

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 ٢٠١١م

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 ٢٠١١م

<u>صفحة</u>	<u>الفهرس</u>
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
١٠ - ١٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

تقرير فحص القوائم المالية الاولية الموجزة

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الاولية المرفقة للشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء) - (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ والقوائم الاولية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وعمليات المساهمين الشاملة لفترة الثلاثة اشهر والاثنى عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ وكذلك القوائم الاولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات التي تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية. ان هذه القوائم المالية الاولية الموجزة هي من مسؤولية ادارة الشركة والتي اعدتها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - الخاص بالتقارير 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 بصفة اساسية من تطبيق اجراءات تحليلية على المعلومات المالية ، والاستفسار من الاشخاص المسؤولين في الشركة عن الامور المالية والمحاسبية . ويعد هذا الفحص 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 نبدي 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) - الخاص بالتقارير المالية الاولية .

لفت انتباه:

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

عن ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
وليد بن محمد سبجي
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٧٨



عن أرنست ويونغ
عبد العزيز سعود الشيبيني
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٩

٢٣ صفر ١٤٣٣ هـ
١٧ يناير ٢٠١٢ م

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

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	إيضاح	
(بالريالات السعودية)			
٢,٥٤٢,٣١٧	٢,٣١٤,٧٢٩		موجودات عمليات التأمين
٥٥,٤٩٥,٥٦٧	٥٧,٢٥٩,٩١١	٣	ممتلكات ومعدات
٣٠,٩٢٣,٦٣٠	٧٤,٨٩٣,١٠٢	٤	ذمم تأمين مدينة
١٨,٣٩٣,٥١٢	٢١,٧٢٨,٦١٧	٤	حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٣,٥٤٥,٥٣١	١٣,٧٥٩,١٩٥	٤	حصة إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,٥٨٨,٦٠٠	-		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٧,٤٢٢	١١١,٩٦٤		مطلوب من عمليات المساهمين
٢,٨٩٦,٤٠٥	٤,٨٨٠,٢٠٤		إيرادات عمولة مستحقة
٨٦,٢٤٠,١١٥	١٣٧,٧١٥,٦٤٢	٦	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٢١٢,٦٤٣,٠٩٩	٣١٢,٦٦٣,٧٦٤		نقد وما في حكمه
			مجموع موجودات عمليات التأمين
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	موجودات المساهمين
٤٩,٦٩٢,٧٥٠	٥١,٣٩٦,٧٢٢	٨	وديعة نظامية
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠		موجودات مالية أخرى
٦٧٤,٣٨٨	٧٥٧,٩٤٠		وديعة قصيرة الأجل
-	٢٠,٨٠٨,٩٢١		إيرادات مستحقة
٤٦,٠٨٥,٣٩٩	٢٦,٢٧٢,٥٧٥	٦	مطلوب من عمليات التأمين
١٥٦,٤٥٢,٥٣٧	١٥٩,٢٣٦,١٥٨		نقد وما في حكمه
٣٦٩,٠٩٥,٦٣٦	٤٧١,٨٩٩,٩٢٢		مجموع موجودات المساهمين
			مجموع الموجودات

المدير المالي التنفيذي

الرئيس التنفيذي
المكلف

رئيس مجلس الإدارة

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

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

قائمة المركز المالي الأولية (تتمه)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	إيضاح	
(بالريالات السعودية)			
مطلوبات عمليات التأمين			
مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين			
١٠٤٤٥٤٦٤٢	١٣٧٨٠٣٠٣٥	٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٨٠٤٩٢٧٠	٧١٤٥٨٢٨٨	٤	مطالبات تحت التسوية
١٦٢٥٠٣٩١٢	٢٠٩٢٦١٣٢٣		إجمالي المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين
١٢٧٤٣١٠	١٤٩٠٨٨٣		تعويض نهاية الخدمة
٣٤٧٢٠٤٢٥	٦٧٤٦٥٢٩١		ذمم معيدي تأمين دائنة
٦٧٣٥٤٢٩	٤٨٦٠٧٣٥	٤	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٧٤٠٩٠٢٣	٨١٧٥٢٨٠		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
-	٢٠٨٠٨٩٢١		مطلوب الى مساهمين
-	٦٠١٣٣١		حصة في الفائض
٢١٢٦٤٣٠٩٩	٣١٢٦٦٣٧٦٤		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
٣٧٣٥٧٩٠	٤٧٥٠٥٦٩		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٥٨٨٦٠٠	-		مطلوب الى عمليات التأمين
٦٣٢٤٣٩٠	٤٧٥٠٥٦٩		مجموع مطلوبات المساهمين
حقوق المساهمين			
٢٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠		رأس المال
(٥٤٨٤١٥٢٥)	(٥٢١٣٨٠٥٥)		خسائر متراكمة
٤٩٦٦٩٦٧٢	٦٦٢٣٦٤٤		احتياطي إعادة تقييم
١٥٠١٢٨١٤٧	١٥٤٤٨٥٥٨٩		مجموع حقوق المساهمين
١٥٦٤٥٢٥٣٧	١٥٩٢٣٦١٥٨		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٣٦٩٠٩٥٦٣٦	٤٧١٨٩٩٩٢٢		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

