

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

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

المحاسبون المتضامنون
محاسبون قانونيين واستشاريين

ص.ب ١٠٩٢٠ الرياض ١١٥٥٥
تلفون: ٠١-٤٦٠٢٥٥١ فاكس: ٠١-٤٦٠٢٥٧٠
البريد الإلكتروني: info@deloitte.com.sa
الموقع الإلكتروني: www.deloitte.com.sa
رقم عضوية الدرفة التجارية: ٢٧٠٨٢

Deloitte.

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم

محاسبون قانونيون - ترخيص رقم ٩٦
صندوق بريد ١٨٢ الدمام ٣١٤١١
المملكة العربية السعودية
تلفون : ٠٣ ٨٨٧٣٩٣٧
فاكس : ٠٣ ٨٨٧٣٩٣١

تقرير فحص مراجعي الحسابات حول القوائم المالية الاولية الموجزة

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

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الاولية الموجزة لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١١ والقوائم الاولية الموجزة لعمليات التأمين والفائض المتراكم ودخل المساهمين الشاملة للثلاثة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ والقوائم المالية الاولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين للثلاثة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات من ١ الى ١٧ والمعتبرة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة ، ان هذه القوائم المالية الاولية الموجزة هي من مسؤولية ادارة الشركة وتم اعدادها من قبلهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الاولية والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها .

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

نتائج الفحص

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

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

لفت الانتباه

- ١- نود لفت الانتباه الى ان القوائم المالية الاولية الموجزة قد اعدت وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الاولية وليس وفقا لمعيار التقارير المالية الاولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
- ٢- نود لفت الانتباه الى الايضاح (٢) ، والذي ينص على انه تم تعديل ارقام المقارنة لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ لتشمل تأثير عمليات التأمين (ايضاح ٥) . وعليه فإن تلك القوائم المالية المعدلة لم يتم نشرها وكذلك لم يتم اصدار تقارير فحص حولها .

المحاسبون المتضامنون



حمود بن علي الربيعان

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٢٢



٨ جمادى الاول ١٤٣٢

١٢ ابريل ٢٠١١

ديلويت آند توش
بكر ابو الخير وشركاهم

وليد بن محمد سبحي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٧٨



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)	ايضاح	
(بالريال السعودي)			
			موجودات عمليات التأمين
٢٢,٥٦٥,٠٠٦	٣٠,٠٣٤,٠٢١	٦	نقد وما في حكمه
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨		استثمار في شركة
٢٠٧,١٤١,١٦٦	٩٨,٤٩٨,٢٨٦	٧	اقساط وارصدة تأمين مدينة
-	٩٥,٧٨١,٩٦٦	٨	اقساط تأمين مكتتبه غير مفوترة
٢٦,١٧٧,٦٣٠	٢٧,٥٦٣,٤٨٨		مطلوب من جهات ذات علاقة
٧١,٣٢٨,١٤٤	٨٦,٥١٢,٨٤٢		حصة معيدي التأمين من اقساط التأمين غير المكتسبة
١٠٦,١٤٠,٢٦٧	١٠٧,٣٧٣,٠٤٣		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٠,٦٦٠,٥٩٦	١٢,٩٤٠,٣٢١		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة
١٢,٥٨١,٨٥١	١٢,٦٦٠,٦٤٥		مدفوعات مقدمة وموجودات اخرى
٥,٥٤٥,٢٨٦	٥,٤٢٨,٤٧٨		ممتلكات ومعدات
١٠٦,٥٣٣	١٠٦,٥٣٣		موجودات غير ملموسة
٤٦٤,١٦٩,٥٥٧	٤٧٨,٨٢٢,٧٠١		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٥٢,٨٠٦,٦٠٩	٥٢,٧٢٥,٢٠١	٦	نقد وما في حكمه
-	١٠٠,٢٥٦,٩٤٤		وديعة قصيرة الاجل
٧٦,٩٥٠	٣٢٦,٩٥٠		ذمم مدينة اخرى ومدفوعات مقدمة
١١,٠٩٥,٣٢٨	١٠,٣٥٤,٧٧١		مطلوب من جهات ذات علاقة
٣١,٠٢٢,٠٦٥	٢٩,٣٧٦,٨٢٦		مطلوب من عمليات التأمين
١,٩٦٠,٠٠٠	١,٩٦٠,٠٠٠		دفعة مقدمة الى جهة ذات علاقة تحت التأسيس
٤٧,٠٨١,٠٠٠	٤٧,٠٨١,٠٠٠	٥	شهرة
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠	وديعة نظامية
٢٦٦,٠٤١,٩٥٢	٢٦٤,٠٨١,٦٩٢		مجموع موجودات المساهمين
٧٣٠,٢١١,٥٠٩	٧٤٢,٩٠٤,٣٩٣		مجموع الموجودات

