

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

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهرًا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

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

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة أشهر والأثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

<u>صفحة</u>	<u>الفهرس</u>
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين الأولية
٥	قائمة دخل المساهمين الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
١٠ - ١٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين
الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)
الخبر - 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م والقوائم الأولية لعمليات التأمين ودخل المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ والإيضاحات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية 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.

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

نتيجة الفحص:

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

لفت انتباه:

نلفت الانتباه إلى إيضاح رقم ٢ حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة؛ 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 وترهاوس كوبرز



عمر محمد السقا
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٦٩



عن إرنست ويونغ

عبد العزيز سعود الشيببي
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٩

٣ ربيع الأول ١٤٣٤هـ
١٥ يناير ٢٠١٣م

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

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
موجودات عمليات التأمين		
٢٣١٤٧٢٩	٣٢٠٧٧٩٢	
٥٧٢٥٩٩١١	٦٢٠٦٥٤٤٩	٣
٧٤٨٩٣١٠٢	٤٤٢٨٤١٢١	٤
٤٥٣٦٠٥٦٢	٤٦١٥٣٠١٤	٤
١٣٧٥٩١٩٥	٩٧٢٠٧٣٨	٤
-	١٨٧١٩٤٥	٥
١١١٩٦٤	٧٧٩٠٣	
٤٨٨٠٦٠٤	٤٥٧٨٤٩٣	
١٣٧٧١٥٦٤٢	٨١٧٨٦٤٠٥	٦
٣٣٦٢٩٥٧٠٩	٢٥٣٧٤٥٨٦٠	
مجموع موجودات عمليات التأمين		
موجودات المساهمين		
٢٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠	٧
٥١٣٩٦٧٢٢	٦٤٨٠٠٥٠٦	٨
٤٠٠٠٠٠٠٠	٢٦٤٧٥٩٩٤	
٧٥٧٩٤٠	١١٦٧٨٧٨	
٢٠٨٠٨٩٢١	١٠٤٢٠٠١٧	
٢٦٢٧٢٥٧٥	٦٠٠٠٠٠٠٠	٦
١٥٩٢٣٦١٥٨	١٨٢٨٦٤٣٩٥	
٤٩٥٥٣١٨٦٧	٤٣٦٦١٠٢٥٥	
(بئبـج)		

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



الرئيس المالي المكلف



الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة


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

قائمة المركز المالي الأولية (تتمه)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م


٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	إيضاح
(مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين
١٣٧ر٨٠٣ر٠٣٥	٩١ر١١٥ر٣٠٣	٤ أقساط تأمين غير مكتسبة
٩٥ر٠٩٠ر٢٣٣	١٠٧ر٢٧٣ر٨٨١	٤ مطالبات تحت التسوية
٢٣٢ر٨٩٣ر٢٦٨	١٩٨ر٣٨٩ر١٨٤	٤ إجمالي المطلوبات للناتجة عن عقود التأمين
١ر٤٩٠ر٨٨٣	٢ر١٨٠ر٦٣٤	مكافأة نهاية الخدمة
٦٧ر٤٦٥ر٢٩١	٢٦ر٧٦٠ر١٤٠	ذمم معيدي تأمين دائنة
٤ر٨٦٠ر٧٣٥	٥ر١٩٨ر١٣٣	٤ عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة
٨ر١٧٥ر٢٨٠	٨ر٦٧٦ر٥٣٢	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢٠ر٨٠٨ر٩٢١	١٠ر٤٢٠ر٠١٧	مطلوب إلى عمليات المساهمين
٣٣٥ر٦٩٤ر٣٧٨	٢٥١ر٦٢٤ر٦٤٠	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		فائض عمليات التأمين
٦٠١ر٣٣١	٢ر١٢١ر٢٢٠	فائض متراكم
٣٣٦ر٢٩٥ر٧٠٩	٢٥٣ر٧٤٥ر٨٦٠	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٤ر٧٥٠ر٥٦٩	٧ر٧٢٧ر٢٠٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		حقوق المساهمين
٢٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠	٢٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠	رأس المال
(٥٢ر١٣٨ر٠٥٥)	(٣٦ر١٢٨ر١٩٥)	خسائر متراكمة
٦ر٦٢٣ر٦٤٤	١١ر٢٦٥ر٣٩٠	احتياطي القيمة العادلة من استثمارات متاحة للبيع
١٥٤ر٤٨٥ر٥٨٩	١٧٥ر١٣٧ر١٩٥	مجموع حقوق المساهمين
١٥٩ر٢٣٦ر١٥٨	١٨٢ر٨٦٤ر٣٩٥	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٤٩٥ر٥٣١ر٨٦٧	٤٣٦ر٦١٠ر٢٥٥	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

