

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات

للتلاثة وللتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات

للتلاثة وللتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

صفحة	جدول المحتويات
٢ - ١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
٤ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٥	قائمة عمليات التأمين الأولية الموجزة
٦	قائمة دخل المساهمين الشامل 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
٢٦ - ١١	ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

## تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الاولية الموجزة

الساده المساهمين  
شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

### نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الاولية الموجزة لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ والقوائم الاولية الموجزة لعمليات التأمين ودخل المساهمين الشامل للثلاثة والتسعة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ والقوائم المالية الاولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين للتسعة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات من ١ الى ١٩ 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 .

لقد قمنا بفحصنا 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 في المملكة العربية السعودية والتي تهدف اساساً الى ابداء الرأي حول القوائم المالية ككل ، وعليه فإننا لانبدي مثل هذا الرأي .

### الملاحظات

نلفت الانتباه الى الايضاح (١) حول القوائم المالية الاولية الموجزة والذي يشير الى ان القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ لم تتم الموافقة عليها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ٢٩ مايو ٢٠١٢ ، كما لم يوافق المساهمون على تعيين مراجعي الحسابات لعام ٢٠١٢ . تم تكليفنا من قبل مجلس ادارة الشركة لفحص القوائم المالية الاولية الموجزة للشركة لفترة الثلاثة اشهر والتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ وذلك لحين انعقاد جمعية عمومية اخرى للموافقة على هذه الامور ، حيث اننا مراجعو حسابات الشركة المعتمدون في اجتماع الجمعية العمومية السابق والمنعقد بتاريخ ٧ يونيو ٢٠١١ .

كما نلفت الانتباه الى الايضاح (١٠ب) حول القوائم المالية الاولية الموجزة والذي يشير الى وجود ارصدة مدينة مطلوبة من احد الجهات ذات العلاقة والتي لم تتم تسويتها . تعمل ادارة الشركة حالياً على تسوية الفروقات مع الجهة ذات العلاقة ، مما قد ينتج عنه فروقات جوهرية .

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

نتيجة الفحص

بناء على الفحص الذي قمنا به ، وفيما عدا تأثير الامور الواردة في الفقرات السابقة ، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين ادخالها على القوائم المالية الاولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الاولية الموجزة .

لفت الانتباه

نود لفت الانتباه الى ان هذه القوائم المالية الاولية الموجزة قد اعدت وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الاولية وليس وفقا لمعيار التقارير المالية الاولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

المحاسبون المتضامنون  
صندوق بريد ٦٠٩٣٠  
الرياض ١١٥٥٥  
المملكة العربية السعودية

حمود بن علي الربيعان  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٢٢٢



٢٩ ذو القعدة ١٤٣٣  
١٥ اكتوبر ٢٠١٢

ديلويت أند توش  
بكر ابو الخير وشركاهم  
صندوق بريد ١٨٢  
الدمام ٣١٤١١  
المملكة العربية السعودية

ناصر الدين محمد السقا  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٢٢



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	ايضاح
(مدققة)	(غير مدققة)	
( بالريالات السعودية )		
٤٨,٦٧٤,٠٤٦	٥٨,٥٢٠,٦٩٤	٦
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	١٧
١٤٠,١١٤,٧٤٠	١٤١,٧٧٠,٨٩٢	٨
٣٩,٩٤٤,١٢٥	٥١,١٩٢,٣٩٥	١٠ أ
٢٦,٤٨١,٧٦٣	٢٧,٧٠٦,٤٥٥	١٠ ب
٨٠,٧٧٦,٢٩٧	٩٣,٧١٦,٢٠١	
١١٦,٧٤٠,٢٨٩	١٤٠,٦٧٢,٤٢٣	٩
١٥,٤٥٩,٤٩٠	١٧,٣٨١,٨٢٠	
١٣,٢٩١,٦٥٣	١٩,٤٦٩,٧٤٧	
٢٨,٢٠٦,٤٦٤	٢٨,٦٨١,٣٧٤	
٥,٢٦١,٥٧٥	٥,٠١٣,٧٨٢	
١٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	١٤
٥١٦,٩٧٣,٥٢٠	٥٨٨,٢٤٨,٨٦١	
<b>موجودات عمليات التأمين</b>		
نقد وما في حكمه		
استثمار في شركة		
اقساط وارصدة تأمين مدينة		
اقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة		
مطلوب من جهات ذات علاقة		
حصة معيدي التأمين من اقساط التأمين غير المكتسبة		
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		
تكاليف اكتتاب واثاق تأمين مؤجلة		
مدفوعات مقدمة وموجودات اخرى		
مطلوب من عمليات المساهمين		
ممتلكات ومعدات		
برنامج حاسب آلي تحت التطوير		
<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>		
<b>موجودات المساهمين</b>		
نقد وما في حكمه		
وديعة قصيرة الاجل		
استثمارات متاحة للبيع		
مدفوعات مقدمة وموجودات اخرى		
مطلوب من جهات ذات علاقة		
دفعة مقدمة الى جهة ذات علاقة تحت التأسيس		
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق		
شهرة		
وديعة نظامية		
<b>مجموع موجودات المساهمين</b>		
<b>مجموع الموجودات</b>		

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

غلام محي الدين  
الرئيس المالي

*Signature*

منير- هاشم البورانو  
الرئيس التنفيذي

عبدالعزيز علي التركي  
رئيس مجلس الإدارة

*Signature*

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	ايضاح
( مدققة )	( غير مدققة )	
( بالريالات السعودية )		
٣١,٩٢٨,٧٠٤	٣٦,٠١٣,٠١٧	مطلوبات عمليات التأمين
٢٤,٢٨٢,٦٨٨	٥٧,٠٨٩,٤١٤	ذمم دائنة
١٢,٥٥٣,٠٧٩	١٣,٩٠٦,٤٨٦	ارصدة اعادة تأمين دائنة
١٥٩,٤٢٨,٤٧٩	١٩٧,٤٣٩,٧٩١	ايراد عمولات اعادة تأمين غير مكتسبة
٣٥,١٨٩,٤٤٦	٣٩١,٤٥٣	اقساط تأمين غير مكتسبة
١٩٨,٣١٩,٤٤٢	٢٣٤,٦٥٢,٨٣٠	٩ اقساط تأمين مقدمة
٧,٦٢٦,١٧٩	٩,٤٤٢,٩٩٨	مطالبات تحت التسوية
٣٦,٣٢٦,٣١١	٢٦,٤٤٥,٥٠٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٣,٤٤٦,٨٩٦	٣,٤٤٦,٨٩٦	مطلوب الى جهات ذات علاقة
٧,٨٧٢,٢٩٦	٩,٤٢٠,٤٧٤	توزيعات فائض مستحقة
٥١٦,٩٧٣,٥٢٠	٥٨٨,٢٤٨,٨٦١	تعويض نهاية الخدمة
		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٥,٢٤٩,٥٣٨	٤,٨٠٨,٦٨٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٢٨,٢٠٦,٤٦٤	٢٨,٦٨١,٣٧٤	مطلوب الى عمليات التأمين
٤٧,٠٨١,٠٠٠	٤٨,١١٨,١٩٤	مطلوب الى جهات ذات علاقة
٨٠,٥٣٧,٠٠٢	٨١,٦٠٨,٢٤٨	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢ رأس المال
(٧٠,٩٠٥,٩٧٩)	(٧٣,٢٢٧,١٧٢)	خسائر متراكمة
١٤٩,٠٩٤,٠٢١	١٤٦,٧٧٢,٨٢٨	مجموع حقوق المساهمين
٢٢٩,٦٣١,٠٢٣	٢٢٨,٣٨١,٠٧٦	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٧٤٦,٦٠٤,٥٤٣	٨١٦,٦٢٩,٩٣٧	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
غلام محي الدين	منير هاشم البورنو	عبدالعزیز علي التركي
الرئيس المالي	الرئيس التنفيذي	رئيس مجلس الإدارة