William

انتونيو فيلامور

الرئيس المالي التنفيذي

- ٣ -

ياسر جوزف خاطر

المدير العام

عبد العزيز علي التركي

رئيس مجلس الإدارة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	ايضاح
(مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريال السعودي)		
٣٠,٢٣٨,٦١٦	٣٤,٧٣٥,٥٧٦	مطلوبات عمليات التأمين
١٠,٠٢٦,٠١٣	١٣,٨٨٤,٢٤٤	ذمم دائنة
١٠,٥٤١,٤٥٠	١٦,٧٠١,٠٣٨	ارصدة معيدي تأمين دائنة
١٦٥,١٤٧,٧٨٠	١٧٦,٠٨٩,٤٠٥	ايراد عمولات غير مكتسبة
٧,٦٦٠,٢٧٠	١,٩١٣,٦٣٧	اقساط تأمين غير مكتسبة
١٦٢,٧١٢,٢٠٤	١٦٠,٠٤٨,٢٠٩	اقساط تأمين مقدمة
٤,٣٢٤,٠٩٧	٤,٣٣٢,٦٥٢	مطالبات تحت التسوية
٣١,٠٢٢,٠٦٥	٢٩,٣٧٦,٨٢٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٣٢,٤٠٤,٥٠٦	٣١,٣٨٣,٧٥٥	مطلوب الى عمليات المساهمين
٣,٤٤٦,٨٩٦	٣,٤٤٦,٨٩٦	مطلوب الى جهات ذات علاقة
٦,٦٤٥,٦٦٠	٦,٩١٠,٤٦٣	توزيعات فائض مستحقة
٤٦٤,١٦٩,٥٥٧	٤٧٨,٨٢٢,٧٠١	تعويضات نهاية الخدمة
		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
٦,٨٥٨,٥٦١	٨,٢٩٠,٤١٥	مطلوبات المساهمين
٤٧,٠٨١,٠٠٠	٤٧,٠٨١,٠٠٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٥٣,٩٣٩,٥٦١	٥٥,٣٧١,٤١٥	مطلوب الى جهات ذات علاقة
		مجموع مطلوبات المساهمين
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين
(٧,٨٩٧,٦٠٩)	(١١,٢٨٩,٧٢٣)	رأس المال
٢١٢,١٠٢,٣٩١	٢٠٨,٧١٠,٢٧٧	خسائر متراكمة
٢٦٦,٠٤١,٩٥٢	٢٦٤,٠٨١,٦٩٢	مجموع حقوق المساهمين
٧٣٠,٢١١,٥٠٩	٧٤٢,٩٠٤,٣٩٣	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
		مجموع مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

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

- ٤ -

Williamo

انتونيو فيلامور

الرئيس المالي التنفيذي

الياس جوزف خاطر

المدير العام

عبد العزيز علي الحركي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الاولية الموجزة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)	لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)	
(بالريال السعودي)		
١٢٣,٥٥٣,٩٥٠	٩٢,٧١٣,٢٠١	الإيرادات
(٧١,٥٧٩,٧٤٢)	(٥٩,٧٠٠,٨٤١)	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
٧٩٠,٢٥٤	(٤٥٤,١٠٩)	ينزل : اقساط اعادة التأمين المسندة
٥٢,٧٦٤,٤٦٢	٣٢,٥٥٨,٢٥١	الفائض من خسارة اقساط تأمين
(٢,٠٣٩,٥٩٤)	٤,٢٤٣,٠٧٣	صافي اقساط التأمين المكتتبة
٥٠,٧٢٤,٨٦٨	٣٦,٨٠١,٣٢٤	التغير في اقساط التأمين غير المكتسبة ، الصافي
(٩٦,٨٣٥,١٨٤)	(٧١,٤٢٢,٢٦٨)	صافي اقساط التأمين المكتسبة
٥٩,٩٤٩,٣٢٥	٣٨,٧٠٥,٢٦٠	اجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الاخرى
٣,١٠٣,٨٣١	٣,٨٩٦,٧٧٣	حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٣,٧٨٢,٠٢٨)	(٢٨,٨٢٠,٢٣٥)	التغير في المطالبات تحت التسوية ، الصافي
(٩,٠٣٢,٠٨٣)	(٥,٧٦٧,٤١٠)	صافي المطالبات المتكبدة
١١,٦٥٧,٧٩٨	٨,٤٨٩,٢٢٣	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١٩,٥٦٨,٥٥٥	١٠,٧٠٢,٩٠٢	ايراد عمولات
(١٢,٨٢١,٧٧٣)	(١٣,٧٠٧,٤٤٠)	صافي نتائج الاكتتاب
(٢٦٤,٨٠٩)	١,٣٥٩,٢٩٩	مصاريف ادارية وعمومية
٦,٤٨١,٩٧٣	(١,٦٤٥,٢٣٩)	ايرادات (مصاريف) اخرى ، الصافي
(٥,٨٣٣,٧٧٦)	١,٦٤٥,٢٣٩	(عجز) فائض عمليات التأمين
٦٤٨,١٩٧	-	عجز (فائض) عمليات التأمين المحول لدخل المساهمين الشامل
(٦٤٨,١٩٧)	-	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		الفائض القابل للتوزيع

