

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

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

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

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

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 - ١٩	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 فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء") (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ والقوائم الأولية الموجزة لعمليات التأمين ودخل المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

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

نتيجة الفحص:

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

لفت انتباه:

نلفت الانتباه إلى الإيضاح ٢ حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة. أعدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عن مكتب عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسبون ومراجعون قانونيون

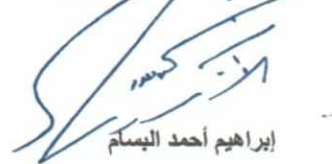


عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٩٤



عن PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٧



١٩ شوال ١٤٣٧ هـ
٢٤ يوليو ٢٠١٦ م

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

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
موجودات عمليات التأمين		
٥٠٠,٧٧٩,٦٥٦	٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩	٣ نقد وما في حكمه
١٥٩,٤٤٢,٤٧٥	١١٢,٨٠٠,٤٥١	٤ أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي
٧٩,٧٦٦,١٣٠	١١٨,٤٣٩,٠٨٣	٦ حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٧٣,١٦٩,٨٧٦	١٧٦,٩٥٣,٨١٧	٦ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٣,١٣٣,٧٩٦	٢٢,٨١٢,٩١٩	٦ تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
-	١,٢٥٠,٢٣٠	مطلوب من عمليات المساهمين
٤١,٦٧٤,٤٩٩	٣٣,٦٢٩,٩٨٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٣٤٠,٠٠٠	-	إيرادات عمولة مستحقة
٤,٩٩٨,٩٩٥	٤,٨٢٦,٦٧٦	ممتلكات ومعدات
٩٩٤,٣٠٥,٤٢٧	٨٤٣,٩٤٠,٥٣٤	مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين		
٢١٥,٨٥٤,٩٣٢	٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	٣ نقد وما في حكمه
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٨ وديعة نظامية
١,٥٤٩,٠٨٦	١,٣٥٠,٢٢٨	عمولة مستحقة عن الوديعة النظامية
١,٣٤٨,٣٥٣	٥٣٤,٩٣٥	إيرادات عمولة مستحقة
٨١,٩١٦,١٣٢	٨٤,٧٢٥,٦٨٦	٧ استثمارات متاحة للبيع
٤٧,٤٥٦,٤٩٢	-	مطلوب من عمليات التأمين
٣٨٨,١٢٤,٩٩٥	٣٤٠,٥٩٠,١٣٢	مجموع موجودات المساهمين
١,٣٨٢,٤٣٠,٤٢٢	١,١٨٤,٥٣٠,٦٦٦	مجموع الموجودات

(تابع)


رئيس مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


المدير المالي التنفيذي

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

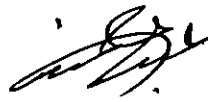
الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تكملة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
مطلوبات عمليات التأمين والفائض		
المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين		
٤٢٥,٧٤١,٩٤٦	٣٤٩,٤٨٢,٧١١	٦
٣٦٧,٢٠٥,٦١١	٣٥٩,٠١١,١٠٤	٦
٧٩٢,٩٤٧,٥٥٧	٧٠٨,٤٩٣,٨١٥	
مجموع المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين		
٣٦,٨٥٧,٧٣٣	٣٦,٨٥٧,٧٣٣	٦
٥,٥٥٤,٥٠٢	٥,٥٥٤,٥٠٢	٦
٦٨,٠١٨,٣٢٣	٦٤,٧٦٨,٣٩٣	
٢٠,٩٧٠,٧٤٦	١٠,٠١٥,٥٦٢	
٤٧,٤٥٦,٤٩٢	-	
٨,٣٢٣,١٠٩	١٠,٢٧٩,٣٥٣	٦
٦,٤٨١,١٢٨	٥,٨٢٣,٧٣٠	
٩٨٦,٦٠٩,٥٩٠	٨٤١,٧٩٣,٠٨٨	
٧,٦٩٥,٨٣٧	٢,١٤٧,٤٤٦	
فائض عمليات التأمين		
٩٩٤,٣٠٥,٤٢٧	٨٤٣,٩٤٠,٥٣٤	
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين		
مطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين		
١٩,٧٠٨,٠٩١	١٥,٣١٥,٨٩٥	
١,٥٤٩,٠٨٦	١,٣٥٠,٢٢٨	
-	١,٢٥٠,٢٣٠	
٢١,٢٥٧,١٧٧	١٧,٩١٦,٣٥٣	
حقوق المساهمين		
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠
٣٠,١٠٧,٦٩٠	٣٠,١٠٧,٦٩٠	
(٣١,٨٠٤,٧٥٥)	(٢٨,٩٩٥,٢٠١)	
(٣١,٤٣٥,١١٧)	(٧٨,٤٣٨,٧١٠)	
٣٦٦,٨٦٧,٨١٨	٣٢٢,٦٧٣,٧٧٩	
٣٨٨,١٢٤,٩٩٥	٣٤٠,٥٩٠,١٣٢	
مجموع حقوق المساهمين		
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين		
مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين		
وحقوق المساهمين		
التزامات محتملة		
١,٣٨٢,٤٣٠,٤٢٢	١,١٨٤,٥٣٠,٦٦٦	١٣

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

- ٣ -


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


المدير المالي التنفيذي

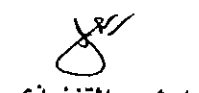
الشركة السعودية للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

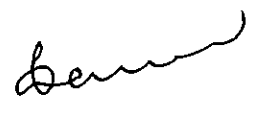
قائمة عمليات التأمين الأولية الموجزة
للفتري الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م

