
الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

صفحة	جدول المحتويات
٢	تقرير الفحص
٤-٣	قائمة المركز المالي الأولية
٥	قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٦	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٧	قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٢٣ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية

Deloitte

ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ص.ب ٤٤٢ جدة ٢١٤١١
المملكة العربية السعودية

البسام

محاسبون قانونيون وإستشاريون

تقرير فحص محدود للقوائم المالية الأولية الموجزة إلى السادة مساهمي الشركة المتحدة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص المحدود

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة للشركة المتحدة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ والقوائم الأولية الموجزة لعمليات التأمين والفائض المشترك وعمليات المساهمين وقائمة الدخل الشامل الأولية لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات والمعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة وتم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. لقد قمنا بفحصنا المحدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية 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 عليه في المملكة والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدى مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي (٣٤).

لفت الانتباه

نود لفت الانتباه إلى أن القوائم المالية الأولية قد أعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

ديلويت أند توش

بكر أبو الخير وشركاهم

المظهر بن يحيى حميد الدين

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٩٦

البسام

محاسبون قانونيون وإستشاريون

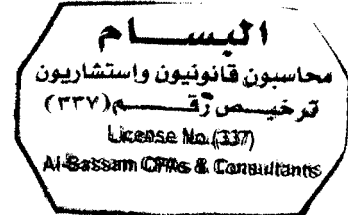
رسم

ابراهيم احمد البسام

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٧



٢ رمضان ١٤٣٣ هـ
٢١ يوليو ٢٠١٢
جدة، المملكة العربية السعودية



الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	ايضاح	
(مدققة)	(غير مدققة)		
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)		
٢١٠,٩٠٨	٩٠,١٤٤	٣	موجودات عمليات التأمين
-	٨٩,٨٧٨		نقد وما في حكمه
٢٨,٤٧٥	٨٢٤	٤	ودائع لأجل
٥٠,٣٦١	٢٢,٤٧٥	٥	إستثمارات متاحة للبيع
٣٨١,٠٠٥	٤٠٧,٦١٢	٦	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨,٨٤٣	١١,٨٩٠		أقساط تأمين مدينة ، صافي
٨٣,٤٥٠	١٥٠,٧٢٣		نم معيدي تأمين مدينة ، صافي
١٢١,٧٢٥	٥٥,٥٧٦		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩,٤٦٢	٩,٩٢٠		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦٠,١٦٣	٧٢,٩٨٩		تكاليف مؤجلة للاستحواذ على وثائق
٨,٥٤٢	٩,١٧٧		مبالغ مدفوعة مقدماً ونم مدينة أخرى
٩١٧,٩٨٤	٩٢١,٠٠٨		أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
			مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٨١,٧٨٠	٦٤٧	٣	نقد وما في حكمه
-	١٦٣,٤١١		ودائع لأجل
١٧,٤٥٠	٤,٣٨٠	٤	إستثمارات متاحة للبيع
١٩,٤٦٧	٤٧,٠٨٢	٥	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٠٥	٥٢٢		مبالغ مدفوعة مقدماً ونم مدينة أخرى
٢٣٠	٢٣٠	١٤	مستحق من طرف ذي علاقة
٤٧,٧٠٨	١٨,٠١٣		مستحق من عمليات التأمين
٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠		الشهرة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٠	وديعة نظامية
٣٦٥,١٤٠	٣٣٢,٦٨٥		مجموع موجودات المساهمين
١,٢٨٣,١٢٤	١,٢٥٣,٦٩٣		مجموع الموجودات

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الاولية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	ايضاح
(مدققة)	(غير مدققة)	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١٠٦,٠٩٧	١١٢,١٥١	
١٥,٠٠٨	٢٣,٦٦٢	
٤٠٢,٨٥٦	٥٤١,٧٧٣	
١,٢٨١	١,٢٨١	
٢٥٨,١٩٨	١٤٩,٥٣٠	
٩,٨٨٧	١٤,٩٥٥	
٥٢,٧٠١	٣٣,٠٢٦	
٤٧,٧٠٨	١٨,٠١٣	
٤,٩٩٥	٥,٩٢٢	
٨٩٨,٨٠٤	٩٠٠,٣١٣	
١٨,٧٢٠	٢٠,٧١٨	
٤٦٠	(٢٣)	
٩١٧,٩٨٤	٩٢١,٠٠٨	
٥,٥٤٠	٤٤٩	
١٧,٠٨٨	١٥,٧١٩	٧
٢٤,٩٦٢	-	١, ١٤
٤٧,٥٩٠	١٦,١٦٨	
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٨
٢٧,٤٢٩	٢٧,٤٢٩	٩
٨٩,٧١٦	٨٩,١١٨	
٤٠٥	(٣٠)	
٣١٧,٥٥٠	٣١٦,٥١٧	
٣٦٥,١٤٠	٣٣٢,٦٨٥	
١,٢٨٣,١٢٤	١,٢٥٣,٦٩٣	