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

٣


الرئيس المالي المكلف


الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة

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


قائمة عمليات التأمين الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

الإيضاح	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (غير مدققة)
	(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)	
الإيرادات				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٣٥٠٢٤٣٠٩٦٢	٦١٠٧١٥٠٣٧٧	٢٧٨٠٥٦٠٤١٩	٢٣٤٠٩٢٠٣١٧
أقساط إعادة التأمين لمتنازل عنها	(٨٠٢٠٨٠٣٥٨)	(٢٣٠١٧٦٠٩٠)	(١٢٤٠٧٤٩٠٩١١)	(٧٥٤٦٨٠٩٩٣)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٧٠٠٣٥٦٠٥	٣٨٠٥٣٨٠٧٨٧	١٥٣٨١٠٥٠٠٨	١٥٨٠٦٢٣٠٣٢٤
لتغيرات في أقساط لتأمين غير المكتتبة	١٩٠٥١٠٨٤٩	٩٠٢٠٦١١٩	١٠٠٦٢١٠٧٩	١٩٠٢٣٨٠٢٩٥
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٤٦٠٥٨٧٤٥٤	٤٧٠٧٤٤٠٩٠٦	١٦٤٠٤٣١٠٨٧	١٧٧٠٨٦١٠٦١٩
عمولات إعادة التأمين	٢٩٥٣٠٠١	٣٣٩٥٠٨٦٣	١٥٠١٩٤٠٩٤٩	١٠٠٤٥٢٠٨٠٤
إيرادات / (خسارة) اكتتاب أخرى	١٨٠٦٥	(٢٧٠٢٣١)	٣١٠٢٨٦	١٦٤٠٣٥٣
مجموع الإيرادات	٤٩٠٥٥٨٠٦٢٠	٥١٠١١٣٠٣٨	١٧٩٠٩٣٦٠٨٢٢	١٨٨٠٤٧٨٠٧٧٦
تكاليف ومصاريف الاكتتاب				
إجمالي المطالبات المدفوعة	٣٨٠٥١٧٠٦٨٠	٢٨٠٩٩٨٠٨١٠	١١٦٠١٠٧٤١٦	١٢١٠٧٣٩٠٩٩٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(١١٠٥٦٥٠٠٥٩)	(٥٠٥٧٤٠٢٣٢٢)	(٢٤٠٩٠٥٠٩٣٩)	(٣١٠٧٨٤٠٩٨٥)
صافي المطالبات المدفوعة	٢٦٠٩٥٢٠٦٢١	٢٣٠٤٢٤٠٥٧٨	٩١٠٢٠١٤٧٧	٨٩٠٩٥٥٠١٣
لتغيرات في المطالبات تحت التسوية	(٦٦١٠٨٢٢)	(٣٢٠١٠٠)	١٠٠٠٧٣٠٩١٣	١١٠٣٩١٠١٩٦
صافي المطالبات للمتكبدة	٢٦٠٢٩٠٠٧٩٩	٢٣٠٣٩٢٠٤٧٨	١٠١٠٢٧٥٠٣٩٠	١٠١٠٣٤٦٠٢٠٩
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	٦٠٠٥٤٠٥٥٣	٢٠٩٨٥٠٨٧٦	٢٧٠٤١٠٣٧٢	٢٣٠١٥٥٠٧٦٢
مصاريف فائض للخسارة	١٠٠٥٦٠٥٥٢	١٠٠٨٦١٠٦٦٥	٥٠٩٩٣٠٨٦٤	٥٠٦٤٢٠٢٩٨
مصاريف أخرى	٩٤٨٠٩٠٥	٥٨٤٠٧٤٥	٣٠٧٦٧٠٣١٨	٥٠١٠٣٠٥٣
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	٣٤٠٣٥٠٠٨٠٩	٢٨٠٨٢٤٠٧٦٤	١٣٨٠٧٧٠٩٤٤	١٣٥٠٢٤٠٧٣٢٢
صافي إيرادات الاكتتاب	١٥٠٢٠٧٠٨١١	٢٢٠٢٨٨٠٧٧٤	٤١٠٨٥٨٠٨٧٨	٥٣٠٢٣١٠٤٥٤
مصاريف التشغيل الأخرى، بالصافي				
رواتب تشغيلية وإدارية	(٦٠٨٩٧٠٧١٣)	(٤٠٢٧١٠٣٨١)	(٢١٠١٧٦٠٤١)	(٢٥٠١٠٩٠٩٦٣)
مصاريف عمومية وإدارية	(٢٠٥٤٢٠٢٧٨)	(٤٠٣٠٨٤٥٢)	(١٥٠٠٨٢٠٩٠)	(١٣٠٧٦١٠٤٩٦)
إيرادات عمولة من وديع بنكية	١٣٨٠٠١	١٤٧٠٩٢٩	٤١٢٠٧٦٨	٨٣٨٠٩٠٠
مجموع مصاريف التشغيل الأخرى، بالصافي	(٩٠٣٠١٠٩٩٠)	(٨٠٤٣١٠٩٠٤)	(٣٥٠٨٤٥٠٥٦٣)	(٣٨٠٣٢٠٥٥٩)
صافي الفائض من عمليات التأمين	٥٠٩٠٥٠٨٢١	١٣٠٨٥٦٠٨٧٠	٦٠١٣٠٣١٥	١٥٠١٩٨٠٨٩٥
حصة المساهمين من الفائض	(٥٠٣١٥٠٢٣٩)	(١٣٠٢٥٥٠٣٩٩)	(٥٠٤١١٠٩٨٤)	(١٣٠٦٧٩٠٠٦)
صافي النتائج من عمليات التأمين بعد حساب الحصة من الفائض	٥٩٠٥٨٢	٦٠١٣٣١	٦٠١٣٣١	١٥٠١٩٠٨٨٩

