

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

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
للفترة الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

صفحة

جدول المحتويات

١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	قائمة عمليات التأمين الأولية الموجزة
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية الموجزة
٦	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية الموجزة
١٠ - ٢٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

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

نطاق الفحص:

لقد فحصتنا قسمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة للشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء") (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ والقواعد الأولية الموجزة لعمليات التأمين ودخل المساهمين والمدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيين في ذلك التاريخ، والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفتره التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإوضاعات التي تغيرت 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) "التقارير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

تم فحصنا المحدود وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلاً على البيانات والمعلومات المالية والاستفسار من المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. بعد هذا الفحص أقبل نطاقي من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القواعد المالية ككل، لذا فإننا لا ننوي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص:

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أي تغييرات جوهريّة يتبعن إدخالها على القواعد المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتنقّل مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

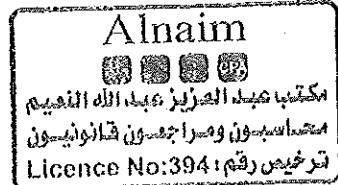
لفت الانتباه:

لذلك انتبه إلى الإيضاح رقم ٢ حول القواعد المالية الأولية الموجزة المرفقة، والذي يشير إلى أن هذه القواعد المالية الأولية الموجزة قد أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

مكتب عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسبون ومراجعون قانونيون

عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٢٩٤

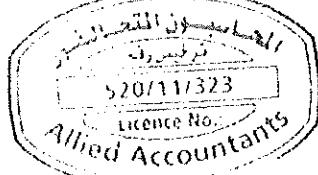


١٩ محرم
٢٠١٦
- ١ -

عن PKF البسام والشفر
المحاسبون المتعاقدون

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٧



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

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

موارد عمليات التأمين	إضاح	(غير مدفقة)	٢٠١٦ سبتمبر ٣٠	٢٠١٥ ديسمبر ٣١	(مدفقة)
					(بالريالات السعودية)
نقد وما في حكمه			٥٣٩,٠٤١,٨١٦	٢٧٣,٢٢٧,٣٦٩	
أساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي			١٨٣,٤٠٦,٩٧١	١١٢,٨٠٠,٤٥١	
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة			٩٨,٨٥٤,١٤٠	١١٨,٤٣٩,٠٨٣	
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية			١٧٧,٢٦٦,٩٩٠	١٧٦,٩٥٣,٨١٧	
تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة			٣٦,١٦٧,٤٩٢	٢٢,٨١٢,٩١٩	
مطلوب من عمليات المساهمين			-	١,٢٥٠,٢٣٠	
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى			٤٠,٩٤١,١٣٨	٣٣,٦٢٩,٩٨٩	
إيرادات عمولة مستحقة			١,٥٣٠,٥٤٦	-	
ممتلكات ومعدات			٤,٤٨٢,١٥٢	٤,٨٢٦,٦٧٦	
مجموع موجودات عمليات التأمين			١,٠٨١,٦٩٠,٢٤٥	٨٤٣,٩٤٠,٥٣٤	
موارد المساهمين					
نقد وما في حكمه			٢٦٧,١٨٦,٠٣٦	٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	
وديعة نظامية			٤٠,٠٠١,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	
عمولة مستحقة عن الوديعة النظامية			١,٨٤٥,٥٢١	١,٣٥٠,٢٢٨	
إيرادات عمولة مستحقة			١,٦٢٣,٩٤٩	٥٣٤,٩٣٥	
استثمارات متاحة للبيع			٧١,٠٢٣,٠٨٩	٨٤,٧٢٥,٦٨٦	
مطلوب من عمليات التأمين			٣٦,٣٢٩,٤٧١	-	
مجموع موجودات المساهمين			٤١٨,٠١٨,٠٧٦	٣٤٠,٥٩٠,١٣٢	
مجموع الموجودات			١,٤٩٩,٧٠٨,٣٢١	١,١٨٤,٥٣٠,٦٦٦	

(رسم)

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

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

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

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (نسم)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٢٠١٥ (مدة) (بالريالات السعودية)	٢٠١٦ (غير مدققة) (بالريالات السعودية)	إضاح
٢٤٩,٤٨٢,٧١١	٤٧٦,٦٨٩,٢٠١	٦
٣٥٩,٠١١,١٠٤	٣٨٩,١٨٠,١٩٧	٦
٧٠٨,٤٩٣,٨١٥	٨٦٥,٨٦٩,٣٩٨	
		مطلوبات عمليات التأمين والفائض
		المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين
		أقساط تأمين غير مكتسبة
		مطالبات تحت التسوية
		مجموع المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين
٣٦,٨٥٧,٧٣٣	٣٦,٨٥٧,٧٣٣	٦
٥,٥٥٤,٥٠٢	٥,٥٥٤,٥٠٢	٦
٦٤,٧٦٨,٣٩٣	٦٦,٦٧٩,٢٢١	
١٠,٠١٥,٥٦٢	٤٣,١٤١,٠١٨	
-	٣٦,٣٣٩,٤٧١	
١٠,٢٧٩,٣٥٣	٨,٣١٧,٤٠٣	٦
٥,٨٢٣,٧٢٠	٦,٩٢٤,٧٢٢	
٨٤١,٧٩٣,٠٨٨	١,٠٦٩,٦٨٣,٤٧٨	
٢,١٤٧,٤٤٦	١٢,٠٠٦,٧٦٧	
٨٤٣,٩٤٠,٥٣٤	١,٠٨١,٦٩٠,٢٤٥	
		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

مطلوبات وحقوق المساهمين

١٥,٣١٥,٨٩٥	٢٤,٢٠٨,٠٩٤	
١,٣٥٠,٢٢٨	١,٨٤٥,٥٣١	
١,٢٥٠,٢٢٠	-	
١٧,٩١٦,٣٥٣	٢٤,٠٥٣,٦٢٥	
		حقوق المساهمين
		رأس المال
		علاوة إصدار
		احتياطي القيمة العادلة
		ارباح مبقاء / (خسائر متراكمة)
		مجموع حقوق المساهمين
		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
		وحقوق المساهمين

حقوق المساهمين
رأس المال
علاوة إصدار
احتياطي القيمة العادلة
ارباح مبقاء / (خسائر متراكمة)
مجموع حقوق المساهمين
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
وحقوق المساهمين

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



عضو مجلس الإدارة

Chairman
Chairman of the Board of Directors
المدير المالي التنفيذي
Chairman of the Executive Committee

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

قائمة عمليات التأمين الأولية الموجزة
للترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

