

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)

وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

صفحة	جدول المحتويات
٣-٢	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٥-٤	قائمة المركز المالي الأولية
٦	قائمة عمليات التأمين الشاملة الأولية
٧	قائمة العمليات الشاملة للمساهمين الأولية
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
١٠-٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
١١	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٣٢-١٢	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



## تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين  
المحترمين  
شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

### نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني، شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، والقوائم الأولية لعمليات التأمين الشاملة والعمليات الشاملة للمساهمين لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ١٧ التي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

كان فحصنا فحصاً 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 عن الأمور المالية والمحاسبية. يُعدّ هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدى مثل هذا الرأي.

### نتيجة الفحص

وبناء على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يبيّن لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعيّن إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

### لفت انتباه

نود لفت الإنتباه إلى:

- الإيضاح رقم ٧ (ب) حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة الذي يوضح أن لدى الشركة صافي أرصدة مدينة مطلوبة من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة ش.م.ب - مساهم في الشركة - تبلغ ٢٢,٢٩ مليون ريال سعودي كانت محل خلاف حتى شهر يونيو ٢٠١٥. بناء على حل الخلاف وعمل بعض التسويات كما هو مطلوب بموجب خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) فقد زاد هذا الرصيد إلى ٢٩,٠٧ مليون ريال سعودي. أكدت شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة ش.م.ب في وقت سابق بأنه سيتم تسوية الرصيد بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٦ والذي لم يتم نتيجة لوضع السيولة النقدية لدى شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة. إن مجلس إدارة شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة ش.م.ب والشركة يتفاوضون حول شروط سداد هذا المبلغ إلى الشركة بناء على التدفقت النقدية التقديرية لشركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة ش.م.ب ومن المتوقع الانتهاء من هذه المفاوضات خلال الربع الثالث لعام ٢٠١٦ م.



**Aldar Audit Bureau**  
Abdullah Al Basri & Co.



تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

- الايضاح رقم ٢ حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة، حيث أعتت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقا لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

الدار لتدقيق الحسابات  
عبدالله البصري وشركاه  
ص ب ٣٠٠٤٨ الخبر ٣١٩٥٢  
المملكة العربية السعودية

عبدالله بن محمد البصري  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ١٧١



برايس ووترهاوس كوبرز

ص ب ٤٦٧ مطار الطهران ٣١٩٣٤  
المملكة العربية السعودية



علي حسن البصري  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٤٠٩

٢٣ شوال ١٤٣٧ هـ  
٢٨ يوليو ٢٠١٦ م

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي الأولية

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

كما في		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦		
(مدققة)	(غير مدققة)		
			<b>موجودات عمليات التأمين</b>
			نقد وما في حكمه
٦٩,٢٣٣,٥٧٥	٦٢,٣٧١,٢٠٩	٤	
٨٦,٠٥٥,٥٠٢	٨٣,٥٢٧,٤٢٥	٦	أقساط وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي
٥,٥٤٩,٢٥٤	٩,٩١٥,٦٤٠	٧ب	أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة، بالصافي
٢٩,٠٧٢,١٢٦	٢٩,٠٧٢,١٢٦	٧ب	مطلوب من جهات ذات علاقة، بالصافي
٤٠,١٣١,٣٥١	٥٥,٤٣٩,١٤٢		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٢٦,١٤٤,٤٦١	٦٥,٦١٩,٠١٤		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٩٩٩,٣٧٥	٦,٨٨١,٥٣٧		تكاليف ائتمان وثائق تأمين مؤجلة
٩,٧٢٠,٢٥٥	١٣,١٩٣,٧٠٧		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٦,٨٢٢,٤٩٩	٦,٨٧٦,٤٠٥	٨	استثمارات متاحة للبيع
٢,٩٤٥,٠٣٦	٣,٧٤٠,٠٨٧		ممتلكات ومعدات
-	٥,٠٩١,٢٤٤		موجودات غير ملموسة - برنامج حاسب آلي
٥,٤٠٨,١٤٩	-		برنامج حاسب آلي تحت التطوير
٣٨٧,٠٨١,٥٨٣	٣٤١,٧٢٧,٥٣٦		<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
			<b>موجودات المساهمين</b>
			نقد وما في حكمه
٢,١٧٧,٥٨٣	١١,٨٠٨,٦٣٥	٤	
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٢٠٠,٠٠٠	٥	ودائع قصيرة الأجل
٢٦٧,٤١٠	٨٤٠,١٩٩		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١٠,٣٩١,٢٧٥	٥,٩٥٩,١٦٧		مطلوب من عمليات التأمين
٢,٣٥٩,١٩٢	٢,٣٥٩,١٩٢	٧ب	مطلوب من جهات ذات علاقة
١١,٠٨٨,٤٢٢	٢٢,٢٧٧,٦٧٢	٨	استثمارات متاحة للبيع
٢٠,٧٥٠,٠٨٠	٢٠,٧٥٠,٠٨٠	٨	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٩	وديعة نظامية
١٣٩,٠٣٣,٩٦٢	١٤٥,١٩٤,٩٤٥		<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
٥٢٦,١١٥,٥٤٥	٤٨٦,٩٢٢,٤٨١		<b>مجموع موجودات عمليات التأمين وموجودات المساهمين</b>

(يتبع)

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

عمر عبدالله الراشد  
عضو مجلس الإدارة

منير هاشم البورني  
الرئيس التنفيذي

غلام محي الدين  
الرئيس المالي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

كما في		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦		
(مدققة)	(غير مدققة)		
٦٤,٠٧٤,٤٤٧	١٧,٤٠٧,٨٧٣		المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
١٦,٨١٩,٩٥٢	٥٠,٢٦٦,٢٨٩		نم دائنة
١٠,٩٨٦,٧٣٤	١٢,٥٩٥,٤٣٨		ارصدة اعادة تأمين دائنة
٧٧,٣٧٩,٢٧١	١٠٨,٢٩٤,٨٤٩		ايراد عمولة غير مكتسبة
١٦٨,٣١٧,٠٥١	١٠٤,٤٥٥,٥٩٣		إجمالي أفساط تأمين غير مكتسبة
٤,٩٢٠,١٧٧	٤,٠٠٤,٨٨٨		إجمالي مطالبات تحت التسوية
٤,٨٨٦,٤٣٤	٨,٢٥٩,٧٥٨		احتياطي المخاطر التي لم تسقط
٢,٤٤٧,٦٢٧	٤,٧٢٩,٦٧٨		احتياطيات أخرى
١٠,٣٩١,٢٧٥	٥,٩٥٩,١٦٧		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨,٢١٠,٠٦٤	٨,٢١٠,٠٦٤	ب	مطلوب الى عمليات المساهمين
١١,٦٨٩,٠٠٨	٩,٦١٩,٦٥٣		مطلوب الى جهة ذات علاقة
٣٨٠,١٢٢,٠٤٠	٣٣٣,٨٠٣,٢٥٠		مكافأة نهاية الخدمة
٦,٧٦٨,٥٤٣	٧,٦٧٩,٣٨٠		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
١٩١,٠٠٠	٢٤٤,٩٠٦		الفائض المتراكم من عمليات التأمين
٦,٩٥٩,٥٤٣	٧,٩٢٤,٢٨٦		احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
٣٨٧,٠٨١,٥٨٣	٣٤١,٧٢٧,٥٣٦		مجموع الفائض المتراكم لعمليات التأمين
			إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٣,٥٦٧,٤٠٠	٢,٧٨٣,٦٠٤		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨,٤٥٩,١٠٨	٨,٤٥٩,١٠٨	٣	مطلوب الى جهات ذات علاقة
١٢,٠٢٦,٥٠٨	١١,٢٤٢,٧١٢		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
(١١٩,١١٥)	١٤٥,٢٠٤		احتياطي القيمة العادلة
(٩٢,٨٧٣,٤٣١)	(٨٦,١٩٢,٩٧١)		خسائر متراكمة
١٢٧,٠٠٧,٤٥٤	١٣٣,٩٥٢,٢٣٣		مجموع حقوق المساهمين
١٣٩,٠٣٣,٩٦٢	١٤٥,١٩٤,٩٤٥		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٥٢٦,١١٥,٥٤٥	٤٨٦,٩٢٢,٤٨١		مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم ومطلوبات وحقوق المساهمين
			التزامات محتملة وتعهدات

عمر عبدالله الراشد  
عضو مجلس الإدارة

مفهر هاشم البورنو  
الرئيس التنفيذي

غلام محي الدين  
الرئيس المالي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
قائمة عمليات التأمين الشاملة الأولية  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