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


الرئيس المالي المكلف


الرئيس التنفيذي


عضو مجلس الإدارة

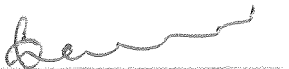
الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل المساهمين الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م


لثلاثي عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	لثلاثي عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات للمعدنية)	(بالريالات للمعدنية)	
٥٤١١٩٨٤ر	١٣٦٧٩٠٠٦ر	١٣٢٥٥٣٩ر	٥٣١٥٢٣٩ر	صافي الفائض المحول من عمليات التأمين
٦٠١١٧٦ر	٦٧٨٤٠٤ر	١٢٣٦٩٦ر	٢٦٨٠٥٤ر	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
١٨٨٥٠٠ر	١٨٨٥٠٠ر	٤٧١٢٥ر	٤٧١٢٥ر	إيرادات عمولة من استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
-	٧٢١٢٠٣٨ر	-	٢٨١٤٨٢٣ر	تغيرات القيمة العادلة المحققة من استثمارات متاحة للبيع
(١٦٢٣١٩٣ر)	(٢٩٩٨٠٨٨ر)	(٢١٥٤٣٣ر)	(٨٩٠٠٠٠ر)	مصاريف عمومية وإدارية
٤٥٧٨٤٦٧ر	١٨٧٥٩٨٦٠ر	١٣٢١٠٩٢٧ر	٧٥٥٥٢٤١ر	صافي دخل المساهمين للفترة
٠٢٣ر	٠٩٤ر	٠٦٦ر	٠٣٨ر	ربح السهم الأساس
٢٠٠٠٠٠٠٠ر	٢٠٠٠٠٠٠٠ر	٢٠٠٠٠٠٠٠ر	٢٠٠٠٠٠٠٠ر	١٠ المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

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

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")


الرئيس المالي المكلف


الرئيس التنفيذي


عضو مجلس الإدارة

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر والأثني عشر شهرا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

لثلاثي عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	لثلاثي عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	إيضاح
(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
٤٥٧٨٤٦٧ر	١٨٧٥٩٨٦٠ر	١٣٢١٠٩٢٧ر	٧٥٥٥٢٤١ر	صافي دخل الفترة
١٦٥٣٩٧٢ر	٤٦٤١٧٤٦ر	٢١٨٢٥٦٠ر	٢٦٠٧٤ر	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع
(١٨٧٤٩٩٧ر)	(٢٧٥٠٠٠٠ر)	(٦٢٤٩٩٩ر)	(٥٠٠٠٠٠ر)	مخصص زكاة وضريبة دخل
٤٣٥٧٤٤٢ر	٢٠٦٥١٦٠٦ر	١٤٧٦٨٤٨٨ر	٧٠٨١٣١٥ر	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٢٢	١,٠٣	٠,٧٤	٠,٣٥	بيع السهم الأساس
٢٠,٠٠٠,٠٠٠ر	٢٠,٠٠٠,٠٠٠ر	٢٠,٠٠٠,٠٠٠ر	٢٠,٠٠٠,٠٠٠ر	التوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

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

٦

الرئيس المالي المكلف

الرئيس التنفيذي


عضو مجلس الإدارة


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


قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

المجموع	احتياطي إعادة التقييم	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
				(بالريالات السعودية)
١٥٠,١٢٨,١٤٧	٤,٩٦٩,٦٧٧	(٥٤,٨٤١,٢٥٥)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١ (مدققة)
٤,٥٧٨,٤٦٧	-	٤,٥٧٨,٤٦٧	-	صافي دخل الفترة
				تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من
١,٦٥٣,٩٧٢	١,٦٥٣,٩٧٢	-	-	استثمارات متاحة للبيع
(١,٨٧٤,٩٩٧)	-	(١,٨٧٤,٩٩٧)	-	مخصص زكاة وضريبة دخل
١٥٤,٤٨٥,٥٨٩	٦,٦٢٣,٦٤٤	(٥٢,١٣٨,٠٥٥)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)
١٥٤,٤٨٥,٥٨٩	٦,٦٢٣,٦٤٤	(٥٢,١٣٨,٠٥٥)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢ (مدققة)
١٨,٧٥٩,٨٦٠	-	١٨,٧٥٩,٨٦٠	-	صافي دخل الفترة
				تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من
٤,٦٤١,٧٤٦	٤,٦٤١,٧٤٦	-	-	استثمارات متاحة للبيع
(٢,٧٥٠,٠٠٠)	-	(٢,٧٥٠,٠٠٠)	-	مخصص زكاة وضريبة الدخل
١٧٥,١٣٧,١٩٥	١١,٢٦٥,٣٩٠	(٣٦,١٢٨,١٩٥)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)