لمدة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	لمدة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	لمدة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	لمدة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	إضاح (غير مدققة) (بالريالات السعودية)
٦٢٤,٤٧٧,٣٧٧	٧٥٢,٨٢٢,٣٨٧	٢٢٧,٨١١,٢٧٥	٢٦٨,٤٤٢,٩٩١	٦٥

١٩٣,٤٦٠,٨٥٢	(١٥٩,٠٢٢,٩٢١)	(١٠٠,٩٤٣,٠٦٢)	(٧١,٩٠٥,٠٦٢)	٦
٤٣١,١٢,٥٢٤	٥٩٢,٨١١,٤٠٦	١٢٦,٦٢٥,٢١٣	١٩٦,٥٢٧,٩٢٨	٦
(١٢١,١٨,٣٨٩)	(١٤٦,٧٩١,٤٢٢)	(٨,٥١٢,٦٩١)	(٣١,٨٥٩,٢٤٥)	٦
٣٠,٩,٨٢٦,١٣٥	٤٤٧,٠٩,٠٢٢	١١٨,٣٥٢,٠١٧	١٦٤,٦٧٨,٦٨٢	٦
١٣,٩١١,٧٥٠	١٢,٣٤٦,٩١٢	٤,٧٨٧,٩٠٥	٢,٧٥٦,١٢٢	٦
١,٤١١,٩١١	٢,١٤٤,٩٤٧	٥,٣,٨,٣	٢٦٦,٣٦٥	٦
٢٢٥,٢٥٩,٧٨١	٤٦٢,٥١١,٥٨٣	١٢٣,٦٤٤,٢٢٥	١٦٨,٦٧٩,١٦١	٦

٢٩٠,٨٥٢,٧٥٦	٢٢٩,٨٧٩,٤٦٦	٨١,٤٦٩,١٩٨	٦٧,٣٨٤,٨٨٥	٦
(٦٧,٢٣٨,٩٦١)	(٢٤,٧٧٢,٠٢٠)	(٢,٦٨٧,٧٨١)	(١,٩,٤,١٧٥)	٦
٢٢٢,٨١٤,٧٩٥	٢١٥,٦٢٦,٢٣٦	٧٨,٧٨١,٤١٧	٦٥,٦٨٠,٨١١	٦
٥٢,١٦٣,١٢٢	٢٩,٨٥٥,٩٢٠	١٩,٧٧٧,٤٤٨	١٧,٦٧٧,٤٧٧	٦
٢٧٥,٩٠٠,٩١٧	٢٤٥,٦٦٢,٢٥٦	٩٨,٥٤٨,٤٦٥	٨٣,٣٥٨,٢٨٢	٦
١٢,٨١٢,٨٢٥	-	٤,٩٨٨,٢١٨	-	٦
١٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦
٢١,٥٩,٩٧٣	٤٣,٨٢٩,٥٢٢	١١,٧٦٥,١٧٧	١٦,٦٦٨,٤٤٣	٦
١١,٢١٢,٦٧٣	٧,١٥٧,٣١٠	٤,٦٢٤,٧٣٢	٣,٨٩٧,١٩٨	٦
١٢,٩٨١,٧٧٢	١٩,٦٤٢,٩٩٥	٤,٩٩٦,٨٦١	٦,٨٢٧,٦٢٨	٦
٣٤٥,٢٥١,١٢٠	٢١٥,٨٨٢,٠٥٦	١٢٦,٦٢٣,٤٥٤	١١٠,٩٦١,٥٥١	٦

(٢١,٣٩١,٣٧٩)	١٤٦,٦٦٧,٥٢٩	(٩٧٩,٢٢٩)	٥٧,٧١٧,٦١٠	٦
(٢٨,٦٧١,١٠٦)	(٤٢,٧٨٠,٩٧٨)	(٩,٥٨٧,٢٤٤)	(١٠,٦٨٨,٥٧٦)	٦
(١٩,٣٦١,١١٢)	(١٩,٣٧١,٤٤٢)	(٧,٤٩٥,٥٢٢)	(٣,٢٧٧,٧٨٥)	٦
١٢,١٨٨	٤,١٢٨,٦١١	-	٢,٣٥٨,٤٦٦	٦
(٤٨,٤٢٠,٠٢٠)	(٤٨,٠٢٤,٣٩)	(١٧,٠٨٧,٧٦٦)	(١٤,٦٠٨,٢١٥)	٦
(٦٨,٤١١,٦٠٩)	٩٨,٥٩٣,٢١٠	(١٨,٠٦١,٩٩٥)	٤٣,١٠٩,٢٩٥	٦
٦٨,٤١١,٤٠٩	٨٨,٧٧٢,٨٨٩	١٨,٠٦١,٩٩٥	(٣٨,٧٩٨,٢٦٥)	٦
-	٩,٨٥٩,٢٢١	-	٦,٢١٠,٩٢١	٦
٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦	٧,٦٩٥,٨٢٧	٦
٢,١٤٧,٤٤٦	١٢,٠٠٦,٧٣٧	٢,١٤٧,٤٤٦	١٢,٠٠٦,٧٣٧	٦

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

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

قائمة عمليات المساهمين الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيين في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٦

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٥	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٦	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٥	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٦	إضاح (غير مدفقة) (غير مدفقة) (بالريالات السعودية)
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	

صافي الفائض (العجز) المحول من عمليات التأمين	(٦٨,٤١١,٤٠٩)	٨٨,٧٣٣,٨٨٩	(١٨,٠٦١,٩٩٥)	٢٨,٧٩٨,٢٦٥
إيرادات عمولة من وداعي بلدية	٤٢٤,٣٤٣	٤,٢٩٥,٧٦٨	٢٥٠,٠١٢	١,٦٠٦,٧٠١
توزيعات أرباح وتغيرات القيمة العادلة	٢,٣١٩,٦٤٥	٢٨٤,٦١٦	-	٣٨٤,٦١٦
المتحدة من استثمارات متاحة للبيع	(٢,٢٨٧,٥٠٢)	(٢,٤٢١,٠٠١)	(٧٦٢,٥٠٠)	(٨٠٠,٠٠٤)
مصاريف عمومية وإدارية	(٦٧,٩٥٤,٩٢٢)	٩١,٩٩٣,٢٧٢	(١٨,٥٧٤,١٨٣)	٣٩,٩٨٩,٦٧٨
صافي ربع / (خسارة) اللترة				
ربع / (خسارة) السهم الأساسي والمخلص				
للسهم الواحد - معدل	(٢,١٢)	٢,٢٧	(٠,٤٦)	٠,٩٩
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة - معدل	٣٢,١٠٢,٥٦٤	٤٠,٠٠١,٠٠١	٤٠,٠٠٠,٠٠١	٤٠,٠٠٠,٠٠٠

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي التنفيذي الرئيس التنفيذي

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

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

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية الموجزة
 للفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	إضاح (غير مدفقة) (غير مدفقة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(بالريلات السعودية)					

