

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

صفحة	فهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة العمليات الشاملة للمساهمين الأولية
٧	قائمة التغييرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
٢٢ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص مراجعين الحسابات المستقلين للقوائم المالية الأولية الموجزة

المحترمين

إلى السادة المساهمين
الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
جدة - المملكة العربية السعودية

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة المتحدة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٣، وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين و الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية الموجزة للسنة المنتهية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المعتمدة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (رقم ٣٤) - "التقارير المالية الأولية" وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الخاص بعمليات فحص التقارير المالية الأولية و الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. تشمل إجراءات الفحص على تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات المالية و المعلومات و الاستفسار من الشخص المسؤول عن الأمور المالية و المحاسبية. إن هذا الفحص أقل في نطاقه عن المراجعة التي تجرى وفق المعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، و التي تهدف إلى إبداء رأي حول القوائم المالية ككل. وبناء عليه فإننا لانبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناء على فحصنا، لم يتبين لنا وجود أي تعديلات جوهرية يتعين ادخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

لفت انتباه

نود أن نلفت الإنتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) و ليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الموجزة الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم

المطهر بن يحيى حميد الدين
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٩٦

البسام
محاسبون قانونيون وإستشاريون

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧

٧ جماد الثاني ١٤٣٤ هـ

١٧ أبريل ٢٠١٣

جدة، المملكة العربية السعودية



الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠١٣

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	إيضاح	
(غير مدققة)	(مدققة)		
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
			موجودات عمليات التأمين
٣	٣٤,١٣٢	٨٦,٤٦٥	نقد وما يعادله
	٩٠,٧٣٢	٦٢,٥٨٦	ودائع لأجل
٤	٢,٤٣٩	٣,٧٠٧	إستثمارات متاحة للبيع
٥	٢٨١,١١٥	٤٧٥,٥٢٨	أقساط تأمين مدينة، صافي
	٢٠,٠٤٣	٧,٥٥٤	ذمم مدينة لمعيدي التأمين، صافي
	٩١,٣٧٥	١٣٢,٦٦٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
	٧٥,١٨٩	٦٠,٧٢٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
	٩,١٣٣	١٢,١٢٣	تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة
	٨٦,٧٨٨	١٠٩,٤٦٥	مصاريف مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى
	٨,٧٤٣	٨,٦٦٢	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
	٦٩٩,٦٨٩	٩٥٩,٤٨٥	مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٣	٣٢,٣١٤	١٩٩,١٧٤	نقد وما يعادله
	١٦٦,٣٠١	٣,٣٩٤	ودائع لأجل
٤	٢٢,٢٠١	٢٤,٧٩٠	إستثمارات متاحة للبيع
	٢٠٥	٧٤٣	مصاريف مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى
١٢	٢٣٠	٢٣٠	مطلوب من طرف ذو علاقة
	٢٢,٨٤٧	٢٩,٩١٧	مطلوب من عمليات التأمين
١	٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	الشهرة
٩	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	وديعة نظامية
	٣٤٢,٤٩٨	٣٥٦,٦٤٨	مجموع موجودات المساهمين
	١,٠٠٤٢,١٨٧	١,٣١٦,١٣٣	مجموع الموجودات

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٣ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ٣١ مارس ٢٠١٣
(مدققة) (غير مدققة)
(ألف ريال سعودي) (ألف ريال سعودي) إيضاح

مطلوبات عمليات التأمين و الفانض

مطلوبات عمليات التأمين

٥٦,٦٧٢	١١٥,١١٦	ذمم دائنة لمعيدي تأمين
١٦,٦٦٥	١٩,٧٣٧	دخل عمولات غير مكتسبة
٣٣٦,٣٨٠	٥٥٧,٥٥٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٤٢١	١,٤٢١	احتياطي أخطار قائمة
١٨٨,٦٨٩	١٥٦,٦٩٤	مطالبات تحت التسوية
٢١,٠٢٨	١٩,٦٢١	ذمم دائنة لحملة وثائق التأمين
٢٧,٣٩٩	٢٩,٤٦٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٢,٨٤٧	٢٩,٩١٧	مستحق الى عمليات المساهمين
٧,٣١٣	٧,٥٩٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦٧٨,٤١٤	٩٣٧,١٢٣	مجموع مطلوبات عمليات التأمين

فانض عمليات التأمين

٢١,٢٥٨	٢٢,٢٧٧	فانض متراكم من عمليات التأمين
١٧	٨٥	إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع
٦٩٩,٦٨٩	٩٥٩,٤٨٥	مجموع مطلوبات عمليات التأمين و الفانض

المطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين

٧٢٨	٤٧٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢١,٨١٩	٢١,٨٢٦	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٢٢,٥٤٧	٢٢,٢٩٨	مجموع مطلوبات المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين
٣١,٩٤٤	٣١,٩٤٤	رأس المال
٨٧,٧٧٧	١٠١,٩٨٢	إحتياطي نظامي
٢٣٠	٤٢٤	أرباح مبقاة
٣١٩,٩٥١	٣٣٤,٣٥٠	إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع
٣٤٢,٤٩٨	٣٥٦,٦٤٨	مجموع حقوق المساهمين
١,٠٤٢,١٨٧	١,٣١٦,١٣٣	مجموع المطلوبات وفانض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٣ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفانض المتراكم الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢	٢٠١٣	
(غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	(غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	
٤٣٦,٠١٥	٤٥٧,٧٧١	الإيرادات
(٨٨,٤٣٧)	(٨٣,٧٥٧)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٧٥٩)	(٨٨٠)	ناقصا : أقساط إعادة التأمين المسندة
٣٤٦,٨١٩	٣٧٣,١٣٤	أقساط تأمين فانض الخسارة
(١٤٢,٧٥٦)	(١٧٩,٨٨٣)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٠٤,٠٦٣	١٩٣,٢٥١	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٧,٨٥٥	٧,٢٣٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣١١,٩١٨	٢٠٠,٤٨٨	العمولات المستلمة من عمليات إعادة التأمين
		صافي الإيرادات
٢٢٦,٢٧٠	١٧٠,٤٤٧	التكاليف والمصاريف
(٢٠,٦٥٩)	(٤,١٩٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٠٥,٦١١	١٦٦,٢٥٠	ناقصا : حصة معيدي التأمين
(٣٧,٨٢٢)	(١٧,٥٣٤)	صافي المطالبات المدفوعة
١٦٧,٧٨٩	١٤٨,٧١٦	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٥,٢٨٨	٥,٣٢٨	صافي المطالبات المنكبة
١٧٣,٥٧٧	١٥٤,٠٤٤	تكاليف الاستحواذ على وثائق
		صافي التكاليف والمصاريف
٣٨,٨٤١	٤٦,٤٤٤	صافي نتائج عمليات التأمين
(٢٤,٨١٣)	(٣٣,٧٢١)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢,١٥٠)	(٢,٢٥٢)	رسوم إشراف و تفتيش
(١,٢١١)	(٥٨٠)	رسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني
١,٥٨١	٣٠١	إيرادات إستثمارات
١٢,٢٤٨	١٠,١٩٢	فانض عمليات التأمين
١١,٠٢٣	٩,١٧٣	حصة المساهمين من فانض عمليات التأمين
١,٢٢٥	١,٠١٩	فانض الفترة
١٨,٧٢٠	٢١,٢٥٨	الفانض المتراكم في بداية الفترة
١٩,٩٤٥	٢٢,٢٧٧	الفانض المتراكم في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٣ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١١,٠٢٣	٩,١٧٣	
٦٣٥	٢٤٦	
١٣٨	-	
٢,٥٦٦	٧,٠٧١	
١٤,٣٦٢	١٦,٤٩٠	
١٨١	١٥٢	
٥٣٧	٢٤٣	
٧١٨	٣٩٥	
١٣,٦٤٤	١٦,٠٩٥	
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	
٠,٦٨	٠,٨٠	١٠

الإيرادات
حصة المساهمين في الفائض من عمليات التأمين
دخل عمولات
دخل استثمار
أرباح محققة عن إستثمارات
إجمالي الإيرادات

المصاريف
مصاريف عمومية وإدارية
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
إجمالي المصاريف

صافي الدخل للفترة

المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية القائمة (بالريال السعودي)

دخل السهم الواحد الاساسية والمخفضة (بالريال السعودي)

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة العمليات الشاملة للمساهمين الأولية
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٢	٢٠١٣	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٣,٦٤٤	١٦,٠٩٥	صافي الدخل للفترة
		دخل شامل آخر
(٢٤٥)	١٩٤	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
		مصاريف أخرى
(٧٣٠)	(١,٨٩٠)	الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ٦)
<u>١٢,٦٦٩</u>	<u>١٤,٣٩٩</u>	الدخل الشامل للفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)											
المساهمون المؤسسون السعوديون والجمهور			المساهمون المؤسسون غير السعوديون			الاجمالي					
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات الاحتياطي	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات الاحتياطي	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات الاحتياطي	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات الاحتياطي	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات الاحتياطي	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات الاحتياطي	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات الاحتياطي	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات الاحتياطي	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات الاحتياطي	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات الاحتياطي	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات الاحتياطي	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات الاحتياطي
راس المال	ارباح مبقاة	احتياطي نظامي	راس المال	ارباح مبقاة	احتياطي نظامي	راس المال	ارباح مبقاة	احتياطي نظامي	راس المال	ارباح مبقاة	احتياطي نظامي
١٩٦,٠٠٠	٨٦,٢٦٢	٣١,٣٠٦	٤٤,٠٠٠	١,٥١٥	٦٣٨	٤٤,٠٠٠	١,٥١٥	٦٣٨	٤٤,٠٠٠	١,٥١٥	٦٣٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	١٥,٧٧٣	-	-	٣٢٢	-	-	٣٢٢	-	-	١٦,٠٩٥	-
-	(١,٨٦٠)	-	-	(٣٠)	-	-	(٣٠)	-	-	(١,٨٩٠)	-
١٩٦,٠٠٠	١٠٠,١٧٥	٣١,٣٠٦	٤٤,٠٠٠	١,٨٠٧	٦٣٨	٤٤,٠٠٠	١,٨٠٧	٦٣٨	٤٤,٠٠٠	١,٨٠٧	٦٣٨
١٩٦,٠٠٠	٨٨,١٩٣	٢٦,٨٨١	٤٤,٠٠٠	١,٥٢٣	٥٤٨	٤٤,٠٠٠	١,٥٢٣	٥٤٨	٤٤,٠٠٠	١,٥٢٣	٥٤٨
-	-	(٢٤٠)	-	-	(٥)	-	-	(٥)	-	-	(٢٤٥)
-	١٣,٣٧١	-	-	٢٧٣	-	-	٢٧٣	-	-	١٣,٦٤٤	-
-	(٦٧٥)	-	-	(٥٥)	-	-	(٥٥)	-	-	(٧٣٠)	-
١٩٦,٠٠٠	١٠٠,٨٨٩	٢٦,٨٨١	٤٤,٠٠٠	١,٧٤١	٥٤٨	٤٤,٠٠٠	١,٧٤١	٥٤٨	٤٤,٠٠٠	١,٧٤١	٥٤٨