إيضاح	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)
	(بإريالات السعودية)	(بإريالات السعودية)	(بإريالات السعودية)	(بإريالات السعودية)
الإيرادات				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢٢٢,٣٢٩,٩٧٦	١٩٩,٤٢٧,٢٦٤	٤٨٤,٣٩٠,٣٩٦	٣٩٦,٦٦٦,١٠٢
نقصا: أقساط إعادة التأمين المسندة	(٢٦,٢٩٦,٢٤٩)	(٦١,٧٤٨,٨١٤)	(٨٧,١٢٧,٨٦٨)	(٩٢,٥١٤,٧٩١)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٩٦,٠٣٣,٧٢٧	١٣٧,٦٨٨,٤٥٠	٣٩٧,٢٦٢,٥٢٨	٣٠٤,١٥١,٣١١
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي	(٤٩,٧١١,١٥٨)	(٢٣,٧٥٦,٨٦٨)	(١١٤,٩٣٢,١٨٨)	(١١٢,٦٦٧,٦٩٦)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٤٦,٣٢٢,٥٦٩	١٠٣,٩٣١,٥٨٢	٢٨٢,٣٣٠,٣٤٠	١٩١,٤٨٣,٦١٥
عمولات إعادة التأمين	٥,٢٧٤,٢٩٠	٤,٩٧٥,٥٧٩	٩,٥٩٠,٧٨٠	٩,١٧٣,٨٠٠
إيرادات اكتتاب أخرى	١,١٠٤,٧٢٠	٦٣٥,٩٨٩	١,٩٠٠,٣٠٢	٩٥٨,٠٩٨
مجموع الإيرادات	١٥٢,٧٠١,٥٧٩	١٠٩,٥٤٣,١٥٠	٢٩٣,٨٢١,٤٢٢	٢٠١,٦١٥,٥١٣
تكاليف ومصاريف الاكتتاب				
إجمالي المطالبات المدفوعة	٨٤,٧٣٥,٨٨٨	١٣٨,١٤٦,٢٣٧	١٧٢,٤٩٤,٤٨١	٢٠٩,٣٨٤,٥٥٨
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	(١٣,٤٠٢,٤٢٧)	(٦٠,٦٤٨,٩٥٣)	(٢٢,٣٦٨,٩٥٥)	(٦٤,٣٥١,١٨٠)
صافي المطالبات المدفوعة	٧١,٣٣٣,٤٦١	٧٧,٤٩٧,٢٨٤	١٥٠,١٢٥,٥٢٦	١٤٥,٠٣٣,٣٧٨
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي	٨,١٢٠,٠٧٣	٢٩,٦١٣,١٨٤	١١,٩٧٨,٤٤٨	٣٢,٣١٩,٠٧٣
صافي المطالبات المتكبدة	٧٩,٤٥٣,٥٣٤	١٠٧,١١٠,٤٦٨	١٦٢,١٠٣,٩٧٤	١٧٧,٣٥٢,٤٥١
التغيرات في مخصصات أقساط تأمين إضافية	-	٧,٨٧٥,٦١٥	-	٧,٨٧٥,٦١٥
التغيرات في مخصصات فنية أخرى	-	١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	١٤,٠٩٤,٧٩٥	١٠,٦٢٩,٧٦٦	٢٦,٩٦١,٠٨٠	١٩,٨٢٥,٧٩٦
مصاري فائض الخسارة	١,٦٣٠,٠٥٦	٤,٨٢٨,١٠٦	٣,٢٦٠,١١٢	٦,٥٨٨,٩٤٠
مصاري فائض أخرى، صافي	٦,٦٥٩,٨١١	٥,٥٢٢,٩٢١	١٢,٥٩٦,٣٣٧	٩,٢٨٤,٨٦١
مجموع تكاليف ومصاري فائض	١٠١,٨٣٨,١٩٦	١٣٦,٠٦٦,٨٧٦	٢٠٤,٩٢١,٥٠٣	٢٢١,٠٢٧,٦٦٣
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب	٥٠,٨٦٣,٣٨٣	(٢٦,٥٢٣,٧٢٦)	٨٨,٨٩٩,٩١٩	(١٩,٤١٢,١٥٠)
المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي				
رواتب تشغيلية وإدارية	(١٢,٢٣٧,٥١٦)	(٩,٤٧٢,٧٦٥)	(٢٢,٠٩٢,٤٠٢)	(١٩,٠٨٣,٨٦٢)
مصاري فائض عامة وإدارية	(٦,٣٢١,٦٧٤)	(٥,٩٤٩,٤٧٦)	(١٣,٠٩٤,١٥٧)	(١١,٨٦٥,٥٩٠)
إيرادات عمولة من ودائع بنكية	١,٤٩٩,٧٢١	-	١,٧٧٠,٥٥٥	١٢,١٨٨
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي	(١٧,٠٥٩,٤٦٩)	(١٥,٤٢٢,٢٤١)	(٣٣,٤١٦,٠٠٤)	(٢٠,٩٣٧,٢٦٤)
صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين	٣٣,٨٠٣,٩١٤	(٤١,٩٤٥,٩٦٧)	٥٥,٤٨٣,٩١٥	(٥٠,٣٤٩,٤١٤)
(الفائض) العجز المحول إلى المساهمين	(٣٠,٤٢٣,٥٢٣)	(٤١,٩٤٥,٩٦٧)	(٤٩,٩٣٥,٥٢٤)	(٥٠,٣٤٩,٤١٤)
صافي الفائض من عمليات التأمين	٣,٣٨٠,٣٩١	-	٥,٥٤٨,٣٩١	-
فائض عمليات التأمين، بداية الفترة	٤,٣١٥,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦
فائض عمليات التأمين، نهاية الفترة	٧,٦٩٥,٨٣٧	٢,١٤٧,٤٤٦	٧,٦٩٥,٨٣٧	٢,١٤٧,٤٤٦

