

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

صفحة	جدول المحتويات
٢ - ٣	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٤ - ٥	قائمة المركز المالي الأولية
٦	قائمة عمليات التأمين الأولية
٧	قائمة العمليات الشاملة للمساهمين الأولية
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
١١ - ٢٨	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 ٢٠١٥ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والعمليات الشاملة للمساهمين لفترةي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ١٦ والتي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولة لإدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ والتقارير 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 والاستمرار 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 نبدى مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص المحدود:

بناءً 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:

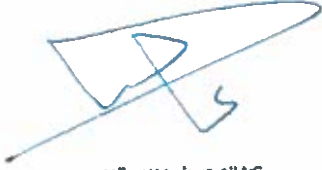
- الايضاح رقم ٢ حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة. أعدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات المستقلين (تمة)

- الإيضاح رقم ٧ (ب) حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة، الذي يشير إلى أن صافي الأرصدة المدينة المطلوبة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ من شركة اتحاد الخليج للتأمين وشركة إدارة المشاريع القابضة ش.م.ب (م) ("المشاريع القابضة") طرف ذي علاقة تبلغ ٢٣,٠٢ 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 خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ 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. وأكدت المشاريع القابضة على أنه سيتم سداد صافي المبالغ المطلوبة خلال اثني عشر شهراً من تاريخ هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

PKF البسلام و النمر
المحاسبون المتحالفون

ص - ٤٦٣٦ رقم ٣١٩٤٢



عبدالمحسن بن نمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٩٩

برايمس وترهاوس كويرز

ص - ٤٦٧ مطار قطيف ٣١٩٢٢
تملكه العربية السعودية



ياسين عبدالله أبو الخير
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧٥

١٩ رمضان ١٤٣٦ هـ
٦ يوليو ٢٠١٥ 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 ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥		
(مدققة)	(غير مدققة)		
			موجودات عمليات التأمين
٩٢,٧٤٧,٧٢٢	٧٨,٨٢٦,٥٤٤	٤	نقد وما في حكمه
٩٦,٠٩١,١٧٣	٩٩,٤٢٨,٦٥٢	٦	أقساط وأرصدة تأمين متبينة، بالصافي
٩,٦٦٠,٦٩٨	٦,١٤٣,٨٧٣	٧ب	أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة، بالصافي
٢٢,٢٥٩,٣٢٧	٢٢,٠١٧,٤٠٣	٧ب	مطلوب من جهات ذات علاقة، بالصافي
٤٤,٦٥٧,٠٦٢	٥٩,٠٣٩,٩٣٩		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠٢,٩٦٩,٦١٨	٧٨,٥٨٥,١٦٥		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦,٨٠٧,٣٢٥	٨,٧١٥,٧٤٣		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٧,١٠٠,٣٠٤	٩,٨١٢,٤٩٢		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٧,٦٢٢,٢٤٠	١٠,٩١٦,٤٥٦		مطلوب من عمليات المساهمين
٦,٧٧٨,٠٣٨	٦,٧٩٤,٧٩٧	٨	استثمارات متاحة للبيع
٣,٩٠١,٩٣٧	٣,٤٥٠,٥٩٥		ممتلكات ومعدات
٤,٥٠٩,٨٥٠	٥,٣٥٨,١٤٩	١١	برنامج حاسب آلي تحت التطوير
٤٠٥,١٠٥,٢٩٤	٣٩٠,٠٨٩,٨٠٨		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٢٢,٢٦٤,٥٣٣	٢,٠٢٧,٣٧٢	٤	نقد وما في حكمه
٤٤,٧٥٠,٠٠٠	٦١,٢٠٠,٠٠٠	٥	ودائع قصيرة الأجل
٢٥٨,٢٣٥	٣١٠,٠٧١		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٢,٣٥٩,١٩٢	٢,٣٥٩,١٩٢	٧ب	مطلوب من جهات ذات علاقة
١٩,٦٣٠,٠١٦	١٩,٨٣٩,٣٦٣	٨	استثمارات متاحة للبيع
١٦,٧٥٠,٠٨٠	٢٠,٧٥٠,٠٨٠	٨	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٤٧,٠٨١,٠٠٠	٤٧,٠٨١,٠٠٠	٣	شهرة
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٩	وديعة نظامية
١٧٥,٠٩٣,٠٥٦	١٧٥,٥٦٧,٠٧٨		مجموع موجودات المساهمين
٥٨٠,١٩٨,٣٥٠	٥٦٥,٦٥٦,٨٨٦		مجموع موجودات عمليات التأمين و موجودات المساهمين

(يتبع)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية للموجزة

عبدالعزیز علی التركي
رئيس مجلس الإدارة

منار هاشم البورني
الرئيس التنفيذي

غلام محي الدين
الرئيس المالي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تمة)

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

كما في		إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
(منققة)	(غير منققة)	
		المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
		نم داتنة
٥٤,٩٨٤,٦٠٤	٥٩,٦٨٩,٣٤٩	ارصدة اعادة تأمين دائنة
١١,٧٨٦,٦٠٠	٢٥,٨٦٤,١٤٤	إيراد عمولة غير مكتسبة
١١,٠٤٠,٤١٤	١٤,٥١٩,٩٥٤	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
١٠٧,٦٤٠,٢٢٤	١٣٠,٠٤٥,٢٩٣	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١٧٩,٥٠٩,٤٧٠	١١٩,٨٤٦,٦٦٥	أقساط تأمين مقدمة
٩٧,٢٠٦	٩٩٣,٣٥٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٥,٥٠٧,١٩٠	٤,٦٧٠,٨١١	مطلوب الى أطراف ذات علاقة
١٨,٦٤٤,٩٣٧	١٨,٦٣٧,٧٣٥	مكافأة نهاية الخدمة
١١,٤٥٦,٨٨٣	١١,٣٦٧,٩٧٣	
٤٠٠,٦٦٧,٥٢٨	٣٨٥,٦٣٥,٢٨٣	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٤,٢٩١,٢٢٧	٤,٢٩١,٢٢٧	الفائض المتراكم لعمليات التأمين
١٤٦,٥٣٩	١٦٣,٢٩٨	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
٤,٤٣٧,٧٦٦	٤,٤٥٤,٥٢٥	مجموع الفائض المتراكم لعمليات التأمين
٤٠٥,١٠٥,٢٩٤	٣٩٠,٠٨٩,٨٠٨	إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٤,٥٢١,٣٣١	٣,٥٨٢,٤٧٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧,٦٢٢,٢٤٠	١٠,٩١٦,٤٥٦	مطلوب الى عمليات التأمين
٤٧,٠٨١,٠٠٠	٤٧,٠٨١,٠٠٠	مطلوب الى أطراف ذات علاقة
٥٩,٢٢٤,٥٧١	٦١,٥٧٩,٩٣٠	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٣٧,٠٩٥	١٧٠,٨٥٦	احتياطي القيمة العادلة
(١٠٤,٢٦٨,٦١٠)	(١٠٦,١٨٣,٧٠٨)	خسائر متراكمة
١١٥,٨٦٨,٤٨٥	١١٣,٩٨٧,١٤٨	مجموع حقوق المساهمين
١٧٥,٠٩٣,٠٥٦	١٧٥,٥٦٧,٠٧٨	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٥٨٠,١٩٨,٣٥٠	٥٦٥,٦٥٦,٨٨٦	مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم
		ومطلوبات وحقوق المساهمين
		التزامات محتملة وإرتباطات

١١

عبدالعزیز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

مهاجر هاشم الجورنو
الرئيس التنفيذي

غلام محي الدين
الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة مع ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين الأولية

