

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات  
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

صفحة	جدول المحتويات
٢ - ١	تقرير فحص مراجعي الحسابات حول القوائم المالية الاولية الموجزة
٤ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٥	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية الموجزة
٦	قائمة دخل المساهمين الشاملة الاولية الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولية الموجزة
٩-٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الاولية الموجزة
١٠	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الاولية الموجزة
٢٠-١١	ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



المحاسبون المتضامنون  
عضو مستقل في جنيفا جروب انترناشيونال

مركز الاندلس التجاري  
مبنى رقم ٦ الطابق الثاني  
ص.ب ٦٠٩٣٠  
الرياض ١١٥٥٥  
المملكة العربية السعودية  
هاتف: +٩٦٦ ١ ٤٦٠٢٥٥١  
فاكس: +٩٦٦ ١ ٤٦٠٢٤٧٠

ديلويت آند توش  
بكر أبو الخير وشركاهم

**Deloitte.**

المركز الرئيسي : الرياض  
ترخيص رقم ٩٦  
محاسبون قانونيون  
صندوق بريد ١٨٢ النمام ٣١٤١١  
المملكة العربية السعودية  
هاتف: ٠٣-٨٨٧٣٩٣٧  
فاكس: ٠٣-٨٨٧٣٩٣١

## تقرير فحص مراجعي الحسابات حول القوائم المالية الاولية الموجزة

الساده المساهمين  
شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
الدمام ، المملكة العربية السعودية

### نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الاولية الموجزة لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني ( شركة مساهمة سعودية )  
("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ والقوائم الاولية الموجزة لعمليات التأمين والفائض المتراكم ودخل المساهمين  
الشاملة للثلاثة والستة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ والقوائم المالية الاولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين  
والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين للستة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ  
والايضاحات من ١ الى ١٦ والمعتبرة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة ، ان هذه القوائم المالية  
الاولية الموجزة هي من مسؤولية ادارة الشركة وتم اعدادها من قبلهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص  
بالتقارير المالية الاولية والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها .

لقد قمنا بفحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الاولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .  
يتكون الفحص المحدود بصفة اساسية من تطبيق اجراءات تحليلية على المعلومات المالية والاستفسار من الاشخاص  
المسؤولين في الشركة عن الامور المالية والمحاسبية . يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً  
لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تهدف اساساً الى ابداء الرأي حول القوائم المالية ككل ، وعليه فإننا لا نبدي  
مثل هذا الرأي .

### نتائج الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به ، لم يتبين لنا وجود أي تعديلات مهمة يتعين ادخالها على القوائم المالية الاولية  
الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الاولية .

تقرير فحص مراجعي الحسابات حول القوائم المالية الاولية الموجزة ( تتمه )

لفت الانتباه

نود لفت الانتباه الى ان القوائم المالية الاولية الموجزة قد اعدت وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الاولية وليس وفقا لمعيار التقارير المالية الاولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

المحاسبون المتضامنون



حمود بن علي الربيعان

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٢٢



١١ شعبان ١٤٣٢

١٢ يوليو ٢٠١١

ديلويت آند توش  
بكر ابو الخير وشركاهم

وليد بن محمد سبحي

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٧٨



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	ايضاح
( غير مدققة )	( مدققة )	
( بالريالات السعودية )		
		موجودات عمليات التأمين
٢١,٥٩٤,٩٠٢	٢٢,٥٦٥,٠٠٦	نقد وما في حكمه
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	استثمار في شركة
١٤٣,٧٣٧,٠٠٦	١١٠,٣١٩,٣٥٦	اقساط وارصدة تأمين مدينة
٦٧,٤١٩,٣٠٩	٩٦,٨٢١,٨١٠	٨ اقساط وارصدة تأمين مدينة - جهات ذات علاقة
٢٤,٢٣٦,٣٩٥	٢٦,١٧٧,٦٣٠	مطلوب من جهات ذات علاقة
٧٤,٤٦٣,٧٦٥	٧١,٣٢٨,١٤٤	حصة معيدي التأمين من اقساط التأمين غير المكتسبة
٩٨,٦٧٤,٢٣٩	١٠٦,١٤٠,٢٦٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٢,٣٦٤,٨٣٢	١٠,٦٦٠,٥٩٦	تكاليف اكتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٣,٢١٧,٦٣٠	١٢,٥٨١,٨٥١	مدفوعات مقدمة وموجودات اخرى
٥,٣٣٢,٧٢١	٥,٥٤٥,٢٨٦	ممتلكات ومعدات
٣٥١,٦٦٠	١٠٦,٥٣٣	موجودات غير ملموسة
٤٦٣,٣١٥,٥٣٧	٤٦٤,١٦٩,٥٥٧	مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
٥٢,٦٤٨,٣٠٧	١٥٢,٨٠٦,٦٠٩	٦ نقد وما في حكمه
١٠٠,٢٥٦,٩٤٤	-	وديعة قصيرة الاجل
٧١٢,٣١٣	٧٦,٩٥٠	ذمم مدينة اخرى ومدفوعات مقدمة
٥,٤٠٢,٢٩٩	١١,٠٩٥,٣٢٨	مطلوب من جهات ذات علاقة
٣١,١٥٥,٩٨٠	٣١,٠٢٢,٠٦٥	مطلوب من عمليات التأمين
١,٩٦٠,٠٠٠	١,٩٦٠,٠٠٠	دفعة مقدمة الى جهة ذات علاقة تحت التأسيس
٤٧,٠٨١,٠٠٠	٤٧,٠٨١,٠٠٠	٥ شهرة
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٩ وديعة نظامية
٢٦١,٢١٦,٨٤٣	٢٦٦,٠٤١,٩٥٢	مجموع موجودات المساهمين
٧٢٤,٥٣٢,٣٨٠	٧٣٠,٢١١,٥٠٩	مجموع الموجودات

