

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢م

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢م

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣ - ٢	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
١٠ - ١٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين في شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني

تقرير فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٢م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم، ودخل المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة وقد أعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية الأولية رقم (٣٤) وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

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

نتيجة الفحص:

بناء على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين ادخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي يتفق مع معيار المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية الأولية الموجزة رقم (٣٤).

لفت انتباه :

نلفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قد أعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية الأولية رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

عن برايس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون
ترخيص رقم ٢/٢٥/١١/٣٢٣
PRICEWATERHOUSECOOPERS
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
LIC. NO. 2/25/11/323

عمر محمد السقا
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٦٩

إرنست ويونغ
ترخيص مهني رقم ٤٥
PROFESSIONAL LICENCE No. 45
ERNST & YOUNG

عن إرنست ويونغ
عبدالعزیز سعود الشيبی
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٩

٢٦ جمادى الأولى ١٤٣٣هـ

١٨ إبريل ٢٠١٢م

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠١٢م

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)	إيضاح	
(بالريالات السعودية)			
موجودات عمليات التأمين			
٣٩٥٤٧٣٤	٤١٧٢٥٨٠		ممتلكات ومعدات
١٩٢٥٤٥١٨٠	٢١٨٢٦٣٢٣٤	٣	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة
٧٣٤٥٩٥٠٠	٩٠٠٣٨١٦٣	٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠٤٨٩١٩٥٩	١٢٠٧٥٧٤٩٤	٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٩٩٧٣٤١٧	٣٠٣٩٣٤٥٢	٤	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٣٥٠١٦٤٧	١٢٢٦٧٤٦٥		مدفوعات مقدما وموجودات أخرى
٦٠٤٦٥٣٤٩	٦٠٥٠٧٨٤٩		ودائع لأجل
٧٣٥٠٠٠٠	٧٣٥٠٠٠٠		استثمارات
١٣٥٨٤٩٠٥١	١٥٦٨٩٤٦٦٧	٥	نقد وما في حكمه
٦٢١٩٩٠٨٣٧	٧٠٠٦٤٤٩٠٤		مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين			
٢٥٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠٠	٦	وديعة نظامية
٤٩٦٩٦٥٠٠	٤٩٦٩٦٥٠٠	٧	شهرة
٥٣٧٢٩٩	٧٣٣٢٥٢٦		مدفوعات مقدما وموجودات أخرى
٥٩٢١٨٢٦٠	٦٠٧٠٣٩٨٦		مطلوب من عمليات التأمين
٥٣٧١٣٧٣٢	٦٣٢٢٤٢١٦		استثمارات
١٠٢٥٠٠٠٠٠	٧٢٦٠٥١٨٨		ودائع لأجل
١٠٢١٠٤١٨٢	٩٨٧٢٥٨١٣	٥	نقد وما في حكمه
٣٤٧٥٦٩٩٧٣	٣٣٢٠٨٨٢٢٩		مجموع موجودات المساهمين
٩٦٩٥٦٠٨١٢	١٠٣٢٧٣٣١٣٣		مجموع الموجودات

(تتمة في الصفحة القادمة)

المدير المالي

العضو المنتدب

الرئيس

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمه)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٢م

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)	إيضاح
---------------------------	-----------------------------	-------

(بالريالات السعودية)

مطلوبات وفائض عمليات التأمين
المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين

٢١٦ر٤٢٦ر٥٩٦	٢٥٤ر٦٢٦ر٨١٥	٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٠٩ر٩٢٦ر٠٤١	٢٢٥ر٩١٤ر٣١٣	٤	مطالبات تحت التسوية
٣ر٦٤٢ر٥٢٨	٣ر٤٧٨ر١٣٦		تعويض نهاية الخدمة
٣٨ر٠٢١ر١١٩	٥٧ر٧٦٠ر٤٢٤		ذمم معيدي تأمين دائنة
٣١ر٣٩١ر٨١٨	٢٣ر٧٠٣ر٦٢٤		ذمم دائنة
٥ر٤٢٠ر١٧٧	٨ر٩٣٧ر٩٣٨	٤	إيرادات عمولات تأمين غير مكتسبة
٥١ر٣٦٤ر٤٩١	٥٨ر٧٧٤ر٧٨٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٩ر٢١٨ر٢٦٠	٦٠ر٧٠٣ر٩٨٦		مطلوب إلى عمليات المساهمين
٦١٥ر٤١١ر٠٣٠	٦٩٣ر٩٠٠ر٠١٦		مجموع مطلوبات عمليات التأمين

