

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها وتقرير مراجعي الحسابات
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها وتقرير مراجعي الحسابات
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

صفحة	الفهرس
٢ - ١	تقرير مراجعي الحسابات حول فحص القوائم المالية الاولية الموجزة المعاد اصدارها
٤ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المعاد إصدارها
٥	قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية الموجزة المعاد إصدارها
٦	قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية الموجزة المعاد إصدارها
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة المعاد إصدارها
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة المعاد إصدارها
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية الموجزة المعاد إصدارها
١٥ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها

هاتف : ٨٨٧٥٣٣٣ (+٩٦٦٦) ٨٨٧٥٣٣٣
فاكس : ٨٨٧٥٣٣٣ (+٩٦٦٦) تحويلة ١٠٨

هاتف ٨٨٧٣٩٣٧ (٣) +٩٦٦٦
فاكس ٨٨٧٣٩٣١ (٣) +٩٦٦٦
www.deloitte.com

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

السادة المساهمين
شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
الدمام - المملكة العربية السعودية

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المعاد إصدارها المرفقة لشركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ وقوائم نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية الموجزة المعاد إصدارها وعمليات المساهمين الشاملة الأولية الموجزة المعاد إصدارها لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة المعاد إصدارها والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين الأولية الموجزة المعاد إصدارها لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، والإيضاحات المعتبرة جزءاً لا يتجزأ 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 إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي (٣٤) - التقارير المالية الأولية .

تقرير فحص مراجعي الحسابات
حول القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها (تتمة)

لفت الانتباه

- نلفت الانتباه لما هو مبين في الايضاح رقم ٣ حول القوائم المالية الاولية الموجزة المعاد اصدارها كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ ، لانتهاء اسباب الملاحظات الواردة في تقريرنا المؤرخ في ١٣ أكتوبر ٢٠١٠ حول فحص القوائم المالية الاولية الموجزة وذلك بعد حصولها على موافقة الجهات الرسمية المختصة على تحويل المحفظة التأمينية وصافي موجودات شركة الاتحاد التجاري للتأمين ، شركة مساهمة بحرينية مغلقة .
- نود لفت الانتباه الى أن القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها 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 .
- نود لفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٢) الذي يشير إلى أن أرقام المقارنة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ قد تم تعديلها لتشمل أثر عمليات التأمين (إيضاح ٣) وبالتالي فإن الأرقام المعدلة لم يتم نشرها ولم يصدر تقرير فحص حولها .

البسام
محاسبون قانونيون واستشاريون
إبراهيم احمد البسام
محاسب قانوني - ترخيص رقم (٣٣٧)



٢ ربيع الأول ١٤٣٢هـ
٥ فبراير ٢٠١١

ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ناصر الدين احمد السقا
محاسب قانوني - ترخيص رقم (٣٢٢)

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المعاد إصدارها

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

٢٠٠٩ ديسمبر ٣١	٢٠١٠ سبتمبر ٣٠	إيضاح	
(بالريالات السعودية)			
(مدققة)	(غير مدققة)		
			موجودات عمليات التأمين
١١٧,١٢٩,٢٤٠	١٠٠,٨٣١,٥١٢		نقد وما في حكمه
٤١,٤٥٥,٧١٢	٤٢,١٢٦,٣١٧		ودائع لأجل
٢٠١,٦٣٠,٧٥٩	٢١٧,٨٧٦,٧٥٦	٤	أقساط ودمج معيدي تأمين مدينة
٤٣,٧٨٨,٣١٢	٥٤,٠٦٥,٦٤٥		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٢٩,٢٥٢,٠٨٣	١١٦,٨٦٢,٤١٩		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢١,٩٩١,١٦٢	١٧,٩١٤,٦١٦		تكاليف اكتاب مؤجلة
٦,٢٢٣,٠٠٦	٧,٥٨١,٩٦٥		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٥,٣٩١,٤٣٥	٥,٥٤١,٢٤٧		ممتلكات ومعدات
٥٦٦,٨٦١,٧٠٩	٥٦٢,٨٠٠,٤٧٧		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٥٥,٧٦٠,٥٦١	١٥٦,١٩٦,٧١٣		نقد وما في حكمه
٨٧,٣٨٦,٥٩٣	٨٨,٦٦١,٤٧٦		إستثمارات
٢,٦١٨,٢٩٢	٣,١٨٥,٩٦٠		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٦,٣٢٢,٠١٦	٣٥,٤٩٩,٩٠٤		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٦	وديعة نظامية
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	٣	شهرة
٢٩١,٥٨٣,٩٦٢	٣١٣,٠٤٠,٥٥٣		مجموع موجودات المساهمين
٨٥٨,٤٤٥,٦٧١	٨٧٥,٨٤١,٠٣٠		مجموع الموجودات

