

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

القوائم المالية الأولية الموجزة  
وتقدير فحص مراجعي الحسابات المستقلين  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

القائم المالي الأولي الموجز وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

صفحة

الفهرس

١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولي
٤	قائمة عمليات التأمين الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
١٠ - ٢٠	بيانات حول القائم المالي الأولي الموجز

## تقرير فحص محدود مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين  
**الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)**  
**الخبر - المملكة العربية السعودية**

### نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء") (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ والقواعد الأولية لعمليات التأمين و عمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقواعد الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ والإيضاحات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القواعد المالية الأولية الموجزة. إن هذه القواعد المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالقارير المالية الأولية وقدمنا لها مع كافة البيانات والمعلومات التي طلبناها.

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

### نتيجة الفحص:

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

### لفت الانتباه:

نفت الانتباه إلى إيضاح رقم (٢) حول القواعد المالية الأولية الموجزة المرفقة، حيث أعدت هذه القواعد المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.



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

قائمة المركز المالي الأولية  
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

٢٠١٣ ديسمبر ٣١ (مراجعة) (بالريالات السعودية)	٢٠١٤ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة)	إيضاح
١١٩,٣٨١,٦١١	١٨٣,٧٠٢,٧٩٥	٣
٧٩,١٠٨,٨٩٩	١٢٩,٠١٥,٥٠١	٤
٥٧,٤٣٩,٩٠٧	١٦٥,٤٧٢,١٩٨	
١٠٥,١٢٢,٩٩٠	٢٥٣,٩٢٧,١٤٥	
١٢,٠٥٠,٤٠٥	١٩,٣٨٢,٦٥٦	
١٤,٢٨٨,١٩٦	١٢,٦٣٩,٦٦١	
٣٤,٦٧٥	-	
٤,٥٣٢,٦٨٠	٤,٠٧٥,٥١٢	
<b>٣٩١,٩٥٩,٣٦٣</b>	<b>٧٦٨,٢٠٥,٤٦٨</b>	

موجودات عمليات التأمين  
 نقد و ما في حكمه  
 أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة  
 حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت النسوية  
 تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة  
 مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
 إيرادات عمولة مستحقة  
 ممتلكات ومعدات  
**مجموع موجودات عمليات التأمين**

٨٦,٣٦٦,١١٧	١٠٥,٦١٢,٥٤٤	٣
٢٦,٩٨٣,٨٥٩	٢٧,٢٣١,٢١١	
٦٠,٩٤١,٦٩٨	٥٦,٠٨٦,٥٣٠	٧
١٩,٨١٥,٠٧٢	٣,٠٨٥,٢٤١	
-	٧٩١,٦٣٦	
٩٣٩,١٩٠	١,١٥١,٦٩٥	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨
<b>٢١٥,٠٤٥,٩٣٦</b>	<b>٢١٣,٩٥٨,٨٣٧</b>	
<b>٦٠٧,٠٠٥,٢٩٩</b>	<b>٩٨٢,١٦٤,٣٠٥</b>	

موجودات المساهمين  
 نقد و ما في حكمه  
 ودائع قصيرة الأجل  
**موجودات مالية أخرى**  
 مطلوب من عمليات التأمين  
 مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
 إيرادات عمولة مستحقة  
 وديعة نظامية  
**مجموع موجودات المساهمين**  
**مجموع الموجودات**

(يٌتبع)

عضو مجلس الادارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

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

قائمة المركز المالي الأولية (تتمه)  
 كما في ٣٠ سبتمبر ١٤٢٠ م

٢٠١٣ ديسمبر ٣١	٢٠١٤ سبتمبر ٣٠	إيضاح
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالريالات السعودية)		

١٣٢,٣٥٢,٨٥٣	٣٠٥,١٤٥,٦٦٦
١٨١,٤٣٧,٥٤٢	٣٥٢,٩٥٩,٠٧٣
٣١٣,٧٩٠,٣٩٥	٦٥٨,١٠٤,٧٣٩

مطلوبات عمليات التأمين:  
 مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين  
 أقساط تأمين غير مكتسبة  
 مطالبات تحت التسوية  
**مجموع المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين**

٢٩,٢٨٣,٩٧٨	٤٣,٩٧٢,٦٨٠
١٨,٣٦١,٣٧٨	٤٥,٠٩٤,٧٤٣
٥,٥٠١,٨٣٠	١١,٨٤٦,٩٧٢
١٩,٨١٥,٠٧٢	٣,٠٨٥,٢٤١
٣,٠٥٩,٢٦٤	٣,٩٥٣,٦٤٧
٣٨٩,٨١١,٩١٧	٧٦٦,٠٥٨,٠٢٢
٢,١٤٧,٤٤٦	٢,١٤٧,٤٤٦
٣٩١,٩٥٩,٣٦٣	٧٦٨,٢٠٥,٤٦٨

مستحقات ومطلوبات أخرى  
 أرصدة معيدي تأمين دائنة  
 عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة  
 مطلوب إلى عمليات المساهمين  
 تعويض نهاية الخدمة  
**مجموع مطلوبات عمليات التأمين**  
**فائض عمليات التأمين**  
**مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين**

٨,٢٦٩,٣٩٥	١٠,١٨٩,٧٢١
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(١٤,٤٨١,٨١٣)	(٣,٠٩٤,٣٣٦)
٢١,٢٥٨,٣٥٤	٦,٨٦٣,٤٥٢
٢٠٦,٧٧٦,٥٤١	٢٠٣,٧٦٩,١١٩
٢١٥,٠٤٥,٩٣٦	٢١٣,٩٥٨,٨٣٧
٦٠٧,٠٠٥,٢٩٩	٩٨٢,١٦٤,٣٠٥