الفائض المتراكم لعمليات التأمين

٦ر٥٧٩ر٨٠٧	٦ر٧٤٤ر٨٨٨		الفائض المتراكم
-----------	-----------	--	-----------------

٦٢١ر٩٩٠ر٨٣٧	٧٠٠ر٦٤٤ر٩٠٤		مجموع المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
-------------	-------------	--	--

المطلوبات وحقوق المساهمين

٢٢ر٧٠٧ر٤٣٨	٢٤ر٠٣٢ر٦٢٩		مطلوبات المساهمين
٣٠ر٣٤٩ر٩٩٨	٣ر٣١٠ر٣٧٦		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
			مطلوب إلى جهات ذات علاقة
٥٣ر٠٥٧ر٤٣٦	٢٧ر٣٤٣ر٠٠٥		مجموع مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين

٢٥٠ر٠٠٠ر٠٠٠	٢٥٠ر٠٠٠ر٠٠٠		رأس المال
١٢ر١٦٠ر٩٨٣	١٢ر١٦٠ر٩٨٣		احتياطي نظامي
(١ر٢٩٢ر٣٨٠)	٩٤٤ر٢٦٥		احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
٣٣ر٦٤٣ر٩٣٤	٤١ر٦٣٩ر٩٧٦		أرباح مبقاة
٢٩٤ر٥١٢ر٥٣٧	٣٠٤ر٧٤٥ر٢٢٤		مجموع حقوق المساهمين
٣٤٧ر٥٦٩ر٩٧٣	٣٣٢ر٠٨٨ر٢٢٩		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٩٦٩ر٥٦٠ر٨١٠	١ر٠٣٢ر٧٣٣ر١٣٣		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

المدير المالي

العضو المنتدب

الرئيس

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢م

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)
--	--

(بالريالات السعودية)

١٨٥٤٩٢٧٠٣	١٦٨٨٠٢٣٢٢
(٦٣٦٩١٧٠٣)	(٦٣٣٥٣٨٠٨)
(١٢٢٣٠٠٠)	(٣٤٨٧١٦٠)
١٢٠٥٧٨٠٠٠	١٠١٩٦١٣٥٤
(٥٥١٨٠٨٨)	(٢١٦٢١٥٥٦)
١١٥٠٥٩٩١٢	٨٠٣٣٩٧٩٨
٦٥٨٥٦٨٣	٤٣٨٥١٤٩
١٢١٦٤٥٥٩٥	٨٤٧٢٤٩٤٧

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
ناقصاً: أقساط إعادة تأمين مسندة
أقساط تأمين فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
تغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولات إعادة تأمين
مجموع الإيرادات

(٦٩٢٣٩٦٧٠)	(٩٥١٣٩٩٤٧٩)
٢٢٨٣٤٧٩٨	٣٦٢٠٠٦٣٠
(٤٦٤٠٤٨٧٢)	(٥٨٩٣٨٨٤٩)
١٤٢٢٦٣١	(١٢٢٧٣٧)
(٤٤٩٨٢٢٤١)	(٥٩٠٦١٥٨٦)
(١٧٨٤١٣٨٨)	(١٤٥٣٣٦٥٢)
(٥٤٨٩٠١٥)	(٢٨٩٨٧١٤)

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
تغيرات في مطالبات تحت التسوية
صافي المطالبات المنكبة
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
مصاريف أخرى، بالصافي

(٦٨٣١٢٦٤٤)	(٧٦٤٩٣٩٥٢)
------------	------------

مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب

٥٣٣٢٢٩٥١	٨٢٣٠٩٩٥
----------	---------

صافي إيرادات الاكتتاب

(٨٦٨٩٨٢٢)	(٧٨٣٠٣٠٨)
(١٠٥٧٩١١٦)	-
١١٩٨٣٠٣	١٠٤٠٧٠١
٣١٠١٠٦٧	٢٠٩٤١٩

المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي

مصاريف عمومية وإدارية
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
إيرادات استثمار
إيرادات أخرى

(١٤٩٦٩٥٦٨)	(٦٥٨٠١٨٨)
------------	-----------

مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي

٣٨٢٦٣٢٨٣	١٦٥٠٨٠٧
(٣٤٥٢٧٠٤٥)	(١٤٨٥٧٢٦)

