

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)  
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

---

صفحة	جدول المحتويات
٣ - ٢	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٥ - ٤	قائمة المركز المالي الأولية
٦	قائمة عمليات التأمين 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
٣١ - ١٢	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات المستقلين

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قنمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني، شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والعمليات الشاملة للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ١٧ والتي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولة إدارة الشركة والتي أعدتها 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 البيانات والمعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. يُعد هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من 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 نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

لفت انتباه:

نود لفت الإنتباه إلى:

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

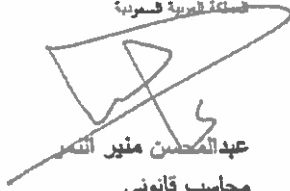
تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

- الإيضاح رقم ٣ حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة، حيث استلمت الشركة خلال ديسمبر ٢٠١٥ خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي يتضمن توضيحاً للمبلغ التي يجب على الشركة سدادها لشركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر مقابل الاستحواذ على محفظة التأمين وصافي الأصول المحوالة من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر إلى الشركة في عام ٢٠٠٨، من بين أمور أخرى. قامت الشركة بتسجيل بعض التعديلات التي نتجت عن ذلك، في القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وفقاً لما ورد بهذا الخطاب.
- الإيضاح رقم ٧ (ب) حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة، الذي يشير إلى أن صافي الأرضة المدينة المطلوبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ من شركة اتحاد الخليج للتأمين وشركة إدارة المشاريع القابضة ش.م.ب (م) ("المشاريع القابضة")، طرف ذي علاقة، تبلغ ٢٩,٠٧ مليون ريال سعودي كانت محل خلاف حتى تم تسويتها في شهر يونيو ٢٠١٥. وأكدت المشاريع القابضة على أنه سيتم سداد صافي المبالغ المطلوبة خلال ستة أشهر من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.
- الإيضاح رقم ١ حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة، حيث أقر مجلس الإدارة في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٧ مايو ٢٠١٤) برفع توصية إلى المساهمين لزيادة رأس مال الشركة بمقدار ٢٢٠ مليون ريال سعودي من خلال طرح أسهم حقوق أولوية. استلمت الشركة في ٤ ذو الحجة ١٤٣٦هـ (الموافق ١٧ سبتمبر ٢٠١٥) موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على زيادة رأسمالها، والشركة حالياً بصدد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية. أيضاً، أقر مجلس الإدارة في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ١٣ ربيع الأول ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠١٥) برفع توصية إلى المساهمين بتخفيض رأس مال الشركة لإطفاء الخسائر المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كحد أقصى مبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي. إن الإجراءات النظامية ومواقفات المساهمين المتعلقة بتخفيض رأس المال لاتزال معلقة كما في تاريخ هذا التقرير.

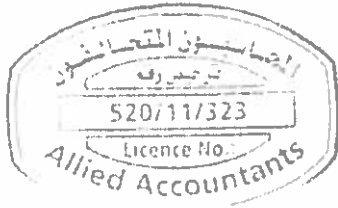
PKF البسام والنمر  
المحاسبون المتحالفون

ص ب ٤٦٣٦ الخبر ٣١٩٥٢

شركة البرية السعودية

  
عبدالمحسن منير النمر  
محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٩٩

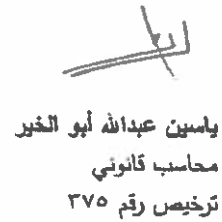


٩ ربيع الثاني ١٤٣٧هـ  
١٩ يناير ٢٠١٦م

براييس ووترهاوس كويرز

ص ب ٤٦٧ مطار الطويق ٣١٩٣٢

شركة البرية السعودية

  
ياسمين عبدالله أبو الخير  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٧٥



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

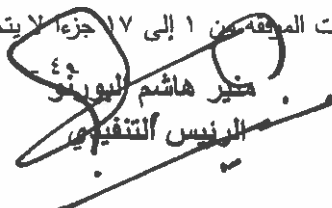
قائمة المركز المالي الأولية

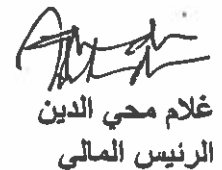
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

كما في		ايضاح	موجودات عمليات التأمين
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
(مدققة)	(غير مدققة)		
٩٢,٧٤٧,٧٢٢	٦٩,٢٣٣,٥٧٥	٤	نقد وما في حكمه
٩٦,٠٩١,١٧٣	٨٩,٣٤١,٠٥٤	٦	أقساط وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي
٩,٦٦٠,٦٩٨	٥,٥٤٩,٢٥٤	٧ب	أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة، بالصافي
٢٢,٢٥٩,٣٢٧	٢٩,٠٧٢,١٢٦	٧ب	مطلوب من جهات ذات علاقة، بالصافي
٤٤,٦٥٧,٠٦٢	٤٠,١٣١,٣٥١		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠٢,٩٦٩,٦١٨	١٢٦,١٤٤,٤٦١		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦,٨٠٧,٣٢٥	٥,٩٩٩,٣٧٥		تكاليف اكتاب وثائق تأمين مزجلة
٧,١٠٠,٣٠٤	٧,٧٩٧,٢٢١		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٧,٦٢٢,٢٤٠	-		مطلوب من عمليات المساهمين
٦,٧٧٨,٠٣٨	٦,٨٢٢,٤٩٩	٨	استثمارات متاحة للبيع
٣,٩٠١,٩٣٧	٢,٩٤٥,٠٣٦		ممتلكات ومعدات
٤,٥٠٩,٨٥٠	٥,٤٠٨,١٤٩	١١	برنامج حاسب آلي تحت التطوير
٤٠٥,١٠٥,٢٩٤	٣٨٨,٤٤٤,١٠١		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٢٢,٢٦٤,٥٣٣	٢,١٧٧,٥٨٣	٤	نقد وما في حكمه
٤٤,٧٥٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	ودائع قصيرة الأجل
٢٥٨,٢٣٥	٢٦٧,٤١٠		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
-	١١,٢٣٤,٧١٤		مطلوب من عمليات التأمين
٢,٣٥٩,١٩٢	٢,٣٥٩,١٩٢	٧ب	مطلوب من جهات ذات علاقة
١٩,٦٣٠,٠١٦	١١,٠٨٨,٤٢٢	٨	استثمارات متاحة للبيع
١٦,٧٥٠,٠٨٠	٢٠,٧٥٠,٠٨٠	٨	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٤٧,٠٨١,٠٠٠	-	٣	شهرة
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٩	وديعة نظامية
١٧٥,٠٩٣,٠٥٦	١٣٩,٨٧٧,٤٠١		مجموع موجودات المساهمين
٥٨٠,١٩٨,٣٥٠	٥٢٨,٣٢١,٥٠٢		مجموع موجودات عمليات التأمين و موجودات المساهمين

(بتبع)

  
عبدالعزیز علی التركي  
رئيس مجلس الإدارة

  
مخير هاشم البوريد  
الرئيس التنفيذي

  
غلام محي الدين  
الرئيس المالي

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

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 ٢٠١٤ (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	
		المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
		ذمم دائنة
٥٤,٩٨٤,٦٠٤	٦٤,٠٧٤,٤٤٧	ارصدة اعادة تأمين دائنة
١١,٧٨٦,٦٠٠	١٦,٨١٩,٩٥٢	إيراد عمولة غير مكتسبة
١١,٠٤٠,٤١٤	١٠,٩٨٦,٧٣٤	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
١٠٣,٣٢٦,١١٧	٧٧,٣٧٩,٢٧١	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١٧٨,٦٣٤,٦١٢	١٦٨,٣١٧,٠٥١	احتياطي المخاطر التي لم تسقط
٤,٨٨٨,٩٦٥	٤,٩٢٠,١٧٧	احتياطيات أخرى
٣٠٠,٠٠٠	٤,٨٨٦,٤٣٤	أقساط تأمين مقدمة
٩٧,٢٠٦	-	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,٥٠٧,١٩٠	٢,٨٧٢,٩٩٠	مطلوب الى عمليات المساهمين
-	١١,٢٣٤,٧١٤	مطلوب الى طرف ذي علاقة
١٨,٦٤٤,٩٣٧	٨,٢١٠,٠٦٤	مكافأة نهاية الخدمة
١١,٤٥٦,٨٨٣	١١,٦٨٩,٠٠٩	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٤٠٠,٦٦٧,٥٢٨	٣٨١,٣٩٠,٨٤٣	الفائض المتراكم لعمليات التأمين
٤,٢٩١,٢٢٧	٦,٨٦٢,٢٥٨	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
١٤٦,٥٣٩	١٩١,٠٠٠	مجموع الفائض المتراكم لعمليات التأمين
٤,٤٣٧,٧٦٦	٧,٠٥٣,٢٥٨	إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
٤٠٥,١٠٥,٢٩٤	٣٨٨,٤٤٤,١٠١	مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٤,٥٢١,٣٣١	٤,٥٠٤,٥٥٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧,٦٢٢,٢٤٠	-	مطلوب الى عمليات التأمين
٤٧,٠٨١,٠٠٠	٨,٤٥٩,١٠٨	مطلوب الى أطراف ذات علاقة
٥٩,٢٢٤,٥٧١	١٢,٩٦٣,٦٦٣	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٣٧,٠٩٥	(١١٩,١١٥)	احتياطي القيمة العادلة
(١٠٤,٢٦٨,٦١٠)	(٩٢,٩٦٧,١٤٧)	خسائر متراكمة
١١٥,٨٦٨,٤٨٥	١٢٦,٩١٣,٧٣٨	مجموع حقوق المساهمين
١٧٥,٠٩٣,٠٥٦	١٣٩,٨٧٧,٤٠١	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٥٨٠,١٩٨,٣٥٠	٥٢٨,٣٢١,٥٠٢	مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم ومطلوبات وحقوق المساهمين