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٩ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة عمليات التأمين الاولية الموجزة

للتلاثة وللتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	ايضاح
(بالريالات السعودية)				
( غير مدققة )	( غير مدققة )	( غير مدققة )	( غير مدققة )	
٢٤٥,٤٣٤,١١٠	٣٣٨,١٣٦,٢٢٠	٨٦,١١٤,٨٢١	١٠٠,٦٣٢,٨٧٤	١٠
(١٤٧,١٢٠,٨١٤)	(١٦٩,٩٤٦,٣٦٩)	(٤٧,٩٩٤,٢٥١)	(٥٥,٦٨٢,٣٠٥)	
(١,٢٧٣,٣٧١)	(١,٩١٦,٧٠١)	(٤٠٦,٧٦١)	(٦٣٩,٠٠٠)	
٩٧,٠٣٩,٩٢٥	١٦٦,٢٧٣,١٥٠	٣٧,٧١٣,٨٠٩	٤٤,٣١١,٥٦٩	
٢٠,٩٠٤,٤٥٢	(٢٥,٠٧١,٤٠٨)	٧٧١,٢٧٠	٥,٨٥٦,٩٣٦	
١١٧,٩٤٤,٣٧٧	١٤١,٢٠١,٧٤٢	٣٨,٤٨٥,٠٧٩	٥٠,١٦٨,٥٠٥	
٢٦,٩٣٨,٣٠٩	٢٩,٥٠٦,٦٢١	٨,٣١٤,٧٣٨	٨,٩١٢,٢١٩	
١٤٤,٨٨٢,٦٨٦	١٧٠,٧٠٨,٣٦٣	٤٦,٧٩٩,٨١٧	٥٩,٠٨٠,٧٢٤	
الإيرادات				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة				
يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة				
فائض خسارة أقساط تأمين				
صافي أقساط التأمين المكتتبة				
التغير في أقساط التأمين غير				
المكتسبة ، صافي				
صافي أقساط التأمين المكتسبة				
إيراد عمولات إعادة تأمين				
مجموع الإيرادات				
التكاليف والمصاريف				
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف				
الأخرى				
حصة معيدي التأمين من إجمالي				
المطالبات المدفوعة				
التغيرات في مطالبات تحت التسوية ، صافي				
صافي المطالبات المتكبدة				
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين				
رواتب تشغيلية وإدارية				
مصاريف إدارية وعمومية أخرى				
إيراد استثمار				
إيرادات (مصاريف) أخرى ، صافي				
مجموع التكاليف والمصاريف				
فائض (عجز) عمليات التأمين				
(فائض ) عجز عمليات التأمين المحول				
الى قائمة دخل المساهمين الشاملة				
فائض عمليات التأمين بعد حصة				
المساهمين				

غلام محي الدين  
الرئيس المالي

منير هاشم البورانو  
الرئيس التنفيذي

عبدالعزیز علي التركي  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٩ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة دخل المساهمين الشامل الاولية الموجزة

للتلاثة وللتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	ايضاح
(بالريالات السعودية)				
( غير مدققة )	( غير مدققة )	( غير مدققة )	( غير مدققة )	
(٣٠,٦٦٣,٢٦٩)	(٤٧٤,٩١٠)	(٣٠,٨١٢,٠٦٣)	١,٥٣٨,٠٧٤	الإيرادات
٧٣٣,٥٢٧	٦٦٩,٠٢٩	١٨٤,٣٤٦	٤٢١,٩٧٤	فائض (عجز) عمليات التأمين
(٢٩,٩٢٩,٧٤٢)	١٩٤,١١٩	(٣٠,٦٢٧,٧١٧)	١,٩٦٠,٠٤٨	إيراد استثمار
(١,٩٤٤,٤١٠)	(١,٨٥١,٥٥٥)	(٤٥٦,٤٢٥)	(٥٣٧,٥٥٢)	مجموع الإيرادات
(٣١,٨٧٤,١٥٢)	(١,٦٥٧,٤٣٦)	(٣١,٠٨٤,١٤٢)	١,٤٢٢,٤٩٦	١٠ مصاريف ادارية وعمومية
				صافي الربح (الخسارة) للفترة
				إيرادات (مصاريف) شاملة
				أخرى
	٣٦٢,٨٧٥	-	٥٤١,١٤٤	التغير في القيمة العادلة
(١,٢٦٠,٣٤٧)	(١,٠٢٦,٦٣٢)	(١,٠٣٦,١٧٢)	(٣٧٥,٥٤٢)	٧ للاستثمارات المتاحة للبيع
				زكاة وضريبة دخل
(٣٣,١٣٤,٤٩٩)	(٢,٣٢١,١٩٣)	(٣٢,١٢٠,٣١٤)	١,٥٨٨,٠٩٨	مجموع الربح (الخسارة)
(١,٤٥)	(٠,٠٨)	(١,٤١)	٠,٠٦	الشاملة للفترة
				١٦ ربحية (خسارة) السهم
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
				القائمة

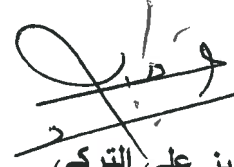
غلام محي الدين  
الرئيس المالي



منير هاشم البورنو  
الرئيس التنفيذي



عبدالعزیز علي التركي  
رئيس مجلس الإدارة



تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولية الموجزة  
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

المجموع	خسائر متراكمة	رأس المال	
	(بالريالات السعودية)		
٢١٢,١٠٢,٣٩١	(٧,٨٩٧,٦٠٩)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١١ (مدققة)
(٣٣,١٣٤,٤٩٩)	(٣٣,١٣٤,٤٩٩)	-	الخسارة الشاملة للفترة
١٧٨,٩٦٧,٨٩٢	(٤١,٠٣٢,١٠٨)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)
١٤٩,٠٩٤,٠٢١	(٧٠,٩٠٥,٩٧٩)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١٢ (مدققة)
(٢,٣٢١,١٩٣)	(٢,٣٢١,١٩٣)	-	الخسارة الشاملة للفترة
١٤٦,٧٧٢,٨٢٨	(٧٣,٢٢٧,١٧٢)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)