فترة الستة أشهر المتنتية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ( غير مدققة )	فترة الستة أشهر المتنتية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ( غير مدققة )	فترة الثلاثة أشهر المتنتية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ( غير مدققة )	فترة الثلاثة أشهر المتنتية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ( غير مدققة )	إيضاح
				الإيرادات
١٥٠,٢٩٨,٦٠٢	١٣٥,٣٧٣,٧١٢	٥٢,٢٣٠,٣٣٥	٥٥,٨٥٠,١٧٠	٧ أ إجمالي أقساط التأمين المكتبة
(٨٢,٢٥١,٦٥٩)	(٧٢,٢٠١,٠٤٤)	(٢٤,١٨٩,٠٥٤)	(٢٦,٦٣٦,٨٩٨)	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسددة
(٢,٨٠٢,٣٠٠)	(١,٦٣٧,٤٧١)	(١,٤٠١,١٥٠)	(١٨٦,٠٥٨)	فائض حسارة أقساط تأمين
٦٥,٢٤٤,٦٤٣	٦١,٥٣٥,١٩٧	٢٦,٦٤٠,١٣١	٢٩,٠٢٧,٢١٤	صافي أقساط التأمين المكتبة
(٥١,٣٥٢)	(١٥,٦٠٧,٧٨٧)	٦,٢٥٥,١٣٢	(٥,٨٩٧,٧١٥)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتبة، بالصافي
٦٥,١٩٣,٢٩١	٤٥,٩٢٧,٤١٠	٣٢,٨٩٥,٢٦٣	٢٣,١٢٩,٤٩٩	صافي أقساط التأمين المكتبة
١٧,٢١٧,٧٩٢	١٤,٩٨٩,٧٧٥	٩,٠٠٥,٧٩٩	٧,٨٠٧,٥٧٦	إيراد عمولات إعادة تأمين
٨٢,٤١١,٠٨٣	٦٠,٩١٧,١٨٥	٤١,٩٠١,٠٦٢	٣٠,٩٣٧,٠٧٥	مجموع الإيرادات
				التكاليف والمصاريف
(١٢٣,٥٠١,٠٧٩)	(٥٠,٧١٧,٧٥٧)	(٦٨,٤٦٠,٤٤١)	(٢٢,٧١٠,٢٧٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٤٦,٧٦٦,٧٥٩	٢١,٢٥٦,٢٤٣	٣١,٥٩٧,٢٩٧	٩,٦٢٨,٢١٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٧٦,٧٣٤,٣٢٠)	(٢٩,٤٦١,٥١٤)	(٣٦,٨٦٣,١٤٤)	(١٣,٠٨٢,٠٥٨)	صافي المطالبات المدفوعة
٣٤,٩٥٠,٩٩٥	٣,٣٣٦,٠١١	١١,٢٥٤,٢٣٤	١,٧٧١,٤٣٠	التغيرات في المطالبات تحت التسوية بالصافي
(٤١,٧٨٣,٣٢٥)	(٢٦,١٢٥,٥٠٣)	(٢٥,٦٠٨,٩١٠)	(١١,٣١٠,٦٢٨)	٧ أ صافي المطالبات المتكيدة
(٨,٧٢٤,٤٢٧)	(٥,٧٥٠,٤٤٣)	(٤,٥٣٧,٤٢٣)	(٣,٠١١,٨٨٣)	تكاليف اكتاب وثائق التأمين
(٧,٦٤٣,٤٨٣)	٩١٥,٢٨٩	-	٩١٥,٢٨٩	التغير في احتياطي المخاطر التي لم تسقط
-	(٣,٣٧٣,٣٢٤)	-	(٣,٣٧٣,٣٢٤)	التغير في الاحتماليات الأخرى
(١٦,٦٣٧,٥٢٦)	(١٦,٧٧٦,٠٠٦)	(٩,٠١٠,٥٠٨)	(٩,٠١٦,٣٦٩)	٧ أ رواتب تشغيلية وإدارية
(٩,٤٢٠,٧٢٢)	(١٠,٢٢٩,١٦٨)	(٦,٥٢٩,٤٦١)	(٤,٧٠٠,٠٧٣)	٧ أ مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٥٠٦,٠١٩	٨٢١,٥٣٧	٤١٥,٥٥٠	٥٤٠,٧٧٧	إيرادات عمولات
١,٢٩٠,٨٢٨	٨,٧٠٨,٨٠٠	٩٣٢,٤٢٥	٦,٢٩٦,٦٨٠	إيرادات أخرى، بالصافي
(٨٢,٤١٢,٦٣٦)	(٥١,٨٠٨,٨١٨)	(٤٤,٣٣٨,٣٢٧)	(٢٣,٦٥٩,٥٣١)	مجموع التكاليف والمصاريف
(١,٥٥٣)	٩,١٠٨,٣٦٧	(٢,٤٣٧,٢٦٥)	٧,٢٧٧,٥٤٤	الفائض (العجز) من عمليات التأمين
١,٥٥٣	(٨,١٩٧,٥٣٠)	٢,٤٣٧,٢٦٥	(٦,٥٤٩,٧٨٩)	فائض محوّل الى المساهمين/إطفاء العجز
-	٩١٠,٨٣٧	-	٧٢٧,٧٥٥	صافي نتائج عمليات التأمين بعد حصة المساهمين من الفائض/إطفاء العجز
				دخل شامل اخر
-	-	-	-	بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في نتائج عمليات التأمين
				التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بالصافي
١٦,٧٥٩	٥٣,٩٠٦	٧,٧٩٧	٢٩,٥٦١	٨ مجموع نتائج عمليات التأمين الشاملة
١٦,٧٥٩	٩٦٤,٧٤٣	٧,٧٩٧	٧٥٧,٣١٦	

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة العمليات الشاملة للمساهمين الأولية  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

فترة الستة أشهر المتتالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	فترة الستة أشهر المتتالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	فترة الثلاثة أشهر المتتالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	فترة الثلاثة أشهر المتتالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	إيضاح
( ١,٥٥٣ )	٨,١٩٧,٥٣٠	( ٢,٤٣٧,٢٦٥ )	٦,٥٤٩,٧٨٩	المالض (المحز) من عمليات التامين
٤٢٠,٨٤٦	١,٠٨٣,٢٠٥	٣٨٥,٤٩٢	٥٧٨,٠٥٩	إيرادات من استثمارات
٤١٩,٢٩٣	٩,٢٨٠,٧٣٥	( ٢,٠٥١,٧٧٣ )	٧,١٢٧,٨٤٨	
( ١,٣٨٤,٣٩١ )	( ١,٤٤٠,٢٧٥ )	( ٧٤٢,٤٠٢ )	( ٧١٠,٨٧١ )	iv مصاريف إدارية وعمومية
( ٩٦٥,٠٩٨ )	٧,٨٤٠,٤٦٠	( ٢,٧٩٤,١٧٥ )	٦,٤١٦,٩٧٧	ربح (خسارة) الفترة دخل شامل اخر (خسارة)
				بنود لا يتم إعادة تصنيفها نهائياً في قائمة دخل المساهمين:
( ٩٥٠,٠٠٠ )	( ١,١٦٠,٠٠٠ )	( ٥٣٢,٠٠٠ )	( ٦٣٠,٠٠٠ )	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
( ١,٩١٥,٠٩٨ )	٦,٦٨٠,٤٦٠	( ٣,٣٢٦,١٧٥ )	٥,٧٨٦,٩٧٧	صافي ربح (خسارة) المساهمين للفترة بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة دخل المساهمين:
				التغير غير المحقق في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بالسيان
٣٣,٧٦٦	٢٦٤,٣١٩	( ١٤,٣٧٥ )	١٢٧,٥٢١	٨ إجمالي الربح الشامل للفترة (الخسارة)
( ١,٨٨١,٣٣٧ )	٦,٩٤٤,٧٧٩	( ٣,٣٤٠,٥٥٠ )	٥,٩١٤,٤٩٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	١٤ ربحية (خسارة) السهم الأساسي والمخفف
( ٠,٠٠٤ )	٠,٣٦	( ٠,١٣ )	٠,٢٩	

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

عمر عبدالله الراشد  
عضو مجلس الإدارة

منير هاشم البورانو  
الرئيس التنفيذي

غلام محي الدين  
الرئيس المالي



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة	رأس المال	
١١٥,٨٦٨,٤٨٥	(١٠٤,٢٦٨,٦١٠)	١٣٧,٠٩٥	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)
(٩٦٥,٠٩٨)	(٩٦٥,٠٩٨)	-	-	صافي خسارة الفترة
٣٣,٧٦١	-	٣٣,٧٦١	-	التغيرات في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بالصافي
(٩٥٠,٠٠٠)	(٩٥٠,٠٠٠)	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١١٣,٩٨٧,١٤٨	(١٠٦,١٨٣,٧٠٨)	١٧٠,٨٥٦	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)
١٢٧,٠٠٧,٤٥٤			٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)
٤	(٩٢,٨٧٣,٤٣١)	(١١٩,١١٥)		دخل الفترة
٧,٨٤٠,٤٦٠	٧,٨٤٠,٤٦٠	-	-	التغيرات في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بالصافي
٢٦٤,٣١٩	-	٢٦٤,٣١٩	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
(١,١٦٠,٠٠٠)	(١,١٦٠,٠٠٠)	-	-	
١٣٣,٩٥٢,٢٣٣	(٨٦,١٩٢,٩٧١)	١٤٥,٢٠٤	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

عمر عبدالله الراشد  
عضو مجلس الإدارة

مُنير هاشم البورنوني  
الرئيس التنفيذي

غلام محي الدين  
الرئيس المالي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	ايضاح
(غير مدققة)	(غير مدققة)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
-	٩١٠,٨٣٧	صافي نتائج عمليات التأمين بعد حصة المساهمين من الفائض/إطفاء العجز
٤٢٠,٥٠٢	٦١١,٤٩٠	تعديلات لبند غير نقدية:
(٨٠,٠٠٠)	-	الاستهلاك والإطفاء
٣٤٠,٥٠٢	١,٥٢٢,٣٢٧	أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
(٣,٣٣٧,٤٧٩)	٢,٥٢٨,٠٧٧	<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</u>
٣,٥١٦,٨٢٥	(٤,٣٦٦,٣٨٦)	أقساط وأرصدة تأمين مدينة بالصافي
(٧٥٨,٠٧٦)	-	أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة بالصافي
(١٤,٣٨٢,٨٧٧)	(١٥,٣٠٧,٧٩١)	مستحق من جهات ذات علاقة بالصافي
٢٤,٣٨٤,٤٥٣	٦٠,٥٢٥,٤٤٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١,٩٠٨,٤١٨)	(٨٨٢,١٦٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢,٧١٢,١٨٨)	(٣,٤٧٣,٤٥٢)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٣,٠٣٠,٣١١)	-	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٤,٧٠٤,٧٤٥	(٤٦,٦٦٦,٥٧٤)	مطلوب من عمليات المساهمين
١٤,٠٧٧,٥٤٤	٣٣,٤٤٦,٣٣٧	ذمم دائنة
٣,٤٧٩,٥٤٠	١,٦٠٨,٧٠٤	أرصدة إعادة تأمين دائنة
١٤,٧٦١,٥٨٦	٣٠,٩١٥,٥٧٨	إيراد عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٥٩,٦٦٢,٨٠٥)	(٦٣,٨٦١,٤٥٨)	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٧,٦٤٣,٤٨٣	(٩١٥,٢٨٩)	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٨٩٦,١٥٣	٣,٣٧٣,٣٢٤	احتياطي المخاطر التي لم تسقط
(٨٣٦,٣٧٩)	٢,٢٨٢,٠٥١	احتياطيات أخرى
-	(٤,٤٣٢,١٠٨)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٧,٢٠٢)	-	مطلوب إلى عمليات المساهمين
(٢٦٣,٧٦٧)	(٢,٠٦٩,٣٥٥)	مطلوب الى جهات ذات علاقة
(١٣,٠٩٤,٦٧١)	(٥,٧٧٢,٧٣٠)	مكافأة نهاية الخدمة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

