

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

**القوائم المالية الموجزة الأولية
وتقدير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م**

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

القوائم المالية الموجزة الأولية وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣١ سبتمبر ٢٠١٢ م

صفحة

الفهرس

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

براييس وترهاوس كوبرز
برج الحقير
ص.ب. ٤٦٧ ، مطار الظهران ٣١٩٢٢
المملكة العربية السعودية

تلفون : ٨٤٩ ٦٣١١ (٣) ٩٦٦
فاكس : ٨٤٩ ٦٢٨١ (٣) ٩٦٦
www.pwc.com/middle-east
رقم الترخيص ٤٥

محاسبون قانونيون
مصدق بريد ٣٧٩٥
الدور الرابع - بناية فلور
الخبر ٣١٩٥٢ - المملكة العربية السعودية

هاتف : +٩٦٦ ٨٤٩ ٩٥٠٠
فاكس : +٩٦٦ ٨٨٢٧٢٤٤
www.ey.com/me
رقم الترخيص ٤٥

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين

إلى المسادة المساهمين
الشركة السعودية المتجدة للتأمين التعاوني (ولاء)
الخبر ، المملكة العربية السعودية

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء) (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ والقوائم الأولية لعمليات التأمين و عمليات المساهمين و عمليات المساهمين الشاملة لفترتي ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات النقدية لعمليات التأمين والتغيرات النقدية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ والإبعادات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية الأولية رقم (٣٤) وقدمتها لنا مع كافة البيانات والمعلومات التي طلبناها.

وكان فحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. وبعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية بكل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

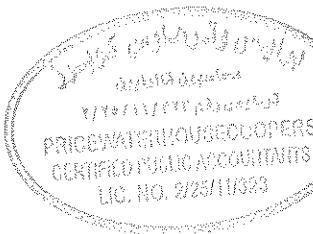
نتجة الفحص:

بناء على الفحص الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أي تعديلات جوهريّة يتبيّن إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية الأولية رقم (٣٤).

للتّنبيه:

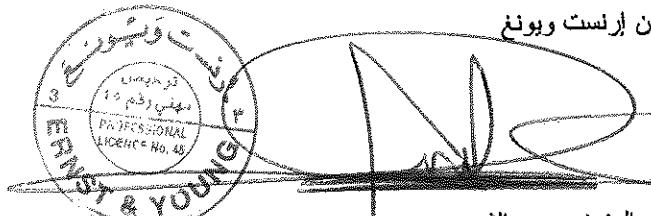
نفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قد أعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية الأولية رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عن برایس وترهاوس كوبرز



عمر محمد السقا
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٦٩

عن ارنست ووينغ



عبدالعزيز سعود الشبيبي
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٩

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

قائمة المركز المالي الأولية
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

٢٠١١ ديسمبر ٣١	٢٠١٢ سبتمبر ٣٠	إيضاح
(مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريلات السعودية)		
٢٣١٤٧٦٢٩	٣٣٦٤٦٣١	موجودات عمليات التأمين
٥٧٢٥٩٩١١	٧٨٤٠٣٤٣٤	ممتلكات ومعدات
٧٤١٠٩٣١٠٢	٦٠٨٩٠٠٣٤	ذمم تأمين مدينة
٤٥٣٦٠٥٦٢	٥٦٠٧٨٦٦٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٣٧٥٩١٩٥	١٢٠٤٤٠٦٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٧٠٣٥٨	٥٣٥٠٦٦	تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١١١٩٩٦٤	٦٤٢٦١٤	مطلوب من جهة مناسبة
٤٤١٠٢٤٦	٥٣٣٩٢٩٩	إيرادات عمولة مستحقة
١٣٧١٥٦٤٢	١١٢٧٥٦٧٦١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٣٦٢٩٥٧٨٠٩	٣٣٠٠٥٤٥٤١	نقد وما في حكمه
مجموع موجودات عمليات التأمين		

٢٠١٠١٠٠٠	٢٠١٠١٠٠٠	موجودات المساهمين
٥١٣٩٦٧٢٢	٦٦٩٥٩٦٠٩	وديعة نظامية
٤٠١٠١٠٠	٤٦٤٢٢٠٤٩	موجودات مالية أخرى
٧٥٧٩٤٠	٨٨٤٠١٧	ودائع قصيرة الأجل
٢٠٨٠٨٩٢١	٢٠٢٧٠٦١٢	إيرادات عمولة مستحقة
٢٦٢٧٢٥٧٥	٢٠١٠٣٩١١	مطلوب من عمليات التأمين
١٥٩١٥٨	١٧٤٦٤٠١٩٨	نقد وما في حكمه
٤٩٥٥٣١٨٦٧	٥٠٤٦٩٤٧٣٩	مجموع موجودات المساهمين
مجموع الموجودات		

(بيان)

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية الموجزة الأولية.