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

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المعاد إصدارها (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
(مدققة)	(غير مدققة)	
		مطلوبات عمليات التأمين
١٣٨,٢١٩,١٥٠	٤٥,٢٢٠,١٤٥	ذمم دائنة
٤٣,٤١٨,٦٢٠	٥٧,٥٦٢,٥٥٢	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٤,٤٦٠,٢٣٨	٢١,٧٥١,٨٧٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٦,٣٢٢,٠١٦	٣٥,٤٩٩,٩٠٤	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
٦,١٠٥,٦٦٢	٦,٥٤٠,٥٨٠	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٤٢,٢٢٦,٩٥٩	١٩٧,٢٠٢,٧٢٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٠٤,٠٢٦,٠٠١	١٩٤,٦٦٤,٣٦٨	مطالبات تحت التسوية
١,٨١٣,٥٥٧	٣,٩٤٤,٤٣٤	توزيعات الفائض المستحقة
٢٦٩,٥٠٦	٤١٣,٨٩٩	مكافأة نهاية الخدمة
٥٦٦,٨٦١,٧٠٩	٥٦٢,٨٠٠,٤٧٧	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٩,١٧٩,٢٥١	١٤,٩٤٢,٠٤٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢١,١٢٩,٦٩٩	٢٢,٠٣٢,٠١٠	مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة
٣٠,٣٠٨,٩٥٠	٣٦,٩٧٤,٠٥٧	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧ رأس المال
١,٤٨٨,١٥١	١,٨٨٢,٧٥٨	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢,٩٥٧,٣٧٢	٢,٩٥٧,٣٧٢	١٠ احتياطي نظامي
٦,٨٢٩,٤٨٩	٢١,٢٢٦,٣٦٦	أرباح مستبقاة
٢٦١,٢٧٥,٠١٢	٢٧٦,٠٦٦,٤٩٦	مجموع حقوق المساهمين
٢٩١,٥٨٣,٩٦٢	٣١٣,٠٤٠,٥٥٣	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٨٥٨,٤٤٥,٦٧١	٨٧٥,٨٤١,٠٣٠	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