مطلوبات وفائض عمليات التأمين

مطلوبات عمليات التأمين

نعم معيدي تأمين دائنة

نخل عمولات غير مكتسبة

أقساط تأمين غير مكتسبة

إحتياطي أخطار قائمة

مطالبات تحت التسوية

نعم دائنة لحملة وثائق التأمين

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مستحق الى عمليات المساهمين

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

مجموع مطلوبات عمليات التأمين

فائض عمليات التأمين

فائض متراكم عمليات التأمين

إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع

مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

مطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

رصيد مستحق لطرف ذي علاقة متعلق بالشهرة

مجموع مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين

رأس المال

إحتياطي نظامي

أرباح مبقاة

إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع

مجموع حقوق المساهمين

مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
للفتري الثلاثة والسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٦٠٩,٧٩٦	٦٦٧,٨٣٦	٢٢٧,٥٢٣	٢٣١,٨٢١	الإيرادات
(١٠٧,٣١١)	(١٦٨,٤٦٣)	(٥٦,٥١٢)	(٨٠٠,٢٦)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١,٦١٩)	(١,٥١٩)	(٨١٠)	(٧٥٩)	ناقصاً : أقساط إعادة التأمين المسندة
٥٠٠,٨٦٦	٤٩٧,٨٥٤	١٧٠,٢٠١	١٥١,٠٣٦	أقساط تأمين فائض الخسارة
(١٧١,٢١١)	(٧١,٦٤٤)	(٢,٥٣٠)	٧١,١١١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٢٩,٦٥٥	٤٢٦,٢١٠	١٦٧,٦٧١	٢٢٢,١٤٧	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
١٥٠,٠٩٨	١٩,١٨٤	٦,٩١٧	١١,٣٢٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٤٤,٧٥٣	٤٤٥,٣٩٤	١٧٤,٥٨٨	٢٣٣,٤٧٦	العمولات المستلمة من إعادة التأمين
				صافي الإيرادات
				التكاليف
٣١١,٧٨٥	٤٦٥,٠٩٢	١٦٢,٥٥٣	٢٣٨,٨٢٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٩,٧٨٠)	(٥٨,٠٢٢)	(٥,٤٣٢)	(٣٧,٣٦٣)	ناقصاً : حصة معيدي التأمين
٢٨٢,٠٠٥	٤٠٧,٠٧٠	١٥٧,١٢١	٢٠١,٤٥٩	صافي المطالبات المدفوعة
(٣١,٩٤٧)	(٤٢,٥١٩)	(٣٢,٤٢٧)	(٤,٦٩٧)	صافي التخيرات في المطالبات تحت التصوية
٢٥٠,٠٥٨	٣٦٤,٥٥١	١٢٤,٦٩٤	١٩٦,٧٦٢	صافي المطالبات المتكبدة
١٠,٥٢٥	١٠,٠٨٩	٥,٣١٩	٤,٨٠١	تكاليف الاستحواذ على وثائق
٢٦,٠٥٨٣	٣٧٤,٦٤٠	١٣٠,٠١٣	٢٠١,٥٦٣	صافي لتكاليف
٨٤,١٧٠	٧٠,٧٥٤	٤٤,٥٧٥	٣١,٩١٣	صافي نتائج عمليات التأمين
(٥٦,١٢٩)	(٤٨,٣٢٦)	(٣١,٠٦٢)	(٢٣,٥١٢)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٩٨٢)	(٣,٢٨٢)	(١,٠٩١)	(١,١٣٢)	رسوم اشراف وتفتيش
(٣,١٥٥)	(١,٦٤١)	(١,٩٧٦)	(٤٣٠)	رسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني
٢,٥٧٠	٢,٤٧٢	١,٥٢٤	٨٩١	إيرادات إستثمارات
٢٤,٤٧٤	١٩,٩٧٧	١١,٩٧٠	٧,٧٣٠	الفائض من عمليات التأمين
٢٢,٠٢٧	١٧,٩٧٩	١٠,٧٧٣	٦,٩٥٧	حصة المساهمين في فائض التأمين
٢,٤٤٧	١,٩٩٨	١,١٩٧	٧٧٣	فائض الفترة
١٣,٤١٩	١٨,٧٢٠	١٤,٦٦٩	١٩,٩٤٥	الفائض المتراكم في بداية الفترة
١٥,٨٦٦	٢٠,٧١٨	١٥,٨٦٦	٢٠,٧١٨	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية

لفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	
(غير مدققة) (الف ريال سعودي)	(غير مدققة) (الف ريال سعودي)	(غير مدققة) (الف ريال سعودي)	(غير مدققة) (الف ريال سعودي)	
٢٢٠,٢٧	١٧,٩٧٩	١٠,٧٧٣	٦,٩٥٧	الإيرادات
١٠,٧٥١	١٠,٣٠٥	٩,٩	٦٧١	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١٩	٢٤٠	-	١٠٢	إيرادات عمولات
٢١٨	٢,٨٨٢	٨٢	٣١٦	إيرادات إستثمارات
٢٤٠,١٥	٢٢,٤٠٦	١١,٧٦٤	٨٠,٠٤٦	إيرادات محققة عن إستثمارات
				مجموع الإيرادات
٤٨٧	٤٨٨	٣٦٩	٣٠٧	المصاريف
٤٥٠	١,٠٥٦	١٩٥	٥١٩	مصاريف عمومية وإدارية
٩٣٧	١,٥٤٤	٥٦٤	٨٢٦	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
				مجموع المصاريف
٢٢٠,٧٨	٢٠,٨٦٢	١١,٣٩٥	٧,٧٣٠	صافي ربح الفترة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
١,١٥	١,٠٤	٠,٥٦	٠,٣٦	ربح السهم للفترة - اساسي ومخفض (بالريال السعودي)

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة

لفتري الثلاثة والسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢٣,٠٧٨	٢٠,٨٦٢	١١,٢٠٠	٧,٢٢٠	صافي ربح الفترة
(١٤٩)	(٤٣٥)	(٣٩)	(١٩٠)	إيرادات شاملة أخرى
(٣,٥٠٨)	(١,٤٦٠)	(١,٦٩١)	(٧٣٠)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
				مصاريف أخرى
				الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ٧)
١٩,٤٢١	١٨,٩٦٧	٩,٤٧٠	٦,٣٠٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

