
الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة المتحدة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين وقائمة الدخل الشامل لفترةي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية الأولية من مسؤولية إدارة الشركة وتم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا محدوداً 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 عليها والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدى مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

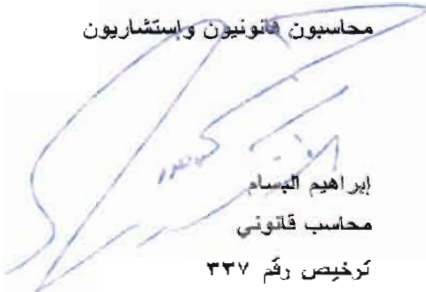
بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة بتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي (٣٤).

لفت الانتباه

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

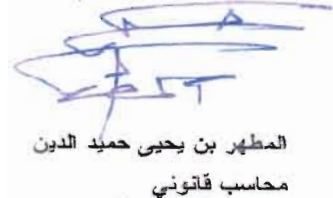
البسام

محاسبون قانونيون وإستشاريون


إبراهيم البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧

ديلويت آند توش

بكر أبو الخير وشركاهم


المطهر بن يحيى حميد الدين
محاسب قانوني

ترخيص رقم ٢٩٦

١٥ شعبان ١٤٣٢هـ

١٦ يوليو ٢٠١١

جدة - المملكة العربية السعودية



الشركة المتحدة للتأمين التعاوني


(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	ايضاح
(مدققة)	(غير مدققة)	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
		موجودات عمليات التأمين
٢٠٤,٣٦٠	١٩٦,٢٧٢	٤ نقد وما في حكمه
-	٣,٧٥٠	ودائع لأجل
٢٧,١٥٢	٤٢,٢٤٩	٥ إستثمارات متاحة للبيع
٤,٨٦١	٤,٨٦١	٦ إستثمارات مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٣٦٣,١٢٦	٣٩٥,٣٥٧	لكساطر تأمين مدينة ، صافى
٢٢,٥٨٢	١٢,٠٩٦	ذمم معيدي تأمين مدينة ، صافى
١٠٨,٣٤٢	٩٣,٨٤٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧٣,٠٥١	١١٢,١٥٤	حصة معيدي التأمين من للمطالبات تحت التسمية
٧,٨٩٨	١١,١٣٦	تكاليف مؤجلة للإستحواذ على وثائق
٣٤,٤٠٩	٣٤,١٢٨	١٤ مستحق من طرف ذي علاقة
٢٩,٠٤٦	٤٦,٥٩٩	مدفوعات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٤,٩٢٠	٧,٤٢٣	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
٨٧٩,٦٩٩	٩٥٩,٨٧٢	مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
٢٠,٥٧٠	١٩٩,٦٧٩	٤ نقد وما في حكمه
٥٨,٧٦٠	١٥,٠٠٠	ودائع لأجل
٧٣,٥٢٣	٣٣,٨١٠	٥ إستثمارات متاحة للبيع
١٧,٤٧٢	١٧,٥١٥	٦ إستثمارات مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٣٨٠	٢٣٥	مدفوعات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٢٣٠	٢٣٠	١٤ مستحق من طرف ذي علاقة
١٢٠,٩٨٤	٤٤,٩٩٠	مستحق من عمليات المساهمين
٧٨,٤١٠	٧٨,٤١٠	الشهرة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١١ ودبعة نظامية
٣٩٠,٣٢٩	٤٠٩,٨٥٩	مجموع موجودات المساهمين
١,٢٧٠,٠٢٨	١,٣٦٩,٧٣١	مجموع الموجودات

