

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها وتقرير مراجعي الحسابات

لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها وتقرير مراجعي الحسابات

لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

صفحة	جدول المحتويات
٢ - ١	تقرير فحص مراجعي الحسابات حول القوائم المالية الاولية الموجزة المعاد اصدارها
٤ - ٣	قائمة المركز المالي الاولية الموجزة المعاد اصدارها
٥	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الاولية الموجزة المعاد اصدارها
٦	قائمة عمليات المساهمين الشاملة الاولية الموجزة المعاد اصدارها
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولية الموجزة المعاد اصدارها
٩ - ٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الاولية الموجزة المعاد اصدارها
١٠	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الاولية الموجزة المعاد اصدارها
١٩ - ١١	ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة المعاد اصدارها

للمحاسبين المتضامنون
محاسبون قانونيين ومستشارون

ص.ب. ٦٠٩٢٠ الرياض ١١٥٥٥
تلفون: ٠١-٤٦٠٢٤٧٠ فاكس: ٠١-٤٦٠٢٤٧٠
البريد الإلكتروني: ترخيص رقم ١١/٢٢٢
E-mail: info@bdo.com.sa
البريد الإلكتروني: www.bdo.com.sa
رقم عضوية الذرفة التجارية: ٢٢٠٨٢

Deloitte.

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم

محاسبون قانونيون - ترخيص رقم 96
صندوق بريد 182 الدمام 31411
المملكة العربية السعودية
تلفون : 03 8873937
فاكس : 03 8873931

تقرير فحص مراجعي الحسابات

حول القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها

الساده المساهمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
الدمام ، المملكة العربية السعودية

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المعاد إصدارها المرفقة لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ وقوائم عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية الموجزة المعاد إصدارها وعمليات المساهمين الشاملة الأولية الموجزة المعاد إصدارها لفترة الثلاثة اشهر والسنة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة المعاد إصدارها والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين الأولية الموجزة المعاد إصدارها لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المعتمدة جزء من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها هي من مسؤولية إدارة الشركة وتم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ حول التقارير المالية الأولية والمقدمة 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 نبدي مثل هذا الرأي.

نتائج الفحص

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

تقرير فحص مراجعي الحسابات (تتمه)

فقرة الملاحظات

- ١ - نلفت الانتباه لما هو مبين في الايضاح رقم ٥ حول القوائم المالية الاولية الموجزة المعاد اصدارها من قبل الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ ، لانتفاء اسباب التحفظ الواردة في تقريرنا المؤرخ في ٨ يوليو ٢٠١٠ حول فحص القوائم المالية الاولية الموجزة وذلك بعد حصولها على موافقة الجهات الرسمية المختصة على تحويل المحفظة التأمينية وصافي موجودات شركة اتحاد الخليج للتأمين وادارة الاخطار ، شركة مساهمة بحرينية مغلقة معفاة .
- ٢ - نود لفت الانتباه الى ان القوائم المالية الاولية الموجزة قد اعدت وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الاولية (معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤) وليس وفقا لمعيار التقارير المالية الاولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

المحاسبون المتضامنون

حمود بن علي الربيعان

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٢٢



٢٣ شوال ١٤٣١

٢ أكتوبر ٢٠١٠

ديلويت أند توش

بكر ابو الخير وشركاهم

وليد بن محمد سبجي

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٧٨



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الاولية الموجزة المعاد اصدارها

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	ايضاح	
(مدققة)	(غير مدققة)		
(بالريالات السعودية)			
			موجودات عمليات التأمين
١٤,٠٣٤,٢١٩	٣٨,٢٢٤,٢٩٢	٦	نقد وما في حكمه
-	١,٩٢٣,٠٧٨		استثمار في شركة
٣٠٢,٤٨٣,١٤٩	٢١٩,٥٠٧,١٥٣	٧	اقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
١٣,٠٣٣,٠٧٠	١٧,١٠٩,٥٥٥		مطلوب من جهات ذات علاقة
١٠٩,٤٧٩,٠٨٥	١٠٥,٤١٦,١٤٠		حصة معيدي التأمين من اقساط تأمين غير مكتسبة
١٣٦,٩٠٥,٧٥٣	١٣٨,٧١٤,٨١١		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٦,١٤٣,٤٦١	١٧,١٧٠,١٨٢		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٧,٢١٩,٧٧٩	١٣,٦٣٦,٧٣١		مدفوعات مقدمة وموجودات اخرى
٢,٥٠٢,٥٢٦	٥,٣٤٠,٩٤١		ممتلكات ومعدات
٤٨٢,٥٦٢	٥٩١,٦٥٠		موجودات غير ملموسة
<u>٦١٢,٢٨٣,٦٠٤</u>	<u>٥٥٧,٦٣٤,٥٣٣</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٦٠,٥٧٨,٨٧٨	٥٢,١٤٠,١٤٣	٦	نقد وما في حكمه
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		ودائع لاجل
١١٣,٠١٢	٣٣٤,١٧٤		ذمم مدينة اخرى ومدفوعات مقدمة
٨,٧٦٦,٦١٢	١٣,٠٩٧,٥١٦		مطلوب من جهات ذات علاقة
١٦,٨٧٥,٨٢٦	٢٧,٥٠٠,٠١٨		مطلوب من عمليات تأمين
١,٩٦٠,٠٠٠	١,٩٦٠,٠٠٠		دفعة مقدمة الى جهة ذات علاقة تحت التأسيس
٤٧,٠٨١,٠٠٠	٤٧,٠٨١,٠٠٠		شهرة
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٩	وديعة نظامية
٢,٦٦٢,٤٩٢	-		ممتلكات ومعدات
<u>٢٦٠,٠٣٧,٨٢٠</u>	<u>٢٦٤,١١٢,٨٥١</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>٨٧٢,٣٢١,٤٢٤</u>	<u>٨٢١,٧٤٧,٣٨٤</u>		مجموع الموجودات