(بشع)

عمر عبدالله الراشد  
عضو مجلس الإدارة

منير هاشم البورني  
الرئيس التنفيذي

غلام محي الدين  
الرئيس المالي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )  
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية - (تتمة)  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ( غير مدققة )	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ( غير مدققة )	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
		شراء ممتلكات ومعدات
(٥٨,٢٠٨)	(٩٩١,٣٦٦)	محصلات استبعاد ممتلكات ومعدات
٨٠,٠٠٠	١٠١,٥٣٠	إضافات إلى الأصول غير الملموسة - برنامج حاسب الى
(٨٤٨,٢٩٩)	(١٩٩,٨٠٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
(٨٢٦,٥٠٧)	(١,٠٨٩,٦٣٦)	
		صافي التغير في النقد وما في حكمه
(١٣,٩٢١,١٧٨)	(٦,٨٦٢,٣٦٦)	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
٩٢,٧٤٧,٧٢٢	٦٩,٢٣٣,٥٧٥	نقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٧٨,٨٢٦,٥٤٤	٦٢,٣٧١,٢٠٩	معلومات إضافية عن تدفقات نقدية:
		نشاط استثماري غير نقدي:
		التغير غير المحقق في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع بالصافي
١٦,٧٥٩	٥٣,٩٠٦	٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

عمر عبدالله الراشد  
عضو مجلس الإدارة

صنير هاشم البورنو  
الرئيس التنفيذي

غلام محي الدين  
الرئيس المالي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية الموجزة  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	ايضاح
( غير مدققة )	( غير مدققة )	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ريح (خسارة) الفترة
(٩٦٥,٠٩٨)	٧,٨٤٠,٤٦٠	
(٤٢٠,٨٤٦)	(١,٠٨٣,٢٠٥)	تعديل إيرادات استثمارات
(١,٣٨٥,٩٤٤)	٦,٧٥٧,٢٥٥	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
(١٧٥,٠٠٠)	(١٧٤,٩٩٨)	مستحق من عمليات التأمين
-	٤,٤٣٢,١٠٨	مصاريق مستحقة ومطلوبات أخرى
(٦٢٩)	٥٠,٣٩١	مطلوب الى عمليات التأمين
٣,٢٩٤,٢١٦	-	صافي النقد الناتج عن العمليات
١,٧٣٢,٦٤٣	١١,٠٦٤,٧٥٦	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(١,٨٨٨,٢٢٨)	(١,٩٩٤,١٨٧)	صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١٥٥,٥٨٥)	٩,٠٧٠,٥٦٩	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		ودائع قصيرة الأجل
(١٦,٤٥٠,٠٠٠)	١٠,٨٠٠,٠٠٠	٨ شراء استثمارات متاحة للبيع
(٢,١٥٤,١٣٠)	(٢٣,٥٩٦,١٠١)	٨ متحصلات من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
١,٩٧٨,٥٤٤	١٢,٦٧١,١٧٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالصافي
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	إيرادات استثمارات مستلمة
٥٤٤,٠١٠	٦٨٥,٤١٤	صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٢٠,٠٨١,٥٧٦)	٥٦٠,٤٨٣	صافي التغير في النقد وما في حكمه
(٢٠,٢٣٧,١٦١)	٩,٦٣١,٠٥٢	نقد وما في حكمه كما في بداية الفترة
٢٢,٢٦٤,٥٣٣	٢,١٧٧,٥٨٣	نقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة
٢,٠٢٧,٣٧٢	١١,٨٠٨,٦٣٥	٤ معلومات إضافية عن تدفقات نقدية:
		نشاط تشغيلي غير نقدي:
(٩٥٠,٠٠٠)	(١,١٦٠,٠٠٠)	زكاة وضريبة دخل محملة على دخل المساهمين الشامل
		نشاط استثماري غير نقدي:
		التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٣٣,٧٦١	٢٦٤,٣١٩	٨ بالصافي

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

عمر عبدالله الراشد  
عضو مجلس الإدارة

منير باسم البورني  
الرئيس التنفيذي

غلام محي الدين  
الرئيس المالي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١ - معلومات عامة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية، مسجلة بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٢٨هـ (٢٦ أغسطس ٢٠٠٧) بموجب سجل تجاري رقم ٢٠٥٠٠٥٦٢٢٨. يقع مقر عمل الشركة الرئيسي في مدينة الدمام، المملكة العربية السعودية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مزولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بها من أعمال بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") وعقد تأسيس الشركة والأنظمة الأخرى المعمول بها في المملكة العربية السعودية. في ٢٩ شعبان ١٤٢٨هـ (١١ سبتمبر ٢٠٠٧)، حصلت الشركة على الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمزولة أعمال التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية.

حصلت الشركة في ٢٧ جمادى الثاني ١٤٣٥هـ الموافق ٢٧ أبريل ٢٠١٤ على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بتغيير ترخيصها من مزولة أعمال التأمين وإعادة التأمين إلى مزولة أعمال التأمين.

تتضمن القوائم المالية المرفقة حسابات الشركة وفروعها ونقاط البيع التالية:

العنوان	رقم السجل التجاري وتاريخه	الفرع / نقاط البيع
بناية العليا التجارية، شارع العليا	١٠١٠٢٤٧٥١٨ (٢٥ ربيع الأول ١٤٢٩هـ - ٢ أبريل ٢٠٠٨)	الرياض
مركز الزقزوق التجاري، حي الرويس	٤٠٣٠١٧٧٩٣٣ (٢٨ ربيع الأول ١٤٢٩هـ - ٥ أبريل ٢٠٠٨)	جده
شارع القدس، تقاطع بدر	٢٠٥٣٠٢٦٢٠٠ (٩ رمضان ١٤٢٣هـ - ٢٨ يوليو ٢٠١٢)	القطيف
مركز المعجل التجاري، شارع الأمير محمد بن سعود	٢٠٥٠٠٨٥٢١٩ (٩ رمضان ١٤٢٣هـ - ٢٨ يوليو ٢٠١٢)	الدمام
بالقرب من مكتب جوازات الاحساء	٢٢٥٠٠٤٨١٤٤ (٩ رمضان ١٤٢٣هـ - ٢٨ يوليو ٢٠١٢)	الاحساء
شارع المطار القديم، الكندرا	٤٠٣٠٢٣٢١٦١ (٩ رمضان ١٤٢٣هـ - ٢٨ يوليو ٢٠١٢)	جده
بالقرب من مكتب جوازات الخبر	٢٠٥١٠٤٩٨٠٥ (٩ رمضان ١٤٢٣هـ - ٢٨ يوليو ٢٠١٢)	الخبر
حي المعابدة، الشارع العام	٤٠٣١٠٧١٢٩٥ (٩ رمضان ١٤٢٣هـ - ٢٨ يوليو ٢٠١٢)	مكة
بالقرب من مكتب جوازات الجبيل	٢٠٥٥٠١٦٩٩٠ (١٠ رمضان ١٤٢٣هـ - ٢٩ يوليو ٢٠١٢)	الجبيل
حي الخالدية، شارع جده	٥٨٥٥٠٤٥٥٦٨ (١٠ رمضان ١٤٢٣هـ - ٢٩ يوليو ٢٠١٢)	خميس مشيط
حي المربع، شارع الأميرة موضي بنت تركي	١٠١٠٣٤٦١٤٥ (١٠ رمضان ١٤٢٣هـ - ٢٩ يوليو ٢٠١٢)	الرياض
حي النسيم، الرياض	١٠١٠٣٥٢٨٦٤ (٢٤ ذو القعدة ١٤٢٣هـ - ١٠ أكتوبر ٢٠١٢)	الرياض
حي الروضة، الرياض	١٠١٠٣٥٢٨٧٨ (٢٤ ذو القعدة ١٤٢٣هـ - ١٠ أكتوبر ٢٠١٢)	الرياض
مقابل مكتب جوازات جيزان	٥٩٠٠٠٢١٢٦٥ (٢٤ ربيع الثاني ١٤٢٤هـ - ٦ مارس ٢٠١٣)	جيزان
حي الفهد الشمالي، شارع سلمان الفارسي	٥٩٥٠٠٢٥٣٢٦ (٢٧ محرم ١٤٢٤هـ - ١١ ديسمبر ٢٠١٢)	نجران

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

#### ١ - معلومات عامة - (تتمة)

أقر مجلس الإدارة في اجتماعهم بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٥ هـ (٢٧ مايو ٢٠١٤)، برفع توصية للمساهمين لزيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٢٢٠ مليون ريال سعودي. وبتاريخ ٤ ذو الحجة ١٤٣٦ هـ (١٧ سبتمبر ٢٠١٥) حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لزيادة رأس مال الشركة عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية وأن الشركة بصدد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية والمرتبطة باستكمال بعض المتطلبات التنظيمية بما في ذلك تقديم معلومات ومستندات محددة مطلوبة من قبل هيئة السوق المالية.

كما أقر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٣ ربيع الأول ١٤٣٧ هـ (٢٤ ديسمبر ٢٠١٥) برفع توصية إلى المساهمين بتخفيض رأس مال الشركة لإطفاء العجز المتراكم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كحد أقصى مبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي وافر المجلس في ١٦ ربيع الثاني ١٤٣٧ هـ (٢٦ يناير ٢٠١٦) تقليل هذا التخفيض في رأس المال إلى ٩٠ مليون ريال سعودي.

مع ذلك، قرر مجلس الإدارة في اجتماعه بتاريخ ٦ رجب ١٤٣٧ هـ (١٣ ابريل ٢٠١٦) سحب طلبات الشركة المقدمة لهيئة سوق المال والمتعلقة بطرح أسهم حقوق أولوية وتخفيض رأس المال المشار اليهما في الفقرتين السابقتين، على التوالي.