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



٢



الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة للمركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	إيضاح	
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
٩٨,٢٤٤	٨٨,٧٤٨		نم معيدي تأمين دلالة
١٨,٤٤٤	١٥,٥٠١		دخل عمولات غير مكتسبة
٣١٢,٩٤٧	٤٦٩,٦٦٣		أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٥٣٠	١,٥٣٠		احتياطي عجز الإكتتاب بالأقساط
١,٢٨١	١,٢٨١		احتياطي أخطار قائمة
٢٢٤,٤٥٠	٢٣١,٦٠٦		مطالبات تحت التسوية
٩,٧٤٦	٨,٣٠٨		نم دلالة لحملة وثائق التأمين
٧٥,٢٨٣	٧٧,٧٠٥		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢٠,٩٨٤	٤٤,٩٩٠		مستحق لى عمليات المساهمين
٢,٧٩٢	٤,٠١٨		مكافأة نهائية للخدمة للموظفين
٨٦٥,٧٠١	٩٤٣,٣٥٠		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
١٣,٤١٩	١٥,٨٦٦		الفائض للمراكز لعمليات التأمين
٥٧٩	٦٥٦	٥	إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع
٨٧٩,٦٩٩	٩٥٩,٨٧٢		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٤,٣٤٥	٤,٣٥٥		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢,٥٦٤	١٢,٧٦٣	٧	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
-	٢,٠٠٠	١٠	توزيعات أرباح مستحقة
٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠		رصيد مستحق لطرف ذي علاقة متعلق بالشهرة
٩٥,٣٠٩	١١٥,٤١٨		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٨	رأس المال
١٨,٨٦٢	١٨,٨٦٢	٩	إحتياطي نظامي
٧٥,٤٥٠	٧٥,٠٢٠		أرباح مبقاة
٧٠٨	٥٥٩	٥	إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع
٢٩٥,٠٢٠	٢٩٤,٤٤١		مجموع حقوق المساهمين
٣٩٠,٣٢٩	٤٠٩,٨٥٩		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١,٢٧٠,٠٢٨	١,٣٦٩,٧٣١		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

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

شركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتركم الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠		لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠		لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	
(غير مدققة)		(غير مدققة)		(غير مدققة)		(غير مدققة)	
(الف ريال سعودي)		(الف ريال سعودي)		(الف ريال سعودي)		(الف ريال سعودي)	
٥٣٢,٧٠٦	٦٠٩,٧٩٦	٢١٤,٢٧٦	٢٢٧,٥٢٣	٢١٤,٢٧٦	٢٢٧,٥٢٣	٢١٤,٢٧٦	٢٢٧,٥٢٣
(١٢١,٩٥٥)	(١٠٧,٣١١)	(٦٧,٠٤٨)	(٥٦,٥١٢)	(٦٧,٠٤٨)	(٥٦,٥١٢)	(٦٧,٠٤٨)	(٥٦,٥١٢)
(١,٢٤٥)	(١,٦١٩)	(٦٢٣)	(٨١٠)	(٦٢٣)	(٨١٠)	(٦٢٣)	(٨١٠)
٤٠٩,٥٠٦	٥٠٠,٨٦٦	١٤٦,٦٠٥	١٧٠,٢٠١	١٤٦,٦٠٥	١٧٠,٢٠١	١٤٦,٦٠٥	١٧٠,٢٠١
(٨٥,٩٢٣)	(١٧١,٢١١)	٢٢,٠١٨	(٢,٥٣٠)	٢٢,٠١٨	(٢,٥٣٠)	٢٢,٠١٨	(٢,٥٣٠)
٣٢٣,٥٨٣	٣٢٩,٦٥٥	١٦٨,٦٢٣	١٦٧,٦٧١	١٦٨,٦٢٣	١٦٧,٦٧١	١٦٨,٦٢٣	١٦٧,٦٧١
١٨,٠٤١	١٥,٠٩٨	١١,٣٤٣	٦,٩١٧	١١,٣٤٣	٦,٩١٧	١١,٣٤٣	٦,٩١٧
٣٤١,٦٢٤	٣٤٤,٧٥٣	١٧٩,٩٦٦	١٧٤,٥٨٨	١٧٩,٩٦٦	١٧٤,٥٨٨	١٧٩,٩٦٦	١٧٤,٥٨٨
الإيرادات							
إجمالي أقساط التأمين للمكتبة							
بالإضافة : الأقساط إعادة التأمين للممندة							
الأقساط تأمين فائض الخسارة							
صافي الأقساط للتأمين للمكتبة							
التغير في صافي الأقساط للتأمين غير المكتبة							
صافي الأقساط للتأمين للمكتبة							
المعاملات المستلمة من إعادة التأمين							
صافي الإيرادات							
التكاليف							
إجمالي للمطالبات المدفوعة							
بالإضافة : حصة معدي التأمين							
صافي للمطالبات المدفوعة							
صافي للتغيرات في المطالبات تحت							
التسوية							
صافي للمطالبات المتكبدة							
تكاليف الاستجود على وثائق							
صافي التكاليف							
صافي نتائج عمليات التأمين							
مصاريف عمومية وإدارية							
رسوم إشراف وتفتيش							
إيرادات إستشارات							
الفائض من عمليات التأمين							
حصة المساهمين في فائض التأمين							
فائض الفترة							
الفائض المتركم في بداية الفترة							
الفائض المتركم في نهاية الفترة							