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


الرئيس المالي المكلف


الرئيس التنفيذي


عضو مجلس الإدارة


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


قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م


للاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	للاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
٦,٠١٣,٣١٥	١٥,١٩٨,٨٩٥	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
١,٠٠٠,٢٨٢	١,٢٤٤,٢٢٤	صافي الفائض من عمليات التأمين
٢١٦,٥٧٣	٦٨٩,٧٥١	التعديلات على: الاستهلاك مكافأة نهاية الخدمة، صافي
٧,٣٣٠,١٧٠	١٧,١٣٢,٨٧٠	
(١,٧٦٤,٣٤٤)	(٤,٨٠٥,٥٣٨)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
(٤٣,٩٦٩,٤٧٢)	٣٠,٦٠٨,٩٨١	أقساط تأمين وضم أرصدة تأمين مدينة
(٣,٣٣٥,١٠٥)	(٧٩٢,٤٥٢)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٢١٣,٦٦٤)	٤,٠٣٨,٤٥٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١,٩٨٤,١٩٩)	٣,٠٢١,١١١	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٩٤,٥٤٢)	٣٤,٠٦١	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٣٢,٧٤٤,٨٦٦	(٤٠,٧٠٥,١٥١)	إيرادات عمولة مستحقة
٣٣,٣٤٨,٣٩٣	(٤٦,٦٨٧,٧٣٢)	ضم إعادة تأمين دائنة
(١,٨٧٤,٦٩٤)	٣٣٧,٣٩٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٣,٤٠٩,٠١٨	١٢,١٨٣,٦٤٨	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٧٦٦,٢٥٧	٥٠١,٢٥٢	مطالبات تحت التسوية
٣٤,٣٦٢,٦٨٤	(٢٧,٨٥٢,٠٩٥)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات التشغيلية
(٨٧٢,٦٩٤)	(٢,١٤٤,١٩٩)	التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
-	٦,٩١٢	شراء ممتلكات ومعدات
(٨٧٢,٦٩٤)	(٢,١٣٧,٢٨٧)	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات الاستثمارية
١٧,٩٨٥,٥٣٧	(٢٥,٩٣٩,٨٥٥)	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
١٧,٩٨٥,٥٣٧	(٢٥,٩٣٩,٨٥٥)	المستحق من المساهمين
٥١,٤٧٥,٥٢٧	(٥٥,٩٢٩,٢٣٧)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات التمويلية
٨٦,٢٤٠,١١٥	١٣٧,٧١٥,٦٤٢	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله
١٣٧,٧١٥,٦٤٢	٨١,٧٨٦,٤٠٥	النقد وما يعادله في بداية الفترة
		النقد وما يعادله في نهاية الفترة

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

٨


الرئيس المالي المكلف


الرئيس التنفيذي

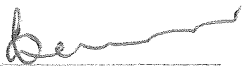

عضو مجلس الإدارة


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


قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
لفترة الاثني عشرة شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

للاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	للاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
٤٦٧ر٥٧٨	١٨٧ر٥٩٨٦٠	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		صافي دخل الفترة
		تعديلات على:
(٦٠١ر١٧٦)	(٦٧٨ر٤٠٤)	إيرادات عمولة
-	(٧٢١٢ر٠٣٨)	إيرادات من استثمارات متاحة للبيع
٣٩٧٧ر٢٩١	١٠٨٦٩ر٤١٨	
٥٥ر٤٨٠	١٦٧٢ر٨٠٩	التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
(٢٣٣٩٧ر٥٢١)	١٠٣٨٨ر٩٠٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٩٣٦٤ر٧٥٠)	٢٢٩٣١ر١٣١	المطلوب إلى عمليات التأمين
(٩١٥ر٦٩٨)	(١٤٤٦ر١٧٨)	النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات
(٢٠ر٢٨٠ر٤٤٨)	٢١٤٨٤ر٩٥٣	زكاة مدفوعة
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات التشغيلية
-	١٣٥٢٤ر٠٠٦	التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
(٥٠ر٠٠٠)	-	ودائع قصيرة الأجل
-	(١٥٥٠ر٠٠٠)	الحركة في موجودات مالية أخرى
٥١٧ر٦٢٤	٢٦٨ر٤٦٦	شراء استثمارات، بالصافي
٤٦٧ر٦٢٤	١٢٢٤٢ر٤٧٢	إيرادات عمولة مستلمة
(١٩ر٨١٢ر٨٢٤)	٣٣٧٢٧ر٤٢٥	صافي النقد الناتج من عمليات الاستثمارية
٤٦ر٠٨٥ر٣٩٩	٢٦٢٧٢ر٥٧٥	الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
٢٦ر٢٧٢ر٥٧٥	٦٠ر٠٠٠ر٠٠٠	النقد وما يعادله في بداية الفترة
		النقد وما يعادله في نهاية الفترة
		معاملة غير نقدية:
١٦٥٣ر٩٧٢	٤٦٤١ر٧٤٦	- صافي ربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع

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


الرئيس المالي المكلف


الرئيس التنفيذي


عضو مجلس الإدارة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

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.