١١

التزامات محتملة وإرتباطات

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

عبدالعزیز علی التركي  
رئيس مجلس الإدارة

منير هاشم البقري  
الرئيس التنفيذي

غلام محي الدين  
الرئيس المالي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة عمليات التأمين الأولية

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في	الثلاثة أشهر	الثلاثة أشهر	ايضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
<b>الإيرادات</b>				
٣٤١,٨٣٦,٩٤٨	٢٢٤,٩٢٤,٧٤٦	٥٢,٤٠٠,٦٤٥	٤٧,١٣٥,٦٠٣	١٧ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٥١,٠٦٦,٠٢٣)	(١٢١,٧٤٤,٥٤٨)	(٢٦,٠٨٦,٧٠٧)	(٢٥,٧٢٨,٩٥٨)	يفصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(٤,٢١٢,٦٠٠)	(٣,٥٢٦,٤٤٧)	(١,٦٣٣,١٥٠)	(٢٤٧,٢٨٨)	فائض خسارة أقساط تأمين
١٨٦,٥٥٨,٣٢٥	٩٩,٦٥٣,٧٥١	٢٤,٦٨٠,٧٨٨	٢١,١٥٩,٣٥٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٠,٨٨٢,٩٩٠	٢١,٤٢١,١٣٥	١٦,٥١٥,٠٣٦	٣,٣٢٥,٦٠٣	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
١٩٧,٤٤١,٣١٥	١٢١,٠٧٤,٨٨٦	٤١,١٩٥,٨٢٤	٢٤,٤٨٤,٩٦٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤١,٠٤٤,٤٣٤	٣٤,٣٥٨,٩٩٥	٩,٩٦٤,٠٠٢	٧,٨٦٨,٦٠٧	إيراد عمولات إعادة تأمين
٢٣٨,٤٨٥,٧٤٩	١٥٥,٤٣٣,٨٨١	٥١,١٥٩,٨٢٦	٣٢,٣٥٣,٥٦٧	مجموع الإيرادات
<b>التكاليف والمصاريف</b>				
(٣٠,١٢٧٧,٢٠٢)	(٢٠,٤,٥٠٠,٢٣١)	(٨٣,٤٧٣,٦٨٥)	(٥٤,٩٧٨,٠٥٣)	١٧ إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
١٠١,٨٩٢,٣٩٧	٩٠,٤٢٩,٥٤٨	٢٩,٢٥٦,٤٥٩	٣٥,١٥٣,٢٦٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٩٩,٣٨٤,٨٠٥)	(١١٤,٠٧٠,٦٨٣)	(٥٤,٢١٧,٢٢٦)	(١٩,٨٢٤,٧٨٤)	صافي المطالبات المدفوعة
١٣,٤٩٤,٧٠٦	٣٣,٤٩٢,٤٠٤	٣٢٥,٥١٩	٧,٦١١,١٥٢	التغير في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
(١٨٥,٨٩٠,٠٩٩)	(٨٠,٥٧٨,٢٧٩)	(٥٣,٨٩١,٧٠٧)	(١٢,٢١٣,٦٣٢)	١٧ صافي المطالبات المتكبدة
(٢٨,٥٤٩,٣٠١)	(١٧,٧٨٤,٧٥٠)	(٥,٩١٠,٥٩٠)	(٤,١٩٢,٧٤٣)	تكاليف ائكتاب وثائق التأمين
٩,٤٦٨,٨٨٢	(٣١,٢١٢)	٩,٤٦٨,٨٨٢	١,٣٢٥,٠٥١	احتياطي المخاطر التي لم تسقط
-	(٤,٥٨٦,٤٣٤)	-	(٤,٥٨٦,٤٣٤)	احتياطيات أخرى
(٣٧,٨٣٢,٣٥٧)	(٣٠,٩٦٥,٩١٢)	(٨,٣٣١,١٧٦)	(٧,١٦٤,٦٢٥)	١٧ رواتب تشغيلية وإدارية
(٣,٥٨٩,٣٢١)	(١٥,٣٩١,٨٢١)	٥,٠٤٤,٠٠٨	(٥,٢٣٠,٥١٦)	١٧ مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٣٢٦,٠١٠	٧٠٩,٨٧٩	٢٠٩,٩٣٣	١٩٩,٣٨٢	إيرادات عمولات
(١٣,٠٧٣٧)	١٨,٩٠٤,٩٦٧	٦٠٥,٨١٩	١٦,٨٣٨,٥٢٤	ب, ٣ إيرادات (مصاريف) أخرى ، بالصافي
(٢٤٦,١٩٦,٩٢٣)	(١٢٩,٧٢٣,٥٦٢)	(٥٢,٨٠٤,٨٣١)	(١٥,٠٢٤,٩٩٣)	مجموع التكاليف والمصاريف
(٧,٧١١,١٧٤)	٢٥,٧١٠,٣١٩	(١,٦٤٥,٠٠٥)	١٧,٣٢٨,٥٧٤	الفائض (العجز) من عمليات التأمين
٧,٧١١,١٧٤	(٢٣,١٣٩,٢٨٧)	١,٦٤٥,٠٠٥	(١٥,٥٩٥,٧١٧)	(فائض) عجز تحمله المساهمين
-	٢,٥٧١,٠٣٢	-	١,٧٣٢,٨٥٧	صافي نتائج عمليات التأمين

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

عبدالعزيز علي التركي  
رئيس مجلس الإدارة

منير هاشم البورني  
الرئيس التنفيذي

غلام محي الدين  
الرئيس المالي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

السنة المنتهية	السنة المنتهية	الثلاثة أشهر	الثلاثة أشهر	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إيضاح
( مدققة )	( غير مدققة )	( غير مدققة )	( غير مدققة )	
(٧,٧١١,١٧٤)	٢٣,١٣٩,٢٨٧	(١,٦٤٥,٠٠٥)	١٥,٥٩٥,٧١٧	فائض (عجز) من عمليات التأمين
٤,٠٩٢,١٦٧	١,١٦٦,٦٠٦	٤٠٨,٢٨٩	٤٦٠,٧٦١	إيرادات من استثمارات
(٣,٦١٩,٠٠٧)	٢٤,٣٠٥,٨٩٣	(١,٢٣٦,٧١٦)	١٦,٠٥٦,٤٧٨	
-	(٨,٤٥٩,١٠٨)	-	(٨,٤٥٩,١٠٨)	٣ انخفاض قيمة الشهرة
(٢,٦٧٠,٤٨٣)	(٢,٦٤٥,٣٢٢)	(٦٤٧,٩٠٠)	(٦٣٩,٥٠١)	١٧ مصاريف ادارية وعمومية
(٦,٢٨٩,٤٩٠)	١٣,٢٠١,٤٦٣	(١,٨٨٤,٦١٦)	٦,٩٥٧,٨٦٩	صافي ربح (خسارة) للفترة / السنة
دخل شامل آخر				
بنود لا يتم إعادة تصنيفها نهائياً من قائمة دخل المساهمين:				
(١,٦٧٢,٠٠٠)	(١,٩٠٠,٠٠٠)	(٤١٨,٠٠٠)	(٤٧٥,٠٠٠)	مخصص الزكاة وضريبة دخل
(٧,٩٦١,٤٩٠)	١١,٣٠١,٤٦٣	(٢,٣٠٢,٦١٦)	٦,٤٨٢,٨٦٩	صافي ربح (خسارة) المساهمين للفترة / للسنة
دخل شامل آخر سيتم إعادة تصنيفه لاحقاً من قائمة دخل المساهمين:				
التغير غير المحقق في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع، صافي				
(١,٨١٣,٤٥٧)	(٢٥٦,٢١٠)	(٣٤٥,٠٣٢)	١٤٩,٠٨٠	٨ إجمالي الربح (الخسارة) الشاملة للفترة / للسنة
(٩,٧٧٤,٩٤٧)	١١,٠٤٥,٢٥٣	(٢,٦٤٧,٦٤٨)	٦,٦٣١,٩٤٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	١٤ ربحية (خسارة) السهم الأساسي والمخفف
(٠,٢٩)	٠,٦٠	(٠,٠٩)	٠,٣٢	

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

عبدالعزیز علي التركي  
رئيس مجلس الإدارة

منير هاشم البقراتو  
الرئيس التنفيذي

غلام محي الدين  
الرئيس المالي



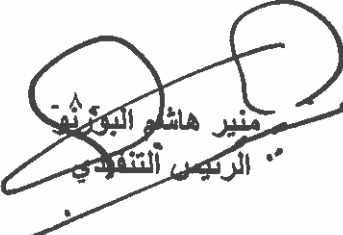
شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )


قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة	رأس المال	
١٢٥,٦٤٣,٤٣٢	(٩٦,٣٠٧,١٢٠)	١,٩٥٠,٥٥٢	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤
(٦,٢٨٩,٤٩٠)	(٦,٢٨٩,٤٩٠)	-	-	صافي خسارة السنة
(١,٨١٣,٤٥٧)	-	(١,٨١٣,٤٥٧)	-	التغير غير المحقق في القيمة العادلة لإستثمارات المتاحة للبيع، بالصافي
(١,٦٧٢,٠٠٠)	(١,٦٧٢,٠٠٠)	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١١٥,٨٦٨,٤٨٥	(١٠٤,٢٦٨,٦١٠)	١٣٧,٠٩٥	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مفق)
١١٥,٨٦٨,٤٨٥	(١٠٤,٢٦٨,٦١٠)	١٣٧,٠٩٥	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
١٣,٢٠١,٤٦٣	١٣,٢٠١,٤٦٣	-	-	صافي ربح السنة
(٢٥٦,٢١٠)	-	(٢٥٦,٢١٠)	-	التغير غير المحقق في القيمة العادلة لإستثمارات المتاحة للبيع، بالصافي
(١,٩٠٠,٠٠٠)	(١,٩٠٠,٠٠٠)	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١٢٦,٩١٣,٧٣٨	(٩٢,٩٦٧,١٤٧)	(١١٩,١١٥)	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مفق)

