

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموجزة الأولية  
وتقدير فحص مراجعي الحسابات المستقلين  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

القوائم المالية الموجزة الأولية وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

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



برايس وترهاوس كوبرز  
برج الحقيل  
من.ب: ٤٦٧، مطار الظهران ٣١٩٣٢  
المملكة العربية السعودية

تلفون: +٩٦٦ ٨٤٩ ٦٣١١ (٣)  
فاكس: +٩٦٦ ٨٤٩ ٦٢٨١ (٣)  
[www.pwc.com/middle-east](http://www.pwc.com/middle-east)  
رقم الترخيص ٢٥

## إرنست ولينغ

محاسبون قانونيون  
صندوق بريد ٣٧٩٥  
الدور الرابع - بناية فلور  
الخبر ٣١٩٥٢ - المملكة العربية السعودية

هاتف: +٩٦٦ ٨٤٩ ٩٥٠٠ (٣)  
فاكس: +٩٦٦ ٨٨٢ ٧٢٤ (٣)  
[www.ey.com/me](http://www.ey.com/me)  
رقم الترخيص ٤٥

### تقرير فحص مراجع الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين  
شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني

#### نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ والقواعد الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكם ودخل المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة والتاسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين الأولية وعمليات التأمين والتوفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ والإيضاحات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القواعد المالية الأولية الموجزة. إن هذه القواعد المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

تم فحصنا وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات المالية والمعلومات والاستفسار من المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها بالمملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القواعد المالية كل، لذا فإننا لا نندي مثل هذا الرأي.

#### نتائج الفحص:

بناءً على الفحص الذي قمنا به لم يتبيّن لنا وجود أي تعديلات جوهريّة يتّعِنّ إدخالها على القواعد المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية".

#### لفت انتباه:

نفت الانتباه إلى أن القواعد المالية الأولية الموجزة المرفقة أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وليس وفقاً للتقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عن برايس وترهاوس كوبرز

ال  
م  
س  
عمر محمد السقا  
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٦٩



عن إرنست ولينغ

عبدالعزيز سعود السبيسي  
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٩



٣٠ ذوالقعدة ١٤٣٣  
١٦ أكتوبر ٢٠١٢

قائمة المركز المالي الأولية  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

٢٠١٢ سبتمبر ٣٠  
٢٠١١ ديسمبر ٣١  
إضاح (بالرجالات السعودية)  
(غير مدققة) (مدقة)

موجودات عمليات التأمين		نقد وما في حكمه
ممتلكات ومعدات	مجموع الموجودات	
٣,٩٥٤,٧٣٤	٤,٥٩٠,٩٤٩	٦٢١,٩٩٠,٨٣٧
١٩٢,٥٤٥,١٨٠	٢٠٥,١٧١,٩٤٩	٧٢٦,٨٤٨,٤٥٢
٧٣,٤٥٩,٥٠٠	٩٠,٥٩٧,٢٣٠	
١٠٤,٨٩١,٩٥٩	١٣١,٩٤٨,٠٢٢	
٢٩,٩٧٣,٤١٧	٢٩,٦٢٤,٣٧٦	
١٣,٥٠١,٦٤٧	١٣,٨٧٢,٥٨٩	
٦٠٤٦٥٣٤٩	-	
٧,٣٥٠,٠٠٠	٧,٣٥٠,٠٠٠	٥
١٣٥,٨٤٩,٠٥١	٢٤٣,٦٩٣,٣٣٧	٦

موجودات المساهمين

٢٥٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠٠	٧	شـ	وديعة نظامية
٤٤٩٦٠٠٠	٤٤٩٦٠٠٠	٨		شهرة تجارية
٥٣٧،٢٩٩	٢٨،٣٤٦،٦٩٥			مدفوعات مقدماً و موجودات أخرى
٥٩،٢١٨،٢٦٠	٥٩،١٠٠،٢٨٣			مطلوب من عمليات التأمين
٥٣،٧١٣،٧٣٢	٥٢،٢٤٥،١٠٣	٥		استشارات
١٠٢ ر.م ٥٠٠	-			ودائع لأجل
١٠٢ ر.م ١٠٤	١٦١،٣١٧،١٦٢	٦		نقد وما في حكمه
٣٤٧،٥٦٩،٩٧٣	٣٣٠،٥٥٥،٧٤٣			مجموع موجودات المساهمين
٩٦٩،٥٦٠،٨١٠	١،٠٥٧،٣٥٤،١٩٥			مجموع الموجودات

(تہجی)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة الأولية.

