

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير مراجعى الحسابات
لفترة ثلاثة أشهر والسنـة المنتهـية في ٣١ ديسـمبر ٢٠١٠

صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣ - ٤	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكם الأولية الموجزة
٥	قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية الموجزة
١٥ - ٩	بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

هاتف : +٩٦٦٣ (٨٨٧٥٣٣٣)
فاكس : ١٠٨ (٨٨٧٥٣٣٣) تحويلة

+٩٦٦ ٨٨٧٣٩٣٧ (٣)
+٩٦٦ ٨٨٧٣٩٣١ (٣)
www.deloitte.com

تقرير فحص مراجعى الحسابات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

السادة المساهمين

شركة الإتحاد التجارى للتأمين التعاوني
الخبر - المملكة العربية السعودية

نطاق الفحص

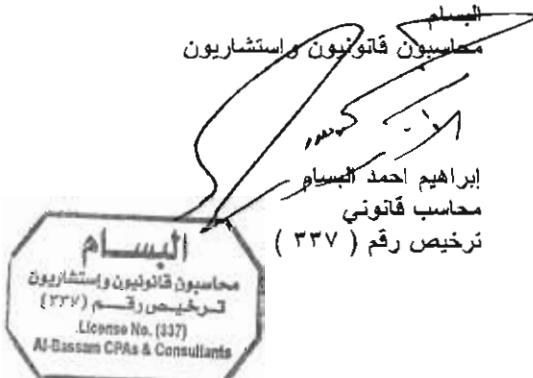
لقد فحصنا قائمة المركز المالى الأولية الموجزة المرفقة لشركة الإتحاد التجارى للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكם الأولية الموجزة وعمليات المساهمين الشاملة الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة والتడفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين الأولية الموجزة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة . إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة وتم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ حول التقارير المالية الأولية والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا محدوداً وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصورة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية . يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها والتي تهدف أساساً إلى إيادء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أيّة تعديلات مهمة يتّبعن بدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي (٣٤) - التقارير المالية الأولية .

لفت الانتباه

- نود لفت الانتباه إلى أن القوائم المالية الأولية الموجزة قد أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية الأولية ("معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤") وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .
- نود لفت الانتباه إلى الإيضاح (٢) الذي يشير إلى أن ارقام المقارنة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ قد تم تعديليها لتشمل تأثير عمليات التأمين (إيضاح ٥) وبالتالي فإن الارقام المعدلة لم يتم نشرها ولم يصدر تقرير فحص حولها.



٢٠٠٩ ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ٣١ ديسمبر

إيضاح

(غير مدفقة)

(مدفقة)

(بالريالات السعودية)

موجودات عمليات التأمين

١١٧,١٢٩,٢٤٠	٦٧,٣١١,٨٠٦	٦	نقد وما في حكمه
٤١,٤٥٥,٧١٢	٩٧,٩٠١,٧٤٢		ودائع لأجل
-	٣٠٩٦,٥٢٣		استثمارات
٢٠١,٦٣٠,٧٥٩	٢١٠,٥٥٣,٨٢٥	٧	أساط وذمم معيدي تأمين مدينة
٤٣,٧٨٨,٣١٢	٤٨,٦١٢,٧٥٦		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٢٩,٢٥٢,٠٨٣	٨١,٧٨٩,١٧٤		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢١,٩٩١,١٦٢	٢١,٩٧٤,٢٨١		تكليف اكتتاب مؤجلة
٦,٢٢٣,٠٠٦	٩,٣٨٥,٩٩١		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥,٣٩١,٤٣٥	٤,٨٣٥,٣٥٣		ممتلكات ومعدات
٥٦٦,٨٦١,٧٠٩	٥٤٥,٤٦١,٤٥١		مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

١٥٥,٧٦٠,٥٦١	١٨٧,٧٠٥,٥٨١	٦	نقد وما في حكمه
-	٢٥٢,١٢٣,٧٧١		ودائع لأجل
٨٧,٣٨٦,٥٩٣	٢٩٠,٨٩,٢١٥		استثمارات
٢,٦١٨,٢٩٢	٣,١٣٦,٠١٨		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٦,٣٢٢,٠١٦	٣٨,٤٥٨,٤٤٦		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٢٥٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠٠٠,٠٠٠	٩	وديعة نظامية
٤١٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	٥	الشهرة
٢٩١,٥٨٣,٩٦٢	٣١٣,٠٠٩,٥٣١		مجموع موجودات المساهمين
٨٥٨,٤٤٥,٦٧١	٨٥٨,٤٧٠,٩٨٢		مجموع الموجودات

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

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تنمية)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