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

  
عبدالعزیز علی التركي  
رئيس مجلس الإدارة

  
منیر ہاشم البوریفی  
الرئيس التنفيذي


  
غلام محي الدين  
الرئيس المالي

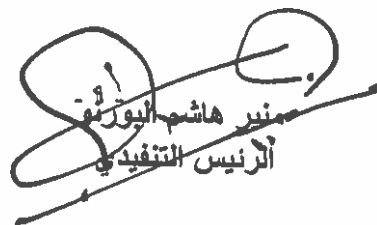
شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )


قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في	إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
(مدققة)	( غير مدققة )		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
-	٢,٥٧١,٠٣٢		صافي نتائج عمليات التأمين
			تعديلات للبيود غير النقدية:
٩١٢,١٥٥	٨٤٨,٢٠١		استهلاك
-	(١٠,٤٢٧,٦٧١)	٣	رد رصيد مطلوب إلى طرف ذي علاقة
-	(٨٠,٠٠٠)		ربح استبعاد ممتلكات ومعدات
٩١٢,١٥٥	(٧,٠٨٨,٤٣٨)		
			<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</u>
١٢٦,١١٢,٢٢٦	٦,٧٥٠,١١٩		أقساط وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي
١٦,١٥٠,٨١١	٤,١١١,٤٤٤		أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة بالصافي
-	(٦,٨١٢,٧٩٩)		مطلوب من جهات ذات علاقة، بالصافي
١٧,٠٧٢,٥٣٨	٤,٥٢٥,٧١١		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٤,٧٧٣,٠١٠	(٢٣,١٧٤,٨٤٣)		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٨,٧٨٩,٦١٨	٨٠٧,٩٥٠		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢,٠٨١,٢٨٤	(٦٩٦,٩١٧)		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١٩,٥٨٤,٧٣٧	٨,١٠٧,٤٠٢		مطلوب من عمليات المساهمين
(٤,٢٦٠,٠٤٥)	٩,٠٨٩,٨٤٣		ذمم دائنة
(٢٠,٦٤٧,٥٧٩)	٥,٠٣٣,٣٥٢		أرصدة إعادة تأمين دائنة
(١,٥٨٥,١٠٢)	(٥٣,٦٨٠)		إيراد عمولات تأمين غير مكتسبة
(٢٧,٩٥٥,٥٢٨)	(٢٥,٩٤٦,٨٤٦)		إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
(٢٨,٢٦٧,٧١٦)	(١٠,٣١٧,٥٦١)		إجمالي مطالبات تحت التسوية
(٩,٤٦٨,٨٨٢)	٣١,٢١٢		احتياطي المخاطر التي لم تسقط
-	٤,٥٨٦,٤٣٤		احتياطيات أخرى
(٤٠,٠٩٣,٤٣٧)	(٩٧,٢٠٦)		أقساط تأمين مقدمة
(٥,١٥١,٨٦٨)	(٢,٦٣٤,٢٠٠)		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	١١,٢٣٤,٧١٤		مطلوب إلى عمليات المساهمين
(٢,٥٢٧)	(٧,٢٠٢)		مطلوب إلى طرف ذي علاقة
٦٤٦,٥٩٠	(٧٣,٤٥٨)		مكافأة نهاية الخدمة
٦٨,٦٩٠,٢٨٥	(٢٢,٦٢٤,٩٦٩)		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية

(يتبع)


  
عبد العزيز علي التركي  
رئيس مجلس الإدارة

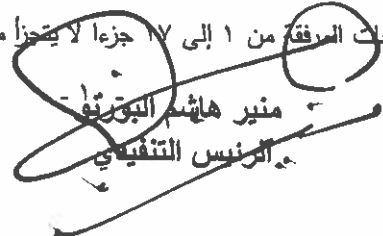
  
منير هاشم البوريفي  
الرئيس التنفيذي


  
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)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	ايضاح
(مدققة)	(غير مدققة)	
(٥٤,٧٠٨,٤٢١)	-	٨ التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٨ شراء استثمارات متاحة للبيع
(٢١٥,٩٨٩)	(٧٠,٨٧٩)	متحصلات استبعاد استثمارات متاحة للبيع
-	٨٠,٠٠٠	شراء ممتلكات ومعدات
(٨٩٥,٠٠٠)	(٨٩٨,٢٩٩)	متحصلات استبعاد ممتلكات ومعدات
(٥,٨١٩,٤١٠)	(٨٨٩,١٧٨)	إضافات إلى برنامج حاسب آلي تحت التطوير
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
٦٢,٨٧٠,٨٧٥	(٢٣,٥١٤,١٤٧)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٩,٨٧٦,٨٤٧	٩٢,٧٤٧,٧٢٢	نقد وما في حكمه في بداية السنة
٩٢,٧٤٧,٧٢٢	٦٩,٢٣٣,٥٧٥	٤ نقد وما في حكمه في نهاية السنة
		معلومات إضافية عن تدفقات نقدية:
٣٠,٨٥٤,١٧٠	-	نشاط تشغيلي غير نقدي:
		ودائع قصيرة الأجل محولة من عمليات المساهمين مقابل مطلوب من عمليات المساهمين
١٤٦,٥٣٩	٤٤,٤٦١	٨ نشاط استثماري غير نقدي:
		التغير غير المحقق في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع، بالصافي

  
عبدالعزیز علی التركي  
رئيس مجلس الإدارة

  
منیر هاشم الجرار  
الرئيس التنفيذي

  
غلام محي الدين  
الرئيس المالي

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	ايضاح
(مدققة)	( غير مدققة )	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٦,٢٨٩,٤٩٠)	١٣,٢٠١,٤٦٣	ربح (خسارة) السنة
(٤,٠٩٢,١٦٧)	(١,١٦٦,٦٠٦)	تعديلات ل: دخل من الاستثمارات
-	٨,٤٥٩,١٠٨	٣ انخفاض قيمة الشهرة
(١٠,٣٨١,٦٥٧)	٢٠,٤٩٣,٩٦٥	
		<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</u>
(٥٢,٥٥٧)	-	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
-	(١١,٢٣٤,٧١٤)	مطلوب من عمليات التأمين
(١٩,٠٩٠,٨٢٢)	(٧,٦٢٢,٢٤٠)	مطلوب إلى عمليات التأمين
٩٧,٤٦٦	(٢٨,٥٤٨)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢٩,٤٢٧,٥٧٠)	١,٦٠٨,٤٦٢	النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١,٦٧٠,٢٨٥)	(١,٨٨٨,٢٢٩)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٣١,٠٩٧,٨٥٥)	(٢٧٩,٧٦٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢٨,٦٢٧,٩٠٠	(٢٥,٢٥٠,٠٠٠)	ودائع قصيرة الأجل
(٣٥,٥٨١,٥٢٥)	(٧,٠٩٨,٤٥٩)	٨ شراء استثمارات متاحة للبيع
٣٩,٥٥٣,٤٠٢	١٥,٣٨٣,٨٤٣	٨ المتحصل من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
(١١,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، صافي
٣,٩٤١,٨١٨	١,١٥٧,٤٣٢	إيرادات استثمارات مستلمة
٢٥,٥٤١,٥٩٥	(١٩,٨٠٧,١٨٤)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٥,٥٥٦,٢٦٠)	(٢٠,٠٨٦,٩٥٠)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٢٧,٨٢٠,٧٩٣	٢٢,٢٦٤,٥٣٣	نقد وما في حكمه كما في بداية السنة
٢٢,٢٦٤,٥٣٣	٢,١٧٧,٥٨٣	٤ نقد وما في حكمه كما في نهاية السنة
		<u>معلومات إضافية عن تدفقات نقدية:</u>
		نشاط تشغيلي غير نقدي:
(١,٦٧٢,٠٠٠)	-	زكاة وضريبة دخل محملة على دخل المساهمين الشامل
		أنشطة استثمارية غير نقدية:
(١,٨١٣,٤٥٧)	(٢٥٦,٢١٠)	٨ التغير غير المحقق في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، بالصفى
-	(٣٨,٦٢١,٨٩٢)	٣ عكس مطلوب إلى طرف ذي علاقة - مقابل قيمة الشهرة

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

عبدالعزیز علی النریس  
رئيس مجلس الإدارة

مفتي هاشم البورني  
مدير رئيس الكفدي

غلام محي الدين  
الرئيس المالي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تمة)  
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١ - معلومات عامة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية، سجلت في السجل التجاري بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٦ أغسطس ٢٠٠٧) برقم ٢٠٥٠٠٥٦٢٢٨. يقع مقر عمل الشركة الرئيسي في مدينة الدمام، المملكة العربية السعودية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مزاوله 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 ١٤٢٨ هـ (١١ سبتمبر ٢٠٠٧). حصلت الشركة على الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمزاوله أعمال التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية.

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

في اجتماعهم بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٥ هـ (الموافق ٢٧ مايو ٢٠١٤)، أقر مجلس الإدارة برفع توصية للمساهمين لزيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٢٢٠ مليون ريال سعودي. حصلت الشركة في ٤ ذو الحجة ١٤٣٦ هـ (الموافق ١٧ سبتمبر ٢٠١٥) على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لزيادة رأس مال الشركة عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية. أن الشركة الآن بصدد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية وذلك رهناً باستكمال بعض المتطلبات التنظيمية بما في ذلك تقديم معلومات ومستندات محددة مطلوبة من قبل هيئة السوق المالية. إن طرح أسهم حقوق أولوية يخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية. تعتقد الإدارة أن زيادة رأس المال سوف تمكن الشركة من تحقيق هامش الملاءة المحدد بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، ويعطي الشركة الكفاءة التشغيلية لتحقيق أهدافها.

