

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

القوائم المالية الأولية وتقرير فحص مراجعي الحسابات  
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

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

القوائم المالية الأولية وتقرير فحص مراجعي الحسابات  
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات للقوائم المالية الاولية
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الاولية
٤	قائمة عمليات التأمين الاولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الاولية
٦	قائمة عمليات المساهمين الشاملة الاولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الاولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الاولية
١٥ - ١٠	ايضاحات حول القوائم المالية الاولية

الساده المساهمين

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني ( ولاء )  
الخير ، المملكة العربية السعودية**تقرير فحص القوائم المالية الاولية****نطاق الفحص**

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الاولية المرفقة للشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء) - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١١ والقوائم الاولية لعمليات التأمين ، وعمليات المساهمين ، وعمليات المساهمين الشاملة للثلاثة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ والقوائم الاولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين للثلاثة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المعتمدة جزءا من هذه القوائم المالية الاولية . ان هذه القوائم المالية الاولية الموجزة هي مسؤولة ادارة الشركة والتي اعدتها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية الاولية وقدمتها لنا مع كافة البيانات والمعلومات التي طلبناها .

وكان فحصنا وفقا لمعيار فحص التقارير المالية الاولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . ويتكون الفحص المحدود بصفة اساسية من تطبيق اجراءات تحليلية على المعلومات المالية ، والاستفسار من الاشخاص المسؤولين في الشركة عن الامور المالية والمحاسبية . وبعد هذا الفحص المحدود اقل نطاقا من عملية المراجعة التي تتم وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف اساسا الى ابداء الرأي في القوائم المالية ككل، لذا فاننا لا نبدي مثل هذا الرأي .

**نتيجة الفحص:**

بناء على الفحص الذي قمنا به ، لم يتبين لنا وجود اية تعديلات مهمة يتعين ادخالها على القوائم المالية الاولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ( ٣٤ ) .

**لفت انتباه:**

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

عن ارنست ويونغ

عن ديلويت أند توش  
بكر أبو الخير وشركاهمعبدالعزیز سعود الشبيبي  
محاسب قانونيوليد بن محمد سبجي  
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٩

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٧٨

١٥ جمادى الاول ١٤٣٢

١٩ ابريل ٢٠١١

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

قائمة المركز المالي الاولية

كما في ٣١ مارس ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)	ايضاح	
			( بالريالات السعودية )
٢,٥٤٢,٣١٧	٢,٥٥٥,٢٣٢		موجودات عمليات التأمين
٥٥,٤٩٥,٥٦٧	٧٠,١٢٨,٩١٩	٣	ممتلكات ومعدات
٣٠,٩٢٣,٦٣٠	٣٧,٥٩٥,٦٣٧	٤	ذمم تأمين مدينة
١٨,٣٩٣,٥١٢	٢١,٨٧١,٨١٣	٤	حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
١٣,٥٤٥,٥٣١	١٢,٨٢٤,٠٨٠	٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,٥٨٨,٦٠٠	٢,٨١٦,٧٤٧		تكاليف اكتتاب مؤجلة
١٧,٤٢٢	٢٣,٦٤٤		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٢,٨٩٦,٤٠٥	٣,٣١٠,٥٦٦		ايرادات فوائد مستحقة
٨٦,٢٤٠,١١٥	٧٦,٤٨٨,٧٤١	٦	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
٢١٢,٦٤٣,٠٩٩	٢٢٧,٦١٥,٣٧٩		نقد وما في حكمه
			مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	وديعة نظامية
٤٩,٦٩٢,٧٥٠	٥٠,٨٤٠,٤٤٨	٨	موجودات مالية اخرى
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠		وديعة قصيرة الاجل
٦٧٤,٣٨٨	٧٨٥,٩٠٥		ايرادات مستحقة
٤٦,٠٨٥,٣٩٩	٤٦,١٣٩,٢٨٩	٦	نقد وما في حكمه
١٥٦,٤٥٢,٥٣٧	١٥٧,٧٦٥,٦٤٢		مجموع موجودات المساهمين
٣٦٩,٠٩٥,٦٣٦	٣٨٥,٣٨١,٠٢١		مجموع الموجودات

