

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

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م

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

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م

| <u>صفحة</u> | <u>الفهرس</u> |
|-------------|--|
| ١ | تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين |
| ٣ - ٢ | قائمة المركز المالي الأولية |
| ٤ | قائمة عمليات التأمين الأولية |
| ٥ | قائمة دخل 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 |
| ١٦ - ١٠ | إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة |



برايس وترهاوس كوبرز
برج الحقيظ
ص.ب : ٤٦٧ ، مطار الظهران ٣١٩٣٢
المملكة العربية السعودية

تلفون : ٨٤٩ ٦٣١١ (٣) ٩٦٦+
فاكس : ٨٤٩ ٦٢٨١ (٣) ٩٦٦-
www.pwc.com/middle-east
رقم الترخيص ٢٥

إرنست ويونغ

محاسبون قانونيون
صندوق بريد ٣٧٩٥
الدور الرابع بناية فلور
الخبير ٣١٩٥٢ المملكة العربية السعودية

هاتف : ٨٤٩ ٩٥٠٠ (٣) ٩٦٦+
فاكس : ٨٨٢ ٧٢٢٤ (٣) ٩٦٦+
www.ey.com/me
رقم الترخيص ٤٥

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
الخبير - 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 مارس ٢٠١٣م والقوائم الأولية لعمليات التأمين ودخل المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدها 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 للفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. بعد هذا الفحص، أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها بالمملكة 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 إيضاح رقم ٢ حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة؛ والذي ورد فيه أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قد أعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عن برايس وترهاوس كوبرز



عمر محمد السقا
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٦٩

عن إرنست ويونغ



عبدالعزیز سعود الشبيبي
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٩

٧ جمادى الآخرة ١٤٣٤هـ

١٧ أبريل ٢٠١٣م

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠١٣م

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة) | إيضاح | |
|---------------------------|-----------------------------|-------|--|
| (بالريالات السعودية) | | | |
| ٣٢٠٧٧٩٢ | ٣٣٣٢٨١٨ | | موجودات عمليات التأمين |
| ٦٢٠٦٥٨٧٩ | ١٢٣٩٠٥٧٠٩ | ٣ | ممتلكات ومعدات |
| ٤٤٢٨٤١٢١ | ٦٥٠٩٩٦٢٣ | ٤ | أقساط تأمين ودمم أرصدة تأمين مدينة |
| ٤٦١٥٣٠١٤ | ٤٥٧٠٠٤٢٣ | ٤ | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| ٩٧٢٠٧٦٨ | ١٢٩٨٨٩٧٢ | ٤ | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| ١٨٧١٩٤٥ | ٢٤٥١٠٦٧ | ٥ | تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة |
| ٧٧٩٠٣ | ٢٣٤١٥ | | مطلوب من شركة شقيقة |
| ٤٥٧٨٤٩٣ | ٥٦٠٧٤٧٦ | | إيرادات عمولة مستحقة |
| ٨١٧٨٦٤٠٥ | ٩٢٦٩٣٤٨٨ | ٦ | مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى |
| ٢٥٣٧٤٦٣٢٠ | ٣٥١٨٠٢٩٩١ | | نقد وما يعادله |
| | | | مجموع موجودات عمليات التأمين |
| | | | موجودات المساهمين |
| ٢٠٠٠٠٠٠٠ | ٢٠٠٠٠٠٠٠ | ٧ | وديعة نظامية |
| ٦٤٨٠٠٥٠٦ | ٦٩٩٤٢١٧٣ | ٨ | موجودات مالية أخرى |
| ٢٦٤٧٥٩٩٤ | - | | وديعة قصيرة الأجل |
| ١١٦٧٨٧٨ | ٨٧٦٠٨٠ | | إيرادات عمولة مستحقة |
| ١٠٤٢٠٠١٧ | ٣٧٧٧٣٧٩٣ | | مطلوب من عمليات التأمين |
| ٦٠٠٠٠٠٠٠ | ٧١٨٠٠٠٠٠ | ٦ | نقد وما يعادله |
| ١٨٢٨٦٤٣٩٥ | ٢٠٠٣٩٢٠٤٦ | | مجموع موجودات المساهمين |
| ٤٣٦٦١٠٧١٥ | ٥٥٢١٩٥٠٣٧ | | مجموع الموجودات |
| (يتبع) | | | |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة المركز المالي الأولية (نتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٣م

