

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

القوائم المالية الموجزة الأولية
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

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

القوائم المالية الموجزة الأولية وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

<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 للتغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
١٦ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية

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

محاسبون قانونيون
صندوق بريد، ٢٧٩٥
الدور الرابع - بناية فلور
الخبز ٣١٩٥٢ - المملكة العربية السعودية

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

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين
الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
الخبز ، 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 ٢٠١٢م والقوائم الأولية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وعمليات المساهمين الشاملة لفترتي الثلاثة اشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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. ويعد 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 نبدي مثل هذا الرأي.

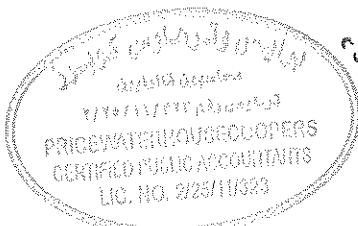
نتيجة الفحص:

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات جوهرية يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية الأولية رقم (٣٤).

لفت انتباه:

نلفت 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.

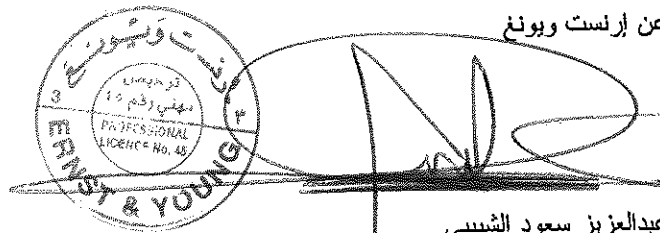
عن برايس وترهاوس كوبرز



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 ذوالقعدة ١٤٣٣هـ

١٣ أكتوبر ٢٠١٢م

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

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

٣٠ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	إيضاح	
(مدققة)	(غير مدققة)		
(بالريالات السعودية)			
			موجودات عمليات التأمين
٢٣١٤٧٢٩	٣٣٦٤٢٣١		ممتلكات ومعدات
٥٧٢٥٩٩١١	٧٨٤٠٣٤٣٤	٣	نم تأمين مدينة
٧٤٨٩٣١٠٢	٦٠٨٩٠٠٣٤	٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٥٣٦٠٥٦٢	٥٦٠٧٨١٦٥	٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٣٧٥٩١٩٥	١٢٠٤٤٠٦٤	٤	تكاليف اكتاب وثائق تأمين مؤجلة
٤٧٠٣٥٨	٥٣٥٠٦٦	٥	مطلوب من جهة منتسبة
١١١٩٦٤	٦٤٢٦١٤		إيرادات عمولة مستحقة
٤٤١٠٢٤٦	٥٣٣٩٢٩٢		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٣٧٧١٥٦٤٢	١١٢٧٥٦٧٤١	٦	نقد وما في حكمه
<u>٣٣٦٢٩٥٧٠٩</u>	<u>٣٣٠٠٥٤٥٤١</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٢٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠	٧	وديعة نظامية
٥١٣٩٦٧٢٢	٦٦٩٥٩٦٠٩	٨	موجودات مالية أخرى
٤٠٠٠٠٠٠٠	٤٦٤٢٢٠٤٩		ودائع قصيرة الأجل
٧٥٧٩٤٠	٨٨٤٠١٧		إيرادات عمولة مستحقة
٢٠٨٠٨٩٢١	٢٠٢٧٠٦١٢		مطلوب من عمليات التأمين
٢٦٢٧٢٥٧٥	٢٠١٠٣٩١١	٦	نقد وما في حكمه
<u>١٥٩٢٣٦١٥٨</u>	<u>١٧٤٢٤٠١٩٨</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>٤٩٥٥٣١٨٦٧</u>	<u>٥٠٤٦٩٤٧٣٩</u>		مجموع الموجودات

(يتبع)