CEO & DIRECTOR

CEO

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية

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

قائمة المركز المالي الاولية ( تتمه )  
كما في ٣١ مارس ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	ايضاح
( مدققة )	( غير مدققة )	
( بالريالات السعودية )		
		مطلوبات عمليات التأمين :
		مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين
١٠٤,٤٥٤,٦٤٢	١٠٧,٦٣٣,٤٧٤	٤ اقساط تأمين غير مكتسبة
٥٨,٠٤٩,٢٧٠	٦٣,٠٣٣,٧٦٧	٤ مطالبات تحت التسوية
١٦٢,٥٠٣,٩١٢	١٧٠,٦٦٧,٢٤١	مجموع المطالبات الناتجة عن عقود التأمين
١,٢٧٤,٣١٠	١,٢١١,٧٣٧	تعويض نهاية الخدمة
٣٤,٧٢٠,٤٢٥	٤٠,٥٩٦,٠٨٤	ذمم معيدي تأمين دائنة
٦,٧٣٥,٤٢٩	٧,٢٣١,٧٤٥	٤ عمولات اعادة تأمين غير مكتسبة
٧,٤٠٩,٠٢٣	٧,٨١٥,٢٠٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
-	٩٣,٣٧٢	فائض مستحق لحملة شهادات التأمين
٢١٢,٦٤٣,٠٩٩	٢٢٧,٦١٥,٣٧٩	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٣,٧٣٥,٧٩٠	٣,٦٨٥,٧٩٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٢,٥٨٨,٦٠٠	٢,٨١٦,٧٤٧	مطلوب الى عمليات التأمين
٦,٣٢٤,٣٩٠	٦,٥٠٢,٥٣٩	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين :
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٥٤,٨٤١,٥٢٥)	(٥٤,٢٠٤,٢٦٧)	خسائر متراكمة
٤,٩٦٩,٦٧٢	٥,٤٦٧,٣٧٠	احتياطي اعادة تقييم
١٥٠,١٢٨,١٤٧	١٥١,٢٦٣,١٠٣	مجموع حقوق المساهمين
١٥٦,٤٥٢,٥٣٧	١٥٧,٧٦٥,٦٤٢	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٣٦٩,٠٩٥,٦٣٦	٣٨٥,٣٨١,٠٢١	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