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

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات للمساهمين الأولية

الفترة الممتدة لشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
				الإيرادات
٨,٢٠٣	٢٢,٠٢٧	٢٢,٥٨٤	١٠,٧٧٣	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٧٢٠	١,٧٥١	٣٧٠	٩٠٩	إيرادات عمليات
٨٣	١٩	٣٨	-	إيرادات إستثمارات
٢٦٣	٢١٨	٢٦٣	٨٢	إيرادات محققة عن إستثمارات
٩,٢٦٩	٢٤,٠١٥	٢٣,٢٥٥	١١,٧٦٤	مجموع الإيرادات
				المصاريف
٢٣٣	٤٨٧	١٤٨	٣٦٩	مصاريف عمومية وإدارية
٥٣٠	٤٥٠	٥٣٠	١٩٥	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٧٦٣	٩٣٧	٦٧٨	٥٦٤	مجموع المصاريف
٨,٥٠٦	٢٣,٠٧٨	٢٢,٥٧٧	١١,٢٠٠	صافي ربح الفترة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
٠,٤٣	١,١٥	١,١٣	٠,٥٦	ربح السهم للفترة - أساسي ومخفض (بالريال السعودي)

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




الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية

الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٨,٥٠٦	٢٣,٠٧٨	٢٢,٥٧٧	١١,٢٠٠	صافي ربح للفترة
				إيرادات شاملة أخرى
١٢٩	(١٤٩)	(٨٣)	(٣٩)	للتغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(٢,٥٣٤)	(٣,٥٠٨)	(١,٥٣٤)	(١,٦٩١)	مصاريف أخرى
				الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ٧)
٦,١٠١	١٩,٤٢١	٢٠,٩٦٠	٩,٤٧٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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




شركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأخرية

الإجمالي	المساهمون المؤسسون والمعمور				المساهمون المؤسسون غير المعمور			
	أرباح مخففة عن الامتيازات	أرباح مخففة عن الامتيازات	أرباح مخففة عن الامتيازات	أرباح مخففة عن الامتيازات	أرباح مخففة عن الامتيازات	أرباح مخففة عن الامتيازات	أرباح مخففة عن الامتيازات	أرباح مخففة عن الامتيازات
٧٠٨	١٨,٨١٢	٧,٥٥٠	٢٠٠,٠٠٠	١٢	٣٧٧	١,٢٠٢	٤,٠٠٠	١٩٦,٠٠٠
(١٤٩)	-	-	-	(٣)	-	-	-	-
-	-	٢٣,٧٨	-	-	-	٤١٧	-	-
-	-	(٣,٥٠٨)	-	-	-	(١٢٣)	-	-
-	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-	-	(٤٠٠)	-	-
٥٥٩	١٨,٨١٢	٧,٥٥٠	٢٠٠,٠٠٠	١١	٣٧٧	١,٢٢٩	٤,٠٠٠	١٩٦,٠٠٠

الإجمالي	المساهمون المؤسسون والمعمور				المساهمون المؤسسون غير المعمور			
	أرباح مخففة عن الامتيازات	أرباح مخففة عن الامتيازات	أرباح مخففة عن الامتيازات	أرباح مخففة عن الامتيازات	أرباح مخففة عن الامتيازات	أرباح مخففة عن الامتيازات	أرباح مخففة عن الامتيازات	أرباح مخففة عن الامتيازات
٩٢٤	١٨,٨١٢	٣,٥٢٥	٢٠٠,٠٠٠	١٨	٣٧٧	١٢٠	٤,٠٠٠	١٩٦,٠٠٠
١٢٩	-	-	-	٣	-	-	-	-
-	-	٨,٥٠٦	-	-	-	١٢٠	-	-
-	-	(٢,٥٢٤)	-	-	-	(٣٤)	-	-
-	-	(١,١٩٤)	-	-	-	(٢٣)	-	-
١,٠٥٢	١٨,٨١٢	٤,٥٢٣	٢٠٠,٠٠٠	٢١	٣٧٧	٧٢٣	٤,٠٠٠	١٩٦,٠٠٠