غلام محي الدين  
الرئيس المالي

*Ghulam Mohiuddin*

*Munir Hashim Al-Jurayfi*  
منير هاشم الجورني  
الرئيس التنفيذي

*Abdul Aziz Ali Al-Turki*  
عبدالعزیز علي التركي  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
( بالريالات السعودية )		
( غير مدققة )		
-	-	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة
		المساهمين إلى صافي النقد من عمليات التشغيل:
		استهلاكات
٩٩٤,٠٤٩	٧٣٦,٢٩٤	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
(٨,٦٣٦,٣١١)	(١٢,٩٣٩,٩٠٤)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٥,٦٣٠,٥٥٤)	(٢٣,٩٣٢,١٣٤)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٤,٤٠٠,١٠٨)	(١,٩٢٢,٣٣٠)	أقساط تأمين غير مكتسبة
(١٢,٢٦٨,١٤١)	٣٨,٠١١,٣١٢	إيراد عمولات اعادة تأمين غير مكتسبة
٢,٠١٤,٦١٦	١,٣٥٣,٤٠٧	مطالبات تحت التسوية
٢٦,٠٢٨,٠٦٨	٣٦,٣٣٣,٣٨٨	(ربح) من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٥٤,٧٥١)	(٣٥٣,٤٣٨)	تعويض نهاية الخدمة
٩٨٨,٥٩٠	١,٦٦٠,٤٢٠	
(١٠,٩٦٤,٥٤٢)	٣٨,٩٤٧,٠١٥	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٤٦,٩٢٢,٦٢٨	(١٢,٩٠٤,٤٢٢)	مطلوب من جهات ذات علاقة
(١,٩٣١,٢٤٩)	(١,٢٢٤,٦٩٢)	مطلوب من عمليات المساهمين
-	(٤٧٤,٩١٠)	مدفوعات مقدمة وموجودات اخرى
(٥,٨٣٦,٨٢٤)	(٦,١٧٨,٠٩٤)	ذمم دائنة
٣,٠٠٧,٢١٢	٤,٠٨٤,٣١٣	أرصدة اعادة تأمين دائنة
٢٣,٧١٦,٨٤٧	٣٢,٨٠٦,٧٢٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٥١١,٣٥٠)	١,٨١٦,٨١٩	اقساط تأمين مقدمة
(٧,٢٣٢,٢٣٩)	(٣٤,٧٩٧,٩٩٣)	مطلوب الى جهات ذات علاقة
٨,٤٦٥,٣٧١	(٩,٣١٤,٨٣٠)	مطلوب إلى عمليات المساهمين
(٣٠,٦٦٣,٢٦٩)	-	النقد من العمليات
٢٤,٩٧٢,٥٨٥	١٢,٧٥٩,٩٣٢	
(٣٠٠,١٩٥)	(٥٢٧,٣٤٧)	تعويض نهاية الخدمة مدفوع
٢٤,٦٧٢,٣٩٠	١٢,٢٣٢,٥٨٥	صافي النقد من عمليات التشغيل

غلام محي الدين  
الرئيس المالي

منير هاشم البورني  
الرئيس التنفيذي

عبدالعزيز علي التركي  
رئيس مجلس الإدارة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة (تتمة)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
( بالريالات السعودية )	
( غير مدققة )	( غير مدققة )
(٩٥٧,٥١٨)	(٨١٣,٤٣٧)
١٤٣,٠٥٨	٥٢٧,٥٠٠
-	(٢,١٠٠,٠٠٠)
(٨١٤,٤٦٠)	(٢,٣٨٥,٩٣٧)
٢٣,٨٥٧,٩٣٠	٩,٨٤٦,٦٤٨
٢٢,٥٦٥,٠٠٦	٤٨,٦٧٤,٠٤٦
٤٦,٤٢٢,٩٣٦	٥٨,٥٢٠,٦٩٤
٥١,٨١٥	-

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار

اضافات ممتلكات ومعدات

المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات

اضافات على برنامج حاسب آلي تحت التطوير

صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار

صافي التغير في نقد وما في حكمه

نقد وما في حكمه ، ١ يناير

نقد وما في حكمه ، ٣٠ سبتمبر

معاملات غير نقدية :

تحويل تعويض نهاية الخدمة الى جهة ذات علاقة

غلام محي الدين  
الرئيس المالي  
*Ghulam Mohi*

*منير هاشم البورنو*  
الرئيس التنفيذي

*عبدالعزیز علی التركي*  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٩ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية الموجزة

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
( بالريالات السعودية )		
( غير مدققة )		
(٣١,٨٧٤,١٥٢)	(١,٦٥٧,٤٣٦)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل صافي الخسارة للفترة
(٢٦٩,١٥٤)	٣٣,٤٥٣	التغيرات في الموجودات والمطلوبات :
-	١٢,٥٢٠,٦٠٦	مدفوعات مقدمة وموجودات اخرى
٣٠,٦٦٣,٢٦٩	-	مطلوب من جهات ذات علاقة
(٤,١٢٧,٧١٢)	١,٠٣٧,١٩٤	مطلوب من عمليات التأمين
-	٤٧٤,٩١٠	مطلوب الى جهات ذات علاقة
٦٠٩,٨٥٠	٣٤,٦٩٠	مطلوب الى عمليات التأمين
(٤,٩٩٧,٨٩٩)	١٢,٤٤٣,٤١٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
(٤,١٤٤,٦٨٩)	(١,٥٠٢,١٨٠)	النقد من (المستخدم في) العمليات
(٩,١٤٢,٥٨٨)	١٠,٩٤١,٢٣٧	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
		صافي النقد من (المستخدم في) عمليات التشغيل
(١٠٠,٦٣٢,٩٠٨)	٥٣,٢٤٨,٧١٧	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
-	(١٨,٨٤٢,٩٩٢)	وديعة قصيرة الاجل
-	(٤,٧٢٥,٧٥٤)	استثمارات متاحة للبيع
(١٠٠,٦٣٢,٩٠٨)	٢٩,٦٧٩,٩٧١	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(١٠٩,٧٧٥,٤٩٦)	٤٠,٦٢١,٢٠٨	صافي النقد من (المستخدم في) عمليات الاستثمار
١٥٢,٨٠٦,٦٠٩	٤٢,٦٨٦,٦٦٨	صافي التغير في نقد وما في حكمه
٤٣,٠٣١,١١٣	٨٣,٣٠٧,٨٧٦	نقد وما في حكمه ، ١ يناير
		نقد وما في حكمه ، ٣٠ سبتمبر
-	٣٦٢,٨٧٥	معاملات غير نقدية :
		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع (ايضاح ٧ ب)

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

غلام محي الدين  
الرئيس المالي

منير هاشم البورني  
الرئيس التنفيذي

عبدالعزیز علي التركي  
رئيس مجلس الإدارة

## شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

### ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

للتلاثة وللتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

#### ١ - التنظيم والعمليات الرئيسية

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية ، سجلت في السجل التجاري بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٢٨ ( ٢٦ اغسطس ٢٠٠٧ ) تحت رقم ٢٠٥٠٠٥٦٢٢٢٨ .

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 الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لمزاوله اعمال التأمين واعادة التأمين في المملكة العربية السعودية .

ان القوائم المالية السنوية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ لم تتم الموافقة عليها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ٢٩ مايو ٢٠١٢ ، كما لم تتم الموافقة على تعيين مراجعي الحسابات القانونيين لعام ٢٠١٢ . طلب مجلس ادارة الشركة من ديويوت والمحاسبون المتضامون ، فحص القوائم المالية الاولية الموجزة للشركة لفترة الثلاثة اشهر والتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ وذلك لحين انعقاد جمعية عمومية اخرى للموافقة على هذه الامور حيث اننا المراجعون المعتمدون للشركة في آخر جمعية عمومية والمنعقدة في ٧ يونيو ٢٠١١ .

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

#### ٢ - اسس العرض

تم اعداد القوائم المالية الاولية الموجزة للشركة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الاولية .