(٦٧,٩٥٤,٩٢٢)	٩٠,٩٩٢,٢٧٢	(١٨,٥٧٤,٤٨٣)	٢٩,٩٨٩,٦٧٨	
(٢,٩٩٩,٩٩٨)	(١٠,٠٠٠,٠٠٢)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٢)	
(٧٠,٩٥٤,٩٢١)	٨٦,٩٩٢,٢٦٩	(١٩,٥٧٤,٤٨٣)	٢٧,٩٨٩,٦٧٦	

صافي دخل (خسارة) المساهمين للفترة

مخصص زكاة وضريبة دخل

صافي الدخل / (الخسارة) للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل

البلود التي قد يتم تصفيتها لاحقاً إلى قائمة عمليات المساهمين:

تغيرات القيمة العادلة غير المحتلة من استثمارات

متاحة للبيع، بالصافي

مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمختلف للسهم

واحد - معدل

(٩,٨٨٢,٦٩٠)	(١٢,٧٠٢,٥٩٧)	(١٨,٥٩٤,٨٣٩)	(١٠,٨٩٢,٠٤٢)	
(٨٠,٨٢٧,٦١١)	٧١,٢٩٠,٦٧٢	(٣٨,١١٩,٣٢٢)	٢٧,٠٩٩,٦٤٣	
(٢,٥٢)	١,٧٨	(٠,٩٥)	٠,٦٨	١١

المتوسط المرجع لعدد الأسهم العادية القائمة - معدل

٢٢,١٢,٥٦٤	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	
-----------	------------	------------	------------	--



السيد/الدكتور/العمالي التنفيذي
 الرئيس التنفيذي
 حضور مجلس إدارة

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

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٦

المجموع	أرباح مبدئية (الخسائر المترافقها)	احتياطي القيمة العادلة	علاوة إصدار	رأس المال	
					(بالريالات السعودية)
١١٨,٣٨٨,٠٤٣	(١٨,١٧٢,٧١٢)	(١٢,٤٢٨,٢٤٥)	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)
(٦٧,٩٥٤,٩٢٣)	(٦٧,٩٥٤,٩٢٣)	-	-	-	صافي خسارة المساهمين للفترة
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس مال إضافي
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	علاوة إصدار عن رأس المال الأصلي
(٤,٨٩٢,٣١٠)	-	-	(٤,٨٩٢,٣١٠)	-	نفقات التقييم العادلة غير المحققة من إستشارات متاحة
(٤,٨٨٢,٣٩٠)	-	(٤,٨٨٢,٣٩٠)	-	-	للبيع، صافي
(٢,٩٩٩,٩٩٨)	(٢,٩٩٩,٩٩٨)	-	-	-	مخصص زكاة وضريبة دخل
٢١٧,٦٥٨,١٤٢	(٨٩,١٢٨,٦٢٣)	(٢٢,٣٤٠,٤٧٥)	٢٠,١٠٧,٩٩١	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)
٣٢٢,٣٧٣,٧٧٩	(٧٨,٤٣٨,٧١٠)	(٢٨,٩٩٥,٢٠١)	٢٠,١٠٧,٩٩١	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)
٤٠,٤٩٢,٣٧٢	٤٠,٤٩٢,٣٧٢	-	-	-	صافي دخل المساهمين للفترة
(١٢,٧٠٢,٥٩٧)	-	(١٢,٧٠٢,٥٩٧)	-	-	نفقات التقييم العادلة غير المحققة من إستشارات متاحة
(٣,٠٠٠,٠٠٣)	(٣,٠٠٠,٠٠٣)	-	-	-	للبيع، صافي
٣٩٣,٩٩٦,٦٥١	٦,٥٥٦,٥٥٩	(٤٢,٦٩٧,٧٩٨)	٢٠,١٠٧,٩٩١	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)


 عضو مجلس إدارة
 الرئيس التنفيذي
 المدير المالي التنفيذي

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

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة
للترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(غير مدفقة) (بالريالات السعودية)	(غير مدفقة) (بالريالات السعودية)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

-	٩,٨٥٩,٣٢١
١,٥٤٨,٢٤١	١,٧٧٥,٠٠٢
٦,١٨٥,٠٠٠	٢,٥٦٥,٤٥٦
١,٤٤٩,٢٢٩	١,١٠٠,٩٩٢
<u>٩,١٨٢,٤٨٠</u>	<u>١٥,٣٠١,٧٧١</u>
(٧,٤١٤,٢٦٥)	٣٧,٥٨٩,٧٠١
(٦٦,٩٨٢,٤١٩)	(٧٣,١٧١,٩٧٦)
(٢٤,٤١٧,٨٧٣)	١٩,٥٨٤,٩٤٣
٧٤,٦٢٦,٢٤٩	(٣١٣,١٧٣)
(١٠,٩٧٣,٩٢٨)	(١٣,٣٥٦,٥٧٣)
(٩٦٧,٩٩١)	(٧,٣١٠,١٤٩)
٧٤,٦٣	(١,٥٣٠,٥٤٦)
١٤٥,٥٩٤,٢٢٦	١٢٧,٢٠٦,٤٩٠
(٢٢,٥٣٦,١٠١)	٣٠,١٦٩,٠٩٣
١٢,٨٦٣,٨٣٥	-
١٠٠,٠٠٠	-
٢,٦٦٨,١٧٩	(١,٩٦١,٩٥٠)
٣٨,٢٣٠,١٢٩	٣٣,١٢٥,٤٥٦
١٥,٢٠٥,٨١٥	١,٩١٠,٨٣٨
<u>١٦٥,٢٥٢,٤٠٩</u>	<u>١٦٧,٢٤٤,٩٢٥</u>
<u>(١,١٥٠,٩١٩)</u>	<u>(١,٤٣٠,٤٧٨)</u>
<u>(١,١٥٠,٩١٩)</u>	<u>(١,٤٣٠,٤٧٨)</u>
١٦٤,١٠١,٥٠٠	١٦٥,٨١٤,٤٤٧
٢١٠,٩٧٨,٣٣٤	٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩
<u>٢٧٥,٠٧٩,٨٣٤</u>	<u>٥٣٩,٠٤١,٨١٦</u>

صافي الفائض من عمليات التأمين

التعديلات على:

الاستهلاك
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
تعرض نهاية الخدمة، بالصافي

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

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
شراء ممتلكات ومعدات
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

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

المدير التنفيذي - سعيد بن سعيد

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة 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 المساهمين الأولية الموجزة
 للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	إضاح (غير مدفقة) (بالريالات السعودية)	إضاح (غير مدفقة) (بالريالات السعودية)
(٦٧,٩٥٤,٩٢٢)	٩٠,٩٩٢,٢٧٢		