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

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين و الفائض المتراكم الأولية الموجزة المعاد إصدارها
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	
(بالريالات السعودية)				
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٠٦,١٨٦,٤٤٥	٣٤٣,٠٠٨,٤٦٩	٨٤,٩٦٤,٦٧٨	١٠٠,٦٤٧,٠٣٥	الإيرادات
(١٠٠,٥٦١,٧٦٤)	(١٠٦,٤٥٥,٤٤٨)	(٢٦,٣١٠,٩٤٧)	(٢٨,٥٩٦,١٧٢)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٨٦١,٦٣٨)	(١,٧٠٦,٠٠٠)	(٢٨٧,٢١٣)	(٨٥٣,٠٠٠)	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
٢٠٤,٧٦٣,٠٤٣	٢٣٤,٨٤٧,٠٢١	٥٨,٣٦٦,٥١٨	٧١,١٩٧,٨٦٣	فائض خسارة أقساط تأمين
(٩,١٠١,٨٩٣)	(٤٤,٦٩٨,٤٣٠)	١,٣٣٤,٣٤٣	(١٦,٥٢٤,٥١٩)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٩٥,٦٦١,١٥٠	١٩٠,١٤٨,٥٩١	٥٩,٧٠٠,٨٦١	٥٤,٦٧٣,٣٤٤	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
(١٧٤,٧٧٧,٠١٩)	(١٧٩,٢٩٠,٤٠٤)	(٥٣,١٣٠,٠٣١)	(٥٤,١٨٨,٦٩٥)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨٦,١٨٣,٥٢٨	٦٤,٧٦١,١٩١	٢٦,٧٩٧,٤١٦	١٦,٧٦٣,٣٠٧	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
(٩,١٠٤,٨٧٢)	(٣,٠٢٨,٠٣٢)	٥,٢٨٦,٠٤٩	(٤,٣٧٤,٢٩٥)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٩٧,٦٩٨,٣٦٣)	(١١٧,٥٥٧,٢٤٥)	(٢١,٠٤٦,٥٦٦)	(٤١,٧٩٩,٦٨٣)	التغير في المطالبات تحت التسوية
(٢٩,٦٩٠,٧١٦)	(٣٩,٣٢٧,١٤٢)	(١٠,١٠٠,٨٥٧)	(٨,٢٠٤,٢٠٦)	صافي المطالبات المتكبدة
١٣,٢٥٨,٧٣٣	١٢,٨٤٥,١٣٣	٤,٥٧٨,٠٣٥	٤,٠٨٧,٨٠٧	تكاليف اكتاب وثائق التأمين
(٧,٩٣٢,٠٧٢)	(١١,٨٢٩,٧٠٠)	(٤,٢٠٦,٨١٣)	(٥,٨١٧,٦٩٧)	إيراد عمولات
٧٣,٥٩٨,٧٣٢	٣٤,٢٧٩,٦٣٧	٢٨,٩٢٤,٦٦٠	٢,٩٣٩,٥٦٥	مصاريف إكتتاب أخرى، صافي
(١٦,٨٢٨,٥٤٦)	(١٥,٩٧٥,٨٣٣)	(٧,٥٥٦,١٠٧)	(٥,٣٣٦,٩١٠)	صافي نتائج الإكتتاب
٣,٩٧٦,١١٠	٣,٠٠٤,٩٦١	١,٣١٨,١٠٥	٨٠٤,٥٣٥	مصاريف إدارية وعمومية
٦٠,٧٤٦,٢٩٦	٢١,٣٠٨,٧٦٥	٢٢,٦٨٦,٦٥٨	(١,٥٩٢,٨١٠)	إيرادات أخرى
(٥٤,٦٧١,٦٦٦)	(١٩,١٧٧,٨٨٩)	(٢٠,٤١٧,٩٩١)	١,٥٩٢,٨١٠	(عجز) فائض عمليات التأمين
٦,٠٧٤,٦٣٠	٢,١٣٠,٨٧٦	٢,٢٦٨,٦٦٧	-	(فائض) عجز عمليات التأمين المحول لعمليات
				المساهمين الشاملة
				فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