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٧ شعبان ١٤٣٧ هـ (٢٤ مايو ٢٠١٦) البدء في إعادة تقديم الطلب الى هيئة سوق المال وتعيين مستشارين ماليين لإدارة اصدار الشركة لاسهم حقوق اولويه وتخفيض رأس المال كما تم الاشاره اليه في الفقرات السابقة. تنوي الشركة تقديم طلبات زيادة وتخفيض رأس المال الى هيئة سوق المال قبل ٣١ أغسطس ٢٠١٦م وذلك بناء على تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بخطابهم المؤرخ ٢٣ شعبان ١٤٣٧ هـ (٣٠ مايو ٢٠١٦).

#### ٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

اهم السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تم إدراجها أدناه. تم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع الفترات المعروضة.

#### ١-٢ أسس الإعداد

قامت الشركة بإعداد قوائمها المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و ٢٠١٥ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية". وعليه لم يكن الغرض من عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لتتفق مع معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، أي وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

طبقاً للنظام، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وعليه تم عرض القوائم المالية. تحتفظ الشركة بالحيازة الفعلية والملكية لجميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات لأي من النشاطين في الحسابات العائدة له. يتم تحديد أسس توزيع المصروفات من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس المديرين بالشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

## ٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

وفقاً لمتطلبات اللائحة التنفيذية لشركات التأمين التعاوني (اللائحة) الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") وبموجب النظام الأساسي للشركة، يوزع الفائض الناشئ عن عمليات التأمين على النحو التالي:

المحول الى العمليات الشاملة للمساهمين	٩٠٪
المحول الى الفائض المتراكم لعمليات التأمين	١٠٪
	<u>١٠٠٪</u>

إذا نتج عن عمليات التأمين عجز، فإن كامل العجز يتم تحميله الى عمليات المساهمين. تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة على جميع التعديلات التي يتألف معظمها من المستحقات العادية المتكررة التي تعتبرها إدارة الشركة ضرورية لعرض المركز المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية بشكل عادل.

## ٢-٢ السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية التي تطبقها الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ باستثناء اعتماد بعض التعديلات والمراجعات على المعايير الحالية المذكورة أدناه، والتي لم يكن لها تأثير مالي هام على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يجب أن تقرأ جنباً الى جنب مع القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. إن نتائج الفترة الأولية للشركة لا تعتبر بمثابة مؤشر لنتائجها السنوية.

المعيار	الوصف
معيار التقارير المالية الدولية ('IFRS') رقم ١٤	الحسابات النظامية الموجزة
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ('IFRS') رقم ١١	المحاسبة المتعلقة بالاستحواذ على حصة في عمليات مشتركة
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ('IAS') رقم ١٦	"الممتلكات والمصانع والمعدات"
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ('IFRS') رقم ١٠ و ١٢	المنشآت الاستثمارية: تطبيق الاستثناء الموحد
ومعيار المحاسبة الدولي ('IAS') رقم ٢٨	

إن تطبيق المعايير المذكورة أعلاه، لم يكن لها أي تأثير على السياسات المحاسبية، والمركز المالي أو أداء الشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٢-٢ السياسات المحاسبية - (تتمة)

لقد اختارت ادارة الشركة عدم التنبئ المبكر للمعايير الجديدة والمعدلة التالية والتفسيرات الصادرة ، والتي ستكون سارية المفعول للفترة التي تبدأ في او بعد ١ يناير ٢٠١٦:

المعيار	الوصف
معيار التقارير المالية الدولية ('IFRS') رقم ٩	الأدوات المالية
معيار التقارير المالية الدولية ('IFRS') رقم ١٥	الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء
معيار التقارير المالية الدولية ('IFRS') رقم ١٦	التأجير
تعديلات على معيار المحاسبة الدولية (IAS) رقم ١	الإفصاحات الأولية
تعديلات على معيار المحاسبة الدولية (IAS) رقم ٣٨	توضيحات الطرق المقبولة للاطلاع
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ('IFRS') رقم ٩	الأدوات المالية الخاصة بحاسبة التحوط
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٧	طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة
التحسينات السنوية لعام ٢٠١٤	

٢-٣ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

يتطلب اعداد القوائم المالية الموجزة الأولية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية الأولية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح بها خلال فترة القوائم المالية الأولية، كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها وتقديرها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. وقد يكون للتغييرات في الإفتراضات تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الأولية في الفترة التي تتعرض خلالها للإفتراضات الى التغييرات. وتعتقد الإدارة ان الافتراضات الأساسية ملائمة وأن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات.

٢-٤ إدارة المخاطر المالية

تتعرض نشاطات الشركة لمخاطر مالية متعددة: مخاطر السوق (وتتضمن مخاطر معدل أسعار العملات ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر القيمة العادلة لمعدل الفائدة ومخاطر الأسعار السوق)، مخاطر الإئتمان ومخاطر السيولة.

لا تتضمن هذه القوائم المالية الموجزة الأولية كافة معلومات إدارة المخاطر المالية والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ جنباً الى جنب مع القوائم المالية السنوية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. لم يحدث أي تغييرات في قسم إدارة المخاطر أو في سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية العام.

٢-٥ موسمية العمليات

لا يوجد تغييرات موسمية يمكن أن تؤثر على عمليات التأمين.



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

### ٣- إتفاقية شراء الاصول والالتزامات ويداية النشاط

بدأت الشركة بممارسة اعمال التأمين ابتداءً من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ حيث وافق المساهمون بالشركة بتاريخ ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ على ابرام اتفاقية يتم بموجبها الاستحواذ على محفظة التأمين وصافي أصول شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر جهة ذات علاقة وذلك اعتباراً من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ مقابل ٦٥,٧ مليون ريال سعودي وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

ووفقاً لتعليمات الأولية المستلمة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) فإن الزيادة في مبلغ الشراء عن قيمة صافي الأصول المستحوذ عليها والمبلغ ٤٧,١ مليون ريال سعودي تم تسجيله كشهرة مع الالتزام بنفس القيمة وان اي تعديل على قيمة الشهرة أو سداد الالتزام المرتبط بها يجب أن يتم فقط عند استلام الموافقة النهائية من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

خلال شهر ديسمبر ٢٠١٥ استلمت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي ("الخطاب") يتضمن توضيحاً للمبالغ التي يجب على الشركة سدادها لشركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر مقابل الاستحواذ على محفظة التأمين وصافي الأصول المحوّل من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر إلى الشركة حيث قامت مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بتخفيض التزام الشركة مقابل الشهرة والمسجل مبدئياً بمبلغ ٤٧,١ مليون ريال سعودي بما يعادل ٥٠% من صافي الأرباح المحققة من قبل الشركة للأعوام المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ والبالغة ٨,٤٦ مليون ريال سعودي. وعليه فقد قامت الشركة بعكس الالتزامات المتبقية البالغة ٣٨,٦ مليون ريال من قيمة الشهرة المسجلة مبدئياً. وقد أدى ذلك إلى رصيد شهرة بقيمة ٨,٤٦ مليون ريال، والتي تم تخفيض قيمتها من قبل الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وتم تحميلها على قائمة دخل المساهمين الشاملة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

إضافة لذلك، فإن قيمة الالتزام المسجل مبدئياً بمبلغ ١٨,٦٤ مليون ريال مقابل تحويل صافي أصول شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر عام ٢٠٠٨. قد تم تخفيضه ليصبح ٨,٤٣ مليون ريال بموجب خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) نتيجة لعدم استلام الشركة لبعض الأصول المحولة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. وعليه فقد قامت الشركة بتخفيض الرصيد المطلوب لشركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر بمبلغ ١٠,٤٣ مليون ريال ليصبح ٨,٢١ مليون ريال سعودي.

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، تعليماتها إلى الشركة بان يتم سداد قيمة الشهرة البالغة ٨,٤٦ مليون والرصيد المطلوب إلى شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر مقابل تحويل صافي قيمة الأصول البالغ ٨,٢١ مليون ريال عند استيفاء الشروط التالية: -

- استكمال الشركة لإصدار أسهم حقوق الأولوية كما ذكر في إيضاح رقم (١) وزيادة النقدية المحتفظ بها بالشركة.
- تحصيل كافة الأرصدة المستحقة على شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر -انظر (إيضاح ٧ب).
- حصول الشركة على خطاب عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بخصوص الدفعات المذكورة.

كما ان الشركة قامت في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بعمل بعض التسويات على المبالغ المطلوبة من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة ش.م.ب بناء على تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) الواردة بخطابهم المتعلق بزيادة الرصيد من ٢٢,٢٩ مليون ريال سعودي الى ٢٩,٠٧ مليون ريال سعودي (انظر إيضاح ٧-٢).

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤- نقد وما في حكمه

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
-	-	٥٥,٤٠٩	٥٣,٦٩٩	نقد بالصندوق
٢,١٧٧,٥٨٣	١١,٨٠٨,٦٣٥	١٤,٨٦٤,١٩٩	٣١٧,٥١٠	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
-	-	٥٤,٣١٣,٩٦٧	٦٢,٠٠٠,٠٠٠	- حسابات ودائع
٢,١٧٧,٥٨٣	١١,٨٠٨,٦٣٥	٦٩,٢٣٣,٥٧٥	٦٢,٣٧١,٢٠٩	

يتم الاحتفاظ بالنقد في البنوك لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني استثماري. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ تم إيداع ودائع لدى بنوك محلية لفترات استحقاق أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع حيث حققت إيرادات مالية بمعدل ٢,٠٪ إلى ٢,٧٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٠,٤٥٪ إلى ٢,١٪ سنوياً).

٥- ودائع قصيرة الأجل

إن الودائع قصيرة الأجل مودعة لدى بنوك محلية، بتاريخ استحقاق لا تقل عن ثلاثة أشهر ولا تزيد عن اثنا عشر شهراً من تاريخ ايداعها وتحقق هذه الودائع إيرادات بمعدل ٢,٣٪ إلى ٤,٢٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٠,٤٥٪ إلى ٢,١٪) سنوياً.