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة) | إيضاح |
|---------------------------------------|-----------------------------|--|
| (بالريالات السعودية) | | |
| مطلوبات وفائض عمليات التأمين | | |
| مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين: | | |
| ٩١١٥٧٣٣ | ١٣٥٤٣٦٢٨٢ | ٤ أقساط تأمين غير مكتسبة |
| ١٠٧٢٧٣٨٨١ | ١٠٦٢٨٧٣٣٣ | ٤ مطالبات تحت التسوية |
| ١٩٨٣٨٩٦١٤ | ٢٤١٧٢٣٦١٥ | إجمالي المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين |
| ٢١٨٠٦٣٤ | ٢٤٦٦٩٦١ | مكافأة نهاية الخدمة |
| ٨١٩٧٧٧٠ | ٥٢٩١٧٥٤٠ | ذمم معيدي تأمين دائنة |
| ٥١٩٨١٣٣ | ٧٢٤٢١٧٠ | ٤ عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة |
| ٢٧٢٣٨٩٣٢ | ٧٤٨٢٢٦٦ | مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى |
| ١٠٤٢٠٠١٧ | ٣٧٧٧٣٧٩٣ | مطلوب إلى عمليات المساهمين |
| ٢٥١٦٢٥١٠٠ | ٣٤٩٦٠٦٣٤٥ | مجموع مطلوبات عمليات التأمين |
| ٢١٢١٢٢٠ | ٢١٩٦٦٤٦ | فائض عمليات التأمين |
| ٢٥٣٧٤٦٣٢٠ | ٣٥١٨٠٢٩٩١ | إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين |
| ٧٧٢٧٢٠٠ | ٨٣٣٣١٨٧ | مطلوبات وحقوق المساهمين |
| | | مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى |
| | | حقوق المساهمين |
| ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ | ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ | رأس المال |
| (٣٦١٢٨١٩٥) | (٢٤٣٤٥٥٨٣) | خسائر متراكمة |
| ١١٢٦٥٣٩٠ | ١٦٤٠٤٤٤٢ | احتياطي القيمة العادلة |
| ١٧٥١٣٧١٩٥ | ١٩٢٠٥٨٨٥٩ | مجموع حقوق المساهمين |
| ١٨٢٨٦٤٣٩٥ | ٢٠٠٣٩٢٠٤٦ | مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين |
| ٤٣٦٦١٠٧١٥ | ٥٥٢١٩٥٠٣٧ | مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

نائب رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي المكلف

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

قائمة عمليات التأمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م

| الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة) | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة) | ايضاح |
|--|--|-------|
| (بالريالات السعودية) | | |
| الإيرادات | | |
| ٧٥٠١٧٥٣٣٢ | ١٠٩٨٠٠٦٣٢١ | ٤ |
| (١٢٢٦٦٩٢٩) | (٤٨٨٠٩٥٣٧) | |
| ٦٢٩٠٨٤٠٣ | ٦٠٩٩٦٧٨٤ | |
| (٢١٨٨٣٤٦٧) | (٢٣٥٠٥٠٤٧) | |
| ٤١٧٢٤٩٣٦ | ٣٧٤٩١٧٣٧ | ٤ |
| ٢٥٦٧١١١ | ٣٥٣٤٨٠٥ | ٤ |
| ٨٣٠٩٠ | ٣٦٣٦٤ | ٤ |
| ٤٤٣٧٥١٣٧ | ٤١٠٦٢٩٠٦ | |
| مجموع الإيرادات | | |
| تكاليف ومصاريف الاكتتاب | | |
| ٢٤٢٥٠٥٩٠ | ٣٠٩٩٠٠٤٥ | |
| (٤٥٣٢٥٨٧) | (٥٢٢٢٥٠٥) | |
| ١٩٧١٨٠٠٣ | ٢٥٢٦٧٥٤٠ | |
| ٥٨٧٢٥٣٦ | (٥٣٣٩٥٧) | |
| ٢٥٥٩٠٥٣٩ | ٢٤٧٣٣٥٨٣ | ٤ |
| ٥٥١٨٨١٠ | ٣١٣٠٥٣٧ | |
| ١٥١٤٥٩٥ | ١٣١٩٥٣٥ | |
| ١٢٦٩٣٠٤ | ٨٠٣٣٠٨ | |
| ٣٣٨٩٣٢٤٨ | ٢٩٩٨٦٩٦٣ | |
| ١٠٤٨١٨٨٩ | ١١٠٧٥٩٤٣ | |
| صافي إيرادات الاكتتاب | | |
| مصاريف التشغيل الأخرى، بالصافي | | |
| (٥٦٣٧٨٤٥) | (٧٤٤٠١٦٦) | |
| (٣٢٥٢٧٢١) | (٢٩٦٨٨٠٤) | |
| ٢٣٣٩٢٥ | ٨٧٢٩١ | |
| (٨٦٥٦٦٤١) | (١٠٣٢١٦٧٩) | |
| ١٨٢٥٢٤٨ | ٧٥٤٢٦٤ | |
| (١٦٤٢٧٢٣) | (٦٧٨٨٣٨) | |
| ١٨٢٥٢٥ | ٧٥٤٢٦ | |
| صافي الفائض من عمليات التأمين | | |
| فائض عمليات التأمين المحول إلى عمليات المساهمين | | |
| صافي الفائض من عمليات التأمين | | |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