CFO & DIRECTOR

CFO

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية

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

قائمة عمليات التأمين الأولية

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)	ايضاح	الاييرادات
٥١,٨٧٤,٤٧٣	٦٢,٧١٧,٢٧٢	٥٤	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
(٢١,٠٦٩,٧٦٧)	(٢٤,٤٤٣,٥٤٢)		اقساط اعادة التأمين الصادرة
٣٠,٨٠٤,٧٠٦	٣٨,٢٧٣,٧٣٠		صافي اقساط التأمين المكتتبة
(١١,٤٦٤,٦٣٦)	٣,٤٩٣,١٨١		التغير في اقساط التأمين غير المكتسبة
١٩,٣٤٠,٠٧٠	٤١,٧٦٦,٩١١	٤	صافي اقساط التأمين المكتسبة
٢,٤٤٤,٢٥٦	٣,٤١٥,٤٣٥		عمولة اعادة التأمين
٢٦,٨١٣	٥٦,٣٥١		ايرادات اكتتاب اخرى
٢١,٨١١,١٣٩	٤٥,٢٣٨,٦٩٧		مجموع الايرادات
١٣,٦٨٠,٦٠١	٣٤,٢٢٨,٦٥٣		تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٤,٥١١,٩٠٨)	(٨,٦١٣,٠٥١)		اجمالي المطالبات المدفوعة
٩,١٦٨,٦٩٣	٢٥,٦١٥,٦٠٢		حصة معيدي التأمين المدفوعة
٣,٥٩٦,٩٨٨	١,٤٩٧,٦٥٧		صافي المطالبات المدفوعة
١٢,٧٦٥,٦٨١	٢٧,١١٣,٢٥٩		التغير في المطالبات تحت التسوية
٣,٣٨٨,٢٢٩	٧,٢٣٩,٥٣٩		صافي المطالبات المتكبدة
١,٣٦٣,٤٠٦	١,٤٤١,٨٨٧		تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٣٩٤,٨٣٦	٨٦٢,٦٥٥		مصاريف فائض الخسارة
١٧,٩١٢,١٥٢	٣٦,٦٥٧,٣٤٠		مصاريف اخرى
٣,٨٩٨,٩٨٧	٨,٥٨١,٣٥٧		مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٥,١٨٦,٥٣٩)	(٥,٧٦٢,٦٥٩)		صافي ربح الاكتتاب
(٢,٩٨٨,٥٢٢)	(١,٩٦٨,٢٧٥)		مصاريف تشغيلية
٥٨,٦٤٥	٨٣,٢٩٢		رواتب تشغيلية وادارية
(٨,١١٦,٤١٦)	(٧,٦٤٧,٦٤٢)		مصاريف ادارية وعمومية
(٤,٢١٧,٤٢٩)	٩٣٣,٧١٥		ايرادات عملات من ودائع بنكية
٤,٢١٧,٤٢٩	(٨٤٠,٣٤٣)		مجموع المصاريف التشغيلية ، الصافي
-	٩٣,٣٧٢		صافي الفائض ( العجز ) من عمليات التأمين
-	(٩٣,٣٧٢)		حصة المساهمين من العجز / الفائض
			الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
			فائض محول لعمليات التأمين

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية

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

قائمة عمليات المساهمين الاولية

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)	لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)	ايضاح
(٤,٢١٧,٤٢٩)	٨٤٠,٣٤٣	صافي الفائض (العجز) المحول من عمليات التأمين
١٨٥,٥٤٦	١٩٩,٧٩٠	ايرادات عمولات من ودائع بنكية
٤٧,١٢٥	٤٧,١٢٥	ايرادات عمولة من الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(٣٦٨,١٦٦)	(٤٥٠,٠٠٠)	مصاريف ادارية وعمومية
(٤,٣٥٢,٩٢٤)	٦٣٧,٢٥٨	صافي الربح ( الخسارة ) للفترة
(٠,٢٢)	٠,٠٣	ربح ( خسارة ) السهم
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة

CEO & DIRECTOR

CEO

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية

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

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية  
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)	لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)	ايضاح
(٤,٣٥٢,٩٢٤)	٦٣٧,٢٥٨	صافي الربح ( الخسارة ) للفترة
٣,٩٥٣,٢٦٧	٤٩٧,٦٩٨	الارباح غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع
(٦٢٥,٠٠٠)	-	زكاة وضريبة دخل
(١,٠٢٤,٦٥٧)	١,١٣٤,٩٥٦	اجمالي الربح ( الخسارة ) الشاملة للفترة
(٠,٠٥)	٠,٠٦	الربح ( الخسارة ) السهم
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة

٩

  
CFO ← DIRECTOR

  
CFO

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولية  
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

