

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

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 دخل 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

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ والقوائم الاولية الموجزة لعمليات التأمين والفائض المتراكم ودخل المساهمين الشاملة للثلاثة اشهر والتسعة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين للتسعة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، والايضاحات المعتمدة جزء 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 للمعلومات الاولية 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 أية 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

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.

المحاسبون المتضامنون

حمود بن علي الربيعان

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٢٢



٨ ذو القعدة ١٤٣١

١٦ اكتوبر ٢٠١٠

ديلويت أند 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	ايضاح
(مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
		موجودات عمليات التأمين
١٤,٠٣٤,٢١٩	٢٦,٢٦٥,٨١٨	٦ نقد وما في حكمه
-	١,٩٢٣,٠٧٨	استثمار في شركة
٣٠٢,٤٨٣,١٤٩	٢٣٧,٨٢٠,١٩٤	٧ اقساط وارصدة تأمين مدينة
١٣,٠٣٣,٠٧٠	٢٢,١٢٣,٠٧٦	مطلوب من جهات ذات علاقة
١٠٩,٤٧٩,٠٨٥	٩١,٦٩٤,٦٦٩	حصة معيدي التأمين من اقساط التأمين غير المكتسبة
١٣٦,٩٠٥,٧٥٣	١٣٥,٤٧٢,٨٥٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٦,١٤٣,٤٦١	١٢,٩٠٩,٥٣٨	تكاليف اكتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٧,٢١٩,٧٧٩	١٢,٧٢٤,٠٩٥	مدفوعات مقدمة وموجودات اخرى
٢,٥٠٢,٥٢٦	٥,١٦٠,٠٠٧	ممتلكات ومعدات
٤٨٢,٥٦٢	١٥٩,٧٩٩	موجودات غير ملموسة
٦١٢,٢٨٣,٦٠٤	٥٤٦,٢٥٣,١٢٤	مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
١٦٠,٥٧٨,٨٧٨	٥٢,٢٦٦,٩٠٨	٦ نقد وما في حكمه
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لاجل
١١٣,٠١٢	٣٨٣,٥٤٧	ذمم مدينة اخرى ومدفوعات مقدمة
٨,٧٦٦,٦١٢	١٢,٠٠٣,٣١٦	مطلوب من جهات ذات علاقة
١٦,٨٧٥,٨٢٦	٣٠,٧١٩,٩٥٧	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	٩ وديعة نظامية
٢,٦٦٢,٤٩٢	-	ممتلكات ومعدات
٢٦٠,٠٣٧,٨٢٠	٢٦٦,٤١٤,٧٢٨	مجموع موجودات المساهمين
٨٧٢,٣٢١,٤٢٤	٨١٢,٦٦٧,٨٥٢	مجموع الموجودات

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

- ٣ -

Xillamor

انتونيو فيلامور

الرئيس المالي التنفيذي

الياس 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	ايضاح	
(غير مدققة)	(مدققة)		(بالريالات السعودية)
			مطلوبات عمليات التأمين
٦٠,٩٩١,٢٩٩	٦٥,٢٠٠,٧٨٣		ذمم دائنة
٣٢,٠٣٥,٥١٦	٢٦,٨٠٩,٣٩٠		ذمم معيدي تأمين دائنة
١٤,١٢٠,٨٧٢	١٩,٠١٣,٨٧٤		ايراد عمولات غير مكتسبة
١٦٧,٤١٣,١٣٧	٢٠٩,١١٣,٠٦٦		اقساط تأمين غير مكتسبة
٥,٣٤٩,٢١٩	٢٧,١٧٠,٧٩٠		اقساط تأمين مقدمة
١٩٤,٢٣١,٨٩٥	١٩٨,٩٠٤,٩٠٠		مطالبات تحت التسوية
٢,٢٤٩,٢٩٣	١٠,٩٨٠,٩٧٧		مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٣٠,٧١٩,٩٥٧	١٦,٨٧٥,٨٢٦		مطلوب الى عمليات المساهمين الشاملة
٢٩,٧٤٢,٥٥٠	٣١,٠٣٠,٩٣٧		مطلوب الى جهات ذات علاقة
٣,٤١٣,٣٢٩	١,٨٧٥,٠٩٢		توزيعات فائض مستحقة
٥,٩٨٦,٠٥٧	٥,٣٠٧,٩٦٩		تعويض نهاية الخدمة
٥٤٦,٢٥٣,١٢٤	٦١٢,٢٨٣,٦٠٤		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٤,٠٤٦,٢٧٥	٥,٨٦١,١٤٥		ذمم دائنة ومطلوبات اخرى
٤٧,٠٨١,٠٠٠	٤٨,٤١٤,٩٥٣		مطلوب الى جهات ذات علاقة
-	٢٠٣,٣٥٤		تعويض نهاية الخدمة
٥١,١٢٧,٢٧٥	٥٤,٤٧٩,٤٥٢		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
		١٠	رأس المال
			خسائر متراكمة
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠		مجموع حقوق المساهمين
(٤,٧١٢,٥٤٧)	(١٤,٤٤١,٦٣٢)		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٢١٥,٢٨٧,٤٥٣	٢٠٥,٥٥٨,٣٦٨		مجموع مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات حقوق المساهمين
٢٦٦,٤١٤,٧٢٨	٢٦٠,٠٣٧,٨٢٠		مجموع مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات حقوق المساهمين
٨١٢,٦٦٧,٨٥٢	٨٧٢,٣٢١,٤٢٤		المساهمين

