

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

القوائم المالية الأولية وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

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

القوائم المالية الأولية وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم 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 لعمليات المساهمين الأولية
١٥ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية

إلى السادة المساهمين
الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)
الخير، المملكة العربية السعودية

تقرير فحص القوائم المالية الأولية

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء) (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ والقوائم الأولية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وعمليات المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية. ان هذه القوائم المالية الأولية من مسؤولية إدارة الشركة وقد أعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية الأولية رقم (٣٤) وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات 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 البيانات والمعلومات 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 إيداء الرأي حول القوائم المالية ككل ، لذا فإننا لا نبدى مثل هذا الرأي .

نتيجة الفحص:

بناء على الفحص الذي قمنا به ، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين ادخالها على القوائم المالية الأولية المرفقة لكي يتفق مع معيار المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية الأولية رقم (٣٤) .

لفت انتباه :

نلفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية 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 ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
محاسبون قانونيون
ترخيص رقم ٩٦
C.O.F.
Deloitte & Touche
Bakr Abulkhair & Co.
وليد بن محمد سبجي
محاسب قانوني
٥/١٤
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٧٨


عن ارنست ويونغ
عبدالعزیز سعود الشبيبي
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٩

١٨ شعبان ١٤٣٢هـ
١٩ يوليو ٢٠١١م

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

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	ايضاح	
			(بالريالات السعودية)
			موجودات عمليات التأمين
٢٥٤٢٣١٧	٢٦٢٨٠٤٨		ممتلكات ومعدات
٥٥٤٩٥٥٦٧	٩٢٩٨٤٩٤٧	٣	ذمم تأمين مدينة
٣٠٩٢٣٦٣٠	٦٢٠١٢١٨٩	٤	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
١٨٣٩٣٥١٢	١٩٥٥٩١٧٩	٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٣٥٤٥٥٣١	١٠٢٧٦٠٧١	٤	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢٥٨٨٦٠٠	١٣٦٢٨٢٣٨		المستحق من عمليات المساهمين
١٧٤٢٢	٤٠٠٠٠		إيرادات فوائد مستحقة
٢٨٩٦٤٠٥	٢٩١٢٦٧٨		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٨٦٢٤٠١١٥	٦٦٥٩٦١٥٣	٦	نقد وما في حكمه
<u>٢١٢٦٤٣٠٩٩</u>	<u>٢٧٠٦٣٧٥٠٣</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٢٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠	٧	وديعة نظامية
٤٩٦٩٢٧٥٠	٥١٨٤٤٩٤٥١	٨	موجودات مالية أخرى
٤٠٠٠٠٠٠٠	٦٥٣٠٠٢٢٦		وديعة قصيرة الأجل
٦٧٤٣٨٨	٧٩٦٥٤٦		إيرادات مستحقة
٤٦٠٨٥٣٩٩	٢٠٨٣٩٠٦٣	٦	نقد وما في حكمه
<u>١٥٦٤٥٢٥٣٧</u>	<u>١٥٨٧٨٠٢٨٦</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>٣٦٩٠٩٥٦٣٦</u>	<u>٤٢٩٤١٧٧٨٩</u>		مجموع الموجودات


DIRECTOR

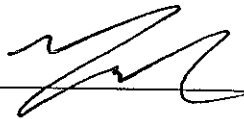

CFO

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

قائمة المركز المالي الأولية (تتمه)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
مطلوبات عمليات التأمين		
المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين		
١٠٤٤٥٤٦٤٢	١٢٤٨٢١٧٥٩	٤
٥٨٠٤٩٢٧٠	٦٩٤١٩٦٥٠	٤
١٦٢٥٠٣٩١٢	١٩٤٢٤١٤٠٩	
١٠٤٤٥٤٦٤٢	١٢٤٨٢١٧٥٩	
٥٨٠٤٩٢٧٠	٦٩٤١٩٦٥٠	
١٦٢٥٠٣٩١٢	١٩٤٢٤١٤٠٩	
مطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين		
٣٧٣٥٧٩٠	٣٥٨٣١٥٣	
٢٥٨٨٦٠٠	١٣٦٢٨٢٣٨	
٦٣٢٤٣٩٠	١٧٢١١٣٩١	
حقوق المساهمين		
٢٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠	
(٥٤٨٤١٥٢٥)	(٦٤٩٠٢٤٧٨)	
٤٩٦٩٦٧٢	٦٤٧١٣٧٣	
١٥٠١٢٨١٤٧	١٤١٥٦٨٨٩٥	
١٥٦٤٥٢٥٣٧	١٥٨٧٨٠٢٨٦	
٣٦٩٠٩٥٦٣٦	٤٢٩٤١٧٧٨٩	