نائب رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي المكلف

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

قائمة دخل المساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م

| الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة) | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة) | ايضاح |
|--|--|--|
| ١٦٤٢٧٢٣ | ٦٧٨٨٣٨ | صافي الفائض المحول من عمليات التأمين |
| ١١٠٥١٥ | ٤٩٥٥٤ | إيرادات عمولة من ودائع بنكية |
| ٤٧١٢٥ | ٤٧١٢٥ | إيرادات عمولة من استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق |
| ١٤٢٧٥٥٥ | ١٢٤٠٧٠٩٥ | تغيرات القيمة العادلة المحققة من استثمارات متاحة للبيع |
| (٤٩٥٠٦٨) | (٦٥٠٠٠٠) | مصاريف عمومية وإدارية |
| ٢٧٣٢٨٥٠ | ١٢٥٣٢٦١٢ | صافي دخل الفترة |
| ٠١٤ | ٠٦٣ | ربح السهم الأساس والمخفف |
| ٢٠٠٠٠٠٠٠ | ٢٠٠٠٠٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

نائب رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي المكلف

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

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م

| الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ | إيضاح |
|---|---|--|
| (غير مدققة) | (غير مدققة) | |
| (بالريالات السعودية) | | |
| ٢٧٣٢٨٥٠ | ١٢٥٣٢٦١٢ | صافي دخل الفترة |
| ١٠٧٥٤٩٦٦٩ | ٥١٣٩٦٠٥٢ | تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع |
| (٧٥٠٠٠٠) | (٧٥٠٠٠٠) | مخصص زكاة وضريبة دخل |
| ١٢٧٣٧٨١٩ | ١٦٩٢١٦٦٤ | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| ٠٦٤ | ٠٨٥ | ربح السهم الأساس والمخفف |
| ٢٠٠٠٠٠٠٠ | ٢٠٠٠٠٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

نائب رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي المكلف

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م

| المجموع | احتياطي القيمة العادلة | الخسائر المتراكمة | رأس المال | |
|------------|---------------------------|-------------------|-------------|--------------------------------------|
| | (بالريالات السعودية) | | | |
| ١٥٤٤٨٥٥٨٩ | ٦٦٢٢٣٦٤٤ | (٥٢٠١٣٨٠٥٥) | ٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢ (مدققة) |
| ٢٧٣٢٢٨٥٠ | - | ٢٧٣٢٢٨٥٠ | - | صافي دخل الفترة |
| | | | | تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من |
| ١٠.٧٥٤.٩٦٩ | ١٠.٧٥٤.٩٦٩ | - | - | استثمارات متاحة للبيع |
| (٧٥٠.٠٠٠) | - | (٧٥٠.٠٠٠) | - | مخصص زكاة وضريبة دخل |
| ١٦٧٢٢٣٤٠٨ | ١٧٣٧٨٦١٣ | (٥٠.١٥٥٢٠٥) | ٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠ | الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة) |
| ١٧٥١٣٧١٩٥ | ١١٢٦٥٣٩٠ | (٣٦١٢٨١٩٥) | ٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣ (مدققة) |
| ١٢٥٣٢٦١٢ | - | ١٢٥٣٢٦١٢ | - | صافي دخل الفترة |
| | | | | تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من |
| ٥١٣٩٠.٥٢ | ٥١٣٩٠.٥٢ | - | - | استثمارات متاحة للبيع |
| (٧٥٠.٠٠٠) | - | (٧٥٠.٠٠٠) | - | مخصص زكاة وضريبة الدخل |
| ١٩٢.٠٥٨٨٥٩ | ١٦٤٠٤٤٤٢ | (٢٤٣٤٥٥٨٣) | ٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠ | الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة) |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