مختصر مجلس الإدارة

المدير المالي التنفيذي (الممثل)

الرئيس التنفيذي للمجلس

الرئيس التنفيذي للمجلس

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

قائمة المركز المالي الأولية (نتنة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

٢٠١١ ٣١ ديسمبر	٢٠١٢ سبتمبر ٣٠	إيضاح
(مدققة)	(غير مدققة)	
بالريالات السعودية		

مطلوبات عمليات التأمين

مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين

١٣٧٠٣٠٣٥	١٢٧٠٢٧٣٠٦٥	٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
٩٥٠٩٠٢٢٣	١١٧٠٨٦١٣٥٤	٤	مطالبات تحت التسوية
٢٢٢٠٨٩٣٢٦٨	٢٤٥١٣٤٤١٩		اجمالي المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين
١٤٩٠٨٨٣	٢٠٢٠٣٤٧		تعويضات نهاية الخدمة
٦٧٤٦٥٢٩١	٤٦٠٦٨٤٠١١		ذمم معيدي تأمين دائنة
٤٨٦٠٧٢٥	٦٧٧٩١٤٦٤	٤	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٨١٧٥٢٨٠	٧٦٢٣٠٩٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٠٨٠٨٩٢١	٢٠٢٧٠٦١٢		مطلوب إلى عمليات المساهمين
٦٠١٣٣١	١٥٣٠٦٣٨		حصة من الفائض
٣٣٦٠٢٩٥٧٠٩	٣٣٠٠٥٤١		مجموع مطلوبات عمليات التأمين

مطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

حقوق المساهمين

رأس المال

خسائر متراكمة

احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع

مجموع حقوق المساهمين

مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

٤٥٠٥٦٩	٦٥٨٤٣١٨	
٢٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠	
(٥٢١٣٨٠٥٥)	(٤٣٤٣٦)	
٦٦٢٣٦٤٤	١١٠٢٣٩٣١٦	
١٥٤٤٨٥٥٨٩	١٦٨٠٥٥٨٨٠	
١٥٩٢٣٦١٥٨	١٧٤٦٤٠١٩٨	
٤٩٥٥٣١٦٧	٥١٤٩٤٧٣٩	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة الأولية.

عضو مجلس الإدارة

المدير العام للمؤسسة (الممثل)

رئيس المكتب المالي

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

قائمة عمليات التأمين الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

الإيرادات	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	أقساط إعادة التأمين المتنازع عنها	صافي أقساط التأمين المكتتبة	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة	صافي أقساط التأمين المكتتبة	عمولة إعادة التأمين	إيرادات اكتتاب أخرى	مجموع الإيرادات
(بالريالات السعودية)								
الإيرادات	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	أقساط إعادة التأمين المتنازع عنها	صافي أقساط التأمين المكتتبة	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة	صافي أقساط التأمين المكتتبة	عمولة إعادة التأمين	إيرادات اكتتاب أخرى	مجموع الإيرادات
٤٥٠	٦٢٩٣٧٥٩٩	(٢٩١٦١٠٥٩)	(٢٩١٦١٠٥٩)	(٢٠١٢٠٩٣٧٥٩٩)	٨٠٧٨٩٨٨٩	١٩٨٤٨٣٥٤	٢٠١٢٠٩٣٧٥٩٩	٢١٦٨٤٥٠٤٢
(١١١٥٧٣٣٢١)	(٦٣٥٧)	(٦٣٥٧)	(٦٣٥٧)	(٢٠١٢٠٩٣٧٦٢٠٦٣٥)	(٤٥٦٢٨٢٣٢)	(١٣١٥٨٧٧١٩)	(١٣١٥٨٧٧١٩)	١١٥٢٧١٧٢١
٤	٢٠٩٩٨٩١١	٢٠٩٩٨٩١١	٢٠٩٩٨٩١١	٢٠١٢٠٩٣٣٢١٧٤٣	٤٤٧٧٥٤٥١	١٣١٢٧٤١٦٥	١٣١٢٧٤١٦٥	١١٦٢٨٦٦٨
٤	٢٩٩٧٦٩١٥	٢٩٩٧٦٩١٥	٢٩٩٧٦٩١٥	٢٠١٢٠٩٣٦٣٢١٧٤٣	٧٤٩٩٠٨٦	٧٤٩٩٠٨٣	٧٤٩٩٠٨٣	١١٦٧٩٩٠٨٦
٤	٢١١٢١٢٢	٢١١٢١٢٢	٢١١٢١٢٢	٢٠١٢٠٩٣١٤٨٨	١٤٦١٨٨	١٤٦١٨٨	١٤٦١٨٨	١٤٦١٤٩٦٠
٤٧٧٧٣٤٨٩	٤٧٧٧٣٤٨٩	٤٧٧٧٣٤٨٩	٤٧٧٧٣٤٨٩	٢٠١٢٠٩٣٨٢٣٢٨٤	١٣٨٩٩٢٠١٥٦	١٣٨٩٩٢٠١٥٦	١٣٨٩٩٢٣٢٨٤	١٢٨٨٤٥٠٤٢