٦- أقساط وأرصدة التأمين المدينة بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٨٧,١٣٤,٣٧٨	٨٩,٣٩٩,٨٥٧	أقساط تأمين مدينة
٢٩,٤٩٧,٧٦١	٢٦,٢٤٦,٣٣٠	مطلوب من شركات التأمين وإعادة التأمين
١١٦,٦٣٢,١٣٩	١١٥,٦٤٦,١٨٧	
(٣٠,٥٧٦,٦٣٧)	(٣٢,١١٨,٧٦٢)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٨٦,٠٥٥,٥٠٢	٨٣,٥٢٧,٤٢٥	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٧- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمدبرين وكبار موظفي الإدارة بالشركة والشركات التي تسيطر هذه الجهات عليها بشكل جوهري أو مشترك. تُعتمد سياسات التسعير والشروط الخاصة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

أ- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ( غير مدققة )	الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ( غير مدققة )	طبيعة المعاملة
		<b>عمليات التأمين</b>
٢٢,٣٥٢,٧٢٤	١٨,٨٤٤,٧٧١	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة بواسطة المساهمين
(٢٨,٥٩٨,٤٥٦)	(١٦,٥٤١,٠١٥)	مطالبات متكبدة على وثائق تأمين خاصة
(٤٢١,١٢٠)	(٤٢١,١٢٠)	ايجارات محملة من جهات ذات علاقة
(٢,٠٦٩,٥٩١)	(٢,١٨٣,٦٧٥)	مكافآت كبار موظفي الشركة
		<b>عمليات المساهمين</b>
(٣٩,٠٠٠)	(٧٣,٥٠٠)	اتعاب اجتماعات مجلس الإدارة ولجان الادارة
-	(٤٤٤,٧٥٨)	مكافاه أعضاء مجلس الإدارة

تتم المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وفقاً للشروط والأحكام التجارية. إن التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة تتم تبعاً لشروط توظيفهم ونظام الشركة الأساسي.

ب- أرصدة الجهات ذات العلاقة

١. أقساط تأمين مدينة- جهات ذات علاقة بالصادف- عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ( مدققة )	٣٠ يونيو ٢٠١٦ ( غير مدققة )	أقساط تأمين من الجهات ذات العلاقة ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٦,٣٥١,٧٨٨	١٠,٥٢٣,٠٨٠	
(٨٠٢,٥٣٤)	(٦٠٧,٤٤٠)	
٥,٥٤٩,٢٥٤	٩,٩١٥,٦٤٠	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٧- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة - (تتمة)

٢. مطلوب من جهات ذات علاقة بالصادفي- عمليات التأمين

الإيضاح رقم ٧ (ب) حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة الذي يوضح ان لدى الشركة صافي ارصدة مدينة مطلوبة من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة ش.م.ب - مساهم في الشركة - تبلغ ٢٢,٢٩ مليون ريال سعودي كانت محل خلاف حتى شهر يونيو ٢٠١٥ . بناء على حل الخلاف وعمل بعض التسويات كما هو مطلوب بموجب خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) (المشار إليه في الإيضاح رقم ٣) فقد ازداد هذا الرصيد الى ٢٩,٠٧ مليون ريال سعودي . اكدت شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة ش . م . ب في وقت سابق بانه سيتم تسوية الرصيد بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٦ والذي لم يتم نتيجة لوضع السيولة النقدية لدى شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة ش.م.ب . ان مجلس إدارة شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة ش.م.ب والشركة يتفاوضون حول شروط سداد هذا المبلغ الى الشركة بناء على التدفقات النقدية التقديرية لشركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة ش.م.ب ومن المتوقع الانتهاء من هذه المفاوضات خلال الربع الثالث لعام ٢٠١٦م وتتوقع إدارة الشركة ان يتم تسديد هذا الرصيد بالكامل قبل ٣٠ يونيو ٢٠١٧م.

٣. مطلوب من جهات ذات علاقة -عمليات المساهمين

يتضمن المطلوب من جهات ذات علاقة بشكل رئيسي الارصدة المستحقة من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر .

٤. مطلوب الى جهات ذات علاقة - عمليات التأمين

يمثل المطلوب الى جهات ذات علاقة بشكل رئيسي المستحق الى شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر والخاصة بتحويل المحفظة التأمينية-أنظر إيضاح رقم (٣).

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٨- الاستثمارات

استثمارات متاحة للبيع

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع الآتي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
( مدققة )	( غير مدققة )	( مدققة )	( غير مدققة )	
١١,٠٨٨,٤٢٢	٢٢,٢٧٧,٦٧٢	٤,٨٩٩,٤٢١	٤,٩٥٣,٣٢٧	صناديق استثمار
-	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	استثمارات في شركات
١١,٠٨٨,٤٢٢	٢٢,٢٧٧,٦٧٢	٦,٨٢٢,٤٩٩	٦,٨٧٦,٤٠٥	

يمثل الاستثمار في شركات عدد ١٩٢,٣٠٨ سهم في رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين "نجم" (٢٠١٥: ١٩٢,٣٠٨ سهم) والمثبتة بالتكلفة.

تمثلت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
( مدققة )	( غير مدققة )	( مدققة )	( غير مدققة )	
١٩,٦٣٠,٠١٦	١١,٠٨٨,٤٢٢	٦,٧٧٨,٠٣٨	٦,٨٢٢,٤٩٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧,٠٩٨,٤٥٩	٢٣,٥٩٦,١٠١	-	-	مشتريات خلال الفترة / السنة
(١٥,٣٨٣,٨٤٣)	(١٢,٦٧١,١٧٠)	-	-	المباع خلال الفترة / السنة
(٢٥٦,٢١٠)	٢٦٤,٣١٩	٤٤,٤٦١	٥٣,٩٠٦	تغيرات غير محققة في القيمة العادلة بالصافي
١١,٠٨٨,٤٢٢	٢٢,٢٧٧,٦٧٢	٦,٨٢٢,٤٩٩	٦,٨٧٦,٤٠٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٨ - الاستثمارات - (تتمة)

إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - عمليات المساهمين  
تتمثل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ في الآتي:

صافي القيمة الدفترية بعد الاطفاء		هامش الربح	فترة الاستحقاق	الاستحقاق	نوع الإستثمار
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ( مدققة )				
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	سايبور + ١,٥%	٥ سنوات	٢٠١٧	صكوك
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٦%	٥ سنوات	٢٠١٧	صكوك
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٠%	٥ سنوات	٢٠١٨	صكوك
٧٥٠,٠٨٠	٧٥٠,٠٨٠	٢,٨٠%	٥,٥ سنة	٢٠١٨	شهادة ايجار موجودات
			٧ سنوات، مستردة بعد ٥	٢٠٢٠، مستردة في	صكوك
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	سايبور + ١,٤%	سنوات ١٠ سنوات، مستردة بعد ٥	٢٠١٨، ٢٠٢٤، مستردة في	صكوك
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	سايبور + ١,١%	سنوات ١٠ سنوات، مستردة بعد ٥	٢٠١٩، ٢٠٢٤، مستردة في	صكوك
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	سايبور + ١,٤٥%	سنوات	٢٠١٩	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	سايبور + ٠,٧%	١٠ سنوات ١٠ سنوات، مستردة بعد ٥	٢٠٢٤، مستردة في	صكوك
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	سايبور + ١,١٥%	سنوات	٢٠٢٥	صكوك
٢٠,٧٥٠,٠٨٠	٢٠,٧٥٠,٠٨٠				

صدرت هذه الأوراق المالية من قبل شركات سعودية، باستثناء شهادة إيجار الموجودات، والتي تم إصدارها من قبل حكومة أجنبية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٩- وديعة نظامية

وفقاً للوائح المطبقة في شركات التأمين، يجب على الشركة الاحتفاظ بوديعة نظامية بما لا يقل عن ١٠٪ من رأس المال المدفوع وتحفظ الشركة بوديعة لدى بنك بالمملكة العربية السعودية يمكن سحبها فقط بموافقة مسبقة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

١٠- احتياطي نظامي

تمشياً مع متطلبات نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس الشركة، يجب على الشركة ان تقوم بتكوين احتياطي نظامي بتحويل ٢٠٪ من صافي الربح السنوي كاحتياطي نظامي إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس مال الشركة. ولم يتم تجنيب احتياطي نظامي للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م لوجود خسائر متراكمة كما بتلك التواريخ

١١- - التزامات محتملة وإرتباطات مالية

أ- التزامات محتملة

- خلال عام ٢٠٠٧، قام أحد المساهمين المؤسسين برفع دعوى على الشركة متعلقة بعدد الأسهم المخصصة له. يتم النظر في القضية حالياً من قبل المحكمة.
- كما هو الحال بالنسبة لغالبية شركات التأمين، تقام دعاوى على الشركة خلال دورة أعمالها العادية. وبناءً على نصيحة المستشارين القانونيين، تعتقد الشركة بأن المحصلة النهائية لهذه القضايا لن يكون لها أثر جوهري على الأداء المالي للشركة.

ب- ارتباطات مالية

- بلغت الارتباطات المالية على الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م مبلغ ٣,٢٠٩,٩٩٩ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣,٦٢٩,٩٩٩ ريال سعودي) مقابل أتعاب طرح أسهم حقوق أولوية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

#### ١٢- المعلومات القطاعية

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

- لا تشمل نتائج القطاعات الرواتب التشغيلية والإدارية والمصاريف العمومية والإدارية الأخرى وإيراد العمولات وصافي الإيرادات الأخرى.
- لا تشمل موجودات القطاعات النقد وما في حكمه، وأقساط وأرصدة التأمين المدينة، وأقساط التأمين المدينة من جهات ذات علاقة، والمطلوب من جهات ذات علاقة، والمدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى والمطلوب من عمليات المساهمين، والاستثمارات المتاحة للبيع والممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة - برنامج حاسب آلي وبرنامج الحاسب الآلي تحت التطوير.
- لا تشمل مطلوبات القطاعات الذمم الدائنة وأرصدة معيدي التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والمطلوب إلى جهات ذات علاقة ومكافأة نهاية الخدمة والفائض المتراكم من عمليات التأمين واحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع.
- لا تشمل القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين.
- ولأغراض الإدارة فقد تم تنظيم الشركة إلى وحدات تجارية تبعاً لمنتجاتها وخدماتها وتقاريرها القطاعية التالية:
  - صحي
  - مركبات
  - بحري
  - ممتلكات
  - هنسي
  - حوادث عامة



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مدققة)