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



DIRECTOR



CFO

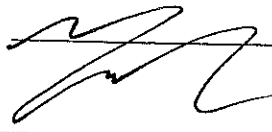
الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)
(شركة مساهمة سعودية)

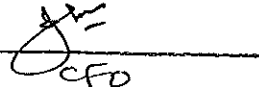
قائمة عمليات التأمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
١٠٤٠٣١٢٥٥	١٣٦٠٥٥١٥٣	٥٢٢٥٦٧٨٢	٧٣٣٣٧٨٨١	الإيرادات
(٣٩٠٧٤٤٢٩٠)	(٦٦٤١١٢٦٤)	(١٨٦٧٤٠٢٣)	(٤١٩٦٨١٢٢)	٥ ر إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٦٤٣٨٦٩٦٥	٦٩٦٤٣٤٨٩	٢٣٠٥٨٢٢٥٩	٣١٣٦٩٧٥٩	إقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
(١٨٠٧٦٣٨٧٥)	١٠٠٧٢١٤٤٩	(٧٢٩٩٢٣٩)	٧٢٢٢٨٢٦٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٥٠٦٢٣٠٩٠	٨٠٠٣٦٤٩٣٨	٢٦٢٨٣٠٢٠	٣٨٠٥٩٨٠٢٧	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
٥٠١٩٤٦٢٢٩	٦٦٣٤١٤٥٥	٢٧٥٠٣٧٣	٣٢٢١٨٧١٠	٤ صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٧٢٤٨	٢٢٧٦٤٢	٢٠٤٣٥	١٧١٢٩١	٤ عمولة معيدي التأمين
٥٠٠٨٦٤٩٦٧	٨٧٢٢٦٧٢٥	٢٩٠٥٣٨٢٨	٤١٩٨٨٠٢٨	٤ إيرادات اكتتاب أخرى
				مجموع الإيرادات
٤٥٥٨٤٧٥٨٤	٦٥٢٧٧٣٢٥	٣٢١٦٦٩٨٣	٣١٠٤٨٦٧٢	تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(١٨٠٧٤٤٩٢٧)	(١٦١٩٤٢٩٩)	(١٤٢٣٣٠١٩)	(٧٥٥٨١٢٤٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٧١٠٢٦٥٧	٤٩٠٨٣٠٢٦	١٧٩٣٣٩٦٤	٢٣٤٦٧٤٢٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٠٢٧٠٥٥	١٠٠٩٦١٧٤	(٢٥٥٩٩٣٣)	٨٦٩٨٥١٧	صافي المطالبات المدفوعة
٢٨١٢٩٧١٢	٥٩٢٧٩٢٠٠	١٥٣٧٤٠٢٦	٣٢١٦٥٩٤١	التغير في المطالبات تحت التسوية
٨٠٢٤٨٤٠	١٤٣٦٢٨٤٦	٤٦٣٦٦١١	٧١٢٣٣٠٧	٤ صافي المطالبات المتكيدة
٢٥٥٠٧٠٧	٣٣٨٨٩٠٥	١١٨٧٣٠١	١٩٤٧٠١٨	تكاليف اكتتاب واثاق التأمين
١٤١٥١١٩	٢٠٨٤٢٨٧	١٠٢٠٢٨٣	١٢٢٢١٦٣٢	مصاريف فائض الخسارة
٤٠١٣٠٣٧٨	٧٩١١٥٢٣٨	٢٢٢١٨٢٢٦	٤٢٤٥٧٨٩٨	مصاريف أخرى
١٠٧٣٤٥٨٩	٨١١١١٤٨٧	٦٨٣٥٦٠٢	(٤٦٩٨٧٠)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
				صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب
(١١٠١٧٤٤٥٣)	(١١٨٢١٧١١)	(٥٩٨٧٩١٤)	(٦٠٥٩٠٥٢)	المصاريف التشغيلية
(٥٠٧٢٧٨٤٤)	(٥٣٩٤٨٢٦)	(٢٧٣٩٣٢٢)	(٣٤٢٦٥٥١)	رواتب تشغيلية وإدارية
١١٨٢٢٤	١٧٤٨٠٤	٥٩٥٧٩	٩١٥١٢	مصاريف عمومية وإدارية
(١٦٧٨٤٠٧٣)	(١٧٠٤١٧٣٣)	(٨٦٦٧٦٥٧)	(٩٣٩٤٠٩١)	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
(٦٠٤٩٤٨٤)	(٨٩٣٠٢٤٦)	(١٨٣٢٠٥٥)	(٩٨٦٣٩٦١)	مجموع المصاريف التشغيلية ، بالصافي
٦٠٤٩٤٨٤	٨٩٣٠٢٤٦	١٨٣٢٠٥٥	٩٨٦٣٩٦١	صافي العجز من عمليات التأمين
				حصة المساهمين من العجز
				صافي نتيجة الفترة

