢,٤٨٩	صافي الاقساط المكتتبة
٤٢,٦٣٠,٩٧٩	٨٢,٦٦٨,٩٢٥	٣,٨٢٨,٣٩٩	٣٦,١٨٢,٨٥٢	١٦٥,٣١١,١٥٥	صافي الاقساط المكتسبة
٧,٥٨٥,٠٩٣	٢٠,٢٠٠,٢٨	٨,٦٢١,٧٩٥	٤,٨١٤,٢١٩	٢١,٢٢٣,١٣٥	عمولة اعادة تأمين
-	٤٢,٨٨٩	٩,٧٣٠	٤٣,٥٣٤	٩٦,١٥٣	مصاريف اكتتاب اخرى
٥٠,٢١٦,٠٧٢	٨٢,٩١٣,٨٤٢	١٢,٤٥٩,٩٢٤	٤١,٠٤٠,٦٠٥	١٨٦,٦٣٠,٤٤٣	مجموع الايرادات
(٢٨,٣١٤,٥٣٣)	(٥٩,٩٧٥,٠٥٠)	(٧,٣٠٦,٦١٣)	(٢١,٨٥٣,٢٤٠)	(١١٧,٤٤٩,٤٣٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦,٣٥٧,٤٠٤	١,٤٥٢,٤٧٦	٢,٥٨٠,٥٩٨	١١,٨٤٩,٢٦٦	٢٢,٢٣٩,٧٤٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٣,٣٩٧,٠٤٢	(١٧,٠٥٢,٠٣٩)	(٢,٦٢١,٤٥٤)	١,٠٨٢,٧٦٦	(١٥,١٩٣,٦٨٥)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
(١٨,٥٦٠,٠٨٧)	(٧٥,٥٧٤,٦١٣)	(٧,٣٤٧,٤٦٩)	(٨,٩٢١,٢٠٨)	(١١٠,٤٠٣,٣٧٧)	صافي المطالبات المتكبدة
(٧,٢٦٣,٢٦٥)	(١١,٥٨٣,٦٠٥)	(٣,٩٢٤,٩٨١)	(٨,٤٩٣,٣٥٥)	(٣١,٢٦٥,٢٠٦)	مصاريف اكتتاب أخرى
				(٤٥,١٠٠,٧١٩)	مصاريف عمومية وإدارية أخرى (غير موزعة)
				(١٣٨,٨٥٩)	العجز من عمليات التأمين
				٤٠,١٠١٧	ايرادات عمولة من ودائع بنكية
				٢٦٢,٢٥٨	صافي الفائض من عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٩ - التقارير القطاعية (تتمه)

طبي	سيارات	ممتلكات (ريال سعودي)	اخرى	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣				
موجودات عمليات التأمين :				
-	-	٣٧,٦٠٧,٣٩٥	١٩,٨٣٢,٥١٢	٥٧,٤٣٩,٩٠٧
١,٢٥٤,٥٠٦	٧٧٥,٨٦٦	٦٠,٦٤٢,٨٤٨	٤٢,٤٤٩,٧٧٠	١٠٥,١٢٢,٩٩٠
٤,٩٤٠,٠٦٦	٣,٣٩٤,٦٩٢	١,٣٠٨,١٤١	٢,٤٠٧,٥٠٦	١٢,٠٥٠,٤٠٥
-	-	-	-	٢١٧,٣٤٦,٠٦١
٦,١٩٤,٥٧٢	٤,١٧٠,٥٥٨	٩٩,٥٥٨,٣٨٤	٦٤,٦٨٩,٧٨٨	٣٩١,٩٥٩,٣٦٣
مجموع الموجودات				
مطلوبات عمليات التأمين				
٢٤,٣٢٠,٢٥٧	٤١,٤٦٢,٦٩٤	٣٨,٧١٢,٠٢٩	٢٧,٨٥٧,٨٧٣	١٣٢,٣٥٢,٨٥٣
١١,٧١٤,٣٢١	٤٨,٦١١,١٣٩	٦٥,٨٧٠,٢٤٣	٥٥,٢٤١,٨٣٩	١٨١,٤٣٧,٥٤٢
٢١٩,٩٩٨	-	٣,١٤٥,٦٤٤	٢,١٣٦,١٨٨	٥,٥٠١,٨٣٠
-	-	-	-	٧٢,٦٦٧,١٣٨
٣٦,٢٥٤,٥٧٦	٩٠,٠٧٣,٨٣٣	١٠٧,٧٢٧,٩١٦	٨٥,٢٣٥,٩٠٠	٣٩١,٩٥٩,٣٦٣
مجموع المطلوبات				

