

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

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين (الفحص المحدود)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

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

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين (الفحص المحدود)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م

<u>صفحة</u>	<u>الفهرس</u>
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

pwc

Deloitte

إلى السادة المساهمين
الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (و.أ.م)
الخبير - المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (الفحص المحدود)

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء") (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م والقوائم الأولية لصحيفات التأمين وعمليات المساهمين والعمليات الشاملة للمساهمين لفترةي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 بالتقرير المالي الأولية رقم (٣٤) وقدمتها لنا مع كلفة البيانات والمطوالت 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 البيئيات 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 نبدى مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص:

بناءً على الفحص المحدود 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 الانتباه:

نلفت 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 يرايس وقرشواوس كويلرز

عمر محمد السقا
محلّيب قتلوني

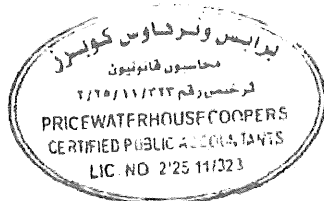
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٦٩

عن ديلويت أند توش و
بكر أبو الخير وشركاهم

وليد بن محمد سبحي
محلّيب قتلوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٧٨

٧ رمضان ١٤٣٤هـ
١٦ يوليو ٢٠١٣م



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

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاح	
(بالريالات السعودية)			
			موجودات عمليات التأمين
			ممتلكات ومعدات
٣٢٠٧٧٩٢	٣٤٩٠٤٥٨		أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
٦٢٠٦٥٨٧٩	١٠٨٦٤٥٣٤٣	٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٤٢٨٤١٢١	٥١١٥٨٦٧٠	٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٦١٥٣٠١٤	٨٢٥٥٥٧٦٩	٤	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٩٧٢٠٧٦٨	١٢٧٠١٧٧٠	٤	مطلوب من شركة شقيقة
١٨٧١٩٤٥	٢٧٦٠٦٦٩	٥	إيرادات عمولة مستحقة
٧٧٩٠٣	١٢٠٣٦٠		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٤٥٧٨٤٩٣	٤٥٠٨١٤٢		نقد وما في حكمه
٨١٧٨٦٤٠٥	١٠٢٢٣٥٦١٠	٦	مجموع موجودات عمليات التأمين
٢٥٣٧٤٦٣٢٠	٣٦٨١٧٦٧٩١		
			موجودات المساهمين
			وديعة نظامية
٢٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠	٧	موجودات مالية أخرى
٦٤٨٠٠٥٠٦	٧٤٧٠٤٦٨٧	٨	ودائع قصيرة الأجل
٢٦٤٧٥٩٩٤	-		إيرادات عمولة مستحقة
١١٦٧٨٧٨	٩٤٩٢٧٢		مطلوب من عمليات التأمين
١٠٤٢٠٠١٧	٢٧٣١٦٨٨٤		نقد وما في حكمه
٦٠٠٠٠٠٠٠	٧١٨٦٠٩٧٠	٦	مجموع موجودات المساهمين
١٨٢٨٦٤٣٩٥	١٩٤٨٣١٨١٣		مجموع الموجودات
٤٣٦٦١٠٧١٥	٥٦٣٠٠٨٦٠٤		
(يتبع)			

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي المكلف

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ 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 يونيو ٢٠١٣م

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
مطلوبات عمليات التأمين:		
مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين		
٩١١١٥٧٣٣	١٢٤٣٧١٦٨٦	٤ أقساط تأمين غير مكتسبة
١٠٧٢٧٣٨٨١	١٤٦٦٤٨٣١٦	٤ مطالبات تحت التسوية
١٩٨٣٨٩٦١٤	٢٧١٠٢٠٠٠٢	٤ إجمالي المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين
٢١٨٠٦٣٤	٢٧٤٧٠٨٠	٤ تعويض نهاية الخدمة
٨١٩٧٧٧٠	٣٢٤٥٠٥٠٦	٤ أرصدة معيدي تأمين دانة
٥١٩٨١٣٣	٦٦٧٤٣٥٤	٤ عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
٢٧٢٣٨٩٣٢	٢٥٨٤٦٧٤٥	٤ مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٠٤٢٠٠١٧	٢٧٣١٦٨٨٤	٤ مطلوب إلى عمليات المساهمين
٢٥١٦٢٥١٠٠	٣٦٦٠٥٥٧١	٤ مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٢١٢١٢٢٠	٢١٢١٢٢٠	فائض عمليات التأمين
٢٥٣٧٤٦٣٢٠	٣٦٨١٧٦٧٩١	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
مطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين		
٧٧٢٧٢٠٠	٧٠٧٢٣٦١	٤ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
حقوق المساهمين		
٢٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠	٤ رأس المال
(٣٦١٢٨١٩٥)	(٣٣٤٠٧٥٠٤)	٤ خسائر متراكمة
١١٢٦٥٣٩٠	٢١١٦٦٩٥٦	٤ احتياطي القيمة العادلة
١٧٥١٣٧١٩٥	١٨٧٧٥٩٤٥٢	٤ مجموع حقوق المساهمين
١٨٢٨٦٤٣٩٥	١٩٤٨٣١٨١٣	٤ مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٤٣٦٦١٠٧١٥	٥٦٣٠٠٨٦٠٤	٤ مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي المكلف