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة المعاد اصدارها

- ٣ -

William

انتونيو فيلامور

الرئيس المالي التنفيذي

الياس جوزف خاطر
المدير العام

عبد العزيز علي التركي

عبد العزيز علي التركي

رئيس مجلس الإدارة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الاولية الموجزة المعاد اصدارها (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	ايضاح
(غير مدققة)	(مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
		مطلوبات عمليات التأمين
		ذمم دائنة
٤٥,٨٧٢,٨٤٤	٦٥,٢٠٠,٧٨٣	أرصدة اعادة تأمين دائنة
٢٤,٠٩٢,٠٦٦	٢٦,٨٠٩,٣٩٠	ايراد عمولات غير مكتسبة
١٨,٣٩٦,٧٥٢	١٩,٠١٣,٨٧٤	اقساط تأمين غير مكتسبة
١٨٨,٦١٣,٢٨٩	٢٠٩,١١٣,٠٦٦	اقساط تأمين مقدمة
٥,٦٣٦,٠٩٢	٢٧,١٧٠,٧٩٠	مطالبات تحت التسوية
٢٠٠,٤١٦,٠٦٦	١٩٨,٩٠٤,٩٠٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٧,٧٠٢,٧٨٨	١٠,٩٨٠,٩٧٧	مطلوب الى عمليات المساهمين الشاملة
٢٧,٥٠٠,٠١٨	١٦,٨٧٥,٨٢٦	مطلوب الى جهات ذات علاقة
٣٠,٣٥٠,٧٩٠	٣١,٠٣٠,٩٣٧	توزيعات فائض مستحقة
٣,٠٥٥,٥٥٧	١,٨٧٥,٠٩٢	تعويض نهاية الخدمة
٥,٩٩٨,٢٧١	٥,٣٠٧,٩٦٩	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٥٥٧,٦٣٤,٥٣٣	٦١٢,٢٨٣,٦٠٤	
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
		مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٣,١٢٣,٠٢٠	٥,٨٦١,١٤٥	مطلوب الى جهات ذات علاقة
٤٧,٠٨١,٠٠٠	٤٨,٤١٤,٩٥٣	تعويض نهاية الخدمة
-	٢٠٣,٣٥٤	مجموع مطلوبات المساهمين
٥٠,٢٠٤,٠٢٠	٥٤,٤٧٩,٤٥٢	
		حقوق المساهمين
		رأس المال
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠
٦,٠٩١,١٦٩	(١٤,٤٤١,٦٣٢)	خسائر متراكمة
٢١٣,٩٠٨,٨٣١	٢٠٥,٥٥٨,٣٦٨	مجموع حقوق المساهمين
٢٦٤,١١٢,٨٥١	٢٦٠,٠٣٧,٨٢٠	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٨٢١,٧٤٧,٣٨٤	٨٧٢,٣٢١,٤٢٤	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
		وحقوق المساهمين

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة المعاد اصدارها

- ٤ -

William

انتونيو فيلامور

الرئيس المالي التنفيذي

الباس جوزف خاطر
المدير العام

عبد العزيز علي التركي

عبد العزيز علي التركي

رئيس مجلس الإدارة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الاولية الموجزة المعاد اصدارها
لفترة الثلاثة اشهر والسته اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