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

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية الموجزة المعاد إصدارها
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	
(بالريالات السعودية)				
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
				الإيرادات
				حصة المساهمين من (عجز) فائض عمليات التأمين
٥٤,٦٧١,٦٦٦	١٩,١٧٧,٨٨٩	٢٠,٤١٧,٩٩١	(١,٥٩٢,٨١٠)	
٢,٦٤٩,٠٩٩	٧٠١,٤٣٣	٢٩٥,٩٥٥	٢٠٨,٦٢٣	دخل عمولات خاصة
٥٧,٣٢٠,٧٦٥	١٩,٨٧٩,٣٢٢	٢٠,٧١٣,٩٤٦	(١,٣٨٤,١٨٧)	
				التكاليف والمصاريف
				مصاريف عمومية وإدارية
(١,٠٢٤,٣٠٨)	(١,٧٣٢,٤٤٥)	(٤٧٣,٣٧٦)	(٥٦٣,٤٦٠)	
٥٦,٢٩٦,٤٥٧	١٨,١٤٦,٨٧٧	٢٠,٢٤٠,٥٧٠	(١,٩٤٧,٦٤٧)	صافي (الخسارة) الدخل للفترة
				إيرادات/ (مصروفات) أخرى شاملة
(٣,٧٥٠,٠٠٠)	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	(١,٢٥٠,٠٠٠)	(١,٢٥٠,٠٠٠)	الزكاة وضريبة الدخل
٧٢٣,٣٩٩	٣٩٤,٦٠٧	-	٣٩٤,٦٠٧	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٥٣,٢٦٩,٨٥٦	١٤,٧٩١,٤٨٤	١٨,٩٩٠,٥٧٠	(٢,٨٠٣,٠٤٠)	إجمالي (خسارة) ربح الفترة الشاملة
٢,٢٥	٠,٧٣	٠,٨١	(٠,٠٨)	ربحية (خسارة) السهم للفترة (إيضاح ١١)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

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

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة المعاد إصدارها
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

المجموع	ارباح مستبقة	التغير في القيمة العادلة		رأس المال	
		احتياطي نظامي	للاستثمارات المتاحة للبيع		
		(بالريالات السعودية)			
٢٤٧,٥٥٧,٨٩١	(٢,٤٤٢,١٠٩)	-	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير، ٢٠٠٩ (مدققة)
٥٦,٢٩٦,٤٥٧	٥٦,٢٩٦,٤٥٧	-	-	-	صافي الربح الفترة
٧٢٣,٣٩٩	-	-	٧٢٣,٣٩٩	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٣,٧٥٠,٠٠٠)	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	-	-	-	الزكاة وضريبة الدخل
٣٠٠,٨٢٧,٧٤٧	٥٠,١٠٤,٣٤٨	-	٧٢٣,٣٩٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة)
٢٦١,٢٧٥,٠١٢	٦,٨٢٩,٤٨٩	٢,٩٥٧,٣٧٢	١,٤٨٨,١٥١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١٠ (مدققة)
١٨,١٤٦,٨٧٧	١٨,١٤٦,٨٧٧	-	-	-	صافي الربح الفترة
٣٩٤,٦٠٧	-	-	٣٩٤,٦٠٧	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٣,٧٥٠,٠٠٠)	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	-	-	-	الزكاة وضريبة الدخل
٢٧٦,٠٦٦,٤٩٦	٢١,٢٢٦,٣٦٦	٢,٩٥٧,٣٧٢	١,٨٨٢,٧٥٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)







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

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة المعاد إصدارها
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