الفائض من عمليات التأمين

حصة المساهمين من الفائض من عمليات التأمين

٣٨٢٦٣٢٨	١٦٥٠٨١
(٨٠٠٩)	-
٣٨٢٨٣٢٣	١٦٥٠٨١
٤١٩٧٠٢٦	٦٥٧٩٨٠٧
٨٠٢٥٣٥٩	٦٧٤٤٨٨٨

صافي النتائج من فائض عمليات التأمين بعد حساب نسبة الفائض
خسارة غير محققة من استثمارات متاحة للبيع

الفائض المتراكم في بداية السنة
الفائض المتراكم في نهاية السنة

المدير المالي

العضو المنتدب

الرئيس

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل المساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
(غير مدققة) (بالريالات السعودية)	(غير مدققة)
٣٤٥٢٧٠٤٥ ر	١٤٨٥٧٢٦ ر
١٥٤٠٨٢٧ ر	٣٣٥٧٥٧
-	٧٥٤٤٥٥٩ ر
(١٦١٩٩٧ ر)	(١٢٠٠٠٠ ر)
٣٥٩٠٥٨٧٥ ر	٩٢٤٦٠٤٢ ر
١٤٤ ر	٠٣٧ ر
٢٥٠٠٠٠ ر	٢٥٠٠٠٠ ر

إيضاح

صافي الفائض المحول من عمليات التأمين

إيرادات عمولة

تغيرات القيمة العادلة المحققة من استثمارات متاحة للبيع

مصاريف عمومية وإدارية

صافي دخل الفترة للمساهمين

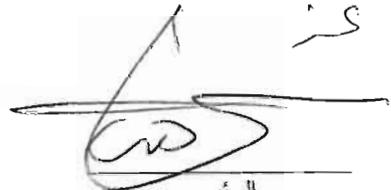
ربح السهم الأساس

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة

٩


المدير المالي


العضو المنتدب


الرئيس

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

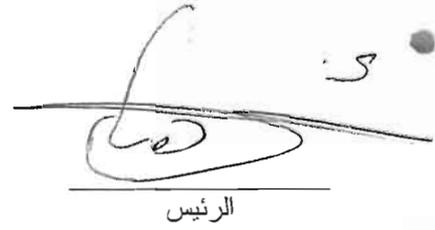
شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢م

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)	
٩٢٤٦٠٤٢	٣٥٩٠٥٨٧٥	صافي دخل الفترة للمساهمين
٢٢٣٦٦٤٥	(٩٧٠٣)	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع
(١٢٥٠٠٠٠)	(١٢٥٠٠٠٠)	مخصص زكاة وضريبة دخل
<u>١٢٣٢٦٨٧</u>	<u>٣٤٦٤٦١٧٢</u>	مجموع الدخل الشامل للفترة


المدير المالي


العضو المنتدب


الرئيس

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ م

المجموع	الأرباح المبقاة	احتياطي القيمة العادلة		رأس المال	
		من الاستثمارات	الاحتياطي النظامي		
		(بالريالات السعودية)			
٢٤٩٥١٢٥٣٧	٣٣٦٤٣٩٣٤	(١٢٩٢٣٨٠)	١٢١٦٠٩٨٣	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢ (مدققة)
٩٢٤٦٦.٤٢	٩٢٤٦٦.٤٢	-	-	-	صافي دخل الفترة
٢٢٣٦٨٤٥	-	٢٢٣٦٨٤٥	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة المحققة من
(١٢٥٠.٠٠٠)	(١٢٥٠.٠٠٠)	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
٣٠٤٧٤٥٤٢٤	٤١٦٣٩٩٧٦	٩٤٤٤٦٥	١٢١٦٠٩٨٣	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	مخصص زكاة وضريبة دخل
٢٧٦٤٢١٤٨٧	١٨٥٠٥٤٠٢	٧٨٩٧٣٥	٧١٢٦٣٥٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)
٣٥٩٠٥٨٧٥	٣٥٩٠٥٨٧٥	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠ (مدققة)
(٩٧٠٣)	-	(٩٧٠٣)	-	-	صافي دخل الفترة
(١٢٥٠.٠٠٠)	(١٢٥٠.٠٠٠)	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة المحققة من
					استثمارات متاحة للبيع
٣١١.٦٧.٦٥٩	٥٣١.٦١.٢٧٧	٧٨٠.٠٣٢	٧١٢٦٣٥٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	مخصص زكاة وضريبة الدخل
					الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)