تكليف ومصاريف الاكتتاب	٢٦٤٩٤٠٧٨	٢٦٤٩٤٠٧٨	٢٦٤٩٤٠٧٨	٢٦٤٩٤٠٧٨	٢٦٤٩٤٠٧٨	٢٦٤٩٤٠٧٨	٢٦٤٩٤٠٧٨	٢٦٤٩٤٠٧٨
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٢٠١٢٠٩٣٧٤٧٦١٨٦)	(٢٠١٢٠٩٣٧٤٧٦١٨٦)	(٢٠١٢٠٩٣٧٤٧٦١٨٦)	(٢٠١٢٠٩٣٧٤٧٦١٨٦)	(٢٠١٢٠٩٣٧٤٧٦١٨٦)	(٢٠١٢٠٩٣٧٤٧٦١٨٦)	(٢٠١٢٠٩٣٧٤٧٦١٨٦)	(٢٠١٢٠٩٣٧٤٧٦١٨٦)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	١٩٧٤٦٨٩٢	١٩٧٤٦٨٩٢	١٩٧٤٦٨٩٢	١٩٧٤٦٨٩٢	١٩٧٤٦٨٩٢	١٩٧٤٦٨٩٢	١٩٧٤٦٨٩٢	١٩٧٤٦٨٩٢
صافي المطالبات المدفوعة	٢٠٩٩٨٩٤١٥	٢٠٩٩٨٩٤١٥	٢٠٩٩٨٩٤١٥	٢٠٩٩٨٩٤١٥	٢٠٩٩٨٩٤١٥	٢٠٩٩٨٩٤١٥	٢٠٩٩٨٩٤١٥	٢٠٩٩٨٩٤١٥
التغيرات في المطالبات تحت التسوية	٢٠١٢٠٩٣٥٥٩٩	٢٠١٢٠٩٣٥٥٩٩	٢٠١٢٠٩٣٥٥٩٩	٢٠١٢٠٩٣٥٥٩٩	٢٠١٢٠٩٣٥٥٩٩	٢٠١٢٠٩٣٥٥٩٩	٢٠١٢٠٩٣٥٥٩٩	٢٠١٢٠٩٣٥٥٩٩
صافي المطالبات المتبددة	٤٤٧٧٥٤٥١	٤٤٧٧٥٤٥١	٤٤٧٧٥٤٥١	٤٤٧٧٥٤٥١	٤٤٧٧٥٤٥١	٤٤٧٧٥٤٥١	٤٤٧٧٥٤٥١	٤٤٧٧٥٤٥١
تكليف اكتتاب وثائق التأمين	٥٧٨١٢٣٠	٥٧٨١٢٣٠	٥٧٨١٢٣٠	٥٧٨١٢٣٠	٥٧٨١٢٣٠	٥٧٨١٢٣٠	٥٧٨١٢٣٠	٥٧٨١٢٣٠
مصاريف فائض الخسارة	٧٤٣٥٥٥٦	٧٤٣٥٥٥٦	٧٤٣٥٥٥٦	٧٤٣٥٥٥٦	٧٤٣٥٥٥٦	٧٤٣٥٥٥٦	٧٤٣٥٥٥٦	٧٤٣٥٥٥٦
مصاريف أخرى	١٤٥٤١٢٥	١٤٥٤١٢٥	١٤٥٤١٢٥	١٤٥٤١٢٥	١٤٥٤١٢٥	١٤٥٤١٢٥	١٤٥٤١٢٥	١٤٥٤١٢٥
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	٣٠١٢٠٩٣٥٥٩٩	٣٠١٢٠٩٣٥٥٩٩	٣٠١٢٠٩٣٥٥٩٩	٣٠١٢٠٩٣٥٥٩٩	٣٠١٢٠٩٣٥٥٩٩	٣٠١٢٠٩٣٥٥٩٩	٣٠١٢٠٩٣٥٥٩٩	٣٠١٢٠٩٣٥٥٩٩
صافي إيرادات اكتتاب	١١٧٠٦٥٤٧١	١١٧٠٦٥٤٧١	١١٧٠٦٥٤٧١	١١٧٠٦٥٤٧١	١١٧٠٦٥٤٧١	١١٧٠٦٥٤٧١	١١٧٠٦٥٤٧١	١١٧٠٦٥٤٧١
مصاريف التشغيل الأخرى، بالصافي	٢٠١٢٠٩٣٥٥٩٩	٢٠١٢٠٩٣٥٥٩٩	٢٠١٢٠٩٣٥٥٩٩	٢٠١٢٠٩٣٥٥٩٩	٢٠١٢٠٩٣٥٥٩٩	٢٠١٢٠٩٣٥٥٩٩	٢٠١٢٠٩٣٥٥٩٩	٢٠١٢٠٩٣٥٥٩٩
رواتب تشغيلية وإدارية	(٤٤٣٩٩٨٠)	(٤٤٣٩٩٨٠)	(٤٤٣٩٩٨٠)	(٤٤٣٩٩٨٠)	(٤٤٣٩٩٨٠)	(٤٤٣٩٩٨٠)	(٤٤٣٩٩٨٠)	(٤٤٣٩٩٨٠)
مصاريف عمومية وإدارية	٤٤٣٩٩٨٠	٤٤٣٩٩٨٠	٤٤٣٩٩٨٠	٤٤٣٩٩٨٠	٤٤٣٩٩٨٠	٤٤٣٩٩٨٠	٤٤٣٩٩٨٠	٤٤٣٩٩٨٠
إيرادات عمولة من وداع بنكية	٢١٨٥٥٢٨	٢١٨٥٥٢٨	٢١٨٥٥٢٨	٢١٨٥٥٢٨	٢١٨٥٥٢٨	٢١٨٥٥٢٨	٢١٨٥٥٢٨	٢١٨٥٥٢٨
مجموع مصاريف التشغيل الأخرى، بالصافي	٢٠١٢٠٩٣٥٥٩٩	٢٠١٢٠٩٣٥٥٩٩	٢٠١٢٠٩٣٥٥٩٩	٢٠١٢٠٩٣٥٥٩٩	٢٠١٢٠٩٣٥٥٩٩	٢٠١٢٠٩٣٥٥٩٩	٢٠١٢٠٩٣٥٥٩٩	٢٠١٢٠٩٣٥٥٩٩
صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين (فائض) / عجز عمليات التأمين المحول إلى	١٤٤٤٤٤١٩	١٤٤٤٤٤١٩	١٤٤٤٤٤١٩	١٤٤٤٤٤١٩	١٤٤٤٤٤١٩	١٤٤٤٤٤١٩	١٤٤٤٤٤١٩	١٤٤٤٤٤١٩
عمليات المساهمين	٩٢٩٣٠٧	٩٢٩٣٠٧	٩٢٩٣٠٧	٩٢٩٣٠٧	٩٢٩٣٠٧	٩٢٩٣٠٧	٩٢٩٣٠٧	٩٢٩٣٠٧
صافي الفائض من عمليات التأمين	١٠٤٤٤٤٢	١٠٤٤٤٤٢	١٠٤٤٤٤٢	١٠٤٤٤٤٢	١٠٤٤٤٤٢	١٠٤٤٤٤٢	١٠٤٤٤٤٢	١٠٤٤٤٤٢

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية الموجزة الأولية.