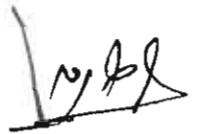
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	
(غير مدققة)	(بالريالات السعودية)	
(مدققة)	(مدققة)	
٢,١٣٠,٨٧٦	٦,٠٧٤,٦٣٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية :
		استهلاك
٨٧٩,٠٧٥	٣٥٩,٥١٣	مكافأة نهاية الخدمة، صافي
١,٤٤٤,٣٩٣	(٤٢,٦٨٢)	
٣,١٥٤,٣٤٤	٦,٣٩١,٤٦١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١٠٠,٢٧٧,٣٣٣)	٣٢٣,٥٦٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٢,٣٨٩,٦٦٤	١٦,٨٦٥,٩٢٩	تكاليف لكتاب مؤجلة
٤,٠٧٦,٥٤٦	(١٠,١٢,٥٧٩)	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٤,٩٧٥,٧٦٤	١١,٧٣٩,٠٠١	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤٣٤,٩١٨	٦٣,٢٨٧	مطالبات تحت التسوية
(٩,٣٦١,٦٣٣)	(١٠,٧٢١,٧٣٣)	أقساط و ذمم معيدي تأمين مدينة
(١٦,٢٤٥,٩٩٧)	١٨,٢٦٥,٧٩٨	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(١,٣٥٨,٩٥٩)	(٤,٤١٢,٧٠٣)	ذمم دائنة
(٩٢,٩٩٩,٠٠٥)	٣٣,٠٨٩,٤٣٧	مطلوب لجهات ذات علاقة
-	(٥,٠٢٤,٢١٤)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٤,١٤٣,٩٣٢	(١٣,٧٥١,٥٤٧)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧,٢٩١,٦٣٤	(٢٦,١٢٨,٣٤٧)	المطلوب إلى عمليات المساهمين
١٩,١٧٧,٨٨٨	٥٤,٦٧١,٦٦٧	صافي النقد (المستخدم في)/ من الأنشطة التشغيلية
(١٤,٥٩٨,٢٣٧)	٨٠,٣٥٩,٠٢٥	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٠,٢٨,٨٨٦)	(٦,٢٨٢,٤٣٧)	شراء ممتلكات ومعدات
(٦٧٠,٦٠٥)	(٤١,١٠٧,٤٩٥)	ودائع لأجل ، صافي
(١,٦٩٩,٤٩١)	(٤٧,٣٨٩,٩٣٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٦,٢٩٧,٧٢٨)	٣٢,٩٦٩,٠٩٣	صافي التغير في النقد وما في حكمه
-	٥٨,١٥٩,٠٧٦	النقد وما في حكمه المستحوذ عليه
١١٧,١٢٩,٢٤٠	-	النقد وما في حكمه في ١ يناير
١٠٠,٨٣١,٥١٢	٩١,١٢٨,١٦٩	النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية الموجزة المعاد إصدارها
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	
(غير مدققة)	(بالريالات السعودية) (مدققة)	
١٨,١٤٦,٨٧٧	٥٦,٢٩٦,٤٥٧	الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		مصاريف مدفوعة مقدما وضم مدينة أخرى
		المطلوب من عمليات التأمين
		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		مطلوب الى جهات ذات علاقة
		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		استثمارات، صافي
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		صافي التغير في نقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في ١ يناير
		النقد وما في حكمه ، ٣٠ سبتمبر
		معاملات غير نقدية
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
		تحويل الاستثمارات من عمليات التأمين
		شهرة الاستحواذ على المحفظة التأمينية من طرف ذو علاقة
		تحويل الممتلكات والمعدات لعمليات المساهمين
		تحويل مخصص نهاية الخدمة لعمليات المساهمين





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

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) بموجب سجل تجاري 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.

بدأت الشركة مزاوله نشاط التأمين بتاريخ ١ يناير ٢٠٠٩.

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

٢. أسس العرض وملخص لأهم السياسات المحاسبية

اساس التطبيق

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها للشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الأولية.

إن أرقام المقارنة لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ قد تم تعديلها لتشمل تأثير عمليات التأمين (إيضاح ٣). لم تقم الشركة بنشر أو إصدار تقرير فحص لهذه القوائم المالية.

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

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية المعاد إصدارها للشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها وفقاً لعرف التكلفة التاريخية فيما عدا إعادة تقييم بعض الأدوات المالية والتي تقاس بالقيمة العادلة .

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

٣. شهرة

بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين ابتداء من ١ يناير ٢٠٠٩. وافقت الجمعية العمومية للشركة التي عقدت في ٢٨ يناير ٢٠٠٩، على دخول الشركة في إتفاقية تقوم بموجبها بالاستحواذ على المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة الإتحاد التجاري للتأمين ش. م. ب (مقفله) من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩ بشهرة تبلغ ٤,٥ مليون ريال سعودي بموجب الخطاب الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨.

