

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

**القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
وتقدير مراجعي الحسابات المستقلين**

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

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

جدول المحتويات

صفحة

٢	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي
٤	قائمة عمليات التأمين
٥	قائمة دخل المساهمين
٦	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٧	قائمة للتغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة للتدفقات النقدية لعمليات التأمين
٩	قائمة للتدفقات النقدية لعمليات المساهمين
٤٥ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية



الإفلاس واليوبانج

براييس وترهاوس كورز
برج الحقيقة
ص ٢٦٧، مطار الملك فهد
المملكة العربية السعودية
تلفون: ٨٤٩ ٦٣١١ (٣) ٩٦٦
فاكس: ٨٤٩ ٦٢٨١ (٣) ٩٦٦
www.pwc.com/middle-east
رقم الترخيص: ٢٥

محاسبون قانونيون
تصديق بريد ٣٧٩٥
الدور الرابع مناية طور
الخبر ٣٩٥٢ المملكة العربية السعودية
هاتف: ٩٦٦ (٣) ٨٤٩٩٥٠٠
فاكس: ٩٦٦ (٣) ٨٨٢٧٢٢٤
www.ey.com/me
رقم الترخيص: ٤٥

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين في الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة:

لقد راجعنا للمرة المركز المالي المرفقة للشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولام) - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وقوائم عمليات التأمين ودخل المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات لعمليات التأمين والتغيرات التقنية لعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والاضمحلات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً لنص نظام الشركات السعودي وتمت لنا مع كلية المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي بإدراك رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أصل المراجعة التي قمنا بها.

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن تقوم بالتحريض وتلبيذ أعمال المراجعة للحصول على تفاحة معقوله بأن القوائم المالية خالية من خطأ جوهريه. تشتمل المراجعة على فحص الألة، على أساس العينة، للمزيدة للمبالغ والإصلاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشتمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعه والتغيرات الهامة المتعلقة من قبل الإدارة والعرض العام للقواعد المالية. باعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقوله من التفاحة تشكلنا من إدراك رأينا حول القوائم المالية.

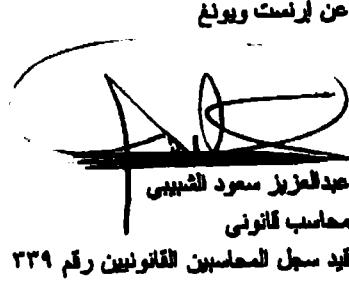
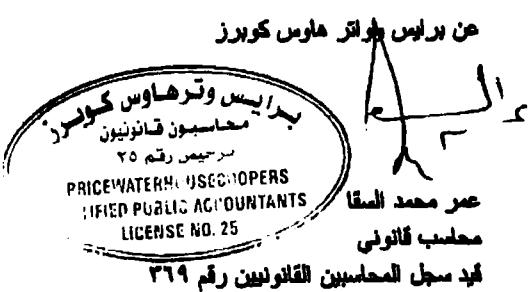
ملحوظات:

في رأينا أن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كلية التراخي الجوهري، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ونتائج أصلها وتنقّلاتها التقنية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRSs).
- تتفق، من كلية التراخي الجوهري، مع متطلبات نظام الشركات ونظم الشركة الأساسية بقدر مالها من تأثير على إعداد وعرض القوائم المالية.

الاتصال:

تلت الآباء إلى الإشعار رقم ٢ حول القوائم المالية للمرفقة والذي ورد فيه أن هذه القوائم المالية قد أحدثت وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRSs) وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المعترف عليها في المملكة العربية السعودية.



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

قائمة المركز المالي
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر
٢٠١١ ٢٠١٢ ايضاح

			أصول عمليات التأمين
٢٠٣١٤ر٧٧٩	٣٢٠٧ر٧٩٢	٤	ممتلكات ومعدات
٥٧٢٥٩ر٩١١	٦٢٠٦٥٨٧٩	٥	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
٧٤٨٩٣ر١٠٢	٤٤٢٨٤١٢١	١١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٥٣٦٥٥٦٢	٤٦١٥٣٠١٤	١٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٣٧٥٩١٩٥	٩٧٢٠٧٧٦٨		تكلفيف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
-	١٨٧١٩٩٤٥		مستحق من شركة شقيقة
١١١ر٩٦٤	٧٧٩٩٣		إيرادات عمولة مستحقة
٤٨٨٠٦٠٤	٤٥٧٨٤٤٩٣	٦	مصاريف مدفوعة مقدما وأصول أخرى
١٣٧٧١٥٦٤٢	٨١٧٨٦٤٤٠٥	٧	نقد وما في حكمه
<u>٣٣٦ر٢٩٥٧٠٩</u>	<u>٢٥٣٧٤٦٣٢٠</u>		مجموع أصول عمليات التأمين

			أصول المساهمين
٢٠٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٠٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية
٥١٣٩٦ر٧٢٢	٦٤٨٠٠٥٠٦	٩	أصول مالية أخرى
٤٠٠٠٠,٠٠٠	٢٦٤٧٥٩٩٩٤	١٠	ودائع قصيرة الأجل
٧٥٧٩٤٠	١٦٧٨٧٨		إيرادات عمولة مستحقة
٢٠٨٠٨٩٢١	١٠٤٢٠٠١٧		مستحق من عمليات التأمين
٢٦٢٧٢٥٧٥	٦٠٠٠٠٠		نقد وما في حكمه
<u>١٥٩٢٣٦١٥٨</u>	<u>١٨٢٨٦٤٣٩٥</u>		مجموع أصول المساهمين
<u>٤٩٥٥٣١٨٦٧</u>	<u>٤٣٦٦١٠٧١٥</u>		مجموع الأصول

(يشتمل على

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

نائب رئيس مجلس الادارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي المكلف

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

قائمة المركز العالمي (تنتهي)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

كميات في ٣١ ديسمبر			بيان	مطلوبات عمليات التأمين
٢٠١١	٢٠١٢			
١٣٧٠٣٥٠٣٥٠ر٨٠٣٥	٩١٥٧٧٣٣٠ر١١٥٦٦١	١١	أقساط تأمين غير مكتسبة	
٩٥٠٩٠٢٣٣٠ر٩٠٢٣٣	١٠٧٢٧٣٨٨١	١٢	مطالبات تحت التسوية	
<u>٢٣٢٠٨٩٣٢٦٨</u>	<u>١٩٨٣٨٩٦٦٤</u>		اجمالي المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين	
١٤٩٠٨٨٣٠ر٤٩٠١٣	٢١٨٠٦٤٤٠ر١١٠٦٤	١٣	مكافأة نهاية الخدمة	
٥٤٥٠٥٠٥٠ر٤٥٠٥٠	٨١٩٧٧٧٠		ذمم معيدي تأمين دائنة	
٤٠٦٧٣٥٠ر٦٧٣٥	٥١٩٨١٢٣٣٠ر١٩٨١٢٣	١٤	عمولات معيدي تأمين غير مكتسبة	
٢٣١٩٠٦٦٠ر١٩٠٦٦	٢٧٣٢٣٨٩٩٣٢	١٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	
٢٠٠٨٩٢١٠ر٠٨٩٢١	١٠٤٢٠٠١٧		مستحق إلى عمليات المساهمين	
<u>٣٣٥٦٩٤٣٧٨</u>	<u>٢٥١٦٢٥١٠٠</u>		مجموع مطلوبات عمليات التأمين	
٦٠١٣٣١	٢١٢١٢٢٠		فائض عمليات التأمين	
<u>٢٣٦٢٩٥٧٠٩</u>	<u>٢٥٣٧٤٦٣٢٠</u>		فائض مترافق	
٤٧٥٠٥٦٩	٧٧٢٧٢٠٠	١٥	اجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين	
٢٠٠٠٠١٠٠٠	٢٠٠٠٠٠١٠٠٠	١٧	مطلوبات وحقوق المساهمين	
(٥٢١٣٨٠٥٥)	(٣٦١٢٨١٩٥)		مطلوبات المساهمين	
٦٦٢٣٦٤٤	١١٢٦٥٣٩٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	
١٥٤٤٨٥٥٨٩	١٧٥١٣٧١٩٥		حقوق المساهمين	
١٥٩٢٣٦١٥٨	١٨٢٨٦٤٣٩٥		رأس المال	
٤٩٥٥٣١٨٦٧	٤٣٦٦١٠٧١٥		خسائر مترافقمة	
			احتياطي القيمة العادلة	
			مجموع حقوق المساهمين	
			مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

٣

نائب رئيس مجلس الإدارة

رئيس التغذية

الرئيس المالي المكلّف

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

قائمة عمليات التأمين
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١١	٢٠١٢	الإيضاح
٢٧٨٥٦٤١٩	٢٣٤٠٩٢٧٤٧	١٩
(١٢٤٧٤٩٩١١)	(٧٥٤٦٨٩٩٩٣)	١٩
١٥٣٨١٠٥٠٨	١٥٨٦٢٣٧٥٤	
١٠٦٢١٠٧٩	١٩٢٣٧٨٦٦	١١
١٦٤٥٤٣١٥٨٧	١٧٧٨٦١٦٢٠	١١
١٥١٩٤٩٤٩	١٠٤٥٢٨٠٤	
٣١٠٢٨٦	١٦٤٣٥٣	
١٧٩٩٣٦٨٢٢	١٨٨٤٧٨٧٧٧	
		مجموع الإيرادات
١١٦٤١٦	١٢١٧٣٩٩٩٨	تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٢٤٩٠٥٩٣٩)	(٣١٧٨٤٩٨٥)	اجمالي المطالبات المدفوعة
٩١٢٠١٤٧٧	٨٩٩٥٥٠١٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٠٠٧٣٩١٣	١١٣٩١١٩٦	صافي المطالبات المدفوعة
١٠١٢٧٥٣٩٠	١٠١٣٤٦٢٠٩	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٢٧٤٠٤١٣٧٢	٢٣١٥٥٧٦٢	
٥٩٩٣٨٦٤	٥٦٤٢٢٩٨	صافي المطالبات المتبددة
٣٢٧٦٧٣١٨	٥١٠٣٠٥٤	تكليف اكتتاب وثائق التأمين
١٣٨٠٧٧٩٤٤	١٣٥٢٤٧٣٢٣	مصاريف فائض الخسارة
٤١٠٨٥٨٨٧٨	٥٣٢٣١٤٤٠٤	مصاريف اخرى
(٤١١١٧٦٤١)	(٢٥١٠٩٩٦٣)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(١٥١٠٨٢١٩٠)	(١٣٧٦١٤٩٦)	صافي إيرادات الاكتتاب
٤١٢٧٦٨	٨٣٨٩٠٠	المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي
(٣٥٤٤٥٥٦٣)	(٣٨٠٣٢٥٥٩)	رواتب تشغيلية وإدارية
٦١٣٣١٥	١٥١٩٨٩٥	مصاريف عمومية وإدارية
(٤١١٩٨٤)	(١٣٦٧٩٠٠٦)	إيرادات عمولات من وداع بنكية
٦٠١٣٣١	١٥١٩٨٨٩	مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي
		صافي الفائض من عمليات التأمين
		حصة المساهمين من الفائض
		صافي النتائج من عمليات التأمين بعد حساب الحصة من
		الفائض
		شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

٤

نائب رئيس مجلس إدارة

رئيس التسييري

رئيس المالي المكلف

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

قائمة دخل المساهمين
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	٢٠١٢	ايضاح
٢٠١١		
١١٤٩٦٥	١٣٦٧٩٠٠٦	صافي الفائض المحول من عمليات التأمين
٦١٧٦	٦٧٨٤٠٤	ابرادات عمولات من وداع بنكية
١٨٨٥٠٠	١٨٨٥٠٠	ابرادات عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٧٢١٢٠٣٨	التغيرات في القيمة العادلة المحققة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١٩٣١٦٢٣٢١)	(٢٩٩٨٠٨٨)	مصاريف عمومية وإدارية
٤٦٧٥٧٨٤	١٨٧٥٩٨٦٠	صافي دخل المساهمين للسنة
٠٢٣	٠٩٤	ربح السهم الأساس والمختلف
٢٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠	المتوسط المرجع لعدد الأسهم القائمة

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٧ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

ذاتب رئيس مجلس الازارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي المكلف

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

قائمة الدخل الشامل للمساهمين
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

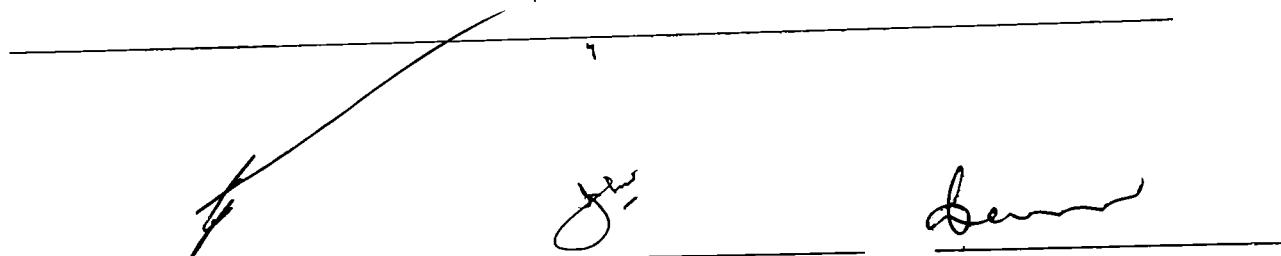
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
٢٠١١ ٢٠١٢ اوضاع

٤٦٧	٤٦٧	١٨٧٥٩٨٦٠
٩٧٢	٩٧٢	٤٦٤١٧٤٦
١٦٥٣	١٦٥٣	(٢٧٥٠٠٠٠)
(٩٩٧)	(٩٩٧)	١٦
٤٤٢	٤٤٢	٢٠٦٥١٦٠٦
٣٥٧	٣٥٧	٢٠٢٢٠٢٢
٠٢٢	٠٢٢	١٠٣
٢٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠	٢٤

صافي دخل المساهمين للسنة
تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع
مخصص زكاة وضريبة دخل

اجمالي الدخل الشامل للسنة
ربع السهم الأساس والمختلف
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القالمة

شكل الايصالات المرفقة من ١ الى ٢٧ جزءا لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية.