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٢-١ أساس إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (IAS 34) الخاص بالتقارير المالية الأولية. ومن ثم، فإن هذه القوائم المالية الأولية ليس الغرض منها أن تكون عرضاً يتماشى والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية؛ أي ليس وفقاً 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 وفقاً لإدارة الشركة لعرض قائمة المركز المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية بصورة عادلة.

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا بعض الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة وعرضها بالريال السعودي الذي هو أيضاً العملة الوظيفية للشركة وعملة عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية المدققة 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 الأولية الموجزة للشركة، لذا ينبغي قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة 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 الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

لم يكن لتطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة القابلة للتطبيق على الشركة أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

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

<u>المعيار</u>	<u>الوصف</u>
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: التصفيف والقياس
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠	القوائم المالية الموحدة
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١	الاتفاقيات المشتركة
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢	الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣	قياس القيمة العادلة
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢	مقاصة الأصول والمطلوبات المالية
ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٧	

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

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية الأولية 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 الموجزة في الفترة التي تتعرض خلالها الافتراضات إلى التغيرات. وتعتقد الإدارة أن الافتراضات الأساسية ملائمة وأن القوائم المالية للشركة تُظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات.

٣- أقساط التأمين المدينة وذمم أرصدة التأمين المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
٧٣٥٩٣٧٨٠	٦٦٢٤٢٩٩٩	أقساط تأمين مدينة
١٢٠٦١٧٣	١٣٥٠٠٥٢	رصيد شركات تأمين وإعادة تأمين مدين
(١٢٧٣٤٥٠٤)	(١٠١١٨١٤٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦٢٠٦٥٤٤٩	٥٧٢٥٩٩١١	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر 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 المصاريف العمومية والإدارية والإيرادات الأخرى.

إن الموجودات القطاعية لا تتضمن النقد وما يعادله والودائع لأجل والاستثمارات وأقساط التأمين المدينة ودمم أرصدة التأمين المدينة والمدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى والممتلكات والمعدات.

إن للمطلوبات القطاعية لا تتضمن الحسابات الدائنة ودمم أرصدة معيدي التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى والمطلوب إلى عمليات المساهمين وتعيضات نهاية الخدمة.

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين مركبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	للاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مدفوعة)
٢٣٤,٩٢,٣١٧	٥٥,٣٢٧,٦٤٧	٥٤,٤٨٥,٠٧١	٥٩,٥٧٤,٣٢٠	٦٤,٧٠٥,٢٧٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٥٨,٦٢٣,٣٢٤	٣٢,٩٥٧,٢٦٥	٢,٧٩٣,١٣١	٥٨,٦٦٤,٠٩٥	٦٤,٧٢٨,٨٣٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٧٧,٨٦١,٦١٩	٣٥,٩٤٥,٠٨٣	٢,٥٧٥,٧٦٩	٦٠,٨٢٧,٧١٧	٧٨,٥١٢,٠٥٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٠,٤٥٢,٨٠٤	٣,٩٥٢,٥١٤	٦,٣١٢,٢١٩	١٨٨,٠٤٥	٢٦	عمولات إعادة التأمين
١٦٤,٣٥٣	٤١,٢٠٣	٨,٩٨٠	١١٢,٩٢٠	١,٢٥٠	إيرادات اكتتاب أخرى
١٨٨,٤٧٨,٧٧٦	٣٩,٩٣٨,٨٠٠	٨,٨٩٦,٩٦٨	٦١,٩٤٠,٦٣٩	٧٨,٥١٤,٣٢٦	إجمالي الإيرادات
(١٢١,٧٣٩,٩٩٨)	(٢١,٤٧٦,٥٨٨)	(٧,٧٨٩,٧٩٢)	(٥٨,٠٨٧,٥٤٧)	(٣٤,٣٨٦,٠٧١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣١,٧٨٤,٩٨٥	٨,٣٠٠,٦٩١	٦,٣٣٥,٦١٦	٢,١٥٣,٥٥٦	١٤,٩٩٥,١٢٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١١,٣٩١,١٩٦)	(١,٤٧٤,٩٩٧)	(٣,٩٥٢,٢٢٢)	(٢,٥٥٠,٢٢٩)	(٧,٣٢٦,٤٤٨)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
(١٠,١٣٤,٦٢٠)	(١٤,٦٥٠,٨٩٤)	(١,٤٩٣,٦٩٨)	(٥٨,٤٨٤,٢٢٠)	(٢٦,٧١٧,٣٩٧)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٣,٩٠١,١١٣)	(١٠,٢٤٤,٦٣٨)	(٣,٨٩٤,٠٠٢)	(٨,٠٠٢,٠٥٧)	(١١,٧٦٠,٤١٦)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٣٨,٨٧١,٤٥٩)	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية أخرى (غير موزعة)
١٤,٣٥٩,٩٩٥	١٥,٠٤٣,٢٦٨	٣,٥٠٩,٢٦٨	(٥,٣٥٧,٥٩٥)	٤,٠٣٦,٥١٣	الفاصل من عمليات التأمين
٨٣٨,٩٠٠	-	-	-	-	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
١٥,١٩٨,٨٩٥	-	-	-	-	صافي الفائض من عمليات التأمين
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مدفوعة)
٤٤,٢٨٤,١٢١	٢٣,٣٢٩,١٦٩	٢١,٤٧٧,٩٦٠	-	(٥٢٣,٠٠٨)	موجودات عمليات التأمين
٤٦,١٥٣,٠١٤	٢٩,١٦٦,٤٦٩	٩,٥٨٤,٦١٨	١,٦٧٣,٦٨٧	٥,٧٢٨,٢٤٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
٩,٧٢٠,٧٣٨	٢,٤٦٧,٠٩١	٩٥٦,٤٢٥	١,٣٣١,١٢٤	٤,٧٦٦,٠٩٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٥٣,٥٨٧,٩٨٧	-	-	-	-	تكاليف استحوذ وثائق تأمين موزعة
٢٥٣,٧٤٥,٨٦٠	٥٤,٩٦٢,٧٢٩	٣٢,٠١٩,٠٠٣	٣,٧٠٤,٨١١	٩,٩٧١,٣٣٠	مجموع الموجودات
٩١,١١٥,٣٠٣	٢٨,٨٧٣,٥٦٤	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 مكتتبة
٥١,٩٨١,٣٣٣	٢,٥٨٨,٨٠٣	٢,٣٨٩,٣٢٧	٥	٢١٩,٩٩٨	مطالبات تحت التسوية
٥٠,١٥٨,٥٤٣	-	-	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتتبة
٢٥٣,٧٤٥,٨٦٠	٧٤,٤٨٣,٣٨١	٣٦,٥٩١,٨٤٤	٥٠,٧٦٧,٨٦٨	٤١,٧٤٤,٢٢٤	مجموع المطلوبات