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

- ٥ -

Williamor

انتونيو فيلامور

الرئيس المالي التنفيذي

الياس جوزف خاطر

المدير العام

عبد العزيز علي الحركي

رئيس مجلس الإدارة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الاولية الموجزة

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)	ايضاح
(بالريال السعودي)		
٥,٨٣٣,٧٧٦	(١,٦٤٥,٢٣٩)	الايادات
٢٤٦,٧٠٥	٣٠٣,٥٥٣	(عجز) فائض عمليات التأمين
٦,٠٨٠,٤٨١	(١,٣٤١,٦٨٦)	ايرادات عمولات خاصة
(٨٧٧,٠٣٠)	(٦٨٠,٢٠١)	مجموع الايرادات
٥,٢٠٣,٤٥١	(٢,٠٢١,٨٨٧)	مصاريف ادارية وعمومية
		صافي (الخسارة) الربح للفترة
(١,١٥١,٨٤٧)	(١,٣٧٠,٢٢٧)	مصاريف اخرى شاملة
٤,٠٥١,٦٠٤	(٣,٣٩٢,١١٤)	زكاة وضريبة دخل
٠,٢٤	(٠,٠٩)	اجمالي (الخسارة) الايرادات الشاملة للفترة
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	(خسارة) ربحية السهم
		المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة

١٤

Williamor
انتونيو فيلامور
الرئيس المالي التنفيذي

Al-Yas
الياس جوزف خاطر
المدير العام

Abd Al-Mu'izz
عبد العزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولية الموجزة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

المجموع	خسائر متراكمة	رأس المال	
٢٠٥,٥٥٨,٣٦٨	(١٤,٤٤١,٦٣٢)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١٠ (مدققة)
٤,٠٥١,٦٠٤	٤,٠٥١,٦٠٤	-	الدخل الشامل للفترة
٢٠٩,٦٠٩,٩٧٢	(١٠,٣٩٠,٠٢٨)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)
٢١٢,١٠٢,٣٩١	(٧,٨٩٧,٦٠٩)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١١ (مدققة)
(٣,٣٩٢,١١٤)	(٣,٣٩٢,١١٤)	-	الخسارة الشاملة للفترة
٢٠٨,٧١٠,٢٧٧	(١١,٢٨٩,٧٢٣)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)

William

انتونيو فيلامور

الرئيس المالي التنفيذي

ياس جوزف خاطر

المدير العام

المدير العام

عبد العزيز علي الحركي

رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة

للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠	لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٦٤٨,١٩٧	-
٦٧,٨٥٠	٢٦٤,٨٨٥
(٨,٨٢٧,٩٣٠)	(١٥,١٨٤,٦٩٨)
١٤,١٧١,٨٥٢	(١,٢٣٢,٧٧٦)
(٢,٠٧٤,٣٨٠)	(٢,٢٧٩,٧٢٥)
١٠,٨٦٧,٥٢٤	١٠,٩٤١,٦٢٥
١,٩٧٥,٧٤٤	٦,١٥٩,٥٨٨
(١٧,٢٧٥,٦٨٣)	(٢,٦٦٣,٩٩٥)
-	(٢٦,٢٥١)
٢٤٨,٧٩٨	٣٣٠,٧٢٨
(١٩٨,٠٢٨)	(٣,٦٩٠,٦١٩)
٣٩,٥٣١,٦٦٢	١٢,٨٦٠,٩١٤
(٧,٥٨١,١٧٤)	(١,٣٩٧,٠٨٨)
(٩٤٤,٦٩٢)	(٧٨,٧٩٤)
(٧,٩٢٥,٠٥٧)	٤,٤٩٦,٩٦٠
٦,٠٨٩,٠٨٣	٣,٨٥٨,٢٣١
(١,٢٨٠,٥٥٤)	٨,٥٥٥
(٢٢,٩٠٣,٥١٤)	(٥,٧٤٦,٦٣٣)
٣,٤٥٧,٤٦١	(٨٨٩,٩٩٨)
٥,٨٣٣,٧٧٥	(١,٦٤٥,٢٣٩)
١٤,٠٧٨,٩٦٢	٧,٧٧٦,٢٨٩
(١٤٤,١٨٣)	(١٣٠,٩٠٢)
١٣,٩٣٤,٧٧٩	٧,٦٤٥,٣٨٧