نائب رئيس مجلس الادارة

رئيس التسيير

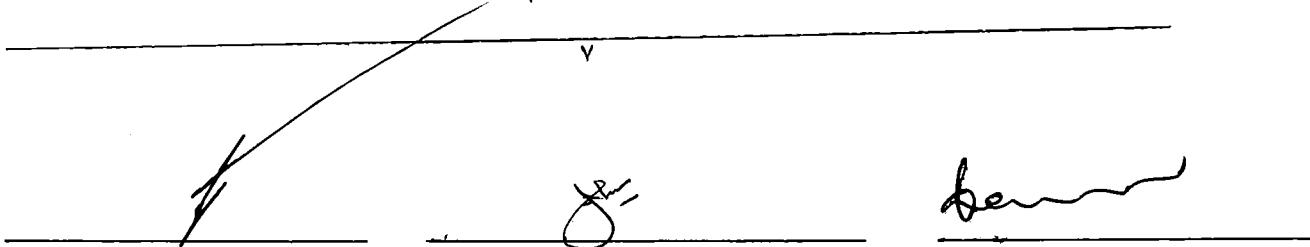
رئيس المالي المكلد

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	احتياطي القيمة العادلة	الخسائر المتراكمة	رأس المال	
١٥٠٢٩١٤٧	٤٦٧٢ ر.س ٩٦٩	(٥٢٥) ر.س ٨٤١	٢٠٠,٠٠٠ ر.س ١٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
٤٦٧	-	٤٦٧ ر.س ٥٧٨	-	صافي دخل السنة
١٦٥٣٩٧٢	١٣٧٢ ر.س ٩٦٣	-	-	صافي الربح غير المحقق من استثمارات متاحة للبيع
(١٨٧٤٩٩٧)	-	(٩٩٧ ر.س ٨٧٤)	-	مخصص زكاة وضريبة دخل
١٥٤٤٨٥٨٩	٦٤٤ ر.س ٦٢٢	(٥٥٥ ر.س ١٣٨)	٢٠٠,٠٠٠ ر.س ١٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
١٥٤٨٥٨٩	٦٤٤ ر.س ٦٢٣	(٥٥٥ ر.س ١٣٨)	٢٠٠,٠٠٠ ر.س ١٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
١٨٧٥٩٨٦	-	٨٦٠ ر.س ٧٥٩	-	صافي دخل السنة
٤٦٤١٧٤٦	٤٦٦ ر.س ٧٤٦	-	-	صافي الربح غير المتحقق من استثمارات متاحة للبيع
(٢٢٥,٠٠٠)	-	(٢٠٠,٠٢٥ ر.س)	-	مخصص زكاة وضريبة الدخل
١٧٥١٣٧٩٥	٩٣٩٠ ر.س ٢٦٥	(٩٥٠ ر.س ١٢٨)	٢٠٠,٠٠٠ ر.س ١٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



ماثب وبيهود محلها الأداره

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي المكلف

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المثلثية في ٢١ ديسمبر		
٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح
٦٣١٣٥٠١٢٠١	٨٩٥١٩٦١٥٠١٥	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
٢٨٢٢٠١١٠١	٢٢٤٢٤٤١٢٠١	صافي الفائض من عمليات التأمين التعديلات على:
-	(٣٨٨٤٢٤٢٤)	الاستهلاك
٥٧٣٢١٦٢	٦٥١٧٨٩٦٢	الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات مکالمة نهاية الخدمة، صافي
١٧٠١٢٣٠١٧٠	٤٨٢٤٢٨١٢٠١٧	
		التغيرات في الأصول والمطلوبات العاملة:
(٤٧٢٩٦٩٤٣٤٤)	(٦٨٠٥٩٦٨٤)	الأساط تأمين وارصدة تأمين مدينة
(٤٧٢٩٦٩٤٧٢)	٩٨١٨٠٦٣٠	حصة معيدي التأمين من الأساط غير المكتسبة
(٣٣٥١٠٥)	(٤٥٢٤٦٢٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢١٣٦٦٤)	(١٩٤٢٧٤)	تكليف اكتتاب وثائق تأمين مجلة
-	(٩٤٥١٧١)	مستحق من شركة شقيقة
(١٩٩٤٨٢)	١١١٢٠٢	مصاريف مدفوعة مقدما وأصول أخرى
(٤٤٥٤٢)	٦٦٢٤٣	إيرادات عمولة مستحقة
٢٢٣٦٤٦٠٣	(٧٣٥٤٢٤٤)	ذمم إعادة تأمين دائنة
٢٣٣٤٨٣٩٣	(٣٠٢٧٦٨٤)	أساط تأمين غير مكتسبة
(١٧٤٦٦٤)	٣٩٨٢٧٣	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٨٤٩٠١٨	٦٤٨١٢٣١٢	مطالبات تحت التسوية
٥٢٠١٤٦١١	٦٦٦٨٤٤٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٨٤٣٦٢٣٤	(٤٢٨٦٧٢٩)	
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات التشغيلية
(٦٩٤٦٧٢)	(٩٩١٤٤٢)	التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
-	٣٠١١	شراء ممتلكات ومعدات
(٦٩٤٦٧٢)	(٩٩١٤٤٢)	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
		صافي النقد المستخدم في العمليات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
٥٣٧٩٩١٧	١٠٩٦٧٤٢	مستحق من عمليات المساهمين
٥٣٧٩٨٥١٧	(١٠٩٦٧٤٢)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات التمويلية
٥٢٧٤٧٥٥٠١	(٢٧٢٩٩١٥)	صافي (النفقة) / الزيادة في النقد وما في حكمه
١١٥٢٤٠٨٦	٦٦٤٦٥٧١٣٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٤٢٧١٥٧٦٣٧	٤٠٦٦٢٥٧١٣٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين
(جميع المبالغ بالريل السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
٢٠١١ ٢٠١٢ ابضاخ

			التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
			صافي دخل السنة
٤٦٧٨٥٧٤ ر	٦٩٨٦٠ ر٧٥٩١٨		
(٦٧٦١٢ ر)	(٤٠٤٦٧٨ ر)		تعديلات على:
-	(٣٨٣٧ ر)		إيرادات عمولة
٣٩٧٧٢ ر	٤١٨ ر٦٩٤		إيرادات من استثمارات متاحة للبيع
(٥٢١٥٣٩٢ ر)	٩٠٤ ر٨٨٣		التغيرات في الأصول والمطلوبات العاملة:
٤٨٠٥٥ ر	٨٠٩ ر٦٧٢		المستحق من عمليات التأمين
(٧٥١٣٦٤١٩ ر)	٣١١ ر٩٣٢		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٦٩٨١٥٩ ر)	(٧٨١٤٦٦ ر)	١٦	النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات
(٤٤٨٢٨٠ ر)	٩٥٣ ر٤٨٤		زكاة مدفوعة
			صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات التشغيلية
			التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
			ودائع قصيرة الأجل
	٠٠٠٥ (٠٥ ر)	٠٠٠٤٥٥ ر	الحركة في أصول مالية أخرى
	-	-	شراء استثمارات، بالصافي
٤٤٦٢٦٧ ر	٦٦٤٤٨ ر		إيرادات عمولة مستلمة
٤٤٦٢٤ ر	٧٢٤٢٤ ر		صافي النقد الناتج من عمليات الاستثمارية
(٨٢٤١٢١٩ ر)	٤٢٥٤٧٢ ر		الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
٣٩٩٠٨٥ ر	٥٧٥٢٦٤ ر		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥٧٥٢٦٤ ر	٠٠٠٠١٠٠٤٥ ر		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			معاملة غير نقدية:
٩٧٢٣٥٦ ر	٦٤١٧٤٦ ر		التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة لاستثمارات متاحة للبيع

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

نائب رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي المكلّف

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

بيان اوضاع حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١ - عام

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

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال وذلك وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") ولوائح التنفيذية في المملكة العربية السعودية. وفي ٢٨ جمادى الآخرة ١٤٢٩هـ (الموافق ٢ يوليو ٢٠٠٨م) حصلت الشركة على الترخيص رقم (ت.م.ن ٢٠٠٨/٦٦) من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمزاولة أعمال التأمين العام والصحي وإعادة التأمين.

٢ - ملخص بسياسات المحاسبة الهامة

مدرج أدناه السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية.

١-٢ أساس إعداد القوائم المالية

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ("IFRSS"). كما تم إعدادها وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، معدلة لإعددة تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع بقيمتها العادلة. وعليه، فإن هذه القوائم المالية لم تعد لكي تتفق مع المعايير المحاسبية المعترف بها في المملكة العربية السعودية، أي وفقاً للمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ("SOCPA").

وفقاً لنظام شركات التأمين التعاوني، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. وتحفظ الشركة بالحراسة الفعلية وسندات ملكية جميع الأصول المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وتقتيد الإيرادات والمصاريف المنسوبة بوضوح إلى أي من هذين الناشطين في الحسابات ذات العلاقة. وتقوم إدارة الشركة ومجلس إدارتها بتحديد الأساس الذي يتم بناء عليه توزيع المصاريف من العمليات المشتركة.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يوزع الفائض الناشئ عن عمليات التأمين على النحو التالي :

%٩٠	المحول إلى عمليات المساهمين
%١٠	المحول إلى فائض عمليات التأمين
<u>%١٠٠</u>	

**٢-٢ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والتفسيرات الجديدة الصادرة عن اللجنة الدولية للفسخ والتفسير التقارير المالية الدولية
والتعديلات عليها، التي طبقتها الشركة**

ان السياسات المحاسبية المستخدمة في اعداد هذه القوائم المالية تطبق بشكل ثابت على جميع السنوات المعروضة، باستثناء تطبيق بعض التعديلات والتحسينات التي اجريت على المعايير الحالية كما هو موضح أدناه والتي كان لها تأثيراً مالياً جوهرياً على الفواتير المالية للشركة.

**الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (وأاء)
(شركة مساهمة سعودية)**

ابصارات حول القوائم المالية (تتمة)

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص بسياسات المحاسبة الهامة (تتمة)

**٢-٢ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والتفسيرات الجديدة الصادرة عن اللجنة الدولية لتفسير التقارير المالية الدولية
والتعديلات عليها، التي طبقتها الشركة (تتمة)**

المعيار الوصف

معايير المحاسبة الدولي رقم ١٢ تعديلات على ضرائب الدخل - الضرائب الموجلة: استرداد الأصول الضمنية

معايير التقارير المالية الدولية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات (تحويل الأصول المالية)

معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية الأولية

١-٢-٢ المعايير والتعديلات على المعايير المنصورة التي لم تدخل بعد حيز التطبيق والتي لم تقم الشركة بتطبيقها مبكرا

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

المعيار الوصف

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٩ 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

معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية: التصنف والقياس

معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٠ القوائم المالية الموحدة

معايير التقارير المالية الدولية رقم ١١ الاتفاقيات المشتركة

معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٢ الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى

معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٣ قياس القيمة العائدة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ مقاصة الأصول والمطلوبات المالية

ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٧

ليس من المتوقع أن يؤثر تطبيق المعايير والتعديلات أعلاه تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية عندما تدخل حيز التنفيذ.

٣- استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

ينتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الأصول والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الأصول والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية وبمبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح بها خلال فترة القوائم المالية، كما ينتطلب من الإدارة ممارسة حكمها وتقديرها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. وقد يكون للتغيرات في الافتراضات تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية في الفترة التي تتعرض خلالها الافتراضات إلى التغيرات. وتعتقد الإدارة أن الافتراضات الأساسية ملائمة وأن القوائم المالية للشركة ظهرت بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات. هذا وقد تم الإفصاح في الإيضاح ٣ عن النقاط التي تتضمن درجة عالية من الحكم أو التعقيد، أو النقاط التي تكون فيها التقديرات والافتراضات تشكل أهمية بالنسبة للقوائم المالية.

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

ابصارات حول القوائم المالية (لتنة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (لتنة)

٤-٢ تصنيف المنتج

٤-٤-١ عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي تقبل فيها الشركة (المؤمن) خطر التأمين من قبل طرف آخر (المؤمن عليه) من خلال الاتفاق على تعويض المؤمن عليه إذا كان حدث مستقبلي معين غير مؤكّد (حدث مؤمن عليه) يؤثّر سلباً على المؤمن عليه. كبداً ترجهي عام، تحدد الشركة اذا ما كان لديها خطر تأمين هام وذلك بمقارنة الفوائد المدفوعة مع الفوائد المستحقة الدفع اذا لم يقع الحدث المؤمن عليه.

حالما يتم تصنيف العقد على أنه عقد تأمين، فإنه يبقى كعقد تأمين للفترة المتبقية من عمره، حتى لو تضاعفت مخاطر التأمين بشكل ملحوظ خلال هذه الفترة ما لم تكن جميع الحقوق والالتزامات قد اطفأت أو انتهت مدة صلاحيتها.

٤-٤-٢ عقود الاستثمار

تعرف عقود الاستثمار بأنها تلك العقود التي يتم من خلالها تحويل المخاطر المالية الهامة. وتتمثل المخاطر المالية في تغير مستقبلي محتمل في واحدة أو أكثر من أسعار الفائدة المحددة أو سعر السهم أو سعر السلع الأساسية أو سعر صرف العملات الأجنبية ومؤشر الأسعار أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو متغيرات أخرى.

كما يمكن إعادة تصنيف عقود الاستثمار كعقود تأمين بعد نشوءها اذا أصبح خطر التأمين كبيراً.

٥-٢ التقارير القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصراً من عناصر الشركة التي تقوم بمارسة اعمال ينتج عنها ايرادات وتنكب عليه مصاريف وله معلومات مالية منفصلة مناحة يتم تقديمها بالتنظيم من قبل رئيس العمليات ومتخذ القرار لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقدير الأداء. ولأغراض إدارية، يتم تنظيم الشركة إلى وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، على أن تكون لديها ثلاثة قطاعات تشغيلية ينبعي الأصاح عنها وهي تتمثل فيما يلي :

- التأمين الطبي؛ وهو يغطي التأمين الصحي
- تأمين المركبات؛ وهو يغطي التأمين على السيارات
- تأمين الممتلكات؛ وهو يغطي التأمين على الممتلكات
- التأمين العام؛ وهو يغطي التأمين الهندسي والتأمين ضد الحرائق والتأمين الملاхи والتأمينات العامة الأخرى.

يتم تقويم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض التوقيتات، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية.

لم تحدث أية معاملات فيما بين القطاعات خلال السنة. وفي حالة حدوث أية معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين قطاعات الأعمال، وتنتمي بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى.

يعتبر دخل المساهمين قطاع غير تشغيلي. إن الدخل المكتسب من الودائع لأجل والاستثمارات هو النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. إن بعض مصاريف التشغيل المباشرة والمصاريف غير المباشرة الأخرى خصصت لهذا القطاع على أساس مناسب. ويتم تخصيص الخسارة أو الفائض من عمليات التأمين إلى هذا القطاع على أساس مناسب.

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

ايضاحات حول القوائم المالية (نهاية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهمامة (نهاية)

٦-٢ العملة المستخدمة وعملة العرض

يتم الاحتفاظ بعائد الشركة المحاسبية بالريال السعودي الذي يعتبر أيضا هو العملة المستخدمة للشركة. تترجم المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بالريالات السعودية بأسعار التحويل السائدة وقت حدوث المعاملات، ويُعاد تحويل الأصول والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة عمليات التأمين أو في قائمة عمليات المساهمين، حسبما يكون مناسبا.

