

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها وتقرير مراجعي الحسابات
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

| صفحة | الفهرس |
|---------|---|
| ٢ - ١ | تقرير مراجعي الحسابات حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة المعد إصدارها |
| ٤ - ٣ | قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المعد إصدارها |
| ٥ | قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية الموجزة المعد إصدارها |
| ٦ | قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية الموجزة المعد إصدارها |
| ٧ | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة المعد إصدارها |
| ٨ | قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة المعد إصدارها |
| ٩ | قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية الموجزة المعد إصدارها |
| ١٥ - ١٠ | إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة المعد إصدارها |

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

هاتف ٨٨٧٣٩٣٧ (٩٦٦) +
فاكس ٨٨٧٣٩٣١ (٩٦٦) +
www.deloitte.com

تقرير فحص مراجعي الحسابات حول القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها

السادة المساهمين
شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
الخبر - المملكة العربية السعودية

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المعاد إصدارها المرفقة لشركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية الموجزة المعاد إصدارها وعمليات المساهمين الشاملة الأولية الموجزة المعاد إصدارها لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة المعاد إصدارها والتడفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين الأولية الموجزة المعاد إصدارها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، والإيضاحات المعتبرة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها هي من مسؤولية إدارة الشركة وتم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ حول التقارير المالية الأولية والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها . كان فحصنا محدوداً وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة 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 المتعارف عليها والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نندي مثل هذا الرأي.

نتائج الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أية تعديلات مهمة يتبعن إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي (٣٤) - التقارير المالية الأولية .

**تقرير فحص مراجعي الحسابات
حول القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها (تنمية)**

لفت الانتباه

- لفت الانتباه لما هو مبين في الإيضاح رقم ٣ حول القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ ، لانقضاء أسباب الملاحظات الواردة في تقريرنا المؤرخ في ١٤ أبريل ٢٠١٠ حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة وذلك بعد حصولها على موافقة الجهات الرسمية المختصة على تحويل المحفظة التأمينية وصافي موجودات شركة الاتحاد التجاري للتأمين ، شركة مساهمة بحرينية مقطلة .
- نود لفت الانتباه الى أن القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها قد أعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية الأولية ("معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤") وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .
- نود لفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٢) الذي يشير إلى أن أرقام المقارنة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ قد تم تعديليها لتشمل أثر عمليات التأمين (إيضاح ٣) وبالتالي فإن الأرقام المعدلة لم يتم نشرها ولم يصدر تقرير فحص حولها.

البساط
محاسبون قانونيون واستشاريون

ديلويت آند توش
بكر أبوالخير وشركاه

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني - ترخيص رقم (٣٣٧)

ناصر الدين محمد السقا
محاسب قانوني - ترخيص رقم (٣٢٢)

٢ ربيع الأول ١٤٣٢ هـ
٥ فبراير ٢٠١١



٢٠٠٩ ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ مارس ٣١ إيضاح

(بالريالات السعودية)

(مدة) (غير مدققة)

| | | موجودات عمليات التأمين |
|--------------------|--------------------|--|
| ١١٧,١٢٩,٢٤٠ | ٨١,١٤٣,٣٠٩ | نقد وما في حكمه |
| ٤١,٤٠٥,٧١٢ | ٤١,٧٥٦,٩٩٢ | ودائع لأجل |
| ٢٠١,٦٣٠,٧٥٩ | ١٨٧,١٩٩,٤٨٢ | أقساط وذمم معيدي تأمين مدينة |
| ٤٣,٧٨٨,٣١٢ | ٥٠,٣٨٩,٣٧١ | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| ١٢٩,٢٥٢,٠٨٣ | ١٠٥,٧٩٩,٦٠٤ | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| ٢١,٩٩١,١٦٢ | ١٤,٩٦٢,٦١٩ | تكليف اكتتاب مجلة |
| ٦,٢٢٣,٠٠٦ | ٥,٨٠٣,٥٤٤ | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى |
| ٥,٣٩١,٤٣٥ | ٥,٩٥٧,٣٨٥ | ممتلكات ومعدات |
| <u>٥٦٦,٨٦١,٧٠٩</u> | <u>٤٩٣,٠١٢,٣٠٦</u> | مجموع موجودات عمليات التأمين |