المساهمون المؤسسون السعوديون والجمهور		المساهمون المؤسسون غير السعوديون		الاجمالي	
التغير في القيمة للعادلة		التغير في القيمة للعادلة		التغير في القيمة للعادلة	
إحتياطي	إحتياطي	إحتياطي	إحتياطي	إحتياطي	إحتياطي
للإستثمارات	للإستثمارات	للإستثمارات	للإستثمارات	للإستثمارات	للإستثمارات
المتاحة للبيع	المتاحة للبيع	المتاحة للبيع	المتاحة للبيع	المتاحة للبيع	المتاحة للبيع
رأس المال	رأس المال	رأس المال	رأس المال	رأس المال	رأس المال
أرباح مبقاة	أرباح مبقاة	أرباح مبقاة	أرباح مبقاة	أرباح مبقاة	أرباح مبقاة
نظامي	نظامي	نظامي	نظامي	نظامي	نظامي
١٩٦,٠٠٠	٨٨,١٩٣	٢٦,٨٨١	٢٩٧	٤٠,٠٠٠	١,٥٢٣
-	-	(٤٢٦)	-	-	-
-	٢٠٠,٤٤٥	-	-	-	٤١٧
-	(١٩,٦٠٠)	-	-	-	(٤٠٠)
-	(١,٣٥٠)	-	-	-	(١١٠)
١٩٦,٠٠٠	٨٧,٦٨٨	٢٦,٨٨١	(٢٩)	٤٠,٠٠٠	١,٤٣٠
١٩٦,٠٠٠	٧٤,١٤٧	١٨,٤٨٥	٦٩٤	٤٠,٠٠٠	١,٣٠٣
-	-	(١٤٦)	-	-	-
-	٢٢,٩١٦	-	-	-	٤٦٢
-	(١٩,٦٠٠)	-	-	-	(٤٠٠)
-	(٣,٣٨٢)	-	-	-	(١٢٦)
١٩٦,٠٠٠	٧٣,٧٨١	١٨,٤٨٥	٥٤٨	٤٠,٠٠٠	١,٢٣٩

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ - مدققة
التغير في القيمة للعادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
صافي ربح الفترة
توزيعات أرباح (إيضاح ١١)
الزكاة وضريبة الدخل للفترة (إيضاح ٧)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ - غير مدققة

لفترة السنته أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ - مدققة
التغير في القيمة للعادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
صافي ربح الفترة
توزيعات أرباح
الزكاة وضريبة الدخل للفترة
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١١ - غير مدققة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١١	٢٠١٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢,٤٤٧	١,٩٩٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		فائض الفترة من عمليات التأمين
		التعديلات لـ:
٢,٥٦٩	٢,٠٠٢	الإستهلاك
١,٢٢٦	٩٢٧	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	(١,٥٧٢)	أرباح محققة عن إستثمارات متاحة للبيع
١٢,١٧٨	٦,٦٨٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٨,٤٢٠	١,٠٠٣٧	
(٤٥,٥٩١)	(٣٣,٥٥٨)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
١١,٦٧٠	(٢,٧٢٩)	ذمم أقساط تأمين مدينة ، صافي
١٤,٤٩٥	(٦٧,٢٧٣)	ذمم مدينة لمعيدي التأمين
(٣٩,١٠٣)	٦٦,١٤٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة
(٣,٢٣٨)	(٤٥٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسمية
٢٨١	-	تكاليف موجلة للاستحواذ على وثائق
(١٧,٥٥٣)	(١٢,٨٢٦)	مستحق من طرف ذي علاقة
(٩,٤٩٦)	٦,٠٥٤	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٢,٩٤٣)	٨,٥٨١	ذمم معيدي تأمين دائنة
١٥٦,٧١٦	١٣٨,٩١٧	دخل عمولات غير مكتسبة
٧,١٥٦	(١٠٨,٦٦٨)	أقساط تأمين غير مكتسبة
(١,٤٣٨)	٥,٠٦٨	مطالبات تحت التسوية
٢,٤٢٢	(١٩,٦٧٤)	ذمم دائنة لحملة وثائق التأمين
(٧٥,٩٩٤)	(٢٩,٦٩٥)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٥,٨٠٤	(٤٠,٠٧٥)	مستحق الى عمليات المساهمين
		صافي النقد (المستخدم في)/ المحصل من الأنشطة التشغيلية
(٥,٠٧٢)	(٢,٦٣٧)	الأنشطة الإستثمارية
(٢٠,٠٠٠)	(٦٨)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٢١,٧٧٥)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
(٣,٧٥٠)	(٨٩,٨٧٨)	شراء إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٥,٠٨١	ودائع لأجل
٤,٩٨٠	٢٨,٥٨٨	متحصل من بيع إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٣,٨٤٢)	(٨٠,٦٨٩)	متحصل من بيع إستثمارات متاحة للبيع
(٨,٠٣٨)	(١٢,٠٧٦٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
٢,٠٤٣١٠	٢١,٠٩٠٨	الاتخفاض في النقد وما في حكمه
١٩٦,٢٧٢	٩٠,١٤٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٧٧	(٤٨٣)	المعاملات غير النقدية
		التغير في قيمة إستثمارات متاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١١	٢٠١٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
		الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح الفترة
٢٣,٠٧٨	٢٠,٨٦٢	التعديلات لـ:
(٤٣)	-	إطفاء الخصم على الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢١٨)	(٢,٨٨٧)	أرباح محققة عن إستثمارات متاحة للبيع
٢٢,٨١٧	١٧,٩٨٠	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
١٤٥	(٤١٧)	مبالغ مدفوعة مقدماً ودم مدينة أخرى
٧٥,٩٩٤	٢٩,٦٩٥	مستحق من عمليات التأمين
-	(٢٤,٩٦٢)	رصيد مستحق من طرف نو علاقة بخصوص الشهرة
(٩٠)	(٥٠,٩١١)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٩٨,٨٦٦	١٧,٢٠٥	صافي النقد المحصل من العمليات
		الزكاة المدفوعة
(٢,٣٠٩)	(٢,٨٢٩)	صافي النقد المحصل من الأنشطة التشغيلية
٩٥,٥٥٧	١٤,٣٧٦	
		الأنشطة الإستثمارية
		ودائع لأجل
٤٣,٧٦٠	(١٦٣,٤١١)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
-	(١,٥٩٣)	شراء إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
-	(٣٣,٦٣٨)	منحصل من بيع إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
-	٦,٣١٩	منحصل من بيع إستثمارات متاحة للبيع
٣٩,٧٩٢	١٦,٨١٤	صافي (النقد المستخدم) / المحصل من الأنشطة الإستثمارية
٨٣,٥٥٢	(١٧٥,٥٠٩)	
		الأنشطة التمويلية
		توزيعات أرباح
-	(٢٠٠,٠٠٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
-	(٢٠٠,٠٠٠)	
١٧٩,١٠٩	(١٨١,١٣٣)	صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٠,٥٧٠	١٨١,٧٨٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٩٩,٦٧٩	٦٤٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		المعاملات غير النقدية
(١٤٩)	(٤٣٥)	التغير في قيمة إستثمارات متاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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 والرابع) شارع الروضة ، حي الخالدية ص . ب ٥٠١٩ جدة ٢١٤٢٢ المملكة العربية السعودية .