المدير المالي التنفيذي

الرئيس التنفيذي
المكلف

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة عمليات التأمين الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر والأثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

الإيضاح	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)	للتثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	للتثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)
	(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)	
الإيرادات				
٤	٦١٧١٥٣٧٧	٥٥٧٧٧٠٣٣	٢٧٨٥٦٠٤١٩	٢١٩٩٩٧٥٢٨
	(٢٧٥٠٩١٤٦)	(١٣٥٨٦٧٧٩)	(١٢٩٠٨٢٤٦٧)	(٦٧٨٧٣٥٢٨)
	٣٤٢٠٦٢٣١	٤٢١٩٠٢٥٤	١٤٩٤٧٧٩٥٢	١٥٢١٢٤٠٠٠
	٩٢٠٦١١٩	(٢٥٣٢٢٦٣٣)	١٠٦٢١٠٧٩	(٢٣٥١٢٠٨٦)
٤	٤٣٤١٢٣٥٠	٣٩٦٥٧٦٢١	١٦٠٠٩٩٠٣١	١١٨٦١١٩١٤
	٣٣٩٥٨٦٢	٥٣٥١٦٣٣	١٥١٩٤٩٤٩	١٤٥٠٤٤١٧
	(٢٧٢٣١)	١٤٥٩٣	٣١٠٢٨٦	٧٧٢٧٦
	٤٦٧٨٠٩٨٢	٤٥٠٢٣٨٤٧	١٧٥٦٠٤٢٦٦	١٣٣١٩٣٦٠٧
مجموع الإيرادات				
تكاليف ومصاريف الاكتتاب				
	٢٨٩٩٨٨١٠	٢٩٨٥٢٦٥٠	١١٦١٠٧٤١٦	٩٦٨٢٥٢٥٣
	(٥٥٧٤٢٣٢)	(٧٦٢٢١٩٠٧)	(٢٤٩٠٥٩٣٩)	(٣٢٢٨٢٨٥٥)
٤	٢٣٤٢٤٢٥٧٨	٢٢٢٣٠٧٤٣	٩١٢٠١٤٧٧	٦٤٥٤٢٣٩٨
	(٣٢١٠٠)	٧٦٥٢٦٢٨	١٠٠٧٣٩١٣	١١٨٥٧٨٥٩
	٢٣٣٩٢٤٧٨	٢٩٨٨٣٣٧١	١٠١٢٧٥٣٩٠	٧٦٤٠٠٢٥٧
	٢٩٨٥٨٧٦	٦٨٤٤٥٦٧	٢٧٠٤١٣٧٢	٢٠٥٨١٨٥٩
	١٨٦١٦٦٥	٥٧٨٠٣٣	٥٩٩٣٨٦٤	٤٦٠١٣٢٦
	٥٨٤٧٤٥	٨٧٨١٦٩	٣٧٦٧٣١٨	٣٠٩٥٤١٩
	٢٨٨٢٤٧٦٤	٣٨١٨٤١٤٠	١٣٨٠٧٧٩٤٤	١٠٤٦٧٨٨٦١
	١٧٩٥٦٢١٨	٦٨٣٩٧٠٧	٣٧٥٢٦٣٢٢	٢٨٥١٤٧٤٦
مصاريف التشغيل				
	(٤٢٧١٣٨١)	(٥٦٥٢١٢١)	(٢١١٧٦١٤١)	(٢٣٥٥٠٢٩٩)
	٢٤١٠٤	(٣١٣٩٤١٨)	(١٠٧٤٩٦٣٤)	(١١٤٨٧٣٣٨)
	١٤٧٩٢٩	٥٤١٥٥	٤١٢٧٦٨	٢٤٣٧٥٤
	(٤٠٩٩٣٤٨)	(٨٧٢٧٣٨٤)	(٣١٥١٣٠٠٧)	(٢٤٧٩٣٨٨٢)
	١٣٨٥٦٨٧٠	(١٨٩٧٢٦٧٧)	٦٠١٣٣١٥	(٦٢٧٩١٣٧)
	(١٣٢٥٥٥٣٩)	١٨٩٧٢٧٧	(٥٨٤١١٩٨٤)	٦٢٧٩١٣٧
	٦٠١٣٣١	-	٦٠١٣٣١	-
صافي الفائض من عمليات التأمين				