موجودات المساهمين

| | | |
|--------------------|--------------------|------------------------------------|
| ١٠٥,٧٦٠,٥٦١ | ١٥٦,٥٨٦,٥٨٧ | نقد وما في حكمه |
| ٨٧,٣٨٦,٥٩٣ | ٨٧,٥١٥,٣٠١ | استثمارات |
| ٢,٦١٨,٢٩٢ | ٢,٢١٦,٤٦١ | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى |
| ١٦,٣٢٢,٠١٦ | ٤٩,٤١٦,٤٤٥ | مبالغ مستحقة من عمليات التأمين |
| ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | وديعة نظامية |
| ٤,٤٩٦,٥٠٠ | ٤,٤٩٦,٥٠٠ | شهرة |
| <u>٢٩١,٥٨٣,٩٦٢</u> | <u>٣٢٥,٢٣١,٢٩٤</u> | مجموع موجودات المساهمين |
| <u>٨٥٨,٤٤٥,٦٧١</u> | <u>٨١٨,٢٤٣,٦٠٠</u> | مجموع الموجودات |

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

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المعاد إصدارها (نتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٠

٢٠٠٩ ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ٣١ مارس إيضاح

(بالريالات السعودية)

(مدقة) (غير مدقة)

| | | مطلوبات عمليات التأمين |
|-------------|-------------|--------------------------------|
| ١٣٨,٢١٩,١٥٠ | ٥٧,٨٤٩,٩٦١ | ذمم دائنة |
| ٤٣,٤١٨,٦٢٠ | ٥١,٧٧٥,٤٥٩ | ذمم معيدي التأمين الدائنة |
| ١٤,٤٦٠,٢٣٨ | ١٦,٤٦٦,٢٨٧ | مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى |
| ١٦,٣٢٢,٠١٦ | ٤٩,٤١٦,٤٤٥ | مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين |
| ٦,١٥٥,٦٦٢ | ٦,١٥٣,٣٨٩ | عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة |
| ١٤٢,٢٢٦,٩٠٩ | ١٣٥,١٨٦,٥٦٨ | أقساط تأمين غير مكتسبة |
| ٢٠٤,٠٢٦,٠٠١ | ١٧٠,٣١٩,٢٦٦ | مطالبات تحت التسوية |
| ١,٨١٣,٥٥٧ | ٥,٤٩٠,٧١٦ | توزيعات الفائض المستحقة |
| ٢٦٩,٥٠٦ | ٣٥٤,٢١٥ | مكافأة نهاية الخدمة |
| ٥٦٦,٨٦١,٧٩٩ | ٤٩٣,٠١٢,٣٠٦ | مجموع مطلوبات عمليات التأمين |

| | | مطلوبات وحقوق المساهمين |
|------------|------------|-----------------------------|
| | | مطلوبات المساهمين |
| ٩,١٧٩,٢٥١ | ١٦,١٥٤,٥٤٨ | مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى |
| ٢١,١٢٩,٧٩٩ | ١٦,١١٥,٩٢٥ | مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة |
| ٣٠,٣٠٨,٩٥٠ | ٣٢,٢٧٠,٤٧٣ | مجموع مطلوبات المساهمين |

| | | حقوق المساهمين |
|-------------|-------------|--|
| | | رأس المال |
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٧ |
| ١,٤٨٨,١٥١ | ١,٦١٦,٨٥٩ | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع |
| ٢,٩٥٧,٣٧٢ | ٢,٩٥٧,٣٧٢ | احتياطي نظامي |
| ٦,٨٢٩,٤٨٩ | ٣٨,٣٨٦,٥٩٠ | أرباح مستقبلة |
| ٢٦١,٢٧٥,٠١٢ | ٢٩٢,٩٦٠,٨٢١ | مجموع حقوق المساهمين |
| ٢٩١,٥٨٣,٩٦٢ | ٣٢٥,٢٣١,٢٩٤ | مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين |
| ٨٥٨,٤٤٥,٦٧١ | ٨١٨,٢٤٣,٦٠٠ | مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين |

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

قائمة نتائج عمليات التأمين و الفائض المتراكם الأولية الموجزة المعاد إصدارها
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

| الثلاثة أشهر | الثلاثة أشهر |
|-------------------------|-------------------------|
| الممتدة في ٣١ مارس ٢٠٠٩ | الممتدة في ٣١ مارس ٢٠١٠ |

(بالريالات السعودية)

(غير مدقة) (غير مدقة)

| الإيرادات | |
|-----------|--|
| | اجمالي أقساط التأمين المكتبة |
| | يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة |
| | فائض خسارة أقساط تأمين |
| | صافي أقساط التأمين المكتبة |
| | التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة |
| | صافي أقساط التأمين المكتسبة |
| | اجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى |
| | حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات المدفوعة |
| | التغير في المطالبات تحت التسوية |
| | صافي المطالبات المتبدلة |
| | تكاليف إكتتاب وثائق التأمين |
| | إيراد عمولات |
| | مصاريف إكتتاب أخرى، صافي |
| | صافي نتائج الإكتتاب |
| | مصاريف إدارية وعمومية |
| | مصاريف أخرى |
| | فائض عمليات التأمين |
| | فائض عمليات التأمين المحول لعمليات المساهمين الشاملة |
| | فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين |

شكل الإيضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية الموجزة المعاد إصدارها
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

الثلاثة أشهر
المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠
٢٠٠٩

(بالريالات السعودية)

(غير مدقة)

| | |
|------------|------------|
| ٤٨,٩٣١,٩٠٧ | ٣٣,٠٩٤,٤٢٧ |
| ١,٦٥٢,١٩٩ | ٢٦٧,٦٤٣ |
| ٥٠,٥٨٤,١٠٦ | ٣٣,٣٦٢,٠٧٠ |

الإيرادات

حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
دخل عمولات خاصة

| | |
|------------|------------|
| (٦٤,٠٦٦) | (٥٥٤,٩٦٩) |
| ٥٠,٥٢٠,٠٤٠ | ٣٢,٨٠٧,١٠١ |

التكاليف والمصاريف

مصاريف عمومية وإدارية
صافي الدخل للفترة

| | |
|-------------|-------------|
| (١,٢٥٠,٠٠٠) | (١,٢٥٠,٠٠٠) |
| ١,٤٨٨,١٥١ | ١٢٨,٧٠٨ |
| ٥٠,٧٥٨,١٩١ | ٣١,٦٨٥,٨٠٩ |

إيرادات / (مصاريف) أخرى شاملة

الزكاة وضريبة الدخل
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
اجمالي ربع الفترة الشاملة

| | |
|-----------|-----------|
| ٢,٠٢ | ١,٣١ |
| ٢٥,٠٠٠,٠٠ | ٢٥,٠٠٠,٠٠ |

ربحية السهم للفترة (إيضاح ١١)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

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

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة المعاد إصدارها
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

| | | التغير في القيمة | | | | |
|---------------|-------------|------------------|---------------|-------------|----------------------|------------------------------------|
| | | العادلة | للاستثمار | رأس المال | المجموع | |
| ارباح مستبقاة | إحصائي | نظامي | المتاحة للبيع | | (بالريالات السعودية) | |
| ٢٤٧,٥٥٧,٨٩١ | (٢,٤٤٢,١٠٩) | - | - | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | | ١ يناير ٢٠٠٩ (مدقة) |
| ٥٠,٥٢٠,٠٤٠ | ٥٠,٥٢٠,٠٤٠ | - | - | - | | صافي الربح للفترة |
| ١,٤٨٨,١٥١ | - | - | ١,٤٨٨,١٥١ | - | | التغير في القيمة العادلة للاستثمار |
| (١,٢٥٠,٠٠٠) | (١,٢٥٠,٠٠٠) | - | - | - | | المتاحة للبيع |
| ٢٩٨,٣١٦,٠٨٢ | ٤٦,٨٢٧,٩٣١ | - | ١,٤٨٨,١٥١ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | | الزكاة وضريبة الدخل |
| | | | | | | ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدقة) |
| ٢٦١,٢٧٥,٠١٢ | ٦,٨٢٩,٤٨٩ | ٢,٩٥٧,٣٧٢ | ١,٤٨٨,١٥١ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | | ١ يناير ٢٠١٠ (مدقة) |
| ٣٢,٨٠٧,١٠١ | ٣٢,٨٠٧,١٠١ | - | - | - | | صافي الربح للفترة |
| ١٤٨,٧٠٨ | - | - | ١٤٨,٧٠٨ | - | | التغير في القيمة العادلة للاستثمار |
| (١,٢٥٠,٠٠٠) | (١,٢٥٠,٠٠٠) | - | - | - | | المتاحة للبيع |
| ٢٩٢,٩٦٠,٨٢١ | ٢٨,٣٨٦,٥٩٠ | ٢,٩٥٧,٣٧٢ | ١,٦٦٦,٨٥٩ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | | الزكاة وضريبة الدخل |
| | | | | | | ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدقة) |