أيضاً، أقر مجلس الإدارة في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ١٣ ربيع الأول ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠١٥) برفع توصية إلى المساهمين بتخفيض رأس مال الشركة لإطفاء الخسائر المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كحد أقصى مبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي. إن هذا التخفيض يجب أن يتم عن طريق شطب عدد من الأسهم ذات قيمة اسمية تبلغ ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد وبنفس النسبة. إن نسبة المساهمة ومقدار استثمار كل مساهم في الشركة لن تتغير نتيجة هذا التخفيض في رأس المال، وهو مشروط بالموافقات التنظيمية وموافقات المساهمين ويجب أن يتم في نفس الوقت مع الزيادة في رأس المال عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية، كما تم ذكره في الفقرة السابقة. سيتم بيع كل كسور الأسهم التي ستنتج عن تخفيض رأس مال الشركة، وسوف يتم توزيع العائدات على المساهمين المؤهلين بالشركة. وتعتقد الشركة أن مثل هذا التخفيض سوف يساهم في اكتمال طرح أسهم حقوق الأولوية بنجاح.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

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 أساس إعداد القوائم المالية

قامت الشركة بإعداد قوائمها المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية". وعليه لم يكن الغرض من إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لتتفق مع المبادئ المحاسبية 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.

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 تحمله من 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 ٢٠١٤ 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 إلى جنب مع القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. إن نتائج الفترة الأولية للشركة لا تعتبر بمثابة مؤشر لنتائجها السنوية.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة - (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٢-٢ السياسات المحاسبية - (تتمة)

المعيار	الوصف
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ١٩ التحسينات السنوية لعام ٢٠١٢ التحسينات السنوية لعام ٢٠١٣	مكافآت موظفين

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

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

المعيار	الوصف
معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ٩	الأدوات المالية
معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٤	الحسابات الموجزة نظامياً
معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٥	الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ١	عرض القوائم المالية
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ٩	الأدوات المالية الخاصة بحاسبة التحوط
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٠ و ١٢	المنشآت الاستثمارية: تطبيق الاستثناء الموحد
ومعيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ٢٨	المحاسبة المتعلقة بالاستحواذ على حصة في عمليات مشتركة
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١١	"الممتلكات والمصانع والمعدات" و "الأصول الغير ملموسة" - الاستهلاك والاطفاء
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ١٦ و رقم ٣٨	طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ٢٧	
التحسينات السنوية لعام ٢٠١٤	

٢-٣ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

يتطلب إعداد 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 للتغيرات في الافتراضات تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الأولية في الفترة التي تتعرض خلالها الافتراضات إلى التغيرات. وتعتقد الإدارة ان الافتراضات الأساسية ملائمة وأن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٤-٢ 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 الائتمان 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 إلى جنب مع القوائم المالية السنوية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. لم يحدث أي تغييرات في قسم إدارة المخاطر أو في سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية العام.

٥-٢ موسمية العمليات

لا يوجد تغييرات موسمية يمكن أن تؤثر على عمليات التأمين.

٣- إتفاقية شراء الأصول والالتزامات وابداء النشاط

بدأت الشركة بممارسة أعمال التأمين ابتداءً من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨. في اجتماع الجمعية العمومية المنعقدة وافق المساهمون بالشركة في تاريخ ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ على إبرام اتفاقية يتم بموجبها الاستحواذ على محفظة التأمين وصافي أصول شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر (مقللة معفاة)، طرف ذي علاقة، اعتباراً من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ بمبلغ ٦٥,٧ مليون ريال سعودي وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). وفقاً للتعليمات الأولية المستلمة من ساما، فإن الزيادة في مبلغ الشراء عن قيمة صافي الأصول المستحوذ عليها، والبالغ ٤٧,١ مليون ريال سعودي تم تسجيله كشهرة والتزام بنفس القيمة. ان اي تعديل علي قيمة الشهرة أو سداد الطرف ذي العلاقة يجب أن يتم فقط عند استلام الموافقة النهائية من (ساما).

استلمت الشركة خلال ديسمبر ٢٠١٥ 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 المحوالة من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر إلى الشركة. قامت (ساما) بتخفيض التزام الشركة مقابل الشهرة، والمسجل مبدئياً بمبلغ ٤٧,١ مليون ريال سعودي بنسبة ٥٠% من صافي الأرباح المحققة من قبل الشركة للأعوام المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠١٠، والبالغة ٨,٤٦ مليون ريال سعودي. وعليه، قامت الشركة بعكس الالتزامات المتبقية بقيمة ٣٨,٣ مليون ريال من قيمة الشهرة المسجلة مبدئياً. وقد أدى ذلك إلى شهرة بقيمة ٨,٤٦ مليون ريال، والتي تم تخفيض قيمتها من قبل الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وتم تحميلها على قائمة دخل المساهمين الشامل لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣- إتفاقية شراء الاصول والإلتزامات وبداية النشاط - (تتمة)

إضافة لذلك، فإن قيمة الإلتزام المسجل مبدئياً بقيمة ١٨,٤٦ مليون ريال مقابل تحويل صافي أصول شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر (مقابلة معفاة) في ٢٠٠٨. قامت ساما في خطابها بتخفيض هذا الإلتزام بمقدار ١٠,٤٣ مليون ريال ليصبح ٨,٤٣ مليون ريال، حيث لم تستلم الشركة صافي تلك الأصول حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وتم تكوين مخصص بنسبة ٧٥% بواسطة الشركة خلال الأعوام السابقة. وعليه قامت الشركة برد الرصيد المطلوب لشركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر بمبلغ ١٠,٤٣ مليون ريال.

أصدرت (ساما)، تعليمات إلى الشركة بخصوص سداد قيمة الشهرة البالغة ٨,٤٦ مليون وسداد المطلوب إلى شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر مقابل تحويل صافي قيمة الأصول البالغ ٨,٢١ مليون ريال، على أن يتم ذلك فقط في حال استيفاء الشروط التالية:

- استكملت الشركة عملية إصدار اسهم حقوق الأولوية كما ذكر في إيضاح رقم (١) أعلاه، وزيادة النقدية المحتفظ بها بالشركة،
- قيام الشركة بتحصيل كافة الأرصدة المستحقة من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر - (إيضاح ٧ب)، و
- حصول الشركة على خطاب عدم ممانعة من (ساما) بخصوص السدادات المذكورة.

٤- نقد وما في حكمه

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
-	-	٦٣,٨١٩	٥٥,٤٠٩	نقد بالصندوق
٢,٦١٤,٥٣٣	٢,١٧٧,٥٨٣	٢٢,١٥٦,٩٣٦	١٤,٨٦٤,١٩٩	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
١٩,٦٥٠,٠٠٠	-	٧٠,٥٢٦,٩٦٧	٥٤,٣١٣,٩٦٧	- حسابات ودائع
٢٢,٢٦٤,٥٣٣	٢,١٧٧,٥٨٣	٩٢,٧٤٧,٧٢٢	٦٩,٢٣٣,٥٧٥	

يودع النقد لدى البنوك لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني استثماري. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، تم إيداع ودائع لدى بنوك محلية لفترات استحقاق أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع والتي تحقق إيرادات مالية بمعدل ٠,٤٥% إلى ٢,١% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٠,٦٠% إلى ١,٠٠% سنوياً).

٥- ودائع قصيرة الأجل

إن الودائع قصيرة الأجل مودعة لدى بنوك محلية، وتبلغ تواريخ استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من اثنا عشر شهراً من تاريخ اقتنائها الأصلي. تحقق هذه الودائع إيراد عمولة بنسبة ٠,٤٥% إلى ٢,١% (٢٠١٤: ٠,٦٥% إلى ١,٠٠%) سنوياً.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٦- أقساط وأرصدة التأمين المدينة، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(مدققة)	(غير مدققة)	أقساط تأمين مدينة
٧٥,٦٧١,٨٩٣	٨٩,١٩٩,٦٠٢	مطلوب من شركات التأمين وإعادة التأمين
٤٢,٢٨٣,٧٠٨	٢٩,٤٩٧,٧٦١	
١١٧,٩٥٥,٦٠١	١١٨,٦٩٧,٣٦٣	
(٢١,٨٦٤,٤٢٨)	(٢٩,٣٥٦,٣٠٩)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٩٦,٠٩١,١٧٣	٨٩,٣٤١,٠٥٤	

٧- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين 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:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إيضاح	طبيعة المعاملة
(مدققة)	(غير مدققة)		عمليات التأمين
٦٦,٢٥٠,٥٤٨	٣١,٨٠٦,٩٩٩		إجمالي أقساط تأمين مكتتبة بواسطة المساهمين الرئيسيين
(٦٦,٢٩٩,٧٤٠)	(٣٧,٦٣٢,١٣٧)		مطالبات متكبدة على وثائق التأمين خاصة بالمساهمين الرئيسيين
(٨٤٢,٢٤٠)	(٨٤٢,٢٤٠)		إيجارات محملة من جهات ذات علاقة
-	١٠,٤٢٧,٦٧١	٣	رد رصيد مطلوب إلى طرف ذي علاقة
(٦,٢١٢,٩٦٥)	(٤,٤٩١,٧٧٨)		مكافآت المديرين وكبار موظفي الإدارة الآخرين
-	(٥٠,٠٠٠)		عمليات المساهمين
(٢٠٨,٥٠٠)	(١٣٣,٥٠٠)		مكافآت المديرين
-	٣٨,٦٢١,٨٩٢	٣	اتعاب اجتماعات مجلس الإدارة وللجان الإدارة
			عكس التزام مقابل الشهرة

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

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

ب- أرصدة جهات ذات علاقة

١. أقساط تأمين مدينة - أطراف ذات علاقة، بالصافي - عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
( مدققة )	( غير مدققة )	
١٠,٦٢٥,٠١٤	٦,٣٥١,٧٨٨	اقساط التأمين
(٩٦٤,٣١٦)	(٨٠٢,٥٣٤)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٩,٦٦٠,٦٩٨	٥,٥٤٩,٢٥٤	