المجموع	حوادث عامة	هندسي	ممتلكات	بحري	مركبات	صحي	
							عمليات التأمين
٥٥,٨٥٠,١٧٠	٢,٥٤٧,٥٠٤	٢,٣١٥,٥٦٦	٤,٥٠٨,٠٨٨	١١,٣٩٣,٧١٠	١٦,٥٣٠,٥٢٢	١٨,٥٥٤,٧٨٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٦,٦٣٦,٨٩٨)	(١,٠٢٠,٦٩٢)	(١,٨٣٥,٤٩١)	(٢,٨٨٨,٨٣٣)	(٩,٤٦٨,٦٤٢)	(٦,٨٦٠,٨٣٢)	(٤,٥٦٢,٤٠٨)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٨٦,٠٥٨)	-	-	(١٩٩,٠٦٢)	(٥٩,١٠٠)	(١٠٩,٣٩٦)	١٨١,٥٠٠	فائض خسارة أقساط التأمين
٢٩,٠٢٧,٢١٤	١,٥٢٦,٨١٢	٤٨٠,٠٧٥	١,٤٢٠,١٩٣	١,٨٦٥,٩٦٨	٩,٥٦٠,٢٩٤	١٤,١٧٣,٨٧٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٥,٨٩٧,٧١٥)	٧٣٤,٣٠٨	١٥٥,٨٦٧	٥١٢,٩٥٤	٩٣٨,٤٩١	١,١٨٨,٠٨٧	(٩,٤٢٧,٤٢٢)	صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
٢٣,١٢٩,٤٩٩	٢,٢٦١,١٢٠	٦٣٥,٩٤٢	١,٩٣٣,١٤٧	٢,٨٠٤,٤٥٩	١٠,٧٤٨,٣٨١	٤,٧٤٦,٤٥٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧,٨٠٧,٥٧٦	٥٤١,٨٩٨	١,١١٩,٣٦٢	١,٧١١,٨٤٤	٢,٥٦٦,٩٣٩	١,٨٦٧,٥٣٣	-	إيراد عمولات إعادة التأمين
٣٠,٩٣٧,٠٧٥	٢,٨٠٣,٠١٨	١,٧٥٥,٣٠٤	٣,٦٤٤,٩٩١	٥,٣٧١,٣٩٨	١٢,٦١٥,٩١٤	٤,٧٤٦,٤٥٠	إجمالي الإيرادات
(٢٢,٧١٠,٢٧٥)	(٢٣٨,٧٠٦)	(١,٨٢٢,١١٧)	(٤١٦,٩٦٤)	(٢,٦٥٤,٨١١)	(١٢,٧٩٨,٣٦٢)	(٤,٧٧٩,٣١٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف
							حصة عمدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٩,٦٢٨,٢١٧	١١٢,٧٢٧	١,٧٠٥,٦٧١	٣٤٣,٩٢٧	٢,٢٩٩,٩١٣	٥,٠٩٥,٤١٣	٧٠,٥٦٦	
(١٣,٠٨٢,٠٥٨)	(١٢٥,٩٧٩)	(١١٦,٤٤٦)	(٧٣,٠٣٧)	(٣٥٤,٨٩٨)	(٧,٧٠٢,٩٤٩)	(٤,٧٠٨,٧٤٩)	صافي المطالبات المدفوعة
١,٧٧١,٤٣٠	(١,٤٦١,٠٠٩)	(٢٢,١٨٣)	٦٤٩,٢٦٤	(١,١٦٨,٥٨١)	(١,٥٠١,٧٣١)	٥,٢٧٥,٦٧٠	صافي التغير في المطالبات تحت التسوية
(١١,٣١٠,٦٢٨)	(١,٥٨٦,٩٨٨)	(١٣٨,٦٢٩)	٥٧٦,٢٢٧	(١,٥٢٣,٤٧٩)	(٩,٢٠٤,٦٨٠)	٥٦٦,٩٢١	صافي المطالبات المتكدة
(٣,٠١١,٨٨٣)	(٢٤٥,٦٠٠)	(٣٩٣,٨٤١)	(٥٠٥,٦٩٨)	(٣٥٦,٠٥٩)	(١,٣٠٨,٤٤٧)	(٢٠٢,٢٣٨)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٩١٥,٢٨٩	-	-	-	-	١,٦٣٦,٣٩٦	(٧٢١,١٠٧)	التغير في احتياطي مخاطرة لم تسقط
١٧,٥٢٩,٨٥٣	٩٧٠,٤٣٠	١,٢٢٢,٨٢٤	٣,٧١٥,٥٢٠	٣,٤٩١,٨٦٠	٣,٣٣٩,١٨٣	٤,٣٩٠,٠٢٦	
(٣,٣٧٢,٢٢٤)							التغير في احتياطي المخاطر الأخرى
٦,٨٣٧,٤٥٧							صافي إيرادات وعمولات وإيرادات أخرى غير مصنفة
(١٣,٧١٦,٤٤٢)							مصروفات غير مصنفة
٧,٢٧٧,٥٤٤							الفائض من عمليات التأمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

لفترة السعة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققة)

صحي	مركبات	بحري	ممتلكات	هندسي	حوادث عامه	المجموع	
٢١,٨٣٩,١٠٠	٥١,٠١٠,٨٣١	٢٤,١٢٤,٩٨٥	١٧,٦١٤,٩٦٦	٧,٣١٣,٥٥٢	١٣,٤٧٠,٢٧٨	١٣٥,٣٧٣,٧١٢	عمليات التأمين
(٤,٥٦٢,٤٠٨)	(٢١,٤١٩,٧٥٠)	(١٩,٢٧٣,٧٩٣)	(١٤,٤٣٥,٩١١)	(٦,٠٢٠,٢٥٣)	(٦,٤٨٨,٩٢٩)	(٧٢,٢٠١,٠٤٤)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٥١٤,٥٠٠)	(٦٠٦,٦٤٦)	(١١٨,٢٠٠)	(٣٩٨,١٢٥)	-	-	(١,٦٣٧,٤٧١)	أقساط إعادة التأمين المسندة فائض خسارة أقساط التأمين
١٦,٧٦٢,١٩٢	٢٨,٩٨٤,٤٣٥	٤,٧٣٢,٩٩٢	٢,٧٨٠,٩٢٠	١,٢٩٣,٢٩٩	٦,٩٨١,٣٤٩	٦١,٥٣٥,١٩٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٥,٢٣١,٨٨٩)	(٨,٩٠٧,٣٠٧)	(٤٩٤,٥٢١)	١٥,٩٢٧	(٣٩,٩٧٧)	(٩٥٠,٠٢٠)	(١٥,٦٠٧,٧٨٧)	صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
١١,٥٣٠,٣٠٣	٢٠,٠٧٧,١٢٨	٤,٢٣٨,٤٧١	٢,٧٩٦,٨٥٧	١,٢٥٣,٣٢٢	٦,٠٣١,٣٢٩	٤٥,٩٢٧,٤١٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
-	٣,٧٦٩,٧٠٦	٤,٤٨٣,١٧١	٣,٥٥٧,٥٤٤	٢,٠٤٠,٦٥٠	١,١٣٨,٧٠٤	١٤,٩٨٩,٧٧٥	إيراد عمولات إعادة تأمين
١١,٥٣٠,٣٠٣	٢٣,٨٤٦,٨٣٤	٨,٧٢١,٦٤٢	٦,٣٥٤,٤٠١	٣,٢٩٣,٩٧٢	٧,١٧٠,٠٣٣	٦٠,٩١٧,١٨٥	إجمالي الإيرادات
(١٠,٢٥٢,٤٦٣)	(٢٧,٧٦٤,٧١٢)	(٤,٨١١,٦٩٢)	(٤,٨٦٧,٦٠١)	(٢,٥٤٠,٢٠٨)	(٤٨١,٠٨١)	(٥٠,٧١٧,٧٥٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى حصّة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات
٧٠,٥٦٦	١١,٠٧٠,٠٩٨	٣,٩١٤,٠٦١	٣,٥٧٧,٨٦٨	٢,٢٩٨,٥٣٣	٢٥٥,١١٧	٢١,٢٥٦,٢٤٣	المدفوعة
(١٠,١٨١,٨٩٧)	(١٦,٦٩٤,٦١٤)	(٨٢٧,٦٣١)	(١,٢٨٩,٧٣٣)	(٢٤١,٦٧٥)	(٢٢٥,٩٦٤)	(٢٩,٤٦١,٥١٤)	صافي المطالبات المدفوعة
٣,٩٠٧,٠٩٨	(٩٠٦,٣٤٤)	(٨١٩,٦٧٠)	١,٢٨٦,٧٣٥	٢٤,٤٠٠	(٢٥٦,٢٠٨)	٣,٣٣٦,٠١١	صافي التغير في المطالبات تحت التسوية
(٦,٢٧٤,٧٩٩)	١٧,٦٠٠,٩٥٨	(١,٦٤٧,٣٠١)	٩٧,٠٠٢	(٢١٧,٢٧٥)	(٤٨٢,١٧٢)	(٢٦,١٢٥,٥٠٣)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٢٥,٢٦٨)	(٢,٥٣٥,٨٣٢)	(٦٥٠,٦٤٣)	(١,٠٦٤,٨٦٧)	(٦٧٧,٠٣٦)	(٤٩٦,٧٩٧)	(٥,٧٥٠,٤٤٣)	تكليف اكتاب وثائق التأمين
(٧٢١,١٠٧)	١,٦٣٦,٣٩٦	-	-	-	-	٩١٥,٢٨٩	التغير في احتياطي ومخاطر لم تسقط
٤,٢٠٩,١٢٩	٥,٣٤٦,٤٤٠	٦,٤٢٣,٦٩٨	٥,٣٨٦,٥٣٦	٢,٣٩٩,٦٦١	٦,١٩١,٠٦٤	٢٩,٩٥٦,٥٢٨	التغير في الاحتياطيات الأخرى
(٣,٣٧٣,٣٢٤)	-	-	-	-	-	(٣,٣٧٣,٣٢٤)	صافي إيرادات عمولات وإيرادات أخرى غير مصنفه
٩,٥٣٠,٣٢٧	-	-	-	-	-	٩,٥٣٠,٣٢٧	مصروفات غير مصنفه
(٢٧,٠٠٥,١٧٤)	-	-	-	-	-	(٢٧,٠٠٥,١٧٤)	الفائض من عقود التأمين
٩,١٠٨,٢٦٧	-	-	-	-	-	٩,١٠٨,٢٦٧	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع	حوادث عامة	هنسي	ممتلكات	بحري	مركبات	صحي	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير منقحه)
<b>موجودات عمليات التأمين</b>							
٥٥,٤٣٩,١٤٢	٥,٢١٧,٧٧٤	٨,٤٠٥,٢٩٢	١١,٨٤٣,٦٥٧	١٠,١٥٧,٩٨٨	١٥,٨٢٥,٧٢٣	٣,٩٨٨,٧٠٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبه
٦٥,٦١٩,٠١٤	٥,٧٠٧,٦٧٥	١٢,٧٨٦,٥٤٩	١٦,٩٣٨,١٢٨	١٣,٧٢٤,٠٤٩	١٣,٩١٣,٧٢٦	٢,٥٤٨,٨٨٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٦,٨٨١,٥٣٧	٤٧٠,٣٩٩	٨٣٣,٣٥٤	٨٣١,٨٠٨	٥٩٧,٠٧٥	٢,٨٠٢,٢٣٨	١,٣٤٦,٦٦٣	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مزجلة
٢١٣,٧٨٧,٨٤٣							مرجوات غير مصنفة
٣٤١,٧٢٧,٥٣٦							
<b>مطلوبات عمليات التأمين والفائض</b>							
١٢,٥٩٥,٤٣٨	١,٤٤١,٥٨٨	٢,٧١٨,٣٥٥	٢,٩٤٣,٠٧١	١,٨٦٨,٢٤١	٣,٦٤٤,٠٨٣	-	إيراد عمولات إعادة تأمين غير مكتسبه
١٠٨,٢٩٤,٨٤٩	٨,٧١٩,١٥٥	٩,٨٠٨,٦٦٤	١٣,٥٤٨,٤٧٨	١٢,١٣٧,٨٧٩	٤٠,٢٠٤,٥٠٦	٢٣,٨٧٦,١٦٧	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
١٠٤,٤٥٥,٥٩٣	٤٨,٢٣٠,٤٩٠	(١٤,٠٧١,٨٩٤)	٦,١٦٨,٢٦٦	١٦,٩٣٧,٥٧٠	٣٨,٩١٦,٥٨٦	٨,٢٧٤,٥٧٥	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٤,٠٠٤,٨٨٨	-	-	-	-	١,٧٩٨,٥٢٦	٢,٢٠٦,٣٦٢	احتياطي مخاطر لم تسقط
٨,٢٥٩,٧٥٨	-	-	-	-	-	-	احتياطيات أخرى
١٠٤,١١٧,٠١٠							مطلوبات وفائض متراكم غير مصنفة
٣٤١,٧٢٧,٥٣٦							