شكل الإيضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة المعاد إصدارها

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

٢٠٠٩ ٣١ مارس ٢٠١٠ ٣١ مارس
(باليارات السعودية)

(غير مدقة) (غير مدقة)

| | |
|--------------|--------------|
| ٥,٤٣٦,٨٧٩ | ٣,٦٧٧,١٥٩ |
| ١١٩,٨٣٨ | ٢٤٨,٧٦٤ |
| ١٢,٢٦٩ | ٨٤,٧٠٩ |
| ٥,٥٦٨,٩٨٦ | ٤,٠١٠,٦٣٢ |
| (٩٠,٦٣,٤٤٤) | (٦,٦٠١,٠٥٩) |
| ٩٥,٢٨٩,١٤٤ | ٢٣,٤٥٢,٤٧٩ |
| (٣٠,٣٦,٤٨٠) | ٧٠,٢٨,٥٤٣ |
| ١,٤٣٤,٤١٧ | (٧,٠٤٠,٣٩١) |
| ٧٦١,٦٢٨ | ٤٧,٧٢٧ |
| (٩١,٢٥٥,٤٦١) | (٣٣,٧٠٦,٧٣٥) |
| (٢,٢١٥,٩٤٧) | ١٤,٤٣١,٢٧٧ |
| (٣,١٢٨,٤٧٠) | ٤١٩,٤٦٢ |
| ٣٥,٨٠٢,٢٩٩ | (٨,٠٣٦٩,١٨٩) |
| (٥٠,٢٤٤,٢١٤) | - |
| ٢٠,٠٤٧,٥٩٠ | ٨,٣٥٦,٨٣٩ |
| (٢٧,٩٤٠,٨٣٥) | ٢,٠٠٦,٠٤٩ |
| ٤٨,٩٣١,٩٠٧ | ٣٣,٠٩٤,٤٢٩ |
| ٦٦,١٧١,١٤٠ | (٣٤,٨٦٩,٩٣٧) |

التدفقات النقدية من الأشطبة التشغيلية

فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى صافي النقد (المستخدم في) / من الأشطبة التشغيلية :

استهلاك

مكافأة نهاية الخدمة

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

أقساط ونجم معيدي تأمين مدينة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

نجم دائنة

مطلوب لجهات ذات علاقة

نجم معيدي التأمين الدائنة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

المطلوب إلى عمليات المساهمين

صافي النقد (المستخدم في) / من الأشطبة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأشطبة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

ودائع لأجل، بالصافي

صافي النقد المستخدم في الأشطبة الاستثمارية

| | |
|--------------|-------------|
| (٦,١٨٩,٩٩٢) | (٨١٤,٧١٤) |
| (٦٤,٢٢٦,٢٥٢) | (٣٠١,٢٨٠) |
| (٧,٠٤١٦,٢٤٤) | (١,١١٥,٩٩٤) |

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه المستحوذ عليه

النقد وما في حكمه في ١ يناير

النقد وما في حكمه في ٣١ مارس

| | |
|-------------|--------------|
| (٤,٢٤٥,١٠٤) | (٣٥,٩٨٥,٩٣١) |
| ٥٨,١٥٩,٠٧٦ | - |
| - | ١١٧,١٢٩,٢٤٠ |
| ٥٣,٩١٣,٩٧٢ | ٨١,١٤٣,٣٠٩ |