الستة اشهر المنتهية في	الستة اشهر المنتهية في	الثلاثة اشهر المنتهية في	الثلاثة اشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)				
٢٤٦,٢٠٨,٥١٨	١٩٤,٩٥٥,٠١٠	١١٥,٨٤٥,١٧٦	٧١,٤٠١,٠٦٠	الإيرادات
(١٥٩,٧٦٨,٤٧٩)	(١١٢,٣٢٥,٧٩١)	(٧٦,٢٤٧,٤٠٤)	(٤٠,٧٤٦,٠٤٩)	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
(٥٠٠,٧٧٣)	(٩١٥,٣٣٠)	(٢٧٧,٧٥٨)	(١,٧٠٥,٥٨٤)	يخصم : اقساط اعادة
٨٥,٩٣٩,٢٦٦	٨١,٧١٣,٨٨٩	٣٩,٣٢٠,٠١٤	٢٨,٩٤٩,٤٢٧	تأمين مسندة
(٣,٥٣٠,٥٤٢)	١٦,٤٣٦,٨٣٣	١,٤٣٥,٠٠٩	١٨,٤٧٦,٤٢٧	فائض خسارة
٨٢,٤٠٨,٧٢٤	٩٨,١٥٠,٧٢٢	٤٠,٧٥٥,٠٢٣	٤٧,٤٢٥,٨٥٤	صافي اقساط تأمين مكتتبة
(١٣٣,٤٧٣,٤٦٣)	(١٦٦,١٣٨,٢٠٨)	(٦٥,٣٠٥,٥٧٥)	(٦٩,٣٠٣,٠٢٤)	التغير في أقساط التأمين غير
٨٩,٣٧٩,٢٨٦	٩٥,٩٠٤,٠٧٦	٤٣,١٧٤,٥٤٠	٣٥,٩٥٤,٧٥١	المكتسبة ، صافي
(١٠,٥٧٨,٨٤٨)	٢٩٧,٨٩٢	(٥,٢٤٤,٢١٣)	(٢,٨٠٥,٩٣٩)	صافي أقساط تأمين مكتسبة
(٥٤,٦٧٣,٠٢٥)	(٦٩,٩٣٦,٢٤٠)	(٢٧,٣٧٥,٢٤٨)	(٣٦,١٥٤,٢١٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٣,٤٥٥,٥٦٧)	(١٨,٨٨٦,٠٧٦)	(٨,٠٠١,٧٧٨)	(٩,٨٥٣,٩٩٣)	والمصاريف الأخرى
١٨,٩٠٨,٤٣٦	٢٣,٦٦٨,١١٩	١٠,١٥١,٨٩١	١٢,٠١٠,٣٢١	حصة معيدي التأمين من
٣٣,١٨٨,٥٦٨	٣٢,٩٩٦,٥٢٥	١٥,٥٢٩,٨٨٨	١٣,٤٢٧,٩٧٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٦,٩٨٥,٥٦٣)	(٢٢,٨٦٧,٣٢١)	(١٣,١٤٨,٥٠٤)	(١٠,٠٤٥,٥٤٨)	التغير في المطالبات تحت
٧٦٤,٩٠٧	١,٦٧٥,٤٥٣	٦٩١,٣١٠	١,٩٤٠,٢٦٢	التسوية ، صافي
٦,٩٦٧,٩١٢	١١,٨٠٤,٦٥٧	٣,٠٧٢,٦٩٤	٥,٣٢٢,٦٨٤	صافي المطالبات المتكتبة
(٦,٢٧١,١٢١)	(١٠,٦٢٤,١٩٢)	(٢,٧٦٥,٤٢٥)	(٤,٧٩٠,٤١٦)	تكاليف اكتاب وثائق تأمين
٦٩٦,٧٩١	١,١٨٠,٤٦٥	٣٠٧,٢٦٩	٥٣٢,٢٦٨	ايراد عمولات
(٦٩٦,٧٩١)	(١,١٨٠,٤٦٥)	(٣٠٧,٢٦٩)	(٥٣٢,٢٦٨)	صافي نتيجة الاكتاب
-	-	-	-	مصاريف ادارية وعمومية
-	-	-	-	ايرادات اخرى ، صافي
-	-	-	-	فائض عمليات التأمين
-	-	-	-	فائض عمليات التأمين المحول
-	-	-	-	الى عمليات المساهمين
-	-	-	-	الشاملة
-	-	-	-	فائض عمليات التأمين
-	-	-	-	بعد حصة المساهمين
-	-	-	-	فائض قابل للتوزيع
-	-	-	-	فائض متراكم ، نهاية الفترة

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة المعاد اصدارها

William
انتونيو فيلامور
الرئيس المالي التنفيذي

اللياس جوزف خاطر
المدير العام

عبد العزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الاولية الموجزة المعاد اصدارها
لفترة الثلاثة اشهر والستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