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

الفترة	الفترة	الفترة	الفترة		
المتتالية في ٣٠	المتتالية في ٣٠	المتتالية في ٣٠	المتتالية في ٣٠		
يونيو ٢٠١٤	يونيو ٢٠١٥	يونيو ٢٠١٤	يونيو ٢٠١٥	إيضاح	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)		
٢٢٨,٣٨١,٥٩٢	١٥٠,٢٩٨,٦٠٢	٧٥,٦١٧,٨٦٦	٥٢,٢٣٠,٣٣٥	١٦	الإيرادات
(١٠١,٨٠٨,٣٩٢)	(٨٢,٢٥١,٦٥٩)	(٣٩,٨٥٥,٨١١)	(٢٤,١٨٩,٠٥٤)		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١,٤١٠,٣٠٠)	(٢,٨٠٢,٣٠٠)	(٧٠٥,١٥٠)	(١,٤٠١,١٥٠)		بخصم : أقساط إعادة التأمين للمسندة
١٢٥,١٦٢,٩٠١	٦٥,٢٤٤,٦٤٣	٣٥,٠٥٦,٩٠٥	٢٦,٦٤٠,١٣١		فائض خسارة أقساط تأمين
(١٢,٦٦٢,٣٥٣)	(٨,٠٢٢,١٩٢)	٢١,٦٣٩,٨٢٢	٦,٢٥٥,١٣٢		صافي أقساط التأمين المكتتبة
١١١,٤٩٩,٥٤٨	٥٧,٢٢٢,٤٥١	٥٦,٦٩٦,٧٢٧	٣٢,٨٩٥,٢٦٣		اللتغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
٢١,٥٦٨,٣٠١	١٧,٢١٧,٧٩٢	١١,١٩١,٣٦٧	٩,٠٠٥,٧٩٩		صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٣٣,٠٦٧,٨٤٩	٧٤,٤٤٠,٢٤٣	٦٧,٨٨٨,٠٩٤	٤١,٩٠١,٠٦٢		إيراد عمولات إعادة تأمين
					مجموع الإيرادات
					التكاليف والمصاريف
(١٥١,٣٠٧,٤٥٦)	(١٢٣,٥٠١,٠٧٩)	(٧٣,٧٦٣,٩٦٥)	(٦٨,٤٦٠,٤٤١)	١٦	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٥٣,٧٥٨,٩٢٤	٤٦,٧٦٦,٧٥٩	٢٦,٧٥٣,٨٣١	٣١,٥٩٧,٢٩٧		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٩٧,٥٤٨,٥٣٢)	(٧٦,٧٣٤,٣٢٠)	(٤٧,٠١٠,١٣٤)	(٣٦,٨٦٣,١٤٤)		صافي لمطالبات المدفوعة
(٥١٦,٣٤٦)	٣٥,٢٧٨,٣٥٢	(٢,٠٠٦,٤٢٤)	١١,٢٥٤,٢٣٤		اللتغير في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
(٩٨,٠٦٤,٨٧٨)	(٤١,٤٥٥,٩٦٨)	(٤٩,٠١٦,٥٥٨)	(٢٥,٦٠٨,٩١٠)		صافي المطالبات المكتتبة
(١٦,٣٩٣,٥٦٣)	(٨,٧٢٤,٤٢٧)	(٨,٠٠٤,٦٠٥)	(٤,٥٣٧,٤٢٣)		تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٢١,٠٤٥,٧٧٤)	(١٦,٦٣٧,٥٢٦)	(١٠,١٧٤,٩٠٦)	(٩,٠١٠,٥٠٨)	١٧	رواتب تشغيلية وإدارية
(٤,٩٠٨,٩٤٠)	(٩,٤٢٠,٧٢٢)	(١,٥٨٧,٤٤٩)	(٦,٥٢٩,٤١١)	١٧	مصاريف إدارية وعسومية أخرى
٨٤,٣٨٤	٥٠٦,٠١٩	٣٣,٢٠٦	٤١٨,٥٥٠		إيرادات عمولات
٩٦,٥٥٣	١,٢٩٠,٨٢٨	٣٩,٥١١	٩٣٢,٤٢٥		إيرادات أخرى ، بالصافي
(١٤٠,٣٣٢,٢١٨)	(٧٤,٤٤١,٧٩٦)	(٦٨,٧١٠,٨٠١)	(٤٤,٣٣٨,٣٢٧)		مجموع التكاليف والمصاريف
(٧,١٦٤,٣٦٩)	(١,٥٥٣)	(٨٢٢,٧٠٧)	(٢,٤٣٧,٢٦٥)		عجز من عمليات التأمين
١٥,٨٨٦,١٨٧	١,٥٥٣	٢,٧٤٢,١٧٢	٢,٤٣٧,٢٦٥		عجز صلبات التأمين المحول إلى العمليات لشاملة للمساهمين
-	-	-	-		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

عبدالعزیز علی التركي
رئيس مجلس الإدارة

منیر هاشم البدری
الرئيس التنفيذي

غلام محي الدين
الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	إيضاح
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(٧,١٦٤,٣٦٩)	(١,٥٥٣)	(٨٢٢,٧٠٧)	(٢,٤٣٧,٢٦٥)	عجز من عمليات التأمين
٣,١٣٧,٦٧١	٤٢٠,٨٤٦	٧٦٥,٨١٦	٣٨٥,٤٩٢	ليزلات من استثمارات
(٤,٠٢٦,٦٩٨)	٤١٩,٢٩٣	(٥٦,٨٩١)	(٢,٠٥١,٧٧٣)	١٧
(١,٤٠٣,٣٣٢)	(١,٣٨٤,٣٩١)	(٧٨٠,٢٣٠)	(٧٤٢,٤٠٢)	مصاريف إدارية وعمومية
(٥,٤٣٠,٠٣٠)	(٩٦٥,٠٩٨)	(٨٣٧,١٢١)	(٢,٧٩٤,١٧٥)	صافي خسارة للفترة
(٨٣٦,٠٠٠)	٩٥٠,٠٠٠	(٢٦٦,٠٠٠)	(٥٣٢,٠٠٠)	مخصص لركاة وضريبة دخل
(٦,٢٦٦,٠٣٠)	(١,٩١٥,٠٩٨)	(١,١٠٣,١٢١)	(٣,٣٢٦,١٧٥)	صافي خسارة للمساهمين للفترة
				دخل شامل آخر
				دخل شامل آخر سيتم إعادة تصنيفه إلى ربح أو خسارة في الفترات اللاحقة
				التغير غير المحقق في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، صافي
(١,٥٤٤,٠٥٢)	٣٣,٧٦١	(١٠٠,٦٧١)	(١٤,٣٧٥)	٨
(٧,٨١٠,٠٨٢)	(١,٨٨١,٣٣٧)	(١,٢٠٣,٧٩٢)	(٣,٣٤٠,٥٥٠)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
(٠,٢٨)	(٠,٠٤)	(٠,٠٥)	(٠,١٣)	١٣ خسارة السهم الأساس والموظف

تشكل الإيضاحات الورقية من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية للموجزة

عبدالعزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

مكي هاشم البورشم
الرئيس التنفيذي

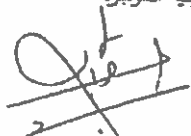
غلام محي الدين
الرئيس المالي

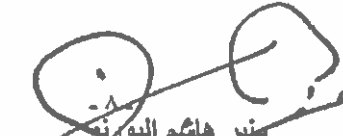
شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)


قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 (مدققة)
(٥,٤٣٠,٠٣٠)	(٥,٤٣٠,٠٣٠)	-	-	خسارة الفترة
(١,٥٤٤,٠٥٢)	-	(١,٥٤٤,٠٥٢)	-	التغير غير المحقق في القيمة العادلة
(٨٣٦,٠٠٠)	(٨٣٦,٠٠٠)	-	-	للإستثمارات المتاحة للبيع، صافي
١١٧,٨٣٣,٣٥٠	(١٠٢,٥٧٣,١٥٠)	٤٠٦,٥٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
				الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)
١١٥,٨٦٨,٤٨٥	(١٠٤,٢٦٨,٦١٠)	١٣٧,٠٩٥	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ (مدققة)
(٩٦٥,٠٩٨)	(٩٦٥,٠٩٨)	-	-	خسارة الفترة
٣٣,٧٦١	-	٣٣,٧٦١	-	التغير غير المحقق في القيمة العادلة
(٩٥٠,٠٠٠)	(٩٥٠,٠٠٠)	-	-	للإستثمارات المتاحة للبيع، صافي
١١٣,٩٨٧,١٤٨	(١٠٦,١٨٣,٧٠٨)	١٧٠,٨٥٦	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
				الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة


عبدالعزیز علی التركي
رئيس مجلس الإدارة


بنیر هاشم البورنی
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)

الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية	يضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٤	في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
-	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٧٩,٤٩٦	٤٢٠,٥٠٢	صافي نتائج عمليات التأمين بعد حساب حصة المساهمين من القرض (نحمل المعز)
-	(٨٠,٠٠٠)	تعديلات للاستهلاك
١٧٩,٤٩٦	٣٤٠,٥٠٢	ربح استبعاد ممتلكات ومعدات
٧٧,٨٠٧,٣١٣	(٣,٣٣٧,١٧٩)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٤,٦٦٠,٧٦٥	٣,٥١٩,٨٢٥	أساط وأرصدة تأمين مدينة بالصافي
-	(٧٥٨,٠٧٦)	أساط تأمين متبقة - جهات ذات علاقة بالصافي
(٧,٣٤٥,٦٣٢)	(١٤,٣٨٢,٨٧٧)	مطلوب من جهات ذات علاقة بالصافي
٣,٣٤٧,٢٣٥	٢٤,٣٨٤,٤٥٣	حصة مديري التأمين من الأساط غير المكتسبة
٤,٥٨٨,٢٣٠	(١,٩٠٨,٤١٨)	حصة مديري التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٦٢٥,٧٣٥)	(٢,٧١٢,١٨٨)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢٠,٨٤٩,٠٤٣	(٣,٠٣٠,٣١١)	مدفوعات متقدمة وموجودات أخرى
(١٦,٨٤٧,٦٤٣)	٤,٧٠٤,٧٤٥	مطلوب من صهبات المساهمين
(٥,٤٢٤,١٩١)	١٤,٠٧٧,٥٤٤	نصيب دائنة
٢,٨١٥,٢٠٢	٣,٤٧٩,٥٤٠	أرصدة اعادة تأمين دائنة
٢١,٠٠٨,٩٨٥	٢٢,٤٠٥,٠٦٩	إيرك صولات تأمين غير مكتسبة
(٢,٨٣,٨٨٩)	(٥٩,٦٦٢,٨٠٥)	إجمالي أساط تأمين غير مكتسبة
(٣٨,٨٤٠,١٥٩)	٨٩٦,١٥٣	إجمالي مطالبات تحت التسوية
(٥,٩١٣,٣٨٠)	(٨٣٦,٣٧٩)	أساط تأمين مقدمة
(٢,٥٢٧)	(٧,٢٠٢)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٥٧٥,٦٧٠	(٢٦٣,٧٦٧)	مطلوب لى جهات ذات علاقة
١٠,٣٠١,٧٨٣	(١٣,٠٩٤,٦٧١)	مكافأة نهاية الخدمة
		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٥,٣٥٤,٢٥١)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(١٠,٤٦١٨)	(٥٨,٢٠٨)	شراء استثمارات متاحة للبيع
-	٨٠,٠٠٠	شراء ممتلكات ومعدات
(٨٥٥,٠٠٠)	(٨٤٨,٢٩٩)	متحصلات استبعاد ممتلكات ومعدات
(١٦,٣١٣,٨٦٩)	(٨٢٦,٥٠٧)	إضافات إلى برنامج حساب الي تحت التطوير
٤٣,٩٨٧,٩١٤	(١٣,٩٢١,١٧٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
٢٩,٨٧٦,٨٤٧	٩٢,٧٤٧,٧٢٢	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٧٣,٨٦٤,٧٦١	٧٨,٨٢٦,٥٤٤	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
		نقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		معلومات إضافية عن تدفقات نقدية:
		نشاط استثماري غير نقدي:
١٤٦,٥٢٩	١٦,٧٥٩	التغير غير المفق في القيمة المددلة للإستثمارات المتاحة للبيع، بالصافي
		تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

١٤٦,٥٢٩
عبد العزيز علي التريحي
رئيس مجلس الإدارة

١٦,٧٥٩
مدير هاشم الجوزنو
الرئيس التنفيذي

١٦,٧٥٩
غلام محي الدين
الرئيس المالي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	ايضاح
(غير منقحة)	(غير منقحة)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح (خسارة) للفترة
(٩٦٥,٠٩٨)	(٥,٤٣٠,٠٣٠)	
		تدبيلات للإيرادات من الاستثمارات
(٤٢٠,٨٤٦)	(٣,١٣٧,٦٧١)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		مفروعات مقبلة وموجودات أخرى
(١٧٥,٠٠٠)	(٢٧٧,٥٥٦)	
		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٢٩)	٢١,٧٠٩	
		مطلوب إلى عمليات التأمين
٣,٢٩٤,٢١٦	(٢٠,٥٣٩,٤٨١)	
		النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
١,٧٣٢,٦٤٣	(٢٩,٣٦٣,٠٢٩)	
		زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(١,٨٨٨,٢٢٨)	(١,٦٧٠,٢٨٥)	
		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٥٥,٥٨٥)	(٣١,٠٣٣,٣١٤)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		ردائع قصيرة الأجل
(١٦,٤٥٠,٠٠٠)	١٣,٦٧٧,٩٠٠	
		شراء استثمارات متاحة للبيع
(٢,١٥٤,١٣٠)	(٢٥,٥١٨,٤٣٣)	٨
		المنحصر من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
١,٩٧٨,٥٤٤	٣٣,٦٣٢,٦١٨	٨
		استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، صافي
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١١,٠٠٠,٠٠٠)	
		ايرادات استثمارات مستظمة
٥٤٤,٠١٠	٢,٨٤٥,٦١٧	
		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٢٠,٠٨١,٥٧٦)	١٣,٦٣٧,٧٠٢	
		صافي التغير في النقد وما في حكمه
(٢٠,٢٣٧,١٦١)	(١٧,٣٩٥,٦١٢)	
		نقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٢,٢٦٤,٥٣٣	٢٧,٨٢٠,٧٩٣	
		نقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٢,٠٢٧,٣٧٢	١٠,٤٢٥,١٨١	٤
		معلومات إضافية عن تدفقات نقدية
		نشاط تشغيلي غير نقدي:
		زكاة وضريبة دخل محملة على دخل المساهمين لشامل
(٩٥٠,٠٠٠)	(٨٣٦,٠٠٠)	
		نشاط استثماري غير نقدي:
		التغير غير المحقق في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة
		للبيع، بالماضي
		٨
٣٣,٧٦١	(١,٥٤٤,٠٥٢)	

عبدالعزیز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

مدير هاشم الجبرنو
الرئيس التنفيذي

غلام محي الدين
الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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 بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٦ أغسطس ٢٠٠٧) تحت السجل التجاري رقم ٢٠٥٠٠٥٦٢٢٢٨. مكان العمل الرئيسي للشركة في الدمام، المملكة العربية السعودية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") ولوائحه التنفيذية والقوانين والانظمة 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 إبريل 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 المديرين برفع توصية للمساهمين لزيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٢٢٠ مليون ريال سعودي عن طريق طرح أسهم حقوق ملكية. إن طرح أسهم حقوق ملكية يخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية والموافقات التنظيمية ذات العلاقة . تعتقد الإدارة أن زيادة رأس المال سوف يُمكن الشركة من تحقيق هامش الملاءة المطلوب على النحو الذي حددته مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، وسوف تعطي الشركة الكفاءة التشغيلية لتحقيق أهدافها.