*William*  
أنطونيو فيلامور  
الرئيس المالي التنفيذي

- ٣ -  
منغير هاشم البورنو  
الرئيس التنفيذي

*عبد العزيز علي الحركي*  
عبد العزيز علي الحركي  
رئيس مجلس الإدارة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	ايضاح
( غير مدققة )	( مدققة )	
( بالريالات السعودية )		
٣٢,٠٠٠,٦١٠	٣٠,٢٣٨,٦١٦	مطلوبات عمليات التأمين
٥٥,٨٨٤,٢٣٧	١٠,٠٢٦,٠١٣	ذمم دائنة
١٣,٠٥٧,٥٨٨	١٠,٥٤١,٤٥٠	ارصدة معيدي تأمين دائنة
١٤٨,١٥٠,٢١٩	١٦٥,١٤٧,٧٨٠	ايراد عمولات غير مكتسبة
١,٤٦٩,٧٥٠	٧,٦٦٠,٢٧٠	اقساط تأمين غير مكتسبة
١٣١,٥٠٤,١٤٤	١٦٢,٧١٢,٢٠٤	اقساط تأمين مقدمة
٢,٤٨٤,٢٨٠	٤,٣٢٤,٠٩٧	مطالبات تحت التسوية
٣١,١٥٥,٩٨٠	٣١,٠٢٢,٠٦٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٣٦,٩٥٤,٤١٠	٣٢,٤٠٤,٥٠٦	مطلوب الى عمليات المساهمين
٣,٤٦١,٧٧٥	٣,٤٤٦,٨٩٦	مطلوب الى جهات ذات علاقة
٧,١٩٢,٥٤٤	٦,٦٤٥,٦٦٠	توزيعات فائض مستحقة
٤٦٣,٣١٥,٥٣٧	٤٦٤,١٦٩,٥٥٧	تعويضات نهاية الخدمة
		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
٣,٠٦٢,٥١٦	٦,٨٥٨,٥٦١	مطلوبات المساهمين
٤٧,٠٨١,٠٠٠	٤٧,٠٨١,٠٠٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٥٠,١٤٣,٥١٦	٥٣,٩٣٩,٥٦١	مطلوب الى جهات ذات علاقة
		مجموع مطلوبات المساهمين
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين
(٨,٩٢٦,٦٧٣)	(٧,٨٩٧,٦٠٩)	رأس المال
٢١١,٠٧٣,٣٢٧	٢١٢,١٠٢,٣٩١	خسائر متراكمة
٢٦١,٢١٦,٨٤٣	٢٦٦,٠٤١,٩٥٢	مجموع حقوق المساهمين
		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٧٢٤,٥٣٢,٣٨٠	٧٣٠,٢١١,٥٠٩	مجموع مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

يشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة

- ٤ -

*William*  
أنطونيو فيلامور  
الرئيس المالي التنفيذي

*منير هاشم البوزنو*  
الرئيس التنفيذي

*عبد العزيز علي الحركي*  
رئيس مجلس الإدارة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الاولية الموجزة

لثلاثة وللسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
( غير مدققة )	( غير مدققة )	( غير مدققة )	( غير مدققة )
١٩٤,٩٥٥,٠١٠	١٥٩,٣١٩,٢٨٩	٧١,٤٠١,٠٦٠	٦٦,٦٠٦,٠٨٨
(١١٢,٣٢٥,٧٩١)	(٩٩,١٢٦,٥٦٣)	(٤٠,٧٤٦,٠٤٩)	(٣٩,٤٢٥,٧٢٢)
(٩١٥,٣٣٠)	(٨٦٦,٦١٠)	(١,٧٠٥,٥٨٤)	(٤١٢,٥٠١)
٨١,٧١٣,٨٨٩	٥٩,٣٢٦,١١٦	٢٨,٩٤٩,٤٢٧	٢٦,٧٦٧,٨٦٥
١٦,٤٣٦,٨٣٣	٢٠,١٣٣,١٨٢	١٨,٤٧٦,٤٢٧	١٥,٨٩٠,١٠٩
٩٨,١٥٠,٧٢٢	٧٩,٤٥٩,٢٩٨	٤٧,٤٢٥,٨٥٤	٤٢,٦٥٧,٩٧٤
(١٦٦,١٣٨,٢٠٨)	(١٤٨,٤٤٦,٥٥٦)	(٦٩,٣٠٣,٠٢٤)	(٧٧,٠٢٤,٢٨٨)
٩٥,٩٠٤,٠٧٦	٧٥,٨٦٧,٧٤٦	٣٥,٩٥٤,٧٥١	٣٧,١٦٢,٤٨٦
٢٩٧,٨٩٢	١٤,٤٦٨,٥٩٣	(٢,٨٠٥,٩٣٩)	١٠,٥٧١,٨٢٠
(٦٩,٩٣٦,٢٤٠)	(٥٨,١١٠,٢١٧)	(٣٦,١٥٤,٢١٢)	(٢٩,٢٨٩,٩٨٢)
(١٨,٨٨٦,٠٧٦)	(١٣,٧٥٧,٨٤٩)	(٩,٨٥٣,٩٩٣)	(٧,٩٩٠,٤٣٩)
٢٣,٦٦٨,١١٩	١٨,٦٢٣,٥٧١	١٢,٠١٠,٣٢١	١٠,١٣٤,٣٤٨
٣٢,٩٩٦,٥٢٥	٢٦,٢١٤,٨٠٣	١٣,٤٢٧,٩٧٠	١٥,٥١١,٩٠١
(٢٢,٨٦٧,٣٢١)	(٢٧,٤٩٩,٠٠٠)	(١٠,٠٤٥,٥٤٨)	(١٣,٧٩١,٥٦٠)
١,٦٧٥,٤٥٣	١,٤٣٢,٩٩١	١,٩٤٠,٢٦٢	٧٣,٦٩٢
١١,٨٠٤,٦٥٧	١٤٨,٧٩٤	٥,٣٢٢,٦٨٤	١,٧٩٤,٠٣٣
(١٠,٦٢٤,١٩٢)	(١٣٣,٩١٥)	(٤,٧٩٠,٤١٦)	(١,٦١٤,٦٣٠)
١,١٨٠,٤٦٥	١٤,٨٧٩	٥٣٢,٢٦٨	١٧٩,٤٠٣
(١,١٨٠,٤٦٥)	(١٤,٨٧٩)	(٥٣٢,٢٦٨)	(١٧٩,٤٠٣)

