

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

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين (الفحص المحدود)
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

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

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين (الفحص المحدود)
لفترتي الثلاثة أشهر والأثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

صفحة	الفهرس
١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (الفحص المحدود)
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة العمليات الشاملة للمساهمين الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
١٩ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



تقرير فحص محدود لمراجعي 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م والقوائم الأولية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين والعمليات الشاملة للمساهمين لفترة الثلاث أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م والإيضاحات التي تشكل 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 الخاص بالتقارير المالية الأولية رقم (٣٤) وقدمتها لنا مع كافة البيانات والمعلومات التي طلبناها.

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

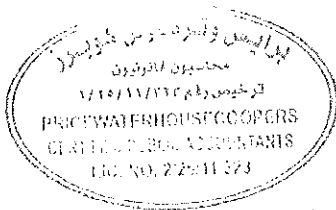
نتيجة الفحص:

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

لفت انتباه:

لفت الانتباه إلى إيضاح رقم ٢ حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة؛ حيث 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 برايس ووتر هاوس كوبرز

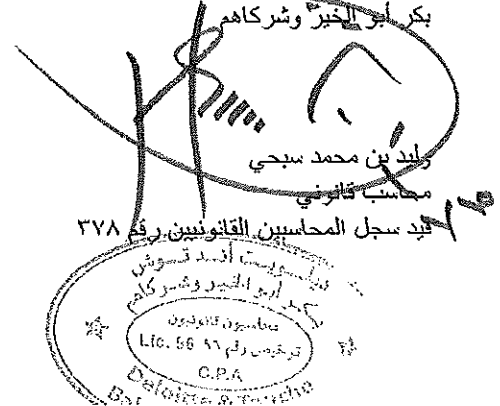


عمر محمد السقا
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٦٩

١٤ ربيع الأول ١٤٣٥هـ
١٥ يناير ٢٠١٤م

عن ديلميت اند توش و
بكر أبو الخير وشركاهم



قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٧٨

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

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	إيضاح	
(بالريالات السعودية)			
			موجودات عمليات التأمين
٨١,٧٨٦,٤٠٥	١٢٣,٨٨١,٦١١	٣	نقد وما في حكمه
٦٢,٠٦٥,٨٧٩	٧٩,١٠٨,٨٩٩	٤	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
١,٨٧١,٩٤٥	٢,٧٣٧,٣٣٠	٥	مطلوب من شركة حليفة
٤٤,٢٨٤,١٢١	٥٧,٤٣٩,٩٠٧	٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٦,١٥٣,٠١٤	١٠٥,١٢٢,٩٩٠	٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التصفية
٩,٧٢٠,٧٦٨	١٢,٠٥٠,٤٠٥	٦	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٤,٥٧٨,٤٩٣	٤,٣٧٦,٧٥٧		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٧٧,٩٠٣	٣٤,٦٧٥		إيرادات عمولة مستحقة
٣,٢٠٧,٧٩٢	٤,٥٣٢,٦٨٠		ممتلكات ومعدات
٢٥٣,٧٤٦,٣٢٠	٣٨٩,٢٨٥,٢٥٤		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٦,٣٦٦,١١٧	٣	نقد وما في حكمه
٢٦,٤٧٥,٩٩٤	٢٦,٩٨٣,٨٥٩		ودائع قصيرة الأجل
٦٤,٨٠٠,٥٠٦	٦٠,٩٤١,٦٩٨	٧	موجودات مالية أخرى
١٠,٤٢٠,٠١٧	١٩,٨١٥,٠٧٢		مطلوب من عمليات التأمين
١,١٦٧,٨٧٨	٩٣٩,١٩٠		إيرادات عمولة مستحقة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية
١٨٢,٨٦٤,٣٩٥	٢١٥,٠٤٥,٩٣٦		مجموع موجودات المساهمين
٤٣٦,٦١٠,٧١٥	٦٠٤,٣٣١,١٩٠		مجموع الموجودات
(يتبع)			



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



الرئيس المالي المكلف

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
مطلوبات عمليات التأمين:		
مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين		
٩١,١١٥,٧٣٣	١٣٢,٣٥٢,٨٥٣	٦
١٠٧,٢٧٣,٨٨١	١٨١,٤٣٧,٥٤٢	٦
١٩٨,٣٨٩,٦١٤	٣١٣,٧٩٠,٣٩٥	
٢٧,٢٣٨,٩٣٢	٢٦,٦٠٩,٨٦٩	
٨,١٩٧,٧٧٠	١٨,٣٦١,٣٧٨	
٥,١٩٨,١٣٣	٥,٥٠١,٨٣٠	٦
١٠,٤٢٠,٠١٧	١٩,٨١٥,٠٧٢	
٢,١٨٠,٦٣٤	٣,٠٥٩,٢٦٤	
٢٥١,٦٢٥,١٠٠	٣٨٧,١٣٧,٨٠٨	
٢,١٢١,٢٢٠	٢,١٤٧,٤٤٦	
٢٥٣,٧٤٦,٣٢٠	٣٨٩,٢٨٥,٢٥٤	
مطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين		
٧,٧٢٧,٢٠٠	٨,٢٦٩,٣٩٥	
حقوق المساهمين		
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٣٦,١٢٨,١٩٥)	(١٤,٤٨١,٨١٣)	
١١,٢٦٥,٣٩٠	٢١,٢٥٨,٣٥٤	
١٧٥,١٣٧,١٩٥	٢٠٦,٧٧٦,٥٤١	
١٨٢,٨٦٤,٣٩٥	٢١٥,٠٤٥,٩٣٦	
٤٣٦,٦١٠,٧١٥	٦٠٤,٣٣١,١٩٠	



