

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقدير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

صفحة	المحتويات
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٤	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٥	قائمة دخل المساهمين الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
١٦ - ١٠	لإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

براييس وترهاوس كوبرز
برج الحقيل
من.ب : ٤٦٧ ، مطار الظهران ٣١٩٣٢
المملكة العربية السعودية

تلفون : +٩٦٦ ٨٤٩ ٦٣١١ (٣)
فاكس : +٩٦٦ ٨٤٩ ٦٢٨١ (٣)
www.pwc.com/middle-east
رقم الترخيص ٢٥

محاسبون قانونيون
صندوق بريد ٣٧٩٥
الدور الرابع - بنية قلور
الخبر ٣١٩٥٢ - المملكة العربية السعودية

هاتف : +٩٦٦ ٨٤٩ ٩٥٠٠ (٣)
فاكس : +٩٦٦ ٨٨٢ ٧٢٢٤ (٣)
www.ey.com/me
رقم الترخيص ٤٥

تقرير الفحص لمراجع الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين
شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم ودخل المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين الأولية وعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ والإيساحات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

تم فحصنا وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات المالية والمعلومات والاستفسار من المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها بالمملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية لكل، لذا فإننا لا نبني مثل هذا الرأي.

نتائج الفحص:

بناءً على الفحص الذي قمنا به لم يتبين لنا وجود أية تعديلات جوهريّة يتبعها إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية".

للتباين:

نلفت الانتباه إلى أن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وليس وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عن برایس وترهاوس كوبرز

٤
٣
٢
١

عمر محمد السقا
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٦٩

عن ارنست وينغ

عبدالعزيز سعود الشيببي
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٩



٢٨ شعبان ١٤٣٣ هـ
١٨ يوليو ٢٠١٢ م



شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

**قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢**

٣٠ يونيو ٢٠١٢ .
غير مدققة (بالرجالات السعودية)
ايضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١١ .
(مدقة)

موجودات عمليات التأمين

٣,٩٥٤,٧٣٤	٤,٧٧٣,٨٥٩		ممتلكات ومعدات
١٩٢,٥٤٥,١٨٠	٢٢٦,٥٣٤,٩٧٤	٤	اقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة
٧٣,٤٠٩,٥٠٠	٩٥,٧٨٦,٢٨٣	٣	حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
١٠٤,٨٩١,٩٥٩	١٢٥,١٤٩,٥٩٤	٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٩,٩٧٣,٤١٧	٢٩,٣٣٨,٨٨٤	٣	تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٣,٥٠١,٦٤٧	١٤,٤٣٦,١٩٥		مدفوعات مقدماً و موجودات أخرى
٦٠,٤٦٥,٣٤٩	٢٥,٠٥٢,٨٤٧		ودائع لأجل
٧,٣٥٠,٠٠٠	٧,٣٥٠,٠٠٠	٥	استثمارات
١٣٥,٨٤٩,٥٥١	١٨٣,٨٥١,٤٥٠	٦	نقد وما يماثله
٦٢١,٩٩٠,٨٣٧	٧١٢,٢٧٤,٠٨٦		مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٦	وديعة نظامية
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	٨	شهرة
٥٣٧,٢٩٩	٧,٥٩٦,٩٦٩		مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
٥٩,٢١٨,٢٦٠	٥٤,٢٠٤,٨٠٥		مطلوب من عمليات التأمين
٥٣,٧١٣,٧٣٢	٦٥,٥٧٧,٥٩٤	٥	استثمارات
١٠٢,٥٠٠,٠٠٠	-		ودائع لأجل
١٠٢,١٠٤,١٨٢	١٦٥,٧٣٧,٣٤٧	٦	نقد وما يماثله
٣٤٧,٥٦٩,٩٧٣	٣٢٢,٦١٣,٢١٥		مجموع موجودات المساهمين
٩٦٩,٥٦٠,٨١٠	١,٠٣٤,٨٨٧,٣٠١		مجموع الموجودات

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

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (نهاية)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

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

**مطلوبيات وفائض عمليات التأمين
 المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين**

٢١٦,٤٢٦,٥٩٦	٢٦٥,٣٦٥,٤٤٣	٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٠٩,٩٢٦,٠٤١	٢٣٦,٤٧٤,٦٤٩	٣	مطلوبات تحت التسوية
٣,٦٤٢,٥٢٨	٣,٧٠٩,٧٦٣		تعويض نهاية الخدمة
٣٨,٠٢١,١١٩	٥٤,٥٢٧,٧٦٣		ذمم معيدي تأمين دائنة
٣١,٣٩١,٨١٨	٢٥,٩٦٥,٩٨٣	٣	ذمم دائنة
٥,٤٢٠,١٧٧	٩,٦٩٩,١١٣		إيرادات عمولات تأمين غير مكتسبة
٥١,٣٦٤,٤٩١	٥٥,٧٤٦,٧٦٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٩,٢١٨,٢٦٠	٥٤,٢٠٤,٨٠٥		مطلوب إلى عمليات المساهمين
٦١٥,٤١١,٠٣٠	٧٠٥,٦٩٤,٢٧٩		مجموع مطلوبات عمليات التأمين