الإيرادات  
إجمالي أقساط التأمين  
المكتتبة (ايضاح ٨)  
يخصم : أقساط إعادة التأمين  
المسندة  
فائض خسارة أقساط  
تأمين  
صافي أقساط التأمين المكتتبة  
التغير في أقساط التأمين  
غير المكتتبة ، صافي  
صافي أقساط التأمين المكتتبة  
إجمالي المطالبات المدفوعة  
والمصاريف الأخرى (ايضاح ٨)  
حصة معيدي التأمين من  
إجمالي المطالبات المدفوعة  
التغيرات في مطالبات تحت  
التسوية ، صافي  
صافي المطالبات المتكبدة  
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين  
ايراد عمولات  
صافي نتائج الاكتتاب  
مصاريف إدارية وعمومية (ايضاح ٨)  
ايرادات أخرى ، صافي  
فائض عمليات التأمين  
فائض عمليات التأمين  
المحول لايرادات المساهمين  
الشاملة

فائض عمليات التأمين  
بعد حصة المساهمين  
توزيعات الفائض

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

Williamson  
أنطونيو فيلامور  
الرئيس المالي التنفيذي

منير هاشم النورنو  
الرئيس التنفيذي

عبد العزيز علي الحركي  
رئيس مجلس الإدارة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

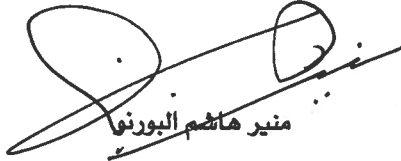
( شركة مساهمة سعودية )

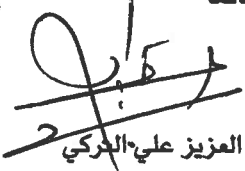
قائمة دخل المساهمين الشاملة الاولية الموجزة

للتلاثة وللسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	
( غير مدققة )	( غير مدققة )	( غير مدققة )	( غير مدققة )	
				الإيرادات
١٠,٦٢٤,١٩٢	١٣٣,٩١٥	٤,٧٩٠,٤١٦	١,٦١٤,٦٣٠	فائض عمليات التأمين
٣٣٤,٣٧٨	٥٤٩,١٨١	٨٧,٦٧٣	٢٤٥,٦٢٨	إيراد عمولات خاصة
١٠,٩٥٨,٥٧٠	٦٨٣,٠٩٦	٤,٨٧٨,٠٨٩	١,٨٦٠,٢٥٨	مجموع الإيرادات
١,٩٩٤,١٣٤	١,٤٨٧,٩٨٥	١,١١٧,١٠٤	٨٠٧,٧٨٤	مصاريف ادارية وعومية (ايضاح ٨)
٨,٩٦٤,٤٣٦	(٨٠٤,٨٨٩)	٣,٧٦٠,٩٨٥	١,٠٥٢,٤٧٤	صافي الدخل (الخسارة) للفترة
(٦١٣,٩٧٣)	(٢٢٤,١٧٥)	٥٣٧,٨٧٤	١,١٤٦,٠٥٢	مصروفات أخرى شاملة
٨,٣٥٠,٤٦٣	(١,٠٢٩,٠٦٤)	٤,٢٩٨,٨٥٩	٢,١٩٨,٥٢٦	زكاة وضريبة دخل
				مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة للفترة
٠,٤١	(٠,٠٤)	٠,١٧	٠,٠٥	ربحية (خسارة)
				السهم (ايضاح ١٣)
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

*Xillamer*  
أنطونيو فيلامور  
الرئيس المالي التنفيذي

  
منير هاتم البوروني  
الرئيس التنفيذي

  
عبد العزيز علي الحركي  
رئيس مجلس الإدارة

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



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولية الموجزة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

المجموع	خسائر متراكمة	رأس المال	
٢٠٥,٥٥٨,٣٦٨	(١٤,٤٤١,٦٣٢)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١٠ (مدققة)
٨,٣٥٠,٤٦٣	٨,٣٥٠,٤٦٣	-	الدخل الشامل للفترة
٢١٣,٩٠٨,٨٣١	(٦,٠٩١,١٦٩)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)
٢١٢,١٠٢,٣٩١	(٧,٨٩٧,٦٠٩)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١١ (مدققة)
(١,٠٢٩,٠٦٤)	(١,٠٢٩,٠٦٤)	-	الخسارة الشاملة للفترة
٢١١,٠٧٣,٣٢٧	(٨,٩٢٦,٦٧٣)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)