نائب رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي المكلف

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م

| الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة) | الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة) | |
|---|---|---|
| (بالريالات السعودية) | | |
| ٧٥٤,٢٦٤ | ١,٨٢٥,٢٤٨ | التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية |
| ٣٣٠,٧٧٢ | ٢٧٧,٢٠٩ | صافي الفائض من عمليات التأمين |
| - | (٤٣,٨٨٨) | التعديلات على: |
| ٢٨٦,٣٢٧ | ٢٧٣,٤٠٦ | الاستهلاك |
| | | الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات |
| | | مكافأة نهاية الخدمة، بالصافي |
| ١,٣٧١,٣٦٣ | ٢,٣٧١,٤٧٥ | |
| (٦١,٨٣٩,٨٣٠) | (١٣,٩٠٣,٤٦٧) | التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة: |
| (٢٠,٨١٥,٥٠٢) | ١٣,٦٧٥,٨٥١ | أقساط تأمين وذمم أرصدة معيدي تأمين مدينة |
| ٤٥٢,٥٩١ | (٤,٢٥٨,٧٢٢) | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| (٣,٢٦٨,٢٠٤) | (٩٨٧,٢١٧) | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| (٥٧٩,١٢٢) | - | تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة |
| (١٠,٢٨٩,٨٨٣) | (٦٣٩,٦١٢) | مطلوب من شركة شقيقة |
| ٥٤٩,٤٨٨ | (٦٣,٦٨٢) | مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى |
| ٤٤٩,٣٢٠,٥٤٩ | ١٠,٦٦٧,٦٣ | إيرادات عمولة مستحقة |
| (٩٨٦,٥٤٨) | ٩,٩٩٨,٤٠٨ | أقساط تأمين غير مكتسبة |
| ٤٤٩,٧١٩,٧٧٠ | (١٥,٣٥٢,٧٠٥) | مطالبات تحت التسوية |
| ٢٠,٤٤٠,٣٧ | ٤٤٦,٦٢ | ذمم أرصدة إعادة تأمين دائنة |
| (١٩,٧٥٦,٦٦٦) | (١,٣٦١,٤٠٥) | عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة |
| | | مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى |
| (١٥,٣١٢,٠٥٧) | ٧٢٥,٠٩٩ | صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات التشغيلية |
| (٤٥٥,٧٩٨) | (٣٣٥,٤٤٩) | التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية |
| - | ١١,٣٠٠ | شراء ممتلكات ومعدات |
| (٤٥٥,٧٩٨) | (٣٢٤,١٤٩) | المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات |
| | | صافي النقد المستخدم في العمليات الاستثمارية |
| ٢٦,٦٧٤,٩٣٨ | (١٢,٧٩٧,٦٣٥) | التدفقات النقدية من العمليات التمويلية |
| ٢٦,٦٧٤,٩٣٨ | (١٢,٧٩٧,٦٣٥) | المستحق إلى عمليات المساهمين |
| ١٠,٩٠٧,٠٨٣ | (١٢,٣٩٦,٦٨٥) | النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات التمويلية |
| ٨١,٧٨٦,٤٠٥ | ١٣٧,٧١٥,٦٤٢ | صافي التغير في النقد وما يعادله |
| ٩٢,٦٩٣,٤٨٨ | ١٢٥,٣١٨,٩٥٧ | النقد وما يعادله في بداية الفترة |
| | | النقد وما يعادله في نهاية الفترة |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي المكلف

نائب رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م

| الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة) | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة) | |
|---|---|---|
| ١٢٥٣٢٦١٢ | ٢٧٣٢٨٥٠ | التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية |
| | | صافي دخل الفترة |
| | | التعديلات على: |
| (٤٩٥٥٤) | (١١٠٥١٥) | إيرادات العمولة |
| (١٢٤٠٧٠٩٥) | (١٢٤٢٧٥٥٥) | تغيرات القيمة العادلة المحققة من استثمارات متاحة للبيع |
| ٧٥٩٦٣ | ١١٩٤٧٨٠ | |
| (١٤٤٠١٣) | ٤١ | التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة: |
| (٢٧٣٥٣٧٧٦) | ١١١٥٤٩١٢ | مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى |
| | | المطلوب من عمليات التأمين |
| (٢٧٤٢١٨٢٦) | ١٢٣٤٩٧٣٣ | صافي النقد (المستخدم في) الناتج من العمليات التشغيلية |
| ٢٦٤٧٥٩٩٤ | (١٥٤٧٥٧٦٠) | التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية |
| ١٢٤٠٤٤٨٠ | (٢٤٥٠٠٠٠) | ودائع قصيرة الأجل |
| ٣٤١٣٥٢ | ١٤٢٥١٥ | الحركة في موجودات مالية أخرى، بالصافي |
| ٣٩٢٢١٨٢٦ | (١٧٧٨٣٢٤٥) | إيرادات عمولة من ودائع بنكية |
| ١١٨٠٠٠٠٠ | (٥٤٣٣٥١٢) | صافي النقد الناتج من (المستخدم في) العمليات الاستثمارية |
| ٦٠٠٠٠٠٠٠ | ٢٦٢٧٢٥٧٥ | صافي التغير في النقد وما يعادله |
| ٧١٨٠٠٠٠٠ | ٢٠٨٣٩٠٦٣ | النقد وما يعادله في بداية الفترة |
| | | النقد وما يعادله في نهاية الفترة |
| | | <u>معاملة غير نقدية:</u> |
| ٥١٣٩٠٥٢ | ١٠٧٥٤٩٦٩ | ربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

نائب رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي المكلف

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م

١- عام

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

إن نشاط الشركة الرئيسي هو القيام بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال وذلك وفقا لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") ولوائحه 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 بتاريخ ٢٨ جمادى الآخرة ١٤٢٩هـ الموافق ٢ يوليو ٢٠٠٨م.

تتطلب أنظمة التأمين السعودية الاحتفاظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين ونشاطات المساهمين. هذا، وبموجب اللوائح التنفيذية للتأمين، يتسلم المساهمون في الشركة ٩٠٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين، ويتسلم حاملو وثائق التأمين ١٠٪ أو تستقطع هذه النسبة من أقساط التأمين السنة القادمة.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٢-١ أساس إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (IAS 34) الخاص بالتقارير المالية الأولية. ومن ثم، فإن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ليس الغرض منها أن تكون عرضا يتماشى والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية؛ أي ليس وفقا لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة جميع التعديلات التي تتألف بشكل رئيسي من المبالغ المتكررة المستحقة والتي تعتبر ضرورية وفقا لإدارة الشركة لعرض قائمة المركز المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية بصورة عادلة.