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال التأمين و إعادة التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها في المملكة العربية السعودية. في ٢٩ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (٥ مايو ٢٠٠٨) ، إستلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لمزاوله التأمين و إعادة التأمين في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة اعمالها في ١ يناير ٢٠٠٩.

أبرمت الشركة اتفاقية مع شركة يو سي أيه 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 معادل لـ (٦٥٦،٩٥ ريال سعودي).

اضافة الى ما تقدم ، فإن الشهرة بمبلغ ٧٨،٤٠ مليون ريال سعودي ، حسبما اعتمد من قبل ساما ، ومطلوبات مماثلة (مستحقة للبائع) قد تم تسجيلها باثر 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 اجراء اي دفع من هذا القبيل . خلال سنة ٢٠١١ ، حصلت الشركة على موافقة ساما بتاريخ ١٨ شعبان ١٤٣٢هـ (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. وخلال الفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٢ حصلت الشركة على موافقة ساما بتاريخ ١٠ جمادى الأولى ١٤٣٣هـ الموافق لـ (٢ ابريل ٢٠١٢) والمتعلق بالدفعة المتبقية للشهرة بمبلغ ٢٤،٩٦٢ مليون ريال سعودي. وبناءً على ذلك فإن الشركة تكون قد قامت بتسوية مطلوباتها بخصوص الشهرة بمبلغ ٢٤،٩٦٢ مليون ريال سعودي. كما قامت الشركة بدفع رسوم على الشهرة بمبلغ ٥،١ مليون خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢.

٢ - أسس الإعداد

لقد تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) " التقارير المالية الاولية" . 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 لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ("الفترة") بالتزامن مع القوائم المالية المدققة كما بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

يعتقد أعضاء مجلس 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 .

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية

لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير المدققة) (تتمة)

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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 وافتراسات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المفصح عنها ويتطلب أيضاً الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة، إن وجدت، وذلك كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة ومبالغ الإيرادات والمصاريف المفصح 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.

لا تشمل القوائم المالية الأولية على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية الكاملة، والمعدت وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير.

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

اساس العرض

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وفقاً لمتطلبات نظام شركات التأمين العاملة 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.

ويتم توزيع فائض عمليات التأمين حسب نص اللانحة التنفيذية لشركات التأمين بين مساهمي الشركة كالتالي:

محول لعمليات المساهمين	٩٠%
محول لحملة وثائق التأمين	١٠%
	١٠٠%

المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي تبنتها الشركة

إن السياسات المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع تلك للسنة المالية السابقة ولم ينتج عن تبني المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات المطبقة على الشركة أي تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية وذلك للفترة التي تبدأ من أو بعد التواريخ المذكورة أدناه:

المعيار	الوصف
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	تعديلات متعلقة بضرائب الدخل - والضرائب المؤجلة: استرداد الموجودات الأساسية
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤	التقارير المالية الأولية
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧	الأدوات المالية- الإفصاحات (تحويلات الموجودات المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية

لفتري الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير المدققة) (تتمة)

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (تتمة)

معايير صادرة ولم تطبق بعد

المعيار	الوصف	تاريخ التفعيل
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الادوات المالية - التصنيف والقياس	١ يناير ٢٠١٥
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠	القوائم المالية الموحدة	١ يناير ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١	الترتيبات المشتركة	١ يناير ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢	افصاحات عن امتلاك حصص في الكيانات الاخرى	١ يناير ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣	قياس القيمة العادلة	١ يناير ٢٠١٣
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية	١ يناير ٢٠١٣
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	تعديلات للمعيار رقم ١٩ منافع الموظفين	١ يناير ٢٠١٣
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	القوائم المالية المنفصلة	١ يناير ٢٠١٣
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	١ يناير ٢٠١٣

ان تطبيق المعايير والتفسيرات ذات الصلة المعمول بها لدى الشركة قد ينجم عنها بعض الاقصاحات والتغييرات الاضافية في تصنيفات معنية في القوائم المالية الأولية الموجزة . لانتوقع الشركة أي تأثير جوهري على مركزها المالي او أدائها من هذا التبني.

٣ - النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين نقد لدى البنوك ودائع قصيرة الاجل
١٥٣,٥٥٦	٩٠,١٤٤	
٥٧,٣٥٢	-	
<u>٢١٠,٩٠٨</u>	<u>٩٠,١٤٤</u>	
١٣٦,١٣٥	٦٤٧	عمليات المساهمين نقد في الصندوق ولدى البنوك ودائع قصيرة الاجل
٤٥,٦٤٥	-	
<u>١٨١,٧٨٠</u>	<u>٦٤٧</u>	

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 - الإستثمارات المتاحة للبيع

عمليات التأمين

تمثل الإستثمارات المتاحة للبيع بالبنوك المحلية في وحدات صناديق إستثمارية مدرجة في سوق المال (تداول) بينما يتم ادراج الإستثمارات في البنوك الاجنبية في أسواق التداول العالمية. تم قيد المكاسب غير المحققة والبالغة ٠,٠٢ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٠,٤٦ مليون ريال سعودي) في قائمة فائض عمليات التأمين كإحتياطي إستثمارات متاحة للبيع.