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
 صافي ربح (خسارة) الفترة

(٤٢٤,٣٤٣)	(٤,٢٩٥,٧٦٨)
(٢,٣١٩,٦٤٥)	(٢٨٤,٦١٦)

(٧٠,٦٩٨,٩١١) ٨٦,٣١٢,٨٨٨

التعديلات على:
 إيرادات عمولة
 توزيعات أرباح وتغيرات القيمة العادلة المحقة من
 الإستثمارات المتاحة للبيع

٧,٤١٤,٢٦٥	(٣٧,٥٨٩,٧٠١)
(١٨١,١٧١)	(٤٩٥,٣٠٣)
١,٣٢٠,٢٠٠	-
١٨١,١٧٦	٤٩٥,٣٠٣
١,٣٤٢,٦٥٦	١,٥٠٠,٠٠١
(٦٠,٦٢٠,٧٩٠)	٥٠,٢٢٣,١٨٨
(١,٢٠٦,٠٨٥)	(٦٠٧,٨٠٥)
(٦١,٨٢٦,٨٧٥)	٤٩,٦١٥,٣٨٣

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
 مطلوب من / إلى عمليات التأمين
 عمولة مستحقة عن الوديعة النظامية
 مدفوعات متقدمة وموارد أخرى
 عمولة الوديعة النظامية مستحقة الدفع
 مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
 النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
 زكاة وضريبة دخل مسددة
 صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

(٢٠,١٩٣,٥٦٩)	-
٢,٤٨٢,٠٩٣	٢,٥٩١,٣٧٠
(١٧,٧١١,٤٧٦)	٢,٥٩١,٣٧٠
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٣٠,١٠٧,٦٩٠	-
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-
٢١٠,١٠٧,٦٩٠	-
١٣٠,٥٦٩,٣٢٩	٥٣,٢٠٦,٧٥٣
٨٣,٠٩٩,٩٥٣	٢١٣,٩٧٩,٢٨٢
٢١٣,٦٦٩,٢٩٢	٢٦٧,١٨٦,٠٢٦

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
 الحركة على استثمارات متاحة للبيع
 عمولة وتوزيعات أرباح مستحقة وتغيرات القيمة العادلة المحقة
 صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
 الزيادة في رأس المال
 علاوة إصدار، بالصافي
 وديعة نظامية، بالصافي
 صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
 صافي التغير في النقد وما في حكمه
 النقد وما في حكمه في بداية الفترة
 النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
معاملات غير نقدية:

(١٨,٥٩٤,٨٣٩)	(١٢,٧٠٢,٥٩٧)	٧
(٢,٩٩٩,٩٩٨)	(٦,٠٠٠,٠٠٣)	

تغيرات القيمة العادلة غير المحقة من الاستثمارات متاحة للبيع
 مخصص الزكاة وضريبة الدخل

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١- معلومات عامة

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء") ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الخبر بال المملكة العربية السعودية بتاريخ ١٩ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ٤ يوليو ٢٠٠٧م) مسجلة بموجب السجل التجاري رقم ٢١٥١٣٤٩٨٢.

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١.٢ أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية الأولية رقم ٣٤ (IAS 34)، ومن ثم فإن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لا تتفق مع المبادئ المحاسبية المعترف عليها في المملكة العربية السعودية، أي وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكالفة التاريخية، فيما عدا بعض الإستثمارات المتاحة للبيع التي يتم قياسها بالقيمة العادلة والتي تم عرضها بالريل السعودي والذي يعد العملة الوظيفية للشركة وعملة عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

يتطلب نظام التأمين في المملكة العربية السعودية الاحتفاظ بحسابات منفصلة لكلاً من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. كذلك تترتب اللوائح التنفيذية للتأمين توزيع ٩٠٪ من الفائض السنوي لعمليات التأمين على المساهمين وتوزيع ١٠٪ على حاملي بروابط التأمين او يتم خصم هذه النسبة من اقساط الفترة التالية. إذا أسفرت عمليات التأمين عن عجز، يتحمل المساهمون كامل العجز.

٢-٢ السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، باستثناء تطبيق بعض التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم تؤثر تأثيراً مالياً جوهرياً على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة، لذا يتبعي قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مقتربة بالقوائم المالية المدققة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. قد لا تكون النتائج الأولية للشركة بمثابة مؤشر لنتائجها السنوية.

أ) المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والتفسيرات الجديدة الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعديلات عليها، التي طبقتها الشركة:

أ) المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والتفسيرات الجديدة الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعديلات عليها، التي طبقتها الشركة:

• الزراعة: حامل النباتات (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٤١)، "، ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ "الحسابات النظامية الموجزة"، ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

• المحاسبة عن الاستحواذ على حصة في العمليات المشتركة (تعديل للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١)، ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)
لفترات الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

- تصنيف الطرق المقبولة في احتساب الإستهلاك والاطفاء (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨) ، ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المفصلة (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧) ، ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - ٢٠١٤ - ٢٠١٢ - معايير متعددة، ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- الوحدات الاستثمارية: تطبيق استثناءات توحيد القوائم (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ و ١٢ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨) ، ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- مبادرة الأفصاح (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١) ، ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

ب) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة التي تكون فعالة التطبيق لفترات التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٧ ولم يتم اجراء تطبيق مبكر لها من الشركة :

قررت إدارة الشركة عدم اختيار التطبيق المبكر لما يلي من المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة التي ستصبح سارية المفعول لفترة التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٥ :

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية" الصادر في ١٤ يوليو ٢٠١٤ ، والذي استبدل الإرشادات الحالية لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الاعتراف والقياس. يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الإرشاد المنقح على تصنيف وقياس الأدوات المالية، النموذج الجديد لخسارة الانتمان لاحتساب انخفاض قيمة الأصول المالية، والمتطلبات الجديدة لمحاسبة التحوط العام. وينقل أيضاً من معيار إعداد المحاسبة الدولي رقم ٣٩ إرشادات الاعتراف والتوقف عن الاعتراف بالأدوات المالية. إن معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ساري المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٨ ، مع اجازة التنبيه المبكر. تقوم الشركة بتقييم التأثير المحتمل على قوانها المالية والذي ينتج عن تطبيق معيار إعداد التقارير المالية الدولي رقم ٩.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقد الإيجار" ، التي تتطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ . إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ يقوم بتنمية النموذج الحالي للمحاسبة المزدوجة لعقد الإيجار، والذي يميز بين عقد الإيجار التمويلية الموجدة في قائمة المركز المالى وعقد الإيجار التشغيلية الغير موجودة في قائمة المركز المالى. وبخلاف ذلك، هناك نموذج محاسبة واحد على قائمة المركز المالى وهو شبيه بالمحاسبة الحالية لعقد الإيجار التمويلية. تقوم الشركة بتقييم التأثير المحتمل الناتج على القوائم المالية من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦.