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


عضو مجلس الإدارة

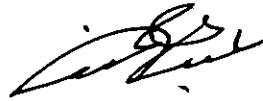

الرئيس التنفيذي

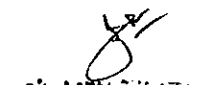

المدير المالي التنفيذي

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

قائمة عمليات المساهمين الأولية الموجزة
للفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	إيضاح
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
(٥٠,٣٤٩,٤١٤)	٤٩,٩٣٥,٥٢٤	(٤١,٩٤٥,٩٦٧)	٣٠,٤٢٣,٥٢٣	صافي الفائض (العجز) المحوّل من عمليات التأمين
١٧٤,٣٣١	٢,٦٨٩,٠٦٧	١٧٤,٣٣١	١,٠٢٨,٧٨٦	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
٢,٣١٩,٦٤٥	-	٢,١٢٦,٠٧٥	-	توزيعات أرباح وتغييرات القيمة العادلة المحققة من استثمارات متاحة للبيع
(١,٥٢٥,٠٠٢)	(١,٦٢٠,٩٩٧)	(٧٦٢,٥٠١)	(٨٥٨,٤٩٩)	مصاريف عمومية وإدارية
(٤٩,٣٨٠,٤٤٠)	٥١,٠٠٣,٥٩٤	(٤٠,٤٠٨,٠٦٢)	٣٠,٥٩٣,٨١٠	صافي ربح / (خسارة) الفترة
(١,٧٦)	١,٢٨	(١,٤٤)	٠,٧٦	ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخلف للسهم الواحد - معدل
٢٨,٠٨٨,٣٩٨	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٨٨,٣٩٨	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١١ المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة - معدل


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


المدير المالي التنفيذي

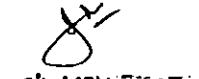
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية الموجزة
للفتري الثلاثة والسنة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م

فترة السنته أشهر	فترة السنته أشهر	فترة الثلاثة أشهر	فترة الثلاثة أشهر	ايضاح
المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
(٤٩,٣٨٠,٤٤٠)	٥١,٠٠٣,٥٩٤	(٤٠,٤٠٨,٠٦٢)	٣٠,٥٩٣,٨١٠	صافي دخل (خسارة) المساهمين للفترة
(١,٩٩٩,٩٩٨)	(٤,٠٠٠,٠١١)	(٩٩٩,٩٩٨)	(٢,٠٠٠,٠٠١)	مخصص زكاة وضريبة دخل
(٥١,٣٨٠,٤٣٨)	٤٧,٠٠٣,٥٩٣	(٤١,٤٠٨,٠٦٠)	٢٨,٥٩٣,٨٠٩	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
				البند الذي قد يتم تصنيفها لاحقاً إلى قائمة عمليات المساهمين:
				تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات
٨,٧١٢,١٤٩	(٢,٨٠٩,٥٥٤)	٥,٠٩٩,٠٠٦	٣,٨٩٠,١١١	مناحة للبيع، بالصفلي
(٤٢,٦٦٨,٢٨٩)	٤٤,١٩٤,٠٣٩	(٣٦,٣٠٩,٠٥٤)	٣٢,٤٨٣,٩٢٠	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
(١,٥٢)	١,١٠	(١,٢٩)	٠,٨١	ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفف للسهم الواحد - معدل
٢٨,٠٨٨,٣٩٨	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٨٨,٣٩٨	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة - معدل


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 التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
للفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

رأس المال	علاوة إصدار	احتياطي القيمة العادلة	الخسائر المتراكمة	المجموع
(بالريالات السعودية)				
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٣,٤٣٨,٢٤٥)	١٦٨,٥٦١,٧٥٥
صافي خسارة المساهمين للفترة	-	-	(٤٩,٣٨٠,٤٤٠)	(٤٩,٣٨٠,٤٤٠)
رأس مال إضافي مقدم	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
علاوة إصدار	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
تكاليف إصدار أسهم حقوق	-	(٩,٤٥٧,٤٨٦)	-	(٩,٤٥٧,٤٨٦)
تغيرات في القيمة العادلة غير المحققة من إستثمارات	-	-	-	-
مناخة للبيع، صافي	-	٨,٧١٢,١٤٩	-	٨,٧١٢,١٤٩
مخصص زكاة وضريبة دخل	-	-	(١,٩٩٩,٩٩٨)	(١,٩٩٩,٩٩٨)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٥٤٢,٥١٤	(٤,٧٢٦,٠٩٦)	٣٥٥,٨١٦,٤٢٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,١٠٧,٦٩٠	(٢٨,٩٩٥,٢٠١)	٣٢١,١١٢,٤٧٩
صافي دخل المساهمين للفترة	-	-	٥١,٠٠٣,٥٩٤	٥١,٠٠٣,٥٩٤
تغيرات في القيمة العادلة غير المحققة من إستثمارات	-	-	-	-
مناخة للبيع، صافي	-	-	(٢,٨٠٩,٥٥٤)	(٢,٨٠٩,٥٥٤)
مخصص زكاة وضريبة الدخل	-	-	(٤,٠٠٠,٠٠١)	(٤,٠٠٠,٠٠١)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,١٠٧,٦٩٠	(٣١,٨٠٤,٧٥٥)	٣٩٨,٣٠٢,٩٣٥


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 التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة
للفترة السنتي أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م

فترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	فترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	
(باليات السعودية)		
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٥٠,٣٤٩,٤١٤)	٥,٥٤٨,٣٩١	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
		التعديلات على:
٩٦٨,٦٢٢	١,١٦٣,٦٤٤	الاستهلاك
١,٠٨٢,١١١	٦٥٧,٣٩٨	تعويض نهاية الخدمة، بالصافي
٢٩٧	-	الخسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٤٨,٢٩٨,٣٨٤)	٧,٣٦٩,٤٣٣	
-	١,٢٥٠,٢٣٠	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٧,٢٢٢,٥٣٩)	٤٧,٤٥٦,٤٩٢	المطلوب من عمليات المساهمين
(٤٤,٠٠٢,٧٩١)	(٤٦,٦٤٢,٠٢٤)	المطلوب إلى عمليات المساهمين
٢٤,٩٣٥,٣٩٢	٣٨,٦٧٢,٩٥٣	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
٦٥,١٢٤,٦٩٣	٣,٧٨٣,٩٤١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٩,٩٧٢,٧٨٩)	(١٠,٣٢٠,٨٧٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢١٥,٩١٠	(٨,٠٤٤,٥١٠)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٧٤,٠٦٣	(١,٣٤٠,٠٠٠)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٧,٤٥١,٧٣٧	٧٦,٢٥٩,٢٣٥	إيرادات عمولة مستحقة
(٣٢,٥٢٥,٠٥٣)	٨,١٩٤,٥٠٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٧,٨٧٥,٦١٥	-	مطالبات تحت التسوية
١٠٠,٠٠٠	-	مخصصات أقساط تأمين إضافية
٢,٤٢٠,٦٠٠	(١,٩٥٦,٢٤٤)	مخصصات فنية أخرى
١٤,١٢٠,٠٢٥	١٠,٩٥٥,١٨٤	عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
٧,٦٦٣,٥٠٦	٣,٢٤٩,٩٣٠	أرصدة معيدي تأمين دائنة
٥٧,٩٥٩,٩٨٥	١٢٨,٨٨٨,٢٥٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٩٣٣,٩٠٦)	(١,٣٣٥,٩٦٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢,٥٠٠	-	شراء ممتلكات ومعدات
(٩٣١,٤٠٦)	(١,٣٣٥,٩٦٣)	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٥٧,٠٢٨,٥٧٩	١٢٧,٥٥٢,٢٨٧	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٢١٠,٩٧٨,٣٣٤	٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٦٨,٠٠٦,٩١٣	٥٠٠,٧٧٩,٦٥٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي التنفيذي

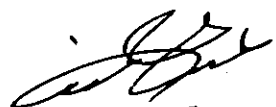
الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية الموجزة
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
(٤٩,٣٨٠,٤٤٠)	٥١,٠٠٣,٥٩٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح (خسارة) الفترة
(١٧٤,٣٣١)	-	التعديلات على:
		إيرادات عمولة
(٢,٣١٩,٦٤٥)	-	توزيعات أرباح وتغيرات القيمة العادلة المحققة من
(٥١,٨٧٤,٤١٦)	٥١,٠٠٣,٥٩٤	الاستثمارات المتاحة للبيع
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
-	(٤٧,٤٥٦,٤٩٢)	مطلوب من عمليات التأمين
٦٧,٥٧١,٩٥٣	(١,٢٥٠,٢٣٠)	مطلوب إلى عمليات التأمين
-	(١٩٨,٨٥٨)	عمولة مستحقة عن الوديعة النظامية
١,١٢٩,٠٢٤	-	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
-	(٨١٣,٤١٨)	إيرادات عمولة مستحقة
-	١٩٨,٨٥٨	عمولة الوديعة النظامية مستحقة الدفع
٩٧٤,٥٥٧	١,٠٠٠,٠٠٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٧,٨١١,١١٨	٢,٤٨٣,٤٥٤	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١,٢٠٦,٠٨٤)	(٦٠٧,٨٠٥)	زكاة وضريبة دخل مسددة
١٦,٦٠٥,٠٣٤	١,٨٧٥,٦٤٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢٥,٨٧٣,٧٩٢)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢,٤٠٠,٥٧٥	-	الحركة في استثمارات متاحة للبيع
(٢٣,٤٧٣,٢١٧)	-	عمولة وتوزيعات أرباح مستلمة وتغيرات القيمة العادلة المحققة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣٠,٥٤٢,٥١٤	-	الزيادة في رأس المال
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	علاوة إصدار ، بالصافي
٢١,٠٤٢,٥١٤	-	وديعة نظامية، بالصافي
٢٠٣,٦٧٤,٣٢١	١,٨٧٥,٦٤٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٨٣,٠٩٩,٩٥٣	٢١٣,٩٧٩,٢٨٣	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٨٦,٧٧٤,٢٨٤	٢١٥,٨٥٤,٩٣٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٨,٧١٢,١٤٩	(٢,٨٠٩,٥٥٤)	معاملات غير نقدية:
(١,٩٩٩,٩٩٨)	٤,٠٠٠,٠٠١	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من الاستثمارات متاحة للبيع
		مخصص الزكاة وضريبة الدخل

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

- ٩ -


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


المدير المالي التنفيذي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١- معلومات عامة

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء") ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الخبر بالملكة العربية السعودية بتاريخ ١٩ جمادى الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق ٤ يوليو ٢٠٠٧ م) مسجلة بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٣٤٩٨٢.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكافة الأعمال المتعلقة بها وذلك وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("القانون") ولوائح التنفيذ 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 في المملكة العربية السعودية. بتاريخ ٢٨ جمادى الآخرة ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢ يوليو ٢٠٠٨ م)

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية الأولية رقم ٣٤ (IAS 34)؛ ومن ثم فإن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ليس الغرض منها أن تتفق مع المبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، أي وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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

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

يتطلب نظام التأمين في المملكة العربية السعودية الاحتفاظ بحسابات منفصلة لكلا من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. كذلك تتوجب اللوائح التنفيذية للتأمين توزيع ٩٠% من الفائض السنوي لعمليات التأمين على المساهمين وتوزيع ١٠% على حاملي بوالص التأمين أو يتم خصم هذه السنة 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 م، باستثناء تطبيق بعض التعديلات والتحسينات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم تؤثر تأثيراً مالياً جوهرياً على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة، لذا ينبغي قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مقترنة بالقوائم المالية المدققة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م. قد لا تكون النتائج الأولية للشركة بمثابة مؤشر لنتائجها السنوية.

