

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

صفحة	الفهرس
٢ - ١	تقرير مراجعي الحسابات حول فحص القوائم المالية الاولية الموجزة
٤ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٥	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية الموجزة
٦	قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية الموجزة
١٦ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

هاتف : ٨٨٧٥٣٣٣ (+٩٦٦٦٣)

فاكس : ٨٨٧٥٣٣٣ (+٩٦٦٦٣) تحويلة ١٠٨

هاتف ٨٨٧٣٩٣٧ (٣) +٩٦٦٦

فاكس ٨٨٧٣٩٣١ (٣) +٩٦٦٦

www.deloitte.com

**تقرير فحص مراجعي الحسابات
حول القوائم المالية الأولية الموجزة**

السادة المساهمين

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني

الخبر - المملكة العربية السعودية

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١١ وقوائم عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية الموجزة وعمليات المساهمين الشاملة الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين الأولية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المعتمدة جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة وتم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير 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.

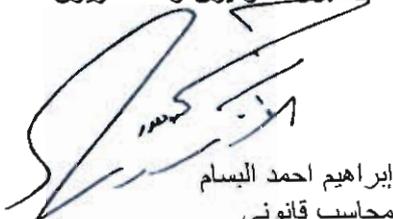
نتيجة الفحص

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) - التقارير المالية الأولية.

لفت الانتباه

نود لفت الانتباه إلى أن القوائم المالية الأولية الموجزة قد أعدت وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية الأولية ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤") وليست وفقا لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

البسام
محاسبون قانونيون واستشاريون


إبراهيم احمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم


ناصر الدين محمد السقا
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٢٢)



٥ جمادى الأول ١٤٣٢ هـ
٩ أبريل ٢٠١١



شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

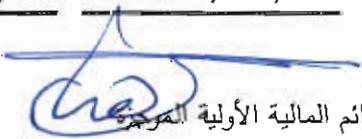
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠١١

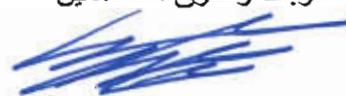
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	إيضاح	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)		
(مدققة)	(غير مدققة)		
			موجودات عمليات التأمين
٦٦,١٦٩,٦٢٦	٨٤,٢٤٧,٦٢٨	٦	نقدية وشبه نقدية
٩٩,٦٢٦,١٩٩	٩٥,١٥٣,٤٧٣		ودائع لأجل
٣,٠١٧,٢٨٠	٧,٤٩٣,٢٣٩		استثمارات
٢١٠,٢٩٤,٨٧١	٢٢٩,٤٩٩,٥٧٨	٧	أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
٤٨,٦١٢,٧٥٦	٧٢,٢٠٨,٢٢٧		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨١,٧٨٩,١٧٤	١١٥,٧٢٣,٢٤٩		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢١,٩٧٤,٢٨١	٢١,٦٤٠,١٠٩		تكاليف اكتتاب مؤجلة
١٠,٦٠٣,٨٨٧	١٣,١٥٥,٠٦٠		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٤,٨٢٣,٣٥٣	٤,٦٨٠,٤٨٢		ممتلكات ومعدات
٥٤٦,٩٢١,٤٢٧	٦٤٣,٨٠١,٠٤٥		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٨٧,٩٥٨,٨٠٢	٧٧,٧٩٤,٥٢٩	٦	نقدية وشبه نقدية
٢٥,١٢٣,٧٧١	١٣٠,٢٠٩,٦٨١		ودائع لأجل
٢٩,٢٤٧,٩٦٦	٤٠,٧٠٤,٣١٧		استثمارات
٣,١٦١,٠١٨	١,٥٩٣,٣٠٦		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٣٧,٧٧٣,٢٣٣	٧٢,٣٠٠,٢٧٨		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٩	وديعة نظامية
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	٥	الشهرة
٣١٢,٧٦١,٢٩٠	٣٥٢,٠٩٨,٦١١		مجموع موجودات المساهمين
٨٥٩,٦٨٢,٧١٧	٩٩٥,٨٩٩,٦٥٦		مجموع الموجودات