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً 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 يونيو ٢٠١٣م

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
٥٧١٤٣٩٩٣٤	٦٠٧٣٥٤٢٢٣	١٦٦٩٥٠٧٥٥	١٣٥٩١٠٧٥٥	الإيرادات
(١٧٢٠٦٤١٨)	(١٥٨٣٢٦٤٧)	(٦٦٠١٥٩٥٥)	(٢٨٠٩٩٥٧٦)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣٩٩٣٧٥١٦	٤٤٩٠٢٧٧٦	١٠٠٩٣٤٣٠٠	١٠٧٨١١١٧٩	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢٨٧٦٣٥٧)	(١٢٨٩٩٨)	(٢٦٣٨١٤٠٤)	(٢١٣١٢٤٦٥)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٧٠٦١١٥٩	٤٤٧٧٣٧٧٨	٧٤٥٥٢٨٩٦	٨٦٤٩٨٧١٤	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٣٣٠٨٤٨٦	١٩٥٥٧٧٧	٦٨٤٣٢٩١	٤٥٢٢٨٨٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٢٨٧٣	٤١٩٧٥	٥٩٢٣٧	١٢٥٠٦٥	عمولات إعادة التأمين
٤٠٣٩٢٥١٨	٤٦٧٧١٥٣٠	٨١٤٥٥٤٢٤	٩١٤٦٦٦٧	إيرادات اكتتاب أخرى
				مجموع الإيرادات
٢٩٠٣٩٩٦٣	٣٢٤٧٧٦٥٠	٥٩٥٣٠٠٠٨	٥٦٧٢٨٢٤٠	تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٣٣٥٩٨٣٦)	(٨٩٤٠١٥٢)	(٨٥٧٩٣٤١)	(١٣٤٧٢٧٣٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٥٦٨٣١٢٧	٢٣٥٣٧٤٩٨	٥٠٩٥٠٦٦٧	٤٣٢٥٥٥٠١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٣٥٠٥٦٣٧	٣٦٥٢٨٦٧	٢٩٧١٦٨٠	٩٥٢٥٤٠٢	صافي المطالبات المدفوعة
٢٩١٨٨٧٦٤	٢٧١٩٠٣٦٥	٥٣٩٢٢٣٤٧	٥٢٧٨٠٩٠٤	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
٥٢٩٥٨٨١	٥٨٠٢١٦٦	٨٤٢٦٤١٨	١١٣٢٠٩٧٩	صافي المطالبات المكتتبة
١٩٧٥٢٣١	١٥١٤٥٩٥	٣٢٩٤٧٦٦	٣٠٢٩١٩٠	تكاليف اكتتاب واثاق التأمين
١٠٣٧٧٣٥	١٤٢٩٢١٩	١٨٤١٠٤٣	٢٦٩٨٥٢٣	مصاريف فائض الخسارة
٣٧٤٩٧٦١١	٣٥٩٣٦٣٤٨	٦٧٤٨٤٥٧٤	٦٩٨٢٩٥٩٦	مصاريف أخرى
٢٨٩٤٩٠٧	١٠٨٣٥١٨٢	١٣٩٧٠٨٥٠	٢١٣١٧٠٧١	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
				صافي إيرادات الاكتتاب
(٧٩٤٨١٧٨)	(٦١٣٣٦٩٥)	(١٥٣٨٨٣٤٤)	(١١٧٧١٥٤٠)	مصاريف تشغيلية، بالصافي
(٣٠٤٥٢٣٢)	(٣٥٢٦٥١٧)	(٦٠١٤٠٣٦)	(٦٧٧٩٢٣٨)	رواتب تشغيلية وإدارية
٩٦٩٤٨	٢٤٨٤٣٦	١٨٤٢٣٩	٤٨٢٣٦١	مصاريف عمومية وإدارية
(١٠٨٩٦٤٦٢)	(٩٤١١٧٧٦)	(٢١٢١٨١٤١)	(١٨٠٦٨٤١٧)	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
(٨٠٠١٥٥٥)	١٤٢٣٤٠٦	(٧٢٤٧٢٩١)	٣٢٤٨٦٥٤	مجموع مصاريف التشغيل الأخرى، بالصافي
				صافي (العجز) الفائض من عمليات التأمين
٨٠٠١٥٥٥	(١٢٨١٠٦٥)	٧٢٤٧٢٩١	(٢٩٢٣٧٨٩)	عجز (فائض) عمليات التأمين محول إلى
				عمليات المساهمين
-	١٤٢٣٤١	-	٣٢٤٨٦٥	صافي الفائض من عمليات التأمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