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

عضو مجلس الادارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

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

قائمة عمليات التأمين الأولية  
 لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٣ ٣٠ (غير مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٤ ٣٠ (غير مراجعة)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٣ ٣٠ (غير مراجعة)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٤ ٣٠ (غير مراجعة)	إيضاح	الإيرادات
(بالريالات السعودية)					اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢٧٦,٧٠٠,٢٤٨	٥٤٧,٤٥٨,٦٨١	١٠٩,٧٤٩,٩٩٣	١٩٠,٧٤٦,٣٢٨	٦٥	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٣٧,١٤٦,٢٤٩)	(٢٩٧,٢٩٣,٦٣٢)	(٧١,١٣٠,٢٩٤)	(١٢٥,٧٤٦,٩٢٨)	٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٣٩,٥٥٣,٩٩٩	٢٥٠,١٦٥,٠٤٩	٣٨,٦١٩,٦٩٩	٦٤,٩٩٩,٤٠٠		التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
(٢٦,٠٢٠,٩٣٨)	(٦٤,٧٦٠,٥٢٢)	٣٦٠,٤٦٦	٧,٦٤٠,٠٨٩		صافي أقساط التأمين المكتتبة
١١٣,٥٣٣,٠٦١	١٨٥,٤٤٤,٥٢٧	٣٨,٩٨٠,١٦٥	٧٢,٦٣٩,٤٨٩	٦	عمولات إعادة التأمين
١٨,٤٩٩,٧٦٢	١٣,٣٨٦,٣١٩	١١,٦٥٦,٤٧١	٤,٩٩٥,٨٨٩	٦	إيرادات اكتتاب أخرى
٧٦,٤٥٨	٤٣٠,٤٠٦	١٧,٢٢١	١٥١,٨٥١		مجموع الإيرادات
١٣٢,١٩٠,٢٨١	١٩٩,٢٢١,٢٥٢	٥٠,٦٥٣,٨٥٧	٧٧,٧٨٧,٢٢٩		تكليف ومصاريف الاكتتاب
٨١,٩٣٥,٦٧٦	١٥٤,٧٣٤,٧٩٣	٢٢,٤٠٥,٦٦٨	٥٣,٠٤٨,٣٩٨		اجمالي المطالبات المدفوعة
(١٤,٦٢٠,٩٨٨)	(٢٥,٩٩٢,٥٠٢)	(٦,٤١٦,٦٤٧)	(٤,٧٣٤,٢٣٢)		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٦٧,٣١٤,٦٨٨	١٢٨,٧٤٢,٢٩١	١٦,٣٦٤,٠٢١	٤٨,٣١٤,١٦٦		صافي المطالبات المدفوعة
٩,٥٨٥,٧٢١	٢٢,٧١٧,٣٧٦	٦,٦١٤,٠٤١	٣,٨٠٦,٣٥٣		التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
٧٦,٩٠٠,٤٠٩	١٥١,٤٥٩,٦٦٧	٢٢,٩٧٨,٠٦٢	٥٢,١٢٠,٥١٩	٦	صافي المطالبات المتقدمة
١٣,٧٤٧,٠٦٨	٢٣,٥٢٠,٦٨٥	٥,٣٢٠,٦٥٠	٨,٥٢٢,٠١٥		تكليف اكتتاب وثائق التأمين
٤,٨١٤,٤٥٣	٧,١٣١,٧٧٧	١,٥١٩,٦٨٧	٢,٧٣٨,٣٩٨		مصاريف فائض الخسارة
٢,٨٠٠,٠٢٤	٨,٢٢٥,٧٦٦	٩٥٨,٩٨١	٣,٣٢٥,٥٩٧		مصاريف أخرى
٩٨,٢٦١,٩٥٤	١٩٠,٣٣٧,٨٩٥	٣٠,٧٧٧,٣٨٠	٦٦,٧٠٦,٥٢٩		مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٣٣,٨٤٧,٣٢٧	٨,٨٨٣,٣٥٧	١٩,٨٧٦,٤٧٧	١١,٠٨٠,٧٠٠		صافي إيرادات الاكتتاب
(٢٣,٠٨٦,٦٠٦)	(٢١,٨٠٩,٠٧٨)	(٧,٦٩٨,٢٦٢)	(٥,٤٧١,٦٥٠)		مصاريف تشغيلية أخرى ، بالصافي
(١٠,٥٥٩,٣٨٠)	(١٣,٦٢٨,٥١٦)	(٤,٥٤٥,٣٤٤)	(٤,٢٧٢,٨١٧)		رواتب تشغيلية وإدارية
٢٨٧,٢٩١	١٢,٦١٠	١٠٣,٠٥٢	-		مصاريف إدارية وعوممية
(٢٣,٣٥٨,٦٩٥)	(٣٥,٤٤٤,٩٨٤)	(١٢,١٤٠,٥٥٤)	(٩,٧٤٤,٥١٧)		إيرادات عمولة من وداع بنكية
٤٨٨,٦٣٢	(٢٦,٥٤١,٦٢٧)	٧,٧٣٥,٩٢٣	١,٣٣٦,١٨٣		مجموع مصاريف التشغيل الأخرى ، بالصافي
(٤٣٩,٧٦٩)	٢٦,٥٤١,٦٢٧	(٦,٩٦٢,٣٣١)	(١,٣٣٦,١٨٣)		صافي الفائض (العجز) من عمليات التأمين
٤٨,٨٦٣	-	٧٧٣,٥٩٢	-		عجز (فائض) عمليات التأمين محول إلى
					عمليات المساهمين
					صافي نتائج عمليات التأمين بعد تخصيص
					المساهمين