المجموع (غير مدققة)	احتياطي اعادة التقييم (غير مدققة)	خسائر متراكمة (غير مدققة)	رأس المال (غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)				
١٥٤,١٩٧,٦٨٧	١٢٩,٢٩١	(٤٥,٩٣١,٦٠٤)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠
(٤,٣٥٢,٩٢٤)	-	(٤,٣٥٢,٩٢٤)	-	صافي الخسارة للفترة
٣,٩٥٣,٢٦٧	٣,٩٥٣,٢٦٧	-	-	صافي الارباح غير المحققة
(٦٢٥,٠٠٠)	-	(٦٢٥,٠٠٠)	-	من استثمارات متاحة للبيع
١٥٣,١٧٣,٠٣٠	٤,٠٨٢,٥٥٨	(٥٠,٩٠٩,٥٢٨)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٠
١٥٠,١٢٨,١٤٧	٤,٩٦٩,٦٧٢	(٥٤,٨٤١,٥٢٥)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
٦٣٧,٢٥٨	-	٦٣٧,٢٥٨	-	صافي الربح للفترة
٤٩٧,٦٩٨	٤٩٧,٦٩٨	-	-	صافي الارباح غير المحققة
-	-	-	-	من استثمارات متاحة للبيع
١٥١,٢٦٣,١٠٣	٥,٤٦٧,٣٧٠	(٥٤,٢٠٤,٢٦٧)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١١

CEO = DIRECTOR

CEO

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الاولية  
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)	
( بالريالات السعودية )		
(٤,٢١٧,٤٢٩)	٨٤٠,٣٤٣	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٢٠١,٩٩٦	٢٥٩,١٦٨	صافي الفائض ( العجز ) من عمليات التأمين
١١٧,٧٤٢	(٦٢,٥٧٣)	تعديلات عن :
-	(٨٣,٢٩٢)	استهلاك
(٣,٨٩٧,٦٩١)	٩٥٣,٦٤٦	تعويض نهاية الخدمة
		ايرادات عمولة
		التغير في الموجودات والمطلوبات العاملة :
(٣,٩٩٢,٩٠٤)	(١٤,٦٣٣,٣٥٢)	ذمم تأمين مدينة
(٥,٦٠٨,٢١٢)	(٦,٦٧٢,٠٠٧)	حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
١١٧,١١٤	(٣,٤٧٨,٣٠١)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(١,٥٦٥,٤٢٩)	٧٢١,٤٥١	تكاليف اكتتاب مؤجلة
(٨٧١,٦٣٧)	(٤١٤,١٦١)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
(١,٠٠٦,٠٤٢)	-	مطلوب من شركة شقيقة
(٢٨١,٣٢٠)	-	ايرادات مستحقة
١٧,٠٧٢,٨٤٦	٣,١٧٨,٨٣٢	اقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٤٧٩,٨٧٤	٤,٩٨٤,٤٩٧	مطالبات تحت التسوية
٣,٢١٣,٧٢٤	٥,٨٧٥,٦٥٩	ذمم معيدي التأمين دائنة
٢,٠٧٣,٤١٢	٤٩٦,٣١٦	عمولات اعادة تأمين غير مكتسبة
١٦٨,٣٧٦	٤٠٦,١٧٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
-	٩٣,٣٧٢	فائض من عمليات التأمين
٨,٩٠٢,١١١	(٨,٤٨٧,٨٧١)	صافي النقد ( المستخدم في ) من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٤١٠,٣٨٤)	(٢٧٢,٠٨٣)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٧٧,٠٧٠	ايرادات عمولة مستلمة
(٤١٠,٣٨٤)	(١٩٥,٠١٣)	صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٣٩,٠١٧,٠٧٧	(١,٠٦٨,٤٩٠)	مطلوب من عمليات المساهمين
٣٩,٠١٧,٠٧٧	(١,٠٦٨,٤٩٠)	صافي النقد ( المستخدم في ) من عمليات التمويل
٤٧,٥٠٨,٨٠٤	(٩,٧٥١,٣٧٤)	صافي ( النقص ) الزيادة في نقد وما في حكمه
٢٦,٣٨٥,٨١٠	٨٦,٢٤٠,١١٥	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
٧٣,٨٩٤,٦١٤	٧٦,٤٨٨,٧٤١	نقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية

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

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الاولية  
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)
( بالريالات السعودية )	
(٤,٣٥٢,٩٢٤)	٦٣٧,٢٥٨
(٢٣٢,٦٧١)	-
-	(١٩٩,٧٩٠)
(٤,٥٨٥,٥٩٥)	٤٣٧,٤٦٨
(١٣٧,٢٤٩)	(٤٩,٩٩٨)
(٣٤,٧٩٩,٦٤٨)	٢٢٨,١٤٧
(٣٩,٥٢٢,٤٩٢)	٦١٥,٦١٧
(٥٠٠,٠٠٠)	(٦٥٠,٠٠٠)
١١٠,٧٥٥	٨٨,٢٧٣
(٣٨٩,٢٤٥)	(٥٦١,٧٢٧)
(٣٩,٩١١,٧٣٧)	٥٣,٨٩٠
٧٠,٤٤١,٦٧٩	٤٦,٠٨٥,٣٩٩
٣٠,٥٢٩,٩٤٢	٤٦,١٣٩,٢٨٩
٣,٩٥٣,٢٦٧	٤٩٧,٦٩٨

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل  
صافي الربح ( الخسارة ) للفترة

تعديلات عن :

تعويض نهاية الخدمة

ايرادات عمولة

التغير في الموجودات والمطلوبات العاملة :

مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى

مطلوب الى عمليات التأمين

صافي النقد من ( المستخدم في ) عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار

الحركة في دفعات مقدمة للاستثمار

دخل عمولة مستلم

صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار

صافي الزيادة (النقص) في نقد وما في حكمه

نقد وما في حكمه في بداية الفترة

نقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معاملات غير نقدية :

ارباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع

CEO & DIRECTOR

CEO

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 وتاريخ ١٩ جمادى الثاني ١٤٢٨ هـ ، 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 في ٢٨ جمادى الثاني ١٤٢٩ هـ ، الموافق ٢ يوليو ٢٠٠٨ .

٢ - ملخص لاهم السياسات المحاسبية

اسس الاعداد

تم اعداد القوائم المالية الأولية لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية الاولية رقم ٣٤ - التقارير المالية لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) .

ان السياسات المحاسبية المستخدمة في اعداد هذه القوائم المالية الاولية 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 الاولية بموجب مبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا بعض الادوات المالية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة وتظهر بالريال السعودي والتي تمثل العملة المستخدمة في الشركة والعملة المعروضة في القوائم المالية الاولية .

٣ - ذمم تأمين مدينة

تتكون الذمم المدينة من عمليات التأمين ، من صافي المبالغ المستحقة من الجهات التالية :

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(غير مدققة)	(مدققة)
٦٨,١٥٨,٠٤٣	٥١,٢٤٨,٧٨١
١,٩٧٠,٨٧٦	٤,٢٤٦,٧٨٦
٧٠,١٢٨,٩١٩	٥٥,٤٩٥,٥٦٧

اقساط تأمين مستلمة  
شركات التأمين واعادة التأمين

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

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية (تتمة)  
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

٤ - المعلومات القطاعية

تمشيا مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة ، اعتمدت الإدارة قطاع الاعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين ادناه .

لا تشمل نتائج القطاعات رواتب التشغيل والأداره والمصاريف الادارية والعموميه .