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 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢ - السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

١-٢ أساس إعداد القوائم المالية - (تتمة)

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 :

٩٠ %	المحول الى العمليات الشاملة للمساهمين
١٠ %	المحول الى الفائض المقراكم لعمليات التأمين
١٠٠ %	

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 أعلاه، 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.

الوصف

المعيار

مكافآت موظفين

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١٩

التحسينات السنوية لعام ٢٠١٢

التحسينات السنوية لعام ٢٠١٣

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢ - السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٢-٢ السياسات المحاسبية - (تتمة)

لقد اختارت ادارة الشركة عدم التبني المبكر للمعايير الجديدة والمعدلة التالية والتفسيرات الصادرة ، والتي ستكون سارية المفعول للفترة التي تبدأ في او بعد ١ يوليو ٢٠١٥:

الوصف	المعيار
الأدوات المالية	معيار التقارير المالية الدولية (IFRS) رقم ٩
الحسابات الموجلة نظامياً	معيار التقارير المالية الدولية (IFRS) رقم ١٤
الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء	معيار التقارير المالية الدولية (IFRS) رقم ١٥
عرض القوائم المالية	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١
الأدوات المالية الخاصة بحاسبة التحوط	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية (IFRS) رقم ٩
"الممتلكات والمصانع والمعدات" و "الأصول الغير ملموسة" - الاستهلاك والاطفاء	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١٦ و رقم ٣٨
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 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 للتغيرات في الإفتراضات تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الأولية في الفترة التي تتعرض خلالها للإفتراضات الى التغيرات. وتعتقد الإدارة ان الافتراضات الأساسية ملائمة وأن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات.

٣- إتفاقية شراء الاصول والإلتزامات وبداية النشاط

بدأت الشركة بممارسة اعمال التأمين ابتداءً من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨. في اجتماع الجمعية العمومية المنعقدة وافق المساهمون بالشركة في تاريخ ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ على ابرام اتفاقية يتم بموجبها الاستحواذ على محفظة التأمين وصافي أصول شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر (مقولة معفاة) اعتباراً من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ بمبلغ ٦٥,٧ مليون ريال سعودي وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). وفقاً لتعليمات (ساما)، فإن الزيادة في مبلغ الشراء عن قيمة صافي الأصول المستحوذ عليها، والبالغ ٤٧,١ مليون ريال سعودي تم تسجيله كشهرة والتزام بنفس القيمة.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

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

سيتم تسديد هذا الإلتزام عند الحصول على الموافقة من (ساما) واستيفاء الشروط المحددة من (ساما) والتي تتضمن من بين أمور أخرى، الشروط التالية:

- يجب على الشركة المحافظة على نسب الملاءة المالية والحد الأدنى لمتطلبات رأس المال.
- يقتصر السداد على نسبة ٥٠% من الأرباح المحققة للعام.
- يقتصر السداد في السنة التي تحقق فيها الشركة خسارة، أو لا يتم الدفع من الأرباح المبقة.
- الحد على الفترة التي يتم خلالها دفع التعويضات.

خلال الفترة لم تسدد الشركة أية مبالغ من الرصيد المستحق عن الاستحواذ على محفظة التأمين وصافي أصول ومطلوبات شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر (مقفلة معفاة).

٤- نقد وما في حكمه

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
-	-	٦٣,٨١٩	٥٤,٠٧٩	نقد بالصندوق
٢,٦١٤,٥٣٣	٢,٠٢٧,٣٧٢	٢٢,١٥٦,٩٣٦	٦٤,٧٦٦,٦٣٣	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
١٩,٦٥٠,٠٠٠	-	٧٠,٥٢٦,٩٦٧	١٤,٠٠٥,٨٣٢	- حسابات وديعة
٢٢,٢٦٤,٥٣٣	٢,٠٢٧,٣٧٢	٩٢,٧٤٧,٧٢٢	٧٨,٨٢٦,٥٤٤	

يودع النقد لدى 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 والتي تحقق إيرادات مالية بمعدل ٠.٤٠% إلى ٠.٧٥% 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 ٠.٧٠% إلى ٠.٧٥% (٢٠١٤: ٠.٦٥% إلى ١.٠٠%) سنوياً.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٦- أقساط وأرصدة التأمين المدينة، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٧٥,٦٧١,٨٩٣	٩٦,٢٣٩,٦٨٣	أقساط تأمين مدينة
٤٢,٢٨٣,٧٠٨	٣٠,٤٠٥,٧٠١	مطلوب من شركات التأمين وإعادة التأمين
١١٧,٩٥٥,٦٠١	١٢٦,٦٤٥,٣٨٤	
(٢١,٨٦٤,٤٢٨)	(٢٧,٢١٦,٧٣٢)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٩٦,٠٩١,١٧٣	٩٩,٤٢٨,٦٥٢	

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:

الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	طبيعة المعاملة
٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٤٧,٢١٣,٧٣٧	٢٢,٣٥٢,٧٢٤	إجمالي أقساط تأمين مكتتبه بواسطة المساهمين الرئيسيين
(٣١,٥٠٢,٩٠٦)	(٢٨,٥٩٨,٤٥٦)	مطالبات مكتتبه على وثائق التأمين خاصة بالمساهمين الرئيسيين
(٤٢١,١٢٠)	(٤٢١,١٢٠)	إيجارات محملة من جهات ذات علاقة
(٣,٢٦٣,٣٩٦)	(٢,٠٦٩,٥٩١)	مكافآت المديرين وكبار موظفي الإدارة الآخرين
(٣٠,٠٠٠)	(٣٩,٠٠٠)	اتعاب اجتماعات مجلس الإدارة واللجان الإدارية

تم 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 والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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	٣٠ يونيو ٢٠١٥
(مدققة)	(غير مدققة)
١٠,٦٢٥,٠١٤	٨,٣٨٣,١٩٣
(٩٦٤,٣١٦)	(٢,٢٣٩,٣٢٠)
٩,٦٦٠,٦٩٨	٦,١٤٣,٨٧٣

اقساط التأمين
ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

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

إن صافي الأرصدة المدينة المطلوبة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ من شركة اتحاد الخليج للتأمين وشركة إدارة المشاريع القابضة ش.م.ب (م) ("المشاريع القابضة") طرف ذي علاقة تبلغ ٢٣,٠٢ 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 خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ 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. وأكدت المشاريع القابضة على أنه سيتم سداد صافي المبالغ المطلوبة خلال اثني عشر شهراً من تاريخ هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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 (مقولة معفاة).

