

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

القوائم المالية الأولية وتقرير فحص مراجعي الحسابات
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

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

القوائم المالية الأولية وتقرير فحص مراجعي الحسابات
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات للقوائم المالية الأولية
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 للمساهمين الأولية
١٥ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية

الساده المساهمين
الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)
الخبر ، المملكة العربية السعودية

تقرير فحص القوائم المالية الاولية

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الاولية المرفقة للشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء) - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١١ والقوائم الاولية لعمليات التأمين ، وعمليات المساهمين ، وعمليات المساهمين الشاملة للثلاثة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ والقوائم الاولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين للثلاثة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المعتمدة جزءا من هذه القوائم المالية الاولية . ان هذه القوائم المالية الاولية الموجزة هي مسؤولية ادارة الشركة والتي اعدتها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية الاولية وقدمتها لنا مع كافة البيانات والمعلومات التي طلبناها .

وكان فحصنا وفقا لمعيار فحص التقارير المالية الاولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . ويتكون الفحص المحدود بصفة اساسية من تطبيق اجراءات تحليلية على المعلومات المالية ، والاستفسار من الاشخاص المسؤولين في الشركة عن الامور المالية والمحاسبية . ويعد هذا الفحص المحدود اقل نطاقا من عملية المراجعة التي تتم وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليها ، والتي تهدف اساسا الى ابداء الرأي في القوائم المالية ككل ، لذا فاننا لا نبيد مثل هذا الرأي .

نتيجة الفحص:

بناء على الفحص الذي قمنا به ، لم يتبين لنا وجود اية تعديلات مهمة يتعين ادخالها على القوائم المالية الاولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) .

لفت انتباه:

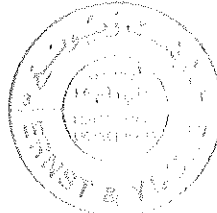
نلفت الانتباه الى ان هذه القوائم المالية الاولية الموجزة اعدت وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية الاولية وليس وفقا لمعيار فحص التقارير المالية الاولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

عن ارنست ويونغ



عبدالعزیز سعود الشبيبي
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٩



عن ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم

وليد بن محمد سبجي
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٧٨

١٥ جمادى الاول ١٤٣٢
١٩ ابريل ٢٠١١



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

قائمة المركز المالي الاولية
كما في ٣١ مارس ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	ايضاح	
(مدققة)	(غير مدققة)		
(بالريالات السعودية)			
			موجودات عمليات التأمين
٢,٥٤٢,٣١٧	٢,٥٥٥,٢٣٢		ممتلكات ومعدات
٥٥,٤٩٥,٥٦٧	٧٠,١٢٨,٩١٩	٣	ذمم تأمين مدينة
٣٠,٩٢٣,٦٣٠	٣٧,٥٩٥,٦٣٧	٤	حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
١٨,٣٩٣,٥١٢	٢١,٨٧١,٨١٣	٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٣,٥٤٥,٥٣١	١٢,٨٢٤,٠٨٠	٤	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٢,٥٨٨,٦٠٠	٢,٨١٦,٧٤٧		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
١٧,٤٢٢	٢٣,٦٤٤		ايرادات فوائد مستحقة
٢,٨٩٦,٤٠٥	٣,٣١٠,٥٦٦		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
٨٦,٢٤٠,١١٥	٧٦,٤٨٨,٧٤١	٦	نقد وما في حكمه
٢١٢,٦٤٣,٠٩٩	٢٢٧,٦١٥,٣٧٩		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	وديعة نظامية
٤٩,٦٩٢,٧٥٠	٥٠,٨٤٠,٤٤٨	٨	موجودات مالية اخرى
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠		وديعة قصيرة الاجل
٦٧٤,٣٨٨	٧٨٥,٩٠٥		ايرادات مستحقة
٤٦,٠٨٥,٣٩٩	٤٦,١٣٩,٢٨٩	٦	نقد وما في حكمه
١٥٦,٤٥٢,٥٣٧	١٥٧,٧٦٥,٦٤٢		مجموع موجودات المساهمين
٣٦٩,٠٩٥,٦٣٦	٣٨٥,٣٨١,٠٢١		مجموع الموجودات

CEO & Director

CEO

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية

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

قائمة المركز المالي الاولية (تتمه)