٢. مطلوب من جهات ذات علاقة، بالصافي - عمليات التأمين

إن صافي الأرصدة المدينة المطلوبة من شركة اتحاد الخليج للتأمين وشركة إدارة المشاريع القابضة ش.م.ب (م) ("المشاريع القابضة") طرف ذي علاقة تبلغ ٢٢,٢٩ مليون ريال سعودي كانت محل خلاف حتى تم تسويتها في شهر يونيو ٢٠١٥. وخلال شهر مارس ٢٠١٥ شكل مجلس إدارة الشركة مع مجلس إدارة المشاريع القابضة لجنة ("اللجنة") لإنهاء عملية تسوية الرصيد وذلك لحل الخلاف. أنهت اللجنة عملية تسوية الرصيد والتي نتج عنها صافي الزيادة في الأرصدة المدينة المطلوبة من المشاريع القابضة بمبلغ ٠,٧٦ مليون ريال سعودي وتم تسجيل المقابل الدائن ضمن الإيرادات الأخرى في عمليات التأمين. إن الرصيد المستحق المذكور تم تخفيضه بالقيمة الوقتية للمال بمقدار ٦,٠٢ مليون ريال، والمحتسب وفقاً للقيمة المطلوب سدادها من قبل الشركة إلى شركة المشاريع القابضة مقابل المحفظة التأمينية وتحويل صافي الأصول المستحوذ عليها في عام ٢٠٠٨. طالبت (ساما) في خطابها المذكور بالأيضاح ٣ أعلاه، الشركة باستبعاد القيمة الوقتية للمال في احتسابها السدادات المتعلقة بتحويل المحفظة. وعليه قامت الشركة بعكس مقدار القيمة الوقتية للمال، مما أدى إلى زيادة رصيد المستحق إلى ٢٩,٠٧ مليون ريال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. قامت الشركة بمناقشة خطاب (ساما) مع شركة المشاريع القابضة، وأكدت المشاريع القابضة على أنه سيتم سداد صافي المبالغ المطلوبة خلال ستة أشهر من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٣. مطلوب من جهات ذات علاقة - عمليات المساهمين

يتضمن مستحق من جهات ذات علاقة بشكل رئيسي من أرصدة مدينة مستحقة من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر (مقفلة معفاة).

٤. مطلوب الى طرف ذي علاقة - عمليات التأمين

يتضمن بشكل رئيسي مبالغ مستحقة لشركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر (مقفلة معفاة) والخاصة بتحويل المحفظة التأمينية. انظر أيضاً إيضاح رقم (٣).

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تمة)  
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(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 ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
( مدققة )	( غير مدققة )	( مدققة )	( غير مدققة )	
١٩,٦٣٠,٠١٦	١١,٠٨٨,٤٢٢	٤,٨٥٤,٩٦٠	٤,٨٩٩,٤٢١	صناديق استثمار
-	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	استثمارات في شركات
١٩,٦٣٠,٠١٦	١١,٠٨٨,٤٢٢	٦,٧٧٨,٠٣٨	٦,٨٢٢,٤٩٩	

يمثل الاستثمار في شركات عدد ١٩٢,٣٠٨ حصة في رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين "نجم" والمسجل بالتكلفة.

إن الحركة في هذه الاستثمارات المتاحة للبيع هي كالتالي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
( مدققة )	( غير مدققة )	( مدققة )	( غير مدققة )	
٢٥,٤١٥,٣٥٠	١٩,٦٣٠,٠١٦	١,٩٢٣,٠٧٨	٦,٧٧٨,٠٣٨	الرصيد في بداية السنة
٣٥,٥٨١,٥٢٥	٧,٠٩٨,٤٥٩	٥٤,٧٠٨,٤٢١	-	مشتريات خلال السنة
(٣٩,٥٥٣,٤٠٢)	(١٥,٣٨٣,٨٤٣)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	المباع خلال الفترة السنة
(١,٨١٣,٤٥٧)	(٢٥٦,٢١٠)	١٤٦,٥٣٩	٤٤,٤٦١	تغيرات غير محققة في القيمة العادلة، بالصافي
١٩,٦٣٠,٠١٦	١١,٠٨٨,٤٢٢	٦,٧٧٨,٠٣٨	٦,٨٢٢,٤٩٩	الرصيد في نهاية السنة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٨- الاستثمارات - (تتمة)

إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق - عمليات المساهمين  
تتمثل الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ في الآتي:

القيمة الدفترية بالصافي بعد خصم الإطفاء		هامش الربح	فترة الاستحقاق	الاستحقاق	نوع الإستثمار
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
( مدققة )	( غير 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	٢٠٢٠، مستردة	صكوك
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	سايبور + ١,٤%	بعد ٥ سنوات	في ٢٠١٨	صكوك
			١٠ سنوات،		
			مستردة بعد ٥	٢٠٢٤، مستردة	
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	سايبور + ١,١%	سنوات	في ٢٠١٩	صكوك
			١٠ سنوات،		
			مستردة بعد ٥	٢٠٢٤، مستردة	
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	سايبور + ١,٤٥%	سنوات	في ٢٠١٩	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٠,٧%	١٠ سنوات	٢٠٢٤	صكوك
			١٠ سنوات،		
			مستردة بعد ٥		
-	٤,٠٠٠,٠٠٠	سايبور + ١,١٥%	سنوات	٢٠٢٥	صكوك
١٦,٧٥٠,٠٨٠	٢٠,٧٥٠,٠٨٠				

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(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. الوديعة النظامية محتفظ بها في بنك بالمملكة العربية السعودية ولا يمكن سحبها بدون موافقة 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 إلى أن يبلغ الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال. لم يتم هذا التحويل بسبب العجز المتراكم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و٢٠١٤.

١١- - التزامات محتملة وإرتباطات

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- التزامات رأسمالية

- كان لدى الشركة التزام رأسمالي قائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٤٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) متعلق ببرنامج الحاسب الآلي تحت التطوير.
- أيضاً لدى الشركة التزام قائم بمبلغ ٣,٦٢٩,٩٩٩ ريال سعودي متعلق بأتعاب طرح أسهم حقوق أولوية.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢- المعلومات القطاعية

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

• لا تشمل نتائج القطاعات الرواتب التشغيلية والإدارية والمصاريف العمومية والإدارية الأخرى وإيراد العمولات والإيرادات (المصروفات) الأخرى، بالصافي.

• لا تشمل موجودات القطاعات النقد وما في حكمه، وأقساط وأرصدة التأمين المدينة، وأقساط التأمين المدينة من أطراف ذات علاقة، والمطلوب من أطراف ذات علاقة، والمدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى والمطلوب من عمليات المساهمين، والاستثمارات المتاحة للبيع والممتلكات والمعدات وبرنامج الحاسب الآلي تحت التطوير، و

• لا تشمل مطلوبات القطاعات الذمم الدائنة وأرصدة معيدي التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والمطلوب إلى أطراف ذات علاقة ومكافأة نهاية الخدمة والفائض المتراكم من عمليات التأمين واحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع.

• إن القطاعات التشغيلية لا تشمل عمليات المساهمين.

• ولأغراض الإدارة، تم تنظيم الشركة إلى وحدات تجارية تبعاً لمنتجاتها وخدماتها وتقاريرها القطاعية التالية:

- صحي
- مركبات
- بحري
- حريق
- هندسي
- حوادث عامة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير معققة)