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



الرئيس المالي المكلف

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

قائمة عمليات التأمين الأولية

لفتري الثلاثة أشهر والثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

الإيضاح	للفتري الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	للفتري الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	للفتري الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	للفتري الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م
	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
الإيرادات				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٦ و ٥	٧٠,٤٩٠,٦٥٨	٣٥,٢٤٤,٣٩٣	٣٤٧,١٩٠,٩٠٦
أقساط إعادة التأمين المسندة		(١٦,٦٥٢,١٦٨)	(٨,٢٠٨,٣٥٨)	(١٥٣,٧٩٨,٤١٧)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٦	٥٣,٨٣٨,٤٩٠	٢٧,٠٣٦,٠٣٥	١٩٣,٣٩٢,٤٨٩
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي		(٢,٠٦٠,٣٩٦)	١٩,٥٥١,٤٢٠	(٢٨,٠٨١,٣٣٤)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٦	٥١,٧٧٨,٠٩٤	٤٦,٥٨٧,٤٥٥	١٦٥,٣١١,١٥٥
عمولات إعادة التأمين	٦	٢,٧٢٣,٣٧٣	٢,٩٥٣,٠٠١	٢١,٢٢٣,١٣٥
إيرادات اكتتاب أخرى	٦	١٩,٦٩٥	١٨,١٦٥	٩٦,١٥٣
مجموع الإيرادات		٥٤,٥٢١,١٦٢	٤٩,٥٥٨,٦٢١	١٨٦,٦٣٠,٤٤٣
تكاليف ومصاريف الاكتتاب				
إجمالي المطالبات المدفوعة	٦	٣٥,٥١٣,٧٦٠	٣٨,٥١٧,٦٨٠	١١٧,٤٤٩,٤٣٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٦	(٧,٦١٨,٧٥٦)	(١١,٥٦٥,٠٦٠)	(٢٢,٢٣٩,٧٤٤)
صافي المطالبات المدفوعة	٦	٢٧,٨٩٥,٠٠٤	٢٦,٩٥٢,٦٢٠	٩٥,٢٠٩,٦٩٢
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	٦	٥,٦٠٧,٩٦٢	(٦٦١,٨٢٢)	١٥,١٩٣,٦٨٥
صافي المطالبات المكتتبة		٣٣,٥٠٢,٩٦٦	٢٦,٢٩٠,٧٩٨	١١٠,٤٠٣,٣٧٧
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين		٦,٨٤٦,٣١٠	٦,٠٥٤,٥٥٣	٢٠,٥٩٣,٣٧٨
مصاريف فائض الخسارة		١,٩١٠,٠٤٥	١,٠٥٦,٥٥٢	٦,٧٢٤,٤٩٨
مصاريف أخرى		١,١٤٧,٣٠٨	٩٤٨,٩٠٦	٣,٩٤٧,٣٣٠
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب		٤٣,٤٠٦,٦٢٩	٣٤,٣٥٠,٨٠٩	١٤١,٦٦٨,٥٨٣
صافي إيرادات الاكتتاب		١١,١١٤,٥٣٣	١٥,٢٠٧,٨١٢	٤٤,٩٦١,٨٦٠
مصاريف تشغيلية أخرى، بالصافي				
رواتب تشغيلية وإدارية		(٧,٧٤٧,٤٥٩)	(٦,٨٩٧,٧١٣)	(٣٠,٨٣٤,٠٦٥)
مصاريف عمومية وإدارية		(٣,٧٠٧,٢٧٤)	(٢,٥٤٢,٢٧٨)	(١٤,٢٦٦,٦٥٤)
إيرادات عمولة من ودائع بنكية		١١٣,٨٢٦	١٣٨,٠٠١	٤٠١,١١٧
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي		(١١,٣٤٠,٩٠٧)	(٩,٣٠١,٩٩٠)	(٤٤,٦٩٩,٦٠٢)
صافي (العجز) الفائض من عمليات التأمين		(٢٢٦,٣٧٤)	٥,٩٠٥,٨٢٢	٢٦٢,٢٥٨
(عجز) فائض عمليات التأمين محول الى				
عمليات المساهمين		٢٢٦,٣٧٤	(٥,٣١٥,٢٤٠)	(٢٣٦,٠٣٢)
صافي الفائض من عمليات التأمين		-	٥٩٠,٥٨٢	٢٦,٢٢٦

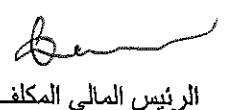
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



الرئيس المالي المكلف

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

قائمة عمليات المساهمين الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر والأثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