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ - (مدققة)
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
صافي ربح الفترة
الزكاة وضريبة الدخل للفترة (ايضاح ٦)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٣ - (غير مدققة)

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

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ - (مدققة)
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
صافي الدخل للفترة
الزكاة وضريبة الدخل للفترة
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٢ - (غير مدققة)

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٢	٢٠١٣	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١,٢٢٥	١,٠١٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		فائض الفترة من عمليات التأمين
		تعديلات -:
		الإستهلاك
١,٠٤١	٩٨٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٦١	٢٨٥	ارباح محققة عن إستثمارات متاحة للبيع
(١,٢١٠)	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٨٦٧	٧,١١٦	
٥,٢٨٤	٩,٤٠٢	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٣٧,٢٥٤)	(٢٠٠,٧٦٦)	نم أفساط تأمين مدينة ، صافي
(٧٥٥)	١١,٧٢٦	نم أفساط اعادة تأمين مدينة
(٤٢,١٠٠)	(٤١,٢٩٣)	حصة معيدي التأمين من الأفساط غير مكتسبة
٢١,٨٤٧	١٤,٤٦٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٣,٣٣٤)	(٢,٩٩٠)	تكاليف مؤجلة للاستحواذ على وثائق
(٦,٧٨٨)	(٢٢,٦٧٦)	مبالغ مدفوعة مقدماً ودم مدينة أخرى
١,٠٢٥	٥٨,٤٤٤	دم دائنة لمعيدي تأمين
٦,٧٧٤	٣,٠٧٢	دخل عمولات غير مكتسبة
١٨٤,٨٥٦	٢٢١,١٧٥	أفساط تأمين غير مكتسبة
(٥٩,٦٦٩)	(٣١,٩٩٥)	مطالبات تحت التسوية
٣,٤٢٧	(١,٤٠٧)	دم دائنة لحملة وثائق التأمين
٥,٣١٢	٢,٠٦٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١١,٠٢٣	٧,٠٧٠	مستحق الى عمليات المساهمين
(١٠,٣٥٢)	٢٦,٢٨٩	صافي النقد المحصل من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(١,٣٩٠)	(٩٠٢)	شراء ممتلكات ومعدات
(٦٨)	(١,٢٠٠)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
(٢٠,٧٠٢)	-	شراء إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
-	٢٨,١٤٦	ودائع لأجل
٧,٢٦٥	-	المستلم من بيع إستثمارات متاحة للبيع
(١٤,٨٩٥)	٢٦,٠٤٤	صافي النقد المحصل من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
(٢٥,٢٤٧)	٥٢,٣٣٣	الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
٢١٠,٩٠٨	٣٤,١٣٢	النقد وما يعادله في بداية الفترة
١٨٥,٦٦١	٨٦,٤٦٥	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
		المعاملات غير النقدية
(١٧٠)	٦٨	التغير في قيمة إستثمارات متاحة للبيع

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٢	٢٠١٣	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
		الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل للفترة
١٣,٦٤٤	١٦,٠٩٥	تسويات لـ:
		ارباح محققة عن استثمارات متاحة للبيع
(٢,٥٦٦)	(٧,٠٧١)	التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١١,٠٧٨	٩,٠٢٤	مبالغ مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى
		مستحق من عمليات التأمين
(٣٥٤)	(٥٣٧)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١١,٠٢٣)	(٧,٠٧٠)	النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
٧٨١	(٢٥٦)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٤٨٢	١,١٦١	صافي النقد (المستخدم في) / المحصل من الأنشطة التشغيلية
-	(١,٨٨٣)	
٤٨٢	(٧٢٢)	
		الأنشطة الاستثمارية
		ودائع لأجل
-	١٦٢,٩٠٧	شراء استثمارات متاحة للبيع
(٩٩)	(٥,٢٨٧)	شراء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
(٣١,٢٤٤)	-	المستلم من بيع استثمارات متاحة للبيع
١٦,٢٩٥	٩,٩٦٢	صافي النقد المحصل من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١٥,٠٤٨)	١٦٧,٥٨٢	
(١٤,٥٦٦)	١٦٦,٨٦٠	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
١٨١,٧٨٠	٣٢,٣١٤	النقد وما يعادله في بداية الفترة
١٦٧,٢١٤	١٩٩,١٧٤	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
		المعاملات غير النقدية
(٢٤٥)	١٩٤	التغير في قيمة استثمارات متاحة للبيع

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن الشركة المتحدة للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية ، سجلت في السجل التجاري بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٢٩هـ الموافق (٦ يونيو ٢٠٠٨) تحت رقم ٤٠٣٠١٧٩٩٥٥. إن المركز الرئيسي للشركة يقع مركز المخمل (الطابق الأول و الرابع شارع الروضة ، حي الخالدية ص . ب ٥٠١٩ جدة ٢١٤٢٢ المملكة العربية السعودية).