المجموع	حوادث عامة	هندسي	حريق	بحري	مركبات	صحي	
							عمليات التأمين
٤٧,١٣٥,٦٠٣	٣,٩٩٧,٥٨٤	٣,٧٨٣,٠١١	١٠,٥٥٢,٣٤٧	٦,٨١٤,٥١٩	١٥,١٨١,٩٢٨	٦,٨٠٦,٢١٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٥,٧٢٨,٩٥٨)	(٢,١٤٠,٣٣٥)	(٢,٩٠٨,٠٨٢)	(٩,٢٦٧,٧٤٣)	(٥,٣٦٣,٦٢٦)	(٦,٠٤٩,١٧٢)	-	أقساط إعادة التأمين للمسندة
(٢٤٧,٢٨٨)	-	-	(١٦٢,٩٠٠)	(١٨,٩٢٨)	(١٨,٦٦٠)	(٤٦,٨٠٠)	فائض خسارة أقساط التأمين
٢١,١٥٩,٣٥٧	١,٨٥٧,٢٤٩	٨٧٤,٩٢٩	١,١٢١,٧٠٤	١,٤٣١,٩٦٥	٩,١١٤,٠٩٦	٦,٧٥٩,٤١٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
							التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة،
٣,٣٢٥,٦٠٣	٢٠١,٩٠٩	(٤٢٤,٠٣٠)	(١٦٥,٦٥٠)	(٢٨٠,٣٥٩)	٣,٣٩٩,٢٩٩	٥٩٤,٤٣٤	صافي
٢٤,٤٨٤,٩٦٠	٢,٠٥٩,١٥٨	٤٥٠,٨٩٩	٩٥٦,٠٥٤	١,١٥١,٦٠٦	١٢,٥١٣,٣٩٥	٧,٣٥٣,٨٤٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٧,٨٦٨,٦٠٧	١,٣٧٤,٥٧٥	١,١٢٦,٩٩٤	١,٩٠٦,٥٥١	١,٥٩٢,٨١٧	١,٨٦٧,١٧٠	-	إيراد عمولات إعادة تأمين
٣٢,٣٥٣,٥٦٧	٣,٤٣٣,٧٣٣	١,٥٧٧,٨٩٣	٢,٨٦٢,٦٠٥	٢,٧٤٤,٤٢٣	١٤,٣٨١,٠٦٥	٧,٣٥٣,٨٤٨	إجمالي الإيرادات
							إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف
(٥٤,٩٧٨,٠٥٣)	(١,٧٨٠,٣٣٣)	(١٤,٨٢٥,٥٤٤)	(٩,٥٠٤,٤٦١)	(٣,٢٢٣,٢٧٧)	(١٨,٣٧٥,٦٠٨)	(٧,٢٦٨,٨٣٠)	الأخرى
٣٥,١٥٣,٢٦٩	١,٣٩٨,٤٠٠	١٤,٦٤٩,٣٧٩	٨,٤٦٥,٩٥٦	٢,٦٧٧,١١٨	٧,٣٣٨,٨٦٠	٦٢٣,٥٥٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٩,٨٢٤,٧٨٤)	(٣٨١,٩٣٣)	(١٧٦,١٦٥)	(١,٠٣٨,٥٠٥)	(٥٤٦,١٥٩)	(١١,٠٣٦,٧٤٨)	(٦,٦٤٥,٢٧٤)	صافي للمطالبات المدفوعة
٧,٦١١,١٥٢	(٢٤٧,٩٠٧)	٧٣,٦٤٠	٢٩٩,٩٦٣	١٤٦,٤٨٨	٥,٣١١,٠٠٨	٢,٠٢٧,٩٦٠	التغير في المطالبات تحت للتسوية، صافي
(١٢,٢١٣,٦٣٢)	(١٢٩,٨٤٠)	(١٠٢,٥٢٥)	(٧٣٨,٥٤٢)	(٣٩٩,٦٧١)	(٥,٧٢٥,٧٤٠)	(٤,٦١٧,٣١٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(٤,١٩٢,٧٤٣)	(٣٨٨,٥٤٩)	(٤٥٩,٨٠١)	(٧٧٨,٣٤٩)	(٥١٩,١٤٣)	(١,٨٥٩,٥٠٥)	(١٨٧,٣٩٦)	تكاليف اكتاب وثائق التأمين
١,٣٢٥,٠٥١	-	٤٣٠,٢٩٢	-	-	٦٦٦,٥٧٠	٢٢٨,١٨٨	احتياطي المخاطر التي لم تسقط
(٤,٥٨٦,٤٣٤)	-	(٢١,٦٠٥)	(٢٤٦,٤٠٣)	-	(٢,٨٢٨,٥٦٣)	(١,٤٩٤,٨٦٣)	احتياطيات أخرى
١٢,٦٨٥,٨٠٩	٢,٤١٥,٣٤٤	١,٤٢٤,٢٥٥	١,١٠٤,٣١١	١,٨٢٥,٦٠٩	٤,٦٣٣,٨٢٧	١,٢٨٢,٤٦٣	
١٧,٠٣٧,٩٠٦							إيراد عمولة وإيرادات أخرى غير مصنفة، صافي
(١٢,٣٩٥,١٤١)							مصروفات غير مصنفة
١٧,٣٢٨,٥٧٤							الفائض من عمليات التأمين



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	حوادث عامة	هنسي	حريق	بحري	مركبات	صحي	
							عمليات التأمين
٢٢٤,٩٢٤,٧٤٦	٢١,٤٩٨,٦١٥	١٥,٥٨٩,٩٣١	٣٦,٩٧٦,٩٩٧	٢٨,٧٩٢,٠٥٥	٨٢,٠٢٣,٨٩٦	٣٠,٠٤٣,٢٥٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٢١,٧٤٤,٥٤٨)	(١٢,٨٢٤,٢٤٣)	(١٣,٠٨٨,٠٨٠)	(٣٢,٣٩١,٦٣٠)	(٣٠,٦٠٩,٧٨٩)	(٣٢,٨٠٦,١٧٥)	(٢٤,٦٣١)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٣,٥٢٦,٤٤٧)	-	-	(٧٦٥,٠٠٠)	(٩٨,٠٤٧)	(١,١٩٣,٤٠٠)	(١,٤٧٠,٠٠٠)	فائض خسارة أقساط التأمين
٩٩,٦٥٣,٧٥١	٨,٦٧٤,٣٧٢	٢,٥٠١,٨٥١	٣,٨٢٠,٣٦٧	٨,٠٨٤,٢١٩	٤٨,٠٢٤,٣٢١	٢٨,٥٤٨,٦٢١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
							التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة،
٢١,٤٢١,١٣٥	٥١,٤٣٤	(٦٩٣,٦٩٣)	(٥٧٥,٠٨٦)	٣٥١,١٠٩	(١,٤٢٨,٠٠٩)	٢٣,٧١٥,٣٧٩	صافي
١٢١,٠٧٤,٨٨٦	٨,٧٢٥,٨٠٦	١,٨٠٨,١٥٨	٣,٢٤٥,٢٨٢	٨,٤٣٥,٣٢٨	٤٦,٥٩٦,٣١٢	٥٢,٢٦٤,٠٠٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٤,٣٥٨,٩٩٥	٣,٦٢٧,٣٨٥	٤,٢٦٢,١٩٧	٦,٨٧٥,٨٩٧	١٢,٤٩٠,٥٤٣	٧,١٠٢,٩٧٣	-	إيراد عمولات إعادة تأمين
١٥٥,٤٣٣,٨٨١	١٢,٣٥٣,١٩١	٦,٠٧٠,٣٥٥	١٠,١٢١,١٧٩	٢٠,٩٢٥,٨٧١	٥٣,٦٩٩,٢٨٥	٥٢,٢٦٤,٠٠٠	إجمالي الإيرادات
(٢٠٤,٥٠٠,٢٣١)	(٣,٢٦٥,٢٧٤)	(١٨,١٨٣,٢٧٠)	(٢٨,٤٠١,٦٩٣)	(١٢,٦٧٩,٢٤٠)	(٦٥,٦٩٥,٠٥٣)	(٧٦,٢٧٥,٧٠١)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٩٠,٤٢٩,٥٤٨	٢,٢٨٠,٤٣٧	١٧,٨٠٨,٦٣٣	٢٦,٧٩١,٤٥٧	١٠,٨٠٤,٨٤١	٢٦,٢٦٠,٢٦٣	٦,٤٨٣,٩١٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١١٤,٠٧٠,٦٨٣)	(٩٨٤,٨٣٧)	(٣٧٤,٦٣٧)	(١,٦١٠,٢٣٦)	(١,٨٧٤,٣٩٩)	(٣٩,٤٣٤,٧٩٠)	(٦٩,٧٩١,٧٨٤)	صافي المطالبات المدفوعة
٣٣,٤٩٢,٤٠٤	٧٨٠,٧٥٦	٥٣,٢٠٨	(٣٣٤,١٣١)	٣١٩,٢٦١	(١,٨١٢,١٨٢)	٣٤,٤٨٥,٤٩٢	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٨٠,٥٧٨,٢٧٩)	(٢٠٤,٠٨١)	(٣٢١,٤٢٩)	(١,٩٤٤,٣٦٧)	(١,٥٥٥,١٣٨)	(٤١,٢٤٦,٩٧٢)	(٣٥,٣٠٦,٢٩٢)	صافي للمطالبات المتكبدة
(١٧,٧٨٤,٧٥٠)	(١,٥٨٢,٦١١)	(١,٦٠٣,٧٢٣)	(٢,٨٧٢,٤١٦)	(٣,٣١٨,٢٤٠)	(٧,٠٦٩,٣٢١)	(١,٣٣٨,٤٣٩)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٣١,٢١٢)	-	٥٧٤,٨٥٨	-	-	(٢,٨٢٨,١٣٧)	٢,٢٣٢,٠٦٧	احتياطي المخاطر التي لم تسقط
(٤,٥٨٦,٤٣٤)	-	(٢١,٦٠٥)	(٢٤١,٤٠٣)	-	(٢,٨٢٨,٥٦٣)	(١,٤٩٤,٨٦٣)	احتياطيات أخرى
٥٢,٤٥٣,٢٠٦	١٠,٥٦٦,٤٩٩	٤,٦٩٨,٤٥٦	٥,٠٦٢,٩٩٣	١٦,٠٥٢,٤٩٣	(٢٨٣,٧٠٨)	١٦,٣٥٦,٤٧٣	إيراد عمولة وإيرادات أخرى غير مصنفة، صافي
١٩,٦١٤,٨٤٦							مصرفات غير مصنفة
(٤٦,٣٥٧,٧٣٣)							الفائض من عمليات التأمين
٢٥,٧١٠,٣١٩							

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	حوادث عامة	هندسي	حريق	بحري	مركبات	صحي	
							موجودات عمليات التأمين
٤٠,١٣١,٣٥١	٣,١٩٩,٦٢٤	٨,٧٩٦,٦٤٣	١١,٨١٩,٤٩٢	٦,٠٠١,٢٧٥	١٠,٣١٤,٣١٧	-	حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
							حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٢٦,١٤٤,٤٦١	٥,٠٣٥,٨٥٤	٥٩,٠٣٩,٥٧٩	٢٠,٧٩٤,٢١٨	١٣,٩٧٥,٥٢٤	٢٣,٢٩٢,٩٧٠	٤,٠٠٦,٣١٦	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٥,٩٩٩,٣٧٥	٤٣٦,٩٧٥	٩٤٦,٦٩٦	١,١٢٣,٠٢٤	٤٩٦,٤١٠	٢,٤٦١,٢٣٢	٥٣٥,٠٣٨	موجودات غير مصنفة
<u>٢١٦,١٦٨,٩١٤</u>							
<u>٣٨٨,٤٤٤,١٠١</u>							
							مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم
١٠,٩٨٦,٧٣٤	١,٠٠٤,٥٥٨	٢,٧٤٦,٢٠١	٣,٠١٦,٢٣١	١,٨٩٩,٠٢٥	٢,٣٢٠,٧١٩	-	إيراد عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة
٧٧,٣٧٩,٢٧١	٥,٧٥٠,٩٨٤	١٠,١٦٠,٠٣٦	١٣,٥٤٠,٢٤١	٧,٤٨٦,٦٤٧	٢٥,٧٨٥,٧٩٣	١٤,٦٥٥,٥٧٠	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
١٦٨,٣١٧,٠٥١	٨,٢٩٣,٣٤٧	٥٩,٧٠٥,٠٧٠	٢٤,٥٧٦,٩١٣	١٦,٣٦٩,٣٧٥	٤٥,٩٩٥,٦٥٤	١٣,٣٧٦,٦٩٢	إجمالي المطالبات القائمة
٤,٩٢٠,١٧٧	-	-	-	-	٣,٤٣٤,٩٢٢	١,٤٨٥,٢٥٥	احتياطي المخاطر التي لم تسقط
٤,٨٨٦,٤٣٤	-	٢١,٦٠٥	٥٤١,٤٠٣	-	٢,٨٢٨,٥٦٣	١,٤٩٤,٨٦٣	احتياطيات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	أقساط تأمين مدفوعة متقماً
<u>١٢١,٩٥٤,٤٣٤</u>							مطلوبات غير مصنفة والفائض المتراكم
<u>٣٨٨,٤٤٤,١٠١</u>							