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

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

قائمة عمليات المساهمين الأولية  
 لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٣ ٣٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٤ ٣٠	للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٣ ٣٠	للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٤ ٣٠	إيضاح
(بالريالات السعودية)				
(غير مراجعة) (غير مراجعة)				

٤٣٩,٧٦٩	(٢٦,٥٤١,٦٢٧)	٦,٩٦٢,٣٣١	١,٣٣٦,١٨٣	صافي الفائض (العجز) المحول
٢٣٣,٣٦٠	٤٢٩,٣٨٠	١٢٨,٢٢٣	٦٣,١٣٥	من عمليات التأمين
١٤١,٣٧٦	١٤١,٣٧٦	٤٧,١٢٦	٤٧,١٢٦	إيرادات عمولة من وداع بنكية
١٢,٩٠٤,٢٢٩	٤٢,٠٩٨,٣٤٨	٤٩٧,١٣٤	٤٠,٧٧٣,٦٨٤	إيرادات عمولة من استثمارات محفظة بها
(١,٥٨٨,٥٠٠)	(٢,٣٠٢,٥٠٣)	(٤٥٠,٠٠٠)	(٥٠١,٧٣٢)	لتاريخ الاستحقاق
١٢,١٣٠,٢٣٤	١٣,٨٢٤,٩٧٤	٧,١٨٤,٨١٤	٤١,٧١٨,٣٩٦	توزيعات أرباح وتغيرات
٠,٦١	٠,٦٩	٠,٣٦	٢,٠٩	القيمة العادلة المحققة من استثمارات
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	متاحة للبيع
<u>Bern</u>				
الرئيس المالي				

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

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

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٣ ٣٠ سبتمبر	للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٤ ٣٠ سبتمبر	للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٣ ٣٠ سبتمبر	للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٤ ٣٠ سبتمبر	إيضاح	
(غير مراجعة) (بالريلات السعودية)				صافي دخل المساهمين للفترة	
١٢,١٣٠,٢٣٤	١٣,٨٤٤,٩٧٤	٧,١٨٤,٨١٤	٤١,٧١٨,٣٩٦	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع	
١٦,٤٥١,٢١٤	(١٤,٣٩٤,٩٠٢)	٦,٥٤٩,٦٤٨	(٢٢,٢٣٦,٧٢٠)	مخصص زكاة وضريبة دخل	
(٢,٢٥٠,٠٠٠)	(٢,٤٣٧,٤٩٧)	(٧٥٠,٠٠٠)	(٨١٢,٤٩٩)	إجمالي الدخل الشامل للفترة	
٢٦,٣٣١,٤٤٨	(٣,٠٠٧,٤٢٥)	١٢,٩٨٤,٤٦٢	١٨,٦٦٩,١٧٧		
١,٣٢	(٠,١٥)	٠,٦٥	٠,٩٣	١٠	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		
					ربح (خسارة) السهم الأساسي والمخفض للسهم الواحد
					المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

عضو مجلس الإدارة

الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (”ولاء“)  
 شركة مساهمة سعودية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية  
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

المجموع	احتياطي القيمة العادلة (بالريالات السعودية)	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
١٧٥,١٣٧,١٩٥	١١,٢٦٥,٣٩٠	(٣٦,١٢٨,١٩٥)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣ (مراجعة)
١٢,١٣٠,٢٣٤	-	١٢,١٣٠,٢٣٤	-	صافي دخل المساهمين للفترة
١٦,٤٥١,٢١٤	١٦,٤٥١,٢١٤	-	-	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من
(٢,٢٥٠,٠٠٠)	-	(٢,٢٥٠,٠٠٠)	-	استثمارات متاحة للبيع ، صافي
٢٠١,٤٦٨,٦٤٣	٢٧,٧١٦,٦٠٤	(٢٦,٢٤٧,٩٦١)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص زكاة وضريبة دخل
				الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)
٢٠٦,٧٧٦,٥٤١	٢١,٢٥٨,٣٥٤	(١٤,٤٨١,٨١٣)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ (مراجعة)
١٣,٨٢٤,٩٧٤	-	١٣,٨٢٤,٩٧٤	-	صافي دخل المساهمين للفترة
(١٤,٣٩٤,٩٠٢)	(١٤,٣٩٤,٩٠٢)	-	-	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من
(٢,٤٣٧,٤٩٧)	-	(٧,٤٣٧,٤٩٧)	-	استثمارات متاحة للبيع ، صافي
٢٠٣,٧٦٩,١١٦	٦,٨٦٣,٤٥٢	(٣,٠٩٤,٣٣٦)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص زكاة وضريبة الدخل
				الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)
_____	_____	_____	_____	_____
عضو مجلس الادارة	الرئيس التنفيذي	_____	_____	الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية  
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