		إيضاح	
			مطلوبات عمليات التأمين
٢٠٠٩ ٣١ ديسمبر	٢٠١٠ ٣١ ديسمبر	(بالريالات السعودية)	
(مدة)	(غير مدقة)		
١٣٨,٢١٩,١٥٠	٧٢,٥٤١,٦١٤		ذمم دائنة
٤٣,٤١٨,٦٢٠	٤٩,٦٩٤,٣٨٠		ذمم معيدي التأمين
١٤,٤٦٠,٢٣٨	٢٠,٥٣٧,٦٨٤		دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٦,٣٢٢,٠١٦	٣٨,٤٥٨,٤٤٦		مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
٦,١٠٥,٦٦٢	٤,٩٦٧,٠٣٨		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٤٢,٢٢٦,٩٥٩	١٦٩,٢٦٨,٠٠٤		أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٠٤,٠٢٦,٠٠١	١٨٥,٠٠٨,٤٦٩		مطالبات تحت التسوية
١,٨١٣,٥٥٧	٤,٢٧٣,١٦٠		توزيعات الفائض المستحقة
٢٦٩,٥٠٦	٧١٢,٦٥٦		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٦٦,٨٦١,٧٠٩	٥٤٥,٤٦١,٤٥١		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
٩,١٧٩,٢٥١	١٤,٦٥١,٧٦٩		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢١,١٢٩,٦٩٩	٢١,٩٤٠,٥٧٠		مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة
٣٠,٣٠٨,٩٥٠	٣٦,٥٩٢,٣٣٩		مجموع مطلوبات المساهمين
حقوق المساهمين			
رأس المال			
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	
١,٤٨٨,١٥١	٦٠٣,٨٦٧		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢,٩٥٧,٣٧٢	٧,١٦٢,٦٦٥	١١	احتياطي نظامي
٦,٨٢٩,٤٨٩	١٨,٦٥٠,٦٦٠		أرباح مبقاة
٢٦١,٢٧٥,٠١٢	٢٧٦,٤١٧,١٩٢		مجموع حقوق المساهمين
٢٩١,٥٨٣,٩٦٢	٢١٣,٠٠٩,٥٣١		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٨٥٨,٤٤٥,٦٧١	٨٥٨,٤٧٠,٩٨٢		مجموع مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

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

قائمة نتائج عمليات التأمين و الفائض المترافق الأولية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
--	--	--	--

(بالريالات السعودية)

(مقدمة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٣٧٩,٩٣٨,١٨٤	٤٠٩,٩٢٢,٢٣٨	٧٣,٧٥١,٧٣٩	٦٦,٩١٣,٧٦٩
(١٢٣,٥١٩,٠٨٣)	(١٢٩,٨٤٤,٧٦٠)	(٣٢,٩٥٧,٣١٩)	(٢٣,٣٨٩,٣١٢)
(١٠٤٨,٨٥٠)	(٢,٢٦٤,٩٩٧)	(٢٨٧,٢١٢)	(٥٥٨,٩٩٧)
٢٤٥,٢٧٠,٢٥١	٢٧٧,٨١٢,٤٨١	٤٠٥٠٧,٢٠٨	٤٢,٩٦٥,٤٦٠
٧,٩٨٦,٩٩٤	(٢٢,٢١٦,٦٠١)	١٧٠,٨٨,٨٨٧	٢٢,٤٨١,٨٢٩
٢٥٣,٢٥٧,٢٤٥	٢٥٥,٥٩٥,٨٨٠	٥٧,٥٩٦,٠٩٥	٦٥,٤٤٧,٢٨٩
(٣٦٠,٧٣٠,١٢٧)	(٢٦٠,٩١٤,٤٤٣)	(١٨٢,٩٩٢,٤٣٢)	(٨١,٦٢٣,٨٣٩)
١٩٥,٠٦٣,١٥٢	١١٩,٠٦٨,٤٣٠	١٠٨,٨٧٩,٦٢٤	٥٤,٣٠٧,٢٣٩
(١٣٠,٦٦,٨٠١)	(٢٨,٤٤٥,٣٧٧)	(٦,٩٢٢,٦٠٥)	(٢٥,٤١٧,٣٤٥)
(١٧٨,٧٣٣,٧٧٦)	(١٧٠,٢٩١,١٩٠)	(٨١,٠٣٥,٤١٢)	(٥٢,٧٣٣,٩٤٥)
(٢٧,٨٩٨,٠٤٤)	(٤٣,١٧٨,٥٦٦)	١,٧٩٢,٦٧٢	(٣,٨١٢,٤٨٢)
١٩,٠٧٧,٠٢٦	١٦,٢٣٥,٦٥٤	٥,٨١٨,٢٩٣	٣,٤٥١,٥٨١
(٢٥,٦١٢,٠٨١)	(١٥,٧٥١,٣٣٥)	(١٧,٦٨٠,٠٠٩)	(٣,٩٢١,٦٣٥)
٤٠٠,٩٠,٣٧٠	٤٢,٧١٠,٤٤٣	(٣٢,٥٠٨,٣٦٢)	٨,٤٣٠,٨٠٨
(٢٩,٥٨٢,٨٦٧)	(٢٣,٢٥٧,٣٠٣)	(١٢,٩٢٦,٩٣٢)	(٧,٤٨٢,١١٢)
٧,٦٢٨,٠٧٠	٥,١٤٢,٨٩٣	٣,٤٨٢,٣٩٢	٢,٣٣٨,٥٧٥
١٨,١٣٥,٥٧٣	٢٤,٥٩٦,٠٣٣	(٤٢,٩٥٢,٩٠٢)	٣,٢٨٧,٢٧٠
(١٦,٣٢٢,٠١٦)	(٢٢,١٣٦,٤٣٠)	٤٢,٩٥٢,٩٠٢	(٢,٩٥٨,٥٤٣)
١,٨١٣,٥٥٧	٢,٤٥٩,٦٠٣	-	٣٢٨,٧٢٧