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
(مدققة)	(غير مدققة)	
		مطلوبات عمليات التأمين
٧٢,٥٦٢,٢١١	٥٣,١٧٧,٦٨٥	ذمم دائنة
٤٩,٦٩٤,٣٨٠	٦٤,٩٣١,٥٨١	ارصدة معيدي تأمين دائنة
٢١,٢٧٧,٧٥٤	٢١,٧٢٢,٦٩٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٧,٧٧٣,٢٣٣	٧٢,٣٠٠,٢٧٨	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
٤,٩٦٧,٠٣٨	٥,٣٩٢,٩٩٠	ايرادات عمولات غير مكتسبة
١٦٩,٢٦٨,٠٠٤	١٩٨,٣٨١,٥٦٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٨٥,٠٠٨,٤٦٩	٢١٧,٥١٩,٩١٣	مطالبات تحت التسوية
٤,١١٣,٩٣٥	٧,٩٤٢,٢٦٨	توزيعات الفائض المستحقة
٢,٢٥٦,٤٠٣	٢,٤٣٢,٠٦٩	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٤٦,٩٢١,٤٢٧	٦٤٣,٨٠١,٠٤٥	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٢٠,٢٦٢,٩١٠	٢١,٤٩٠,٢١٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٦,٠٧٦,٨٩٣	١٩,٥٤٠,٧٤٢	مطلوب لجهات ذات علاقة
٣٦,٣٣٩,٨٠٣	٤١,٠٣٠,٩٥٢	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠ رأس المال
٧٨٩,٧٣٥	٧٨٠,٠٣٢	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٧,١٢٦,٣٥٠	٧,١٢٦,٣٥٠	١١ إحتياطي نظامي
١٨,٥٠٥,٤٠٢	٥٣,١٦١,٢٧٧	أرباح مبقاة
٢٧٦,٤٢١,٤٨٧	٣١١,٠٦٧,٦٥٩	مجموع حقوق المساهمين
٣١٢,٧٦١,٢٩٠	٣٥٢,٠٩٨,٦١١	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٨٥٩,٦٨٢,٧١٧	٩٩٥,٨٩٩,٦٥٦	مجموع مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين







تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المرجحة

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين و الفائض المتراكم الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١	
(بالريالات السعودية)		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٢٧,٨٦٣,٢٨٠	١٨٥,٤٩٢,٧٠٣	الإيرادات
(٤٥,٢١٩,٥٢٥)	(٦٣,٦٩١,٧٠٣)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٨٥٣,٠٠٠)	(١,٢٢٣,٠٠٠)	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
٨١,٧٩٠,٧٥٥	١٢٠,٥٧٨,٠٠٠	فائض خسارة أقساط تأمين
١٣,٦٤١,٤٥١	(٥,٥١٨,٠٨٨)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩٥,٤٣٢,٢٠٦	١١٥,٠٥٩,٩١٢	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
(٧٠,٩٠٦,٥٤٢)	(٦٩,٢٣٩,٦٧٠)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٦,٠٧١,٠٠٦	٢٢,٨٣٤,٧٩٨	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
١٠,٢٥٤,٢٥٥	١,٤٢٢,٦٣١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٤,٥٨١,٢٨١)	(٤٤,٩٨٢,٢٤١)	التغير في المطالبات تحت التسوية
(٢٢,٦٧٠,٠٤٥)	(١٧,٨٤١,٣٨٨)	صافي المطالبات المتكبدة
٦,٦٤٩,٠٦١	٦,٥٨٥,٦٨٣	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٤,٤٨٨,٣٦٦)	(٥,٤٨٩,٠١٥)	إيرادات عمولات
٤٠,٣٤١,٥٧٥	٥٣,٣٣٢,٩٥١	مصاريف اكتتاب أخرى ، صافي
(٤,٨٥٧,٦٣٩)	(١٩,٢٦٨,٩٣٨)	صافي نتائج الاكتتاب
١,٢٨٧,٦٥٠	٤,٢٩٩,٣٧٠	مصاريف عمومية وإدارية
٣٦,٧٧١,٥٨٦	٣٨,٣٦٣,٣٨٣	إيرادات أخرى
(٣٣,٠٩٤,٤٢٧)	(٣٤,٥٢٧,٠٤٥)	فائض عمليات التأمين
٣,٦٧٧,١٥٩	٣,٨٣٦,٣٣٨	فائض عمليات التأمين المحول لعمليات المساهمين
-	(٨,٠٠٥)	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
٣,٦٧٧,١٥٩	٣,٨٢٨,٣٣٣	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
		فائض عمليات التأمين قبل التوزيع





تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة



قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١	
(بالريالات السعودية)		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
		الإيرادات
٣٣,٠٩٤,٤٢٧	٣٤,٥٢٧,٠٤٥	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٢٦٧,٦٤٣	١,٥٤٠,٨٢٧	دخل عمولات خاصة
٣٣,٣٦٢,٠٧٠	٣٦,٠٦٧,٨٧٢	إجمالي الإيرادات
		التكاليف والمصاريف
(٥٥٤,٩٦٩)	(١٦١,٩٩٧)	مصاريف عمومية وإدارية
٣٢,٨٠٧,١٠١	٣٥,٩٠٥,٨٧٥	صافي الدخل للفترة
		(مصروفات) إيرادات أخرى شاملة
(١,٢٥٠,٠٠٠)	(١,٢٥٠,٠٠٠)	الزكاة وضريبة الدخل
١٢٨,٧٠٨	(٩,٧٠٣)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٣١,٦٨٥,٨٠٩	٣٤,٦٤٦,١٧٢	مجموع الدخل الشامل للفترة
١,٣٢	١,٤٤	ربحية السهم للفترة (إيضاح ١٤)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

المجموع	ارباح مستبقاه	التغير في القيمة العادلة		رأس المال	
		إحتياطي نظامي	للاستثمارات المتاحة للبيع		
(بالريالات السعودية)					
٢٦١,٢٧٥,٠١٢	٦,٨٢٩,٤٨٩	٢,٩٥٧,٣٧٢	١,٤٨٨,١٥١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٠ (مدققة)
٣٢,٨٠٧,١٠١	٣٢,٨٠٧,١٠١	-	-	-	صافي الربح للفترة
١٢٨,٧٠٨	-	-	١٢٨,٧٠٨	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١,٢٥٠,٠٠٠)	(١,٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٢٩٢,٩٦٠,٨٢١	٣٨,٣٨٦,٥٩٠	٢,٩٥٧,٣٧٢	١,٦١٦,٨٥٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)
٢٧٦,٤٢١,٤٨٧	١٨,٥٠٥,٤٠٢	٧,١٢٦,٣٥٠	٧٨٩,٧٣٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١١ (مدققة)
٣٥,٩٠٥,٨٧٥	٣٥,٩٠٥,٨٧٥	-	-	-	صافي الربح للفترة
(٩,٧٠٣)	-	-	(٩,٧٠٣)	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١,٢٥٠,٠٠٠)	(١,٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٣١١,٠٦٧,٦٥٩	٥٣,١٦١,٢٧٧	٧,١٢٦,٣٥٠	٧٨٠,٠٣٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)





تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١	
(بالريالات السعودية) (غير مدققة)	(بالريالات السعودية) (غير مدققة)	
٣,٦٧٧,١٥٩	٣,٨٢٨,٣٣٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
-	١٢,١٦٩,٨٣٧	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
٢٤٨,٧٦٤	٣٩٦,٢٧٤	التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى صافي النقد
-	٨,٠٠٥	الناتج من الأنشطة التشغيلية :
٨٤,٧٠٩	١٨٦,٠٣٨	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤,٠١٠,٦٣٢	١٦,٥٨٨,٤٨٧	استهلاك
(٦,٦٠١,٠٥٩)	(٢٣,٥٩٥,٤٧١)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢٣,٤٥٢,٤٧٩	(٣٣,٩٣٤,٠٧٥)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٧,٠٢٨,٥٤٣	٣٣٤,١٧٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٧,٠٤٠,٣٩١)	٢٩,١١٣,٥٥٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٧,٧٢٧	٤٢٥,٩٥٢	تكاليف اكتتاب مؤجلة
(٣٣,٧٠٦,٧٣٥)	٣٢,٥١١,٤٤٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٤,٤٣١,٢٧٧	(٣١,٣٧٤,٥٤٤)	دخل عمولات غير مكتسبة
٤١٩,٤٦٢	(٢,٥٥١,١٧٣)	مطالبات تحت التسوية
(٨٠,٣٦٩,١٨٩)	(١٩,٣٨٤,٥٢٦)	أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
٨,٣٥٦,٨٣٩	١٥,٢٣٧,٢٠١	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٢,٠٠٦,٠٤٩	٤٤٤,٩٤٤	نم دائنة
٣٣,٠٩٤,٤٢٩	٣٤,٥٢٧,٠٤٥	نم معيدي التأمين الدائنة
(٣٤,٨٦٩,٩٣٧)	١٨,٣٤٣,٠١٥	مصارييف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	(١٠,٣٧٢)	المطلوب إلى عمليات المساهمين
(٣٤,٨٦٩,٩٣٧)	١٨,٣٣٢,٦٤٣	النقد المتحصل من (المستخدم في) العمليات
		مكافأة نهاية الخدمة مدفوعة
		صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٨١٤,٧١٤)	(٢٤٣,٤٠٣)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣٠١,٢٨٠)	٤,٤٧٢,٧٢٦	ودائع لأجل، صافي
-	(٤,٤٨٣,٩٦٤)	استثمارات
(١,١١٥,٩٩٤)	(٢٥٤,٦٤١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٣٥,٩٨٥,٩٣١)	١٨,٠٧٨,٠٠٢	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١١٧,١٢٩,٢٤٠	٦٦,١٦٩,٦٢٦	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٨١,١٤٣,٣٠٩	٨٤,٢٤٧,٦٢٨	نقد وما في حكمه في ٣١ مارس

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١
(بالريالات السعودية)	
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٣٢,٨٠٧,١٠١	٣٥,٩٠٥,٨٧٥
٤٠١,٨٣١	١,٥٦٧,٧١٢
(٣٣,٠٩٤,٤٢٩)	(٣٤,٥٢٧,٠٤٥)
٥,٧٢٥,٢٩٧	(٢٢,٧٠٠)
(٥,٠١٣,٧٧٤)	٣,٤٦٣,٨٤٩
٨٢٦,٠٢٦	٦,٣٨٧,٦٩١
-	(١٠٥,٠٨٥,٩١٠)
-	(١١,٤٦٦,٠٥٤)
-	(١١٦,٥٥١,٩٦٤)
٨٢٦,٠٢٦	(١١٠,١٦٤,٢٧٣)
١٥٥,٧٦٠,٥٦١	١٨٧,٩٥٨,٨٠٢
١٥٦,٥٨٦,٥٨٧	٧٧,٧٩٤,٥٢٩
١٢٨,٧٠٨	٩,٧٠٣

الأنشطة التشغيلية

صافي الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
مدفوعات مقدمة وضم مدينة أخرى
المطلوب من عمليات التأمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مطلوب الى جهة ذات علاقة
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

ودائع لأجل
استثمارات
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في نقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في ١ يناير
نقد وما في حكمه ، ٣١ مارس

معاملات غير نقدية

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

١. التنظيم والانشطة الرئيسية

إن شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية، سجلت في السجل التجاري بتاريخ ٢١ محرم ١٤٢٩ (٣٠ يناير ٢٠٠٨) تحت رقم ٢٠٥١٠٣٦٣٠٤.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال التأمين التعاوني بكافة أنشطته بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية. في ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٩ (٣١ مارس ٢٠٠٨) حصلت الشركة على الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لمزاوله أعمال التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية.

