

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

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م

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

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

| <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 عمليات المساهمين الشاملة الأولية |
| ٧ | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية |
| ٨ | قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية |
| ٩ | قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية |
| ١٠ - ١٦ | إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة |

pwc

برايس وترهاوس كوبرز
برج الحقيظ
ص.ب. : ٤٦٧ ، مطار الظهران ٣١٩٢٢
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
الخير ٣١٩٥٢ - المملكة العربية السعودية

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

إلى السادة المساهمين

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")

الخير ، المملكة العربية السعودية

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء") (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م والقوائم الأولية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وعمليات المساهمين الشاملة لفترتي الثلاثة اشهر والستة اشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يوليو ٢٠١٢م والإيضاحات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية الأولية رقم (٣٤) وقدمتها لنا مع كافة البيانات والمعلومات التي طلبناها.

وكان فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. وبعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدى مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص:

بناء 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 الخاص بالتقارير المالية الأولية رقم (٣٤).

لغمت انتباه:

لغمت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قد أعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية الأولية 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

٢٧ شعبان ١٤٣٣هـ

١٧ يوليو ٢٠١٢م



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

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م

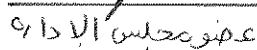
| ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) | إيضاح | |
|---------------------------|------------------------------|-------|--|
| | | | موجودات عمليات التأمين |
| ٢٣١٤٧٢٩ | ٣١٥٤٥١١ | | ممتلكات ومعدات |
| ٥٧٢٥٩٩١١ | ٧٦٦٣٥٥٤١ | ٣ | ذم تأمين مدينة |
| ٧٤٨٩٣١٠٢ | ٥٢٧١٤٠٣٥ | ٤ | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| ٤٥٣٦٠٥٦٢ | ٥٥٩٤٠٦٣٤ | ٤ | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| ١٣٧٥٩١٩٥ | ١٣٨٢٤٦٥٩ | ٤ | تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة |
| - | ٥٣٥٠٦٦ | ٥ | مطلوب من جهة منتسبة |
| ١١١٩٦٤ | ٤٢٤٠٧٦ | | إيرادات عمولة مستحقة |
| ٤٨٨٠٦٠٤ | ٤٨١٧٤١٨ | | مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى |
| ١٣٧٧١٥٦٤٢ | ١١٩٥٧٤٦٢٦ | ٦ | نقد وما في حكمه |
| ٣٣٦٢٩٥٧٠٩ | ٣٢٧٦٢٠٥٦٦ | | مجموع موجودات عمليات التأمين |
| | | | موجودات المساهمين |
| ٢٠٠٠٠٠٠٠ | ٢٠٠٠٠٠٠٠ | ٧ | وديعة نظامية |
| ٥١٣٩٦٧٢٢ | ٦٤٩٦٨٩٣٦ | ٨ | موجودات مالية أخرى |
| ٤٠٠٠٠٠٠٠ | ٤٦٤٢٢٠٤٩ | | وديعة قصيرة الأجل |
| ٧٥٧٩٤٠ | ٧٩٩٧١٤ | | إيرادات عمولة مستحقة |
| ٢٠٨٠٨٩٢١ | ١٥٠٤٠٥٩٥ | | مطلوب من عمليات التأمين |
| ٢٦٢٧٢٥٧٥ | ٢٠٠٠٠٠٠٠ | ٦ | نقد وما في حكمه |
| ١٥٩٢٣٦١٥٨ | ١٦٧٢٣١٢٩٤ | | مجموع موجودات المساهمين |
| ٤٩٥٥٣١١٦٧ | ٤٩٤٨٥١٨٦٠ | | مجموع الموجودات |



الرئيس المالي بالنيابة



الرئيس التنفيذي بالنيابة



عضو مجلس الإدارة

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

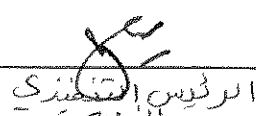
الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (نتمه)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م

| ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) | إيضاح |
|---|------------------------------|-------|
| (بالريالات السعودية) | | |
| مطلوبات عمليات التأمين | | |
| مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين | | |
| ١٣٧,٨٠٣,٠٣٥ | ١٤٠,٩٥٩,٧٧٧ | ٤ |
| ٩٥,٠٩٠,٢٣٣ | ١١٥,١٩٥,٧٠٨ | ٤ |
| ٢٣٢,٨٩٣,٢٦٨ | ٢٥٥,٢٩١,٤٨٥ | |
| إجمالي المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين | | |
| ١,٤٩٠,٨٨٣ | ١,٨٢٣,٠١٢ | |
| ٦٧,٤٦٥,٢٩١ | ٤١,٦٨٥,٧٠٠ | |
| ٤,٨٦٠,٧٣٥ | ٦,٥٧٠,٣٩٤ | ٤ |
| ٨,١٧٥,٢٨٠ | ٦,٢٨٢,٩٨٤ | |
| ٢٠,٨٠٨,٩٢١ | ١٥,٠٤٠,٥٩٥ | |
| ٦,٠١٣,٣١ | ٩٢٦,١٩٦ | |
| ٣٣٦,٢٩٥,٧٠٩ | ٣٢٧,٦٢٠,٥٦٦ | |
| مطلوبات وحقوق المساهمين | | |
| مطلوبات المساهمين | | |
| ٤,٧٥٠,٥٦٩ | ٤,٩٩٠,١٨٨ | |
| مطلوبات وحقوق المساهمين | | |
| ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | |
| (٥٢,١٣٨,٠٥٥) | (٤٧,٠٠٧,٥٣٧) | |
| ٦,٦٢٣,٦٤٤ | ٩,٢٤٨,٦٤٣ | |
| ١٥٤,٤٨٥,٥٨٩ | ١٦٢,٢٤١,١٠٦ | |
| ١٥٩,٢٣٦,١٥٨ | ١٦٧,٢٣١,٢٩٤ | |
| ٤٩٥,٥٣١,٨٦٧ | ٤٩٤,٨٥١,٨٦٠ | |
| مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين | | |



الرئيس المالي بالنيابة



الرئيس التنفيذي بالنيابة



عضو مجلس الادارة

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

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

قائمة عمليات التأمين الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

| للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) | للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) | للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) | للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) | إيضاح |
|--|--|--|--|---|
| (بالريالات السعودية) | (بالريالات السعودية) | (بالريالات السعودية) | (بالريالات السعودية) | |
| | | | | الإيرادات |
| ١٣٦,٠٥٥,١٥٣ | ١٣٥,٩١٠,٧٥٥ | ٧٣,٣٢٧,٨٨١ | ٦٠,٧٣٥,٤٢٣ | ٥٤ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة |
| (٦٦,٤١١,٦٦٤) | (٢٨,٠٩٩,٥٧٦) | (٤١,٩٦٨,١٢٢) | (١٥,٨٣٢,٦٤٧) | أقساط إعادة التأمين المسندة |
| ٦٩,٦٤٣,٤٨٩ | ١٠٧,٨١١,١٧٩ | ٣١,٣٦٩,٧٥٩ | ٤٤,٩٠٢,٧٧٦ | صافي أقساط التأمين المكتتبة |
| ١٠,٧٢١,٤٤٩ | (٢١,٣١٢,٤٦٥) | ٧,٢٢٨,٢٦٨ | (١٢٨,٩٩٨) | التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة |
| ٨٠,٣٦٤,٩٣٨ | ٨٦,٤٩٨,٧١٤ | ٣٨,٥٩٨,٠٢٧ | ٤٤,٧٧٣,٧٧٨ | ٤ صافي أقساط التأمين المكتتبة |
| ٦,٦٣٤,٤٥٥ | ٤,٥٢٢,٨٨٨ | ٣,٢١٨,٧١٠ | ١,٩٥٥,٧٧٧ | ٤ عموالات إعادة التأمين |
| ٢٢٧,٦٤٢ | ١٢٥,٠٦٥ | ١٧١,٢٩١ | ٤١,٩٧٥ | ٤ إيرادات اكتتاب أخرى |
| ٨٧,٢٢٦,٧٢٥ | ٩١,٤٦٦,٦٦٧ | ٤١,٩٨٨,٠٢٨ | ٤٦,٧٧١,٥٣٠ | مجموع الإيرادات |
| | | | | تكاليف ومصاريف الاكتتاب |
| ٦٥,٢٧٧,٣٢٥ | ٥٦,٧٢٨,٢٤٠ | ٣١,٠٤٨,٦٧٢ | ٣٢,٤٧٧,٦٥٠ | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| (١٦,١٩٤,٢٩٩) | (١٣,٤٧٢,٧٣٩) | (٧,٥٨١,٢٤٨) | (٨,٩٤٠,١٥٢) | حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة |
| ٤٩,٠٨٣,٠٢٦ | ٤٣,٢٥٥,٥٠١ | ٢٣,٤٦٧,٤٢٤ | ٢٣,٥٣٧,٤٩٨ | صافي المطالبات المدفوعة |
| ١٠,١٩٦,١٧٤ | ٩,٥٢٥,٤٠٣ | ٨,٦٩٨,٥١٧ | ٣,٦٥٢,٨٦٧ | التغير في المطالبات تحت التسوية |
| ٥٩,٢٧٩,٢٠٠ | ٥٢,٧٨٠,٩٠٤ | ٣٢,١٦٥,٩٤١ | ٢٧,٨٨٤,٦٣٥ | ٤ صافي المطالبات المتكبدة |
| ١٤,٣٦٢,٨٤٦ | ١١,٣٢٠,٩٧٩ | ٧,١٢٣,٣٠٧ | ٥,٨٠٢,١٦٩ | تكاليف اكتتاب وثائق التأمين |
| ٣,٣٨٨,٩٠٥ | ٣,٠٢٩,١٩٠ | ١,٩٤٧,٠١٨ | ١,٥١٤,٥٩٥ | مصاريف فائض الخسارة |
| ٢,٠٨٤,٢٨٧ | ٢,٦٩٨,٥٢٣ | ١,٢٢١,٦٣٢ | ١,٤٢٩,٢١٩ | مصاريف أخرى |
| ٧٩,١١٥,٢٣٨ | ٦٩,٨٢٩,٥٩٦ | ٤٢,٤٥٧,٨٩٨ | ٣٥,٩٣٦,٣٤٨ | مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب |
| ٨,١١١,٤٨٧ | ٢١,٣١٧,٠٧١ | (٤٦٩,٨٧٠) | ١٠,٨٣٥,١٨٢ | صافي إيرادات (خسارة) الاكتتاب |
| | | | | مصاريف التشغيل الأخرى، بالصفى |
| (١١,٢١١,٧١١) | (١١,٧٧١,٥٤٠) | (٦,٠٥٩,٠٥٢) | (٦,١٣٣,٦٩٥) | رواتب تشغيلية وإدارية |
| (٥,٣٩٤,٨٢٦) | (٦,٧٧٩,٢٣٨) | (٣,٤٢٦,٥٥١) | (٣,٥٢٦,٥١٧) | مصاريف عمومية وإدارية |
| ١٧٤,٨٠٤ | ٤٨٢,٣٦١ | ٩١,٥١٢ | ٢٤٨,٤٣٦ | إيرادات عمولة من ودائع بنكية |
| (١٧,٠٤١,٧٣٣) | (١٨,٠٦٨,٤١٧) | (٩,٣٩٤,٠٩١) | (٩,٤١١,٧٧٦) | مجموع مصاريف التشغيل الأخرى، بالصفى |
| (٨,٩٣٠,٢٤٦) | ٣,٢٤٨,٦٥٤ | (٩,٨٦٣,٩٦١) | ١,٤٢٣,٤٠٦ | صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين (فائض) / (فائض) عجز عمليات التأمين المحول إلى |
| ٨,٩٣٠,٢٤٦ | (٢,٩٢٣,٧٨٩) | ٩,٨٩٣,٩٦١ | (١,٢٨١,٠٦٥) | عمليات المساهمين |
| - | ٣٢٤,٨٦٥ | - | ١٤٢,٣٤١ | صافي الفائض من عمليات التأمين |