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي التنفيذي (المالي)

رئيس التحريري (المالي)

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

قائمة عمليات المساهمين الأولية

لفترتي ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١١	التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٢	إيضاح (غير مدفقة) (بالريالات السعودية)
٤٧٧,٤٨٠	٤١٠,٣٥٠	١١٩,٦٧٨	١٩٦,٩٩٨	

٧,٨٤٣,٥٥٥	٨٣٦٢,٧٦٦	١,٨٦٦٩١	٥٤٣٩,٩٧٧	صافي الفائض / (العجز) المحول من عمليات التأمين
٤٧٧,٤٨٠	٤١٠,٣٥٠	١١٩,٦٧٨	١٩٦,٩٩٨	إيرادات عمولة من وداع بنكية
١٤١,٣٧٥	١٤١,٣٧٦	٤٧,١٢٥	٤٧,١٢٦	إيرادات عمولة من استثمارات محفظة بها لتاريخ الامتناع
-	٤٣٩٧,٢١٥	-	-	تغيرات في القيمة العادلة المحققة من استثمارات متاحة للبيع
(٤٦٠,٧٦٠)	(٢,١٠,٨٠,٨٨)	(٤٥٠,١٠٠)	(١١٠,٠٠١)	مصاريف عمومية وإدارية
(٨٤٢,٤٦٠)	١١٢,٠٤,٦١٩	٨٠٣,٤٩٤	٤٥٧,٤١١	صافي دخل / (خسارة) المساهمين للفترة
(١,٤٣)	٠٥٦	٠٠٤	٠٢٢	الأرباح الأساسية / (الخسارة) للسهم
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,١٠٠	٩	المتوسط المرجع لعدد الأسهم القائمة

صافي الفائض / (العجز) المحول من
عمليات التأمين
إيرادات عمولة من وداع بنكية
إيرادات عمولة من استثمارات محفظة بها
لتاريخ الامتناع
تغيرات في القيمة العادلة المحققة من
استثمارات متاحة للبيع
مصاريف عمومية وإدارية
صافي دخل / (خسارة) المساهمين للفترة
الأرباح الأساسية / (الخسارة) للسهم
المتوسط المرجع لعدد الأسهم القائمة

عضو مجلس الارادة

المدير المالي التنفيذي (المالك)

رئيس التسييري (المكلف)

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة الأولية.

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

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
 لفترتي ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١١ (غير مدفقة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٢ (غير مدفقة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٢ (غير مدفقة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٢ (غير مدفقة)	إضاح (بالريلات السعودية)
١١٢٤٦٦٩	٨٠٣٤٩٤	٤١٠٥٧٤	٤١٠١	صافي دخل / (خسارة) المساهمين للفترة
(٤٤٢٢٨٤٦٠)	(٢٠٤٦١٩)	(٨٠٣٤٩٤)	(٤١٠٥٧٤)	تغيرات في القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع
(٥٢٨٨٥٥٨٨)	(٤٦٦٥٦٧٢)	(٢٨٩٢٠٣٠١)	(١٦٧٣٩٩٩)	مخصص زكاة وضريبة دخل
(٢٤٩٩٩٨)	(٢٠١٠١٠)	(٦٩٩٢٤)	(٧٠١٠١٠)	اجمالي الدخل الشامل / (الخسارة) للفترة
(١٠٤٦١١)	(١٢٥٧٠٢٩١)	(١٢٥٧٠٢٩١)	(٥٧٧٤٨١٤)	الربع الأساسي / (الخسارة) للسهم
(١٠٥٢)	(١٦٨)	(١٠٩)	٩٢٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
٢٠٠٠١٠٠	٢٠٠٠١٠٠	٢٠٠٠١٠٠	٢٠٠٠١٠٠	

عضو مجلس الإدارة

المدير العام التنفيذي (المكلّف)

رئيس المكتب

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة الأولية.

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

احتياطي المجمـوع (غير مدفقة)	إعادة التقييم الخسائر المتراكمة (غير مدفقة)	رأس المال (غير مدفقة) (بالريالات السعودية)	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١	صافي خسارة المساهمين للفترة تغيرات في القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع مخصص زكاة وضريبة دخل	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
١٥٠١٤٧ (٨٦٢٤٦٠)	٤٧٦٢ - (٥٢٨٥٨٨) (٩٩٩٨)	٤٩٦٩٥٤ (٨٦٣٢) (٥٢٨٥٨٨) - ٤١٠٨٤	٢٠٠٠١٠٠٠ - ٢٠٠٠١٠٠٠ ٢٠٠٠١٠٠٠	٢٠١١ صافي خسارة المساهمين للفترة تغيرات في القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع مخصص زكاة وضريبة دخل	٢٠١١ ٢٠١٢
١٣٩٧١٧ ١١٠١	٤١٠٨٤ ٦٤٤ ٦١٩ ٤٦٧٢ - ٣١٦	٦٤٢٣٥٥ ١١٢٠٤ ٦١٩ ٦١٥٤ ٢٥٠٠٠ ٤٣٥٤٣٦	٢٠٠٠١٠٠٠ - ٢٠٠٠١٠٠٠ ٢٠٠٠١٠٠٠	٢٠١٢ صافي دخل المساهمين للفترة تغيرات في القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع مخصص زكاة وضريبة الدخل	٢٠١٢
١٥٤٤٨٥ ١١٦١٩	٦٤٤ - ٤٦٧٢ - ١١٢٣	٥٢٠٥٥ - ٢٥٠٠٠ ٤٣٥٤٣٦	٢٠٠٠١٠٠٠ - ٢٠٠٠١٠٠٠ ٢٠٠٠١٠٠٠	٢٠١٢ صافي دخل المساهمين للفترة تغيرات في القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع مخصص زكاة وضريبة الدخل	٢٠١٢