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مدققة)

صحي	مركبات	بحري	ممتلكات	هندسي	حوادث عامة	المجموع	
							عمليات التأمين
١٤,٤١١,٦٧٤	١٤,٩٧٨,٩٠١	٩,٤٩٥,١١٧	٧,١٧٧,٤٣٨	٣,٤٤٩,٣٤١	٢,٧١٧,٨٣٤	٥٢,٣٣٠,٣٣٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢١,٥٨٨)	(٥,٩٩١,٥٦٤)	(٦,٨٤٤,٣٦٥)	(٦,٢٦٠,١٧٩)	(٣,٢٣٦,٥٢٨)	(١,٨٣١,٨٣٠)	(٢٤,١٨٩,٠٥٤)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٦٩٦,٠٠٠)	(٤٦٥,١٥٠)	(٢٨,٥٠٠)	(٢١١,٥٠٠)	-	-	(١,٤٠١,١٥٠)	لتنصير خسارة أقساط التأمين
١٣,٦٩١,٠٨٦	٨,٥٢٢,١٨٧	٢,٦٢٢,٢٨٢	٧٠٥,٧٥٩	٢١٧,٨١٣	٨٨٦,٠٠٤	٢٦,٦٤٠,١٣١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٧٨٨,٧٢٥	٢,٧٥٩,٣٦٩	١٦٠,٠٤٧	٤٩,٤٩١	٢٤٤,٧٥٠	١,٢٥٢,٧٥٠	٦,٢٥٥,١٣٢	صافي التنصير في أقساط التأمين غير المكتتبة بالصافي
١٥,٤٧٩,٨١١	١١,٢٨١,٥٥٦	٢,٧٨٢,٣٢٩	٧٥٥,٢٥٠	٤٥٧,٥٦٣	٢,١٣٨,٧٥٤	٣٢,٨٩٥,٢٦٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
-	١,٧٤٢,٦٥٤	٣,٦٩٩,٢٦٤	١,٧٩٩,٦٣٧	١,٠٢٩,٦٢٢	٧٣٤,٦٢٢	٩,٠٠٥,٧٩٩	إيراد عمولات إعادة تأمين
١٥,٤٧٩,٨١١	١٣,٠٢٤,٢١٠	٦,٤٨١,٥٩٣	٢,٥٥٤,٨٨٧	١,٤٨٧,١٨٥	٢,٨٧٣,٣٧٦	٤١,٩٠١,٠٦٢	إجمالي الإيرادات
(٢٧,٠٥٧,١١١)	(١٨,٦١٩,٤٠٨)	(٣,٨١٢,١٤٥)	(١٧,٧١٩,٧٩١)	(٧٨٩,٤٧٢)	(٤٦٢,٥١٤)	(٦٨,٤٦٠,٤٤١)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى حصّة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٢٥٢,٧٩٩	٧,٤٤٩,٦٣٨	٣,٢٣٥,٧٥٦	١٧,٦١١,٠١٨	٧٥١,٩٨٨	٢٩٦,٠٩٨	٣١,٥٩٧,٢٩٧	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٤,٨٠٤,٣١٢)	(١١,١٦٩,٧٧٠)	(٥٧٦,٣٨٩)	(١٠٨,٧٧٣)	(٣٧,٤٨٤)	(١٦٦,٤١٦)	(٣٦,٨٦٣,١٤٤)	صافي المطالبات المدفوعة
٧,٠٨٨,٨٢٨	٣,٣٩٦,٤٠٢	٣٧٨,٨٢١	٤٤,١٢٤	(٢٧٩,٦٠٤)	٦٢٥,٦٦٣	١١,٢٥٤,٢٣٤	صافي التنصير في المطالبات تحت التسوية
(١٧,٧١٥,٤٨٤)	(٧,٧٧٣,٣٦٨)	(١٩٧,٥٦٨)	(٦٤,٦٤٩)	(٣١٧,٠٨٨)	٤٥٩,٢٤٧	(٢٥,٦٠٨,٩١٠)	صافي المطالبات المنكدة
(٣٨٢,٩١١)	(١,٧٤٩,٩٠٩)	(٩٢٠,٠٤٢)	(٧٢٢,٤٤٩)	(٣٧١,٦٦١)	(٣٩٠,٤٥١)	(٤,٥٣٧,٤٢٣)	تكاليف المكتب وطاق التأمين
(٢,٦١٨,٥٨٤)	٣,٥٠٠,٩٣٢	٥,٣٦٣,٩٨٣	١,٧٦٧,٧٨٩	٧٩٨,٤٣٦	٢,٩٤٢,١٧٢	١١,٧٥٤,٧٢٩	صافي إيراد عمولات وإيرادات أخرى غير مصنفة
						١,٣٤٧,٩٧٥	مصرفات غير مصنفة
						(١٥,٥٣٩,٩٦٩)	لعمير في عمليات التأمين
						(٢,٤٣٧,٢٦٥)	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مقلقة)

المجموع	حوادث عامة	فنيسي	ممتلكات	بحري	مركبات	صحي	عمليات التأمين
١٥٠,٢٩٨,٦٠٢	١٦,١٨٩,٢٤٩	٩,٥٦٧,٩٩٥	٢٣,٠٢٦,٩٤٧	٢٥,٩٣٦,٣٨٦	٥٧,٧٠٤,٣٢١	١٧,٨٧٢,٧٠٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٨٢,٢٥١,٦٥٩)	(١٠,٠١٣,٧٨٧)	(٨,٥٦٦,٥٧٠)	(٢٠,٢٢٥,٢٣٨)	(٢٠,٣١٣,١٢٧)	(٢٣,٠٧٨,٣٤٩)	(٢٤,٥٨٨)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢,٨٠٢,٣٠٠)	-	-	(٤٢٣,٠٠٠)	(٥٧,٠٠٠)	(٩٢٠,٣٠٠)	(١,٣٩٢,٠٠٠)	ذاتن خسارة أقساط التأمين
٦٥,٢٤٤,٦٤٢	٦,١٧٥,٤٦٢	١,٠٠١,٤٢٥	٢,٣٧٨,٧٠٩	٥,٥٣٦,٢٥٩	٣٣,٦٩٥,٦٧٢	١٦,٤٥٧,١١٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٥١,٣٥٢)	(١,٦٥٨,٣٥٩)	(١٧٩,٦١٢)	(٩٠٨,٧٧٣)	(٩٢٧,٢٣٢)	(١١,٩٩٥,٠٩٧)	١٥,٦٢٧,٨٢١	صافي التغير في أقساط التأمين غير
٦٥,١٩٣,٢٩١	٤,٥١٧,١٠٣	٨٢١,٨١٣	١,٤٦٩,٩٣٦	٤,٥٩٨,٩٢٧	٢١,٧٠٠,٥٧٥	٢٢,٠٨٤,٩٢٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٧,٢١٧,٧٩٢	١,٥٦٥,٣٥٩	٢,٠٥٢,٣١٤	٢,٥٣١,٠٢٩	٦,٧٢٥,٧٣٦	٢,٢٤٢,٣٤٤	-	إيراد عمليات إعادة تأمين
٨٢,٤١١,٠٨٣	٦,٠٨٢,٤٦٢	٢,٨٧٥,١٢٧	٥,٠٠٠,٩٧٥	١١,٣٢٤,٦٦٣	٢٥,٠٤٢,٩١٩	٣٢,٠٨٤,٩٢٧	إجمالي الإيرادات
(١٢٢,٥٠١,٠٧٩)	(٩١٤,٥٣٩)	(١,٦٥٦,٤٩٦)	(١٨,٦١٣,٢٩١)	(٧,٤٣٣,٨٩٧)	(٣٦,٦٥٣,٣١٠)	(٥٨,٢٢٩,٥٤٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف
٤٦,٧٦٦,٧٥٩	٥٩٠,٨٠٦	١,٥٣٦,١٦٤	١٨,٠٩٥,٠٥٢	٦,٢٨٥,٦٤٣	١٤,٦٥٤,٩٤٩	٥,٦٠٤,١٤٤	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٧٦,٧٣٤,٣٢٠)	(٣٢٢,٧٣٢)	(١٢٠,٣٢٢)	(٥١٨,٢٣٨)	(١,١٤٨,٢٥٤)	(٢١,٩٩٨,٣٦١)	(٥٢,٦٢٥,٤٠٢)	صافي المطالبات المدفوعة
٣٤,٩٥٠,٩٩٥	٤٣٩,٥٢١	(٢٥٦,٥٧٠)	(٢٩٢,٧٥١)	٧٢٨,٦٣٥	٣,٥٤٢,٩٠٤	٣٠,٧٨٩,٢٥٦	صافي التغير في المطالبات تحت التسيوية
(٤١,٧٨٢,٣٢٥)	١١٥,٧٨٨	(٣٧٦,٩٠٢)	(٨١٠,٩٨٩)	(٤١٩,٦١٩)	(١٨,٤٥٥,٤٥٧)	(٢١,٨٣٦,١٤٦)	صافي المطالبات المتكبدة
(٨,٧٢٤,٤٢٧)	(٨٠٩,٣٥٥)	(٧٣٣,٣٣٥)	(١,٢٩٩,٠٦١)	(١,٦٨٥,٦٤١)	(٣,٢٩٦,٣١٠)	(٨٠٠,٧٢٥)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٧,٦٤٣,٤٨٣)	-	٣٢٧,٣٥٧	-	-	(١١,٢٧٠,٥٨٤)	٢,٢٩٩,٧٤٤	احتياطي المخاطر التي لم تسقط
٢٤,٢٥٩,٨٤٨	٥,٢٨٨,٨٩٥	٢,٠٩٢,٢٤٧	٢,٧٩٠,٩٢٥	٩,٢١٩,٤٠٣	(٧,٩٧٩,٤٣٢)	١٢,٧٤٧,٨١٠	صافي إيراد عمليات وإيرادات أخرى غير مصنفة
١,٧٩٦,٨١٧							مصروفات غير مصنفة
(٢٦,٠٥٨,٢٤٨)							المجزر في عمليات التأمين
(١,٥٥٣)							