إن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والتعديلات عليها التالية، من غير المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" ، ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ .
- مبادرة الأفصاح (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧) ، ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ .
- الاعتراف بالأصول الضريبية الموجلة عن الخسائر غير المحققة (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢) ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ .
- البيع والمشاركة في الموجودات بين المستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨) (سوف يتم تحديد تاريخ السريان).
- تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢) ، ويسري لفترات السنوية من أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
للفترتين الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٦

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٢-٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المتبقية بالدفاتر والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة وبمبالغ الإيرادات والمصاريف المتبقية بالدفاتر خلال الفترة المالية. كما يتطلب من الإدارة استخدام حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. قد يكون للتغيرات في الافتراضات تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الأولية الموجزة في الفترة التي يتم خلالها تغيير تلك الافتراضات. وتعتقد الإدارة أن الافتراضات الأساسية ملائمة وأن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي ونتائج العمليات.

٣- النقد وما في حكمه

عمليات التأمين:

٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	٢٠١٦ ٣٠ سبتمبر	(مدة) (غير مدققة)	(بالريالات السعودية)	
٦٧,٠٠	٦٧,٠٠			نقد في الصندوق
-	٣٥٠,٠٠,٠٠			ودائع لدى البنك
٣٧٣,١٦٠,٣٦٩	١٨٨,٩٧٤,٨١٦			نقد لدى البنك
<u>٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩</u>	<u>٥٣٩,٠٤١,٨١٦</u>			

عمليات المساهمين:

٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	٢٠١٦ ٣٠ سبتمبر	(مدة) (غير مدققة)	(بالريالات السعودية)	
٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	٢٦٧,١٨٦,١٢٦			ودائع لدى البنك

ان الودائع لدى البنك مودعة لدى بنوك محلية وتمثل في ودائع قصيرة الأجل بتواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر.

٤- اقساط التأمين وارصدة تأمين مدينة، بالصافي

٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	٢٠١٦ ٣٠ سبتمبر	(مدة) (غير مدققة)	(بالريالات السعودية)	
١٣٠,٧٦٨,٢٨٨	٢٠٣,٩٤٢,٧١٢			اقساط تأمين مدينة
١,٥٩٣,٤٥٦	١,٥٩١,١١			ذمم التأمين وإعادة التأمين المدنية
(١٩,٥٦١,٢٩٣)	(٢٢,١٢٦,٧٥٢)			يخصم: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
<u>١١٢,٨٠٠,٤٥١</u>	<u>١٨٣,٤٠٦,٩٧١</u>			

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
 لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٥. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

٢٠١٦ ٣٠ سبتمبر	٢٠١٥ ٣٠ سبتمبر	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	

(بالريالات السعودية)

اجمالي الأقساط المستلمة من أعضاء مجلس الإدارة والجهات ذات العلاقة بهم

١٠,٢٤٣,٦٣٢ ٣,٥٥٦,٩٦١

١٤,١٨٨

١١,٢٩٣

٩٥٧,٣٦٦

٩,٣٣٦,٢٢٣

٣,٠١٩,٠٦٦

٢,٥٦٨,٩٢٧

اجمالي الأقساط المستلمة من موظفي الإدارة العليا

اجمالي المطالبات المدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذات علاقة بهم

المسدود لموظفي الإدارة العليا - المنافع الأخرى

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

٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	
(مدقة)	(غير مدققة)	

(بالريالات السعودية)

أقساط تأمين مدينة من موظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة بهم

٦٧٧,٧٩٠ ١,٠٤٧,٠٣٤

(٨,٣٢٢,٧٦٩)

(١,٦٨٤,٧٦١)

مطالبات دائنة إلى أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة بهم

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نفقة)
للفترة الثلاثة والتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦**

٦- المعلومات القطاعية

لاغراض الادارة، تتكون الشركة من قطاعات حسب النشاط مصنفة كالتالي: تأمين طبي وتأمين مرکبات وتأمين ممتلكات وتأمين هندسي وتأمينات أخرى والتي تتضمن تأمين بحري وأنواع التأمين العامة الأخرى. وتعتبر هذه القطاعات هي الاساس الذي تقوم الشركه 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.

- لتشمل موجودات القطاعات النقد ومافي حجمه وأقساط وارصدة التأمين المدينة، بالصافي والمطلوب من عمليات المساهمين ومصاريف مدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى وإيرادات العمولات المستحقة والممتلكات والمعدات، والموجودات غير المملوسة، و
- لتشمل مطلوبات القطاعات والفائض والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، وارصدة معيدي التأمين الدائنة والمطلوب لعمليات المساهمين وتعويض نهاية الخدمة وفائض عمليات التأمين، و
- القطاعات التشغيلية لتشمل عمليات المساهمين.
- أن نتائج القطاعات لا تتضمن الرواتب الادارية والتشغيلية والمصاريف الادارية والعمومية، حيث تم عرضها مصاريف غير موزعة.

القطاعات التشغيلية

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

المجموع ريل سعودي	تأمين طبي ريل سعودي	تأمين مرکبات ريل سعودي	تأمين ممتلكات ريل سعودي	تأمين هندسي ريل سعودي	آخرى ريل سعودي
٢٢٨,٤٤٢,٩٩١	٢٠,٩٧٣,٥٧٢	١٢,٣٠٦,٤٥٣	٥٣,٨٨٨,٥٢٧	١٤٧,٤٧٥,٩٧٠	٣٢,٧٩٨,٤٦١
(١٩١,٥٣٧,٩٢٨)	(١٤,٤٣٢,٤١٥)	(٧٣١,٣٧٥)	(٧٣١,٣٧٤)	(١٤٧,٨٤٤,٢٩٥)	(٣٢,٧٩٨,٤٦٩)
١٦٤,٢٧٨,٦٨٣	٦,٧٨٦,٠٦٩	٧١٤,١٢٠	١,١٢٦,٨٥٢	١١٩,٣٩٣,٨٤١	٣٦,٦٥٧,٨٠١
٣,٧٥٦,١٢٣	٥٧١,١٦٤	١,٤٤٥,٧٤٤	١,٧٧٢,٢٩٩	٦,٩٢٦	-
٢٤٤,٣٤٥	٩,١٩٥	٩٦٠	١,٥٧٠	٢٢٢,٦٢٠	-
(٨٢,٣٥٨,٢٨٢)	(١٢٧,٤١٠)	(٢,٢٣٤,٩٤٧)	(١,٤٧٣,٦٧٧)	(٦١,٨٥٨,٣٢٠)	(١٧,٩١٨,٧٤٣)
(٢٧,٦٠٣,٢٢٩)	(١,٢٢٤,٨٠٤)	(١,١٤٤,٦٥٧)	(١,١٤٩,٧٢٢)	(١٨,٥٥٩,٣٩٤)	(٥,٤٨٤,٦٩٢)
(١٦,٩٦٦,٣٦١)					
٤٠,٧٥١,٢٤٩					
٢,٣٥٨,٠٤٦					
٤٣,١٠٩,٢٩٥					

