

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

القوائم المالية الأولية وتقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين  
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

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

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

صفحة

جدول المحتويات

١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
١٠ - ١٥	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية

ديلويت آند توش  
بكر أبو الخير وشركاه  
محاسبون قانونيون - ترخيص رقم ٩٦

ستوديو البريد ١٨٢ - النعام ٣١٤١١  
الملكة العربية السعودية  
هاتف: ٩٦٦ (٣) ٨٨٧٢٦٧٧  
فاكس: ٩٦٦ (٢) ٨٨٧٢٩٢١  
[www.deloitte.com](http://www.deloitte.com)  
المركز الرئيسي - الرياض

## اِرنست وَيُونغ

محاسبون قانونيون  
ستوديو بريد ٣٧٦٢  
الدور الرابع - بناة نايف  
الخبر ٢٣٥٤٤ - المملكة العربية السعودية  
هاتف: ٩٦٦ ٣ ٩٨٠٠  
فاكس: ٩٦٦ ٣ ٧٧٢١  
[www.ey.com/me](http://www.ey.com/me)  
رقم الترخيص: ٤٤

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

### تقرير فحص القوائم المالية الأولية

#### نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (وادي) (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ والقوائم الأولية لعمليات التأمين و عمليات المساهمين و عمليات المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتتفقات النقدية لعمليات التأمين والتتفقات النقدية لعمليات المساهمين للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التي تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية . إن هذه القوائم المالية الأولية من مسؤولية إدارة الشركة وقد أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية الأولية رقم (٣٤) وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها .

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

#### نتيجة الفحص:

بناء على الفحص الذي قمنا به ، لم يتبيّن لنا وجود أي تعديلات مهمة يتبعن ادخالها على القوائم المالية الأولية المرفقة لكي يتحقق مع معيار المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية الأولية رقم (٣٤) .

#### للتنتهاء :

نلتفت الانتهاء إلى أن هذه القوائم المالية الأولية قد أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية الأولية رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .



١٨ شعبان ١٤٣٢ هـ  
١٩ يوليو ٢٠١١ م

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

قائمة المركز المالي الأولية  
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٢٠١٠ ٣١ ديسمبر (مدة) (بالريالات السعودية)	٢٠١١ ٣٠ يونيو (غير مدفقة)	ايضاح
٢٥٤٢٣١٧	٢٦٢٨٠٤٨	موجودات عمليات التأمين
٥٥٤٩٥٥٦٧	٩٢٩٨٤٩٤٧	ممتلكات ومعدات
٣٠٩٢٣٦٣٠	٦٢٠١٢١٨٩	ذمم تأمين مدينة
١٨٣٩٣٥٥١٢	١٩٥٥٩١٧٩	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
١٣٥٤٥٥٣١	١٠٢٧٦٠٧١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٥٨٨٦٠٠	١٣٦٢٨٢٣٨	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٧٤٢٢	٤٠٠٠	المستحق من عمليات المساهمين
٢٤٩٦٤٥٥	٢٩١٢٦٧٨	إيرادات فوائد مستحقة
٨٦٢٤٠١١٥	٦٦٥٩٦١٥٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
<b>٢١٢٦٤٣٠٩٩</b>	<b>٢٧٠٦٣٧٥٥٣</b>	<b>نقد وما في حكمه</b>
		<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>

٢٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠	موجودات المساهمين
٤٩٦٩٢٧٥٠	٥١٨٤٤٤٥١	وديعة نظامية
٤٠٠٠٠٠٠	٦٥٣٠٢٢٦	موجودات مالية أخرى
٦٧٤٣٨٨	٧٩٦٥٤٦	وديعة قصيرة الأجل
٤٦٠٨٥٣٩٩	٢٠٨٣٩٠٦٣	إيرادات مستحقة
<b>١٥٦٤٥٢٥٣٧</b>	<b>١٥٨٧٨٠٢٨٦</b>	<b>نقد وما في حكمه</b>
<b>٣٦٩٠٩٥٦٣٦</b>	<b>٤٢٩٤١٧٧٨٩</b>	<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
		<b>مجموع الموجودات</b>

DIRECTOR

لـ  
CFO

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)  
 شركة مساهمة سعودية

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

٢٠١١ يونيو	٢٠١٠ ديسمبر	٣١
(غير مدققة)	(مدقة)	
٤٩٦٥٠ ر.س	٦٥٠٣٩٢٧٠ ر.س	٤٠٩٢٧٤ ر.س
٤٠٩٢٤١ ر.س	٤٠٩٢١ ر.س	٤٠٩٢١ ر.س
٤٠٩٢٤١ ر.س	٤٠٩٢١ ر.س	٤٠٩٢١ ر.س