الفائض المتراكم من عمليات التأمين

٦,٥٧٩,٨٠٧	٦,٥٧٩,٨٠٧	الفائض المتراكم
٦٢١,٩٩٠,٨٣٧	٧١٢,٢٧٤,٠٨٦	مجموع المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين

مطلوبيات وحقوق المساهمين

٢٢,٧٠٧,٤٣٨	٢٢,٩٠١,٥٨٥	مطلوبيات المساهمين
٣٠,٣٤٩,٩٩٨	٣,٣١٠,٣٩٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٣,٠٥٧,٤٣٦	٢٦,٢١١,٩٧٧	مطلوب إلى أطراف ذات علاقه

مجموع مطلوبات المساهمين

٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	rights of shareholders
١٢,١٦٠,٩٨٣	١٢,١٦٠,٩٨٣	احتياطي نظامي
(١,٢٩٢,٣٨٠)	(٢١٠,٣٧٩)	احتياطي القيمة العادلة من استثمارات متاحة للبيع
٣٣,٦٤٣,٩٣٤	٣٤,٤٥٠,٦٣٤	أرباح مقاومة
٢٩٤,٥١٢,٥٣٧	٢٩٦,٤٠١,٢٣٨	مجموع حقوق المساهمين
٣٤٧,٥٦٩,٩٧٣	٣٢٢,٦١٣,٢١٥	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٩٦٩,٥٦٠,٨١٠	١,٠٣٤,٨٨٧,٣٠١	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

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

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

**قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם الأولية
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢**

ل فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	ل فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)				
٣٢٨,٩٢٠,٨٨٤	٣٠٧,٢٦٤,١٧١	١٤٣,٤٢٨,١٨١	١٢٨,٤٦١,٨٤٩	٣
(١١٣,٠٧٠,٦٧١)	(١١٤,٥٥٢,٨١٩)	(٤٩,٣٧٨,٩٦٨)	(٥١,٤١٨,٣٣٩)	
(١,٩٥٩,٤٤٨)	(٣,٤٨٧,١٦٠)	(٧٣٦,٤٤٨)	-	
٢١٣,٨٩٠,٧٦٥	١٨٩,٢٢٤,١٩٢	٩٣,٣١٢,٧٦٥	٨٧,٠٤٣,٥١٠	٣
(٤٠,٦٩٩,١٢٩)	(٢٦,٦١٢,٠٦٤)	(٣٥,١٨١,٠٤١)	(٤,٩٩٠,٥٠٨)	
١٧٣,١٩١,٦٣٦	١٦٢,٦١٢,١٢٨	٥٨,١٣١,٧٢٤	٨٢,٠٥٣,٠٠٢	٣
١٠,٣١١,٤٨٥	٩,٠٢٠,٢٣٣	٣,٧٢٥,٨٠٢	٤,٦٣٥,٠٨٤	
١٨٣,٥٠٣,١٢١	١٧١,٦٢٢,٣٦١	٦١,٨٥٧,٥٢٦	٨٦,٦٨٨,٠٨٦	
مجموع الإيرادات				
(١٣٢,١٦١,٠٧٢)	(١٩٦,٥٢٠,٧٠٩)	(٦٢,٩٢١,٤٠٢)	(١٠١,٣٨١,٢٣٠)	٣
٤٣,٠٧٧,٩٢٨	٨٠,٤٥٦,٤١٣	٢٠,٢٤٣,١٣٠	٤٤,٢٥٥,٧٨٣	
(٨٩,٠٨٣,١٤٤)	(١١٦,٦٦٤,٢٩٦)	(٤٢,٦٧٨,٢٧٢)	(٥٧,١٢٥,٤٤٧)	
(٣,٣١١,٨٦٠)	(٦,٢٩٠,٩٧٣)	(٤,٧٣٤,٤٩١)	(٦,١٦٨,٢٢٦)	
(٩٢,٣٩٥,٠٠٤)	(١٢٢,٣٥٥,٢٦٩)	(٤٧,٤١٢,٧٦٣)	(٦٢,٢٩٣,٦٨٣)	٣
(٢٨,٩٤٥,٤٩١)	(٢٧,٢٠٢,٩٠٥)	(١١,١٠٤,١٠٣)	(١٢,٤٤٩,٩٢٥)	
(١٠,٦٠٣,٦٣٩)	(٩,١٩٤,١٦٨)	(٥,١١٤,٦٢٤)	(٦,٢٩٥,٤٥٤)	
(١٣١,٩٤٤,١٣٤)	(١٥٨,٧٥٢,٣٤٢)	(١٢,٦٣١,٤٩٠)	(٨٢,٠٣٩,٠٦٢)	
٥١,٥٥٨,٩٨٧	١٢,٨٨٠,٠١٩	(١,٧٧٣,٩٦٤)	٤,٦٤٩,٠٢٤	
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب				
(١٤,٦٣٨,٤٢٥)	(١٦,٠٣٠,١٩١)	(٥,٩٤٨,٦٠٣)	(٨,١٩٩,٨٨٣)	
(١٣,٨٣٦,٠٧٢)	(٥,٠٩١,٦٥٦)	(٣,٢٥٦,٩٥٦)	(٥,٠٩١,٦٥٦)	
١,٧٩١,٨٣٠	٢,٤١٠,٤٩٢	٥٩٣,٠٣٥	١,٣٦٩,٧٩١	
٣,١٠٠,٥٧٥	٨١٧,٨٧٧	-	٦٠٨,٤٥٨	
(٢٢,٥٨٢,٠٩٢)	(١٧,٨٩٣,٤٧٨)	(٨,٦١٢,٥٢٤)	(١١,٣١٣,٢٩٠)	
٢٧,٩٧٦,٨٩٥	(٥,٠١٣,٤٥٩)	(١٠,٣٨٦,٤٨٨)	(٦,٦٦٤,٢٦٦)	
(٢٥,١٧٩,٢٠٥)	٥,٠١٣,٤٥٩	٩,٣٤٧,٨٤٠	٦,٤٩٩,١٨٥	
٢,٧٩٧,٦٩٠	-	(١,٠٣٨,٦٤٨)	(١٦٥,٠٨١)	

