
الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

السيد العيوطي وشركاه

محاسبون ومراجعون قانونيون

مورستيفنز
إنترناشرنال

البسام

محاسبون قانونيون وإستشاريون

تقرير مراجعي الحسابات

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 ٣١ مارس ٢٠١١ وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية وعمليات المساهمين الأولية والدخل الشامل الأولية والتغيرات في حقوق المساهمين الأولية والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين الأولية لفترة الثلاثة 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 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 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 الخاص بالتقارير المالية الأولية ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤") وليست وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عن السيد العيوطي وشركاه

محاسبون ومراجعون قانونيون

محمد العيوطي

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢١١



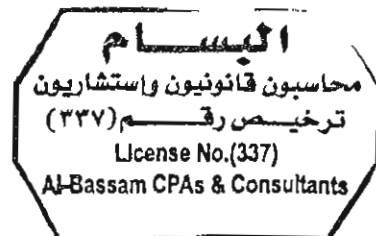
١٤ جمادى الأولى ١٤٣٢ هـ

١٨ إبريل ٢٠١١

عن البسام

محاسبون قانونيون وإستشاريون

إبراهيم البسام
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٧



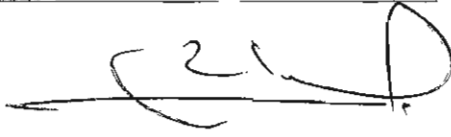
الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣١ مارس ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	ايضاح	
(مدققة)	(غير مدققة)		
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)		
٢٠٤,٣١٠	٢٧٣,٤٦٦	٤	موجودات عمليات التأمين
٢٧,١٥٣	٢٢,٢٤٥		نقد وما في حكمه
٤,٨٦١	٤,٨٦١		إستثمارات متاحة للبيع
٣٦٣,١٢٦	٤٥٦,٦٥٥		إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٢٢,٥٨٣	٣١,٢٠٥		أقساط تأمين مدينة ، صافي
١٠٨,٣٤٢	١١٧,٣٧٨		ذمم معيدي تأمين مدينة ، صافي
٧٣,٠٥١	٩٤,٠٣٨		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧,٨٩٨	١١,٨٠٩		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٤,٤٠٩	٣٤,١١٣		تكاليف مؤجلة للاستحواذ على وثائق
٢٩,٠٤٦	٣٦,٥٠٤		مستحق من طرف ذي علاقة
٤,٩٢٠	٥,٥٢٠		مدفوعات مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى
٨٧٩,٦٩٩	١,٠٨٧,٧٩٤		أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
			مجموع موجودات عمليات التأمين
٢٠,٥٧٠	٢٠,٣٦١	٤	موجودات المساهمين
٥٨,٧٦٠	٩٤,٢٧٥		نقد وما في حكمه
٧٣,٥٣٣	٣٨,٥٣٢		ودائع لأجل
١٧,٤٧٢	١٧,٥١٠		إستثمارات متاحة للبيع
٣٨٠	٧٩٧		إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٢٣٠	٢٣٠	١١	مدفوعات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١٢٠,٩٨٤	١٣٢,٢١٣		مستحق من طرف ذي علاقة
٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠		مستحق من عمليات التأمين
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٨	الشهرة
٣٩٠,٣٢٩	٤٠٢,٣١٨		وديعة نظامية
١,٢٧٠,٠٢٨	١,٤٩٠,١١٢		مجموع موجودات المساهمين
			مجموع الموجودات


العضو المنتدب و المدير التنفيذي


المدير المالي


رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

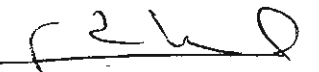
الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