٤. مطلوب الى جهات ذات علاقة - عمليات التأمين

يتضمن بشكل رئيسي مبالغ مستحقة لشركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر (مقولة معفاة) والخاصة بتحويل المحفظة التأمينية.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تمة)
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
١٩,٦٣٠,٠١٦	١٩,٧١٢,٦٦٣	٤,٨٥٤,٩٦٠	٤,٨٧١,٧١٩	صناديق استثمار
-	١٢٦,٧٠٠	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	استثمارات في شركات
١٩,٦٣٠,٠١٦	١٩,٨٣٩,٣٦٣	٦,٧٧٨,٠٣٨	٦,٧٩٤,٧٩٧	

يمثل الاستثمار في شركات عدد ١,٩٢٣,٠٧٨ 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	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٥,٤١٥,٣٥٠	١٩,٦٣٠,٠١٦	١,٩٢٣,٠٧٨	٦,٧٧٨,٠٣٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٥,٥٨١,٥٢٥	٢,١٥٤,١٣٠	٥٤,٧٠٨,٤٢١	-	مشتريات خلال الفترة / السنة
(٣٩,٥٥٣,٤٠٢)	(١,٩٧٨,٥٤٤)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	المباع خلال الفترة / السنة
(١,٨١٣,٤٥٧)	٣٣,٧٦١	١٤٦,٥٣٩	١٦,٧٥٩	تغيرات غير محققة في القيمة العادلة، بالصافي
١٩,٦٣٠,٠١٦	١٩,٨٣٩,٣٦٣	٦,٧٧٨,٠٣٨	٦,٧٩٤,٧٩٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تمة)

لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٨ - الاستثمارات - (تمة)

إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق - عمليات المساهمين

تتمثل الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ في الآتي:

القيمة الدفترية بالصافي بعد خصم الاطفاء		هامش الربح	فترة الاستحقاق	الاستحقاق	نوع الإستثمار
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥				
(مدققة)	(غير مدققة)				
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	سايبر + 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	سايبر + ١,٤%	بعد ٥ سنوات	في ٢٠١٨	صكوك
			١٠ سنوات،		صكوك
			مستردة بعد ٥	٢٠٢٤، مستردة	
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	سايبر + ١,١%	سنوات	في ٢٠١٩	صكوك
			١٠ سنوات،		
			مستردة بعد ٥	٢٠٢٤، مستردة	
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	سايبر + ١,٤٥%	سنوات	في ٢٠١٩	صكوك
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٠,٧%	١٠ سنوات	٢٠٢٤	صكوك
			١٠ سنوات،		
			مستردة بعد ٥		
-	٤,٠٠٠,٠٠٠	سايبر + ١,٥%	سنوات	٢٠٢٥	صكوك
١٦,٧٥٠,٠٨٠	٢٠,٧٥٠,٠٨٠				

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

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).

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٠- احتياطي نظامي

تمشياً مع متطلبات نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، يجب على الشركة ان تقوم بتكوين احتياطي نظامي بتحويل ٢٠ % من صافي الربح السنوي، بعد تغطية الخسائر المتراكمة إلى الاحتياطي النظامي، إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي ١٠٠ % من رأس المال. لم يتم هذا التحويل بسبب الخسائر المتراكمة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

١١- - التزامات محتملة وإرتباطات

أ- التزامات محتملة

(١) خلال عام ٢٠٠٧، قام أحد المؤسسين برفع دعوى على الشركة متعلقة بعدد الأسهم المخصصة له. يتم النظر في القضية حالياً من قبل المحكمة.
(٢) 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٥ بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٤٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) متعلق ببرنامج الحاسب الآلي تحت التطوير.

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 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.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