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٩ - التقارير القطاعية (تتمه)
القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	ممتلكات (ريال سعودي)	سيارات	طبي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٢٣٤,٠٩٢,٧٤٧	٥٥,٣٢٨,٠٧٧	٥٤,٤٨٥,٠٧١	٥٩,٥٧٤,٣٢٠	٦٤,٧٠٥,٢٧٩	إجمالي الأقساط المكتتبة
١٥٨,٦٢٣,٧٥٤	٣٢,٩٥٧,٦٩٥	٢,٧٩٣,١٣١	٥٨,٦٣٤,٠٩٥	٦٤,٢٣٨,٨٣٣	صافي الأقساط المكتتبة
١٧٧,٨٦١,٦٢٠	٣٥,٩٤٥,٠٨٤	٢,٥٧٥,٧٦٩	٦٠,٨٢٧,٧١٧	٧٨,٥١٣,٠٥٠	صافي الأقساط المكتسبة
١٠,٤٥٢,٨٠٤	٣,٩٥٢,٥٤٠	٦,٣١٢,٢١٩	١٨٨,٠٤٥	-	عمولة إعادة تأمين
١٦٤,٣٥٣	٤١,٢٠٣	٨,٩٨٠	١١٢,٩٢٠	١,٢٥٠	إيرادات اكتتاب أخرى
١٨٨,٤٧٨,٧٧٧	٣٩,٩٣٨,٨٢٧	٨,٨٩٦,٩٦٨	٦١,١٢٨,٦٨٢	٧٨,٥١٤,٣٠٠	مجموع الإيرادات
(١٢١,٧٣٩,٩٩٨)	(٢١,٤٧٦,٥٨٨)	(٧,٧٨٩,٧٩٢)	(٥٨,٠٨٧,٥٤٧)	(٣٤,٣٨٦,٠٧١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣١,٧٨٤,٩٨٥	٨,٣٠٠,٦٩١	٦,٣٣٥,٦١٦	٢,١٥٣,٥٥٦	١٤,٩٩٥,١٢٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١١,٣٩١,١٩٦)	(١,٤٧٤,٩٩٧)	(٣٩,٥٢٢)	(٢,٥٥٠,٢٢٩)	(٧,٣٢٦,٤٤٨)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
(١٠١,٣٤٦,٢٠٩)	(١٤,٦٥٠,٨٩٤)	(١,٤٩٣,٦٩٨)	(٥٨,٤٨٤,٢٢٠)	(٢٦,٧١٧,٣٩٧)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٣,٩٠١,١١٤)	(١٠,٢٤٤,٦٣٩)	(٣,٨٩٤,٠٠٢)	(٨,٠٠٢,٠٥٧)	(١١,٧٦٠,٤١٦)	مصاريف الاكتتاب الأخرى
(٣٨,٨٧١,٤٥٩)					مصاريف إدارية وعمومية أخرى (غير موزعة)
١٤,٣٥٩,٩٩٥	١٥,٠٤٣,٢٩٥	٣,٥٠٩,٢٦٨	(٥,٣٥٧,٥٩٥)	٤٠,٠٣٦,٤٨٧	الفائض من عمليات التأمين
٨٣٨,٩٠٠					إيرادات عمولة من ودائع بنكية
١٥,١٩٨,٨٩٥					صافي الفائض من عمليات التأمين

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

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٩ - التقارير القطاعية (تتمه)

طبي	سيارات	ممتلكات (ريال سعودي)	اخرى	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢				
موجودات عمليات التأمين				
(٥٢٣,٠٠٨)	-	٢١,٤٧٧,٩٦٠	٢٣,٣٢٩,١٦٩	٤٤,٢٨٤,١٢١
٥,٧٢٨,٢٤٠	١,٦٧٣,٦٨٧	٩,٥٨٤,٦١٨	٢٩,١٦٦,٤٦٩	٤٦,١٥٣,٠١٤
٤,٧٦٦,٠٩٨	١,٥٣١,١٢٤	٩٥٦,٤٢٥	٢,٤٦٧,١٢١	٩,٧٢٠,٧٦٨
-	-	-	-	١٥٣,٥٨٨,٤١٧
٩,٩٧١,٣٣٠	٣,٢٠٤,٨١١	٣٢,٠١٩,٠٠٣	٥٤,٩٦٢,٧٥٩	٢٥٣,٧٤٦,٣٢٠
مجموع الموجودات				
مطلوبات عمليات التأمين				
٢١,٩١٨,٨٣٨	١٨,٣١٠,٩٤٣	٢٢,٠١١,٩٥٨	٢٨,٨٧٣,٩٩٤	٩١,١١٥,٧٣٣
١٩,٦٠٥,٣٨٨	٣٢,٤٥٦,٩٢٠	١٢,١٩٠,٥٥٩	٤٣,٠٢١,٠١٤	١٠٧,٢٧٣,٨٨١
٢١٩,٩٩٨	-	٢,٣٨٩,٣٢٧	٢,٥٨٨,٨٠٨	٥,١٩٨,١٣٣
-	-	-	-	٥٠,١٥٨,٥٧٣
٤١,٧٤٤,٢٢٤	٥٠,٧٦٧,٨٦٣	٣٦,٥٩١,٨٤٤	٧٤,٤٨٣,٨١٦	٢٥٣,٧٤٦,٣٢٠
مجموع المطلوبات				

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

القطاعات الجغرافية

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

٢٠ - مصاريف إدارية وعمومية
(أ) عمليات التأمين

٢٠١٢	٢٠١٣	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
٢,٦١٦,٣٦٤	١,٣١٠,١٠٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٩٧٢,٣٦٠	٣,٤٤٢,٨٧٤	اتعاب مهنية وقانونية
١,٩٧٩,١٦١	٣,١٤٤,٥٣٧	مصاريف إيجار
١,٢٤٤,٢٢٤	١,٣٩٦,٠٦٦	استهلاك
٤٨٤,٠٢٨	٦١٥,٩٠٠	معدات مكتبية
٨٤٧,١٦٨	١,٠٥٨,٢٧٩	خدمات
٢١٤,٢٦٩	٨١١,٩٠٩	تسويق ودعاية وإعلان
٣١٤,١٨٧	٣١٤,٣٨٢	ضريبة استقطاع
٥٤٢,٨٣٦	٥٩٨,٨٤٧	تدريب وتعليم
٣٢٣,١٩٨	١٦٦,٠٣٠	مصاريف تقنية معلومات
١,٢٢٣,٧٠١	١,٤٠٧,٧٢٤	مصاريف أخرى
١٣,٧٦١,٤٩٦	١٤,٢٦٦,٦٥٤	

(ب) عمليات المساهمين

٢٠١٢	٢٠١٣	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	تكاليف موظفين
١,٧٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	اتعاب مجلس الإدارة
٩٨,٠٨٨	٣٨,٥٠٠	مصاريف أخرى
٢,٩٩٨,٠٨٨	٢,٠٣٨,٥٠٠	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢١- الزكاة وضريبة الدخل

(أ) مخصص زكاة وضريبة دخل

يتم تسجيل مخصص للزكاة بنسبة ٢,٥ ٪ من الوعاء الزكوي التقريبي المتعلق بحصص المساهمين السعوديين في الشركة .
يتم تسجيل ضريبة دخل بنسبة ٢٠ ٪ من صافي الدخل المعدل المتعلق بالمساهمين الغير سعوديين في الشركة .
تتمثل العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة التقريبي مما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
١٥٤,٤٨٥,٥٨٩	١٧٥,١٣٧,١٩٥	رصيد حقوق المساهمين الافتتاحي
٢,١٨٠,٦٣٤	٣,٠٥٩,٢٦٤	مطلوبات غير متداولة
(٨٥,٥٨٥,٢٢٠)	(٨٠,٩٤١,٦٩٨)	موجودات غير متداولة
٧١,٠٨١,٠٠٣	٩٧,٢٥٤,٧٦١	وعاء الزكاة التقريبي