قامت الشركة بالاستحواذ على المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة الإتحاد التجاري للتأمين ش. م. ب (مقفله) ابتداء من ١ يناير ٢٠٠٩ وذلك بعد حصولها على موافقة الجهات المختصة خلال عام ٢٠١٠، ولذلك قامت الإدارة بإعادة إصدار قوائمها المالية الأولية الموجزة كما في في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ لتشمل تأثير هذا التحويل. تشمل الأرقام المقارنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ على عمليات التأمين.

سيتم سداد قيمة الشهرة طبقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بهذا الخصوص. خلال الفترة لم تسدد الشركة أية مبالغ من الرصيد المستحق لقاء شراء محفظة التأمين وصافي الموجودات والمطلوبات العائدة لشركة الإتحاد التجاري للتأمين ش. م. ب (مقفله).

٤. أقساط ودمم معيدي تأمين مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(بالريالات السعودية)	
(مدققة)	(غير مدققة)
١٤٦,٣٩٥,٢٨٤	١٩٣,٠١٢,١٠٥
٥٩,٠٢٦,١٣٩	٢١,٢١٤,٩١٦
١٩,١٨٥,٧٢٧	٢٦,٦٢٦,١٢٦
٢٢٤,٦٠٧,١٥٠	٢٤٠,٨٥٣,١٤٧
(٢٢,٩٧٦,٣٩١)	(٢٢,٩٧٦,٣٩١)
٢٠١,٦٣٠,٧٥٩	٢١٧,٨٧٦,٧٥٦

أقساط مدينة
دمم شركات التأمين وإعادة التأمين مدينة
مستحق من جهات ذات علاقة
يطرح : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

٥. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها :

الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
(بالريالات السعودية) (غير مدققة)	(بالريالات السعودية) (غير مدققة)		
٦٢٣,٦٣٥	٤٧٦,٧٣٤	إجمالي اقساط تأمين مكتتبه	مساهمين
١٦,٥٠٦	٤٨٢,٥٣٢	مطالبات منكبة على وثائق تأمين	

إن الأرصدة من / إلى الجهات ذات العلاقة تتضمن الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
(بالريالات السعودية) (مدققة)	(غير مدققة)		
٤,٤٩٦,٥٠٠	-	المستحق إلى شركة حليفة لقاء شراء الموجودات والمطلوبات	شركات حليفة
٧,٢٠٣,٧٨٨	-	مصاريف تأسيس وإكتتاب نيابة عن الشركة	
٢٠٤,٠٠٠	-	مصاريف إيجارات	
١٣,٨٨٥,٨٨١	١٣,٣٢٥,٢٧٦	إجمالي اقساط تأمين المكتتبه	مساهمين
٥,٩٧٩,٠٤٤	١,٨٤٨,٢٦١	مطالبات منكبة على وثائق تأمين	
٧٧١,١٧٦	-	مكافآت ومصاريف	مجلس الإدارة

٦. وديعة نظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠ /٠ من رأس المال المدفوع وفقا للائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

٧. رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع يبلغ ٢٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ وهو مقسم إلى ٢٥ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

٨. التزامات

كان لدى الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠، خطاب ضمان مغطى بالكامل بقيمة ٢,٧٥ مليون ريال سعودي (٣,١ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

٩. المعلومات القطاعية

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

لا تتضمن نتائج القطاعات على الرواتب الإدارية والتشغيلية والمصاريف العمومية والإدارية.

القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	المركبات	صحي	
(بالريالات السعودية)				الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
				عمليات التأمين
٣٤٣,٠٠٨,٤٦٩	٦١,٤٦٢,١٠٢	١٧٥,٧٩٢,٦٩٣	١٠٥,٧٥٣,٦٧٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٩٠,١٤٨,٥٩١	١٥,٨٦١,٤٨٣	١٢٩,٢٤٩,٣٩٥	٤٥,٠٣٧,٧١٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٧٩,٢٩٠,٤٠٤	١٤,٢١٥,٩٨٠	٨٧,٩٩٧,٧٦٤	٧٧,٠٧٦,٦٦٠	إجمالي المطالبات المدفوعة ومصروفات أخرى
١١٧,٥٥٧,٢٤٥	١,٣٦٧,٣٠١	١٠١,٨٥٩,٩٤٠	١٤,٣٣٠,٠٠٤	صافي المطالبات المتكبدة
٣٩,٣٢٧,١٤٢	٦,٧٢٩,٢١٦	١١,١٦٣,٨٠٩	٢١,٤٣٤,١١٧	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١٢,٨٤٥,١٣٣	٩,٢٠٢,١٢٦	١,٨٨٣,٩٦٩	١,٧٥٩,٠٣٨	إيراد عمولات
١١,٨٢٩,٧٠٠	-	-	-	مصاريف اكتتاب أخرى
٣٤,٢٧٩,٦٣٧	-	-	-	صافي نتائج الإكتتاب
١٥,٩٧٥,٨٣٣	-	-	-	مصروفات إدارية وعمومية
٣,٠٠٤,٩٦١	-	-	-	إيرادات أخرى
٢١,٣٠٨,٧٦٥				عجز من نتائج عمليات التأمين
				كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
				موجودات عمليات التأمين
٥٤,٠٦٥,٦٤٥	١٩,٣٣٣,٨٦٧	٢,٨٠٠,١٤٧	٣١,٩٣١,٦٣١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
١٧,٩١٤,٦١٦	١,٧٣٣,٣٣٠	٥,٦٩٩,٣٢١	١٠,٤٨١,٩٦٥	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١١٦,٨٦٢,٤١٩	٨٨,٩٨٣,٤٠٢	٢٣,٩٨٨,٦٣٣	٣,٨٩٠,٣٨٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٧٣,٩٥٧,٧٩٧	-	-	-	موجودات غير مصنفة
٥٦٢,٨٠٠,٤٧٧				
				مطلوبات عمليات التأمين
١٩٧,٢٠٢,٧٢٣	٢٤,٦٦٢,٣٩٤	١١٠,٥٦٩,٣٠٧	٦١,٩٧١,٠٢٢	أقساط تأمين غير مكتتبة
١٩٤,٦٦٤,٣٦٨	٩٨,٣٣٢,٦٤٨	٩٠,٧٧٤,٠٢٨	٥,٥٥٧,٦٩٢	مطالبات تحت التسوية
٦,٥٤٠,٥٨٠	٤,٢١٥,٦٦٢	٩٥٦,٢٦٢	١,٣٦٨,٦٥٦	إيرادات عمولات غير مكتتبة
١٦٤,٣٩٢,٨٠٦	-	-	-	مطلوبات غير مصنفة
٥٦٢,٨٠٠,٤٧٧				