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

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

القطاعات التشغيلية

المجموع	حوادث عامة	هندسي	حريق	بحري	مركبات	صحي	
							لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)
							عمليات التأمين
٥٢,٢٣٠,٣٣٥	٢,٧١٧,٨٣٤	٣,٤٤٩,٣٤١	٧,١٧٧,٤٣٨	٩,٤٤٥,١٤٧	١٤,٩٧٨,٩٠١	١٤,٤١١,١٧٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٤,١٨٩,٠٥٤)	(١,٨٣١,٨٣٠)	(٣,٢٣٦,٥٢٨)	(٦,٢٦٠,١٧٩)	(٦,٨٤٤,٣٦٥)	(٥,٩٩١,٥٦٤)	(٢٤,٥٨٨)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٤٠١,١٥٠)	-	-	(٢١١,٥٠٠)	(٢٨,٥٠٠)	(٤٤٥,١٥٠)	(٦٩٦,٠٠٠)	فائض خسارة أقساط التأمين
٢٦,٦٤٠,١٣١	٨٨٦,٠٠٤	٢١٦,٨١٣	٧٠٥,٧٥٩	٢,٦٢٢,٢٨٢	٨,٥٢٢,١٨٧	١٣,٦٩١,٠٨٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٦,٢٥٥,١٣٢	١,٢٥٢,٧٥٠	٢٤٤,٧٥٠	٤٩,٤٩١	١٦٠,٠٤٧	٢,٧٥٩,٣٦٩	١,٧٨٨,٧٢٥	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة،
٣٢,٨٩٥,٢٦٣	٢,١٣٨,٧٥٤	٤٥٧,٥٦٣	٧٥٥,٢٥٠	٢,٧٨٢,٣٢٩	١١,٢٨١,٥٥٦	١٥,٤٧٩,٨١١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩,٠٠٥,٧٩٩	٧٣٤,٦٢٢	١,٠٢٩,٦٢٢	١,٧٩٩,٦٣٧	٣,٦٩٩,٢٦٤	١,٧٤٢,٦٥٤	-	إيراد عمولات إعادة تأمين
٤١,٩١١,٠٦٢	٢,٨٧٣,٣٧٦	١,٤٨٧,١٨٥	٢,٥٥٤,٨٨٧	٦,٤٨١,٥٩٣	١٣,٠٢٤,٢١٠	١٥,٤٧٩,٨١١	إجمالي الإيرادات
(٦٨,٤٦٠,٤٤١)	(٤٦٢,٥١٤)	(٧٨٩,٤٧٢)	(١٧,٧١٩,٧٩١)	(٣,٨١٢,١٤٥)	(١٨,٦١٩,٤٠٨)	(٢٧,٠٥٧,١١١)	إجمالي المطالبات المنفوعة والمصاريف
٣١,٥٩٧,٢٩٧	٢٩٦,٠٩٨	٧٥١,٩٨٨	١٧,٦١١,٠١٨	٣,٦٦٥,٧٥٦	٧,٤٤٩,٦٣٨	٢,٢٥٢,٧٩٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المنفوعة
(٣٦,٨٦٣,١٤٤)	(١٦٦,٤١٦)	(٣٧,٤٨٤)	(١٠٨,٧٧٣)	(٥٧٦,٣٨٩)	(١١,١٦٩,٧٧٠)	(٢٤,٨٠٤,٣١٢)	صافي المطالبات المنفوعة
١١,٢٥٤,٢٣٤	٦٢٥,٦٦٣	(٢٧٩,٦٠٤)	٤٤,١٢٤	٣٧٨,٨٢١	٣,٣٩٦,٤٠٢	٧,٠٨٨,٨٢٨	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٢٥,٦٠٨,٩١٠)	٤٥٩,٢٤٧	(٣١٧,٠٨٨)	(٦٤,٦٤٩)	(١٩٧,٥٦٨)	(٧,٧٧٣,٣٦٨)	(١٧,٧١٥,٤٨٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(١,٥٣٧,٤٢٣)	(٣٩٠,٤٥١)	(٣٧١,٦٦١)	(٧٢٢,٤٤٩)	(٩٢٠,٠٤٢)	(١,٧٤٩,٩٠٩)	(٣٨٢,٩١١)	تكاليف اكتاب وثائق التأمين
١١,٧٥٤,٧٢٩	٢,٤٤٢,١٧٢	٧١٨,٤٣٦	١,٧٦٧,٧٨٩	٥,٣٦٣,٩٨٣	٣,٥٠٠,٩٣٣	(٢,٦١٨,٥٨٤)	إيراد عمولة وإيرادات أخرى غير مصنفة،
١,٣٤٧,٩٧٥							صافي
(١٥,٥٣٩,٩٦٩)							مصروفات غير مصنفة
(٢,٤٣٧,٢٦٥)							العجز من عمليات التأمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع	حوادث عامة	هندسي	حريق	بحري	مركبات	صحي	
							لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير منقحة)
							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)	(٢٠,٣٤٣,١٢٧)	(٢٣,٠٧٨,٣٤٩)	(٢٤,٥٨٨)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢,٨٠٢,٣٠٠)	-	-	(٤٢٣,٠٠٠)	(٥٧,٠٠٠)	(٩٣٠,٣٠٠)	(١,٢٩٢,٠٠٠)	فائض خسارة أقساط التأمين
٦٥,٢٤٤,٦٤٣	٦,١٧٥,٤٦٢	١,٠٠١,٤٢٥	٢,٣٧٨,٧٠٩	٥,٥٣٦,٢٥٩	٢٣,٦٩٥,١٧٢	١٦,٤٥٧,١١٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٨,٠٢٢,١٩٢)	(١,٦٥٨,٣٥٩)	(١٧٩,٦١٢)	(٩٠٨,٧٧٣)	(٩٣٧,٣٣٢)	(٢٣,٢٦٥,٦٨١)	١٨,٩٢٧,٥٦٥	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٥٧,٢٢٢,٤٥١	٤,٥١٧,١٠٣	٨٢١,٨١٣	١,٤٦٩,٩٣٦	٤,٥٩٨,٩٢٧	١١,٤٢٩,٩٩١	٣٥,٣٨٤,٦٨١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٧,٢١٧,٧٩٢	١,٥٦٥,٣٥٩	٢,٠٥٣,٣١٤	٣,٥٣١,٠٣٩	٦,٧٢٥,٧٣٦	٣,٢٤٢,٣٤٤	-	إيراد عمولات إعادة تأمين
٧٤,٤٤٠,٢٤٣	٦,٠٨٢,٤٦٢	٢,٨٧٥,١٢٧	٥,٠٠٠,٩٧٥	١١,٣٢٤,٦٦٣	١٤,٧٧٢,٣٣٥	٣٥,٣٨٤,٦٨١	إجمالي الإيرادات
(١٢٣,٥٠١,٠٧٩)	(٩١٤,٥٣٩)	(١,٦٥٦,٤٩٦)	(١٨,٦١٣,٢٩١)	(٧,٤٣٣,٨٩٧)	(٣٦,٦٥٣,٣١٠)	(٥٨,٢٢٩,٥٤٦)	إجمالي المطالبات المنووعة والمصاريف الأخرى
٤٦,٧٦٦,٧٥٩	٥٩٠,٨٠٦	١,٥٣٦,١٦٤	١٨,٠٩٥,١٥٣	٦,٢٨٥,٦٤٣	١٤,٦٥٤,٩٤٩	٥,٦٠٤,١٤٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات
(٧٦,٧٣٤,٣٢٠)	(٣٢٣,٧٢٣)	(١٢٠,٣٣٢)	(٥١٨,٢٣٨)	(١,١٤٨,٢٥٤)	(٢١,٩٩٨,٣٦١)	(٥٢,٦٢٥,٤٠٢)	صافي المطالبات المدفوعة
٣٥,٢٧٨,٣٥٢	٤٣٩,٥٢١	٧٠,٧٨٧	(٢٩٢,٧٥١)	٧٢٨,٦٣٥	٣,٥٤٢,٩٠٤	٣٠,٧٨٩,٢٥٦	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٤١,٤٥٥,٩٦٨)	١١٥,٧٨٨	(٤٩,٥٤٥)	(٨١٠,٩٨٩)	(٤١٩,٦١٩)	(١٨,٤٥٥,٤٥٧)	(٢١,٨٣٦,١٤٦)	صافي المطالبات المتكددة
(٨,٧٢٤,٤٢٧)	(٨٠٩,٣٥٥)	(٧٣٣,٣٣٥)	(١,٣٩٩,٠٦١)	(١,٦٨٥,٦٤١)	(٣,٢٩٦,٣١٠)	(٨٠٠,٧٢٥)	تكاليف اكتاب وثائق التأمين
٢٤,٢٥٩,٨٤٨	٥,٣٨٨,٨٩٥	٢,٠٩٢,٢٤٧	٢,٧٩٠,٩٢٥	٩,٢١٩,٤٠٣	(٧,٩٧٩,٤٣٢)	١٢,٧٤٧,٨١٠	
١,٧٩٦,٨١٧							إيراد عمولة وإيرادات أخرى غير مصنفة، صافي
(٢٦,٠٥٨,٢٤٨)							مصروفات غير مصنفة
(١,٥٥٣)							العجز من عمليات التأمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تمة)
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - المعلومات القطاعية - (تمة)

المجموع	حوادث عامة	هندسي	حريق	بحري	مركبات	صحي	
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)							
موجودات عمليات التأمين							
٥٩,٠٣٩,٩٣٩	٦,٦٥٣,٠٤٥	١١,٣١٩,٤٥٦	١٤,٨٢٢,١١٥	٨,٨٠٦,٠١٤	١٧,٣٥٩,٠٤٤	٨٠,٢٦٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧٨,٥٨٥,١٦٥	٥,٢٢٣,٣٨٦	١٨,٧٨٢,٢٦٩	٢٤,٩٩٣,٧١١	١٥,٢٧١,٨٥٩	١١,٥٩١,٦٣٧	٢,٦٢٢,٣٠٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٨,٧١٥,٧٤٣	٧٥٩,١٤١	١,٠٨٠,٨٣٥	١,٣٣٨,٣٢٠	١,١٦٩,٣٤٠	٣,٥٩٦,٣١٧	٧٧١,٧٩٠	تكاليف اكتتاب موزعة
٢٤٣,٧٤٨,٩٦١							موجودات غير مصنفة
٣٩٠,٠٨٩,٨٠٨							
مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم							
١٤,٥١٩,٩٥٤	١,٤٢٩,١٨١	٣,٠٨٦,٠٣٢	٣,٥٨٩,٦٧٣	٢,٥٢٢,٤٨٢	٣,٨٩٢,٥٨٦	-	إيراد عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة
١٣٠,٠٤٥,٢٩٣	٨,٤٣٣,٣٣٢	١٢,١٦٨,٧٦٩	١٦,٨٧٦,٥٥١	١١,٥٧٩,٨٢٩	٥٧,٧٤٥,٨٤١	٢٣,٢٤٠,٩٧١	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
١١٩,٨٤٦,٦٦٥	٨,٩٢٢,١١٣	١٩,٩٣٤,٢٦٣	٢٨,٨٥٧,٢٦٦	١٧,٢٥٦,٣٣٧	٢٨,٩٢٥,٣٦١	١٥,٩٥١,٣٢٥	إجمالي المطالبات القائمة
٩٩٣,٣٥٩	٦,٧٩٠	١٧,٦٠٤	١٠١,٥٩٤	١٥,٠٠٠	٨٥٢,٣٧١	-	أقساط تأمين مدفوعة مقدماً
١٢٤,٦٨٤,٥٣٧							مطلوبات غير مصنفة والفائض المتراكم
٣٩٠,٠٨٩,٨٠٨							