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية الموجزة المعاد إصدارها
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

| ٢٠٠٩ مارس ٣١ | ٢٠١٠ مارس ٣١ | |
|------------------------------------|--------------|---|
| (بالريالات السعودية) (غير مدقة) | | |
| ٥٠,٥٢٠,٠٤٠ | ٣٢,٨٠٧,١٠١ | |
| ٣٠,٨٣٨ | ٤٠١,٨٣١ | الأنشطة التشغيلية |
| (٤٨,٩٣١,٩٠٧) | (٣٣,٠٩٤,٤٢٩) | صافي الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل |
| ٢,٨٩٤,١٢٥ | ٥,٧٢٥,٢٩٧ | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: |
| ٦,٩٧٢,٩٦٦ | (٥,٠١٢,٧٧٤) | مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى |
| ١١,٤٨٦,٠٦٢ | ٨٢٦,٠٢٦ | المطلوب من عمليات التأمين |

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مطلوب إلى جهات ذات علاقة
صافي النقد المتاح من الأنشطة التشغيلية

| | | |
|--------------|-------------|---|
| (٨٩,٨٨٠,٧٧٣) | - | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| (٨٩,٨٨٠,٧٧٣) | - | استثمارات، صافي |
| (٧٨,٣٩٤,٧١١) | ٨٢٦,٠٢٦ | صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية |
| ٢٣٢,٢٦٠,٧٢٢ | ١٥٥,٧٦٠,٥٦١ | |
| ١٥٣,٨٦٦,٠١١ | ١٥٦,٥٨٦,٥٨٧ | |

صافي التغير في نقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في ١ يناير
النقد وما في حكمه ، ٣١ مارس

| | |
|------------|---------|
| ١,٤٨٨,١٥١ | ١٢٨,٧٠٨ |
| ١٣,٨٧٤,٧١٣ | - |
| ٤,٤٩٦,٥٠٠ | - |
| ١,٦٠١,٠٦٥ | - |
| (١٤,٦١٢) | - |

معاملات غير نقدية

التغير في القيمة العادلة للاستثمار المتاحة للبيع
تحويل الاستثمارات من عمليات التأمين
شهرة الاستحواذ على المحفظة التأمينية من طرف ذو علاقة
تحويل الممتلكات والمعادات لعمليات المساهمين
تحويل مخصص نهاية الخدمة لعمليات المساهمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

.١ التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية، سجلت في السجل التجاري بتاريخ ٢١ محرم ١٤٢٩ (٣٠ يناير ٢٠٠٨) بموجب سجل تجاري 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 وملخص لأهم السياسات المحاسبية

اساس التطبيق

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها للشركة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الأولية.

إن أرقام المقارنة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ قد تم تعديلها لتشمل تأثير عمليات التأمين (إيضاح ٣). لم تقم الشركة بنشر أو إصدار تقرير فحص لهذه القوائم المالية.

في رأي إدارة الشركة ، إن القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها تعكس كل التعديلات، بما في ذلك التعديلات العادية المتكررة، الضرورية لعرض نتائج العمليات بعدل للفترة الأولية المعروضة.

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

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها وفقاً لعرف التكلفة التاريخية فيما عدا إعادة تقييم بعض الأدوات المالية والتي تفاص بالقيمة العادلة .

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها (تنمية)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

٣. شهرة

بدأت الشركة بمزارعة أعمال التأمين ابتداء من ١ يناير ٢٠٠٩. وافقت الجمعية العمومية للشركة التي عقدت في ٢٨ يناير ٢٠٠٩ على دخول الشركة في إتفاقية تقوم بموجبها بالاستحواذ على المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة الإتحاد التجاري للتأمين ش. م. ب (مقله) من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩ بـشهرة تبلغ ٤,٥ مليون ريال سعودي بموجب الخطاب الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨.

قامت الشركة بالاستحواذ على المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة الإتحاد التجاري للتأمين ش. م. ب (مقله) ابتداء من ١ يناير ٢٠٠٩ وذلك بعد حصولها على موافقة الجهات المختصة خلال عام ٢٠١٠، ولذلك قامت الإدارة بإعادة إصدار قوائمها المالية الأولية الموجزة كما في في ٣١ مارس ٢٠١٠ لتشمل تأثير هذا التحويل. تضمنت الأرقام المقارنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ على عمليات التأمين.