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

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي التنفيذي والمكلف

الرئيس التنفيذي والمكلف

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

قائمة المركز المالي الأولية (نتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
مطلوبات عمليات التأمين		
مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين		
١٣٧,٨٠٣,٠٣٥	١٢٧,٢٧٣,٠٦٥	٤
٩٥,٠٩٠,٢٣٣	١١٧,٨٦١,٣٥٤	٤
٢٣٢,٨٩٣,٢٦٨	٢٤٥,١٣٤,٤١٩	
إجمالي المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين		
١,٤٩٠,٨٨٣	٢,٠٢٠,٣٤٧	
٦٧,٤٦٥,٢٩١	٤٦,٦٨٤,٠١١	
٤,٨٦٠,٧٣٥	٦,٧٩١,٤٢٤	٤
٨,١٧٥,٢٨٠	٧,٢٢٣,٠٩٠	
٢٠,٨٠٨,٩٢١	٢٠,٢٧٠,٦١٢	
٦٠١,٣٣١	١,٥٣٠,٦٣٨	
٣٣٦,٢٩٥,٧٠٩	٣٣٠,٠٥٤,٥٤١	
مجموع مطلوبات عمليات التأمين		
مطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين		
٤,٧٥٠,٥٦٩	٦,٥٨٤,٣١٨	
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		
حقوق المساهمين		
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٥٢,١٣٨,٠٥٥)	(٤٣,١٨٣,٤٣٦)	
٦,٦٢٣,٦٤٤	١١,٢٣٩,٣١٦	
١٥٤,٤٨٥,٥٨٩	١٦٨,٠٥٥,٨٨٠	
١٥٩,٢٣٦,١٥٨	١٧٤,٦٤٠,١٩٨	
٤٩٥,٥٣١,٨٦٧	٥٠٤,٦٩٤,٧٣٩	
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين		

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

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي التنفيذي (المكلف)