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
عمولات إعادة التأمين
إيرادات اكتتاب أخرى
صافي المطالبات المكتسبة
مصاريف اكتتاب أخرى

مصاريف (غير موزعة)
الفائض من عمليات التأمين
إيرادات عمولات من وداع بنكية
صافي الفائض من عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجلة (تتمة)
لفترة ثلاثة وتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٦. المعلومات القطاعية (تتمة)

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

المجموع ريال سعودي	آخرى ريال سعودي	تأمين هندسى ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين مركبات ريال سعودي	تأمين طبى ريال سعودي	عمليات التأمين:
٧٥٢,٨٣٣,٣٨٧	٧٣,٥٨٢,٨٧١	٤٤,٣٢٧,٥٨١	٧٧,٩١٠,٢٤٢	٤٢٩,٧٧٤,٢٦٢	١٢٧,٢٩٧,٤٣٢	اجمالي اقساط التأمين المكتسبة
٥٩٣,٨١١,٤٥٦	٢٩,٦٦٠,٧٩٢	٥,١١٤,٧٠٩	٣,٢٦٥,٥٨٥	٤٢٨,٥٦١,٩٣٨	١٢٧,٢٩٧,٤٣٢	صافي اقساط التأمين المكتسبة
٤٤٧,١١٩,٠٢٢	٢٢,١٤٧,٥٤٤	٤,٦٠٠,١٨٧	٣,٣٨٥,٢٩٢	٣٣٠,٠٢١,١٧٨	٨٦,٨٥٤,٨٢٢	صافي اقساط التأمين المكتسبة
١٣,٣٤٦,٩١٢	٢,٩٦٣,٤٩٣	٤,٣٦١,٩٠٣	٥,٨٦٦,٤٩١	١٥,٠٢٧	-	عمولات إعادة التأمين
٢,١٤٤,٤٤٧	٣٧,١٧٥	٤,١١٠	٦,٤٩٠	٢,٠٦٦,٨١٧	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(٢٤٥,٤٦٢,٢٥٢)	(٨,٤٥٩,٠٠٢)	(٣,٣٢٢,٩٥٤)	(٦,٤٤١,٠٨٧)	(١٨٤,٧٠١,٧٤٥)	(٤٢,٥٣٨,٤٦٨)	صافي المطالبات المتقدمة
(٧٠,٤٢٠,٧٩٨)	(٤,٠٨٥,١٦٨)	(٣,٣٩٨,٣٦٣)	(٣,٥٤٣,٩٨٥)	(٤٠,٩٨١,٩٨٩)	(١٣,٤١١,٢٩٣)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٥٢,١٥٢,٩٢٠)						مصاريف (غير موزعة)
٩٤,٤٦٤,٦٠٩						القائم من عمليات التأمين
<u>٤,١٢٨,٦١١</u>						إيرادات عمولات من وداع بنكية
<u>٩٨,٥٩٣,٢١٠</u>						صافي القائم من عمليات التأمين

المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقة)

المجموع ريال سعودي	آخرى ريال سعودي	تأمين هندسى ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين مركبات ريال سعودي	تأمين طبى ريال سعودي	موجودات عمليات التأمين:
٩٨,٨٥٤,١٤٠	١٦,٧٥٢,٦٧٥	٣٦,١٧١,٧٩٩	٤٥,٥١٢,٧٩٢	٤١٧,٨٧٤	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٧٧,٢٢٦,٩٩٠	٣,٣٧١,٧٨٧	٤٤,٥٩٤,٨٤٢	١٢٨,٨٩٢,٢٦١	٤٠٩,١١٠	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٦,١٦٧,٤٩٢	٣,٧٧٤,١٠٤	٨٥٢,٦٦٢	١,٧٥٨,٧٥٥	٢٢,٠٦٩,٧٩٣	٦,٧١٢,١٧٨	تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٧٦٩,٤٠١,٦٢٣						موجودات غير موزعة
<u>١,٠٨١,٦٩٠,٢٦٥</u>						مجموع الموجودات
٤٧٦,٦٨٩,٢٠١	٣٦,٣٦٥,٢٦٠	٣٩,٨٢٠,٦٩٠	٤٧,١٥٤,٤٣٦	٢٧٤,٨٤١,٩٨٧	٧٨,٥٠٧,٨٢٨	مطلوبات عمليات التأمين:
٣٨٩,١٨٠,١٩٧	١٨,١٠٦,٥٤١	٤٧,٧٢١,٧٣	١٣٨,٧٤٥,٩٨٦	١٤٨,١١٦,٩٨٩	٣٦,٤٨٨,٩٧٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٦,٨٥٧,٧٣٣	-	٢,٤٣٩,٠٣٢	-	٣٤,٤١٨,٧٠١	-	مطالبات تحت التسوية
٥,٥٥٤,٥٠٢	-	٧٢١,٠٢٨	٢,٦٦٩,٨٧٠	١,١٠٦,٥٠٤	١,٠٨٧,١٠٠	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٨,٣١٧,٤٠٢	١,٧٧٠,٥٥٣	٣,٤١٥,٦٨٨	٣,٠٩٧,١٥١	٨٤,٠١٢	-	احتياطيات فنية أخرى
١٦٥,٩١,٢٩						عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
<u>١,٠٨١,٦٩٠,٢٦٥</u>						مطلوبات غير موزعة وفائض
						مجموع المطلوبات والفائض

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

عمليات التأمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقة)