ان الحركة على مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ هي كما يلي :

٢٠١٣

المجموع	ضريبة دخل	الزكاة	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
٥,٢١٥,٤٨٨	١٩٥,٨٥٢	٥,٠١٩,٦٣٦	١ يناير ٢٠١٣
(٢,١٩٢,٢٨٢)	(٣٩٠,٢٥٠)	(١,٨٠٢,٠٣٢)	المسدد
٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٥,٠٠٠	٢,٥٧٥,٠٠٠	مخصص للسنة
٦,٠٢٣,٢٠٦	٢٣٠,٦٠٢	٥,٧٩٢,٦٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢

المجموع	ضريبة دخل	الزكاة	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
٣,٩١١,٦٦٦	٢٠٣,١٧٢	٣,٧٠٨,٤٩٤	١ يناير ٢٠١٢
(١,٤٤٦,١٧٨)	(٢١٠,٤٩٢)	(١,٢٣٥,٦٨٦)	المسدد
٢,٧٥٠,٠٠٠	٢٠٣,١٧٢	٢,٥٤٦,٨٢٨	مخصص للسنة
٥,٢١٥,٤٨٨	١٩٥,٨٥٢	٥,٠١٩,٦٣٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٢

(ب) الوضع الزكوي والضريبة

قدمت الشركة اقراراتها الزكوية والضريبية عن جميع السنوات حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ حصلت على الشهادة المطلوبة من مصلحة الزكاة والدخل .

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

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٢ - إدارة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة على قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين ومخاطر إعادة التأمين والاطر التنظيمي ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العملات ومخاطر السوق.

هيكل إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

تعتبر حوكمة المخاطر بمثابة الرقابة المركزية التي يشرف عليها مجلس الإدارة من خلال تقديم التوجيهات والموافقات اللازمة على الاستراتيجيات والسياسات من أجل تحقيق الأهداف المحددة للشركة .

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنوياً من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومدى الالتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية بتبث نتائج كافة عمليات التقييم مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

لجنة ادارة المخاطر

قامت لجنة المراجعة بتشكيل لجنة ادارة مخاطر والتي بدورها تقوم مراقبة وظيفة ادارة المخاطر للشركة وتقديم التقارير الى لجنة المراجعة بصورة دورية ، ان اللجنة تعمل بالاطار قد تم تصميمه من قبل مجلس الادارة .

الإدارة العليا

الادارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من اجل تحقيق الاهداف الاستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقا من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر .

إن الهدف الرئيسي لإطار العمل الخاص بإدارة المخاطر والأمور المالية لدى الشركة يتمثل في حماية الشركة من أحداث تعليق تحقيق أهداف مالية بما في ذلك عدم استغلال الفرص.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٢- إدارة المخاطر (تتمه)

فيما يلي ملخص بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعة من قبل الإدارة للتقليل منها :

إدارة المخاطر الناتجة عن التأمين

ان الخطر الرئيسي الذي تواجهه الشركة بموجب عقود التأمين هو اختلاف مبالغ المطالبات و اوقاتها عن التوقعات بشأنها . والتي تتأثر بتكرار وحجم المطالبات والمنافع الفعلية المدفوعة والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الامد . ولهذا ، تهدف الشركة الى ضمان وجود احتياطات كافية لتغطية هذه المطالبات .

يتم تقليل المخاطر اعلاه من خلال التنوع في محفظة واسعة من عقود التأمين . يتم تعزيز تنوع المخاطر من خلال الاختيار الامثل والتطبيق الاستراتيجي لسياسات الاكتتاب وادارة المطالبات بهيكلته وبالمراجعة ربع السنوية للاحتياطات والاتفاقيات اعادة التأمين .

التأمين الطبي

ان التأمين الطبي مخصص لتعويض حاملي العقود عن المصاريف المتكبدة في علاج مرض أو إصابة.

إن المخاطر الرئيسية المتعلقة بالتأمين الطبي تتمثل في تكاليف الأمراض والرعاية الصحية ذات العلاقة. يقدم التأمين الطبي بوجه عام الى عملاء الشركات ذات العدد الكبير ليتم تغطيتهم بموجب بوالص التأمين.

التأمين على السيارات

إن التأمين على المحركات مخصص لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار التي لحقت بمركباتهم أو الالتزامات الى الجهات الأخرى الناتجة عن الحوادث. يمكن لأصحاب العقود أيضاً الحصول على تعويض عن حريق أو سرقة مركباتهم.

تتمثل المخاطر الرئيسية لعقود تأمين المحركات في المطالبات مقابل الوفاة والأضرار الجسدية واستبدال أو صيانة المركبات. وترتبط جميع عقود تأمين المحركات بشكل جوهري بعملاء الشركات. ولدى الشركة تغطية إعادة التأمين للحد من الخسائر لأي مطالب فردية تصل إلى ٠,٥ مليون ريال سعودي.

يعتبر مستوى التعويضات لدى المحاكم فيما يتعلق بتعويضات الوفاة والأطراف المصابة بالأذى وتكاليف استبدال وإصلاح المركبات من أهم العوامل التي تؤثر على مستوى المطالبات .

٢٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

التأمين على الممتلكات

ان التأمين على الممتلكات مخصص لتعويض أصحاب العقود عن الضرر الذي يلحق بالممتلكات أو من أجل تقدير خسارة العقار .
يمكن لأصحاب العقود الحصول أيضاً على تعويض عن خسارة الأرباح الناتجة عن عدم القدرة على استخدام الممتلكات المؤمن عليها .

يعتبر الحريق وإعاقة العمل من أهم مخاطر عقود تأمين الممتلكات. ولدى الشركة سياسات تأمين على الممتلكات التي تحتوي على معدات الحماية من الحريق فقط.

