

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

صفحة	جدول المحتويات
٢ - ١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٤ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٥	قائمة عمليات التأمين الأولية
٦	قائمة العمليات الشاملة للمساهمين الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٢٥ - ١٠	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 قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني، شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والعمليات الشاملة للمساهمين لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغويرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤، والإيضاحات التي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية للموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية الأولية* وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

فيما عدا ما تم توضيحه في فترة أسس الرأي المتحفظ أدناه، تم فحصنا المحدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تطيلية على البيانات والمعلومات المالية والاستقصار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. يُعد هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

اساس الرأي المتحفظ

نود أن نلفت الانتباه إلى إيضاح رقم (٦ ج) حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة والذي يشير إلى أن صافي الأرصدة المدينة المطلوبة من أحد الأطراف ذات العلاقة والبالغ ٢٢,٢٦ مليون ريال سعودي متنازع عليه. وقد قامت كل من الشركة والطرف ذو العلاقة بتعيين طرف ثالث لتسوية رصيد الحساب. ومع ذلك، فلقد انسحب الطرف الثالث خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ دون أن يُصدر تقرير حول هذا النزاع. تدرس الشركة الآن مع الطرف ذو العلاقة وسائل أخرى لحل هذا النزاع. إن النتيجة النهائية لتسوية النزاع قد ينتج عنها فروقات جوهرية عن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة. لم نتحقق من القيمة الدفترية لصافي الأرصدة المدينة المذكورة أعلاه من خلال إجراءات الفحص التي قمنا بها.

التحفظ

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، وفيما عدا التأثيرات المحتملة للأمر الولد في فترة أساس الرأي المتحفظ، إن وجدت، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتمين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات المستقلين (تتمه)

لفت انتباه

نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٢) حول هذه 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.

المحاسبون المتحالون
اليسام والنمر محاسبون قانونيون



عبدالمحسن مطير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٦٩



برايس ووترهاوس كوبرز



عمر محمد السقا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٦٩

٢ محرم ١٤٣٦ هـ
٢٦ أكتوبر ٢٠١٤ 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	موجودات عمليات التأمين
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤		
(مدققة)	(غير مدققة)		نقد وما في حكمه
٢٩,٨٧٦,٨٤٧	٣٦,٦٨٥,٧٧٢	٤	أقساط وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي
٢٢٢,٢٠٣,٣٩٩	١٣٠,٨١٥,٦٧٧	٥	أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة، بالصافي
٢٥,٨١١,٥٠٩	١٤,٧٧٩,٤٧٩	٦ ج	مطلوب من جهات ذات علاقة، بالصافي
٢٢,٢٥٩,٣٢٧	٢٢,٢٥٩,٣٢٧	٦ ج	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦١,٧٢٩,٦٠٠	٥٢,٠٣١,٦٣٠		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١١٧,٧٤٢,٦٢٨	٩٨,٣٤٩,٣١٦		تكاليف اكتاب وثائق تأمين موجلة
١٥,٥٩٦,٩٤٣	٨,٧٨٤,١٥٦		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٩,١٨١,٥٨٨	٨,٧٤٧,٦٠٣		مطلوب من عمليات المساهمين
٢٦,٧١٣,٠٦٢	٥,٥٤٦,٣٧٤		استثمارات متاحة للبيع
١,٩٢٣,٠٧٨	٤٨,٢١٠,٤٦٥	٧	ممتلكات ومعدات
٤,٧٩٠,٧١٨	٤,٠٩٢,٤٦٣		برنامج حاسب آلي تحت التطوير
٣,٦١٤,٨٥٠	٤,٤٦٩,٨٥٠	١٠	مجموع موجودات عمليات التأمين
٥٤١,٤٤٣,٥٤٩	٤٣٤,٧٧٢,١١٢		
			موجودات المساهمين
٢٧,٨٢٠,٧٩٣	٢٧,٥٣٨,٨٣٠	٤	نقد وما في حكمه
٧٣,٣٧٧,٩٠٠	٣٩,١٠٠,٠٠٠		ودائع قصيرة الأجل
٥٥,٣٢٩	٤٠,٤٤٨٥		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٢,٣٥٩,١٩٢	٢,٣٥٩,١٩٢	٦ ج	مطلوب من جهات ذات علاقة
٢٥,٤١٥,٣٥٠	٢٠,٠٠٧,٠٠٢	٧	استثمارات متاحة للبيع
٥,٧٥٠,٠٠٨	١٦,٧٥٠,٠٠٨	٧	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٤٧,٠٨١,٠٠٠	٤٧,٠٨١,٠٠٠	٣	شهرة
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية
٢٠٣,٨٥٩,٦٤٤	١٧٥,٢٤٠,٥٨٩		مجموع موجودات المساهمين
٧٤٥,٣٠٣,١٩٣	٦١٠,٠١٢,٧٠١		مجموع موجودات عمليات التأمين و موجودات المساهمين

(يتبع)

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


عبدالعزیز علی التركي
رئيس مجلس الإدارة


منیر هاشم البورنی
الرئيس التنفيذي


غلام محي الدين
الرئيس المالي

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

كما في		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤		
(مدققة)	(غير مدققة)		المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
٥٩,٢٤٤,٦٤٩	٤٧,٩٠٣,١٧٠		ذمم دائنة
٣٢,٤٣٤,١٧٩	١٢,٩٤٩,١٠٣		ارصدة إعادة تأمين دائنة
١٢,٦٢٥,٥١٦	١١,٥٨٣,٢٣٣		ايراد عمولة غير مكتسبة
١٤٥,٦٣٩,٤٩٢	١٤١,٥٧٣,٥٦٨		إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٠٧,٢٠٢,٣٢٨	١٧٤,٦٣٩,٨٢٩		إجمالي مطالبات تحت التسوية
٤٠,١٩٠,٦٤٣	٣,٩٩٨,٠٣٧		أقساط تأمين مقمنة
١٠,٦٥٩,٠٥٨	٥,٥٠١,٠١١		مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
١٨,٦٤٧,٤٦٤	١٨,٦٤٤,٩٣٧	ج ٦	مطلوب الى جهات ذات علاقة
١٠,٥٠٨,٩٩٣	١٣,٦٠٩,٠٣١		مكافأة نهاية الخدمة
٥٣٧,١٥٢,٣٢٢	٤٣٠,٤٠١,٩١٩		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٤,٢٩١,٢٢٧	٤,٢٩١,٢٢٧		الفائض المتراكم لعمليات التأمين
-	٧٨,٩٦٦		احتياطي القيمة العادلة لاستثمار متاح للبيع
٤,٢٩١,٢٢٧	٤,٣٧٠,١٩٣		مجموع الفائض المتراكم لعمليات التأمين
٥٤١,٤٤٣,٥٤٩	٤٣٤,٧٧٢,١١٢		إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٤,٤٢٢,١٥٠	٤,٠٩٧,٠٨٢		مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٢٦,٧١٣,٠٦٢	٥,٥٤٦,٣٧٤		مطلوب الى عمليات التأمين
٤٧,٠٨١,٠٠٠	٤٧,٠٨١,٠٠٠	٣	مطلوب الى جهات ذات علاقة
٧٨,٢١٦,٢١٢	٥٦,٧٢٤,٤٥٦		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
١,٩٥٠,٥٥٢	٤٨٢,١٢٧		احتياطي القيمة العادلة
(٩٦,٣٠٧,١٢٠)	(١٠١,٩٦٥,٩٩٤)		خسائر متراكمة
١٢٥,٦٤٣,٤٣٢	١١٨,٥١٦,١٣٣		مجموع حقوق المساهمين
٢٠٣,٨٥٩,٦٤٤	١٧٥,٢٤٠,٥٨٩		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٧٤٥,٣٠٣,١٩٣	٦١٠,٠١٢,٧٠١		مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم
			ومطلوبات وحقوق المساهمين
			التزامات وإرتباطات