اجمالى أقساط التأمين المكتتبة	٣
نفقات: أقساط إعادة التأمين المسددة	
أقساط تأمين فائضة على الخسارة	٣
صافى أقساط التأمين المكتتبة	
تغيرات فى أقساط التأمين غير المكتتبة	
صافى أقساط التأمين المكتتبة	٣
عمولة معيدى التأمين	
مجموع الإيرادات	
تكليف ومصاريف الاكتتاب	
اجمالى المطالبات المدفوعة	٣
حصة معيدى التأمين من اجمالى المطالبات المدفوعة	
صافى المطالبات المدفوعة	
تغيرات فى مطالبات تحت التسوية	
صافى المطالبات المكتتبة	
تكليف اكتتاب وثائق التأمين	
مصاريف أخرى، صافى	
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب	
المصاريف التشغيلية الأخرى - صافى	
مصاريف عمومية وإدارية	
مخصص ليون مشكوك فى تحصيلها	
إيرادات من استئجار	
إيرادات أخرى	
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى - صافى	
صافي (الجزء) / الفائض من عمليات التأمين	
حصة المساهمين / (التخصيص) من (العجز) الفائض	
صافي النتائج من عمليات التأمين بعد حساب حصة العجز وبعد تخصيص الفائض	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة ١ إلى صفحة ١٢ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية

قائمة دخل المساهمين الأولية
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(غير مدقة)	(غير مدقة)	(غير مدقة)	(غير مدقة)
(بالريالات السعودية)			إيضاح

٢٥,١٧٩,٢٠٥	(٥,٠١٣,٤٥٩)	(٩,٣٤٧,٨٤٠)	(٦,٤٩٩,١٨٥)	صافي (العجز) / الفائض المحول من عمليات التأمين
٢,٥٥٦,٢٧٣	٧٩٨,٤٥٢	١,٠١٥,٤٤٦	٤٦٢,٦٩٥	إيرادات عمولة
-	٧,٨١٠,٦٩٣	-	٢٦٦,١٣٤	تغيرات القيمة العادلة المحقة من استثمارات متاحة للبيع
(٢٢٦,٩٣١)	(٢٨٨,٩٨٦)	(٦٤,٩٣٤)	(١٦٨,٩٨٦)	مصاريف عمومية وإدارية
٢٧,٥٠٨,٥٤٧	٣,٣٠٦,٧٠٠	(٨,٣٩٧,٣٢٨)	(٥,٩٣٩,٣٤٢)	صافي (خسارة) / دخل المساهمين للفترة (خسارة) / ربح السهم الأساس
١,١	٠,١٣	(٠,٣٤)	(٠,٢٤)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	١٠