المعيار	الوصف
معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٤	الحسابات الموجلة نظامياً
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١١	المحاسبة المتعلقة بالاستحواذ على حصة في عمليات مشتركة
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١٦	الممتلكات والمصانع والمعدات
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٠ و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ٢٨	المنشآت الاستثمارية: تطبيق الاستثناء الموحد

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار	الوصف
معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ٩	الأدوات المالية
معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٥	الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء
معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٦	الإيجارات
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ٩	الأدوات المالية الخاصة بمحاسبة التحوط
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ٢٧	طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة
التحسينات السنوية لعام ٢٠١٤	

٣-٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

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

٣- النقد وما في حكمه

أ) عمليات التأمين:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)
٦٧,٠٠٠	٦٧,٠٠٠
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٢٠٠,٧١٢,٦٥٦	٣٧٣,١٦٠,٣٦٩
٥٠٠,٧٧٩,٦٥٦	٣٧٣,٢٢٧,٣٦٩

نقد في الصندوق

ودائع لدى البنوك

نقد لدى البنوك

ب) عمليات المساهمين:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)
٢١٥,٨٥٤,٩٣٢	٢١٣,٩٧٩,٢٨٣

ودائع لدى البنوك

إن الودائع لدى البنوك مودعة لدى بنوك محلية وتتمثل في ودائع قصيرة الأجل بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر.

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

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

٤- أقساط التأمين وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)
(بالريالات السعودية)	
١٧٨,٩٢٢,٦٤٣	١٣٠,٧٦٨,٢٨٨
١,٥٨١,١٢٥	١,٥٩٣,٤٥٦
(٢١,٠٦١,٢٩٣)	(١٩,٥٦١,٢٩٣)
١٥٩,٤٤٢,٤٧٥	١١٢,٨٠٠,٤٥١

أقساط تأمين مدينة
ذمم التأمين وإعادة التأمين المدنية
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

٥- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	

إجمالي الأقساط المستلمة من أعضاء مجلس الإدارة والجهات ذات علاقة بهم
إجمالي الأقساط المستلمة من موظفي الإدارة العليا
إجمالي المطالبات المدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذات علاقة بهم
تعويض موظفي الإدارة العليا – المنافع الأخرى

٢,٩٧٨,٢٥٢	٩,٦٩٧,٥٢٨
٦,٢٦٨	٨,٣٣٨
٧,٧٦٢,٠٦٥	٦١٨,٧٩٠
١,٧٣٨,١٤٢	٢,٠٠٩,٩٠٥

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)
(بالريالات السعودية)	

أقساط تأمين مدينة من موظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة
وجهات ذات علاقة بهم
مطالبات دائنة إلى أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة بهم

٨٥٧,٨٤٧	٦٧٧,٧٩٠
(١,٠٢٧,١٩٦)	(٨,٣٢٢,٧٦٩)

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

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

٦- المعلومات القطاعية

لاغراض الادارة، تتكون الشركة من قطاعات حسب النشاط مصنفة كالتالي: تأمين طبي وتأمين مركبات وتأمين هندسي وتأمين ممتلكات وتأمينات أخرى والتي تتضمن تأمين بحري وأنواع التأمين العامة الأخرى. وتعتبر هذه القطاعات الأساس الذي تقوم الشركة من خلاله بتقديم تقريرها عن المعلومات القطاعية الرئيسية.

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات حسب النشاط فيما يتعلق بنشاطات الشركة وأصولها ومطلوباتها كما هو مدرج أدناه.

- لا تشمل موجودات القطاعات النقد وما في حكمه وأقساط وأرصدة التأمين المدينة، بالصافي والمطلوب من عمليات المساهمين ومصاريف مدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى وإيرادات العمولات المستحقة والممتلكات والمعدات، والموجودات غير الملموسة، و
- لا تشمل مطلوبات القطاعات والفائض والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، وأرصدة معيدي التأمين الدائنة والمطلوب لعمليات المساهمين وتعويض نهاية الخدمة وفائض عمليات التأمين، و
- القطاعات التشغيلية لا تشمل عمليات المساهمين.
- أن نتائج القطاعات لا تتضمن الرواتب الإدارية والتشغيلية والمصاريف الإدارية والعمومية، حيث تم عرضها تحت بند مصاريف غير موزعة.

القطاعات التشغيلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)

تأمين طبي ريال سعودي	تأمين مركبات ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين هندسي ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
٥١,٣٢٣,٨٠٦	١٣٤,٨٢٧,٤٣٧	١٨,٢٣٧,٥٤٤	٤,٤٢٥,٧٧٧	١٣,٥١٥,٤١٢	٢٢٢,٣٢٩,٩٧٦
٥١,٣٢٣,٨٠٦	١٣٤,٨٨١,٠٨٧	١,٥٠١,٦٩٢	١,٤٠٣,٧٢٦	٦,٩٢٣,٤١٦	١٩٦,٠٣٣,٧٢٧
٢٨,٧٠٨,٢٧٨	١٠٧,٣٦٣,٥٩٩	١,١٣٠,٧١٧	٢,١٢٧,٩٠٤	٦,٩٩٢,٠٧١	١٤٦,٣٢٢,٥٦٩
-	٦٥,٨٨٢	١,٨٧٣,٧٧١	١,٣٤٩,١٢٤	١,٩٨٥,٥١٣	٥,٢٧٤,٢٩٠
-	١,٠٨٧,٨٠٠	٢,٣٣٥	١,٥٣٥	١٣,٠٥٠	١,١٠٤,٧٢٠
(١٦,٨٥٩,١٣٢)	(٥٦,٦٧٣,٠٧٧)	(١,٢٨٩,١٢١)	١,٣٦٥,٩٠٩	(٥,٩٩٨,١١٣)	(٧٩,٤٥٣,٥٣٤)
(٤,٥٨٩,٨٢٦)	(١٤,٢٠٩,٤٢٤)	(١,١٣٨,٠٨٨)	(٩٩٦,٨٣٥)	(١,٤٥٠,٤٨٩)	(٢٢,٣٨٤,٦٦٢)
مصاريف (غير موزعة)					
الفائض من عمليات التأمين					
إيرادات عمولات من ودائع بنكية					
صافي الفائض من عمليات التأمين					
(١٨,٥٥٩,١٩٠)					
٣٢,٣٠٤,١٩٣					
١,٤٩٩,٧٢١					
٣٣,٨٠٣,٩١٤					