قائمة المركز المالي الأولية (نتمة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

٢٠١١ ٣١ سبتمبر ٢٠١٢ ٣٠ ديسمبر  
(غير مدققة) (مدققة)  
(بالريالات السعودية)

٢١٦,٤٢٦,٥٩٦	٢٦٣,٧٤٧,٨٨٣
٢٠٩,٩٢٦,٠٤١	٢٤٩,١١٤,٦٦٢
٣,٦٤٢,٥٢٨	٣,٨٤٠,٨٠٩
٣٨٠,٢١,١١٩	٥٢,٧٠٥,١١٠
٣١,٣٩١,٨١٨	٢٢,٤٨٥,٤٣٣
٥,٤٢٠,١٧٧	٨٠,٧٦,٤٧٥
٥١,٣٦٤,٤٩١	٦١,١٩٧,٩٩٠
٥٩,٢١٨,٢٦٠	٥٩,١٠٠,٢٨٣
<b>٦١٥,٤١١,٠٣٠</b>	<b>٧٢٠,٢٦٨,٦٤٥</b>

مطلوبات وفائض عمليات التأمين  
المطلوبات الناشئة عن عمليات التأمين  
أقساط تأمين غير مكتسبة  
مطلوبات تحت التسوية  
مكافآت نهاية الخدمة  
أرصدة إعادة تأمين دائنة  
ذمم دائنة  
إيرادات عمولات غير مكتسبة  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
مطلوب إلى عمليات المساهمين

**مجموع المطلوبات الناشئة من عمليات التأمين**

<b>٦,٥٧٩,٨٠٧</b>	<b>٦,٥٧٩,٨٠٧</b>
<b>٦٢١,٩٩٠,٨٣٧</b>	<b>٧٢٦,٨٤٨,٤٥٢</b>

الفائض المتراكم لعمليات التأمين  
فائض متراكم

**مجموع المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين**

**مطلوبات وحقوق المساهمين**

٢٢,٧٠٧,٤٣٨	٢٤,٢١٠,١٤٩
٣٠,٣٤٩,٩٩٨	٣,٣١٠,٣٧٦
<b>٥٣,٠٥٧,٤٣٦</b>	<b>٢٧,٥٢٠,٥٢٥</b>

مطلوبات المساهمين  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
مطلوب إلى جهات ذات علاقة

**مجموع مطلوبات المساهمين**

٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٢,١٦٠,٩٨٣	١٢,١٦٠,٩٨٣
(١,٢٩٢,٣٨٠)	١,٥١٨,٨١٨
٣٣,٦٤٣,٩٣٤	٣٩,٣٠٥,٤١٧
<b>٢٩٤,٥١٢,٥٣٧</b>	<b>٣٠٢,٩٨٥,٢١٨</b>

حقوق المساهمين  
رأس المال  
احتياطي نظامي  
احتياطي القيمة العادلة من الاستثمارات المتاحة للبيع  
أرباح مبقة

**مجموع حقوق المساهمين**

<b>٣٤٧,٥٦٩,٩٧٣</b>	<b>٣٣٠,٥٠٥,٧٤٣</b>
--------------------	--------------------

**مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين**

<b>٩٦٩,٥٦٠,٨١٠</b>	<b>١٠٠٥٧,٣٥٤,١٩٥</b>
--------------------	----------------------

**مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين**

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة الأولية.

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكם الأولية  
لفترتي الثلاثة أشهر والتاسعة أشهر المنتهيان في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدقة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدقة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدقة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدقة)
---	---	--	--

(بالريالات السعودية)

٤٣٨,٥٤٢,٢٦١	٤٣٧,٩٨٣,٨٨٥	١٠٩,٦٢١,٣٧٧	١٣٠,٧١٩,٧١٤
(١٥٠,١٤١,٨٦٦)	(١٥٨,١٦٨,٠٩١)	(٣٧,٠٧١,١٩٥)	(٤٣,٦١٥,٢٧٢)
(٣,١٩٣,٣٥٠)	(٥,٨٢٢,٦٦٠)	(١,٢٣٣,٩٠٢)	(٢,٣٣٥,٥٠٠)
٢٨٥,٢٠٧,٠٤٥	٢٧٣,٩٩٣,١٣٤	٧١,٣١٦,٢٨٠	٨٤,٧٦٨,٩٤٢
(٤١,٦٢٥,٠٢٦)	(٣٠,١٨٣,٥٥٧)	(٤,٢٢٣,٠٤٠)	(٣,٥٧١,٤٩٣)
٢٤٣,٥٨٢,٠١٩	٢٤٣,٨,٩,٥٧٧	٦٧,٠٩٣,٢٤٠	٨١,١٩٧,٤٤٩
١٣٥,٠١,٨٥٧	١٣,٧٩٧,٢٦٦	٣,١٩٠,٣٧٢	٤,٧٧٧,٠٣٣
٢٥٧,٠٨٢,٨٧٦	٢٥٧,٦,٠٦,٨٤٣	٧٠,٢٨٣,٦١٢	٨٥,٩٧٤,٤٨٢