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع	حوادث عامة	هنسي	حريق	بحري	مركبات	صحي	
							لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير منققة)
							عمليات التأمين
٥٢,٤٠٠,٦٤٥	٣,٠١١,١٢٩	٣,٩١٥,٩٢٦	٦,٧١٧,٦٥٩	١٠,٥٥٦,٢٠٦	١٤,٨٧٩,٧٤٧	١٣,٣١٩,٩٧٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٦,٠٨٦,٧٠٧)	(١,٦٢٠,٧١٦)	(٣,٦٦٨,٧٠٤)	(٥,٩٩٣,٣٣٠)	(٨,٧٢٤,٢٤٩)	(٥,٩٥١,٨٧٩)	(١٢٧,٨٢٩)	أقساط إعادة للتأمين المسندة
(١,٦٢٣,١٥٠)	-	-	(٢١١,٥٠٠)	(٢٨١,٥٠٠)	(٤٦٥,١٥٠)	(٩٢٨,٠٠٠)	فائض خسارة أقساط التأمين
٢٤,٦٨٠,٧٨٨	١,٣٩٠,٤١٣	٢٤٧,٢٢٢	٥١٢,٨٢٩	١,٨٠٣,٤٥٧	٨,٤٦٢,٧١٨	١٢,٢٦٤,١٤٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٦,٥١٥,٠٣٦	٨٨٥,٢٢٢	١١٨,٧٤٥	٢٠٥,٧٤٥	(٣٦٦,٧٦٠)	٢٤٨,٢٤٢	١٥,٤٢٣,٨٤٢	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
٤١,١٩٥,٨٢٤	٢,٢٧٥,٦٣٥	٣٦٥,٩٦٧	٧١٨,٥٧٤	١,٤٣٦,٦٩٧	٨,٧١٠,٩٦٠	٢٧,٦٨٧,٩٩١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩,٩٦٤,٠٠٢	١,٦١٨,٩٦٩	٢,١١١,٠٥٦	١,٨١٥,١٧٨	٢,٩٤٩,٣٥١	١,٤٦٩,٤٤٨	-	إيراد عمولات إعادة تأمين
٥١,١٥٩,٨٢٦	٣,٨٩٤,٦٠٤	٢,٤٧٧,٠٢٣	٢,٥٣٣,٧٥٢	٤,٣٨٦,٠٤٨	١٠,١٨٠,٤٠٨	٢٧,٦٨٧,٩٩١	إجمالي الإيرادات
(٨٣,٤٧٣,١٨٥)	(١,٢١٦,٥٠٨)	(٧,١٦١,٩٠٥)	(٥٤٦,٢٧٥)	(٤,٣٥٨,٣٥٦)	(٣٢,٨٥٦,١٧١)	٣٧,٣٣٤,٤٧٠	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٢٩,٢٥٦,٤٥٩	٩٤١,٥٦٤	٧,٠٧٣,٨٠٠	(١٩٠,١٦٤)	٣,١٣٧,٥٨٣	١٣,٠٦٢,٦١٤	٥,٢٣١,٠٦٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٤,٢١٧,٢٢٦)	(٢٧٤,٩٤٤)	(٨٨,١٠٥)	(٧٣٦,٤٣٩)	(١,٢٢٠,٧٧٣)	(١٩,٧٩٣,٥٥٧)	٣٢,١٠٣,٤٠٨	صافي المطالبات المدفوعة
٣٢٥,٥١٩	١٢٨,٠٣٤	٤٢٠,١٠٠	٩٨٧,٢٠١	(٣٣٣,٣٦٩)	١٢,١٨٨,٥٥٨	١٣,٠٦٥,٠٠٥	التغير في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
(٥٣,٨٩١,٧٠٧)	(١٤٦,٩١٠)	٣٣١,٩٩٥	٢٥٠,٧١٢	(١,٥٥٤,١٤٢)	(٧,٦٠٤,٩٩٩)	٤٥,١٦٨,٤١٣	صافي المطالبات المتكبدة
(٥,٩١٠,٥٩٠)	(٥٣٧,٨٨٠)	(٥٣٣,٨٥٩)	(٩٦٩,١٣٩)	(١,٣٠٦,٦٨٦)	(٢,٠٩٨,١٧٣)	(٤٦٤,٨٥٣)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٩,٤٦٨,٨٨٢	-	(٥٧٤,٨٥٨)	-	-	٥,٥٢٠,٢٣٠	٤,٥٢٣,٥١٠	احتياطي المخاطر التي لم تسقط
-	-	-	-	-	-	-	احتياطيات أخرى
٨٢٦,٤١١	٣,٢٠٩,٨١٤	١,٧٠٠,٣٠١	١,٨١٥,٣٧٥	١,٥٢٥,٢٢٠	٥,٩٩٧,٤٦٦	(١٣,٤٢١,٧٦٥)	عمولات وإيرادات أخرى غير مصنفة، بالصافي
٨١٥,٧٥٢							مصروفات غير مصنفة
(٣,٢٨٧,١٦٨)							عجز عمليات التأمين
(١,٦٤٥,٠٠٥)							

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع	حوادث عامة	هندسي	حريق	بحري	مركبات	صحي	
							للسنة المنتهية في
							٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)
							عمليات التأمين
٣٤١,٨٣٦,٩٤٨	٢٢,٨٦٢,٧٠٨	١٩,١٢٥,١٣١	٣٤,٢٠٨,٣٩٥	٦,٠٥٥٩,٦٩٣	٧٤,٧٧٩,٨٣٠	١٣٠,٣٠١,١٩١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٥١,٠٦٦,٠٢٣)	(١٣,٦٧٢,٢٣٢)	(١٧,٥١١,٢٩٩)	(٣٠,٥٨٥,٣٤٦)	(٥٢,٣١٣,٣٧٢)	(٢٩,٩١١,٩٠٢)	(٧,٠٧١,٨٧٢)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٤,٢١٢,٦٠٠)	-	-	(٨٤٦,٠٠٠)	(١١٤,٠٠٠)	(١,٨٦٠,٦٠٠)	(١,٣٩٢,٠٠٠)	فائض خسارة أقساط التأمين
١٨٦,٥٥٨,٣٢٥	٩,١٩٠,٤٧٦	١,٦١٣,٨٣٢	٢,٧٧٧,٠٤٩	٨,١٣٢,٣٢١	٤٣,٠٠٧,٣٢٨	١٢١,٨٣٧,٣١٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٠,٨٨٢,٩٩٠	١٨٥,٩٤٢	(٣٣,٨٨٥)	(٦٢,١٤٨)	٣٣٧,٣٩٧	٨,٩٠٧,٩٣٠	١,٥٤٧,٧٥٤	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
١٩٧,٤٤١,٣١٥	٩,٣٧٦,٤١٨	١,٥٧٩,٩٤٧	٢,٧١٤,٩٠١	٨,٤٦٩,٧١٨	٥١,٩١٥,٢٥٨	١٢٣,٣٨٥,٠٧٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤١٠,٤٤,٤٣٤	٤,٧٠٣,٥٨٧	٥,٥٥٤,٥٥٥	٧,٠٢٦,٨٦٤	١٥,٩٢٣,٠٠٧	٧,٨٣٦,٤٢١	-	إيراد عوالات إعادة تأمين
٢٣٨,٤٨٥,٧٤٩	١٤,٠٨٠,٠٠٥	٧,١٣٤,٥٠٢	٩,٧٤١,٧٦٥	٢٤,٣٩٢,٧٢٥	٥٩,٧٥١,٦٧٩	١٢٣,٣٨٥,٠٧٣	إجمالي الإيرادات
(٣٠١,٢٧٧,٢٠٢)	(٤,٣٣٢,٧٥٦)	(١٠,٤٨٨,٨٢٠)	(١١,٣٢١,٩٣٤)	(١٧,٣٢٧,٧٠٣)	(١٠,٣٤٨,٠٥٥٨)	(١٥٤,٣٢٥,٤٣١)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
١٠١,٨٩٢,٣٩٧	٣,١٥٣,٧٩١	١٠,٢١٥,٢٥١	٩,٦٨٠,٣٦٦	١٣,٦٣٠,٦٦٣	٣٩,٤٦١,١٦٩	٢٥,٧٥١,١٥٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٩٩,٣٨٤,٨٠٥)	(١,١٧٨,٩٦٥)	(٢٧٣,٥٦٩)	(١,٦٤١,٥٦٨)	(٣,٦٩٧,٠٤٠)	(٦٤٠,١٩,٣٨٩)	(١٢٨,٥٧٤,٢٧٤)	صافي المطالبات المدفوعة
١٣,٧٩٤,٧٠٦	٢,٢١٣,٩٨٤	٨٢٧,١٦٨	١,٠١٥,٨٩٤	٦٧٤,٧٠٧	١٥,٨٨٨,١٢٢	(٧,١٢٥,١٦٩)	التغير في المطالبات تحت التتوية، بالصافي
(١٨٥,٨٩٠,٠٩٩)	١,٠٣٥,٠١٩	٥٥٣,٥٩٩	(٦٢٥,١٧٤)	(٣,٠٢٢,٣٣٣)	(٤٨,١٣١,٢٦٧)	(١٣٥,٦٩٩,٤٤٣)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٨,٥٤٩,٣٠١)	(٢,٣٢٦,٨٥٨)	(٢,١٦١,٥٥٤)	(٣,٥٩٧,٧٣٤)	(٥,٧٤٦,٣٣٧)	(١٢,١١١,٦١٢)	(٢,٦٠٥,٢٠٦)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٩,٤٦٨,٨٨٢	-	(٥٧٤,٨٥٨)	-	-	٥,٥٢٠,٢٣٠	٤,٥٢٣,٥١٠	احتياطي المخاطر التي لم تسقط
-	-	-	-	-	-	-	احتياطيات أخرى
٣٣,٥١٥,٢٣١	١٢,٧٨٨,١٦٨	٤,٩٥١,٦٨٨	٥,٥١٨,٣٥٧	١٥,٦٢٤,٠٥٥	٥,٠٢٩,٠٣٠	(١٠,٣٩٦,٠٦٦)	عوالات وإيرادات أخرى غير مصنفة ، بالصافي
١٩٥,٢٧٣							مصروفات غير مصنفة
(٤١,٤٢١,٦٧٨)							عجز عمليات التأمين
(٧,٧١١,١٧٤)							