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

٤

الرئيس المالي بالنيابة

الرئيس التنفيذي بالنيابة

عضو مجلس الإدارة

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

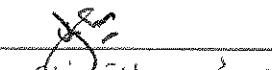
قائمة عمليات المساهمين الأولية

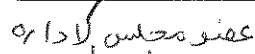
لفترتي الثلاثة اشهر والسنة اشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

| للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) | للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) | للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) | للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) | إيضاح |
|--|--|--|--|--------------------------------------|
| (بالريالات السعودية) | | (بالريالات السعودية) | | |
| | | | | صافي الفائض / (العجز) المحول من |
| (٨,٩٣٠,٢٤٦) | ٢,٩٢٣,٧٨٩ | (٩,١٦٣,٩٦١) | ١,٢٨١,٠٦٥ | عمليات التأمين |
| ٣٥٧,٨٠٢ | ٢١٣,٣٥٢ | ١٥٨,٠١٢ | ١,٠٢,٨٣٧ | إيرادات عمولة من ودائع بنكية |
| ٩٤,٢٥٠ | ٩٤,٢٥٠ | ٤٧,١٢٥ | ٤٧,١٢٥ | إيرادات عمولة من استثمارات محفظ بها |
| - | ٤٣٩٧,٢١٥ | - | ٢,٩٦٩,٢٦٠ | لتاريخ الاستحقاق |
| (٩٥٧,٧٦٠) | (٩٩٨,٠٨٨) | (٥٠٧,٧٦٠) | (٥٠٣,٠٢٠) | تغيرات في القيمة المعادلة المحققة من |
| (٩,٤٣٥,٩٥٤) | ٦,٦٣٠,٥١٨ | (١٠,١٦٦,٥٨٤) | ٣,٨٩٧,٦٦٧ | استثمارات متاحة للبيع |
| (٠,٤٧) | ٠,٣٣ | (٠,٥١) | ٠,١٩ | مصاريف عمومية وإدارية |
| ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | صافي الدخل / (الخسارة) للفترة |
| | | | | ربح / (خسارة) السهم |
| | | | | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة |



الرئيس المالي بالنيابة


الرئيس التنفيذي
بالنيابة


عضو مجلس إدارته

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

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

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية

لفترتي الثلاثة اشهر والستة اشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

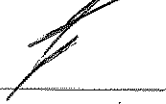
| للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) | للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) | للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) | للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) | إيضاح |
|--|--|--|--|---|
| (بالريالات السعودية) | | (بالريالات السعودية) | | |
| ٩٠٤٣٥٠٩٥٤ | ٦١٣٠٥١٨ | ١٠١٦٦٥٨٤ | ٣٨٩٧٠٦٦٧ | صافي الدخل / (الخسارة) للفترة |
| ١٥٠١٧٠١ | ٢١٢٤٠٩٩٩ | ١٠٠٤٠٠٣ | (٨١٢٩٠٩٧٠) | تغيرات في القيمة العادلة غير المحققة من |
| (٦٢٤٠٩٩٩) | (١٥٠٠٠٠٠) | (٦٢٤٠٩٩٩) | (٧٥٠٠٠٠٠) | استثمارات متاحة للبيع |
| (٨٥٥٩٠٢٥٢) | ٧٧٥٥٥١٧ | (٩٧٨٧٥٨٠) | (٤٩٨٢٣٠٣) | مخصص زكاة وضريبة دخل |
| | | | | إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة |
| (٠٤٣) | ٠٣٩ | (٠٤٩) | (٠٢٥) | (الخسارة) / الربح للسهم |
| ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ | ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ | ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ | ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة |



الرئيس المالي بالنيابة



الرئيس التنفيذي
بالنيابة




عضو مجلس الادارة


تشكل الإيضاحات المرفقة 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 ٢٠١٢

| المجموع (غير مدققة) | احتياطي إعادة التقييم (غير مدققة) | الخسائر المتراكمة (غير مدققة) | رأس المال (غير مدققة) | |
|------------------------|---|----------------------------------|--------------------------|---------------------------------|
| (بالريالات السعودية) | | | | |
| ١٥٠٠١٢٨١٤٧ | ٤٩٦٩٦٧٢ | (٥٤٨٤١٥٢٥) | ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١١ |
| (٩٤٣٥٩٥٤) | - | (٩٤٣٥٩٥٤) | - | صافي خسارة الفترة |
| | | | | تغيرات في القيمة العادلة غير |
| ١٥٠١٧٠١ | ١٥٠١٧٠١ | - | - | المحقة من استثمارات متاحة للبيع |
| (٦٢٤٩٩٩) | - | (٦٢٤٩٩٩) | - | مخصص زكاة وضريبة دخل |
| ١٤١٥٦٨١٩٥ | ٦٤٧١٣٧٣ | (٦٤٩٠٢٤٧٨) | ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ |
| ١٥٤٤٨٥٥٨٩ | ٦٦٢٣٦٤٤ | (٥٢١٣٨٠٥٥) | ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢ |
| ٦٦٣٠٥١٨ | - | ٦٦٣٠٥١٨ | - | صافي دخل الفترة |
| | | | | تغيرات في القيمة العادلة غير |
| ٢٦٢٤٩٩٩ | ٢٦٢٤٩٩٩ | - | - | المحقة من استثمارات متاحة للبيع |
| (١٥٠٠٠٠٠) | - | (١٥٠٠٠٠٠) | - | مخصص زكاة وضريبة الدخل |
| ١٦٢٢٤١٠٦ | ٩٢٤٨٦٤٣ | (٤٧٠٠٧٥٣٧) | ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ | الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ |


الرئيس المالي بالنيابة


الرئيس التنفيذي
بالنيابة


رئيس مجلس الادارة

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

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

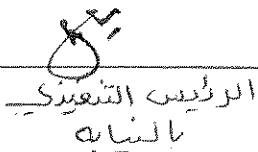
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

| للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) | للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) | |
|---|---|--|
| (٨٩٣٠٠٢٤٦) | ٣٢٤٨٠٦٥٤ | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل |
| ٥٤٠٠٩٣ | ٥٧٥٠٨٩٠ | صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين |
| - | (٤٣٨٩) | التعديلات عن: |
| ٤١٩٠١ | ٣٣٢٠١٢٩ | الاستهلاك |
| (٨٣٤٧٠٧٥٢) | ٤١٥٢٠٢٨٤ | الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات تعويض نهاية الخدمة، بالصافي |
| (٣٧٤٨٩٠٣٨٠) | (١٩٣٧٥٠٦٣٠) | التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة: |
| (٣١٠٨٨٠٥٥٩) | ٢٢٠١٧٩٠٦٧ | ذمم تأمين مديئة |
| (١٠٦٥٠٦٦٧) | (١٠٠٥٨٠٠٧٢) | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| ٣٢٦٩٠٤٦٠ | (٦٥٤٦٤) | حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية |
| (١٦٢٧٣) | ٤٤٥٦٠٢٨ | تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة |
| - | (٥٣٥٠٦٦) | مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى |
| (٢٢٠٥٧٨) | (٤٧٠٥٤٥٤) | مطلوب من جهة منتسبة |
| ٢٠٣٦٧٠١١٧ | ٢٢٩٢٠٩٤٢ | إيرادات عمولة مستحقة |
| ١١٣٧٠٣٨٠ | ٢٠٠١٠٥٤٧٥ | أقساط غير مكتسبة |
| ٢٧٢٦٩٠٤٥٥ | (٢٥٠٧٧٩٠٩١) | مطالبات تحت التسوية |
| ٣٥٩٠٩٦ | ١٧٠٩٠٦٥٩ | ذمم إعادة تأمين دائنة |
| (١٤١٣٠٥٤٥) | (١٨٩٢٠٢٩٦) | عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة |
| (١٦٩٠٨٠٢٤٦) | (٨٠٣٧٠٦١٨) | مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى |
| (١٢٦٠٣٢٤) | (١٤٢٢٠٥٨٣) | صافي النقد المستخدم في عمليات التشغيل |
| - | ١١٣٠٠ | التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار |
| (١٢٦٠٣٢٤) | (١٤١١٠٢٨٣) | شراء ممتلكات ومعدات |
| | | المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات |
| | | النقد المستخدم في عمليات الاستثمار |
| (٢٠٩٠٩٣٩٢) | (٨٠٦٩٢٠١١٥) | التدفقات النقدية من عمليات التمويل |
| (٢٠٩٠٩٣٩٢) | (٨٠٦٩٢٠١١٥) | مطلوب الى عمليات المساهمين |
| | | النقد المستخدم في عمليات التمويل |
| (١٩٠٦٤٣٠٩٦٢) | (١٨٠١٤١٠١٦) | صافي النقص في النقد وما في حكمه |
| ٨٦٢٤٠٠١١٥ | ١٣٧٠٧١٥٠٦٤٢ | النقد وما في حكمه في بداية الفترة |
| ٦٦٠٩٦٠١٥٣ | ١١٩٠٥٧٤٠٦٢٦ | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة |

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



الرئيس المالى بالنيابة


الرئيس التنفيذي
بالنيابة

عضو مجلس الإدارة

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

| للسنة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (غير مدققة) | للسنة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مدققة) |
|--|--|
|--|--|

(بالريالات السعودية)

| | |
|------------|-----------|
| (٩٤٣٥٠٩٥٤) | ٦٦٣٠٠٥١٨ |
| (٤٥٢٠٠٥٢) | (٢١٣٣٥٢) |
| - | (٤٣٩٧٢١٥) |
| (٩٨٨٨٠٠٦) | ٢٠١٩٩٥١ |
| (٧٧٧٦٣٦) | (١٢٦٠٣٨١) |
| ١١٠٣٩٦٣٨ | ٥٧٦٨٣٢٦ |
| ٣٧٣٩٩٦ | ٦٥٢٧٨٩٦ |

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
صافي دخل / (خسارة) الفترة

التعديلات على:

إيرادات عمولة

إيرادات من استثمارات متاحة للبيع

التغيرات في الموجودات والمطلوبات:

المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

المطلوب من عمليات التأمين

صافي النقد من عمليات التشغيل

| | |
|------------|------------|
| (٢٥٣٠٠٢٢٦) | (٦٤٢٢٠٤٩) |
| (٦٥٠٠٠٠) | (٦٥٥٠٠٠٠) |
| ٣٢٩٨٩٤ | ١٧١٥٧٨ |
| (٢٥٦٢٠٣٣٢) | (١٢٨٠٠٤٧١) |
| (٢٥٢٤٦٣٣٦) | (٦٢٧٢٥٧٥) |
| ٤٦٠٨٥٣٩٩ | ٢٦٢٧٢٥٧٥ |
| ٢٠٨٣٩٠٦٣ | ٢٠٠٠٠٠٠٠ |

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار

ودائع قصيرة الأجل

الحركة في موجودات مالية أخرى

إيرادات عمولة من ودائع بنكية

صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار

صافي النقص في النقد وما في حكمه

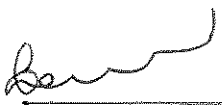
النقد وما في حكمه في بداية الفترة

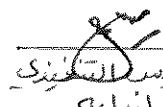
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة


معاملة غير نقدية:

| | |
|---------|---------|
| ١٥٠١٧٠١ | ٢٦٢٤٩٩٩ |
|---------|---------|

- ربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع


الرئيس العام
بالتأمين


الرئيس التنفيذي
بالتأمين


عضو مجلس الإدارة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

١- عام

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

ان نشاط الشركة الرئيسي هو القيام بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال .

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 الثاني 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 حاملي وثائق التأمين ١٠٪ أو تستقطع هذه النسبة من أقساط التأمين السنة القادمة.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أساس إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م وفقا لمعيار المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية الأولية رقم ٣٤ (IAS 34).

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

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا بعض الأدوات المالية 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 المراجعة كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم تؤثر تأثيرا ماليا جوهريا على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة:

المعيار

إسم المعيار

| | |
|--------------------------------------|--|
| معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ | تعديلات على ضرائب الدخل - الضرائب المؤجلة: استرداد الأصول الفعلية/ الداعمة |
| معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ | الأدوات المالية : الإفصاحات (تحويل الأصول المالية) |
| معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ | التقارير المالية الأولية |

إن تطبيق المعايير والتفسير الجديدة والمعدلة ذات العلاقة والمنطبقة على الشركة لم يؤثر تأثيرا جوهريا على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أساس إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

قررت إدارة الشركة عدم التطبيق المبكر للمعايير والتفسير الجديدة والمعدلة الصادرة التالية والتي ستدخل حيز التطبيق على الفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٣ أو بعد ذلك التاريخ:

| المعيار | اسم المعيار |
|--|--|
| 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 | الافصاح 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 | |

تقوم إدارة الشركة حالياً بتقييم مدى تأثير تطبيق هذه المعايير والتفسير على القوائم المالية وموعد التطبيق الأول لها.