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل

فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

تعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

إلى صافي النقد من عمليات التشغيل:

استهلاكات واطفاءات

حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكاليف اكتاب وثائق تأمين مؤجلة

أقساط تأمين غير مكتسبة

ايراد عمولات غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات

تعويضات نهاية الخدمة

أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة واقساط تأمين مكتسبة

وغير موفرتة

مطلوب من جهات ذات علاقة

مدفوعات مقدمة وموجودات اخرى

ذمم دائنة

ارصدة معيدي تأمين دائنة

مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى

اقساط تأمين مقدمة

مطلوب الى جهات ذات علاقة

مطلوب إلى عمليات المساهمين

النقد من عمليات التشغيل

تعويضات نهاية الخدمة مدفوعة

صافي النقد من عمليات التشغيل

- ٨ -

William

انتونيو فيلامور

الرئيس المالي التنفيذي

ياسر جوزف خاطر

المدبر العام

المدبر العام

عبد العزيز علي التركي

رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة (تتمة)

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠	لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١
(١٩٩,٨٨٥)	(٢٥٠,٩٣٠)
-	٧٤,٥٥٨
(١٠٩,٠٨٨)	-
(٣٠٨,٩٧٣)	(١٧٦,٣٧٢)
١٣,٦٢٥,٨٠٦	٧,٤٦٩,٠١٥
١٤,٠٣٤,٢١٩	٢٢,٥٦٥,٠٠٦
٢٧,٦٦٠,٠٢٥	٣٠,٠٣٤,٠٢١

(بالريال السعودي)

(غير مدققة)

(غير مدققة)

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار

اضافات ممتلكات ومعدات

المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات

اضافات الى موجودات غير ملموسة

صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار

صافي التغير في نقد وما في حكمه

نقد وما في حكمه ، ١ يناير

نقد وما في حكمه ، ٣١ مارس

معاملات غير نقدية :

تحويل تعويض نهاية الخدمة الى جهة ذات علاقة

-

(١١,٢٣٠)

Williamor

انتونيو فيلامور

الرئيس المالي التنفيذي

Abdullah

الياس جوزف خاطر

المدير العام

Abdullah

عبد العزيز علي الحركي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية الموجزة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠	لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١
(بالريال السعودي)	(بالريال السعودي)
(غير مدققة)	(غير مدققة)

٥,٢٠٣,٤٥١ (٢,٠٢١,٨٨٧)

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
صافي (الخسارة) الربح للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
تعديلات عن :

التغيرات في الموجودات والمطلوبات :

مدفوعات مقدمة وموجودات اخرى

مطلوب من جهات ذات علاقة

مطلوب من عمليات التأمين

مطلوب الى جهات ذات علاقة

مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى

صافي النقد من (المستخدم في) عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار

وديعة قصيرة الاجل

صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار

صافي التغير في نقد وما في حكمه

نقد وما في حكمه ، ١ يناير

نقد وما في حكمه ، ٣١ مارس

معاملات غير نقدية :

تحويل ممتلكات ومعدات الى عمليات التأمين

تحويل تعويضات نهاية الخدمة الى عمليات التأمين

٢,٦٦٢,٤٩٢

(٢٠٣,٣٥٤)

William

انتونيو فيلامور

الرئيس المالي التنفيذي

Abdullah

الياس جوزف خاطر

المدير العام

عبد العزيز علي التركي

رئيس مجلس الإدارة

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

١ - التنظيم والعمليات الرئيسية

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

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

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

٢ - اسس الاعداد

تم اعداد القوائم المالية الاولية الموجزة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية الاولية . ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الاولية الموجزة هي مماثلة لتلك المتبعة في اعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ . تم تعديل ارقام المقارنة لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ لتشمل تأثير عمليات التأمين (ايضاح ٥) . وعليه فإن تلك القوائم المالية المعدلة لم يتم نشرها وكذلك لم يتم اصدار تقارير فحص حولها .

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

٣ - اهم السياسات المحاسبية

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

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

المعايير والتفسيرات المذكورة ادناه :

تعديلات / تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية

تشمل هذه التعديلات / التحسينات ١١ تعديل على ٧ معايير مختلفة وتفسيران والتي توضح المعالجة المحاسبية المطلوبة حيث اختلفت المعالجة المحاسبية ونتج عن ذلك عدد من التغيرات في تفاصيل السياسات المحاسبية للشركة.