لتسعه أشهر المنتهية في ٢٠١٣ ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)	للسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٤ ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل صافي (العجز) / الفائض من عمليات التأمين التعديلات على: الاستهلاك تعويض نهاية الخدمة، بالصافي
(بالريلات السعودية)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٤٨٨,٦٣٢	(٢٦,٥٤١,٦٢٧)	اقساط تأمين وارصدة تأمين مدينة حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة مطلوب من شركة زميلة مصاريف مدفوعة مقاماً وموجودات أخرى ايرادات عمولة مستحقة اقساط تأمين غير مكتسبة مطالبات تحت التسوية مستحقات ومطلوبات أخرى ارصدة معيدي تأمين دائنة عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة صافي النقد من عمليات التشغيل
١,١١٣,٨٣٢	١,١٨٤,٥٢١	
٧٨٢,٠٩٨	٨٩٤,٣٨٣	
<u>٢,٢٨٤,٥٦٢</u>	<u>(٢٤,٤٦٢,٧٧٣)</u>	
(٢٩,٤٦٧,٢٥٦)	(٤٩,٨٩٦,٦٠٢)	
(٣٨,٥٥٥,٨٠٥)	(١٠٨,٠٣٢,٢٩١)	
(٤٥,٤٣٠,٧٥١)	(١٤٨,٨٠٤,١٥٥)	
(٣,٤٢٩,٦٨٩)	(٧,٣٣٢,٢٥١)	
(١,١١٥,٣٥٥)	-	
(١٣٩,٤٢٨)	١,٦٤٨,٥٣٥	
(١٤٥,٥٠٩)	٣٤,٦٧٥	
٦٤,٥٧٦,٧٤٣	١٧٢,٧٩٢,٨١٣	
٥٥,٠١٦,٤٧٢	١٧١,٥٢١,٥٣١	
(٢٥٦,٥٣٣)	١٤,٦٨٨,٧٠٢	
٣,٥٨٧,٦٧٤	٢٦,٧٣٣,٣٦٥	
<u>٢,٣٢٣,٢١٥</u>	<u>٦,٣٤٥,١٤٢</u>	
<u>٩,٢٤٨,٣٤٠</u>	<u>٥٥,٢٣٦,٧٤١</u>	
<u>(٢,١٤٠,٨٢٧)</u>	<u>(٧٢٧,٣٥٣)</u>	 
١٠,٥٤٢,٠٧٨	٩,٨١١,٧٩٦	التدفقات النقدية من عمليات التمويل المطلوب من عمليات المساهمين
١٧,٦٤٩,٥٩١	٦٤,٣٢١,١٨٤	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨١,٧٨٦,٤٠٥	١١٩,٣٨١,٦١١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
<u>٩٩,٤٣٥,٩٩٦</u>	<u>١٨٣,٧٠٢,٧٩٥</u>	

عضو مجلس الادارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

للتسعة أشهر  
المنتهية في  
٢٠١٣م ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م  
(غير مراجعة)  
بالريالات السعودية

١٢,١٣٠,٢٣٤ ١٣,٨٢٤,٩٧٤

(٢٣٣,٣٦٠) (٥٧٠,٧٥٦)

(١٢,٩٠٤,٢٢٩) (٤٢,٠٩٨,٣٤٨)

(١,٠٠٧,٣٥٥) (٢٨,٨٤٤,١٣٠)

- (٧٩١,٦٣٦)

(١٠,٩٨١,٨٤٧) ١٦,٧٢٩,٨٣١

٢١٩,٤١٣ (٥١٧,١٧١)

(١١,٧٦٩,٧٨٩) (١٣,٤٢٣,١٠٦)

(٢,١٩٢,٢٨٢) =

(١٣,٩٦٢,٠٧١) (١٣,٤٢٣,١٠٦)

(٣٨٤,٩٧٦) (٢٤٧,٣٥٢)  
(٩٩٢,٩٠٥) (٩,٥٣٩,٧٣٤)  
٣٩٥,٥٩١ ٤٢,٤٥٦,٥٩٩  
(٩٨٢,٢٩٠) ٣٢,٦٦٩,٥١٣

(١٤,٩٤٤,٣٦١) ١٩,٢٤٦,٤٠٧  
٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ٨٦,٣٦٦,١١٧  
٤٥,٥٥,٦٣٩ ١٠٥,٦١٢,٥٢٤

٢,٢٥٠,٠٠٠ (٢,٤٣٧,٤٩٧)  
١٦,٤٥١,٢١٤ (١٤,٣٩٤,٩٠٢)

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل  
صافي دخل الفترة

تعديلات على:  
إيرادات عمولة  
توزيعات أرباح والتغيرات في القيمة العادلة المحققة  
من الاستثمارات المتاحة للبيع

التغيرات في الموجودات والمطلوبات الشتالية:  
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
المطلوب من عمليات التأمين  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
صافي النقد المستخدم في العمليات

زكاة مدفوعة  
صافي النقد المستخدم في عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار  
ودائع قصيرة الأجل  
الحركة في موجودات مالية أخرى ، صافي  
إيرادات عمولة وتوزيعات أرباح مستلمة وتغيرات القيمة العادلة المحققة  
صافي النقد من (المستخدم في) عمليات الاستثمار

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

معاملة غير نقدية:

مخصص زكاة وضريبة دخل  
تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع ،  
صافي

عضو مجلس الادارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

١ - عام

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

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالتقارير المالية الأولية. عليه، فإن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ليس الغرض منها أن تتفق مع المبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، أي وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA).

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

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

تتطلب أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية الاحتفاظ بسجلات مستقلة لكل من أنشطة التأمين وعمليات المساهمين . كما أنه ويحسب لواحة أنظمة التأمين ، على المساهمين بالشركة استلام ٩٠٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين وعلى حاملي وثائق التأمين استلام نسبة ١٠٪ أو يتم خصم هذه النسبة من أقساطهم للفترة التالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)  
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

## ٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

### ٢-٢ السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية المراجعة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم تؤثر تأثيراً مالياً جوهرياً على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة، لذا ينبغي قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مقتربة بالقوائم المالية المراجعة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

<u>الوصف</u>	<u>المعيار</u>
القواعد المالية الموحدة	تعديلات على معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٠
الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى	تعديلات على معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٢
القواعد المالية المنفصلة	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧
الأدوات المالية - العرض	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢
انخفاض قيمة الموجودات	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦
الأدوات المالية: الاعتراف والقياس	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢١	الرسوم