إن مركز العمل الرئيسي للشركة هو مدينة الخبر، المملكة العربية السعودية.

يتطلب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني السعودي أن تحتفظ الشركة بسجلات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. كما تنص اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني أن يقوم المساهمون بالحصول على ٩٠% من الفائض السنوي من عمليات التأمين، و كذلك يتسلم حملة الوثائق ١٠% أو يتم خصمها من أقساطهم للسنة اللاحقة.

٢. أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الأولية.

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

تتمشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، لذا يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد القوائم المالية الاولية الموجزة وفقاً لعرف التكلفة التاريخية باستثناء تقييم بعض الوسائل المالية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. تم إتباع نفس السياسات المحاسبية والعرض وطرق الاحتساب في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، باستثناء الأثر الناتج عن تبني المعايير والتفسيرات الموضحة أدناه:

تعديل/ تطوير المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS)

إشتمل التعديل/ التطوير على احدى عشر تعديلاً وتطويراً جرى على (٧) معايير مختلفة وتفسيران والتي توضح المعالجة المحاسبية المطلوبة والتي تباين تطبيقها في السابق، وأسفرت عن عدد من التغييرات في تفاصيل السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة. إلا أن هذه التعديلات لم يكن لها تأثير جوهري على نتائج الأعمال أو المركز المالي للشركة.

٤. الإجهادات المحاسبية الهامة ومصادر التقدير الرئيسية المتعلقة بحالات عدم التأكد
يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة عمل اجتهادات وتقديرات وافتراضات من قبل الإدارة والتي تؤثر على تطبيق السياسات
المحاسبية وعلى مبلغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المسجلة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.
إن اجتهادات الإدارة الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة ومصادر التقدير الرئيسية المتعلقة بحالات عدم التأكد لإعداد
هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي نفسها المطبقة في القوائم المالية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

٥. الشهرة

بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين ابتداء من ١ يناير ٢٠٠٩. وافق المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية الذي عقد في ٢٨
يناير ٢٠٠٩، على تحويل المحفظة التأمينية وصافي موجودات شركة الإتحاد التجاري للتأمين ش.م.ب (مقله) إلى الشركة
بعد استكمال الإجراءات المتعلقة المطلوبة بموجب الخطاب الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بتاريخ ١٠ نوفمبر
٢٠٠٨. قامت الشركة بالاستحواذ على المحفظة التأمينية وصافي موجودات شركة الإتحاد التجاري للتأمين ش.م.ب (مقله)
ابتداء من ١ يناير ٢٠٠٩ وذلك بعد حصولها على موافقة الجهات المختصة خلال عام ٢٠١٠.

٦. نقدية وشبه نقدية

(أ) عمليات التأمين

تتضمن النقدية وشبه النقدية لعمليات التأمين من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
(مدققة)	(غير مدققة)
٢٤,١٨٧,١٩٢	٤٠,٧٧١,٣٥٦
٤١,٩٨٢,٤٣٤	٤٣,٤٧٦,٢٧٢
٦٦,١٦٩,٦٢٦	٨٤,٢٤٧,٦٢٨