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

٤



DIRECTOR

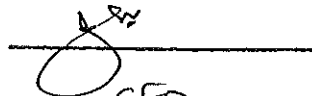

CFO

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

قائمة عمليات المساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
(٦٠٤٩٤٨٤)	(٨٩٣٠٢٤٦)	(١٨٣٢٠٥٥)	(٩٨٦٣٩٦١)	صافي العجز المحول من عمليات التأمين
٣٧١٧٧١٧	٣٥٧٨٠٢	١٨٦١٧١	١٥٨٠١٢	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
٩٤٢٥٠	٩٤٢٥٠	٤٧١٢٥	٤٧١٢٥	إيرادات عمولة على استثمار محتفظ
(٧٩٣١٦٦)	(٩٥٧٧٦٠)	(٤٢٥٠٠٠)	(٥٠٧٧٦٠)	به لتاريخ الاستحقاق
(٦٠٣٧٦٦٨٣)	(٩٤٣٥٩٥٤)	(٢٠٢٣٧٥٩)	(١٠١٦٦٥٨٤)	مصاريف عمومية وإدارية
(٠,٣٢)	(٠,٤٧)	(٠,١٠)	(٠,٥١)	صافي خسارة الفترة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	خسارة السهم
				٩ المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة


DIRECTOR



CFO

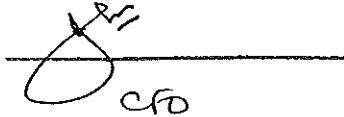
تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية .

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

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
(٦,٣٧٦,٦٨٢)	(٩,٤٣٥,٩٥٤)	(٢,٠٢٣,٧٥٩)	(١,٠١٦,٥٨٤)	صافي خسارة الفترة
١,٣٦٢,٤٥٨	١,٥٠١,٧٠١	(٢,٥٩٠,٨٠٩)	١,٠٠٤,٠٠٣	الربح / (الخسارة) غير المحققة من
(١,٢٤٩,٩٩٩)	(٦٢٤,٩٩٩)	(٦٢٤,٩٩٩)	(٦٢٤,٩٩٩)	استثمارات متاحة للبيع
(٦,٢٦٤,٢٢٤)	(٨,٥٥٩,٢٥٢)	(٥,٢٣٩,٥٦٧)	(٩,٧٨٧,٥٨٠)	زكاة وضريبة دخل
(٠,٣١)	(٠,٤٣)	(٠,٢٦)	(٠,٤٩)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	خسارة السهم
				٩ المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة


DIRECTOR

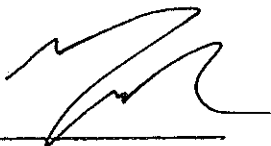

CFO


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

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

المجموع (غير مدققة)	احتياطي اعادة التقييم (غير مدققة)	الخسائر المتراكمة (غير مدققة)	رأس المال (غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)				
١٥٤,١٩٧,٦٨٧	١٢٩,٢٩١	(٤٥,٩٣١,٦٠٤)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠
(٦,٣٧٦,٦٨٣)	-	(٦,٣٧٦,٦٨٣)	-	صافي خسارة الفترة
١٣٦٢,٤٥٨	١,٣٦٢,٤٥٨	-	-	صافي الربح غير المحقق من استثمارات متاحة للبيع
(١,٢٤٩,٩٩٩)	-	(١,٢٤٩,٩٩٩)	-	زكاة وضريبة دخل
١٤٧,٩٣٣,٤٦٣	١,٤٩١,٧٤٩	(٥٣,٥٥٨,٢٨٦)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٠
١٥٠,١٢٨,١٤٧	٤,٩٦٩,٦٧٢	(٥٤,٨٤١,٥٢٥)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
(٩,٤٣٥,٩٥٤)	-	(٩,٤٣٥,٩٥٤)	-	صافي خسارة الفترة
١,٥٠١,٧٠١	١,٥٠١,٧٠١	-	-	صافي الربح غير المحقق من استثمارات متاحة للبيع
(٦٢٤,٩٩٣)	-	(٦٢٤,٩٩٩)	-	زكاة وضريبة الدخل
١٤١,٥٦٨,٨٩٥	٦,٤٧١,٣٧٣	(٦٤,٩٠٢,٤٧٨)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١١