تشكل الإيضاحات لمرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأخرية




شركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

الفترة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	٢٠١١	٢٠١٠
(غير مدفقة)	(غير مدفقة)	(غير مدفقة)
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٩١١	٢,٤٤٧	٥٣١
٦٨٦	٢,٥٦٩	٦٨٦
(٢٥٧)	١,٢٢٦	١١,١٦٤
١١,١٦٤	١٢,١٧٨	١٣,٠٣٥
١٣,٠٣٥	١٨,٤٢٠	(٨٨,٩٧٣)
(٣,٠٨٥)	(٤٥,٥٩١)	(١٩٩)
(١٩٩)	١١,٦٧٠	٥,٨٥٢
٥,٨٥٢	٢٨١	(٥,٨٤٣)
(٥,٨٤٣)	(١٧,٥٥٣)	١,١٦٣
١,١٦٣	(٣,٢٣٨)	(٢٩,٧٢٩)
(٢٩,٧٢٩)	(٢,٩٤٣)	٥٦,٠٩٠
٥٦,٠٩٠	١٤,٤٩٥	١١٥,٦٦٢
١١٥,٦٦٢	(٣٩,١٠٣)	(٧٢,٠٧٨)
(٧٢,٠٧٨)	١٥٦,٧١٦	٤٠,٠٤٠
٤٠,٠٤٠	٧,١٥٦	٧,١٧٠
٧,١٧٠	(٩,٤٩٦)	٧,٦٢٣
٧,٦٢٣	(١,٤٣٨)	٨,٢٠٣
٨,٢٠٣	٢,٤٢٢	٥٤,٩٢١
٥٤,٩٢١	(٧٥,٩٩٤)	١٥,٨٠٤
١٥,٨٠٤	١٥,٨٠٤	(١,١٤٣)
(١,١٤٣)	(٥,٠٧٢)	(٤,٨٦١)
(٤,٨٦١)	(٢٠,٠٠٠)	١٩,٦٢٩
١٩,٦٢٩	(٣,٧٥٠)	٣٠,٢٥٧
٣٠,٢٥٧	٤,٩٨٠	٥,٠٠٣
٥,٠٠٣	-	٤٨,٨٩٥
٤٨,٨٩٥	(٢٣,٨٤٢)	١٠٣,٨١٦
١٠٣,٨١٦	(٨,٠٣٨)	١٦,٠٣٣
١٦,٠٣٣	٢٠٤,٣١٠	١١٩,٨٤٩
١١٩,٨٤٩	١٩٦,٢٧٢	

التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
صافي فائض الفترة من عمليات التأمين
التعديل لـ :
الإستهلاك

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
لربح محفظة عن إستثمارات متاحة للبيع
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

نم أقساط تأمين مدينة ، صافي

نم معدي تأمين مدينة

مستحق من طرف ذي علاقة

مدفوعات مدفوعة مقدما ونم مدينة أخرى

تكاليف موجلة للاستحواذ على وثائق

دخل عمولات غير مكتسبة

حصة معدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة

حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

أقساط تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

نم معدي تأمين دائنة

نم دائنة لحملة وثائق التأمين

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مستحق إلى عمليات المساهمين

صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

شراء أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية

شراء إستثمارات متاحة للبيع

شراء إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

ودائع لأجل

المستلم من بيع إستثمارات متاحة للبيع

المستلم من بيع إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

صافي النقد (المستخدم في) المتوفر من الأنشطة الإستثمارية

(النقص) للزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية

لفترة المدة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٠	٢٠١١	
(غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	(غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	
٨,٥٠٦	٢٢,٠٧٨	الأنشطة التشغيلية
-	(٤٣)	صافي ربح الفترة
-	(٢١٨)	ارباح غير محققة من استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨,٥٠٦	٢٢,٨١٧	ارباح محققة عن استثمارات مالية متاحة للبيع
(١٦٦)	١٤٥	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٨,٢٠٣)	٧٥,٩٩٤	مدفوعات مدفوعة مقبلاً ونمماً مدينة أخرى
٣٦	(٩٠)	مستحق من عمليات التأمين
(٢)	-	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٧١	٩٨,٨٦٦	إطفاء الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٣,٣٠٩)	الزكاة المدفوعة
١٧١	٩٥,٥٥٧	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
١٠,٤٩٣	٤٣,٧٦٠	الأنشطة الإستثمارية
١٩,٧٢٩	٣٩,٧٩٢	ودائع لأجل
٣٠,٢٣٢	٨٣,٥٥٢	المستلم من بيع إستثمارات متاحة للبيع
٣٠,٤٠٣	١٧٩,١٠٩	صافي النقد المتوفر من الأنشطة لتتغيلية
١,٠٧٧	٢٠,٥٧٠	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٣١,٤٨٠	١٩٩,٦٢٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

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 في طريق المدينة جوار فندق راديسون ساس حي الرويس ص. ب ٥٠١٩ جدة ٢١٤٢٢ المملكة العربية السعودية .