للتلاثة أشهر المنتتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	للتلاثة أشهر المنتتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
١٣,٦٧٩,٠٠٦	٢٣٦,٠٣٢	٥,٣١٥,٢٤٠	(٢٢٦,٣٧٤)	صافي (العجز) الفائض المحول من
٦٧٨,٤٠٤	٦٠٥,٠٢٧	٢٦٨,٠٥٤	٣٧١,٦٦٧	عمليات التأمين
				إيرادات عمولة من ودائع بنكية
				إيرادات عمولة من استثمارات محتفظ بها
١٨٨,٥٠٠	١٨٨,٥٠٠	٤٧,١٢٥	٤٧,١٢٤	لتاريخ الاستحقاق
				تغيرات القيمة العادلة المحققة من استثمارات
٧,٢١٢,٠٣٨	٢٥,٦٥٥,٣٢٣	٢,٨١٤,٨٢٣	١٢,٧٥١,٠٩٤	متاحة للبيع
(٢,٩٩٨,٠٨٨)	(٢,٠٣٨,٥٠٠)	(٨٩٠,٠٠١)	(٤٥٠,٠٠٠)	مصاريف عمومية وإدارية
١٨,٧٥٩,٨٦٠	٢٤,٦٤٦,٣٨٢	٧,٥٥٥,٢٤٢	١٢,٤٩٣,٥١١	صافي دخل المساهمين للفترة
٠,٩٤	١,٢٣	٠,٣٨	٠,٦٢	ربح المسهم الأساسي والمخفض للمسهم الواحد ١٠
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس المالي المكلف

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

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

قائمة العمليات الشامل للمساهمين الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر والأثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

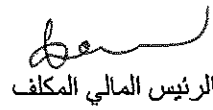
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	للتأني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	للتأني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	إيضاح
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
١٢,٤٩٣,٥١١	٧,٥٥٥,٢٤١	٢٤,٦٤٦,٣٨٢	١٨,٧٥٩,٨٦٠	صافي دخل المساهمين للفترة
(٦,٤٥٨,٢٥٠)	٢٦,٠٧٤	٩,٩٩٢,٩٦٤	٤,٦٤١,٧٤٦	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من
(٧٥٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٧٥٠,٠٠٠)	استثمارات متاحة للبيع
٥,٢٨٥,٢٦١	٧,٠٨١,٣١٥	٢١,٦٣٩,٣٤٦	٢٠,٦٥١,٦٠٦	مخصص زكاة وضريبة دخل
				إجمالي الدخل الشاملة للفترة
١٠	٠,٢٦	١,٥٩	١,٠٣	ربح المسهم الأساسي والمخفض
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	للمسهم الواحد
				المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



الرئيس المالي المكلف

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ 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 الأثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

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


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس المالي المكلف

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

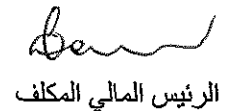
الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

للاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)	للاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	
(بالريالات السعودية)		
١٥,١٩٨,٨٩٥	٢٦٢,٢٥٨	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل صافي الفلأض من عمليات التأمين
١,٢٤٤,٢٢٤ (٤,٢٨٨) ٦٨٩,٧٥١	١,٣٩٦,٠٦٦ - ٨٧٨,٦٣٠	التعديلات على: الاستهلاك ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات مكافأة نهاية الخدمة، بالصافي
١٧,١٢٨,٤٨٢	٢,٥٣٦,٩٥٤	
(٤,٨٠٥,٩٦٨) ٣٠,٦٠٨,٩٨١ (١,٨٧١,٩٤٥) (٧٩٢,٤٥٢) ٤,٠٣٨,٤٢٧ ٣٠٢,١١١ ٣٤,٠٦١ (٤٦,٦٨٧,٣٠٢) ١٢,١٨٣,٦٤٨ ٣٣٧,٣٩٨ (٤٤,٢٥٢,٧٣٥) ٤,٠٤٨,٨٦٦ (٢٩,٧٢٨,٤٢٨)	(١٧,٠٤٣,٠٢٠) (١٣,١٥٥,٧٨٦) (٨٦٥,٣٨٥) (٥٨,٩٦٩,٩٧٦) (٢,٣٢٩,٦٣٧) ٢٠١,٧٣٦ ٤٣,٢٢٨ ٤١,٢٣٧,١٢٠ ٧٤,١٦٣,٦٦١ ٣٠٣,٦٩٧ ١٠,١٦٣,٦٠٨ (٦٢٩,٠٦٣) ٣٥,٦٥٧,١٣٧	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: أقساط تأمين وضم أرصدة تأمين مدينة حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة مطلوب من شركة حليفة حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى إيرادات عمولة مستحقة أقساط تأمين غير مكتسبة مطالبات تحت التسوية عقولات معيدي تأمين غير مكتسبة ضم أرصدة معيدي تأمين دائنة مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى صافي النقد الناتج من (المستخدم في) عمليات التشغيل
(٢,١٤٤,١٩٩) ١١,٣٠٠ (٢,١٣٢,٨٩٩)	(٢,٧٢٠,٩٥٤) - (٢,٧٢٠,٩٥٤)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار شراء ممتلكات ومعدات المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات صافي النقد (المستخدم في) عمليات الاستثمار
(٢٤,٠٦٧,٩١٠) (٢٤,٠٦٧,٩١٠)	٩,١٥٩,٠٢٣ ٩,١٥٩,٠٢٣	التدفقات النقدية من عمليات التمويل المطلوب الى المساهمين صافي النقد الناتج من (المستخدم في) عمليات التمويل
(٥٥,٩٢٩,٢٣٧)	٤٢,٠٩٥,٢٠٦	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٣٧,٧١٥,٦٤٢	٨١,٧٨٦,٤٠٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨١,٧٨٦,٤٠٥	١٢٣,٨٨١,٦١١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي

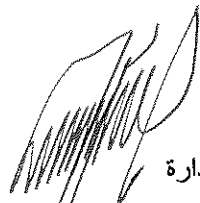

الرئيس المالي المكلف

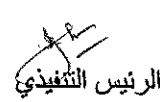
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
لفترة الأثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

للاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)	للاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	
(بالريالات السعودية)		
١٨,٧٥٩,٨٦٠	٢٤,٦٤٦,٣٨٢	التدفقات النقدية للمساهمين من عمليات التشغيل صافي دخل الفترة
(٦٧٨,٤٠٤)	(٦٠٥,٠٢٧)	تعديلات على:
(٧,٢١٢,٠٣٨)	(٢٥,٦٥٥,٣٢٣)	إيرادات عمولة
١٠,٨٦٩,٤١٨	(١,٦١٣,٩٦٨)	التغيرات في القيمة العادلة المحققة على الاستثمارات المتاحة للبيع
١٠,٣٨٨,٩٠٤	(٩,٣٩٥,٠٥٥)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١,٦٧٢,٨٠٩	(٢٦٥,٥٢٣)	المطلوب من عمليات التأمين
٢٢,٩٣١,١٣١	(١١,٢٧٤,٥٤٦)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١,٤٤٦,١٧٨)	(٢,١٩٢,٢٨٢)	النقد (المستخدم في) الناتج من عمليات التشغيل
٢١,٤٨٤,٩٥٣	(١٣,٤٦٦,٨٢٨)	زكاة مدفوعة
		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من عمليات التشغيل
١٣,٥٢٤,٠٠٦	(٥٠٧,٨٦٥)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١,٥٥٠,٠٠٠)	٣٩,٥٠٧,٠٩٥	ودائع قصيرة الأجل
٢٦٨,٤٦٦	٨٣٣,٧١٥	الحركة في موجودات مالية أخرى ، بالصافي
١٢,٢٤٢,٤٧٢	٣٩,٨٣٢,٩٤٥	إيرادات عمولة مستلمة
٣٣,٧٢٧,٤٢٥	٢٦,٣٦٦,١١٧	صافي النقد الناتج من عمليات الاستثمار
٢٦,٢٧٢,٥٧٥	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٦,٣٦٦,١١٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		معاملة غير نقدية:
٤,٦٤١,٧٤٦	٩,٩٩٢,٩٦٤	ربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع


عضو مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


الرئيس المالي المكلف

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والأثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

١- عام

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

إن نشاط الشركة الرئيسي هو القيام بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال وفقاً 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 ١٤٢٩هـ الموافق ٢ يوليو ٢٠٠٨م.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٢-١ أساس إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والأثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (IAS ٣٤) الخاص بالتقارير المالية الأولية. وعليه، فإن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ليس الغرض منها أن تتفق مع المبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية؛ أي وفقاً 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 المستحقة 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 وبحسب لوائح أنظمة التأمين، يستلم المساهمون بالشركة ٩٠% من الفائض السنوي من عمليات التأمين، فيما يستلم حاملو وثائق التأمين نسبة ١٠% أو يتم خصم هذه النسبة من أقساطهم للسنة التالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والأثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

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 ٢٠١٢م، 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 مقترنة بالقوائم المالية المدققة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م.

<u>المعيار</u>	<u>الوصف</u>
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١	عرض القوائم المالية
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	منافع الموظفين
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧	الأدوات المالية: الإفصاح عن مقاصة الموجودات والمطلوبات
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١	اعتماد القروض الحكومية لأول مرة
تعديلات على معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٠ و ١١ و ١٢	التوجيهات الانتقالية
توضيح رقم ٢٠ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية	تجريد التكاليف في مرحلة الإنتاج من المنجم السطحي
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠	القوائم المالية الموحدة
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١	الترتيبات المشتركة
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢	الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣	قياس القيمة العادلة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	القوائم المالية المنفصلة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

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

<u>المعيار</u>	<u>الوصف</u>
معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الأدوات المالية – التصنيف والقياس
تعديلات على معايير التقارير المالية الدولية رقم ٧	الأدوات المالية - الإفصاحات
تعديلات على معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٠	القوائم المالية الموحدة
تعديلات على معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٢	الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	القوائم المالية المنفصلة
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢	الأدوات المالية - العرض
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦	انخفاض قيمة الموجودات
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	الأدوات المالية: الاعتراف والقياس
معيار التقارير المالية الدولية رقم ٢١	الرسوم

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والأثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٣-٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

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

٣- النقد وما في حكمه

عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	
(بالريالات السعودية)		
٧٢,٠٠٠	٦٧,٠٠٠	نقد في الصندوق
٤١,٦٥٠,٤٠٥	٨٣,٢٨٥,٧٤٥	نقد لدى البنوك
٤٠,٠٦٤,٠٠٠	٤٠,٥٢٨,٨٦٦	ودائع قصيرة الأجل
٨١,٧٨٦,٤٠٥	١٢٣,٨٨١,٦١١	

عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	
(بالريالات السعودية)		
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٦,٣٦٦,١١٧	نقد لدى البنوك

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

يتم ربط الودائع القصيرة الأجل مع بنوك محلية وأجنبية لفترات استحقاق تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ الربط. تخضع جميع الودائع القصيرة الأجل لسعر متوسط عمولة يبلغ ٠,٨٠% إلى ١,١% سنوياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٠,٨٠% إلى ١,١%)

