

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

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م

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

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م والقوائم الأولية لعمليات التأمين ودخل المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 رقم (٣٤) الخاص بالتقارير المالية الأولية 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 والمعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص المحدود، أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها بالمملكة العربية السعودية، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول 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 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؛ 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 واتر هاوس كوبرز



عمر محمد السقا
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٦٩

عن ديلويت اند توش
بكر أبو الخير وشركاهم

وليد بن محمد سبحي
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٧٨

١٨ ذو الحجة ١٤٣٤هـ
٢٣ أكتوبر ٢٠١٣م



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

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاح	
(بالريالات السعودية)			
			موجودات عمليات التأمين
			ممتلكات ومعدات
٣,٢٠٧,٧٩٢	٤,٣٣٤,٧٨٧		أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
٦٢,٠٦٥,٨٧٩	٩١,٥٣٣,١٣٥	٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٤,٢٨٤,١٢١	٨٢,٨٣٩,٩٢٦	٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٦,١٥٣,٠١٤	٩١,٥٨٣,٧٦٥	٤	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٩,٧٢٠,٧٦٨	١٣,١٥٠,٤٥٧	٤	مطلوب من شركة شقيقة
١,٨٧١,٩٤٥	٢,٩٨٧,٣٠٠	٥	إيرادات عمولة مستحقة
٧٧,٩٠٣	٢٢٣,٤١٢		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٤,٥٧٨,٤٩٣	٤,٧١٧,٩٢١		نقد وما في حكمه
٨١,٧٨٦,٤٠٥	٩٩,٤٣٥,٩٩٦	٦	مجموع موجودات عمليات التأمين
<u>٢٥٣,٧٤٦,٣٢٠</u>	<u>٣٩٠,٨٠٦,٦٩٩</u>		
			موجودات المساهمين
			وديعة نظامية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	موجودات مالية أخرى
٦٤,٨٠٠,٥٠٦	٩٥,١٤٨,٨٥٤	٨	ودائع قصيرة الأجل
٢٦,٤٧٥,٩٩٤	٢٦,٨٦٠,٩٧٠		إيرادات عمولة مستحقة
١,١٦٧,٨٧٨	١,٠٠٥,٦٤٧		مطلوب من عمليات التأمين
١٠,٤٢٠,٠١٧	٢١,٤٠١,٨٦٤		نقد وما في حكمه
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٥٥,٦٣٩	٦	مجموع موجودات المساهمين
<u>١٨٢,٨٦٤,٣٩٥</u>	<u>٢٠٩,٤٧٢,٩٧٤</u>		مجموع الموجودات
<u>٤٣٦,٦١٠,٧١٥</u>	<u>٦٠٠,٢٧٩,٦٧٣</u>		
(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 سبتمبر ٢٠١٣ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
		مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين
٩١,١١٥,٧٣٣	١٥٥,٦٩٢,٤٧٦	٤ أقساط تأمين غير مكتسبة
١٠٧,٢٧٢,٨٨١	١٦٢,٢٩٠,٣٥٣	٤ مطالبات تحت التسوية
١٩٨,٣٨٩,٦١٤	٣١٧,٩٨٢,٨٢٩	إجمالي المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين
		تعويض نهاية الخدمة
٢,١٨٠,٦٣٤	٢,٩٦٢,٧٣٢	ارصدة معيدي تأمين دائنة
٨,١٩٧,٧٧٠	١١,٧٨٥,٤٤٤	٤ عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
٥,١٩٨,١٣٣	٧,٥٢١,٣٤٨	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢٧,٢٣٨,٩٣٢	٢٦,٩٨٢,٣٩٩	مطلوب إلى عمليات المساهمين
١٠,٤٢٠,٠١٧	٢١,٤٠١,٨٦٤	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٢٥١,٦٢٥,١٠٠	٣٨٨,٦٣٦,٦١٦	فائض عمليات التأمين
٢,١٢١,٢٢٠	٢,١٧٠,٠٨٣	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٢٥٣,٧٤٦,٣٢٠	٣٩٠,٨٠٦,٦٩٩	مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٧,٧٢٧,٢٠٠	٨,٠٠٤,٣٣١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٣٦,١٢٨,١٩٥)	(٢٦,٢٤٧,٩٦١)	خسائر متراكمة
١١,٢٦٥,٣٩٠	٢٧,٧١٦,٦٠٤	احتياطي القيمة العادلة
١٧٥,١٣٧,١٩٥	٢٠١,٤٦٨,٦٤٣	مجموع حقوق المساهمين
١٨٢,٨٦٤,٣٩٥	٢٠٩,٤٧٢,٩٧٤	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٤٣٦,٦١٠,٧١٥	٦٠٠,٢٧٩,٦٧٣	مجموع المطلوبات 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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م