المدير المالي


العضو المنتدب


الرئيس

تشكل الايضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢م

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)
--	--

(بالريالات السعودية)

٣٨٢٨٣٣٣	١٦٥٠٨١
١٢٠١٦٩٨٣٧	-
٣٩٦٠٢٧٤	٤١١٨٨٣
٨٠٠٥	-
١٧٥٠٦٦٦	(١٦٤٠٣٩٢)
-	(١٢١٠٧٧٣)
١٦٠٧٨١١٥	٢٩٠٠٧٩٩

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
فائض عمليات التأمين بعد احتساب حصة المساهمين

التعديلات على:

مخصص ديون معدومة
الاستهلاك
التغير في القيمة العادلة من استثمارات متاحة للبيع
تعويض نهاية الخدمة للموظفين
الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات

التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:

أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
مدفوعات مقدما وموجودات أخرى
ضم معيدي تأمين دائنة
أقساط تأمين غير مكتسبة
إيرادات عمولة غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
ضم دائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مطلوب إلى عمليات المساهمين

(٣١٠٣٧٤٠٤٤)	(٢٥٠٧١٨٠٥٤)
(٢٣٠٩٥٠٤٧١)	(١٦٠٥٧٨٠٦٦٣)
(٣٣٠٩٣٤٠٧٥)	(١٥٠٨٦٥٠٣٥)
٣٣٤٠١٧٢	(٤٢٠٠٣٥)
(٢٠٥٥١٠١٧٣)	١٢٣٤٠١٨٢
١٥٠٢٣٧٠٢٠١	١٩٠٧٣٩٠٣٠٥
٢٩٠١١٣٠٥٥٩	٣٨٠٢٠٠٠٢١٩
٤٢٥٠٩٥٢	٣٥٠١٧٠٧٦١
٣٢٠٥١١٠٤٤٤	١٥٠٩٨٨٠٢٧٢
(١٩٠٣٨٤٠٥٢٦)	(٧٠٦٨٨٠١٩٤)
٤٤٤٠٩٤٤	٧٤٠١٠٠٢٨٩
٣٤٠٥٢٧٠٤٥	١٤٠٨٥٠٧٢٦

النقد من عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار

شراء ممتلكات ومعدات
المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
ودائع لأجل، بالصافي
استثمارات

(٢٤٣٠٤٠٣)	(٧١٧٠٤٥٦)
-	٢٠٩٠٥٠٠
٤٠٤٧٢٠٧٢٦	(٤٢٠٥٠٠)
(٤٠٤٨٣٠٩٦٤)	-
(٢٥٤٠٦٤١)	(٥٥٠٠٤٥٦)

صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

١٨٠٠٧٨٠٥٢	٢١٠٤٥٠٦١٦
٦٦٠١٦٩٠٦٢٦	١٣٥٠٨٤٩٠٥١
٨٤٠٢٤٧٠٦٢٨	١٥٦٠٨٩٤٠٦٦٧

المدير المالي

العضو المنتدب

الرئيس

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢م

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)
--	--

(بالريالات السعودية)

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
صافي دخل الفترة

٣٥٩٠٥٨٧٥	٩٢٤٦٦٠٤٢
-	(٧٥٤٤٦٥٥٩)
٣٥٩٠٥٨٧٥	١٧٠١٤٨٣

التعديلات لـ :

تحقيق قيمة عادلة للاستثمارات

١٥٦٧٧١٢	(٦٧٩٥٢٢٧)
٣٤٦٣٨٤٩	(٢٧٠٣٩٦٢٢)
(٣٤٥٤٩٧٤٥)	(١٤١٠٥٣٥)
٦٣٨٧٦٩١	(٣٣٥٤٣٩٠١)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :

مدفوعات مقدما وموجودات أخرى

مطلوب إلى جهات ذات علاقة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

صافي النقد (المستخدم في) / من عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار

ودائع لأجل، بالصافي

استثمارات، بالصافي

صافي النقد من / (المستخدم في) عمليات الاستثمار

(١٠٥٠٨٥٩١٠)	٢٩٨٩٤٨١٢
(١١٤٦٦٦٠٥٤)	٢٧٠٧٢٠
(١١٦٥٥١٩٦٤)	٣٠١٦٥٥٣٢

صافي النقص في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

(١١٠١٦٤٢٧٣)	(٣٣٧٨٣٦٩)
١٨٧٩٥٨٨٠٢	١٠٢١٠٤١٨٢

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٧٧٧٩٤٥٢٩	٩٨٧٢٥٨١٣
----------	----------