١٠

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

عبدالعزیز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

منیر ہاشم البورنی
الرئيس التنفيذي

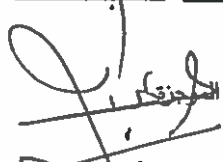
غلام محي الذیق
الرئيس المالي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

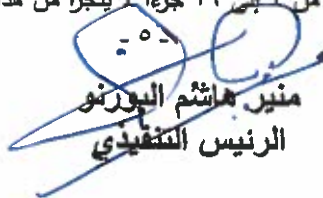
قائمة عمليات التأمين الأولية

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

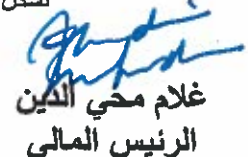
التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	ايضاح
٣٢٢,٥٢٥,٢٠٤	٢٨٩,٤٣٦,٣٠٣	١١٧,٩٢٠,٩٦٠	٦١,٠٥٤,٧١٠	١٦
(١٤٢,٧٦٨,٨٦٣)	(١٢٤,٩٧٩,٣١٦)	(٤٩,٧٢٣,٠٦٢)	(٢٣,١٧٠,٩٢٤)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١,٩٣٢,٠٠٠)	(٢,٥٧٩,٤٥٠)	(٦٣٩,٠٠٠)	(١,١٦٩,١٥٠)	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
١٧٧,٨٢٤,٣٤١	١٦١,٨٧٧,٥٣٧	٦٧,٥٥٨,٨٩٨	٣٦,٧١٤,٦٣٦	فائض خسارة أقساط تأمين
(٣٨,٧٢٩,٥٣٢)	(٥,٦٣٢,٠٤٦)	(١٦,٧٤٧,٨٦٢)	٨,٠٣١,٣٠٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٣٩,٠٩٤,٨٠٩	١٥٦,٢٤٥,٤٩١	٥٠,٨١١,٠٣٦	٤٤,٧٤٥,٩٤٣	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
٢٩,٨١٢,٣٤٩	٣١,٠٨٠,٤٣٢	١٢,٢٧٢,٤٨٦	٩,٥١٢,١٣١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٦٨,٩٠٧,١٥٨	١٨٧,٣٢٥,٩٢٣	٦٢,٠٨٢,٥٢٢	٥٤,٢٥٨,٠٧٤	إيراد عمولات إعادة تأمين
				مجموع الإيرادات
(٢٤٦,٣٧٤,١٠٦)	(٢١٧,٨٠٣,٥١٧)	(٦٣,٣٠٩,٠٥١)	(٦٦,٤٩٦,٠٦١)	١٦
١٢٢,٣٩٠,٠٠٩٣	٧٢,٦٣٥,٩٣٨	٢٧,٦٢٨,٤٤٧	١٨,٨٧٧,٠١٤	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
(١٢٢,٩٨٤,٠١٣)	(١٤٥,١٦٧,٥٧٩)	(٣٥,٦٨٠,٦٠٤)	(٤٧,٦١٩,٠٤٧)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٩٥٤,٠٠٦	١٣,١٦٩,١٨٧	١,٥٤٠,٠٦٦	١٣,٦٨٥,٥٣٣	صافي المطالبات المدفوعة
(١٢١,٠٣٠,٠٠٧)	(١٣١,٩٩٨,٣٩٢)	(٣٤,١٤٠,٥٣٨)	(٣٣,٩٣٣,٥١٤)	التغير في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
				صافي المطالبات المتكبدة
(٢٣,٥٣٥,٤٧٤)	(٢٢,٦٣٨,٧١١)	(٨,٤٦٨,٨٥٣)	(٦,٢٤٥,١٤٨)	٦
(٢٣,١٥٨,٣٩٨)	(٢٩,٥٠١,١٨١)	(٩,٢٤٤,٣٤١)	(٨,٤٥٥,٤٠٧)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١,٠٦٩٩,٠٩٥)	(٨,٦٣٣,٣٢٩)	(٣,٤٦٣,٦٢٢)	(٣,٧٢٤,٣٨٩)	١٦
٣٢٥,٤٢٨	١١٦,٠٧٧	١,٠١,٦٢٤	٣١,٦٩٣	رواتب تشغيلية وإدارية
١,٢١٦,٩٦٦	(٧٣٦,٥٥٦)	٤٤,٩٧٣	(٨٣٣,١٠٩)	١٦
(١٧٦,٨٨٠,٥٨٠)	(١٩٣,٣٩٢,٠٩٢)	(٥٥,١٧٠,٧٥٧)	(٥٣,١٥٩,٨٧٤)	مصاريف إدارية وعمومية أخرى
(٧,٩٧٣,٤٢٢)	(٦,٠٦٦,١٦٩)	٧,٩١٢,٧٦٥	١,٠٩٨,٢٠٠	إيرادات عمولات (مصاريف) إيرادات أخرى ، بالصافي
٧,٩٧٣,٤٢٢	٦,٠٦٦,١٦٩	(٧,١٢١,٤٨٩)	(٩٨٨,٣٨٠)	مجموع التكاليف والمصاريف
-	-	٧٩١,٢٧٦	١,٠٩,٨٢٠	فائض (عجز) من عمليات التأمين
				(فائض) عجز عمليات التأمين المحول إلى العمليات الشاملة للمساهمين
				فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين



عبدالعزیز علی التركي
رئيس مجلس الإدارة



منير هاشم البورني
الرئيس التنفيذي



غلام محي الدين
الرئيس المالي

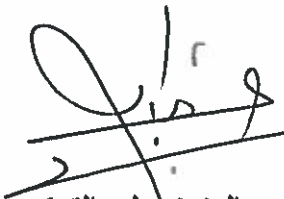
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المحوزة


شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)