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين والتأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها في المملكة العربية السعودية. في ٢٩ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (٥ مايو ٢٠٠٨) ، استلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لمزاولة التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة أعمالها في ١ يناير ٢٠٠٩.

أبرمت الشركة اتفاقية مع شركة يو سي آيه للتأمين – البحرين بي اس سي ("البائع") التي بموجبها قامت بالاستحواذ على عمليات تأمين البائعين في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ بمبلغ شهرة مبلغ ٧٨,٤٠ مليون ريال سعودي حسبما اعتمد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) مع موجودات ومطلوبات التأمين ذات الصلة وبمبلغ يعادل (٦٥٦,٩٥ ريال سعودي).

إضافة الى ما تقدم ، فإن الشهرة بمبلغ ٧٨,٤٠ مليون ريال سعودي ، حسبما اعتمد من قبل ساما ، ومطلوبات مماثلة (مستحقة للبائع) قد تم تسجيلها بأثر رجعي في القوائم المالية. طبقاً لتعليمات ساما وجب دفع القسط المبدئي (٥٠% من سعر المحفظة) بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ودفع دفعات دورية حتى نهاية ٢٠١٥ ، واستناداً لذلك فإن الدفع لن يتجاوز ٥٠% من الفائض المتاح للتوزيع ، وذلك بعد الحصول على موافقة ساما قبل إجراء اي دفع من هذا القبيل . حصلت الشركة على موافقة ساما بتاريخ ١٨ شعبان ١٤٣٢ (١٩ يوليو ٢٠١١) لدفع شهرة لعامي ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ بمبلغ ٢٥,١٢ ريال سعودي و ٢٨,٣٢ ريال سعودي على التوالي وتبعاً لذلك ، قامت الشركة بتخفيض مطلوباتها بخصوص الشهرة بمبلغ ٥٣,٤٤ ريال سعودي. حصلت الشركة على موافقة ساما بتاريخ ١٠ جماد الأول ١٤٣٣ الموافق ٢ ابريل ٢٠١٢ بخصوص دفع الشهرة المتبقية بمبلغ ٢٤,٩٦٢ مليون ريال سعودي. وطبقاً لذلك سددت الشركة التزامها بالكامل فيما يتعلق بالشهرة البالغة ٢٤,٩٦٢ مليون ريال سعودي. أيضاً دفعت الشركة رسوم الشهرة بمبلغ ٥,١ مليون ريال سعودي خلال العام.

٢ - أسس الإعداد

بيان المطابقة

لقد تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤). إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية. يجب ان تقرأ هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ ("الفترة") بالتزامن مع القوائم المالية المدققة كما بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

تعتقد الإدارة أن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس كل التعديلات، بما في ذلك التعديلات العادية المتكررة، الضرورية لعرض نتائج العمليات بعدل للفترة الأولية المعروضة. ان النتائج الأولية للشركة قد لا تكون مؤشراً لنتائجها السنوية.

تتبع الشركة نظام سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر.

تظهر القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي لكونه العملة الوظيفية للشركة ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي ، ما لم يذكر خلاف ذلك.

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية استخدام تقديرات وافترضاات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المفصحة عنها ويتطلب أيضاً الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة، إن وجدت، وذلك كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة ومبالغ الإيرادات والمصاريف المفصحة عنها خلال فترة القوائم المالية الأولية الموجزة. ورغم أن هذه التقديرات والقرارات مبنية على أفضل ما لدى الإدارة من علم بالأحداث والتصرفات الحالية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٢ - أسس الإعداد (تتمه)

بيان المطابقة

لا تشتمل القوائم المالية الأولية على جميع المعلومات والافصاحات المطلوبة لاعداد القوائم المالية الكاملة، والمعدة وفقا للمعايير الدولية لاعداد التقارير.

تعرض الشركة قائمة المركز المالي الأولية بصورة عامة في ترتيب السيولة. ومن المتوقع استعادة وتسوية كافة الموجودات والمطلوبات المالية باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق على التوالي، وذلك خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ اعداد التقارير الأولية.

أساس العرض

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين كما هو متطلب من قبل لوائح التأمين المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بها. يتم تحديد أساس توزيع المصاريف الناشئة عن العمليات المشتركة من قبل الإدارة وتعتمد من قبل أعضاء مجلس الإدارة.