كما في ٣١ مارس ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	ايضاح
(مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
		مطلوبات عمليات التأمين :
		مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين
١٠٤,٤٥٤,٦٤٢	١٠٧,٦٣٣,٤٧٤	٤ اقساط تأمين غير مكتسبة
٥٨,٠٤٩,٢٧٠	٦٣,٠٣٣,٧٦٧	٤ مطالبات تحت التسوية
١٦٢,٥٠٣,٩١٢	١٧٠,٦٦٧,٢٤١	مجموع المطالبات الناتجة عن عقود التأمين
١,٢٧٤,٣١٠	١,٢١١,٧٣٧	تعويض نهاية الخدمة
٣٤,٧٢٠,٤٢٥	٤٠,٥٩٦,٠٨٤	ذمم معيدي تأمين دائنة
٦,٧٣٥,٤٢٩	٧,٢٣١,٧٤٥	٤ عمولات اعادة تأمين غير مكتسبة
٧,٤٠٩,٠٢٣	٧,٨١٥,٢٠٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
-	٩٣,٣٧٢	فائض مستحق لحملة شهادات التأمين
٢١٢,٦٤٣,٠٩٩	٢٢٧,٦١٥,٣٧٩	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٣,٧٣٥,٧٩٠	٣,٦٨٥,٧٩٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٢,٥٨٨,٦٠٠	٢,٨١٦,٧٤٧	مطلوب الى عمليات التأمين
٦,٣٢٤,٣٩٠	٦,٥٠٢,٥٣٩	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين :
		رأس المال
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	خسائر متراكمة
(٥٤,٨٤١,٥٢٥)	(٥٤,٢٠٤,٢٦٧)	احتياطي اعادة تقييم
٤,٩٦٩,٦٧٢	٥,٤٦٧,٣٧٠	مجموع حقوق المساهمين
١٥٠,١٢٨,١٤٧	١٥١,٢٦٣,١٠٣	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١٥٦,٤٥٢,٥٢٧	١٥٧,٧٦٥,٦٤٢	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٣٦٩,٠٩٥,٦٣٦	٣٨٥,٣٨١,٠٢١	

CEO & Director

CEO

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية

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

قائمة عمليات التأمين الأولية

للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)	للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)	ايضاح
(بالريالات السعودية)		
٥١,٨٧٤,٤٧٣	٦٢,٧١٧,٢٧٢	٥,٤
(٢١,٠٦٩,٧٦٧)	(٢٤,٤٤٣,٥٤٢)	
٣٠,٨٠٤,٧٠٦	٣٨,٢٧٣,٧٣٠	
(١١,٤٦٤,٦٣٦)	٣,٤٩٣,١٨١	
١٩,٣٤٠,٠٧٠	٤١,٧٦٦,٩١١	٤
٢,٤٤٤,٢٥٦	٣,٤١٥,٤٣٥	
٢٦,٨١٣	٥٦,٣٥١	
٢١,٨١١,١٣٩	٤٥,٢٣٨,٦٩٧	
الايرادات		
اجمالي اقساط التأمين المكتتبة		
اقساط اعادة التأمين الصادرة		
صافي اقساط التأمين المكتتبة		
التغير في اقساط التأمين غير المكتتبة		
صافي اقساط التأمين المكتتبة		
عمولة اعادة التأمين		
ايرادات اكتتاب اخرى		
مجموع الايرادات		
تكاليف ومصاريف الاكتتاب		
اجمالي المطالبات المدفوعة		
حصة معيدي التأمين المدفوعة		
صافي المطالبات المدفوعة		
التغير في المطالبات تحت التسوية		
صافي المطالبات المتكبدة		
تكاليف اكتتاب واثاق التأمين		
مصاريف فائض الخسارة		
مصاريف اخرى		
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب		
صافي ربح الاكتتاب		
مصاريف تشغيلية		
رواتب تشغيلية وادارية		
مصاريف ادارية وعمومية		
ايرادات عملات من ودائع بنكية		
مجموع المصاريف التشغيلية ، الصافي		
صافي الفائض (العجز) من عمليات التأمين		
حصة المساهمين من العجز / الفائض		
الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين		
فائض محول لعمليات التأمين		