نقد لدى البنوك
ودائع لأجل

(ب) عمليات المساهمين

تتضمن النقدية وشبه النقدية لعمليات المساهمين الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
(مدققة)	(غير مدققة)
٢,٠٥١,٤٤٦	٣٥,٢٠٢,٢٤٨
١٨٥,٩٠٧,٣٥٦	٤٢,٥٩٢,٢٨١
١٨٧,٩٥٨,٨٠٢	٧٧,٧٩٤,٥٢٩

نقد لدى البنوك
ودائع لأجل

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

٧. أقساط تأمين وأرصدة معيدي التأمين المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
(بالريالات السعودية)		
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٦١,٤٤٨,٥٥٦	٢١١,٨٨٩,٣٠٥	أقساط تأمين مدينة
٤٤,٣٧٢,٤٠٤	٢١,٦٢٢,٨٣٩	أرصدة معيدي التأمين مدينة
٢٧,٤٥٠,٣٠٢	٣١,١٣٣,٦٦٢	مستحق من أطراف ذات علاقة
٢٣٣,٢٧١,٢٦٢	٢٦٤,٦٤٥,٨٠٦	
(٢٢,٩٧٦,٣٩١)	(٣٥,١٤٦,٢٢٨)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢١٠,٢٩٤,٨٧١	٢٢٩,٤٩٩,٥٧٨	

٨. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة وأرصدها في نهاية الفترة:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
(بالريالات السعودية)			
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
٩,٢٧١,٥٣٧	٩,٦٥٨,٣٤٦	اقساط تأمين مكتتبة	مساهمين
٦٨٠,٦٥١	١,٢١٦,١١٢	مطالبات منكدة على وثائق تأمين	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١١		الجهة ذات العلاقة
(بالريالات السعودية)			
(مدققة)	(غير مدققة)		
٤,٧٠٠,٥٠٠	٤,٤٦٩,٥٠٠		شركات شقيقة
٦,٣٣٠,٣٥٤	١٢,٣٠٣,٠٣٧		مساهمين
١,٥٧١,١٧٦	١,٥٧١,١٧٦		مجلس المديرين

تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بياناً بمكافأة مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة الآخرين خلال الفترة :

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠	
(بالريالات السعودية)		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٤,٧٥١,٨٥٨	٣,٦٤١,٥٤٥	رواتب ومزايا
١٧٩,٢٥٠	٦٨,٨٥١	مكافأة نهاية الخدمة
٤,٩٣١,١٠٨	٣,٧١٠,٣٩٦	

٩. وديعة نظامية

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

١٠. رأس المال

إن رأس المال للشركة المصرح به والمصدر والمدفوع يبلغ ٢٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١١ وهو مقسم إلى ٢٥ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

١١. 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 كأرباح.

١٢. التزامات وارتباطات

أ) الدعاوى القضائية

كما هو الحال بالنسبة لغالبية شركات التأمين، تقام دعاوى على الشركة خلال دورة أعمالها العادية. تعتقد إدارة الشركة، وبناءً على نصيحة المستشارين القانونيين، بأن المحصلة النهائية لهذه القضايا لن يكون لها أثر جوهري على دخل الشركة أو وضعها المالي.

ب) ارتباطات محتملة

كما في ٣١ مارس ٢٠١١، كان لدى الشركة خطابات ضمان بقيمة ٣,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: ٣,٤ مليون ريال سعودي).

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، والإيرادات الأخرى.

لا تشمل موجودات القطاعات النقد وما في حكمه، الودائع لأجل، الاستثمارات، أقساط وأرصدة التأمين المدينة، والمصاريف المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى، والممتلكات والمعدات.

لا تشمل مطلوبات القطاعات على الذمم الدائنة، ذمم معيدي التأمين الدائنة، المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، المستحق لعمليات المساهمين ومكافأة نهاية الخدمة.