لا تشمل القوائم المالية الاولية الموجزة جميع المعلومات والافصاحات المطلوبة لاعداد القوائم المالية السنوية ولذلك لا بد من قراءتها مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ . برأي الادارة ، فإن جميع التعديلات والمشملة على التعديلات الاعتيادية المتكررة الحدوث والمعتبرة ضرورية لعرض نتائج العمليات للفترة الاولية بعدل ، قد تم ادراجها .

#### ٣ - اهم السياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية الاولية الموجزة وفقا لعرف التكلفة التاريخية باستثناء بعض الوسائل المالية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة .

٣ - اهم السياسات المحاسبية ( تتمة )

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد هذه القوائم المالية الاولية الموجزة هي نفس السياسات المستخدمة في اعداد القوائم المالية للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، باستثناء تبني التعديلات على المعايير الحالية وكما هو مشار اليه ادناه والتي لم يكن لها اثر مالي جوهري على القوائم المالية الاولية الموجزة للشركة :

( أ ) تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية : تحويل الموجودات المالية :

يسري هذا التعديل اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١١ ، ويتطلب افصاحات اضافية فيما يتعلق بالتعرض للمخاطر الناجمة عن الموجودات المالية المحولة . يتضمن التعديل متطلباً للافصاح بحسب فئة الموجودات وطبيعتها والقيمة الدفترية ووصف لمخاطر ومنافع الموجودات المالية التي تم تحويلها الى طرف آخر ولكنها لاتزال في قائمة المركز المالي للمنشأة . ان الافصاحات هي ايضا مطلوبة لتمكن المستخدم من فهم مبالغ المطلوبات المتعلقة بها والعلاقة بين الموجودات المالية والمطلوبات المتعلقة بها .

( ب ) تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ " ضرائب الدخل " على الضريبة المؤجلة ( يسري اعتباراً من

١ يناير ٢٠١٢ ) :

إن معيار المحاسبة الدولي المالي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" ، يتطلب من المنشأة قياس الضريبة المؤجلة المرتبطة بالاصل اعتماداً على ما اذا كانت المنشأة تتوقع استرداد القيمة الدفترية للاصل من خلال الاستخدام او البيع . قد يكون من الصعب تقييم ما إذا كان الاسترداد سيكون من خلال الاستخدام او من خلال البيع عندما يتم قياس الاصل باستخدام نموذج القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ "الاستثمارات في الممتلكات" . ولذلك يقدم هذا التعديل استثناءً من المبدأ القائم لقياس الاصول الضريبية المؤجلة او المطلوبات الناشئة عن الاستثمار في الممتلكات والمقومة بالقيمة العادلة . نتيجة لهذه التعديلات ، فإن التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير (SIC) رقم ٢١ "ضرائب الدخل - استرداد الاصول المعاد تقييمها وغير القابلة للاستهلاك" ، لم يعد ينطبق على الاستثمار في الممتلكات بالقيمة العادلة . كما تضيف هذه التعديلات الى معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) التوجيهات المتبقية الواردة سابقاً في التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير (SIC) رقم ٢١ ، الذي تم سحبه .

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للتلاثة وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٣ - اهم السياسات المحاسبية ( تتمة )

لقد اختارت ادارة الشركة عدم الاتباع المبكر للمعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الصادرة التالية ، والتي ستكون سارية المفعول للفرقات التي تبدأ في او بعد ١ يناير ٢٠١٣ :

اسم المعيار	المعيار
عرض القوائم المالية	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١
منافع الموظفين	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩
القوائم المالية المنفصلة	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧
الاستثمارات في شركات شقيقة ومشاريع مشتركة	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨
الوسائل المالية - التصنيف والقياس	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
القوائم المالية الموحدة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠
الترتيبات المشتركة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١
الافصاح عن المصالح في المنشآت الاخرى	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢
قياس القيمة العادلة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣
مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧

ان ادارة الشركة حالياً في صدد تقييم تأثير المعايير والتفسيرات اعلاه على القوائم المالية للشركة وتوقيت التطبيق الاولي .

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 . 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للتلاثة وللتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٥- إتفاقية شراء الموجودات والمطلوبات وبدء النشاطات

بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين ابتداء من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ . تمت الموافقة في اجتماع الجمعية العامة المنعقد في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ على ابرام اتفاقية يتم بموجبها الاستحواذ على محفظة التأمين وصافي أصول شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة الاخطار (مقفلة معفاة) اعتبارا من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ بمبلغ ٦٥,٧ مليون ريال سعودي والذي يتضمن شهرة تبلغ قيمتها ٤٧,١ مليون ريال سعودي كما ورد في خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بهذا الخصوص وبعد 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 .

٦- نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من الآتي :

عمليات التأمين		عمليات المساهمين		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
(بالريالات السعودية)				
( غير مدققة )	( مدققة )	( غير مدققة )	( مدققة )	
٤٩,٠٠٠	٢٦,٦٩٥	-	-	نقد في الخزينة
٥٨,٤٧١,٦٩٤	٤٨,٦٤٧,٣٥١	٥٤,٠٥٩,٨٤٣	٤٢,٦٨٦,٦٦٨	نقد لدى البنوك
-	-	٢٩,٢٤٨,٠٣٣	-	نقد لدى البنوك من
-	-	-	-	خلال ادارة الاستثمار
<u>٥٨,٥٢٠,٦٩٤</u>	<u>٤٨,٦٧٤,٠٤٦</u>	<u>٨٣,٣٠٧,٨٧٦</u>	<u>٤٢,٦٨٦,٦٦٨</u>	



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للتلاثة وللنسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٧ - استثمارات

(أ) استثمار في شركة

يمثل هذا الاستثمار حصة الشركة في رأس مال نجم لخدمات التأمين والمدرج بالتكلفة .

(ب) استثمارات متاحة للبيع

وتتمثل في الاستثمارات في صناديق الاستثمار والشركات المدرجة بالقيمة العادلة . ان الحركة في

هذه الاستثمارات هي كالتالي :

عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
(بالريالات السعودية)		
(مدققة)	(غير مدققة)	
-	-	في بداية الفترة / السنة
-	٤٠,٥٦٨,٢٦٥	مشتريات خلال الفترة
-	(٢١,٧٢٥,٢٧٣)	مبيعات خلال الفترة
-	١٨,٨٤٢,٩٩٢	
-	٣٦٢,٨٧٥	صافي التغير في القيمة العادلة
-	١٩,٢٠٥,٨٦٧	في نهاية الفترة / السنة

تم اظهار التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ضمن قائمة دخل المساهمين الشاملة الاولية الموجزة .