المجموع	اخرى	ممتلكات ( بالريالات السعودية )	تأمين سيارات	طبي	القطاعات التشغيلية للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)
٦٢,٧١٧,٢٧٢	١٨,٠٩٢,٨٣٢	١١,٨٩١,٩٦٤	٢٤,١٣٤,٣٤١	٨,٥٩٨,١٣٥	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
٤١,٧٦٦,٩١١	٧,٨١٧,٧٤١	٦٦٧,٦٣٧	٢٨,٣٦٧,٥٥١	٤,٩١٣,٩٨٢	صافي اقساط التأمين المكتتبة
٣,٤١٥,٤٣٥	١,٣١٦,٦٧١	٩٧٧,١٧٨	٥٣,٢٨٠	١,٠٦٨,٣٠٦	عمولة اعادة تأمين
٥٦,٣٥١	١٠,٥١٢	٤,٦١٥	٣٧,٤٢٤	٣,٨٠٠	ايرادات اكتتاب اخرى
(٢٧,١١٣,٢٥٩)	(١,١٨٩,٠٧٧)	(١,٢٣٣,١١٤)	(٢١,٢٣٩,٧٢٧)	(٣,٤٥١,٣٤١)	صافي المطالبات المكتتبة
(٩,٥٤٤,٠٨١)	(٢,٠٨٦,٩٤١)	(٩٦٥,٩٢٠)	(٥,٤٠٥,٧٥٣)	(١,٠٨٥,٤٦٧)	مصاريف اكتتاب اخرى
					مصاريف عمومية وادارية اخرى (غير موزعة)
(٧,٧٣٠,٩٣٤)	-	-	-	-	الفائض من عمليات التأمين
٨٥٠,٤٢٣	-	-	-	-	ايرادات عمولة من ايداعات بنكية
٨٣,٢٩٢	-	-	-	-	صافي الفائض من عمليات التأمين
٩٣٣,٧١٥					

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

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية (تتمة)  
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

القطاعات التشغيلية (تتمة)

المجموع	اخرى	ممتلكات (بالريالات السعودية)	تأمين سيارات	طبي	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) موجودات عمليات التأمين :
٣٧,٥٩٥,٦٣٧	١٧,٩٢٢,٠٧٠	١١,٥٥٤,٩٢٩	٨١٥,١٢٨	٧,٣٠٣,٥١٠	حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
٢١,٨٧١,٨١٣	٩,٩٧٦,٣٥٥	١٠,٧٦٦,٦١٤	٢٣٨,١٨٣	٨٩٠,٦٦١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٢,٨٢٤,٠٨٠	٣,٤٧٢,٣٩٣	١,٦٥٠,٤٧٤	٦,٧٥٣,٨١٦	٩٤٧,٣٩٧	تكاليف استحواذ على وثائق تأمين - مؤجلة
١٥٥,٣٢٣,٨٤٩	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
٢٢٧,٦١٥,٣٧٩	٣١,٣٧٠,٨١٨	٢٣,٩٧٢,٠١٧	٧,٨٠٧,١٢٧	٩,١٤١,٥٦٨	مجموع الموجودات
					مطلوبات عمليات التأمين :
١٠٧,٦٣٣,٤٧٤	٢٧,٠١٨,٨٧٦	١٢,٣٦٧,٠٧٦	٥٢,٦٤٨,٢٦٦	١٥,٥٩٩,٢٥٦	اقساط تأمين غير مكتسبة
٦٣,٠٣٣,٧٦٧	١٧,٢٦١,٩٨٥	١٤,٠٤٣,٩٩٤	٢٥,٦١٩,٩٥٣	٦,١٠٧,٨٣٥	مطالبات تحت التسوية
٧,٢٣١,٧٤٥	٢,٩٤١,٥٨٣	٢,٧١٢,١٤١	١٦٢,٨٠٤	١,٤١٥,٢١٧	عمولة اعادة تأمين غير مكتسبة
٤٩,٧١٦,٣٩٣	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٢٢٧,٦١٥,٣٧٩	٤٧,٢٢٢,٤٤٤	٢٩,١٢٣,٢١١	٧٨,٤٣١,٠٢٣	٢٣,١٢٢,٣٠٨	مجموع المطلوبات

القطاعات الجغرافية

ان جميع موجودات ومطلوبات الشركة هي في المملكة العربية السعودية .