إيضاح	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	
	(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٩٨,٨٤٨,٣٥٤	٢٧٦,٧٠٠,٢٤٨	٦٢,٩٣٧,٥٩٩	١٠٩,٧٤٩,٩٩٣	٥ و ٤
أقساط إعادة التأمين المسندة	(٦٧,٢٦٠,٦٣٥)	(١٣٧,١٤٦,٢٤٩)	(٣٩,١٦١,٠٥٩)	(٧١,١٣٠,٢٩٤)	
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٣١,٥٨٧,٧١٩	١٣٩,٥٥٣,٩٩٩	٢٣,٧٧٦,٥٤٠	٣٨,٦١٩,٦٩٩	٤
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي	(٣١٣,٥٥٤)	(٢٦,٠٢٠,٩٣٨)	٢٠,٩٩٨,٩١١	٣٦٠,٤٦٦	
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٣١,٢٧٤,١٦٥	١١٣,٥٣٣,٠٦١	٤٤,٧٧٥,٤٥١	٣٨,٩٨٠,١٦٥	٤
عمولات إعادة التأمين	٧,٤٩٩,٨٠٣	١٨,٤٩٩,٧٦٢	٢,٩٧٦,٩١٥	١١,٦٥٦,٤٧١	٤
إيرادات اكتتاب أخرى	١٤٦,١٨٨	٧٦,٤٥٨	٢١,١٢٣	١٧,٢٢١	٤
مجموع الإيرادات	١٣٨,٩٢٠,١٥٦	١٣٢,١٠٩,٢٨١	٤٧,٧٧٣,٤٨٩	٥٠,٦٥٣,٨٥٧	
تكاليف ومصاريف الاكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة	٨٣,٢٢٢,٣١٨	٨١,٩٣٥,٦٧٦	٢٦,٤٩٤,٠٧٨	٢٢,٤٠٥,٦٦٨	
حصة ميدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٢٠,٢١٩,٩٢٥)	(١٤,٦٢٠,٩٨٨)	(٦,٧٤٧,١٨٦)	(٦,٠٤١,٦٤٧)	
صافي المطالبات المدفوعة	٦٣,٠٠٢,٣٩٣	٦٧,٣١٤,٦٨٨	١٩,٧٤٦,٨٩٢	١٦,٣٦٤,٠٢١	
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	١٢,٠٥٣,٠١٨	٩,٥٨٥,٧٢١	٢,٥٢٧,٦١٥	٦,٦١٤,٠٤١	
صافي المطالبات المتكبدة	٧٥,٠٥٥,٤١١	٧٦,٩٠٠,٤٠٩	٢٢,٢٧٤,٥٠٧	٢٢,٩٧٨,٠٦٢	٤
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	١٧,١٠١,٢٠٩	١٣,٧٤٧,٠٦٨	٥,٧٨٠,٢٣٠	٥,٣٢٠,٦٥٠	
مصاريف فائض الخسارة	٤,٥٨٥,٧٤٦	٤,٨١٤,٤٥٣	١,٥٥٦,٥٥٦	١,٥١٩,٦٨٧	
مصاريف أخرى	٤,١٥٤,١٤٨	٢,٨٠٠,٠٢٤	١,٤٥٥,٦٢٥	٩٥٨,٩٨١	
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	١٠٠,٨٩٦,٥١٤	٩٨,٢٦١,٩٥٤	٣١,٠٦٦,٩١٨	٣٠,٧٧٧,٣٨٠	
صافي إيرادات الاكتتاب	٣٨,٠٢٣,٦٤٢	٣٣,٨٤٧,٣٢٧	١٦,٧٠٦,٥٧١	١٩,٨٧٦,٤٧٧	
مصاريف تشغيلية، بالصافي					
رواتب تشغيلية وإدارية	(١٨,٢١٢,٢٥٠)	(٢٣,٠٨٦,٦٠٦)	(٦,٤٤٠,٧١٠)	(٧,٦٩٨,٢٦٢)	
مصاريف عمومية وإدارية	(١١,٢١٩,٢١٨)	(١٠,٥٥٩,٣٨٠)	(٤,٤٣٩,٩٨٠)	(٤,٥٤٥,٣٤٤)	
إيرادات عمولة من ودائع بنكية	٧٠٠,٨٩٩	٢٨٧,٢٩١	٢١٨,٥٢٨	١٠٣,٠٥٢	
مجموع مصاريف التشغيل الأخرى، بالصافي	(٢٨,٧٣٠,٥٦٩)	(٣٣,٣٥٨,٦٩٥)	(١٠,٦٦٢,١٥٢)	(١٢,١٤٠,٥٥٤)	
صافي الفائض من عمليات التأمين	٩,٢٩٣,٠٧٣	٤٨٨,٦٣٢	٦,٠٤٤,٤١٩	٧,٧٣٥,٩٢٣	
فائض عمليات التأمين محول إلى					
عمليات المساهمين	(٨,٣٦٣,٧٦٦)	(٤٣٩,٧٦٩)	(٥,٤٣٩,٩٧٧)	(٦,٩١٢,٣٣١)	
صافي الفائض من عمليات التأمين	٩٢٩,٣٠٧	٤٨,٨٦٣	٦٠٤,٤٤٢	٧٧٣,٥٩٢	