الرئيس التنفيذي للمحاسبين

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

قائمة عمليات التأمين الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

التسعة أشهر المنتهية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
الإيرادات				
٢١٦,٨٤٥,٠٤٢	١٩٨,٨٤٨,٣٥٤	٨٠,٧٨٩,٨٨٩	٦٢,٩٣٧,٥٩٩	٥ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٠١,٥٧٣,٣٢١)	(٦٧,٢٦٠,٦٣٥)	(٣٥,١٦١,٦٥٧)	(٣٩,١٦١,٠٥٩)	أقساط إعادة التأمين المنتازل عنها
١١٥,٢٧١,٧٢١	١٣١,٥٨٧,٧١٩	٤٥,٦٢٨,٢٣٢	٢٣,٧٧٦,٥٤٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٤١٤,٩٦٠	(٣١٣,٥٥٤)	(٩٣,٠٦٤,٨٩٩)	٢٠,٩٩٨,٩١١	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
١١٦,٦٨٦,٦٨١	١٣١,٢٧٤,١٦٥	٣٦,٢٢١,٧٤٣	٤٤,٧٧٥,٤٥١	٤ صافي أقساط التأمين المكتتبة
١١,٧٩٩,٠٨٦	٧,٤٩٩,٨٠٣	٥,١٦٤,٩٤١	٢,٩٧٦,٩١٥	٤ عمولة إعادة التأمين
٣٣٧,٥١٧	١٤٦,١٨٨	١٠٩,٨٧٥	٢١,١٢٣	٤ إيرادات اكتتاب أخرى
١٢٨,٨٢٣,٢٨٤	١٣٨,٩٢٠,١٥٦	٤١,٥٩٦,٥٥٩	٤٧,٧٧٣,٤٨٩	مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف الاكتتاب				
٨٧,١٠٨,٦٠٦	٨٣,٢٢٢,٣١٨	٢١,٨٣١,٢٨١	٢٦,٤٩٤,٠٧٨	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٩,٣٣١,٧٠٧)	(٢٠,٢١٩,٩٢٥)	(٣,١٣٧,٤٠٨)	(٦,٧٤٧,١٨٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٦٧,٧٧٦,٨٩٩	٦٣,٠٠٢,٣٩٣	١٨,٦٩٣,٨٧٣	١٩,٧٤٦,٨٩٢	صافي المطالبات المدفوعة
١٠,٠٦٠,١٣	١٢,٠٥٣,٠١٨	(٩٠,١٦١)	٢,٥٢٧,٦١٥	التغيرات في المطالبات تحت التسمية
٧٧,٨١٢,٩١٢	٧٥,٠٥٥,٤١١	١٨,٦٠٣,٧١٢	٢٢,٢٧٤,٠٥٧	٤ صافي المطالبات المكتتبة
٢٤,٠٥٥,٤٩٦	١٧,١٠١,٢٠٩	٩,٦٩٢,٦٥٠	٥,٧٨٠,٢٣٠	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٤,١٣٢,١٩٩	٤,٥٨٥,٧٤٦	٧٤٣,٢٩٤	١,٥٥٦,٥٥٦	مصاريف فائض الخسارة
٣,١٨٢,٥٧٣	٤,١٥٤,١٤٨	١,٠٩٨,٢٨٦	١,٤٥٥,٦٢٥	مصاريف أخرى
١٠,٩٢٥,٣١٨٠	١٠,٠٨٩,٦٥١٤	٣,٠٣٧,٩٤٢	٣,١٠٦,٦٩١٨	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
١٩,٥٧٠,١٠٤	٣٨,٠٢٣,٦٤٢	١١,٤٥٨,٦١٧	١٦,٧٠٦,٥٧١	صافي إيرادات الاكتتاب
مصاريف التشغيل الأخرى، بالصافي				
(١٦,٩٠٤,٧٦٠)	(١٨,٢١٢,٢٥٠)	(٥,٠٨٣,٠٤٩)	(٦,٤٤٠,٧١٠)	رواتب تشغيلية وإدارية
(١٠,٧٧٣,٧٣٨)	(١١,٢١٩,٢١٨)	(٥,٣٧٨,٩١٢)	(٤,٤٣٩,٩٨٠)	مصاريف عمومية وإدارية
٢٦٤,٨٣٩	٧٠,٠٨٩٩	٩٠,٠٣٥	٢١٨,٥٣٨	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
(٢٧,٤١٣,٦٥٩)	(٢٨,٧٣٠,٥٦٩)	(١٠,٣٧١,٩٢٦)	(١٠,٦٦٢,١٥٢)	مجموع مصاريف التشغيل الأخرى، بالصافي
(٧,٨٤٣,٥٥٥)	٩,٢٩٣,٠٧٣	١,٠٨٦,٦٩١	٦,٠٤٤,١٩	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين (فائض) / عجز عمليات التأمين المحول إلى
٧,٨٤٣,٥٥٥	(٨,٣٦٣,٧٦٦)	(١,٠٨٦,٦٩١)	(٥,٤٣٩,٩٧٧)	عمليات المساهمين
-	٩٢٩,٣٠٧	-	٦٠,٤٤٤	صافي الفائض من عمليات التأمين

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

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي التنفيذي (المكلف)

الرئيس التنفيذي (المكلف)

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

قائمة عمليات المساهمين الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
٧,٨٤٣,٥٥٥	٨,٣٦٣,٧٦٦	١,٠٨٦,٦٩١	٥,٤٣٩,٩٧٧	صافي الفائض / (العجز) المحول من عمليات التأمين
٤٧٧,٤٨٠	٤١٠,٣٥٠	١١٩,٦٧٨	١٩٦,٩٩٨	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
١٤١,٣٧٥	١٤١,٣٧٦	٤٧,١٢٥	٤٧,١٢٦	إيرادات عمولة من استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
-	٤,٣٩٧,٢١٥	-	-	تغيرات في القيمة العادلة المحققة من استثمارات متاحة للبيع
(١,٤٠٧,٧٦٠)	(٢,١٠٨,٠٨٨)	(٤٥٠,٠٠٠)	(١,١١٠,٠٠٠)	مصاريف عمومية وإدارية
(٨,٦٣٢,٤٦٠)	١١,٢٠٤,٦١٩	٨٠٣,٤٩٤	٤,٥٧٤,١٠١	صافي دخل / (خسارة) المساهمين للفترة
(٠,٤٣)	٠,٥٦	٠,٠٤	٠,٢٣	الأرباح الأساسية / (الخسارة) للسهم
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