يتم اكتتاب هذه العقود بالرجوع الى قيمة استبدال العقارات والمحتويات التي تم تأمينها. تعتبر تكلفة إعادة بناء الممتلكات و الحصول على محتويات الاستبدال والوقت المستغرق للبدء بالعمليات التي تؤدي إلى إعاقة العمل من أهم العوامل التي تؤثر على مستوى المطالبات . ولدى الشركة تغطية إعادة تأمين عن مثل هذا الضرر للحد من الأخطار لأي مطالب فردية تصل الى ٢ مليون ريال سعودي .

التأمين ضد الحوادث العامة

يتكون التأمين ضد الحوادث العامة بشكل مبدئي من المخاطر التي يتم اتخاذها تجاه الأموال والأمانة وتعويضات العمال والتزامات عامة للناس والمخاطر الهندسية وغيرها . ويتم انشاء التأمين ضد الأضرار لتعويض حاملي العقود عن الأضرار التي لحقت بهم أو بالآخرين والناتجة عن الحوادث والسرقة وغيرها . وترتبط جميع عقود الأضرار بشكل جوهري بعملاء الشركات.

لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من خسائر أي مطالب فردية تصل إلى مليون ريال سعودي .

عقود تأمين الشحن البحري

يتم انشاء تأمين الملاحة لتعويض أصحاب العقود عن الضرر والالتزام الناتج من خلال الخسارة او الضرر الناتج عن حوادث الملاحة البحرية المسببة لخسارة كلية أو جزئية للبضائع .

تتمثل المخاطر الرئيسية لتأمين الملاحة في الخسارة والضرر لحوادث الملاحة المسببة لخسارة كلية أو جزئية للبضائع.

ان استراتيجية التأمين الخاصة بفئة أعمال التأمين الملاحية تضمن تنوع السياسات بشكل جيد حسب شروط طرق المركبات والشحن المغطاة . ولدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من خسائر أي مطالب فردية تصل الى مليون ريال سعودي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٢ - إدارة المخاطر (تتمه)

تكوين احتياطي مطالبات التأمين

يقوم خبير أكتواري داخلي متخصص في أعمال التأمين المتنوعة بتنفيذ إجراء تكوين احتياطي المطالبات الاكتوارية وذلك وفقاً لسياسة تكوين الاحتياطي التأميني. ويقوم الفريق التنفيذي بوضع سياسة تكوين الاحتياطي التأميني ومراقبته وإجراء مراجعات ربع سنوية على مخصصات مطالبات التأمين الخاصة بالشركة ومدى كفايتها. وتتضمن هذه المراجعات الأقران للنتائج التي توصلوا إليها، بالإضافة إلى تحليل مستقل للتأكد على منطقية المراجعات الاكتوارية الداخلية. كما أن لدى الشركة مراجعات خارجية دورية يقوم بها خبراء أكتواريون محليون.

تكرار المطالبات ومبالغها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر إكتتاب عقود تأمين المركبات والتأمين الطبي والحريق والسطو والحوادث العامة والتأمين البحري. تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم، في العادة، الإبلاغ عن وصداد المطالبات خلال فترة زمنية قصيرة. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

استراتيجية إعادة التأمين

تقوم الشركة في السياق العادي للأعمال، ومن أجل تقليل التعرض لمخاطر المالية الناشئة عن المطالبات الضخمة، بإبرام عقود مع جهات أخرى لأغراض إعادة التأمين. وتنص اتفاقيات إعادة التأمين على التنوع في مخاطر الأعمال بدرجة كبيرة تسمح للإدارة بالتحكم في الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبيرة وتؤمن امكانية تحقيق نمو إضافي. ويتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات وعقود إعادة التأمين الاختيارية وعقود إعادة تأمين فائض الخسارة.

يقوم الفريق التنفيذي بمراجعة مشتريات إعادة التأمين الهامة سنوياً للتأكد من أن مستويات الحماية التي يتم شراؤها تعكس أية تطورات في التعرض للمخاطر ومستوى الإقدام على المخاطر لدى الشركة. ويجب أن تتم مشتريات إعادة التأمين بالتماشي مع الاستراتيجية المحددة في دليل سياسة إعادة التأمين المعتمد من قبل مجلس الإدارة.

من أجل تقليل التعرض للخسائر الكبيرة نتيجة إفلاس معيدي التأمين، تجري الشركة تقييماً للأوضاع المالية لمعيدي التأمين. وتخصص عقود إعادة التأمين لمقدمي الخدمة الذين يستوفون بشروط الشركة المتعلقة بالضمانات المقدمة من الطرف الآخر. وتتعامل الشركة فقط معيدي التأمين المعتمدين من قبل مجلس الإدارة.

يمثل أكبر خمس معيدي تأمين ما نسبته ٩٣ ٪ من الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢) : ٧٠ ٪).

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٢- إدارة المخاطر (تتمه)

التركيز على مخاطر التأمين

ليس لدى الشركة عقد تأمين يغطي المخاطر بالنسبة لحوادث مفردة ويعرض الشركة لمخاطر تأمين متعددة. قامت الشركة بإعادة التأمين على نحو كاف لمواجهة المخاطر التي قد تتطوي عن قضايا جهرية. ان الشركة ليس لديها أي مطالبات كبيرة لم يتم التوصل إلى مبلغها أو توقيت دفعها في غضون عام واحد من تاريخ إصدار القوائم المالية.

تقوم الشركة مراقبة تركيز مخاطر التأمين من خلال فئات الاعمال . ان الجدول ادناه يبين تركيز المطالبات تحت التسوية وكذلك الاقساط غير المكتسبة (نسبة مئوية) من خلال فئات الاعمال بتاريخ قائمة المركز المالي :

٢٠١٢				٢٠١٣			
صافي اقساط التأمين	اجمالي اقساط التأمين	صافي المطالبات تحت التسوية	اجمالي المطالبات تحت التسوية	صافي اقساط التأمين	اجمالي اقساط التأمين	صافي المطالبات تحت التسوية	اجمالي المطالبات تحت التسوية
غير المكتسبة	غير المكتسبة	تحت التسوية	تحت التسوية	غير المكتسبة	غير المكتسبة	تحت التسوية	تحت التسوية
٤٨ %	٢٤ %	٢٣ %	١٨ %	٣٢ %	١٨ %	١٤ %	٦ %
٣٩ %	٢٠ %	٥٠ %	٣٠ %	٥٥ %	٣١ %	٦٣ %	٢٧ %
١ %	٢٤ %	٤ %	١١ %	١ %	٢٩ %	٧ %	٣٦ %
١٢ %	٣٢ %	٢٣ %	٤١ %	١٢ %	٢٢ %	١٦ %	٣١ %
١٠٠ %	١٠٠ %	١٠٠ %	١٠٠ %	١٠٠ %	١٠٠ %	١٠٠ %	١٠٠ %

تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض على للمخاطر التأمين الفردية والجماعية وعمل سياسة اعادة تأمين لتخفيض المخاطر لدرجة معقولة على الشركة .