William  
أنطونيو فيلامور  
الرئيس المالي التنفيذي

منير هاشم البورنو  
الرئيس التنفيذي

عبد العزيز علي الحركي  
رئيس مجلس الإدارة

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

للسنة اشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٠	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	
( بالريالات السعودية )		
( غير مدققة )	( غير مدققة )	
١,١٨٠,٤٦٥	١٤,٨٧٩	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		تعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		إلى صافي النقد من عمليات التشغيل:
		استهلاكات واطفاءات
٥٢٤,٤١١	٦٩٣,٠٨٩	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٤,٠٦٢,٩٤٥	(٣,١٣٥,٦٢١)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١,٨٠٩,٠٥٨)	٧,٤٦٦,٠٢٨	تكاليف اكتابة وثائق تأمين مؤجلة
(١,٠٢٦,٧٢١)	(١,٧٠٤,٢٣٦)	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٢٠,٤٩٩,٧٧٧)	(١٦,٩٩٧,٥٦١)	ايراد عمولات غير مكتسبة
(٦١٧,١٢٢)	٢,٥١٦,١٣٨	مطالبات تحت التسوية
١,٥١١,١٦٦	(٣١,٢٠٨,٠٦٠)	الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
-	(٥٤,٧٥١)	تعويضات نهاية الخدمة
٤٩٨,٤٤٦	٧٠٣,٧٦١	
(١٦,١٧٥,٢٤٥)	(٤١,٧٠٦,٣٣٤)	اقساط وارصدة تأمين مدينة
٨٢,٩٧٥,٩٩٦	(٤,٠١٥,١٤٩)	مطلوب من جهات ذات علاقة
(٦,٥٣٥,٦٢٣)	١,٨٨٩,٤٢٠	مدفوعات مقدمة وموجودات اخرى
٣,٥٨٣,٠٤٨	(٦٣٥,٧٧٩)	ذمم دائنة
(١٩,٣٢٧,٩٣٩)	١,٧٦١,٩٩٤	ارصدة معيدي تأمين دائنة
(٢,٧١٧,٣٢٤)	٤٥,٨٥٨,٢٢٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٣,٢٧٨,١٨٩)	(١,٨٣٩,٨١٧)	اقساط تأمين مقدمة
(٢١,٥٣٤,٦٩٨)	(٦,١٩٠,٥٢٠)	مطلوب الى جهات ذات علاقة
(٦٨٠,١٤٧)	٤,٨٥١,٩٩٩	مطلوب إلى عمليات المساهمين
١٠,٦٢٤,١٩٢	١٣٣,٩١٥	النقد من العمليات
٢٦,٩٣٤,٠٧١	١٠٧,٩٥٣	تعويضات نهاية الخدمة مدفوعة
(١١,٤٩٨)	(٢٨١,٠٠٣)	صافي النقد (المستخدم في) من عمليات التشغيل
٢٦,٩٢٢,٥٧٣	(١٧٣,٠٥٠)	

Williamer

أنطونيو فيلامور

الرئيس المالي التنفيذي

منير هاشم الجورنو  
الرئيس التنفيذي

عبد العزيز علي التركي  
رئيس مجلس الإدارة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

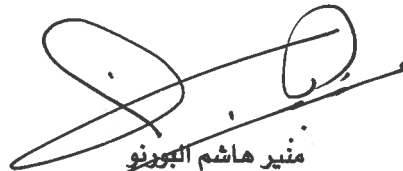
( شركة مساهمة سعودية )


قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة (تتمة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

للسنة اشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٠	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	
( بالريالات السعودية )		
( غير مدققة )	( غير مدققة )	
( ٧٠٠,٣٣٤ )	( ٥٨٨,٤٥٢ )	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
-	١٤٣,٠٥٨	اضافات الى ممتلكات ومعدات
( ١٠٩,٠٨٨ )	( ٣٥١,٦٦٠ )	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
( ١,٩٢٣,٠٧٨ )	-	اضافات الى موجودات غير ملموسة
( ٢,٧٣٢,٥٠٠ )	( ٧٩٧,٠٥٤ )	استثمارات
٢٤,١٩٠,٠٧٣	( ٩٧٠,١٠٤ )	صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار
١٤,٠٣٤,٢١٩	٢٢,٥٦٥,٠٠٦	صافي التغير في نقد وما في حكمه
٣٨,٢٢٤,٢٩٢	٢١,٥٩٤,٩٠٢	نقد وما في حكمه ، ١ يناير
-	( ٥١,٨١٥ )	نقد وما في حكمه ، ٣٠ يونيو
-	( ٥١,٨١٥ )	معاملات غير نقدية :
-	( ٥١,٨١٥ )	تحويل تعويض نهاية الخدمة الى جهة ذات علاقة

*Xillamor*  
أنطونيو فيلامور  
الرئيس المالي التنفيذي

  
منير هاشم الجورني  
الرئيس التنفيذي

  
عبد العزيز علي الحركي  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية الموجزة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

للسنة اشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٠	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	
( بالريالات السعودية )		
( غير مدققة )		
٨,٩٦٤,٤٣٦	(٨٠٤,٨٨٩)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		صافي (الخسارة) الربح للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
		تعديلات عن :
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات :
(٢٢١,١٦٢)	(٦٣٥,٣٦٣)	مدفوعات مقدمة وموجودات اخرى
(١,٨٧١,٧٦٦)	٥,٦٩٣,٠٢٩	مطلوب من جهات ذات علاقة
(١٠,٦٢٤,١٩٢)	(١٣٣,٩١٥)	مطلوب من عمليات التأمين
(١,٢٠٥,١٤٤)	١٢٤,٤٦٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
(٤,٩٥٧,٨٢٨)	٤,٢٤٣,٣٣١	النقد من (المستخدم في) العمليات
(٣,٤٨٠,٩٠٧)	(٤,١٤٤,٦٨٩)	زكاة مدفوعة
(٨,٤٣٨,٧٣٥)	٩٨,٦٤٢	صافي النقد من ( المستخدم في ) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٢٥٦,٩٤٤)	وديعة قصيرة الاجل
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٢٥٦,٩٤٤)	صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار
(١٠٨,٤٣٨,٧٣٥)	(١٠٠,١٥٨,٣٠٢)	صافي التغير في نقد وما في حكمه
١٦٠,٥٧٨,٨٧٨	١٥٢,٨٠٦,٦٠٩	نقد وما في حكمه ، ١ يناير
٥٢,١٤٠,١٤٣	٥٢,٦٤٨,٣٠٧	نقد وما في حكمه ، ٣٠ يونيو
		معاملات غير نقدية :
٢,٦٦٢,٤٩٢	-	تحويل ممتلكات ومعدات الى عمليات التأمين
(٢٠٣,٣٥٤)	-	تحويل تعويضات نهاية الخدمة الى عمليات التأمين