عمليات التأمين:

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة التأمين

إيرادات اكتتاب أخرى

صافي المطالبات المكتتبة

مصاريف اكتتاب أخرى

مصاريف (غير موزعة)

الفائض من عمليات التأمين

إيرادات عمولات من ودائع بنكية

صافي الفائض من عمليات التأمين

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

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

٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين هندسي ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين مركبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	عمليات التأمين:
٤٨٤,٣٩٠,٣٩٦	٥٢,٦٠٩,٢٩٩	٣١,٠٢١,١٢٧	٢٤,٠١٢,٧١٥	٢٨٢,٢٤٨,٢٩٢	٩٤,٤٩٨,٩٦٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣٩٧,٢٦٢,٥٢٨	١٥,٢٢٨,٣٧٧	٤,٢٨٣,٣٣٤	٢,٥٣٤,٢١١	٢٨٠,٧١٧,٦٤٣	٩٤,٤٩٨,٩٦٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٨٢,٣٣٠,٣٤٠	١٥,٣٦١,٤٨١	٣,٨٨٦,٠٦٧	٢,٢٥٨,٤٤٠	٢١٠,٦٢٧,٣٣١	٥٠,١٩٧,٠٢١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩,٥٩٠,٧٨٠	٢,٣٩٢,٣٢٩	٢,٩٦١,١٥٩	٤,٠٩٤,١٩١	١٤٣,١٠١	-	عمولات إعادة التأمين
١,٩٠٠,٣٠٢	٢٧,٩٨٠	٣,١٥٠	٤,٩٢٥	١,٨٦٤,٢٤٧	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(١٦٢,١٠٣,٩٧٤)	(٨,٥٨٦,٤٠٢)	(١,٠٨٨,٠٠٧)	(٤,٩٦٧,٤١٥)	(١٢٢,٨٤٢,٤٢٥)	(٢٤,٦١٩,٧٢٥)	صافي المطالبات المتكبدة
(٤٢,٨١٧,٥٢٩)	(٢,٨٢٠,٣٦٥)	(٢,٢٥٣,٧٠٥)	(٢,٣٩٤,٢٦٣)	(٢٧,٤٢٢,٥٩٥)	(٧,٩٢٦,٦٠١)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٣٥,١٨٦,٥٥٩)	-	-	-	-	-	مصاريف (غير موزعة)
٥٣,٧١٣,٣٦٠	-	-	-	-	-	الفائض من عمليات التأمين
١,٧٧٠,٥٥٥	-	-	-	-	-	إيرادات عمولات من ودائع بنكية
٥٥,٤٨٣,٩١٥	-	-	-	-	-	صافي الفائض من عمليات التأمين

المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين هندسي ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين مركبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	موجودات عمليات التأمين:
٧٩,٧٦٦,١٣٠	١٧,٧٥٢,٥١٢	٤٢,٣٥٩,٩٧٤	١٨,٨٣٥,٠٠٦	٨١٨,٦٣٨	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٧٣,١٦٩,٨٧٦	٣,٤٤٦,٢٦٣	٤١,٤٥٥,٢٠٥	١٢٧,٨٦١,٧٩١	٤٠٦,٦١٧	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٣,١٣٣,٧٩٦	٢,٥٥٩,٣٥٥	١,٢٢٢,٠٠١	١,٨٩٢,٤٢٢	٢٠,٣٨٦,٤١٥	٧,٠٧٣,٦٠٣	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٧٠٨,٢٣٥,٦٢٥	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
٩٩٤,٣٠٥,٤٢٧	-	-	-	-	-	

مجموع الموجودات

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين هندسي ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين مركبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	مطلوبات عمليات التأمين:
٤٢٥,٧٤١,٩٤٦	٢٩,٧١٨,٧٥٠	٤٥,٩٩٢,٦٠٨	٢٠,٨٧٢,١٢٨	٢٤٦,٧٩١,٣٠١	٨٢,٣٦٧,١٥٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٦٧,٢٠٥,٦١١	٢٠,٥٣٤,٤٩٠	٤٤,٩٧٣,٥٧١	١٣٦,٨٨٦,١٨٦	١٣٦,٨٥٢,١٠٤	٢٧,٩٥٩,٢٦٠	مطالبات تحت التسوية
٣٦,٨٥٧,٧٣٣	-	٢,٤٣٩,٠٣٢	-	٣٤,٤١٨,٧٠١	-	مخصصات أقساط تأمين إضافية
٥,٥٥٤,٥٠٢	-	٧٢١,٠٢٨	٢,٦٣٩,٨٧٠	١,١٠٦,٥٠٤	١,٠٨٧,١٠٠	مخصصات فنية أخرى
٨,٣٢٣,١٠٩	١,٦٢٥,٧٨٤	٣,٩٨٥,٩٦٢	٢,٥٤٦,٧٦٠	١٦٤,٦٠٣	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٥٠,٦٢٢,٥٢٦	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة وفائض
٩٩٤,٣٠٥,٤٢٧	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات والفائض