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والأثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

٤- أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	إيضاح
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالريالات السعودية)		
٧٣,٥٩٤,٢١٠	٩١,٥٨٩,٥٣٨	٥ أقساط تأمين مدينة
١,٢٠٦,١٧٣	١,٥٦٣,٩٧١	أرصدة تأمين وإعادة تأمين مدينة
(١٢,٧٣٤,٥٠٤)	(١٤,٠٤٤,٦١٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦٢,٠٦٥,٨٧٩	٧٩,١٠٨,٨٩٩	

٥- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

فيما يلي المعاملات الهامة التي تمت مع الجهات ذات العلاقة والمبالغ التقريبية ذات العلاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالريالات السعودية)		
١,٨١٠,٧١١	١,٦٤٨,٣٣٧	إجمالي الأقساط من الأعضاء مجلس الإدارة
٩,٤٤٩	١١,٢٩٨	وجهاً ذات العلاقة خاصة بهم
٣,٠٠٨,٦٧٤	٣,٩٥١,٩٧٧	إجمالي الأقساط المستلمة من موظفي الإدارة العليا
-	٨٤٩,٥٤٣	تعويض موظفي الإدارة العليا - المنافع أخرى
٢,١٤٤,٩١٥	١,٧١٤,٩٢٨	مبلغ مستلم بالنيابة عن شركة حليفة
		مبلغ مُحمّل على شركة حليفة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
(بالريالات السعودية)		
٥٦١,٥٨٩	١٢٥,٧٦٧	أقساط تأمين مستحقة القبض من موظفي الإدارة العليا والمدراء
		وجهاً ذات العلاقة خاصة بهم
(٨٧١,١٥٠)	(٥٦٧,٧٦٣)	مطالبات دائنة إلى أعضاء مجلس الإدارة و جهات ذات
١,٨٧١,٩٤٥	٢,٧٣٧,٣٣٠	علاقة / شركة حليفة
		مطلوب من شركة حليفة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والأثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

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 العمومية والإدارية.

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

إن المطلوبات القطاعية لا تتضمن الحسابات الدائنة وضم أرصدة معيدي التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى والمطلوب إلى عمليات المساهمين ومكافأة نهاية الخدمة.

القطاعات التشغيلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)	تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات (بالريالات السعودية)	أخرى	المجموع
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٤,٠٩٣,٦٥٧	٣١,٦٦٥,١٣٧	٥,٣٦١,٥٧٣	١٩,٣٧٠,٢٩١	٧٠,٤٩٠,٦٥٨
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٤,٠٩٣,٦٥٧	٣١,٦٥٧,٥٩٨	٣٨٣,١٠٩	٧,٧٠٤,١٢٦	٥٣,٨٣٨,٤٩٠
صافي الإقساط المكتتبة	١١,٦٤٤,٩٣٤	٢٤,٥٠٦,٢٨١	١,١٢٦,٠٣٦	١٤,٥٠٠,٨٤٣	٥١,٧٧٨,٠٩٤
عمولات إعادة التأمين	(١,٠٧٠,٧١٩)	٥٥,٢٦٢	٢,٤٥٨,٨٤٨	١,٢٧٩,٩٨٢	٢,٧٢٣,٣٧٣
إيرادات اكتتاب أخرى	-	٧,٩٠٠	١,٢٦٦	١٠,٥٢٩	١٩,٦٩٥
مجموع الإيرادات	١٠,٥٧٤,٢١٥	٢٤,٥٦٩,٤٤٣	٣,٥٨٦,١٥٠	١٥,٧٩١,٣٥٤	٥٤,٥٢١,١٦٢
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٦,٩٩٠,٢٨٤)	(١٧,٦٣٩,٤١٧)	(٢,٨٥٦,٩٤٣)	(٨,٠٢٧,١١٦)	(٣٥,٥١٣,٧٦٠)
حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة	٢,٢٠٤,٩٩٣	١١٤,٣٣٩	٢,٥٨٠,٥٩٨	٢,٧١٨,٨٢٦	٧,٦١٨,٧٥٦
التغير في مطالبات تحت التسوية	٥,٠٦٥,٩٥٩	(١٢,٥٨٩,٦٧٤)	(٩٩٩,٧٣١)	٢,٩١٥,٤٨٤	(٥,٦٠٧,٩٦٢)
صافي المطالبات المتكبدة	٢٨٠,٦٦٨	(٣٠,١١٤,٧٥٢)	(١,٢٧٦,٠٧٦)	(٢,٣٩٢,٨٠٦)	(٣٣,٥٠٢,٩٦٦)
مصاريف اكتتاب أخرى	(٣,٨١٥,٣٣٩)	(٣,٨٥٣,٤٢٢)	(١,١٦٥,٣٥١)	(١,٠٦٩,٥٥١)	(٩,٩٠٣,٦٦٣)
مصاريف عمومية وإدارية أخرى (غير موزعة)					(١١,٤٥٤,٧٣٣)
العجز من عمليات التأمين					(٣٤٠,٢٠٠)
إيرادات عمولة من ودائع بنكية					١١٣,٨٢٦
صافي العجز من عمليات التأمين					(٢٢٦,٣٧٤)

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والأثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