عضو مجلس الأدارة

المدير المالي التنفيذي (المكلف)

رئيس التحليز (المكلف)

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية الموجزة الأولية.

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١١ ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)	التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٢ سبتمبر (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	
(٤٥٥٥٥)	٩٢٩٣٠٧٣
٨٢٩٠٨٥	٩٢٥٥٤٩
١٣٥٧٣١	٥٢٩٤٦٤
(٦٨٧٨٧٣٩)	١٠٧٤٨٠٨٦

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
صافي الفائض / (الجزء) من عمليات التأمين
التعديلات على:
الاستهلاك
توريضات نهاية الخدمة، بالصافي

(٣٤٥٨٢)	(٢١١٤٣٥٥٢٢)
(٤٥٩٤٨٧١٠)	١٤٠٠٣٠٦٨
(١٠١٣٦٩٧)	(١١٧١٨١٠٣)
٤٠٥٦٣٣٦	١١٧١٥١٢١
٧٧٥٧٧٨	(٩٢٩٠٤٦)
(٤٧٣٥٨)	(٦٤٧٠٨)
(٥١٢٢٨٠)	(٥٢٠٦٥٠)
٤٤٥٣٢٧٦٠	(١٠٥٢٩٠٩٧١)
١١١٢٨٢٤٩	٢٢٧٧١١٢١
٤٨٤١٢٦٩٥٣	(٢٠٧٨١٢٨٠)
٢١٧٠٢١	١٩٩٢٠٦٨٩
(٢١٧٦٩٢)	(٥٥٢١٩٠)
١٩٧٩٩٠٣٨	(١٤٠٨١٣٧٥)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
ذمم تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مطلوب من جهة متناسبة
إيرادات عمولة مستحقة
أقساط غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
ذمم إعادة تأمين دائنة
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن عمليات التشغيل

(٧٥٤٢٢١)	(١٩٩٧٥٤٤٥١)
(٧٥٤٢٢١)	(١٩٩٧٥٤٤٥١)

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
شراء ممتلكات ومعدات

١٨٣١٦٣٦٥	(٨٩٠٢٠٧٥)
١٨٣١٦٣٦٥	(٨٩٠٢٠٧٥)
٣٧٣٦١٧٢	(٢٤٩٥٨٩٠١)
١١٥٢٤٠١١٥	١٣٧٧١٥٦٦٢
١٢٣٦٠١٢٨٧	١١٢٧٥٦٧٤١

النقد المستخدم في عمليات الاستثمار

التدفقات النقدية من عمليات التمويل
مطلوب (إلى) / من عمليات المساهمين
النقد (المستخدم في) / الناتج عن عمليات التمويل

صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة الأولية.

ع. حمو محللى الادارة

المدير المالي للمتحذذب (المملوك)

[Signature]

الرئيس التنفيذي (المملوك)

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

التسعه أشهر المنتهية في ٢٠١١ ٣٠ سبتمبر	التسعه أشهر المنتهية في ٢٠١٢ ٣٠ سبتمبر
---	---

(غير مدقة)
(غير مدقة)

(بالريالات السعودية)

١١٦٦٩ ر.س ٤٦٢٤	١١٦٦٩ ر.س ٤٦٢٤
----------------	----------------

(٤٧٧٤٨٠)	(٤١٠٣٥٠)
----------	----------

-

(٩٤٠٩١ ر.س ٩٤٠)	٦٣٩٧٠٥٤
-----------------	---------

٣١٤١٣٢ ر.س ١٣٤	٢٦٨٣٨٩٩
----------------	---------

(١١٠٨١٠ ر.س ٤٧٢٤)	٥٣٨٣٣٩
-------------------	--------

(١٦٦٢٢٧٢ ر.س ٢٧٦)	٩٢١٩٢٦٢
-------------------	---------

(٩٩٨٦٩٥ ر.س ٩٩٨)	(١٧٨٤٤٦ ر.س ١٧٨)
------------------	------------------

(٣١٤١٨٦ ر.س ٣١٤)	٨٠٨٤٧٣ ر.س ٨٠
------------------	---------------

-	(٤٩٤٢٢ ر.س ٤٩)
---	----------------

(٥٠٠٠١٠ ر.س ٠٠٥)	(٨٩٧٢٢ ر.س ٩٧)
------------------	----------------

٣٨٥٠٨٠ ر.س	٢٨٤٢٧٣
------------	--------

٣٣٥٠٨٠ ر.س	(١٤٣٤١٧٤٨)
------------	------------

(١٩٨٥١٢٤ ر.س ٢٣٤)	(٦٦٤٦٢٦٢ ر.س ٦٦٤)
-------------------	-------------------

٤٦٣٩٥٣٩٩ ر.س	٢٦٢٧٢٥٧٥
--------------	----------

٢٦٢٤١٦٥ ر.س	٢٠١٣٩١١
-------------	---------

(٥٢٨٥٨٨ ر.س ٥٨٨)	٤٦٧٢٦١٥ ر.س ٤
------------------	---------------

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل

صافي دخل / (خسارة) الفترة

التعديلات على:

إيرادات عمولة

إيرادات من استثمارات متاحة للبيع

التغيرات في الموجودات والمطلوبات:

المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

المطلوب من / (إلى) عمليات التأمين

صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) العمليات

زكاة مدفوعة

صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار

ودائع قصيرة الأجل

الحركة في موجودات مالية أخرى

إيرادات عمولة من ودائع بنكية

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن عمليات الاستثمار

صافي النقص في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معاملة غير نقدية:

ربح / (خسارة) غير محققة من استثمارات متاحة للبيع

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة الأولية.

عضو مجلس الإدارة

المدير العام لـ(الذي انتخب في ١١월 ٢٠١٢)

الرئيس التنفيذي (الحاكم)



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

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

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.

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

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

تطلب أنظمة التأمين السعودية الاحتفاظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين ونشاطات المساهمين. هذا، وبموجب اللوائح التنفيذية للتأمين، يتسلم المساهمون في الشركة ٩٠٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين، ويترسل حاملو وثائق التأمين ١٠٪ أو تستقطع هذه النسبة من أقساط التأمين السنة القادمة.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٢-١ أساس إعداد القوائم المالية الموجزة الأولية

أعدت القوائم المالية الموجزة الأولية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (IAS 34) الخاص بالتقارير المالية الأولية.

تضمن القوائم المالية الموجزة الأولية المرفقة جميع التعديلات التي تتالف بشكل رئيسي من المبالغ المتكررة المستحقة والتي تعتبر ضرورية وفقاً لإدارة الشركة لإظهار قائمة المركز المالي ونتائج العمليات والتغيرات النقدية بصورة عادلة.

أعدت القوائم المالية الموجزة الأولية وفقاً لمبدأ التكالفة التاريخية، فيما عدا بعض الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة وعرضها بالريال السعودي الذي هو أيضاً العملة الوظيفية للشركة وعملة عرض هذه القوائم المالية الموجزة الأولية.

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموجزة الأولية تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية المدققة سنوياً كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم تؤثر تأثيراً مالياً جوهرياً على القوائم المالية الموجزة الأولية للشركة، لذا ينبغي قراءة هذه القوائم المالية الموجزة الأولية مقترنة بالقوائم المالية المدققة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م.

المعيار الوصف

معايير المحاسبة الدولي رقم ١٢	تعديلات على ضرائب الدخل - الضرائب المؤجلة: استرداد الأصول الأساسية
معايير التقارير المالية الدولية رقم ٧	الأدوات المالية: الإفصاحات (تحويل الأصول المالية)
معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤	التقارير المالية الأولية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

- ٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
١-٢ أساس إعداد القوائم المالية الموجزة الأولية (تتمة)

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

الوصف	المعيار
عرض القوائم المالية	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١
مكافآت الموظفين	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩
القوائم المالية المنفصلة	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧
الاستثمارات في الشركات المرتبطة والمشاريع المشتركة	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨
الأدوات المالية: التصنيف والقياس	معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩
القوائم المالية الموحدة	معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠
الاتفاقيات المشتركة	معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١
الإفصاح عن الشخص في منشآت أخرى	معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢
قياس القيمة العادلة	معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣
مقاصة الأصول والمطلوبات المالية	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٧

٢-٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية الموجزة الأولية:

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عنها ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصروف بها خلال فترة القوائم المالية الأولية، كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها وتغييرها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. وقد يكون للتغيرات في الافتراضات تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الأولية في الفترة التي تتعرض خلالها الافتراضات إلى التغيرات. وتعتقد الإدارة أن الافتراضات الأساسية ملائمة وأن القوائم المالية للشركة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات.

٣- ذمم تأمين مدينة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٢٠١٢ رباعي ٢٠٩٩	٢٠١٢ رباعي ٢٠٩٩
(مدققة)	(غير مدققة)	(بالرجالات السعودية)	(بالرجالات السعودية)
٦٦٠٢٤٢٩٩٩	٨٩٧٧٨٨٤٥	٨٩٧٧٨٨٤٥	٨٩٧٧٨٨٤٥
١٣٥٠٥٢	١٤٧٨٢٤٢	١٤٧٨٢٤٢	١٤٧٨٢٤٢
(١٤٠)	(١٣٢٥٧٨٦٩)	(١٣٢٥٧٨٦٩)	(١٣٢٥٧٨٦٩)
٥٧٩٩١١	٧٨٤٤٣٤	٧٨٤٤٣٤	٧٨٤٤٣٤

أقساط تأمين مدينة، بالصافي
شركات التأمين وإعادة التأمين
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (نتها)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣١ سبتمبر ٢٠١٢ م

٤- المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الإدارة قطاع الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة موجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

لا تتضمن النتائج القطاعية الرواتب التشغيلية والإدارية والمصاريف العمومية والإدارية.

إن الموجودات القطاعية لا تتضمن النقد وما في حكمه والودائع لأجل والاستثمارات وأقساط التأمين وذمم التأمين المدينة والمدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى والممتلكات والمعدات.

إن المطلوبات القطاعية لا تتضمن الحسابات الدائنة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى والمطلوب إلى عمليات المساهمين وتعويضات نهاية الخدمة.