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

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

٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين هندسي ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين مركبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	
١٩٩,٤٣٧,٢٦٤	١٢,٩٧٣,١٠٨	٤٣,٣٩٥,٩٧٩	١٧,٣١٧,٢٠٥	١٠٦,١٩٨,٠٧٦	١٩,٥٥٢,٨٩٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٣٧,٦٨٨,٤٥٠	٨,١٤٢,٣٢٩	٢,٣٧٩,٨٧١	١,٤١٤,٧٩٠	١٠٦,١٩٨,٥٦٤	١٩,٥٥٢,٨٩٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٠٣,٩٣١,٥٨٢	٧,١٨٩,٧٩٧	١,٧٩١,٦٣٣	١,٣٤١,٦٩٦	٨١,١٤٠,٣٨٤	١٢,٤٦٨,٠٧٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤,٩٧٥,٥٧٩	٣٢٤,٥٢٦	١,٨٩٩,١٧١	٢,٦٩٢,١٨٦	٥٩,٦٩٦	-	عمولات إعادة التأمين
٦٣٥,٩٨٩	١٢,٤١٩	٢,٤٧٥	٣,٢٨٥	٦١٧,٨١٠	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(١٠٧,١١٠,٤٦٨)	(٥,٥٥٨,٣٨٧)	(٤٥٧,٥٢٠)	(١,٤٨٣,٧٩١)	(٩٤,٣٨٨,٨٧٣)	(٥,٢٢١,٨٩٧)	صافي المطالبات المتكبدة
(٧,٨٧٥,٦١٥)	٢٥,٧٤٠	-	-	(٧,٩٠١,٣٥٥)	-	مخصصات أقساط تأمين إضافية
(١٠٠,٠٠٠)	-	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	مخصصات فنية أخرى
(٢٠,٩٨٠,٧٩٣)	(١,٥٠٣,٩٦٧)	(١,٠٤٤,٥١٥)	(١,٣٠٥,٥٠١)	(١٣,٣٠٥,٦٤٠)	(٣,٨٢١,١٧٠)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٥,٤٢٢,٢٤١)						مصاريف غير موزعة
(٤١,٩٤٥,٩٦٧)						صافي العجز من عمليات التأمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين هندسي ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين مركبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	
٣٩٦,٦٦٦,١٠٢	٣٠,٧٣٦,٨٤٢	٥٦,٤٨٥,٩٦٢	٢٩,٨١٠,٨١٦	٢٤٩,٤٥٠,٣١٢	٣٠,١٨٢,١٧٠	عمليات التأمين:
٣٠٤,١٥١,٣١١	١٧,٠٨٦,٦٢٩	٤,٠٢٨,٠٧١	٤,٦٤٢,٩١٩	٢٤٨,٢١١,٥٢٢	٣٠,١٨٢,١٧٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٩١,٤٨٣,٦١٥	١٤,٥٨٢,٦٠٧	٣,٠٣٣,٣٤٧	٣,٨٢٢,٣٥١	١٤٦,٣٢٠,٨٩٨	٢٣,٧٢٤,٤١٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩,١٧٣,٨٠٠	٦٧١,٣٢٧	٣,٧٨٣,٧٩٧	٤,٥٩٨,٢٢٧	١٢٠,٤٤٩	-	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩٥٨,٠٩٨	٣٤,١٢٣	٤,٢٠٥	٧,٤٧٠	٩١٢,٣٠٠	-	عمولات إعادة التأمين
(١٧٧,٣٥٢,٤٥١)	(٦,٨١٤,٠٦٩)	(٣٢٢,٩٩٦)	(١,٢٤٤,٢٧٢)	(١٥٨,٠٥١,٦٠٥)	(١٠,٩١٩,٥٠٩)	إيرادات اكتتاب أخرى
(٧,٨٧٥,٦١٥)	٢٥,٧٤٠	-	-	(٧,٩٠١,٣٥٥)	-	صافي المطالبات المتكبدة
(١٠٠,٠٠٠)	-	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	مخصصات أقساط تأمين إضافية
(٣٥,٦٩٩,٥٩٧)	(٢,٩٦٥,٣١٩)	(٢,٠٣٠,٣٠٥)	(٢,٣٦٨,٦٥١)	(٢٢,٨٠٦,١٦٣)	(٥,٥٢٩,١٥٩)	مخصصات فنية أخرى
(٣٠,٩٤٩,٤٥٢)						مصاريف اكتتاب أخرى
(٥٠,٣٦١,٦٠٢)						مصاريف غير موزعة
١٢,١٨٨						العجز من عمليات التأمين
(٥٠,٣٤٩,٤١٤)						إيرادات عمولات من ودائع بنكية
						صافي العجز من عمليات التأمين

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

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

٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة)

المجموع	أخرى	تأمين هندسي (بالريالات السعودية)	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	
موجودات عمليات التأمين:						
١١٨,٤٣٩,٠٨٣	١٣,٢٦٠,٥٥١	٥٢,١٤١,٢٢٦	٥٣,٠٣٧,٣٠٦	-	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط
						غير المكتسبة
١٧٦,٩٥٣,٨١٧	٢,٩٢٥,٢٩٥	٣٩,٢٦١,٦٧٠	١٣٤,٣٠٤,٧٩٠	٤٦٢,٠٦٢	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات
٢٢,٨١٢,٩١٩	٢,٠٣٠,١٨٧	٢,٤٤٥,٠٨٢	١,٧٢٤,٥٨٤	١٣,٧٧٥,٤٣٧	٢,٨٣٧,٦٢٩	تحت التسوية
٥٢٥,٧٣٤,٧١٥						تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
						موجودات غير موزعة
٨٤٣,٩٤٠,٥٣٤						مجموع الموجودات
مطلوبات عمليات التأمين:						
					٣٨,٠٦٥,٢١	
٣٤٩,٤٨٢,٧١١	٢٥,٣٥٩,٨٨٨	٥٥,٣٧٦,٥٩٣	٥٤,٧٩٨,٦٥٨	١٧٥,٨٨٢,٣٥٤	٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
					١٢,٣٩٣,٦٢	
٣٥٩,٠١١,١٠٤	٢٠,٤٨٤,٣٩٦	٤٣,٦٣٠,٠٢٦	١٤١,٨٩٩,٤٧٦	١٤٠,٦٠٣,٥٧٨	٨	مطالبات تحت التسوية
٣٦,٨٥٧,٧٣٣	-	٢,٤٣٩,٠٣٢	-	٣٤,٤١٨,٧٠١	-	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٥,٥٥٤,٥٠٢	-	٧٢١,٠٢٨	٢,٦٣٩,٨٧٠	١,١٠٦,٥٠٤	١,٠٨٧,١٠٠	احتياطيات فنية أخرى
١٠,٢٧٩,٣٥٣	٩٥٢,٠٠٩	٥,٧٠٤,٥١٣	٣,٦٢٢,٨٣١	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٢,٧٥٥,١٣١						مطلوبات غير موزعة وفائض
٨٤٣,٩٤٠,٥٣٤						مجموع المطلوبات والفائض