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة ان الالتزامات لمواجهة المطالبات تحت التسوية كما في نهاية السنة كافية . ان هذه المبالغ غير مؤكدة وكما ان الدفعات الحقيقية قد تختلف عن القيم المقيدة في القوائم المالية . ان الاثر على دخل المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل وقائمة حقوق المساهمين للتغيرات في المطلوبات المطالبات موضحة ادناه ، يتم تحديد الحساسية للتغيرات في الالتزامات بالمطالبات بعد حسم اعادة التأمين بشكل مستقل لكل فئة اعمال مع ابقاء كافة الافتراضات ثابتة :

صافي إيرادات المساهمين		حقوق المساهمين		اثر التغير في المطالبات بنسبة ١٠ +
٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	طبي
(١,٠٤٥,٩٨٢)	(١,٣٨٧,٧١٥)	(١,٠٠٠,٦١٢)	(١,٣٢٧,٥٢٣)	سيارات
(٤,٧٨٣,٥٢٦)	(٣,٠٧٨,٣٢٣)	(٤,٥٧٦,٠٤٢)	(٢,٩٤٤,٨٠١)	ممتلكات
(٥٢٢,٧٤٠)	(٢٦٠,٥٩٤)	(٥٠٠,٠٦٦)	(٢٤٩,٢٩١)	اخرى
(١,٢٧٩,٢٠٧)	(١,٣٨٥,٤٥٥)	(١,٢٢٣,٧٢١)	(١,٣٢٥,٣٦٠)	
(٧,٦٣١,٤٥٥)	(٦,١١٢,٠٨٧)	(٧,٣٠٠,٤٤١)	(٥,٨٤٦,٩٧٥)	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

صافي إيرادات المساهمين		حقوق المساهمين		اثر التغير في المطالبات بنسبة ١٠ -
٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
١,٠٤٥,٩٨٢	١,٣٨٧,٧١٥	١,٣٢٧,٥٢٣	١,٠٠٠,٦١٢	طبي
٤,٧٨٣,٥٢٦	٣,٠٧٨,٣٢٣	٢,٩٤٤,٨٠١	٤,٥٧٦,٠٤٢	سيارات
٥٢٢,٧٤٠	٢٦٠,٥٩٤	٢٤٩,٢٩١	٥٠٠,٠٦٦	ممتلكات
١,٢٧٩,٢٠٧	١,٣٨٥,٤٥٥	١,٣٢٥,٣٦٠	١,٢٢٣,٧٢١	أخرى
٧,٦٣١,٤٥٥	٦,١١٢,٠٨٧	٥,٨٤٦,٩٧٥	٧,٣٠٠,٤٤١	

تطور المطالبات

ان المطالبات المتكبدة المتراكمة مبنية بالجدول التالي ، من ضمنها المطالبات المبلغ عنها والمتكبدة غير المبلغ عنها لكل سنة حدوث تم بها المطالبة كما في تاريخ المركز المالي ، وكذلك المبالغ المسددة المتراكمة لتاريخه . ان تطور التزامات التأمين تقدم مقياس لمقدرة الشركة تقدير قيمة المطالبة النهائية .

ان الشركة تعمل على ابقاء مخصصات كافية بما يتعلق بأعمال التأمين بما يعمل لحماية الشركة من المطالبات المستقبلية . عدم التأكد من القيم واوقات سداد المطالبات بالعادة يكون حلها خلال سنة واحدة .

سنة الحدث

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	المجموع	تقدير لتكلفة المطالبات النهائية :
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
١٠٨,٨٨٥,٥٨٥	١١٣,٤٤٣,٤٧٠	١٠٨,١٦٦,١٤٥	١٧٠,٢٥٤,٥٤٩	٥١١,٥٢٩,٦٢٧	في نهاية سنة الحدث
٩٤,٧٤٩,٣٨٨	١١١,٩٢٥,١٩٠	٩٦,٣٤١,٦٦٥	-	٣٣٠,٠٩٢,٠٨٥	بعد سنة
٩٦,٦٧٦,٢٨٧	١٠٩,١٩٧,٩٦١	-	-	-	بعد سنتين
١٣٥,٧٣٥,٤٥٢	-	-	-	-	بعد ٣ سنوات
١٣٥,٧٣٥,٣٥٢	١٠٩,١٩٧,٩٦١	٩٦,٣٤١,٦٦٥	١٧٠,٢٥٤,٥٤٩	٥١١,٥٢٩,٦٢٧	التقدير الحالي لاجمالي المطالبات
(٨٤,٨٧٤,٩٠٩)	(٩٧,٤٢١,٤٣٥)	(٧٩,٤٠٠,٠٥٦)	(٦٨,٣٩٥,٦٨٥)	(٣٣٠,٠٩٢,٠٨٥)	اجمالي المدفوعات الى تاريخه
٥٠,٨٦٠,٥٤٣	١١,٧٧٦,٥٢٦	١٦,٩٤١,٦٠٩	١٠١,٨٥٨,٨٦٤	١٨١,٤٣٧,٥٤٢	الالتزامات المعترف بها في قائمة المركز المالي

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتأمينها من سداد إلتزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

المخاطر المالية

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية للشركة في الذمم المدينة الناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين والنقد وما في حكمه والدفعات المقدمة للاستثمارات. لم تدخل الشركة في عمليات لمشتقات الأدوات المالية.

تتمثل المخاطر الهامة الناشئة عن الأدوات المالية للشركة في مخاطر أسعار العمولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الائتمان ومخاطر أسعار السوق ومخاطر السيولة . يقوم مجلس الادارة بمراجعة وقبول السياسات اللازمة لإدارة كل من هذه المخاطر الملخصة أدناه .