لفترة الأثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)					
تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات (بالريالات السعودية)	أخرى	المجموع	
٤٤,٥٠٨,٩٦٢	١٠٦,٨٣٠,٨٣٣	١٢٢,١٩٦,٨٨٢	٧٣,٦٥٤,٢٢٩	٣٤٧,١٩٠,٩٠٦	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٤٤,٥٠٨,٩٦٢	١٠٥,٨٢٠,٦٧٦	٤,٣٩٩,٠٧٤	٣٨,٦٦٣,٧٧٧	١٩٣,٣٩٢,٤٨٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤٢,٦٣٠,٩٧٩	٨٢,٦٦٨,٩٢٥	٣,٨٢٨,٣٩٩	٣٦,١٨٢,٨٥٢	١٦٥,٣١١,١٥٥	صافي الإقساط المكتسبة
٧,٥٨٥,٠٩٣	٢٠٢,٠٢٨	٨,٦٢١,٧٩٥	٤,٨١٤,٢١٩	٢١,٢٢٣,١٣٥	عمولات إعادة التأمين
-	٤٢,٨٨٩	٩,٧٣٠	٤٣,٥٣٤	٩٦,١٥٣	إيرادات اكتتاب أخرى
٥٠,٢١٦,٠٧٢	٨٢,٩١٣,٨٤٢	١٢,٤٥٩,٩٢٤	٤١,٠٤٠,٦٠٥	١٨٦,٦٣٠,٤٤٣	مجموع الإيرادات
(٢٨,٣١٤,٥٣٣)	(٥٩,٩٧٥,٠٥٠)	(٧,٣٠٦,٦١٣)	(٢١,٨٥٣,٢٤٠)	(١١٧,٤٤٩,٤٣٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦,٣٥٧,٤٠٤	١,٤٥٢,٤٧٦	٢,٥٨٠,٥٩٨	١١,٨٤٩,٢٦٦	٢٢,٢٣٩,٧٤٤	حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة
٣,٣٩٧,٠٤٢	(١٧,٠٥٢,٠٣٩)	(٢,٦٢١,٤٥٤)	١,٠٨٢,٧٦٦	(١٥,١٩٣,٦٨٥)	التغير في المطالبات تحت التسوية
(١٨,٥٦٠,٠٨٧)	(٧٥,٥٧٤,٦١٣)	(٧,٣٤٧,٤٦٩)	(٨,٩٢١,٢٠٨)	(١١٠,٤٠٣,٣٧٧)	صافي المطالبات المتكبدة
(٧,٢٦٣,٢٦٥)	(١١,٥٨٣,٦٠٥)	(٣,٩٢٤,٩٨١)	(٨,٤٩٣,٣٥٥)	(٣١,٢٦٥,٢٠٦)	مصاريف اكتتاب أخرى
				(٤٥,١٠٠,٧١٩)	مصاريف عمومية وإدارية أخرى (غير موزعة)
				(١٣٨,٨٥٩)	العجز من عمليات التأمين
				٤٠١,١١٧	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
				٢٦٢,٢٥٨	صافي العجز من عمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)					
تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات (بالريالات السعودية)	أخرى	المجموع	
-	-	٣٧,٦٠٧,٣٩٥	١٩,٨٣٢,٥١٢	٥٧,٤٣٩,٩٠٧	موجودات عمليات التأمين
١,٢٥٤,٥٠٦	٧٧٥,٨٦٦	٦٠,٦٤٢,٨٤٨	٤٢,٤٤٩,٧٧٠	١٠٥,١٢٢,٩٩٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤,٩٤٠,٠٦٦	٣,٣٩٤,٦٩٢	١,٣٠٨,١٤١	٢,٤٠٧,٥٠٦	١٢,٠٥٠,٤٠٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦,١٩٤,٥٧٢	٤,١٧٠,٥٥٨	٩٩,٥٥٨,٣٨٤	٦٤,٦٨٩,٧٨٨	٢١٤,٦٧١,٩٥٢	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
				٣٨٩,٢٨٥,٢٥٤	موجودات غير موزعة
					مجموع الموجودات
٢٤,٣٢٠,٢٥٧	٤١,٤٦٢,٦٩٤	٣٨,٧١٢,٠٢٦	٢٧,٨٥٧,٨٧٣	١٣٢,٣٥٢,٨٥٣	مطلوبات عمليات التأمين
١١,٧١٤,٣٢١	٤٨,٦١١,١٣٩	٦٥,٨٧٠,٢٤٣	٥٥,٢٤١,٨٣٩	١٨١,٤٣٧,٥٤٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢١٩,٩٩٨	-	٣,١٤٥,٦٤٤	٢,١٣٦,١٨٨	٥,٥٠١,٨٣٠	مطالبات تحت التسوية
				٦٩,٩٩٣,٠٢٩	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٦,٢٥٤,٥٧٦	٩٠,٠٧٣,٨٣٣	١٠٧,٧٢٧,٩١٦	٨٥,٢٣٥,٩٠٠	٣٨٩,٢٨٥,٢٥٤	مطلوبات غير موزعة
					مجموع المطلوبات