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

- ٤ -

William
انتونيو فيلامور
الرئيس المالي التنفيذي

الباس جوزف خاطر
المدير العام

عبد العزيز علي العمري
رئيس مجلس الإدارة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الاولية الموجزة
لفترة الثلاثة اشهر والتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	
(بالريالات السعودية)				
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	الايادات
٣٦٨,٥٢٩,٠١٣	٢٨٨,٤٨٤,٣٧٦	١٢٢,٣٢٠,٤٩٥	٩٣,٥٢٩,٣٦٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٢٨,٧١٠,٩٩١)	(١٦٤,١٠٩,٨٨٤)	(٦٨,٩٤٢,٥١٢)	(٥١,٧٨٤,٠٩٣)	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(٧٠٧,٠٨٩)	(٢,١٢٦,٠٣٥)	(٢٠٦,٣١٦)	(١,٢١٠,٧٠٥)	فائض خسارة أقساط تأمين
١٣٩,١١٠,٩٣٣	١٢٢,٢٤٨,٤٥٧	٥٣,١٧١,٦٦٧	٤٠,٥٣٤,٥٦٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٧,٦٠٨,٢٨٤)	٢٣,٩١٥,٥١٤	(٤,٠٧٧,٧٤٢)	٧,٤٧٨,٦٨١	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي
١٣١,٥٠٢,٦٤٩	١٤٦,١٦٣,٩٧١	٤٩,٠٩٣,٩٢٥	٤٨,٠١٣,٢٤٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٠٣,١٣٨,٣٤٨)	(٢٤٣,٧١٢,٤٤٦)	(٦٩,٦٦٤,٨٨٥)	(٧٧,٥٧٤,٢٣٨)	والمصاريف الأخرى حصة معيدي التأمين من
١٣٥,٦٩٧,٧٣٥	١٣٧,٣٦٩,٢٥٣	٤٦,٣١٨,٤٤٩	٤١,٤٦٥,١٧٧	إجمالي المطالبات المدفوعة التغيرات في مطالبات تحت
(١٥,٥٨٠,٢٨٩)	٣,٢٤٠,١٠٢	(٥,٠٠١,٤٤١)	٢,٩٤٢,٢١٠	التسوية ، صافي
(٨٣,٠٢٠,٩٠٢)	(١٠٣,١٠٣,٠٩١)	(٢٨,٣٤٧,٨٧٧)	(٣٣,١٦٦,٨٥١)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٣,٤٧٣,٠٣٧)	(٢٨,٧٠٦,٦٤٦)	(١٠,٠١٧,٤٧٠)	(٩,٨٢٠,٥٧٠)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين ايراد عمولات
٣١,٩٤٩,٨٢٩	٣٤,٦٠٨,٧٣٣	١٣,٠٤١,٣٩٣	١٠,٩٤٠,٦١٤	صافي نتائج الاكتتاب
٥٦,٩٥٨,٥٣٩	٤٨,٩٦٢,٩٦٧	٢٣,٧٦٩,٩٧١	١٥,٩٦٦,٤٤٢	مصاريف إدارية وعمومية
(٤٧,٠٠١,٥٨٨)	(٣٦,١٣٥,٢٧١)	(٢٠,٠١٦,٠٢٥)	(١٣,٢٦٧,٩٥٠)	ايرادات أخرى ، صافي
١,١٨٢,٣٩٨	٢,٥٥٤,٦٧٢	٤١٧,٤٩١	٨٧٩,٢١٩	فائض عمليات التأمين
١١,١٣٩,٣٤٩	١٥,٣٨٢,٣٦٨	٤,١٧١,٤٣٧	٣,٥٧٧,٧١١	فائض عمليات التأمين المحول لعمليات المساهمين
(١٠,٠٢٥,٤١٤)	(١٣,٨٤٤,١٣١)	(٣,٧٥٤,٢٩٣)	(٣,٢١٩,٩٤٠)	الشاملة
١,١١٣,٩٣٥	١,٥٣٨,٢٣٧	٤١٧,١٤٤	٣٥٧,٧٧١	فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
(١,١١٣,٩٣٥)	(١,٥٣٨,٢٣٧)	(٤١٧,١٤٤)	(٣٥٧,٧٧١)	توزيعات الفائض
-	-	-	-	الفائض المتراكم لنهاية الفترة