المجموع	اخرى	ممتلكات (بالريالات السعودية)	تأمين سيارات	طبي	القطاعات التشغيلية للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) عمليات التأمين
٥١,٨٧٤,٤٧٣	١٤,٣٢٢,٥٤٩	٥,٠١٠,٥١٢	٢٥,٩١٥,٠٨٧	٦,٦٢٦,٣٢٥	اجمالي اقساط التأمين المكتسبة
١٩,٣٤٠,٠٧٠	٢,٦١٧,٨٩٠	(٥١٧,٤٦٤)	١٤,٦٥٦,٢٩٨	٢,٥٨٣,٣٤٦	صافي اقساط التأمين المكتسبة
٢,٤٤٤,٢٥٦	١,١٨٠,١٨٦	١,١٤٩,٦٨٠	٥٢,٢٥٣	١٣٤,١٣٧	عمولة اعادة تأمين
٢٦,٨١٣	١٠,٤٤٨	٢,٤٣٥	٩,٩٠٥	٤,٠٢٥	ايرادات اكتتاب اخرى
(١٢,٧٦٥,٦٨١)	(٣٥٧,٤٨١)	(٣٢٨,٢٠٠)	(١٠,٨٠٢,٢٠٠)	(١,٢٧٧,٨٠٠)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥,١٤٦,٤٧١)	(١,٢٥٦,٠٥٨)	(٥٣٧,٠٦٦)	(٢,٤٥٧,٨٠٨)	(٨٩٥,٥٣٩)	مصاريف اكتتاب اخرى
(٨,١٧٥,٠٦١)	-	-	-	-	مصاريف عمومية وادارية اخرى (غير موزعة)
(٤,٢٧٦,٠٧٤)	-	-	-	-	العجز من عمليات التأمين
٥٨,٦٤٥	-	-	-	-	ايرادات عمولة من ايداعات بنكية
(٤,٢١٧,٤٢٩)	-	-	-	-	صافي العجز من عمليات التأمين

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

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية (تتمة)  
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

القطاعات التشغيلية (تتمة)

المجموع	اخرى	ممتلكات	تأمين سيارات	طبي	لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) موجودات عمليات التأمين :
		( بالريالات السعودية )			حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
٣٠,٩٢٣,٦٣٠	١٦,٩١٣,٣١٨	٦,٠٦٢,١٣٢	-	٧,٩٤٨,١٨٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٨,٣٩٣,٥١٢	٨,٢١٨,٠٣٠	٩,٠٥٤,٣٨٤	٣٤٤,٥٨٢	٧٧٦,٥١٦	تكاليف استحواذ على وثائق تأمين - موجلة
١٣,٥٤٥,٥٣١	٣,٣١٣,٣٥٢	٩٠١,٣٦٠	٨,٠٨٢,٨٨٨	١,٢٤٧,٩٣١	موجودات غير موزعة
١٤٩,٧٨٠,٤٢٦	-	-	-	-	مجموع الموجودات
٢١٢,٦٤٣,٠٩٩	٢٨,٤٤٤,٧٠٠	١٦,٠١٧,٨٧٦	٨,٤٢٧,٤٧٠	٩,٩٧٢,٦٢٧	مطلوبات عمليات التأمين :
					اقساط تأمين غير مكتسبة
١٠٤,٤٥٤,٦٤٢	٢٤,٢٦٠,٥٣٢	٦,١٨٧,٠٠٠	٥٧,١٤٨,٢٦٨	١٦,٨٥٨,٨٤٢	مطالبات تحت التسوية
٥٨,٠٤٩,٢٧٠	١٥,٨٠٧,٤٧١	١٢,٢٧٣,٦٠٨	٢٤,٩٢٥,٣٧٧	٥,٠٤٢,٨١٤	عمولة اعادة تأمين غير مكتسبة
٦,٧٣٥,٤٢٩	٢,٧٧٣,٣١٩	١,٦٤٨,٢١٨	-	٢,٣١٣,٨٩٢	مطلوبات غير موزعة
٤٣,٤٠٣,٧٥٨	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
٢١٢,٦٤٣,٠٩٩	٤٢,٨٤١,٣٢٢	٢٠,١٠٨,٨٢٦	٨٢,٠٧٣,٦٤٥	٢٤,٢١٥,٥٤٨	

القطاعات الجغرافية

ان جميع موجودات ومطلوبات الشركة هي في المملكة العربية السعودية .