يتم توزيع فائض عمليات التأمين حسب نص اللائحة التنفيذية لشركات التأمين بين مساهمي الشركة كما يلي

٩٠٪	المحول الى عمليات المساهمين
١٠٪	المحول الى حاملي وثائق التأمين
١٠٠٪	

المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها من قبل الشركة

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد هذه القوائم المالية الأولية تتفق مع تلك التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية للسنة السابقة وتبني المعايير الجديدة والمعدلة ذات الصلة والتفسيرات المعمول بها لدى الشركة ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية للشركة.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها من قبل الشركة (تتمه)

قامت الشركة بتبني التعديلات والتتقيحات على المعايير القائمة، وهي التي استخدمت من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية:

المعيار	الوصف
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢	تعديلات لضريبة الدخل - الضريبة المؤجلة: استرداد الأصول الثابتة
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (معدل)
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧	الادوات المالية: الإفصاحات (المتعلقة بتحويلات الموجودات المالية)
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠	القوائم المالية الموحدة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١	الترتيب المشترك
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢	الإفصاح عن الحصص المملوكة في الكيانات الأخرى
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣	قياس القيمة العادلة
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١	تعديلات للمعيار المحاسبي رقم ١ - عرض القوائم المالية
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦	تعديلات لتصنيف خدمة المعدات
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩	تعديلات للمعيار المحاسبي رقم ١٩ مكافأة نهاية الخدمة
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧	القوائم المالية المنفصلة
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨	الاستثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢	تعديلات لتأثيرات الضريبة لتوزيعها على المساهمين
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤	تعديلات لإعداد التقارير المالية الأولية والمعلومات القطاعية لمجموع الموجودات والمطلوبات

إن تبني المعايير الجديدة و المعدلة والتفسيرات المطبقة من قبل الشركة ليس له أي تأثير جوهري على هذه القوائم الأولية الموجزة.

معايير جديدة و معدلة تم اصدارها و لكن لم تصبح واجبة التطبيق بعد:-

المعيار /التفسير	الوصف	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الادوات المالية - التصنيف والقياس	١ يناير ٢٠١٥
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢	الادوات المالية: الإفصاحات (مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية)	١ يناير ٢٠١٤

إن تطبيق المعايير والتفسيرات ذات الصلة المعمول بها لدى الشركة قد ينجم عنها بعض الإفصاحات والتغييرات الإضافية في تصنيفات معينة في القوائم المالية الأولية الموجزة . وعلي كل حال، لا تتوقع، الشركة أي تأثير جوهري على مركزها المالي أو أدائها من هذا التطبيق.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٣ - النقد وما يعادله

٣١ مارس ٢٠١٣ ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(غير مدققة) (مدققة)
(ألف ريال سعودي) (ألف ريال سعودي)

٣٤,١٣٢ ٨٦,٤٦٥

عمليات التأمين

نقد في الصندوق ولدى البنوك

عمليات المساهمين

نقد في الصندوق ولدى البنوك

٣٢,٣١٤ ١٩٩,١٧٤

يتم الاحتفاظ بالنقدية لدى البنوك لدى اطراف اخرى ذات تصنيف ائتماني جيد . ان القيمة الدفترية المفصح عنها تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

٤ - الاستثمارات المتاحة للبيع

عمليات التأمين

تتمثل الاستثمارات المتاحة للبيع بالبنوك المحلية في وحدات صناديق استثمارية مدرجة في سوق المال (تداول) بينما يتم ادراج الاستثمارات في البنوك الاجنبية في اسواق التداول العالمية. تم قيد المكاسب غير المحققة والبالغة ٠,٠٨٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: أرباح غير محققة ٠,٠١٧ مليون ريال سعودي) في قائمة فائض عمليات التأمين كاحتياطي استثمارات متاحة للبيع.

الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع تم تلخيصها كما يلي:

الرصيد في بداية الفترة	الحركة خلال الفترة	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التحويل من استثمارات	التغير في القيمة العادلة	الرصيد في نهاية الفترة
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٨٤٣	١,٢٠٠	-	٦٥	٢,١٠٨	٢,١٠٨
١,٥٩٦	-	-	٣	١,٥٩٩	١,٥٩٩
٢,٤٣٩	١,٢٠٠	-	٦٨	٣,٧٠٧	٣,٧٠٧

كما في ٣١ مارس

٢٠١٣ - غير مدققة

الاستثمار في اسهم حقوق

ملكية

استثمارات في سندات

الرصيد في بداية السنة	الحركة خلال السنة	محتفظ بها حتى تاريخ السنة	التحويل من استثمارات	التغير في القيمة العادلة	الرصيد في نهاية السنة
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٨,٣٩٨	(٧,١٦٥)	-	(٣٩٠)	٨٤٣	٨٤٣
٢٠,٠٧٧	(٢٠,٠٧٧)	-	-	-	-
٢٨,٤٧٥	(٢٧,٢٤٢)	١,٥٧٢	٢٤	١,٥٩٦	٢,٤٣٩

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٢ - مدققة

الاستثمار في اسهم حقوق

ملكية

استثمارات في صناديق

استثمارية

استثمارات في سندات

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٤ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمه)

عمليات المساهمين

٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) (ألف ريال سعودي)	
٢٢,٨٦٧	٢٠,٢٧٨	أوراق مالية مدرجة في سوق مالية
١,٩٢٣	١,٩٢٣	أوراق مالية غير مدرجة في سوق مالية
٢٤,٧٩٠	٢٢,٢٠١	

أ) المتاحة للبيع - مدرجة في سوق مالية:

الرصيد في بداية الفترة (ألف ريال سعودي)	الحركة خلال الفترة (ألف ريال سعودي)	التحويل من استثمارات محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (ألف ريال سعودي)	التغير في القيمة العادلة (ألف ريال سعودي)	الرصيد في نهاية الفترة (ألف ريال سعودي)	
١,٩٩١	٢,٣٩٦	-	١٥١	٤,٥٣٨	كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ - غير مدققة الاستثمار في اسهم حقوق ملكية (مدار من قبل أودي كابيتال)
١٨,٢٨٦	-	-	٤٣	١٨,٣٢٩	الاستثمار في سندات (مدار من قبل أودي كابيتال)
٢٠,٢٧٨	٢,٣٩٦	-	١٩٤	٢٢,٨٦٧	

الرصيد في بداية السنة (ألف ريال سعودي)	الحركة خلال السنة الاستحقاق (ألف ريال سعودي)	التحويل من استثمارات محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (ألف ريال سعودي)	التغير في القيمة العادلة (ألف ريال سعودي)	الرصيد في نهاية السنة (ألف ريال سعودي)	
١٥,٥٢٧	(١٣,١٠٣)	-	(٤٣٣)	١,٩٩١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ - مدققة الاستثمار في اسهم حقوق ملكية (مدار من قبل أودي كابيتال)
-	-	١٨,٠٢٨	٢٥٨	١٨,٢٨٦	الاستثمار في سندات (مدار من قبل أودي كابيتال)
١٥,٥٢٧	(١٣,١٠٣)	١٨,٠٢٨	(١٧٥)	٢٠,٢٧٨	

تم قيد الخسارة الغير محققة والبالغة ٠,١٩٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٠,١٧٥ مليون ريال سعودي) ضمن قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية كاحتياطي استثمارات متاحة للبيع. ان الاحتياطي المتاح للبيع كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ هو ٠,٤٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٠,٢٣ مليون ريال سعودي).

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٤ - الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمه)
(ب) المتاحة للبيع - غير مدرجة في سوق مالية:

الرصيد في بداية الفترة	الحركة خلال الفترة	التغير في القيمة العادلة	الرصيد في نهاية الفترة	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣	كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ - غير مدققة
١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣	استثمار في شركة محلية

الرصيد في بداية السنة	الحركة خلال السنة	التغير في القيمة العادلة	الرصيد في نهاية السنة	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ - مدققة
١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣	استثمار في شركة محلية

ان هذه الاستثمارات يتم ادارتها من قبل مدير صندوق محترف مهنياً و بما يتوافق مع الإرشادات المعتمدة من قبل الإدارة.
الجدول أدناه يوضح تحليل بالأدوات المالية المسجلة بحسب قيمتها العادلة و بحسب المستوى الهرمي لهذه القيم العادلة:

كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ - غير مدققة

مستوى ١	مستوى ٢	مستوى ٣	الإجمالي	
				استثمارات متاحة للبيع
				أسهم حقوق
٢,١٠٨	-	-	٢,١٠٨	عمليات التأمين
٤,٥٣٨	-	١,٩٢٣	٦,٤٦١	عمليات المساهمين
				سندات مالية
١,٥٩٩	-	-	١,٥٩٩	عمليات التأمين
١٨,٣٢٩	-	-	١٨,٣٢٩	عمليات المساهمين
٢٦,٥٧٤	-	١,٩٢٣	٢٨,٤٩٧	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ - مدققة

مستوى ١	مستوى ٢	مستوى ٣	الإجمالي	
				استثمارات متاحة للبيع
				أسهم حقوق
٨٤٣	-	-	٨٤٣	عمليات التأمين
١,٩٩٢	-	١,٩٢٣	٣,٩١٥	عمليات المساهمين
				سندات مالية
١,٥٩٦	-	-	١,٥٩٦	عمليات التأمين
١٨,٢٨٦	-	-	١٨,٢٨٦	عمليات المساهمين
٢٢,٧١٧	-	١,٩٢٣	٢٤,٦٤٠	

ان للشركة أسهم حقوق في شركة غير مدرجة في سوق مالية مرحلة بالتكلفة أو بسعر البيع المتوقع؛ حيث سيكون التغير في قيمة حقوق الملكية ذو تأثير فقط عند بيع هذه الأدوات أو عند انخفاض قيمتها مما سيؤدي الى تأثير على قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٥ - اقساط تأمين مدينة

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٣٢٢,٥٨٧	١٣٤,٥٩٤	المطلوب من حملة بوليصة التأمين
١٨٤,٨٢٩	١٧٢,٠٠٦	المطلوب من اطراف ذوي علاقة
(٣١,٨٨٨)	(٢٥,٥٣٥)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤٧٥,٥٢٨	٢٨١,١١٥	

ان حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢٥,٥٣٥	٢٦,٩٧٠	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٦,٣٥٣	-	المحمل خلال الفترة/السنة
-	(١,٤٣٥)	المدفوع خلال الفترة/السنة
٣١,٨٨٨	٢٥,٥٣٥	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

٦ - الزكاة وضريبة الدخل

تقوم الشركة باحتساب الزكاة وضريبة الدخل وفقا لنظام الزكاة في المملكة العربية السعودية.

في ما يلي حركة الزكاة وضريبة الدخل للفترة :

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢١,٨١٩	١٧,٠٨٨	الرصيد في بداية الفترة/السنة
١,٨٩٠	٧,٥٦٠	المحمل خلال الفترة/السنة
(١,٨٨٣)	(٢,٨٢٩)	المدفوع خلال الفترة/السنة
٢١,٨٢٦	٢١,٨١٩	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

الفروقات بين النتائج المالية والنتائج الخاضعة للزكاة ترجع اساسا الى ادخال بعض التعديلات وفقا للانظمة المالية ذات الصلة.