تشكل الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

Atillamou  
أنطونيو فيلامور  
الرئيس المالي التنفيذي

منير-هاشم البورنو  
الرئيس التنفيذي

عبد العزيز علي التركي  
رئيس مجلس الإدارة

## شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

### ١ - التنظيم والعمليات الرئيسية

ان شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية ، سجلت في السجل التجاري بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٢٨ الموافق ( ٢٦ اغسطس ٢٠٠٧ ) تحت رقم ٢٠٥٠٠٥٦٢٢٨ .

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال التأمين التعاوني بكافة انشطته بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والانظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية . في ٢٩ شعبان ١٤٢٨ ( ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ ) حصلت الشركة على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لمزاوله اعمال التأمين واعادة التأمين في المملكة العربية السعودية .

يقع مقر عمل الشركة الرئيسي في مدينة الدمام ، المملكة العربية السعودية .

### ٢ - اسس الاعداد

تم اعداد القوائم المالية الاولية الموجزة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية الاولية . ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الاولية الموجزة هي مماثلة لتلك المتبعة في اعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .

لا تشمل القوائم المالية الاولية الموجزة جميع المعلومات والايضاحات المتطلبة لاعداد القوائم المالية السنوية المعدة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية ولذلك لا بد من قراءتها مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ . برأي الادارة ، فإن جميع التعديلات والمشملة على المستحقات الاعتيادية المتكررة الحدوث والمعتبرة ضرورية للعرض العادل قد تم ادراجها .

### ٣ - اهم السياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية الاولية الموجزة وفقا لعرف التكلفة التاريخية باستثناء تقييم بعض الادوات المالية حيث يتم اظهارها بالقيمة العادلة .

تم اتباع نفس السياسات المحاسبية والعرض وطرق الاحتساب في هذه القوائم المالية الاولية الموجزة كما تم تطبيقها في القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ باستثناء الاثر الناتج عن تبني

المعايير والتفسيرات المذكورة ادناه :

تعديلات / تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية

تشمل هذه التعديلات / التحسينات ١١ تعديل على ٧ معايير مختلفة وتفسيران والتي توضح المعالجة المحاسبية المطلوبة حيث اختلفت المعالجة المحاسبية ونتج عن ذلك عدد من التغيرات في تفاصيل السياسات المحاسبية للشركة. لم ينتج عن هذه التعديلات / التحسينات أثر جوهري على النتائج المعلنة أو المركز المالي للشركة .

٤ - الاجتهادات المحاسبية الهامة ومصادر التقدير الرئيسية المتعلقة بحالات عدم التأكد يتطلب اعداد القوائم المالية الاولية الموجزة عمل اجتهادات وتقديرات وافتراضات من قبل الادارة والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وعلى مبالغ الموجودات والمطلوبات والايرادات والمصاريف المسجلة . قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات . ان اجتهادات الادارة الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة ومصادر التقدير الرئيسية المتعلقة بحالات عدم التأكد لاعداد هذه القوائم المالية الاولية الموجزة هي نفسها المطبقة في القوائم المالية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .

٥ - إتفاقية شراء الموجودات والمطلوبات وبدء النشاطات بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين إبتداء من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ . تمت الموافقة في اجتماع الجمعية العامة المنعقد في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ على ابرام اتفاقية يتم بموجبها تحويل محفظة التأمين وصافي أصول شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة الاخطار (مقفلة معفاة) إلى الشركة اعتبارا من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ بشهرة بلغت ٤٧,١ مليون ريال سعودي كما ورد في خطاب (ساما) وبعد استكمال الإجراءات المطلوبة والصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بموجب الخطاب الصادر بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨ . استحوذت الشركة على محفظة التأمين وصافي أصول شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة الاخطار (مقفلة معفاة) اعتبارا من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ وذلك بعد حصولها على موافقة الجهات المختصة على التحويل في عام ٢٠١٠ .

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٦ - نقد وما في حكمه

(أ) عمليات التأمين

يتكون النقد وما في حكمه لعمليات التأمين من الآتي :

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
( بالريالات السعودية )	( بالريالات السعودية )	
( غير مدققة )	( مدققة )	
٤٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	نقد في الخزينة
٢١,٥٥٤,٩٠٢	٢٢,٥٤٥,٠٠٦	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
<u>٢١,٥٩٤,٩٠٢</u>	<u>٢٢,٥٦٥,٠٠٦</u>	

(ب) عمليات المساهمين

يتكون النقد وما في حكمه لعمليات المساهمين من الآتي :

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
( بالريالات السعودية )	( بالريالات السعودية )	
( غير مدققة )	( مدققة )	
٥٢,٦٤٨,٣٠٧	١٥٢,٨٠٦,٦٠٩	نقد لدى البنوك