 DIRECTOR


 CFO

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

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	
٤٢٣٩٣٩	٥٤٠٥٩٣
٢٠٣٧٢٥	٤١٩٠١
(٥٤٢١٨٢٠)	(٨٣٤٧٧٥٢)
(١١٧٤٧٦٦٠)	(٣٧٤٨٩٣٨٠)
(٦٣٧٤٩٤٧)	(٣١٠٨٨٥٥٩)
٣٠٧٤٩٨٥	(١١٦٥٦٦٧)
(٢٩٠٣٣٤٧)	٣٢٦٩٤٦٠
(٣٩٣٥٢٩)	(١٦٢٧٣)
(٢٥٨٣٧٠)	-
(٣٢٨٦٤٢)	(٢٢٥٧٨)
٢٥١٣٨٨٢٣	٢٠٣٦٧١١٧
(٢٠٣٧٩٢٩)	١١٣٧٠٣٨٠
٢٦٣٦٦٦٥	٢٧٢٦٩٤٥٥
٣٩٠٩٦٧٧	٣٥٩٠٩٦
٢٠٠٣٤٤٩	(١٤١٣٥٤٥)
٧٢٩٧٣٥٥	(١٦٩٠٨٢٤٦)
(٦٥٩٨٢٨)	(٦٢٦٣٢٤)
(٦٥٩٨٢٨)	(٦٢٦٣٢٤)
٣٨٤٩٤٦٣٧	(٢١٠٩٣٩٢)
٣٨٤٩٤٦٣٧	(٢١٠٩٣٩٢)
٤٥١٣٢٢٦٤	(١٩٦٤٣٩٦٢)
٢٦٣٨٥٨١٠	٨٦٢٤٠١١٥
٧١٥١٧٩٧٤	٦٦٥٩٦١٥٣

التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية

صافي العجز من عمليات التأمين
التعديلات لـ :

الاستهلاك

تعويض نهاية الخدمة ، بالصافي

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

ذمم تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

المستحق من جهة منتسبة

إيرادات فوائد مستحقة

أقساط تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

ذمم معيدي تأمين دائنة

عمولة معيدي تأمين غير مكتسبة

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

صافي النقدية (المستخدمة في) / من النشاطات التشغيلية

التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية

التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية

المستحق من عمليات المساهمين


النقدية (المستخدمة في) / من النشاطات التمويلية

صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة


BUREAU

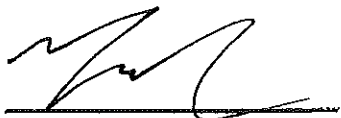

CFO


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

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
(٦٣٧٦٦٨٣)	(٩٤٣٥٩٥٤)	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		صافي خسارة الفترة
		التعديلات لـ :
(٤٦٥٩٦٧)	(٤٥٢٠٥٢)	إيرادات عمولة
(٦٨٤٢٦٥٠)	(٩٨٨٨٠٠٦)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات :
-	(١٢٢٠١٥٨)	إيرادات مستحقة الدفع
(٣٠٧٣٨١)	١٤١٠٦٢	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٣٢٠٤٤٥١٥٣)	١١٠٣٩٦٣٨	المستحق إلى عمليات التأمين
(٣٩٥٩٥١٨٤)	١٠١٧٠٥٣٦	صافي النقدية من / (المستخدمة في) العمليات
(٢٩٩٦٦٦٣)	(٩١٨٦٩٨)	زكاة مدفوعة
(٣٩٨٩٤٨٤٧)	٢٥١٨٣٨	صافي النقدية من / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٥٥٦٧٠٧٤)	(٢٥٣٠٠٢٢٦)	وديعة قصيرة الأجل
(٥٠٠٠٠٠)	(٦٥٠٠٠٠)	الحركة في موجودات مالية أخرى
٧٠٣٧٢٣	٤٥٢٠٥٢	إيرادات عمولة مستلمة
(٥٣٦٣٣٥١)	(٢٥٤٩٨١٧٤)	صافي النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(٤٥٢٥٨١٩٨)	(٢٥٢٤٦٣٣٦)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٧٠٤٤١٦٧٩	٤٦٠٨٥٣٩٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٥١٨٣٤٨١	٢٠٨٣٩٠٦٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		معاملة غير نقدية :
١٣٦٢٤٥٨	١٥٠١٧٠١	الربح غير المحقق من استثمار