قائمة العمليات الشاملة للمساهمين الأولية

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	إيضاح
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(٧,٩٧٣,٤٢٢)	(٦,٠٦٦,١٦٩)	٧,١٢١,٤٨٩	٩٨٨,٣٨٠	فائض (عجز) من عمليات التأمين
٢,٥٤٣,٤١٣	٣,٦٨٣,٨٧٨	٣٥٧,٩٦٥	٥٤٦,٢٠٧	إيرادات من استثمارات
(٥,٤٣٠,٠٠٩)	(٢,٣٨٢,٢٩١)	٧,٤٧٩,٤٥٤	١,٥٣٤,٥٨٧	
(٢,٢٩٢,٠٢٥)	(٢,٠٢٢,٥٨٣)	(١,١٤٠,٩٢٠)	(٦١٩,٢٥١)	١٦ مصاريف إدارية وعمومية
(٧,٧٢٢,٠٣٤)	(٤,٤٠٤,٨٧٤)	٦,٣٣٨,٥٣٤	٩١٥,٣٣٦	صافي ربح (خسارة) الفترة
(١,٧٠٢,٩٧٢)	(١,٢٥٤,٠٠٠)	(٥٦٧,٦٥٧)	(٤١٨,٠٠٠)	مخصص الزكاة وضريبة دخل
(٩,٤٢٥,٠٠٦)	(٥,٦٥٨,٨٧٤)	٥,٧٧٠,٨٧٧	٤٩٧,٣٣٦	صافي ربح (خسارة) المساهمين للفترة
				دخل شامل آخر
				دخل شامل آخر سيتم إعادة تصنيفه إلى ربح أو
				خسارة في الفترات اللاحقة
				التغير غير المحقق في القيمة العادلة للإستثمارات
١,١٥١,٠٢٧	(١,٤٦٨,٤٢٥)	٤٤١,٧١٥	٧٥,٦٢٧	٧ المتاحة للبيع، صافي
(٨,٢٧٣,٩٧٩)	(٧,١٢٧,٢٩٩)	٦,٢١٢,٥٩٢	٥٧٢,٩٦٣	إجمالي الربح (الخسارة) الشاملة للفترة
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
(٠,٤٣)	(٠,٢٦)	٠,٢٦	٠,٠٢	١٣ ربحية (خسارة) السهم الأساسي والمخفف


عبد العزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة


منير هاشم البورلي
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)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة	رأس المال	
١٥٤,٨٥٢,٥٦٠	(٦٥,٥١٢,٤٨٠)	٣٦٦,٠٤٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣ (مدققة)
(٧,٧٢٢,٠٣٤)	(٧,٧٢٢,٠٣٤)	-	-	صافي خسارة الفترة
١,١٥١,٠٢٧	-	١,١٥١,٠٢٧	-	التغير غير المحقق في القيمة العادلة لإستثمارات المتاحة للبيع، بالصافي
(١,٧٠٢,٩٧٢)	(١,٧٠٢,٩٧٢)	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١٤٦,٥٧٩,٥٨١	(٧٤,٩٣٧,٤٨٦)	١,٥١٧,٠٦٧	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)
١٢٥,٦٤٣,٤٣٢	(٩٦,٣٠٧,١٢٠)	١,٩٥٠,٥٥٢	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤ (مدققة)
(٤,٤٠٤,٨٧٤)	(٤,٤٠٤,٨٧٤)	-	-	صافي خسارة الفترة
(١,٤٦٨,٤٢٥)	-	(١,٤٦٨,٤٢٥)	-	التغير غير المحقق في القيمة العادلة لإستثمارات المتاحة للبيع، بالصافي
(١,٢٥٤,٠٠٠)	(١,٢٥٤,٠٠٠)	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١١٨,٥١٦,١٣٣	(١٠١,٩٦٥,٩٩٤)	٤٨٢,١٢٧	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)


عبدالعزیز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة


منیر هاشم البورنی
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)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	إيضاح
(غير منققة)	(غير منققة)	
-	-	
٧٤٦,٥٩١	٦٩٩,٦٥٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٧٤٦,٥٩١	٦٩٩,٦٥٧	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		تعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :
		استهلاكات
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤١,٠٢٠,٤٠٤)	١٠٢,٤١٩,٧٥٢	أقساط وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي
(٤٧٠,٢٢٠)	-	مطلوب من جهات ذات علاقة، بالصافي
٧,٢٧٥,٠٧٠	٩,٦٩٧,٩٧٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥,٠٣٨,٢٨٣	١٩,٣٩٣,٣١٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٥,٦٤٨,٨٤٥)	٦,٨١٢,٧٨٧	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مزجلة
(٨,١٤٨,١٢٠)	٤٣٣,٩٨٥	منفوعات مقدمة وموجودات أخرى
(١١,٩٨٤,٠٧٥)	٢١,٦٠٥,٥٠٤	مطلوب من عمليات المساهمين
١٧,٦٥٠,٢٨٩	(١١,٣٤١,٤٧٩)	نمذ داتنة
١,٢٠٩,٥٥٨	(١٩,٤٨٥,٠٧٦)	ارصدة اعادة تأمين داتنة
٦,٤٦٨,٥٥٨	(١,٠٤٢,٢٨٣)	ايراد عملات تأمين غير مكتسبة
٣١,٤٥٤,٤٦٣	(٤,٠٦٥,٩٢٤)	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
(٦,٩٩٢,٢٨٨)	(٣٢,٥٦٢,٥٠٠)	إجمالي مطالبات تحت التسوية
(٢٤,٤٠٨,٩٨٨)	(٣٦,١٩٢,٦٠٦)	أقساط تأمين مقدمة
(٦,١٦٣,٥٦١)	(٥,١٥٨,٠٤٦)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٦٩,٢٧٦	(٢,٥٢٧)	مطلوب إلى جهات ذات علاقة
(٤٦,٤٦٠)	٢,٨٠٨,٧٢٥	مكافأة نهاية الخدمة
(٣٤,٥٧٠,٨٧٣)	٥٤,٠٢١,٢٥١	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
-	(٤٦,٢٠٨,٤٢١)	٧ شراء استثمارات متاحة للبيع
(٧٥٧,٦٩١)	(١٤٨,٩٠٥)	إضافات على ممتلكات ومعدات
(١,٤٣٤,٨٥٠)	(٨٥٥,٠٠٠)	برنامج حاسب آلي تحت التطوير
(٢,١٩٢,٥٤١)	(٤٧,٢١٢,٣٢٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
(٣٦,٧٦٣,٤١٤)	٦,٨٠٨,٩٢٥	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٧٤,٨١٠,٠٠٦٤	٢٩,٨٧٦,٨٤٧	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٨,٠٤٦,٦٥٠	٣٦,٦٨٥,٧٧٢	٤ نقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية:
-	٧٨,٩٦٦	٧ التغير غير المحقق في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع، بالصافي

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

عبدالعزیز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

منيزر هاشم البورخو
الرئيس التنفيذي

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)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	ايضاح
(٧,٧٢٢,٠٣٤)	(٤,٤٠٤,٨٧٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي خسارة الفترة
(٣١٦,٥٠٧)	(٣٤٩,١٥٦)	<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</u> مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١٢,٣٩٠,١٩٢	(٢١,١٦٦,٦٨٨)	مطلوب إلى عمليات التأمين
٨,٠١٦	٩١,٢١٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٣٥٩,٦٦٧	(٢٥,٨٢٩,٥٠١)	النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢,٢٧١,٠٦٧)	(١,٦٧٠,٢٨٥)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٢,٠٨٨,٦٠٠	(٢٧,٤٩٩,٧٨٦)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٣,٩٤٨,٦٤٨)	٣٤,٢٧٧,٩٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية ودائع قصيرة الأجل
(٥,٤٧٤,٥٥٥)	(٣٠,٠٧٧,٩٩٣)	٧ شراء استثمارات متاحة للبيع
٥,٢٢٧,٩٠٠	٣٤,٠١٧,٩١٦	٧ بيع استثمارات متاحة للبيع
-	(١١,٠٠٠,٠٠٠)	شراء استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٩٧٥,٧٠٤	-	المتحصل من استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(٣,٢١٩,٥٩٩)	٢٧,٢١٧,٨٢٣	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١,١٣٠,٩٩٩)	(٢٨١,٩٦٣)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣٢,٣٥٨,٦٤٨	٢٧,٨٢٠,٧٩٣	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣١,٢٢٧,٦٤٩	٢٧,٥٣٨,٨٣٠	٤ نقد وما في حكمه في نهاية الفترة
١,١٥١,٠٢٧	(١,٤٦٨,٤٢٥)	٧ معاملات غير نقدية: التغير غير المحقق في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع، بالصافي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة
عبدالعزیز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

- ٩ -
منيز هاشم البورنو
الرئيس التنفيذي

غلام محي الدين
الرئيس المالي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(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 ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٦ أغسطس ٢٠٠٧) تحت رقم ٢٠٥٠٠٥٦٢٢٨. يقع مقر عمل الشركة الرئيسي في مدينة النمام، المملكة العربية السعودية.