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققه)

صحي	مركبات	بحري	ممتلكات	هنسي	حوادث عامة	المجموع
موجودات عمليات التأمين						
-	١٠,٣١٤,٣١٧	٦,٠٠١,٢٧٥	١١,٨١٩,٤٩٢	٨,٧٩٦,٦٤٣	٣,١٩٩,٦٢٤	٤٠,١٣١,٣٥١
٤,٠٠٦,٣١٦	٢٣,٢٩٢,٩٧٠	١٣,٩٧٥,٥٢٤	٢٠,٧٩٤,٣١٨	٥٩,٠٣٩,٥٧٩	٥,٠٣٥,٨٥٤	١٢٦,١٤٤,٤٦١
٥٣٥,٠٢٨	٢,٤٦١,٢٣٢	٤٩٦,٤١٠	١,١٢٣,٠٢٤	٩٤٦,٦٩٦	٤٣٦,٩٧٥	٥,٩٩٩,٣٧٥
موجودات غير مصنفة						
						٢١٤,٨٠٦,٣٩٦
						٣٨٧,٠٨١,٥٨٣
مطلوبات عمليات التأمين والمفاضل المترام						
-	٢,٣٢٠,٧١٩	١,٨٩٩,٠٢٥	٣,٠١٦,٢٣١	٢,٧٤٦,٢٠١	١,٠٠٤,٥٥٨	١٠,٩٨٦,٧٣٤
١٤,٦٥٥,٥٧٠	٢٥,٧٨٥,٧٩٣	٧,٤٨٦,٦٤٧	١٣,٥٤٠,٢٤١	١٠,١٦٠,٠٣٦	٥,٧٥٠,٩٨٤	٧٧,٣٧٩,٢٧١
١٣,٣٧٦,٦٩٢	٤٥,٩٩٥,٦٥٤	١٦,٣٦٩,٣٧٥	٢٤,٥٧٦,٩١٣	٥٩,٧٠٥,٠٧٠	٨,٢٩٣,٣٤٧	١٦٨,٣١٧,٠٥١
١,٤٨٥,٢٥٥	٣,٤٣٤,٩٢٢	-	-	-	-	٤,٩٢٠,١٧٧
١,٤٩٤,٨١٣	٢,٨٢٨,٥٦٣	-	٥٤١,٤٠٣	٢١,٦٠٥	-	٤,٨٨٦,٤٣٤
مطلوبات وففاضل مترام غير مصنفة						
						١٢٠,٥٩١,٩١٦
						٣٨٧,٠٨١,٥٨٣

١٣ - التوزيع الجغرافي

ان جميع موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، باستثناء ذمم شركات التأمين ومعيدي التأمين المدينة البالغة ٨,٤٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٥,٣ مليون ريال سعودي)، والمطلوب من جهات ذات علاقة البالغة ٣١,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣١,٤ مليون ريال سعودي)، واستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بلغت ٠,٧٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٠,٧٥ مليون ريال سعودي) وأرصدة معيدي تأمين دائنة بلغت ٨,٥٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٤,٦ مليون ريال سعودي) والمطلوب لجهات ذات علاقة بلغت ١٦,٦٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٦,٦٧ مليون ريال سعودي).

١٤ - ربحية (خسارة) السهم

تم احتساب ربحية (خسارة) السهم الأساسي والمخفف لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و ٢٠١٥، بتقسيم صافي ربح (خسارة) الفترتين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال تلك الفترتين.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

## ١٥- القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم استلامه عند بيع أصل أو دفعه عند تحويل التزام خلال تعاملات منتظمة بين أطراف مشتركة في السوق بتاريخ القياس (سعر التخرج). تتألف الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه وودائع قصيرة الأجل وأقساط وأرصدة تأمين مدينة وأقساط تأمين مدينة من جهات ذات علاقة والمستحق من جهات ذات علاقة وحصص معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية واستثمارات متاحة للبيع واستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق، وتتألف مطلوباتها المالية من الذمم الدائنة ونعم معيدي التأمين وإجمالي مطالبات تحت التسوية والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والمطلوب إلى جهات ذات علاقة ومكافأة نهاية الخدمة.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية في تاريخ التقرير المالي.

تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل أو إعادة تسعير).
- المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم فنية أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للاطلاع عليها.
- المستوى ٣: طرق تقييم فنية لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للاطلاع عليها.

يوضح الجدول أدناه الموجودات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بحسب مستوى القيمة العادلة:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققه)

المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
-	-	٤,٩٥٣,٣٢٧	٤,٩٥٣,٣٢٧
-	٥,٤١١,٦١٥	١٦,٨٦٦,٠٥٧	٢٢,٢٧٧,٦٧٢
-	٥,٤١١,٦١٥	٢١,٨١٩,٣٨٤	٢٧,٢٣٠,٩٩٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققه)

المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
-	-	٤,٨٩٩,٤٢١	٤,٨٩٩,٤٢١
-	٤,٢١٨,٣٨٤	٦,٨٧٠,٠٣٨	١١,٠٨٨,٤٢٢
-	٤,٢١٨,٣٨٤	١١,٧٦٩,٤٥٩	١٥,٩٨٧,٨٤٣

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم الاعتراف بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كان قد حدثت تحويلات بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيفات (استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ من قياسات القيمة العادلة، وكذلك لم يحدث تحويلات إلى أو من المستوى ٣ من قياسات القيمة العادلة.

يتألف المستوى الثالث للاستثمارات من الاستثمار في صناديق مرابحة وصناديق صكوك. يتم احتساب القيمة العادلة لصناديق المرابحة وصناديق الصكوك على أساس أحدث تقرير لصافي الأصول الصناديق كما في تاريخ المركز المالي.

تسوية قياس القيمة العادلة المتكرر والمصنف في المستوى الثالث للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

اجمالي الربح او الخسارة				الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	في قائمة دخل شامل اخرى/ احتياطي القيمة العادلة	في قائمة الدخل	بيع	شراء	عمليات التأمين (غير مدققة)
٤,٩٥٣,٣٢٧	٥٣,٩٠٦	-	-	-	٤,٨٩٩,٤٢١
١٦,٨٦٦,٠٥٧	٦٨,٧١٥	١٠,٢٣٢	(١٢,٣٥٩,١٠٩)	٢٢,٢٧٦,١٨١	٦,٨٧٠,٠٣٨
٢١,٨١٩,٣٨٤	١٢٢,٦٢١	١٠,٢٣٢	(١٢,٣٥٩,١٠٩)	٢٢,٢٧٦,١٨١	١١,٧٦٩,٤٥٩

اجمالي الربح او الخسارة				الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	في قائمة دخل شامل اخرى/ احتياطي القيمة العادلة	في قائمة الدخل	بيع	شراء	عمليات التأمين (مدققة)
٤,٨٩٩,٤٢١	٤٤,٤٦١	-	-	-	٤,٨٥٤,٩٦٠
٦,٨٧٠,٠٣٨	-	(٣٥,٤٠٣)	(١٣,٨٥٣,٢٦٠)	١,١٢٨,٦٨٥	١٩,٦٣٠,٠١٦
١١,٧٦٩,٤٥٩	٤٤,٤٦١	(٣٥,٤٠٣)	(١٣,٨٥٣,٢٦٠)	١,١٢٨,٦٨٥	٢٤,٤٨٤,٩٧٦



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٦- إعادة تصنيف

خلال فترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م تم إعادة تصنيف احتياطي مخاطر لم تسقط واحتياطيات أخرى في قائمة عمليات التأمين من التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبه والتغير في المطالبات تحت التسوية على التوالي ولم يكن لذلك التصنيف أي تأثير على الفائض من عمليات التأمين لفترة الثلاثة والستة أشهر المقارنه للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

١٧- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ يوليو ٢٠١٦.