٤

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي المكلف

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

قائمة عمليات المساهمين الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

للفترة المنتهية في	للفترة المنتهية في	للفترة المنتهية في	للفترة المنتهية في	إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
٢,٩٢٣,٧٨٩	(٧,٢٤٧,٢٩١)	١,٢٨١,٠٦٥	(٨,٠٠١,٥٥٥)	صافي (العجز) الفائض المحول من عمليات التأمين
٢١٣,٣٥٢	١,٥٥١,٣٧٧	١,٠٢,٨٢٧	٥٥,٥٨٣	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
٩٤,٢٥٠	٩٤,٢٥٠	٤٧,١٢٥	٤٧,١٢٥	إيرادات عمولة من استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٤,٣٩٧,٢١٥	١٢,٤٠٧,٠٩٥	٢,٩٦٩,٦٦٠	-	تغيرات القيمة العادلة المحققة من استثمارات متاحة للبيع
(٩٩٨,٠٨٨)	(١,١٣٨,٥٠٠)	(٥٠٣,٠٢٠)	(٤٨٨,٥٠٠)	مصاريف عمومية وإدارية
٦,٦٣٠,٥١٨	٤,٢٢٠,٦٩١	٣,٨٩٧,٦٦٧	(٨,٣٨٧,٣٤٧)	صافي (خسارة) دخل المساهمين للفترة
٠,٣٣	٠,٢١	٠,١٩	(٠,٤٢)	١٠ (خسارة) ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم الواحد
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 ١٤ 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 والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)	للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
٦٦٣٠٥١٨	٤٢٢٠٦٩١	٣٨٩٧٦٦٧	(٨٣٨٧٣٤٧)	صافي (خسارة) دخل المساهمين للفترة تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع
٢٦٢٤٩٩٩	٩٩٠١٥٩٦	(٨١٢٩٩٧٠)	٤٧٦٢٥١٤	مخصص زكاة وضريبة دخل
(١٥٠٠٠٠٠)	(١٥٠٠٠٠٠)	(٧٥٠٠٠٠)	(٧٥٠٠٠٠)	إجمالي (الخسارة) الدخل الشاملة للفترة
٧٧٥٥٥١٧	١٢٦٢٢٢٥٧	(٤٩٨٢٣٠٣)	(٤٣٧٤٨٣٣)	
٠٣٩	٠٦٣	(٠٢٥)	(٠٢٢)	١٠ (خسارة) ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم الواحد المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
٢٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠	