(٢٢٧,١٩٦,٠٧٧)	(٢٨٢,٤٣٧,٥٢٦)	(٩٥,٠٣٥,٠٠٥)	(٨٥,٩١٦,٨١٧)
٩١,٤٢٦,١١٥	١١٥,٩٢٦,٧٢٤	٤٨,٣٤٨,١٨٧	٣٥,٤٧٠,٣١١
(١٣٥,٧٦٩,٩٦٢)	(١٦٦,٥١٠,٨٠٢)	(٤٦,٦٨٦,٨١٨)	(٥٠,٤٤٦,٥٠٦)
(١٧,٨٠٢,٧٢٠)	(١٢,١٣٢,٥٥٨)	(١١,١٩٣,٧١٤)	(٥,٨٤١,٥٨٥)
(١٥٣,٥٧٢,٦٨٢)	(١٧٨,٦٤٣,٣٦٠)	(٥٧,٨٨٠,٥٣٢)	(٥٦,٢٨٨,٠٩١)
(٣٧,٦١٩,٥٩٥)	(٤١,٨٦٧,٤٠٩)	(٨,٦٧٤,١٠٤)	(١٤,٣٦٤,٤٠٤)
(١٥,٣٤٧,٦٦٧)	(١٢,٩٩٠,٢٠٤)	(٤,٧٤٤,٠٢٨)	(٣,٧٩٦,٠٣٦)
(٢٠,٦٥٣٩,٩٤٤)	(٢٣٢,٥٠٠,٩٧٣)	(٧١,٢٩٨,٦٦٤)	(٧٤,٧٤٨,٦٣١)
٥٠,٥٤٣,٩٣٢	٢٤,١٠٥,٨٧٠	(١٠,١٥,٥٠٢)	١١,٢٢٥,٨٥١

(٢١,١٤٠,٢٤٨)	(٢٣,٧٤٩,٠٥٧)	(٦,٥٠١,٨٢٧)	(٧,٧١٨,٨٦٦)
(٢٢,١٩٣,٥٩٣)	(٥,٠٩١,٦٥٦)	(٨,٣٥٧,٥٢٠)	-
٢,٩٢٠,٦٠١	٤,٤٢٧,٩٧٦	١,٠٢٣,٥٩١	٢,٠١٧,٤٨٤
٣٩٨٦,٣٩٠	١٨٨,٩٠٢	٩٩٠,٩٩٥	(٦٢٨,٩٧٥)
(٣٦,٤٢٦,٨٥٠)	(٢٤,٢٢٣,٨٢٥)	(١٢,٨٤٤,٧٦١)	(٦,٢٣٠,٣٥٧)
١٤,١١٧,٠٨٢	(١١٧,٩٦٥)	(١٣,٨٥٩,٨١٣)	٤,٨٩٥,٤٩٤
(١١,٣١٩,٣٩٢)	١١٧,٩٦٥	١٣,٨٥٩,٨١٣	(٤,٤٤٥,٩٢٩)

٢,٧٩٧,٦٩٠	-	-	٤٨٩,٥٦٥
-----------	---	---	---------

الإيرادات  
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة  
ناقصاً: أقساط إعادة تأمين متازل عنها  
أقساط تأمين فائض الخسارة  
صافي أقساط التأمين المكتسبة  
تغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة  
صافي أقساط التأمين المكتسبة  
عمولات إعادة التأمين  
مجموع الإيرادات

تكليف ومصاريف الافتتاب  
إجمالي المطالبات المدفوعة  
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات  
المدفوعة  
صافي المطالبات المدفوعة  
تغيرات في مطالبات قائمة  
صافي المطالبات المتذبذبة  
تكليف افتتاب وثائق التأمين  
مصاريف أخرى، بالصافي

مجموع تكليف ومصاريف الافتتاب  
صافي دخل / (خسارة) الافتتاب

المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي  
مصاريف عمومية وإدارية  
مخصص نيون مشكوك في تحصيلها  
إيرادات استثمار  
إيرادات أخرى  
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي

صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين  
حساب المساهمين من (تحصيص الفائض)  
تحمل العجز

صافي النتائج من عمليات التأمين بعد حساب  
تحصيص الفائض

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة الأولية.

قائمة دخل المساهمين الأولية  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيان في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدقة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدقة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدقة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدقة)	إيضاح (بالريالات السعودية)
١١,٣١٩,٣٩٢	(١١٧,٩٦٥)	(١٣,٨٥٩,٨١٣)	٤,٤٠٥,٩٢٩	صافي الفائض / (العجز) المحول من 操業盈餘
٣,٨٨١,٧٠٤	١,٥٧٣,٨٠٦	١,٣٢٥,٤٣١	٧٧٥,٣٥٤	أيرادات عمولات
-	٨,٠٥١,٩٧٠	-	٢٤١,٢٧٧	غيرات القيمة العادلة المحققة من استثمارات متاحة للبيع
(٢٣٧,٨٣٥)	(٩٦,٣٢٨)	(١٠,٩٠٤)	١٩٢,٦٥٨	مصاريف عمومية وإدارية
١٤,٩٦٣,٢٦١	٩,٤١١,٤٨٣	(١٢,٥٤٥,٢٨٦)	٥,٦١٥,٢١٨	صافي دخل / (خسارة) المساهمين للفترة
٠,٦٠	٠,٣٨	(٠,٥٠)	٠,٢٢	الأرباح الأساسية / (الخسارة) للسهم
٢٥,٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة

١٠ صافي الدخل / (خسارة) المساهمين لل فترة  
الأساسية / (الخسارة) للسهم

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة الأولية.