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

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	لفترة السنتين اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	صافي (خسارة) دخل المساهمين للفترة
(غير مدقة) (بالريالات السعودية)	(غير مدقة) (بالريالات السعودية)	(غير مدقة) (بالريالات السعودية)	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع
٢٧,٥٠٨,٥٤٧	٣,٣٠٦,٧٠٠	(٨,٣٩٧,٣٢٨)	(٥,٩٣٩,٣٤٢)
١٠٧,٣٦٨	١,٠٨٢,٠٠١	١١٧,٠٧١	(١,١٥٤,٦٤٤)
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٢٥٠,٠٠٠)	(١,٢٥٠,٠٠٠)
٢٥,١١٥,٩١٥	١,٨٨٨,٧٠١	(٩,٥٣٠,٢٥٧)	(٨,٣٤٣,٩٨٦)
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة ١ إلى صفحة ١٢ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

المجموع	الأرباح المبقاة	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي النظامي للاستثمارات	رأس المال	
	(غير مدقة)	(غير مدقة)	(غير مدقة)	(غير مدقة)	(غير مدقة)
(بالريالات السعودية)					
٢٩٤,٥١٢,٥٣٧	٣٣,٦٤٣,٩٣٤	(١,٢٩٢,٣٨٠)	١٢,١٦٠,٩٨٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢ (مدقق)
٣,٣٠٦,٧٠٠	٣,٣٠٦,٧٠٠	-	-	-	صافي دخل الفترة
١,٠٨٢,٠٠١	-	١,٠٨٢,٠٠١	-	-	تغيرات في احتياطي القيمة العادلة
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	من استثمارات متاحة للبيع
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقق)					
٢٩٦,٤٠١,٢٣٨	٣٤,٤٥٠,٦٣٤	(٢١٠,٣٧٩)	١٢,١٦٠,٩٨٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١ (مدقق)
٢٧٦,٤٢١,٤٨٧	١٨,٥٠٥,٤٠٢	٧٨٩,٧٣٥	٧,١٢٦,٣٥٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي دخل الفترة
٢٧,٥٠٨,٥٤٧	٢٧,٥٠٨,٥٤٧	-	-	-	تغيرات في احتياطي القيمة العادلة
١٠٧,٣٦٨	-	١٠٧,٣٦٨	-	-	من استثمارات متاحة للبيع
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	مخصص زكاة وضريبة الدخل
٣٠١,٥٣٧,٤٠٢	٤٣,٥١٣,٩٤٩	٨٩٧,١٠٣	٧,١٢٦,٣٥٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق)

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

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

فترة الستة أشهر المنتهية في ٢٠١١ يونيو (غير مدقة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٢٠١٢ يونيو (غير مدقة)
---	---

التدفقات النقدية من الأشطة التشغيلية

٢,٧١٦,٢١٤	-
٨١,٤٧٦	-
٧٩٨,٦٦٦	٨٢٨,٧٤٨
٣٤١,٧١٥	٦٧,٢٣٥
(١٤,٠٦٢)	(١٢٨,٤٨٨)
<u>٣,٩٢٤,٠٠٩</u>	<u>٧٦٧,٤٩٥</u>
(١٦,١٦٥,٥٥٦)	(٣٣,٩٨٩,٧٩٤)
(٣٤,٩٧٨,١٢٨)	(٢٢,٣٢٦,٧٨٣)
(٣٥,٠٣٩,٣٣٣)	(٢٠,٢٥٧,٦٣٥)
(٤,٨٢٣,٢٧٥)	٦٣٤,٥٣٣
(٥,٦٧٩,٨٤٥)	(٩٣٤,٥٤٨)
٧٢,٣٨٠,١١٤	٤٨,٩٣٨,٨٤٧
٤١,٦٤٨,٣٣٩	٢٦,٥٤٨,٦٠٨
٢٢,٠٠٦,٤١٠	١٦,٥٠٦,٦٤٤
(٢٧,٦٤٤,٩٥٨)	(٥,٤٢٥,٨٣٥)
١,٨٥٦,٩٥٩	٤,٢٧٨,٩٣٦
(٤٩١,٥٩٩)	٤,٣٨٢,٢٦٩
٢٥,١٧٩,٢٠٥	(٥,٠١٣,٤٥٥)
<u>٤٣,١٧٢,٣٤٢</u>	<u>١٤,١٠٩,٢٨٢</u>
(٤٤٣,٥٧٠)	(١,٧٧٥,١٩٢)
٤١,٨٤٠,٨١٤	٣٥,٤١٢,٥٠٢
(٤,٤٨٣,٦٣٤)	-
٢٩,٥٢١	٢٥٥,٨٠٧
<u>٣٦,٩٤٣,١٣١</u>	<u>٣٣,٨٩٣,١١٧</u>
٨٠,١١٥,٤٧٣	٤٨,٠٠٢,٣٩٩
٦٦,١٦٩,٦٢٦	١٣٥,٨٤٩,٠٥١
<u>١٤٦,٢٨٥,٠٩٩</u>	<u>١٨٣,٨٥١,٤٥٠</u>