(ج) استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

تتمثل الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ مما يلي :

نوع الاستثمار	الجهة المصدرة	فترة الاستحقاق	هامش الربح	القيمة الدفترية
صكوك	شركات سعودية	٥ سنوات	سايبور زائد ١,٢ % الى سايبور زائد ١,٥ %	٣,٠٠٠,٠٠٠
صكوك	شركة سعودية	سنة واحدة	٢,٥ %	٩٧٥,٦٧٤
شهادة ايجار اصول	حكومة خارجية	٥ سنوات ونصف	٢,٨ %	٧٥٠,٠٨٠
				٤,٧٢٥,٧٥٤

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للتلاثة وللنسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٨ - أقساط وأرصدة تأمين مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
(مدققة)	(غير مدققة)
١٥٥,٧٦٠,٠٤٢	١٥٨,٣٢٠,٦٢٩
٨,٢٣١,٦٠٨	٤,٣٢٩,٠٥٤
١٦٣,٩٩١,٦٥٠	١٦٢,٦٤٩,٦٨٣
(٢٣,٨٧٦,٩١٠)	(٢٠,٨٧٨,٧٩١)
١٤٠,١١٤,٧٤٠	١٤١,٧٧٠,٨٩٢

أقساط تأمين مدينة

المطلوب من شركات التأمين وإعادة التأمين

يخصم : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

٩ - مطالبات تحت التسوية ، الصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢		
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
(غير مدققة)	(بالريالات السعودية)	(غير مدققة)
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٧٨,٢٥٠,٥٨٥	(١٢٣,٤٦١,٧٣٨)	٢٠١,٧١٢,٣٢٣
١٥,٧٢٩,٨٢٢	(١٧,٢١٠,٦٨٥)	٣٢,٩٤٠,٥٠٧
٩٣,٩٨٠,٤٠٧	(١٤٠,٦٧٢,٤٢٣)	٢٣٤,٦٥٢,٨٣٠

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها

٣١ ديسمبر ٢٠١١		
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
(مدققة)	(بالريالات السعودية)	(مدققة)
(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)
٦٥,٨٤٩,٣٣١	(٩٩,٥٢٩,٦٠٤)	١٦٥,٣٧٨,٩٣٥
١٥,٧٢٩,٨٢٢	(١٧,٢١٠,٦٨٥)	٣٢,٩٤٠,٥٠٧
٨١,٥٧٩,١٥٣	(١١٦,٧٤٠,٢٨٩)	١٩٨,٣١٩,٤٤٢

مطالبات قائمة

مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
للتلاثة وللتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

١٠ - معاملات مع جهات ذات علاقة

أ) ان تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة والارصدة المتعلقة بها كما في نهاية الفترة هي كالتالي :

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	طبيعة المعاملات	الجهات ذات العلاقة
(بالريالات السعودية) (غير مدققة) ٢,٨٧٦,٥٧٠	(بالريالات السعودية) (غير مدققة) -	توزيع مصاريف المجموعة	شركات شقيقة
٩٨,٠٣١,٧٨٩	١١٩,٣٣٠,٢٥١	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة	اخرى
١٠٩,٣٣٢,٢٥١	٧٤,٥٣٤,٢٨٨	مطالبات متكبدة على بوالص تأمين	
٦٨٣,٣٤٠	٦٠٣,٧٤٠	ايجار	

تتضمن اقساط التأمين المطلوبة من جهات ذات علاقة ما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	مطلوب من جهات ذات علاقة - عمليات التأمين يخصم : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(بالريالات السعودية) (مدققة) ٤٥,٤٤٧,٧٨٠	(بالريالات السعودية) (غير مدققة) ٥٨,٨٤١,٥٩٣	
(٥,٥٠٣,٦٥٥)	(٧,٦٤٩,١٩٨)	
٣٩,٩٤٤,١٢٥	٥١,١٩٢,٣٩٥	

مكافآت كبار موظفي الادارة

فيما يلي بيان بمكافآت المديرين وكبار موظفي الادارة الآخرين خلال الفترة :

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	منافع قصيرة الاجل تعويض نهاية الخدمة اتعاب اجتماعات مجلس الادارة
(بالريالات السعودية) (غير مدققة) ٤,٠٩٥,٤٢١	(بالريالات السعودية) (غير مدققة) ٤,٩٥٤,٤٧٣	
٢٧٢,٩٦٥	٢٩٧,٦٦٣	
٨٥,٥٠٠	١٠٢,٠٠٠	

(ب) لم تتم تسوية الارصدة المدينة المطلوبة من جهة ذات علاقة . تعمل ادارة الشركة على تسوية تلك الفروقات مع الجهة ذات العلاقة مما قد ينتج عنه فروقات جوهرية .

#### ١١- وديعة نظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠ ٪ من رأس المال المدفوع والمحتفظ بها وفقا للائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني . لا يمكن سحب هذه الوديعة من دون الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) .

#### ١٢- رأس المال

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

#### ١٣- احتياطي نظامي

تمشياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس الشركة ، يتوجب على الشركة تكوين احتياطي نظامي بتحويل ٢٠ ٪ من صافي الربح إلى أن يبلغ الاحتياطي ١٠٠ ٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح. لم يتم التحويل الى الاحتياطي لان لدى الشركة خسائر متراكمة كما في نهاية الفترة .

#### ١٤- التزامات وارتباطات

##### (أ) ارتباطات

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

##### (ب) التزامات رأسمالية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ ، كان لدى الشركة التزام رأسمالي قائم بمبلغ ٠,٥٣ مليون ريال سعودي (٢,٦٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١) يتعلق ببرنامج الحاسب الآلي تحت التطوير.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لثلاثة وللتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

#### ١٥ - المعلومات القطاعية

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

لا تشمل نتائج القطاعات على الرواتب الإدارية والتشغيلية والمصاريف الإدارية والعمومية الاخرى والايرادات الاخرى ، الصافي .

لا تشمل موجودات القطاعات على النقد وما في حكمه والاستثمار في شركة واقساط وارصدة التأمين المدينة والمطلوب من جهات ذات علاقة والمدفوعات المقدمة والموجودات الاخرى والمطلوب من عمليات المساهمين والممتلكات والمعدات وبرنامج الحاسب الآلي قيد التطوير .

لا تشمل مطلوبات القطاعات على الذمم الدائنة وارصدة اعادة التأمين الدائنة واقساط التأمين المدفوعة مقدما والمصاريف المستحقة والمطلوبات الاخرى ومطلوب الى جهات ذات علاقة وتوزيعات الفائض المستحقة وتعويض نهاية الخدمة .

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
للتلاثة وللتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