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

المدير المالي التنفيذي


الرئيس التنفيذي لمكتب


رئيس مجلس الإدارة


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

قائمة عمليات المساهمين الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر والأثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

لثلاثي أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	لثلاثي أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)	لثلاثي أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)	لثلاثي أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
١٣,٢٥٥,٥٣٩	١٣,٢١٠,٩٢٧	١٣,٢١٠,٩٢٧	١٣,٢١٠,٩٢٧	صافي الفائض / (العجز) المحول من عمليات التأمين
١٢٣,٦٩٦	١٢٣,٦٩٦	٢٣٢,٤٢٦	٧٨٣,٠١٥	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
٤٧,١٢٥	١٨٨,٥٠٠	١,٥٧٤	١٤٢,٩٤٩	إيرادات عمولة من استثمار محتفظ به لتاريخ الاستحقاق
(٢١٥,٤٣٣)	(١,٦٢٣,١٩٣)	(٤١٦,٧٣٩)	(١,٦٣١,٥٧٢)	مصاريف عمومية وإدارية
١٣,٢١٠,٩٢٧	٤,٥٧٨,٤٦٧	(٢,٠٨٠,٤١٦)	(٦,٩٨٤,٧٤٥)	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة
٠,٦٦	٠,٢٣	(٠,١٠)	(٠,٣٥)	ربح / (خسارة) السهم
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة


المدير العام التنفيذي


الرئيس التنفيذي
المكلف



رئيس مجلس الإدارة


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

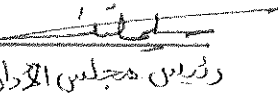
الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر والأثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
١٣٠٢١٠٠٩٢٧	٤٠٧٨٠٤٦٧	(٢٠٠٨٠٠٤١٦)	(٦٠٩٨٤٠٧٤٥)	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة
٢٠١٨٢٠٥٦٠	١٠٦٥٣٠٩٧٢	١٠٨٧١٠٤٦٨	٤٠٨٤٠٣٨١	صافي ربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع
(٦٢٤٠٩٩٩)	(١٠٨٧٤٠٩٩٧)	(٥٠٠١٧٨)	(١٠٩٢٥٠١٧٦)	زكاة وضريبة دخل
١٤٠٧٦٨٠٤٨٨	٤٠٣٥٧٠٤٤٢	(٢٥٩٠٢٦)	(٤٠٠٦٩٠٥٤٠)	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
٠٠٧٤	٠٠٢٢	(٠٠١)	(٠٠٢٠)	الربح / (الخسارة) للسهم
٢٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة


المدير الحالي لتنفيذي


الرئيس التنفيذي
المكلف



رئيس مجلس الإدارة


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

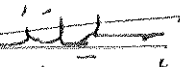
الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الأثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