تعديلات على : تغيرات القيمة العادلة من استثمارات متاحة للبيع

استهلاك تعويض نهاية الخدمة

ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات

تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية

تكليف الكتاب وثائق تأمين مؤجلة

مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى

أقساط تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

ذمم معيدي تأمين دائنة

ذمم دائنة

إيرادات عمولة غير مكتسبة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مطلوب إلى عمليات المساهمين

صافي النقد المحقق من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

شراء ممتلكات ومعدات

ودائع لأجل ، بالصافي

استثمارات

المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات

صافي النقد المحقق من أنشطة الاستثمار

صافي الزيادة في النقد وما يماثله

النقد وما يماثله كما في بداية الفترة

النقد وما يماثله كما في نهاية الفترة

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

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

فترة الستة أشهر	فترة الستة أشهر
٣٠	٣٠
المنتهية في	المنتهية في
٢٠١١	٢٠١٢
يونيو	يونيو
(غير مدقة)	(غير مدقة)
(بالريالات السعودية)	

٢٧,٥٠٨,٥٤٧	٣,٣٠٦,٧٠٠
٢,٣٧٦,٠٥٧	(٧,٠٥٩,٦٧٠)
١٣,٠٢٦,٣١٨	(٢٧,٠٣٩,٦٠٦)
(٢,٦٢٣,٤٧٥)	(٢,٣٠٥,٨٥٢)
(٢٥,١٧٩,٢٠٥)	٥,٠١٣,٤٥٥
١٥,١٠٨,٢٤٢	(٢٨,٠٨٤,٩٧٤)

(٨٤,٩٦٢,٦٨٥)	١٠٢,٥٠٠,٠٠٠
(١١,٥٤٧,٢٠٤)	(١٠,٧٨١,٨٦١)
(٩٦,٥٠٩,٨٨٩)	٩١,٧١٨,١٣٩

(٨١,٤٠١,٦٤٧)	٦٣,٦٣٣,١٦٥
١٨٧,٩٥٨,٨٠٢	١٠٢,١٠٤,١٨٢

١٠٦,٥٥٧,١٥٥	١٦٥,٧٣٧,٣٤٧
-------------	-------------

١٠٧,٣٦٨	١,٠٨٢,٠٠١
---------	-----------

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي دخل الفترة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى

مطلوب إلى أطراف ذات علاقة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مطلوب من عمليات التأمين

صافي النقد (المستخدم في) / المحقق من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

ودائع لأجل ، بالصافي

استثمارات ، بالصافي

صافي النقد المحقق من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يماثله

النقد وما يماثله كما في بداية الفترة

النقد وما يماثله كما في نهاية الفترة

معاملات غير نقدية:

ربح غير محقق من استثمارات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة ١ إلى صفحة ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.

إيصالات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

١ - معلومات عامة

ان شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الخبر بالمملكة العربية السعودية وسجلت بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٣٦٣٠٤ وتاريخ ٢١ محرم ١٤٢٩هـ الموافق ٣٠ يناير ٢٠٠٨م.

يتمثل الغرض من تأسيس الشركة في القيام بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولوائحه التنفيذية ("النظام") في المملكة العربية السعودية.

حصلت الشركة على الترخيص اللازم لممارسة أعمال التأمين وإعادة التأمين من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٩هـ الموافق ٣١ مارس ٢٠٠٨م.

تتطلب 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 تأمين السنة القادمة.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أساس إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية الأولية رقم ٣٤ (IAS 34).

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

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م ويجب أن تقرأ مع القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م.

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

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة معايير التقارير الدولية الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة

طبقت الشركة التعديلات والمرجعات على المعايير الحالية التي أصدرتها لجنة معايير المحاسبة الدولية:

المعيار	التصنيف
معايير المحاسبة الدولي رقم ١٢	تعديلات على صرائب الدخل - الضرائب الموجلة: استرداد الأصول الفعلية/ الداعمة
معايير التقارير المالية الدولية رقم ٧	الأدوات المالية : الإصلاحات (تحويل الأصول المالية).
معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤	التقارير المالية الأولية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة معايير التقارير الدولية الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة (تنمية)

إن تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة ذات العلاقة والمنطبقه على الشركة لم يؤثر تأثيراً جوهرياً على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٢-٣ المعايير والتعديلات على المعايير الصادرة والتي لم تصبح بعد سارية المفعول والتي لم تطبقها الشركة قبل دخولها حيز التنفيذ.

فيما يلي المعايير الصادرة التي لم تصبح بعد سارية المفعول كما في تاريخ اصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. فيما يلي قائمة بالمعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة تطبيقها في المستقبل. تتوافق الشركة تطبيق هذه المعايير عند دخولها حيز التنفيذ.