٣- ذم تأمين مدينة

تتكون الذم المدينة من عمليات التأمين من صافي المبالغ المستحقة كما يلي :

| ٣٠ يونيو ٢٠١٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | |
|---------------|----------------|--------------------------------|
| (غير مدققة) | (مدققة) | |
| | | (بالريالات السعودية) |
| ٨٦٥١٥٠٢٤٥ | ٦٦٢٤٢٩٩٩ | أقساط تأمين مدينة ، بالصافي |
| ١٤٨٩٠٨٩٧ | ١١٣٥٠٠٥٢ | شركات التأمين وإعادة التأمين |
| (١١٣٦٩٦٠١) | (١٠١١٨١٤٠) | مخصص الديون المشكوك في تحصيلها |
| ٧٦٦٣٥٠٤١ | ٥٧٢٥٩٩١١ | |

٤- المعلومات القطاعية

تمشيا مع طريقة إعداد التقرير الداخلي الأولي للشركة، اعتمدت الإدارة قطاع الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه .

لا تتضمن النتائج القطاعية رواتب التشغيل والإدارة والمصاريف العمومية والإدارية .

إن الموجودات القطاعية لا تتضمن النقد وما يماثله والودائع لأجل والاستثمارات وأقساط التأمين وذم التأمين المدينة والمدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى والممتلكات والمعدات.

إن المطلوبات القطاعية لا تتضمن الحسابات الدائنة وذم معيدي التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والمطلوب إلى عمليات المساهمين وتعويض نهاية الخدمة للموظفين.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

| المجموع ريال سعودي | أخرى ريال سعودي | تأمين ممتلكات ريال سعودي | تأمين مركبات ريال سعودي | تأمين طبي ريال سعودي | للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) |
|-----------------------|--------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|---|
| ١٣٥٠٩١٠٠٧٥٥ | ٢٥٦٨٨٨٠٩ | ١٧٧١٨٩٣٥ | ٤٠٠٩١٢٠٢٥ | ٥١٥٩٠٠٩٨٦ | إجمالي أقساط التأمين المكتتبة |
| ١٠٧٠٨١١١٧٩ | ١٤٧٨٦٨١٦ | ٢٠٨١٤٥٨ | ٣٩٨١٨٣٦٥ | ٥١٠١٢٤٥٤٠ | صافي أقساط التأمين المكتتبة |
| ٨٦٤٩٨٧١٤ | ١٤٦١٢٢٤٠ | ٦٥٣٣٢٦ | ٣١٤٠٠٤٣٢ | ٣٩٨٣٢٧١٦ | صافي أقساط التأمين المكتتبة |
| ٤٥٢٢٢٨٨٨ | ١٥١٦٧٢٢ | ٢٨٩٦٨٧٤ | ١٠٩٢٦٦ | ٢٦ | عمولات إعادة التأمين |
| ١٢٥٠٦٥ | ٢٢٤٨٠ | ٦١٠٠ | ٩٥٢٣٥ | ١٢٥٠ | إيرادات اكتتاب أخرى |
| (٥٢٧٨٠٠٩٠٤) | (٨٤٣٤٤٤٤١) | (١٣٤٦٨٣٠) | (٣٥٣٤٩٧٤٩) | (٧٦٤٩٨٨٤) | صافي المطالبات المكتتبة |
| (١٧٠٤٨٦٩٢) | (٤٧٢٤١٧٩) | (١٩٩٢١٣٤) | (٤٢٠٣٩٦٩) | (٦١٠٢٨٤١٠) | مصاريف اكتتاب أخرى |
| (١٨٥٥٠٠٧٧٨) | - | - | - | - | مصاريف عمومية وإدارية أخرى (غير موزعة) |
| ٢٧٦٦٢٩٣ | - | - | - | - | الفائض من عمليات التأمين |
| ٤٨٢٣٦١ | - | - | - | - | إيرادات عمولة من ودائع بنكية |
| ٣٢٤٤٨٦٥٤ | - | - | - | - | صافي الفائض من عمليات التأمين |
| | | | | | كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) |
| ٥٢٧٧٤٠٣٥ | ٣٠٤٥٦٩٤١ | ١١٣٩٤٠٩١ | ٥٤٧٣٢٩ | ١٠٣١٥٦٧٤ | موجودات عمليات التأمين |
| ٥٥٠٩٤٠٦٣٤ | ٣١٧٦٠٤٦١ | ١٦٨٧٤٠٥٥٧ | ١٤٦٥٦٣٨ | ٥٨٣٩٩٧٨ | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة |
| ١٣٨٢٤٠٦٥٩ | ٢٦٤١١٢١ | ١٦٠٦٥٦٧ | ١٧٩١٠٥٥٨ | ٧٧٨٥٤١٣ | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| ٢٠٥١٤١٢٣٨ | - | - | - | - | تكاليف استحوذ وثائق تأمين مؤجلة |
| ٣٢٧٦٢٠٥٦٦ | ٦٤٨٥٨٥٢٣ | ٢٩٨٧٥٢١٥ | ٣٨٠٤٥٢٥ | ٢٣٩٤١٠٦٥ | موجودات غير موزعة |
| ١٤٠٠٩٥٠٩٧٧ | ٣٩١٦٣٧٣٠ | ١٣١٣٨٨٦٠ | ٢٩٤٦٩٨٢٧ | ٥٨٣٢٣٥٦٠ | مجموع الموجودات |
| ١١٥١٩٥٧٠٨ | ٤٦٧٠٣٤٥٨ | ١٩٨٦٢٠٨٩ | ٣٤٩١١٣٢١ | ١٣٧١٨٨٤٠ | مطلوبات تأمين غير مكتتبة |
| ٦٥٧٠٣٩٤ | ٣٢٣٠٤٣٠ | ٣٠١٠٤٩٥ | ١٠٩٤٧١ | ٢١٩٩٩٨ | مطالبات تحت التسوية |
| ٦٥٧٥٨٤٨٧ | - | - | - | - | عمولات إعادة تأمين غير مكتتبة |
| ٣٢٧٦٢٠٥٦٦ | ٨٩٠٩٧٦١٨ | ٣٦٠١١٤٤٤ | ٦٤٤٩٠٦١٩ | ٧٢٢٦٢٣٩٨ | مطلوبات غير موزعة |
| | | | | | مجموع المطلوبات |