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والأثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	أخرى	المجموع
(مراجعة)			(بالريالات السعودية)		
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٩,٣٠٢,٧٤٤	١٠,٤٢٦,٧٦٢	٣,١٣١,٩٥٩	١٢,٣٨٢,٩٢٨	٣٥,٢٤٤,٣٩٣
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٩,٣٠٢,٧٤٤	١٠,٤٢٣,٣٨١	٤٥٢,٧٩٢	٦,٨٥٧,١١٨	٢٧,٠٣٦,٠٣٥
صافي الإقساط المكتسبة	١٦,٩٢٧,٢٣١	١٤,٧٥٠,٠٩١	١,٠٢٩,٨١٢	١٣,٨٨٠,٣٢١	٤٦,٥٨٧,٤٥٥
عمولات إعادة التأمين	-	٤٧,٥٠٠	١,٧٠٧,٢٩١	١,١٩٨,٢١٠	٢,٩٥٣,٠٠١
إيرادات اكتتاب أخرى	-	٨,٢٨٠	١,١٢٥	٨,٧٦٠	١٨,١٦٥
مجموع الإيرادات	١٦,٩٢٧,٢٣١	١٤,٨٠٥,٨٧١	٢,٧٣٨,٢٢٨	١٥,٠٨٧,٢٩١	٤٩,٥٥٨,٦٢١
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١٢,٠٣٦,٩٤٦)	(١٤,٢٩٤,٦٦٧)	(٢,٤٤٣,٠٦٨)	(٩,٧٤٢,٩٩٩)	(٣٨,٥١٧,٦٨٠)
حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة	٤,٩٣٩,٤٨٥	١٩٩,٣٢٤	٢,١٦٠,٤٦٧	٤,٢٦٥,٧٨٤	١١,٥٦٥,٠٦٠
التغير في مطالبات تحت التسوية	(٤,٧٢٧,٩٩٥)	٢,٤٨١,٢٧٥	٣٧٣,٣٠٩	٢,٥٣٥,٢٣٣	٦٦١,٨٢٢
صافي المطالبات المتكبدة	(١١,٨٢٥,٤٥٦)	(١١,٦١٤,٠٦٨)	٩٠,٧٠٨	(٢,٩٤١,٩٨٢)	(٢٦,٢٩٠,٧٩٨)
مصاريف اكتتاب أخرى	(٤,١٨٩,٣٠٦)	(١,٨٣٨,٧١٧)	(٩٦١,٥٣٨)	(١,٠٧٠,٤٥٠)	(٨,٠٦٠,٠١١)
مصاريف عمومية وإدارية أخرى (غير موزعة)					(٩,٤٣٩,٩٩١)
فائض من عمليات التأمين					٥,٧٦٧,٨٢١
إيرادات عمولة من ودائع بنكية					١٣٨,٠٠١
صافي الفائض من عمليات التأمين					٥,٩٠٥,٨٢٢
لفترة الأثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات	أخرى	المجموع
(مراجعة)			(بالريالات السعودية)		
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٦٤,٧٠٥,٢٧٩	٥٩,٥٧٤,٣٢٠	٥٤,٤٨٥,٠٧١	٥٥,٣٢٨,٠٧٧	٢٣٤,٠٩٢,٧٤٧
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٦٤,٢٣٨,٨٣٣	٥٨,٦٣٤,٠٩٥	٢,٧٩٣,١٣١	٣٢,٩٥٧,٦٩٥	١٥٨,٦٢٣,٧٥٤
صافي الإقساط المكتسبة	٧٨,٥١٣,٠٥٠	٦٠,٨٢٧,٧١٧	٢,٥٧٥,٧٦٩	٣٥,٩٤٥,٠٨٤	١٧٧,٨٦١,٦٢٠
عمولات إعادة التأمين	-	١٨٨,٠٤٥	٦,٣١٢,٢١٩	٣,٩٥٢,٥٤٠	١٠,٤٥٢,٨٠٤
إيرادات اكتتاب أخرى	١,٢٥٠	١١٢,٩٢٠	٨,٩٨٠	٤١,٢٠٣	١٦٤,٣٥٣
مجموع الإيرادات	٧٨,٥١٤,٣٠٠	٦١,١٢٨,٦٨٢	٨,٨٩٦,٩٦٨	٣٩,٩٣٨,٨٢٧	١٨٨,٤٧٨,٧٧٧
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٣٤,٣٨٦,٠٧١)	(٥٨,٠٨٧,٥٤٧)	(٧,٧٨٩,٧٩٢)	(٢١,٤٧٦,٥٨٨)	(١٢١,٧٣٩,٩٩٨)
حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة	١٤,٩٩٥,١٢٢	٢,١٥٣,٥٥٦	٦,٣٣٥,٦١٦	٨,٣٠٠,٦٩١	٣١,٧٨٤,٩٨٥
التغير في مطالبات تحت التسوية	(٧,٣٢٦,٤٤٨)	(٢,٥٥٠,٢٢٩)	(٣٩,٥٢٢)	(١,٤٧٤,٩٩٧)	(١١,٣٩١,١٩٦)
صافي المطالبات المتكبدة	(٢٦,٧١٧,٣٩٧)	(٥٨,٤٨٤,٢٢٠)	(١,٤٩٣,٦٩٨)	(١٤,٦٥٠,٨٩٤)	(١٠١,٣٤٦,٢٠٩)
مصاريف اكتتاب أخرى	(١١,٧٦٠,٤١٦)	(٨,٠٠٢,٠٥٧)	(٣,٨٩٤,٠٠٢)	(١٠,٢٤٤,٦٣٩)	(٣٣,٩٠١,١١٤)
مصاريف عمومية وإدارية أخرى (غير موزعة)					(٣٨,٨٧١,٤٥٩)
الفائض من عمليات التأمين					١٤,٣٥٩,٩٩٥
إيرادات عمولة من ودائع بنكية					٨٣٨,٩٠٠
صافي الفائض من عمليات التأمين					١٥,١٩٨,٨٩٥