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي المكلف

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م

المجموع	احتياطي القيمة العادلة	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
	(بالريالات السعودية)			
١٥٤ر٤٨٥ر٥٨٩	٦٦٢٣ر٦٤٤	(٥٢ر١٣٨ر٠٥٥)	٢٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢ (مدققة)
٦ر٦٣٠ر٠١٨	-	٦ر٦٣٠ر٠١٨	-	صافي دخل المساهمين للفترة
				تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من
٢ر٦٢٤ر٩٩٩	٢ر٦٢٤ر٩٩٩	-	-	استثمارات متاحة للبيع، بالصافي
(١ر٥٠٠ر٠٠٠)	-	(١ر٥٠٠ر٠٠٠)	-	مخصص زكاة وضريبة دخل
١٦٢ر٢٤١ر٠١٠٦	٩ر٢٤٨ر٦٤٣	(٤٧ر٠٠٧ر٥٣٧)	٢٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)
١٧٥ر١٣٧ر١٩٥	١١ر٢٦٥ر٣٩٠	(٣٦ر١٢٨ر١٩٥)	٢٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣ (مدققة)
٤ر٢٢٠ر٦٩١	-	٤ر٢٢٠ر٦٩١	-	صافي دخل المساهمين للفترة
				تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من
٩ر٩٠١ر٥٦٦	٩ر٩٠١ر٥٦٦	-	-	استثمارات متاحة للبيع، بالصافي
(١ر٥٠٠ر٠٠٠)	-	(١ر٥٠٠ر٠٠٠)	-	مخصص زكاة وضريبة الدخل
١٨٧ر٧٥٩ر٤٥٢	٢١ر١٦٦ر٩٥٦	(٣٣ر٤٠٧ر٥٠٤)	٢٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي المكلف

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
٣٢٤٨٦٥٤	(٧٢٤٧٢٩١)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		صافي (العجز) الفائض من عمليات التأمين
		التعديلات على:
٥٧٥٨٩٠	٦٥٨٦٠٠	الاستهلاك
(٤٣٨٩)	-	ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
٣٣٢١٢٩	٥٦٦٤٤٦	مكافأة نهاية الخدمة، بالصافي
٤١٥٢٢٨٤	(٦٠٢٢٢٤٥)	
(١٩٣٧٥٦٣٠)	(٤٦٥٧٩٤٦٤)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٢٢١٧٩٠٦٧	(٦٨٧٤٠٥٤٩)	أقساط تأمين وضم أرصدة تأمين مدينة
(١٠٥٨٠٠٧٢)	(٣٦٤٠٢٧٥٥)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٦٥٤٦٤)	(٢٩٨١٠٠٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٥٣٥٠٦٦)	(٨٨٨٧٢٤)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٤٧٠٥٤٥٤)	(٤٢٤٥٧)	مطلوب من شركة زميلة
٤٤٥٦٢٥٢٨	٧٠٣٥١	إيرادات عمولة مستحقة
٢٢٩٢٢٩٤٢	٣٣٢٥٥٩٥٣	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٢٠١٠٥٤٧٥	٣٩٣٧٤٤٣٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٢٥٧٧٩٥٩١)	٢٤٢٥٢٧٣٦	مطالبات تحت التسوية
١٧٠٩٦٥٩	١٤٧٦٢٢١	نم أرصدة معيدي تأمين دائنة
(١٨٩٢٢٩٦)	(١٣٩٢٢١٨٧)	عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
(٨٠٣٧٦١٨)	(٢٧٥٣٢٨٧)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
		صافي النقد المستخدم في عمليات التشغيل
(١٤٢٢٥٨٣)	(٩٤١٢٦٦)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
١١٣٠٠	-	شراء ممتلكات ومعدات
(١٤١١٢٨٣)	(٩٤١٢٦٦)	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
		صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار
(٨٦٩٢١١٥)	٢٤١٤٤١٥٨	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
		المطلوب من (الى) المساهمين
(١٨١٤١٠١٦)	٢٠٤٤٩٢٠٥	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٣٧٧١٥٦٤٢	٨١٧٨٦٤٠٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١١٩٥٧٤٦٢٦	١٠٢٢٣٥٦٦٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي المكلف

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	
٦٦٣٠٥١٨	٤٢٢٠٦٩١
(٢١٣٣٥٢)	(١٠٥١٣٧)
(٤٣٩٧٢١٥)	١٢٤٠٧٠٩٥
٢٠١٩٩٥١	١٦٥٢٢٦٤٩
٥٧٦٨٣٢٦	(١٦٨٩٦٨٦٧)
(١٢٦٠٣٨١)	(٢١٦٠٠٦٩)
٦٥٢٧٨٩٦	(٢٥٣٤٢٨٧)
(٦٤٢٢٠٤٩)	٢٦٤٧٥٩٩٤
(٦٥٥٠٠٠٠)	(١٢٤٠٤٨٠)
١٧١٥٧٨	٣٢٣٧٤٣
(١٢٨٠٠٤٧١)	١٤٣٩٥٢٥٧
(٦٢٧٢٥٧٥)	١١٨٦٠٩٧٠
٢٦٢٧٢٥٧٥	٦٠٠٠٠٠٠
٢٠٠٠٠٠٠	٧١٨٦٠٩٧٠
٢٦٢٤٩٩٩	٩٩٠١٥٦٦