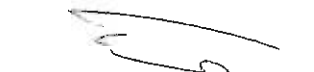
قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) (الف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) (الف ريال سعودي)	إيضاح	
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
٩٨,٢٤٤	٨٧,١١٦		ذمم معيدي تأمين دائنة
١٨,٤٤٤	١٦,٠٧٧		دخل عمولات غير مكتسبة
٣١٢,٩٤٧	٤٩٠,٦٦٤		أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٥٣٠	١,٥٣٠		احتياطي عجز الإكتتاب بالأقساط
١,٢٨١	١,٢٨١		احتياطي أخطار قائمة
٢٢٤,٤٥٠	٢٤٥,٩١٧		مطالبات تحت التسوية
٩,٧٤٦	٧,٦٧٨		ذمم دائنة لحملة وثائق التأمين
٧٥,٢٨٣	٨٦,٦٠٦		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢٠,٩٨٤	١٣٢,٢١٣		مستحق الي عمليات المساهمين
٢,٧٩٢	٣,٣٤٦		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨٦٥,٧٠١	١,٠٧٢,٤٢٨		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
١٣,٤١٩	١٤,٦٦٩		فائض عمليات التأمين
٥٧٩	٦٩٧		إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع
٨٧٩,٦٩٩	١,٠٨٧,٧٩٤		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٤,٣٤٥	٤,٥٦٦		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢,٥٦٤	١٤,٣٨١	٥	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠		رصيد مستحق لطرف ذي علاقة متعلق بالشهرة
٩٥,٣٠٩	٩٧,٣٤٧		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٦	رأس المال
١٨,٨٦٢	١٨,٨٦٢	٧	إحتياطي نظامي
٧٥,٤٥٠	٨٥,٥١١		أرباح مبقاة
٧٠٨	٥٩٨		إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع
٢٩٥,٠٢٠	٣٠٤,٩٧١		مجموع حقوق المساهمين
٣٩٠,٣٢٩	٤٠٢,٣١٨		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١,٢٧٠,٠٢٨	١,٤٩٠,١١٢		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين


العضو المنتدب و المدير التنفيذي



المدير المالي


رئيس مجلس الإدارة


تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٠	٢٠١١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
٣١٨,٤٣٠	٣٨٢,٢٧٣	الإيرادات
(٥٤,٩٠٧)	(٥٠,٧٩٩)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٦٢٢)	(٨١٠)	ناقصاً : أقساط إعادة التأمين المسندة
٢٦٢,٩٠١	٣٣٠,٦٦٤	أقساط تأمين فائض الخسارة
(١٠٧,٩٤٢)	(١٦٨,٦٨٠)	صافي أقساط التأمين المكتتبه
١٥٤,٩٥٩	١٦١,٩٨٤	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبه
٦,٦٩٨	٨,١٨١	صافي أقساط التأمين المكتتبه
١٦١,٦٥٧	١٧٠,١٦٥	العمولات المستلمة من إعادة التأمين
		صافي الإيرادات
		التكاليف
١٧٠,٨٨٧	١٤٩,٢٣٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٩,٧٠٦)	(٢٤,٣٤٨)	ناقصاً : حصة معيدي التأمين
١٥١,١٨١	١٢٤,٨٨٥	صافي المطالبات المدفوعة
(٧,٠٠٠)	٤٨٠	صافي التغيرات في المطالبات تحت التسوية
١٤٤,١٨١	١٢٥,٣٦٥	صافي المطالبات المتكبدة
٥,٩٨٨	٥,٢٠٥	تكاليف الاستحواذ على وثائق
١٥٠,١٦٩	١٣٠,٥٧٠	صافي التكاليف
١١,٤٨٨	٣٩,٥٩٥	صافي نتائج عمليات التأمين
(٢٥,١١٥)	(٢٥,٠٦٧)	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٥٧٠)	(١,٨٩٢)	رسوم إشراف وتفقيش
(١,٠٤٧)	(١,١٧٩)	رسوم مجلس الضمان الصحي
٢٦٥	١,٠٤٧	إيرادات إستثمارات
(١٥,٩٧٩)	١٢,٥٠٤	الفائض/ (العجز) من عمليات التأمين
(١٥,٩٧٩)	١١,٢٥٤	حصة المساهمين من عمليات التأمين
-	١,٢٥٠	فائض الفترة
٦,٨٢٦	١٣,٤١٩	الفائض المتراكم في بداية الفترة
٦,٨٢٦	١٤,٦٦٩	الفائض المتراكم في نهاية الفترة