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين ممتلكات (بالريالات السعودية)	أخرى	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)				
موجودات عمليات التأمين				
(٥٣٢,٠٠٨)	-	٢١,٤٧٧,٩٦٠	٢٣,٣٢٩,١٦٩	٤٤,٢٨٤,١٢١
٥,٧٢٨,٢٤٠	١,٦٧٣,٦٨٧	٩,٥٨٤,٦١٨	٢٩,١٦٦,٤٦٩	٤٦,١٥٣,٠١٤
٤,٧٦٦,٠٩٨	١,٥٣١,١٢٤	٩٥٦,٤٢٥	٢,٤٦٧,١٢١	٩,٧٢٠,٧٦٨
-	-	-	-	١٥٣,٥٨٨,٤١٧
٩,٩٧١,٣٣٠	٣,٢٠٤,٨٨١	٣٢,٠١٩,٠٠٣	٥٤,٩٦٢,٧٥٩	٢٥٣,٧٤٦,٣٢٠
مجموع الموجودات				
مطلوبات عمليات التأمين				
٢١,٩١٨,٨٣٨	١٨,٣١٠,٩٤٣	٢٢,٠١١,٩٥٨	٢٨,٨٧٣,٩٩٤	٩١,١١٥,٧٣٣
١٩,٦٠٥,٣٨٨	٣٢,٤٥٦,٩٢٠	١٢,١٩٠,٥٥٩	٤٣,٠٢١,٠١٤	١٠٧,٢٧٣,٨٨١
٢١٩,٩٩٨	-	٢,٣٨٩,٣٢٧	٢,٥٨٨,٨٠٨	٥,١٩٨,١٣٣
-	-	-	-	٥٠,١٥٨,٥٧٣
٤١,٧٤٤,٢٢٤	٥٠,٧٦٧,٨٦٣	٣٦,٥٩١,٨٤٤	٧٤,٤٨٣,٨١٦	٢٥٣,٧٤٦,٣٢٠
مجموع المطلوبات				

القطاعات الجغرافية

إن جميع موجودات ومطلوبات الشركة الجوهرية تقع في المملكة العربية السعودية، باستثناء جزء ضئيل من موجودات /
مطلوبات إعادة التأمين الواقعة خارج المملكة.

٧- الموجودات المالية الأخرى

إن الموجودات المالية الأخرى للشركة تصنف كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
(مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
٥٧,٨٠٠,٥٠٦	٥٣,٩٤١,٦٩٨	استثمارات متاحة للبيع
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	دفعات مقدمة مقابل استثمارات
٦,٥٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٦٤,٨٠٠,٥٠٦	٦٠,٩٤١,٦٩٨	

٨- الوديعه النظامية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والأثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

٩- احتياطي نظامي

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

١٠- ربح السهم

يتم احتساب ربح السهم الأساسية والمخفضة من عمليات المساهمين بتقسيم صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

يتم احتساب ربح السهم المخفض من عمليات المساهمين الشاملة بتقسيم إجمالي الدخل الشامل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

١١- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هو السعر الذي سوف يستلم لبيع احد الموجودات او سيتم دفعه لتحويل مطلوبات لتنظيم معاملة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس (اي سعر الخروج). تتكون الموجودات المالية للشركة من نقدية وشبه نقدية وموجودات مالية اخرى وموجودات اخرى والمطلوبات المالية تتكون من ذمم دائنة ومصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى.

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

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

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

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

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

يعرض الجدول أدناه الموجودات المالية والتي تقوم على القيمة العادلة كما في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ على أساس التسلسل الهرمي للقيمة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
(بالريالات السعودية)				
٥١,٢١٨,٦٢٠	-	٢,٧٢٣,٠٧٨	٥٣,٩٤١,٦٩٨	استثمارات متاحة للبيع
-	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	دفعات مقدمة مقابل الاستثمارات
-	٦,٥٠٠,٠٠٠	-	٦,٥٠٠,٠٠٠	محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٥١,٢١٨,٦٢٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	٣,٢٢٣,٠٧٨	٦٠,٩٤١,٦٩٨	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والأثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

١١- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
(بالريالات السعودية)			
٥٥,٠٧٧,٤٢٨	-	٢,٧٢٣,٠٧٨	٥٧,٨٠٠,٥٠٦
-	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
-	٦,٥٠٠,٠٠٠	-	٦,٥٠٠,٠٠٠
٥٥,٠٧٧,٤٢٨	٦,٥٠٠,٠٠٠	٣,٢٢٣,٠٧٨	٦٤,٨٠٠,٥٠٦

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 الأثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ و المستوى ٢ في قياسات القيمة العادلة، وليست هناك تحويلات إلى أو من المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

١٢- الالتزامات الطارئة

خلال عام ٢٠١١، رفع أحد وكلاء الشركة دعوى قضائية بمبلغ ٧٤,٧ مليون ريال سعودي ضد الشركة عن مبالغ واضرار لا أساس لها نتيجة عن خرق الاتفاقية. تعتقد الإدارة أن احتمالية حكم بالقضية لصالح المدعي ضئيل جداً، حيث أنه مبني على أساس لا صحة له.

١٣- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ يناير ٢٠١٤م.