الستة اشهر المنتهية في	الستة اشهر المنتهية في	الثلاثة اشهر المنتهية في	الثلاثة اشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)				
٦,٢٧١,١٢١	١٠,٦٢٤,١٩٢	٢,٧٦٥,٤٢٥	٤,٧٩٠,٤١٦	فائض عمليات التأمين
١,٣١٢,٠١٢	٣٣٤,٣٧٨	٣٢٣,٤٦٥	٨٧,٦٧٣	ايراد عمولات خاصة
٧,٥٨٣,١٣٣	١٠,٩٥٨,٥٧٠	٣,٠٨٨,٨٩٠	٤,٨٧٨,٠٨٩	مجموع الايرادات
١,٨٦٦,١٤١	١,٩٩٤,١٣٤	٩٠٩,٥٥١	١,١١٧,١٠٤	مصاريف ادارية وعمومية
٥,٧١٦,٩٩٢	٨,٩٦٤,٤٣٦	٢,١٧٩,٣٣٩	٣,٧٦٠,٩٨٥	صافي الدخل للفترة
				مصاريف / ايرادات اخرى
				شاملة
(٢,٣٠٣,٦٩٤)	(٦١٣,٩٧٣)	(١,١٥١,٨٤٧)	٥٣٧,٨٧٤	زكاة وضريبة دخل
٣,٤١٣,٢٩٨	٨,٣٥٠,٤٦٣	١,٠٢٧,٤٩٢	٤,٢٩٨,٨٥٩	مجموع الدخل الشامل للفترة
٠,١٦	٠,٣٨	٠,٠٥	٠,٢٠	ربحية السهم (ايضاح ١٣)
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة

Killam

انتونيو فيلامور
الرئيس المالي التنفيذي

الياس جوزف خاطر
المدير العام

عبد العزيز علي التركي

عبد العزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة المعاد اصدارها

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولية الموجزة المعاد اصدارها
لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

المجموع	خسائر متراكمة	رأس المال	
	(بالريالات السعودية)		
١٩٥,١٨٤,١٧٧	(٢٤,٨١٥,٨٢٣)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠٠٩ (مدققة)
٣,٤١٣,٢٩٨	٣,٤١٣,٢٩٨	-	الدخل الشامل للفترة
١٩٨,٥٩٧,٤٧٥	(٢١,٤٠٢,٥٢٥)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)
٢٠٥,٥٥٨,٣٦٨	(١٤,٤٤١,٦٣٢)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١٠ (مدققة)
٨,٣٥٠,٤٦٣	٨,٣٥٠,٤٦٣	-	الدخل الشامل للفترة
٢١٣,٩٠٨,٨٣١	(٦,٠٩١,١٦٩)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)

William

انتونيو فيلامور
الرئيس المالي التنفيذي

الياس جوزف خاطر
المدير العام

عبد العزيز علي التركي

عبد العزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة المعاد اصدارها

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الاولية الموجزة المعاد اصدارها (تتمة)
لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
(١,١٩٤,٨٨٧)	(٧٠٠,٣٣٤)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
-	(١٠٩,٠٨٨)	اضافات الى ممتلكات ومعدات
-	(١,٩٢٣,٠٧٨)	اضافات الى موجودات غير ملموسة
(١,١٩٤,٨٨٧)	(٢,٧٣٢,٥٠٠)	استثمار
١٢,٦٤٧,٢٦٧	٢٤,١٩٠,٠٧٣	صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار
١١,٩٦٦,٤٣٤	-	صافي التغير في نقد وما في حكمه
-	١٤,٠٣٤,٢١٩	نقد وما في حكمه مستحوز عليه
٢٤,٦١٣,٧٠١	٣٨,٢٢٤,٢٩٢	نقد وما في حكمه ، ١ يناير
		نقد وما في حكمه ، ٣٠ يونيو

Killamoon
انتونيو فيلامور
الرئيس المالي التنفيذي

الياس جوزف خاطر
J. J. Khater
المدير العام

Abd. Al-Muriz Ali Al-Haraki
عبد العزيز علي الحركي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة المعاد اصدارها

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الاولية الموجزة المعاد اصدارها

لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
٥,٧١٦,٩٩٢	٨,٩٦٤,٤٣٦	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		صافي الربح للفترة قبل الزكاة
		تعديلات عن :
٢٧٠,٠٧٢	-	استهلاكات
٥٢,٨٦٠	-	تعويض نهاية الخدمة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
٢,٢٩٩,٧٩٩	(٢٢١,١٦٢)	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
(٢,٤٤٢,٦٥٥)	(١,٨٧١,٧٦٦)	مطلوب من جهات ذات علاقة
(٦,٢٧١,١٢١)	(١٠,٦٢٤,١٩٢)	مطلوب من عمليات التأمين
(٥,٧٨٢,٧١٦)	(١,٢٠٥,١٤٤)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٦,١٥٦,٧٦٩)	(٤,٩٥٧,٨٢٨)	النقد المستخدم في عمليات التشغيل
(٩٤,١٧٤)	-	تعويض نهاية الخدمة مدفوع
-	(٣,٤٨٠,٩٠٧)	زكاة مدفوعة
(٦,٢٥٠,٩٤٣)	(٨,٤٣٨,٧٣٥)	صافي النقد المستخدم في عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٨٩٨,٨٤٤)	-	شراء ممتلكات ومعدات
-	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	اضافات الى وديعة قصيرة الاجل
(٨٩٨,٨٤٤)	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار
(٧,١٤٩,٧٨٧)	(١٠٨,٤٣٨,٧٣٥)	صافي التغير في نقد وما في حكمه
١٧٤,٩٩٣,٦٢٦	١٦٠,٥٧٨,٨٧٨	نقد وما في حكمه ، ١ يناير
١٦٧,٨٤٣,٨٣٩	٥٢,١٤٠,١٤٣	نقد وما في حكمه ، ٣٠ يونيو
		معاملات غير نقدية :
-	٢,٦٦٢,٤٩٢	المحول من ممتلكات ومعدات الى عمليات التأمين
-	(٢٠٣,٣٥٤)	المحول من تعويض نهاية الخدمة الى عمليات التأمين