معاملة غير نقدية:

أرباح / (خسائر) غير محقق من استثمارات

(٩٧٠٣)	٢٢٣٦٦٤٥
--------	---------

المدير المالي

العضو المنتدب

الرئيس

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢م

١- عام

إن شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الخبر بالمملكة العربية السعودية وسجلت بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٣٦٣٠٤ وتاريخ ٢١ محرم ١٤٢٩هـ الموافق ٣٠ يناير ٢٠٠٨م.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في القيام بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولوائحه التنفيذية 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، ويتسلم حاملي وثائق التأمين ١٠٪ أو تستقطع هذه النسبة من أقساط التأمين السنة القادمة.

٢- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

أساس إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية الأولية رقم ٣٤ (IAS 34).

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

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 المراجعة 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 وعرضها بالريال السعودي الذي هو أيضاً العملة الوظيفية للشركة وعملة عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٣- أقساط التأمين ونم معيدي التأمين المدينة

٣١ مارس ٢٠١١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)
-------------------------	-----------------------------

١٦٩ر٩١٩ر٣٦٣	٢١٨ر١٥٣ر١٨٢
١٦ر٩٢٨ر٦٣٦	٢١ر٦٦٠ر٢٦٧
(٣٧ر٥٤٤ر١١٧)	(٣٧ر٥٤٤ر١١٧)
١٤٩ر٣٠٣ر٨٨٢	٢٠٢ر٢٦٩ر٣٣٢
٤٣ر٢٤١ر٢٩٨	١٥ر٩٩٣ر٩٠٢
١٩٢ر٥٤٥ر١٨٠	٢١٨ر٢٦٣ر٢٣٤

أقساط تأمين مدينة
نم معيدي تأمين مدينة
ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

مبالغ مستحقة القبض من جهات ذات علاقة

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢م

٤- المعلومات القطاعية

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

لا تتضمن النتائج القطاعية المصاريف العمومية والإدارية والإيرادات الأخرى.

إن الموجودات القطاعية لا تتضمن النقد وما في حكمه والودائع لأجل والاستثمارات وأقساط التأمين وضم إعادة التأمين المدينة والمدفوعات مقدماً والموجودات والممتلكات والمعدات الأخرى.

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

القطاعات التشغيلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين مركبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
١٦٨.٨٠٢.٣٢٢	٤٢.٥٤٣.١٠٤	٦٩.٦٥٣.٦٥٨	٥٦.٦٠٥.٥٦٠
٩٥.١٣٩.٤٧٩	٤.٣٤٧.٥٥٥	٤٣.٣٤١.٣١٢	٤٧.٤٥٠.٦١٢
١.٠١٩.٦١.٣٥٤	١.٠٨٢.٤.٢٠٥	٦٤.٦٨٢.١٧٢	٢٦.٤٥٤.٩٧٧
٨.٠٣٣.٩.٧٩٨	٣.٦٥٨.٠.٧٩	٤٩.٣٩٨.٠.١٠	٢٧.٢٨٣.٧.٠٩
٤.٣٨٥.١.٤٩	٣.٩٥٦.٥.٠٧	٤٢٨.٦.٤٢	-
(٥٩.٠.٦١.٥٨٦)	٧٣٧.٧.١٥	(٤٥.٤٢٤.٦٣١)	(١٤.٣٧٤.٦٧٠)
(١٤.٥٣٣.٦.٥٢)	(١.٩٤٨.٨.٩٤)	(٢.٨٢٥.٢.٣٦)	(٩.٧٥٩.٥.٢٢)
(٢.٨٩٨.٧.١٤)	(٧.٠.٤٨٠)	(٩.٠.٢٣)	(١.٩٢٧.٢.١١)
٨.٢٣.٠.٩٩٥	٦.٣٣٢.٩.٢٧	٦٧٥.٧.٦٢	١.٢٢٢.٣.٠٦
(٧.٨٣.٠.٣.٠٨)			
١.٢٥.٠.١.٢٠			
١.٦٥.٠.٨.٠٧			

عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
إجمالي المطالبات المدفوعة
صافي أقساط التأمين المكتتبه
صافي أقساط التأمين المكتسبة
عمولات إعادة التأمين
صافي المطالبات المتكيدة
تكاليف اكتاب وثائق تأمين
مصاريف أخرى، بالصافي
صافي إيرادات الاكتاب
مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
إيرادات أخرى غير موزعة
صافي الفائض من عمليات التأمين
كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين مركبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٩٠.٣٨.١.٦٣	٣٩.٦.٩٥.٣.١٥	٢.٤٧.١.٣.٢٠	٤٧.٨٧.١.٥.٢٨
١٢.٠.٧.٥٧.٤.٩٤	٧٥.٢.٩٢.٢.٩٥	٨.٧.٠.٨.٣.٤٧	٣.٦.٧.٥.٦.٨.٥٢
٣.٠.٣.٩٣.٤.٥٢	٤.٣.٧.٤.٢.٨١	٧.٥.٨.٤.٨.٥١	١.٨.٤.٣.٤.٣.٢٠
٤.٥.٩.٤.٥.٥.٧.٩٥	-	-	-
٧.٠.٠.٦.٤.٤.٩.٠.٤			

موجودات عمليات التأمين:
حصه معيدي التأمين من أقساط
التأمين غير المكتسبة
حصه معيدي التأمين من
المطالبات تحت التسوية
تكاليف اكتاب وثائق تأمين مؤجلة
موجودات غير موزعة
مجموع الموجودات

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢م

٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين مركبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٢٥٤٦٢٦٨١٥	٥٧٣٦٨٥٢٧	١٠٥٠٠٠٠٠٥١	٩٢٢٥٨٢٣٧
٢٢٥٩١٤٣١٣	٨٦٩٤٥٧٣٦٦	٨٦٩٤٧١٥٩	٥٢٥٠٩٧٨٨
٨٩٣٧٩٣٨	٨١٩٨٢٢١	٩٢٦٧٤٧	(١٨٧٠٣٠)
٢١١١٦٥٨٣٨	-	-	-
٧٠٠٦٤٤٩٠٤			

مطلوبات وفائض عمليات التأمين:
أقساط تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
إيرادات عمولة غير مكتسبة
مطلوبات وفائض غير موزع
مجموع المطلوبات والفائض

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين مركبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
١٨٥٤٩٢٧٠٣	٣٧٦٢٢٧٩٥٤	٨٣٤٩٠٣٦٦	٦٤٣٧٤٣٨٣
٦٩٢٣٩٦٧٠	٦٣٩٧٤٧٣	٣٨٩٣٩٩١	٢٣٩٠٣٠٠٦
١٢٠٥٧٨٠٠٠	٨٢٨٩٤٥٥	٨٠٢٥٨٦٣٥	٣٢٠٢٩٩١٠
١١٥٠٥٩٩١٢	٥١٨١٤٥٢	٩٢٩٨٤٣٣٩	١٦٨٩٤١٢١
٦٥٨٥٦٨٣	٥٤٦٢٢٢٦	٧٦١٧٨٥	٣٦١٦٧٢
(٤٤٩٨٢٢٤١)	(١٩٢٢٣٧٥)	(٤٢٦٢٤٢٠٤)	(٤٣٥٦٦٢)
(١٧٨٤١٣٨٨)	(٢١٥٩٠٩٠)	(٦٨٨٧٨٠٤)	(٨٧٩٤٤٩٤)
(٥٤٨٩٠١٥)	(٥٧١٧٨٠)	(١٢٣٨١٤٥)	(٣٦٧٩٠٩٠)
٥٣٣٣٢٩٥١	٥٩٩٠٤٣٣	٤٢٩٩٥٩٧١	٤٣٤٦٥٤٧
(٨٢٨٩٨٢٢٢)			
(١٠٥٧٩١١٦)			
٤٢٩٩٣٧٠			
٣٨٣٦٣٣٨٣			

عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
إجمالي المطالبات المدفوعة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
عمولات إعادة تأمين
صافي المطالبات المتكيدة
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
مصاريف أخرى، بالصافي
صافي إيرادات الاكتتاب
مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
غير موزع
إيرادات أخرى غير موزعة
صافي الفائض من عمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين مركبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٧٣٤٥٩٥٠٠	٢٦٠٩٣٩١٤	١٤٦٦٦٩٥	٤٥٨٩٨٨٩١
١٠٤٨٩١٩٥٩	٥٧٥٤٠٠٩٩	٩١٣٦٤٨٤	٣٨٢١٥٣٧٦
٢٩٩٧٣٤١٧	٢٧٦١٨٨٣	٦٦٥٧٥٩١	٢٠٥٥٣٩٤٣
٤١٣٦٦٥٩٦١	-	-	-
٦٢١٩٩٠٨٣٧			