لم ينتج عن هذه التعديلات أثر جوهري على النتائج المعلنة أو المركز المالي للشركة .

٤ - الاجتهادات المحاسبية الهامة ومصادر التقدير الرئيسية المتعلقة بحالات عدم التأكد

يتطلب اعداد القوائم المالية الاولية الموجزة عمل اجتهادات وتقديرات وافتراضات من قبل الادارة والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وعلى مبالغ الموجودات والمطلوبات والايرادات والمصاريف المسجلة . قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات .

ان اجتهادات الادارة الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة ومصادر التقدير الرئيسية المتعلقة بحالات عدم التأكد لاعداد هذه القوائم المالية الاولية الموجزة هي نفسها المطبقة في القوائم المالية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .

٥ - إتفاقية شراء الموجودات والمطلوبات وبدء النشاطات

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

٦ - نقد وما في حكمه

(أ) عمليات التأمين

يتكون النقد وما في حكمه لعمليات التأمين من الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
(بالريال السعودي)	
(مدققة)	(غير مدققة)
٢٠,٠٠٠	٣٠,١٧٤
٢٢,٥٤٥,٠٠٦	٣٠,٠٠٣,٨٤٧
<u>٢٢,٥٦٥,٠٠٦</u>	<u>٣٠,٠٣٤,٠٢١</u>

نقد في الخزينة

نقد لدى البنوك - حسابات جارية

(ب) عمليات المساهمين

يتكون النقد وما في حكمه لعمليات المساهمين من الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
(بالريال السعودي)	
(مدققة)	(غير مدققة)
١٥٢,٨٠٦,٦٠٩	٥٢,٧٢٥,٢٠١

نقد لدى البنوك

٧ - أقساط وأرصدة تأمين مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
(بالريال السعودي)	
(مدققة)	(غير مدققة)
١٢٨,٧٥٠,٢٤١	٦٤,٢٨١,٨١١
١٨,٦٠٥,٤٠١	١٣,٨١٠,٤٨٩
٨٠,٣٧٣,٦٤٤	٤٠,٩٩٤,١٠٦
<u>٢٢٧,٧٢٩,٢٨٦</u>	<u>١١٩,٠٨٦,٤٠٦</u>
(٢٠,٥٨٨,١٢٠)	(٢٠,٥٨٨,١٢٠)
<u>٢٠٧,١٤١,١٦٦</u>	<u>٩٨,٤٩٨,٢٨٦</u>

أقساط تأمين مدينة

مطلوبات من شركات التأمين

وإعادة التأمين

مطلوبات من جهات ذات علاقة

يخصم : مخصص الديون المشكوك

في تحصيلها

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

٨ - اقساط تأمين مكتتبه غير مفوترة
ان اقساط التأمين المكتتبه غير المفوترة والتي لم تستحق تعاقديا بعد ، تمثل الفرق بين اقساط التأمين المكتتبه والمبالغ المفوترة . بلغ اجمالي اقساط التأمين المكتتبه وغير المفوترة كما في ٣١ مارس ٢٠١١ ، ٩٥,٧٨ مليون ريال سعودي .

٩ - معاملات مع جهات ذات علاقة
ان تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة والارصدة المتعلقة بها كما في نهاية الفترة هي كالاتي:

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠	لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١	طبيعة المعاملات	الجهات ذات العلاقة
(بالريال السعودي) (غير مدققة) ١,٥٤٤,١٧٣	(غير مدققة) ١,٤١١,٦٦٠	توزيع مصاريف المجموعة	شقيقة
(٦٧,١٧٢,٩٨١) ٣٥,٤١٢,٨٩٩	(٥٧,٨٥٤,٥٨١) ٣٥,٨٩٥,٩١٧	اقساط تأمين مكتتبه مطالبات متكبده على وثائق تأمين	اخرى
١٠٠,٢٩٨,٥٤٠ -	٤٠,٩٩٤,١٠٦ ٥١,١١٠,١٩٨	المطلوب من جهات ذات علاقة - عمليات التأمين اقساط تأمين مكتتبه غير مفوترة	
١,٠١٥,٨١٦	٤٥٧,٠٤١	المطلوب الى جهات ذات علاقة - عمليات التأمين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها على ذمم مطلوبة	
٣,٤٧٦,٧٣٠	٣,٤٧٦,٧٣٠	من جهات ذات علاقة	

مكافآت كبار موظفي الإدارة

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

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠	لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١
(بالريال السعودي) (غير مدققة) ١,١٩٧,٤٠٥	(غير مدققة) ١,٢٥٦,١٦٣
١٣٣,٠٢٧	١٠٤,٦٨٠
٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠

منافع قصيرة الاجل
تعويض نهاية الخدمة للموظفين
اتعاب اجتماعات اعضاء مجلس الادارة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

١٠ - وديعة نظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠ ٪ من رأس المال المدفوع المحتفظ به وفقاً للائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني . لا يمكن سحب هذه الوديعة من دون الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي .

١١ - رأس المال

يبلغ رأسمال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ٢٢٠ مليون ريال سعودي كما في نهاية السنة وهو مقسم الى ٢٢ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي .

١٢ - التزامات وارتباطات

خلال العام ٢٠٠٧ ، رفع احد المؤسسين دعوى على الشركة بخصوص عدد الاسهم المخصصة له . ان الدعوى حالياً قائمة لدى المحكمة .

١٣ - المعلومات القطاعية

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية بالشركة ، فقد تم اعتماد القطاعات التشغيلية من قبل الادارة فيما يخص أنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه .

لا تشمل نتائج القطاعات على الرواتب الإدارية والتشغيلية والمصاريف الإدارية والعمومية .

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

القطاعات التشغيلية

المجموع	اخرى	حريق (بالريال السعودي)	بحري (غير مدققة)	مركبات (غير مدققة)	صحي (غير مدققة)
٩٢,٧١٣,٢٠١	١٤,٩٠٩,٦٥٤	١٥,٩٥١,٩٠٠	١٦,٦٧٣,١٤٥	٣٥,٩٢٨,١٩١	٩,٢٥٠,٣١١
(٥٩,٧٠٠,٨٤١)	(١٢,٤٧٩,٩٩١)	(١٤,٣٧٠,٩٧٤)	(١٢,٩٨١,٣٠٧)	(١٥,٠٢٤,٦١٢)	(٤,٨٤٣,٩٥٧)
(٤٥٤,١٠٩)	-	(١٣٠,٥٦٠)	(٢٦,٢٥٠)	(٢٩٧,٢٩٩)	-
٣٢,٥٥٨,٢٥١	٢,٤٢٩,٦٦٣	١,٤٥٠,٣٦٦	٣,٦٦٥,٥٨٨	٢٠,٦٠٦,٢٨٠	٤,٤٠٦,٣٥٤
٤,٢٤٣,٠٧٣	(١,١٧٦,٨٩٣)	(١,٢١٦,٠٤٤)	(٢,٣٢٥,٨٦٣)	(٧,٥٦٣,٣٧٤)	١٦,٥٢٥,٢٤٧
٣٦,٨٠١,٣٢٤	١,٢٥٢,٧٧٠	٢٣٤,٣٢٢	١,٣٣٩,٧٢٥	١٣,٠٤٢,٩٠٦	٢٠,٩٣١,٦٠١
(٧١,٤٢٢,٢٦٨)	(٢,١٥٢,٢٢٤)	(٨,٣١٠,١٩٦)	(٨,٧٠٧,٦٠٤)	(٢٠,٤٧١,٣١٩)	(٣١,٧٨٠,٩٢٥)
٣٨,٧٠٥,٢٦٠	١,٤٦٧,٩٠٤	٧,٢٤٢,١٨٤	٧,٤١٦,٠٩٥	٩,٨٧٦,١٣١	١٢,٧٠٢,٩٤٦
٣,٨٩٦,٧٧٣	٦٠٦,٧٧٧	(٥٠٧,٢٢٦)	٤٦٤,٣٣٧	(٤,٤٣٧,٤٤٢)	٧,٧٧٠,٣٢٧
(٢٨,٨٢٠,٢٣٥)	(٧٧,٥٤٣)	(١,٥٧٥,٢٣٨)	(٨٢٧,١٧٢)	(١٥,٠٣٢,٦٣٠)	(١١,٣٠٧,٦٥٢)
(٥,٧٦٧,٤١٠)	(١,١١٨,٤٢٢)	(٩٠٦,٨٨٤)	(٨٨٧,٨٢٢)	(٢,٣٧٤,٩٧٣)	(٤٧٩,٣٠٩)
٨,٤٨٩,٢٢٣	٢,٠٩١,٧٦٦	١,٥٤٣,٥٤٨	٢,١٩٥,٩٩٩	٢,٦٥٧,٩١٠	-
١٠,٧٠٢,٩٠٢	٢,١٤٨,٥٧١	(٧٠٤,٢٥٢)	١,٨٢٠,٧٣٠	(١,٧٠٦,٧٨٧)	٩,١٤٤,٦٤٠
١,٣٥٩,٢٩٩					
(١٣,٧٠٧,٤٤٠)					
(١,٦٤٥,٢٣٩)					