التدفقات النقدية للمساهمين من عمليات التشغيل
صافي دخل الفترة

تعديلات على:

إيرادات عمولة

التغيرات في القيمة العادلة المحققة على الاستثمارات المتاحة للبيع

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

المطلوب (إلى) من عمليات التأمين

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

صافي النقد (المستخدم في) المحقق من عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار

ودائع قصيرة الأجل

الحركة في موجودات مالية أخرى ، بالصافي

إيرادات عمولة مستلمة

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:

ربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي المكلف

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م

١- عام

إن الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء") ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الخبر بالمملكة العربية السعودية وسجلت بموجب السجل التجاري رقم 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 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 ١٤٢٩هـ الموافق ٢ يوليو ٢٠٠٨م.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أساس إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (IAS ٣٤) الخاص بالتقارير المالية الأولية. وعليه، فإن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ليس الغرض منها ان تتفق مع المبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية؛ أي 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.

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)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

٢-٢ السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية المدققة سنوياً كما في وعن السنة 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
معيار التقارير المالية الدولية رقم ٢٠	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

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>
تعديل على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣٢	الأدوات المالية: الإفصاح عن مقاصة الموجودات والمطلوبات
تعديل على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الأدوات المالية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م

٣-٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقا 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 ممارسة حكمها وتقديرها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. وقد يكون للتغيرات في الافتراضات تأثيرا جوهريا 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 تأمين وأرصدة تأمين مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
٧٣ر٥٩٤ر٢١٠	١١٩ر٥٧٥ر٧٢٨	٥
١ر٢٠٦ر١٧٣	١ر٦١٤ر٢٢٥	
(١٢ر٧٣٤ر٥٠٤)	(١٢ر٥٤٤ر٦١٠)	
٦٢ر٠٦٥ر٨٧٩	١٠٨ر٦٤٥ر٣٤٣	

أقساط تأمين مدينة
أرصدة 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

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 الإدارية والعمومية و المصاريف الإدارية.

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

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

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين مركبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)
٥٧٠١٤٣٩٣٤	١٦٧٠٣٠٨٨	١٠١٧٦٧٧٢٧	١٧٩٨٨٠٠٢	١٢٢٧٦٦١١٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣٩٩٣٧٥١٦	٨٨٦٩٩٤٣	٨٣٢٤٦٨	١٧٩٥٨٩٨٨	١٢٢٧٦٦١١٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٧٠٦١١٥٩	٧٥٠٨٤٥٩	٧٥٢٩١٢	١٩٣١١٨١٨١	٩٤٨٨٨٦٠٧	صافي الإقساط المكتسبة
٣٣٠٨٤٨٦	١٤٠٠١٠٦	٢١١٩٠٧٧	٤٩٣٠٣	-	عمولات إعادة التأمين
٢٢٨٧٣	١٠٧٠٨	٢٠٥٥	١٠١١٠	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(٢٩١٨٨٧٦٤)	(٣٧٧٣٨٧٦)	(٨٠٨١٢٠)	(١٩٣٤٠٣٥١)	(٥٢٦٦٤١٧)	صافي المطالبات المكتسبة
(٨٣٠٨٨٤٧)	(٢٩٨٩٠٥٢)	(١٠٥١٩٥١)	(٣١٢٢٥٥٥)	(١٤٥٢٨٩)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٠٩٩٣٤١٠)					مصاريف عمومية وإدارية أخرى (غير موزعة)
(٨٠٩٨٥٠٣)					العجز من عمليات التأمين
٩٦٩٤٨					إيرادات عمولة من ودائع بنكية
(٨٠٠١٥٥٥)					صافي العجز من عمليات التأمين
المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين مركبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)
١٦٦٩٥٠٢٥٥	٣٣٩١٧٩٧٨	٥١٥٤١٩٠٠	٦١٥٢٥٦١٢	١٩٩٦٤٧٦٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٠٠٩٣٤٣٠٠	١٨٠١٠٧٢٣	٢٤١٤٧٦٣	٦٠٥٤٤٣٠٤٩	١٩٩٦٤٧٦٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧٤٥٥٢٨٩٦	١٤٢١٦١١٢	١٤٠٧٧٨٣	٣٧٢٦٢٨٠١	٢١٦٦٦٢٠٠	صافي الإقساط المكتسبة
٦٨٤٣٢٩١	٢١٣٨٣٨١	٣٩٩٨٠٣٦	٩٤٠٠٢	٦١٢٨٧٢	عمولات إعادة التأمين
٥٩٢٣٧	٢٤١٠٢	٧٠٤٥	٢٨٠٩٠	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(٥٣٩٢٢٣٤٧)	(٨٥٧٨٦٦٤)	(١٢٦٣٣٧١)	(٣٣٢٦٥٩١٧)	(١٠٨١٤٣٩٥)	صافي المطالبات المكتسبة
(١٣٥٦٢٢٢٧)	(٤٩٨٨٢٩٦)	(١٦٩٩٨٤٥)	(٤٥٠٨٣٣٣)	(٢٣٦٥٧٥٣)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٢١٤٠٢٣٨٠)					مصاريف عمومية وإدارية أخرى (غير موزعة)
(٧٤٣١٥٣٠)					العجز من عمليات التأمين
١٨٤٢٣٩					إيرادات عمولة من ودائع بنكية
(٧٢٤٧٢٩١)					صافي العجز من عمليات التأمين