مطلوبات عمليات التأمين

المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين

١٠٤٤٥٤٦٤٢ ر.س	١٢٤٦٢١ ر.س	٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٨٠٤٩٢٧٠ ر.س	٦٩٤١٩٦٥٠ ر.س	٤	مطالبات تحت التسوية
١٦٢٥٠٣٩١٢ ر.س	١٩٤٢٤١ ر.س	٤	إجمالي المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
١٣٠٣٦٢٧٤ ر.س	١٣٦٢١١ ر.س	٤	تعويض نهاية الخدمة
٣٤٤٢٥٢٠ ر.س	٦١٩٨٩٨٨٠ ر.س	٤	ذمم معيدي تأمين دائنة
٦٤٢٩٤٢٩٥ ر.س	٧٠٩٤٥٢٥ ر.س	٤	عمولة معيدي تأمين غير مكتسبة
٧٤٠٩٠٢٣ ر.س	٥٩٩٥٤٧٨ ر.س	٤	مصاريف مستحقة للدفع ومطلوبات أخرى
٢١٢٦٤٣٠٩٩ ر.س	٢٧٠٦٣٧٥٠٣ ر.س	٤	مجموع مطلوبات عمليات التأمين

مطلوبات وحقوق المساهمين

٣٧٣٥٧٧٩٠ ر.س	٣٥٨٣١٥٣ ر.س	٤	مطلوبات المساهمين
٢٥٥٨٨٦٠٠ ر.س	١٣٦٢٨٢٣٨ ر.س	٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٣٢٤٣٩٠ ر.س	١٧٢١١٣٩١ ر.س	٤	المستحق إلى عمليات التأمين
٢٠٠٠٠٠٠٠ ر.س	٢٠٠٠٠٠٠٠ ر.س	٤	مجموع مطلوبات المساهمين
٥٤١٥٢٥٠ (ر.س)	(٦٤٩٠٢٤٧٨) ر.س	٤	حقوق المساهمين
٤٩٦٩٦٦٧٢ ر.س	٦٤٧١٣٧٣ ر.س	٤	رأس المال
١٥٠١٢٨١٤٧ ر.س	١٤١٥٦٨٨٩٥ ر.س	٤	خسائر متراكمة
١٥٦٤٥٢٥٣٧ ر.س	١٥٨٧٨٠٢٨٦ ر.س	٤	احتياطي إعادة تقييم
٣٦٩٠٩٥٦٣٦ ر.س	٤٢٩٤١٧٧٨٩ ر.س	٤	مجموع حقوق المساهمين