القطاعات التشغيلية

المجموع	آخرى	تأمين ممتلكات	تأمين مركيبات
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٩٨٣٥٤	٤٢١٤٥١٤٩	٥١٣٥٢١١٢	٤٩١٤٧٥٥٨
١٣١٢٦٥	٢٢١٦٤٧٦٣	١٥٤٥٩٥٧	٤٦٠٧٧٦٢٦
٧٦٤٩٩٨٠٣	٢٢١٧٥٤٣٣١	٤٦٠٤٩٢٨	١٤٠٥٤٥
١٤٦١٨٨	٣٢١٤٤٣	٧٨٥٥	١٠٤٦٤٠
(٧٥٤٥٥٤١١)	(١١١٧٠٨٩١٢)	(١٥٨٤٤٠٦)	(٤٦١٥٢)
(٢٥٤١٠٣)	(١١١٨٩)	(٢٩٣٢٤٤٦)	(١٤١٩١١١٠)
<u><u>٤٦٤٢١٦٨</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

للتسعة أشهر المنتهية في ٣١ سبتمبر ٢٠١٢ م
(غير مدققة)

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة	٥٥٤٠٢٥٣٥	٥٥٨٥٥١٩	٤٦٠٧٧٦٢٦
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٤٦٠٧٧٦٢٦	٤٦٠٧٧٦٢٦	٤٦٠٧٧٦٢٦
عمولة إعادة التأمين	-	-	-
إيرادات الكتاب أخرى	١٢٥٠	١٢٥٠	١٢٥٠
صافي المطالبات فلتكتبة	(٤٦١٥٢)	(١٤١٩١١٠)	(٤٦١٥٢)
مصاريف الكتاب أخرى	(٢٩٣٢٤٤٦)	(٩٥٢١١٠)	(٢٩٣٢٤٤٦)
مصاريف عمومية وإدارية أخرى (غير موزعة)	-	-	-

القاض من عمليات التأمين

إيرادات عمولة من ودائع بنكية	-	-	-
صافي القاض من عمليات التأمين	-	-	-

كما في ٣١ سبتمبر ٢٠١٢ م (غير مدققة)

موجودات عمليات التأمين

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	١٢٦٩٠٢٦٧	٥٨٤٢٩٩٧٨	١٤١٢٧١٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	-	-	-
نتايف الكتاب وثائق تأمين موجلة	٥٧٧٢٢٤٢٣	٥٥٨١٣٩٤	١٣٩٤٣٩٤
موجودات غير موزعة	-	-	-

مجموع الموجودات

مطلوبات عمليات التأمين	٢٢٤٢٤٦	١٢٦٩٠٢٦٧	٢٢٤٢٤٦
أقساط تأمين غير مكتسبة	-	-	-
مطالبات تحت التسوية	-	-	-
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	-	-	-
مطلوبات غير موزعة	-	-	-

مجموع المطلوبات	١٣٢٥٢٨٩٨	٣٢٠٣٥٤١	٣٢٠٣٥٤١
مطلوبات عمليات التأمين	-	-	-
أقساط تأمين غير مكتسبة	-	-	-
مطالبات تحت التسوية	-	-	-
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	-	-	-
مطلوبات غير موزعة	-	-	-

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (تنمية)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

٤- المعلومات القطاعية (تنمية)

القطاعات التشغيلية (تنمية)

لتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين مرکبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	عمليات التأمين اجمالي أساطيل التأمين المكتسبة صافي أساطيل التأمين المكتسبة
٢١٦٠٤٤٢	٧٧٥١٧	٢٦٨٤٤	٥٦٤٣٧	٥٦٤٣٧	عملية إعادة التأمين
١١٦٢٦٢٨١	٢٠٤١٥٧٨٣	٢٠١٦٢٨١	٨٠٩٢٢٦٩	٨٠٩٢٢٦٩	أيرادات الكتاب أخرى
١١٠٨٦	٣٤٥٢٦٠٩	٣٩٢٨٧٨٩	١٦٦٠٨٩	٤٢٥١٣٩٩	صافي المطالبات المكتسبة
٣٣٧	٢٧٥٦٢	٧٩٦٢٥	٢٩٥٢٠٤	٧١٢٦	مصاريف الكتاب أخرى
(٧٧٩١٢)	(٨٢٠٢٩٨)	(١٣٥٢٥٢)	(٦٠٦٣١)	(٧٨١٣٤٢٠)	مصاريف إعادة التأمين
(٣١٣٧٠)	(٥٨٩٦٤٢٧)	(٢٩٤٣٣١٩)	(١٥٥١١)	(٧٧٤٨)	أيرادات الكتاب الأخرى (غير موزعة)
(٢٧٦٧٨)	-	-	-	-	العجز من عمليات التأمين
(٨)	-	-	-	-	أيرادات الكتاب الأخرى (غير موزعة)
٢٦٤٢٩	-	-	-	-	صافي العجز من عمليات التأمين
<u>(٧٨٤٣٥٥٥)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)

موجودات عمليات التأمين	حصة معيدي التأمين من أساطيل التأمين غير المكتسبة	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	ناتج عمليات التأمين وثائق تأمين موجودات غير موزعة	مجموع الموجودات
٧٤١٠٢	٣٤٦٥٣٢٩٧	٧٧٣٩٥٤٣	-	٣٢٥٠٢٦٢
٤٥٥٦٢	٢٩٢٤٥٥٣٥	٩٠٩٨٥٧٩	٥٨٣٩٩٧٨	
١٣٣٦٠١٩٥	٣٠٢٢٥١٤	١٢٠٠١٤٥	٧٦٨٣٢٦١	
٢٠٢٢٨٢٨٥٠	-	-	-	
<u>٣٣٦٢٩٥٧٠٩</u>	<u>٦٦٩٢١٣٤٦</u>	<u>١٨٠٣٨٢٦٧</u>	<u>٣١٢٩٨٣٥</u>	<u>٤٦٤١١</u>