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في اخفاق أحد طرفي الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته والتسبب في خسارة مالية للطرف الآخر . وبالنسبة لجميع فئات الأصول المالية التي تحتفظ بها الشركة، فإن الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان يمثل القيمة الدفترية لهذه الأصول المالية كما هو مفصّل عنها في قائمة المركز المالي.

تسعى الشركة الى الحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالوكلاء والوسطاء بوضع حد ائتمان لكل وكيل ووسيط وبمراقبة الحسابات المدينة غير المسددة. تتكون أقساط التأمين المدينة من عدد كبير من الوسطاء / العملاء وبشكل رئيسي داخل المملكة العربية السعودية والتي يمثل فيها أكبر خمسة وسطاء / عملاء ٤٣ ٪ من الحسابات المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢) : ٤٦ ٪).

تبرم الشركة فقط عقود تأمين وإعادة تأمين مع أطراف أخرى معترف بها وتتمتع بالأهلية الائتمانية. وتتم مراقبة الحسابات المستحقة القبض من عقود التأمين وإعادة التأمين بشكل مستمر لتقليل فرصة تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.

إن الحسابات البنكية الخاصة بالشركة محتفظ بها لدى عدد من البنوك الدولية والمحلية وفقاً للحدود التي يضعها مجلس الادارة.

يقدم الجدول التالي المعلومات المتعلقة بتعرض الشركة لمخاطر الائتمان وذلك بتصنيف الأصول وفقاً لمعدل ائتمان الاطراف الاخرى لدى الشركة. وتعتبر فئة الاستثمار بمثابة اعلى معدل ائتماني . وتصنف الأصول الواقعة خارج نطاق الفئة الاستثمارية كـ "الفئة غير الاستثمارية" (مقبول) أو كـ "متأخر السداد ولكنه غير منخفض القيمة".

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

موجودات عمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المجموع	الفئة غير الاستثمارية		الفئة الاستثمارية	
	متأخر السداد لكن غير منخفض القيمة	(مقبولة)		
١١٩,٣٨١,٦١١	—	٦٧,٠٠٠	١١٩,٣١٤,٦١١	نقد وما في حكمه
٧٨,٧١٧,٩٠٦	٣١,٤٣٤,٥٠٠	٤٧,٢٨٣,٤٠٦	—	اقساط تأمين
٣٩٠,٩٩٣	٣٩٠,٩٩٣	—	—	ارصدة اعادة التأمين مدينة
١٠٥,١٢٢,٩٩٠	—	١٠٥,١٢٢,٩٩٠	—	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٤,٦٧٥	—	٣٤,٦٧٥	—	ايراد عملات مستحقة
٧,٤٠٧,٠٢٠	—	٧,٤٠٧,٠٢٠	—	موجودات اخرى
٣١١,٠٥٥,١٩٥	٣١,٨٢٥,٤٩٣	١٥٩,٩١٥,٠٩١	١١٩,٣١٤,٦١١	

موجودات عمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

المجموع	الفئة غير الاستثمارية		الفئة الاستثمارية	
	متأخر السداد لكن غير منخفض القيمة	(مقبولة)		
٨١,٧٨٦,٤٠٥	—	٧٢,٠٠٠	٨١,٧١٤,٤٠٥	نقد وما في حكمه
٦١,٩٥٤,٣٦٠	٢٨,١٦٤,٨٨٧	٣٣,٧٨٩,٤٧٣	—	اقساط تأمين
١١١,٥١٩	—	١١١,٥١٩	—	ارصدة اعادة التأمين مدينة
٤٦,١٥٣,٠١٤	—	٤٦,١٥٣,٠١٤	—	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧٧,٩٠٣	—	٧٧,٩٠٣	—	ايراد عملات مستحقة
٢,٠٤١,٥٩١	—	٢,٠٤١,٥٩١	—	موجودات اخرى
١٩٢,١٢٤,٧٩٢	٢٨,١٦٤,٨٨٧	٨٢,٢٤٥,٥٠٠	٨١,٧١٤,٤٠٥	

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

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

موجودات المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الفئة	الفئة غير الاستثمارية			المجموع
	الاستثمارية	(مقبولة)	متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة	
نقد وما في حكمه	٨٦,٣٦٦,١١٧	—	—	٨٦,٣٦٦,١١٧
ودائع قصيرة الأجل	٢٦,٩٨٣,٨٥٩	—	—	٢٦,٩٨٣,٨٥٩
موجودات مالية أخرى	٦٠,٩٤١,٦٩٨	—	—	٦٠,٩٤١,٦٩٨
ايرادات فوائد مستحقة	٩٣٩,١٩٠	—	—	٩٣٩,١٩٠
وديعة نظامية	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
	١٩٥,٢٣٠,٨٦٤	—	—	١٩٥,٢٣٠,٨٦٤

موجودات المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الفئة	الفئة غير الاستثمارية			المجموع
	الاستثمارية	(مقبولة)	متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة	
نقد وما في حكمه	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
وديعة قصيرة الأجل	٢٦,٤٧٥,٩٩٤	—	—	٢٦,٤٧٥,٩٩٤
موجودات مالية أخرى	٦٤,٨٠٠,٥٠٦	—	—	٦٤,٨٠٠,٥٠٦
ايرادات فوائد مستحقة	١,١٦٧,٨٧٨	—	—	١,١٦٧,٨٧٨
وديعة نظامية	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
	١٧٢,٤٤٤,٣٧٨	—	—	١٧٢,٤٤٤,٣٧٨

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

مخاطر السيولة

وتتمثل مخاطر السيولة التي تواجهها الشركة في توفير الاموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بعقود التأمين وبالتزاماتها المالية . يتم مراقبة متطلبات السيولة شهريا ، وتقوم الادارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها حال نشوئها .

ان ودائع الشركة بتاريخ القوائم المالية لديها تواريخ استحقاق لا تزيد عن ستة اشهر ، علما بان الالتزامات التي تطرأ من خلال سياق اعمال الشركة الاعتيادي يعتبر غير جوهري .