المجموع (مدققة)	احتياطي إعادة التقييم (مدققة)	الخسائر المتراكمة (مدققة)	رأس المال (مدققة)	
				(بالريالات السعودية)
١٥٤١٩٧٦٨٧	١٢٩٢٩١	(٤٥٩٣١٦٠٤)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠
(٦٩٨٤٧٤٥)	-	(٦٩٨٤٧٤٥)	-	صافي خسارة الفترة
				صافي ربح غير محقق من
٤٨٤٠٣٨١	٤٨٤٠٣٨١	-	-	استثمارات متاحة للبيع
(١٩٢٥١٧٦)	-	(١٩٢٥١٧٦)	-	زكاة وضريبة دخل
١٥٠١٢٨١٤٧	٤٩٦٦٩٦٧٢	(٥٤٨٤١٥٢٥)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٥٠١٢٨١٤٧	٤٩٦٦٩٦٧٢	(٥٤٨٤١٥٢٥)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
٤٥٧٨٤٦٧	-	٤٥٧٨٤٦٧	-	صافي دخل الفترة
				صافي ربح غير محقق من
١٦٥٣٩٧٢	١٦٥٣٩٧٢	-	-	استثمارات متاحة للبيع
(١٨٧٤٩٩٧)	-	(١٨٧٤٩٩٧)	-	زكاة وضريبة الدخل
١٥٤٤٨٥٥٨٩	٦٦٢٣٦٤٤	(٥٢١٣٨,٥٥)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١


المدير المالي التنفيذي


الرئيس التنفيذي
الكلت


رئيس مجلس الإدارة

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

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترة الأثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

للتأني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	للتأني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	
(٦٠٢٧٩١٣٧)	٦٠١٣٣١٥	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٩١٣٧٤٨	١٠١٠٠٢٨٢	صافي الفائض / العجز من عمليات التأمين
٥٥٢٠٠٥٣	٢١٦٥٧٣	التعديلات عن:
٦٧٣٥	-	الاستهلاك
		تعويض نهاية الخدمة، بالصافي
		الخسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٤٠٦٠٦٠١)	٧٣٣٠١٧٠	
(١٠٠٠٢٥٤٩)	(١٧٦٤٣٤٤)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
(٥١٧٣٣٤)	(٤٣٩٦٩٤٧٢)	ذمم تأمين مدينة
٦٧٢٤٠٨٤	(٣٣٣٥١٠٥)	حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٧٣٣٩٧٢٥)	(٢١٣٦٦٤)	حصة إعادة التأمين من مطالبات تحت التسوية
(٥١٨٩٦٨)	(١٩٨٤١٩٩)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة
٨٥٦٠٥٠	-	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(١٧٤٢٢)	(٩٤٥٤٢)	مطلوب من شركة شقيقة
(٥٥٧٣٧٦٢)	٣٢٧٤٤٨٦٦	إيرادات عمولة مستحقة
٣٤٠٢٩٤٢٠	٣٣٣٤٨٣٩٣	ذمم إعادة تأمين دائنة
٤١٧٧١٨٩	(١٨٧٤٦٩٤)	أقساط غير مكتسبة
٥١٣٣٧٧٥	١٣٤٠٩٠١٨	عولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٤٣٣٥٦٠	٧٦٦٢٥٧	مطالبات تحت التسوية
٢٧٥٧٧٧١٧	٣٤٣٦٢٦٨٤	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
		صافي النقد من عمليات التشغيل
(١٠٦٩٤٤٢)	(٨٧٢٦٩٤)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٢٩٠٠	-	شراء ممتلكات ومعدات
		المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١٠٦٦٥٤٢)	(٨٧٢٦٩٤)	صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار
٣٣٣٤٣١٣٠	١٧٩٨٥٥٣٧	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٣٣٣٤٣١٣٠	١٧٩٨٥٥٣٧	المستحق من المساهمين
٥٩٨٥٤٣٠٥	٥١٤٧٥٥٢٧	صافي النقد من عمليات التمويل
٢٦٣٨٥٨١٠	٨٦٢٤٠١١٥	صافي الزيادة في نقد وما في حكمه
٨٦٢٤٠١١٥	١٣٧٧١٥٦٤٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

المدير المالي التنفيذي

الرئيس التنفيذي
المكلف


رئيس مجلس الإدارة


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


قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
لفترة الأثني عشرة شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

للأثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	للأثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٦٩٨٤٧٤٥	٥٧٨٤٦٧	صافي دخل / (خسارة) الفترة
		تعديلات عن :
٧٨٣٠١٥	٦٠١١٧٦	إيرادات عمولة
٧٧٦٧٧٦٠	٣٩٧٧٢٩١	التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
٤١٢٥٣٣٢	٥٥٤٨٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٧٠٦٣٩٩٣	٢٣٣٩٧٥٢١	المطلوب الى عمليات التأمين
٣٨٩٥٧٠٨٥	١٩٣٦٤٧٥٠	النقد المستخدم في العمليات
٨٤٧٢٨٥	٩١٥٦٩٨	زكاة مدفوعة
٣٩٨٠٤٣٧٠	٢٠٢٨٠٤٤٨	صافي النقد المستخدم في عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٢٥٠٠٠٠٠٠	-	وديعة قصيرة الأجل
١٠٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	الحركة في موجودات مالية أخرى
٩٤٨٠٩٠	٥١٧٦٢٤	إيرادات عمولة مستلمة
١٥٤٤٨٠٩٠	٤٦٧٦٢٤	صافي النقد من عمليات الاستثمار
٢٤٣٥٦٢٨٠	١٩٨١٢٨٢٤	النقص في نقد وما في حكمه
٧٠٤٤١٦٧٩	٤٦٠٨٥٣٩٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤٦٠٨٥٣٩٩	٢٦٢٧٢٥٧٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		معاملة غير نقدية :
٤١٤٠٣٨١	١٦٥٣٩٧٢	- صافي ربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع

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


المدير المالي التنفيذي


الرئيس التنفيذي
المكتب


رئيس مجلس الإدارة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والأثني عشر شهرا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

١- عام

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

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

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

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

أساس إعداد القوائم المالية الأولية

تم إعداد القوائم المالية الأولية لفترتي الثلاثة أشهر والأثني عشر شهرا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م وفقا لمعيار المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية الأولية رقم ٣٤ .

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

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا بعض الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة وتظهر بالريال السعودي الذي يمثل العملة الوظيفية للشركة والعملة المستخدمة في عرض القوائم المالية الأولية الموجزة.

٣- ذمم تأمين مدينة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١م (غير مدققة)	
٥١٢٤٨٧٨١	٥٦٥٩٩٦٥٥	أقساط تأمين مدينة ، بالصافي
٤٢٤٦٧٨٦	٦٦٠٢٥٦	شركات التأمين وإعادة التأمين
٥٥٤٩٥٥٦٧	٥٧٢٥٩٩١١	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تكملة)
لفترتي الثلاثة أشهر والأثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٤- المعلومات القطاعية

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

لا تتضمن النتائج القطاعية رواتب التشغيل والإدارة والمصاريف العمومية والإدارية .