٥ - معاملات مع جهات ذات علاقة

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

٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)
١,٢٩٣,٣٦٩	٧٠٤,٨٩٠
٢١٤,١٠٣	٢٦٨,٥٧٠
١,٢٢٠,١٤٥	٤٠١,٠٦٣

اجمالي الاقساط المتحصلة من مدراء واطراف ذات علاقة

مبالغ مستلمة بالنيابة عن شركة شقيقة  
المبالغ المدفوعة / المحملة على شركة شقيقة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الاولية (تتمة)  
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

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

٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)	
		اقساط مستحقة من مدراء
		واطراف ذات علاقة
		مطالبات دائنة الى مدراء واطراف ذات علاقة / شقيقة
		نم (دائنة) مدينة ( الى ) من شركة شقيقة
١٨٣,٦٧٣	٦٦٣,٥٨٥	
(٨٠٠,٨٦٠)	(٤٩٠,٦٨٧)	
١,٨٦٢,٠٩٢	(٢,٨٣٠,٩٤٦)	

٦ - نقد وما في حكمه

(أ) عمليات التأمين :

يتكون نقد وما في حكمه الخاص بعمليات التأمين من الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)	
		نقد في الصندوق
		نقد في البنوك
		ايداعات قصيرة الاجل
٣١,٩٨٧	٤٥,٠٠٠	
٢٠,٧٦٤,٧٣٩	٥٦,٤٤٣,٧٤١	
٦٥,٤٤٣,٣٨٩	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
٨٦,٢٤٠,١١٥	٧٦,٤٨٨,٧٤١	

(ب) عمليات المساهمين :

يتكون نقد وما في حكمه الخاص بالمساهمين من الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)	
		نقد في البنوك
		ودائع قصيرة الاجل
٨٣٤,٠٩٨	٨٣٩,٠٦٣	
٤٥,٢٥١,٣٠١	٤٥,٣٠٠,٢٢٦	
٤٦,٠٨٥,٣٩٩	٤٦,١٣٩,٢٨٩	

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

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية (تتمة)  
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

ان حسابات البنوك الجارية والودائع قصيرة الاجل يتم ايداعها لدى اطراف أخرى ذات تصنيف إئتماني جيد .

تم عمل الودائع القصيرة الاجل لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة اشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة . ان الودائع القصيرة الأجل تحمل عمولات بمعدل ٠,٢١ ٪ كما في ٣١ مارس ٢٠١١ ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٠,٧١ ٪ ) .

#### ٧ - الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية وقدرها ١٠ ٪ من رأس المال المدفوع وفقا لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي . لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة المؤسسة .

#### ٨ - موجودات مالية اخرى

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(غير مدققة)	(مدققة)
٦,٥٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠
٤١,٢٦٧,٣٧٠	٤٠,٧٦٩,٦٧٢
٣,٠٧٣,٠٧٨	٢,٤٢٣,٠٧٨
<u>٥٠,٨٤٠,٤٤٨</u>	<u>٤٩,٦٩٢,٧٥٠</u>

استثمار محتفظ به لتاريخ الاستحقاق  
استثمارات متاحة للبيع  
دفعات مقدمة للاستثمار

#### ٩ - ربح ( خسارة ) السهم

تم احتساب ربحية ( خسارة ) السهم من عمليات المساهمين للفترة بتقسيم صافي ربح ( خسارة ) الفترة على المتوسط المرجح للأسهم القائمة في الفترة .

تم احتساب ربحية ( خسارة ) السهم من عمليات المساهمين الشاملة بتقسيم اجمالي الربح ( الخسارة ) الشاملة للفترة على المتوسط المرجح للأسهم القائمة في الفترة .

#### ١٠ - نتائج الفترة الاولية

ان نتائج الفترة الاولية لا تعتبر مؤشرا لنتائج كامل الفترة المالية النظامية .

#### ١١ - اعتماد القوائم المالية الأولية

تم اعتماد القوائم المالية الأولية من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٩ ابريل ٢٠١١ .