المجموع ريل سعودي	آخرى ريل سعودي	تأمين هندسى ريل سعودي	تأمين ممتلكات ريل سعودي	تأمين مرکبات ريل سعودي	تأمين طبى ريل سعودي	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٢٧,٨١١,٢٧٥	١٨,٢٥٥,٩١٠	١٠,٢٢٤,٩٤٣	٨٨,٩١٦,١٦٥	٩٣,٦٨,٦٢٠	١٧,٣٥٥,١١٧	
١٢٦,٤٦٥,٢١٣	١٣,٤٤١,٩١٢	٢,١٤٦,٩٤٣	٩١١,٢٢٧	٩٣,١٠,٠١٤	١٧,٣٥٥,١١٧	
١١٨,٣٥٢,٥١٧	٧,٢٢٦,٨٠٢	١,٧٢٩,٩٩	١,٣٣٩,٢٩٨	٩٤,١١٢,٣١٤	١٣,٩٤٤,٠١٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤,٧٨٧,٩٠٥	٣٢٨,٦٨٤	١,٦٧٦,٥٢٧	٢,٦٧٣,٨٢٨	٦٨,٨٦٦	-	عمولات إعادة التأمين
٥٠٣,٨٠٣	١٢,٨١٠	١,١٥٠	١,٣٤٥	٤٨٨,٥١٨	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(٩٨,٥٤٨,٤٩٥)	(٥,١٢٠,٥٩٢)	(٢١٢,١٩٣)	(٣,٥٥١,٥٠١)	(٨٤,٤٢٣,٥٥١)	(٥,٣٣٧,٢٢٩)	صافي المطالبات المكتسبة
(٤,٩٨٨,٢١٨)	-	(٤,٠٢٨)	-	(٤,٩٨٤,١٩٠)	-	احتياطي أقساط تأمين إضافية
(٢٢,٠٨٦,٧٧٦)	(٢٢,٠٨٦,٧٧٦)	(١,٢١١,٧٧٨)	(١,٥٨٧,١٨٧)	(١٤,٨٤١,٩٤٣)	(٢,٠٨٥,٨٨٢)	احتياطيات فنية أخرى
(١٢,٠٨٢,٧٦٦)						مصاريف اكتتاب أخرى
						مصاريف غير موزعة
						صافي العجز من عمليات التأمين
						صافي العجز من عمليات التأمين
(١٨,١٦١,٩٩٥)						

عمليات التأمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقة)

المجموع ريل سعودي	آخرى ريل سعودي	تأمين هندسى ريل سعودي	تأمين ممتلكات ريل سعودي	تأمين مرکبات ريل سعودي	تأمين طبى ريل سعودي	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة صافي أقساط التأمين المكتسبة
٦٢٤,٤٧٧,٣٧٧	٤٨,٩٩٢,٧٥٣	٦٦,٧١٠,٩٥	١١٨,٧١٧,٤٦١	٣٤٢,٥١٨,٩٧١	٤٧,٥٣٧,٢٨٧	
٤٣١,٠١٦,٥٢٤	٣٠,٥٢٨,٥٤٢	٦,١٧٥,١٥	٥,٥٥٤,١٤٥	٣٤١,٢٢١,٥٣٥	٤٧,٥٣٧,٢٨٧	
٢٠,٩,٨٣٦,١٣٥	٢١,٨٠٩,٤١١	٤,٧٦٢,٤٣٨	٥,١٦١,٧٥٠	٢٤٠,٤٣٤,٢١٢	٣٧,٦٦٨,٤٢٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٣,٩٦١,٧٠٥	١,٠٤١,١١٢	٥,٤٦٠,٣٢٤	٧,٢٧٢,١٥٥	١٨٩,٣١٤	-	عمولات إعادة التأمين
١,٤٦١,٩١١	٤٦,٩٢٣	٥,٣٥٥	٨,٨١٥	١,٤١٠,٨١٨	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(٢٧٥,٩٠٠,٩١٧)	(١١,٨٢٤,٦٥٩)	(٥٣٩,١٩٢)	(٤,٧٩٤,٧٧٣)	(٢٤٢,٤٧٥,١٠٥)	(١٦,٢٥٧,١٢٨)	صافي المطالبات المكتسبة
(١٢,٨٦٣,٨٣٥)	٢٥,٧٣٩	(٤,٠٢٥)	-	(١٢,٨٨٥,٥٤٩)	-	احتياطي أقساط تأمين إضافية
(١٠٠,٠٠٠)	-	-	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	احتياطيات فنية أخرى
(٥٦,٧٨٦,٣٦٨)	(٤,٣٣٠,٣٠٠)	(٣,٢٢٢,٠٨٣)	(٣,٩٥٥,٨٣٨)	(٣٧,٦٥٣,١٠٦)	(٧,٦١٥,٤١)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٤٨,٠٣٢,٢١٨)						مصاريف غير موزعة
(٦٨,٤٢٣,٥٩٧)						العجز من عمليات التأمين
						إيرادات عمولات من وداع بنكية
						صافي العجز من عمليات التأمين
١٢,١٨٨						
(٦٨,٤١١,٤٠٩)						

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
لفترة ثلاثة وتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٦- المعلومات القطاعية (نهاية)

المركز العالمي لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مذكرة)

المجموع	آخر	تأمين هندسي (بالريالات السعودية)	تأمين ممتلكات (بالريالات السعودية)	تأمين مركيبات (بالريالات السعودية)	تأمين طبي	
١١٨,٤٣٩,٠٨٣	١٣,٢٦١,٥٥١	٥٢,١٤١,٢٢٦	٥٣,٣٧,٣٠٦	-	-	موجودات عمليات التأمين:
١٧٦,٩٥٣,٨١٧	٢,٩٢٥,٢٩٥	٣٩,٢٦١,٦٧٠	١٣٤,٣٠٤,٧٩٠	٤٦٢,٠٦٢	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٢,٨١٢,٩١٩	٢,٠٣٠,١٨٧	٢,٤٤٥,٠٨٢	١,٧٢٤,٥٨٤	١٣,٧٧٥,٤٣٧	٢,٨٣٧,٦٢٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٢٥,٧٢٤,٧١٥	-	-	-	-	-	تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٨٤٣,٩٤٠,٥٣٤	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
						مجموع الموجودات
٣٤٩,٤٨٢,٧١١	٢٥,٣٠٩,٨٨٨	٥٥,٣٧٦,٥٩٣	٥٤,٧٩٨,٦٥٨	١٧٥,٨٨٢,٣٥٤	٣٨,٠٦٥,٢١٨	مطلوبات عمليات التأمين:
٣٥٩,١١١,١٠٤	١٨,٣٤١,٤٦٥	٤٣,٦٣٠,٠٢٦	١٤١,٨٩٩,٤٧٦	١٤١,٦٦٠,٤٠٩	١٣,٤٨٠,٧٧٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٦,٨٥٧,٧٢٣	-	٢,٤٣٩,٠٣٢	-	-	-	مطلوبات تحت التسوية
٥,٥٥٤,٥٠٢	-	-	٧٧١,٠٢٨	٢,٦٣٩,٨٧٠	٣٤,٤١٨,٧٠١	احتياطي أقساط تأمين إضافية
١١,٧٧٩,٣٥٣	٩٥٢,١١٩	٥,٧١٤,٥١٣	٣,٦٢٢,٨٣١	١,١٠٦,٥٠٤	١,١٠٨٧,١١١	احتياطيات فنية أخرى
٨٢,٧٥٥,١٣١	-	-	-	-	-	عملات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٤٣,٩٤٠,٥٣٤	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة وفائض
						مجموع المطلوبات والفائض