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة	
فائض خسارة أقساط تأمين	
صافي أقساط التأمين المكتتبة	
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة	
صافي أقساط التأمين المكتتبة	
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى	
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	
التغير في المطالبات تحت التشوية	
صافي المطالبات المكتبدة	
تكلف اكتتاب وثائق التأمين	
إيراد عمولات	
مصاريف اكتتاب أخرى ، صافي	
صافي نتائج الاكتتاب	
مصاريف عمومية وإدارية	
إيرادات أخرى	
فائض (عجز) عمليات التأمين	
(فائض) عجز عمليات التأمين المحول لعمليات	
المساهمين الشاملة	
فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين	

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

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(بالريالات السعودية) (مدققة)				(غير مدققة)
١٦,٣٢٢,٠١٦	٢٢,١٣٦,٤٤٠	(٤٢,٩٥٢,٩٠٢)	٢,٩٥٨,٥٤٣	حصة المساهمين من فائض (عجز) عمليات التأمين
٣,٢٨٧,٩١٨	١,٠٧٤,٢٥٥	٦٣٨,٨١٩	٣٧٢,٨٢٠	دخل عمولات خاصة
-	١,٢٩٧,٩٥٥	-	١,٢٩٧,٩٥٥	القيمة العادلة المحقة من الاستثمارات المتاحة للبيع
١٩,٦٠٩,٩٣٤	٢٤,٥٠٨,٥٩٠	(٤٢,٣٤٤,٠٨٣)	٤,٦٢٩,٢٦٨	اجمالي الإيرادات التكليف والمصاريف
(٢٠,٣٨٠,٩٦٤)	(٣,٤٨٢,١٢٦)	(١,٣٥٦,٦٥٦)	(١,٧٤٩,٦٨١)	مصاريف عمومية وإدارية
١٧,٢٢٨,٩٧٠	٢١,٠٢٦,٤٦٤	(٤٣,٦٧٠,٧٣٩)	٢,٨٧٩,٥٨٧	صافي الدخل للفترة
(٥,٠٠,٠٠)	(٥,٠٠,٠٠,٠)	(١,٢٥,٠,٠)	(١,٢٥,٠,٠,٠)	الزكاة وضريبة الدخل
١,٤٨٨,٦١٥	٤١٣,٦٢١	١,٤٨٨,٦١٥	١٩,٠١٣	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٣,٧١٧,١٢١	١٦,٤٤٠,٠٨٥	(٤٣,٤٣٢,٥٨٨)	١,٦٤٨,٦٠٠	اجمالي ربح (خسارة) الفترة الشاملة
٠,٦٩	٠,٨٤	(١,٧٥)	٠,١٢	ربحية (خسارة) السهم للفترة (إيضاح ١٤)
٢٥,٠٠,٠٠,٠	٢٥,٠٠,٠٠,٠	٢٥,٠٠,٠٠,٠	٢٥,٠٠,٠٠,٠	المتوسط المرجع لعدد الأسهم القائمة

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

المجموع	الربح مستبقاه	نظامي	احتياطي	للاستثمار المتاحة للبيع	رأس المال	التغير في القيمة العادلة
						(بالريالات السعودية)
٢٤٧,٥٥٧,٨٩١	(٢,٤٤٢,١٠٩)	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠٠٩ (مدقة)
١٧,٢٢٨,٩٧٠	١٧,٢٢٨,٩٧٠	-	-	-	-	صافي الربح للسنة
١,٤٨٨,١٥١	-	-	-	١,٤٨٨,١٥١	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	(٢,٩٥٧,٣٧٢)	٢,٩٥٧,٣٧٢	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
<u>٢٦١,٢٧٥,٠١٢</u>	<u>٦,٨٢٩,٤٨٩</u>	<u>٢,٩٥٧,٣٧٢</u>	<u>١,٤٨٨,١٥١</u>	<u>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدقة)</u>
٢٦١,٢٧٥,٠١٢	٦,٨٢٩,٤٨٩	٢,٩٥٧,٣٧٢	١,٤٨٨,١٥١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		١ يناير ٢٠١٠ (مدقة)
٢١٠,٤٦,٤٦٤	٢١٠,٤٦,٤٦٤	-	-	-	-	صافي الربح للسنة
٤١٣,٦٢١	-	-	-	٤١٣,٦٢١	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١,٢٩٧,٩٠٥)	-	-	-	(١,٢٩٧,٩٠٥)	-	القيمة العادلة المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
-	(٤,٢٠٥,٢٩٣)	٤,٢٠٥,٢٩٣	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
<u>٢٧٦,٤١٧,١٩٢</u>	<u>١٨,٦٥٠,٦٦٠</u>	<u>٧,١٦٢,٦٦٥</u>	<u>٦٠٣,٨٦٧</u>	<u>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (غير مدقة)</u>