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

٩. المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	المركبات	صحي	
(بالريالات السعودية)				
				للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
				عمليات التأمين
٣٠٦,١٨٦,٤٤٥	٥٤,٧٧٣,٨٩٠	١٣٣,١٩٧,٥٦٣	١١٨,٢١٤,٩٩٢	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١٩٥,٦٦١,١٥٠	١٦,٥٩٧,٠٨٦	١١٦,٥٣٨,٣٠١	٦٢,٥٢٥,٧٦٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٧٤,٧٧٧,٠١٩	٣٩,٢٣٥,٩١١	٧٩,٠٦٨,١٤٤	٥٦,٤٧٢,٩٦٤	إجمالي المطالبات المدفوعة ومصروفات أخرى
٩٧,٦٩٨,٣٦٣	٨٣٨,٥٨٤	٩١,١٣٤,٤٩٩	٥,٧٢٥,٢٨٠	صافي المطالبات المتكيدة
٢٩,٦٩٠,٧١٦	٣,٨٤٤,٠٥٩	٥,٩٠٧,٥٨٦	١٩,٩٣٩,٠٧١	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١٣,٢٥٨,٧٣٣	٩,٤٤٥,٧٢٧	١,١١٠,٩١٦	٢,٧٠٢,٠٩٠	إيراد عمولات
٧,٩٣٢,٠٧٢	-	-	-	مصاريف اكتتاب أخرى
٧٣,٥٩٨,٧٣٢	-	-	-	صافي نتائج الإكتتاب
١٦,٨٢٨,٥٤٦	-	-	-	مصروفات إدارية وعمومية
٣,٩٧٦,١١٠	-	-	-	إيرادات أخرى
٦٠,٧٤٦,٢٩٦				الفائض من نتائج عمليات التأمين
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
				موجودات عمليات التأمين
٤٣,٧٨٨,٣١٢	١٤,٨٥٧,٠٠٨	١,٣٦٣,٨٩٤	٢٧,٥٦٧,٤١٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢١,٩٩١,١٦٢	٢,٤٩٥,٩٤٢	٤,٧٠٤,٧٨٣	١٤,٧٩٠,٤٣٧	تكاليف اكتتاب موجلة
١٢٩,٢٥٢,٠٨٣	٩٠,١١٨,٧٧٠	١٣,٦٩٤,٨٣٩	٢٥,٤٣٨,٤٧٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٧١,٨٣٠,١٥٢	-	-	-	موجودات غير مصنفة
٥٦٦,٨٦١,٧٠٩				
				للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
				مطلوبات عمليات التأمين
١٤٢,٢٢٦,٩٥٩	٢٠,٧٢٩,٢٣٩	٦٩,٧٩٦,٩١٨	٥١,٧٠٠,٨٠٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٠٤,٠٢٦,٠٠١	١٠١,٦٩٠,٨٤٦	٦٦,٠٠١,٠١٧	٣٦,٣٣٤,١٣٨	مطالبات تحت التسوية
٦,١٠٥,٦٦٢	٤,١٦١,٧١١	٥٠٩,٦٩٧	١,٤٣٤,٢٥٤	إيرادات عمولات غير مكتسبة
٢١٤,٥٠٣,٠٨٧	-	-	-	مطلوبات غير مصنفة
٥٦٦,٨٦١,٧٠٩				

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

١٠. 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 لتوزيع الأرباح.

١١. (خسارة) ربحية السهم

يتم احتساب (خسارة) ربحية السهم من عمليات المساهمين بتقسيم إجمالي (خسارة) دخل الفترة قبل الإيرادات (المصاريف) الشاملة الأخرى على متوسط عدد الأسهم القائمة خلال الفترة .

١٢. التوزيع الجغرافي

كل موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية، فيما عدا نقدية وشبه نقدية تبلغ ١١٤،٤١٣،٧٥٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: ٧٧،٦٢٩،٨٣٥ ريال سعودي)، وودائع لأجل بمبلغ ٤٢،١٢٦،٣١٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: ٤١،٤٥٥،٧١٢ ريال سعودي)، وأقساط وضم معيدي مدينة بمبلغ ١٥،٠٠١،٠٨٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: ٢٧،٥٨٠،٩٢٦ ريال سعودي)، واستثمارات بمبلغ ١٤،٧٥٨،٠٠٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: ١٤،٥٧٩،٢٣٢ ريال سعودي) ، وضم معيدي تأمين دائنة والتي تبلغ ٥٥،٢٥٢،٧٧٩ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: ٢٨،٩٠٣،٩٦٩ ريال سعودي).

١٣. نتائج الفترة الأولية

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

١٤. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها

اعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة المعاد إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١١ الموافق ٢ ربيع الأول ١٤٣٢هـ .