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

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

في اجتماعهم بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٥هـ (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 يمكن الشركة من تحقيق هامش الملاءة المطلوب على النحو الذي حددته مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، وسوف تعطي شركة الكفاءة التشغيلية لتحقيق أهدافها.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة

أهم 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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ 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)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢ - السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

طبقاً للنظام، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. 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. يتم توزيع الفائض الناتج من عمليات التأمين كما يلي:

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

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 ٢٠١٣ 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 للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. قد لا تكون النتائج الأولية الموجزة للشركة بمثابة مؤشر لنتائجها السنوية.

الوصف	المعيار
الأدوات المالية - عرض مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ٣٢
توحيد وحدات الاستثمار	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٠
انخفاض قيمة الأصول	و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ٢٧
الأدوات المالية - التصنيف والقياس	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ٣٦
الرسوم	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ٣٩
	تفسير صادر عن لجنة تفسير المعايير ("IFRIC") رقم ٢١

لقد اختارت إدارة الشركة عدم التبني المبكر للمعايير الجديدة والمعدلة التالية والتفسيرات الصادرة، والتي ستكون سارية المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤:

الوصف	المعيار
مكافآت الموظفين	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ١٩
الأدوات المالية الخاصة بحاسبة التحوط	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ٩
الأدوات المالية	معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ٩
	التحسينات السنوية لعام ٢٠١٢
	التحسينات السنوية لعام ٢٠١٣

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢ - السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٣-٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموجزة الأولية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات والافتراضات 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 أن الافتراضات الأساسية ملائمة وأن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات.

٣-٣ إتفاقية شراء الأصول والالتزامات وبداية 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 إتفاقية يتم بموجبها الاستحواذ على محفظة التأمين وصافي أصول شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر (مقفلة 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 تم تسجيله كشهرة والتزام بنفس القيمة. سيتم تسديد هذا الالتزام 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 المبقاة.
- 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 شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر (مقفلة معفاة).

٤- نقد وما في حكمه

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
-	-	٥٥,٧٦٣	٧٢,٤٣٨	نقد بالصندوق
٢,٠٨١,٠٣٥	٢,٤٣٨,٨٣٠	١٤,٤٥٣,٦٨٠	١٦,١٢٩,٨٥٣	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
٢٥,٧٣٩,٧٥٨	٢٥,١٠٠,٠٠٠	١٥,٣٦٧,٤٠٤	٢٠,٤٨٣,٤٨١	- حسابات ودائع
٢٧,٨٢٠,٧٩٣	٢٧,٥٣٨,٨٣٠	٢٩,٨٧٦,٨٤٧	٣٦,٦٨٥,٧٧٢	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٥- أقساط وأرصدة التأمين المدينة، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	أقساط تأمين مدينة
١٨٩,٠٣٣,٦٣٨	١٣١,٩٨٤,٩٦٩	مطلوب من شركات التأمين وإعادة التأمين
٦٣,٢١٦,٥٦٥	٢٦,٥٤٦,٧١٠	
٢٥٢,٢٥٠,٢٠٣	١٥٨,٥٣١,٦٧٩	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٣٠,٠٠٤٦,٨٠٤)	(٢٧,٧١٦,٠٠٢)	
٢٢٢,٢٠٣,٣٩٩	١٣٠,٨١٥,٦٧٧	

٦- 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:

التسعة أشهر المنتهية	التسعة أشهر المنتهية	طبيعة المعاملة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة
٤٦,٧٩٦,٦٤٥	٥٦,٨٣٦,٣١٩	- المساهمين
(٤١,١٤٠,٦٢٩)	(٥٧,٠٠٨,٠٨١)	مطالبات مكتتبة على وثائق التأمين
(٦٠٣,٧٤٠)	(٦٠٣,٧٤٠)	- المساهمين
		إيجارات محملة من جهات ذات علاقة

تتم المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وفقاً للشروط والأحكام التجارية.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

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

ب- تعويض ومكافآت مجلس وكبار موظفي الإدارة

فيما يلي بيان بمكافآت المديرين وكبار موظفي الإدارة خلال الفترة :

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٥,١١٦,٤٧٢	٤,٦٣٠,٤٣٣	مكافآت قصيرة الأجل
٣,٥٠,١٦٥	٢٦٤,٦٦٢	مكافآت نهاية الخدمة
٦٣,٠٠٠	١٣٠,٥٠٠	تعاب اجتماعات مجلس الإدارة واللجان

إن التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة تتم تبعاً لشروط توظيفهم ونظام الشركة الأساسي.

ج- أرصدة جهات ذات علاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	أقساط التأمين
٢٨,٠٦٠,٣٨٨	١٧,٨٢٢,١٥٦	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٢,٢٤٨,٨٧٩)	(٣,٠٤٢,٦٧٧)	
٢٥,٨١١,٥٠٩	١٤,٧٧٩,٤٧٩	

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

إن صافي الأرصدة المدينة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ المطلوبة من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة ش.م.ب (م) تبلغ ٢٢,٢٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٢٢,٢٦ مليون ريال سعودي) متنازع عليه. وقد قامت كل من الشركة والطرف ذو العلاقة بتعيين طرف ثالث لتسوية رصيد الحساب. ومع ذلك، فلقد انسحب الطرف الثالث خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ دون أن يُصدر تقرير حول هذا النزاع. تدرس الشركة الآن مع الطرف ذو العلاقة وسائل أخرى لحل هذا النزاع. إن النتيجة النهائية لتسوية النزاع قد ينتج عنها فروقات جوهرية عن 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 (مقفلة معفاة).

٤. مطلوب الى جهات ذات علاقة - عمليات التأمين

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٧- الاستثمارات

٧-١ استثمارات متاحة للبيع - عمليات التأمين

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	صناديق استثمار
-	٤٦,٢٨٧,٣٨٧	استثمارات في شركات
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	
١,٩٢٣,٠٧٨	٤٨,٢١٠,٤٦٥	

استثمار في شركات يمثل حصة الشركة في رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين (نجم) والمسجل بالتكلفة.
إن الحركة في هذه الاستثمارات هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	مشتريات خلال الفترة / السنة
-	٤٦,٢٠٨,٤٢١	تغيرات غير محققة في القيمة العادلة، بالصافي
-	٧٨,٩٦٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١,٩٢٣,٠٧٨	٤٨,٢١٠,٤٦٥	

٧-٢ استثمارات متاحة للبيع - عمليات المساهمين

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	صناديق استثمار
٢٣,٦٢٩,٥٧٣	٢٠,٠٠٧,٠٠٢	استثمارات في شركات
١,٧٨٥,٧٧٧	-	
٢٥,٤١٥,٣٥٠	٢٠,٠٠٧,٠٠٢	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٧- الاستثمارات - (تتمة)