٧-٢ الممتلكات والمعدات

تسجل الممتلكات والمعدات مدينياً بالتكلفة وتدرج لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأى انخفاض في القيمة، إن وجد. وتتضمن التكلفة المصروف المرتبط مباشرةً بمتلك البند. وتدرج التكاليف اللاحقة بالقيمة الفترية للأصول أو يتم الاعتراف بها كأصول مستقلة، حسبما يكون مناسباً وذلك فقط عندما يكون من المحتمل تتحقق مبالغ اقتصادية مرتبطة بالبند إلى الشركة وعندما يمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة. تحمل جميع مصاريف الإصلاح والصيانة الأخرى على قائمة عمليات التأمين خلال الفترة المالية التي يتم تكديها فيها. ويحمل الاستهلاك على قائمة عمليات التأمين والفائض بطريقة القسط الثابت وفقاً للأعمار الإنتاجية المقدرة التالية:

السنوات	
٤	أجهزة كمبيوتر وبرامج
٥	الأثاث والتركيبات والتجهيزات المكتبية
٤	السيارات

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية للأصول في نهاية كل فترة ويتم تعديلاً إن كان ذلك مناسباً. وتختفي القيمة الفترية للأصول على الفور إلى قيمتها القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الفترية للأصول تتجاوز القيمة المتوقعة القابلة للاسترداد. وتحدد الأرباح والخسائر الناشئة عن الاستبعادات بمقارنة الإيرادات المتحصلة بالقيمة الفترية، وتدرج في قائمة عمليات التأمين والفائض ضمن بند الإيرادات الأخرى.

٨-٢ الأصول المالية

٨-٢-١ التصنيف

تصنف الشركة أصولها المالية في هذه الفئات التالية : القروض والحسابات المدينة، والاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمارات المحتفظ بها لناريخ الاستحقاق. ويحدد التصنيف من قبل الادارة عند الاعتراف المبدئي ويتوقف على الغرض الذي من أجله تم القضاء أو إنتاج الأصل المالي.

ا) القروض والحسابات المدينة

تعد القروض والحسابات المدينة أصولاً مالية غير مشتقة وتحمل دفعات ثابتة وقابلة للتحديد غير مدرجة بسوق نشطة، باستثناء تلك التي تتوى الشركة بيعها في فترة قصيرة المدى أو تلك التي خصصتها كمتاحة للبيع. كما تصنف الحسابات المدينة الناشئة عن عقود تأمين ضمن هذه الفئة ويتم مراجعتها فيما يتعلق بالانخفاض في القيمة كجزء من مراجعة انخفاض قيمة القروض والحسابات المدينة.

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

ابصارات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهمة (تتمة)

٨-٢ الأصول المالية (تتمة)

١-٨-٢ التصنيف (تتمة)

ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

إن الاستثمارات المتاحة للبيع تتمثل الأصول المالية التي ينوي الاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة والتي يمكن بيعها لتلبية الاحتياجات السيولة أو التغيرات في أسعار العمولة أو أسعار صرف العملات أو أسعار الأسهم ويتم تصنيفها هكذا عند شونها.

ج-) الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

إن الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق تتمثل أصولاً مالية تحمل نفعات ثابتة أو قابلة للتهديد وتورايخ استحقاق محددة ويكون لدى الشركة النية الإيجابية والمقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

٢-٨-٢ الاعتراف والقياس

يتم الاعتراف بمشتريات ومبيعات الاستثمارات المتاحة للبيع بتاريخ التداول وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء الاستثمارات أو بيعها. ويتم الاعتراف بالاستثمارات المتاحة للبيع مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات التي ترتبط ارتباطاً مباشراً باليقانها وتدرج لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغييرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل الشامل للمساهمين والمركز العالمي لعمليات التأمين. إن الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والقروض والحسابات المدينة، تدرج بالتكلفة المطफأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. وتحسب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو قسط تأمين عند الاقتضاء. ويتم الاعتراف بأرباح أو خسائر من الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق في قائمة الدخل الشامل للمساهمين أو قائمة عمليات التأمين والفائض، حسبما يكون مناسباً، وذلك عند التوقف عن الاعتراف بهذه الاستثمارات أو الخفاض قيمتها.

ويتم التوقف عن الاعتراف بالأصول المالية عند انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الاستثمارات المتاحة للبيع أو عند تحويل هذه الحقوق أو عند قيام الشركة بشكل فعلي بنقل كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بالملكية. وعند بيع الاستثمارات المتاحة للبيع أو الخفاض قيمتها، فإن تعديلات القيمة العادلة المترافق معترف بها في قائمة التغيرات حقوق المساهمين، تدرج في قائمة عمليات التأمين أو قائمة الدخل الشامل للمساهمين كـ "أرباح وخسائر من استثمارات متاحة للبيع". يتم الاعتراف بالعمولة من الاستثمارات المتاحة للبيع المحسنة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي في قائمة عمليات التأمين والفائض وقائمة دخل المساهمين كجزء من الإيرادات الأخرى.

٣-٨-٣ تحديد القيم العادلة

يتم احتساب القيم العادلة للاستثمارات المدرجة في السوق المالية النشطة بناء على الأسعار الحالية المدرجة في السوق المالية. وفي حال عدم توفر سوق نشطة للأصول المالية، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام طرق التقييم، حيث يتضمن ذلك استخدام السعر الفوري للمعاملة في تعاملات السوق المباشرة وتحليل التدفقات النقدية المخصومة وطرق التقييم الأخرى الشائعة استخدام من قبل المشاركين في السوق. يتم الاعتراف بالفائدة من الأوراق المالية المتاحة للبيع باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي في قائمة عمليات التأمين والفائض وقائمة دخل المساهمين. ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من أدوات الأسهم المتاحة للبيع في قائمة عمليات التأمين والفائض وقائمة دخل المساهمين عند لشوء حق الشركة في استلام النفعات، ويدرج كليهما ضمن بدانيرادات العمولة.

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

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية للهامة (تتمة)

٨-٢ الأصول المالية (تتمة)

٤-٨-٢ الانخفاض في قيمة الأصول

(ا) الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

تجري الشركة، في نهاية كل فترة إصدار القوائم المالية، تقييمًا للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية. ولا يعتبر الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية منخفضة القيمة ولا يتم تكبد الخسائر الناشئة عن الانخفاض في القيمة إلا إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد الاعتراف المبدئي بالأصل وبحيث يكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تأثيرًا على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية ويمكن تقدير ذلك بشكل موثوق.

إذا انخفض لاحقًا مبلغ الخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة وكان ذلك الانخفاض يرتبط بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الاعتراف بالانخفاض في القيمة، فإنه يتم عكس الخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة المعترف بها مسبقاً من خلال تعديل حساب المخصص، ويتم الاعتراف بقيمة المبلغ المعکوس في قائمة عمليات التأمين والفائض.

(ب) الاستثمارات المتاحة للبيع

تجري الشركة تقييمًا في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية. وفي حال تصنيف استثمارات الأسهم كـ"استثمارات متاحة للبيع"، فإن الانخفاض الجوهري أو المطول في القيمة العادلة للأوراق المالية عن تكلفته، يعتبر دليلاً موضوعياً على الانخفاض في القيمة وينتج عنه الاعتراف به كخسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة.

إن الخسارة المترافقه التي يتم تقديرها على أنها تمثل الفرق بين تكلفة الاقتناء والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أية خسارة ناشئة عن الانخفاض في قيمة الأصل المالي المعترف بها مسبقاً في الأرباح أو الخسائر، يتم حفظها من حقوق المساهمين ويعترف بها في قائمة عمليات التأمين / عمليات المساهمين. وفي حال صنفت القيمة العادلة لأداء الدين في فترة لاحقة كزيادة متاحة للبيع مع امكانية ربط هذه الزيادة بحدث وقع بعد الاعتراف بالخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة، فإنه يتم عكس الخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة في قائمة عمليات التأمين / عمليات المساهمين.

٩-٢ التوقف عن إثبات الأصول المالية

يتم التوقف عن إثبات الأصول المالية (أو جزء من الأصول المالية أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المماثلة، حيثما ينطبق) عند انتهاء الحق في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو عندما تختفي الشركة بحقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل وتحملت الالتزام بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى طرف آخر دون تأخير جوهري بموجب اتفاقيات تنازل للطرف الآخر، أو قامت بشكل جوهري إما بنقل كافة المخاطر والمنافع للأصل أو لم تقم بتحويل ولا الاحتفاظ بكافة المخاطر والمنافع للأصل ولكن قامت بنقل السيطرة على الأصل.

عندما تقوم الشركة بنقل حقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصول أو قد دخلت في اتفاقيات تنازل للطرف الآخر ولم تنقل أو تحفظ بكافة مخاطر ومنافع الأصول بشكل جوهري ولم تنقل السيطرة على الأصول، عندها يتم الاعتراف بالأصول بشرط استمرارية الشركة بالتعامل بهذه الأصول.

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)**

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٩-٢ التوقف عن إثبات الأصول المالية (تتمة)

إن استمرارية التعامل تتد بشكل الضمانة على الأصول المنقولة وتقاس بالقيمة الدفترية الأصلية للأصول أو بالحد الأقصى للبلغ الذي قد تطالب الشركة بسدادها، أيهما أقل. وفي هذه الحالة، تعرف كذلك الشركة بالمطلوبات المرتبطة. وتقاس الأصول المنقولة والمطلوبات المرتبطة على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظت بها الشركة.

١٠-٢ الأقساط المكتسبة وإيرادات العمولات

تحمل الأقساط على الدخل على أساس نسي على مدى فترات وثائق التأمين ذات العلاقة. تتمثل الأقساط غير المكتسبة الجزء من الأقساط المكتسبة الذي يتعلق بفترة النفعية السارية المفعول.

يتم الالصاف عن أقساط التأمين وإيرادات العمولة التي تتعلق بالمخاطر السارية لما بعد نهاية السنة المالية كـ "أقساط غير مكتسبة"، ويتم تأجيلها بناءً على الطرق التالية :

- بالنسبة لنشاط الشحن البحري، يتم العمل وفقاً للأقساط المكتسبة خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من السنة المالية،
- وبالنسبة لأنشطة الأخرى، يتم العمل بعدد الأيام الفعلية.

١١-٢ أقساط التأمين المدينة

يتم الاعتراف بأقساط التأمين المدينة عند استحقاقها ويتم قياسها عند الاعتراف العيني بها، بالقيمة العادلة للمبالغ المقبوضة أو المستحقة القبض. تتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المدينة فيما يتعلق بالانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم قيد الخسارة الناشئة عن الانخفاض في قائمة عمليات التأمين والفائض. يتم التوقف عن الاعتراف بأقساط التأمين المدينة عند الوفاء بمعايير عدم الاعتراف بالأصول المالية.

١٢-٢ إعادة التأمين

إن العقود التي تبرمها الشركة مع معيدي التأمين والتي تعوض الشركة بموجبها عن الخسائر من عقد أو أكثر من تصدرها الشركة والتي تستوفي متطلبات التصنيف المتعلقة بعقد التأمين، تصنف كعقود إعادة تأمين. أما العقود التي لا تستوفي متطلبات التصنيف، فتصنف كأصول مالية. إن عقود التأمين التي تبرمها الشركة والتي يعتبر صاحب العقد بموجبها مومناً آخرًا ("إعادة التأمين الوارد")، تدرج مع عقود التأمين.

يتم الاعتراف بالمنافع التي تستحقها الشركة بموجب عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها كـ "أصول إعادة تأمين". وتتألف هذه الأصول من أرصدة قصيرة الأجل مستحقة من معيدي التأمين وكذلك حسابات مدينة أطول أجل، إن وجدت، وذلك بناءً على المطالبات والمنافع المتوقعة التي تنشأ بموجب عقود إعادة التأمين ذات العلاقة. وتقاس المبالغ المستحقة من أو إلى معيدي التأمين على أساس ثابت مع المبالغ المرتبطة بعقود إعادة التأمين ووفقاً لشروط كل عقد من عقود إعادة التأمين. تتمثل مطلوبات إعادة التأمين بشكل رئيسي في أقساط التأمين المستحقة النفع لقاء عقود إعادة التأمين ويتم الاعتراف بها كمحضون عند استحقاقها.

تجري الشركة، في كل تاريخ تقرير، تقييمًا فيما إذا كان هناك أي مؤشرات تدل على انخفاض قيمة أي من أصول إعادة التأمين. وفي حال وجود مؤشر على الانخفاض في القيمة، تقدر الشركة البالغ القابل للاسترداد. وفي حال تجاوز القيمة الدفترية لأصول إعادة التأمين قيمتها القابلة للاسترداد، تعتبر الأصول منخفضة القيمة وتختفي إلى قيمتها القابلة للاسترداد. الأصول.

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

بيانات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٣-٢ تكاليف الاكتتاب الموجلة

إن العمولات المدفوعة لوسطاء والتکاليف المباشرة الإضافية الأخرى المتکبدة على اكتتاب عقود التأمين وتتجديدها، يتم الاعتراف بها كـ "تكاليف اكتتاب موجلة". وتطبق تكاليف الاكتتاب الموجلة لاحقاً على مدى فترة عقود التأمين.

١٤-٢ المطالبات

إن المطالبات، التي تتضمن المبالغ المستحقة الدفع لحاملي وثائق التأمين والجهات الأخرى ومصاريف تعديل الخسارة المتعلقة بها، تحمل على قائمة عمليات التأمين والفائض عند تکبدها. تتألف المطالبات من المبالغ التقديرية المستحقة الدفع فيما يتعلق بالمطالبات المصرح عنها إلى الشركة وغير المصرح عنها بتاريخ قائمة المركز المالي.

وتقوم الشركة عموماً بتقدير مطالباتها على أساس الخبرة السابقة. وبالإضافة إلى ذلك، يتم الاحتفاظ بمخصص بناء على تقدیرات الإدارة لنکلفة تسوية المطالبات المتکبدة وغير المصرح عنها بتاريخ قائمة المركز المالي. ويدرج أي فرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والتسويات اللاحقة في قائمة عمليات التأمين لتلك السنة.

١٥-٢ اختبار كافية المطلوبات

يتم إجراء اختبارات بتاريخ كل قائمة مركز مالي للتأكد من مدى كافية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف الاكتتاب الموجلة ذات العلاقة. وعند إجراء هذه الاختبارات، تقوم الإدارة باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتคาด عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة التقديرية مباشرةً على قائمة عمليات التأمين وذلك بشطب تكاليف الاكتتاب الموجلة ذات العلاقة أولاً ويتم لاحقاً تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كافية المطلوبات (مخصص المخاطر سارية المفعول).

وفي الحالات التي يتطلب فيها اختبار كافية المطلوبات استخدام أفضل الافتراضات التقديرية الجديدة، يتم استخدام هذه الافتراضات (بدون أي هامش لقاء أي تغير سلبي) لقياس هذه المطلوبات لاحقاً.

١٦-٢ الودائع القصيرة الأجل

تمثل الودائع القصيرة الأجل الودائع لدى البنوك وتبلغ فترات استحقاقها أقل من سنة واحدة وأكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتضاء.

١٧-٢ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والودائع القصيرة لأجل التي تكون توارييخ استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر عند اقتضاءها.

١٨-٢ عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة

تؤجل إيرادات العمولة من عقود إعادة التأمين الصادر وتطفأ على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها، كما هو الحال بالنسبة لأساطيل التأمين المكتسبة. ويُسجل الإطفاء في قائمة عمليات التأمين والفائض.