حصمة معيدي التأمين من
اجمالي المطالبات المدفوعة
التغيرات في مطالبات تحت التسمية
صافي المطالبات المتكدة
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
ايراد عمولات
صافي نتيجة الاكتتاب
ايرادات اخرى غير مصنفة ، صافي
مصاريف غير مصنفة
عجز عمليات التأمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

المجموع	اخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٨٦,٥١٢,٨٤٢	١٨,١٨٤,٥٥٠	١٦,٢٢٧,٢٤٢	١٣,٦٨٤,٤٧١	١٩,٤٣٩,٦٣٧	١٨,٩٧٦,٩٤٢
١٢,٩٤٠,٣٢١	٢,٨١٤,٧٣٧	١,٧٩٨,٢٢٦	٢,٠٤٠,٧٤٠	٥,٠٥٦,٤٠٦	١,٢٣٠,٢١٢
١٠٧,٣٧٣,٠٤٣	٤٠,٥١٩,٥٨٧	٢٩,٧٨٠,٠٤٦	٩,٩٠٣,٦٨٧	١٨,٢٨٩,٨٢٢	٨,٨٧٩,٩٠١
٢٧١,٩٩٦,٤٩٥					
٤٧٨,٨٢٢,٧٠١					
المجموع	اخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٧٦,٠٨٩,٤٠٥	٢١,٢٠٩,٧٥٧	١٧,٩٧٣,٩٧٠	١٨,٢٣٢,٤٠٥	٤٧,٨٩٠,٩٢٧	٧٠,٧٨٢,٣٤٦
١٦٠,٠٤٨,٢٠٩	٤٤,٤٦٦,٤٦٩	٣٦,٣٥٠,٩١٨	١٤,١١٢,٨٣٨	٤٣,٤١٦,١١٨	٢١,٧٠١,٨٦٦
١٦,٧٠١,٠٣٨	٤,٥٠٣,٤٤٤	٣,٦٣٨,٣٠٢	٤,٣٠٩,٠٠٦	٤,٢٥٠,٢٨٦	-
١٢٥,٩٨٤,٠٤٩					
٤٧٨,٨٢٢,٧٠١					

مطلوبات عمليات التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسمية
ايراد عمليات غير مكتسبة
مطلوبات غير مصنفة

موجودات عمليات التأمين
حصة معيدي التأمين من
أقساط تأمين غير مكتسبة
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
مؤجلة
حصة معيدي التأمين من
مطالبات تحت التسمية
موجودات غير مصنفة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

القطاعات التشغيلية (تتمه)

المجموع	اخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٢٣,٥٥٣,٩٥٠	١٩,٦٤٢,٤٢٧	١٦,٣٩٧,٥٨٧	١٦,٧٨٠,٨٩٦	٣٤,٩٦٤,٢٦٢	٣٥,٧٦٨,٧٧٨
(٧١,٥٧٩,٧٤٢)	(١٧,٥١٣,٣١١)	(١٣,٨٢٠,٨٨٨)	(١٣,٨٣٩,٧٤٧)	(١٥,٥٣٥,٣٦٤)	(١٠,٨٧٠,٤٣٢)
٧٩٠,٢٥٤	-	١,١٢٦,٣٢٦	(٣٨,٥٣٧)	(٢٩٧,٥٣٥)	-
٥٢,٧٦٤,٤٦٢	٢,١٢٩,١١٦	٣,٧٠٣,٠٢٥	٢,٩٠٢,٦١٢	١٩,١٣١,٣٦٣	٢٤,٨٩٨,٣٤٦
(٢,٠٣٩,٥٩٤)	(١,٧٣٠,١٦٥)	(٥١٤,٣٥٥)	٤٢٩,٩٠٧	(١,٨٢١,١٦٧)	١,٥٩٦,١٨٦
٥٠,٧٢٤,٨٦٨	٣٩٨,٩٥١	٣,١٨٨,٦٧٠	٣,٣٣٢,٥١٩	١٧,٣١٠,١٩٦	٢٦,٤٩٤,٥٣٢
(٩٦,٨٣٥,١٨٤)	(٢,٢٠٨,٩٩٨)	(٥,٢٨٦,٠١٢)	(٤,٩٦٦,٩٩٩)	(٢٣,٣٨٥,٥٧٤)	(٦٠,٩٨٧,٥٥١)
٥٩,٩٤٩,٣٢٥	١,٨٣٦,١٤٥	٤,٦٤٤,٨٥٨	٣,٨٧٤,٤٩١	٩,٤٠٤,٤٤٢	٤٠,١٨٩,٣٨٩
٣,١٠٣,٨٣١	(٧٨٥,٨٩٤)	٤٢٠,٥٧٤	٣٤,٩٥٨	٧٢٤,٣٤٧	٢,٧٠٩,٨٤٦
(٣٣,٧٨٢,٠٢٨)	(١,١٥٨,٧٤٧)	(٢٢٠,٦٣٠)	(١,٠٥٧,٥٥٠)	(١٣,٢٥٦,٧٨٥)	(١٨,٠٨٨,٣١٦)
(٩,٠٣٢,٠٨٣)	(١,٥٤١,٠٣٦)	(١,٣٨١,٧٩٩)	(١,٣٥٨,١٩٧)	(٣,٠٩٠,٦٨٣)	(١,٦٦٠,٣٧٣)
١١,٦٥٧,٧٩٨	٣,٦٥٨,٨٨٤	٢,١٣٧,٧٦٣	٣,٥٣٧,١٤٥	٢,٣٢٤,٠٠٦	-
١٩,٥٦٨,٥٥٥	١,٣٥٨,٠٥٢	٣,٧٢٤,٠٠٤	٤,٤٥٣,٩٢٢	٣,٢٨٦,٧٣٤	٦,٧٤٥,٨٤٣
(٢٦٤,٨٠٩)					
(١٢,٨٢١,٧٧٣)					
٦,٤٨١,٩٧٣					