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 المساهمين الأولية
للفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
٨,٣٦٢,٧٦٦	٤٣٩,٧٦٩	٥,٤٣٩,٩٧٧	٦,٩٦٢,٣٣١	صافي الفائض المحول من عمليات التأمين
٤١٠,٣٥٠	٢٣٣,٣٦٠	١٩٦,٩٩٨	١٢٨,٢٢٣	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
١٤١,٣٧٦	١٤١,٣٧٦	٤٧,١٢٦	٤٧,١٢٦	إيرادات عمولة من استثمارات محتفظ بها لتاريخ الامتحاق
٤,٣٩٧,٢١٥	١٢,٩٠٤,٢٢٩	-	٤٩٧,١٣٤	تغيرات القيمة العادلة المحققة من استثمارات متاحة للبيع
(٢,١٠٨,٠٨٨)	(١,٥٨٨,٥٠٠)	(١,١١٠,٠٠٠)	(٤٥٠,٠٠٠)	مصاريف عمومية وإدارية
١١,٢٠٤,٦١٩	١٢,١٣٠,٢٣٤	٤,٥٧٤,١٠١	٧,١٨٤,٨١٤	صافي دخل المساهمين للفترة
٠,٥٦	٠,٦١	٠,٢٣	٠,٣٦	ربح المصهم الأساسي
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	والمخفوض للمصهم الواحد 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 الدخل الشامل للمساهمين الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
١١,٢٠٤,٦١٩	١٢,١٣٠,٢٣٤	٤,٥٧٤,١٠١	٧,١٨٤,٨١٤	صافي دخل المساهمين للفترة
٤,٦١٥,٦٧٢	١٦,٤٥١,٢١٤	١,٩٩٠,٦٧٣	٦,٥٤٩,٦٤٨	تغيرات القيمة المعادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع
(٢,٢٥٠,٠٠٠)	(٢,٢٥٠,٠٠٠)	(٧٥٠,٠٠٠)	(٧٥٠,٠٠٠)	مخصص زكاة وضريبة دخل
١٣,٥٧٠,٢٩١	٢٦,٣٣١,٤٤٨	٥,٨١٤,٧٧٤	١٢,٩٨٤,٤٦٢	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٦٨	١,٣٢	٠,٢٩	٠,٦٥	ربح المصروف الأساسي والمخفف للمصروف 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 التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م