مجلس الإدارة

المدير المالي التنفيذي (المكلف)

الرئيس التنفيذي (المكلف)

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

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

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
٨٠٣٤٩٤	١١٢٠٤٦١٩	٨٠٣٤٩٤	٤٥٧٤١٠١	صافي دخل / (خسارة) المساهمين للفترة تغيرات في القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع
(٥٢٨٠٥٨٨)	٤٦١٥٦٧٢	(٢٠٣٠٢٨٩)	١٩٩٠٦٧٣	مخصص زكاة وضريبة دخل
(١٢٤٩٩٩٨)	(٢٢٥٠٠٠٠)	(٦٢٤٩٩٩)	(٧٥٠٠٠٠)	إجمالي الدخل الشامل / (الخسارة) للفترة
(١٠٤١١٠٤٦)	١٣٥٧٠٢٩١	(١٨٥١٧٩٤)	٥٨١٤٧٧٤	
(٠٠٥٢)	٠٦٨	(٠٠٩)	٠٢٩	٩ الربح الأساسي / (الخسارة) للسهم المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
٢٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠	

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي التنفيذي (المكلف)

الرئيس التنفيذي (المكلف)

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

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

المجموع (أواع (غير مدققة)	احتياطي إعادة التقييم (غير مدققة)	الخسائر المتراكمة (غير مدققة)	رأس المال (غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)				
١٥٠,١٢٨,١٤٧	٤٩٦٩,٦٧٢	(٥٤,٨٤١,٥٢٥)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
(٨,٦٣٢,٤٦٠)	-	(٨,٦٣٢,٤٦٠)	-	صافي خسارة المساهمين للفترة
(٥٢٨,٥٨٨)	(٥٢٨,٥٨٨)	-	-	تغيرات في القيمة العادلة غير
(١,٢٤٩,٩٩٨)	-	(١,٢٤٩,٩٩٨)	-	المحقة من استثمارات متاحة للبيع
١٣٩,٧١٧,١٠١	٤,٤٤١,٠٨٤	(٦٤,٧٢٣,٩٨٣)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
١٥٤,٤٨٥,٥٨٩	٦,٦٢٣,٦٤٤	(٥٢,١٣٨,٠٥٥)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
١١,٢٠٤,٦١٩	-	١١,٢٠٤,٦١٩	-	صافي دخل المساهمين للفترة
٤,٦١٥,٦٧٢	٤,٦١٥,٦٧٢	-	-	تغيرات في القيمة العادلة غير
(٢,٢٥٠,٠٠٠)	-	(٢,٢٥٠,٠٠٠)	-	المحقة من استثمارات متاحة للبيع
١٦٨,٠٥٥,٨٨٠	١١,٢٣٩,٣١٦	(٤٣,١٨٣,٤٣٦)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي التنفيذي (المكلف)

الرئيس التنفيذي (المكلف)