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

DIRECTOR

CFO

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)  
شركة مساهمة سعودية

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

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	إيضاح	الإيرادات
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)		
(بالريلات السعودية)					
١٠٤٢٥٠ ر ١٣١٢٥٥	١٣٦٠٥٥١٥٣	٥٢٢٥٦٧٨٢	٧٣٣٣٧٨٨١	٤ و ٥	اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٣٩٢٩٠ ر ٢٩٤٢٩)	(٦٦١١٦٦٤)	(١٨٦٧٤٥٢٣)	(٤١١٢٤٢)		أقساط إعادة التأمين المتنازع عنها
٦٤٣٨٦٩٦٥ ر ١٨٧٦٨٧٥	٦٩٦٤٣٤٨٩	٢٣٥٨٢٢٥٩	٣١٣٦٩٧٥٩		صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤٥٢٣٠٩٠ ر ١٩٤٦٢٩	٨٠٣٦٤٩٣٨	٢٦٢٨٣٠٢٠	٣٨٥٩٨٠٢٧	٤	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
٤٧٢٤٨ ر ١٩٤١١٩	٢٢٧٦٤٢	٢٠٤٣٥	١٧١٣٩١	٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٥٠٨٦٤٩٦٧ ر ١٣٢٣٧٨	٨٧٢٢٦٧٧٥	٢٩٠٥٣٨٢٨	٤١٩٤٨٨٠٢٨	٤	عمولة معيدي التأمين
					إيرادات اكتتاب أخرى
					مجموع الإيرادات
٤٥٥٨٤ ر ٨٤٧٥٨٤	٦٥٢٧٧٣٢٥	٣٢١٦٦٩٨٣	٣١٠٤٨٦٧٢		تكليف ومصاريف الاكتتاب
(١٨٩٢٧ ر ٧٤٤٩)	(١٦١٩٤٢٩)	(١٤٢٣٠١٩)	(٧٥٨١٤٤٨)		اجمالي المطالبات المدفوعة
٢٧٢٦٥٧ ر ١٠٢٦٥٧	٤٩٠٨٣٠٢٦	١٧٩٣٣٩٦٤	٢٣٤٦٧٤٢٤		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٠٣٧٠٥٥ ر ١٧٤١١٩	١٠١٧٤ ر ١٩٦١٧٤	(٢٥٥٩٩٢٣)	٨٦٩٨٥١٧	٤	صافي المطالبات المدفوعة
٢٨٧١٢ ر ١٣٢٧١٢	٥٩٢٧٩٢٠٠	١٥٣٧٤٠٣١	٣٢١٦٥٩٤١		التغير في المطالبات تحت التسوية
٨٠٢٤٨٤٠ ر ٢٤٨٤٠	١٤٣٦٢٨٤٦	٤٦١١٢٣٦٣٠٧	٧١٢٣٣٠٧		صافي المطالبات المكتسبة
٢٥٥٠٧٧ ر ٧٠٧٧	٣٣٨٨٩٩٥	١٠١٨٧٣٠١	١٩٤٤٧٠١٨		تكليف اكتتاب وثائق التأمين
١١٥١١٩ ر ٤١٥١١٩	٢٤٠٨٤٢٨٧	١٠٢٨٣٢٢	١٢٢١٦٦٢٢		مصاريف فائض الخسارة
٤٠٣٧٨ ر ١٣٢٣٧٨	٧٩١١٥٢٣٨	٢٢٢١٨٢٢٦	٤٤٤٥٨٨٩٨		مصاريف أخرى
١٠٧٣٤٥٨٩ ر ٧٣٤٥٨٩	٨١١١٤٤٨٧	٦٨٣٥٦٠٢	(٤٦٩٨٧٠)		مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
					صافي (خساره) / دخل الاكتتاب
					المصاريف التشغيلية
١١٤٤٠ ر ٤٤٠١١١	(١١٧١١)	(٥٩٨٧٩١٤)	(٦٠٥٩٠٥٢)		رواتب تشغيلية وإدارية
(٥٥٢٧٧٤٤٤ ر ٨٤٤٢٦)	(٥٣٩٤٨٢٦)	(٢٧٣٩٣٢٢)	(٣٤٢٦٥٥١)		مصاريف عمومية وإدارية
١١٨٢٢٤	١٧٤٨٠٤	٥٩٥٧٩	٩١٥١٢		إيرادات عمولة من وداع بنكية
(١٦٧٣٧٣ ر ٧٨٤٠٧)	(١٧٧٣٢)	(٨٦٧٦٥٧)	(٩٣٩٤٠٩١)		مجموع المصاريف التشغيلية ، بالصافي
(٦٤٤٨٤ ر ٤٤٨٤)	(٨٩٣٢٤٦)	(٩٠٥٥٠٥)	(٩٨٦٣٩٦١)		صافي العجز من عمليات التأمين
٦٤٩٤٨٤ ر ٤٩٤٨٤	٨٩٣٠٢٤٦	٩٠٥٥	٩٨٩٣٩٦١		حصة المساهمين من العجز
-	-	-	-		صافي نتيجة الفترة

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

Handwritten signatures of two individuals, likely representing management or auditors, placed above their names.

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

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

للستة أشهر المنتهية في ٢٠١٠ يونيو	للستة أشهر المنتهية في ٢٠١١ يونيو	للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٠ يونيو	للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١١ يونيو	إضاح (غير مدققة) (بالرجالات السعودية)
(٤٨٤٤٩٤٦٠)	(٤٦٣٠٢٤٦)	(٥٥٠٢٣٢٨٣٢)	(٦٦٣٩٦٩)	صافي العجز المحول من عمليات التأمين
٢٧١٧٣٧	٨٠٢٨٥٣٥٧	١٧١١٦١٨	١٢١٥٨١٥	ليرادات عمولة من وداع بنكية
٢٥٠٢٤٩٤	٢٥٠٤٩٤	١٢٥١٦٢٤	١٢٥١٦٣٩	ليرادات عمولة على استثمار محفظة
(٦٦٣٩٦٣)	(٦٣٠٢٤٦)	(٣٢٨٣٢)	(٣٢٨٣٢)	بـ تاريخ الاستحقاق
(٦٣٢٦٨٣)	(٦٣٢٦٨٣)	(٦٣٢٦٨٣)	(٦٣٢٦٨٣)	مصاريف عمومية وإدارية
(٣٢)	(٤٧٤٠)	(١٠٠)	(٥١٠)	صافي خسارة الفترة
٢٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠	خسارة السهم
المتوسط المرجع لعدد الأسهم القائمة				