إن الحركة في هذه الاستثمارات هي كالتالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٢٥,٤١٥,٣٥٠	٢٠,٩١٣,١٨٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٠,٠٧٧,٩٩٣	١١,٩٩٥,٥٧٣	مشتريات خلال الفترة / السنة
(٣٤,٠١٧,٩١٦)	(٩,٠٧٧,٩١٨)	المباع خلال الفترة / السنة
(١,٤٦٨,٤٢٥)	١,٥٨٤,٥١٢	تغيرات غير محققة في القيمة العادلة، بالصافي
٢٠,٠٠٧,٠٠٢	٢٥,٤١٥,٣٥٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٣-٧ إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق - عمليات المساهمين

تتمثل الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ في الآتي:

القيمة الدفترية بالصافي بعد

خصم الاطفاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	هامش الربح	فترة الاستحقاق	تاريخ الاستحقاق	نوع الإستثمار
(غير مدققة)	(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
٧٥٠,٠٠٨	٧٥٠,٠٠٨	٢,٨٠%	٥,٥ سنة	٢٠١٨	شهادة إيجار موجودات
			٧ سنوات، مستردة	٢٠٢٠، مستردة	صكوك
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	سايبر + ١,٤%	٥ سنوات	في ٢٠١٨	صكوك
			١٠ سنوات، مستردة	٢٠٢٤، مستردة	صكوك
-	٦,٠٠٠,٠٠٠	سايبر + ١,١%	٥ سنوات	في ٢٠١٩	صكوك
			١٠ سنوات، مستردة	٢٠٢٤، مستردة	صكوك
-	٣,٠٠٠,٠٠٠	سايبر + ١,٤٥%	٥ سنوات	في ٢٠١٩	صكوك
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٠,٧%	١٠ سنوات	٢٠٢٤	صكوك
٥,٧٥٠,٠٠٨	١٦,٧٥٠,٠٠٨				

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 - (تمة)
لفتريي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٨- 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). لا تتحصل الشركة على عائدات من هذه الوديعة النظامية.

٩- 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. سيتم التحويل إلى الاحتياطي النظامي في نهاية السنة اخذاً في الاعتبار نتيجة هذه السنة.

١٠- التزامات محتملة وإرتباطات

أ- التزامات محتملة

- خلال عام ٢٠٠٧، قام أحد 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 دخل الشركة أو وضعها المالي .

ب- التزامات رأسمالية

كان لدى الشركة التزام رأسمالي قائم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بمبلغ ٤٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٦٢,٠٠٠ ريال سعودي) متعلق ببرنامج حاسوب تحت التطوير .

١١- 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 و(المصرفات) الإيرادات الأخرى، بالصافي.
- لا تشمل موجودات القطاعات النقد وما في حكمه، وأقساط وأرصدة التأمين المدينة، وأقساط للتأمين المدينة من جهات ذات علاقة، والمطلوب من جهات ذات علاقة، والمدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى والمطلوب من عمليات المساهمين، والاستثمار المتاح 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 جهات ذات علاقة ومكافأة نهاية الخدمة وتوزيعات الفوائد المستحقة.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

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

- صحي
- مركبات
- بحري
- حريق، و
- أخرى

القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي	
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في						
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)						
عمليات التأمين						
٦١,٠٥٤,٧١٠	٦,٠٨٠,٥٣٩	٥,٨٦٧,٢٦٦	٩,٨١٥,٤٥٨	١,٠٣٥,١٥٤	٢٨,٩٣٩,٨٩٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٣,١٧٠,١٢٤)	(٤,٥٨٣,٧٧٤)	(٥,٣٤٤,٤٩٦)	(٨,٤٠٤,٤٠٩)	(٤,١٤٠,٦١٨)	(٦٩٧,٦٢٧)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,١٦٩,١٥٠)	-	(٢١١,٥٠٠)	(٢٨,٥٠٠)	(٤٥,١٥٠)	(٤٦٤,٠٠٠)	فائض خسارة أقساط التأمين
٣٦,٧١٤,٦٣٦	١,٤٩٦,٧٦٥	٣١١,٢٦٥	١,٣٨٢,٥٤٩	٥,٧٤٥,٧٨٦	٢٧,٧٧٨,٢٧١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨,٠٣١,٣٠٧	١,٠٣٧,١٠٣	٤,٥٥٥,٨١	٨٢٣,٨٨٠	٢,٨٩٩,٢٤٤	٢,٨٩٥,٤٩٩	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
٤٤,٧٤٥,٩٤٣	٢,٥٣٣,٨٦٨	٧١٦,٨١٦	٢,٢٠٦,٤٢٩	٨,٦٤٥,٠٣٠	٣٠,٦٧٣,٧٧٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩,٥١٢,١٣١	١,٧٨٢,٦٣٣	١,٨١٤,٣٨٤	٤,٦١٧,٨٥٠	١,٢٩٧,٢٦٤	-	إيراد عمولات إعادة تأمين
٥٤,٢٥٨,٠٧٤	٤,٣١٦,٥٠١	٢,٥٣١,٢٣٠	٦,٨٢٤,٢٧٩	٩,٩٤٢,٢٩٤	٣٠,٦٧٣,٧٧٠	إجمالي الإيرادات
(٦٦,٤٩٦,٠٦١)	(٩٧٧,٠١٩)	(٢,٣٧٢,٩٥١)	(٢,٩٩٩,١٩٤)	(٢٠,٨٨٤,٥٥٠)	(٣٩,٢٦٢,٣١٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
١٨,٨٧٧,٠١٤	٧١٣,٩٢٦	٢,١٦١,٨١٤	٢,٢٨٣,١٣٢	٦,٦٤٧,٣٩٣	٧,٠٧٠,٧٤٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٧,٦١٩,٠٤٧)	(٢٦٣,٠٩٣)	(٢١١,١٣٧)	(٧١٦,٠٦٢)	(١٤,٢٣٧,١٥٧)	(٣٢,١٩١,٥٩٨)	صافي المطالبات المدفوعة
١٣,٦٨٥,٥٣٣	١,١٩٤,٢٤٦	٤,٦٩١,٠	٥,٠٨٨,٨٧٩	٣,٦٩٣,٣٢٤	٧,٨٨٢,١٧٤	التغير في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
(٣٣,٩٣٣,٥١٤)	٩٣١,١٥٣	١٩٥,٧٧٣	(٢,٠٧,١٨٣)	(١,٠٥٤٣,٨٣٣)	(٢٤,٣٠٩,٤٢٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(٦,٢٤٥,١٤٨)	(٩٣٧,٤٦٣)	(٩٧٠,٦١٢)	(١,٩٤٥,٨٦٣)	(١,٧٣٦,٣٨١)	(٦٥٤,٨٢٩)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١٤,٠٧٩,٤١٢	٤,٣١٠,١٩١	١,٧٥٦,٣٩١	٤,٦٧١,٢٣٣	(٢,٣٦٧,٩٢٠)	٥,٧٠٩,٥١٧	مصرفات أخرى غير مصنفة ، صافي
(٨٠١,٤١٦)						مصرفات غير مصنفة
(١٢,١٧٩,٧٩٦)						فائض عمليات التأمين
١,٠٩٨,٢٠٠						