٧ - أقساط وأرصدة تأمين مدينة

٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
( بالريالات السعودية )	( بالريالات السعودية )	
( غير مدققة )	( مدققة )	
٨٩,٨٥٨,٦٩٦	١٠٨,٨٢٥,٣٤٦	أقساط تأمين مدينة
٧٠,٩٨٩,٧٠٠	١٨,٦٠٥,٤٠٠	مطلوبات من شركات التأمين وإعادة التأمين
<u>١٦٠,٨٤٨,٣٩٦</u>	<u>١٢٧,٤٣٠,٧٤٦</u>	
( ١٧,١١١,٣٩٠ )	( ١٧,١١١,٣٩٠ )	يخصم : مخصص الديون المشكوك
<u>١٤٣,٧٣٧,٠٠٦</u>	<u>١١٠,٣١٩,٣٥٦</u>	في تحصيلها

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٨ - معاملات مع جهات ذات علاقة

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

للسنة اشهر المنتهية في	للسنة اشهر المنتهية في	طبيعة المعاملات	الجهات ذات العلاقة
٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١		
( بالريالات السعودية )	( بالريالات السعودية )		
( غير مدققة )	( غير مدققة )	توزيع مصاريف المجموعة	شقيقة
٢,٤٣٥,١٧٤	٢,٨٧٦,٥٧٠		
٩٣,٠٧٢,٧٨٠	٧٩,٢٤٧,٢٣٤	اقساط تأمين مكتتبه	اخرى
١٠٧,٩٦٨,٨٠٧	٦٤,٦١٣,٣٩٧	مطالبات مكتتبه على وثائق تأمين	
٥٠٧,٦٢٣	٣٢,٤٠٠	ايجار	
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١		
( مدققة )	( غير مدققة )		
( بالريالات السعودية )	( بالريالات السعودية )		
١٠٠,٢٩٨,٥٤٠	٧٠,٨٩٦,٠٣٩	المطلوب من جهات ذات علاقة - عمليات التأمين	
(٣,٤٧٦,٧٣٠)	(٣,٤٧٦,٧٣٠)	مخصص ديون معدومة على ذمم مطلوبة من جهات ذات علاقة	
٩٦,٨٢١,٨١٠	٦٧,٤١٩,٣٠٩		

مكافآت كبار موظفي الإدارة

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

للسنة اشهر المنتهية	للسنة اشهر المنتهية	
٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
( بالريالات السعودية )	( بالريالات السعودية )	
( غير مدققة )	( غير مدققة )	منافع قصيرة الاجل
١,٦٩٣,٦٢٦	٢,٥١٢,٣٢٦	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
١١٦,١٣٥	١٦٠,٢٥٦	اتعاب اجتماعات اعضاء مجلس الادارة
-	٤٢,٠٠٠	



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

- ٩ - وديعة نظامية  
تمثل الوديعة النظامية ١٠ ٪ من رأس المال المدفوع والمحتفظ بها وفقا للائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني . لا يمكن سحب هذه الوديعة من دون الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي .
- ١٠ - رأس المال  
يبلغ رأسمال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ٢٢٠ مليون ريال سعودي كما في نهاية الفترة وهو مقسم الى ٢٢ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي .
- ١١ - التزامات وارتباطات  
خلال العام ٢٠٠٧ ، رفع احد المؤسسين دعوى على الشركة بخصوص عدد الاسهم المخصصة له . ان الدعوى حاليا قائمة لدى المحكمة .
- ١٢ - المعلومات القطاعية  
تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية بالشركة ، فقد تم اعتماد القطاعات التشغيلية من قبل الادارة فيما يخص أنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه .  
لا تشمل نتائج القطاعات على الرواتب الإدارية والتشغيلية والمصاريف الإدارية والعمومية .

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

القطاعات التشغيلية

المجموع	اخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٥٩,٣١٩,٢٨٩	٢٣,٧٧٨,٥٧٧	٢١,٧٩٠,١٧٠	٢٩,٣٠٩,١٩٨	٤٨,٠١٢,٧٦٣	٣٦,٤٢٨,٥٨١
(٩٩,١٢٦,٥٦٣)	(٢٠,٠٢٥,٣٢٦)	(١٩,٦٤٨,١٦٧)	(٢٢,٦٩٧,١٤٦)	(٢٠,٥٦١,٣٦٩)	(١٦,١٩٤,٥٥٥)
(٨٦٢,٦١٠)	-	(٢٦٦,٨٦٠)	(٥٢,٥٠٠)	(٥٤٧,٢٥٠)	-
٥٩,٣٢٦,١١٦	٣,٧٥٣,٢٥١	١,٨٧٥,١٤٣	٦,٥٥٩,٥٥٢	٢٦,٩٠٤,١٤٤	٢٠,٣٣٤,٠٢٦
٢٠,١٣٣,١٨٢	(١,١٦٢,٩٧٠)	(٩٩١,٧٩٩)	(٦٦٦,٥١٦)	(٩١١,٠٠٠)	٢٣,٨٢٥,٤٦٧
٧٩,٤٥٩,٢٩٨	٢,٥٩٠,٢٨١	٨٨٣,٣٤٤	٥,٨٩٣,٠٣٦	٢٥,٩٩٣,١٤٤	٤٤,٠٩٩,٤٩٣
(١٤٨,٤٤٦,٥٥٦)	(٨,١٨٠,٥٥٧)	(١٦,٠٧٨,٥١٥)	(١٣,٥١٥,٤٦١)	(٤٨,٠٨٩,٩٥٥)	(٦٢,٥٨٢,٠٦٨)
٧٥,٨٦٧,٧٤٦	٦,٧٥٠,٣٤٠	١٣,٩٨٤,٨٥٣	٩,٨٤٧,٩٤٢	٢٠,٣٥٠,٤٦٨	٢٤,٩٣٤,١٤٣
١٤,٤٦٨,٥٩٣	٥٠١,٢٧٨	١,٥٥٤,٤٣٦	٧٩٢,٩٣١	٧,٥٩١,٧٥٣	٤,٠٢٨,١٩٥
(٥٨,١١٠,٢١٧)	(٩٢٨,٩٣٩)	(٥٣٩,٢٢٦)	(٢,٨٨٤,٥٨٨)	(٢٠,١٤٧,٧٣٤)	(٣٣,٦١٩,٧٣٠)
(١٣,٧٥٧,٨٤٩)	(٢,٦٥١,٥٥٠)	(١,٨٩٩,٨١٠)	(٢,٧٧٨,٩٦٧)	(٥,٠٠٤,٨٥٩)	(١,٤٢٢,٦٦٣)
١٨,٦٢٣,٥٧١	٤,١٦١,٣٣٥	٣,١٥٦,٦٠٦	٦,٥٧٤,٦٦٧	٤,٧٣٠,٩٦٣	-
٢٦,٢١٤,٨٠٣	٣,١٧١,١٢٧	١,٦٠٠,٩١٤	٦,٨١٤,١٤٨	٥,٥٧١,٥١٤	٩,٠٥٧,١٠٠
١,٤٣٢,٩٩١					
(٢٧,٤٩٩,٠٠٠)					
١٤٨,٧٩٤					