سيتم سداد قيمة الشهرة طبقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بهذا الخصوص. خلال الفترة لم تسدد الشركة أية مبالغ من الرصيد المستحق لقاء شراء محفظة التأمين وصافي الموجودات والمطلوبات العائدة لشركة الإتحاد التجاري للتأمين ش. م. ب (مقله).

٤. أقساط وذمم معيدي تأمين مدينة

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ مارس ٢٠١٠ |
|----------------------|----------------|--------------|
| (بالريالات السعودية) | | |
| (مدققة) | (غير مدققة) | |
| ١٤٦,٣٩٥,٢٨٤ | ١٦٣,٦١٣,٤١٩ | |
| ٥٩,٠٢٦,١٣٩ | ٣٠,٣٦٩,١٤٧ | |
| ١٩,١٨٥,٧٢٧ | ١٦,١٩٣,٣٠٧ | |
| ٢٢٤,٦٠٧,١٥٠ | ٢١٠,١٧٥,٨٧٣ | |
| (٢٢,٩٧٦,٣٩١) | (٢٢,٩٧٦,٣٩١) | |
| ٢٠١,٦٣٠,٧٥٩ | ١٨٧,١٩٩,٤٨٢ | |

أقساط مدينة
ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين مدينة
مستحق من جهات ذات علاقة
يطرح : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها (نهاية)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

٥. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة وأرصتها:

| الجهة ذات العلاقة | طبيعة المعاملة | الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ | الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ |
|-------------------|--|---------------------------------|---------------------------------|
| شركات حليفة | المستحق إلى شركة حليفة لقاء شراء الموجودات المطلوبات | - | ٤,٤٩٦,٥٠٠ |
| مساهمين | إقساط تأمين المكتتبة مطالبات منكبة على وثائق تأمين | ٩,٢٧١,٥٣٧ | ٩,٠٥١,٦٧٥ |
| | إن الأرصدة من / إلى الجهات ذات العلاقة تتضمن الآتي: | ٦٨٠,٦٥١ | ٢٤٠,١١٧ |

| الجهة ذات العلاقة | طبيعة المعاملة | الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ | الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ |
|-------------------|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| شركات حليفة | المستحق إلى شركة حليفة لقاء شراء الموجودات والمطلوبات | ٤,٤٩٦,٥٠٠ | ٤,٤٩٦,٥٠٠ |
| مساهمين | مصاريف تأسيس وإكتتاب مدفوعة نيابة عن الشركة مصاريف إيجارات | - | ٧,٢٠٣,٧٨٨ |
| مجلس الإدارة | إجمالي إقساط التأمين المكتتبة مطالبات منكبة على وثائق تأمين مكافآت ومصاريف | ٦٨٠,٦٥١ | ١٣,٨٨٥,٨٨١ |
| | ٢٠٤,٠٠٠ | - | ٥,٩٧٩,٠٤٤ |
| | ٧٧١,١٧٦ | - | |

٦. 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.

٧. رأس المال

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

٨. التزامات

كان لدى الشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٠، التزامات رأسمالية بمبلغ صفر ريال سعودي مقابل شراء ممتلكات ومعدات (٤٠٢ ألف ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩).

كان لدى الشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٠، خطاب ضمان مغطي بالكامل بقيمة ٢,٧٧ مليون ريال سعودي (٣,١ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها (تنمية)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

.٩ المعلومات القطاعية

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

لا تتضمن نتائج القطاعات على الرواتب الإدارية والتشغيلية والمصاريف العمومية والإدارية.