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا بعض الاستثمارات المتاحة للبيع التي يتم قياسها بالقيمة العادلة وعرضها بالريال السعودي الذي هو أيضا العملة الوظيفية للشركة وعملة عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية المدققة سنويا كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م، باستثناء تطبيق 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 ٢٠١٢م.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-١ أساس إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

| المعيار | الوصف |
|--|--|
| تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ | عرض القوائم المالية |
| تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ | مكافآت الموظفين |
| تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ | القوائم المالية المنفصلة |
| تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ | الاستثمارات في الشركات المرتبطة والمشاريع المشتركة |
| معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ | الأدوات المالية: التصنيف والقياس |
| معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ | القوائم المالية الموحدة |
| معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١ | الاتفاقيات المشتركة |
| معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢ | الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى |
| معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣ | قياس القيمة العادلة |
| تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ | مقاصة الأصول والمطلوبات المالية |
| ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ | |

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر قد أصدر بالفعل لكن لم يدخل حيز التنفيذ بعد.

٢-٢ 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 الموجزة ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح بها خلال فترة القوائم المالية الأولية، كما يتطلب من الإدارة استخدام أحكامها وتقديراتها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. وقد 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 للشركة تُظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات.

٣- أقساط التأمين المدينة ودمم أرصدة التأمين المدينة

تتألف الحسابات المدينة من عمليات التأمين بالصافي بعد حسم المبالغ المستحقة مما يلي:

| ٣١ مارس ٢٠١٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ |
|--------------|----------------|
| (غير مدققة) | (مدققة) |
| ١٣٥٤٥٨٧٨٥ | ٧٣٥٩٤٢١٠ |
| ٩٩١٥٣٤ | ١٢٠٦١٧٣ |
| (١٢٥٤٤٦١٠) | (١٢٧٣٤٥٠٤) |
| ١٢٣٩٠٥٧٠٩ | ٦٢٠٦٥٧٧٩ |

(بالريالات السعودية)

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م

٤- المعلومات القطاعية

تمشيا 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 يعادله والودائع لأجل والاستثمارات وأقساط التأمين وذمم أرصدة إعادة التأمين المدينة والمدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى والممتلكات والمعدات.

إن المطلوبات القطاعية لا تتضمن الحسابات الدائنة وذمم أرصدة إعادة التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى والمستحق إلى عمليات المساهمين وتعويضات نهاية الخدمة.

القطاعات التشغيلية

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)

| المجموع | أخرى | تأمين ممتلكات | تأمين مركبات | تأمين طبي | |
|------------|-----------|---------------|--------------|-----------|--|
| ١٠٩٨٠٦٣٢١ | ١٧٢١٤٨٩٠ | ٤١٣٦٥١٧٣ | ٤٣٣٧٦١٠ | ٧٦٨٨٦٤٨ | إجمالي أقساط التأمين المكتتبة |
| ٦٠٩٩٦٧٨٤ | ٩١٤٠٧٨٠ | ١٥٨٢٢٩٥ | ٤٢٥٨٥٠٦١ | ٧٦٨٨٦٤٨ | صافي أقساط التأمين المكتتبة |
| ٣٧٤٩١٧٣٧ | ٦٧٠٧٦٥٣ | ٦٥٤٨٧١ | ١٧٩٥١٦٢٠ | ١٢١٧٧٥٩٣ | صافي أقساط التأمين المكتسبة |
| ٣٥٣٤٨٠٥ | ٩٩٨٢٧٥ | ١٨٧٨٩٥٩ | ٤٤٦٩٩ | ٦١٢١٧٢ | عمولات إعادة التأمين |
| ٣٦٣٦٤ | ١٣٣٩٤ | ٤٩٩٠ | ١٧٩٨٠ | - | إيرادات اكتتاب أخرى |
| (٢٤٧٣٣٥٨٣) | (٤٨٠٤٧٨٨) | (٤٥٥٢٥١) | (١٣٩٢٥٦٦) | (٥٥٤٧٩٧٨) | صافي المطالبات المتكبدة |
| (٥٢٥٣٣٨٠) | (١٩٩٩٢٤٤) | (٦٤٧٨٩٤) | (١٣٨٥٧٧٨) | (١٢٢٠٤٦٤) | مصاريف اكتتاب أخرى |
| (١٠٤٠٨٩٧٠) | | | | | مصاريف عمومية وإدارية أخرى (غير موزعة) |
| ٦٦٦٩٧٣ | | | | | الفائض من عمليات التأمين |
| ٨٧٢٩١ | | | | | إيرادات عمولة من ودائع بنكية |
| ٧٥٤٢٦٤ | | | | | صافي الفائض من عمليات التأمين |

كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)

| مجموع الأصول | مطلوبات عمليات التأمين | أصول غير موزعة | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية | تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة | أصول غير موزعة |
|--------------|------------------------|----------------|---|--|---------------------------------|----------------|
| ٣٥١٧٩٢٩٩١ | ١٣٥٤٣٦٢٨٢ | ٢٢٨٠١٣٩٧٣ | ٦٥٠٩٩٦٢٣ | ٤٥٧٠٠٤٢٣ | ١٢٩٧٨٩٧٢ | ٢٢٨٠١٣٩٧٣ |
| ٥٣١٦١٧٩٤ | ٣٢٠١٩٤٠٢ | ٢٣٠١٤٣٥٤ | ٢٣٠١٤٣٥٤ | ٢٧٠٠٣٩٩١ | ٢٢٤٣٤٤٩ | ٥٣١٦١٧٩٤ |
| ٥٩٤٨٨٨٥٥ | ٤٢٣١٧٦٣١ | ١٦٩٩٥١١٧ | ٤٠٨٥٦٢٤٨ | ١٦٩٩٥١١٧ | ١٦٢٣٧٤٩٠ | ٥٩٤٨٨٨٥٥ |
| ٥١٩٥٢٦٦٢ | ٤٣٦٧٣٤٠٥ | ٤٢٩٠٢١ | ٧٢٩٠٢١ | ٩٣٦٧٥٠ | ٤٢٢٩٤٩١ | ٥١٩٥٢٦٦٢ |
| ٥٢٣٣١٠٧ | ١٧٤٢٥٨٤٤ | ٧٦٤٦٥ | ٧٢٩٠٢١ | ٧٦٤٦٥ | ٤٢٦٨٤٢ | ٥٢٣٣١٠٧ |
| ٣٥١٧٩٢٩٩١ | ١٣٥٤٣٦٢٨٢ | ٢٢٨٠١٣٩٧٣ | ٦٥٠٩٩٦٢٣ | ٤٥٧٠٠٤٢٣ | ١٢٩٧٨٩٧٢ | ٢٢٨٠١٣٩٧٣ |
| ٧٧٩٥٢٩٢٢ | ٣٢٠١٩٤٠٢ | ٢٣٠١٤٣٥٤ | ٢٣٠١٤٣٥٤ | ٢٧٠٠٣٩٩١ | ٢٢٤٣٤٤٩ | ٧٧٩٥٢٩٢٢ |
| ٦٦٣٢٠٩٦٨ | ٤٢٣١٧٦٣١ | ١٦٩٩٥١١٧ | ٤٠٨٥٦٢٤٨ | ١٦٩٩٥١١٧ | ١٦٢٣٧٤٩٠ | ٦٦٣٢٠٩٦٨ |
| ٧٤٠٩٣٥٤٨ | ٤٣٦٧٣٤٠٥ | ٤٢٩٠٢١ | ٧٢٩٠٢١ | ٩٣٦٧٥٠ | ٤٢٢٩٤٩١ | ٧٤٠٩٣٥٤٨ |
| ٣٠٥٩٨٣٤٧ | ١٧٤٢٥٨٤٤ | ٧٦٤٦٥ | ٧٢٩٠٢١ | ٧٦٤٦٥ | ٤٢٦٨٤٢ | ٣٠٥٩٨٣٤٧ |
| ٣٥١٧٩٢٩٩١ | ١٣٥٤٣٦٢٨٢ | ٢٢٨٠١٣٩٧٣ | ٦٥٠٩٩٦٢٣ | ٤٥٧٠٠٤٢٣ | ١٢٩٧٨٩٧٢ | ٢٢٨٠١٣٩٧٣ |
| ٧٧٩٥٢٩٢٢ | ٣٢٠١٩٤٠٢ | ٢٣٠١٤٣٥٤ | ٢٣٠١٤٣٥٤ | ٢٧٠٠٣٩٩١ | ٢٢٤٣٤٤٩ | ٧٧٩٥٢٩٢٢ |
| ٦٦٣٢٠٩٦٨ | ٤٢٣١٧٦٣١ | ١٦٩٩٥١١٧ | ٤٠٨٥٦٢٤٨ | ١٦٩٩٥١١٧ | ١٦٢٣٧٤٩٠ | ٦٦٣٢٠٩٦٨ |
| ٧٤٠٩٣٥٤٨ | ٤٣٦٧٣٤٠٥ | ٤٢٩٠٢١ | ٧٢٩٠٢١ | ٩٣٦٧٥٠ | ٤٢٢٩٤٩١ | ٧٤٠٩٣٥٤٨ |
| ٣٠٥٩٨٣٤٧ | ١٧٤٢٥٨٤٤ | ٧٦٤٦٥ | ٧٢٩٠٢١ | ٧٦٤٦٥ | ٤٢٦٨٤٢ | ٣٠٥٩٨٣٤٧ |

