

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

القوائم المالية الأولية وتقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين
لفترة ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين

لفترة الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

صفحة

جدول المحتويات

١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٥ - ٤	قائمة عمليات التأمين الأولية
٦	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٧	قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
١٠ - ٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
١١	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
١٩ - ١٢	ايضاحات حول القوائم المالية الأولية

دليويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاه
محاسبون قانونيون - ترخيص رقم ٩٦
بنية آيه بي تي، الخبر
صندوق البريد ١٨٢
العام ٣١٤١
المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦ ٣٨٨٧٣٩٣٧
فاكس: +٩٦٦ ٣٨٨٧٣٩٣١
www.deloitte.com
المركز الرئيسي - الرياض

ارنست ويونغ

محاسبون قانونيون
٣٧٥٠ بريدي
الدور الرابع - بناية فاور
الخبر ٣١٩٥٢ - المملكة العربية السعودية
هاتف: +٩٦٦ ٣٨٤٩٩٥٠٠
فاكس: +٩٦٦ ٣٨٨٢٧٢٢٤
www.ey.com/me
رقم الترخيص ٤٥

الساده المساهمين
الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)
الخبر ، المملكة العربية السعودية
تقرير فحص القوائم المالية الأولية

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء) - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ والقوائم الأولية لعمليات التأمين و عمليات المساهمين و عمليات المساهمين الشاملة لثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات النقدية لعمليات التأمين والتغيرات النقدية لعمليات المساهمين للتسعه أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والاضمحلات التي تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية. ان هذه القوائم المالية الأولية هي مسؤولية ادارة الشركة والتي اعدتها وفقا لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية الأولية وقدمنا لها مع كافة البيانات والمعلومات التي طلبناها .

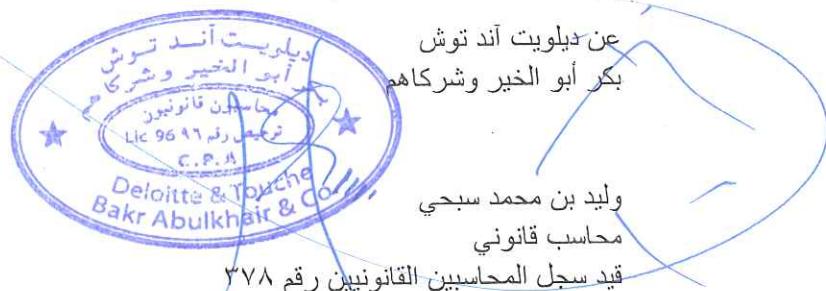
وكان فحصنا وفقا لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق اجراءات تحليلا على المعلومات المالية ، والاستفسار من الاشخاص المسؤولين في الشركة عن الامور المالية والمحاسبية . وبعد هذا الفحص اقل نطاقا من عملية المراجعة التي تتم وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف اساسا الى ابداء الرأي في القوائم المالية كل، لذا فاننا لا نندي مثل هذا الرأي .

نتيجة الفحص:

بناء على الفحص الذي قمنا به ، لم يتبيّن لنا وجود اية تعديلات مهمة يتغيّر ادخالها على القوائم المالية الأولية المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية الأولية .

لفت انتباه:

نافت الانتباه الى ان هذه القوائم المالية الأولية قد اعدت وفقا لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية الأولية وليس وفقا لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .



٢٠ ذوالقعدة ١٤٣٢ هـ
١٨ أكتوبر ٢٠١١ م

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
ايضاح (غير مدققة) (مدقة)
(بالريالات السعودية)

موجودات عمليات التأمين		
٢,٥٤٢,٣١٧	٢,٤٦٧,٤٦٣	ممتلكات ومعدات
٥٥,٤٩٥,٥٦٧	٨٩,٩٦٤,١٤٩	ذمم تأمين مدينة
٣٠,٩٢٣,٦٣٠	٧٦,٨٧٢,٣٤٠	حصة اعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٨,٣٩٣,٥١٢	١٩,٤٠٧,٢٠٩	حصة اعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٣,٥٤٥,٥٣١	٩,٤٨٩,١٩٥	تكليف استحواذ وثائق تأمين - مؤجلة
٢,٥٨٨,٦٠٠	-	مطلوب من عمليات المساهمين
١٧,٤٢٢	٦٨,٧٠٢	إيرادات فوائد مستحقة
٢,٨٩٦,٤٠٥	٢,٥٩٠,٩٨٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٦,٢٤٠,١١٥	١٢٣,٦٠١,٢٨٧	نقد وما في حكمه
<u>٢١٢,٦٤٣,٠٩٩</u>	<u>٣٢٤,٤٦١,٣٣٠</u>	مجموع موجودات عمليات التأمين
 موجودات المساهمين		
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٤٩,٦٩٢,٧٥٠	٤٩,٢١٤,١٦٢	موجودات مالية أخرى
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة قصيرة الأجل
٦٧٤,٣٨٨	٧٦٦,٧٨٨	إيرادات مستحقة
-	٧,٨٨٤,٢١٠	المطلوب من عمليات تأمين
٤٦,٠٨٥,٣٩٩	٢٦,٢٣٤,١٦٥	نقد وما في حكمه
١٥٦,٤٥٢,٥٣٧	١٤٤,٠٩٩,٣٢٥	مجموع موجودات المساهمين
<u>٣٦٩,٠٩٥,٦٣٦</u>	<u>٤٦٨,٥٦٠,٦٥٥</u>	مجموع الموجودات