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

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠١٠ ٣١ ديسمبر	٢٠٠٩ ٣١ ديسمبر	(بالريالات السعودية) (مدققة)	(غير مدققة)
١,٨١٣,٥٥٧	٢,٤٥٩,٦٠٣		
١,٦٩١,٩٤٣	١,٥٨٧,٤٧٨		
٧٤٤٣,٥٦٥	(٤,٨٢٤,٤٤٤)		
٧٣,٥٤٥,٧٣٧	٤٧,٤٦٢,٩٠٩		
١,١٥٠,٤٠٧	١٦,٨٨١		
(١٥,٤٣٠,٥٥٩)	٢٧,٠٤١,٠٤٥		
(١,٣٩٣,٣٨٢)	(١,١٣٨,٦٢٤)		
(٦٠,٤٧٨,٩٣٦)	(١٩,٠١٧,٥٣٢)		
١٦١,٨٣١	٦٣٢,١٦٠		
٣١١,٢٤١	١٧٦,٦٨٠		
٨,٨١٥,٤٠٣	٥٤,٣٩٦,١٥٦		
(٢٠,١٣٩,٧٣٦)	(٨,٩٢٣,٠٦٦)		
(٣,٠٥٩,٨٦٨)	(٣,١٦٢,٩٨٥)		
١٣٨,٢١٩,١٥٠	(٦٥,٦٧٧,٥٣٦)		
(٥٠,٢٤,٢١٤)	-		
(١٩,٩٤٣,٥٤٠)	٦,٢٧٥,٧٦٠		
(٢٧,٦٣٨,٧٧٠)	٦,٠٧٧,٤٤٦		
١٦,٣٢٢,٠١٦	٢٢,١٣٦,٤٣٠		
١٠٥,٠٥٠,٤٤١	١١,١٢٢,٤٠٥		
(١٦١,٨٢٠)	(١٨٩,٠١٠)		
١٠٤,٨٨٨,٦٢١	١٠,٩٣٣,١٩٥		
(٤,٤٦٢,٧٤٥)	(١,٢٩٨,٠٧٦)		
-	٩٠,٠٠٠		
(٤١,٤٥٥,٧١٢)	(٥٦,٤٤٦,٠٣٠)		
-	(٣,٠٩٦,٥٢٣)		
(٤٥,٩١٨,٤٥٧)	(٦٠,٧٥٠,٦٢٩)		
٥٨,٩٧٠,١٦٤	(٤٩,٨١٧,٤٣٤)		
٥٨,١٥٩,٠٧٦	-		
-	١١٧,١٢٩,٢٤٠		
١١٧,١٢٩,٢٤٠	٦٧,٣١١,٨٠٦		

التدفقات النقدية من الأشطة التشغيلية
فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى صافي النقد الناتج
من الأشطة التشغيلية :

استهلاك

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكليف اكتتاب مؤجلة

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مكافأة نهاية الخدمة

خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات

أقساط وذمم معيدي تأمين مدينة

مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى

ذمم دائنة

مطلوب إلى جهات ذات علاقة

ذمم معيدي التأمين الدائنة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

المطلوب إلى عمليات المساهمين

النقد المتحصل من العمليات

مكافأة نهاية الخدمة مدفوعة

صافي النقد من الأشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات

ودائع لأجل ، صافي

استثمارات

صافي النقد المستخدم في الأشطة الاستثمارية

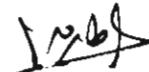
صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه المستحوذ عليه

النقد وما في حكمه في ١ يناير

نقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

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



قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ٢٠١٠ ٣١

(بالريالات السعودية)
(مدققة) (غير مدققة)