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع	أخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي	
الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)						
عمليات التأمين						
٢٨٩,٤٣٦,٣٠٣	٣٥٠,٦٠٠,٧٨٤	٢٧,٤٩٠,٧٣٦	٥٠,٠٠٣,٤٨٧	٥٩,٩٠٠,٠٠٨	١١٦,٩٨١,٢١٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٢٤,٩٧٩,٣١٦)	(٢٥,٨٩٤,٤١١)	(٢٤,٥٩٢,٠١٦)	(٤٢,٥٨٩,١٣٣)	(٢٣,٩٦٠,٠٢٣)	(٦,٩٤٤,٠٤٣)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢,٥٧٩,٤٥٠)	-	(١٣٤,٥٠٠)	(٨٥,٥٠٠)	(١,٣٩٥,٤٥٠)	(٤٦٤,٠٠٠)	فائض خسارة أقساط التأمين
١٦١,٨٧٧,٥٣٧	٩,١٦٦,٦٧٣	٢,٢٦٤,٢٢٠	٦,٣٢٨,٨٤٤	٣٤,٥٤٤,٦١٠	١٠٩,٥٧٣,١٧٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٥,٦٣٢,٠١٦)	(٨٥١,٩١٠)	(٢٦٧,٨٩٣)	٧٠٤,١٥٧	٨,٦٥٩,٦٨٨	(١٣,٨٧٦,٠٨٨)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
١٥٦,٢٤٥,٤٢١	٨,٣١٤,٧٦٣	١,٩٩٦,٣٢٧	٧,٠٣٣,٠٢١	٤٣,٢٠٤,٢٩٨	٩٥,٦٩٧,٠٨٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣١,٠٨٠,٤٣٢	٦,٥٢٨,١١٧	٥,٢١١,٦٨٦	١٢,٩٧٣,٦٥٦	٦,٣٦٦,٩٧٣	-	إيراد عمولات إعادة تأمين
١٨٧,٣٢٥,٩٢٣	١٤,٨٤٢,٨٨٠	٧,٢٠٨,٠١٣	٢,٠٠٠,٦,٦٧٧	٤٩,٥٧١,٢٧١	٩٥,٦٩٧,٠٨٢	إجمالي الإيرادات
(٢١٧,٨٠٣,٥١٧)	(٦,٤٤٣,١٦٣)	(١٠,٧٧٥,٦٥٩)	(١٢,٩٦٩,٣٤٧)	(٧,٠٦٤,٣٨٧)	(١١٦,٩٩٠,٩٦١)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٧٢,٦٣٥,٩٣٨	٥,٣٥٣,٦٧٨	٩,٨٧٠,٥٣٠	١,٤٩٣,٠٨٠	٢٦,٣٩٨,٥٥٥	٢,٠٥٢,٠٩٥	صافي المطالبات المدفوعة
(١٤٥,١٦٧,٥٧٩)	(١٠,٨٩٠,٤٨٥)	(٩,٥٠١,٢٢٩)	(٢,٤٧٦,٢١٧)	(٤٤,٢٢٥,٨٣٢)	(٩,٤٧٠,٨٦٦)	التغير في المطالبات تحت التسوية
١٣,٩٦٩,١٨٧	٢,٤٩٣,٠١٨	٢٨,٦٩٣	١,٠٠٨,٠٧٦	٣,٦٩٩,٥٦٤	٥,٩٣٩,٨٣٦	صافي المطالبات المكتتبة
(١٣١,٩٩٨,٣٩٢)	١,٤٠٣,٥٣٣	(٨٧٦,٤٣٦)	(١,٤٦٨,١٩١)	(٤٠,٥٢٦,٢٦٨)	(٩,٠٥٣١,٠٣٠)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٢٢,٦٣٨,٧١١)	(٣,٤١٦,٦٧٣)	(٢,٦٢٨,٥٩٥)	(٤,٤٣٩,٦٥١)	(١,٠٠٠,١٣,٤٣٩)	(٢,١٤٠,٣٥٣)	مصرفات أخرى غير مصنفة، صافي
٣٢,٦٨٨,٨٢٠	١٢,٨٢٩,٧٤٠	٣,٧٠٢,٩٨٢	١٤,٠٩٨,٨٣٥	(٩٦٨,٤٣٦)	٣,٠٢٥,٦٩٩	مصرفات غير مصنفة
(٦٢,٠٤٧٩)						عجز عمليات التأمين
(٣٨,١٣٤,٥١٠)						
(٦,٠٦٦,١٦٩)						

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

صحي	مركبات	بحري	حريق	أخرى	المجموع
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير منقحة)					
موجودات عمليات التأمين					
٣,٩٦٧,٣١٦	١٠,٢٤٩,٨٨٥	١١,٧٨٥,٨٦٨	١١,٥٠٩,٥٧٧	١٤,٥١٨,٩٨٤	٥٢,٠٣١,٦٢٠
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة					
١٠,١٥٩,٨٦٥	٢٨,٩٧١,٢٣٧	١٢,٢٨٧,١٤٤	٢١,٦٠٤,٧٧٦	٢٥,٣٢٦,٢٩٤	٩٨,٣٤٩,٣١٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت					
التسوية					
٢,٠٦٣,٠٣٥	٢,٥٨٤,٤٥٢	١,١١٠,٠٣٧	١,٣٣١,٨٨٥	١,٦٩٤,٧٤٧	٨,٧٨٤,١٥٦
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مزجلة					
موجودات غير مصنفة					
					٢٧٥,٦٠٧,٠١٠
					<u>٤٣٤,٧٧٢,١١٢</u>
مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم					
-	٢,٢٠٧,٠٨٣	٢,٦٦٦,٢٧٥	٢,٦١٩,٢٥٩	٤,٠٩٠,٦١٦	١١,٥٨٣,٢٣٣
إيراد عملات غير مكتسبة					
٦٦,٠٠٢,٧٠٨	٣٠,٦٥٨,٥٩٤	١٣,٢٥٥,٥٨٨	١٢,٨٦١,٢١٧	١٨,٧٩٥,٤٦١	١٤١,٥٧٣,٥٦٨
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة					
٤١,٢١٣,١٣٧	٦٢,٠٣٦,٤٢٣	١٤,٦٦٦,٨٨٧	٢٦,١٦٢,٧٨٠	٣٠,٥٦٠,٦٠٢	١٧٤,٦٣٩,٨٢٩
إجمالي مطالبات تحت التسوية					
٣,٢٠٥,٦٥٥	٢١١,٧١٥	-	١٤٥,٢١٢	٤٣٥,٤٥٥	٣,٩٩٨,٠٣٧
أقساط تأمين مدفوعة مقدماً					
مطلوبات غير مصنفة والفائض المتراكم					
					١٠٢,٩٧٧,٤٤٥
					<u>٤٣٤,٧٧٢,١١٢</u>