DIRECTOR


CFO

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

١- عام

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

إن الغرض من الشركة 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 ٢٠٠٨ .

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

اساس إعداد القوائم المالية الأولية

تم إعداد القوائم المالية الأولية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية الأولية رقم ٣٤ (IAS ٣٤) .

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .

أعدت القوائم المالية الأولية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية ، فيما عدا بعض الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة وتدرج بالريال السعودي الذي هو أيضا العملة الوظيفية لدى الشركة وعملة عرض القوائم المالية الأولية .

٣- ذمم التأمين المدينة

إن الذمم المدينة من عمليات التأمين تتكون من صافي المبالغ المستحقة والمتمثلة فيما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(غير مدققة)	(مدققة)
٩٢,٠٤٩,٨٠٣	٥١,٢٤٨,٧٨١
٩٣٥,١٤٤	٤٢٤,٦٧٨
٩٢,٩٨٤,٩٤٧	٥٥,٤٩٥,٥٦٧

أقساط تأمين مدينة
شركات تأمين و إعادة تأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٤ - المعلومات القطاعية

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

لا تتضمن النتائج القطاعية الرواتب التشغيلية والإدارية والمصاريف العمومية والإدارية .

القطاعات التشغيلية

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	تأمين سيارات (بالريالات السعودية)	تأمين سيارات	تأمين طبي	
١٣٦,٥٥١,١٥٣	٥٧,٦٤٩,٨٦٣	١٩,١٥٩,٤٢٠	٤٤,٠٦٠,٤٣٦	١٥,١٨٥,٤٣٤	عمليات التأمين
٨٠,٣٦٤,٩٣٨	١٣,٨٨١,٨١٠	١,٤٣٦,٨٣٧	٥٦,٠٧٦,٩٩٤	٨,٩٦٩,٢٩٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
٦,٦٣٤,١٤٥	٢,٣٤٧,١١٣	٢,٣٩١,٠٧٤	١١٠,٠٦٢	١,٧٨٥,٨٩٦	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٢٢٧,٦٤٢	١٩,٣٥٢	٦,٢٣٠	١٩٦,٨٦٤	٥,١٩٦	عمولة معيدي التأمين
(٥٩,٢٧٩,٢٠٠)	(٦,٤٥٥,١٠٦)	(١,٣١٤,٨٥٥)	(٤٥,٣٠٦,٧٨٦)	(٦,٢٠٢,٤٥٣)	إيرادات اكتتاب أخرى
(١٩,٨٣٦,٠٣٨)	(٤,١٩٨,٦٧٣)	(٢,٠٧٦,٨٣١)	(١١,٣٧٦,٤٠٥)	(٢,١٨٤,١٢٩)	صافي المطالبات المكتتبه
(١٧,٢١٦,٥٣٧)	-	-	-	-	مصاريف اكتتاب أخرى
(٩,١٠٥,٠٥٠)	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية أخرى (غير موزعة)
١٧٤,٨٠٤	-	-	-	-	العجز من عمليات التأمين
(٨,٩٣٠,٢٤٦)	-	-	-	-	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
					صافي العجز من عمليات التأمين
					كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)
المجموع	أخرى	تأمين سيارات (بالريالات السعودية)	تأمين سيارات	تأمين طبي	
٦٢,٠١٢,١٨٩	٤٢,٥٦٤,٨٠٦	١٢,٣٧٩,٩٩١	٥٦,٠١٩,٠	٦,٥٠٧,٢٠٢	موجودات عمليات التأمين
١٩,٥٥٩,١٧٩	١,٠٩٧,٤٢٣	٨,٣٥٩,٦٠٩	٢١١,٤٨٦	٨٩٠,٦٦١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبه
١٠,٢٧٦,٠٧١	٣,٥١٧,٩٩٥	١,٨٣٥,٦١٣	٤,٢٥٧,٢٥٣	٦٦٥,٢١٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٧٨,٧٩٠,٠٦٤	-	-	-	-	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢٧,٠٦٣٧,٥٠٣	٥٦,١٨٠,٢٢٤	٢٢,٥٧٥,٢١٣	٥,٠٢٨,٩٢٩	٨,٠٦٣,٠٧٣	موجودات غير موزعة
١٢٤,٨٢١,٧٥٩	٥٣,٠٦٩,٩٤٣	١٣,١٢٢,٤٠٥	٤٤,٥٨٠,٥٩٧	١٤,٠٤٨,٨١٤	مجموع الموجودات
٦٩,٤١٩,٦٥٠	٢١,٦٢١,٦١٠	١١,١٥٧,٥٨١	٣٠,٤٣٢,٦٢٤	٦,٢٠٧,٨٣٥	مطلوبات عمليات التأمين
٧,٠٩٤,٥٢٥	٣,٣٠٩,١٠١	٢,٩٦٦,٧٧٧	١١١,٨٩٢	٧,٠٦٧,٥٥٥	أقساط تأمين غير مكتتبه
٦٩,٣٠١,٥٦٩	-	-	-	-	مطالبات تحت التسوية
٢٧,٠٦٣٧,٥٠٣	٧٨,٠٠٠,٦٥٤	٢٧,٢٤٦,٧٦٣	٧٥,١٢٥,١١٣	٢٠,٩٦٣,٤٠٤	عمولة معيدي تأمين غير مكتتبه
					مطلوبات غير موزعة
					مجموع المطلوبات