الحركة في الإستثمارات المتاحة للبيع تم تلخيصها كما يلي:

الرصيد في بداية الفترة (ألف ريال سعودي)	الحركة خلال الفترة (ألف ريال سعودي)	التغير في القيمة العادلة (ألف ريال سعودي)	الرصيد في نهاية الفترة (ألف ريال سعودي)	
٨,٣٩٨	(٧,٠٩١)	(٤٨٣)	٨٢٤	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ - غير مدققة
٢٠,٠٧٧	(٢٠,٠٧٧)	-	-	إستثمارات في اسهم حقوق ملكية
٢٨,٤٧٥	(٢٧,١٦٨)	(٤٨٣)	٨٢٤	إستثمارات في صناديق إستثمارية

الرصيد في بداية السنة (ألف ريال سعودي)	الحركة خلال السنة (ألف ريال سعودي)	التغير في القيمة العادلة (ألف ريال سعودي)	الرصيد في نهاية الفترة (ألف ريال سعودي)	
١٤,٩٠٣	(٦,٨٨٨)	٣٨٣	٨,٣٩٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ - مدققة
٣,٤٦٣	١٦,٥٣٧	٧٧	٢٠,٠٧٧	إستثمارات في اسهم حقوق ملكية
٨,٧٨٧	(٨,٧٨٧)	-	-	إستثمارات في صناديق إستثمارية
٢٧,١٥٣	٨٦٢	٤٦٠	٢٨,٤٧٥	إستثمارات في سندات

عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)
١٥,٥٢٧	٢,٤٥٧
١,٩٢٣	١,٩٢٣
١٧,٤٥٠	٤,٣٨٠

أوراق مالية مدرجة في سوق مالية
أوراق مالية غير مدرجة في سوق مالية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية

لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير المدققة) (تتمة)

٤ - الإستثمارات المتاحة للبيع - (تتمة)

عمليات المساهمين - (تتمة)

(أ) المتاحة للبيع - 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)
١٥,٥٢٧	(١٢,٦٣٥)	(٤٣٥)	٢,٤٥٧
١٥,٥٢٧	(١٢,٦٣٥)	(٤٣٥)	٢,٤٥٧

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ - غير مدققة

إستثمارات في اسهم حقوق ملكية (مدار من اودي كابيتال)

الرصيد في بداية السنة	الحركة خلال السنة	التغير في القيمة العادلة (ألف ريال سعودي)	الرصيد في نهاية السنة
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٥١,٦٩٩	(٥١,٦٩٩)	-	-
١٩,٩١١	(١٩,٩١١)	-	-
-	١٥,١٢٢	٤٠٥	١٥,٥٢٧
٧١,٦١٠	(٥٦,٤٨٨)	٤٠٥	١٥,٥٢٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ - مدققة

الإستثمار في صندوق الاسواق المالية بالريال السعودي (مدار من كام السعودي الفرنسي)

الإستثمار في صندوق القنديل (مدار من كام السعودي الفرنسي)

الإستثمار في اسهم حقوق ملكية (مدار من عودة كابيتال)

تم قيد الخسارة الغير محققة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ والبالغة ٠,٤٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : خسارة ٠,١٢ مليون ريال سعودي) ضمن قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة كإحتياطي إستثمارات متاحة للبيع. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ يبلغ إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع ٠,٠٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٠,٤١ مليون ريال سعودي).

لفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير المدققة) (تتمة)

٤ - الإستثمارات المتاحة للبيع - (تتمة)

عمليات المساهمين - (تتمة)

ب - المتاحة للبيع - غير مدرجة في سوق مالية:

الرصيد في الفترة	الرصيد في نهاية الفترة	التغير في القيمة العادلة	الحركة خلال الفترة	الرصيد في بداية الفترة
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ - غير مدققة

١,٩٢٣	-	-	-	١,٩٢٣
١,٩٢٣	-	-	-	١,٩٢٣

إستثمار في شركة محلية

الرصيد في بداية السنة	الرصيد في نهاية السنة	التغير في القيمة العادلة	الحركة خلال السنة	الرصيد في بداية السنة
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ - مدققة

١,٩٢٣	-	-	-	١,٩٢٣
١,٩٢٣	-	-	-	١,٩٢٣

إستثمار في شركة محلية

٥ - الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

عمليات التأمين

تمثل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق سندات بنسبة فائدة ثابتة من ٤ الى ١٠ سنوات بواقع معدل فائدة فعال يتراوح بين ٢,٣٧% إلى ٤,٦٢٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٢,٤% إلى ٤,٦٢٥%) سنوياً. قامت الشركة خلال الفترة بشراء أوراق مالية بمبلغ ٢١,٧٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٥٠,٥ مليون ريال سعودي). إن القيمة الدفترية للأوراق المالية بعد خصم الاطفاء هي ٢٢,٢٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٥,٣٦ مليون ريال سعودي).

عمليات المساهمين

تتمثل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق سندات تتراوح من ١ - ١٠ سنوات بنسبة فائدة ثابتة بواقع معدل فائدة فعال يتراوح بين ١,٧٧% إلى ٦,١٢٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٢,٥% إلى ٣,٥%) سنوياً. خلال الفترة، قامت الشركة بشراء أوراق مالية بمبلغ ٣٣,٦٤ مليون ريال سعودي. بلغت القيمة الدفترية للأوراق المالية بعد خصم الاطفاء ٤٧,٠٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ١٩,٤٧ مليون ريال سعودي).