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة المعاد اصدارها

- ١٠ -

Xillama
انتونيو فيلامور
الرئيس المالي التنفيذي

الياس جوزيف خاطر
المدير العام

عبد العزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

١ - التنظيم والعمليات

ان شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية ، سجلت في السجل التجاري بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٢٨ الموافق (٢٦ اغسطس ٢٠٠٧) تحت رقم ٢٠٥٠٠٥٦٢٢٨ .
يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال التأمين التعاوني بكافة انشطته بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والانظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية . في ٢٩ شعبان ١٤٢٨ (١١ سبتمبر ٢٠٠٧) حصلت الشركة على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لمزاوله اعمال التأمين واعادة التأمين في المملكة العربية السعودية .
يقع المكتب الرئيسي للشركة في مدينة الدمام ، المملكة العربية السعودية .

٢ - اسس الاعداد

تم اعداد القوائم المالية الاولية الموجزة المعاد اصدارها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية الاولية . ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الاولية الموجزة المعاد اصدارها هي مماثلة لتلك المتبعة في اعداد القوائم المالية السنوية المعاد اصدارها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ .

لا تشمل القوائم المالية الاولية الموجزة المعاد اصدارها جميع المعلومات والايضاحات المتطلبة لاعداد القوائم المالية السنوية المعدة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية ولذلك لا بد من قراءتها بشكل مترابط مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ . برأي الادارة ، فإن جميع التعديلات والمشملة على المستحقات الاعتيادية المتكررة الحدوث والمعتبرة ضرورية للعرض العادل قد تم ادراجها . بالاضافة لذلك ، فإن نتائج فترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ لا تعد بالضرورة مؤشرا للنتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .

٣ - اهم السياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية الاولية الموجزة المعاد اصدارها وفقا لعرف التكلفة التاريخية باستثناء تقييم بعض الادوات المالية حيث يتم اظهارها بالقيمة العادلة .
تم اتباع نفس السياسات المحاسبية والعرض وطرق الاحتساب في هذه القوائم المالية الاولية الموجزة المعاد اصدارها كما تم تطبيقها في القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ باستثناء الاثر الناتج عن تبني المعايير والتفسيرات المذكورة ادناه :

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة المعاد اصدارها (تتمه)

لفترة السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

ادخال تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة في أبريل ٢٠٠٩

تشمل هذه التحسينات ١٠ تعديلات على ١٠ معايير مختلفة وتفسيران والتي توضح المعالجة المحاسبية المطلوبة حيث تباينت الممارسات السابقة ونتج عن ذلك عدد من التغييرات في تفاصيل السياسات المحاسبية للشركة.

لم ينتج عن هذه التعديلات أثر جوهري على النتائج المعلنة أو المركز المالي للشركة .

٤ - الاجتهادات المحاسبية الهامة ومصادر التقدير الرئيسية المتعلقة بحالات عدم التأكد

يتطلب اعداد القوائم المالية الاولية الموجزة المعاد اصدارها عمل اجتهادات وتقديرات وافتراضات من قبل الادارة والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وعلى مبالغ الموجودات والمطلوبات والايرادات والمصاريف المسجلة . قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات .

ان اجتهادات الادارة الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة ومصادر التقدير الرئيسية المتعلقة بحالات عدم التأكد لاعداد هذه القوائم المالية الاولية الموجزة المعاد اصدارها هي نفسها المطبقة في القوائم المالية كما في السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ .

٥ - إتفاقية شراء الموجودات والمطلوبات وبدء النشاطات

بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين إبتداء من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ وافق المساهمين في اجتماع الجمعية العامة المنعقد في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ ، على تحويل محفظة التأمين وصافي أصول شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة الاخطار (مقفلة معفاة) إلى الشركة بعد استكمال الإجراءات المطلوبة والصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بموجب الخطاب الصادر بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨ . استحوذت الشركة على محفظة التأمين وصافي أصول شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة الاخطار (مقفلة معفاة) إبتداء من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ وذلك بعد حصولها على موافقة الجهات المختصة ، وعليه قامت الإدارة بإعادة إصدار القوائم المالية الاولية الموجزة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ لادراج أثر هذا التحويل.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها (تتمه)
لفترة السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