عملية اشهر المنتهية في  
٣٠ يونيو ٢٠١١

عمليات التأمين  
إجمالي أقساط تأمين مكتتبة  
اقساط اعادة التأمين المسندة  
فائض خسارة أقساط تأمين  
صافي أقساط التأمين المكتتبة  
التغير في اقساط التأمين  
غير المكتتبة ، صافي  
صافي أقساط تأمين مكتتبة  
اجمالي المطالبات المدفوعة  
ومصاريف اخرى

حصة معيدي التأمين من  
اجمالي المطالبات المدفوعة  
التغيرات في مطالبات  
تحت التسمية ، الصافي  
صافي المطالبات المكتتبة  
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين  
ايراد عمولات  
صافي نتيجة الاكتتاب  
ايرادات اخرى غير مصنفة ، صافي  
مصاريف غير مصنفة  
فائض عمليات التأمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

المجموع	اخرى	حريق	بحري		مركبات	صحي	القطاعات التشغيلية (تتمه) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١
			بالريالات السعودية)	(غير مدققة)			
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	موجودات عمليات التأمين حصنة معدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٧٤,٤٦٣,٧٦٥	١٧,٣٦٤,٥٤٤	١٤,٢٢٨,٤٩٨	٩,٢٦٢,٥٥١	١٥,٣٩٢,٩١٣	١٨,٢١٥,٢٥٩	٢٠١١	حصنة معدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١٢,٣٦٤,٨٣٢	٣,٠٣٩,٢١٥	١,٧٧٦,٣٩٥	١,٧٦٠,٠١٤	٤,٣٢٥,٨٩٩	١,٤٦٣,٣٠٩	٢٠١١	حصنة معدي التأمين من مطالبات تحت التسوية موجودات غير مصنفة
٩٨,٦٧٤,٢٣٩	٤١,٧٢٦,٩٥١	١٩,٣٣١,٩٥٠	١١,٠٤١,١٧٥	١٤,٥٠٨,٤٨٥	١٢,٠٦٥,٦٧٨	٢٠١١	مطالبات تحت التسوية موجودات غير مصنفة
٢٧٧,٨١٢,٧٠١							
٤٦٣,٣١٥,٥٣٧							
المجموع	اخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	بالريالات السعودية)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٤٨,١٥٠,٢١٩	٢٠,٣٧٥,٨٢٥	١٥,٧٥٠,٩٨٢	١٢,١٥١,١٣٨	٣٧,١٩١,٨٣٠	٦٢,٦٨٠,٤٤٤	٢٠١١	مطلوبات عمليات التأمين أقساط تأمين غير مكتسبة مطالبات تحت التسوية إيراد عمولات غير مكتسبة مطلوبات غير مصنفة
١٣١,٥٠٤,١٤٤	٤٥,٧٧٩,٣٣١	٢٣,٨٤١,١٦٠	١٤,٩٢١,٧٣٢	٢٣,٩٦٩,٢٣٠	٢٢,٩٩٢,٦٩١	٢٠١١	
١٣,٠٥٧,٥٨٨	٤,٢٨٤,٠٨٠	٣,٠٨٦,٧٣٠	٢,٤٩٣,٠٤٧	٣,١٩٣,٧٣١	-	٢٠١١	
١٧٠,٦٠٣,٥٨٦							
٤٦٣,٣١٥,٥٣٧							

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
للمسئمة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

القطاعات التشغيلية (تتمه)