قررت إدارة الشركة عدم التطبيق المبكر للمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة التالية والتي سيصبح معمولاً بها على الفترات التي تبدأ في ١ أكتوبر ٢٠١٤ أو بعد ذلك التاريخ :

<u>الوصف</u>	<u>المعيار</u>
تكلفة منافع الموظفين	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩
الأدوات المالية - محاسبة التحوط	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩
الأدوات المالية	معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩
	تحسينات السنوية لعام ٢٠١٢
	تحسينات السنوية لعام ٢٠١٣

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمه)  
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

## ٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (نتمه)

### ٣ - استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

ينطلب 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 وبالمبالغ الإبرادات والمصاريف المصرح بها خلال فترة القوائم المالية الأولية، كما يتطلب من الإدارة وضع احكام وتقديرات في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. وقد يكون للتغيرات في الافتراضات تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الأولية الموجزة في الفترة التي تتغير فيها الافتراضات . وتعتقد الإدارة أن الافتراضات الأساسية ملائمة وأن القوائم المالية للشركة تظهر بصورة عادلة ، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات.

### ٤ - النقد وما في حكمه عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)	نقد في الصندوق نقد لدى البنوك ودائع لأجل
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
٦٧,٠٠٠	٦٧,٠٠٠	
٣٣,٤١٩,٦٢٩	١٨٣,٦٣٥,٧٩٥	
٨٥,٨٩٤,٩٨٢	-	
<b>١١٩,٣٨١,٦١١</b>	<b>١٨٣,٧٠٢,٧٩٥</b>	

### عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (مراجعة)	نقد لدى البنوك
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
٨٦,٣٦٦,١١٧	١٠٥,٦١٢,٥٢٤	

يتم إيداع الحسابات البنكية الجارية والودائع لأجل لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف إئتماني استثماري.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ تم ربط الودائع لأجل مع بنوك محلية لفترات استحقاق تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ الربط وكذلك تخضع جميع الودائع القصيرة الأجل لمتوسط سعر عمولة يبلغ ٠٠٨٠٪ إلى ١٠٪ سنويًا .

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنفس)  
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

#### ٤- أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة

٢٠١٤ سبتمبر ٣٠ (مراجعة) (بالريالات السعودية)	٢٠١٣ ديسمبر ٣١ (مراجعة) (بالريالات السعودية)
٩١,٥٨٩,٥٣٨	١٤١,٥٧٢,٥١٢
١,٥٦٣,٩٧١	٢,٨٩٣,٨٧٨
(١٤,٠٤٤,٦١٠)	(١٥,٤٦٠,٨٨٩)
٧٩,١٠٨,٨٩٩	١٢٩,٠٠٥,٥٠١

أقساط تأمين مدينة  
 أرصدة تأمين وإعادة تأمين مدينة  
 مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

#### ٥- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

فيما يلي المعاملات الهامة التي تمت مع الجهات ذات العلاقة وبمبالغها التقريرية خلال الفترة :

٢٠١٤ سبتمبر ٣٠ (مراجعة) (بالريالات السعودية)	٢٠١٣ سبتمبر ٣٠ (مراجعة) (بالريالات السعودية)
١,٧١٩,٧٠٩	٤,٠٩٨,٥١٥
٨,٥٤٥	١٢,٨٠٦
٣,٤١٣,٩٤٠	٣,٦٢٢,٩٣٥
٣٣٦,٦٦٩	١٠٥,٩٢٥
١,٤٥٢,٠٢٤	٣,٠٢٥

إجمالي الأقساط المستلمة من أعضاء مجلس الإدارة  
 وجهات ذات علاقة خاصة بهم  
 إجمالي الأقساط المستلمة من موظفي الإدارة العليا  
 تعويض موظفي الإدارة العليا - المنافع أخرى  
 مبلغ مستلم تبرة عن شركة زميلة  
 مبلغ محمل على شركة زميلة

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

٢٠١٤ سبتمبر ٣٠ (مراجعة) (بالريالات السعودية)	٢٠١٣ ديسمبر ٣١ (مراجعة) (بالريالات السعودية)
١٢٥,٧٦٧	٩٤٥,٦٥٩
٥٦٧,٧٦٣	٩١١,١٤٤

أقساط تأمين مدينة من موظفي الإدارة العليا والمدراء وجهات ذات علاقة  
 خاصة بهم  
 مطالبات دائنة إلى أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات  
 علاقة / شركة زميلة

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

## ٦ - المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الإدارة قطاع الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه .

لا تتضمن النتائج القطاعية الرواتب التشغيلية والإدارية والمصاريف الإدارية والعمومية .

إن الموجودات القطاعية لا تتضمن النقد وما في حكمه والودائع لأجل والاستثمارات وأقساط التأمين المدينة وذمم أرصدة التأمين المدينة والمدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى والمتلكات والمعدات .

إن المطلوبات القطاعية لا تتضمن الحسابات الدائنة وذمم أرصدة معيدي التأمين الدائنة والمستحقات والمطلوبات الأخرى والمطلوب إلى عمليات المساهمين وتعويض نهاية الخدمة .

### القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركيبات	تأمين طبي	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)
(بالريالات السعودية)						
١٩٠,٧٤٦,٣٢٨	١٨,٠١٧,٤٦٤	١٩,٩٠٧,٣١٤	١٠٣,٣٠٠,٤٢٢	٣٨,٥١٨,٧٣٤	١١,٠٠٢,٣٩٤	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٦٤,٩٩٩,٤٠٠	١١,٧٥٧,٩٠٦	٢,٤٢٠,٨٨٢	١,٣٠٧,٦٥٥	٣٨,٥١٠,٥٦٣	١١,٠٠٢,٣٩٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
صافي الإقساط المكتسبة						
٧٢,٦٣٩,٤٨٩	٦,٩٢٩,٩٨٠	١,٣٩٥,٤٣٣	٩٢٦,١٣١	٥٠,٦٧٨,٦٦٤	١٢,٧٠٩,٢٨١	صافي إعادات التأمين
٤,٩٩٥,٨٨٩	٢٣٢,٧٣٣	١,٨٩١,٢٠٥	٢,٨٠١,٠٧٥	٧٠,٨٧٦	-	إيدادات اكتتاب أخرى
١٥١,٨٥١	١٦,١٧١	١,٧٨٥	١,٣٥٥	١٣٢,٥٤٠	-	صافي المطالبات المكتسبة
(٥٢,١٢٠,٥١٩)	(٥,٣٧٦,١٨٣)	(٧٥,٠٥٦)	(٣,٢٦٩,٥٢٥)	(٣٦,٣٣٨,٣٧١)	(٧,٠٦١,٣٨٤)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٤,٥٨٦,٠١٠)	(١,٣٤٢,٧٣٠)	(٨٧٥,٦٨٥)	(١,٢٧١,٣٥٣)	(٨,٩٦٧,٦٢٧)	(٢,١٢٨,٦٠٥)	مصاريف إدارية وعمومية
<u>(٩,٧٤٤,٥١٧)</u>						أخرى (غير موزعة)
<u>١,٣٣٦,١٨٣</u>						صافي اللائض من عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٦- المعلومات القطاعية (تنمية)

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركيبات	تأمين طبي	
(بالريالات السعودية)						
٥٤٧,٤٥٨,٩٨١	٤٤,٩٥١,٩١٨	١٠٦,٧٩٣,٥٥٠	١٨٢,٣٨٧,٨٥٩	١٧٦,٤٩٨,٥١٠	٣٦,٣٢٦,٨٤٤	للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)
٢٥٠,١٧٥,٠٤٩	٢٧,٢٩٣,٩٠٢	٥,٢٨٥,٢٧٨	٥,٦٩٧,١٠٥	١٧٥,٧٤١,٩١٩	٣٦,٣٢٦,٨٤٤	(جمالي أقساط التأمين المكتسبة صافي أقساط التأمين المكتسبة)
<hr/>						
١٨٥,٤٤,٥٢٧	٢٠,٢٦٤,٧٠٤	٣,٤٦٠,٣٣١	٥,٢٨٤,٢٤١	١٢٠,٣٥٨,٢٠٥	٣٦,٠٣٧,٠٤٦	صافي الأقساط المكتسبة
١٣,٣٨٩,٣١٩	٧٣٠,١٧٦	٤,٦١٤,١١٥	٧,٨٤١,٧٦٣	٢٠٠,٢٩٥	-	عمولات إعادة التأمين
٤٣٠,٤٠٦	٥٣,١٣٦	٥,٧٥٠	٩,٢٤٥	٣٦٢,٢٧٥	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(١٥١,٤٥٩,٦٦٧)	(١٠,٦٦٤,٥٥٨)	(٢,٢٤٦,١٤٢)	(٤,٣٩١,٩٠١)	(١١٢,٠٣١,٣٦٤)	(٢٢,١٤٥,٧٠٢)	صافي المطالبات المتقدمة
(٣٨,٨٧٨,٢٢٨)	(٤,٠٢٠,٠٠٢)	(٤,٣٠٩,٠٢١)	(٤,٧٥٣,٢١١)	(٢١,٦٤٥,٣٧٣)	(٦,١٥٠,٦١٠)	مصاريف اكتتاب أخرى
<hr/>						
(٣٥,٤٣٧,٥٩٤)						مصاريف عمومية وإدارية أخرى (غير موزعة)
(٢٦,٥٥٤,٢٢٧)						العجز من عمليات التأمين
١٢,٦١٠						إيرادات عمولة من ودائع بنكية
(٢٦,٥٤١,٦٢٧)						صافي العجز من عمليات التأمين
<hr/>						
المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركيبات	تأمين طبي	
(بالريالات السعودية)						
١٦٥,٤٧٢,١٩٨	١٥,٢٩٩,٧٠٥	٥٧,٢٧٧,٥٧٧	٩٢,٥٣٩,٦٤٧	٣٥٥,٢٦٩	-	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)
٢٥٣,٩٢٧,١٤٥	٢,٠٩٦,٦٦٦	٤٤,٢٦٢,٣٢٥	١٩٥,٩٨٦,٨٢٠	٧,١٥٩,٦٦٤	٤٢١,٦٧٠	موجودات عمليات التأمين
١٩,٣٨٢,٦٥٦	٢,٣٩٨,٠٠٧	١,٨١١,٣٤٢	١,٨٧٨,٥٨٩	٨,٢١٩,٢١٣	٥,٠٧٥,٥٥٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٢٩,٤٢٣,٤٦٩						حصة معيدي التأمين
٧٦٨,٢٠٥,٤٦٨						من المطالبات تحت التسوية تكلف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
<hr/>						
٣٠٥,١٤٥,٦٦٦	٢٩,٤٣٩,٤١٥	٥٩,٩٣٧,٤١١	٩٤,٠٥٧,١٠٧	٩٧,١٠١,٢٧٨	٢٤,٢٩٠,٠٥٥	مطابيات عمليات التأمين
٣٥٢,٩٥٩,٠٧٣	١٨,٩٤٣,٠٨٩	٤٦,٩٣٨,٣٧٣	٢٠٣,٠٣٨,٣٨٦	٧١,٧١٦,٥١٤	١٢,٣٠٢,٧١١	أقساط تأمين غير مكتسبة
١١,٨٤٦,٩٧٢	٦٧٢,٤٢٦	٥,٤٧٧,٨٧٣	٥,٤٠٥,٥٩٩	٧١,٠٦٦	٢١٩,٩٩٨	مطالبات تحت التسوية
٩٨,٢٥٣,٧٥٧						عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٧٦٨,٢٠٥,٤٦٨						مطابيات غير موزعة
<hr/>						