المعيار	التصنيف	التاريخ
معايير التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ٩	الأدوات المالية: التصنيف والقياس	١ يناير ٢٠١٥
معايير التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٠	القوائم المالية الموحدة	١ يناير ٢٠١٣
معايير التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١١	الاتفاقيات المشتركة	١ يناير ٢٠١٣
معايير التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٢	الاصحاحات عن الحصص في الشركات الأخرى	١ يناير ٢٠١٣
معايير التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٣	قياس القيمة العادلة	١ يناير ٢٠١٣
معايير المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ١	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ١:	١ يناير ٢٠١٣
معايير المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ١٩	عرض القوائم المالية	١ يناير ٢٠١٣
معايير المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ٢٧	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ١٩: مكافآت الموظفين	١ يناير ٢٠١٣
معايير المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ٢٨	القوائم المالية المنفصلة	١ يناير ٢٠١٣
معايير المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ٣٢ و معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ٧	الاستثمارات في شركات مرتبطة ومشاريع مشتركة	١ يناير ٢٠١٣
	تعديلات: مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية	

٤- استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ("IFRSs")، استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح بها، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية، وبمبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال فترة إصدار القوائم المالية. كما يتطلب إعداد القوائم المالية أن تقوم الادارة بممارسة الأحكام الخاصة بها عند تطبيق سياسات الشركة المحاسبية. وقد يكون للتغيرات في الافتراضات تأثيراً هاماً على القوائم المالية في الفترة التي أجري فيها تغيير على تلك الافتراضات. تعتقد الإداره أن الافتراضات الأساسية مناسبة وأن القوائم المالية للشركة تظهر بعد، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات.

- ٣ المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية الأولية بالشركة، اعتمدت الإداره قطاع الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجدهاتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه .

لا تتضمن النتائج القطاعية المصاريف العمومية والإدارية والإيرادات الأخرى .

بيانات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٣- المعلومات القطاعية (تممة)

إن الموجودات القطاعية لا تتضمن النقد وما يماثله والودائع لأجل والاستثمارات وأقساط التأمين وذمم معيدي التأمين المدينة والمدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى والمتلكات والمعدات.

إن المطلوبات القطاعية لا تتضمن الحسابات الدائنة وذمم معيدي التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والمطلوب إلى عمليات المساهمين وتعويض نهاية الخدمة للموظفين.

القطاعات التشغيلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدفقة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبى ريال سعودي
٣٠٧,٢٦٤,١٧١	٧٥,١٩٧,٢٦٦	١٢٥,١١٨,٤١٤	١٠٦,٩٤٨,٤٩١
١٩٦,٥٢٠,٧٠٩	١٤,٧٦٩,٨٧٠	٨٥,٣٥١,١٢٠	٩٦,٣٩٩,٧١٩
١٨٩,٢٢٤,١٩٢	١٩,٧٤٧,٢٩٤	١١٨,٧٨٦,٢٤٦	٥٠,٦٩٠,٦٥٢
١٦٢,٦١٢,١٢٨	١١,٠٩٢,٠٨١	٩٩,٨٦٨,٠٤١	٥١,٦٥٢,٠٠٦
٩,٠٢٠,٢٣٣	٨,١٥٧,٠٣٦	٨٦٣,١٩٧	-
(١٢٢,٣٥٥,٢٦٩)	(٣٧١,٠٤٥)	(٨٩,٠٣٦,٢١١)	(٣٢,٩٤٨,٠١٣)
(٢٧,٢٠٢,٩٠٥)	(٤,٣١٨,٠٨٤)	(٥,٥٢٧,٢٩٥)	(١٧,٣٥٧,٥٢٦)
(٩,١٩٤,١٦٨)	(٣٢٧,٦٤٨)	(٢,٨٥٤,١٥٠)	(٦,٠١٢,٣٧٠)
١٢,٨٨٠,٠١٩	١٤,٢٣٢,٣٤٠	٣,٣١٣,٥٨٢	(٤,٦٦٥,٩٠٣)
(٢١,١٢١,٨٤٧)			
٣,٢٢٨,٣٦٩			
(٥,٠١٣,٤٥٩)			

- عمليات التأمين:
- اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
- اجمالي المطالبات المدفوعة
- صافي أقساط التأمين المكتسبة
- صافي أقساط التأمين للمكتسبة
- عمولات معيدي تأمين
- صافي المطالبات المكتسبة
- تكليف اكتتاب وثائق تأمين
- مصاريف أخرى، بالصافي
- صافي إيرادات الافتتاح
- مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
- إيرادات أخرى غير موزعة
- صافي العجز من عمليات التأمين

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدفقة)

٩٥,٧٨٦,٢٨٣	٤٤,٩٩١,٥١٦	٢,٦٧٥,٧١٧	٤٨,١١٩,٠٥٠
١٢٥,١٤٩,٥٩٤	٦٨,٧٧٣,٨١٨	٩,٤١٨,٣٥٣	٤٦,٩٥٧,٤٢٣
٢٩,٣٣٨,٨٨٤	٤,٥٧٦,٢٠١	٧,٨٥٣,١٥٦	١٦,٩٠٩,٥٢٧
٤٦١,٩٩٩,٣٢٥	-	-	-
٧١٢,٢٧٤,٠٨٦			