شكل الإضافات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)  
شركة مساهمة سعودية

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

للستة أشهر المنتهية في ٢٠١٠٣٠ (غير مدققة) (باليارات السعودية)	للستة أشهر المنتهية في ٢٠١١٣٠ (غير مدققة) (باليارات السعودية)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٠٣٠ (غير مدققة) (باليارات السعودية)	للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١١٣٠ (غير مدققة) (باليارات السعودية)
(٦٣٧٦٦٨٣)	(٩٤٣٥٩٥٤)	(٢٠٢٣٧٥٩)	(١٠١٦٦٥٨٤)
١٤٥٨٤٢٦٢٣٥١	١٥٠١٧٠١	(٢٠٥٩٠٦٠٩)	١٠٠٤٠٠٣
(١٢٤٩٩٩٩)	(٦٢٤٩٩٩)	(٦٢٤٩٩٩)	(٦٢٤٩٩٩)
(٦٢٤٢٦٤٢٢٤)	(٨٥٥٩٢٥٢)	(٥٢٣٩٥٦٧)	(٩٥٨٧٧٨٧)
(٠٠٣١)	(٠٤٣)	(٠٠٢٦)	(٠٤٩)
٢٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠

  
DIRECTOR

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

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

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

المجموع (غير مدفقة)	احتياطي إعادة التقييم (غير مدفقة)	الخسائر المتراكمة (غير مدفقة)	رأس المال (غير مدفقة)	
(بالريالات السعودية)				
١٥٤٦٨٧٢ ر.س ١٩٧٦	١٢٩٢٩١	(٤٥٦٠٤) ر.س ٩٣١	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٠ الرصيد في ١ يناير
(٦٨٣٦٣٧٦ ر.س)	-	(٦٣٧٦ ر.س ٦٨٣)	-	صافي خسارة الفترة
١٤٥٨ ر.س ٣٦٢	١٣٦٢ ر.س ٤٥٨	-	-	صافي الربح غير المحقق من استثمارات متاحة للبيع
(٩٩٩٤ ر.س ٢٤٩)	-	(١٢٤٩ ر.س ٩٩٩)	-	زكاة وضربيبة دخل
١٤٦٣ ر.س ٩٣٣	١٤٩١ ر.س ٧٤٩	(٥٣٥٨ ر.س ٢٨٦)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٠ الرصيد في ٣٠ يونيو
١٤٧ ر.س ١٢٨١	١٤٦٩ ر.س ٦٧٢	(٥٤٨٤ ر.س ٥٢٥)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١١ الرصيد في ١ يناير
(٩٥٤ ر.س ٤٣٥)	-	(٩٤٣٥ ر.س ٩٥٤)	-	صافي خسارة الفترة
١٧٠١ ر.س ٥٠١	١٥٠١ ر.س ٧٠١	-	-	صافي الربح غير المحقق من استثمارات متاحة للبيع
(٩٩٣ ر.س ٦٢٤)	-	(٩٩٣ ر.س ٦٢٤)	-	زكاة وضربيبة الدخل
١٤١٥ ر.س ٥٦٨	٦٣٧١ ر.س ٣٧٣	(٦٤٩٠٢ ر.س ٤٧٨)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١١ الرصيد في ٣٠ يونيو