قائمة دخل المساهمين الشاملة الأولية  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيان في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
(غير مدققة) (بالريالات السعودية)	(غير مدققة) (بالريالات السعودية)	(غير مدققة) (بالريالات السعودية)	(غير مدققة) (بالريالات السعودية)
١٤,٩٦٣,٢٦١	٩,٤١١,٤٨٣	(١٢,٥٤٥,٢٨٦)	٥,٦١٥,٢١٨
(٣,٤٤٨,٠٦٢)	٢,٨١١,١٩٨	(٣,٥٥٥,٤٣٠)	١,٧٢٩,١٩٧
(٣,٧٥٠,٠٠٠)	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	(١,٢٥٠,٠٠٠)	(١,٢٥٠,٠٠٠)
<u>٧,٧٦٥,١٩٩</u>	<u>٨,٤٧٢,٦٨١</u>	<u>(١٧,٣٥٠,٧١٦)</u>	<u>٦٠٩٤,٤١٥</u>

صافي دخل / (خسارة) / المساهمين للفترة  
تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من  
استثمارات متاحة للبيع  
مخصص زكاة وضريبة دخل  
مجموع (الدخل الشامل) / (الخسارة الشاملة)  
للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة الأولية.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

الجموع		الأرباح المبقاة	للبيع	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
		(غير مدفقة)	(غير مدفقة)	(غير مدفقة)	(غير مدفقة)	
(بالريالات السعودية)						
٢٩٤,٥١٢,٥٣٧	٣٣,٦٤٣,٩٣٤	(١,٢٩٢,٣٨٠)	-	١٢,١٦٠,٩٨٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢
٩٤١١,٤٨٣	٩,٤١١,٤٨٣	-	-	-	-	صافي دخل الفترة
٢,٨١١,١٩٨	-	٢,٨١١,١٩٨	-	-	-	تغيرات في الاحتياطي القيمة العادلة
(٣,٧٥,٠٠٠)	(٣,٧٥,٠٠٠)	-	-	-	-	من استثمارات متاحة للبيع
٣٠٢,٩٨٥,٢١٨	٣٩,٣٠٥,٤١٧	١,٥١٨,٨١٨	١٢,١٦٠,٩٨٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٢	مخصص زكاة وضريبة دخل
٢٧٦,٤٢١,٤٨٧	١٨,٥٠٥,٤٠٢	٧٨٩,٧٣٥	٧,١٢٦,٣٥٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
١٤,٩٦٣,٢٦١	١٤,٩٦٣,٢٦١	-	-	-	-	صافي دخل الفترة
(٣,٤٤٨,٠٦٢)	-	(٣,٤٤٨,٠٦٢)	-	-	-	تغيرات في الاحتياطي القيمة العادلة
(٣,٧٥,٠٠٠)	(٣,٧٥,٠٠٠)	-	-	-	-	من استثمارات متاحة للبيع
٢٨٤,١٨٩,٦٨٦	٢٩,٧١٨,٦٦٣	(٢,٦٥٨,٣٢٧)	٧,١٢٦,٣٥٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١١	مخصص زكاة وضريبة دخل
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١						

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة الأولية.

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢٦,٧٩٧,٦٩٠	-

(بالريالات السعودية)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

فائض عمليات التأمين بعد حساب مخصصات المساهمين

التعديلات على:  
الاستهلاك

مكافآت نهاية الخدمة

الأرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات

النحوات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:  
أقساط تأمين وذمم إعادة تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة  
حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة

تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة  
مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى

أقساط تأمين غير مكتسبة  
مطالبات قائمة

ذمم إعادة تأمين دائنة  
ذمم دائنة

إيرادات عمولات غير مكتسبة  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مطلوب إلى عمليات المساهمين

صافي النقد المحقق من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات  
ودائع لأجل، بالصافي

استثمارات

المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات

صافي النقد المحقق من الأنشطة الاستثمارية

صافي النقص في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

معاملة محققة غير نقدية:

ربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع

(٦٠٤,٥٠١)	(٢٠٠٤٣,٩٥٧)
٧٩,٣٤٢,٢٠١	٦٠,٤٦٥,٣٤٩
(٤٤٤٨٣,٦٣٤)	-
٢٩,٥٢١	٢٦٦,٨٠٧

٧٤,٢٨٣,٥٨٧	٥٨,٦٨٨,١٩٩
------------	------------

١٠١,٦٢٠,٨٠٤	١٠٧,٨٤٤,٢٨٦
-------------	-------------

٦٦,١٦٩,٦٦	١٣٥,٨٤٩,٠٥١
-----------	-------------

١٦٧,٧٩٠,٤٣٠	٢٤٣,٦٩٣,٣٣٧
-------------	-------------

٨٣,٣٠٩	-
--------	---

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة الأولية.