القطاعات التشغيلية

| المجموع | آخرى | المركيبات | صحي | لل فترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ |
|----------------------|------------|------------|------------|--|
| (بالريالات السعودية) | | | | عمليات التأمين |
| ١٢٧,٨٦٣,٢٨٠ | ٣١٠,٢٠,٧٣٤ | ٥٨,٢١٥,٥٣٥ | ٣٨,٦٢٧,٠١١ | إجمالي أقساط التأمين المكتسبة |
| ٩٥,٤٣٢,٢٠٦ | ٨,٤٤١,٣٩٨ | ٧١,٤٧٤,٨٦٨ | ١٥,٥١٥,٩٤٠ | صافي أقساط التأمين المكتسبة |
| ٧٠,٩٦٠,٥٤٢ | ٤,٩٧٧,٥١٠ | ٣٥,٢٩٦,١٨٩ | ٣٠,٦٣٢,٨٤٣ | إجمالي المطالبات المدفوعة ومصروفات أخرى |
| ٣٤,٥٨١,٢٨١ | (١٠٣,٤٦٤) | ٣٤,١٣٦,٧٠٥ | ٥٤٨,٠٤٠ | صافي المطالبات المتبددة |
| ٢٢,٦٧٠,٠٤٥ | ٢,٩٦٧,٤١٩ | ٨,٤٢١,٠٣٩ | ١١,٢٨١,٥٨٧ | تكاليف الكتاب وثائق التأمين |
| ٦,٦٤٩,٠٦١ | ٥,٠٥٩,٠٦٠ | ٦٦٠,٣٤٥ | ٩٢٩,٦٥٦ | إيراد عمولات |
| ٤٠,٣٤١,٥٧٥ | ٨,٩٦٧,٨٦٣ | ٢٨,٢٩٤,٨٨٨ | ٣,٠٧٨,٨٢٤ | صافي نتائج الكتاب |
| ٤,٨٥٧,٦٣٩ | - | - | - | مصروفات إدارية وعمومية |
| ١,٢٨٧,٦٥٠ | - | - | - | إيرادات أخرى |
| ٣٦,٧٧١,٥٨٦ | | | | الفائض من نتائج عمليات التأمين |
| | | | | كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ |
| | | | | موجودات عمليات التأمين |
| ٥٠,٣٨٩,٣٧١ | ١٨,٠٧٩,٨٦١ | ١,٥٣٤,٦٦٨ | ٣٠,٧٧٤,٨٤٢ | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| ١٤,٩٦٢,٦١٩ | ١,٧٣٢,٠٦٩ | ٣,٠٢٥,٤٠٠ | ١٠,٢٠٥,١٥٠ | تكاليف الكتاب مجلة |
| ١٠٥,٧٩٩,٦٠٤ | ٨٦,١١٨,٧١١ | ١٥,٠٩٧,٢٨٧ | ٤,٥٨٣,٦٠٦ | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| ٣٢١,٨٦٠,٧١٢ | - | - | - | موجودات غير مصنفة |
| ٤٩٣,٠١٢,٣٠٦ | | | | |
| | | | | مطابقات عمليات التأمين |
| ١٣٥,١٨٦,٥٦٨ | ٢٢,٥٠٦,٧٧٣ | ٥٣,٩٧٦,٧٥٥ | ٥٧,٧٠٣,٠٤٠ | أقساط تأمين غير مكتسبة |
| ١٧٠,٣١٩,٢٦٦ | ٩٧,١٢٥,٤٣٤ | ٦٦,٦٤٥,٨٢٤ | ٦,٥٤٨,٠٠٨ | مطالبات تحت التسوية |
| ٦,١٥٣,٣٨٩ | ٤,٠٩٠,٨٢٩ | ٥٢٣,٨٢٠ | ١,٥٣٨,٧٤٠ | إيرادات عمولات غير مكتسبة |
| ١٨١,٣٥٣,٠٨٣ | - | - | - | مطابقات غير مصنفة |
| ٤٩٣,٠١٢,٣٠٦ | | | | |

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها (تنمية)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٠

٩. المعلومات القطاعية - (تنمية)