CFO

Acting CEO and
Director

شكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمه)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٢٠١١ سبتمبر ٣١ ٢٠١٠ ديسمبر ٣٠
 ايضاح (غير مدققة) (مدقة)
 (بالريالات السعودية)

١٠٤,٤٥٤,٦٤٢	١٤٨,٩٨٨,٤٠٢	٤
٥٨,٠٤٩,٢٧٠	٦٩,١٧٧,٥١٩	٤
١٦٢,٥٣٣,٩١٢	٢١٨,١٦٥,٩٢١	
١,٢٧٤,٣١٠	١,٤١٠,٠٤١	
٣٤,٧٢٠,٤٤٥	٨٢,٨٥٧,٣٧٨	
٦,٧٣٥,٤٢٩	٦,٩٥٢,٤٤٩	٤
٧,٤٠٩,٠٢٣	٧,١٩١,٣٣١	
-	٧,٨٨٤,٢١٠	
٢١٢,٦٤٣,٠٩٩	٣٢٤,٤٦١,٣٣٠	

مطلوبات عمليات التأمين
 مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين
 أقساط غير مكتسبة
 مطالبات تحت التسوية
مجموع المطالبات الناتجة عن عقود التأمين
 تعويض نهاية الخدمة
 ذمم إعادة تأمين دائنة
 عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
 مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
 مطلوب إلى المساهمين
مجموع مطلوبات عمليات التأمين

٣,٧٣٥,٧٩٠	٤,٣٨٢,٢٢٤
٢,٥٨٨,٦٠٠	-
٦,٣٢٤,٣٩٠	٤,٣٨٢,٢٢٤

مطلوبات وحقوق المساهمين
 مطلوبات المساهمين
 مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
 مطلوب إلى عمليات التأمين
مجموع مطلوبات المساهمين

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٥٤,٨٤١,٥٢٥)	(٦٤,٧٢٣,٩٨٣)
٤,٩٦٩,٦٧٢	٤,٤٤١,٠٨٤
١٥٠,١٢٨,١٤٧	١٣٩,٧١٧,١٠١
١٥٦,٤٥٢,٥٣٧	١٤٤,٠٩٩,٣٢٥
٣٦٩,٠٩٥,٦٣٦	٤٦٨,٥٦٠,٦٥٥

حقوق المساهمين
 رأس المال
 خسائر متراكمة
 احتياطي إعادة تقييم
مجموع حقوق المساهمين
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