العضو المنتدب و المدير التنفيذي


المدير المالي

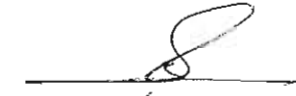

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(الف ريال سعودي)	(الف ريال سعودي)	
١٥,٩٧٩	١١,٢٥٤	الإيرادات
٣٥١	٨٤٢	حصة المساهمين من فائض/ (عجز) عمليات التأمين
٤٥	١٩	إيرادات عمولات
-	١٣٦	إيرادات إستثمارات
		مكاسب محققة من الإستثمارات
(١٥,٥٨٣)	١٢,٢٥١	مجموع الإيرادات
		المصاريف
٨٥	١١٨	مصاريف عمومية وإدارية
-	٢٥٥	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٨٥	٣٧٣	مجموع المصاريف
(١٥,٦٦٨)	١١,٨٧٨	صافي الربح/ (الخسارة) للفترة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
(٠,٧٨)	٠,٥٩	ربح/ (خسارة) السهم للفترة (بالريال السعودي)



العضو المنتدب و المدير التنفيذي



المدير المالي




رئيس مجلس الإدارة

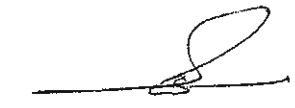
تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية


لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٠	٢٠١١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
(١٥,٦٦٨)	١١,٨٧٨	صافي الربح / (الخسارة) للفترة
٢١٦	(١١٠)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(١,٠٠٠)	(١,٨١٧)	مصاريف أخرى
		الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ٥)
(١٦,٤٥٢)	٩,٩٥١	صافي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة



العضو المنتدب و المدير التنفيذي



المدير المالي



رئيس مجلس الإدارة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية المعاد إصدارها

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	الإجمالي	المساهمون المؤسسون غير السعوديون			المساهمون المؤسسون السعوديون والجمهور		
		رأس المال	أرباح غير محققة عن الإستثمارات المتاحة للبيع	أرباح مبقاة	رأس المال	أرباح غير محققة عن الإستثمارات المتاحة للبيع	أرباح مبقاة
٧٠٨	٧٥,٤٥٠	٢٠٠,٠٠٠	١٤	١,٣٠٣	٤,٠٠٠	٧٤,١٤٧	١٩٦,٠٠٠
(١١٠)	-	-	(٢)	-	-	(١٠٨)	-
-	١١,٨٧٨	-	-	٢٢٨	-	١١,٦٤٠	-
-	(١,٨١٧)	-	-	(٦٣)	-	(١,٧٥٤)	-
٥٩٨	٨٥,٥١١	٢٠٠,٠٠٠	١٢	١,٤٧٨	٤,٠٠٠	٨٤,٠٣٣	١٩٦,٠٠٠

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	الإجمالي	المساهمون المؤسسون غير السعوديون			المساهمون المؤسسون السعوديون والجمهور		
		رأس المال	أرباح غير محققة عن الإستثمارات المتاحة للبيع	أرباح مبقاة	رأس المال	أرباح غير محققة عن الإستثمارات المتاحة للبيع	أرباح مبقاة
٩٢٤	٣٥,٧٤٥	٢٠٠,٠٠٠	١٨	٦٢٠	٤,٠٠٠	٣٥,١٢٥	١٩٦,٠٠٠
٢١٦	-	-	٤	-	-	-	-
-	(١٥,٦٦٨)	-	-	(٣١٣)	-	(١٥,٣٥٥)	-
-	(١,٠٠٠)	-	-	-	-	(١,٠٠٠)	-
١,١٤٠	١٩,٠٧٧	٢٠٠,٠٠٠	٢٢	٣٠٧	٤,٠٠٠	١٨,٧٧٠	١٩٦,٠٠٠

العضو المنتدب و المدير التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدقق) (معد إصداره)
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
صافي خسارة الفترة
الزكاة وضرريبة الدخل للفترة
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدقق)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق)
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
صافي خسارة الفترة
الزكاة وضرريبة الدخل للفترة
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية


لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٠	٢٠١١
(غير مدققة) (الف ريال سعودي)	(غير مدققة) (الف ريال سعودي)
-	١,٢٥٠
٢٥٣	٤٥٠
٣٤٣	٥٥٤
(٢٥٧)	-
٨,٦٠٥	٢,٣٠٠
٨,٩٤٤	٤,٥٥٤
(١٠٦,٣٨١)	(٩٦,٢١٤)
٤٧١	(٨,٢٣٧)
(١٧٩)	٢٩٦
١٢,٣٦٥	(٧,٤٥٨)
(٥,٩٢٦)	(٣,٩١١)
٣,٢٦٥	(٢,٣٦٧)
(١٧,٣٦٠)	(٩,٠٣٦)
٥٩,١٩٣	(٢٠,٩٨٧)
١٢٥,٣٠١	١٧٧,٧١٧
(٦٦,١٩٣)	٢١,٤٦٧
١٤,١١٩	(١١,١٢٨)
٣,٤٨٤	(٢,٠٦٨)
١٤,٤٣٥	١١,٣٢٣
(١٥,٩٧٩)	١١,٢٢٩
٢٩,٥٥٩	٦٥,١٨٠
(٢٩٤)	(١,٠٥٠)
(٤,٨٦١)	-
١٩,٦٣٩	-
٣٠,٢٥٧	٥,٠٢٦
٥,٠٠٣	-
٤٩,٧٤٤	٣,٩٧٦
٧٩,٣٠٣	٦٩,١٥٦
١٦,٠٣٣	٢٠٤,٣١٠
٩٥,٣٣٦	٢٧٣,٤٦٦

التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
صافي الفائض للفترة من عمليات التأمين
التعديلات لـ :
الإستهلاك
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
ارباح محققة عن إستثمارات متاحة للبيع
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها


التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
نم أقساط تأمين مدينة ، صافي
نم معيدي تأمين مدينة
مستحق من طرف ذي علاقة
مدفوعات مدفوعة مقدما ودمم مدينة أخرى
تكاليف موجلة للاستحواذ على وثائق
دخل عمولات غير مكتسبة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
أقساط تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
نم معيدي تأمين دائنة
نم دائنة لأحطة ووثائق التأمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مستحق الى عمليات المساهمين
صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية
شراء أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
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 المتوفر من الأنشطة الإستثمارية

الزيادة في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة


العضو المنتدب و المدير التنفيذي


المدير المالي


رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٠	٢٠١١
(غير مدققة)	(غير مدققة)
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
١٥,٦٦٨	١١,٨٧٨
-	(١٣٦)
(٢٢١)	(٤٥٥)
١٥,٩٧٩	(١١,٢٢٩)
١٠	٢٢١
١٠٠	٢٧٩
(٢٩٤)	(٣٥,٥١٥)
-	٣٥,٠٢٧
(٢٩٤)	(٤٨٨)
(١٩٤)	(٢٠٩)
١,٠٧٧	٢٠,٥٧٠
٨٨٣	٢٠,٣٦١
٢١٦	(١١٠)

الأنشطة التشغيلية

صافي الربح/ (الخسارة) للفترة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع

مدفوعات مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى

مستحق من عمليات التأمين

مصارييف مستحقة ومطلوبات أخرى

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

ودائع لأجل

المحل من بيع إستثمارات متاحة للبيع

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية


صافي النقص في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة


النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معاملات غير نقدية

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع


العضو المنتدب و المدير التنفيذي


المدير المالي


رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٢) 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. بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين ابتداء من ١ يناير ٢٠٠٩ .

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 المكتتبه للسنة التي تليها.

٢ - أسس الإعداد

بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية المعاد إصدارها للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

في رأي الإدارة إن القوائم المالية الأولية المعاد إصدارها تعكس كل التعديلات، بما في ذلك التعديلات العادية المتكررة، الضرورية لعرض نتائج العمليات بعدل للفترة الأولية المعروضة. إن نتائج الشركة للفترة الأولية قد لا تمثل مؤشرا دقيقا عن النتائج الفعلية لأعمال السنة كاملة.

لا تشمل القوائم المالية الأولية المعاد إصدارها 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 المعاد إصدارها وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الإستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية الأولية المعاد إصدارها للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤. تتمشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية المعاد إصدارها مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية.

تتبع الشركة سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر.

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

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية المعاد إصدارها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام تقديرات وافتراسات 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١١

٤ - النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	
٧٤,٦٠١	٨٩,١٧٠	عمليات المساهمين
١٢٩,٧٠٩	١٨٤,٢٩٦	نقد لدى البنوك
٢٠٤,٣١٠	٢٧٣,٤٦٦	ودائع قصيرة الأجل
٥٧٠	٣٦١	عمليات المساهمين
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٠,٥٧٠	٢٠,٣٦١	ودائع قصيرة الأجل

٥ - الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي حركة الزكاة وضريبة الدخل للفترة :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	
٥,٥٤٨	١٢,٥٦٤	الرصيد في أول الفترة
٧,٠١٦	١,٨١٧	المحمل خلال الفترة
١٢,٥٦٤	١٤,٣٨١	الرصيد في آخر الفترة

٦ - 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.