		الأشطحة التشغيلية
		صافي الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
١٧,٢٢٨,٩٧٠	٢١,٠٢٦,٤٦٤	التعديلات:
-	(١,٢٩٧,٩٠٥)	القيمة العادلة المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
٦٧,٤٥٠	(٥١٧,٧٢٦)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
(١٦,٣٢٢,٠١٦)	(٢٢,١٣٦,٤٣٠)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٩٨,٧١٧	١,٣٣٥,٣٧١	المطلوب من عمليات التأمين
(٥,٢٤٧,٥٩٠)	٨١٠,٨٧١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٣,٤٧٤,٤٦٩)	(٧٧٩,٣٥٥)	مطلوب إلى جهات ذات علاقة
(١,٠٠١,٩٦٣)	(٨٦٢,٨٥٣)	النقد المستخدم في العمليات
(٤,٤٧٦,٤٣٢)	(١,٦٤٢,٢٠٨)	الزكاة المدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأشطحة التشغيلية

		التدفقات النقدية من الأشطحة الاستثمارية
-	(٢٥,١٢٣,٧٧١)	ودائع لأجل
(٧٢,٠٢٣,٧٢٩)	٥٨,٧١٠,٩٩٩	استثمارات ، صافي
(٧٢,٠٢٣,٧٢٩)	٣٣,٥٨٧,٢٢٨	صافي النقد من (المستخدم في) الأشطحة الاستثمارية
(٧٦,٥٠٠,١٦١)	٣١,٩٤٥,٠٢٠	صافي التغير في نقد وما في حكمه
٢٣٢,٢٦٠,٧٢٢	١٥٥,٧٦٠,٥٦١	النقد وما في حكمه في ١ يناير
١٥٥,٧٦٠,٥٦١	١٨٧,٧٠٥,٥٨١	نقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

		معاملات غير نقدية
١,٤٨٨,١٥١	٦٠٣,٨٦٧	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٣,٨٧٤,٧١٣	-	تحويل الاستثمارات من عمليات التأمين
٤,٤٩٦,٥٠٠	-	شهرة الاستحواذ على المحفظة التأمينية من جهة ذات علاقة
١,٦٠١,٠٦٥	-	تحويل الممتلكات والمعدات لعمليات التأمين
(١٤,٦١٢)	-	تحويل مخصص نهاية الخدمة لعمليات التأمين

٤٦٣

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

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية، سجلت في السجل التجاري بتاريخ ٢١ محرم ١٤٢٩ (٢٠٠٨ يناير) تحت رقم ٢٠٥١٠٣٦٣٠٤.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين التعاوني بكافة أنشطته بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية. في ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٩ (٣١ مارس ٢٠٠٨) حصلت الشركة على الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لمزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية.

بدأت الشركة مزاولة نشاط التأمين بتاريخ ١ يناير ٢٠٠٩.

ان مركز العمل الرئيسي للشركة هو مدينة الخبر، المملكة العربية السعودية.

٢. أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ -
الخاص بالتقارير المالية الأولية.

تم تعديل الأرقام المقارنة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ لتشمل تأثير عمليات التأمين (إيضاح ٥) وبالتالي فإن الأرقام المعدلة لم يتم نشرها ولم يصدر تقرير فحص حولها.

في رأي الشركة، إن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس كافة التعديلات، بما في ذلك التعديلات العادلة المتكررة، الضرورية لعرض نتائج العمليات بعد للفترة الأولية المعروضة.

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد القوائم المالية الموجزة وفقاً لعرف التكلفة التاريخية باستثناء تقييم بعض الوسائل المالية.

تم اتباع نفس السياسات المحاسبية والعرض وطرق الاحتساب في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ باستثناء الآثار الناتج عن تبني المعايير والتفسيرات الموضحة أدناه:

- ادخال تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) المصدرة في أبريل ٢٠٠٩

تشمل هذه التحسينات على (١٠) تعديلات جرت على (١٠) معايير مختلفة وتفسيرات وقامت بتوضيح المعالجة المحاسبية المطلوبة والتي تباين تطبيقها في السابق، وأسفرت عن عدد من التغييرات في تفاصيل السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة. إلا أن هذه التعديلات لم ينتج عنها اثر جوهري على نتائج الأعمال أو المركز المالي للشركة.

٤- الاجتهادات المحاسبية الهامة ومصادر التقدير الرئيسية المتعلقة بحالات عدم التأكيد يتطلب اعداد القوائم المالية الاولية الموجزة عمل اجتهادات وتقديرات وافتراضات من قبل الادارة والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وعلى مبالغ الموجودات والمطلوبات والاميرادات والمصاريف المسجلة . قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات .

ان اجتهادات الادارة الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة ومصادر التقدير الرئيسية المتعلقة بحالات عدم التأكيد لا يعادد هذه القوائم المالية الاولية الموجزة هي نفسها المطبقة في القوائم المالية كما في السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ .

٥- الشهرة

بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين ابتداء من ١ يناير ٢٠٠٩ . وافق المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية الذي عقد في ٢٨ يناير ٢٠٠٩ ، على دخول الشركة في اتفاقية تقوم بموجبها بالاستحواذ على المحفظة التأمينية وصافي موجودات شركة الاتحاد التجاري للتأمين ش.م.ب (مقفله) من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩ بشهرة تبلغ ٤٥ مليون ريال سعودي بموجب الخطاب الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨ . قامت الشركة بالاستحواذ على المحفظة التأمينية وصافي موجودات شركة الاتحاد التجاري للتأمين ش.م.ب (مقفله) ابتداء من ١ يناير ٢٠٠٩ وذلك بعد حصولها على موافقة الجهات المختصة خلال عام ٢٠١٠ ، وعليه تضمنت أرقام مقارنة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ على عمليات التأمين.

٦- نقد وما في حكمه

(أ) عمليات التأمين

يتكون النقد وما في حكمه لعمليات التأمين من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠		٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
(بالريالات السعودية)			
(مدققة)	(غير مدققة)		
٤٠,٨٣٠,٩٦٧	٣١,٠٩٢,١٣٤		حسابات جارية لدى البنوك
٧٦,٢٩٨,٢٧٣	٣٦,٢١٩,٦٧٢		ودائع لأجل
١١٧,١٢٩,٤٤٠	٦٧,٣١١,٨٠٦		

(ب) عمليات المساهمين

يتكون النقد وما في حكمه لعمليات المساهمين من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠		٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
(بالريالات السعودية)			
(مدققة)	(غير مدققة)		
٩٠١,٧٤٧	٢٠٠٢٧,٨٢١		حسابات جارية لدى البنوك
١٥٤,٨٥٨,٨١٤	١٨٥,٦٧٧,٧٦٠		ودائع لأجل
١٥٥,٧٦٠,٥٦١	١٨٧,٧٠٥,٥٨١		

٧- اقساط وذمم معيدي تأمين مدينة

	٢٠٠٩ ٣١ ديسمبر	٢٠١٠ ٣١ ديسمبر	(بالريالات السعودية)
(مدققة)	(غير مدققة)		
١٤٦,٣٩٥,٢٨٤	١٦١,٤٢٣,٥٥٦		اقساط مدينة
٥٩,٠٢٦,١٣٩	٤٤,٣٧٢,٤٠٤		ذمم معيدي تأمين مدينة
١٩,١٨٥,٧٢٧	٢٧,٧٣٤,٢٥٦		مستحق من جهات ذات علاقة
٢٢٤,٦٠٧,١٥٠	٢٣٣,٥٣٠,٢١٦		
(٢٢,٩٧٦,٣٩١)	(٢٢,٩٧٦,٣٩١)		نافساً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢٠١,٦٣٠,٧٥٩	٢١٠,٥٥٣,٨٢٥		

٨- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة وأرصتها في نهاية الفترة:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	٢٠١٠ ٣١ ديسمبر	٢٠٠٩ ٣١ ديسمبر	(بالريالات السعودية)
(مدققة)	(غير مدققة)			
شركات شقيقة	مطلوب الى شركة شقيقة مقابل شراء الموجودات والمطلوبات (ايضاح ٥)	٤,٤٩٦,٥٠٠	-	
مساهمين	اقساط تأمين المكتبة	١٣,٣٢٦,٥٤٣	١٢,٠٠٠,٦٥٧	
مساهمين	مطالبات متکبدة على وثائق تأمين	٥,٩٧٩,٠٤٤	٢,٤٢٦,١٥٥	
مجلس المديرين	مكافآت ومصاريف	٧٧١,١٧٦	٨٠٠,٠٠٠	
الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	٢٠١٠ ٣١ ديسمبر	٢٠٠٩ ٣١ ديسمبر	الرصيد في (مصدق)
(مصدق)	(غير مدققة)			
شركات شقيقة	مقابل شراء الموجودات والمطلوبات (ايضاح ٥)	٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	
مساهمين	مصاريف تأسيس وإكتتاب في أسهم مدفوعة نيابة عن الشركة	٧,٢٠٣,٧٨٨	-	
مساهمين	اقساط تأمين مكتبة	٥,٩٧٩,٠٤٤	٢٠٤,٠٠٠	
مجلس المديرين	مطالبات متکبدة على وثائق تأمين	١٣,٨٨٥,٨٨١	٦,٣٣٠,٣٥٤	
مجلس المديرين	مكافآت ومصاريف	٧٧١,١٧٦	١,٥٧١,١٧٦	

٨. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصتها (تتمة)

تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بياناً بمكافأة مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة الآخرين خلال الفترة :

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠
(بالريالات السعودية)		
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٤,٥١,٧٥٧	١٤,٧٦٣,٩٣٠	رواتب ومزایا
١٦١,٨٣١	٧١٧,٠٠٠	مكافأة نهاية الخدمة
١٤,٦٦٣,٥٨٨	١٥,٤٨٠,٩٣٠	

٩. وديعة نظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠ % من رأس المال المدفوع وفقاً للائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

١٠. رأس المال

يبلغ رأس المال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ٢٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وهو مقسم إلى ٢٥ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

١١. احتياطي نظامي

تشياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، تقوم الشركة بتكوين احتياطي نظامي بتحويل ٢٠ % من صافي الربح السنوي إلى أن يبلغ الاحتياطي ١٠٠ % من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح.