المجموع	اخرى	حرق	بحري	مركبات	صحي
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٩٤,٩٥٥,٠١٠	٢٤,١٤٦,٢٠٥	٢١,٣٨٩,٠٦٠	٣٠,٠٣٠,٧٠٧	٥٤,٩٩٤,٨٢٩	٦٤,٣٩٤,٢٠٩
(١١٢,٣٢٥,٧٩١)	(١٩,٤٧٢,٣٥٥)	(١٩,٦١٧,٩٦٩)	(٢٤,٤٧٨,٦٤٨)	(٢٣,٥٢١,٦٩١)	(٢٥,١٧٥,١٢٨)
(٩١٥,٣٣٠)	-	(٢٤٣,١٨٧)	(٧٧,٠٧٣)	(٥٩٥,٠٧٠)	-
٨١,٧١٣,٨٨٩	٤,٦٧٣,٨٥٠	١,٤٦٧,٩٠٤	٥,٤٧٤,٩٨٦	٣٠,٨٧٨,٠٦٨	٣٩,٢١٩,٠٨١
١٦,٤٣٦,٨٣٣	(١,٥٤٤,٦٠١)	٤١,١٦٤	٨٩٢,٤٥٨	٤,٢٧٦,٧٦٧	١٢,٧٧١,٠٤٥
٩٨,١٥٠,٧٢٢	٣,١٢٩,٢٤٩	١,٥٠٩,٠٦٨	٦,٣٦٧,٤٤٤	٣٥,١٥٤,٨٣٥	٥١,٩٩٠,١٢٦
(١٦٦,١٣٨,٢٠٨)	(٣,٧٧٣,١٩١)	(٧,٩١٧,٦٤٥)	(٨,٢٥٦,٣١٤)	(٤٣,٠٧٤,٥٤٩)	(١٠,٣٠١,١٦,٥٠٩)
٩٥,٩٠٤,٠٧٦	٣,١٠٤,٤٢٣	٧,٠١٣,٤٤٦	٦,٣٨٢,٣٥١	١٨,٠٠٩,٥١٧	٦١,٣٩٤,٣٣٩
٢٩٧,٨٩٢	(١٢٨,٥٧٠)	(٣٥,٢١١)	(١,٣١٩,٦١٢)	٢١٢,٨٥٨	١,٥٦٨,٤٢٧
(١٩,٩٣٦,٢٤٠)	(٧٩٧,٣٣٨)	(٩٣٩,٤١٠)	(٣,١٩٣,٥٧٥)	(٢٤,٨٥٢,١٧٤)	(٤٠,١٥٣,٧٤٣)
(١٨,٨٨٦,٠٧٦)	(٣,٦١٥,٨٨٥)	(٢,٤٤٥,٩٩٧)	(٢,٨٨٠,٥٥٣)	(٦,٥٠٠,٩٠٢)	(٣,٤٤٢,٧٣٩)
٢٣,٦٦٨,١١٩	٥,٩٨٨,٢١١	٣,٩٤٩,٣٢٧	٧,٨٧١,٥٧٩	٥,٨٥٩,٠٠٢	-
٣٢,٩٩٦,٥٢٥	٤,٧٠٤,٢٣٧	٢,٠٧٢,٩٨٨	٨,١٦٤,٨٩٥	٩,٦٦٠,٧٦١	٨,٣٩٣,٦٤٤
١,٦٧٥,٤٥٣					
(٢٢,٨٦٧,٣٢١)					
١١,٨٠٤,٦٥٧					

للمسئمة اشهر المنتهية في  
٣٠ يونيو ٢٠١٠

عمليات التأمين

إجمالي أقساط تأمين مكتتبة

اقساط اعادة تأمين مسندة

فائض خسارة أقساط تأمين

صافي اقساط تأمين مكتتبة

التغير في اقساط التأمين غير المكتتبة

صافي اقساط تأمين مكتتبة

اجمالي المطالبات المتوقعة

ومصاريف اخرى

حصة معيدي التأمين من اجمالي

المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسمية

صافي المطالبات المتكبتة

تكاليف اكتاب وثائق تأمين

ايرادات عمولات

صافي نتيجة الاكتاب

ايرادات اخرى غير مصنفة ، صافي

مصاريف غير مصنفة

فائض عمليات التأمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)  
للمسئمة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

القطاعات التشغيلية ( تتمه )

المجموع	اخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٧١,٣٢٨,١٤٤	١٤,٩٤٠,٨٦٨	٩,١٣٧,٣٥٨	٧,٦٨٩,٤٨١	١٤,٠٢٨,٢٥٥	٢٥,٥٣٢,١٨٢
١٠,٦٦٠,٥٩٦	٢,٦١٩,٠٩٩	١,٢٤٩,٣٩٥	١,٤٤٢,٣٩٥	٣,٨٠٨,٨٨٧	١,٥٤٠,٨٢٠
١٠٦,١٤٠,٢٦٧	٢٩,٥٤٣,٣١٠	٣٦,٤٥٩,٠٨٦	١١,٩٨٦,٠٨٥	١٦,١٦٥,٧٠١	١١,٩٨٦,٠٨٥
٢٧٦,٠٤٠,٥٥٠					
٤٦٤,١٦٩,٥٥٧					

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠  
موجودات عمليات التأمين  
حصنة معيبي التأمين من أقساط  
تأمين غير مكتسبة  
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة  
حصنة معيبي التأمين من مطالبات  
تحت التسوية  
موجودات غير مصنفة

المجموع	اخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٦٥,١٤٧,٧٨٠	١٦,٧٨٩,١٨٠	٩,٦٦٨,٠٤٢	٩,٩١١,٥٥٣	٣٤,٩١٦,١٧٢	٩٣,٨٦٢,٨٣٣
١٦٢,٧١٢,٢٠٤	٣٠,٧٨١,٣٦٥	٤٢,٥٢٢,٧٣٢	٢٠,٨٣٩,١٨٩	٣٥,٩٩٠,٥٤٠	٣٢,٥٧٨,٣٧٨
١٠,٥٤١,٤٥٠	٣,٢٥٨,٨٨٤	١,٨١١,٥٧٤	٢,٣٣٨,٢٣٦	٣,١٣٢,٧٥٦	-
١٢٥,٧١٨,١٢٣					
٤٦٤,١٦٩,٥٥٧					

مطلوبات عمليات التأمين  
أقساط تأمين غير مكتسبة  
مطالبات تحت التسوية  
إيرادات عمليات غير مكتسبة  
مطلوبات غير مصنفة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

---

١٣ - ربحية ( خسارة ) السهم

تم احتساب ربحية ( خسارة ) السهم من عمليات المساهمين بتقسيم صافي الدخل (الخسارة) للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة .

١٤ - التوزيع الجغرافي

ان جميع موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية .

١٥ - نتائج الفترة الاولى

ان نتائج الشركة للفترة الاولى قد لا تمثل مؤشرا دقيقا عن النتائج الفعلية لاعمال الفترة النظامية كاملة .

١٦ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ يوليو ٢٠١١ الموافق ١١ شعبان ١٤٣٢ هـ .