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

١٣. المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

المجموع	أخرى	المركبات	تأمين صحي	
(غير مدققة)	(بالريالات السعودية) (غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
				عمليات التأمين
١٨٥,٤٩٢,٧٠٣	٣٧,٦٢٧,٩٥٤	٨٣,٤٩٠,٣٦٦	٦٤,٣٧٤,٣٨٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١١٥,٠٥٩,٩١٢	٥,١٨١,٤٥٢	٩٢,٩٨٤,٣٣٩	١٦,٨٩٤,١٢١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٦٩,٢٣٩,٦٧٠	٦,٣٩٧,٤٧٣	٣٨,٩٣٩,١٩١	٢٣,٩٠٣,٠٠٦	إجمالي المطالبات المنفوعة ومصروفات أخرى
٤٤,٩٨٢,٢٤١	١,٩٢٢,٣٧٥	٤٢,٦٢٤,٢٠٤	٤٣٥,٦٦٢	صافي المطالبات المكتتبة
١٧,٨٤١,٣٨٨	٢,١٥٩,٠٩٠	٦,٨٨٧,٨٠٤	٨,٧٩٤,٤٩٤	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٦,٥٨٥,٦٨٣	٥,٤٦٢,٢٢٦	٧٦١,٧٨٥	٣٦١,٦٧٢	إيراد عمولات
٥,٤٨٩,٠١٥	٥٧١,٧٨٠	١,٢٣٨,١٤٥	٣,٦٧٩,٠٩٠	مصروفات اكتتاب أخرى، صافي
١٩,٢٦٨,٩٣٨	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية غير مصنفة
٤,٢٩٩,٣٧٠	-	-	-	إيرادات أخرى غير مصنفة
٣٨,٣٦٣,٣٨٣	-	-	-	الفائض من نتائج عمليات التأمين
				كما في ٣١ مارس ٢٠١١
				موجودات التأمين
٧٢,٢٠٨,٢٢٧	٢٣,١٤٣,٨٨٨	١,٧٠٠,١٠٠	٤٧,٣٦٤,٢٣٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
٢١,٦٤٠,١٠٩	٢,٤٤٦,٨١٣	٣,٠٨٦,٩٦٧	١٦,١٠٦,٣٢٩	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١١٥,٧٢٣,٢٤٩	٧١,٨٧٥,٩٧١	٤٠,٥٥٣,٤٠٨	٣,٢٩٣,٨٧٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٣٤,٢٢٩,٤٦٠	-	-	-	موجودات غير مصنفة
٦٤٣,٨٠١,٠٤٥				
				مطلوبات عمليات التأمين
١٩٨,٣٨١,٥٦٣	٣٠,٧٠٩,١٠٩	٧١,٨٤٦,٩٥٣	٩٥,٨٢٥,٥٠١	أقساط تأمين غير مكتتبة
٢١٧,٥١٩,٩١٣	٨٨,٩٧٤,٥٨٢	١٢٣,٨٣٩,٨٠٢	٤,٧٠٥,٥٢٩	مطالبات تحت التسوية
٥,٣٩٢,٩٩٠	٤,٨٢٤,١٧٣	٦٠٦,٥٤٣	(٣٧,٧٢٦)	إيرادات عمولات غير مكتتبة
٢٢٢,٥٠٦,٥٧٩	-	-	-	مطلوبات غير مصنفة
٦٤٣,٨٠١,٠٤٥				