ان الالتزامات المالية هي تعاقدية ويتم سدادها خلال سنة ولا تحمل اية عمولات تأخير سداد .

يوضح الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات المالية حسب الموعد المتوقع لاستردادها او تسويتها .

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المجموع	اكثر من ١٢ شهرا	اقل من ١٢ شهرا	الموجودات المالية لعمليات التأمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١١٩,٣٨١,٦١١	—	١١٩,٣٨١,٦١١	نقد وما في حكمه
٧٩,١٠٨,٨٩٩	—	٧٩,١٠٨,٨٩٩	اقساط تأمين مدينة
١٠٥,١٢٢,٩٩٠	—	١٠٥,١٢٢,٩٩٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٤,٦٧٥	—	٣٤,٦٧٥	ايرادات فوائد مستحقة
٧,٤٠٧,٠٢٠	—	٧,٤٠٧,٠٢٠	موجودات اخرى
٣١١,٠٥٥,١٩٥	—	٣١١,٠٥٥,١٩٥	اجمالي الموجودات المالية لعمليات التأمين

المطلوبات المالية لعمليات التأمين

١٨١,٤٣٧,٥٤٢	—	١٨١,٤٣٧,٥٤٢	مطالبات تحت التسوية
٢٩,٢٨٣,٩٧٨	—	٢٩,٢٨٣,٩٧٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
١٨,٣٦١,٣٧٨	—	١٨,٣٦١,٣٧٨	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٢٩,٠٨٢,٨٩٨	—	٢٢٩,٠٨٢,٨٩٨	اجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

المجموع	أكثر من ١٢ شهرا	أقل من ١٢ شهرا	الموجودات المالية لعمليات التأمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٨١,٧٨٦,٤٠٥	—	٨١,٧٨٦,٤٠٥	نقد وما في حكمه
٦٢,٠٦٥,٨٧٩	—	٦٢,٠٦٥,٨٧٩	اقساط تأمين مدينة
٤٦,١٥٣,٠١٤	—	٤٦,١٥٣,٠١٤	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٧٧,٩٠٣	—	٧٧,٩٠٣	إيرادات فوائد مستحقة
٢,٠٤١,٥٩١	—	٢,٠٤١,٥٩١	موجودات أخرى
١٩٢,١٢٤,٧٩٢	—	١٩٢,١٢٤,٧٩٢	إجمالي الموجودات المالية لعمليات التأمين

المطلوبات المالية لعمليات التأمين			
مطالبات تحت التسوية	١٠٧,٢٧٣,٨٨١	—	١٠٧,٢٧٣,٨٨١
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	٢٧,٢٣٨,٩٣٢	—	٢٧,٢٣٨,٩٣٢
ذمم معيدي التأمين الدائنة	٨,١٩٧,٧٧٠	—	٨,١٩٧,٧٧٠
إجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين	١٤٢,٧١٠,٥٨٣	—	١٤٢,٧١٠,٥٨٣

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المجموع	أكثر من ١٢ شهرا	أقل من ١٢ شهرا	الموجودات المالية لعمليات المساهمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٦,٣٦٦,١١٧	—	٨٦,٣٦٦,١١٧	نقد وما في حكمه
٢٦,٩٨٣,٨٥٩	—	٢٦,٩٨٣,٨٥٩	ودائع قصيرة الأجل
٦٠,٩٤١,٦٩٨	٦,٥٠٠,٠٠٠	٥٤,٤٤١,٦٩٨	موجودات مالية أخرى
٩٣٩,١٩٠	—	٩٣٩,١٩٠	إيراد فوائد مستحقة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	—	وديعة نظامية
١٩٥,٢٣٠,٨٦٤	٢٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦٨,٧٣٠,٨٦٤	إجمالي الموجودات المالية لعمليات المساهمين

المطلوبات المالية لعمليات المساهمين

			مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٢٤٦,١٩١	—	٢,٢٤٦,١٩١	
٢,٢٤٦,١٩١	—	٢,٢٤٦,١٩١	إجمالي المطلوبات المالية لعمليات المساهمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

المجموع	أكثر من ١٢ شهرا	أقل من ١٢ شهرا	الموجودات المالية لعمليات المساهمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	—	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	نقد وما في حكمه
٢٦,٤٧٥,٩٩٤	—	٢٦,٤٧٥,٩٩٤	ودائع قصيرة الأجل
٦٤,٨٠٠,٥٠٦	٦,٥٠٠,٠٠٠	٥٨,٣٠٠,٥٠٦	موجودات مالية أخرى
١,١٦٧,٨٧٨	—	١,١٦٧,٨٧٨	إيراد فوائد مستحقة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	—	وديعة نظامية
١٧٢,٤٤٤,٣٧٨	٢٦,٥٠٠,٠٠٠	١٤٥,٩٤٤,٣٧٨	إجمالي الموجودات المالية لعمليات المساهمين

المطلوبات المالية لعمليات المساهمين

			مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٥١١,٧١٢	—	٢,٥١١,٧١٢	
٢,٥١١,٧١٢	—	٢,٥١١,٧١٢	إجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

مخاطر أسعار السوق

تتمثل مخاطر أسعار السوق في التقلبات التي تطرأ على قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق فيما لو كانت هذه التغيرات تعود لعوامل محددة للاوراق المالية بمفردها أو الجهة التي أصدرتها أو عوامل تؤثر على جميع الأوراق المالية المتداولة في السوق .

لدى الشركة استثمارات غير مدرجة مسجلة بالتكلفة بحيث ان التغير في قيمة الاستثمار يقيد فقط عند بيع الاستثمار او انخفاض قيمته وعندها ستتأثر قائمة الدخل .

مخاطر أسعار العمولة

تنشأ مخاطر أسعار العمولة من امكانية تأثير التغيرات في أسعار العمولة على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية . وتتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولة على بعض من حساباتها لدى البنوك والنقد . وتعمل الشركة على الحد من مخاطر أسعار العمولة بمراقبة التغيرات في أسعار العمولة للعمليات المسجل بها النقد والاستثمارات . كان سعر العمولة الفعلي في نهاية السنة ١,٠١٪ (٢٠١٢ : ١,٠١٪) .