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٤ - المعلومات القطاعية (نتمة)

القطاعات التشغيلية (نتمة)

| المجموع ريال سعودي | أخرى ريال سعودي | تأمين ممتلكات ريال سعودي | تأمين مركبات ريال سعودي | تأمين طبي ريال سعودي | للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) |
|-----------------------|--------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|---|
| ١٣٦,٠٥٥,١٥٣ | ٥٧,٦٤٩,٨٦٣ | ١٩,١٥٩,٤٢٠ | ٤٤,٠٦٠,٤٣٦ | ١٥,١٨٥,٤٣٤ | عمليات التأمين |
| ٦٩,٦٤٣,٤٨٩ | ١٧,٠٣٩,٦٩١ | ٢,٠٥٤,٣٨٤ | ٤٢,٩٤٩,١٦٧ | ٧,٦٠٠,٢٤٧ | إجمالي أقساط التأمين المكتسبة |
| ٨٠,٣٦٤,٩٢٨ | ١٣,٨١١,٨١٠ | ١,٤٣٦,٨٣٧ | ٥٦,٠٧٦,٩٩٤ | ٨,٩٦٩,٢٩٧ | صافي أقساط التأمين المكتسبة |
| ٦,٦٣٤,١٤٥ | ٢,٣٤٧,١١٣ | ٢,٣٩١,٠٧٤ | ١١٠,٠٦٢ | ١,٧٨٥,٨٩٦ | عمولة إعادة التأمين |
| ٢٢٧,٦٤٢ | ١٩,٣٥٢ | ٦,٢٣٠ | ١٩٦,٨٦٤ | ٥,١٩٦ | إيرادات اكتتاب أخرى |
| (٥٩,٢٧٩,٢٠٠) | (٦,٤٥٥,٠٠٦) | (١,٣١٤,٨٥٥) | (٤٥,٣٠٦,٧٨٦) | (٦,٢٠٢,٤٥٣) | صافي المطالبات المتكيدة |
| (١٩,٨٣٦,٠٣٨) | (٤,١٩٨,٦٧٣) | (٢,٠٧٦,٨٣١) | (١١,٣٧٦,٤٠٥) | (٢,١٨٤,١٢٩) | مصاريف اكتتاب أخرى |
| (١٧,٢١٦,٥٢٧) | - | - | - | - | إيرادات عمولة من ودائع بنكية |
| (٩,١٠٥,٠٠٠) | - | - | - | - | العجز من عمليات التأمين |
| ١٧٤,٨٠٤ | - | - | - | - | إيرادات عمولة من ودائع بنكية |
| (٨,٩٣٠,٢٤٦) | - | - | - | - | صافي العجز من عمليات التأمين |
| | | | | | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) |
| ٧٤,٨٩٣,١٠٢ | ٣٤,٦٥٣,٢٩٧ | ٧,٧٣٩,٥٤٣ | - | ٣٢,٥٠٠,٢٦٢ | موجودات عمليات التأمين |
| ٤٥,٣٦٠,٥٦٢ | ٢٩,٢٤٥,٥٣٥ | ٩,٠٩٨,٥٧٩ | ١,١٧٦,٤٧٠ | ٥,٨٣٩,٩٧٨ | حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة |
| ١٣,٧٥٩,١٩٥ | ٣,٠٢٢,٥١٤ | ١,٢٠٠,١٤٥ | ١,٨٥٣,٣٦٥ | ٧,٦٨٣,١٧١ | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| ٢٠,٢٢٨,٢٨٥ | - | - | - | - | تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة |
| ٢٣٦,٢٩٥,٧٠٩ | ٦٦,٩٢١,٣٤٦ | ١٨,٠٣٨,٢٦٧ | ٣,٠٢٩,٨٣٥ | ٤٦,٠٢٣,٤١١ | موجودات غير موزعة |
| ١٣٧,٨٠٣,٠٣٥ | ٤٣,٠٦٠,٨٨٦ | ٧,٧٥٧,٧٤٢ | ٢,٠٩٢,٧٢٧ | ٦٦,٠٥٦,٧٨٠ | مطلوبات عمليات التأمين |
| ٩٥,٠٩٠,٢٣٣ | ٤٢,٠٤٥,٣٧٤ | ١١,٢٦٤,٩٩٨ | ٢٩,٤٠٩,٤٧٤ | ١٢,٣٧٠,٣٨٧ | أقساط تأمين غير مكتسبة |
| ٤,٨٦٠,٧٣٥ | ٢,٧١٩,٥١٩ | ١,٩٢١,٢١٨ | - | ٢١٩,٩٩٨ | مطالبات تحت التسوية |
| ٩٨,٥٤١,٧٠٦ | - | - | - | - | عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة |
| ٢٣٦,٢٩٥,٧٠٩ | ٨٧,٨٢٥,٧٧٩ | ٢,٠٩٤,٣٩٥ | ٥,٠٣٣,٧٠١ | ٧٨,٦٤٧,١٦٥ | مطلوبات غير موزعة |
| | | | | | مجموع المطلوبات |