- موجودات عمليات التأمين:
- حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
- تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
- موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات

٢٦٥,٣٦٥,٤٤٣	٦٤,١٥٣,٨١٥	١٠٨,٨٣٨,٤٩١	٩٢,٣٧٣,١٣٧
٢٣٦,٤٧٤,٦٤٩	٨٠,٠٠٨,٠٩٠	٨٩,٣٨٤,٥٢٦	٦٧,٠٨٢,٠٣٣
٩,٦٩٩,١١٣	٨,٨٨٣,٦٩٤	١,٠٠٢,٤٤٨	(١٨٧,٠٢٩)
٢٠٠,٧٣٤,٨٨١	-	-	-
٧١٢,٢٧٤,٠٨٦			

- مطلوبات عمليات التأمين:
- أقساط تأمين غير مكتسبة
- مطلوبات تحت التسوية
- عمولة تأمين غير مكتسبة
- مطلوبات غير موزعة

مجموع المطلوبات

بيانات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٣- المعلومات القطاعية (تممة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٣٢٨,٩٢٠,٨٨٤	٦٥,٦٧٠,٦١٤	١٤٨,٠٦٩,٤٢٥	١١٥,١٨٠,٨٤٥
١٣٢,١٦١,٠٧٢	٩,٩٤٦,٤٦٩	٧٢,٨٩٠,٤٩٣	٤٩,٣٢٤,١١٠
٢١٣,٨٩٠,٧٦٥	١٢,٧٩٠,٧٦٥	١٤٢,٨١٣,٠٠٠	٥٨,٢٨٢,٠٠٠
١٧٣,١٩١,٦٣٦	٩,٩٩٢,٣٢٠	١٢٠,١٧٨,٤٤٤	٤٣,٠٢٠,٨٧٢
١٠,٣١١,٤٨٥	٨,٥٣٩,٤٦٠	١,٢٦٠,١٦٨	٥١١,٨٥٧
(٩٢,٣٩٥,٠٠٤)	٢,٥٨٧,٤٥٢	(٨٦,٩٤٦,٧٨٠)	(٨,٠٣٥,٦٧٦)
(٢٨,٩٤٥,٤٩١)	(٣,٥٧٠,٨٦٤)	(٧,٤٥٠,٢٨٣)	(١٧,٩٦٩,٣٤٤)
(١٠,٦٠٣,٦٣٩)	(١,٣٨٢,٨٨٥)	(٣,٢٦٢,١٠٧)	(٥,٩٥٨,٦٤٧)
٥١,٥٥٨,٩٨٧	١٦,١٦٥,٤٨٣	٢٣,٨٢٤,٤٤٢	١١,٥٦٩,٠٦٢
(٢٨,٤٧٤,٤٩٧)			
٤,٨٩٢,٤٥٠			
٢٧,٩٧٦,٨٩٥			

عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
إجمالي المطالبات المدفوعة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
عمولات معيدي تأمين
صافي المطالبات المتذبذبة
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
مصاريف أخرى، بالصافي
صافي إيرادات الافتتاح
مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
إيرادات أخرى غير موزعة
صافي الفائض من عمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقة):

موجودات عمليات التأمين:
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة موجودات غير موزعة
مجموع الموجودات
مطلوبات عمليات التأمين:
أقساط تأمين غير مكتسبة
مطلوبات تحت التسوية
إيرادات عمولة غير مكتسبة
مطلوبات غير موزعة
مجموع المطلوبات

القطاعات الجغرافية

إن جميع الموجودات والمطلوبات الخاصة بالشركة تقع في المملكة العربية السعودية، باستثناء نقد وما يماثله البالغ قيمته ٦٣,٣٦٩,٥٢٩ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ١١,٩٩٨,٥٩٥ ريال سعودي)، والودائع لأجل البالغة قيمتها "لا شيء" ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٣٥,٤٦٥,٣٤٩ ريال سعودي)، وذمم معيدي التأمين المدينة البالغة قيمتها ١٩,١٦٣,٨٦٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٩,١٢٧,٧٢٤ ريال سعودي) والاستثمارات البالغة قيمتها ٣٢,٨٨٣,٩٢٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٤٩,٥٧٢,٠٣٦ ريال سعودي)، وذمم معيدي التأمين الدائنة البالغة قيمتها ٤١,٤٦٠,٦٦٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٣٣,٠٧٤,٢٨٥ ريال سعودي).