CFO

Acting CEO & Director

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين الأولية

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١١	للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٠	للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١١	ايضاح
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(بالريالات السعودية)
١٦٤,٢٢٠,٤٩٥	٢١٦,٨٤٥,٠٤٢	٦٠,٠٨٩,٢٤٠	٨٠,٧٨٩,٨٨٩	٥,٤
(٥٤,٢٨٦,٧٤٩)	(١٠١,٥٧٣,٣٢١)	(١٤,٥٤٢,٤٥٩)	(٣٥,١٦١,٦٥٧)	
١٠٩,٩٣٣,٧٤٦	١١٥,٢٧١,٧٢١	٤٥,٥٤٦,٧٨١	٤٥,٦٢٨,٢٣٢	
(٣٠,٩٧٩,٤٥٣)	١,٤١٤,٩٦٠	(١٢,٢١٥,٥٧٨)	(٩,٣٠٦,٤٨٩)	
٧٨,٩٥٤,٢٩٣	١١٦,٦٨٦,٦٨١	٣٣,٣٣١,٢٠٣	٣٦,٣٢١,٧٤٣	٤
٩,١٥٢,٧٨٤	١١,٧٩٩,٠٨٦	٣,٩٥٨,١٥٥	٥,١٦٤,٩٤١	٤
٦٢,٦٨٣	٣٣٧,٥١٧	١٥,٤٣٥	١٠٩,٨٧٥	٤
٨٨,١٦٩,٧٦٠	١٢٨,٨٢٣,٢٨٤	٣٧,٣٠٤,٧٩٣	٤١,٥٩٦,٥٥٩	
٦٦,٩٧٢,٦٠٣	٨٧,١٠٨,٦٠٦	٢١,١٢٥,٠١٩	٢١,٨٣١,٢٨١	
(٢٤,٦٦٠,٩٤٨)	(١٩,٣٣١,٧٠٧)	(٥,٩١٦,٠٢١)	(٣,١٣٧,٤٠٨)	
٤٢,٣١١,٦٥٥	٦٧,٧٧٦,٨٩٩	١٥,٢٠٨,٩٩٨	١٨,٦٩٣,٨٧٣	
٤,٢٠٥,٢٣١	١٠,١٠٦,٠١٣	٣,١٦٨,١٧٦	(٩,١٦١)	
٤٦,٥١٦,٨٨٦	٧٧,٨٨٢,٩١٢	١٨,٣٧٧,١٧٤	١٨,٦٠٣,٧١٢	
١٣,٧٣٧,٢٩٢	٢٤,٠٥٥,٤٩٦	٥,٧١٢,٤٥٢	٩,٦٩٢,٦٥٠	
٤,٠٢٣,٢٩٣	٤,١٣٢,١٩٩	١,٤٧٢,٥٨٦	٧٤٣,٢٩٤	
٢,٢١٧,٢٥٠	٣,١٨٢,٥٧٣	٨٠٢,١٣١	١,٠٩٨,٢٨٦	
٦٦,٤٩٤,٧٢١	١٠٩,٢٥٣,١٨٠	٢٦,٣٦٤,٣٤٣	٣٠,١٣٧,٩٤٢	
٢١,٦٧٥,٠٣٩	١٩,٥٧٠,١٠٤	١٠,٩٤٠,٤٥٠	١١,٤٥٨,٦١٧	

الإيرادات	
اجمالي اقساط التأمين	
المكتتبة	
أقساط اعادة التأمين	
المتنازل عنها	
صافي اقساط التأمين المكتتبة	
التغير في اقساط التأمين	
غير المكتسبة	
صافي اقساط التأمين	
المكتسبة	
عمولة اعادة التأمين	
ايرادات اكتتاب اخرى	
مجموع الاموال	
تكليف ومصاريف الاكتتاب	
اجمالي المطالبات المدفوعة	
حصة اعادة التأمين من المطالبات المدفوعة	
صافي المطالبات المدفوعة	
التغير في المطالبات تحت التسوية	
صافي المطالبات المتبقية	
تكليف استحواذ وثائق التأمين	
مصاريف فائض الخسارة	
مصاريف اخرى	
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	
صافي ايرادات الاكتتاب	

شكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين الأولية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٠ ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١١ ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٠ ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١١ ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)			

(١٧,٨٩٨,١٧٨)	(١٦,٩٠٤,٧٦٠)	(٦,٧٢٣,٧٢٥)	(٥,٠٨٣,٠٤٩)
(٨,٦٤١,٤٣٦)	(١٠,٧٧٣,٧٣٨)	(٢,٩١٣,٥٩٢)	(٥,٣٧٨,٩١٢)
١٨٩,٥٩٩	٢٦٤,٨٣٩	٧١,٣٧٥	٩٠,٠٣٥
(٢٦,٣٥٠,٠١٥)	(٢٧,٤١٣,٦٥٩)	(٩,٥٦٥,٩٤٢)	(١٠,٣٧١,٩٢٦)
—	—	—	—

مصاريف تشغيل

رواتب تشغيل وادارة

مصاريف عمومية وادارية

ايرادات عمولة من ايداعات بنكية

مجموع مصاريف تشغيل ، الصافي

صافي الفائض (العجز) من عمليات

التأمين

حصة المساهمين من (العجز) الفائض

صافي النتيجة للفترة


CFO


Acting CEO and
Director

شكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية

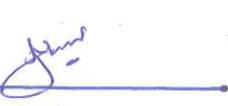
الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)

(شركة مساهمة سعودية)