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين مركبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	القطاعات التشغيلية لأثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (غير مدققة)
٢٧٨٠٦٠٠٤١٩	٨٨١٥٢٠٠٦٢	٢٨٤٥٢٠١٢٧	٦٣٤١٥٠٠٢٩	٩٨٠٥٤١٠٢٠١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٤٩٠٤٧٧٠٩٥٢	٣٤٠٨٧٥٠٩٩٥	٣٠٣٠٠٨١٩	٦٢٠٢٩٢٠٩٠٧	٤٩٠٢٧٨٠٢٣١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٦٠٠٠٩٩٠٢١	٣٣٦٩٠٠٩٩٨	٢٨٣٩٠٠٥٠	٩٨٠٩٣٦٠٠٩	٢٤٠٦٣٢٠٣٧٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٥٠١٩٤٠٩٤٩	٥٠١١٥٠٢٧١	٥٤٨٢٠٧٤٢	٢٢٤٠١١٩	٤٠٣٧٢٠٨١٧	عمولات إعادة التأمين
٣١٠٢٨٦	٣٦٠١٧٧	٨٠٥٩٠	٢٥٥٠٦٤٨	٩٠٨٧١	إيرادات اكتتاب أخرى
(١٠١٠٢٧٥٠٣٩٠)	(١١٠٢٤٠٠٥٣)	(١٣٨٨٠٥٧٨)	(٧٦٠٩١٢٠٤٧٠)	(١١٠٩٥٠٠٢٨٩)	صافي المطالبات المكتتبة
(٣٦٠٨٠٢٠٥٥٤)	(٨٠٩١٠٠٨٨٣)	(٤٠٢٤٠٩٥٤)	(١٩٠٤٠٠٠١٧)	(٤٠٧٢٦٠٧٠٠)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٣١٠٩٢٥٠٧٧٥)	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية أخرى (غير موزعة)
٥٠٦٠٠٥٤٧	١٨٠٩٠٧٠٥١٠	٢٠٩١٦٠٨٥٠	٣٠٣٦٣٠٨٨٩	١٢٠٣٣٨٠٠٧٣	الفائض من عمليات التأمين
٤١٢٠٧٦٨	-	-	-	-	إيرادات صولة من ودائع بنكية
٦٠١٣٠٣١٥	-	-	-	-	صافي الفائض من عمليات التأمين
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (غير مدققة)
٧٤٠٨٩٣٠١٠٢	٣٤٠١٥٣٠٢٩٧	٤٠٧٣٩٠٥٤٣	-	٣٢٠٥٠٠٠٢٦٢	موجودات عمليات التأمين
٢١٠٧٢٨٠٦١١٧	١١٠٤٤٤٠٠٧٩	٧٠٦٢٣٠٣٠٦	٣٥٩٠٠٤٦	٢٣٠٢٠٢٠١٨٦	حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتتبة
١٣٠٧٥٩٠١٩٥	٣٠٢٢٠٥١٤	١٠٢٠٠٠١٤٥	١٠٨٥٣٠٣٦٥	٧٠٦٨٣٠١٧١	حصة إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٠٢٠٢٨٢٠٨٥٠	-	-	-	-	تكاليف استحواد وثائق تأمين مؤجلة
٣١٢٠٦٦٣٠٧٦٤	٤٩٠١٩٠٨٩٠	١٦٠٥٦٢٠٩٩٤	٢٠٢١٢٠٤١١	٤٢٠٤٨٥٠٦١٩	موجودات غير موزعة
١٣٧٠٨٠٣٠٣٥	٤٣٠٤٩١٠٧٤٧	٧٠٧٥٧٠٧٤٢	٢٠٠٤٩٦٠٧٦٦	٦٦٠٥٦٠٧٨٠	مطلوبات عمليات التأمين
٧١٠٤٥٨٠٢٨٨	٢٤٠٢٤٣٠٩١٧	٩٠٧٨٩٠٧٢٥	٢٨٠٥٩٢٠٥١	٨٠٨٣٢٠٥٩٥	أقساط تأمين غير مكتتبة
٤٠٨٦٠٠٧٣٥	٢٠٧١٩٠٥١٤	١٠٩٢١٠٢١٨	٥	٢١٠٩٩٩٨	مطالبات تحت التسوية
٩٨٠٥٤١٠٧٠٦	-	-	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتتبة
٣١٢٠٦٦٣٠٧٦٤	٧٠٠٤٥٥٠١٧٨	١٩٠٤٦٨٠٦٨٥	٤٩٠٨٨٠٨٢٢	٧٥٠١٠٩٠٣٧٣	مطلوبات غير موزعة
					مجموع المطلوبات

القطاعات الجغرافية

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والأثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين مركبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	لأثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)
٢١٩,٩٩٧,٥٢٨	٤٨,١٠٢,١٨٤	٢١,٥٨٣,٧٠٠	١١٣,٨١٨,٣٨٨	٣٦,٤٩٣,٢٥٦	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١٥٢,١٢٤,٠٠٠	١٨,٨١٣,١١٠	١,٥٤٨,٧٨٤	١١٢,٥٩٢,٨٢٦	١٩,١٦٩,٢٨٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١١٨,٦١١,٩١٤	١٧,٨٧١,٤٧٣	١,٧٢٤,٤٦١	٨١,٧١٣,١٧٢	١٧,٣٠٢,٨٠٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٤,٥٠٤,٤١٧	٥,٧٠٩,٢٣١	٥,٢٥٠,١٧٣	٢٤٥,١١٠	٢,٨٩٩,٩٠٣	عمولة إعادة التأمين
٧٧,٢٧٦	٣٣,٠٩٨	٦,١١٥	٢٥,٦٢٣	١٢,٤٤٠	إيرادات اكتتاب أخرى
(٧٦,٤٠٠,٢٥٧)	(٥,٦٠٠,٩٤٢)	(٨٥٤,٤٦٧)	(٥٨,٤٥٢,٠٠٩)	(١١,٤٩٢,٨٣٩)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٨,٢٧٨,٦٠٤)	(٦,٣٢٨,٠٧٩)	(٢,٧٦٥,٩٦٧)	(١٤,٦٢٢,٠٤٧)	(٤,٥٢٢,٠١١)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٣٥,٠٣٧,٦٢٧)	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية أخرى (غير موزعة)
(٦,٥٢٢,٨٩١)	١١,٦٨٤,٧٨١	٣,٧٦٠,٣١٥	٨,٨٦٩,٨٤٩	٤,١٩٩,٨٠١	الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
٢٤٣,٧٥٤	-	-	-	-	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
(٦,٢٧٩,١٢٧)	-	-	-	-	صافي العجز من عمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)