مطلوبات عمليات التأمين	أساطيل تأمين غير مكتسبة	مطلوبات تحت التسوية	عملية إعادة تأمين غير مكتسبة	مطلوبات غير موزعة	مجموع المطلوبات
١٣٧٠٣٥	٤٣٦٠٨٦	٧٧٥٧٧٤٢	٢٠٦٢٧	٦٦٠٥٦	
٩٥٢٢٣	٤٢٤٤٥٣٧٤	١١٢٦٤٩٩٨	٢٩٤٠٩٤٧٤	١٢٣٧٠٣٨٧	
٤٧٣٥	٢٧٦١٩	١٩٢١٢١٨	-	٢١٩٩٩٨	
٩٨٥٤١٧٦	-	-	-	-	
<u>٣٣٦٢٩٥٧٠٩</u>	<u>٨٧١٢٥٧٧٩</u>	<u>٢٠٩٤٣٩٥٨</u>	<u>٥٠١٣٣٧١٠١</u>	<u>٧٨١٤٧١٦٥</u>	<u></u>

القطاعات الجغرافية

إن جميع موجودات ومطلوبات الشركة الهمامة تقع في المملكة العربية السعودية، باستثناء جزء ضئيل من موجودات / مطلوبات إعادة التأمين التي تقع خارج المملكة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (نهاية)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

٥ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢		
		(غير مدفقة) (بالريالات السعودية)	اجمالي الأقساط المستلمة من أعضاء مجلس الإدارة ووجهاتهم ذات العلاقة
٨٠٤٧٥١	١٦٤٨٩٤٢		مبلغ مستلم بالنيابة عن جهة مناسبة
٥٥٢٥٧٣	-		مبلغ محمل على جهة مناسبة
٣٢٥٠٥٠٨	٨٠٨٠٣٦		

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١		
		(غير مدفقة) (مدفقة) (بالريالات السعودية)	أقساط تأمين مستحقة القبض من أعضاء مجلس الإدارة ووجهاتهم ذات العلاقة
٩٩٩٨٣	٦٩٨٠٩٣		مطالبات دائنة إلى أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة / جهة مناسبة
(٢٣١٧)	(٩١٢٣٦٩)		مطلوب من جهة مناسبة
-	٥٣٥٠٦٦		

٦ - النقد وما في حكمه

ا) عمليات التأمين

يتألف النقد وما في حكمه الخاص بعمليات التأمين مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١		
		(غير مدفقة) (مدفقة) (بالريالات السعودية)	نقد في الصندوق نقد لدى البنوك ودائع قصيرة الأجل
٣٤٨٨٣	٧٢٢٩٥		
٣٧٦٦٦٧٥٩	٢٢٦٢٠٤٤٦		
١٠٠٦٤٠٠٠	٩٠٦٤٠٠٠		
١٣٧٧١٥٦٤٢	١١٢٧٥٦٧٤١		

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

٦ - النقد وما في حكمه (تتمة)

ب) عمليات المساهمين

يتألف النقد وما في حكمه الخاص بعمليات المساهمين مما يلي:

٢٠١٢ سبتمبر ٣١	٢٠١١ ديسمبر ٣١	(غير مدققة) (مدققة)	(بالريالات السعودية)	نقد لدى البنوك	ودائع قصيرة الأجل
٨٣٩ ر ٦٣	-				
٢٥٥٢ ر ٤٣٣	٢٠١١ ر ٩١١				
٢٦٥٧٥ ر ٢٧٢	٢٠١١ ر ٩١١				

يتم إيداع الحسابات البنكية الجارية والودائع القصيرة الأجل لدى مؤسسات مالية ذات تصنيفات التمانية ممتازة.

يتم ربط الودائع القصيرة الأجل لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية الفورية للشركة.
وتخضع جميع الودائع القصيرة الأجل لسعر عمولة يبلغ متوسطه ٩٪، كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ١٣٪).

٧ - الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع والمحفظ به وفقاً للتعليمات التنفيذية المتعلقة بنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، ولا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

٨ - الموجودات المالية الأخرى

٢٠١٢ سبتمبر ٣١	٢٠١١ ديسمبر ٣١	(غير مدققة) (مدققة)	(بالريالات السعودية)	استثمار محتفظ به ل التاريخ الاستحقاق	استثمار متاح للبيع	دفعات مقدمة لقاء استثمارات
٦٥٠٠ ر ١٠٠	٦٥٠٠ ر ١٠٠					
٤٤٦٢ ر ٥٢١	٥٨٠٢٦ ر ٥٢١					
٢٧٨ ر ٠٧٨	٢٣٠٧٨ ر ٢٣٠٧٨					
٥١٧٢٢ ر ٦٠٩	٦٦٩٥٩ ر ٦٠٩					

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (نتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

٩ - ربحية / (خسارة) السهم

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

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

١٠ - نتائج الفترة الأولية

لا تعتبر نتائج الفترة الأولية مؤشرًا على نتائج الفترة المالية النظامية ككل.

١١ - اعتماد القوائم المالية الموجزة الأولية

تم اعتماد القوائم المالية الموجزة الأولية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ أكتوبر ٢٠١٢م.

١٢ - أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة الماضية بما ينماشى مع عرض الفترة الحالية.