إن تاريخ الاستحقاق لجميع الأدوات المالية التي تحمل عمولة يكون أقل من سنة واحدة كما في نهاية السنة فيما عدا الاستثمار في السندات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق . ان الأثر على قائمة عمليات المساهمين يمثل الأثر التقريبي للتغيرات المفترضة في أسعار العمولة على خسارة الشركة للسنة على أساس الموجودات المالية ذات السعر العائم والمحتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

ان الأثر على قائمة عمليات المساهمين من النقص في سعر العمولة لعشر نقاط أساسية (تغيرات معقولة ممكنة) ، مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى ، سوف يكون له أثر في تخفيض الأرباح بواقع ٠,١٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ : ٠,١٧ مليون ريال سعودي).

مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في التقلبات التي تطرأ على قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تعتقد الإدارة انه يوجد مخاطر متدنية لوقوع خسائر هامة ناتجة عن التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وبالتالي ، لا تقوم الشركة بالتحوط لتعرضها لمخاطر العملات الأجنبية .

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٣ القيمة العادلة للأدوات المالية
تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي تتم على أساسه مبادلة أصل ما أو سداد التزام بين أطراف مدركة وراغبة وعلى أساس السعر الفوري للمعاملة في تعاملات السوق المباشرة.

تصنيف الادوات المالية

(أ) عمليات التأمين

٢٠١٢	٢٠١٣	موجودات مالية
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨١,٧٨٦,٤٠٥	١١٩,٣٨١,٦١١	نقد وما في حكمه
٦٢,٠٦٥,٨٧٩	٧٩,١٠٨,٨٩٩	اقساط التأمين واعادة التأمين المدينة
٤٦,١٥٣,٠١٤	١٠٥,١٢٢,٩٩٠	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٧٧,٩٠٣	٣٤,٦٧٥	ايراد عمولات مستحقة
٢,٠٤١,٥٩١	٧,٤٠٧,٠٢٠	موجودات اخرى
١٩٢,١٢٤,٧٩٢	٣١١,٠٥٥,١٩٥	مجموع الموجودات المالية لعمليات التأمين
		مطلوبات مالية
١٠٧,٢٧٣,٨٨١	١٨١,٤٣٧,٥٤٢	مطالبات تحت التسوية
٢٧,٢٣٨,٩٣٢	٢٩,٢٨٣,٩٧٨	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى
٨,١٩٧,٧٧٠	١٨,٣٦١,٣٧٨	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٤٢,٧١٠,٥٨٣	٢٢٩,٠٣٧,٨٩٨	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمه)

ب) عمليات المساهمين		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	موجودات مالية
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٦,٣٦٦,١١٧	نقد وما في حكمه
٢٦,٤٧٥,٩٩٤	٢٦,٩٨٣,٨٥٩	ودائع قصيرة الاجل
٦٤,٨٠٠,٥٠٦	٦٠,٩٤١,٦٩٨	موجودات مالية اخرى
١,١٦٧,٨٧٨	٩٣٩,١٩٠	إيرادات مستحقة
١٥٢,٤٤٤,٣٧٨	١٧٥,٢٣٠,٨٦٤	
		مطلوبات مالية
٢,٥١١,٧١٢	٢,٢٤٦,١٩١	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى
٢,٥١١,٧١٢	٢,٢٤٦,١٩١	

ان الادوات المالية تمثل الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تم الافصاح عنها اعلاه .

ان القيمة العادلة للادوات المالية المدرجة بالتكلفة لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها .

لا يوجد فرق جوهري بين القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع :

- المستوى ١: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداء (بدون تعديل أو إعادة تسعير).
- المستوى ٢: طرق اخرى التي تستخدم مدخلات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المقيدة ، يتم ملاحظة بياناتها بطريقة مباشرة او غير مباشرة .
- المستوى ٣: طرق اخرى تستخدم مدخلات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المقيدة ولا تتم بناء على ملاحظة بيانات السوق .

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	اجمالي القيمة العادلة
الادوات المالية			
محافظ بها لتاريخ الاستحقاق			
-	٦,٥٠٠,٠٠٠	-	٦,٥٠٠,٠٠٠
ادوات دين			
متاحة للبيع			
٥١,٢١٨,٦٢٠	-	٢,٧٢٣,٠٧٨	٥٣,٩٤١,٦٩٨
ادوات ملكية			
دفعات مقدمة			
-	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
قرض			
٥١,٢١٨,٦٢٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	٣,٢٢٣,٠٧٨	٦٠,٩٤١,٦٩٨
المجموع			

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	مجموع القيمة العادلة
الادوات المالية			
محافظ بها لتاريخ الاستحقاق			
-	٦,٥٠٠,٠٠٠	-	٦,٥٠٠,٠٠٠
ادوات دين			
متاحة للبيع			
٥٥,٠٧٧,٤٢٨	-	٢,٧٢٣,٠٧٨	٥٧,٨٠٠,٥٠٦
ادوات ملكية			
دفعات مقدمة			
-	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
قرض			
٥٥,٠٧٧,٤٢٨	٦,٥٠٠,٠٠٠	٣,٢٢٣,٠٧٨	٦٤,٨٠٠,٥٠٦
المجموع			

خلال السنة ، لم يتم تحويل من او إلى المستوى الثالث .

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

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٤- ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الاساسية والمخفضة من عمليات المساهمين بتقسيم صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية القائمة خلال السنة .

يتم احتساب ربحية السهم الاساسية والمخفضة من عمليات المساهمين الشاملة بتقسيم اجمالي الربح الشامل للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة .

٢٥- الالتزامات المحتملة

خلال العام ٢٠١١ ، قام احد وكلاء الشركة برفع دعوى قضائية على الشركة مطالبا اياها بمبلغ ٧٤،٧ مليون ريال سعودي مقابل الاضرار الناتجة عن عدم الالتزام بشروط العقد . تعتقد ادارة الشركة ان النتيجة النهائية لهذه الدعوى لن تكون في صالح المدعي حيث انه ليس هناك أي اساس قانوني لها وبالتالي لم يتم تجنب أي مخصص لها .

٢٦- ارقام المقارنة

جرى اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة لتتفق مع العرض للعام الحالي .

٢٧- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠١٤ م .