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

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٧٨٤٣٠٥٥٥	٩٢٩٣٠٧٢٣	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين التعديلات على: الاستهلاك تعويضات نهاية الخدمة، بالصافي
٨٢٩٠٨٥ ١٣٥٠٧٣١	٩٢٥٠٥٤٩ ٥٢٩٤٦٤	
(٦٨٧٨٠٧٣٩)	١٠٠٧٤٨٠٨٦	
(٣٤٤٦٨٠٥٨٢) (٤٥٩٤٨٠٧١٠) (١٠١٣٠٦٩٧) ٤٠٥٦٣٣٦ ٧٧٥٠٧٧٨ (٤٧٠٠٣٥٨) (٥١٠٢٨٠) ٤٤٠٥٣٣٧٦٠ ١١٠١٢٨٠٢٤٩ ٤٨٠١٣٦٠٩٥٣ ٢١٧٠٢٠ (٢١٧٠٦٩٢)	(٢١٠١٤٣٠٥٢٣) ١٤٠٠٣٠٦٨ (١٠٠٧١٨٠١٠٣) ١٠٧١٥٠١٣١ (٩٢٩٠٤٦) (٦٤٠٧٠٨) (٥٣٠٠٦٥٠) (١٠٠٥٢٩٠٩٧٠) ٢٢٠٧٧١٠١٢١ (٢٠٠٧٨١٠٢٨٠) ١٠٩٣٠٠٦٨٩ (٥٥٢٠١٩٠) (١٤٠٠٨١٠٣٧٥)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: ذمم تأمين مديئة حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى مطلوب من جهة منتسبة إيرادات عمولة مستحقة أقساط غير مكتسبة مطالبات تحت التسوية ذمم إعادة تأمين دائنة عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن عمليات التشغيل
١٩٠٧٩٩٠٣٨	(١٤٠٠٨١٠٣٧٥)	
(٧٥٤٠٢٣١)	(١٩٧٥٠٤٥١)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار شراء ممتلكات ومعدات
(٧٥٤٠٢٣١)	(١٩٧٥٠٤٥١)	النقد المستخدم في عمليات الاستثمار
١٨٠٣١٦٠٣٦٥	(٨٩٠٢٠٧٥)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل مطلوب (إلى) / من عمليات المساهمين
١٨٠٣١٦٠٣٦٥	(٨٩٠٢٠٧٥)	النقد (المستخدم في) / الناتج عن عمليات التمويل
٣٧٠٣٦١٠٧٢	(٢٤٠٩٥٨٠٩٠١)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٨٦٠٢٤٠٠١١٥	١٣٧٠٧١٥٠٦٤٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٢٣٠٦٠١٢٨٧	١١٢٠٧٥٦٠٧٤١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

عمو حلى الآداة

المدير المالي التنفيذي (المكلف)

الرئيس التنفيذي (المكلف)

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
		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 / (إلى) عمليات التأمين
		صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) العمليات
		زكاة مدفوعة
		صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		ودائع قصيرة الأجل
		الحركة في موجودات مالية أخرى
		إيرادات عمولة من ودائع بنكية
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن 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:
		ربح / (خسارة) غير محققة من استثمارات متاحة للبيع

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

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي التنفيذي (المكلف)

الرئيس التنفيذي (المكلف)

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

١- ععام

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

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

حصلت الشركة على الترخيص (رقم ت. م. ن ٢٠٠٨/١٦) لممارسة أعمال التأمين العام والصحي وعمليات إعادة التأمين من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٨ جمادى الآخرة ١٤٢٩هـ الموافق ٢ يوليو ٢٠٠٨م.

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أساس إعداد القوائم المالية الموجزة الأولية

أعدت القوائم المالية الموجزة الأولية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (IAS 34) الخاص بالتقارير المالية الأولية.

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

أعدت القوائم المالية الموجزة الأولية وفقاً 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 الموجزة الأولية.

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموجزة الأولية تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية المدققة سنوياً كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم تؤثر تأثيراً مالياً جوهرياً على القوائم المالية الموجزة الأولية للشركة، لذا ينبغي قراءة هذه القوائم المالية الموجزة الأولية مقترنة بالقوائم المالية المدققة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م.