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية

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

قائمة عمليات المساهمين الاولية

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)	ايضاح
(بالريالات السعودية)		
(٤,٢١٧,٤٢٩)	٨٤٠,٣٤٣	صافي الفائض (العجز) المحول من عمليات التأمين
١٨٥,٥٤٦	١٩٩,٧٩٠	ايرادات عمولات من ودائع بنكية
٤٧,١٢٥	٤٧,١٢٥	ايرادات عمولة من الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(٣٦٨,١٦٦)	(٤٥٠,٠٠٠)	مصاريف ادارية وعمومية
(٤,٣٥٢,٩٢٤)	٦٣٧,٢٥٨	صافي الربح (الخسارة) للفترة
(٠,٢٢)	٠,٠٣	ربح (خسارة) السهم
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة

CEO & Director

CEO

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية

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

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)	ايضاح
(بالريالات السعودية)		
(٤,٣٥٢,٩٢٤)	٦٣٧,٢٥٨	صافي الربح (الخسارة) للفترة
٣,٩٥٣,٢٦٧	٤٩٧,٦٩٨	الارباح غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع
(٦٢٥,٠٠٠)	-	زكاة وضريبة دخل
(١,٠٢٤,٦٥٧)	١,١٣٤,٩٥٦	اجمالي الربح (الخسارة) الشاملة للفترة
(١,٠٠٥)	١,٠٠٦	الربح (الخسارة) السهم
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة

CEO & Director

CEO

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولية
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

المجموع (غير مدققة)	احتياطي اعادة التقييم (غير مدققة)	خسائر متراكمة (غير مدققة)	رأس المال (غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)				
١٥٤,١٩٧,٦٨٧	١٢٩,٢٩١	(٤٥,٩٣١,٦٠٤)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠
(٤,٣٥٢,٩٢٤)	-	(٤,٣٥٢,٩٢٤)	-	صافي الخسارة للفترة
٣,٩٥٣,٢٦٧	٣,٩٥٣,٢٦٧	-	-	صافي الارباح غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع
(٦٢٥,٠٠٠)	-	(٦٢٥,٠٠٠)	-	زكاة وضريبة الدخل
١٥٣,١٧٣,٠٣٠	٤,٠٨٢,٥٥٨	(٥٠,٩٠٩,٥٢٨)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٠
١٥٠,١٢٨,١٤٧	٤,٩٦٩,٦٧٢	(٥٤,٨٤١,٥٢٥)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
٦٣٧,٢٥٨	-	٦٣٧,٢٥٨	-	صافي الربح للفترة
٤٩٧,٦٩٨	٤٩٧,٦٩٨	-	-	صافي الارباح غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع
-	-	-	-	زكاة وضريبة الدخل
١٥١,٢٦٣,١٠٣	٥,٤٦٧,٣٧٠	(٥٤,٢٠٤,٢٦٧)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١١

CEO - Director

CFO

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الاولية
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)	
(٤,٢١٧,٤٢٩)	٨٤٠,٣٤٣	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		صافي الفائض (العجز) من عمليات التأمين
		تعديلات عن :
٢٠١,٩٩٦	٢٥٩,١٦٨	استهلاك
١١٧,٧٤٢	(٦٢,٥٧٣)	تعويض نهاية الخدمة
-	(٨٣,٢٩٢)	ايرادات عمولة
(٣,٨٩٧,٦٩١)	٩٥٣,٦٤٦	
		التغير في الموجودات والمطلوبات العاملة :
(٣,٩٩٢,٩٠٤)	(١٤,٦٣٣,٣٥٢)	ذمم تأمين مدينة
(٥,٦٠٨,٢١٢)	(٦,٦٧٢,٠٠٧)	حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
١١٧,١١٤	(٣,٤٧٨,٣٠١)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(١,٥٦٥,٤٢٩)	٧٢١,٤٥١	تكاليف اكتتاب موجلة
(٨٧١,٦٣٧)	(٤١٤,١٦١)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
(١,٠٠٦,٠٤٢)	-	مطلوب من شركة شقيقة
(٢٨١,٣٢٠)	-	ايرادات مستحقة
١٧,٠٧٢,٨٤٦	٣,١٧٨,٨٣٢	اقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٤٧٩,٨٧٤	٤,٩٨٤,٤٩٧	مطالبات تحت التسوية
٣,٢١٣,٧٢٤	٥,٨٧٥,٦٥٩	ذمم معيدي التأمين دائنة
٢,٠٧٣,٤١٢	٤٩٦,٣١٦	عمولات اعادة تأمين غير مكتسبة
١٦٨,٣٧٦	٤٠٦,١٧٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
-	٩٣,٣٧٢	فائض من عمليات التأمين
٨,٩٠٢,١١١	(٨,٤٨٧,٨٧١)	صافي النقد (المستخدم في) من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٤١٠,٣٨٤)	(٢٧٢,٠٨٣)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٧٧,٠٧٠	ايرادات عمولة مستلمة
(٤١٠,٣٨٤)	(١٩٥,٠١٣)	صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٣٩,٠١٧,٠٧٧	(١,٠٦٨,٤٩٠)	مطلوب من عمليات المساهمين
٣٩,٠١٧,٠٧٧	(١,٠٦٨,٤٩٠)	صافي النقد (المستخدم في) من عمليات التمويل
٤٧,٥٠٨,٨٠٤	(٩,٧٥١,٣٧٤)	صافي (النقص) الزيادة في نقد وما في حكمه
٢٦,٣٨٥,٨١٠	٨٦,٢٤٠,١١٥	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
٧٣,٨٩٤,٦١٤	٧٦,٤٨٨,٧٤١	نقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية

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

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الاولية
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		صافي الربح (الخسارة) للفترة
(٤,٣٥٢,٩٢٤)	٦٣٧,٢٥٨	تعديلات عن :
(٢٣٢٢,٦٧١)	-	تعويض نهاية الخدمة
-	(١٩٩,٧٩٠)	ايرادات عمولة
(٤,٥٨٥,٥٩٥)	٤٣٧,٤٦٨	
		التغير في الموجودات والمطلوبات العاملة :
		مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
(١٣٧,٢٤٩)	(٤٩,٩٩٨)	مطلوب الى عمليات التأمين
(٣٤,٧٩٩,٦٤٨)	٢٢٨,١٤٧	صافي النقد من (المستخدم في) عمليات التشغيل
(٣٩,٥٢٢,٤٩٢)	٦١٥,٦١٧	
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		الحركة في دفعات مقدمة للاستثمار
(٥٠٠,٠٠٠)	(٦٥٠,٠٠٠)	دخل عمولة مستلم
١١٠,٧٥٥	٨٨,٢٧٣	صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار
(٣٨٩,٢٤٥)	(٥٦١,٧٢٧)	
		صافي الزيادة (النقص) في نقد وما في حكمه
(٣٩,٩١١,٧٣٧)	٥٣,٨٩٠	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
٧٠,٤٤١,٦٧٩	٤٦,٠٨٥,٣٩٩	نقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٣٠,٥٢٩,٩٤٢	٤٦,١٣٩,٢٨٩	
		معاملات غير نقدية :
		ارباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
٣,٩٥٣,٢٦٧	٤٩٧,٦٩٨	

عبدالله بن عبدالعزيز

عبدالله بن عبدالعزيز

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية

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

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

١ - عام

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

ان الغرض من انشاء الشركة هو القيام بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الاعمال .
حصلت الشركة على الترخيص (رقم ت. م. ن ٢٠٠٨/١٦) لممارسة أعمال التأمين العام والصحي وعمليات إعادة التأمين من مؤسسة النقد العربي السعودي في ٢٨ جمادى الثاني ١٤٢٩ هـ ، الموافق ٢ يوليو ٢٠٠٨ .

٢ - ملخص لاهم السياسات المحاسبية
اسس الاعداد

تم اعداد القوائم المالية الاولية لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية الاولية رقم ٣٤ - التقارير المالية لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) .
ان السياسات المحاسبية المستخدمة في اعداد هذه القوائم المالية الاولية تتماشى مع تلك المستخدمة في القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ، وعليه يجب ان تقرأ مع القوائم المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .

تم اعداد القوائم المالية الاولية بموجب مبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا بعض الادوات المالية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة وتظهر بالريال السعودي والتي تمثل العملة المستخدمة في الشركة والعملة المعروضة في القوائم المالية الاولية .