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)**

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٩-٢ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (نظامي أو ضمني) نتيجة حدث سابق بحيث تكون تكاليف تسوية الالتزام محتملة وقابلة للقياس بشكل موثوق.

٢٠-٢ المبلغ المستحقه الدفع والالتزامات الأخرى

يتم الاعتراف بالالتزامات بشأن المبالغ التي يتعمى دفعها لقاء البضائع أو الخدمات التي يتم الحصول عليها، سواء تسلمت الشركة فواتير بها أم لا .

٢١-٢ الذمم الدائنة

يتم الاعتراف بالذمم الدائنة مبنية بالقيمة العادلة وتคำس بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويتم الاعتراف بالالتزامات بشأن المبالغ التي يتعمى دفعها والخدمات المقدمة، سواء تسلمت الشركة فواتير بها أم لا .

٢٢-٢ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي ويحمل على قائمة عمليات التأمين والقائض. يحتسب المخصص بالقيمة الحالية للمنافع المقررة التي تحق للموظف فيما لو انتهت خدمته بتاريخ إصدار القوائم المالية. وتحتسـب المبالغ المدفوعة لقاء مكافأة نهاية الخدمة على أساس رواتب ومخصصات الموظفين النهائية وسنوات خدمتهم المتجمعة وذلك حسبما ينص عليه نظام العمل والعمال السعودي.

٢٣-٢ الزكاة والضرائب

طبقاً لاحكام نظام مصلحة الزكاة والدخل، تخضع الشركة للزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين وضريبة الدخل المستحقة على المساهمين الأجانب، ويحمل مخصص الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الشامل للمساهمين. أما المبالغ الإضافية المستحقة الدفع، إن وجدت، والتي قد تصبح مستحقة عند استكمال الربوط النهائية، فتتم المحاسبة عنها عند تحديدها.

وستقطع الشركة ضرائب على بعض المعاملات التي تجري مع جهات غير مقيمة بالمملكة العربية السعودية، بما في ذلك مبالغ توزيعات الأرباح للمساهمين الأجانب، وذلك وفقاً لاحكام نظام ضريبة الدخل السعودي. إن ضرائب الاستقطاع المدفوعة بالنيابة عن الجهات غير المقيمة والتي لا تكون قابلة للاسترداد من تلك الجهات، تدرج ضمن المصروفات.

٢٤-٢ التوقف عن إثبات المطلوبات المالية

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية والتأمين وذمم إعدة التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى عندما يتم إغاء أو إلغاء الالتزام لو عند انتهاء مدته. عندما يتم استبدال المطلوبات المالية القائمة بأخرى من نفس المفترض بشروط تختلف اختلافاً كبيراً أو عندما يتم تعديل شروط المطلوبات المالية القائمة، فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم اعتباره كمطلوب أصلي تم التوقف عن الاعتراف به أو مطلوب جديد تم الاعتراف به. ويتم الاعتراف بالفرق في القيمة الدفترية ذات العلاقة في قائمة عمليات التأمين.

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

ايضاحات حول القوائم المالية (نتم)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (نتم)

٢٥-٢ المعاشرة

تم مقاصلة الأصول والمطلوبات المالية ويصرح عنها بتصافي مبالغها في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني قابل للتطبيق في مقاصلة المبالغ المعترف بها وتكون بذلك دليلاً لتسديد المبالغ بالصافي أو تحقيق الأصول وتسديد المطلوبات في أن واحد. ولا تتم مقاصلة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات التأمين والقائض وقائمة عمليات المساهمين ما لم يتطلب ذلك أو يجزئه معيار أو تنسيير محاسبي.

٢٦- الاعتراف بالإيرادات

١) الاعتراف بأقساط التأمين وإيرادات العمولة

يتم الاعتراف باجمالي أقساط التأمين والعمولات مع بداية مخاطر التأمين. ويتم الانصاح عن الجزء الذي يتم تحقيقه مستقبلاً من أقساط التأمين والعمولة كـ"أقساط تأمين وعمولات غير مكتسبة"، على التوالي، ويوجّل الاعتراف بها على أساس ثابت وفقاً لفترة تغطية وثيقة التأمين ذات الصلة.

إن أقساط التأمين المحققة من إعادة التأمين المفترض، إن وجد، يتم الاعتراف بها كإيرادات كما هي الحال إذا ما اعتبرت أقساط إعادة التأمين كمجموع أقساط التأمين.

ب) إيرادات العمولة

يتم الاعتراف بإيرادات العمولة من الودائع القصيرة الأجل على أساس تناسبى باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلى.

ج) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام توزيعات الأرباح.

٢٧-٢ عقود الإيجار

تصنف عقود الإيجار كعقود إيجار رأسمالي إذا ترتب على شروط عقد الإيجار تحويل جوهري لجميع مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر. وتصنف كافة عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي. تحمل الإيجارات المستحقة الدفع بموجب عقود الإيجار التشغيلي على الدخل باستخدام طريقة القسط الثابت وذلك على مدى فترة عقد الإيجار التشغيلي.

٢٨-٢ محاسبة تاريخ التداول

إن جميع المشتريات والمبيعات التي تجري وفقاً للطريقة الاعتيادية يتم إثباتها / التوقف عن إثباتها في تاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصول). علماً بأن المشتريات أو المبيعات التي تجري وفقاً للطريقة الاعتيادية هي معاملات تتطلب تسوية الأصول خلال إطار زمني تحدده عموماً التعليمات التنظيمية أو الأعراف السائدة بالسوق.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

تجري الشركة تقييرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والمطلوبات المصرح بها خلال السنة المالية التالية. علماً بأن التقديرات المحاسبية الناتجة نادراً ما تعادل النتائج الفعلية ذات الصلة على وجه التحديد. فيما يلي التقديرات والافتراضات التي تتضمن مخاطر هامة يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للأصول والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة:

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين
يعتبر تقيير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكيد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقيير الالتزامات التي يتبعها على الشركة دفعها نهائياً بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكمدة غير المفصح عنها تقييراً للمطالبات التي يتوقع الإفصاح عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحدث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي، إن الطريقة الغبية الرئيسية المتتبعة من قبل الإدارة في تقيير تكلفة المطالبات المفصح عنها وكذلك المطالبات المتكمدة غير المفصح عنها، تتمثل في استخدام طرق سداد المطالبات السابقة للتبيوء بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

تغدر المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده. ويقوم عادة بخبراء تقيير الخسائر المستقلين بتقيير المطالبات المتعلقة بالمتكمدات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكمدة، والمطالبات المتكمدة غير المبلغ عنها على أساس ربع سنوي.

قد ت تعرض الشركة لخلافات مع، وأحياناً إخفاقات من قبل، معيدي التأمين. تقوم الشركة في كل ربع سنة بمراقبة تطور النزاعات وقوة المركز المالي لمعيدي التأمين.

خسائر الإنفاق في النم المدينة

تقوم الشركة بمراجعة النم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الأصول المالية التي لها خصائص مخاطر الائتمان مماثلة وذلك للتأكد من عدم وجود إإنفاق في قيمتها. إن النم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود إإنفاق في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو الاستمرار في إثبات خسارة الإنفاق لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من وجود إإنفاق في قيمتها. تتطلب مراجعة الإنفاق في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقييرات. ولإجراء ذلك، تقوم الشركة بتوسيع خصائص مخاطر الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على المقدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

تكليف الاكتتاب المزجلة

تقيد بعض تكاليف الاكتتاب المتعلقة ببيع وثائق تأمين جديدة كتكاليف اكتتاب مجلة، وتطفأ في قائمة عمليات التأمين والفائض على مدى فترة التغطية التأمينية ذات العلاقة. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف، ويمكن أن يتطلب ذلك إجراء شطب إضافي في قائمة عمليات التأمين والفائض.

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

بيانات حول القوائم المالية (تتمة)

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤ - الممتلكات والمعدات

٢٠١٢

المجموع	السيارات	الاثاث والتركيبات والتجهيزات المكتبية	أجهزة وبرامج الكمبيوتر	
٥٣٥٨٩٢١	١٧٥٣٥٠	٢٦٢٩٥٠٩	٢٥٥٤٠٦٢	
٢١٤٤١٩٩	١٩٩٨٢٠	١٤٢٩٩٤٢	٥١٤٤٣٧	
(٦٥٠٠٠)	-	(٦٥٠٠٠)	-	
٧٤٣٨١٢٠	٣٧٥١٧٠	٣٩٩٤٤٥١	٣٥٦٨٤٩٩	
				٢٠١٢ دسمبر ٣١
				الاستهلاك المترافق :
٣٠٤٤١٩٢	١٠١٦٣٢	١٣٨٢٦٦٣	١٥٥٩٩٢٧	٢٠١٢ ١ يناير
١٢٦٤٢٢٤	٦٧٧٩٩	٦٤٠٣٩٢	٥٢٦٠٣٢	الاضافات
(٥٨٠٨٨)	-	(٥٨٠٨٨)	-	الاستبعادات
٤٢٣٠٣٢٨	١٦٩٤٣١	١٩٦٤٩٣٧	٢٠٩٥٩٦٠	
				٢٠١٢ دسمبر ٣١
				صافي القيمة الدفترية :
٣٢٠٧٧٩٢	٢٠٥٧٣٩	٢٠٢٩٥١٤	٩٧٢٥٥٣٩	٢٠١٢ ٣١ دسمبر

٢٠١١

المجموع	السيارات	الاثاث والتركيبات والتجهيزات المكتبية	أجهزة وبرامج الكمبيوتر	
٤٤٨٦٢٢٧	١٥٥٣٥٠	٢٠٧٠١٧٢	٢٢٦٠٧٠٥	
٨٧٢٦٩٤	٢٠٠٠٠	٥٥٩٣٣٧	٢٩٣٣٥٧	
٥٣٥٨٩٢١	١٧٥٣٥٠	٢٦٢٩٥٠٩	٢٥٥٤٠٦٢	
				٢٠١١ دسمبر ٣١
				الاستهلاك المترافق :
١٩٤٣٩١٠	٦٠٢٠٤	٩٠٧١١٨	٩٧٦٥٨٨	٢٠١١ ١ يناير
١١٠٢٨٢	٤١٤٢٨	٤٧٥٥١٥	٥٨٣٣٣٩	الاضافات
٣٠٤٤١٩٢	١٠١٦٣٢	١٣٨٢٦٦٣	١٥٥٩٩٢٧	الاستبعادات
				٢٠١١ دسمبر ٣١
				صافي القيمة الدفترية
٢٣١٤٧٢٩	٧٣٧١٨	١٢٤٦٨٧٦	٩٩٤١٣٥	٢٠١١ ٣١ دسمبر

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

بيانات حول القوائم المالية (نهاية)
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٥- اقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة

٢٠١١	٢٠١٢
٦٦٢٤٩٩٩	٧٣٥٩٤٢١٠
١٣٥٠٥٢	١٢٠٦١٧٣
(١٤٠)	(١٢٧٣٤٥٠٤)
٥٧٢٥٩٩١١	٦٢٠٦٥٨٧٩

اقساط تأمين مدينة
أرصدة تأمين وإعادة تأمين مدينة
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

كانت الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
٢٩٨١٤١٢	١٠١١٨١٤٠
٧١٣٦٧٧٢٨	٢٦١٦٣٦٤
١٠١١٨١٤٠	١٢٧٣٤٥٠٤

١ يناير
الم جانب خلال السنة (بيان) (٢٢)

٣١ ديسمبر

كانت أعمار الذمم المدينة الدائنة عن عقود التأمين وإعادة التأمين على النحو التالي:

القساط التأمين المدينة

متاخرة للسداد ولكنها غير منخفضة القيمة					
غير متاخرة للسداد	من ٩١ إلى ١٨٠	من ١٨١ إلى ٣٦٠	يوماً	غير منخفضة القيمة	المجموع
١٧٨٢٥٣٧٠	١٠٤٣٥٨٨٣	١٥٩٤٦٦٣٤	٣٣٧٨٩٤٦٧٣	٦١٩٥٤٣٦٠	٢٠١٢
١٥٢٩٦٠	٩٩٣٧٣٣٤	١٧٩٧٤٧٧٩	٢٧٦٦٤٥٨٢	٥٦٥٩٩٦٥٥	٢٠١١

ذمم التأمين وإعادة التأمين المدينة

متاخرة للسداد ولكنها غير منخفضة القيمة					
غير متاخرة للسداد	من ٩١ إلى ١٨٠	من ١٨١ إلى ٣٦٠	يوماً	غير منخفضة القيمة	المجموع
-	-	-	-	-	١١١٥١٩
١١١٥١٩	-	-	-	-	٦٦٠٢٥٦
٩٥٥١٧	-	٥٦٤٧٣٩	-	-	٢٠١١

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

بيانات حول القوائم المالية (تتمة)
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالي ريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٥- اقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة (تتمة)

تتألف الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء أغلبيتها في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى شركات إعادة تأمين في كل من المملكة العربية السعودية وأوروبا، على التوالي. تتضمن الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة مبلغ ٢٠١٢ ريل سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٢٠١٢ ريل سعودي ٢٧٧٩،٢٧٩٠ ريال سعودي) مستحق بالعملات الأجنبية، وبشكل رئيسي بالدولار الأمريكي. ويرجحه عام، تنص شروط العمل الخاصة بالشركة على أن يتم سداد الأقساط خلال ٩٠ يوماً. تتطلب الاتفاقيات البرمجة مع معيدي التأمين، في العادة، أن يتم السداد في حالة تجاوز الرصيد المبلغ المتفق عليه. لا يوجد رصيد لفرد أو لشركة يزيد عن ٤% من الأقساط المدينة المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٢٠١١: ١٤%). بالإضافة إلى ذلك، تشكل أرصدة أكبر ٤٦% من أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٢٠١١: ٥٤%).

من المتوقع، بناءً على الخبرة السابقة، تحصيل الحسابات المدينة غير منخفضة القيمة بالكامل. علماً بأنه ليس من عادة الشركة الحصول على ضمانات بشأن الحسابات المدينة.

٦- المصروفات المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى

	٢٠١١	٢٠١٢	
ليجار مدفوع مقدماً			
أتعاب مدفوعة مقدماً			
دفعات متقدمة			
تأمينات نقدية			
أخرى			
	<u>٦٢٦٢٢٢٥٠</u>	<u>٩٤٩٢٩٥٠</u>	
	<u>١٤٧٦٠٤٩١</u>	<u>٧٥٠٣٥</u>	
	<u>٢٤٧٦١٩٨</u>	<u>٢٧٠٩٥١٧</u>	
	<u>٩٧٦٥٢</u>	<u>١٤٥٦٩٠</u>	
	<u>٢٠٤٢٧٠</u>	<u>٢٣٩٥٦</u>	
	<u>٤٨٨٠٦٠٤</u>	<u>٤٥٧٨٤٩٣</u>	

٧- النقد وما في حكمه

	٢٠١١	٢٠١٢	
عمليات التأمين:			
نقد في الصندوق			
نقد لدى البنك			
ودائع قصيرة الأجل			
	<u>٣٤٨٨٢</u>	<u>٧٢٠٠٠</u>	
	<u>٣٧٦١٦٧٥٩</u>	<u>٤١٦٥٠٤٠٥</u>	
	<u>١٠٠٠٦٤٠٠٠</u>	<u>٤٠٠٦٤٠٠٠</u>	
	<u>١٣٧٧١٥٧٤٢</u>	<u>٨١٧٨٦٤٠٥</u>	
عمليات المساهمين:			
نقد لدى البنك			
ودائع قصيرة الأجل			
	<u>٨٣٩٠٦٣</u>	<u>٦٠٠٠٠٠</u>	
	<u>٢٥٤٣٣٥١٢</u>	<u>-</u>	
	<u>٢٦٢٧٢٥٧٥</u>	<u>٦٠٠٠٠٠</u>	

إن الودائع القصيرة الأجل مودعة لدى بنوك محلية وأجنبية، وتبلغ تاريخ استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ افتتاحها، ويتحقق منها عائد مالي بمعدل يبلغ متوسطه ٠,٨٪ إلى ١,١٪ سنويًا (٢٠١١: ٠,٦٥٪ إلى ٠,٩٪).