حصمة معيدي التأمين من
اجمالي المطالبات المدفوعة
التغيرات في مطالبات تحت التسوية
صافي المطالبات المتكدة
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
ايرك عمولات
صافي نتيجة الاكتتاب
مصاريف اخرى غير مصنفة ، صافي
مصاريف غير مصنفة
فائض عمليات التأمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

المجموع	اخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي	القطاعات التشغيلية (تتمه)
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(بالريال السعودي)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	كما في ٣١ مارس ٢٠١٠
٧١,٣٢٨,١٤٤	١٤,٩٤٠,٨٢٨	٩,١٣٧,٣٥٨	٧,٦٨٩,٤٨١	١٤,٠٢٨,٢٥٥	٢٥,٥٣٢,١٨٢	موجودات عمليات التأمين حصة معيدي التأمين من اقساط تأمين غير مكتسبة
١٠,٦٦٠,٥٩٦	٢,٦١٩,٠٩٩	١,٢٤٩,٣٩٥	١,٤٤٢,٣٩٥	٣,٨٠٨,٨٨٧	١,٥٤٠,٨٢٠	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٠٦,١٤٠,٢٦٧	٢٩,٥٤٣,٣١٠	٣٦,٤٥٩,٠٨٦	١١,٩٨٦,٠٨٥	١٦,١٦٥,٧٠١	١١,٩٨٦,٠٨٥	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسمية
٢٧٦,٠٤٠,٥٥٠						موجودات غير مصنفة
٤٦٤,١٦٩,٥٥٧						
المجموع	اخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(بالريال السعودي)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٦٥,١٤٧,٧٨٠	١٦,٧٨٩,١٨٠	٩,٦٦٨,٠٤٢	٩,٩١١,٥٥٣	٣٤,٩١٦,١٧٢	٩٣,٨٦٢,٨٣٣	مطلوبات عمليات التأمين
١٦٢,٧١٢,٢٠٤	٣٠,٧٨١,٣٦٥	٤٢,٥٢٢,٧٣٢	٢٠,٨٣٩,١٨٩	٣٥,٩٩٠,٥٤٠	٣٢,٥٧٨,٣٧٨	اقساط تأمين غير مكتسبة
١٠,٥٤١,٤٥٠	٣,٢٥٨,٨٨٤	١,٨١١,٥٧٤	٢,٣٣٨,٢٣٦	٣,١٣٢,٧٥٦	-	مطالبات تحت التسمية
١٢٥,٧٦٨,١٢٣						ايراد عمولات غير مكتسبة
٤٦٤,١٦٩,٥٥٧						مطلوبات غير مصنفة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

- ١٤ - (خسارة) ربحية السهم
تم احتساب (خسارة) ربحية السهم من عمليات المساهمين الشاملة بتقسيم صافي (الخسارة) الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة .
- ١٥ - التوزيع الجغرافي
ان جميع موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية .
- ١٦ - نتائج الفترة الاولى
ان نتائج الشركة للفترة الاولى قد لا تمثل مؤشرا دقيقا عن النتائج الفعلية لعمال السنة كاملة .
- ١٧ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة
اعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ ابريل ٢٠١١ الموافق ٨ جمادى الاول ١٤٣٢ هـ .