٣ - ذمم تأمين مدينة

تتكون الذمم المدينة من عمليات التأمين ، من صافي المبالغ المستحقة من الجهات التالية :

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(غير مدققة)	(مدققة)
٦٨,١٥٨,٠٤٣	٥١,٢٤٨,٧٨١
١,٩٧٠,٨٧٦	٤,٢٤٦,٧٨٦
٧٠,١٢٨,٩١٩	٥٥,٤٩٥,٥٦٧

اقساط تأمين مستلمة
شركات التأمين واعداد التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

٤ - المعلومات القطاعية

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

لا تشمل نتائج القطاعات رواتب التشغيل والأدارة والمصاريف الإدارية والعمومية.

المجموع	أخرى	ممتلكات (بالريالات السعودية)	تأمين سيارات	طبي	القطاعات التشغيلية للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)
٦٢,٧١٧,٢٧٢	١٨,٠٩٢,٨٣٢	١١,٨٩١,٩٦٤	٢٤,١٣٤,٣٤١	٨,٥٩٨,١٣٥	إجمالي اقساط التأمين المكتتبة
٤١,٧٦٦,٩١١	٧,٨١٧,٧٤١	٦٦٧,٦٣٧	٢٨,٣٦٧,٥٥١	٤,٩١٣,٩٨٢	صافي اقساط التأمين المكتتبة
٣,٤١٥,٤٣٥	١,٣١٦,٦٧١	٩٧٧,١٧٨	٥٣,٢٨٠	١,٠٦٨,٣٠٦	عمولة إعادة تأمين
٥٦,٣٥١	١٠,٥١٢	٤,٦١٥	٣٧,٤٢٤	٣,٨٠٠	إيرادات اكتتاب أخرى
(٢٧,١١٣,٢٥٩)	(١,١٨٩,٠٧٧)	(١,٢٣٣,١١٤)	(٢١,٢٣٩,٧٢٧)	(٣,٤٥١,٣٤١)	صافي المطالبات المنكبة
(٩,٥٤٤,٠٨١)	(٢,٠٨٦,٩٤١)	(٩٦٥,٩٢٠)	(٥,٤١٥,٧٥٣)	(١,٠٨٥,٤٦٧)	مصاريف اكتتاب أخرى
					مصاريف عمومية وإدارية أخرى (غير موزعة)
(٧,٧٣٠,٩٣٤)	-	-	-	-	الفائض من عمليات التأمين
٨٥٠,٤٢٣	-	-	-	-	إيرادات عمولة من ابداعات بنكية
٨٣,٢٩٢	-	-	-	-	صافي الفائض من عمليات التأمين
٩٣٣,٧١٥					

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

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية (تنمة)
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

القطاعات التشغيلية (تنمة)

المجموع	اخرى	ممتلكات (بالريالات السعودية)	تأمين سيارات	طبي	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) موجودات عمليات التأمين :
٣٧,٥٩٥,٦٣٧	١٧,٩٢٢,٠٧٠	١١,٥٥٤,٩٢٩	٨١٥,١٢٨	٧,٣٠٣,٥١٠	حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
٢١,٨٧١,٨١٣	٩,٩٧٦,٣٥٥	١٠,٧٦٦,٦١٤	٢٣٨,١٨٣	٨٩٠,٦٦١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسمية
١٢,٨٢٤,٠٨٠	٣,٤٧٢,٣٩٣	١,٦٥٠,٤٧٤	٦,٧٥٣,٨١٦	٩٤٧,٣٩٧	تكاليف استحواذ على وثائق تأمين - موجلة
١٥٠,٣٢٣,٨٤٩	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
٢٢٧,٦١٥,٣٧٩	٢١,٣٧٠,٨١٨	٢٣,٩٧٢,٠١٧	٧,٨٠٧,١٢٧	٩,١٤١,٥٦٨	مجموع الموجودات
					مطلوبات عمليات التأمين :
١٠٧,٦٣٣,٤٧٤	٢٧,٠١٨,٨٧٦	١٢,٣٦٧,٠٧٦	٥٢,٦٤٨,٢٦٦	١٥,٥٩٩,٢٥٦	اقساط تأمين غير مكتسبة
٦٣,٠٣٣,٧٦٧	١٧,٢٦١,٩٨٥	١٤,٠٤٣,٩٩٤	٢٥,٦١٩,٩٥٣	٦,١٠٧,٨٣٥	مطالبات تحت التسمية
٧,٢٣١,٧٤٥	٢,٩٤١,٥٨٣	٢,٧١٢,١٤١	١٦٢,٨٠٤	١,٤١٥,٢١٧	عمولة اعادة تأمين غير مكتسبة
٤٩,٧١٦,٣٩٣	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٢٢٧,٦١٥,٣٧٩	٤٧,٢٢٢,٤٤٤	٢٩,١٢٣,٢١١	٧٨,٤٣١,٠٢٣	٢٣,١٢٢,٣٠٨	مجموع المطلوبات

القطاعات الجغرافية

ان جميع موجودات ومطلوبات الشركة هي في المملكة العربية السعودية .