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال التأمين و إعادة التأمين التعاوني بكافة انشطته بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والانظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية. في ٢٩ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (٥ مايو ٢٠٠٨) ، إستلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لمزاولة التأمين و إعادة التأمين في المملكة العربية السعودية. وفقا لعقد تأسيس الشركة، إن السنة المالية الأولى للشركة تغطي الفترة من تاريخ القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة (٥ مايو ٢٠٠٨) حتى ٣١ ديسمبر من السنة الميلادية التالية والتي هي ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

تمسك الشركة سجلات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين كما يتطلبه نظام شركات التأمين العاملة في المملكة العربية السعودية . ويتم توزيع فائض عمليات التأمين حسب نص اللائحة التنفيذية لشركات التأمين بين مساهمي الشركة بنسبة ٩٠% وحملة وثائق التأمين بنسبة ١٠% علي التوالي علي ان يستقطع نصيب حملة وثائق التأمين من الأقساط المكتتبة للسنة التي تليها.

٢ - أسس الإعداد

بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية للشركة لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١١ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

إن القوائم المالية الأولية تعكس كل التعديلات، بما في ذلك التعديلات العادية المتكررة، الضرورية لعرض نتائج العمليات بعدل للفترة الأولية المعروضة.

لا تشمل القوائم المالية الأولية على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ جنبا إلى جنب مع القوائم المالية للشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

تعد القوائم المالية الأولية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الادوات المالية حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية الأولية للشركة لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١١ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤. تتمشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية. لم ينتج إي تعديل جوهري في القوائم المالية الأولية الموجزة بسبب صدور أي معايير جديدة أو تعديلات على المعايير أو تفسيرات إلزامية للمرة الأولى للسنة المالية المبتدئه في ١ يناير ٢٠١١ و التي تؤثر على العرض و الإفصاح في القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

إن العملة الوظيفية للشركة والتي تستخدم لأغراض عرض القوائم المالية الأولية هي الريال السعودي، تعرض القوائم المالية الأولية بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك.

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة، إن وجدت، كما في تاريخ القوائم المالية الأولية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال فترة القوائم المالية الأولية. 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.

٤ - النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	
٧٤,٦٠١	٦٧,٣٨٥	عمليات المساهمين
١٢٩,٧٠٩	١٢٨,٨٨٧	نقد لدى البنوك
٢٠٤,٣١٠	١٩٦,٢٧٢	ودائع قصيرة الأجل
٥٧٠	١,٨١٣	عمليات المساهمين
٢٠,٠٠٠	١٩٧,٨٦٦	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٠,٥٧٠	١٩٩,٦٧٩	ودائع قصيرة الأجل

تودع الحسابات الجارية والودائع لاجل لدى اطراف اخرى ذات تصنيف ائتماني جيد . ان القيمة الدفترية المفصح عنها تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

٥ - استثمارات متاحة للبيع

عمليات التأمين

تمثل الاستثمارات المتاحة في البنوك المحلية في وحدات في صناديق استثمارية مدرجة في سوق المال بينما يتم ادراج الاستثمارات في البنوك الاجنبية في أسواق التداول العالمية. يتم اظهار التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغ ٦٥٦,٠٠٠ ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٥٧٩,٠٠٠ 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	التغير في القيمة العادلة	الرصيد في نهاية الفترة
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
١٤,٩٠٣	(٨٣١)	١	١٤,٠٧٣
٣,٤٦٣	١٧,٠٤٢	٢١	٢٠,٥٢٦
٨,٧٨٧	(١,١٩٩)	٥٥	٧,٦٥٠
٢٧,١٥٣	١٥,٠١٩	٧٧	٤٢,٢٤٩

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

استثمارات في اسهم ملكية
استثمارات في صناديق استثمارية
استثمارات في سندات

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٥ - استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

الرصيد في بداية السنة	التغير في القيمة العادلة	الحركة خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
-	٣٤٦	١٤,٥٥٧	١٤,٩٠٣
٣٠,٣٢٦	١٣١	(٢٦,٩٩٤)	٣,٤٦٣
-	٩٤	٨,٦٩٣	٨,٧٨٧
٣٠,٣٢٦	٥٧١	(٣,٧٤٤)	٢٧,١٥٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الاستثمار في اسهم حقوق ملكية
استثمارات في صناديق استثمارية
استثمارات في سندات

عمليات المساهمين

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
٣١,٨٨٧	٧١,٦١٠
١,٩٢٣	١,٩٢٣
٣٣,٨١٠	٧٣,٥٣٣

استثمارات متداولة

استثمارات غير متداولة

(أ) استثمارات متاحة للبيع - متداولة:

الرصيد في بداية الفترة	التغير في القيمة العادلة	الحركة خلال الفترة	الرصيد في آخر الفترة
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
٥١,٦٩٩	(١٤٩)	(١٩,٦٦٣)	٣١,٨٨٧
١٩,٩١١	-	(١٩,٩١١)	-
٧١,٦١٠	(١٤٩)	(٣٩,٥٧٤)	٣١,٨٨٧

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

صندوق الاسواق المالية بالريال السعودي (مدار من شركة كام السعودي الفرنسي)
صندوق القنديل (مدار من شركة كام السعودي الفرنسي)

الرصيد في بداية السنة	التغير في القيمة العادلة	الحركة خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)
١١١,٠٠١	٦٥٤	(٥٩,٩٥٦)	٥١,٦٩٩
١٩,٩٢٣	(١٢)	-	١٩,٩١١
١٣٠,٩٢٤	٦٤٢	(٥٩,٩٥٦)	٧١,٦١٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

صندوق الاسواق المالية بالريال السعودي (مدار من شركة كام السعودي الفرنسي)
صندوق القنديل (مدار من شركة كام السعودي الفرنسي)

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)

لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)

٥ - استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

يتم اظهار الربح الغير محقق خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ والبالغ ٥٥٩,٠٨٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٧٠٧,٦١٣ ريال سعودي) ضمن قائمة التغيرات في حقوق المساهمين كاحتياطي استثمارات متاحة للبيع.

ب) استثمارات متاحة للبيع غير متداولة

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)
---	---	---	---

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣
١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣

استثمارات في شركة محلية

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣
١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣

استثمارات في شركة محلية

٦ - استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

عمليات التأمين

تتمثل الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق سندات بنسبة فائدة ثابتة من ٢ الى ٤ سنوات بواقع ٤,٢٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٤,٨٧٥٪) سنويا. قامت الشركة بشراء سندات قدرها ٤,٨٦٠,٧٥٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٤,٨٦٠,٦٧٥ ريال سعودي). بلغ الاطفاء المحمل لفترة صفر (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : صفر ريال سعودي).

عمليات المساهمين

تتمثل الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق سندات تتراوح من ٣ - ٥ سنوات بنسبة فائدة ثابتة بواقع ٢,٥٪ الى ٣,٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٣,٧٥٪ الى ٤,٧٥٪) سنويا بلغت القيمة الاسمية للسندات بعد خصم الاطفاء ١٧,٥١٥,٤٧٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ١٧,٤٧١,٥٨٩ ريال سعودي).

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)

لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٧ - الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي حركة الزكاة وضريبة الدخل للفترة :

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
١٢,٥٦٤	٥,٥٤٨	الرصيد في أول الفترة/السنة
٣,٥٠٨	٧,٠١٦	المحمل خلال الفترة/السنة
(٣,٣٠٩)	-	المحمل خلال الفترة/السنة
١٢,٧٦٣	١٢,٥٦٤	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

٨ - رأس المال

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

٩ - احتياطي نظامي

تمشياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، تقوم الشركة بتكوين احتياطي نظامي بتحويل ٢٠% من صافي الربح السنوي إلى أن يبلغ الاحتياطي ١٠٠% من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٠ - توزيعات ارباح

قررت الجمعية العامة العادية في اجتماعها بتاريخ ٢٤ رجب ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢٦ يونيو ٢٠١١) الموافقة على قرار مجلس الإدارة على توزيع نقدي بقيمة ١ ريال سعودي لكل سهم لحملة الاسهم المسجلين كما في تاريخ اجتماع الجمعية العمومية العادية

١١ - وديعة نظامية

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	عمليات المساهمين
		وديعة نظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع وفقاً للألحقة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)

١٢ - ربحية السهم

يتم إحتساب ربحية السهم للفترة بتقسيم صافي الأرباح للفترة على متوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في نهاية الفترة.

١٣ - المعلومات القطاعية

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

لا تشمل نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية ومكافأة ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة.

لا تشمل موجودات القطاعات النقد وما في حكمه، المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والمبالغ المستحقة من عمليات المساهمين وصافي الممتلكات والمعدات.

لا تشمل مطلوبات القطاعات المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، والمبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين، مخصص نهاية الخدمة للموظفين والمبالغ المستحقة إلى عمليات التأمين.