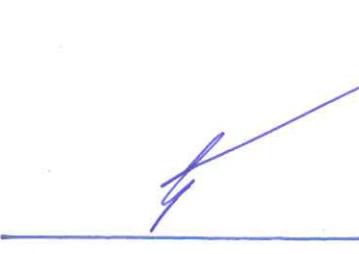
قائمة عمليات المساهمين الأولية

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	ايضاح	صافي الفائض (العجز) المحول من عمليات التأمين
(٤,٦٧٤,٩٧٦)	(٧,٨٤٣,٥٥٥)	١,٣٧٤,٥٠٨	١,٠٨٦,٦٩١		ايرادات عمولة من ايداعات بنكية
٥٥٠,٥٨٩	٤٧٧,٤٨٠	١٧٨,٨٧٢	١١٩,٦٧٨		ايرادات عمولة من استثمار محافظ به بتاريخ الاستحقاق
١٤١,٣٧٥	١٤١,٣٧٥	٤٧,١٢٥	٤٧,١٢٥		مصاريف عمومية وادارية
(١,٢١٤,٨٣٣)	(١,٤٠٧,٧٦٠)	(٤٢١,٦٦٧)	(٤٥٠,٠٠٠)		صافي الربح (خسارة) للفترة
(٥,١٩٧,٨٤٥)	(٨,٦٣٢,٤٦٠)	١,١٧٨,٨٣٨	٨٠٣,٤٩٤		ربح (خسارة) السهم
(٠,٢٦)	(٠,٤٣)	٠,٠٦	٠,٠٤	٩	المتوسط المرجح
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		لعدد الاسهم القائمة



CFO



Acting CEO and
Director

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

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

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية للفترة الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٠ سبتمبر (غير مدققة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١١ سبتمبر (غير مدققة)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٠ سبتمبر (غير مدققة)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١١ سبتمبر (غير مدققة)	ايضاح
(بالريلات السعودية)				
(٥,١٩٧,٨٤٥)	(٨,٦٣٤,٤٦٠)	١,١٧٨,٨٣٨	٨٠٣,٤٩٤	صافي الربح (الخسارة) للفترة
٢,٩٦٨,٩١٣	(٥٢٨,٥٨٨)	١,٦٠٦,٤٥٠	(٢,٠٣٠,٢٨٩)	صافي ربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع
(١,٨٧٤,٩٩٨)	(١,٤٤٩,٩٩٨)	(٦٢٤,٩٩٩)	(٦٢٤,٩٩٩)	زكاة وضريبة دخل مجموع (الخسارة) الربح الشاملة للفترة
(٤,١٠٣,٩٣٠)	(١٠,٤١١,٠٤٦)	٢,١٦٠,٢٩٤	(١,٨٥١,٧٩٤)	خسارة) ربح السهم المتوسط المرجع
(٠,٢١)	(٠,٥٢)	٠,١١	(٠,٠٩)	لعدد الاسهم القائمة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	

CFO

Acting CEO and Director

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

المجموع (غير مدقة)	احتياطي اعادة تقييم (غير مدقة)	خسائر متراكمة (غير مدقة)	رأس المال (غير مدقة)	
(بالريالات السعودية)				
١٥٤,١٩٧,٦٨٧	١٢٩,٢٩١	(٤٥,٩٣١,٦٠٤)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠
(٥,١٩٧,٨٤٥)	-	(٥,١٩٧,٨٤٥)	-	صافي الخسارة للفترة
٢,٩٦٨,٩١٣	٢,٩٦٨,٩١٣	-	-	صافي ربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع
(١,٨٧٤,٩٩٨)	-	(١,٨٧٤,٩٩٨)	-	زكاة وضريبة الدخل
١٥٠,٠٩٣,٧٥٧	٣,٠٩٨,٢٠٤	(٥٣,٠٠٤,٤٤٧)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
١٥٠,١٢٨,١٤٧	٤,٩٦٩,٦٧٢	(٥٤,٨٤١,٥٢٥)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
(٨,٦٣٢,٤٦٠)	-	(٨,٦٣٢,٤٦٠)	-	صافي الخسارة للفترة
(٥٢٨,٥٨٨)	(٥٢٨,٥٨٨)	-	-	صافي خسارة غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
(١,٢٤٩,٩٩٨)	-	(١,٢٤٩,٩٩٨)	-	زكاة وضريبة الدخل
١٣٩,٧١٧,١٠١	٤,٤٤١,٠٨٤	(٦٤,٧٢٣,٩٨٣)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

CFO

Acting CEO and
Director

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

لتسعه اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

للتسعة اشهر	للتسعة اشهر
المنتهية في	المنتهية في
٢٠١١ سبتمبر ٣٠	٢٠١٠ سبتمبر ٣٠
(غير مدقة)	(غير مدقة)
(بالريالات السعودية)	

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
صافي العجز من عمليات التأمين

تعديلات عن :

٦٥١,٦٨٤	٨٢٩,٠٨٥	استهلاك
٤١٣,٣١٠	١٣٥,٧٣١	تعويض نهاية الخدمة ، الصافي
(٣,٦٠٩,٩٨٢)	(٦,٨٧٨,٧٣٩)	