٧ - 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.

٨ - وديعة نظامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
(مدققة)	(غير مدققة)
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠

عمليات المساهمين

وديعة نظامية

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

٩ - ربح / (خسارة) السهم

يتم احتساب ربح / (خسارة) السهم للفترة بتقسيم صافي الأرباح / (الخسائر) للفترة على متوسط عدد الأسهم القائمة ٢٠ مليون سهم في نهاية الفترة.

١٠ - 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١١

١٠ - المعلومات القطاعية (تتمة)

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

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

عمليات التأمين

١٢٠,٤٩٩	١٩٨,٠٥٩	٦٣,٧١٥	٣٨٢,٢٧٣
(١,٢٨٤)	-	(٤٩,٥١٥)	(٥٠,٧٩٩)
(١٨٧)	(١٥٨)	(٤٦٥)	(٨١٠)
١١٩,٠٢٨	١٩٧,٩٠١	١٣,٧٣٥	٣٣٠,٦٦٤
(٤٣,١٨٤)	(١٢١,١٩٠)	(٤,٣٠٦)	(١٦٨,٦٨٠)
٧٥,٨٤٤	٧٦,٧١١	٩,٤٢٩	١٦١,٩٨٤
٥٦٨	٤٣	٧,٥٧٠	٨,١٨١
٧٦,٤١٢	٧٦,٧٥٤	١٦,٩٩٩	١٧٠,١٦٥
٦٣,٢١١	٦١,٧٤٢	٢٤,٢٨٠	١٤٩,٢٣٣
(٢٥٩)	(١,٩١٩)	(٢٢,١٧٠)	(٢٤,٣٤٨)
٦٢,٩٥٢	٥٩,٨٢٣	٢,١١٠	١٢٤,٨٨٥
(١,٧٣٢)	(٢٦٨)	٢,٤٨٠	٤٨٠
٢,٤٩٩	١,٦٩٨	١,٠٠٨	٥,٢٠٥
٦٣,٧١٩	٦١,٢٥٣	٥,٥٩٨	١٣٠,٥٧٠
١٢,٦٩٣	١٥,٥٠١	١١,٤٠١	٣٩,٥٩٥

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 عمليات إعادة التأمين

صافي الإيرادات

التكاليف:

إجمالي المطالبات المدفوعة

ناقصا : حصة معيدي التأمين

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في صافي المطالبات تحت التسوية

تكاليف الاستحواذ على وثائق

صافي التكاليف

صافي نتائج عمليات التأمين

مصاريف إشراف وتفتيش

مصاريف مجلس الضمان الصحي

مصاريف غير موزعة

دخل إستثمارات

صافي خسارة الفترة

كما في ٣١ مارس ٢٠١١

١,٦٤٤	-	١١٥,٧٣٤	١١٧,٣٧٨
٢٧	١٨,٥٩٦	٧٥,٤١٥	٩٤,٠٣٨
٥,٠٧١	٤,٤٧٤	٢,٢٦٤	١١,٨٠٩
٦,٧٤٢	٢٣,٠٧٠	١٩٣,٤١٣	٢٢٣,٢٢٥
١٥٧,٦٣٤	٢٠٠,٧٢٩	١٣٢,٣٠٢	٤٩٠,٦٦٥
٧٣,٨١٧	٨٣,٦٩٩	٨٨,٤٠١	٢٤٥,٩١٧
١,٢٦٦	١١٨	١٤,٦٩٣	١٦,٠٧٧
٢٣٢,٧١٧	٢٨٤,٥٤٦	٢٣٥,٣٩٦	٧٥٢,٦٥٩

حصة معيدي من الأقساط التأمين غير المكتتبة

حصة معيدي من المطالبات تحت التسوية

تكاليف موجلة للاستحواذ على وثائق

الموجودات القطاعية

أقساط التأمين غير مكتتبة

المطالبات تحت التسوية

دخل عمولات غير مكتتبة

المطلوبات القطاعية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١١

١٠ - المعلومات القطاعية (تتمة)