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمه)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

٦- المعلومات القطاعية (نتمه)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركيبات	تأمين طبي	
(بالريلات السعودية)						
١٠٩,٧٤٩,٩٩٣	١٣,٩٥٣,٩٠٢	٣,٤١٢,٠٥٨	٦٥,٢٩٣,٤٠٩	١٣,٦٤٠,٠٨٤	١٠,٤٥١,٥٤٠	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٣٨,٦١٩,٧٩٩	١٢,١١١,٧٠٢	٨٢٧,٢٢٥	١,٦٠١,٢٠٢	١٣,٦١٩,٠٢٩	١١,٤٥١,٥٤٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
صافي الإقساط المكتسبة						
٢٨,٨٨٠,١٦٥	٦,٨٢٨,٦١٧	٦٢٧,٢٨٠	١,٢٩٤,٥٨٠	٢٠,٨٩٩,٨٤٣	٩,٣١٩,٨٤٥	عمولات إعادة التأمين
١١,٦٥٦,٤٧١	٦٨,٢٢٠	١,٣٢٧,٦٢٦	٢,١٦٤,٩١١	٥٢,٧٦٤	٨,٠٤٢,٩٤٠	إيرادات اكتتاب أخرى
١٧,٢٢١	٧,٩٨٥	٩١٥	١,٤٢٢	٦,٨٩٩	-	صافي المطالبات المكتسبة
(٢٢,٩٧٨,٠٦٢)	(٤,٥٥٢,٧٧٦)	(٥٦,٩٩٧)	(٩٨١,٨١٩)	(١٢,١٩٣,٩٤٤)	(٤,٦٨٨,٥٢٦)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٧,٧٩٩,٣١٨)	(١,٣٧٥,٢٢٧)	(٦٥٢,٩٤٨)	(١,٠٥٩,٧٨٥)	(٣,٢٢١,٨٥٠)	(١,٤٨٩,٤٩٨)	مصاريف إدارية و عمومية أخرى
غير موزعة (١٢,٢٤٣,٦٠٦)						
٧,٦٣٢,٨٧١						
الفائض من عمليات التأمين						
١٠٣,٠٥٢						
٧,٧٣٥,٩٢٣						
إيرادات عمولة من وداع بنكية						
صافي الفائض من عمليات التأمين						
المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين ممتلكات	تأمين مركيبات	تأمين طبي	
(بالريلات السعودية)						
٢٧٦,٧٠٠,٢٤٨	٢٢,٩٢٦,٣٧٦	٢٠,٣٥٧,٥٦٢	١١٦,٨٣٥,٣٠٩	٧٥,١٦٥,٦٩٦	٣٠,٤١٥,٣٠٥	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١٣٩,٥٥٣,٩٩٩	٢٩,٦٢١,٣٠٧	١,٣٢٨,٣٤٤	٤,٠١٥,٩٦٥	٧٤,١٦٣,٠٧٨	٣٠,٤١٥,٣٠٥	صافي أقساط التأمين المكتسبة
صافي الإقساط المكتسبة						
١١٣,٥٢٣,٠٦١	١٩,٢٦٣,٩١٤	٢,٤١٨,٠٩٥	٢,٧٠٢,٣٦٣	٥٨,١٦٢,٦٤٤	٣٠,٩٨٦,٠٤٥	عمولات إعادة التأمين
١٨,٤٩٩,٧٦٢	١٤١,٣٣	٣,٣٩٣,٢٠٤	٦,١٦٢,٩٤٧	١٤٦,٧٦٦	٨,٦٥٥,٨١٢	إيرادات اكتتاب أخرى
٧٦,٤٥٨	٢٩,٥٩٩	٣,٤٠٥	٨,٤٦٥	٣٤,٩٨٩	-	صافي المطالبات المكتسبة
(٧٦,٩٠٠,٤٠٩)	(١١,٣٢٣,٤٧٤)	(٩٦٨,٨٧١)	(٢,٢٤٥,١٩٠)	(٤٥,٤٥٩,٨٦١)	(١٨,٨٤٠,٧٥٥)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٢١,٣٦١,٥٤٥)	(٥,٦٦١,٢٢٧)	(١,٧٦٣,٥٧٩)	(٢,٧٥٩,٦٣٠)	(٧,٧٣٠,١٨٣)	(٣,٤٤٧,٩٢٦)	مصاريف إدارية و عمومية أخرى
غير موزعة (٣٣,٦٤٥,٩٨٦)						
٢٠١,٣٤١						
الفائض من عمليات التأمين						
إيرادات عمولة من وداع بنكية						
صافي الفائض من عمليات التأمين						

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

٦ - المعلومات القطاعية (نتمة)