(١٦,٤٧٨,٥٧٠)	(٣٤,٤٦٨,٥٨٢)	النغير في الموجودات والمطلوبات العاملة :
(٤,٤٧٠,٢٣٦)	(٤٥,٩٤٨,٧١٠)	ذمم تأمين مدينة
٦,٢١٣,٥٦١	(١,٠١٣,٦٩٧)	حصة اعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٥,٧٥٧,٧٩٣)	٤,٠٥٦,٣٣٦	حصة اعادة التأمين من مطالبات تحت التسوية
(٢١٤,٩٨٧)	٣٠٥,٤٢٠	تكليف استحواذ وثائق تأمين - مؤجلة
٣٦,٣٩٠	-	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات اخرى
-	(٥١,٢٨٠)	مطلوب من شركة شقيقة
٣,٢٢٦,١٤٤	٤٨,١٣٦,٩٥٣	ايرادات فوائد مستحقة
٣٥,٤٤٩,٦٩٠	٤٤,٥٣٣,٧٦٠	ذمم اعادة تأمين دائنة
٤,٥٥٧,٦٧١	٢١٧,٠٢٠	أقساط غير مكتسبة
(٢,٠٠٨,٣٣٠)	١١,١٢٨,٢٤٩	عمولات اعادة تأمين غير مكتسبة
٣,٤٧٦,٤٦٦	(٢١٧,٦٩٢)	مطالبات تحت التسوية
٢٠,٤٢٠,٠٢٤	١٩,٧٩٩,٠٣٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
		صافي النقد من عمليات التشغيل

شكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (تتمة)

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(غير مدقة)	(غير مدقة)
(بالريالات السعودية)	

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار

شراء ممتلكات ومعدات

النقد المستخدم في عمليات الاستثمار

التدفقات النقدية من عمليات التمويل

مطلوب من المساهمين

النقد من عمليات التمويل

صافي الزيادة في نقد وما في حكمه

نقد وما في حكمه في بداية الفترة

نقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٣٧,٧٣٨,٢٤٧	١٨,٣١٦,٣٦٥
٣٧,٧٣٨,٢٤٧	١٨,٣١٦,٣٦٥
٥٧,٢٦٥,٣١٤	٣٧,٣٦١,١٧٢
٢٦,٣٨٥,٨١٠	٨٦,٢٤٠,١١٥
٨٣,٦٥١,١٢٤	١٢٣,٦٠١,٢٨٧

CFO

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

للستة أشهر	للستة أشهر
النتهية في	النتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(غير مدقة)	(غير مدقة)
(بالريالات السعودية)	

(٥,١٩٧,٨٤٥)	(٨,٦٣٢,٤٦٠)
-------------	-------------

(٦٩١,٩٦٤)	(٤٧٧,٤٨٠)
(٥,٨٨٩,٨٠٩)	(٩,١٠٩,٩٤٠)

(١٦٤,٠٤٧)	٣١٢,١٣٤
(٣٣,٠٦٣,٢٧١)	(١٠,٤٧٢,٨١٠)
(٣٩,١١٧,١٢٧)	(١٩,٢٧٠,٦١٦)
(٨٤٧,٢٩٥)	(٩١٥,٦٩٨)
(٣٩,٩٦٤,٤٢٢)	(٢٠,١٨٦,٣١٤)

(٥,٥٦٧,٠٧٤)	-
(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)
٨١,٨٩٦	٣٨٥,٠٨٠
(٥,٢٥٥,١٧٨)	٣٣٥,٠٨٠
(٤٥,٢١٩,٦٠٠)	(١٩,٨٥١,٢٣٤)
٧٠,٤٤١,٦٧٩	٤٦,٠٨٥,٣٩٩
٢٥,٢٢٢,٠٧٩	٢٦,٢٣٤,١٦٥

٢,٩٦٨,٩١٣	(٥٢٨,٥٨٨)
-----------	-----------

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
صافي الخسارة للفترة

تعديلات عن :
ايرادات عمولة

التغيير في الموجودات والمطلوبات العاملة :
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
المطلوب إلى عمليات التأمين
صافي النقد المستخدم في العمليات

زكاة مدفوعة
صافي النقد المستخدم في عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
وديعة قصيرة الأجل
التغيير في موجودات مالية أخرى
ايرادات عمولة مستلمة
صافي النقد من (المستخدم في) عمليات الاستثمار

النقص في نقد وما في حكمه
نقد وما في حكمه في بداية الفترة
نقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معاملات غير نقدية :
صافي خسارة غير محققة من استثمارات متاحة للبيع

شكل الإيضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية

لفترة ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

١ - عام

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

ان الغرض من انشاء الشركة هو القيام بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الاعمال .

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

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

اسس الاعداد

تم اعداد القوائم المالية الأولية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية الأولية رقم ٣٤ - التقارير المالية لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) .