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٤ - أقساط التأمين وذمم معيدي التأمين العدالة

٢٠١١ ديسمبر ٣١ (مدة) (بالريالات السعودية)	٢٠١٢ يونيو ٣٠ (غير مدققة)	أقساط تأمين مدينة ذمم معيدي تأمين مدينة ناقصاً : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة
١٦٩,٩١٩,٣٦٣	٢٢٩,٠٥٤,٤٧٨	
١٦,٩٢٨,٦٣٦	٢٢,٨٠٢,٨١٦	
(٣٧,٥٤٤,١١٧)	(٤٢,٦٣٥,٧٧٣)	
١٤٩,٣٠٣,٨٨٢	٢٠٩,٢٢١,٥٢١	
٤٣,٢٤١,٢٩٨	١٧,٣١٣,٤٥٣	
<u>١٩٢,٥٤٥,١٨٠</u>	<u>٢٢٦,٥٣٤,٩٧٤</u>	

٥ - الاستثمارات

تصنيف الاستثمارات كما يلي:

عمليات المساهمين كما في ٣١ يونيو ٢٠١١ ديسمبر (مدة) (بالريالات السعودية)	عمليات التأمين كما في ٣١ ٢٠١٢ ديسمبر (غير مدققة)	استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٤,٥٠٤,٩٦٨	٥٣,٩٥٦,٣٤٤	-
١٩,٢٠٨,٧٦٤	١١,٦٢١,٢٥٠	٧,٣٥٠,٠٠٠
<u>٥٣,٧١٣,٧٣٢</u>	<u>٦٥,٥٧٧,٥٩٤</u>	<u>٧,٣٥٠,٠٠٠</u>

٦ - النقد وما يماثله

أ) عمليات التأمين

٢٠١١ ديسمبر ٣١ (مدة) (بالريالات السعودية)	٢٠١٢ يونيو ٣٠ (غير مدققة)	نقد لدى البنوك ودائع لأجل (تبلغ فترات استحقاقاتها الأولية أقل من ثلاثة أشهر)
٤٠,٧٤٩,٥٠٤	٩٨,٦١١,٧١٧	
٩٥,٠٩٩,٥٤٧	٨٥,٢٣٩,٧٣٣	
<u>١٣٥,٨٤٩,٥٠١</u>	<u>١٨٣,٨٥١,٤٥٠</u>	

ب) عمليات المساهمين

٢٠١١ ديسمبر ٣١ (مدة) (بالريالات السعودية)	٢٠١٢ يونيو ٣٠ (غير مدققة)	نقد لدى البنوك ودائع لأجل (تبلغ فترات استحقاقاتها الأولية أقل من ثلاثة أشهر)
٢٦,٩٩٩,٨٣٨	١٢,٨٤٧,٨٣٠	
٧٥,١٠٤,٣٤٤	١٥٢,٨٨٩,٥١٧	
<u>١٠٢,١٠٤,١٨٢</u>	<u>١٦٥,٧٣٧,٣٤٧</u>	

بيانات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٧- وديعة نظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع والمحفظ به وفقاً للوائح التنفيذية للنظام. ولا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

٨- الشهرة

بادرت الشركة عمليات التأمين في ١ يناير ٢٠٠٩م. وقد اعتمد المساهمون في الشركة عملية تحويل محفظة تأمين وصافي الموجودات الخاصة بشركة الاتحاد التجاري للتأمين ش.م.ب. (مقلدة) إلى الشركة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ وذلك بعد الحصول على الموافقة من الجهات المعنية. وقد نتج عن هذا التحويل شهرة بمبلغ ٤,٥ مليون ريال سعودي.

٩- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصتها

فيما يلي المعاملات الجوهرية التي تمت مع أطراف ذات علاقة والمبالغ التقديرية المتعلقة بها:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	(غير مدققة)
٦,٣٦١,٩٨٨	٢,٢٨٢,٢٤٩	(بالريالات السعودية)

إجمالي الأقساط المكتتبة من أعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذات علاقتهم

ذات علاقتهم بهم

مبالغ مدفوعة / محملة على أطراف ذات علاقتهم

تتألف الأرصدة المستحقة (إلى) / من أطراف ذات علاقتهم مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	(مصدق)
٦,٢٧٦,٥٣٩	٦,٣٦١,٩٨٨	(بالريالات السعودية)

أقساط مدينة من أعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذات علاقتهم بهم

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

٩,٧٨٦,٨٩٧	٦,١٧١,٠٩٥	(٢,٧٣٣,٨٦٢)
	(١,٢٦٠,٠٠٠)	

١٠- (خسارة) / ربح السهم

تم احتساب (خسارة) ربح السهم من عمليات المساهمين بتقسيم صافي (خسارة) ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

لبيانات حول القوائم المالية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

١١ - نتائج الفترة الأولى

لا تعتبر نتائج الفترة الأولى مؤشراً على نتائج القوائم المالية النظامية.

١٢ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠١٢ م.