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لقرنتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

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	لثلاثي عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)
٢٧٨,٥٦٠,٤١٩	٨٨,١٥٢,٠٦٢	٢٨,٤٥٢,١٢٧	٦٣,٤١٥,٠٢٩	٩٨,٥٤١,٢٠١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٥٣,٨١٠,٥٠٨	٣٤,٨٧٥,٩٩٥	٣,٠٣٠,٨١٩	٦٢,٢٩٢,٩٠٧	٥٣,٦١٠,٧٨٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٦٤,٣١٥,٨٧٧	٣٣,٦٩٠,٩٩٨	٢,٨٣٩,٠٥٠	٩٨,٩٣٦,٦٠٩	٢٨,٩٦٤,٩٣٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٥١,٩٤٩,٩٤٩	٥,١٥٢,٧٧١	٥,٤٨٢,٧٤٢	٢٢٤,١١٩	٤,٣٧٢,٨١٧	عمولة إعادة التأمين
٣١٠,٢٨٦	٣٦,١٧٧	٨,٥٩٠	٢٥٥,٦٤٨	٩,٨٧١	إيرادات اكتتاب أخرى
١٧٩,٩٣٦,٨٢٢	٣٨,٨٤٢,٤٤٦	٨,٣٣٠,٣٨٢	٩٩,٤١٦,٣٧٦	٣٣,٣٤٧,٦١٨	اجمالي الإيرادات
(١١٦,١٠٧,٤١٦)	(١٧,٦٠٠,١٢٧)	(٦,٥٣٠,٧٣٣)	(٧٢,٦٧١,٠٤٢)	(١٩,٧٤٥,٥١٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٤,٩٠٥,٩٣٩	٩,٩٢١,٩٨٠	٤,٤٨٩,٣٤٩	٢٨١,٢٤٤	١٠,٢١٣,٣٦٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٠,٠٧٣,٩١٣)	(٣,٧٨٥,٩٠٦)	٦٥٢,٨٠٦	(٤,٥٢٢,٦٧٢)	(٢,٤١٨,١٤١)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
(١٠,١٢٧,٥٣٩٠)	(١١,٠٢٤,٠٥٣)	(١,٣٨٨,٥٧٨)	(٧٦,٩١٢,٤٧٠)	(١١,٩٥٠,٢٨٩)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٦,٨٠٢,٥٥٤)	(٨,٩١٠,٨٨٣)	(٤,٠٢٤,٩٥٤)	(١٩,٤٠٠,١٧)	(٤,٧٢٦,٧٠٠)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٣٦,٢٥٨,٣٣١)	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية أخرى (غير موزعة)
٥,٦٠٠,٥٤٧	١٨,٩٠٧,٥١٠	٢,٩١٦,٨٥٠	٣,٣٦٣,٨٨٩	١٦,٦٧٠,٦٢٩	الفائض من عمليات التأمين
٤١٢,٧٦٨	-	-	-	-	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
٦,٠١٣,٣١٥	-	-	-	-	صافي الفائض من عمليات التأمين
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)					
الموجودات عمليات التأمين					
٧٤,٨٩٣,١٠٢	٣٤,٦٥٣,٢٩٧	٧,٧٣٩,٥٤٣	-	٣٢,٥٠٠,٢٦٢	حصة معيدي التأمين من أقساط للتأمين
٤٥,٣٦٠,٥٦٢	٢٩,٢٤٥,٥٣٥	٩,٠٩٨,٥٧٩	١,١٧٦,٤٧٠	٥,٨٣٩,٩٧٨	غير المكتسبة
١٣,٧٥٩,١٩٥	٢,٠٢٢,٥١٤	١,٢٠٠,١٤٥	١,٨٥٣,٣٦٥	٧,٦٨٣,١٧١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,٠٢٢,٨٢٥	-	-	-	-	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موزعة
٣٣٦,٢٩٥,٧٠٩	٦٦,٩٢١,٣٤٦	١٨,٠٣٨,٢٦٧	٣,٠٢٩,٨٣٥	٤٦,٠٢٣,٤١١	موجودات غير موزعة
مجموع الموجودات					
١٣٧,٨٠٣,٠٣٥	٤٣,٤٩١,٧٤٧	٧,٧٥٧,٧٤٢	٢٠,٤٩٦,٧٦٦	٦٦,٠٥٦,٧٨٠	مطلوبات عمليات التأمين
٩٥,٠٩٠,٢٣٣	٤٢,٤٥٣,٧٤٤	١١,٢٦٤,٩٩٨	٢٩,٤٠٩,٤٧٤	١٢,٣٧٠,٣٨٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤,٨٦٠,٧٣٥	٢,٧١٩,٥١٤	١,٩٢١,٢١٨	٥	٢١٩,٩٩٨	مطالبات تحت التسوية
٩٨,٥٤١,٧٠٦	-	-	-	-	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٣٦,٢٩٥,٧٠٩	٨٨,٢٥٦,٦٣٥	٢٠,٩٤٣,٩٥٨	٤٩,٩٠٦,٢٤٥	٧٨,٦٤٧,٦٥٠	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)
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهرا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