القطاعات التشغيلية						
المجموع	اخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
١٠٠,٦٣٢,٨٧٤	٦,٣٩٦,٧١٦	٤,٩٥٧,١٣٤	١٠,٥٦٨,٩٢٥	٣٢,٥٢٤,١٠٣	٤٦,١٨٥,٩٩٦	عمليات التأمين
(٥٥,٦٨٢,٣٠٥)	(٤,٩٨٠,٢٧٣)	(٤,٥٣٣,٨٩٠)	(٩,٢٣١,٦٧٤)	(١٢,٨٠٤,٧٩٨)	(٢٤,١٣١,٦٧٠)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٦٣٩,٠٠٠)	-	(١٨٢,٧٥١)	(١٥,٠٠٠)	(٤٤١,٢٤٩)	-	اقساط اعادة التأمين المسنده
٤٤,٣١١,٥٦٩	١,٤١٦,٤٤٣	٢٤٠,٤٩٣	١,٣٢٢,٢٥١	١٩,٢٧٨,٠٥٦	٢٢,٠٥٤,٣٢٦	فائض خسارة اقساط تأمين
٥,٨٥٦,٩٣٦	١,٨٧٣,٧٤٣	٣٦٠,٣٣٥	١,٢٥٧,٩٤٦	١,٩٩٢,٥٦٧	٣٧٢,٣٤٥	صافي اقساط التأمين المكتتبة
٥٠,١٦٨,٥٠٥	٣,٢٩٠,١٨٦	٦٠٠,٨٢٨	٢,٥٨٠,١٩٧	٢١,٢٧٠,٦٢٣	٢٢,٤٢٦,٦٧١	التغير في اقساط التأمين
٨,٩١٢,٢١٩	٢,٤٦٣,٤٨٤	١,٤٤٥,٢١٤	١,٩٨٠,٨١٧	٣,٠٢٢,٧٠٤	-	غير المكتسبة ، الصافي
٥٩,٠٨٠,٧٢٤	٥,٧٥٣,٦٧٠	٢,٠٤٦,٠٤٢	٤,٥٦١,٠١٤	٢٤,٢٩٣,٣٢٧	٢٢,٤٢٦,٦٧١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٦٣,٢٢٤,٢٣٧)	(٨٣٥,٥٦٨)	(١,٧٦٨,٨١٩)	(٤,٠٦٩,٧٨٦)	(٢٠,٦٥٩,٥٧٠)	(٣٥,٨٩٠,٤٩٤)	ايرادات عمولات اعادة تأمين
٢٨,٥٣٧,٩٣٥	٦٢٢,٢٩٤	١,٧٣١,٤٦٤	٣,٤٩٤,١٤٩	٨,٦٤٨,٩٣٤	١٤,٠٤١,٠٩٤	مجموع الايرادات
(٩,٠٣٣,٧٣٢)	٧٤,٤٤٩	٦٦٩,٩٩١	(٣,٢٤٦,٤٠٥)	(١,٥٣٧,١٤٣)	(٤,٩٩٤,٦٢٤)	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٣,٧٢٠,٠٣٤)	(١٣٨,٨٢٥)	٦٣٢,٦٣٦	(٣,٨٢٢,٠٤٢)	(١٣,٥٤٧,٧٧٩)	(٢٦,٨٤٤,٠٢٤)	والمصاريف الاخرى
(٧,٣٢٥,٢٩٢)	(٣٨٤,٩٢٧)	(٢٧٧,٨٢٩)	(٥٣٢,٤٨٥)	(١,٦٠١,٣٤٣)	(٤,٥٢٨,٧٠٨)	حصة معيدي التأمين من
٨,٠٣٥,٣٩٨	٥,٢٢٩,٩١٨	٢,٤٠٠,٨٤٩	٢٠٦,٤٨٧	٩,١٤٤,٢٠٥	(٨,٩٤٦,٠٦١)	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٨,٤٩٦,٨١٦)						التغيرات في المطالبات تحت
(١,٤٠٨,٠٠٨)						التسوية ، الصافي
١٠٩,١٤٨						صافي المطالبات المتكتبة
٣,٤٦٩,٢٤٩						تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(٥٧,٣٧١,٧٥٣)						صافي نتيجة الاكتتاب
١,٧٠٨,٩٧١						رواتب تشغيلية وادارية
						مصاريف ادارية وعمومية اخرى
						ايرادات استثمار
						ايرادات اخرى ، الصافي
						مجموع التكاليف والمصاريف
						فائض عمليات التأمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
للتلاثة وللتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

القطاعات التشغيلية

المجموع	اخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
٣٣٨,١٣٦,٢٢٠	٣٩,٠٠٢,٥٤٨	٢٥,١٣٣,٣٦٤	٣٨,٦٩٥,٦٤١	١٠٩,٨٠٣,٩٦٨	١٢٥,٥٠٠,٦٩٩	عمليات التأمين
(١٦٩,٩٤٦,٣٦٩)	(٢٧,٦١٦,١٠٢)	(٢٢,٥٣٧,٧٤١)	(٣١,٤٨٧,٣٩٤)	(٤٣,٩٨٠,٣٩٢)	(٤٤,٣٢٤,٧٤٠)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١,٩١٦,٧٠١)	-	(٥٤٧,٩٥٤)	(٤٥,٠٠٠)	(١,٣٢٣,٧٤٧)	-	اقساط اعادة التأمين المسنده
١٦٦,٢٧٣,١٥٠	١١,٣٨٦,٤٤٦	٢,٠٤٧,٦٦٩	٧,١٦٣,٢٤٧	٦٤,٤٩٩,٨٢٩	٨١,١٧٥,٩٥٩	فائض خسارة اقساط تأمين
(٢٥,٠٧١,٤٠٨)	(٣,١٨٠,١٣٠)	(٢٩٧,٦١٢)	١,٣٧٦,٣٠٣	(٦,٧٤٧,٩٨٨)	(١٦,٢٢١,٩٨١)	صافي اقساط التأمين المكتتبة
١٤١,٢٠١,٧٤٢	٨,٢٠٦,٣١٦	١,٧٥٠,٠٥٧	٨,٥٣٩,٥٥٠	٥٧,٧٥١,٨٤١	٦٤,٩٥٣,٩٧٨	التغير في اقساط التأمين
٢٩,٥٠٦,٦٢١	٧,٧٣٦,٢٧٠	٤,٣٧٨,٣٤١	٩,٥٢٠,٩٣١	٧,٨٧١,٠٧٩	-	غير المكتسبة ، صافي
١٧٠,٧٠٨,٣٦٣	١٥,٩٤٢,٥٨٦	٦,١٢٨,٣٩٨	١٨,٠٦٠,٤٨١	٦٥,٦٢٢,٩٢٠	٦٤,٩٥٣,٩٧٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١٨١,٣٩٤,٠٨٣)	(٢,٨٣٨,٢٢٠)	(٨,٧٦٩,٥٦٤)	(٩,٧٩٤,٢٤١)	(٧٦,٤٩٢,٨٨٤)	(٨٣,٤٩٩,١٧٤)	ايرادات عمولات اعادة تأمين
٧٩,٦٠٨,٨٨٩	٢,٥٧٥,٢٧٤	٧,٣٦٠,٧١١	٧,٢٧٦,٠٩٠	٣٠,٧١٧,٢٩٣	٣١,٦٧٩,٥٢١	مجموع الايرادات
(١٢,٤٠١,٢٥٤)	(١١٥,٨١٥)	٢,٥٧٧,٥٤٠	(١,٠٧١,١٨٣)	(٨,٦٧٦,٢٧٨)	(٥,١١٥,٥١٨)	اجمالي المطالبات المدفوعة
(١١٤,١٨٦,٤٤٨)	(٣٧٨,٧٦١)	١,١٦٨,٦٨٧	(٣,٥٨٩,٣٣٤)	(٥٤,٤٥١,٨٦٩)	(٥٦,٩٣٥,١٧١)	ومصاريف اخرى
(٢٦,٥٨٧,٦١٤)	(٣,٢٠٩,٧٦٩)	(٢,٠٢٩,٤٦٠)	(٣,٦١٤,١٩٦)	(١١,٥٢٣,١٤٤)	(٦,٢١١,٠٤٥)	حصة معيدي التأمين من
٢٩,٩٣٤,٣٠١	١٢,٣٥٤,٠٥٦	٥,٢٦٧,٦٢٥	١٠,٨٥٦,٩٥١	(٣٥٢,٠٩٣)	١,٨٠٧,٧٦٢	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٥,٠٣٨,٧٤٢)						التغيرات في المطالبات تحت
(١٠,٠٥٨,٧٨٢)						التسوية ، الصافي
٢٩٣,٥٣٦						صافي المطالبات المتكبدة
٤,٣٩٤,٧٧٧						تكاليف اكتاب وثائق تأمين
(١٧١,١٨٣,٢٧٣)						صافي نتيجة الاكتاب
(٤٧٤,٩١٠)						رواتب تشغيلية وادارية
						مصاريف ادارية وعمومية اخرى
						ايرادات استثمار
						ايرادات اخرى ، الصافي
						مجموع التكاليف والمصاريف
						عجز عمليات التأمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للتلاثة وللتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