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع	حوادث عامة	هندسي	حريق	بحري	مركبات	صحي	
							لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)
							عمليات التأمين
٧٥,٦١٧,٨٦٦	٤,١٤٢,٨١٧	٤,٧٣٤,٦٦٢	٦,٦٢٨,٧٥٣	٢٠,٤٢٨,٥٩٤	١٢,٥٢٩,٥٠٤	٢٧,١٥٣,٥٣٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٩,٨٥٥,٨١١)	(٢,٥٩٧,٨٢٤)	(٤,٣٠٧,٩٤٣)	(٦,٠٠٨,٠٢٩)	(١٨,٢٠٠,٠٦٠)	(٥,٠١١,٨٠٣)	(٣,٧٣٠,١٥٢)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٧٠٥,١٥٠)	-	-	(٢١١,٥٠٠)	(٢٨,٥٠٠)	(٤٦٥,١٥٠)	-	فائض خسارة أقساط التأمين
٣٥,٠٥٦,٩٠٥	١,٥٤٤,٩٩٣	٤٢٦,٧١٩	٤٠٩,٢٢٤	٢,٢٠٠,٠٣٤	٧,٥٢٠,٥٥١	٢٣,٤٢٣,٣٨٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢١,٦٣٩,٨٢٢	٨٨٤,٩٧٣	(٣٦,٤٧٤)	٢٥٠,٨٣٠	٤٩٤,١٦١	١٠,٧١٣,٩٥٧	٩,٣٣٢,٣٧٥	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٥٦,٦٩٦,٧٢٧	٢,٤٢٩,٩٦٦	٣٩٠,٢٤٥	٦٦٠,٠٥٤	٢,٦٩٤,١٩٥	١٧,٧٦٦,٥٠٨	٣٢,٧٥٥,٧٥٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١١,١٩١,٣٦٧	١,٠٣٧,٢٧٩	١,٢٥٢,٥٢٤	١,٧٢٧,٧٩٨	٤,٥٧٢,٧١٦	٢,٦٠١,٠٥٠	-	إيرادات عمولات إعادة تأمين
٦٧,٨٨٨,٠٩٤	٣,٤٦٧,٢٤٥	١,٦٤٢,٧٦٩	٢,٣٨٧,٨٥٢	٧,٢٦٦,٩١١	٢٠,٣٦٧,٥٥٨	٣٢,٧٥٥,٧٥٩	إجمالي الإيرادات
(٧٣,٧١٣,٩٦٥)	(١,٢٥٨,٢٥٧)	(١,٦٨٨,٥٠٢)	(٥,٦٣٦,٩٧١)	(٢,٥٤٠,١٥٧)	(٢٦,٠٧٥,٢٥١)	(٣٦,٥٦٤,٩٢٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٢٦,٧٥٣,٨٣١	١,١٥٧,٠٧١	١,٦٣١,٨٥١	٥,٢٩٤,٧٢٣	٢,١٣٦,٢٠٧	١٠,٢٩٧,٧٤٩	٦,٢٩٦,٢٣٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٧,٠١٠,١٣٤)	(١٠١,١٨٦)	(٥٦,٦٥١)	(٣٤٢,٢٤٨)	(٤٠٣,٨٥٠)	(١٥,٨٣٧,٥٠٢)	(٣٠,٢٦٨,٦٩٧)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢,٠٠٦,٤٢٤)	٩٣٧,١١٧	١٤,٤٧١	(٧٠٦,٥٩٩)	(٣١,٥٣٥)	٣٢١,٥٥٨	(٢,٥٤١,٤٣٦)	التغير في المطالبات القائمة، صافي
(٤٩,٠١٦,٥٥٨)	٨٣٥,٩٣١	(٤٢,١٨٠)	(١,٠٤٨,٨٤٧)	(٤٣٥,٣٨٥)	(١٥,٥١٥,٩٤٤)	(٣٢,٨١٠,١٣٣)	صافي المطالبات المتكبدة
(٨,٠٠٤,٦٠٥)	(٥١٢,٢٩٤)	(٥٥٨,٥٩٤)	(٨٠٠,٠٢٤)	(١,٢٣٨,١٩٣)	(٤,١٤٤,٩٩٣)	(٧٥٠,٥٠٧)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١٠,٨٦٦,٩٣١	٣,٧٩٠,٨٨٢	١,٠٤١,٩٩٥	٥٣٨,٩٨١	٥,٥٩٣,٣٣٣	٧,٠٦٢,٢١١	(٨٠٤,٨٨١)	إيرادات عمولة وإيرادات أخرى غير مصنفة،
٧٢,٧١٧							صافي
(١١,٧٦٢,٣٥٥)							مصروفات غير مصنفة
(٨٢٢,٧٠٧)							المعجز من عمليات التأمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع	حوادث عامة	هندسي	حريق	بحري	مركبات	صحي	
							لفترة السنة أشهر المنتهية في
							٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير منقحة)
							عمليات التأمين
٢٢٨,٣٨١,٥٩٣	١٧,١٠٨,٧٠٩	١١,٨٧١,٥٣٦	٢١,٦٢٣,٤٧٥	٤٠,١٨٨,٠٢٩	٤٩,٥٤٨,٥٢٩	٨٨,٠٤١,٣١٥	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(١٠,١٨٠,٨٣٩٢)	(١,٥٥٢,٦٨٧)	(١,٧٥٧,٦٥٠)	(١٩,٢٤٧,٥٢٠)	(٣٥,١٨٤,٧١٤)	(١٩,٨١٩,٤٠٥)	(٦,٢٤٦,٤١٦)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٤١٠,٣٠٠)	-	-	(٤٢٣,٠٠٠)	(٥٧,٠٠٠)	(٩٣٠,٣٠٠)	-	فائض خسائر أقساط التأمين
١٢٥,١٦٦,٩٠١	٦,٥٥٦,٠٢٢	١,١١٣,٨٨٦	١,٩٥٢,٩٥٥	٤,٩٤٦,٣١٥	٢٨,٧٩٨,٨٢٤	٨١,٧٩٤,٨٩٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١٣,٦٦٣,٣٥٣)	(١,٦٣٩,٥٨٨)	(٢٤٩,٤٢٥)	(٦٧٣,٤٧٤)	(١١٩,٧٢٣)	٥,٧٩٠,٤٤٤	(١٦,٧٧١,٥٨٧)	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
١١١,٤٩٩,٥٤٨	٤,٩١٦,٤٣٤	٨٦٤,٤٦١	١,٢٧٩,٤٨١	٤,٨٢٦,٥٩٢	٣٤,٥٨٩,٢٦٨	٦٥,٠٢٣,٣١٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢١,٥٦٨,٣٠١	٢,١٤٤,٠١٠	٢,٦٠١,٤٧٤	٣,٣٩٧,٣٠٢	٨,٣٥٥,٨٠٦	٥,٠٦٩,٧٠٩	-	إيراد عمولات إعادة تأمين
١٣٣,٠٦٧,٨٤٩	٧,٠٦٠,٤٤٤	٣,٤٦٥,٩٣٥	٤,٦٧٦,٧٨٣	١٣,١٨٢,٣٩٨	٣٩,٦٥٨,٩٧٧	٦٥,٠٢٣,٣١٢	إجمالي الإيرادات
(١٥١,٣٠٧,٤٥٦)	(٢,٤٧٣,٨١٩)	(٢,٩٩٢,٣٢٥)	(٨,٤٠٢,٧١٨)	(٩,٩٧٠,١٥٣)	(٤٩,٧٣٩,٨٣٧)	(٧٧,٧٢٨,٦١٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٥٣,٧٥٨,٩٢٤	١,٨٠٨,٧٨٣	٢,٨٣٠,٩٦٩	٧,٧٠٨,٧١٦	٨,٢٠٩,٢٤٨	١٩,٧٥١,١٦٢	١٣,٤٤٩,٣٤٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٩٧,٥٤٨,٥٣٢)	(٦٦٥,٠٣٦)	(١,٦١٣,٥٦٦)	(٦٩٣,٩٩٢)	(١,٧٦٠,٢٠٥)	(٢٩,٩٨٨,٦٧٥)	(٦٤,٢٧٩,٢٦٨)	صافي المطالبات المدفوعة
(٥١٦,٣٤٦)	١,٠٢٩,٧٤٧	٢٦٩,٠٢٥	(٣٧٨,٢١٧)	٤٩٩,١٩٧	٦,٢٤٠	(١,٩٤٢,٣٣٨)	التغير في المطالبات القائمة، صافي
(٩٨,٠٦٤,٨٧٨)	٣٤٤,٧١١	١٠٧,٦٦٩	(١,٠٧٢,٢٠٩)	(١,٢٦١,٠٠٨)	(٢٩,٩٨٢,٤٣٥)	(٦٦,٢٢١,٦٠٦)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٦,٣٩٣,٥٦٣)	(١,٣٠٢,٣٦٣)	(١,١٧٦,٨٤٧)	(١,٦٥٧,٩٨٣)	(٢,٤٩٣,٧٨٨)	(٨,٢٧٧,٠٥٨)	(١,٤٨٥,٥٢٤)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١٨,٦٠٩,٤٠٨	٦,١٢٢,٧٩٢	٢,٣٩٩,٧٥٧	١,٩٤٦,٥٩١	٩,٤٢٧,٦٠٢	١,٣٩٩,٤٨٤	(٢,٦٨٣,٨١٨)	إيرادات عمولة وبيانات أخرى غير مصنفة، صافي
١٨,٠٩٣٧							صافي
(٢٥,٩٥٤,٧١٤)							مصروفات غير مصنفة
(٧,١٦٤,٣١٩)							المعز من عمليات التأمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تمة)
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - المعلومات القطاعية - (تمة)