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين مركبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٥١١٥٨٦٧٠	٢٢٣٤٤٣٢٩	٢٨٣٠٢٨١٧	٥١١٥٢٤	-
٨٢٥٥٥٧٦٩	٣٥٧٥٦٤٦٥	٤٥١٦٥٣٨٩	٨٦٩٣٥٠	٧٦٤٥٦٥
١٢٧٠١٧٧٠	٢٥٣٩٢٧٢	١٨٧٦١١٠	٣٦٠٨٠٥٠	٤٦٧٨٣٣٨
٢٢١٧٦٠٥٨٢	-	-	-	-
٦٨١٧٦٧٩١	٦٠٦٤٠٠٦٦	٧٥٣٤٤٣١٦	٤٩٨٨٩٢٤	٥٤٤٢٩٠٣
٢٤٣٧١٦٨٦	٣٢٢١٨٠٥٨	٢٩٨٣٥٤٣٣	٤٢١٠٣٧١٥	٢٠٢١٤٤٨٠
٤٦٦٤٨٣١٦	٥٠٧٢٥٦٨٢	٤٨٧٨٠١٦٠	٣٤١٨٩٩٦٩	١٢٩٥٢٥٠٥
٦٦٧٤٣٥٤	٢٥٦٧٦١٠	٣٧٨٤٢٨	١٠٢٣١٨	٢١٩٩٩٨
٩٠٤٨٢٤٣٥	-	-	-	-
٦٨١٧٦٧٩١	٨٥٥١١٣٥٠	٨٢٤٠٠٠٢١	٧٦٣٩٦٠٠٢	٣٣٣٨٦٩٨٣

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)

موجودات عمليات التأمين
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
موجودات غير موزعة
مجموع الموجودات

مطلوبات عمليات التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطلوبات غير موزعة
مجموع المطلوبات

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين مركبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٦٠٧٣٥٤٢٣	١٤٣٦٤٢٨٩	٩٩٤٩٥٥٢	١٤٨٤٢٦٧١	٢١٥٧٨٩١١
٤٤٩٠٢٧٧٦	٧٥٧٠٥٣٣	١٠٤٥٥٠٠٤	١٤٨١١١٤٢	٢١٤٧٦٠٩٧
٤٤٧٧٣٧٧٨	٨٦٨٨٤٩٣	٤٠١٤٧	١٥٤٠٧٣٠١	٢٠٦٣٧٨٣٧
١٩٥٥٧٧٧	٤٤٧٢٢٣	١٤٥٢٠٩٨	٥٦٤٥٠	٦
٤١٩٧٥	١٠٢١٠	١٨٨٥	٢٩٨٩٠	(١٠)
(٢٧١٩٠٣٦٥)	(٥٤٣٤٠٨٤)	(٦١٢٦٧٠)	(١٦٥٤٢٣٤٤)	(٤٦٠١٢٦٧)
(٨٧٤٥٩٨٣)	(٣٠٠٧٦٦٧)	(٩٧٩٧١٣)	(٢١٥٦٦٩٢)	(٢٦٠١٩١١)
(٩٦٦٠٢١٢)				
١١٧٤٩٧٠				
٢٤٨٤٣٦				
١٤٢٣٤٠٦				