القطاعات التشغيلية (تتمة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

المجموع	اخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٩٣,٧١٦,٢٠١	١٦,٢٤١,٤٠١	١٠,٦٧١,٦٩٢	٩,٣٤٨,٠٠٤	٢٣,٧٩٢,٠٨٦	٣٣,٦٦٣,٠١٨	موجودات عمليات التأمين حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
١٧,٣٨١,٨٢٠	٢,٠٥١,٩٨٧	١,١٢٧,٤١٤	٩٤٣,٦٧٤	٩,٢٣٨,٣٣١	٤,٠٢٠,٤١٤	تكاليف اكتاب وثائق تأمين موجلة
١٤٠,٦٧٢,٤٢٣	٤١,٦٣١,٦٣٩	١٨,٨٧٠,٥١٥	١٨,٧٨٨,١٣٤	٣٦,٤٥٩,٧٧٩	٢٤,٩٢٢,٣٥٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٣٦,٤٧٨,٤١٧						موجودات غير مصنفة
٥٨٨,٢٤٨,٨٦١						
المجموع	اخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٩٧,٤٣٩,٧٩١	٢٢,٣٠٨,٢٧٣	١١,٨٧٩,٨٤٦	١٠,٤١٧,٠٩٧	٧٤,٠٨٠,٥٤٦	٧٨,٧٥٤,٠٢٩	مطلوبات عمليات التأمين أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٣٤,٦٥٢,٨٣٠	٤٧,٠٨٢,٤٦٧	٢٢,٦٧٢,٦٥٢	٢٥,٠٩٩,٢٣٠	٨٢,٤٠٦,٣٦٤	٥٧,٣٩٢,١١٧	مطالبات تحت التسوية
١٣,٩٠٦,٤٨٦	٤,٥٢٦,٧٧٠	٢,٠٤٧,٢٨٥	٢,١٦٠,٥٠٨	٥,١٧١,٦٢٣	-	ايراد عمولات اعادة تأمين غير مكتسبة
١٤٢,٢٤٩,٧٥٤						مطلوبات غير مصنفة
٥٨٨,٢٤٨,٨٦١						



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
للتلاثة وللتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

المجموع	اخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي	القطاعات التشغيلية
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
٨٦,١١٤,٨٢١	٢,٢٥٠,٢٦٧	٧,٢٧٧,٤٣٤	٩,٥٠٥,٥٩١	٣٢,٣١٦,٤٨٣	٣٤,٧٦٥,٠٤٦	عمليات التأمين
(٤٧,٩٩٤,٢٥١)	(٤,٥٦٢,٥٦٩)	(٣,٨٥٤,٩١٢)	(٧,٧٥٠,٠٦١)	(١٣,٣٠٤,٣١٣)	(١٨,٥٢٢,٣٩٦)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٠٦,٧٦١)	(٣٥٢)	(١٣٠,٢٠٨)	(٢٦,٢٥٠)	(٢٤٩,٩٥١)	-	اقساط اعادة التأمين المسندة
٣٧,٧١٣,٨٠٩	(٢,٣١٢,٦٥٤)	٣,٢٩٢,٣١٤	١,٧٢٩,٢٨٠	١٨,٧٦٢,٢١٩	١٦,٢٤٢,٦٥٠	فائض خسارة اقساط تأمين
٧٧١,٢٧٠	٦٨٩,٧٧١	٣٨٣,٣٢١	١,٠٣٨,٩٠٩	(٥,٥٤٨,٨٣٨)	٤,٢٠٨,١٠٧	صافي اقساط التأمين المكتتبة
٣٨,٤٨٥,٠٧٩	(١,٦٢٢,٨٨٣)	٣,٦٧٥,٦٣٥	٢,٧٦٨,١٨٩	١٣,٢١٣,٣٨١	٢٠,٤٥٠,٧٥٧	التغير في اقساط التأمين
٨,٣١٤,٧٣٨	٢,٢٥٧,٦٥٣	١,٦٦٩,٠٥١	٢,٤٥٢,١٤١	١,٩٨٥,٨٩٣	-	غير المكتسبة ، الصافي
٤٦,٧٩٩,٨١٧	٦٣٤,٧٧٠	٥,٢٩٤,٦٨٦	٥,٢٢٠,٣٣٠	١٥,١٩٩,٢٧٤	٢٠,٤٥٠,٧٥٧	صافي اقساط تأمين مكتسبة
(٥٠,٥٤٢,٤١٣)	٣٢٠,٢٥٢	(٢,٢١٨,٧٠٥)	(٣,٣٢٦,٤٥٤)	(١٥,٧٢٢,١٢٢)	(٢٩,٥٩٥,٣٨٤)	ايراد عمليات اعادة تأمين
٢٢,٥٤٨,٢٤٣	(٨٩,٠٨٣)	١,٨٣٢,٣٩٦	٢,٨٧٤,٦٢٠	٦,٩٠٤,٥٩٣	١١,٠٢٥,٧١٧	مجموع الايرادات
(٢٤,٨٦٦,١٠٥)	(٩٢١,٠٧٨)	(٣,٠٥٠,٦١٠)	١٠٢,١٢٨	(٢٣,٦٠٣,٣٨٣)	٢,٦٠٦,٨٣٨	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٢,٨٦٠,٢٧٥)	(٦٨٩,٩٠٩)	(٣,٤٣٦,٩١٩)	(٣٤٩,٧٠٦)	(٣٢,٤٢٠,٩١٢)	(١٥,٩٦٢,٨٢٩)	والمصاريف الاخرى
(٧,٧٠٧,٢٧١)	(١,٣١٣,١٧١)	(٧٩٥,٩١٨)	(١,٢٩٨,٣١٩)	(٣,٥٣٦,٨٦٠)	(٧٦٣,٠٠٣)	حصة معيدي التأمين من
(١٣,٧٦٧,٧٢٩)	(١,٣٦٨,٣١٠)	١,٠٦١,٨٤٩	٣,٥٧٢,٣٠٥	(٢٠,٧٥٨,٤٩٨)	٣,٧٢٤,٩٢٥	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٨,٤١١,٢٩٦)						التغيرات في المطالبات تحت
(٨,٥٨٤,٥٣٠)						التسوية ، الصافي
(٤٨,٥٠٨)						صافي المطالبات المتكبدة
(٧٧,٦١١,٨٨٠)						تكاليف اکتتاب وثائق تأمين
(٣٠,٨١٢,٠٦٣)						صافي نتيجة الاکتتاب
						رواتب تشغيلية وادارية
						مصاريف ادارية وعمومية اخرى
						مصاريف اخرى ، الصافي
						مجموع التكاليف والمصاريف
						عجز عمليات التأمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للتلاثة وللتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