المجموع	حوادث عامة	هندسي	حريق	بحري	مركبات	صحي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مئقة)
							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	٨٦٩,٥٣١	٢,٣٣٨,٠٧٣	١,٣٨٦,٤٨٨	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مزجلة
٢٥٠,٦٧١,٢٨٩							موجودات غير مصنفة
٤٥٥,١٠٥,٢٩٤							
							مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتركم
١١,٠٤٠,٤١٤	٩١٣,٣٦٨	٢,٧٥٨,١٤٨	٢,٢٨٨,٥٩٠	٣,٠٣٨,٧٤٨	٢,٠٤١,٥٦٠	-	ايراد عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة
١٠٧,٦٤٠,٢٢٤	٥,٨٤٣,٤٨٩	١٠,٢٧٦,٧٤٨	١٠,٧٨٠,٨٣٤	١٢,٨٩٨,١٥٦	٢٤,٠٠٢,٥٥٨	٤٣,٨٣٨,٤٣٩	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
١٧٩,٥٠٩,٤٧٠	١٠,٤٣٤,٩٤٠	١٩,٢٩٩,٥٥١	٤٩,٦٢٧,٢٠٤	١١,٥٠٨,٢١٦	٣٨,٧٨٠,٧١٢	٤٩,٨٥٨,٨٤٧	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٩٧,٢٠٦	١,٣٥٠	٤٨,٣٠٦	-	-	٤٧,٥٥٠	-	أقساط تأمين مقدمة
١٠٦,٨١٧,٩٨٠							مطلوبات غير مصنفة والفائض المتركم
٤٥٥,١٠٥,٢٩٤							

١٣ - التوزيع الجغرافي

ان جميع موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، باستثناء نم التأمين ومعيدي التأمين المدينة البالغة ٨,٤٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٣٣,٦٧ مليون ريال سعودي)، ومطلوب من أطراف ذات علاقة البالغة ٢٥,٣٨ 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 ٢٠,٢٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٣,٧٦ مليون ريال سعودي) ومطلوب لأطراف ذات علاقة تبلغ ٦٥,٧٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٦٥,٧٣ مليون ريال سعودي).

١٤ - خسارة السهم

تم احتساب خسارة السهم الأساسي والمخفضة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و ٢٠١٤، بتقسيم صافي خسارة الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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، ونمذ 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 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 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بحسب مستوى القيمة العادلة :

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
-	-	٤,٨٧١,٧١٩	٤,٨٧١,٧١٩	عمليات التأمين
-	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	صناديق استثمارية
-	٤,٤٤٢,٦٨٢	١٥,٢٦٩,٩٨١	١٩,٧١٢,٦٦٣	استثمار في شركات
١٢٦,٧٠٠	-	-	١٢٦,٧٠٠	عمليات المساهمين
١٢٦,٧٠٠	٤,٤٤٢,٦٨٢	٢٢,٠٦٤,٧٧٨	٢٦,٦٣٤,١٦٠	صناديق استثمارية
				استثمار في شركات
				إجمالي الاستثمارات

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الاول	
				عمليات التأمين
٤,٨٥٤,٩٦٠	٤,٨٥٤,٩٦٠	-	-	صناديق استثمارية
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	-	-	استثمار في شركات
				عمليات المساهمين
١٩,٦٣٠,٠١٦	١٩,٦٣٠,٠١٦	-	-	صناديق استثمارية
٢٦,٤٠٨,٠٥٤	٢٦,٤٠٨,٠٥٤	-	-	إجمالي الاستثمارات

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 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.

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	شراء	بيع	إجمالي الربح أو الخسارة	
				في قائمة الدخل	في قائمة دخل شامل آخر/ احتياطي القيمة العادلة
٦,٧٧٨,٠٣٨	٦,٧٩٤,٧٩٧	-	-	-	١٦,٧٥٩
١٩,٦٣٠,٠١٦	١٥,٢٦٩,٩٨١	٧٣٤,٩٥٧	(٥,٢٢٦,١٣٧)	(٤٧,٠٦٠)	١٧٨,٢٠٥
٢٦,٤٠٨,٠٥٤	٢٢,٠٦٤,٧٧٨	٧٣٤,٩٥٧	(٥,٢٢٦,١٣٧)	(٤٧,٠٦٠)	١٩٤,٩٦٤

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تمة)
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	إجمالي الربح أو الخسارة		بيع	شراء	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (منقحة)
	في قائمة دخل شامل آخر/ احتياطي القيمة العادلة	في قائمة الدخل				
٦,٧٧٨,٠٣٨	١٤٦,٥٣٩	-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	٥٤,٧٠٨,٤٢١	١,٩٢٣,٠٧٨	عمليات التأمين
١٩,٦٣٠,٠١٦	(٤٨٢,٨٧٨)	١٠٨,٠٢٣	(١٩,٠٢٤,٠٠٦)	٢١,٩٣٦,٨٧٧	١٧,٠٩٢,٠٠٠	عمليات المساهمين
٢٦,٤٠٨,٠٥٤	(٣٣٦,٣٣٩)	١٠٨,٠٢٣	(٦٩,٠٢٤,٠٠٦)	٧٦,٦٤٥,٢٩٨	١٩,٠١٥,٠٧٨	الإجمالي

١٦ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٦ يوليو ٢٠١٥.