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٤- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	عمليات التأمين إجمالي أقساط التأمين المكتسبة صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٠٤٠١٣١٠٢٥٥	٢٤٠٧٢٠٤٦١	١٢٠٩٣٠٠٤٨٠	٥٠٠٠٧٠٣٥٨	١٦٠٦٢٠٠٩٥٦	
٤٥٠١٢٣٠٠٩٠	٦٠٤١٤٠٧٥٢	٤٦٣٠٣٢٢٣	٣٢٠٥١١٠٦٩٢	٦٠٢٢٣٠٣٢٢٣	
٥٠١٩٤٠٦٢٢٩	٢٠٦٢٠٨٩٩٤	١٠٩٥٤٠١٥٣	١٢٧٠٨٤٧	٥٤٩٠٧٣٥	عمولة معيدي التأمين
٤٧٠٢٤٨	٢٠٢٠٨	٣٠٦٤٠	١٦٠١٠	٧٠٣٩٠	إيرادات اكتتاب أخرى
(٢٨٠١٣٩٠٧١٢)	(٢٠٨٥٠٠٧٦٢)	(٢٩٤٠٩٣٧)	(٢١٠٩٠٢٠٢٤٢)	(٣٠٩١٠٧٧١)	صافي المطالبات المكتسبة
(١١٠٩٩٠٠٦٦٦)	(٢٠٦٥٠٠١٠٨)	(١٠٠٨٨٠٦٩١)	(٦٠٨١٠٩١٠)	(٢٠٦٦٩٠٩٥٧)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٦٠٩٠٢٠٢٩٧)	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية أخرى (غير موزعة)
(٦٠١٦٧٠٧٠٨)	-	-	-	-	العجز من عمليات التأمين
١١٨٠٢٢٤	-	-	-	-	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
(٦٠٤٩٠٤٨٤)	-	-	-	-	صافي العجز من عمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	موجودات عمليات التأمين حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٠٠٩٢٣٠٦٣٠	١٦٠٩١٣٠٣١٨	٦٠٠٦٢٠١٣٢	-	٧٠٩٤٨٠١٨٠	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٨٠٣٩٣٠٥١٢	٨٠٢١٨٠٣٠	٩٠٠٥٤٠٣٨٤	٣٤٤٠٥٨٢	٧٧٦٠٥١٦	موجودات غير موزعة
١٣٠٥٤٥٠٥٣١	٣٠٣١٢٠٣٥٢	٩٠١٠٣٦٠	٨٠٠٨٢٠٨٨٨	١٠٢٤٧٠٩٣١	
١٤٩٠٧٨٠٠٤٢٦	-	-	-	-	
٢١٢٠٦٤٣٠٠٩٩	٢٨٠٤٤٤٠٧٠٠	١٦٠٠١٧٠٨٧٦	٨٠٤٢٧٠٤٧٠	٩٠٩٧٢٠٦٢٧	مجموع الموجودات
١٠٤٠٤٥٤٠٦٤٤٢	٢٤٠٢٦٠٥٣٢	٦٠١٨٧٠٠٠٠	٥٧٠١٤٨٠٢٦٨	١٦٠٨٥٨٠٨٤٢	مطلوبات عمليات التأمين
٥٨٠٠٤٩٠٢٧٠	١٥٠٨٠٧٠٤٧١	١٢٠٢٧٣٠٦٠٨	٢٤٠٩٢٥٠٣٧٧	٥٠٠٤٢٠٨١٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٠٧٣٥٠٤٢٩	٢٠٧٧٢٠٣١٩	١٠٦٤٨٠٢١٨	-	٢٠٣١٣٠٨٩٢	مطالبات تحت التسوية
٤٣٠٤٠٣٠٧٥٨	-	-	-	-	عمولة معيدي تأمين غير مكتسبة
٢١٢٠٦٤٣٠٠٩٩	٤٢٠٨٤١٠٣٢٢	٢٠٠١٠٨٠٨٢٦	٨٢٠٠٧٣٠٦٤٥	٢٤٠٢١٥٠٥٤٨	مطلوبات غير موزعة
					مجموع المطلوبات