المجموع	أخرى	مركبات	صحي
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٦٠٩,٧٩٦	١٢٨,٩٦٤	٣٠٤,٩٠٢	١٧٥,٩٣٠	عمليات التأمين
(١٠٧,٣١١)	(١٠٤,٥٩١)	-	(٢,٧٢٠)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١,٦١٩)	(٩٣١)	(٣١٥)	(٣٧٣)	أقساط إعادة التأمين المسندة
٥٠٠,٨٦٦	٢٣,٤٤٢	٣٠٤,٥٨٧	١٧٢,٨٣٧	أقساط تأمين فائض الخسارة
(١٧١,٢١١)	(٤,٨٢٩)	(١٤٦,٧٤٨)	(١٩,٦٣٤)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٢٩,٦٥٥	١٨,٦١٣	١٥٧,٨٣٩	١٥٣,٢٠٣	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
١٥,٠٩٨	١٣,٩٠٧	٧٨	١,١١٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٤٤,٧٥٣	٣٢,٥٢٠	١٥٧,٩١٧	١٥٤,٣١٦	العمولات المستلمة من عمليات إعادة التأمين
				صافي الإيرادات
				التكاليف:
٣١١,٧٨٥	٣٠,٩٠٠	١٤٢,٨٠٣	١٣٨,٠٨٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٩,٧٨٠)	(٢٦,١٣٤)	(٣,٢٠٧)	(٤٣٩)	ناقصاً : حصة معيدي التأمين
٢٨٢,٠٠٥	٤,٧٦٦	١٣٩,٥٩٦	١٣٧,٦٤٣	صافي المطالبات المدفوعة
(٣١,٩٤٧)	٥٤٩	(١٥,٨٤٨)	(١٦,٦٤٨)	التغير في المطالبات تحت التسوية
١٠,٥٢٥	٢,١٠٤	٣,٤٠٣	٥,٠١٨	تكاليف استحواذ على وثائق
٢٦٠,٥٨٣	٧,٤١٩	١٢٧,١٥١	١٢٦,٠١٣	صافي التكاليف
٨٤,١٧٠	٢٥,١٠١	٣٠,٧٦٦	٢٨,٣٠٣	صافي نتائج عمليات التأمين
(٢,٩٨٢)	(٥٨١)	(١,٥٢٣)	(٨٧٨)	مصاريف إشراف وتفقيش
(٣,١٥٥)	-	-	(٣,١٥٥)	مصاريف مجلس الضمان الصحي
(٥٦,١٢٩)	-	-	-	مصاريف غير موزعة
٢,٥٧٠	-	-	-	دخل استثمارات
٢٤,٤٧٤	٢٤,٥٢٠	٢٩,٢٤٣	٢٤,٢٧٠	الفاصل من عمليات التأمين

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)

لفتري الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

١٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

صحي (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	المجموع (ألف ريال سعودي)
١,٣٦٢	-	٩٢,٤٨٥	٩٣,٨٤٧
٧٧	١١,١٢٨	١٠٠,٩٤٩	١١٢,١٥٤
٤,٢٥٦	٤,٦٢٠	٢,٢٦٠	١١,١٣٦
-	-	-	٧٤٢,٧٣٥
-	-	-	٩٥٩,٨٧٢
١٣٣,٨٠٢	٢٢٦,٢٨٦	١٠٩,٥٧٥	٤٦٩,٦٦٢
٥٨,٩٥١	٦٠,٦٥١	٦١٢,٠٠٤	٢٣١,٦٠٦
١,٠٣٠	٨٢	١٤,٣٨٩	١٥,٥٠١
-	-	-	٢٤٣,١٠٢
-	-	-	٩٥٩,٨٧٢

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف مؤجلة للاستحواذ على وثائق التأمين
موجودات غير موزعة

أقساط التأمين غير المكتسبة
المطالبات تحت التسوية
دخل عمولات غير مكتسبة
مطلوبات غير موزعة