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	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)
٣٥,٢٤٣,٩٦٣	١٢,٣٨٢,٤٩٨	٣,١٣١,٩٥٩	١٠,٤٢٦,٧٦٢	٩,٣٠٢,٧٤٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢٧,٠٣٥,٦٠٥	٦,٨٥٦,٦٨٨	٤٥٢,٧٩٢	١٠,٤٢٣,٣٨١	٩,٣٠٢,٧٤٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٦,٥٨٧,٤٥٤	١٣,٨٨٠,٣١٩	١,٠٢٩,٨١٢	١٤,٧٥٠,٠٩١	١٦,٩٢٧,٢٣٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٩٥٣,٠٠١	١,١٩٨,١٨٥	١,٧٠٧,٢٩١	٤٧,٥٢٥	-	عمولة إعادة التأمين
١٨,١٦٥	٨,٧٦٠	١,١٢٥	٨,٢٨٠	-	إيرادات ائكتاب أخرى
٤٩,٥٥٨,٦٢٠	١٥,٠٨٧,٢٦٤	٢,٧٣٨,٢٢٨	١٤,٨٠٥,٨٩٦	١٦,٩٢٧,٢٣٢	إجمالي الإيرادات
(٣٨,٥١٧,٦٨٠)	(٩,٧٤٢,٧٢٩)	(٢,٤٤٣,٣٣٨)	(١٤,٢٩٤,٦٦٦)	(١٢,٠٣٦,٩٤٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١١,٦٥٥,٠٥٩	٤,٢٦٥,٧٨٣	٢,١٦٠,٤٦٧	١٩٩,٣٢٤	٤,٩٣٩,٤٨٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٦٦١,٨٢٢	٢,٥٣٤,٩٦٢	٣٧٣,٥٧٩	٢,٤٨١,٢٧٥	(٤,٧٢٧,٩٩٤)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
(٢٦,٢٩٠,٧٩٩)	(٢,٩٤١,٩٨٤)	٩٠,٧٠٨	(١١,٦١٤,٠٦٧)	(١١,٨٢٥,٤٥٦)	صافي المطالبات المتكبدة
(٨,٠٦٠,٠١٠)	(١,٠٧٠,٤٤٨)	(٩٦١,٥٣٩)	(١,٨٣٨,٧١٧)	(٤,١٨٩,٣٠٦)	مصاريف ائكتاب أخرى
(٩,٤٣٩,٩٩١)	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية أخرى (غير موزعة)
٥,٧٦٧,٨٢٠	١١,٠٧٤,٨٣٢	١,٨٦٧,٣٩٧	١,٣٥٣,١١٢	٩١٢,٤٧٠	الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
١٣٨,٠٠١	-	-	-	-	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
٥,٩٠٥,٨٢١	-	-	-	-	صافي الفائض من عمليات التأمين
المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين مركبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (غير مدققة)
٦١,٧١٥,٣٧٧	١٠,٣٣٤,٥٤٥	٢,٢٧٥,٢٨٣	٦,٧٣٤,٧٨٥	٤٢,٣٧٠,٧٦٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣٨,٥٣٨,٧٨٧	٦,٠٠١,٦٤٦	٢٩٤,٧١١	٦,٧٢٤,٤٩٢	٢٥,٥١٧,٩٣٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٧,٧٤٤,٩٠٦	١٣,٢٧٥,٢١٥	٧٢٢,٨٦٩	١٨,٨٤٤,٣٤٠	١٤,٩٠٢,٤٨٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٣٩٥,٨٦٣	١,٩٦٢,٤٦٢	١,٥٥٣,٩٥٣	٥٨,٠٣٠	١٢١,٤١٨	عمولة إعادة تأمين
(٢٧,٢٣١)	٨,٦١٥	٩٦٥	(٣٩,٥٥٦)	٢,٧٤٥	إيرادات ائكتاب أخرى
٥١,١١٣,٥٣٨	١٤,٩٤٦,٢٩٢	٢,٢٧٧,٧٨٧	١٨,٨٦٢,٨١٤	١٥,٠٢٦,٦٤٥	إجمالي الإيرادات
(٢٨,٩٩٨,٨١٠)	(٥,٦٨١,٥٢١)	(٤,٠٨٧,٣٣٣)	(١٧,٣٨٥,٠٤٢)	(٥,٥٢٣,٥١٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥,٥٧٤,٢٣٢	٢,٦٩٥,٢٧٣	٢٩١,٣٤٩	(١٧٣,٧٦٥)	٢,٧٦١,٣٦٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٣٢,١٠٠	(٧٥٩,٣٠٩)	(١٣٥,٩٤١)	٢,٤٠٠,٠٤١	(١,٢١٢,٦٩١)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
(٢٣,٣٩٢,٤٧٨)	(٣,٧٤٥,٥٥٧)	(٢٥٣,٣٢٥)	(١٥,٤١٨,٧٥٧)	(٣,٩٧٤,٨٣٩)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥,٤٣٢,٢٨٦)	(٣,٠١٤,٤٥٦)	(١,٠٨١,٦٣٥)	(٣,٦٢٨,٢٦٩)	٢,٢٩٢,٠٧٤	مصاريف ائكتاب أخرى
(٨,٥٧٩,٨٣٣)	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية أخرى (غير موزعة)
١٣,٧٠٨,٩٤١	٨,١٨٦,٢٧٩	٩٤٢,٨٢٧	(١,٨٤٢,١١٢)	١٣,٣٤٣,٨٨٠	العجز / (الفائض) من عمليات التأمين
١٤٧,٩٢٩	-	-	-	-	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
١٣,٨٥٦,٨٧٠	-	-	-	-	صافي العجز من عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفتري الثلاثة أشهر والاثني عشر شهرا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٥- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

للاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	للاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)
٢٩٧٢٦٧٦	١٨١٠٧١١
٥٦٣٩٨٦	-
٣٢٢٥٤٤٥٦	٢١٤٤٩١٥

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)
٩٩٩٨٣	٥٦١٥٨٩
(٢٣٣٣١٧)	(٨٧١١٥٠)
٤٧٠٣٥٨	١٨٧١٩٤٥

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

٦- النقد وما يعادله

أ) عمليات التأمين

يتألف النقد وما يعادله الخاص بعمليات التأمين مما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)
٣٤٨٨٣	٧٢٠٠٠
٣٧٦١٦٧٥٩	٤١٦٥٠٤٠٥
١٠٠٠٦٤٠٠٠	٤٠٠٦٤٠٠٠
١٣٧٧١٥٦٤٢	٨١٧٨٦٤٠٥

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)
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٦- النقد وما يعادله (تتمة)

ب) عمليات المساهمين

يتألف النقد وما يعادله الخاص بعمليات المساهمين مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
-	٨٣٩,٠٦٣	نقد لدى البنوك
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٤٣٣,٥١٢	ودائع قصيرة الأجل
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٢٧٢,٥٧٥	

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

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 ١٠٪ سنوياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٨٣٪)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
٦,٥٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٥٥,٨٧٧,٤٢٨	٤٢,٤٢٣,٦٤٤	استثمارات متاحة للبيع
٢,٤٢٣,٠٧٨	٢,٤٧٣,٠٧٨	دفعات مقدمة لقاء استثمارات
٦٤,٨٠٠,٥٠٦	٥١,٣٩٦,٧٢٢	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

٩- الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، يتعين على الشركة تحويل ما لا يقل عن ٢٠% من ربحها السنوي إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ١٠٠% من رأسمال الشركة. علماً بأنه لم تجر أية تحويلات خلال الفترة نتيجة الخسائر المتركمة في نهاية الفترة.

١٠- ربح السهم

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

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

١١- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ يناير ٢٠١٣م.

١٢- أرقام المقارنة

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