١٢. التزامات وارتباطات

أ) الدعاوى القضائية

كما هو الحال بالنسبة لغالبية شركات التأمين، تقام دعاوى على الشركة خلال دورة أعمالها العادية. وبناءً على نصيحة المستشارين القانونيين ، تعتقد الشركة بأن المحصلة النهائية لهذه القضايا لن يكون لها أثر جوهري على دخل الشركة أو وضعها المالي .

ب) التزامات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ، كان لدى الشركة التزامات رأسمالية بمبلغ لا شيء (٤٠٢ ألف ريال سعودي عام ٢٠٠٩) مقابل شراء ممتلكات و معدات.

ج-) ارتباطات محتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ، كان لدى الشركة خطابات ضمان بقيمة ٣,٤ مليون ريال سعودي (١,٣ مليون ريال سعودي عام ٢٠٠٩) .

١٣. المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة ، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه .

لا تشمل نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية، والإيرادات الأخرى .

لا تشمل موجودات القطاعات النقد وما في حكمه والودائع لاجل والاستثمارات وأقساط وأرصدة التأمين المدينة والمصاريف المدفوعة مقدماً والنجم المدينة الأخرى والمتلكات والمعدات .

القطاعات التشغيلية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

المجموع	آخرى	المركيبات	تأمين صحي	عمليات التأمين
(بالريلات السعودية)				
٤٠٩,٩٢٢,٢٣٨	(غير مدقة)	٧١,٠٥٨,٣٤٨	٢٠,٢,٥١١,٠٧٢	١٣٦,٣٥٢,٨١٨
٢٥٥,٥٩٥,٨٨٠	١٩,٠٤٥,٥١٤	١٧٩,٣٥٤,٩٨٧	٥٧,١٩٥,٣٧٩	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٢٦٠,٩١٤,٢٤٣	٤٤,٢٩٦,٥٩٥	١١٥,٥٤٤,٢٨٢	١٠١,٠٧٣,٣٦٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٧٠,٢٩١,١٩٠	١٠,٠٠٧,٦٦٨	١٣٢,٢٦٠,٦٠٩	٢٨,٠٢٢,٩١٣	إجمالي المطالبات المدفوعة ومصروفات أخرى
٤٣,١٧٨,٥٦٦	٦,٧٧٦,٠٠٦	١١,٧٦٠,٠١٦	٢٤,٦٤٢,٥٤٤	صافي المطالبات المتبددة
١٦,٣٣٥,٦٥٤	١١,٧٣٣,٦٧٥	١,٨٨٨,٥٩٥	٢,٧١٣,٣٨٤	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١٥,٧٥١,٣٣٥	١,٥٩٩,١٤٤	٥,٣٠٠,٢٤٨	٨,٨٥١,٩٤٣	إيراد عمولات
٢٣,٢٥٧,٣٠٣	-	-	-	مصاريف غير مصنفة
٥,١٤٢,٨٩٣	-	-	-	إيرادات أخرى غير مصنفة
٢٤,٥٩٦,٠٣٣	-	-	-	الفالض من عمليات التأمين
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠				موجودات عمليات التأمين
٤٨,٦١٢,٧٥٦	١٣,٨٥٠,٢٦٤	٢,٣١٦,٤٦٦	٣٢,٤٤٦,٠٢٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢١,٩٧٤,٢٨١	١,٥٤٥,٧١٠	٦,٥٥٤,٠٠١	١٣,٨٧٤,٥٧٠	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٨١,٧٨٩,١٧٤	٤٨,٠٢٤,٤٢٥	١٣,٩٨١,٦٩٣	١٩,٧٨٣,٠٥٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٩٣,٠٨٥,٢٤٠	-	-	-	موجودات غير مصنفة
<u>٥٤٥,٤٦١,٤٥١</u>				
				مطلوبات عمليات التأمين
١٦٩,٢٦٨,٠٠٤	١٨,٣٠٧,٤٨٢	٨٥,١٨٩,٠٤٣	٦٥,٧٧١,٤٩٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٨٥,٠٠٨,٤٦٩	٦٤,٦٦٣,٦٩٢	٩٢,٤١٤,١١٨	٢٧,٩٣٠,٦٥٩	مطالبات تحت التسوية
٤,٩٦٧,٠٣٨	٣,٨٠٤,٧٣١	٨٣٩,٦٥٥	٣٢٢,٦٥٢	إيرادات عمولات غير مكتسبة
١٨٦,٢١٧,٩٤٠	-	-	-	مطلوبات غير مصنفة
<u>٥٤٥,٤٦١,٤٥١</u>				