القطاعات الجغرافية

أن جميع موجودات ومطلوبات الشركة الهامة تقع في المملكة العربية السعودية، باستثناء جزء ضئيل من موجودات ومطلوبات إعادة التأمين التي تقع خارج المملكة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٥- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

| ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) |
|---------------------------------|---------------------------------|
| (بالريالات السعودية) | |

| | |
|-----------|-----------|
| ٦٩٣ر٦٥٠ | ١ر٥٥٦ر١٢٦ |
| ٥٥١ر٠٠١ | - |
| ٣ر٢٥٠ر٤٠٨ | ٨٠٨ر٠٣٦ |

إجمالي الأقساط المستلمة من أعضاء مجلس الإدارة
وجهاتهم ذات العلاقة
مبلغ مستلم بالنيابة عن جهة منتسبة
مبلغ محمل على جهة منتسبة

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) |
|---------------------------|------------------------------|
| (بالريالات السعودية) | |

| | |
|-----------|-----------|
| ٩٩ر٩٨٣ | ٧٨٩ر١١٢ |
| (٢٣٣ر٣١٧) | ١ر٠٥٩ر٧٣٦ |
| ٤٧٠ر٣٥٨ | ٥٣٥ر٠٦٦ |

أقساط تأمين مستحقة القبض من أعضاء مجلس الإدارة وجهاتهم
ذات العلاقة
مطالبات دائنة إلى أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات
علاقة / جهة منتسبة
مبالغ مدينة من جهة منتسبة

٦- النقد وما في حكمه

(أ) عمليات التأمين

يتألف النقد وما في حكمه الخاص بعمليات التأمين مما يلي :

| ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) |
|---------------------------|------------------------------|
| (بالريالات السعودية) | |
| ٣٤ر٨٨٣ | ٧١ر٩٩٨ |
| ٣٧ر٦١٦ر٧٥٩ | ٢٩ر٤٣٨ر٦٢٨ |
| ١٠٠ر٠٦٤ر٠٠٠ | ٩٠ر٠٦٤ر٠٠٠ |
| ١٣٧ر٧١٥ر٦٤٢ | ١١٩ر٥٧٤ر٦٢٦ |

نقد في الصندوق
نقد لدى البنوك
ودائع قصيرة الأجل

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٦- النقد وما في حكمه (تتمة)

ب) عمليات المساهمين

يتألف النقد وما في حكمه الخاص بعمليات المساهمين مما يلي :

| ٣٠ يونيو ٢٠١٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠١١ |
|----------------------|----------------|
| (غير مدققة) | (مدققة) |
| (بالريالات السعودية) | |
| - | ٨٣٩,٠٦٣ |
| ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥,٤٣٣,٥١٢ |
| ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٦,٢٧٢,٥٧٥ |

نقد لدى البنوك
ودائع قصيرة الأجل

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

تم ربط الودائع القصيرة الأجل لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية الفورية للشركة. وتخضع جميع الودائع القصيرة الأجل لسعر عمولة يبلغ متوسطه ١% كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٠,٨٣%).

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

| ٣٠ يونيو ٢٠١٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠١١ |
|----------------------|----------------|
| (غير مدققة) | (مدققة) |
| (بالريالات السعودية) | |
| ٦,٥٠٠,٠٠٠ | ٦,٥٠٠,٠٠٠ |
| ٥٦,٠٤٥,٨٥٨ | ٤٢,٤٢٣,٦٤٤ |
| ٢,٤٢٣,٠٧٨ | ٢,٤٧٣,٠٧٨ |
| ٦٤,٩٦٨,٩٣٦ | ٥١,٣٩٦,٧٢٢ |

استثمار محتفظ به لتاريخ الاستحقاق
استثمارات متاحة للبيع
دفعات مقدمة لقاء استثمارات

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٩- ربح / (خسارة) السهم

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

يتم احتساب ربح / (خسارة) السهم من عمليات المساهمين الشاملة بتقسيم إجمالي الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة .

١٠- نتائج الفترة الأولية

لا تعتبر نتائج الفترة الأولية مؤشراً على نتائج القوائم المالية النظامية.

١١- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٢م .

١٢- أرقام المقارنة

اعيد تصنيف بعض ارقام المقارنة للفترة الماضية بما يتماشى مع عرض الفترة الحالية.