ان السياسات المحاسبية المستخدمة في اعداد هذه القوائم المالية الأولية تتماشى مع تلك المستخدمة في القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ، وعليه يجب ان تقرأ مع القوائم المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .

تم اعداد القوائم المالية الأولية بموجب مبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا بعض الادوات المالية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة وتظهر بالريال السعودي والتي تمثل العملة الوظيفية للشركة وعملة العرض في القوائم المالية الأولية .

٣ - ذمم تأمين مدينة

تتكون الذمم المدينة من عمليات التأمين ، من صافي المبالغ المستحقة مما يلي :

٢٠١٠ ٣١ ديسمبر	٢٠١١ ٣٠ سبتمبر	(غير مدققة) (مدقة)
		(بالريالات السعودية)
٥١,٢٤٨,٧٨١	٨٨,٨٨١,١٠٥	
٤,٢٤٦,٧٨٦	١,٠٨٣,٠٤٤	
٥٥,٤٩٥,٥٦٧	٨٩,٩٦٤,١٤٩	

أساط تأمين مدينة
شركات التأمين واعادة التأمين

بيانات حول القوائم المالية الأولية (تنمية)
 لفترة التأدية الشهرين والتسعين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

- تمتلك الشركة إعداد التقرير الداخلي للشركة ، تم المؤقتة على قطاع الأعمال من قبل الإدارة بما يتعقل بسلطات الشركة وموارداتها كما هو مبين أدناه.
- لا تشمل نتائج القطاعات رواتب التشغيل والإدارة والمصاريف العمومية والأدارية .

بيانات التشغيل

المجموع	ممتلكات	أخرى	أخرى	المجموع (بالريالات السعودية)
تأمين سيارات	طلب	تأمين سيارات	ممتلكات	
اللتسعية المائية لشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدقة)				
الحالى اقساط التأمين المكتتبة	٤٦,١٧٦,٨٤٤	٥٦,١٧٠,٤٣٧	٤٦,١٧٦,٨٤٥	٤٦,١٧٦,٨٤٥٠٤٤
صافي اقساط التأمين المكتتبة	٨٠,٠٩٢,٣٦٩	١٤,٠٦٢,٤٤٨	٢٠,٤١٥,٧٨٣	١١٦,٦٨٦,٦٨١
عمولة إعادة تأمين	٣,٩٢٨,٧٨٩	١٦٦,٠٨٩	٣,٤٥٢,٨٠٩	١١,٧٩٩,٠٨٦
إيدادات اكتتاب أخرى	٧,٦٦٥	٤٩٥,٣٠٤	٧,٥٦٤	٣٣٧,٥١٧
صافي المطالبات المكتتبة	٧,٨١٣,٤٢٠	(٧,٨١٣,٤٢٠)	(٨,٣٠٤,٩٨٨)	(٧٧,٨٨٢,٩١٢)
مصاريف اكتتاب أخرى	(٧,٠١٨,٧٧٤)	(١٥,٥١١,٧٤٨)	(٥,٨٩٦,٤٢٧)	(٣١,٣٧,٠٣٦٨)
غير موزعة	-	-	-	(٢٧,٦٧٨,٤٩٨)
المفاضل / (المجيز) من عمليات التأمين	٣,٤٨٨,٧٧٩	٤,٤١٠,٥٦٣	١,٩٧٤,٠٤٣	(٨,١٠٨,٣٩٤)
إيدادات عمولة من ايداعات ينكية	-	-	-	٣٦٤,٨٣٩
صافي العجز من عمليات التأمين	-	-	-	(٧,٨٦٣,٥٥٥)

٤ - قطاعات التشغيل (تنمية المعلومات القطاعية (تنمية))

ابيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
للفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