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

١٣. المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

المجموع	أخرى	المركبات	صحي	
(غير مدققة)	(بالريالات السعودية) (غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٢٧,٨٦٣,٢٨٠	٣١,٠٢٠,٧٣٤	٥٨,٢١٥,٥٣٥	٣٨,٦٢٧,٠١١	عمليات التأمين
٩٥,٤٣٢,٢٠٦	٨,٤٤١,٣٩٨	٧١,٤٧٤,٨٦٨	١٥,٥١٥,٩٤٠	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٧٠,٩٠٦,٥٤٢	٤,٩٧٧,٥١٠	٣٥,٢٩٦,١٨٩	٣٠,٦٣٢,٨٤٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣٤,٥٨١,٢٨١	(١٠٣,٤٦٤)	٣٤,١٣٦,٧٠٥	٥٤٨,٠٤٠	إجمالي المطالبات المدفوعة ومصروفات أخرى
٢٢,٦٧٠,٠٤٥	٢,٩٦٧,٤١٩	٨,٤٢١,٠٣٩	١١,٢٨١,٥٨٧	صافي المطالبات المكتسبة
٦,٦٤٩,٠٦١	٥,٠٥٩,٠٦٠	٦٦٠,٣٤٥	٩٢٩,٦٥٦	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٤,٤٨٨,٣٦٦	٥٧٠,٠٥٩	١,٢٨٢,٥٨١	٢,٦٣٥,٧٢٦	إيراد عمولات
٤,٨٥٧,٦٣٩	-	-	-	مصروفات اكتتاب أخرى، صافي
١,٢٨٧,٦٥٠	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية غير مصنفة
٣٦,٧٧١,٥٨٦	-	-	-	إيرادات أخرى غير مصنفة
				الفائض من نتائج عمليات التأمين
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
				موجودات عمليات التأمين
٤٨,٦١٢,٧٥٦	١٣,٨٥٠,٢٦٤	٢,٣١٦,٤٦٦	٣٢,٤٤٦,٠٢٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢١,٩٧٤,٢٨١	١,٥٤٥,٧١٠	٦,٥٥٤,٠٠١	١٣,٨٧٤,٥٧٠	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٨١,٧٨٩,١٧٤	٤٨,٠٢٤,٤٢٥	١٣,٩٨١,٦٩٣	١٩,٧٨٣,٠٥٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٩٤,٥٤٥,٢١٦	-	-	-	موجودات غير مصنفة
٥٤٦,٩٢١,٤٢٧				
				مطلوبات عمليات التأمين
١٦٩,٢٦٨,٠٠٤	١٨,٣٠٧,٤٨٢	٨٥,١٨٩,٠٢٣	٦٥,٧٧١,٤٩٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٨٥,٠٠٨,٤٦٩	٦٤,٦٦٣,٦٩٢	٩٢,٤١٤,١١٨	٢٧,٩٣٠,٦٥٩	مطالبات تحت التسوية
٤,٩٦٧,٠٣٨	٣,٨٠٤,٧٣١	٨٣٩,٦٥٥	٣٢٢,٦٥٢	إيرادات عمولات غير مكتسبة
١٨٧,٦٧٧,٩١٦	-	-	-	مطلوبات غير مصنفة
٥٤٦,٩٢١,٤٢٧				

١٤. ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم للفترة بتقسيم دخل المساهمين للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

١٥. التوزيع الجغرافي

كل موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية، فيما عدا نقدية وشبه نقدية تبلغ ٥٥,٤٤١,٩٣٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٤٧,٣٤٧,٤٥٣ ريال سعودي)، وودائع لأجل بمبلغ ٩٥,١٥٣,٤٧٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٩٩,٦٢٦,١٩٩ ريال سعودي)، وأقساط تأمين وارصدة معيدي تأمين مدينة بمبلغ ١٦,٨٦٥,٤٤٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٢٠,٨٤٢,٠٢٢ ريال سعودي)، واستثمارات بمبلغ ٣٤,١٣٧,١٢٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٢٤,٧٠٢,٨٢٣ ريال سعودي)، وارصدة معيدي تأمين دائنة والتي تبلغ ٦٣,٦٧٧,٢٦٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٤٦,٢٥٨,٣٦٠ ريال سعودي).

١٦. نتائج الفترة الأولية

إن نتائج الشركة للفترة الأولية قد لا تمثل مؤشراً دقيقاً عن النتائج الفعلية لأعمال السنة كاملة

١٧. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ أبريل ٢٠١١ الموافق ٥ جمادى الأول ١٤٣٢ هـ .