٦ - أقساط تأمين مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	
١٧٨,٤٠٨	١٩٩,٦٩٢	المطلوب من حملة بوليصة التأمين
٢٢٩,٦١٧	٢٤١,٨٩١	المطلوب من اطراف ذو علاقة
(٢٦,٩٧٠)	(٣٣,٩٧١)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٨١,٠٥٥	٤٠٧,٦١٢	

ان حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	
٣١,٥٤١	٢٦,٩٧٠	الرصيد في بداية الفترة/السنة
-	٧,٠٠١	المخصص خلال الفترة/السنة
(٤,٥٧١)	-	إعفاء المخصص خلال الفترة/السنة
٢٦,٩٧٠	٣٣,٩٧١	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

٧ - الزكاة وضريبة الدخل

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

إن حركة الزكاة وضريبة الدخل هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	
١٢,٥٦٤	١٧,٠٨٨	الرصيد في أول الفترة/السنة
٧,٨٣٣	١,٤٦٠	المحمل خلال الفترة/السنة
(٣,٣٠٩)	(٢,٨٢٩)	المدفوع خلال الفترة/السنة
١٧,٠٨٨	١٥,٧١٩	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 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، ٢٠٠٩، ٢٠١٠، و ٢٠١١ وحصلت على شهادات زكاة مقيدة.

٨ - 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.

٩ - إحتياطي نظامي

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

١٠ - وديعة نظامية

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
(غير مدققة)	(مدققة)
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)

٢٠,٠٠٠

٢٠,٠٠٠

عمليات المساهمين

وديعة نظامية

تمشياً 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.

١١- توزيعات الأرباح

عقدت الجمعية العمومية اجتماعاً في ٢٣ جماد الثاني ١٤٣٣ هـ (الموافق ١٤ مايو ٢٠١٢)، ووافقت على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١ ريال سعودي للسهم الواحد للمساهمين المسجلين كما في تاريخ اجتماع الجمعية العمومية للشركة.

١٢ - ربحية السهم

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

١٣ - المعلومات القطاعية

تمشياً 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 ومكافأة ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة.

لا تتضمن موجودات القطاعات عمليات التأمين النقد وما في حكمه، الإستثمارات، أقساط التأمين المدينة، ذمم مدينة لمعيدي 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.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ - غير مدققة

المجموع	أخرى	مركبات	طبي	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٢٣١,٨٢١	٩٥,٨٨٧	١٠٠,٨٢٦	٣٥,١٠٨	عمليات التأمين
(٨٠٠,٢٦)	(٧٩,٧٩٤)	(٢٣٢)	-	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٧٥٩)	(٤٤٢)	(١٦٢)	(١٥٥)	أقساط إعادة التأمين المسندة
١٥١,٠٣٦	١٥,٦٥١	١٠٠,٤٣٢	٣٤,٩٥٣	أقساط تأمين فائض الخسارة
٧١,١١١	٢,٧٣٧	٣١,٣٥٣	٣٧,٠٢١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٢٢,١٤٧	١٨,٣٨٨	١٣١,٧٨٥	٧١,٩٧٤	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
١١,٣٢٩	١١,١٣٠	١٩٤	٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٣٣,٤٧٦	٢٩,٥١٨	١٣١,٩٧٩	٧١,٩٧٩	العمولات المستلمة من إعادة التأمين
				صافي الإيرادات
٢٣٨,٨٢٢	٣٨,٩٨٥	١٣٠,٥٧٥	٦٩,٢٦٢	التكاليف والمصاريف:
(٣٧,٣٦٣)	(٣٧,٠٠٦)	(٣٥٧)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٠١,٤٥٩	١,٩٧٩	١٣٠,٢١٨	٦٩,٢٦٢	ناقصاً : حصة معيدي التأمين
(٤,٦٩٧)	(١,٤٩٠)	(١,٧٧٧)	(١,٤٣٠)	صافي المطالبات المدفوعة
١٩٦,٧٦٢	٤٨٩	١٢٨,٤٤١	٦٧,٨٣٢	التغير في المطالبات تحت التسوية
٤,٨٠١	١,٣٦٧	٢,٢٥٤	١,١٨٠	صافي المطالبات المتكبدة
٢٠١,٥٦٣	١,٨٥٦	١٣٠,٦٩٥	٦٩,٠١٢	تكاليف استحواذ وثائق التأمين
٣١,٩١٣	٢٧,٦٦٢	١,٢٨٤	٢,٩٦٧	صافي التكاليف والمصاريف
(١,١٣٢)	(٤٤٦)	(٥٠٤)	(١٨٢)	صافي نتائج عمليات التأمين
(٤٣٠)			(٤٣٠)	مصاريف إشراف وتفقيش
(٢٣,٥١٢)				مصاريف مجلس الضمان الصحي
٨٩١				مصاريف غير موزعة
٧,٧٣٠				إيرادات غير موزعة
				الفائض من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية

لفتري الثلاثة والسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير المدققة) (تتمة)

١٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	أخرى	مركبات	طبي
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٦٦٧,٨٣٦	١٩٦,٠٧٧	٣٢٠,٥٧٥	١٥١,١٨٤
(١٦٨,٤٦٣)	(١٦٤,١٧٩)	(٤,٢٨٤)	-
(١,٥١٩)	(٨٨٣)	(٣٢٥)	(٣١١)
٤٩٧,٨٥٤	٣١,٠١٥	٣١٥,٩٦٦	١٥٠,٨٧٣
(٧١,٦٤٤)	(٥,٤٨٥)	(٦٠,٠٩٢)	(٦,٠٦٧)
٤٢٦,٢١٠	٢٥,٥٣٠	٢٥٥,٨٧٤	١٤٤,٨٠٦
١٩,١٨٤	١٨,٨٠٩	٣٦٣	١٢
٤٤٥,٣٩٤	٤٤,٣٣٩	٢٥٦,٢٣٧	١٤٤,٨١٨
٤٦٥,٠٩٢	٦٣,٤٢٥	٢٥٨,٢٠٦	١٤٣,٤٦١
(٥٨,٠٢٢)	(٥٧,٦٠٦)	(٤١٤)	(٢)
٤٠٧,٠٧٠	٥,٨١٩	٢٥٧,٧٩٢	١٤٣,٤٥٩
(٤٢,٥١٩)	(٣,٧٦١)	(٢٦,٦٦٢)	(١٢,٠٩٦)
٣٦٤,٥٥١	٢,٠٥٨	٢٣١,١٣٠	١٣١,٣٦٣
١٠,٠٨٩	٢,٤٩٥	٤,١٢٧	٣,٤٦٧
٣٧٤,٦٤٠	٤,٥٥٣	٢٣٥,٢٥٧	١٣٤,٨٣٠
٧٠,٧٥٤	٣٩,٧٨٦	٢٠,٩٨٠	٩,٩٨٨
(٣,٢٨٢)	(٩١٧)	(١,٦٠٣)	(٧٦٢)
(١,٦٤١)	-	-	(١,٦٤١)
(٤٨,٣٢٦)	-	-	-
٢,٤٧٢	-	-	-
١٩,٩٧٧	-	-	-
١٥٠,٧٢٣	١٤٧,٦١٩	٣,١٠٤	-
٥٥,٥٧٦	٥٣,٢٤٠	٢٥٠	٢,٠٨٦
٩,٩٢٠	٢,٨٠٤	٤,٤٠٩	٢,٧٠٧
٧٠,٤,٧٨٩	-	-	-
٩٢١,٠٠٨	-	-	-
٢٣,٦٦٢	٢٣,٢٥٢	٤٠٢	٨
٥٤١,٧٧٣	١٦٥,٢٠٦	٢٥٨,٧٦٨	١١٧,٧٩٩
١٤٩,٥٣٠	٦٢,٥٧٧	٥٢,٦٤٠	٣٤,٣١٣
٢٠,٦٠٤٣	-	-	-
٩٢١,٠٠٨	-	-	-

لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ - غير مدققة

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

العمولات المستلمة من إعادة التأمين

صافي الإيرادات

التكاليف والمصاريف:

إجمالي المطالبات المدفوعة

ناقصاً : حصة معيدي التأمين

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف استحواذ وثائق التأمين

صافي التكاليف والمصاريف

صافي نتائج عمليات التأمين

مصاريف إشراف وتفتيش

مصاريف مجلس الضمان الصحي

مصاريف غير موزعة

إيرادات غير موزعة

الفائض من عمليات التأمين

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ - غير مدققة

حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكاليف استحواذ مؤجلة

أصول غير موزعة

دخل العمولات الغير مكتسب

الأقساط الغير مكتسبة

المطالبات القائمة

مطالبات غير موزعة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترتي الثلاثة والسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير المدققة) (تتمة)

١٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ - غير
مدققة

المجموع	أخرى	مركبات	طبي	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
٢٢٧,٥٢٣	٦٦,٥٤٧	١٠٦,٨٤٢	٥٤,١٣٤	عمليات التأمين
(٥٦,٥١٢)	(٥٥,٨٧٠)	-	(٦٤٢)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٨١٠)	(٤٦٦)	(١٥٧)	(١٨٧)	أقساط إعادة التأمين المسندة
١٧٠,٢٠١	١٠,٢١١	١٠٦,٦٨٥	٥٣,٣٠٥	أقساط تأمين فائض الخسارة
(٢,٥٣٠)	(٣٣٨)	(٢٥,٥٥٨)	٢٣,٣٦٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٦٧,٦٧١	٩,٨٧٣	٨١,١٢٧	٧٦,٦٧١	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
٦,٩١٧	٦,٨٤٩	٣٦	٣٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٧٤,٥٨٨	١٦,٧٢٢	٨١,١٦٣	٧٦,٧٠٣	العمولات المستلمة من إعادة التأمين
				صافي الإيرادات
١٦٢,٥٥٣	٧,٢٦٥	٨١,٠٦١	٧٤,٢٢٧	التكاليف والمصاريف:
(٥,٤٣٢)	(٣,٩٨٨)	(١,٢٨٨)	(١٥٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٥٧,١٢١	٣,٢٧٧	٧٩,٧٧٣	٧٤,٠٧١	ناقصاً : حصة معيدي التأمين
(٣٢,٤٢٧)	(١,٨٨١)	(١٥,٥٨٠)	(١٤,٩٦٦)	صافي المطالبات المدفوعة
١٢٤,٦٩٤	١,٣٩٦	٦٤,١٩٣	٥٩,١٠٥	التغير في المطالبات تحت التسوية
٥,٣١٩	١,١٧٧	١,٧٠٥	٢,٤٣٧	صافي المطالبات المتكبدة
١٣٠,٠١٣	٢,٥٧٣	٦٥,٨٩٨	٦١,٥٤٢	تكاليف استحواذ وثائق التأمين
٤٤,٥٧٥	١٤,١٤٩	١٥,٢٦٥	١٥,١٦١	صافي التكاليف والمصاريف
(١,٠٩١)	(٢٨١)	(٥٣٤)	(٢٧٦)	صافي نتائج عمليات التأمين
(١,٩٧٦)	-	-	(١,٩٧٦)	مصاريف إشراف وتقنيش
(٣١,٠٦٢)	-	-	-	مصاريف مجلس الضمان الصحي
١,٥٢٤	-	-	-	مصاريف غير موزعة
١١,٩٧٠	-	-	-	إيرادات غير موزعة
				الفائض من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
لفترتي الثلاثة والسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير المدققة) (تتمة)

١٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع	أخرى	مركبات	طبي
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
٦٠٩,٧٩٦	١٣٢,٨٨٩	٣٠٤,٩٠٢	١٧٢,٠٠٥
(١٠٧,٣١١)	(١٠٦,٦٧٠)	-	(٦٤١)
(١,٦١٩)	(٩٣١)	(٣١٥)	(٣٧٣)
٥٠٠,٨٦٦	٢٥,٢٨٨	٣٠٤,٥٨٧	١٧٠,٩٩١
(١٧١,٢١١)	(٦,٠٠٨)	(١٤٦,٧٤٨)	(١٨,٤٥٥)
٣٢٩,٦٥٥	١٩,٢٨٠	١٥٧,٨٣٩	١٥٢,٥٣٦
١٥,٠٩٨	١٤,٩٧٠	٧٨	٥٠
٣٤٤,٧٥٣	٣٤,٢٥٠	١٥٧,٩١٧	١٥٢,٥٨٦
٣١١,٧٨٥	٣١,٥٤٤	١٤٢,٨٠٣	١٣٧,٤٣٨
(٢٩,٧٨٠)	(٢٦,١٥٨)	(٣,٢٠٧)	(٤١٥)
٢٨٢,٠٠٥	٥,٣٨٥	١٣٩,٥٩٦	١٣٧,٠٢٤
(٣١,٩٤٧)	٤٩١	(١٥,٨٤٨)	(١٦,٥٩٠)
٢٥٠,٠٥٨	٥,٨٧٦	١٢٣,٧٤٨	١٢٠,٤٣٤
١٠,٥٢٥	٢,٢٥٥	٣,٤٠٣	٤,٨٦٧
٢٦٠,٥٨٣	٨,١٣١	١٢٧,١٥١	١٢٥,٣٠١
٨٤,١٧٠	٢٦,١١٩	٣٠,٧٦٦	٢٧,٢٨٥
(٢,٩٨٢)	(٥٨١)	(١,٥٢٣)	(٨٧٨)
(٣,١٥٥)	-	-	(٣,١٥٥)
(٥٦,١٢٩)	-	-	-
٢,٥٧٠	-	-	-
٢٤,٤٧٤	-	-	-

لفترة السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ - غير مدققة

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

العمولات المستلمة من إعادة التأمين

صافي الإيرادات

التكاليف والمصاريف:

إجمالي المطالبات المدفوعة

ناقصا : حصة معيدي التأمين

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف استحواذ وثائق التأمين

صافي التكاليف والمصاريف

صافي نتائج عمليات التأمين

مصاريف إشراف وتفتيش

مصاريف مجلس الضمان الصحي

مصاريف غير موزعة

إيرادات غير موزعة

الفائض من عمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ - مدققة

٨٣,٤٥٠	٨٠,٥٠٨	٢٥٩	٢,٦٨٣
١٢١,٧٢٤	١١٨,٣٤٧	٣,٢٥٥	١٢٢
٩,٤٦٢	١,٩٢٤	٣,٧٥٦	٣,٧٨٢
٧٠٣,٣٤٨			
٩١٧,٩٨٤			
١٥٠,٠٨١	١٤,٢٠٢	١٢٤	٧٥٥
٤٠٢,٨٥٦	٩٢,٠٧٨	١٩٥,٨٣٠	١١٤,٩٤٨
٢٥٨,١٩٨	١٣٠,٧٥٨	٨٢,٣٠٧	٤٥,١٣٣
٢٤١,٨٤٩			
٩١٧,٩٨٤			

حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتتبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكاليف استحواذ موجلة

أصول غير موزعة

دخل العمولات الغير مكتتب

الأقساط الغير مكتتبة

المطالبات تحت التسوية

مطالبات غير موزعة

١٤ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ التعامل للفترة المنتهية في	الرصيد كما في
		٣٠ يونيو ٢٠١٢ (ألف ريال سعودي) (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (ألف ريال سعودي) (مدققة)
عمليات التأمين مساهمون			
مجموعة بن لادن السعودية	أقساط تأمين مطالبات ودفعات	١٦٧,٤٠١ (١٦٤,٢٠٥)	٢٠٥,٩٢٩ (٢٢٨,٢٧٤)
راشد الراشد	أقساط تأمين	٩,٣٠١	٨,٩٦٤
شركة التوريدات السعودية	مطالبات ودفعات أقساط تأمين	(١٠,٩٢٦) ١٠,٣٩٣	(١٠,٥٨١) ٨,٠٦٩
مجموعة الفيصلية	مطالبات ودفعات أقساط تأمين	(٢,٧٣٢) ٦,٣١٥	- ٥,٢٠٩
اعضاء مجلس الإدارة	مطالبات ودفعات رسوم معالجة المطالبات	(٣,٦٧٦) ٣,٧٥٦	(٣,٠٣٩) ٦,٩٠٨
خدمات المخاطر والمطالبات	المدفوعات أقساط تأمين	(٤,٠٦٨) ٦٤٤	(١٠,٨٦٨) ٥٠٢
المكتب القانوني حسان محاسني	مطالبات ودفعات أقساط تأمين	(٢٣٤) ٣١٧	(٥٠٢) ٢٩٦
كبار التنفيذيين	مطالبات ودفعات	(١٩١)	(١٥٩)
	مكافآت ومصاريف ذات صلة	٢,١٣٦	١,٧٠٠
عمليات المساهمين			
يو سي ايه للتأمين (البحرين)	شهرة مستحقة	(٢٤,٩٦٢)	-
شركة نجم لخدمات التأمين	مصاريف	-	٢٣٠
اعضاء مجلس الإدارة	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	١,٠٥٦	٤٥٠

١٥ - موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة من مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ يوليو ٢٠١٢ والموافق ٢ رمضان ١٤٣٣ هـ.