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٤- المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس
٢٠١٢ (غير مدققة)

| تأمين طبي | تأمين مركبات | تأمين ممتلكات | أخرى | المجموع | |
|-------------|--------------|---------------|------------|--------------|---|
| ٣٠.١٢.٧٥ | ٢٦.٠٦٩.٣٥٤ | ٧.٧٦٩.٣٨٣ | ١١.٣٢٤.٥٢٠ | ٧٥.١٧٥.٣٣٢ | عمليات التأمين إجمالي أقساط التأمين المكتسبة |
| ٢٩.٦٤٨.٤٤٣ | ٢٥.٠٠٧.٢٢٣ | ١.٠٣٦.٤٥٤ | ٧.٢١٦.٢٨٣ | ٦٢.٩٠٨.٤٠٣ | صافي أقساط التأمين المكتسبة |
| ١٩.١٩٤.٨٧٩ | ١٥.٩٩٣.١٣١ | ٦١٣.١٧٩ | ٥.٩٢٣.٧٤٧ | ٤١.٧٢٤.٩٣٦ | صافي أقساط التأمين المكتسبة |
| ٢٠ | ٥٢.٨١٦ | ١.٤٤٤.٧٧٦ | ١.٠٦٩.٤٩٩ | ٢.٥٦٧.١١١ | عمولات إعادة التأمين |
| ١.٢٦٠ | ٦٥.٣٤٥ | ٤.٢١٥ | ١٢.٢٧٠ | ٨٣.٠٩٠ | إيرادات اكتتاب أخرى |
| (٣.٠٤٨.٦١٧) | (١٨.٨٠٧.٤٠٥) | (٧٣٤.٦٠) | (٣.٠٠٣.٥٧) | (٢٥.٥٩٠.٣٣٩) | صافي المطالبات المتكبدة |
| (٣.٥٢٦.٤٩٩) | (٢.٤٧٢.٧٧٧) | (١.٠١٢.٤٢١) | (١.٧١٦.١٢) | (٨.٣٠٢.٧٠٩) | مصاريف اكتتاب أخرى |
| | | | | (٨.٨٩٠.٥٦٦) | مصاريف عمومية وإدارية أخرى |
| | | | | ١.٥٩١.٣٢٣ | الفائض من عمليات التأمين |
| | | | | ٢٣٣.٩٢٥ | إيرادات عمولة من ودائع بنكية |
| | | | | ١.٨٢٥.٢٤٨ | صافي الفائض من عمليات التأمين |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)

| تأمين طبي | تأمين مركبات | تأمين ممتلكات | أخرى | المجموع | |
|------------|--------------|---------------|------------|-------------|--|
| - | - | ٢١.٤٧٧.٩٦٠ | ٢٢.٨٠٦.٦٦١ | ٤٤.٢٨٤.٦٢١ | أصول عمليات التأمين |
| ٥.٧٢٨.٢٤٠ | ١.٦٧٣.٦٨٧ | ٩.٥٨٤.٦١٨ | ٢٩.١٦٦.٤٦٩ | ٤٦.١٥٣.٠١٤ | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| ٤.٧٦٦.٠٩٨ | ١.٥٣١.٢٢٤ | ٩.٥٦٤.٢٥ | ٢.٤٦٧.١٢١ | ٩.٧٢٠.٧٦٨ | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| | | | | ١٥٣.٥٨٨.٤١٧ | تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة |
| | | | | | أصول غير موزعة |
| ١٠.٤٩٤.٣٣٨ | ٣.٢٠٤.٨١١ | ٣٢.٠١٩.٠٠٣ | ٥٤.٤٣٩.٧٥١ | ٢٥٣.٧٤٦.٣٢٠ | مجموع الأصول |
| ٢١.٩١٨.٨٣٨ | ١٨.٣١٠.٩٤٣ | ٢٢.٠١١.٩٥٨ | ٢٨.٨٧٣.٩٩٤ | ٩١.١١٥.٧٣٣ | مطلوبات عمليات التأمين |
| ١٩.٦٠٥.٣٨٨ | ٣٢.٤٥٦.٩٢٠ | ١٢.٩٠.٥٥٩ | ٤٣.٠٢١.٠١٤ | ١٠.٧٢٧.٣٨٨١ | أقساط تأمين غير مكتسبة |
| ٢١٩.٩٩٨ | - | ٢.٣٨٩.٣٢٧ | ٢.٨٨٨.٠٠٨ | ٥.١٩٨.١٣٣ | مطالبات تحت التسوية |
| | | | | ٥٠.١٥٨.٥٧٣ | عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة |
| | | | | | مطلوبات غير موزعة وفائض غير موزع |
| ٤١.٧٤٤.٢٢٤ | ٥٠.٧٦٧.٨٦٣ | ٣٦.٥٩١.٨٤٤ | ٧٤.٤٨٣.٨١٦ | ٢٥٣.٧٤٦.٣٢٠ | مجموع المطلوبات والفائض |

القطاعات الجغرافية

إن جميع موجودات ومطلوبات الشركة الهامة تقع في المملكة العربية السعودية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م

٥- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

| الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة) | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة) |
|--|--|
| (بالريالات السعودية) | |

| | |
|----------|----------|
| ١٣٩١٥٥٥ر | ١٣٦٧٩٦٨ر |
| - | ٦٦١٨٥ |
| ٥٠.٠٠٠ | ٦٤٥٣٠٧ |