الوصف

المعيار

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

٢-٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية الموجزة الأولية:

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

٣- ذمم تأمين مدينة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
٨٩٧٧٨٨٢٥	٦٦٢٤٢٩٩٩	أقساط تأمين مدينة، بالصافي
١٨٨٢٤٧٨	١٣٥٠٥٢	شركات التأمين وإعادة للتأمين
(١٣٢٥٧٨٦٩)	(١٠١١٨٤٠)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٧٨٤٠٣٤٣٤	٥٧٢٥٩٩١١	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

٤- المعلومات القطاعية

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

لا تتضمن النتائج القطاعية الرواتب التشغيلية والإدارية والمصاريف العمومية والإدارية.

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

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

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين مركبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)
١٩٨٠٤٨٠٣٥٤	٤٢٠٩٤٥٠١٤٩	٥١٠٣٥٣٠١١٢	٤٩٠١٤٧٠٥٥٨	٥٥٠٢٠٢٠٣٥	عمليات التأمين
١٣١٠٢٧٤٠١٦٥	٢٢٠٦٤٠٧٦٣	١٠٥٤٥٠٩٥٧	٤٦٠٧٧٠٦٢٦	٦١٠٥٨٥٠١١٩	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٧٠٤٩٩٠٨٠٣	٢٠٧٥٤٠٣٣٠	٤٠٦٠٤٠٩٢٨	١٤٠٠٥٤٥	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٤٦٠١٨٨	٣٢٠٤٤٣	٧٠٨٥٥	١٠٤٠٦٤٠	١٠٢٥٠	عمولة إعادة التأمين
(٧٥٠٠٥٥٠٤١١)	(١١٠٧٠٨٠٩١٢)	(١٠٥٨٤٠٤٠٦)	(٤٦٠٨٧٠٠١٥٢)	(١٤٠٨٩١٠٩٤١)	إيرادات لكتتاب أئني
(٢٥٠٨٤١٠٠٣)	(٧٠٢٢٤٠١٨٩)	(٢٠٩٢٢٠٤٦٤)	(٦٠١٦٣٠٣٤٠)	(٩٠٥٢١٠١١٠)	صافي المطالبات لمكتسبة
(٢٩٠٤٣١٠٤٦٨)	-	-	-	-	مصاريف اكتتاب أخرى
٨٠٥٩٢٠١٧٤	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية أخرى (غير موزعة)
٧٠٠٠٨٩٩٩	-	-	-	-	الفاصل من عمليات التأمين
٩٠٢٩٣٠٠٧٣	-	-	-	-	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
					صافي الفاصل من عمليات التأمين
					كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)
٦٠٠٨٩٠٠٣٤	٢٧٠١٦٨٠٩٨	٣١٠٧٩٧٠٨٣	٢٣٤٠٢٤٦	١٠٦٩٠٠٦٠٧	موجودات عمليات التأمين
٥٦٠٧٨٠٦٦٥	٣١٠٩٤٣٠٩٣٠	١٦٠٨٨٢٠٤١	١٠٤١٢٠٧١٦	٥٠٨٣٩٠٩٧٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٢٠٤٤٠٠٦٤	٣٠٣٨٧٠٣٨٠	١٠٣٥٢٠٩٧٧	١٠٥٨١٠٣٩٤	٥٠٧٢٢٠٣١٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٠١٠٤١٠٧٧٨	-	-	-	-	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موزعة
٣٣٠٠٥٤٠٥٤١	٦٢٠٤٩٩٠٤٠٨	٥٠٠٣٢٠١٠١	٣٠٢٢٨٠٣٥٦	١٣٠٢٥٢٠٨٩٨	موجودات غير موزعة
١٢٧٠٢٧٣٠٦٥	٣٩٠٧٣٦٠١٢٥	٣٢٠٩٠٨٠١٠٢	٢٢٠٨٧١٠٨٩٩	٣١٠٧٥٦٠٩٣٩	مطلوبات عمليات التأمين
١١٧٠٨٦١٠٣٥٤	٤٨٠٣٥٤٠٠٠	١٩٠٨٦١٠٢٩٠	٣٤٠٦٧٧٠٢٢٤	١٤٠٩٦٨٠٨٤٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٧٠٩١٠٤٢٤	٣٠٨٥٠٢٨٢٢	٣٠٤٣٩٠٢٩٠	٤٦٠٨٥٤	٢١٩٠٩٩٨	مطالبات تحت التسوية
٧٨٠١٢٨٠٦٩٨	-	-	-	-	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٣٠٠٥٤٠٥٤١	٩١٠١٧٥٠٤٠٧	٥٦٠٢٠٨٠٦٨٢	٥٧٠٥٩٥٠٩٧٧	٤٦٠٩٤٥٠٧٧٧	مطلوبات غير موزعة
					مجموع المطلوبات