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ باليارات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع والمحتفظ به وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني بالملكة العربية السعودية. ولا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

- الأصول المالية الأخرى

فيما يلي ملخص الأصول المالية الأخرى للشركة حسب الفئات :

٢٠١١	٢٠١٢	محتفظ بها لتأريخ الاستحقاق متاحة للبيع دفعات مقدمة
٦٥٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠	
٤٤٦٧٢٢	٥٧٨٠٦	
٥٥٠,٠٠	٥٠٠,٠٠	
<u>٥١٣٩٦٧٢٢</u>	<u>٦٤٨٠٥٠٦</u>	

ان القيمة العادلة للاستثمارات تقارب قيمها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١.

ان الاستثمارات المحافظ عليها حتى تاريخ الاستحقاق تمثل السندات ذات السعر الثابت والتي يتم تداولها بين البنوك في المملكة العربية السعودية وتحدد القيمة وفقاً لهذا السوق، عندما يكون متاحة، أو من خلال نموذج تسعير مناسب. ان هذه السندات ذات السعر الثابت لها فترة استحقاق مدتها عشر سنوات (قابلة للاستدعاء بعد ٥ سنوات - ديسمبر ٢٠١٤). تعتقد الادارة بأن القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات تقارب قيمتها العادلة.

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع الاستثمارات في الأوراق المالية المتداولة في السوق المحلية. ان المعلومات الخاصة بالصناديق المدارسة تكون عادة محدودة بالتقدير الدوري لمديري الاستثمار حول أداء الاستثمار. ولقد قامت الادارة بمراجعة استثماراتها في الصناديق المدارسة لتقييم فيما إذا حدث انخفاض في قيمة الاستثمار، وبناءً على المعلومات المحددة فيما يتعلق بهذه الصناديق وعملياتها، فإنه من وجهة نظر الادارة أن الاستثمارات في الصناديق المدارسة لم تتعرض لأي انخفاض في القيمة.

تمثل الدفعات المقدمة للاستثمارات المبالغ المدفوعة مقابل نسبة رأس المال المقترض / المصدر للشركات التي تأسست حديثاً أو التي هي قيد التطوير. وبالنسبة للشركات في مرحلة التأسيس، سيتم تسديد هذه الدفعات مقابل حصة الشركة في هذه الشركات عند استكمال الإجراءات النظامية المتعلقة بتأسيسها.

- الودائع القصيرة الأجل

ان الودائع لأجل المسجلة باليارات السعودية، تربط لفترات متفاوتة تتراوح ما بين ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً على أساس المتطلبات النقدية للشركة، وتحقق فائدة بمعدل يصل إلى ١١٪ كاملاً في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٣٪٪). ان الودائع القصيرة الأجل المحافظ عليها لدى أطراف أخرى لديهم تصنيف ائتماني استثماري.

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

بيانات حول القوائم المالية (نتما)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ باليار السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - الأقساط للتأمين غير المكتسبة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
٢٠١٢
٢٠١١

١٠٤٤٥٤٦٤٢	١٣٧٨٠٣٠٣٥
(٣٠٩٢٣٦٢٠)	(٧٤٨٩٣١٠٢)
<u>٧٣٥٣١١٢</u>	<u>٦٢٩٠٩٩٣٣</u>

١٥٣٨١٥٠٨	١٥٨٦٢٣٧٥٤
(١٦٤٤٣١٥٨٧)	(١٧٧٨٦١٦٢٠)
<u>(١٠٦٢١٠٧٩)</u>	<u>(١٩٢٣٧٨٦٦)</u>

١٣٧٨٠٣٠٣٥	٩١١١٥٧٧٣٣
(٧٤٨٩٣١٠٢)	(٤٤٢٨٤١٢١)
<u>٦٢٩٠٩٩٣٣</u>	<u>٤٦٨٣١٦١٢</u>

كما في ١ يناير
الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

صافي الأقساط المكتسبة خلال السنة
صافي الأقساط المكتسبة خلال السنة
التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، بالصافي

كما في ٣١ ديسمبر
الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

١٢ - المطالبات تحت التسوية

٢٠١٢
الصافي حصة معيدي التأمين الاجمالي

(٤٩٧٢٩٦٧١)	٤٥٣٦٥٦٤	(٩٥٠٩٠٢٣٥)
٨٩٩٥٥١٣	(٣١٧٨٤٩٨٥)	١٢١٧٣٩٩٩٨
<u>٦١٢٠٨٦٧</u>	<u>(٤٦١٥٣١٤)</u>	<u>١٠٧٢٧٣٨٨١</u>

١٠١٣٤٦٢٠٩	(٣٢٤٥٧٧)	١٣٣٩٢٣٦٤٤
-----------	----------	-----------

المطالبات

الرصيد في بداية السنة
المطالبات المسددة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

المطالبات المتقدمة خلال السنة

تحليل المطالبات تحت التسوية
في ٣١ ديسمبر

(٤٩٧٢٩٦٧١)	٤٥٣٦٥٦٤	(٩٥٠٩٠٢٣٥)
٢٩٤٢٢٥٤٩	(٢٢٥٢١٠٦٧)	٥١٩٤٣٦٦٦
<u>٣١٦٩٨٣١٨</u>	<u>(٢٣٦٣١٩٤٧)</u>	<u>٥٥٣٣٠٢٦٥</u>

١١٣٩١١٩٦	(٧٩٢٤٥٠)	١٢١٨٣٦٤٦
----------	----------	----------

في بداية السنة

المطالبات المفصح عنها

المطالبات المتقدمة غير المفصح عنها

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي

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

بيانات حول القوائم المالية (لتنة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - المطالبات تحت التسوية (لتنة)

الصافي	٢٠١١	٢٠١٢	المطالبات
الاجمالي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	الرصيد في بداية السنة
(٣٩٦٥٥٧٥٨)	١٨٣٩٣٥١٢	(٥٨٠٤٩٢٧٠)	المطالبات المسددة خلال السنة
٩١٢٠١٤٧٧	(٢٤٩٩٥٩٣٩)	١١٦٤١٠٧	الرصيد في نهاية السنة
<u>٤٩٧٢٩٦٧١</u>	<u>(٤٥٣٦٠٥٦٢)</u>	<u>٩٥٠٩٠٢٣٣</u>	
<u>١٠١٢٧٥٣٩٠</u>	<u>(٥١٩٨٧٢٩٨٩)</u>	<u>١٥٣١٤٨٣٧٩</u>	المطالبات المتراكدة خلال السنة

تحليل المطالبات تحت التسوية
في ٣١ ديسمبر

٢٠١١	٢٠١٢	في بداية السنة
(٣٩٦٥٥٧٥٨)	١٨٣٩٣٥١٢	المطالبات المقتصى عنها
٢٤٧٧١٨٢٦	(٢١٧٧٢٨٦٦١٧)	المطالبات المتراكدة غير المقتصى عنها
<u>٢٤٩٥٧٨٤٥</u>	<u>(٢٣٩٣١٩٤٧)</u>	
<u>١٠٠٧٣٩١٣</u>	<u>(٢٦٩٦٧٠٥٢)</u>	التغيرات في المطالبات تحت التسوية

١٣ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١١	٢٠١٢
١٢٧٤٣١٠	١٤٩٠٨٨٣
٧٢٦٩٢٣	٩٣٣١٠٥٥
<u>(٥١٣٥٠)</u>	<u>(٢٤٣٤٤٠٤)</u>
<u>١٤٩٠٨٨٣</u>	<u>٢١٨٠٦٣٤</u>

١ بناير
محصل خلال السنة
منفوع خلال السنة
٣١ ديسمبر

١٤ - عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة

٢٠١١	٢٠١٢
٦٧٣٥٤٢٩	٤٨٦٠٧٧٣٥
١٣٣٢٠٢٥٥	١٠٧٩٠٢٠٢
<u>(١٥٩٤٩)</u>	<u>(١٠٤٥٢٨٠٤)</u>
<u>٤٧٣٥</u>	<u>٥١٩٨١٣٣</u>

كما في ١ بناير
عمولات مستلمة خلال السنة
عمولات مكتسبة خلال السنة
٣١ ديسمبر

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

إيضاحات حول القوائم المالية (للمدة)
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالي ريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٥ - المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

أ) عمليات التأمين

٢٠١١	٢٠١٢	مصاريف مستحقة مستحق إلى شركة شقيقة
<u>٢٢٩٠٩٧</u> <u>٢٧٢٩٦٩</u>	<u>٢٧٢٣٨٩٣٢</u> <u>-</u>	
<u>٢٣٢٩٠٦٦</u>	<u>٢٧٢٣٨٩٣٢</u>	

ب) عمليات المساهمين

٢٠١١	٢٠١٢	مصاريف مستحقة زكاة وضريبة دخل (إيضاح ١٦) مطلوبات أخرى
<u>٢٢٩٠٠٠</u> <u>٣٩١١٦٦</u> <u>٦٠٩٩٠٣</u>	<u>١٧٤٧٥٠٠</u> <u>٩٢١٥٤٨٨</u> <u>٧٦٤٢١٢</u>	
<u>٤٧٥٠٥٦٩</u>	<u>٧٧٢٧٢٠٠</u>	

١٦ - الزكاة وضريبة الدخل

أ) مخصص الزكاة وضريبة الدخل

تم تجنب مخصص زكاة بنسبة ٥٪ من وعاء الزكاة التقريري العائد للمساهمين السعوديين بالشركة. وتستحق ضريبة الدخل السداد بنسبة ٢٠٪ من صافي الدخل المعدل العائد للمساهمين الأجانب بالشركة.

فيما يلي العناصر الرئيسية لوعاء الزكاة التقريري:

٢٠١١	٢٠١٢	حقوق المساهمين مطلوبات غير متداولة أصول غير متداولة
ريال سعودي	ريال سعودي	
<u>١٥٠١٤٧</u> <u>١٤٩٠٨٨٣</u> <u>(٧١٨٠٧)</u>	<u>١٥٤٤٨٥٥٨٩</u> <u>٢١٨٠٦٣٤</u> <u>(٨٥٥٨٥٢٢٠)</u>	
<u>٨٠٣٢١٢٢٣</u>	<u>٧١٠٨١٠٠٣</u>	وعاء الزكاة التقريري

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

بيانات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٦- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

فيما يلي الحركة في مخصصات الزكاة وضريبة الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١ :

٢٠١٢

الإجمالي	ضريبة الدخل	الزكاة	
٣٩١١٦٦٦	٢٠٣١٧٢	٣٧٠٨٤٩٤	الرصيد في بداية السنة
(١٤٤٦١٧٨)	(٢١٠٤٩٢)	(١٥٢٣٥٦٨٦)	المبلغ المدفوعة
٢٧٥٠٠٠	٢٠٣١٧٢	٢٥٤٦٨٢٨	مخصص السنة
<u>٥٢١٥٤٨٨</u>	<u>١٩٥٨٥٢</u>	<u>٥٠١٩٦٣٦</u>	الرصيد في نهاية السنة
			٢٠١١
الإجمالي	ضريبة الدخل	الزكاة	
٢٩٥٢٣٦٧	-	٢٩٥٢٣٦٧	الرصيد في بداية السنة
(٩١٥٦٩٨)	-	(٩١٥٦٩٨)	المبلغ المدفوعة
١٨٧٤٩٩٧	٢٠٣١٧٢	١٦٧١٨٢٥	مخصص السنة
<u>٣٩١١٦٦٦</u>	<u>٢٠٣١٧٢</u>	<u>٣٧٠٨٤٩٤</u>	الرصيد في نهاية السنة

ب) موقف الربوط الزكوية والضريبية

قدمت الشركة اقراراتها الزكوية والضريبية عن جميع السنوات حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وحصلت على الشهادة المطلوبة من مصلحة الزكاة والدخل.

٧- رأس المال

إن رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للشركة هو ٢٠٠ مليون ريال سعودي كما في نهاية السنة، وهو مقسم إلى ٢٠ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

٨- الاحتياطي النظامي

تمشياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، فإنه يجب على الشركة تحويل ٢٠٪ من صافي دخلها السنوي بعد تسوية الخسائر المتراكمة لتكوين احتياطي نظامي يبلغ ١٠٪ من رأسمل الشركة المدفوع. علماً بأنه لم يتم اجراء هذا التحويل خلال السنة نتيجة الخسائر المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م.

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

بيانات حول القوائم المالية (نهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالي ريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٩ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدقها

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات الخاضعة للرقابة والتي تسيطر هذه الجهات عليها بشكل جوهري أو مشترك. تعتمد سياسات التسويق والشروط الخاصة بهذه المعاملات من قبل مجلس إدارة الشركة.

يقدم الجدول التالي إجمالي مبلغ المعاملات التي تم إبرامها مع الجهات ذات العلاقة للسنة المالية ذات العلاقة.

مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	مبيعات عقود تأمين	أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة	كبار موظفي الإدارة	المستحق من / إلى شركة شقيقة
-	٥٦١٥٨٩	١٧١١٠١١	٤٠١٢	٢٠١١	أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة
٤٦٧٧٠	١٤٦٧٥٣	٢٩٧٢٩٧٦	-	-	-
-	-	٩٤٤٩	٤٠١٢	٤٠١١	كبار موظفي الإدارة
-	-	٤٠٨٩	-	-	-
-	٢٥١٢٤١	-	٤٠١٢	٤٠١١	المستحق من / إلى شركة شقيقة
-	٤٧٠٣٥٨	-	-	-	-

ان الأرصدة غير المسددة المستحقة من الجهات ذات العلاقة كما في نهاية السنة غير مكفولة بضمانات ويتم السداد حسب شروط الدفع، ولم يكن هناك ضمانات مقدمة أو مستلمة لقاء الحسابات المدينة لدى الجهات ذات العلاقة. وبالنسبة للسندين المنتهيين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١، لم تجلب الشركة أي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها والمتعلقة بالبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة حيث ان الادارة على ثقة فيما يتعلق باسترداد الأرصدة ذات العلاقة.