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع	حوادث عامة	هنسي	حريق	بحري	مركبات	صحي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)
							موجودات عمليات التأمين
٤٤,٦٥٧,٠٦٢	٣,٢٤٠,٦٧٩	٩,٦٠٧,٠٤٦	٩,٦٣٤,٩٣٩	١١,٠٦١,٦٧٦	٩,٣٦٢,٣٢٣	١,٧٥٠,٣٩٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠٢,٩٦٩,٦١٨	٦,٣٩٦,٦٩٣	١٨,٠٧٦,٧٦٨	٤٦,٠٥٦,٤٠٠	٨,٧٩٥,١٠٤	١٧,٩٠٤,٠٨٣	٥,٧٤٠,٥٧٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٦,٨٠٧,٣٢٥	٤١٦,٥٣٠	٨٧٤,٧٠٢	٩٢٢,٠٠١	٨٦٩,٥٣٦	٢,٣٣٨,٠٧٣	١,٣٨٦,٤٨٨	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة
٢٥٠,٦٧١,٢٨٩							موجودات غير مصنفة
٤٠٥,١٠٥,٢٩٤							
							مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم
١١,٠٤٠,٤١٤	٩١٣,٣٦٨	٢,٧٥٨,١٤٨	٢,٢٨٨,٥٩٠	٣,٠٣٨,٧٤٨	٢,٠٤١,٥٦٠	-	إيراد عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة
١٠٣,٣٢٦,١١٧	٥,٨٤٣,٤٨٩	١٠,٢٧٦,٧٤٨	١٠,٧٨٠,٨٣٤	١٢,٨٩٨,١٥٦	٢٣,٤٠٥,٧٧٣	٤٠,١٢١,١١٧	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
١٧٨,٦٣٤,٦١٢	١٠,٤٣٤,٩٤٠	١٨,٤٢٤,٦٩٣	٤٩,٦٢٧,٢٠٤	١١,٥٠٨,٢١٦	٣٨,٧٨٠,٧١٢	٤٩,٨٥٨,٨٤٧	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٤,٨٨٨,٩٦٥	-	-	-	-	٩٩٩,١٨٦	٣,٨٨٩,٧٧٩	احتياطي المخاطر التي لم تسقط
٣٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	احتياطيات أخرى
٩٧,٢٠٦	١,٣٥٠	٤٨,٣٠٦	-	-	٤٧,٥٥٠	-	أقساط تأمين مقدمة
١٠٦,٨١٧,٩٨٠							مطلوبات غير مصنفة والفائض المتراكم
٤٠٥,١٠٥,٢٩٤							

١٣ - التوزيع الجغرافي

ان جميع موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، باستثناء ذمم التأمين ومعيدي التأمين المدينة البالغة ١٥,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٣٣,٦٧ مليون ريال سعودي)، ومطلوب من أطراف ذات علاقة البالغة ٣١,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٤,٦٢ مليون ريال سعودي)، واستثمار يبلغ ٠,٧٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٠,٧٥ مليون ريال سعودي) وأرصدة معيدي تأمين دائنة تبلغ ٤,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٣,٧٦ مليون ريال سعودي) ومطلوب لأطراف ذات علاقة تبلغ ١٦,٧٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٦٥,٧٣ مليون ريال سعودي).

١٤ - ربحية (خسارة) السهم

تم إحتساب ربحية (خسارة) السهم الأساسي والمخفف لفترة الثلاثة والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤، بتقسيم صافي ربح (خسارة) الفترتين / السننتين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال تلك الفترات / السنوات.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(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 منظمة بين أطراف مشاركة في السوق في تاريخ القياس (سعر التخارج). تتألف الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه وودائع قصيرة الأجل وأقساط وأرصدة تأمين مدينة وأقساط تأمين مدينة من جهات ذات علاقة ومطلوب من جهات ذات علاقة وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية واستثمارات متاحة للبيع واستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق، وتتألف مطلوباتها المالية من إجمالي مطالبات تحت التسوية، وضم دائنة، ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى ومطلوب إلى جهات ذات علاقة ومكافأة نهاية الخدمة.

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

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

- المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداء (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 للملاحظة، و  
المستوى ٣: طرق تقييم فنية لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للملاحظة.

يوضح الجدول أدناه الموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ بحسب مستوى القيمة العادلة :

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)

المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
-	-	٤,٨٩٩,٤٢١	٤,٨٩٩,٤٢١
-	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨
-	٤,٢١٨,٣٨٤	٦,٨٧٠,٠٣٨	١١,٠٨٨,٤٢٢
-	٤,٢١٨,٣٨٤	١٣,٦٩٢,٥٣٧	١٧,٩١٠,٩٢١

عمليات التأمين  
صناديق استثمارية  
استثمار في شركات  
عمليات المساهمين  
صناديق استثمارية  
إجمالي الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)

المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
-	-	٤,٨٥٤,٩٦٠	٤,٨٥٤,٩٦٠
-	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨
-	-	١٩,٦٣٠,٠١٦	١٩,٦٣٠,٠١٦
-	-	٢٦,٤٠٨,٠٥٤	٢٦,٤٠٨,٠٥٤

عمليات التأمين  
صناديق استثمارية  
استثمار في شركات  
عمليات المساهمين  
صناديق استثمارية  
إجمالي الاستثمارات

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(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 الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، 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.

خلال فترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، لم تكن هناك تغييرات في أساليب التقييم من الفترات السابقة.

يتألف المستوى الثالث للاستثمارات من الاستثمار في صناديق مريحة وصناديق صكوك والاستثمار في أسهم شركة نجم لخدمات التأمين، والتي تظهر بالتكلفة. يتم احتساب القيمة العادلة لصناديق المريحة 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 القيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	إجمالي الربح أو الخسارة			شراء	بيع	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
		في قائمة الدخل	في قائمة الدخل	آخر/ احتياطي القيمة العادلة			
عمليات التأمين	٦,٧٧٨,٠٣٨	-	-	٤٤,٤٦١	-	٦,٨٢٢,٤٩٩	
عمليات المساهمين	١٩,٦٣٠,٠١٦	(٣٥,٤٠٣)	(١٣,٨٥٣,٢٦٠)	-	١,١٢٨,٦٨٥	٦,٨٧٠,٠٣٨	
الإجمالي	٢٦,٤٠٨,٠٥٤	(٣٥,٤٠٣)	(١٣,٨٥٣,٢٦٠)	٤٤,٤٦١	١,١٢٨,٦٨٥	١٣,٦٩٢,٥٣٧	

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	إجمالي الربح أو الخسارة			شراء	بيع	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
		في قائمة الدخل	في قائمة الدخل	آخر/ احتياطي القيمة العادلة			
عمليات التأمين	١,٩٢٣,٠٧٨	-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٤٦,٥٣٩	٥٤,٧٠٨,٤٢١	٦,٧٧٨,٠٣٨	
عمليات المساهمين	١٧,٠٩٢,٠٠٠	١٠٨,٠٢٣	(١٩,٠٢٤,٠٠٦)	(٤٨٢,٨٧٨)	٢١,٩٣٦,٨٧٧	١٩,٦٣٠,٠١٦	
الإجمالي	١٩,٠١٥,٠٧٨	١٠٨,٠٢٣	(١٩,٠٢٤,٠٠٦)	(٣٣٦,٣٣٩)	٧٦,٦٤٥,٢٩٨	٢٦,٤٠٨,٠٥٤	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥  
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ - إعادة تصنيف

قامت الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بإعادة تصنيف احتياطي المخاطر التي لم تسقط واحتياطيات أخرى من حساب أقساط تأمين غير مكتسبة وحساب مطالبات تحت التسوية على التوالي، وتم عرضهم كبنود مستقلة في قائمة المركز المالي ضمن مطلوبات عملية التأمين. كذلك تم إعادة تصنيف الأرقام لتتماشى مع طريقة العرض في عام ٢٠١٤.

بقائمة عمليات التأمين، تم إعادة تصنيف احتياطي مخاطر لم تسقط واحتياطيات أخرى من حسابات التغيير في أقساط غير مكتسبة والتغير في مطالبات تحت التسوية على التوالي. لم يكن لتلك التصنيفات المذكورة أي تأثير على العجز من عمليات التأمين لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

١٧ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ يناير ٢٠١٦.