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع	أخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي	
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في						
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير منققة)						
عمليات التأمين						
١١٧,٩٢٠,٩٦٠	١١,٨٩٦,٤١٩	٥,٢٦٠,٣٥٣	١١,٥١١,٨٢٢	٤٨,١٣٧,٨٧٩	٤١,١١٤,٤٨٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٩,٧٢٣,٠٦٢)	(٥,٦٦٣,١٢٩)	(٤,٧٩٨,٠١٠)	(١٠,١١٧,٤٥٥)	(٢٠,٨٥١,٩٨٠)	(٨,٢١٢,٤٨٨)	أقساط إعادة التأمين المسددة
(٦٣٩,٠٠٠)	-	(١٨٢,٧٥١)	(١٥,٠٠٠)	(٤٤١,٢٤٩)	-	فائض خسارة أقساط التأمين
٦٧,٥٥٨,٨٩٨	٦,٢٢٣,٢٩٠	٢٧٩,٥٩٢	١,٢٩٩,٣٦٧	٢٦,٨٤٤,٦٥٠	٣٢,٩٠١,٩٩٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٦,٧٤٧,٨٦٢)	٨٢٢,٨٠٦	٢٢٣,٦٤٧	٢٦٤,٦٠٢	(١٥,٨٤٥,٥١٨)	(٢,٣٣٣,٣٩٩)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
٥٠,٨١١,٠٣٦	٧,٠٤٦,٠٩٦	٦١٣,٢٣٩	١,٥٦٣,٩٦٩	١٠,٩٩٩,١٣٢	٣٠,٥٦٨,٦٠٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٢,٢٢٢,٤٨٦	٣,٣٥٢,٥٤٢	١,٦٤٧,٣٣٠	٣,٨٥٥,٩٣٢	٣,٤١٦,١٨٢	-	إيراد عمولات إعادة تأمين
٦٣,٠٨٣,٥٢٢	١٠,٤١٨,٦٣٨	٢,٢٦٠,٥٦٩	٥,٤١٩,٩٠١	١٤,٤١٥,٨١٤	٣٠,٥٦٨,٦٠٠	إجمالي الإيرادات
(٦٣,٢٠٩,٠٥١)	(١٣٦,٦٤٥)	(٨٥٧,٥٢٨)	(٣,١٥٥,٩٨٤)	(١٩,٦١٩,٥١٩)	(٣٩,٠٣٩,٣٧٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٢٧,٦٢٨,٤٤٧	٤٩٦,٤٢٦	٧٣٤,٠٢١	٢,٤٥٧,٨٢٧	٧,٥٨٣,٦٠١	١٦,٥٢٩,٢٢٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٥,٦٨٠,٦٠٤)	(١٤٠,٢١٩)	(١٢٣,٥٠٧)	(٦٩٨,١٥٧)	(١٢,٠٣٥,٩١٨)	(٢٢,٦٨٢,٨٠٣)	صافي المطالبات المدفوعة
١,٥٤٠,٠٦٦	(١٣,٨٧٨)	(١,١٢١,٣٤٧)	(٣٣٢,٨٨٧)	١,٢٠٤,٩٧١	١,٨٠٣,٢٠٧	التغير في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
(٣٤,١٤٠,٥٣٨)	(١٥٤,٠٩٧)	(١,٢٤٤,٨٥٤)	(١,٠٣١,٠٤٤)	(١٠,٨٣٠,٩٤٧)	(٢٠,٨٧٩,٥٩٦)	صافي المطالبات المتكبدة
(٨,٤٦٨,٨٥٣)	(٤٠٢,٧٨١)	(٦٢,٠٩٦٩)	(١,١٦٧,٦٧٥)	(٣,٩٧٧,٦٨٩)	(٢,٢٩٩,٧٣٩)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٢٠,٤٧٤,١٣١	٩,٨٦١,٧٦٠	٢٩٤,٧٤٦	٣,٢٢١,١٨٢	(٣٩٢,٨٢٢)	٧,٣٨٩,٢٦٥	إيرادات أخرى غير مصنفة، صافي
١٤٦,٥٩٧						مصروفات غير مصنفة
(١٢,٧٠٧,٩٦٣)						فائض عمليات التأمين
٧,٩١٢,٧٦٥						

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع	أخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي	
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير منقذة)						
عمليات التأمين						
٣٢٢,٥٢٥,٢٠٤	٣٩,١٦٥,٦٥٨	٢٦,٠٣٩,٣٧٩	٤٢,٥٠١,٦١٠	٨٧,٨٤٧,٩٥٤	١٢٦,٩٧٠,٦٠٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٤٢,٧٦٨,٨٦٣)	(٢٤,٩٨٨,٣٢٢)	(٢٣,٤٦٦,٦٦٢)	(٣٦,٦٢٤,٢٩٤)	(٣٧,٠٤٥,٨١٩)	(٢٠,٦٤٤,١٦٨)	أقساط إعادة للتأمين المسندة
(١,٩٣٢,٠٠٠)	-	(٥٤٨,٢٥٣)	(١,٠٠٠٠٠)	(١,٣٢٣,٧٤٧)	-	فائض خسارة أقساط التأمين
١٧٧,٨٢٤,٣٤١	١٤,١٧٧,٣٣٦	٢٠,٢٤٤,٨٦٤	٥,٨١٧,٣١٨	٤٩,٤٧٨,٣٨٨	١٠٦,٣٢٦,٤٣٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٨,٧٢٩,٥٣٢)	(١,٠٧٣,٢٢٠)	(٢,٠٧١,٨٥٧)	٨٨٤,٥٦٦	(١٢,٦١٢,٤١٦)	(٢٥,٧٢٠,٦٠٥)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
١٣٩,٠٩٤,٨٠٩	١٣,١٠٤,١١٦	١,٨١٧,٠٠٧	٦,٧٠١,٨٨٤	٣٦,٨٦٥,٩٧٢	٨٠,٦٠٥,٨٣٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٩,٨١٢,٣٤٩	٧,٥٥٢,٢٥١	٤,٦٠٩,٤١٧	٩,٧٥٤,٢٤٨	٧,٨٩٦,٤٣٣	-	إيراد عمولات إعادة تأمين
١٦٨,٩٠٧,١٥٨	٢٠,٦٥٦,٣٦٧	٦,٤٢٦,٤٢٤	١٦,٤٥٦,١٣٢	٤٤,٧٦٢,٤٠٥	٨٠,٦٠٥,٨٣٠	إجمالي الإيرادات
(٢٤٦,٣٧٤,١٠٦)	(٤,٩٩٣,٠٦١)	(١١,٢٢٤,٥١٧)	(٢٤,١٣٧,٦٣٧)	(٧٦,٢٠٨,٣٦١)	(١٢٩,٨١٠,٥٣٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
١٢٣,٣٩٠,٠٩٣	٤,٣٣١,٥٥٧	٩,٨٠٣,٣٦٦	٢٠,٣٢٣,٨٢٤	٣٢,٣٥٦,٨٣٦	٥٦,٥٦٤,٥١٠	صافي المطالبات المدفوعة
(١٢٢,٩٨٤,٠١٣)	(٦٦١,٥٠٤)	(١,٤٢١,١٥١)	(٣,٨٠٣,٨١٣)	(٤٣,٨٥١,٥٢٥)	(٧٣,٢٤٦,٠٢٠)	التغير في المطالبات تحت التسوية
١,٩٥٤,٠٠٦	٣٣٤,٥٨٥	(١,٥١٠,٩٥١)	٢,٤٨٦,٢٣٩	٤١,٥٦٠,٠٠١	(٣,٤١١,٨٦٨)	صافي المطالبات المكتتبة
(١٢١,٠٣٠,٠٠٧)	(٣٢٦,٩١٩)	(٢,٩٣٢,١٠٢)	(١,٣١٧,٥٧٤)	(٣٩,٧٩٥,٥٢٤)	(٧٦,٦٥٧,٨٨٨)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٢٣,٥٣٥,٤٧٤)	(٢,٣١١,٩٩٣)	(٢,٠٧٨,٤٤٨)	(٣,١٠٢,٢٤٠)	(١,٠٣٠,٢٢٣)	(٥,٨٤٠,٥٦٣)	إيرادات أخرى غير مصنفة، صافي
٢٤,٣٤١,٦٧٧	١٨,٠١٧,٤٥٥	١,٤١٥,٨٧٤	١٢,١٣٦,٣١٨	(٥,٣٣٥,٣٤٩)	(١,٨٩٢,٦٢١)	مصرفات غير مصنفة
١,٥٤٢,٣٩٤						عجز عمليات التأمين
(٣٣,٨٥٧,٤٩٣)						
(٧,٩٧٣,٤٢٢)						