المجموع	احتياطي القيمة العادلة	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
	(بالريالات السعودية)			
١٥٤,٤٨٥,٥٨٩	٦,٦٢٣,٦٤٤	(٥٢,١٢٨,١٥٥)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢ (مدققة)
١١,٢٠٤,٦١٩	-	١١,٢٠٤,٦١٩	-	صافي دخل المساهمين للفترة
				تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من
٤,٦١٥,٦٧٢	٤,٦١٥,٦٧٢	-	-	استثمارات متاحة للبيع ، صافي
(٢,٢٥٠,٠٠٠)	-	(٢,٢٥٠,٠٠٠)	-	مخصص زكاة وضريبة دخل
١٦٨,٠٥٥,٨٨٠	١١,٢٣٩,٣١٦	(٤٣,١٨٣,٤٣٦)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)
١٧٥,١٣٧,١٩٥	١١,٢٦٥,٣٩٠	(٣٦,١٢٨,١٩٥)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣ (مدققة)
١٢,١٣٠,٢٣٤	-	١٢,١٣٠,٢٣٤	-	صافي دخل المساهمين للفترة
				تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من
١٦,٤٥١,٢١٤	١٦,٤٥١,٢١٤	-	-	استثمارات متاحة للبيع
(٢,٢٥٠,٠٠٠)	-	(٢,٢٥٠,٠٠٠)	-	مخصص زكاة وضريبة الدخل
٢٠١,٤٦٨,٦٤٣	٢٧,٧١٦,٦٠٤	(٢٦,٢٤٧,٩٦١)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر 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
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		صافي الفائض من عمليات التأمين
		التعديلات على:
		الاستهلاك
		تعويض نهاية الخدمة، بالصافي
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
		أقساط تأمين ودمم أرصدة تأمين مدينة
		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
		تكاليف اكتاب وثائق تأمين مؤجلة
		مطلوب من شركة شقيقة
		إيرادات عمولة مستحقة
		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
		أقساط تأمين غير مكتسبة
		مطالبات تحت التسوية
		ذمم إعادة تأمين دائنة
		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
		صافي النقد من (المستخدم في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		شراء ممتلكات ومعدات
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
		المستحق إلى المساهمين، الصافي
		صافي التغير في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ٦)

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

٨

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي المكلف

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
١١,٢٠٤,٦١٩	١٢,١٣٠,٢٣٤	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		صافي دخل الفترة
(٤١٠,٣٥٠)	(٢٣٣,٣٦٠)	تعديلات على:
(٤,٣٩٧,٢١٥)	(١٢,٩٠٤,٢٢٩)	إيرادات عمولة
٦,٣٩٧,٠٥٤	(١,٠٠٧,٣٥٥)	التغيرات في القيمة العادلة المحققة على الاستثمارات المتاحة للبيع
٥٣٨,٣٠٩	(١٠,٩٨١,٨٤٧)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
٢,٦٨٣,٨٩٩	٢١٩,٤١٣	المطلوب من عمليات التأمين
٩,٦١٩,٢٦٢	(١١,٧٦٩,٧٨٩)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١,٤٤٦,١٧٨)	(٢,١٩٢,٢٨٢)	صافي النقد (المستخدم في) المحقق من العمليات
٨,١٧٣,٠٨٤	(١٣,٩٦٢,٠٧١)	زكاة مدفوعة
		صافي النقد (المستخدم في) المحقق من عمليات التشغيل
(٦,٤٢٢,٠٤٩)	(٣٨٤,٩٧٦)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٨,٢٠٣,٩٧٢)	(٩٩٢,٩٠٥)	ودائع قصيرة الأجل
٢٨٤,٢٧٣	٣٩٥,٥٩١	الحركة في موجودات مالية أخرى ، صافي
(١٤,٣٤١,٧٤٨)	(٩٨٢,٢٩٠)	إيرادات عمولة مستلمة
		صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار
(٦,١٦٨,٦٦٤)	(١٤,٩٤٤,٣٦١)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٦,٢٧٢,٥٧٥	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٠,١٠٣,٩١١	٤٥,٠٥٥,٦٣٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ٦)
		معاملة غير نقدية:
٤,٦١٥,٦٧٢	١٦,٤٥١,٢١٤	- 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 الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م

١- عام

إن الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء") ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الخبر بالملكة 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 ولائحته التنفيذية في المملكة العربية السعودية ("النظام"). 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.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أساس إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة اشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (IAS ٣٤) الخاص بالتقارير المالية الأولية. ومن ثم، فإن هذه القوائم المالية الأولية ليس الغرض منها ان تتفق مع المبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية؛ 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 وتم عرضها بالريال السعودي الذي هو أيضا العملة الوظيفية للشركة وعملة عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

تتطلب انظمة التأمين في المملكة العربية السعودية الابقاء على حسابات مستقلة لعمليات التأمين وانشطة المساهمين . كما وتتطلب ، وفقا لانظمة التأمين المطبقة ، من المساهمين في الشركة استلام ٩٠ ٪ من فائض عمليات التأمين وعلى ان يستلم حاملو وثائق التأمين ١٠ ٪ او ان يتم اقتطاع هذه النسبة من اقساط العام القادم .

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

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.