المجموع	اخرى	ممتلكات (بالريالات السعودية)	تأمين سيارات	طبي	القطاعات التشغيلية للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) عمليات التأمين
٥١,٨٧٤,٤٧٣	١٤,٣٢٢,٥٤٩	٥,٠١٠,٥١٢	٢٥,٩١٥,٠٨٧	٦,٦٢٦,٣٢٥	اجمالي اقساط التأمين المكتسبة
١٩,٣٤٠,٠٧٠	٢,٦١٧,٨٩٠	(٥١٧,٤٦٤)	١٤,٦٥٦,٢٩٨	٢,٥٨٣,٣٤٦	صافي اقساط التأمين المكتسبة
٢,٤٤٤,٢٥٦	١,١٨٠,١٨٦	١,١٤٩,٦٨٠	٥٢,٢٥٣	١٣٤,١٣٧	عمولة اعادة تأمين
٢٦,٨١٣	١٠,٤٤٨	٢,٤٣٥	٩,٩٠٥	٤,٠٢٥	ايرادات اكتتاب اخرى
(١٢,٧٦٥,٦٨١)	(٣٥٧,٤٨١)	(٣٢٨,٢٠٠)	(١٠,٨٠٢,٢٠٠)	(١,٢٧٧,٨٠٠)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥,١٤٦,٤٧١)	(١,٢٥٦,٠٥٨)	(٥٣٧,٠٦٦)	(٢,٤٥٧,٨٠٨)	(٨٩٥,٥٣٩)	مصاريف اكتتاب اخرى
					مصاريف عمومية وادارية اخرى
(٨,١٧٥,٠٦١)	-	-	-	-	(غير موزعة)
(٤,٢٧٦,٠٧٤)	-	-	-	-	العجز من عمليات التأمين
٥٨,٦٤٥	-	-	-	-	ايرادات عمولة من ايداعات بنكية
(٤,٢١٧,٤٢٩)	-	-	-	-	صافي العجز من عمليات التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

القطاعات التشغيلية (تتمة)

المجموع	أخرى	ممتلكات	تأمين سيارات	طبي	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) موجودات عمليات التأمين :
		(بالريالات السعودية)			حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٠,٩٢٣,٦٣٠	١٦,٩١٣,٣١٨	٦,٠٦٢,١٣٢	-	٧,٩٤٨,١٨٠	٧٧٦,٥١٦
١٨,٣٩٣,٥١٢	٨,٢١٨,٠٣٠	٩,٠٥٤,٣٨٤	٣٤٤,٥٨٢	١,٢٤٧,٩٣١	٨,٠٨٢,٨٨٨
١٣,٥٤٥,٥٣١	٣,٣١٣,٣٥٢	٩٠١,٣٦٠	-	-	-
١٤٩,٧٨٠,٤٢٦	-	-	-	-	-
٢١٢,٦٤٣,٠٩٩	٢٨,٤٤٤,٧٠٠	١٦,٠١٧,٨٧٦	٨,٤٢٧,٤٧٠	٩,٩٧٢,٦٢٧	-
					مطلوبات عمليات التأمين :
					أقساط تأمين غير مكتسبة
١٠٤,٤٥٤,٦٤٢	٢٤,٢٦٠,٥٣٢	٦,١٨٧,٠٠٠	٥٧,١٤٨,٢٦٨	١٦,٨٥٨,٨٤٢	٥٠,٠٤٢,٨١٤
٥٨,٠٤٩,٢٧٠	١٥,٨٠٧,٤٧١	١٢,٢٧٣,٦٠٨	٢٤,٩٢٥,٣٧٧	٢,٣١٣,٨٩٢	-
٦,٧٣٥,٤٢٩	٢,٧٧٣,٣١٩	١,٦٤٨,٢١٨	-	-	-
٤٣,٤٠٣,٧٥٨	-	-	-	-	-
٢١٢,٦٤٣,٠٩٩	٤٢,٨٤١,٣٢٢	٢٠,١٠٨,٨٢٦	٨٢,٠٧٣,٦٤٥	٢٤,٢١٥,٥٤٨	-

القطاعات الجغرافية

ان جميع موجودات ومطلوبات الشركة هي في المملكة العربية السعودية .