مجموع الموجودات	موجودات عمليات التأمين	حصة إعادة التأمين من أقساط التأمين	غير المكتسبة	حصة إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	موجودات غير موزعة
٣٠,٩٢٣,٦٢٣	١٦,٩١٣,٣١٨	٦,٠٢٢,١٣٢	-	٧,٩٤٨,١٨٠	٧٧٦,٥١٦	١٣,٢٤٧,٩٣١
١٨,٣٩٣,٥١٢	٨,٢١٨,٠٣٠	٩,٠٥٤,٣٨٤	٣٤٤,٥٨٢	٨,٠٨٢,٨٨٨	-	-
١٣,٥٤٥,٥٠١	٣,٣١٣,٣٥٢	٩,٠١٣,٦٠	-	-	-	-
١٤٩,٧٨٠,٤٢٦	-	-	-	-	-	-
٢١٢,٦٤٣,٠٩٩	٢٨,٤٤٤,٧٠٠	١٦,٠١٧,٨٧٦	٨,٤٢٧,٤٧٠	٩,٩٧٢,٦٢٧	-	-
١٠,٤٥٤,٦٤٢	٢٤,٢٦٠,٥٣٢	٦,١٨٧,٠٠٠	٥٧,١٤٨,٢٦٨	١٦,٨٥٨,٨٤٢	-	-
٥٨,٠٤٩,٢٧٠	١٥,٨٠٧,٤٧١	١٢,٢٧٣,٦٠٨	٢٤,٩٢٥,٣٧٧	٥٠,٤٢,٨١٤	-	-
٦,٧٣٥,٤٢٩	٢,٧٧٣,٣١٩	١,٦٤٨,٢١٨	-	٢,٣١٣,٨٩٢	-	-
٤٣,٤٠٣,٧٥٨	-	-	-	-	-	-
٢١٢,٦٤٣,٠٩٩	٤٢,٨٤١,٣٢٢	٢٠,١٠٨,٢٢٦	٨٢,٠٧٣,٦٤٥	٢٤,٢١٥,٥٤٨	-	-

القطاعات الجغرافية

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تكملة)
لفترتي الثلاثة أشهر والأثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٤- المعلومات القطاعية (تكملة)