المعيار	الوصف
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١	عرض القوائم المالية
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	مكافآت الموظفين
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧	الأدوات المالية: الإفصاح على تعويض الموجودات والمطلوبات
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١	تبني القروض الحكومية لأول مرة
توضيح رقم ٢٠ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية	تكاليف الإزالة في مرحلة الانتاج للمناجم السطحية
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
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	القوائم المالية المستقلة

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:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الأدوات المالية - التصنيف والقياس
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧	الأدوات المالية - الإفصاحات
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠	القوائم المالية الموحدة
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢	الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	البيانات المالية الموحدة والمنفصلة
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢	الأدوات المالية: العرض
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦	انخفاض قيمة الأصول
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	الأدوات المالية: الاعتراف والقياس
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢١	الرسوم

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

٢-٣ 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 التأمين وأرصدة التأمين المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
٧٣,٥٩٤,٢١٠	١٠٣,٦٠٢,٤٤٨	٥ أقساط تأمين مدينة
١,٢٠٦,١٧٣	١,٤٧٥,٢٩٧	ذمم شركات تأمين وإعادة تأمين مدينة
(١٢,٧٣٤,٥٠٤)	(١٣,٥٤٤,٦١٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٦٢,٠٦٥,٨٧٩</u>	<u>٩١,٥٣٣,١٣٥</u>	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	أخرى	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠٩,٧٤٩,٩٩٣	٢٠,٣٦٥,٩٦٠	٦٥,٢٩٣,٤٠٩	١٣,٦٤٠,٠٨٤	١٠,٤٥٠,٥٤٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣٨,٦١٩,٦٩٩	١٢,٩٤٨,٩٢٨	١,٦٠١,٢٠٢	١٣,٦١٩,٠٢٩	١٠,٤٥٠,٥٤٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٨,٩٨٠,١٦٥	٧,٤٦٥,٨٩٧	١,٢٩٤,٥٨٠	٢٠,٨٩٩,٨٤٣	٩,٣١٩,٨٤٥	صافي الإقساط المكتسبة
١١,٦٥٦,٤٧١	١,٣٩٥,٨٥٦	٢,١٦٤,٩١١	٥٢,٧٦٤	٨,٠٤٢,٩٤٠	عمولات إعادة التأمين
١٧,٢٢١	٨,٩٠٠	١,٤٢٢	٦,٨٩٩	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(٢٢,٩٧٨,٠٦٢)	(٥,١١٣,٧٧٣)	(٩٨١,٨١٩)	(١٢,١٩٣,٩٤٤)	(٤,٦٨٨,٥٢٦)	صافي المطالبات المتكبدة
(٧,٧٩٩,٣١٨)	(٢,٠٢٨,١٨٥)	(١,٠٥٩,٧٨٥)	(٣,٢٢١,٨٥٠)	(١,٤٨٩,٤٩٨)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٢,٢٤٣,٦٠٦)					مصاريف عمومية وإدارية أخرى (غير موزعة)
٧,٦٣٢,٨٧١					
١٠٣,٠٥٢					الفائض من عمليات التأمين إيرادات عمولة من ودائع بنكية
٧,٧٣٥,٩٢٣					صافي الفائض من عمليات التأمين
المجموع	أخرى	تأمين ممتلكات	تأمين مركبات	تأمين طبي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٧٦,٧٠٠,٢٤٨	٥٤,٢٨٣,٩٣٨	١١٦,٨٣٥,٣٠٩	٧٥,١٦٥,٦٩٦	٣٠,٤١٥,٣٠٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٣٩,٥٥٣,٩٩٩	٣٠,٩٥٩,٦٥١	٤,٠١٥,٩٦٥	٧٤,١٦٣,٠٧٨	٣٠,٤١٥,٣٠٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١١٣,٥٣٣,٠٦١	٢١,٦٨٢,٠٠٩	٢,٧٠٢,٣٦٣	٥٨,١٦٢,٦٤٤	٣٠,٩٨٦,٠٤٥	صافي الإقساط المكتسبة
١٨,٤٩٩,٧٦٢	٣,٥٣٤,٢٣٧	٦,١٦٢,٩٤٧	١٤٦,٧٦٦	٨,٦٥٥,٨١٢	عمولات إعادة التأمين
٧٦,٤٥٨	٣٣,٠٠٤	٨,٤٦٥	٣٤,٩٨٩	-	إيرادات اكتتاب أخرى
(٧٦,٩٠٠,٤٠٩)	(١٠,٣٥٤,٦٠٣)	(٢,٢٤٥,١٩٠)	(٤٥,٤٥٩,٨٦١)	(١٨,٨٤٠,٧٥٥)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢١,٣٦١,٥٤٥)	(٧,٤٢٣,٨٠٦)	(٢,٧٥٩,٦٣٠)	(٧,٧٣٠,١٨٣)	(٣,٤٤٧,٩٢٦)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٣٣,٦٤٥,٩٨٦)					مصاريف عمومية وإدارية أخرى (غير موزعة)
٢٠١,٣٤١					
٢٨٧,٢٩١					الفائض من عمليات التأمين إيرادات عمولة من ودائع بنكية
٤٨٨,٦٣٢					صافي الفائض من عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م

٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين مركبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٨٢,٨٣٩,٩٢٦	١٨,٩٢٤,٥٧٩	٦٣,٦٤٦,٥٨٣	٢٦٨,٧٦٤	-
٩١,٥٨٣,٧٦٥	٣٧,٩٤٧,٦٦٢	٥٢,٢٩٥,٠١٩	٥٧٦,٥١٩	٧٦٤,٥٦٥
١٣,١٥٠,٤٥٧	٣,٣٦٦,٧٢٨	١,٩٢١,٨١٦	٣,١٠٦,٢٦٣	٤,٧٥٥,٦٥٠
٢٠٣,٢٣٢,٥٥١	-	-	-	-
٣٩٠,٨٠٦,٦٩٩	٦٠,٢٣٨,٩٦٩	١١٧,٨٦٣,٤١٨	٣,٩٥١,٥٤٦	٥,٥٢٠,٢١٥
١٥٥,٦٩٢,٤٧٦	٣٤,٢٧٣,٠١٥	٦٥,٤٩٤,١٤٥	٣٤,٥٨٠,١٤١	٢١,٣٤٥,١٧٥
١٦٢,٢٩٠,٣٥٣	٥٦,٧٩٣,٠٤٧	٥٦,٥٢٢,٦٨٣	٣٦,٠٢٢,١١٨	١٢,٩٥٢,٥٠٥
٧,٥٢١,٣٤٨	٢,٤٥٩,٧٢٠	٤,٧٨٧,٨٦٤	٥٣,٧٦٦	٢١٩,٩٩٨
٦٥,٣٠٢,٥٢٢	-	-	-	-
٣٩٠,٨٠٦,٦٩٩	٩٣,٥٢٥,٧٨٢	١٢٦,٨٠٤,٦٩٢	٧٠,٦٥٦,٠٢٥	٣٤,٥١٧,٦٧٨
المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين مركبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٦٢,٩٣٧,٥٩٩	١٧,٢٥٦,٣٤٠	٣٣,٦٣٤,١٧٧	٨,٢٣٥,٥٣٣	٣,٨١١,٥٤٩
٢٣,٧٧٦,٥٤٠	١١,٣١٣,٧٦١	٢٥٨,٨٨١	٨,٣٩٢,٣٤٩	٣,٨١١,٥٤٩
٤٤,٧٧٥,٤٥١	٧,٤٥٢,٥٢٣	٨٩٢,٦٣١	١٤,٦٧٧,١٩٤	٢١,٧٥٣,١٠٣
٢,٩٧٦,٩١٥	١,٢٣٧,٥٨٢	١,٧٠٨,٠٥٤	٣١,٢٧٩	-
٢١,١٢٣	٩,٩٦٣	١,٧٥٥	٩,٤٠٥	-
(٢٢,٢٧٤,٥٠٧)	(٣,٢٧٤,٤٧١)	(٢٣٧,٥٧٦)	(١١,٥٢٠,٤٠٣)	(٧,٢٤٢,٠٥٧)
(٨,٧٩٢,٤١١)	(٢,٥٠٠,٠١٠)	(٩٤٠,٣٣٠)	(١,٩٥٩,٣٧١)	(٣,٣٩٢,٧٠٠)
(١٠,٨٨٠,٦٩٠)	-	-	-	-
٥,٨٢٥,٨٨١	-	-	-	-
٢١٨,٥٣٨	-	-	-	-
٦,٠٤٤,٤١٩	-	-	-	-

كما في ٣٠ سبتمبر 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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية

في ٣٠ سبتمبر 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)

الفائض 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 الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م

٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين مركبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	
					لفترة التسعة أشهر المنتهية
					في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)
١٩٨,٨٤٨,٣٥٤	٤٢,٩٤٥,١٤٩	٥١,٣٥٣,١١٢	٤٩,١٤٧,٥٥٨	٥٥,٤٠٢,٥٣٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٣١,٥٨٧,٧١٩	٢٦,١٠٠,٥٧٧	٢,٣٤٠,٣٣٩	٤٨,٢١٠,٧١٤	٥٤,٩٣٦,٠٨٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٣١,٢٧٤,١٦٥	٢٢,٠٦٤,٧٦٣	١,٥٤٥,٩٥٧	٤٦,٠٧٧,٦٢٦	٦١,٥٨٥,٨١٩	صافي الإقساط المكتسبة
٧,٤٩٩,٨٠٣	٢,٧٥٤,٣٣٠	٤,٦٠٤,٩٢٨	١٤٠,٥٤٥	-	عمولات إعادة التأمين
١٤٦,١٨٨	٣٢,٤٤٣	٧,٨٥٥	١٠٤,٦٤٠	١,٢٥٠	إيرادات اكتتاب أخرى
(٧٥,٠٥٥,٤١١)	(١١,٧٠٨,٩١٢)	(١,٥٨٤,٤٠٦)	(٤٦,٨٧٠,١٥٢)	(١٤,٨٩١,٩٤١)	صافي المطالبات المكتسبة
(٢٥,٨٤١,١٠٣)	(٧,٢٢٤,١٨٩)	(٢,٩٣٢,٤٦٤)	(٦,١٦٣,٣٤٠)	(٩,٥٢١,١١٠)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٢٩,٤٣١,٤٦٨)					مصاريف عمومية وإدارية أخرى (غير موزعة)
٨,٥٩٢,١٧٤					
٧٠٠,٨٩٩					الفائض من عمليات التأمين
					إيرادات عمولة من ودائع بنكية
٩,٢٩٣,٠٧٣					صافي الفائض من عمليات التأمين

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين مركبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)
٤٤,٢٨٤,١٢١	٢٣,٣٢٩,١٦٩	٢١,٤٧٧,٩٦٠	-	(٥٢٣,٠٠٨)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٦,١٥٣,٠١٤	٢٩,١٦٦,٤٦٩	٩,٥٨٤,٦١٨	١,٦٧٣,٦٨٧	٥,٧٢٨,٢٤٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩,٧٢٠,٧٦٨	٢,٤٦٧,١٢١	٩٥٦,٤٢٥	١,٥٣١,١٢٤	٤,٧٦٦,٠٩٨	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٥٣,٥٨٨,٤١٧	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
٢٥٣,٧٤٦,٣٢٠	٥٤,٩٦٢,٧٥٩	٣٢,٠١٩,٠٠٣	٣,٢٠٤,٨١١	٩,٩٧١,٣٣٠	مجموع الموجودات
٩١,١١٥,٧٣٣	٢٨,٨٧٣,٩٩٤	٢٢,٠١١,٩٥٨	١٨,٣١٠,٩٤٣	٢١,٩١٨,٨٣٨	مطلوبات عمليات التأمين
١٠٧,٢٧٣,٨٨١	٤٣,٠٢١,٠١٤	١٢,١٩٠,٥٥٩	٣٢,٤٥٦,٩٢٠	١٩,٦٠٥,٣٨٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥,١٩٨,١٣٣	٢,٥٨٨,٨٠٨	٢,٣٨٩,٣٢٧	-	٢١٩,٩٩٨	مطالبات تحت التسوية
٥٠,١٥٨,٥٧٣	-	-	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٥٣,٧٤٦,٣٢٠	٧٤,٤٨٣,٨١٦	٣٦,٥٩١,٨٤٤	٥٠,٧٦٧,٨٦٣	٤١,٧٤٤,٢٢٤	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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م

٥- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
١,٦١٩,٦٠٩	١,٦٤٨,٩٤٢	إجمالي الأقساط المستلمة من أعضاء مجلس الإدارة
٣٣٦,٦٦٩	-	وجهاتهم ذات العلاقة
١,٤٥٢,٠٢٤	٨٠٨,٠٣٦	مبلغ مستلم بالنيابة عن شركة شقيقة
		مبلغ مُحمّل على شركة شقيقة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
٧٠٢,٨١٨	٥٦١,٥٨٩	أقساط تأمين مستحقة القبض من أعضاء مجلس الإدارة وجهاتهم ذات العلاقة
(١,٠٢٧,٨٩٠)	-	مطالبات دائنة إلى أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة / شركة شقيقة
٢,٩٨٧,٣٠٠	١,٨٧١,٩٤٥	مبالغ مستحقة القبض من شركة شقيقة