DIRECTOR

CFO

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

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)  
 شركة مساهمة سعودية

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

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقة)	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقة)
(بالريالات السعودية)	
(٨٤٨٤ ر.س ٤٩٤٦)	(٨٩٣٠ ر.س ٢٤٤٦)
٤٢٣ ر.س ٩٣٩	٥٤٠ ر.س ٥٩٣
٢٣٣ ر.س ٧٢٥	٤١٩٠١
(٥٤٢١ ر.س ٨٢٠)	(٨٣٤٧ ر.س ٧٥٢)
(١١٠ ر.س ٧٤٧)	(٣٨٠ ر.س ٤٨٩)
(٦٢٤٧ ر.س ٣٧٤)	(٥٥٩ ر.س ٠٨٨)
(٣٨٥ ر.س ٩٨٥)	(١٦٧ ر.س ١٦٥)
(٢٩٣٤٧ ر.س ٩٣٢)	(٤٦٠ ر.س ٢٦٩)
(٣٩٣ ر.س ٥٢٩)	(٢٧٣ ر.س ١٦٢)
(٢٥٨ ر.س ٣٧٠)	-
(٣٢٨ ر.س ٦٤٢)	(٥٧٨ ر.س ٢٢)
٢٥٢٨٢٣ ر.س ١٣٨	٢٠٣٦٧ ر.س ١١٧
(٢٠٣٧ ر.س ٩٢٩)	(٣٨٠ ر.س ٣٧٠)
٢٦٦٥ ر.س ٦٦٥	٢٧٢٦٩ ر.س ٤٥٥
٣٩٧ ر.س ٦٧٧	٣٥٩ ر.س ٩٦
٢٠٠٣ ر.س ٤٤٩	(٤١٣ ر.س ٥٤٥)
٧٢٩٧ ر.س ٣٥٥	(٢٤٦ ر.س ٩٠٨)
(٦٥٩ ر.س ٨٢٨)	(٣٢٤ ر.س ٦٢٦)
(٦٥٩ ر.س ٨٢٨)	(٣٢٤ ر.س ٦٢٦)
٣٨٤٩٤ ر.س ٦٣٧	(٣٩٢ ر.س ١٠٩)
٣٨٤٩٤ ر.س ٦٣٧	(٣٩٢ ر.س ١٠٩)
٤٥١٦٤ ر.س ١٣٢	(٩٦٢ ر.س ٩٤٣)
٢٦٣٨٥ ر.س ٨١٠	٨٦٢ ر.س ١١٥
٧١٩٧٤ ر.س ٥١٧	٦٦٥٥٦ ر.س ١٥٣

التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية  
 صافي العجز من عمليات التأمين  
 التعديلات لـ :  
 الاستهلاك  
 تعريف نهاية الخدمة ، بالصافي

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :  
 ذمم تأمين مدينة  
 حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة  
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
 تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة  
 مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
 المستحق من جهة مناسبة  
 إيرادات فولند مستحقة  
 أقساط تأمين غير مكتسبة  
 مطالبات تحت التسوية  
 ذمم معيدي تأمين دائنة  
 عمولة معيدي تأمين غير مكتسبة  
 مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى  
 صافي النقدية (المستخدمة في) / من النشاطات التشغيلية

التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية  
 شراء ممتلكات ومعدات  
 النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية  
 التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية  
 المستحق من عمليات المساهمين  
 النقدية (المستخدمة في) / من النشاطات التمويلية

صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه  
 النقد وما في حكمه في بداية الفترة  
 النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

DIRECTOR   
 CFO

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

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

الستة أشهر المنتهية في  
 ٣٠ يونيو ٢٠١١  
 (غير مدقة)

(بالريالات السعودية)

(٦٨٣٦٢٦٦٨٣)

(٩٥٤٣٥٩٦)

(٤٦٧٩٩٦٧)  
 (٦٥٠٤٦٢٦)

(٤٥٢٠٥٢)  
 (٩٠٦٨٨٨)

-  
 (٣٨١٣٧٠)  
 (١٥٣٤٤٤٢)  
 (١٨٤٥٥٩٥)  
 (٦٦٣٢٩٩)

(١٥٨١٢٤)  
 (١٤١٠٦٢)  
 (٦٣٨٣٠١١)  
 (٥٣٦٧١٠)  
 (٦٩٨١١٨)

(٢٠١٨٣٨)

(٧٤٥٦٧٥)  
 (٥٠٠٠)  
 (٧٢٣٧٢٣)  
 (٥٣٥١٣٦٥)

(٢٢٦٣٠٢٥)  
 (٠٠٠٥٦٥)  
 (٥٢٤٥٤٥)  
 (١٧٤٤٩٤٢٥)

(٤٨١٨٣٢٥)  
 (٦٧٩٤٤١٧٠)  
 (٥١٣٦٤٤٨)

(٣٣٦٢٤٢٥)  
 (٣٩٥٨٠٨٤)  
 (٦٣٩٠٤٢)