٦ - نقد وما في حكمه

(أ) عمليات التأمين

يتكون النقد وما في حكمه لعمليات التأمين من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
٢٢,١٣٥	٢٠,٠٠٠	نقد في الصندوق
٣٨,٢٠٢,١٥٧	١٤,٠١٤,٢١٩	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
<u>٣٨,٢٢٤,٢٩٢</u>	<u>١٤,٠٣٤,٢١٩</u>	

(ب) عمليات المساهمين

يتكون النقد وما في حكمه لعمليات المساهمين من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
٥٢,١٤٠,١٤٣	١٦٠,٥٧٨,٨٧٨	نقد لدى البنوك
<u>٥٢,١٤٠,١٤٣</u>	<u>١٦٠,٥٧٨,٨٧٨</u>	

٧ - أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة

٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
١٣٦,٨١٥,٥٢٦	١٦٥,٤٧٧,٥١٩	أقساط تأمين مدينة
٢٣,٧٨٩,٧٢٥	٣٧,٤٣٦,٠٨٦	مستحقات من شركات التأمين
٧٩,٤٩٠,٠٢٢	١٢٠,١٦٥,٠٩٧	وإعادة التأمين
٢٤,٠٠٩,٥٢٧	٣٢٣,٠٧٨,٧٠٢	مستحقات من جهات ذات علاقة
<u>٢٠,٥٨٨,١٢٠</u>	<u>(٢٠,٥٩٥,٥٥٣)</u>	يخصم : مخصص الديون المشكوك
<u>٢١٩,٥٠٧,١٥٣</u>	<u>٣٠٢,٤٨٣,١٤٩</u>	في تحصيلها

إيضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة المعاد اصدارها (تتمه)

لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

٨ - معاملات مع جهات ذات علاقة

ان تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة والارصدة المتعلقة بها في نهاية الفترة هي كالآتي:

من ١ يناير ٢٠٠٩ الى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	من ١ يناير ٢٠١٠ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٠	طبيعة المعاملات	جهات ذات علاقة
(بالريالات السعودية)			
٣,٠٩٠,٤٢٧	٢,٤٣٥,١٧٤	توزيع مصاريف المجموعة	شقيقة
١٢,٩١٥,١٢٧	-	تكلفة خدمات	
٧١,٢٨٧,٧٩٠	٩٣,٠٧٢,٧٨٠	أقساط تأمين مكتتبه	اخرى
٨٢,١٦٠,٩٦٨	١٠٧,٩٦٨,٨٠٧	مطالبات متكبدة على	
٥١٢,٢٨٣	٥٠٧,٦٢٣	وثائق تأمين	
		ايجار	
٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠		
(بالريالات السعودية)			
١٢٠,١٦٥,٠٩٧	٧٩,٤٩٠,٠٢٢		مستحقات من جهات ذات علاقة
٤,٠٣٨,٥٠٣	٢٦١,٠٢٢		مستحقات الى جهات ذات علاقة
			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها خاص بمستحقات
٣,٤٧٦,٧٣٠	٣,٤٧٦,٧٣٠		من جهات ذات علاقة

تعويضات كبار موظفي الادارة

فيما يلي بيان بمكافآت المديرين وكبار موظفي الادارة خلال الفترة :

من ١ يناير ٢٠٠٩ الى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	من ١ يناير ٢٠١٠ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٠	منافع قصيرة الاجل
(بالريالات السعودية)		
١,٩٩٣,٦٢٦	١,٦٩٣,٦٢٦	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
١٤١,١٣٥	١١٦,١٣٥	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة المعاد اصدارها (تتمه)

لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

- ٩ - وديعة نظامية
- تمثل الوديعة النظامية ١٠ ٪ من رأس المال المدفوع وفقا للائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني . لا يمكن سحب هذه الوديعة من دون الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي .
- ١٠ - رأس المال
- يبلغ رأسمال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ٢٢٠,٠٠ مليون ريال سعودي كما في نهاية الفترة وهو مقسم الى ٢٢,٠٠ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي .
- ١١ - التزامات وارتباطات
- خلال العام ٢٠٠٧ ، رفع احد المؤسسين دعوى على الشركة بخصوص عدد الاسهم المحددة له . ان الدعوى حاليا قائمة لدى المحكمة .
- ١٢ - المعلومات القطاعية
- تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة ، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه .
- لا تشتمل نتائج القطاعات على الرواتب الإدارية والتشغيلية والمصاريف العمومية والإدارية.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة المعاد اصدارها (تتمه)

لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

القطاعات التشغيلية			
المجموع	أخرى	المركبات	صحي
(بالريالات السعودية)			
الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠			
عمليات التأمين			
١٩٤,٩٥٥,٠١٠	٧٥,٥٦٥,٩٧٢	٥٤,٩٩٤,٨٢٩	٦٤,٣٩٤,٢٠٩
(١١٢,٣٢٥,٧٩١)	(٦٣,٦٢٨,٩٧٢)	(٢٣,٥٢١,٦٩١)	(٢٥,١٧٥,١٢٨)
(٩١٥,٣٣٠)	(٣٢٠,٢٦٠)	(٥٩٥,٠٧٠)	-
٨١,٧١٣,٨٨٩	١١,٦١٦,٧٤٠	٣٠,٨٧٨,٠٦٨	٣٩,٢١٩,٠٨١
١٦,٤٣٦,٨٣٣	(٦١٠,٩٧٩)	٤,٢٧٦,٧٦٧	١٢,٧٧١,٠٤٥
٩٨,١٥٠,٧٢٢	١١,٠٠٥,٧٦١	٣٥,١٥٤,٨٣٥	٥١,٩٩٠,١٢٦
(١٦٦,١٣٨,٢٠٨)	(١٩,٩٤٧,١٥٠)	(٤٣,٠٧٤,٥٤٩)	(١٠٣,١١٦,٥٠٩)
حصص معيدي التأمين من اجمالي المطالبات المدفوعة			
٩٥,٩٠٤,٠٧٦	١٦,٥٠٠,٢٢٠	١٨,٠٠٩,٥١٧	٦١,٣٩٤,٣٣٩
التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي			
٢٩٧,٨٩٢	(١,٤٨٣,٣٩٣)	٢١٢,٨٥٨	١,٥٦٨,٤٢٧
(٦٩,٩٣٦,٢٤٠)	(٤,٩٣٠,٣٢٣)	(٢٤,٨٥٢,١٧٤)	(٤٠,١٥٣,٧٤٣)
(١٨,٨٨٦,٠٧٦)	(٨,٥١٠,٥٤٦)	(٦,٥٠٠,٩٠٠)	(٣,٨٧٤,٦٣٠)
٢٣,٦٦٨,١١٩	١٧,٨٠٩,١١٧	٥,٨٥٩,٠٠٢	-
٣٢,٩٩٦,٥٢٥	١٥,٣٧٤,٠٠٩	٩,٦٦٠,٧٦٣	٧,٩٦١,٧٥٣
١,٦٧٥,٤٥٣	-	-	-
٢٢,٨٦٧,٣٢١	-	-	-
١١,٨٠٤,٦٥٧	-	-	-
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠			
موجودات عمليات التأمين			
حصص معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة			
١٠٥,٤١٦,١٤٠	٥٧,٠٨٣,٩٥٤	٢٣,٧٨١,٩١١	٢٤,٥٥٠,٢٧٥
١٧,١٧٠,١٨٢	٧,٧٧٦,٨٠٢	٦,٨٠٨,٧٦٠	٢,٥٨٤,٦٢٠
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة			
١٣٨,٧١٤,٨١١	٩٠,٥٦٩,٣٦٥	١٥,٥٨٨,٠٠٣	٣٢,٥٥٧,٤٤٣
تحت التسوية			
٢٩٧,٨٤٦,٥٢٣	-	-	-
موجودات غير مصنفة			
٥٥٩,١٤٧,٦٥٦	-	-	-

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة المعاد اصدارها (تتمه)

لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

القطاعات التشغيلية (تتمه)

المجموع	أخرى	المركبات	صحي	
(بالريالات السعودية)				كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠
١٨٨,٦١٣,٢٨٩	٦٤,٨٩٣,٧٤٧	٥٦,٤١٠,٣٢١	٦٧,٣٠٩,٢٢١	مطلوبات عمليات التأمين
٢٠٠,٤١٦,٠٦٦	١٠٧,٢٦٧,٣٣٨	٤٠,٣١١,٧٢٧	٥٢,٨٣٧,٠٠١	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٨,٣٩٦,٧٥٢	١٣,٠٠٢,٣١٩	٥,٣٩٤,٤٣٣	-	مطالبات تحت التسوية
١٥١,٧٢١,٥٤٩	-	-	-	ايراد عمولات غير مكتسبة
٥٥٩,١٤٧,٦٥٦				مطلوبات غير مصنفة

القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	المركبات	صحي	
(بالريالات السعودية)				للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩
٢٤٦,٢٠٨,٥١٨	٩١,٨٥٥,٣٢٥	٥٠,٨٧٨,٨٢٢	١٠٣,٤٧٤,٣٧١	عمليات التأمين
(١٥٩,٧٦٨,٤٧٩)	(٨٠,٦١١,١٤٣)	(٢١,٧٥١,٨٥٨)	(٥٧,٤٠٥,٤٧٨)	إجمالي أقساط تأمين مكتسبة
(٥٠٠,٧٧٣)	(١٨٣,٢٤٧)	(٣١٧,٥٢٦)	-	اقساط اعادة تأمين مسندة
٨٥,٩٣٩,٢٦٦	١١,٠٦٠,٩٣٥	٢٨,٨٠٩,٤٣٨	٤٦,٠٦٨,٨٩٣	فائض الخسارة
(٣,٥٣٠,٥٤٢)	(١,٠٦٤,٩٠١)	(٤,٤٧٦,٢١١)	٢,٠١٠,٥٧٠	صافي اقساط تأمين مكتسبة
٨٢,٤٠٨,٧٢٤	٩,٩٩٦,٠٣٤	٢٤,٣٣٣,٢٢٧	٤٨,٠٧٩,٤٦٣	التغير في اقساط التأمين غير المكتسبة
(١٣٣,٤٧٣,٤٦٣)	(٢٠,٢٦٦,٤١٨)	(٢٤,٤٣٧,٨٢٧)	(٨٨,٧٦٩,٢١٨)	صافي أقساط تأمين مكتسبة
٨٩,٣٧٩,٢٨٦	١٧,٥١٠,٨٥٠	١٠,٠٨٢,٦٣٨	٦١,٧٨٥,٧٩٨	اجمالي المطالبات المدفوعة
(١٠,٥٧٨,٨٤٨)	(٢,٤٢٧,٦٠٣)	(٦,٠٧٥,٥٠٦)	(٢,٠٧٥,٧٣٩)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٥٤,٦٧٣,٠٢٥)	(٥,١٨٣,١٧١)	(٢٠,٤٣٠,٦٩٥)	(٢٩,٠٥٩,١٥٩)	التغير في المطالبات تحت التسوية ، الصافي
(١٣,٤٥٥,٥٦٧)	(٦,٢٥٣,٨٢٣)	(٤,٧٣٢,٦٥٠)	(٢,٤٦٩,٠٩٤)	صافي المطالبات المتكبدة
١٨,٩٠٨,٤٣٦	١٥,٠٨١,٧٢٠	٣,٨٢٦,٧١٦	-	تكاليف اكتاب وثائق تأمين
٣٣,١٨٨,٥٦٨	١٣,٦٤٠,٧٦٠	٢,٩٩٦,٥٩٨	١٦,٥٥١,٢١٠	ايرادات عمولات
٧٦٤,٩٠٧	-	-	-	صافي نتيجة الاكتتاب
٢٦,٩٨٥,٥٦٣	-	-	-	ايرادات اخرى غير مصنفة
٦,٩٦٧,٩١٢	-	-	-	مصاري ف غير مصنفة
				فائض عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها (تتمه)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

القطاعات التشغيلية (تتمه)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

المجموع	أخرى	المركبات	صحي	
(بالريالات السعودية)				موجودات عمليات التأمين
١٠٩,٤٧٩,٠٨٥	٤٨,٦٦٠,٨١٦	٢٦,١٩٨,٩٣٤	٣٤,٦١٩,٣٣٥	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
١٦,١٤٣,٤٦١	٧,٦٦٣,٩٠٨	٥,٣٤٠,٥٣٦	٣,١٣٩,٠١٧	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٣٦,٩٠٥,٧٥٣	٧٤,٢٨٠,٣٥٢	١٥,٨٠٢,٧٦٦	٤٦,٨٢٢,٦٣٥	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٣٤٩,٧٥٥,٣٠٥	-	-	-	موجودات غير مصنفة
<u>٦١٢,٢٨٣,٦٠٤</u>				
المجموع	أخرى	المركبات	صحي	
(بالريالات السعودية)				مطلوبات عمليات التأمين
٢٠٩,١١٣,٠٦٦	٥٦,٣٣٧,٨٠٦	٦٣,٠٦٣,٢١٢	٨٩,٧١٢,٠٤٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٩٨,٩٠٤,٩٠٠	٨٩,٤٩٤,٩٣١	٤٠,٧٣٩,٣٤٩	٦٨,٦٧٠,٦٢٠	مطالبات تحت التسوية
٢٧,١٧٠,٧٩٠	-	-	-	أقساط تأمين مقدمة
١٩,٠١٣,٨٧٤	١٣,١٩١,٢٠٧	٥,٨٢٢,٦٦٧	-	إيراد عمولات غير مكتسبة
١٥٨,٠٨٠,٩٧٤	-	-	-	مطلوبات غير مصنفة
<u>٦١٢,٢٨٣,٦٠٤</u>				

- ١٣ - ربحية السهم
تم احتساب ربحية السهم من عمليات المساهمين الشاملة بتقسيم إجمالي الدخل الشامل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة .
- ١٤ - التوزيع الجغرافي
ان جميع موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية .
- ١٥ - نتائج الفترة الأولية
ان نتائج الشركة للفترة الأولية قد لا تمثل مؤشرا دقيقا عن النتائج الفعلية لاعمال السنة كاملة .
- ١٦ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها
اعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ أكتوبر ٢٠١٠ الموافق ٢٣ شوال ١٤٣١ هـ .