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة

صافي الإقساط المكتسبة
عمولات إعادة التأمين
إيرادات اكتتاب أخرى
صافي المطالبات المتكبدة
مصاريف اكتتاب أخرى
مصاريف عمومية وإدارية أخرى (غير موزعة)

فائض من عمليات التأمين

إيرادات عمولة من ودائع بنكية

صافي الفائض من عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م

٤- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

المجموع	أخرى	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٣٥٠٩١٠٠٧٥٥	٢٥٦٨٨٨٠٩	١٧٧١٨٩٣٥	٤٠٠٩١٢٠٢٥	٥١٥٩٠٠٩٨٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٠٧٨١١٧٩	١٤٧٨٦٨١٦	٢٠٨١٤٥٨	٣٩٨١٨٣٦٥	٥١٢٤٠٥٤٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨٦٤٩٨٧١٤	١٤٦١٢٢٤٠	٦٥٣٣٢٦	٣١٤٠٠٤٣٢	٣٩٨٣٢٧١٦	صافي الإقساط المكتسبة
٤٥٢٢٨٨٨	١٥١٦٧٢٢	٢٨٩٦٨٧٤	١٠٩٢٦٦	٢٦	عمولات إعادة التأمين
١٢٥٠٦٥	٢٢٤٨٠	٦١٠٠	٩٥٢٣٥	١٢٥٠	إيرادات اكتتاب أخرى
(٥٢٧٨٠٩٠٤)	(٨٤٣٤٤٤١)	(١٣٤٦٨٣٠)	(٣٥٣٤٩٧٤٩)	(٧٦٤٩٨٨٤)	صافي المطالبات المكتتبة
(١٧٠٤٨٦٩٢)	(٤٧٢٤١٧٩)	(١٩٩٢١٣٤)	(٤٢٠٣٩٦٩)	(٦١٢٨٤١٠)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٨٥٥٠٧٧٨)					مصاريف عمومية وإدارية أخرى (غير موزعة)
٢٧٦٦٢٩٣					الفائض من عمليات التأمين
٤٨٢٣٦١					إيرادات عمولة من ودائع بنكية
٣٢٤٨٦٥٤					صافي الفائض من عمليات التأمين

المجموع	أخرى	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٤٢٨٤١٢١	٢٣٣٢٩١٦٩	٢١٤٧٧٩٦٠	-	(٥٢٣٠٠٨)	موجودات عمليات التأمين
٤٦١٥٣٠١٤	٢٩١٦٦٤٦٩	٩٥٨٤٦١٨	١٦٧٣٦٨٧	٥٧٢٨٢٤٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩٧٢٠٧٦٨	٢٤٦٧١٢١	٩٥٦٤٢٥	١٥٣١٢٤	٤٧٦٦٠٩٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٥٣٥٨٨٤١٧	-	-	-	-	تكاليف اكتتاب وثنان تأمين مؤجلة
٢٥٣٧٤٦٣٢٠	٥٤٩٦٢٧٥٩	٣٢٠١٩٠٠٣	٣٢٠٤٨١١	٩٩٧١٣٣٠	موجودات غير موزعة
					مجموع الموجودات
٩١١١٥٧٣٣	٢٨٨٧٣٩٩٤	٢٢٠١١٩٥٨	١٨٣١٠٩٤٣	٢١٩١٨٨٣٨	مطلوبات عمليات التأمين
١٠٧٢٧٣٨٨١	٤٣٠٢١٠١٤	١٢١٩٠٥٥٩	٣٢٤٥٦٩٢٠	١٩٦٠٥٣٨٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥١٩٨١٣٣	٢٥٨٨٨٠٨	٢٣٨٩٣٢٧	-	٢١٩٩٩٨	مطالبات تحت التسوية
٥٠١٥٨٥٧٣	-	-	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٥٣٧٤٦٣٢٠	٧٤٤٨٣٨١٦	٣٦٥٩١٨٤٤	٥٠٧٦٧٨٦٣	٤١٧٤٤٢٢٤	مطلوبات غير موزعة
					مجموع المطلوبات

القطاعات الجغرافية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م

٥- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣
(غير مدققة)	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	