تعریض كبار موظفي ادارة الشركة :

٢٠١١	٢٠١٢	مزایا قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٣٧٥١٦١ ٣٢٧٢٠٦	٢٥٥٢٠٧٧ ٤٥٦٥٩٧	-
٢٧٠٢٣٦٧	٣٠٠٨٦٧٤	-

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

بيانات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠ - المصاريف العمومية والأدارية

أ) عمليات التأمين

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١١	٢٠١٢
٧٢٨٦١٣٦٢٩٠	٤٦٦٣٦٤
٢٥٦٨٦٢٠٢	٣٩٧٢٥٣٦٠
٥٩٥١٣٥٨١	١٩٧٩١٦١
١٢٨٢١١٠٢	١٢٤٤٢٢٤
٨٧٩٣١٨	٤٨٤٠٢٨
٨٦٠١٠٤	٨٤٧١٦٨
٣٦٧١٢٣	٢١٤٢٦٩
٣٦٦٦٩٨	٣١٤١٨٧
٢١٥٢٦٤	٥٤٢٨٣٦
١٩٠٨٧٦	٣٢٣١٩٨
٥٥٠٤٢٠	١٢٢٣٧٠١
<u>١٥٠٨٢١٩٠</u>	<u>١٣٧٦١٤٩٦</u>

ديون مشكوك في تحصيلها	
تعاب قانونية ومهنية	
مصاريف ليجار	
استهلاك	
معدات مكتب	
منافع خدمية	
تسويق ودعائية وإعلان وترويج	
ضريرية استطاع	
تدريب وتعليم	
مصاريف تقنية معلومات	
مصاريف أخرى	

ب) عمليات المساهمين

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١١	٢٠١٢
١٢٠٠٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠٠٠
-	١٧٠٠٠٠٠
<u>٤٢٣١٩٣</u>	<u>٩٨٠٨٨</u>
<u>٤٢٣١٩٣</u>	<u>٢٩٩٨٠٨٨</u>

تكاليف موظفين	
تعاب اعضاء مجلس الادارة	
مصاريف أخرى	

٢١ - التقارير القطاعية

للأغراض الإدارية، تتكون الشركة من قطاعات حسب النشاط مصنفة كالتالي: تأمين محركات وتأمين طبي وتأمين ممتلكات وتأمينات أخرى، وتشتمل القطاعات الأخرى على التأمين الملحي والتأمين الهندسي والتأمين ضد الحوادث العامة. وتعتبر هذه القطاعات الأساس الذي تقوم الشركة من خلاله بتقديم تقريرها عن المعلومات القطاعية الرئيسية.

تمشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات حسب النشاط فيما يتعلق بنشاطات الشركة وأصولها ومطلوباتها كما هو مدرج أدناه .

لا تشتمل النتائج القطاعية على الرواتب التشغيلية والإدارية والمصاريف العمومية والأدارية وقد تم لدرجها ضمن المصاريف غير الموزعة.

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

بيانات حول القوائم المالية (نهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤١ - التقارير القطاعية (نهاية)

القطاعات التشغيلية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

المجموع	أخرى	تأمين ممتلكات	تأمين مركيبات	تأمين طبي	
٢٣٤,٩٢,٧٤٧	٥٥,٣٢٨,٠٧٧	٥٤,٤٨٥,٠٧١	٥٩,٥٧٤,٣٢٠	٦٤,٧٠٥,٢٧٩	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١٥٨,٧٢,٧٥٨	٣٢,٥٧,١٩٥	٢,٧٩٣,١٣١	٥٨,٦٣٤,٠٩٥	٦٤,٢٣٨,٨٣٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٧٧,٨٦,٦٢٠	٣٥,٩٤٥,٠٨٤	٢,٥٧٥,٧٦٩	٦٠,٨٢٧,٧١٧	٧٨,١٣,٠٥٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٠٥٢,٨٠٤	٣,٩٥٢,٥٤٠	٦,٣١٢,٢١٩	١٨٨,٠٤٥	-	عمولات إعادة التأمين
١١٦,٣٥٣	٤١,٢٢٣	٨,٩٨٠	١١٢,٩٢٠	١,٢٥٠	إيرادات لكتاب أخرى
١٨٨,٤٧٨,٧٧٧	٣٩,٩٢٨,٧٢٧	٨,٨٩٦,٩٦٨	٦١,١٢٨,٦٨٢	٧٨,٥١٤,٣٠٠	إجمالي الإيرادات
(١٢١,٧٣٩,٩٩٨)	(٢١,٤٧٦,٥٨٨)	(٧,٧٨٩,٧٩٢)	(٥٨,٠٨٧,٥٤٧)	(٣٤,٣٨٦,٠٧١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣١,٧٨٤,٩٨٥	٨,٣٠,٠١١	٦,٣٣٥,٦١٦	٢,٠٣,٥٥٦	١٤,٩٩٥,١٢٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١١,٣٩١,١٩٦)	(٤٦,٤٧٤,٩٩٧)	(٣٩,٥٢٢)	(٢,٥٥٠,٢٢٩)	(٧,٣٣٦,٤٤٨)	لتغيرات في المطالبات تحت التسوية
(١٠,١٣,٤٦,٢٠٩)	(١٤,٦٥,٩٤٦)	(١,٤٩٣,٦٩٨)	(٥٨,٤٨٤,٢٢٠)	(٢٦,٧١٧,٣٩٧)	صافي المطالبات المتقدمة
(٢٣,٩٠,١,١١٣)	(١٠,٢٤٤,٠٠٢)	(٣,٩٤,٠٠٢)	(٨,٠٠,٥٧)	(١١,٤٢٦,٤١٦)	مصاريف لكتاب أخرى
(٣٨,٨٧١,٤٦٠)	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية أخرى (غير موزعة)
١٤,٣٥٩,٩٩٥	١٥,٤٣,٢٩٥	٣,٥٠,٩,٢٦٨	(٥,٣٥٧,٥٩٥)	٤١,٣٦,٤٨٧	الفائض من عمليات التأمين
٨٣٨,٩٠٠	-	-	-	-	إيرادات عمولة من وarrant بكية
١٥,١٩٨,٨٩٥	-	-	-	-	صافي الفائض من عمليات التأمين
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٤٤,١٦,٧٨٤,١٢١	٢٣,١٦,٩٦٩	٢١,٤٧٧,٩٦٠	-	(٥٢٣,٠٠,٨)	أصول عمليات التأمين
٤٦,١٥,٣,٠١٤	٢٩,٤٦,٦٦٩	٩,٥٨٤,٩٦٨	١,٦٧٣,٦٨٧	٥,٧٧٨,٢٤٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩,٧٢,٠,٧٦٨	٢,٤٦,٧٢١	٩٥٦,٤٦,٥٢٥	١,٥٣١,١٢٤	٤,٧٦,٠,٩٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٥٣,٥٨٨,٤١٧	-	-	-	-	تكليف لكتاب وثائق تأمين مجلة أصول غير موزعة
٢٥٣,٧٤٦,٣٢٠	٥٤,٩٦٢,٧٥٩	٣٢,٥١٩,٠٠٣	٣,٢٠,٤,٤١١	٩,٩٧١,٣٣٥	مجموع الأصول
٩١,١٥,٧٢٣	٢٨,٨٧٣,٩٩٤	٢٢,٠١١,٩٥٨	١٨,٣١,٠٩٤٣	٢١,٩١٨,٨٣٨	مطاببات عمليات التأمين
١٠,٧٢,٧٣,٨٨١	٤٣,٠٢١,٠١٤	١٢,١٩,٥٥٩	٣٢,٤٥٦,٩٢٠	١٩,٦٠٥,٣٨٨	الأساط تأمين غير مكتسبة
٥,١٨,١٢٢	٢,٥٨٨,١,٠٨	٢,٣٨٩,٣٢٧	-	٢١٩,٩٩٨	مطالبات تحت التسوية
٥,٠٨,٥٧٣	-	-	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٥٣,٧٤٦,٣٢٠	٧٤,٤٨٣,٨١٦	٣٦,٠٩١,٨٤٤	٥,٠٧٦,٧,٨٦٣	٤١,٧٤٤,٢٢٤	مطالبات غير موزعة
					مجموع المطالبات

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

بيانات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢١ - التقارير القطاعية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

المجموع	أخرى	تأمين ممتلكات	تأمين مرتبات	تأمين طبي	
٢٧٨,٥٦٠,٤١٩	٨٨,١٥٢,٠٦٢	٢٨,٤٥٢,١٢٧	٦٢,٤١٥,٠٢٩	٩٨,٥٤١,٢٠١	اجمالي لقسط التأمين المكتسبة
١٥٣,٨١,٥٠٨	٣٤,٨٧٥,١٩٥	٣,٠٣٠,١٩٩	٦٢,٢٩٢,٩٠٧	٥٣,١١٠,٧٨٧	مالي لقسط التأمين المكتسبة
١٦٤,٤٣١,٥٨٧	٣٣,٦٩٠,٩٩٨	٢,٨٣٩,٥٥٠	٩٨,٩٣٦,٦٠٩	٢٨,٩٦٤,٩٣٠	صافي لقسط التأمين المكتسبة
١٥٩,٩٤٩,٤٦٩	١١٥,٢٧١	٥,٤٨٢,٧٤٢	٢٢٤,١١٩	٤,٣٧٢,٨١٧	عمولة إعادة التأمين
٣١٠,٢٨٦	٣٦,١٧٧	٨,٥٩٠	٢٥٥,١٦٨	٩,٨٧١	إيرادات لكتاب أخرى
١٧٩,٨٢٢,٩٣٦	٣٨,٨٤٢,٤٤٦	٨,٣٢٠,٣٨٢	٩٩,٤١٦,٣٧٦	٣٣,٣٤٧,٦١٨	اجمالي الإيرادات
(١١٦,٤٤٦)	(١٧,١٦٠,١٢٧)	(١,٥٣٠,٧٣٢)	(٧٢,٦٧١,٠٤٢)	(١٩,٧٤٥,٥١٤)	اجمالي المطالبات المدفوعة
٢٤,٩٠٥,٩٣٩	٩,٩٢١,٩٨٠	٤,٤٨٩,٣٤٩	٢٨,١,٢٤٤	١٠,٢١٣,٣٦٦	حصة معندي للتأمين من المطالبات المدفوعة
(١٠,٧٣٢,٩١٣)	(٣,٧٨٥,١٦٦)	(٦٥٢,٨٠٦)	(٤٠٥٢٢,٦٧٧)	(٢,٤١٨,١٤١)	التبريرات في المطالبات تحت التسوية
(١٠,١٢٧٥,٣٩٠)	(١١,٠٢٤,٠٥٣)	(٣٢٨,٥٥٧)	(٧٦,٩١٢,٤٧٠)	(١١,٩٥٠,٢٨٩)	صافي المطالبات المكتسبة
(٣٦,٨٠٢,٥٥٤)	(٨,٩١٠,٨٨٣)	(٤,٠٢٤,٩٥٤)	(٤,٠١٤,٠١٧)	(٤,٧٢٦,٧٠٠)	مصاريف لكتاب أخرى
(٣٦,٢٥٨,٣٢١)	-	-	-	-	مصاريف عمومية ودارية أخرى
٥,٦٠٠,٥٤٧	١٨,٩٠٧,٥١٠	٢,٩١٦,٨٥٠	٣,٣٦٣,٨٨٩	١٦,٦٧٠,٦٢٩	(غير موزعة)
٤١٢,٧٦٨	-	-	-	-	الفائض من عمليات التأمين
٦,٠١٣,٣١٥	-	-	-	-	إيرادات عمولة من وداع ينكية
					صافي الفائض من عمليات التأمين
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٧٤,٦٩٣,١٠٢	٣٤,٦٥٣,٢٩٧	٧,٧٣٩,٥٤٣	-	٣٢,٥٠٠,٢٦٢	أصول عمليات التأمين
١٤٥,٦٠٥,٦٢	٢٩,٢٤٥,٥٣٥	٩,٠٩٨,٥٧٩	١,١٧٦,٤٧٠	٥,٨٣٩,٩٧٨	حصة معندي للتأمين من لقسط التأمين
١٣٣,٧٥٩,١٩٥	٣,٠٢٢,٥١٤	١,٢٠٠,٤٤٥	١,١٥٣,٣٦٥	٧,٦٨٣,٧١	غير المكتسبة
٢٠,٢,٧٨٢,٨٥١	-	-	-	-	حصة معندي للتأمين من المطالبات تحت
٢٣٦,٧٩٥,٧٠٩	٦٦,٩٢١,٣٤٦	١٨,٠٢٨,٢٧٧	٣,٠٢٩,٨٣٥	٤٦,٤١١,٢٢	التسوية
١٣٧,٦٠٣,٣٥	٤٣,٤٤١,٧٤٧	٧,٧٥٧,٧٤٢	٢٠,٤٩٦,٠٥٦	٦٦,٧٨٠	تكليف لكتاب وثائق تأمين مجلة
٩٥,٩٠٢,٢٣٣	٤٢,٠٤٥,٣٧٤	١١,٢٦٤,٩٩٨	٢٩,٤٠٩,٤٧٤	١٢,٣٧٠,٣٨٧	أصول غير موزعة
٤,٦٠,٧٣٥	٢,٧١٩,٥١٩	١,٩٢١,٢١٨	-	٢١٩,٩٩٨	مطالبات تحت التسوية
٩٨,٥٤١,٧٠٦	-	-	-	-	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٣٦,٧٩٥,٧٠٩	٨٨,٢٥٦,٦٤٠	٢,٠٩٤٣,٩٥٨	٤٩,٩٠٦,٢٤٠	٧٨,٦٤٧,١٦٥	مطالبات عمليات التأمين
					مجموع المطالبات
					القطاعات الجغرافية
					إن جميع أصول و مطالبات الشركة الهامة تقع في المملكة العربية السعودية، باستثناء بعض أصول / مطالبات معندي التأمين المحافظ بها خارج المملكة.

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

**ابصارات حول القوائم المالية (للمدة
الستة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)**

٤٢ - إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المعروقة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة على قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين ومخاطر إعادة التأمين والأطر التنظيمي ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العمولات ومخاطر السوق.

هيكل إدارة المخاطر
تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد وتقدير ومتابعة ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة
تعتبر حوكمة المخاطر بمثابة الرقابة المركزية التي يشرف عليها مجلس الإدارة من خلال تقديم التوجيهات والمواضيع اللازمة على الاستراتيجيات والسياسات من أجل تحقيق الأهداف المحددة للشركات.

الادارة العليا
الادارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الإستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقاً من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر.

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية
يتم تنفيذ عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنويًا من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومدى الالتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التقويم مع الإدارة العليا، وتقدم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

إن الهدف الرئيسي لإطار العمل الخاص بإدارة المخاطر والأمور المالية لدى الشركة يتمثل في حماية الشركة من أحداث تعرّق تحقيق أهداف مالية بما في ذلك عدم استغلال الفرص.

فيما يلي ملخص بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعة من قبل الإدارة للتقليل منها :

ادارة المخاطر الناتجة عن التأمين
يتم اعداً تقارير بمخاطر التأمين الهمامة من خلال إطار عمل خاص بإدارة المخاطر لدى الشركة. وتجري الشركة فحصاً ربع سنوي لمخاطر التأمين المتعلقة بجميع الأعمال التي تعتبر مخرجاتها بمثابة مدخلات رئيسية لتقييم مخاطر رأس المال.