النوع	المجموع	تأمين سبارات مطلوبات	تأمين سبارات أخرى	تأمين سبارات بالملايات السعودية	تأمين سبارات تأمين
موجولات عمليات التأمين : حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية تکاليف استخواز على وثائق تأمين - مؤجلة	٢٠١١ سبتمبر ٣٠ كما في	٤٠٣٦٥٧٩٢,٣٤٠,٨٧٧٢,٦٧٩,٢٣٦,٣٦٦,٤٦٤,١٣٠	٤٣٦,٢٣٦,٢٦٩,٨٩١,٧١٥	٢٨٠,٢٣٦,٢٦٩,٨٩١,٧١٥	٢١,٨٩١,٧١٥
موجولات عمليات التأمين : الاقساط تأمين غير مكتسبة مطالبات تحت التسوية صوولة إعادة تأمين غير مكتسبة	(غير مدقة)	٩٤٣٦٠,٧٠٩,٦٧٩,٣٥٣,٦٧٩	٩٤٣٦٠,٧٠٩,٦٧٩,٣٥٣,٦٧٩	٩٤٣٦٠,٧٠٩,٦٧٩,٣٥٣,٦٧٩	٩٤٣٦٠,٧٠٩,٦٧٩,٣٥٣,٦٧٩
مجموع الموجولات	٢٠١١ سبتمبر ٣٠ كما في	٣٣٣,٣٣١,٦٦١,٦٦٤,٣٤٣,٣٣٠	٥٧٦,٥٧٦,٩٤٤٢	٢٢,٥١٧,٦٦٠	٣,٣٣٣,٩٠٣
مطالبات عمليات التأمين :		٣٣٣,٣٤٠,٤٣٣	-	-	-
الاقساط تأمين غير مكتسبة مطالبات تحت التسوية صوولة إعادة تأمين غير مكتسبة		٣٣٣,٣٤٠,٤٣٣	٣٣٣,٣٤٠,٤٣٣	٣٣٣,٣٤٠,٤٣٣	٣٣٣,٣٤٠,٤٣٣
مطالبات غير موزعة		٣٣٣,٣٤٠,٤٣٣	٣٣٣,٣٤٠,٤٣٣	٣٣٣,٣٤٠,٤٣٣	٣٣٣,٣٤٠,٤٣٣

القطاعات الجغرافية
ان جميع موجودات ومطابقات الشركة موجودة في المملكة العربية السعودية .

بيانات حول القوائم المالية الأولية (تنتهي)
 لتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٤ - المعلومات الفعلية (تنتهي)
 قطاعات التشغيل

المجموع	آخرى	ممتلكات	تأمين سيارات	(باليارات السعودية)	طلبي
١٦٤,٢٢٠,٩٤٣,٥٠	٣٦,٤٩٨,٨٢١	١٩,٠٨٤,٣٧٩	٨٢,١٦٣,٩٢٦	٢٦,٤٧٢,٨١٩	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدقة)
٧٨,٩٥٤,٢٩٣	٩,٣٢٥,٢٤٦	١٣١٤,٣٥٤	٨٢,٦٥٠,٨٩٨	١٣,٦٥٨,٨١٧	احصائي اقساط التأمين المكتتبة
٩,١٥٢,٧٣	٣,٣٣٣,٦٧٣	٤٣٦,٧١٠	٢,٦٥٦,٧٦٢	١,٨٠٦,٦٣٩	صافي اقساط التأمين المكتتبة
٦٢,٦٨٣	٣,٩٠٠	٢١,٢٨٠	٢٦,٨٠٨	٩,٦٩٥	عمولة احادة تأمين
(٤٦,٥١٦,٨٨٦)	(١١,٩٠٩,٧٥٩)	(٢٨,٢٣٤,٣٨٩)	(٣٧٨,٩٧٧)	(٥,٩٤٨,٦٠٢)	إيدادات اكتتاب اخرى
(١٩,٩٧٧,٨٣٤)	(٥,١٠٥,٠٤٩)	(١٠,٢٥٩,٩٤٨)	-	(٣,٨٣٣,٨٨٠)	صافي المطالبات المتقدمة
(٢٦,٥٣٩,٦١٥)	(٤,٨٦٤,٥٧٥)	-	-	-	مصاريف اكتتاب اخرى
١٨٩,٥٩٩	(٥,٠٠٦,٠١٤)	٤,٥٦٠,٨١٤	١٦,٤٢٧,٥٧١	-	مصاريف عمومية وإدارية غير مرئية
(٤,٦٧٤,٩٧٦)	-	-	-	-	الافتراض / (المجز) من عمليات التأمين
					إيدادات عمولة من إيداعات ينكية
					صافي العجز من عمليات التأمين

الشركة السعودية المتعددة للتأمين التعاوني (ولاء)
(شركة معاهمة سعودية)

(شُرِكَةُ مَسَا هَمَةٍ سَعْوَدِيَّة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (لتسع)
للتاسعة عشرة المتبردة في ٣ سبتمبر ٢٠١١

المعلومات المقطوعية (تمة)

۳۰۱۰

موجہ و ایتیں

حصة معيدي التلامين من الاقساط غير المكتسبة

تکالیف استحوار از علی و تأثیر تأمین - مجلہ

موجبات غير موجبات

مظنویات عملیات الله مین :

مختصر مکالمات تحت التشویه

عملية تأمين غير مكتسبة

محمود مطرية
مطرية

جعفر بن أبي شيبة

• أان جميع موجودات ومطلوبات الشركة موجودة في المملكة العربية السعودية .