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
<b>(غير مدقة)</b>	<b>(غير مدقة)</b>
(بالريالات السعودية)	

١٤,٩٦٣,٢٦١      ٩,٤١١,٤٨٣

٢,٤٧٤,١٣٧	(٢٧,٨٠٩,٣٩٦)
٢٢,٧٥٦,٨٢١	(٢٧,٠٣٩,٦٢٢)
(١١,٦٦٥,٨٦١)	(٢,٢٤٧,٢٨٩)
(١١,٣١٩,٣٩٢)	١١٧,٩٧٧
<b>١٧,٢٠٨,٩٦٦</b>	<b>(٤٧,٥٦٦,٨٤٧)</b>

(٤,٨٧٦,٢٢٩)	١٠٢,٥٠٠,٠٠٠
(١٩,٠٣٩,٦٧٢)	٤,٢٧٩,٨٢٧
(٢٣,٩١٥,٩٠١)	١٠٦,٧٧٩,٨٢٧

(٦,٧٠٦,٩٣٥)	٥٩,٢١٢,٩٨٠
١٨٧,٩٥٨,٨٠٢	١٠٢,١٠٤,١٨٢

**١٨١,٢٥١,٨٦٧      ١٦١,٣١٧,١٦٢**

**(٣٠٤٤٨,٠٦٢)**      **٢,٨١١,١٩٨**

#### التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي دخل الفترة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى

مطلوب إلى جهات ذات علاقة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مطلوب من عمليات التأمين

صافي النقد (المستخدم في) / المحقق من الأنشطة التشغيلية

#### التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

ودائع لأجل، بالصافي

استثمارات، بالصافي

صافي النقد المحقق من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

#### معاملة محققة غير نقدية:

أرباح / (خسائر) غير محققة من استثمارات متاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة الأولية.

بيانات حول القوائم المالية الموجزة الأولية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

١ - معلومات عامة

إن شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الخبر بالمملكة العربية السعودية وسجلت بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٣٦٣٠٤ وتاريخ ٢١ محرم ١٤٢٩ هـ الموافق ٣٠ يناير ٢٠٠٨ م.

يتمثل الغرض من الشركة في القيام ب-zAزلة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال وفقا لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية ("النظام") ولوائح التنفيذية.

حصلت الشركة على ترخيص مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٩ هـ الموافق ٣١ مارس ٢٠٠٨ م.

تطلب أنظمة التأمين السعودية الاحتفاظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وأنشطة المساهمين. هذا، وبموجب اللوائح التنفيذية للتأمين، يتسلم المساهمون في الشركة ٩٠٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين، ويسلمه حاملو وثائق التأمين ١٠٪ أو تستقطع هذه النسبة من أقساط تأمين السنة القادمة.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٢-١ أساس إعداد القوائم المالية الموجزة الأولية

أعدت القوائم المالية الموجزة الأولية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (IAS 34) الخاص بالقارير المالية الأولية.

تضمن القوائم المالية الموجزة الأولية المرفقة جميع التعديلات التي تتالف بشكل رئيسي من الاستحقاقات المتكررة العادلة والتي تعتبر ضرورية وفقاً لإدارة الشركة لإظهار قائمة المركز المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية بصورة عادلة.

أعدت القوائم المالية الموجزة الأولية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا بعض الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة التي تعرض بالريال السعودي الذي هو أيضاً العملة الوظيفية للشركة وعملة عرض القوائم المالية الموجزة الأولية.

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموجزة الأولية تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه، والتي لم يكن لها تأثيراً مالياً جوهرياً على القوائم المالية الموجزة الأولية للشركة. لذا ينبغي أن تُقرأ القوائم المالية الموجزة الأولية مقارنة بالقوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م.

المعيار الوصف

معايير المحاسبة الدولي رقم ١٢	تعديلات على ضرائب الدخل - الضرائب المؤجلة: استرداد الأصول الأساسية
معايير التقارير المالية الدولية رقم ٧	الأدوات المالية: الإفصاحات (تحويل الأصول المالية)
معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤	التقارير المالية الأولية

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (نتمة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

## ٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

### ١-٢ أساس إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

قررت إدارة الشركة عدم التطبيق المبكر للمعايير والتقاسير الجديدة والمعدلة الصادرة التالية والتي سيصبح معمولاً بها على الفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٣ أو بعد ذلك التاريخ:

الوصف	المعار
عرض القوائم المالية	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١
مكافآت الموظفين	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩
القواعد المالية المنفصلة	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧
الاستثمارات في الشركات المرتبطة والمشاريع المشتركة	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨
الأدوات المالية: التصنف والقياس	معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩
القواعد المالية الموحدة	معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٠
الاتفاقيات المشتركة	معايير التقارير المالية الدولية رقم ١١
الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى	معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٢
قياس القيمة العادلة	معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٣
مقاصة الأصول والمطلوبات المالية	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٧

### ٤-٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية الموجزة الأولية

يتطلب إعداد القوائم المالية الموجزة الأولية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتلة بتاريخ القوائم المالية الموجزة الأولية وبالمبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح بها خلال فترة القوائم المالية الأولية، كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها وتقديرها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. وقد يكون للتغيرات في الافتراضات تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الموجزة الأولية في الفترة التي تتعرض خلالها الافتراضات إلى التغيرات. وتعتقد الإدارة أن الافتراضات الأساسية ملائمة وأن القوائم المالية للشركة تظهر بعد، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات.