يقوم الفريق التنفيذي بمراقبة وتطوير عملية إدارة مخاطر التأمين المرتبطة بأعمال التأمين ويقيم إجمالي التعرض للمخاطر. كما أن الفريق التنفيذي مسؤول عن تطوير وتنفيذ ومراجعة سياسات الشركة الخاصة بالإكتتاب والمطالبات وإعادة التأمين وسياسات الاحتفاظ التي يتم العمل بها داخل إطار العمل الخاص بإدارة المخاطر لدى الشركة.

تكون احتياطي مطالبات التأمين
يقوم خبير أكتواري داخلي متخصص في أعمال التأمين المتعددة بتنفيذ إجراء تكوين احتياطي المطالبات الأكتوارية وذلك وفقاً لسياسة تكوين الاحتياطي التأماني. ويقوم الفريق التنفيذي بوضع سياسة تكوين الاحتياطي التأماني ومراقبته وإجراء مراجعات ربع سنوية على مخصصات مطالبات التأمين الخاصة بالشركة ومدى كفايتها. وتتضمن هذه المراجعات مراجعات الأقران للنتائج التي توصلوا إليها، بالإضافة إلى تحليل مستقل للتأكد على ملطفية المراجعات الأكتوارية الداخلية. كما أن لدى الشركة مراجعات خارجية دورية يقوم بها خبراء أكتواريون محليون.

**الشركة السعودية للمتحدة للتأمين التعاوني ("ولاء")
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)**

٤٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

نكرار المطالبات ومتاليفها

يمكن أن يتأثر نكرار المطالبات ومتاليفها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتنطية مخاطر إكتتاب عقود تأمين المركبات والتأمين الطبي والحرق والسطو والحوادث العامة والتأمين البحري. تعتبر هذه العمليات كمفرد تأمين قصيرة الأجل لأنها يتم، في العادة، الإبلاغ عن وسداد المطالبات خلال فترة زمنية قصيرة. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

استراتيجية إعادة التأمين

تقوم الشركة في السياق العادي للأعمال، ومن أجل تقليل التعرض لمخاطر المالية الناشئة عن المطالبات الضخمة، بإبرام عقود مع جهات أخرى لأغراض إعادة التأمين. وتتضمن اتفاقيات إعادة التأمين على التوسع في مخاطر الأعمال بدرجة كبيرة تسمح للإدارة بالتحكم في الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبيرة وتؤمن ل Catastrophe تحقق نمو إضافي. ويتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات وعقود إعادة التأمين الاختيارية وعقود إعادة تأمين فائض الخسارة.

يقوم الفريق التنفيذي بمراجعة مشتريات إعادة التأمين الهامة سنويًا للتتأكد من أن مستويات الحماية التي يتم شراءها تعكس أية تطورات في التعرض للمخاطر ومستوى الأداء على المخاطر لدى الشركة. ويجب أن تتم مشتريات إعادة التأمين بالتشابه مع الاستراتيجية المحددة في دليل سياسة إعادة التأمين المعتمد من قبل مجلس الإدارة.

من أجل تقليل التعرض للخسائر الكبيرة نتيجة الفلاس معيدي التأمين، تجري الشركة تقييمًا للأوضاع المالية لمعيدي التأمين. وتخصص عقود إعادة التأمين لمقدمي الخدمة الذين يستوفون بشروط الشركة المتعلقة بالضمانات المقدمة من الطرف الآخر. وتعامل الشركة فقط مع معيدي التأمين المعتمدين من قبل مجلس الإدارة.

يمثل أكبر خمس معيدي تأمين ٧٠٪ من الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٢٠١٢ : ٧٦٪).

التأمين الطبي

إن التأمين الطبي مخصص لتعويض حاملي العقود عن المصارييف المتکبدة في علاج مرض أو إصابة.

إن المخاطر الرئيسية المتعلقة بالتأمين الطبي تتمثل في تكاليف الأمراض والرعاية الصحية ذات العلاقة. يقدم التأمين الطبي بوجه عام إلى عملاء للشركات ذات العدد الكبير ليتم تطبيقهم بموجب بواصن التأمين.

التأمين على المركبات

إن التأمين على المركبات مخصص لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار التي لحقت بمركباتهم أو الالتزامات إلى الجهات الأخرى الناتجة عن الحوادث. يمكن لأصحاب العقود لبعض الحصول على تعويض عن حريق أو سرقة مركباتهم.

تتمثل المخاطر الرئيسية لعقود تأمين المركبات في المطالبات مقابل الوفاة والأضرار الجسدية واستبدال أو صيانة المركبات. وترتبط جميع عقود تأمين المركبات بشكل جوهري بعملاء الشركات. ولدى الشركة تنطية إعادة التأمين للحد من الخسائر لأي مطلب فريد يصل إلى ١ مليون ريال سعودي.

يعتبر مستوى التعويضات لدى المحاكم فيما يتعلق بتعويضات الوفاة والأطراف المصابة بالأذى وتتكاليف استبدال وإصلاح المركبات من أهم العوامل التي تؤثر على مستوى المطالبات .

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

**بيانات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالي ريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)**

٤٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

التأمين على الممتلكات

ان التأمين على الممتلكات مخصص لتعويض أصحاب العقود عن الضرر الذي يلحق بالممتلكات او من أجل تغطية خسارة العقار. يمكن لاصحاب العقود الحصول ايضاً على تعويض عن خسارة الارباح الناتجة عن عدم القدرة على استخدام الممتلكات المؤمن عليها.

يعتبر الحريق وإعاقة العمل من أهم مخاطر عقود تأمين الممتلكات. ولدى الشركة سياسات تأمين على الممتلكات التي تحتوي على معدات الحماية من الحريق فقط.

يتم اكتتاب هذه العقود بالرجوع الى قيمة استبدال العقارات والمحفوظات التي تم تأمينها. تعتبر تكلفة إعادة بناء الممتلكات و الحصول على محتويات الاستبدال والوقت المستغرق للبدء بالعمليات التي تؤدي إلى إعادة العمل من أهم العوامل التي تؤثر على مستوى المطالبات . ولدى الشركة تغطية إعادة تأمين عن مثل هذا الضرر للحد من الأخطار لأي مطالب فردية تصل إلى ٢ مليون ريال سعودي .

التأمين ضد الحوادث العامة

يتكون التأمين ضد الحوادث العامة بشكل مبدئي من المخاطر التي يتم اتخاذها تجاه الأموال والأمانة وتعويضات العمل والتزامات عامة للناس والمخاطر الهندسية ... ، الخ . ويتم انشاء التأمين ضد الأضرار لتعويض حاملي العقود عن الأضرار التي لحقت بهم أو بالآخرين والناتجة عن الحوادث والسرقة ، الخ . وترتبط جميع عقود الأضرار بشكل جوهري بعملاء الشركات.

لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من خسائر أي مطالب فردية تصل إلى مليون ريال سعودي .

عقود تأمين الشحن البحري

يتم انشاء تأمين الملاحة لتعويض أصحاب العقود عن الضرر والالتزام الداج من خلال الخسارة او الضرر الناتج عن حوادث الملاحة البحرية المسبيبة لخسارة كلية او جزئية للبضائع .

تتمثل المخاطر الرئيسية لتأمين الملاحة في الخسارة والضرر لحوادث الملاحة المسبيبة لخسارة كلية او جزئية للبضائع.

ان استراتيجية التأمين الخاصة بفئة أعمال التأمين الملاحية تضمن تنوع السياسات بشكل جيد حسب شروط طرق المركبات والشحن المنفذة . ولدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من خسائر أي مطالب فردية تصل إلى ٢ مليون ريال سعودي.

تركيز التأمين ضد المخاطر

ليس لدى الشركة عقد تأمين يغطي المخاطر بالنسبة لحوادث مفرودة ويعرض الشركة لمخاطر تأمين متعددة. قامت الشركة بإعادة التأمين على نحو كاف لمواجهة المخاطر التي قد تتطور عن قضايا جوهرية. ان الشركة ليس لديها اي مطالبات كبيرة لم يتم التوصل إلى مبلغها او توقيت دفعها في غضون عام واحد من تاريخ إصدار القوائم المالية.

المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتمكنها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)**

٤٤ - إدارة المخاطر (نهاية)

المخاطر المالية

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية للشركة في الديمومة الناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين والنقد وما في حكمه والسدفعات المقدمة للاستثمارات. لم تدخل الشركة في عمليات لمشتقات الأدوات المالية.

تتمثل المخاطر الهامة الناشئة عن الأدوات المالية للشركة في مخاطر أسعار العمولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الائتمان ومخاطر أسعار السوق ومخاطر السيولة . يقوم مجلس الإدارة بمراجعة وقبول السياسات اللازمة لإدارة كل من هذه المخاطر المخصصة أدناه .

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في اخفاق أحد طرفي الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته والتسبب في خسارة مالية للطرف الآخر. وبالنسبة لجميع فئات الأصول المالية التي تحتفظ بها الشركة، فإن الحد الأقصى للتعرض للشركة لمخاطر الائتمان يمثل القيمة الدفترية لهذه الأصول المالية كما هو موضح عنها في قائمة المركز المالي.

تسعى الشركة إلى الحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالروكلاه والوسطاء بوضع حد الائتمان لكل وكيل و وسيط و برؤبة الحسابات المدينة غير المسددة. تتكون أسلاط التأمين المدينة من عدد كبير من الوسطاء / العملاء وبشكل رئيسي داخل المملكة العربية السعودية والتي يمثل فيها أكبر خمسة وسطاء / عملاء ٤٦٪ من الحسابات المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٤٢٪).

تبرم الشركة فقط عقود تأمين وإعادة تأمين مع أطراف أخرى معترف بها وتتمتع بالأهلية الائتمانية. وتتم مراقبة الحسابات المستحقة القبض من عقود التأمين وإعادة التأمين بشكل مستمر لقليل فرصة تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.

إن الحسابات البنكية الخاصة بالشركة محتفظ بها لدى عدد من البنوك الدولية والمحليه وفقاً للحدود التي يضعها مجلس الإدارة.

يقدم الجدول التالي المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان التي يتعرض لها الشركة وذلك بتصنيف الأصول وفقاً لمعدل الائتمان الأطراف الأخرى لدى الشركة. وتعتبر فئة الاستثمار بمثابة أولى معدل لتمويل ممكن تصدره وكالات للتصنيف المعترف بها دولياً والتي تميز الفئة الاستثمارية عن الفئة غير الاستثمارية. وتصنف الأصول الواقعة خارج نطاق الفئة الاستثمارية كـ "الفئة غير الاستثمارية" (مقبول) أو كـ "متاخر السداد ولكنه غير منخفض القيمة".

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

بيانات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالي ريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

أصول عمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

المجموع	متاخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة	غير متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة		حسابات مدينة ناشئة عن عقود تأمين حسابات مدينة ناشئة عن عقود إعادة تأمين حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية نقد وما في حكمه أيرادات عمولة مستحقة
		الفترة غير الاستثمارية (مقبول)	الفترة الاستثمارية	
٦٠٨٥٩٧٠٦	٤١٥٢٤٩٨٣	١٩٣٤٧٢٢	-	حسابات مدينة ناشئة عن عقود تأمين حسابات مدينة ناشئة عن عقود إعادة تأمين
١٢٠٦١٧٣	-	١٢٠٦١٧٣	-	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٤٤٢٨٤١٢١	-	٤٤٢٨٤١٢١	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٦١٥٣٠١٤	-	٤٦١٥٣٠١٤	-	نقد وما في حكمه
٨١٧٨٦٤٠٥	-	٧٢٠٠٠	٨١٧١٤٤٠٥	أيرادات عمولة مستحقة
٧٧٩٩٠٣	-	٧٧٩٩٠٣	-	
<u>٢٣٤٣٦٧٣٤٢٢</u>	<u>٤١٥٢٤٩٨٣</u>	<u>١١١١٢٧٩٣٤</u>	<u>٨١٧١٤٤٠٥</u>	

أصول عمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

المجموع	متاخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة	غير متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة		حسابات مدينة ناشئة عن عقود تأمين حسابات مدينة ناشئة عن عقود إعادة تأمين حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية نقد وما في حكمه أيرادات عمولة مستحقة
		الفترة غير الاستثمارية (مقبول)	الفترة الاستثمارية	
٥٦١٢٤٨٥٩	٤٣٦٢٩٤١٣	١٢٤٩٤٤٦	-	حسابات مدينة ناشئة عن عقود تأمين حسابات مدينة ناشئة عن عقود إعادة تأمين
١١٣٥٠٥٢	-	١١٣٥٠٥٢	-	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٧٤٩٣١٠٢	-	٧٤٩٣١٠٢	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٥٣٦٠٥٦٢	-	٤٥٣٦٠٥٦٢	-	نقد وما في حكمه
١٣٧٧١٥٦٤٢	-	٣٤٨٨٤	١٣٧٦٨٠٧٥٨	أيرادات عمولة مستحقة
١١١٩٩٦٤	-	١١١٩٩٦٤	-	
<u>٣١٥٣٤١١٨١</u>	<u>٤٣٦٢٩٤١٣</u>	<u>١٣٤٠٣١٠١٠</u>	<u>١٣٧٦٨٠٧٥٨</u>	

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

بيانات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

أصول المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

المجموع	غير متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة			
	متاخر السداد ولكن غير منخفض القيمة	غير الاستثمارية (مقبول)	الفترة الاستثمارية	الفترة
٢٠٠٠٠٠٠٠	-	-	٢٠٠٠٠٠٠٠	وديعة نظامية
٦٤٨٠٠٥٦	-	-	٦٤٨٠٠٥٦	أصول مالية أخرى
٢٦٤٧٥٩٩٤	-	-	٢٦٤٧٥٩٩٤	ودائع قصيرة الأجل
١١٦٧٨٧٨	-	-	١١٦٧٨٧٨	إيرادات عمولة مستحقة
١٠٤٢٠٠١٧	-	١٠٤٢٠٠١٧	-	المستحق إلى المساهمين
٦٥٠٠٠٠٠٠	-	-	٦٥٠٠٠٠٠٠	نقد وما في حكمه
١٨٢١٨٦٤٣٩٥	-	١٠٤٢٠٠١٧	١٧٢٤٤٤٣٧٨	

أصول المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

المجموع	غير متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة			
	متاخر السداد ولكن غير منخفض القيمة	غير الاستثمارية (مقبول)	الفترة الاستثمارية	الفترة
٢٠٠٠٠٠٠	-	-	٢٠٠٠٠٠٠	وديعة نظامية
٥١٣٩٦٧٧٢	-	-	٥١٣٩٦٧٧٢	أصول مالية أخرى
٤٠٠٠٠٠٠	-	-	٤٠٠٠٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
٧٥٧٩٤٠	-	-	٧٥٧٩٤٠	إيرادات عمولة مستحقة
٢٦٢٧٢٥٧٥	-	-	٢٦٢٧٢٥٧٥	نقد وما في حكمه
١٣٨٤٢٧٢٢٧	-	-	١٣٨٤٢٧٢٢٧	