١٥٥٦٦٢٦	١٥٧٤٣٥٨
-	٢٦٢١٣٩
٨٠٨٠٣٦	١١٥٠٨٦٣

إجمالي الأقساط المستلمة من أعضاء مجلس الإدارة
وجهاتهم ذات العلاقة
مبلغ مستلم بالنيابة عن شركة زميلة
مبلغ مُحْمَل على شركة زميلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣
(مدققة)	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	

٥٦١٥٨٩	٦٥٤٥٩٢
-	(٨٧٢٥٩٣)
١٨٧١٩٤٥	٢٧٦٠٦٦٩

أقساط تأمين مستحقة القبض من أعضاء مجلس الإدارة وجهاتهم
ذات العلاقة
مطالبات دائنة إلى أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات
علاقة / شركة زميلة
مطلوب من شركة زميلة

٦- النقد وما في حكمه

عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣
(مدققة)	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	

٧٢٠٠٠	٧٢٠٠٠
٤١٦٥٠٤٠٥	٦١٨٣٨٦١٠
٤٠٠٦٤٠٠٠	٤٠٣٢٥٠٠٠
٨١٧٨٦٤٠٥	١٠٢٢٣٥٦١٠

نقد في الصندوق
نقد لدى البنوك
ودائع قصيرة الأجل

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م

٦- النقد وما في حكمه (تتمة)

عمليات المساهمين

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(غير مدققة)	(مدققة)
٤٥٠٠٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠٠٠٠
٢٦٨٦٠٩٧٠	-
٧١٨٦٠٩٧٠	٦٠٠٠٠٠٠٠٠

نقد لدى البنوك
ودائع قصيرة الأجل

يتم إيداع الحسابات البنكية الجارية والودائع القصيرة الأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف إئتماني استثماري.

يتم ربط الودائع القصيرة الأجل مع بنوك محلية وأجنبية لفترات استحقاق تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ وذلك حسب اللوائح التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وتخضع جميع الودائع القصيرة الأجل لسعر عمولة يبلغ متوسطه ٠,٨٠% إلى ١,١% سنويًا كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٠,٨٠% إلى ١,١%)

٧- الوديعة 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.

٨- الموجودات المالية الأخرى

إن الموجودات المالية الأخرى للشركة تصنف كالتالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
٦٥٠٠٠٠٠٠	٦٥٠٠٠٠٠٠
٦٧٧٠٤٦٨٧	٥٧٨٠٠٥٠٦
٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠
٧٤٧٠٤٦٨٧	٦٤٨٠٠٥٠٦

محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
متاحة للبيع
دفعات مقدمة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

٩- احتياطي نظامي

بموجب قانون مراقبة على شركات التأمين التعاوني ، يجب على الشركة أن تحول ٢٠٪ من صافي الربح إلى الاحتياطي النظامي حتى يعادل هذا الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس مالها. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين بدون موافقة ساما.

١٠- ربح (خسارة) السهم

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

يتم احتساب ربح (خسارة) السهم المخفض من عمليات المساهمين الشاملة بتقسيم إجمالي الدخل (الخسارة) 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 واستثمارات وموجودات اخرى والمطلوبات المالية تتكون من ذمم دائنة 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 يونيو ٢٠١٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ على أساس التسلسل الهرمي للقيمة:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
				(بالريالات السعودية)
٦٧٧٠٤٦٨٧	-	-	٦٧٧٠٤٦٨٧	استثمارات متاحة للبيع
٥٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠	-	-	دفعات مقابل الاستثمارات
٦٨٢٠٤٦٨٧	٥٠٠٠٠٠	-	٦٧٧٠٤٦٨٧	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
	(بالريالات السعودية)			
٥٧٨٠٠٥٠٦	-	-	٥٧٨٠٠٥٠٦	استثمارات متاحة للبيع
٥٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠	-	-	دفعات مقابل الاستثمارات
٥٨٣٠٠٥٠٦	٥٠٠٠٠٠	-	٥٧٨٠٠٥٠٦	

للأدوات المالية التي يتم التعرف عليها 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 احد وكلاء الشركة دعوى قضائية بمبلغ ٧٤٧ مليون ريال سعودي ضد الشركة عن مبالغ واضرار لا أساس لها نتيجة عن خرق الاتفاقية. تعتقد الإدارة إن نتيجة هذه القضية لن تكون في صالح المدعي عليه حيث أنه لا أساس لها.

١٣- نتائج الفترة الأولية

نتائج الفترة الأولية ليست مؤشراً على نتائج السنة المالية الكاملة.

١٤- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠١٣م.