القطاعات الجغرافية

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

٧- الاستثمارات

استثمارات متاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	
٧٩,٩٩٣,٠٥٤	٨٢,٨٠٢,٦٠٨	أسهم متداولة
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	أسهم غير متداولة
٨١,٩١٦,١٣٢	٨٤,٧٢٥,٦٨٦	

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

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

ان الحركة على الاستثمارات المتاحة للبيع هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
٨٤,٧٢٥,٦٨٦	٧٩,٢٨٤,٨٣٣	بداية الفترة / السنة
-	٢٦,٦٧٨,٠٣٢	مشتريات وتوزيعات أرباح معاد استثمارها
-	(٥,٦٨٠,٢٢٣)	إستيعادات
(٢,٨٠٩,٥٥٤)	(١٥,٥٥٦,٩٥٦)	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة
٨١,٩١٦,١٣٢	٨٤,٧٢٥,٦٨٦	نهاية الفترة / السنة

٨- الوديعة النظامية

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

٩- الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام، يجب على الشركة تكوين احتياطي نظامي من خلال تجنب نسبة ٢٠٪ من صافي الدخل السنوي حتى يعادل الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال. لم يتم تحويل حيث حققت الشركة عجز في نهاية الفترة.

١٠- رأس المال

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

بتاريخ ٢٣ إبريل ٢٠١٤ (الموافق ٢٣ جمادى الثاني ١٤٣٥هـ)، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لزيادة أسهمها 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 سعودي. تمت الموافقة من قبل المساهمين بزيادة الأسهم بقيمة ٢٠٠ مليون ريال سعودي في الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠١٥م (الموافق ٨ رجب ١٤٣٦هـ). 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 وتمت زيادة رأس المال من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي.

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

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

١١- ربح (خسارة) السهم الأساسي والمخفف

يتم احتساب ربح (خسارة) السهم الأساسي والمخفف من عمليات المساهمين ودخل (خسارة) المساهمين الشامل بتقسيم صافي ربح (خسارة) الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.
تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما هو مطلوب في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ "ربحية السهم" على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٨٨,٣٩٨
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٨٨,٣٩٨

أسهم عادية مصدرة كما في ١ يناير
تأثير إصدار أسهم حقوق

يحسب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية للفترة السابقة باستخدام عامل تعديل ١,٢٩٩ وهي نسبة من السعر السابق لأصدار أسهم الحقوق من ١٧,٠٧ ريال سعودي للسهم العادي وسعر إغلاق ٢٢,١٣ ريال سعودي للسهم العادي في آخر يوم تداول قبل إصدار أسهم الحقوق.

١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم استلامه عند بيع أصل أو دفعه عند تحويل التزام خلال تعاملات منظمة بين أطراف مشاركة في السوق في تاريخ القياس (سعر التخارج). تتألف الأصول المالية للشركة من النقد وما في حكمه والإقساط وأرصدة التأمين المدينة وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاستثمارات والوديعة لأجل والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة، وتتألف مطلوباتها المالية من الذمم الدائنة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمطالبات تحت التسوية والمبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة.

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 لنفس الأداة (بدون تعديل أو إعادة تسعير).
المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة للأصول ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم فنية أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للملاحظة، و
المستوى ٣: طرق تقييم فنية لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للملاحظة.

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققة)

الأدوات المالية	المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	الاجمالي ريال سعودي
إستثمارات متاحة للبيع أدوات ملكية	٧٩,٩٩٣,٠٥٤	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٨١,٩١٦,١٣٢
إجمالي الاستثمارات	٧٩,٩٩٣,٠٥٤	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٨١,٩١٦,١٣٢

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة)	المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	الاجمالي ريال سعودي
الأدوات المالية إستثمارات متاحة للبيع أدوات ملكية	٨٢,٨٠٢,٦٠٨	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٨٤,٧٢٥,٦٨٦
إجمالي الاستثمارات	٨٢,٨٠٢,٦٠٨	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٨٤,٧٢٥,٦٨٦

فيما يتعلق بالأدوات المالية المعترف بها بقيمتها العادلة بوتيرة متكررة، تقوم الشركة، في نهاية كل فترة إعداد قوائم مالية، بتحديد فيما لو حدثت تحويلات فيما بين مستويات التسلسل الهرمي وذلك من خلال إعادة تقييم تصنيفها (على أساس أدنى مستوى من المدخلات التي تعتبر هامة لقياس القيمة العادلة ككل).

وخلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م، لم يكن هنالك أية تحويلات بين المستوى الأول والثاني من مستويات قياس القيمة العادلة، ولم يكن هناك أية تحويلات إلى أو من المستوي الثالث من مستويات قياس القيمة العادلة.

١٣- الإلتزامات المحتملة

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

١٤- نتائج الفترة الأولية

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

١٥- أرقام المقارنة

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

١٦- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ يوليو ٢٠١٦ م.