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

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

صحي (الف ريال سعودي)	مركبات (الف ريال سعودي)	أخرى (الف ريال سعودي)	المجموع (الف ريال سعودي)	
١٠٧,٣٣٢	١٤٥,١٩٢	٦٥,٩٠٦	٣١٨,٤٣٠	عمليات التأمين
(١,٨٨٠)	(١,٦٦٩)	(٥١,٣٥٧)	(٥٤,٩٠٧)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
-	(٢٠٧)	(٤١٦)	(٦٢٢)	أقساط إعادة التأمين المسندة
١٠٥,٤٥٢	١٤٣,٣١٦	١٤,١٣٣	٢٦٢,٩٠١	أقساط تأمين فائض الخسارة
(٤١,١٣٠)	(٥٧,١٨٩)	(٩,٦٢٢)	(١٠٧,٩٤٢)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٦٤,٣٢٢	٨٦,١٢٧	٤,٥١١	١٥٤,٩٥٩	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
١,٨٢٩	١١٢	٤,٧٥٧	٦,٦٩٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٦٦,١٥١	٨٦,٢٣٩	٩,٢٦٨	١٦١,٦٥٧	العمولات المستلمة من عمليات إعادة التأمين
				صافي الإيرادات
				التكاليف:
٨٩,٢٨١	٦٩,٥٤٣	١٢,٠٦٣	١٧٠,٨٨٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٠,٥٢١)	(١٠٣)	(٩,٠٨٢)	(١٩,٧٠٦)	ناقصا : حصة معيدي التأمين
٧٨,٧٦١	٦٩,٤٤٠	٢,٩٨١	١٥١,١٨١	صافي المطالبات المدفوعة
(٧,٨٧٨)	٤,٧٩٤	(٣,٩١٧)	(٧,٠٠١)	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
١,٥٧٤	٢,٣٩٢	٢,٠٢٢	٥,٩٨٨	تكاليف الاستحواذ على وثائق
٧٢,٤٥٧	٧٦,٦٢٦	١,٠٨٦	١٥٠,١٦٨	صافي التكاليف
(٦,٣٠٦)	٩,٦١٣	٨,١٨٢	١١,٤٨٩	صافي نتائج عمليات التأمين
(٥٣٦)	(٧٢٥)	(٣٠٩)	(١,٥٧٠)	مصاريف إشراف وتفتيش
(١,٠٤٨)	-	-	(١,٠٤٨)	مصاريف مجلس الضمان الصحي
				مصاريف غير موزعة
				دخل إستثمارات
				صافي خسارة الفترة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

صحي (الف ريال سعودي)	مركبات (الف ريال سعودي)	أخرى (الف ريال سعودي)	المجموع (الف ريال سعودي)	
٢,٠٨٥	٣٦٠	١٠٥,٨٩٧	١٠٨,٣٤٢	حصة معيدي من الأقساط التأمين غير المكتسبة
٢٤	٦٤٠	٧٢,٣٨٧	٧٣,٠٥١	حصة معيدي من المطالبات تحت التسوية
٦١	٣,٨٧٠	٣,٩٦٧	٧,٨٩٨	تكاليف مؤجلة للاستحواذ على وثائق
٢,١٧٠	٤,٨٧٠	١٨٢,٢٥١	١٨٩,٢٩١	الموجودات القطاعية
١١٤,٨٩٢	٧٩,٨٩٨	١١٨,١٥٧	٣١٢,٩٤٧	أقساط التأمين غير مكتسبة
٧٥,٥٤٥	٦٦,٠١٠	٨٢,٨٩٥	٢٢٤,٤٥٠	المطالبات تحت التسوية
١,٩٦٥	-	١٦,٤٧٩	١٨,٤٤٤	دخل عمولات غير مكتسبة
١٩٢,٤٠٢	١٤٥,٩٠٨	٢١٧,٥٣١	٥٥٥,٨٤١	المطلوبات القطاعية

١١ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي اهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة ومبالغ التعامل خلال الفترة:

مبلغ التعامل	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٣١ مارس ٢٠١٠ (ألف ريال سعودي)	٣١ مارس ٢٠١١ (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين
٩٩,٣١٠ (٦٦,٢٣٧)	٩٩,٣١٠ (٦٦,٢٣٧)	مساهم أقساط تأمين مطالبات ودفعات
٨٥٠	٨٥٠	كبار التنفيذيين مكافآت ومصروفات
		عمليات المساهمين
٢٥٩	٢٢٥	أعضاء مجلس الإدارة مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

١٢ - ارقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتناسب مع عرض الفترة الحالية.