١٣. المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

المجموع	آخرى	المركيبات	تأمين صحي	العمليات التأمين
(بالريالات السعودية) (غير مدقة)				
٣٧٩,٩٣٨,١٨٤	٧٧,٢١٧,٩٤٢	١٥٦,٥٠٢,٩٨٣	١٤٦,٢١٧,٢٥٩	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٢٥٣,٢٥٧,٢٤٥	٢٥٤٤٨,٥٢٥	١٤٨,٥٢٨,٦٧٢	٧٩,٢٨,٠٠٤٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣٦٠,٧٣٠,١٢٧	١٢٠,٥٣٧,٨٧٦	١٢٢,٤٢٧,٥٣٧	١١٧,٧٦٤,٧١٤	إجمالي المطالبات المدفوعة ومصروفات أخرى
١٧٨,٧٣٢,٧٧٦	٢,٢٦٤,٩٢٠	١٣٠,٠٦٣,٢٤٤	٤٦,٤٠٥,٦١٢	صافي المطالبات المتبددة
٢٧,٨٩٨,٠٤٤	٥,٧٣٦,١٢٤	٢,٣٤٧,٩٤٠	١٩,٨١٣,٩٨٠	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١٩٠,٧٧٠,٢٦	١١,٨٠٠,٢٤٨	١,٧٠٤,٠٤٦	٥,٥٧٢,٧٣٢	إيراد عمولات
٢٥,٦١٢,٠٨١	٢٠,٢٣٢,٢٢٧	٤,٤٣٧,١١٣	١٩,١٥١,٧٤١	مصاريف اكتتاب أخرى
٢٨,٥٨٢,٨٦٧	-	-	-	مصاريف غير مصنفة
٧,٦٢٨,٠٧٠	-	-	-	إيرادات أخرى غير مصنفة
١٨,١٣٥,٥٧٣	-	-	-	الفائض من عمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
موجودات عمليات التأمين

٤٣,٧٨٨,٣١٢	١٤,٨٥٧,٠٠٨	١,٣٦٣,٨٩٤	٢٧,٥٦٧,٤١٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢١,٩٩١,١٦٢	٢,٤٩٥,٩٤٢	٤,٧٠٤,٧٨٣	١٤,٧٩٠,٤٣٧	تكاليف اكتتاب مجلة
١٢٩,٢٥٢,٠٨٣	٩,٠١١٨,٧٧٠	١٣,٦٩٤,٨٣٩	٢٥,٤٣٨,٤٧٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٧١,٨٣٠,١٥٢	-	-	-	موجودات غير مصنفة

للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
مطلوبات عمليات التأمين

١٤٢,٢٢٦,٩٥٩	٢٠,٧٢٩,٢٣٩	٦٩,٧٩٦,٩١٨	٥١,٧٠٠,٨٠٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٠٤,٠٢٦,٠٠١	١٠,١٦٩,٠٨٤٦	٦٦,٠٠١,٠١٧	٣٦,٣٣٤,١٣٨	مطالبات تحت التسوية
٦,١٠٥,٦٦٢	٤,١٦١,٧١١	٥,٠٩,٦٩٧	١,٤٣٤,٢٥٤	إيرادات عمولات غير مكتسبة
٢١٤,٥,٣٠,٨٧	-	-	-	مطلوبات غير مصنفة

١٤. ربحية (خسارة) السهم

يتم احتساب ربحية (خسارة) السهم للفترة بتقسيم ربح (خسارة) المساهمين للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

١٥. التوزيع الجغرافي

ان جميع موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية، فيما عدا النقد وما في حكمه بقيمة ٤١,٢٤٩,١٦٦ ريال سعودي (٢٠٠٩: ٧٧,٦٢٩,٨٣٥ ريال سعودي) وودائع لأجل بقيمة ٩٩,٠٠٩,٦٥٢ ريال سعودي (٢٠٠٩: ٤١,٤٥٥,٧١٢ ريال سعودي) وأقساط وذمم معيدي تأمين مدينة بقيمة ٢٠,٨٤٢,٠٢٢ ريال سعودي (٢٠٠٩: ٢٧,٥٨٠,٩٢٦ ريال سعودي) واستثمارات بقيمة ٢٤,٧١٢,٦٦١ ريال سعودي (٢٠٠٩: ١٤,٥٧٩,٢٣٢ ريال سعودي) وذمم معيدي تأمين دائنة بقيمة ٤٠,٣٦٤,٣٤٢ ريال سعودي (٢٠٠٩: ٢٨,٩٠٣,٩٦٩ ريال سعودي).

١٦. نتائج الفترة

إن نتائج الشركة للفترة الأولية ليست مؤشرًا دقيقاً لنتائج الشركة عن فترة مالية نظامية كاملة .

١٧. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ يناير ٢٠١١ الموافق ١٤٣٢ هـ .