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)

(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية الأولية (نتمة)

لفترة ثلاثة أشهر اشهر اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

٥ - معاملات مع جهات ذات علاقة

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

للتسعة أشهر	للتسعة أشهر
المنتهية في	المنتهية في
٢٠١٠ ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٢٠١١ ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(غير مدققة)	(غير مدققة)

(بالريالات السعودية)

اجمالي الاقساط المستلمة من المدراة والجهات ذات

٢,٦٦٢,٢٧٣	٨٠٤,٧٥١	علاقة بهم
١,٩٧٧,٨٤٩	٥٥٢,٥٧٣	مبالغ مستلمة بالنيابة عن شركة شقيقة
١,٩٤١,٤٥٩	٣,٢٥٠,٥٠٨	مبالغ مدفوعة / محملة على شركة شقيقة

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

٢٠١٠ ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٢٠١١ ٣٠ ديسمبر (مدقة)
(بالريالات السعودية)	

٣١٥,٢٣٢	٣٢٩,٤٣٢	اقساط مدينة من مدراة وجهات ذات علاقة بهم
(٣١٤,١٤٩)	(٣٤٣,٦٥٨)	مطالبات دائنة الى مدراة وجهات ذات علاقة/شركة شقيقة
(٢,٩٦٣,٤٣٩)	(٢٦٥,٥٠٤)	مبالغ (دائنة) مدينة (الى) / من شركة شقيقة

٦ - النقد وما في حكمه

أ) عمليات التأمين :

يتكون النقد وما في حكمه الخاص بعمليات التأمين مما يلي :

٢٠١٠ ٣١ ديسمبر	٢٠١١ ٣٠ سبتمبر
(مدقة)	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	
٣١,٩٨٧	٤٧,٠٠٠
٢٠,٧٦٤,٧٣٩	٥٣,٥٥٤,٢٨٧
٦٥,٤٤٣,٣٨٩	٧٠,٠٠٠,٠٠٠
٨٦,٢٤٠,١١٥	١٢٣,٦٠١,٢٨٧

نقد في الصندوق

نقد في البنوك

ودائع قصيرة الأجل

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية (نهاية)

لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

ب) عمليات المساهمين :

يتكون نقد وما في حكمه الخاص بعمليات المساهمين مما يلي :

٢٠١١ سبتمبر ٣١ (مدقة)	٢٠١٠ ديسمبر ٣٠ (غير مدققة)	نقد في البنوك ودائع قصيرة الأجل
(بالريالات السعودية)		
٨٣٤,٠٩٨	٨٣٩,٠٦٣	
٤٥,٢٥١,٣٠١	٢٥,٣٩٥,١٠٢	
٤٦,٠٨٥,٣٩٩	٢٦,٢٣٤,١٦٥	

ان حسابات البنوك الجارية والودائع قصيرة الأجل يتم ايداعها لدى اطراف أخرى ذات تصنيف إئتماني استثماري .

تم ربط الودائع قصيرة الأجل لفترات مختلفة تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة اشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية الفورية للشركة . ان كافة الودائع قصيرة الأجل تحمل عمولة بمعدل ٠,٦١٪ سنويا كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٠,٧١٪ سنويا) .

- ٧ - الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع والمحفظ به وفقا لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني . لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية دون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي .

- ٨ - موجودات مالية أخرى

٢٠١٠ ديسمبر ٣١ (مدقة)	٢٠١١ سبتمبر ٣٠ (غير مدققة)	استثمار محفظظ به لن تاريخ الاستحقاق
(بالريالات السعودية)		استثمارات متاحة للبيع
٦,٥٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	
٤٠,٧٦٩,٦٧٢	٤٠,٢٤١,٠٨٤	
٢,٤٢٣,٠٧٨	٢,٤٧٣,٠٧٨	دفعات مقدمة للاستثمار
٤٩,٦٩٢,٧٥٠	٤٩,٢١٤,١٦٢	

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)

لفترة ثلاثة اشهر والتسعه اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

- ٩ - (خسارة) ربح السهم

تم احتساب (خسارة) / ربح السهم من عمليات المساهمين بتقسيم صافي (الخسارة) / الربح للفترة على المتوسط المرجح للاسهم القائمة خلال الفترة .

تم احتساب (خسارة) / ربح السهم من عمليات المساهمين الشاملة بتقسيم اجمالي (الخسارة) / الربح الشامل للفترة على المتوسط المرجح للاسهم القائمة خلال الفترة .

- ١٠ - نتائج الفترة الأولية

ان نتائج الفترة الأولية لا تعتبر مؤشراً لنتائج كامل الفترة المالية النظامية .

- ١١ - اعتناد القوائم المالية الأولية

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٨ اكتوبر ٢٠١١ .