١٤٥٨٦٢٣٦

١٧٠١٢٠٥١

التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية  
 صافي خسارة الفترة

التعديلات لـ :  
 إيرادات عمولة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات :

إيرادات مستحقة الدفع  
 مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى  
 المستحق إلى عمليات التأمين

صافي النقدي من / (المستخدم في) العمليات  
 زكاة مدفوعة

صافي النقدي من / (المستخدم في) النشاطات التشغيلية

التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية  
 وديعة قصيرة الأجل

الحركة في موجودات مالية أخرى  
 إيرادات عمولة مستلمة

صافي النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية

صافي النقص في النقد وما في حكمه  
 النقد وما في حكمه في بداية الفترة  
 النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معاملة غير نقدية :

الربح غير المحقق من استثمار



شكل الإيضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية .

DIRECTOR

CFO

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

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

١ - عام

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

إن الغرض من الشركة هو القيام بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال .

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

٢ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

أساس اعداد القوائم المالية الأولية تم اعداد القوائم المالية الأولية لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية الأولية رقم ٣٤ (IAS ٣٤) .

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

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

٣ - ذمم التأمين المدينة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٠
(مدققة)	(غير مدققة)
٥١٢٤٨٧٨١	٩٢٠٤٩٨٠٣
٤٢٤٦٧٨٦	٩٣٥١٤٤
٥٥٤٩٥٥٦٧	٩٢٩٩٨٤٩٤٧

أقساط تأمين مدينة  
شركات تأمين و إعادة تأمين

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)  
 شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (نتمة)  
 لستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

#### ٤ - المعلومات القطاعية

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

لا تتضمن النتائج القطاعية الرواتب التشغيلية والإدارية والمصاريف العمومية والإدارية .

#### القطاعات التشغيلية

لستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدفقة)

المجموع	أخرى	تأمين سيارات (بالريلات السعودية)	تأمين سيارات	تأمين طبي	عمليات التأمين
١٣٦٠٥٥١٥٣	٥٧٦٤٩٨٦٣	١٩١٥٩٤٢٠	٤٤٠٦٠٤٣٦	١٥١٨٥٤٣٤	اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٨٠٣٦٤٩٩٣٨	١٣٨٨١٨١٠	١٤٣٦٨٣٧	٥٦٠٧٦٩٩٤	٨٩٦٩٢٩٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٦٦٣٤١٤٥	٢٣٤٧١١٣	٢٣٩١٠٧٤	١١٠٠٦٢	١٧٨٥٨٩٦	عمولة معيدي التأمين
٢٢٧٦٤٢	١٩٣٥٢	٢٢٣٠	١٩٦٨٦٤	٥١٩٦	إيرادات اكتتاب أخرى
(٥٩٢٧٩٢٠٠)	(٦٤٥٥١٠٦)	(٦٤٣٤٨٥٥)	(٤٥٣٦٧٨٦)	(٦٢٠٢٤٥٣)	صافي المطالبات المتقدمة
(١٩٨٣٦٠٣٨)	(٤١٩٨٦٧٣)	(٤١٩٨٣١)	(١١٣٧٦٤٠٥)	(٢١٨٤١٢٩)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٧٢١٦٥٣٧)	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية أخرى (غير موزعة)
(٩١٥٠٥٠)	-	-	-	-	العجز من عمليات التأمين
١٧٤٨٠٤	-	-	-	-	إيرادات عوملة من وداع بنكية
(٨٩٣٠٢٤٦)	-	-	-	-	صافي العجز من عمليات التأمين

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدفقة)