وضع الربوطات

قامت الشركة بتقديم اقراراتها الزكوية للسنوات المنتهية من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ الى ٢٠١١ وحصلت على شهادة مقيدة.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٧ - رأس المال

إن رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع يبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي كما في نهاية الفترة وهو مقسم الى ٢٠ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

٨ - إحتياطي نظامي

تماشياً مع متطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، تقوم الشركة بتكوين احتياطي نظامي وقدره ٢٠% من صافي الدخل السنوي للمساهمين إلى أن يبلغ الإحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

٩ - وديعة نظامية

٣١ مارس ٢٠١٣ ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(غير مدققة) (مدققة)
(الف ريال سعودي) (الف ريال سعودي)

٢٠,٠٠٠ ٢٠,٠٠٠

عمليات المساهمين
وديعة نظامية

تماشياً مع متطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، قامت الشركة بإيداع الوديعة النظامية بنسبة ١٠% من رأس المال المدفوع ما قيمته ٢٠ مليون ريال سعودي في بنك تم إختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.
١٠- ١ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

١٠ - ربحية السهم

يتم إحتساب ربحية السهم للفترة بتقسيم صافي الأرباح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة و القائمة للفترة.

١١ - المعلومات القطاعية

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

لا تتضمن نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية ومكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة.

لا تتضمن موجودات القطاعات النقد وما في حكمه، الاستثمارات، أقساط التأمين المدنية، المطلوب من معيدي التأمين، المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى وصافي الممتلكات والمعدات.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات المطلوب لمعيدي التأمين، المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، المطلوب إلى عمليات المساهمين ومخصص نهاية الخدمة للموظفين.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

١١ - المعلومات القطاعية (تتمه)

صحي (الف ريال سعودي)	مركبات (الف ريال سعودي)	أخرى (الف ريال سعودي)	المجموع (الف ريال سعودي)
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ - (غير مدققة)			
عمليات التأمين			
٥٧,٦٦٨	٢٩٣,٧٤٢	١٠٦,٣٦١	٤٥٧,٧٧١
-	(٣٤٥)	(٨٣,٤١٢)	(٨٣,٧٥٧)
(١٥٥)	(١٦٣)	(٥٦٢)	(٨٨٠)
٥٧,٥١٣	٢٩٣,٢٣٤	٢٢,٣٨٧	٣٧٣,١٣٤
(١٨,١٥٢)	(١٤٨,٧٤٠)	(١٢,٩٩١)	(١٧٩,٨٨٣)
٣٩,٣٦١	١٤٤,٤٩٤	٩,٣٩٦	١٩٣,٢٥١
١	١٠٠	٧,١٣٦	٧,٢٣٧
٣٩,٣٦٢	١٤٤,٥٩٤	١٦,٥٣٢	٢٠٠,٤٨٨
صافي الإيرادات			
التكاليف والمصاريف:			
٣٨,٤٩٤	١٢٥,٧٦٠	٦,١٩٣	١٧٠,٤٤٧
-	(٦٧)	(٤,١٣٠)	(٤,١٩٧)
٣٨,٤٩٤	١٢٥,٦٩٣	٢,٠٦٣	١٦٦,٢٥٠
(١,٠١٧)	(١٤,٢٠٨)	(٢,٣٠٩)	(١٧,٥٣٤)
٣٧,٤٧٧	١١١,٤٨٥	(٢٤٦)	١٤٨,٧١٦
١,٥٨٢	٢,٣٩٠	١,٣٥٦	٥,٣٢٨
٣٩,٠٥٩	١١٣,٨٧٥	١,١١٠	١٥٤,٠٤٤
٣٠٣	٣٠,٧١٩	١٥,٤٢٢	٤٦,٤٤٤
صافي نتائج الاكتتابات			
(٢٨٨)	(١,٤٦٩)	(٤٩٥)	(٢,٢٥٢)
(٥٨٠)	-	-	(٥٨٠)
			(٣٣,٧٢١)
			٣٠١
			١٠,١٩٢

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

١١ - المعلومات القطاعية (تتمه)

صحي	مركبات	أخرى	المجموع
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ - (غير مدققة)			
-	٥٨٦	١٣٢,٠٨٢	١٣٢,٦٦٨
حصة معيدي التأمين في أقساط التأمين غير المكتسبة			
١,٤٤٠	٢٢١	٥٩,٠٦٦	٦٠,٧٢٧
حصة معيدي التأمين في أقساط التأمين تحت التسوية			
٣,٣١٣	٤,٩٤٩	٣,٨٦١	١٢,١٢٣
تكاليف استحواذ موجلة			
موجودات غير مصنفة			
<hr/>			
			٧٥٣,٩٦٧
<hr/>			
			٩٥٩,٤٨٥
<hr/>			
٢	١٦٦	١٩,٥٦٩	١٩,٧٣٧
دخل العمولات الغير مكتسب			
٨٢,٧٨٣	٣١٦,٥٤٩	١٥٨,٢٢٣	٥٥٧,٥٥٥
الأقساط الغير مكتسبة			
٢٩,٠٩٧	٦٠,٦٢٨	٦٦,٩٦٩	١٥٦,٦٩٤
مطالبات تحت التسوية			
مطلوبات غير مصنفة			
<hr/>			
			٢٢٥,٤٩٩
<hr/>			
			٩٥٩,٤٨٥
<hr/>			