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(غير منقفة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين مركبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	عمليات التأمين إجمالي ألساط التأمين المكتسبة صافي ألساط التأمين المكتسبة
٢١٦ر٤٥٠ر٤٢	٧٧ر١٧ر٥١٧	٢٦ر١٧٦ر١٤٤	٥٦ر٦٨٠ر٢٤٤	٥٦ر١٧٠ر٤٣٧	١٤٤ر٦٢ر٤٤٨
١١٦ر٦٨٦ر٦٨١	٢٠ر١٥٧ر٧٨٣	٢ر١١٦ر١٨١	٨٠ر٠٩٢ر٢٦٩	٤ر٢٥١ر٣٩٩	٧ر١٢٦
١١ر٧٩٩ر٠٨٦	٣ر٤٥٢ر٨٠٩	٣ر٩٢٨ر٧٨٩	١٦٦ر٠٨٩	٢٩٥ر٢٠٤	(٧ر٨١٣ر٤٢٠)
٣٣٧ر٥١٧	٢٧ر٥٦٢	٧ر٦٢٥	٢٩٥ر٢٠٤	(٦٠ر٦٣١ر٢٥١)	(٧ر٠١٨ر٧٧٤)
(٧٧ر٨٨٢ر٩١٢)	(٨ر٣٠٢ر٩٨٨)	(١ر١٣٥ر٢٥٣)	(١٥ر٥١١ر٧٤٨)	-	-
(٣١ر٣٧٠ر٢٦٨)	(٥ر٨٩٦ر٤٢٧)	(٢ر٩٤٣ر٣١٩)	-	-	-
(٢٧ر٦٧٨ر٤٩٨)	-	-	-	-	-
(٨ر٠٨ر٣٩٤)	-	-	-	-	-
٢٦٤ر٨٣٩	-	-	-	-	-
(٧ر٨٤٣ر٥٥٥)	-	-	-	-	-

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (منقفة)

موجودات عمليات التأمين حصصة معيدي التأمين من ألساط لتأمين غير المكتسبة	موجودات عمليات التأمين حصصة معيدي التأمين من ألساط لتأمين تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة موجودات غير موزعة	مجموع الموجودات	مطلوبات عمليات التأمين ألساط تأمين غير مكتسبة مطلوبات تحت التسوية عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة مطلوبات غير موزعة	مجموع المطلوبات
٧٤ر٨٩٣ر١٠٢	٣٤ر٦٥٣ر٢٩٧	٧ر٧٣٩ر٥٤٣	٣٢ر٥٠٠ر٢٦٢	٤٦ر٠٢٣ر٤١١
٤٥ر٣٦٠ر٥٦٢	٢٩ر٢٤٥ر٥٣٥	٩ر٠٩٨ر٥٧٩	١ر١٧٦ر٤٧٠	٣ر٠٢٩ر٨٣٥
١٣ر٧٥٩ر١٩٥	٣ر٠٢٢ر٥١٤	١ر٢٠٠ر١٤٥	١ر٨٥٣ر٣٦٥	٧ر٦٨٣ر١٧١
٢٠٢ر٢٨٢ر٨٥٠	-	-	-	-
٣٣٦ر٢٩٥ر٧٠٩	٦٦ر٩٢١ر٣٤٦	١٨ر٠٣٨ر٢٦٧	٤٦ر٠٢٣ر٤١١	٧٨ر٦٤٧ر١٦٥
١٣٧ر٨٠٣ر٠٣٥	٤٣ر٠٦٠ر٨٨٦	٧ر٧٥٧ر٧٤٢	٢٠ر٩٢٧ر٦٢٧	٥٠ر٣٣٧ر١٠١
٩٥ر٠٩٠ر٢٤٣	٤٢ر٠٤٥ر٣٧٤	١١ر٢٦٤ر٩٩٨	٢٩ر٤٠٩ر٤٧٤	٧٨ر٦٤٧ر١٦٥
٤ر٨٦٠ر٧٣٥	٢ر٧١٩ر٥١٩	١ر٩٢١ر٢١٨	-	-
٩٨ر٥٤١ر٧٠٦	-	-	-	-
٣٣٦ر٢٩٥ر٧٠٩	٨٧ر٨٢٥ر٧٧٩	٢٠ر٩٤٣ر٩٥٨	٥٠ر٣٣٧ر١٠١	٧٨ر٦٤٧ر١٦٥