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

بيانات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بعقود التأمين والمطلوبات المالية حسب استحقاقها.
تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتتضمن الإدارة توفر السيولة الكافية لمواجهة أي للتزامات عند نشوئها.
ان الودائع المحفظ بها من قبل الشركة كما في تاريخ إصدار القوائم المالية، كانت فترات استحقاقها الأصلية لا تتعدي ستة أشهر.
علاوة على ذلك، فإن الالتزامات (في السياق العادي للأعمال) في نهاية الفترة، هي غير جوهرية.
جميع المطلوبات المالية متفرق على سدادها خلال فترة سنة ولا تخضع لأي عمولات مالية محددة.
يقدم الجدول التالي تحليلًا للأصول والمطلوبات المالية حسب التاريخ المتوقع لاستردادها أو تسويتها.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الأصول المالية لعمليات التأمين

المجموع	اقل من ١٢ شهراً	اكثر من ١٢ شهراً	اكثر من ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٦٢,٠٦٥,٨٧٩	-	٦٢,٠٦٥,٨٧٩	القساط تأمين مدينة
٤٤,٢٨٤,١٢١	-	٤٤,٢٨٤,١٢١	حصة معيدي تأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٦,١٥٣,٠١٤	-	٤٦,١٥٣,٠١٤	حصة معيدي تأمين من المطالبات تحت التسوية
٧٧,٩٠٣	-	٧٧,٩٠٣	ابرادات عمولة مستحقة
١,٨٧١,٩٤٥	-	١,٨٧١,٩٤٥	مستحق من شركات شقيقة
٨١,٧٨٦,٤٥٥	-	٨١,٧٨٦,٤٥٥	نقد وما في حكمه
<u>٢٣٦,٢٣٩,٢٦٧</u>	<u>-</u>	<u>٢٣٦,٢٣٩,٢٦٧</u>	<u>اجمالي الأصول المالية لعمليات التأمين</u>

المطلوبات المالية لعمليات التأمين

المجموع	اقل من ١٢ شهراً	اكثر من ١٢ شهراً	اكثر من ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٨,١٩٧,٧٧٠	-	٨,١٩٧,٧٧٠	ارصدة إعادة تأمين دائنة
٢٧,٢٣٨,٩٣٢	-	٢٧,٢٣٨,٩٣٢	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٩١,١١٥,٧٣٣	-	٩١,١١٥,٧٣٣	القساط تأمين غير مكتسبة
١٠٧,٢٧٣,٨٨١	-	١٠٧,٢٧٣,٨٨١	مطالبات تحت التسوية
٥,١٩٨,١٣٣	-	٥,١٩٨,١٣٣	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
<u>٢٣٩,٠٢٤,٤٤٩</u>	<u>-</u>	<u>٢٣٩,٠٢٤,٤٤٩</u>	<u>اجمالي المطلوبات المالية لعمليات التأمين</u>

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

بيانات حول القوائم المالية (نهاية)
 لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
 (جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤٤- إدارة المخاطر (نهاية)

٣١ ديسمبر ٢٠١١

المجموع	أقل من ١٢ شهراً	أكثر من ١٢ شهراً	الأصول المالية لعمليات التأمين
٥٧٢٥٩٩١١	-	٥٧٢٥٩٩١١	أساطيل تأمين مدينة
٧٤٨٩٣١٠٢	-	٧٤٨٩٣١٠٢	حصة معيدي تأمين من الأساطيل غير المكتسبة
٤٥٣٦٠٥٦٢	-	٤٥٣٦٠٥٦٢	حصة معيدي تأمين من المطالبات تحت التسوية
١١١٩٦٤	-	١١١٩٦٤	أيرادات عمولة مستحقة
<u>١٣٧٧١٥٦٤٢</u>	<u>-</u>	<u>١٣٧٧١٥٦٤٢</u>	نقد وما في حكمه
<u>٣١٥٣٤١١٨١</u>	<u>-</u>	<u>٣١٥٣٤١١٨١</u>	اجمالي الأصول المالية لعمليات التأمين

المجموع	أقل من ١٢ شهراً	أكبر من ١٢ شهراً	المطالبات المالية لعمليات التأمين
٥٢٤٥٠٥٥	-	٥٢٤٥٠٥٥	ارصدة إعادة تأمين دائنة
٢٣١٩٠٦٦	-	٢٣١٩٠٦٦	مصاريف مستحقة الدفع ومطالبات أخرى
١٣٧٨٠٣٠٣٥	-	١٣٧٨٠٣٠٣٥	أساطيل تأمين غير مكتسبة
٩٥٠٩٠٢٢٣	-	٩٥٠٩٠٢٢٣	مطالبات تحت التسوية
<u>٤٨٦٠٧٣٥</u>	<u>-</u>	<u>٤٨٦٠٧٣٥</u>	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
<u>٣١٣٣٩٤٥٧٤</u>	<u>-</u>	<u>٣١٣٣٩٤٥٧٤</u>	اجمالي المطالبات المالية لعمليات التأمين

المجموع	أقل من ١٢ شهراً	أكبر من ١٢ شهراً	الأصول المالية للمساهمين
٢٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠	-	وديعة نظامية
١١٦٧٨٧٨	-	١١٦٧٨٧٨	أيرادات عمولة مستحقة
٢٦٤٧٥٩٩٤	-	٢٦٤٧٥٩٩٤	دائع قصيرة الأجل
٦٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠	نقد وما في حكمه
<u>٦٤٨٠٥٥٦</u>	<u>٦٥٠٠٠٠٠</u>	<u>٥٨٣٠٠٥٦</u>	أصول مالية أخرى
<u>١٧٢٤٤٤٣٧٨</u>	<u>٢٦٥٠٠٠٠٠</u>	<u>١٤٥٩٤٤٣٧٨</u>	اجمالي الأصول المالية للمساهمين

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

بيانات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

المجموع	أقل من ١٢ شهراً	أكثر من ١٢ شهراً	المطلوبات المالية للمساهمين
٢٥١١ر٧١٢	-	٢٥١١ر٧١٢	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢٥١١ر٧١٢	-	٢٥١١ر٧١٢	اجمالي المطلوبات المالية للمساهمين
المجموع	أقل من ١٢ شهراً	أقل من ١٢ شهراً	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٢٠٠٠ر٠٠٠	٢٠٠٠ر٠٠٠	-	وديعة نظامية
٧٥٧ر٩٤٠	-	٧٥٧ر٩٤٠	أيرادات عمولة مستحقة
٤٠٠٠ر٠٠٠	-	٤٠٠٠ر٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
٢٦ر٢٧٢ر٥٧٥	-	٢٦ر٢٧٢ر٥٧٥	نقد وما في حكمه
٥١ر٣٩٦ر٧٢٢	٦ر٥٠٠ر٠٠٠	٤٤ر٨٩٦ر٧٢٢	أصول مالية أخرى
١٣٨ر٤٢٧ر٢٣٧	٢٦ر٥٠٠ر٠٠٠	١١١ر٩٢٧ر٢٣٧	اجمالي الأصول المالية للمساهمين
المجموع	أقل من ١٢ شهراً	أقل من ١٢ شهراً	المطلوبات المالية للمساهمين
٨٣٨ر٩٠٣	-	٨٣٨ر٩٠٣	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٨٣٨ر٩٠٣	-	٨٣٨ر٩٠٣	اجمالي المطلوبات المالية للمساهمين

مخاطر أسعار السوق

تمثل مخاطر أسعار السوق في التقلبات التي تطرأ على قيمة الأدلة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت هذه التغيرات تعود على وجه التحديد إلى أوراق مالية بمفردها أو إلى المصدر لها أو عوامل تؤثر على جميع الأوراق المالية المتداولة في السوق.

تعمل الشركة على الحد من مخاطر السوق بالاحتفاظ بمحفظة متنوعة وبمراقبة التطورات في سوق الأوراق المالية. ولا يوجد لدى الشركة أي مخاطر سوق هامة.

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

بيانات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار العملة
تشاً مخاطر أسعار العملة من امكانية تأثير التغيرات في أسعار العمولة على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. وتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولة على بعض من حساباتها لدى البنوك والبنوك. وتعمل الشركة على الحد من مخاطر أسعار العمولة بمراقبة التغيرات في أسعار العمولة في العملات المسجل بها النقية والاستثمارات الخاصة بالشركة. وقد كان سعر العمولة الفعلي في نهاية السنة ار ٦١٪ (٢٠١١ : ٨٣٪).

إن تاريخ الاستحقاق لجميع الأدوات المالية التي تحمل عمولة يكون أقل من سنة واحدة كما في نهاية السنة فيما عدا سدادات الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق.

إن الأثر على قائمة عمليات المساهمين يمثل الأثر التقريبي للتغيرات المفترضة في أسعار العمولة على خسارة الشركة للسنة على أساس الأصول المالية ذات السعر العائم المحتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

ان الأثر على قائمة عمليات المساهمين إلى النقص في سعر العمولة لعشر نقاط أساسية (التغيرات الممكنة بصورة معقولة)، مع ثبات كافة للمتغيرات الأخرى، سوف يكون له تأثير بالنقص في الارباح بواقع ار ٧ مليون ريال سعودي (٢٠١١ : ١٤٪ مليون ريال سعودي)

مخاطر العملات الأجنبية
تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في التقلبات التي تطرأ على قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تعتقد الإدارة أنه يوجد مخاطر متعددة لوقوع خسائر هامة ناتجة عن التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وبالتالي، فلا تتحوط الشركة لعرضها لمخاطر العملات الأجنبية.

٢٣ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم على أساسه مبادلة أصل ما أو سداد التزام بين أطراف مدركة ورغبة وعلى أساس السعر الفوري للمعاملة في تعاملات السوق المباشرة.

فلات الأدوات المالية

١) عمليات التأمين :

الأصول المالية	الأساط	المدينة
أقساط تأمين مدينة		
حصة معيدي تأمين من الأساط غير المكتسبة		
حصة معيدي تأمين من المطالبات تحت التسوية		
أيرادات عمولة مستقرة		
مستحق من شركات شقيقة		
نقد وما في حكمه		
العام	العام	العام
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٥٧٢٥٩٩١١	٦٢٠٦٥٨٧٩	٥٧٢٥٩٩١١
٧٤٠٨٩٣١٠٢	٤٤٠٢٨٤١٢١	٧٤٠٨٩٣١٠٢
٤٥٣٦٠٥٦٢	٤٦١٥٣٠١٤	٤٥٣٦٠٥٦٢
١١١٩٦٤	٧٧٩٠٣	١١١٩٦٤
-	١٩٤٥١٨٧١	-
١٣٧٧١٥٦٤٢	٨١٧٨٦٤٠٥	١٣٧٧١٥٦٤٢
٣١٥٣٤١١٨١	٢٣٦٢٣٩٢٦٧	٣١٥٣٤١١٨١

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

بيانات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤٣ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

أ) عمليات التأمين (تتمة) :

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٣٧٨٠٣٥	٩١١٥٧٣٣	المطلوبات المالية
٩٥٠٩٢٣٣	١٠٧٢٧٣٨٨١	الأساط تأمين غير مكتسبة
٤٨٦٧٢٣٥	٥١٩٨١٣٣	مطالبات تحت التسوية
٥٢٤٥٠٥٥	٨١٩٧٧٧٠	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٢١٩٠٦٦	٢٧٢٣٨٩٣٢	ارصدة إعادة تأمين دائنة
<u>٣١٣٣٩٤٥٧٤</u>	<u>٢٣٩٠٢٤٤٤٩</u>	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

ب) عمليات المساهمين :

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥١٥٠٦	٦٤٨٠٠	الأصول المالية
٧٥٧٩٤٠	١٦٧٨٧٨	أصول مالية أخرى
٤٠٠٠٠٠	٢٦٤٧٥٩٩٤	إيرادات مستحقة
٢٦٢٧٢٥٧٥	٦٠٠٠٠٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
<u>١١٨٤٢٧٢٣٧</u>	<u>١٥٢٤٤٤٣٧٨</u>	نقد وما في حكمه

المطلوبات المالية
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

<u>٨٣٨٩٠٣</u>	<u>٢٥١١٧١٢</u>
<u>٨٣٨٩٠٣</u>	<u>٢٥١١٧١٢</u>

تضالل الأدوات المالية من الأصول والمطلوبات المالية كما تم تحديدها أعلاه.

لا يوجد فرق جوهري بين القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة وقيمها الدفترية، وتستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي في تحديد والافصاح عن القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والدفعات المقدمة وذلك باتباع الطريقة الفنية للتقييم :

المستوى الأول : بالنسبة للأسعار المدرجة (غير معدلة) في السوق النشطة للأصول والمطلوبات المماثلة.

المستوى الثاني : بالنسبة للطرق الفنية الأخرى التي يمكن ان يلاحظ الأثر الجوهري الذي تحدثه كافة المدخلات على القيمة العادلة المسجلة وذلك اما بشكل مباشر او غير مباشر.

المستوى الثالث : بالنسبة للطرق الفنية الأخرى التي لا تعتمد على المعلومات الممكن ملاحظتها في السوق والتي تستخدم المدخلات ذات الاثر الجوهري على القيمة العادلة المسجلة.

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

بيانات حول القوائم المالية (نهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٣ - القيمة العادلة للأدوات المالية (نهاية)

الادوات المالية : المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :	الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	الاجمالي	المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	اجمالي القيمة العادلة
سندات دين						٦٥٠٠٠٠٠
استثمارات متاحة للبيع : اسهم						٥٧٨٠٠٥٦
دفعات مقدمة : قرض						٥٠٠٠٠٠
الاجمالي						٦٤٣٩٦٧٢٢
الادوات المالية : المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :	الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١	الاجمالي	المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	اجمالي القيمة العادلة
سندات دين						٦٥٠٠٠٠٠
استثمارات متاحة للبيع : اسهم						٤٤٣٤٦٧٢٢
دفعات مقدمة : قرض						٥٥٠٠٠٠٠
الاجمالي						٥١٣٩٦٧٢٢

لم يكن هناك أية تحويلات إلى أو خارج نطاق المستوى الثالث خلال السنة.

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

**بيانات حول القوائم المالية (نهاية)
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)**

٤٤ - ربح السهم

يتم احتساب ربح السهم الأساس والمختلف من عمليات المساهمين بتقسيم صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

يتم احتساب ربح السهم الأساس والمختلف من عمليات المساهمين الشاملة بتقسيم إجمالي الدخل الشامل للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

٤٥ - الالتزامات

خلال عام ٢٠١١، قام أحد وكلاء الشركة برفع دعوى على الشركة مطالباً بمبلغ ٧٤ مليون ريال سعودي مقابل المبالغ غير المدعاة بدليل والأضرار الناتجة عن عدم الالتزام بشروط العقد. وبعد طلب الرأي القانوني، تعتقد إدارة الشركة أن النتيجة النهائية لهذه الدعوى ليست في صالح المدعى حيث أنه ليس هناك أي أساس قانوني لها وبالتالي لم يتم عمل أي مخصص لها.

٤٦ - أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة عن العام الماضي بما يتناسب مع عرض السنة الحالية.

٤٧ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ.....