٦- النقد وما في حكمه

عمليات التأمين

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
٦٧,٠٠٠	٧٢,٠٠٠	نقد في الصندوق
٥٩,٠٤٣,٩٩٦	٤١,٦٥٠,٤٠٥	نقد لدى البنوك
٤٠,٣٢٥,٠٠٠	٤٠,٠٦٤,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
٩٩,٤٣٥,٩٩٦	٨١,٧٨٦,٤٠٥	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م

٦- النقد وما في حكمه (تتمة)

(ب) عمليات المساهمين (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(غير مدققة)	(مدققة)
(بالريالات السعودية)	
٤٥,٠٥٥,٦٣٩	٦٠,٠٠٠,٠٠٠

نقد لدى البنوك

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

يتم ربط الودائع القصيرة الأجل مع بنوك محلية واجنبية لفترات استحقاق تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ. وتخضع لسعر عمولة يتراوح من ٠,٨٠٪ إلى ١,١٪ سنوياً كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٠,٨٠٪ إلى ١,١٪).

٧- الوديعة النظامية

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

٨- الموجودات المالية الأخرى

تصنف الموجودات المالية الأخرى للشركة كالتالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(غير مدققة)	(مدققة)
(بالريالات السعودية)	
٦,٥٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠
٨٨,١٤٨,٨٥٤	٥٧,٨٠٠,٥٠٦
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٩٥,١٤٨,٨٥٤	٦٤,٨٠٠,٥٠٦

استثمار محتفظ به لتاريخ الاستحقاق
استثمارات متاحة للبيع
دفعات مقدمة لاستثمارات

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م

٩- احتياطي نظامي

بموجب قانون الاشراف على شركات التأمين التعاوني يجب على الشركة أن تحول ما لا يقل عن ٢٠٪ من صافي الربح السنوي إلى الاحتياطي النظامي حتى يعادل هذا الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس مالها . لم تقم الشركة بالتحويل خلال الفترة بسبب الخسائر المتكبدة بنهاية الفترة .

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 يتلقى لبيع احد الموجودات او المدفوعة 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.

ان 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 تغليفها)

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 لا تعتمد أي من مدخلاتها الهامة على بيانات السوق الملحوظة.

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
	(بالريالات السعودية)			
٨٨,١٤٨,٨٥٤	-	-	٨٨,١٤٨,٨٥٤	استثمارات متاحة للبيع
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	دفعات مقدمة لاستثمارات
٦,٥٠٠,٠٠٠	-	٦,٥٠٠,٠٠٠	-	استثمار محتفظ به لتاريخ الاستحقاق
٩٥,١٤٨,٨٥٤	٥٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	٨٨,١٤٨,٨٥٤	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
(بالريالات السعودية)				
٥٧,٨٠٠,٥٠٦	-	-	٥٧,٨٠٠,٥٠٦	استثمارات متاحة للبيع
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	دفعات مقدمة لاستثمارات
٦,٥٠٠,٠٠٠	-	٦,٥٠٠,٠٠٠	-	استثمار محتفظ به لتاريخ الاستحقاق
٦٤,٨٠٠,٥٠٦	٥٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	٥٧,٨٠٠,٥٠٦	

بالنسبة للادوات المالية التي يتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة على اساس متكرر ، تحدد الشركة ما اذا تمت هذه التحويلات بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال اعادة تقييم التصنيف (بناء على اقل المدخلات الهامة لتحديد القيمة العادلة ككل) بنهاية كل فترة مالية .

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ و المستوى ٢ في قياسات القيمة العادلة، وليست هناك تحويلات الى او من المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

١٢- الالتزامات الطارئة

خلال ٢٠١١، رفع احد وكلاء الشركة دعوى قضائية ضد الشركة بمبلغ ٧٤,٧ مليون ريال سعودي مقابل مبالغ لا اساس لها وأضرار نتيجة لإنتهاك مزعم بالعقد. تعتقد الإدارة ان نتائج هذه القضية ليست في صالح المدعي حيث لا يوجد اساس لهذه الحالة، وعلية لم يتم اخذ مخصص .

١٣- نتائج الفترة الأولية

ان نتائج الفترة الأولية ليست مؤشرا على نتائج الفترة المالية النظامية الكاملة.

١٤- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ اكتوبر ٢٠١٣ م.