القطاعات الجغرافية

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

٥- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)
٨٠٤٧٥١	١٦٤٨٩٤٢
٥٥٢٥٧٣	-
٣٢٥٠٥٠٨	٨٠٨٠٣٦

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)
٩٩٩٨٣	٦٩٨٠٩٣
(٢٣٣٣١٧)	(٩١٢٣٦٩)
-	٥٣٥٠٦٦

أقساط تأمين مستحقة القبض من أعضاء مجلس الإدارة وجهاتهم
ذات العلاقة
مطالبات دائنة إلى أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات
علاقة / جهة منتسبة
مطلوب 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 سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)
٣٤٨٨٣	٧٢٢٩٥
٣٧٦١٦٧٥٩	٢٢٦٢٠٤٤٦
١٠٠٠٦٤٠٠٠	٩٠٠٦٤٠٠٠
١٣٧٧١٥٦٤٢	١١٢٧٥٦٧٤١

نقد في الصندوق
نقد لدى البنوك
ودائع قصيرة الأجل

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

٦- النقد وما في حكمه (تتمة)

ب) عمليات المساهمين

يتألف النقد وما في حكمه الخاص بعمليات المساهمين مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
-	٨٣٩,٠٦٣	نقد لدى البنوك
٢٠,١٠٣,٩١١	٢٥,٤٣٣,٥١٢	ودائع قصيرة الأجل
٢٠,١٠٣,٩١١	٢٦,٢٧٢,٥٧٥	

يتم إيداع الحسابات البنكية الجارية والودائع القصيرة الأجل لدى مؤسسات مالية ذات تصنيفات ائتمانية ممتازة.

يتم 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 ٠,٩% كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٠,٨٣%).

٧- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع والمحتفظ به وفقاً للتعليمات التنفيذية المتعلقة بنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، ولا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

٨- الموجودات المالية الأخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
٦,٥٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	استثمار محتفظ به لتاريخ الاستحقاق
٥٨,٠٣٦,٥٣١	٤٢,٤٢٣,٦٤٤	استثمار متاح للبيع
٢,٤٢٣,٠٧٨	٢,٤٧٣,٠٧٨	دفعات مقدمة لقاء استثمارات
٦٦,٩٥٩,٦٠٩	٥١,٣٩٦,٧٢٢	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

٩- ربحية / (خسارة) السهم

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

يتم احتساب ربحية / (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 الفترة المالية النظامية ككل.

١١- اعتماد القوائم المالية الموجزة الأولية

تم اعتماد القوائم المالية الموجزة الأولية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ أكتوبر ٢٠١٢م.

١٢- أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة الماضية بما يتماشى مع عرض الفترة الحالية.