القطاعات الجغرافية

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

٧- الاستثمارات
استثمارات متاحة للبيع

ت تكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	٢٠١٦ ٣٠ سبتمبر (غير مذكرة) (بالريالات السعودية)
٨٢,٨١٢,٦٠٨	٦٩,١٠٠,٠١١
١,٩٢٢,٠٧٨	١,٩٢٢,٠٧٨
٨٤,٧٢٥,٦٨٦	٧١,٠٢٣,٠٨٩

أسهم متداولة
أسهم غير متداولة

تتمثل الحركة على الاستثمارات المتاحة للبيع فيما يلي:

٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	٢٠١٦ ٣٠ سبتمبر (غير مذكرة) (بالريالات السعودية)
٧٩,٢٨٤,٨٣٣	٨٤,٧٢٥,٦٨٦
٢٦,٦٧٨,٠٣٢	-
(٥,٦٨٠,٢٢٣)	-
(١٥,٥٥٦,٩٥٦)	(١٢,٧٠٢,٥٩٧)
٨٤,٧٢٥,٦٨٦	٧١,٠٢٣,٠٨٩

بداية الفترة / السنة
مشتريات وتوزيعات أرباح معد استثمارها
استبعادات
نغيرات القيمة العادلة غير المحققة
نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة ثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٦

٨- الوديعة 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- الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام، يجب على الشركة تكوين احتياطي نظامي من خلال تجنب نسبة ٢٠٪ من صافي الدخل لسنوي حتى يعادل الاحتياطي ١٠٪ من رأس المال.

١٠- رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع هو ٤٠٠ مليون ريال سعودي كما في نهاية الفترة ويكون من ٤٠ مليون سهم بمبلغ ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

بتاريخ ٢٣ إبريل ٢٠١٤ (الموافق ٢٣ جمادى الثاني ١٤٣٥ هـ)، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لزيادة أسهامها العادية بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي عن طريق إصدار أسهم أولوية للمساهمين الحاليين. بتاريخ ٢ مارس ٢٠١٥ قامت الشركة بالحصول على موافقة هيئة السوق المالية (الهيئة) على زيادة رأس مال الشركة عن طريق إصدار أسهم حقوق بقيمة ٢٠٠ مليون ريال سعودي وكذلك علاوة إصدار أسهم ٤٠ مليون ريال سعودي. تمت الموافقة من قبل المساهمين بزيادة الأسهم بقيمة ٢٠٠ مليون ريال سعودي في الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠١٥ (الموافق ٨ رجب ١٤٣٦ هـ). بعد موافقة الجهات الرقابية والمساهمين، تم طرح ٢٠ مليون سهم عادي بسعر ١٢ ريال سعودي للسهم الواحد، حيث بدأت فترة الإكتتاب بتاريخ ٥ مايو ٢٠١٥ وانتهت في ٢٥ مايو ٢٠١٥. وقد تم الانتهاء من الإجراءات القانونية وتتم زيادة رأس المال من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٤١٠ مليون ريال سعودي.

١١- ربح (خسارة) السهم الأساسي والمختلف

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

تم إحتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما هو مطلوب وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٣ "ربحية السهم" على النحو التالي:

٢٠١٥ سبتمبر ٣٠	٢٠١٦ سبتمبر ٣٠	أسهم عادية مصدرة كما في ١ يناير	تأثير إصدار أسهم حقوق
(غير مدفقة)	(غير مدفقة)		
(بالريالات السعودية)			
٢٠,٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠,٠٠٠		
١٢,١٠٢,٥٦٤	٢٠,٠٠,٠٠٠		
٣٢,١٠٢,٥٦٤	٤٠,٠٠,٠٠٠		

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة ثلاثة وتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦**

١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة في السعر المتوقع استلامه عند بيع أصل أو سداده عند تحويل التزام خلال تعاملات منتظمة بين أطراف مشاركة في السوق في تاريخ القياس (سعر التخارج). تتألف الأصول المالية للشركة من النقد وما في حكمه والأقساط والأصول المالية الأخرى والأصول الأخرى، وتتألف مطلوباتها المالية من الدعم الدائنة والمبالغ المستحقة والالتزامات الأخرى.

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية في تاريخ إعداد تقرير القوائم المالية.

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأصول المالية والإفصاح عنها :

- | |
|---|
| المستوى ١ :
الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة بنفس الأداة (بدون تعديل أو إعادة تسعير).
المستوى ٢ :
الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة للأصول والمطلوبات المماثلة أو طرق تقييم فنية أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها
الهامة وفق بيانات سوق قابلة للملاحظة.
المستوى ٣ :
طرق تقييم فنية لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للملاحظة. |
|---|

يقدم الجدول التالي تحليلًا للأدوات المالية حسب قيمتها العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة :

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقة)

ال أدوات المالية استثمارات متاحة للبيع أدوات ملكية	المستوى الأول ريل سعودي	المستوى الثاني ريل سعودي	المستوى الثالث ريل سعودي	الإجمالي ريل سعودي
	٦٩,١٠٠,١١	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٧١,٠٢٣,٠٨٩
اجمالي الاستثمارات	٦٩,١٠٠,١١	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٧١,٠٢٣,٠٨٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقة)

ال أدوات المالية استثمارات متاحة للبيع أدوات ملكية	المستوى الأول ريل سعودي	المستوى الثاني ريل سعودي	المستوى الثالث ريل سعودي	الإجمالي ريل سعودي
	٨٢,٨٠٢,٦٠٨	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٨٤,٧٢٥,٦٨٦
اجمالي الاستثمارات	٨٢,٨٠٢,٦٠٨	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٨٤,٧٢٥,٦٨٦

فيما يتعلق بالأدوات المالية المعترف بها بقيمتها العادلة بشكل متكرر، تقوم الشركة، في نهاية كل فترة مالية، بتحديد التحويلات فيما بين مستويات التسلسل الهرمي وذلك من خلال إعادة تقييم تصنيفها (على أساس أننى مستوى من المدخلات التي تعتبر هامة لقياس القيمة العادلة ككل).

وخلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ، يكن هناك أية تحويلات بين المستوى الأول والثاني من مستويات قياس القيمة العادلة، ولم يكن هناك أية تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من مستويات قياس القيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (لتنمية)
لفترة ثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٣- الإلتزامات المحتملة

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

٤- نتائج الفترة الأولية

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

٥- أرقام المقارنة

جرى إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتفق مع العرض للفترة الحالية

٦- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٩ أكتوبر ٢٠١٦ الموافق ١٨ محرم ١٤٣٨ هـ.