٥ - معاملات مع جهات ذات علاقة

ان المعاملات الجوهرية مع جهات ذات علاقة والمبالغ التقديرية المتعلقة بها هي على النحو التالي :

٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)
١,٢٩٣,٣٦٩	٧٠٤,٨٩٠
٢١٤,١٠٣	٢٦٨,٥٧٠
١,٢٢٠,١٤٥	٤٠١,٠٦٣

اجمالي الأقساط المتحصلة من مدراء وأطراف ذات علاقة

مبالغ مستلمة بالنيابة عن شركة شقيقة
المبالغ المدفوعة / المحملة على شركة شقيقة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الاولية (تتمة)
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

يتكون الرصيد المطلوب من (الى) جهات ذات علاقة مما يلي :

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
١٨٣,٦٧٣	٦٦٣,٥٨٥	اقساط مستحقة من مدراء
(٨٠٠,٨٦٠)	(٤٩٠,٦٨٧)	واطراف ذات علاقة
١,٨٦٢,٠٩٢	(٢,٨٣٠,٩٤٦)	مطالبات دائنة الى مدراء واطراف ذات علاقة / شقيقة
		ذمم (دائنة) مدينة (الى) من شركة شقيقة

٦ - نقد وما في حكمه

(أ) عمليات التأمين :

يتكون نقد وما في حكمه الخاص بعمليات التأمين من الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
٣١,٩٨٧	٤٥,٠٠٠	نقد في الصندوق
٢٠,٧٦٤,٧٣٩	٥٦,٤٤٣,٧٤١	نقد في البنوك
٦٥,٤٤٣,٢٨٩	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	ايداعات قصيرة الاجل
<u>٨٦,٢٤٠,١١٥</u>	<u>٧٦,٤٨٨,٧٤١</u>	

(ب) عمليات المساهمين :

يتكون نقد وما في حكمه الخاص بالمساهمين من الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
٨٣٤,٠٩٨	٨٣٩,٠٦٣	نقد في البنوك
٤٥,٢٥١,٣٠١	٤٥,٣٠٠,٢٢٦	ودائع قصيرة الاجل
<u>٤٦,٠٨٥,٣٩٩</u>	<u>٤٦,١٣٩,٢٨٩</u>	

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

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية (تتمة)
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

ان حسابات البنوك الجارية والودائع قصيرة الاجل يتم ايداعها لدى اطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد .

تم عمل الودائع القصيرة الاجل لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة اشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة . ان الودائع القصيرة الاجل تحمل عمولات بمعدل ٠,٢١ ٪ كما في ٣١ مارس ٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٠,٧١ ٪) .

٧ - الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية وقدرها ١٠ ٪ من رأس المال المدفوع وفقا لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي . لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة المؤسسة .

٨ - موجودات مالية أخرى

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(غير مدققة)	(مدققة)
٦,٥٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠
٤١,٢٦٧,٣٧٠	٤٠,٧٦٩,٦٧٢
٣,٠٧٣,٠٧٨	٢,٤٢٣,٠٧٨
٥٠,٨٤٠,٤٤٨	٤٩,٦٩٢,٧٥٠

استثمار محتفظ به لتاريخ الاستحقاق
استثمارات متاحة للبيع
دفعات مقدمة للاستثمار

٩ - ربح (خسارة) السهم

تم احتساب ربحية (خسارة) السهم من عمليات المساهمين للفترة بتقسيم صافي ربح (خسارة) الفترة على المتوسط المرجح للاسهم القائمة في الفترة .

تم احتساب ربحية (خسارة) السهم من عمليات المساهمين الشاملة بتقسيم اجمالي الربح (الخسارة) الشاملة للفترة على المتوسط المرجح للاسهم القائمة في الفترة .

١٠ - نتائج الفترة الاولية

ان نتائج الفترة الاولية لا تعتبر مؤشرا لنتائج كامل الفترة المالية النظامية .

١١ - اعتماد القوائم المالية الاولية

تم اعتماد القوائم المالية الاولية من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٩ ابريل ٢٠١١ .