القطاعات الجغرافية

إن جميع موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية .

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
للمتة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٥- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

فيما يلي المعاملات الجوهرية التي تمت مع الجهات ذات علاقة والمبالغ التقديرية المتعلقة بها:

٣٠ يونيو ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)
--------------------------	------------------------------

(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
٢١٩٢٣٧٣	٦٩٣٦٥٠
١٣٠١٧٧٢	٥٥١٠٠١
١٥٦٠٩٢	٣٢٥٠٤٠٨

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)
---------------------------	------------------------------

(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
٣١٥٢٣٢	٥١٩٠٣٠
(٣١٤١٤٩)	(٤٠٧٦٤٩)
(٢٩٦٣٤٣٩)	(٢٦٤٠٣٢)

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

٦- النقد وما في حكمه

أ) عمليات التأمين

يتألف النقد وما في حكمه الخاص بعمليات التأمين مما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)
---------------------------	------------------------------

(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
٣١٩٨٧	٤٧٠٠٠
٢٠٧٦٤٧٣٩	٢٦٥٤٩١٥٣
٦٥٤٤٣٣٨٩	٤٠٠٠٠٠٠٠
٨٦٢٤٠١١٥	٦٦٥٩٦١٥٣

نقد في الصندوق
نقد في البنوك
ودائع قصيرة الأجل

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٦- النقد وما في حكمه (تتمة)

(ب) عمليات المساهمين

يتألف النقد وما في حكمه الخاص بالمساهمين مما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
٨٣٤ر٠٩٨	٨٣٩ر٠٦٣	نقد في البنوك
٤٥ر٢٥١ر٣٠١	٢٠ر٠٠٠ر٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
٤٦ر٠٨٥ر٣٩٩	٢٠ر٨٣٩ر٠٦٣	

إن الحسابات البنكية الجارية والودائع قصيرة الأجل يتم إيداعها لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني 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 لمعدل عمولة يبلغ متوسطها ٤٣ر٠% كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٧١ر٠%) .

٧- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع والمحتفظ بها وفقا للوائح التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ،
ولا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي .

٨- الموجودات المالية الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
٦ر٥٠٠ر٠٠٠	٦ر٥٠٠ر٠٠٠	استثمار محتفظ به لتاريخ الاستحقاق
٤٠ر٧٦٩ر٦٧٢	٤١ر٤٧١ر٣٧٣	استثمارات متاحة للبيع
٢ر٤٢٣ر٠٧٨	٣ر٨٧٣ر٠٧٨	سلف لقاء استثمارات
٤٩ر٦٩٢ر٧٥٠	٥١ر٨٤٤ر٤٥١	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٩- خسارة السهم

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

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

١٠- نتائج الفترة الأولية

إن نتائج الفترة المالية الأولية لا تعتبر مؤشرا على نتائج الأعمال للفترة المالية النظامية كاملة .

١١- اعتماد القوائم المالية الأولية

تم اعتماد القوائم المالية الأولية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٩ يوليو ٢٠١١ .