إجمالي الأقساط التأمين المستلمة من أعضاء مجلس الإدارة
وجهاتهم ذات العلاقة
مبلغ مستلم بالنيابة عن شركة شقيقة
مبلغ مُحمّل على شركة شقيقة

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مدققة) |
|---------------------------|-------------------------------|
| (بالريالات السعودية) | |

| | |
|----------|----------|
| ٥٦١٥٨٩ | ٨٩٩١٧٠ |
| - | (٨٤٩٤٩٥) |
| ٢١٦٤٢٥١ر | ٢٤٥١٠٦٧ر |

أقساط تأمين مستحقة القبض من أعضاء مجلس الإدارة وجهاتهم
ذات العلاقة
مطالبات دائنة إلى أعضاء مجلس الإدارة وجهاتهم ذات
علاقة / شركة شقيقة
مبالغ مستحقة القبض من شركة شقيقة

٦- النقد وما يعادله

(أ) عمليات التأمين

يتألف النقد وما يعادله الخاص بعمليات التأمين مما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة) |
|---------------------------|-----------------------------|
| (بالريالات السعودية) | |
| ٧٢.٠٠٠ | ٧٢.٠٠٠ |
| ٤١٦٥٠.٤٠٥ | ٥٢٢٩٦.٤٨٨ |
| ٤٠.٦٤.٠٠٠ | ٤٠.٣٢٥.٠٠٠ |
| ٨١٧٨٦.٤٠٥ | ٩٢٦٩٣.٤٨٨ |

نقد في الصندوق
نقد لدى البنوك
ودائع قصيرة الأجل

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م

٦- النقد وما يعادله (تتمة)

ب) عمليات المساهمين

يتألف النقد وما يعادله الخاص بالمساهمين، كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، من نقد لدى البنوك.

٧- الوديعة النظامية

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

٨- الموجودات المالية الأخرى

| ٣١ مارس ٢٠١٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ |
|-----------------|-----------------|
| (غير مدققة) | (مدققة) |
| ٦٥٠٠.٠٠٠ | ٦٥٠٠.٠٠٠ |
| ٦٢٩٤٢١٧٣ | ٥٧٨٠٠٥٠٦ |
| ٥٠٠.٠٠٠ | ٥٠٠.٠٠٠ |
| <u>٦٩٩٤٢١٧٣</u> | <u>٦٤٨٠٠٥٠٦</u> |

استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
استثمارات متاحة للبيع
دفعات مقدمة لقاء استثمارات

٩- القيم العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يقبض نظير بيع أصل ما أو يدفع لتحويل مطلوب ما في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس (سعر الخروج من السوق) وتتألف الموجودات المالية للشركة من النقد وما يعادله والاستثمارات والموجودات الأخرى، وتتألف مطلوباتها المالية من الحسابات الدائنة والمطلوبات الأخرى.

ولا يوجد اختلاف جوهري بين القيم العادلة للأدوات المالية المعترف بها والقيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- المستوى الأول : بالنسبة للأسعار المدرجة في السوق النشطة لأدوات مماثلة (بدون تعديل أو إعادة تسعير)
المستوى الثاني : بالنسبة للأسعار المدرجة في السوق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تعتمد فيها كافة المدخلات الهامة على بيانات السوق الملحوظة.
المستوى الثالث : بالنسبة للطرق الفنية التي لا تحدد مدخلاتها الهامة وفقا لبيانات السوق الملحوظة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م

٩- القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية حسب قيمتها العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

كما في ٣١ مارس ٢٠١٣

| المستوى الأول ريال سعودي | المستوى الثاني ريال سعودي | المستوى الثالث ريال سعودي | الاجمالي ريال سعودي |
|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------|
| ٦٢٩٤٢١٧٣ | - | - | ٦٢٩٤٢١٧٣ |
| - | - | ٥٠٠.٠٠٠ | ٥٠٠.٠٠٠ |
| ٦٢٩٤٢١٧٣ | - | ٥٠٠.٠٠٠ | ٦٩٩٤٢١٧٣ |

استثمارات متاحة للبيع
دفعات مقدمة لقاء استثمارات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

| المستوى الأول ريال سعودي | المستوى الثاني ريال سعودي | المستوى الثالث ريال سعودي | الاجمالي ريال سعودي |
|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------|
| ٥٧٨٠٠٥٠٦ | - | - | ٥٧٨٠٠٥٠٦ |
| - | - | ٥٠٠.٠٠٠ | ٥٠٠.٠٠٠ |
| ٥٧٨٠٠٥٠٦ | - | ٥٠٠.٠٠٠ | ٦٤٨٠٠٥٠٦ |

استثمارات متاحة للبيع
دفعات مقدمة لقاء استثمارات

فيما يتعلق بالأدوات المالية المعترف بها بقيمتها العادلة بوتيرة متكررة، تقوم الشركة، في نهاية كل فترة إصدار 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م، 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.

١٠- ربح السهم

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

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

١١- نتائج الفترة الأولى

لا تعتبر نتائج الفترة الأولى مؤشراً على نتائج الفترة المالية النظامية بالكامل.

١٢- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ أبريل ٢٠١٣م.