## ٣ - المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الإدارة قطاع الأعمال بالنسبة لأنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

لا تتضمن النتائج القطاعية المصاريف العمومية والإدارية والإيرادات الأخرى.

إن الموجودات القطاعية لا تتضمن النقد وما في حكمه والودائع لأجل والاستثمارات وأقساط التأمين وذمم التأمين المدينة والمدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى والمتلكات والمعدات.

إن المطلوبات القطاعية لا تتضمن الحسابات الدائنة وذمم إعادة التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى والمطلوب إلى عمليات المساهسين ومكافآت نهاية الخدمة.

بيانات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (نهاية)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

### -٣ المعلومات القطاعية (نهاية)

#### القطاعات التشغيلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدقة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	عمليات التأمين:
٤٣٧,٩٨٣,٨٨٥	٩٥,٣٨١,٥٦٣	١٧١,٢٢٦,٤٣٥	١٧١,٣٧٥,٨٨٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢٨٢,٤٣٧,٥٢٦	١٩,٦٨٧,٩٢١	١٢٢,٣٦٤,٧٧٧	١٤٠,٣٨٤,٨٢٨	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٧٣,٩٩٣,١٤٤	٢٥,٤٢٠,٩٥٨	١٦٢,٢٦٠,٠٩٠	٨٦,٣١٢,٠٨٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٤٣,٨٠٩,٥٧٧	١٧,٢٦٥,٢٩٦	١٤٩,٨٧٣,٨٩٤	٧٦,٦٧٠,٣٨٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٣,٧٩٧,٢٦٦	١٢,٤٥٥,٨٨٣	١,٣٤١,٣٨٣	-	عمولات إعادة التأمين
(١٧٨,٦٤٣,٣٦٠)	(٢٦,٦٨٧,٥٧٧)	(١٣٠,٩٠٠,٦٩٠)	(٤٥٠,٥٥٠,٩٣)	صافي المطالبات المتقدمة
(٤١,٨٦٧,٤٠٩)	(٦,٢٠٧,٢٣١)	(٨,٣٢٥,٠٤٠)	(٢٧,٣٣٥,١٣٨)	تكليف الاكتتاب وثائق تأمين
(١٢٥٩٠,٢٠٤)	(٦٣١,١٥٧)	(٣,٨٧١,٤٥٢)	(٨,٤٨٧,٥٩٥)	مصاريف أخرى، بالصافي
٢٤,١٠٥,٨٧٠	٢٠,١٩٥,٢١٤	٨,١١٨,٠٩٥	(٤,٢٠٧,٤٣٩)	صافي دخل الاكتتاب
(٢٣,٧٤٩,٠٥٧)				مصاريف عمومية وإدارية
(٥٠٩١,٦٥٦)				غير موزعة
٤,٦١٦,٨٧٨				مخصص ديون مشكوك في
(١١٧,٩٦٥)				تحصيلها غير موزع

أيرادات أخرى وإيرادات استثمار  
غير موزعة  
صافي العجز من عمليات تأمين

بيانات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (نتمة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م

### ٣- المعلومات القطاعية (نتمة)

#### القطاعات التشغيلية (نتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م (غير مدقة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	موجودات عمليات التأمين حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
٩٠٠,٥٩٧,٢٣٠	٣٨٠,١١,٣٩٧	٢,٢٢٧,٠٨٧	٥٠,٣٥٨,٧٤٦	
١٣١,٩٤٨,٠٠٢٢	٧٧,٣٥٨,٧١٠	١٠,٥٣,٨٦٦	٤٤,٤٣٥,٤٤٦	حصة معيدي التأمين من مطالبات قائمة
٢٩,٦٢٤,٣٧٦	٣,٤٥٨,٥٦٧	٧,٥٣١,٩٤١	١٨,٦٣٣,٨٦٨	تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٤٧٤,٦٧٨,٨٢٤				موجودات غير موزعة
<b>٧٢٦,٨٤٨,٤٥٢</b>				<b>مجموع الموجودات</b>

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	مطلوبات عمليات التأمين: أقساط تأمين غير مكتسبة مطالبات قائمة إيرادات عمولات غير مكتسبة مطلوبات غير موزعة
٢٦٣,٧٤٧,٨٨٣	٥٦,٦٧٤,١٤٥	١٠١,٨٥٧,٨٥٢	١٠٥,٢١٥,٨٨٦	
٢٤٩,١١٤,٦٦٢	٩٠,٣٣٨,٥٤٢	٩٥,٢٩٦,٩١٢	٦٣,٤٧٩,٢٠٨	
٨٠,٠٧٦,٤٧٥	٧,٤٢٩,٠٥١	٨٣٤,٤٥٤	(١٨٧,٠٣٠)	
<b>٢٠٥,٩٠٩,٤٣٢</b>				<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>٧٢٦,٨٤٨,٤٥٢</b>				