القطاعات التشغيلية

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
٣٤,٢٠٦,٢٣١	٦,٠٠١,٦٤٦	٢٩٤,٧١١	٦,٧٢٤,٤٩٢	٢١,١٨٥,٣٨٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٣,٥٠٩,١٤٠	١٣,٢٧٥,٢١٥	٧٢٢,٨٦٩	١٨,٨٤٤,٣٤٠	١٠,٥٦٩,٩٢٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٣٩٥,٨٦٣ (٢٧,٢٣١)	١,٦٦٢,٤٩٢ ٨,٦١٥	١,٥٥٣,٩٥٣ ٩٦٥	٥٨,٠٣٠ (٣٩,٥٥٦)	١٢١,٤١٨ ٢,٧٤٥	عمولة إعادة التأمين
(٢٣,٣٩٢,٤٧٨)	(٣,٧٤٥,٥٥٧)	(٢٥٣,٣٢٥)	(١٥,٤١٨,٧٥٧)	(٣,٩٧٤,٨٣٩)	إيرادات اكتتاب أخرى
(٥,٤٣٢,٢٨٦)	(٣,٠١٤,٤٥٦)	(١,٠٨١,٦٣٥)	(٣,٦٢٨,٢٦٩)	٢,٢٩٢,٠٧٤	صافي المطالبات المكتتبة
(٤,٢٤٧,٢٧٧)	-	-	-	-	مصاريف اكتتاب أخرى
١٣,٧٠٨,٩٤١	٨,١٨٦,٢٧٩	٩٤٢,٨٢٧	(١٨٤,٢١٢)	٩,٠١١,٣٢٤	مصاريف عمومية وإدارية أخرى (غير موزعة)
١٤٧,٩٢٩	-	-	-	-	الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
١٣,٨٥٦,٨٧٠	-	-	-	-	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
					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 ٢٠١٠ (غير مدققة)
٥٥,٧٧٧,٠٣٢	١١,٦٠٣,٣٦٣	٢,٤٩٨,٧٧١	٣١,٦٥٤,٤٦٢	١٠,٠٢٠,٤٣٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٤٢,١٩٠,٢٥٤	٥,٨١٦,٢٨٩	٥٩,٧٩١	٣١,٦٥٢,٤٦٠	٤,٦٦١,٧١٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٩,٦٥٧,٦٢١	٨,٥٤٦,٢٤٩	٤١٠,١٠٧	٢٧,٠٥٧,٢٧٤	٣,٦٤٣,٩٩١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥,٣٥١,٦٢٣ ١٤,٥٩٣	٣,٠٥٢,٤٦٩ ٦,٢٩٠	١,٢٠٥,٥٠٠ ١,٢١٥	٤٠٠ ٤٣,٤٣	١,٠٩٣,٢٦٤ ٢,٧٤٥	عمولة إعادة التأمين
(٢٩,٨٨٣,٣٧١)	(٣,١٤٤,٧٦٨)	(١,٢٧٨,٦٠٣)	(١٩,٩٩١,٥٦٢)	(٥,٤٦٨,٤٣٨)	إيرادات اكتتاب أخرى
(٨,٣٠٠,٧٦٩)	(١,٢٢٣,٠٢٩)	(١,٩٨٦,٩٩٠)	(٤,٤٠٢,١١٩)	(٦,٨٨٦,٦٣١)	صافي المطالبات المكتتبة
(٨,٧٩١,٥٣٩)	-	-	-	-	مصاريف اكتتاب أخرى
(١,٩٥١,٨٢٢)	٧,٢٣٧,٢١١	(١,٦٤٨,٧٧١)	٢,٦٦٨,٣٢٦	(١,٤١٧,٠٦٩)	مصاريف عمومية وإدارية أخرى (غير موزعة)
٥٤,١٥٥	-	-	-	-	العجز (الفائض) من عمليات التأمين
(١,٨٩٧,٦٧٧)	-	-	-	-	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
					صافي العجز من عمليات التأمين

القطاعات الجغرافية

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والأثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٥- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

للاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	للاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (غير مدققة)
---	---

٢٠١٠	٢٠١١
(مدققة)	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
(مدققة)	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)

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

٦- النقد وما في حكمه

(أ) عمليات التأمين

يتألف النقد وما في حكمه الخاص بعمليات التأمين مما يلي :

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
(مدققة)	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)

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 والأثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٦- نقد وما في حكمه (تتمة)

(ب) عمليات المساهمين (تتمة)

يتألف النقد وما في حكمه الخاص بعمليات المساهمين مما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
٨٣٩.٠٦٣	٨٣٤.٠٩٨	نقد لدى البنوك
٢٥٤.٣٣.٥١٢	٤٥٢.٥١.٣٠١	ودائع قصيرة الأجل
<u>٢٦٩.٣٧٢.٥٧٥</u>	<u>٤٦٩.٨٥.٣٩٩</u>	

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

تم ربط الودائع القصيرة الأجل لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية الفورية للشركة. وتخضع جميع الودائع القصيرة الأجل لسعر عمولة يبلغ متوسطه ٠,٨٣% سنوياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٠,٧١%) .

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 ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
٦٥٠.٠٠.٠٠٠	٦٥٠.٠٠.٠٠٠	استثمار محتفظ به لتاريخ الاستحقاق
٤٢.٤٢٣.٦٤٤	٤١.٧٦٩.٦٧٢	استثمارات متاحة للبيع
٢.٤٧٣.٠٧٨	٢.٤٢٣.٠٧٨	دفعات مقدمة لقاء استثمارات
<u>٥١.٣٩٦.٧٢٢</u>	<u>٤٩.٦٩٢.٧٥٠</u>	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والأثنى عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م

٩- ربح / (خسارة) السهم

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

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

١٠- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

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