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - المعلومات القطاعية - (تمة)

المجموع	أخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)
موجودات عمليات التأمين						
٦١,٧٢٩,٦٠٠	١٠,٥٣٨,٠٢٦	٩,٤١٤,٤٤٦	١٣,٢٢٧,٢٥٣	١٦,٠٢٧,٨٢٩	١٢,٥٢٢,٠٤٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١١٧,٧٤٢,٦٢٨	٤١,٥٤٥,٨٠٨	١٧,٢٧٣,٣٩٠	١٥,٨١٨,٤٣٦	٣٠,٢٦٧,٤٥٨	١٢,٨٣٧,٥٣٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٥,٥٩٦,٩٤٣	١,٩١١,٩٦٢	١,٢٧٩,٤٨٤	١,٦٥٢,٧٩٨	٦,٩١٨,٨١٠	٣,٨٣٣,٨٨٩	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مزجلة
٣٤٦,٣٧٤,٣٧٨						موجودات غير مصنفة
٥٤١,٤٤٣,٥٤٩						
مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم						
١٢,٦٢٥,٥١٦	٣,١٥٦,٦٩١	٢,٢٣٤,١١٧	٣,٧٩٦,٤٤٤	٣,٤٣٨,٢٦٤	-	إيراد عملات غير مكتسبة
١٤٥,٦٣٩,٤٩٢	١٣,٩٦٢,٥٧٦	١٠,٤٩٨,١٩٤	١٥,٤٠١,١٣١	٤٥,٠٩٤,٦٩٠	٦٠,٦٨٢,٩٠١	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٠٧,٢٠٢,٣٢٨	٤٩,١٥٨,٦٨٥	٢١,٨٦٠,٠٨٧	١٩,٢٠٦,٢٥٥	٦٧,١٤٦,٦٥٨	٤٩,٨٣٠,٦٤٣	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٤٠,١٩٠,٦٤٣	٥٧,٠٥٧	٨,٨٠٠	١٩,٥٦٧	٨٦٧,٨٠٣	٣٩,٢٣٧,٤١٦	أقساط تأمين مدفوعة مقدماً
١٣٥,٧٨٥,٥٧٠						مطلوبات غير مصنفة والفائض المتراكم
٥٤١,٤٤٣,٥٤٩						

١٢ - التوزيع الجغرافي

ان جميع موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤، باستثناء ذمم التأمين ومعيدي التأمين المدينة البالغة ١٩,٤٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٥٧,٧٩ مليون ريال سعودي)، ومطلوب من جهات ذات علاقة البالغة ٢٤,٦٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٢٤,٦٢ مليون ريال سعودي)، واستثمار يبلغ ٠,٧٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٠,٧٥ مليون ريال سعودي) ولرصدة معيدي تأمين دائنة تبلغ ٤,٤٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٠,٤٧ مليون ريال سعودي) ومطلوب لجهات ذات علاقة تبلغ ٦٥,٧٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٦٥,٧٣ مليون ريال سعودي).

١٣ - ربحية (خسارة) السهم

تم إحتساب ربحية (خسارة) السهم الأساسي والمخفف لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣، بتقسيم صافي ربح (خسارة) المساهمين للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ - 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، نتم دائرة ومطلوبات أخرى.

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 سبتمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بحسب مستوى القيمة العادلة:
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
-	-	-	٤٦,٢٨٧,٣٨٧	عمليات التأمين
-	-	-	١,٩٢٣,٠٧٨	صناديق استثمارية
-	٥,٨٥٧,٧٠٩	١٤,١٤٩,٢٩٣	٢٠,٠٠٧,٠٠٢	الاستثمار في الأسهم
-	-	-	-	عمليات المساهمين
-	٥,٨٥٧,٧٠٩	٦٢,٣٥٩,٧٥٨	٦٨,٢١٧,٤٦٧	صناديق استثمارية
-	-	-	-	الاستثمار في الأسهم
-	-	-	-	إجمالي الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
-	-	-	١,٩٢٣,٠٧٨	عمليات التأمين
-	-	-	١,٩٢٣,٠٧٨	الاستثمار في الأسهم
-	٦,٥٣٧,٥٧٣	١٧,٠٩٢,٠٠٠	٢٣,٦٢٩,٥٧٣	عمليات المساهمين
-	-	-	-	صناديق استثمارية
١,٧٨٥,٧٧٧	-	-	١,٧٨٥,٧٧٧	الاستثمار في الأسهم
١,٧٨٥,٧٧٧	٦,٥٣٧,٥٧٣	١٩,٠١٥,٠٧٨	٢٧,٣٣٨,٤٢٨	إجمالي الاستثمارات

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ - 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 المخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤، 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 مربحة وصكوك والاستثمار في أسهم شركة نجم لخدمات التأمين، والتي تظهر بالتكلفة. يتم احتساب القيمة العادلة لصناديق المربحة والصكوك على أساس أحدث تقرير لصافي الأصول الصناديق كما في تاريخ المركز المالي.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير منقحة)	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	شراء	بيع	إجمالي الربح أو الخسارة		الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
				في قائمة الدخل	في قائمة دخل شامل آخر	
عمليات التأمين	١,٩٢٣,٠٧٨	٤٦,٢٨٧,٣٨٧	-	-	-	٤٨,٢١٠,٤٦٥
عمليات المساهمين	١٧,٠٩٢,٠٠٠	١٦,١١١,١٢٢	(١٩,٠٢٤,٠٠٦)	١,٠٨٠,٠٢٣	(١٣٧,٨٤٦)	١٤,١٤٩,٢٩٣
الإجمالي	١٩,٠١٥,٠٧٨	٦٢,٣٩٨,٥٠٩	(١٩,٠٢٤,٠٠٦)	١,٠٨٠,٠٢٣	(١٣٧,٨٤٦)	٦٢,٣٥٩,٧٥٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (منقحة)	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣	شراء	بيع	إجمالي الربح أو الخسارة		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
				في قائمة الدخل	في قائمة دخل شامل آخر	
عمليات التأمين	١,٩٢٣,٠٧٨	-	-	-	-	١,٩٢٣,٠٧٨
عمليات المساهمين	١٧,٦٥٦,٦٥١	٧,٨٣٣,٤٦٠	(٨,٦١٢,٧٧٦)	٩٤,٨٤٧	١١٩,٨١٨	١٧,٠٩٢,٠٠٠
الإجمالي	١٩,٥٧٩,٧٢٩	٧,٨٣٣,٤٦٠	(٨,٦١٢,٧٧٦)	٩٤,٨٤٧	١١٩,٨١٨	١٩,٠١٥,٠٧٨

١٥ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض الأرقام المقارنة في القوائم المالية الأولية المرفقة لعام ٢٠١٣ م لتتماشى مع طريقة عرضها في ٢٠١٤ م.

١٦ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠١٤ الموافق ٢ محرم ١٤٣٦ هـ.