#### القطاعات التشغيلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١م (غير مدقة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	عمليات التأمين اجمالي أقساط التأمين المكتسبة اجمالي المطالبات المتفوحة صافي أقساط التأمين المكتسبة صافي أقساط التأمين المكتسبة عمولات إعادة تأمين صافي المطالبات المتقدمة تكليف اكتتاب وثائق تأمين مصالح أخرى، بالصافي صافي دخل الاكتتاب مصالح عمومية وإدارية غير موزعة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع إيرادات أخرى وإيرادات استثمار غير موزعة صافي الفائض من عمليات التأمين
٤٣٨,٥٤٢,٢٦١	٧٧,٨٨٧,٥٩	١٩٠,٥٤٠,٠٦٤	١٧٠,١١٤,٦٨٨	
٢٢٧,١٩٦,٠٧٧	١٤,٦٠٤,٧٤٧	١٣٤,٦٣٣,٧٩٢	٧٧,٩٥٧,٥٢٨	
٢٨٥,٢٠٧,٠٤٥	١٥,٨٨٧,٣٢٩	١٨٣,٦٩٣,٨٩٦	٨٥,٦٢٥,٨٢٠	
٢٤٣,٥٨٢,٠١٩	١٦,٩٢٤,٠٢٦	١٦٠,٢٦٢,٤٥٨	٦٦,٣٩٤,٥٣٥	
١٢,٥٠١,٨٥٧	١١,٣٨٥,٥١٨	١,٦٠٤,٥٦٦	٥١١,٧٧٣	
(١٥٢,٥٧٢,٦٨٢)	(٢,٨٥٦,٨١٩)	(١٣٢,٩٥١,٨٥٩)	(١٦,٧٦٤,٠٠٤)	صافي المطالبات المتقدمة
(٣٧,٦١٩,٥٩٥)	(٤,٧٤٥,٢١٤)	(٨,٩٥٢,٢٦٨)	(٢٢,٩٢١,١١٢)	تكليف اكتتاب وثائق تأمين
(١٥,٣٤٧,٦٦٧)	(١,٧٤٥,٨٠٢)	(٤,٢١٣,٨١١)	(٩,٣٨٨,٠٥٤)	مصالح أخرى، بالصافي
٥٠,٥٤٣,٩٣٢	١٨,٩٦١,٧٠٩	١٤,٧٤٩,٠٨٦	١٦,٨٣٣,١٣٧	صافي دخل الاكتتاب
(٢١,١٤٠,٢٤٨)				مصالح عمومية وإدارية غير موزعة
(٢٢,١٩٣,٥٩٣)				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦٦٩,٦٦٩٩١				غير موزع
<b>١٤,١١٧,٠٨٢</b>				إيرادات أخرى وإيرادات استثمار غير موزعة
				صافي الفائض من عمليات التأمين

بيانات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (نهاية)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

### ٣- المعلومات القطاعية (نهاية)

#### القطاعات التشغيلية (نهاية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٧٣,٤٥٩,٥٠٠	٢٦,٠٩٣,٩١٤	١,٤٦٦,٦٩٥	٤٥,٨٩٨,٨٩١
١٠٤,٨٩١,٩٥٩	٥٧,٥٤٠,٠٩٩	٩,١٣٦,٤٨٤	٣٨,٢١٥,٣٧٦
٢٩,٩٧٣,٤١٧	٢,٧٦١,٨٨٣	٦,٦٥٧,٥٩١	٢٠,٥٥٣,٩٤٣
<b>٤١٣,٦٦٥,٩٦١</b>			
<b>٦٢١,٩٩٠,٨٣٧</b>			

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٢١٦,٤٢٦,٥٩٦	٣٦,٦٠١,٠٠٠	٨٨,٧١١,٢٦٤	٩١,١١٤,٣٣٢
٢٠٩,٩٢٦,٠٤١	٧٠,١٩٦,٤٠٦	٨٤,٩٩٢,٣٦٠	٥٤,٧٣٧,٢٧٥
٥,٤٢٠,١٧٧	٥,٠٥٧,١٩٤	٥٥٠,٠١٣	(١٨٧,٠٣٠)
<b>١٩٠,٢١٨,٠٢٣</b>			
<b>٦٢١,٩٩٠,٨٣٧</b>			

#### مجموع الموجودات

مطلوبات عمليات التأمين:  
أقساط تأمين غير مكتسبة  
مطلوبات قائمة  
إيرادات عمولات غير مكتسبة  
مطلوبات غير موزعة

#### مجموع المطلوبات

#### القطاعات الجغرافية

إن جميع الموجودات والمطلوبات الخاصة بالشركة تقع بالمملكة العربية السعودية، باستثناء نقد وما في حكمه البالغ قيمته ٣٧,٩٣٩,٧١٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٢٠,١١,٩٩٨,٥٩٥ ريال سعودي) والودائع لأجل البالغة قيمتها "لا شيء" (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٣٥,٤٦٥,٣٤٩ ريال سعودي) وذمم أقساط إعادة التأمين المدينة البالغة قيمتها ١٢,٤٠٠,٤١٩ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٩,١٢٧,٧٢٤ ريال سعودي) والاستثمارات البالغة قيمتها ١٧,٠٨٨,٩٧٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٤٩,٥٧٢,٠٣٦ ريال سعودي)، وذمم إعادة التأمين الدائنة البالغة قيمتها ٣٦,٧١٦,١٤٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٣٣,٠٧٤,٢٨٥ ريال سعودي).