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

١١ - المعلومات القطاعية (تتمه)

صحي (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	المجموع (ألف ريال سعودي)
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ - غير مدققة			
عمليات التأمين			
١١٦,٠٧٦	٢١٩,٧٤٩	١٠٠,١٩٠	٤٣٦,٠١٥
-	(٤,٠٥٢)	(٨٤,٣٨٥)	(٨٨,٤٣٧)
(١٥٥)	(١٦٢)	(٤٤٢)	(٧٥٩)
١١٥,٩٢١	٢١٥,٥٣٥	١٥,٣٦٣	٣٤٦,٨١٩
(٤٣,٠٨٨)	(٩١,٤٤٦)	(٨,٢٢٢)	(١٤٢,٧٥٦)
٧٢,٨٣٣	١٢٤,٠٨٩	٧,١٤١	٢٠٤,٠٦٣
٧	١٦٩	٧,٦٧٩	٧,٨٥٥
٧٢,٨٤٠	١٢٤,٢٥٨	١٤,٨٢٠	٢١١,٩١٨
التكاليف والمصاريف:			
٧٤,١٩٨	١٢٧,٦٣١	٢٤,٤٤١	٢٢٦,٢٧٠
(٢)	(٥٧)	(٢٠,٦٠٠)	(٢٠,٦٥٩)
٧٤,١٩٦	١٢٧,٥٧٤	٣,٨٤١	٢٠٥,٦١١
(١٠,٦٦٦)	(٢٤,٨٨٥)	(٢,٢٧١)	(٣٧,٨٢٢)
٦٣,٥٣٠	١٠٢,٦٨٩	١,٥٧٠	١٦٧,٧٨٩
٢,٢٨٦	١,٨٧٣	١,١٢٩	٥,٢٨٨
٦٥,٨١٦	١٠٤,٥٦٢	٢,٦٩٩	١٧٣,٠٧٧
٧,٠٢٤	١٩,٦٩٦	١٢,١٢١	٣٨,٨٤١
(٥٨٠)	(١,٠٩٩)	(٤٧١)	(٢,١٥٠)
(١,٢١١)	-	-	(١,٢١١)
			(٢٤,٨١٣)
			١,٥٨١
			١٢,٢٤٨

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

١١ - المعلومات القطاعية (تتمه)

المجموع (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	صحي (ألف ريال سعودي)	
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ - مدققة
٩١,٣٧٥	٩٠,١٦٣	١,٢١٢	-	حصة معيدي التأمين في أقساط التأمين غير المكتسبة
٧٥,١٨٩	٧٠,٥٩٩	٣,١٥٠	١,٤٤٠	حصة معيدي التأمين في أقساط التأمين تحت التسوية
٩,١٣٣	٢,٤٢٩	٤,٩٩٤	١,٧١٠	تكاليف استحواذ موجلة
٥٢٣,٩٩٢				موجودات غير مصنفة
٦٩٩,٦٨٩				
١٦,٦٦٥	١٦,٤٨٢	١٨٠	٣	دخل العمولات الغير مكتسب
٣٣٦,٣٨٠	١٠٣,٣١٥	١٦٨,٤٣٥	٦٤,٦٣٠	الأقساط الغير مكتسبة
١٨٨,٦٨٩	٨٠,٨١٢	٧٧,٧٦٣	٣٠,١١٤	مطالبات تحت التسوية
١٥٧,٩٥٥				مطلوبات غير مصنفة
٦٩٩,٦٨٩				

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

١٢ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي اهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة والأرصدة الناجمة عنها:

الرصيد كما في	مبلغ التعامل للفترة المنتهية		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٢		
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٢		
مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)		
				عمليات التأمين
				المساهمين
				مجموعة بن لادن السعودية
١٥٦,٨٦٤	١٧٠,٥٣٠	١١٤,٧٧٧	اقساط تأمين سدادات ومطالبات	
		(١٠٣,٨٦٦)		
		٧,٩٥٦	اقساط تأمين سدادات ومطالبات	مجموعة راشد الراشد
١٠,٨٩٨	١٤,٢٩٩	(٤,٠٠١)		
				أعضاء مجلس الإدارة: خدمات المطالبات والأخطار (كارز)
		٢,٦٠٩	رسوم تسوية مطالبات مسدد	
٢٠٣	(٦٨٦)	(١,١٦٤)		
		٥٩٢	اقساط تأمين سدادات ومطالبات	خدمات المطالبات والأخطار (كارز)
٢	٤٥٣	(٢٣٤)		
		٧	اقساط تأمين سدادات ومطالبات	مكتب المحامي حسان المحاسني
٦٥	-	(٩٠)		
		٩٨٧	مكافآت ومصاريف	المديرين التنفيذيين
-	-			
				عمليات المساهمين
٢٣٠	٢٣٠	-	مصاريف	نجم لخدمات التأمين
		٥٣٧	مكافآت	أعضاء مجلس الإدارة

١٣ - اعتماد القوائم المالية

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة من مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ ابريل ٢٠١٣ و الموافق ٧ جمادى الثاني ١٤٣٤هـ.