موجودات عمليات التأمين:
حصة معيدي التأمين من أقساط
التأمين غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات
تحت التسوية
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
موجودات غير موزعة
مجموع الموجودات

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢م

٤ - المعلومات القطاعية (تنمة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين مركبات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	مطلوبات وفائض عمليات التأمين: أقساط تأمين غير مكتسبة مطالبات تحت التسوية إيرادات عمولة غير مكتسبة مطلوبات غير موزعة
٢١٦٤٢٦٥٩٦	٣٦٦٠١٠٠٠	٨٨٧١١٢٦٤	٩١١١٤٣٣٢	
٢٠٩٩٢٦٠٤١	٧٠١٩٦٤٠٦	٨٤٩٩٢٣٦٠	٥٤٧٣٧٢٧٥	
٥٤٢٠١٧٧	٥٠٥٧١٩٤	٥٥٠٠١٣	(١٨٧٠٣٠)	
١٩٠٢١٨٠٢٣	-	-	-	
٦٢١٩٩٠٨٣٧				مجموع المطلوبات

القطاعات الجغرافية

إن جميع الموجودات والمطلوبات الخاصة بالشركة تقع في المملكة العربية السعودية، باستثناء النقد وما في حكمه البالغ قيمته ٢٤٦٤٣١٣٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ١١,٩٩٨,٥٩٥ ريال سعودي)، والودائع لأجل البالغة قيمتها ٣٥٤٦٥٣٤٩ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٣٥٤٦٥٣٤٩ ريال سعودي)، وضم معيدي التأمين المدينة البالغة قيمتها ١٠٦٦٧٩٣٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٩١٢٧٢٤٩ ريال سعودي)، والاستثمارات البالغة قيمتها ٥٣٢٧٥٧٨٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٤٩٥٧٢٠٣٦ ريال سعودي)، وضم معيدي التأمين الدائنة البالغة قيمتها ٥١١٥٨٢٦٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٣٣٠٧٤٢٨٥ ريال سعودي).

٥ - النقد وما في حكمه

أ) عمليات التأمين:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)
	(بالريالات السعودية)

٤٠٧٤٩٥٠٤	٢٦٨٨٩٦٥٠
٩٥٠٩٩٥٤٧	١٣٠٠٠٥٠١٧
١٣٥٨٤٩٥٠٥١	١٥٦٨٩٤٦٦٧

نقد لدى البنوك
ودائع لأجل (ذات استحقاق أولي أقل من ثلاثة أشهر)

ب) عمليات المساهمين:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)
	(بالريالات السعودية)

٢٦٩٩٩٨٣٨	٢٣٥٥٤٢٢٦
٧٥١٠٤٣٤٤	٧٥١٧١٥٨٧
١٠٢١٠٤١٨٢	٩٨٧٢٥٨١٣

نقد لدى البنوك
ودائع لأجل (ذات استحقاق أولي أقل من ثلاثة أشهر)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢م

٦- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع والمحتفظ به وفقا للوائح التنفيذية من نظام التأمين. ولا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

٧- الشهرة

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

٨- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)
--	--

(بالريالات السعودية)

٩٦٥٨٣٤٦ر
١٢١٦١١٢ر

٥٧٦٣٤٣٦ر
٢٧٣٢١٠ر

إجمالي الأقساط المكتتبة من أعضاء مجلس الإدارة وجهاتهم ذات العلاقة
مبالغ مدفوعة / محملة على جهات ذات علاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)
---------------------------	-----------------------------

(بالريالات السعودية)

٩٧٨٦٨٩٧ر
(٢٧٣٣٨٦٢ر)

١٣٩٤٢١١٠ر
(١٢٦٠٠٠٠ر)

أقساط مدينة من أعضاء مجلس الإدارة وجهاتهم ذات العلاقة
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

٩- ربح السهم

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢م

١٠ - نتائج القوائم المالية الأولية

لا تمثل نتائج الفترة الأولية مؤشرا على نتائج الفترة المالية النظامية الكاملة.

١١ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

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