القطاعات التشغيلية

المجموع	اخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(بالريالات السعودية) (غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ عمليات التأمين
٢٤٥,٤٣٤,١١٠	٢٦,٠٢٨,٨٤٤	٢٩,٠٦٧,٦٠٤	٣٨,٨١٤,٧٨٩	٨٠,٣٢٩,٢٤٦	٧١,١٩٣,٦٢٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٤٧,١٢٠,٨١٤)	(٢٤,٥٨٧,٨٩٥)	(٢٣,٥٠٣,٠٧٩)	(٣٠,٤٤٧,٢٠٧)	(٣٣,٨٦٥,٦٨٢)	(٣٤,٧١٦,٩٥١)	اقساط اعادة التأمين المسنده
(١,٢٧٣,٣٧١)	(٣٥٢)	(٣٩٧,٠٦٨)	(٧٨,٧٥٠)	(٧٩٧,٢٠١)	-	فائض خسارة اقساط تأمين
٩٧,٠٣٩,٩٢٥	١,٤٤٠,٥٩٧	٥,١٦٧,٤٥٧	٨,٢٨٨,٨٣٢	٤٥,٦٦٦,٣٦٣	٣٦,٤٧٦,٦٧٦	صافي اقساط التأمين المكتتبة
٢٠,٩٠٤,٤٥٢	(٤٧٣,١٩٩)	(٦٠٨,٤٧٨)	٣٧٢,٣٩٣	(٦,٤٥٩,٨٣٨)	٢٨,٠٧٣,٥٧٤	التغير في اقساط التأمين
١١٧,٩٤٤,٣٧٧	٩٦٧,٣٩٨	٤,٥٥٨,٩٧٩	٨,٦٦١,٢٢٥	٣٩,٢٠٦,٥٢٥	٦٤,٥٥٠,٢٥٠	غير المكتسبة ، صافي
٢٦,٩٣٨,٣٠٩	٦,٤١٨,٩٨٨	٤,٧٧٥,٦٥٧	٩,٠٢٦,٨٠٨	٦,٧١٦,٨٥٦	-	صافي أقساط تأمين مكتسبة
١٤٤,٨٨٢,٦٨٦	٧,٣٨٦,٣٨٦	٩,٣٣٤,٦٣٦	١٧,٦٨٨,٠٣٣	٤٥,٩٢٣,٣٨١	٦٤,٥٥٠,٢٥٠	ايراد عمولات اعادة تأمين
(١٩٨,٩٨٨,٩٦٩)	(٧,٨٦٠,٣٠٥)	(١٨,٢٩٧,٢٢٠)	(١٦,٨٤١,٩١٥)	(٦٣,٨١٢,٠٧٧)	(٩٢,١٧٧,٤٥٢)	مجموع الايرادات
٩٨,٤١٥,٩٨٩	٦,٦٦١,٢٥٧	١٥,٨١٧,٢٤٩	١٢,٧٢٢,٥٦٢	٢٧,٢٥٥,٠٦١	٣٥,٩٥٩,٨٦٠	اجمالي المطالبات المدفوعة
(١٠,٣٩٧,٥١٢)	(٤١٩,٨٠٠)	(١,٤٩٦,١٧٤)	٨٩٥,٠٥٩	(١٦,٠١١,٦٣٠)	٦,٦٣٥,٠٣٣	ومصاريف اخرى
(١١٠,٩٧٠,٤٩٢)	(١,٦١٨,٨٤٨)	(٣,٩٧٦,١٤٥)	(٣,٢٢٤,٢٩٤)	(٥٢,٥٦٨,٦٤٦)	(٤٩,٥٨٢,٥٥٩)	حصة معيدي التأمين من
(٢١,٤٦٥,١٢٠)	(٣,٩٦٤,٧٢١)	(٢,٦٩٥,٧٢٨)	(٤,٠٧٧,٢٨٦)	(٨,٥٤١,٧١٩)	(٢,١٨٥,٦٦٦)	اجمالي المطالبات المدفوعة
١٢,٤٤٧,٠٧٤	١,٨٠٢,٨١٧	٢,٦٦٢,٧٦٣	١٠,٣٨٦,٤٥٣	(١٥,١٨٦,٩٨٤)	١٢,٧٨٢,٠٢٥	التغيرات في المطالبات تحت
(٢٥,٠٧٩,٠٧١)						التسوية ، الصافي
(١٩,٤١٥,٧٥٥)						صافي المطالبات المتكيدة
١,٣٨٤,٤٨٣						تكاليف اكتاب وثائق تأمين
(١٧٥,٥٤٥,٩٥٥)						صافي نتيجة الاكتاب
(٣٠,٦٦٣,٢٦٩)						رواتب تشغيلية وادارية
						مصاريف ادارية وعمومية اخرى
						ايرادات اخرى ، الصافي
						مجموع التكاليف والمصاريف
						عجز عمليات التأمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
للتلاثة وللثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

القطاعات التشغيلية (تتمة)						
المجموع	اخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي	
( مدققة )	( مدققة )	( مدققة )	( مدققة )	( مدققة )	( مدققة )	
						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
						موجودات عمليات التأمين
						حصة معيدي التأمين من
٨٠,٧٧٦,٢٩٧	١٣,٥١٤,٥١٧	٨,٨٤٠,٤٣٤	٩,٨٢٦,٨٨٥	١٩,٩١٠,٩٦١	٢٨,٦٨٣,٥٠٠	الأقساط غير المكتسبة
						تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
١٥,٤٥٩,٤٩٠	٢,١٧٥,٥٩٧	١,١٨٥,٢٧١	١,٧٠١,٥٤٠	٧,٣٠٣,٧٨٩	٣,٠٩٣,٢٩٣	مؤجلة
						حصة معيدي التأمين من
١١٦,٧٤٠,٢٨٩	٣٤,٥٢٣,٤٣٣	٢٤,٧٦١,٦٣٥	١٢,٩٦٤,٥٨٢	٢٧,٧١٩,٧٤٦	١٦,٧٧٠,٨٩٣	المطالبات تحت التسوية
٣٠٣,٩٩٧,٤٤٤	-	-	-	-	-	موجودات غير مصنفة
<u>٥١٦,٩٧٣,٥٢٠</u>						
						مطلوبات عمليات التأمين
١٥٩,٤٢٨,٤٧٩	١٦,٣٨١,٧٦١	٩,٧٥٠,٩٧٤	١٢,٢٩١,٠٢٧	٦٣,٤٥١,٤٣٥	٥٧,٥٥٣,٢٨٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٩٨,٣١٩,٤٤٢	٣٩,٨٥٨,٤٤٧	٣١,١٤١,٣١٢	١٨,٢٠٤,٤٩٤	٦٤,٩٩٠,٠٥٣	٤٤,١٢٥,١٣٦	مطالبات تحت التسوية
						ايراد عمولات اعادة تأمين
١٢,٥٥٣,٠٧٩	٤,١٤٤,٣١١	١,٨٠٧,٥٥٣	٣,٠٨٠,١٢٥	٣,٥٢١,٠٩٠	-	غير مكتسبة
١٤٦,٦٧٢,٥٢٠	-	-	-	-	-	مطلوبات غير مصنفة
<u>٥١٦,٩٧٣,٥٢٠</u>						

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للتلاثة وللتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

---

- ١٦ - ربحية ( خسارة ) السهم  
تم احتساب ربحية ( خسارة ) السهم للفترة بتقسيم صافي الربح (الخسارة) للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة .
- ١٧ - التوزيع الجغرافي  
ان جميع موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية فيما عدا استثمار محتفظ به في تركيا .
- ١٨ - نتائج الفترة الاولى  
ان نتائج الشركة للفترة الاولى ليست مؤشرا على النتائج الفعلية لاجمال السنة النظامية الكاملة .
- ١٩ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة  
اعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ اكتوبر ٢٠١٢ الموافق ٢٩ ذو القعدة ١٤٣٣ هـ .