المجموع	أخرى	تأمين هندسي	تأمين منشآت	تأمين مرکبات	تأمين طبي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)
(بالريالات السعودية)						
٥٧,٤٣٩,٩٠٧	١٠,٧١٩,٩٢١	٩,١١٢,٥٩١	٣٧,٦٠٧,٣٩٥	-	-	موجودات عمليات التأمين
١٠٥,١٢٢,٩٩٠	٣,٦٤٣,٣٤٠	٣٨,٨٠٦,٤٣٠	٦١,٦٤٢,٨٤٨	٧٧٥,٨٦٦	١,٢٥٤,٥٠٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٢,٥٥٠,٤٠٥	١,٤٥٠,٦٤٥	٩٥٦,٨٦١	١,٣٠٨,١٤١	٣,٣٩٤,٦٩٢	٤,٩٤٠,٠٦٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢١٧,٣٤٦,٠٦١						تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
<u>٣٩١,٩٥٩,٣٦٢</u>						موجودات غير موزعة
						<b>مجموع الموجودات</b>
١٣٢,٣٥٢,٨٥٣	١٧,٩١٠,٣٩٥	٩,٩٤٧,٤٧٨	٣٨,٧١٢,٠٢٩	٤١,٤٦٢,٦٩٤	٢٤,٣٢٠,٢٥٧	مطلوبيات عمليات التأمين
١٨١,٤٣٧,٥٤٢	١٢,٩٧٧,٤٩٣	٤٢,٢٦٤,٣٤٦	٦٥,٨٧٠,٢٤٣	٤٨,٦١١,١٣٩	١١,٧١٤,٣٢١	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥,٥١,٨٣٠	٣٦٥,٤١٦	١,٧٧٠,٧٧٢	٣,١٤٥,٧٤٤	-	٢١٩,٩٩٨	مطالبات تحت التسوية
٧٢,٦٦٧,١٣٨						عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
<u>٣٩١,٩٥٩,٣٦٢</u>						مطلوبيات غير موزعة
						<b>مجموع المطلوبيات</b>

القطاعات الجغرافية

إن جميع موجودات ومطلوبيات الشركة الهامة تقع في المملكة العربية السعودية، باستثناء جزء ضئيل من موجودات / مطلوبيات إعادة التأمين الواقعة خارج المملكة العربية السعودية.

٧ - الموجودات المالية الأخرى

إن الموجودات المالية الأخرى للشركة تصنف كالتالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	(غير مراجعة)	(مراجعة)
(بالريالات السعودية)			
٦,٥٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠		محفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٥٣,٩٤١,٦٩٨	٤٩,٥٨٦,٥٣٠		متاحة للبيع
٥٠٠,٠٠٠	-		قروض وحسابات مدينة
<u>٦٠,٩٤١,٦٩٨</u>	<u>٥٦,٠٨٦,٥٣٠</u>		

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

- 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 (ساما).

- ٩ الاحتياطي نظامي

بموجب قانون مراقبة على شركات التأمين التعاوني ، يجب على الشركة أن تحول ما لا يقل عن ٢٠٪ من الربح السنوي إلى الاحتياطي النظامي حتى يعادل هذا الاحتياطي ١٠٪ من رأس مال الشركة. لم يتم مثل هذا تحويل خلال السنة بسبب الخسائر المتراكمة في نهاية الفترة.

- ١٠ رأس المال

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

بتاريخ ٢٣ أبريل ٢٠١٤ (الموافق ٢٣ جمادى الثاني ١٤٣٥ هـ)، استلمت الشركة موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لزيادة أسهمها العادي بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي عن طريق إصدار أسهم أولوية للمساهمين الحاليين. تقوم الشركة حالياً بعملية الحصول على موافقة السوق المالية (الهيئة) بعد تقديم المعلومات والمستندات التي حددتها. نتيجة لإصدار أسهم أولوية، سوف يزداد رأس مال الشركة إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي يتكون من ٤٠ مليون ريال سعودي بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم للأسهم الصادرة والمدفوعة بالكامل.

- ١١ ربح (خسارة) السهم

يتم احتساب ربح (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة من عمليات المساهمين بقسمة صافي الدخل (الخسارة) للفترة على المتوسط المرجع لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

- ١٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

- ١٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة  
تستخدم الشركة التسلسل التالي للتحديد والاقتراح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

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

يبين الجدول أدناه الموجودات المالية المقومة بالقيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ على أساس التسلسل الهرمي للقيمة:

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)					
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
(بالريالات السعودية)					
الآدوات المالية					
محفظتها لتاريخ الاستحقاق					
أدوات دين					
استثمارات متاحة للبيع					
أدوات ملكية					
المجموع					
٦,٥٠٠,٠٠٠	-	٦,٥٠٠,٠٠٠	-		
٤٩,٥٨٦,٥٣٠	٢,٧٢٣,٠٧٨	-	٤٦,٨٦٣,٤٥٢		
٥٦,٠٨٦,٥٣٠	٢,٧٢٣,٠٧٨	٦,٥٠٠,٠٠٠	٤٦,٨٦٣,٤٥٢		

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)					
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
(بالريالات السعودية)					
الآدوات المالية					
محفظتها لتاريخ الاستحقاق					
أدوات دين					
استثمارات متاحة للبيع					
أدوات ملكية					
دفعتات وقرض					
قرض					
المجموع					
٦,٥٠٠,٠٠	-	٦,٥٠٠,٠٠	-		
٥٣,٩٤١,٦٩٨	٢,٧٢٣,٠٧٨	-	٥١,٢١٨,٦٢٠		
٥٠٠,٠٠	٥٠٠,٠٠	-	-		
٧٠,٩٤١,٦٩٨	٣,٢٢٣,٠٧٨	٦,٥٠٠,٠٠	٥١,٢١٨,٦٢٠		

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

- ١٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية (نهاية)

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

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ في مقاييس القيمة العادلة، وليس هناك تحويلات إلى أو من المستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة.

- ١٣ - التزامات محتملة

كما هو الحال بالنسبة لغالبية شركات التأمين، تقام دعاوى على الشركة خلال دورة أعمالها العادية، وبناءً على نصيحة المستشارين 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 - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ أكتوبر ٢٠١٤.