### ٤- أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ ٣١ ديسمبر ٢٠١١

(بالريالات السعودية)  
(غير مدققة) (مدة)

١٦٩,٩١٩,٣٦٣	٢٠٨,٦٠٦,٩٤٤
١٦,٩٢٨,٦٣٦	١٩,٨٧١,١٣٠
(٣٧,٥٤٤,١١٧)	(٤٢,٦٣٥,٧٧٣)
١٤٩,٣٠٣,٨٨٢	١٨٥,٨٤٢,٣٠١
٤٣,٢٤١,٢٩٨	١٩,٣٢٩,٦٤٨
<b>١٩٢,٥٤٥,١٨٠</b>	<b>٢٠٥,١٧١,٩٤٩</b>

أقساط تأمين مدينة  
أرصدة معيدي تأمين مدينة  
ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

ذمم مدينة من جهات ذات علاقة

بيانات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (نهاية)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

#### ٥- الاستثمارات

تصنيف الاستثمارات على النحو التالي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		استثمارات متاحة للبيع استثمارات محتفظ بها ل التاريخ الاستحقاق
كم في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	كم في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	كم في ٣٠ ديسمبر ٢٠١١	كم في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢	
(بالريالات السعودية) (غير مدققة)	(بالريالات السعودية) (مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	
٣٤,٥٠٤,٩٦٨	٤٠,٥٦٤,٦٠٣	-	-	
١٩,٢٠٨,٧٦٤	١١,٦٨٠,٥٠٠	٧,٣٥٠,٠٠٠	٧,٣٥٠,٠٠٠	
٥٣,٧١٣,٧٣٢	٥٢,٢٤٥,١٠٣	٧,٣٥٠,٠٠٠	٧,٣٥٠,٠٠٠	

#### ٦- نقد وما في حكمه

(أ) عمليات التأمين:

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	نقد لدى البنوك ودائع لأجل (ذات استحقاق أولى أقل من ثلاثة أشهر)
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
٤٠,٧٤٩,٥٠٤	٥٥,٧٤٧,٠١٢			
٩٥,٠٩٩,٥٤٧	١٨٧,٩٤٦,٣٢٥			
١٣٥,٨٤٩,٠٥١	٢٤٣,٦٩٣,٣٣٧			

(ب) عمليات المساهمين:

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	نقد لدى البنوك ودائع لأجل (ذات استحقاق أولى أقل من ثلاثة أشهر)
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
٢٦,٩٩٩,٨٣٨	١٣,٤٠٠,٩٥٦			
٧٥,١٠٤,٣٤٤	١٤٧,٩١٦,٢٠٦			
١٠٢,١٠٤,١٨٢	١٦١,٣١٧,١٦٢			

#### ٧- الوديعة النظامية

تتمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع والمحفظة به وفقاً للوائح التنفيذية للنظام. ولا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

#### ٨- الشهادة التجارية

باشرت الشركة عمليات التأمين بتاريخ ١ يناير ٢٠٠٩. وقد اعتمد المساهمون في الشركة عملية تحويل محفظة تأمين وصافي الموجودات الخاصة بشركة الاتحاد التجاري للتأمين ش. م. ب. (مقلدة) إلى الشركة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ وذلك بعد الحصول على الموافقة من الجهات المعنية. وقد نتج عن هذا التحويل شهرة تجارية بمبلغ ٥٤ مليون ريال سعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (نهاية)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م

#### ٩ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدقتها

فيما يلي المعاملات الهامة التي تمت مع جهات ذات علاقة والبالغ المتعلقة بها:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
(غير مدققة)	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
٢٠,١٢١,٨٢٢	٦,٨٨٦,١٧٤
١٠,١٠٠,١٢٠	٢,٨٠٦,١٥٧

اجمالي الأقساط المكتتبة من أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة بهم

مبالغ مدفوعة / محملة على جهات ذات علاقة

تتألف الأرصدة المستحقة (إلى) / من جهات ذات علاقة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
(مدققة)	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
٩,٧٨٦,٨٩٧	٣,٨٩٦,٧٠٦
(٢,٧٣٣,٨٦٢)	(١,٢٦٠,٠٠٠)

أقساط مدينة من أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة بهم  
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

#### ١٠ - ربحية / (خسارة) السهم

تحسب ربحية / (خسارة) السهم من عمليات المساهمين بتقسيم صافي دخل / (خسارة) الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة خلال الفترة.

#### ١١ - نتائج الفترة الأولية

لا تعتبر نتائج الفترة الأولية مؤشراً على نتائج الفترة المالية النظامية ككل.

#### ١٢ - اعتماد القوائم المالية الموجزة الأولية

تم اعتماد القوائم المالية الموجزة الأولية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ أكتوبر ٢٠١٢ م.