القطاعات التشغيلية

| المجموع | آخرى | المركيبات | صحي | لل فترة المنتهية في ٢١ مارس ٢٠٠٩ |
|----------------------|-------------|------------|-------------|---|
| (بالريالات السعودية) | | | | عمليات التأمين |
| ١٢٩,٢٢٥,٤٩١ | ١٩,٣٧٠,١٠٣ | ٥١,٠٦٦,٤٧٥ | ٥٨,٧٨٨,٩١٣ | إجمالي أقساط التأمين المكتسبة |
| ٩٠,٥٩٥,٦٤٦ | ٦,١١٠,٨٧٥ | ٦٦,٦٢٨,١٩١ | ١٧,٨٥٦,٥٨٠ | صافي أقساط التأمين المكتسبة |
| ٦٢,١٨١,٠٥٠ | ٢٣,٨٨٢,٤٤٥ | ٢٤,٦٦٧,٠٨١ | ١٣,٦٣١,٥٢٤ | إجمالي المطالبات المدفوعة ومصروفات أخرى |
| ٣٦,٨٠٠,٤٩٣ | (١,٠٩٦,٤٦٤) | ٣٤,١٠٨,٥٥١ | ٣,٧٨٨,٤٠٦ | صافي المطالبات المتبددة |
| ٢,٦٢٨,٩٩٤ | ١,٧٨٥,٢٧٩ | ٣,٤٣٢,٢٤١ | (٢,٥٨٨,٥٢٦) | تكليف اكتتاب وثائق التأمين |
| ٥,٢٧٩,٠١١ | ٤,٦٤١,١٣٧ | ٦٣٥,٥٠٥ | ٢,٣٦٩ | إيرادات عمولات |
| ٥٧,٦٩٦,٤٤٥ | ١٠,٠٩٦,٣٢٧ | ٢٩,٧٣٩,٧٦٤ | ١٧,٨٦٠,٣٥٤ | صافي نتائج الإكتتاب |
| ٤,١٩٨,٥٢٤ | - | - | - | مصاريف إدارية وعمومية |
| ٨٧٠,٨٦٥ | - | - | - | إيرادات أخرى |
| ٥٤,٣٦٨,٧٨٦ | | | | الفائض من نتائج 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 | تكليف اكتتاب مؤجلة |
| ١٢٩,٢٥٢,٠٨٣ | ٩٠,١١٨,٧٧٠ | ١٣,٦٩٤,٨٣٩ | ٢٥,٤٣٨,٤٧٤ | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| ٣٧١,٨٣٠,١٥٢ | - | - | - | موجودات غير مصنفة |

٥٦٦,٨٦١,٧٠٩

| |
|---------------------------|
| مطابقات عمليات التأمين |
| أقساط تأمين غير مكتسبة |
| مطالبات تحت التسوية |
| إيرادات عمولات غير مكتسبة |
| مطابقات غير مصنفة |

| | | | |
|-------------|-------------|------------|------------|
| ١٤٢,٢٢٦,٩٥٩ | ٢٠,٧٧٩,٢٣٩ | ٦٩,٧٩٦,٩١٨ | ٥١,٧٠٠,٨٠٢ |
| ٢٠٤,٠٢٦,٠٠١ | ١٠١,٧٩٠,٨٤٦ | ٦٦,٠٠١,٠١٧ | ٣٦,٣٣٤,١٣٨ |
| ٦,١٠٥,٦٦٢ | ٤,١٦١,٧١١ | ٥,٩,٦٩٧ | ١,٤٣٤,٢٥٤ |
| ٢١٤,٥٠٣,٠٨٧ | - | - | - |

٥٦٦,٨٦١,٧٠٩

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها (تتمة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

١٠. احتياطي نظامي

تمشياً 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 لتوزيع الأرباح.

١١. ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم من عمليات المساهمين بتقسيم إجمالي دخل الفترة قبل الإيرادات (المصاريف) الشاملة الأخرى على متوسط عدد الأسهم القائمة خلال الفترة .

١٢. التوزيع الجغرافي

تقع كل موجودات ومطلوبات الشركة في المملكة العربية السعودية، فيما عدا نقدية وشبكة نقدية البالغة ١٠٣,٤٥٩,٨٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: ٧٧,٦٢٩,٨٣٥ ريال سعودي)، وودائع لأجل بمبلغ ٤١,٧٥٦,٩٩٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: ٤١,٤٥٥,٧١٢ ريال سعودي)، وأقساط وذمم معيدي مدينة بمبلغ ١٨,١٣٨,٦٦٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: ٢٧,٥٨٠,٩٢٦ ريال سعودي)، واستثمارات بمبلغ ١٤,٧٥٨,٠٠٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: ١٤,٥٧٩,٢٣٢ ريال سعودي)، وذمم معيدي تأمين دائنة والتي تبلغ ٤٢,٧٣٠,٥٠٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: ٢٨,٩٠٣,٩٦٩ ريال سعودي).

١٣. نتائج الفترة الأولية

ان نتائج الشركة للفترة الأولية قد لا تمثل مؤشراً دقيقاً عن النتائج الفعلية لاعمال السنة كاملة .

١٤. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها

اعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١١ الموافق ٢ ربى الأول ١٤٣٢ هـ .