صحي (ألف ريال سعودي)	مركبات (ألف ريال سعودي)	أخرى (ألف ريال سعودي)	المجموع (ألف ريال سعودي)
١٧١,٤٠٨	٢٢٠,٣٧٠	١٤٠,٩٢٨	٥٣٢,٧٠٦
(٢,٧٨٤)	(٢,١٨٤)	(١١٦,٩٨٧)	(١٢١,٩٥٥)
-	(٤١٤)	(٨٣١)	(١,٢٤٥)
١٦٨,٦٢٤	٢١٧,٧٧٢	٢٣,١١٠	٤٠٩,٥٠٦
(٣٣,٨١٩)	(٤١,٧٥٨)	(١٠,٣٤٦)	(٨٥,٩٢٣)
١٣٤,٨٠٥	١٧٦,٠١٤	١٢,٧٦٤	٣٢٣,٥٨٣
٢,٨٤١	٢٣٧	١٤,٩٦٣	١٨,٠٤١
١٣٧,٦٤٦	١٧٦,٢٥١	٢٧,٧٢٧	٣٤١,٦٢٤
١٥٤,٤٩٦	١٤١,٠٤٨	٢٥,١٨٥	٣٢٠,٧٢٩
(١٤,٦١٥)	١٣٢	(١٩,٨٤٢)	(٣٤,٣٢٥)
١٣٩,٨٨١	١٤١,١٨٠	٥,٣٤٣	٢٨٦,٤٠٤
(٤,٩٥٠)	(٨,٠٤٤)	(٢,٩٩٣)	(١٥,٩٨٧)
٣,٧٥٧	٥,٨٣٣	٥,٤٥٩	١٥,٠٤٩
١٣٨,٦٨٨	١٣٨,٩٦٩	٧,٨٠٩	٢٨٥,٤٦٦
(١,٠٤٢)	٣٧,٢٨٢	١٩,٩١٨	٥٦,١٥٨
(٨٢٣)	(١,٠٥٨)	(٦٦٦)	(٢,٥٤٧)
(١,٦٧٧)	-	-	(١,٦٧٧)
-	-	-	(٣٢,٢٤٢)
-	-	-	(١١,١٦٣)
-	-	-	٥٨٥
(٣,٥٤٢)	٣٦,٢٢٤	١٩,٢٥٢	٩,١١٤

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
أقساط إعادة التأمين المسندة
أقساط تأمين فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
العمولات المستلمة من عمليات إعادة التأمين
صافي الإيرادات
التكاليف:
إجمالي المطالبات المدفوعة
ناقصاً : حصة معيدي التأمين
صافي المطالبات المدفوعة
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين
صافي التكاليف
صافي نتائج عمليات التأمين
مصاريف إشراف وتفتيش
مصاريف مجلس الضمان الصحي
مصاريف غير موزعة
إيرادات غير موزعة
دخل استثمارات
الفائض من عمليات التأمين

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)

١٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع (الف ريال سعودي)	أخرى (الف ريال سعودي)	مركبات (الف ريال سعودي)	صحي (الف ريال سعودي)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
١٠٨,٣٤٢	١٠٥,٨٩٧	٣٦٠	٢,٠٨٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة
٧٣,٠٥١	٧٢,٣٨٧	٦٤٠	٢٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧,٨٩٨	٣,٩٦٧	٣,٨٧٠	٦١	تكاليف مؤجلة للاستحواذ على وثائق
٦٩٠,٤٠٨	-	-	-	موجودات غير موزعة
٨٧٩,٦٩٩	-	-	-	
٣١٢,٩٤٧	١١٨,١٥٧	٧٩,٨٩٨	١١٤,٨٩٢	الأقساط الغير مكتسبة
٢٢٤,٤٥٠	٨٢,٨٩٥	٦٦,٠١٠	٧٥,٥٤٥	المطالبات تحت التسوية
١٨,٤٤١	١٦,٤٧٦	-	١,٩٦٥	دخل عمولات الغير مكتسبة
٣٢٣,٨٦١	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٨٧٩,٦٩٩	-	-	-	

١٤ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

الرصيد	مبلغ التعامل	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة	
٢٠١٠ يونيو ٣٠ (الف ريال سعودي)	٢٠١١ يونيو ٣٠ (الف ريال سعودي)	٢٠١٠ يونيو ٣٠ (الف ريال سعودي)	٢٠١١ يونيو ٣٠ (الف ريال سعودي)	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	عمليات التأمين
٣٤,٤٠	٣٤,١٢٨	٢٠٠	(٢٨١)	عمليات التأمين
		١٤٢,٦٥٩	٢٠٥,٩٢٩	الشركة المتحدة للتأمين التعاوني (لبحرين)
٢٣٧,٨٣	٢١٥,٤٨٩	(١١٧,٣٩٧)	(٢٢٨,٢٧٤)	مساهم
		١,٧٠٠	١,٧٠٠	مطالبات ودفعات
		-	-	مكافآت ومصروفات
				بار للتأمينيين
				عمليات المساهمين
٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	-	للشركة المتحدة للتأمين التعاوني - البحرين
٢٣	٢٣٠	-	-	شركة نجم لخدمات التأمين
		٥١٨	٤٥٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
		-	-	مصاريف
				أعضاء مجلس الإدارة

١٥ - موافقة مجلس الإدارة

تم الموافقة على القوائم المالية الأولية من مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠١١.