المجموع	أخرى	تأمين سيارات (بالريلات السعودية)	تأمين سيارات	تأمين طبي	موجودات عمليات التأمين
٦٢٠١٢١٨٩	٤٢٥٦٤٨٦	١٢٣٧٩٩٩١	٥٦٠١٩٠	٦٥٥٧٢٠٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٩٥٥٩١٧٩	١٠٠٩٧٤٢٣	٨٣٥٩٦٠٩	٢١١٤٤٨٦	٨٩٦٦١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٠٢٧٦٠٧١	٣٥١٧٩٩٥	١١٦٣٥٩٦١٣	٤٢٥٧٢٥٣	٦٦٥٢١٠	تكليف اكتتاب وثائق تأمين مجلة موجودات غير موزعة
١٧٨٧٩٠٦٤	-	-	-	-	مجموع الموجودات
٢٧٠٦٣٧٥٠٣	٥٦١٨٠٢٢٤	٢٢٥٧٥٢١٣	٥٠٢٨٩٢٩	٨٠٦٣٠٧٣	مطلوبيات عمليات التأمين
١٢٤٨٢١٧٥٩	٥٣٠٦٩٩٤٣	١٣١٢٢٤٤٥	٤٤٥٨٠٥٩٧	١٤٠٤٨١٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٩٤١٩٦٥٠	٢١٦٢١٦١٠	١١١٥٧٥٨١	٣٠٤٢٢٦٢٤	٦٢٠٧٨٣٥	مطالبات تحت التسوية
٧٠٩٤٥٢٥	٣٣٠٩١٠١	٢٩٦٦٧٧٧	١١١٦٩٩٢	٧٠٦٧٥٥	عمولة معيدي تأمين غير مكتسبة
٦٩٣٠١٥٦٩	-	-	-	-	مطلوبيات غير موزعة
٢٧٠٦٣٧٥٠٣	٧٨٠٠٥٤	٢٧٢٤٦٧٦٣	٧٥١٢٥١١٣	٢٠٩٦٣٤٠٤	مجموع المطلوبات

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

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

٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدقة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	عمليات التأمين اجمالي اقساط التأمين المكتسبة صافي اقساط التأمين المكتسبة
١٠٤٢٥٥ ٤٥٦٢٣٠٩٠	٢٤٥٧٢٤٦١ ٤٦٣٢٢٣	١٢٩٩٣٤٤٨٠ ٤٦٣٢٢٣	٥٠٠٧٣٥٨ ٣٢٣٢٢	١٦٢٢٠٩٥٦ ٦٢٢٣٢٢	٥٤٩٧٣٥ ٧٣٩٠
٥١٩٤٦٢٩ ٤٧٢٤٨	٢٥٦٢٨٩٤ ٢٠٢٠٨	١٩٥٤١٥٣ ٣٦٤٠	١٢٧٨٤٧ ١٦٠١٠	٥٤٩٧٣٥ ٧٣٩٠	عملة معيدي التأمين ايرادات اكتتاب أخرى
(٢٨١٣٩٧١٢)	(٢٨٥٠٧٦٢)	(٢٩٤٩٣٧)	(٢١٩٠٢٤٢)	(٣٠٩١٧٧١)	صافي المطالبات المتبددة
(١١٩٩٠٦٦٢)	(١٥٠٨)	(١٠٨٨٦٩١)	(٦٠٨١٩١٠)	(٢١٦٩٥٧)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٦٩٠٢٩٧)	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية أخرى (غير موزعة)
(٦٢٦٧٢٠٨)	-	-	-	-	الجزء من عمليات التأمين
١١٨٢٢٤	-	-	-	-	ايرادات عمولة من وادع بنكية
(٦٠٤٩٤٨٤)	-	-	-	-	صافي العجز من عمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين ممتلكات ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	موجودات عمليات التأمين حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة موجودات غير موزعة
٣٠٩٢٣٦٣٠	١٦٩١٣٣١٨	٦٠٠٦٢١٣٢	-	٧٩٤٨١٨٠	موجودات عمليات التأمين
١٨٣٩٣٥١٢	٨٢١٨٠٢٠	٩٠٥٤٣٨٤	٣٤٤٥٨٢	٧٧٦٥٦	حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
١٣٥٤٥٥٣١	٣٢١٣٣٥٢	٩٠١٣٦٠	٨٠٨٢٨٨٨	١٢٤٧٩٣١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٤٩٧٨٠٤٦٦	-	-	-	-	تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢١٢٦٤٣٠٩٩	٢٨٤٤٧٠٠	١٦٠١٧٨٧٢	٨٤٢٧٤٧٠	٩٨٧٢١٢٧	موجودات غير موزعة
١٠٤٤٥٤٢	٢٤٢٦٥٣٢	٦١٨٧٠٠٠	٥٧١٤٨٢٦٨	١٦٨٥٨١٤٢	مطابقات عمليات التأمين
٥٨٠٤٩٢٧٠	١٥٦٠٧٤٧١	١٢٢٧٣٦٠٨	٢٤٩٢٥٣٧٧	٥٠٤٢٨١٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٧٣٥٤٢٩	٢٧٧٣٣١٩	١٦٤٨٢١٨	-	٢٣١٣٨٩٢	مطالبات تحت التسوية
٤٣٤٠٣٧٥٨	-	-	-	-	عملة معيدي تأمين غير مكتسبة
٢١٢٦٤٣٠٩٩	٤٢٨٤١٣٢٢	٢٠١٠٨٨٢٦	٨٢٠٧٣٦٤٥	٢٤٢١٥٥٤٨	مطلوبات غير موزعة

القطاعات الجغرافية

أن جميع موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية .

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (نهاية)  
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٥- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

٢٠١١ يونيو ٣٠	٢٠١١ يونيو ٣٠	(غير مدفقة) (بالريالات السعودية)
---------------	---------------	-------------------------------------

اجمالي الأقساط المستلمة من أعضاء مجلس الإدارة

٢٠١٢ ر.س ٣٧٣	٦٩٣ ر.س ٦٥٠
٢٠١٢ ر.س ٧٢٢	٥٥١ ر.س ٠٠١
٢٠١٢ ر.س ٥٩٢	٣٢٥٠ ر.س ٤٠٨

وجهاتهم ذات العلاقة

مبلغ مستلم بالنيابة عن جهة مناسبة

مبلغ مدفوع إلى / محمل على جهة مناسبة

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

٢٠١١ يونيو ٣٠	٢٠١٠ ديسمبر ٣١	(غير مدفقة) (بالريالات السعودية)
---------------	----------------	-------------------------------------

أقساط تأمين مدينة مطلوبة من أعضاء مجلس الإدارة ووجهاتهم ذات العلاقة  
مطلوبات مستحقة إلى أعضاء مجلس الإدارة ووجهات ذات علاقة /

(٤٠٧ ر.س ٦٤٩)	(٣١٤ ر.س ١٤٩)
(٢٦٤ ر.س ٤٣٩)	(٢٠٣ ر.س ٤٣٩)

جهة مناسبة

مبالغ (دائنة) / مدينة (إلى) / من جهة مناسبة

٦- النقد وما في حكمه

أ) عمليات التأمين

يتناقض النقد وما في حكمه الخاص بعمليات التأمين مما يلي :

٢٠١٠ ديسمبر ٣١	٢٠١١ يونيو ٣٠	(غير مدفقة) (بالريالات السعودية)
----------------	---------------	-------------------------------------

٣١ ر.س ٩٨٧	٤٧٠٠٠	نقد في الصندوق
٢٠٧٦٤٧٣٩	٢٦٥٤٩١٥٣	نقد في البنوك
٦٥٤٤٣٣٨٩	٤٠٠٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
٨٦٢٤٠١١٥	٦٦٥٩٦١٥٣	

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)  
 شركة مساهمة سعودية

بيانات حول القوائم المالية الأولية (نتمة)  
 لستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٦ - النقد وما في حكمه (نتمة)

ب) عمليات المساهمين

يتالف النقد وما في حكمه الخاص بالمساهمين مما يلى :

٢٠١١ يونيو ٣١	٢٠١١ ديسمبر ٣١	(مدة)	(غير مدققة)	
			(بالريالات السعودية)	
٨٣٤٠٩٨	٨٣٩٠٦٣			نقد في البنوك
٤٥٢٥١٣٠١	٤٠٠٠٠٠٠			ودائع قصيرة الأجل
٤٦٠٨٥٣٩٩	٤٠٨٣٩٠٦٣			

إن الحسابات البنكية الجارية والودائع قصيرة الأجل يتم إيداعها لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني استثماري .

تم ربط الودائع القصيرة الأجل لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية الفورية للشركة . وتحضر جميع الودائع القصيرة الأجل لمعدل عمولة يبلغ متوسطها ٤٢ % كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ٧١ %) .

٧ - الوديعة النظامية

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

٨ - الموجودات المالية الأخرى

٢٠١١ يونيو ٣٠	٢٠١١ ديسمبر ٣١	(مدة)	(غير مدققة)	
			(بالريالات السعودية)	
٦٥٠٠٠	٦٥٠٠٠			استثمار محفظ به لتاريخ الاستحقاق
٤٠٦٧٢	٤١٤٧١٣٧٣			استثمارات متاحة للبيع
٢٤٢٣٠٧٨	٣٨٧٣٠٧٨			سلف لقاء استثمارات
٤٩٦٩٢٧٥٠	٥١٤٤٤٥١			

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (نهاية)  
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

#### ٩ - خسارة السهم

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

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

#### ١٠ - نتائج الفترة الأولية

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

#### ١١ - اعتماد القوائم المالية الأولية

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