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

Williamson

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)

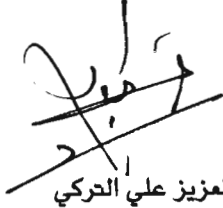
قائمة دخل المساهمين الشاملة الاولى الموجزة

لفترة الثلاثة اشهر والتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	ايضاح
(بالريالات السعودية)				
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	فائض عمليات التأمين
١٠,٠٢٥,٤١٤	١٣,٨٤٤,١٣١	٣,٧٥٤,٢٩٣	٣,٢١٩,٩٤٠	إيراد عمولات خاصة
١,٤٢٧,٦٩٢	٥٣٦,١٨٢	١١٥,٦٨٠	٢٠١,٨٠٤	مجموع الإيرادات
١١,٤٥٣,١٠٦	١٤,٣٨٠,٣١٣	٣,٨٦٩,٩٧٣	٣,٤٢١,٧٤٤	مصاريف ادارية وعمومية
(٢,٥٤٢,٢٠٨)	(٣,١٦٧,٠٢٩)	(٦٧٦,٠٦٧)	(١,١٧٢,٨٩٥)	صافي الدخل للفترة
٨,٩١٠,٨٩٨	١١,٢١٣,٢٨٤	٣,١٩٣,٩٠٦	٢,٢٤٨,٨٤٩	مصروفات أخرى شاملة
(٣,٤٥٥,٥٤١)	(١,٤٨٤,١٩٩)	(١,١٥١,٨٤٧)	(٨٧٠,٢٢٦)	زكاة وضريبة دخل
٥,٤٥٥,٣٥٧	٩,٧٢٩,٠٨٥	٢,٠٤٢,٠٥٩	١,٣٧٨,٦٢٣	مجموع الدخل الشامل للفترة
٠,٢٥	٠,٤٤	٠,٠٩	٠,٠٦	ربحية السهم ١٣
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة


انتونيو فيلامور
الرئيس المالي التنفيذي


الياس جوزف خاطر
المدير العام


عبد الميز 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
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

المجموع	خسائر متراكمة	رأس المال	
	(بالريالات السعودية)		
١٩٥,١٨٤,١٧٧	(٢٤,٨١٥,٨٢٣)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠٠٩ (مدققة)
٥,٤٥٥,٣٥٧	٥,٤٥٥,٣٥٧	-	الدخل الشامل للفترة
٢٠٠,٦٣٩,٥٣٤	(١٩,٣٦٠,٤٦٦)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة)
٢٠٥,٥٥٨,٣٦٨	(١٤,٤٤١,٦٣٢)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١٠ (مدققة)
٩,٧٢٩,٠٨٥	٩,٧٢٩,٠٨٥	-	الدخل الشامل للفترة
٢١٥,٢٨٧,٤٥٣	(٤,٧١٢,٥٤٧)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)

William
انتونيو فيلامور
الرئيس المالي التنفيذي

Yusuf
الياس جوزف خاطر
المدير العام

Abd
عبد العزيز علي الحركي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الايضاحات المرفقة 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 اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١,١١٣,٩٣٥	١,٥٣٨,٢٣٧	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:
٤٦٦,٥٣٤	١,٠٣٢,٠٦٧	استهلاكات واطفاءات
(١٢,٣٧٢,٤٠٣)	١٧,٧٨٤,٤١٦	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
(١٨,١٨٠,٨٦٥)	١,٤٣٢,٩٠٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٧,٥٩٠,٠٢٣)	٣,٢٣٣,٩٢٣	تكاليف ائتمان وثائق تأمين مؤجلة
١٩,٩٨٠,٦٨٧	(٤١,٦٩٩,٩٢٩)	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٢٨٩,٢٥٠	(٤,٨٩٣,٠٠٢)	ايراد عمولات غير مكتسبة
٣٣,٧٦١,١٥٤	(٤,٦٧٣,٠٠٥)	مطالبات تحت التسوية
-	١١٣,٠١٣	خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
١,١٥٧,٩٧٣	١,٠٦٧,٨٠٦	تعويض نهاية الخدمة
٢٠,٦٢٦,٢٤٢	(٢٥,٠٦٣,٥٧١)	
(٧٧,٧٢١,٤٠٨)	٦٤,٦٦٢,٩٥٥	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(٥,٧٥٣,٣٩٧)	(١١,٥٤٩,١٤٤)	مطلوب من جهات ذات علاقة
٣,٠٩٢,٦٥٨	٤,٤٩٥,٦٨٤	مدفوعات مقدمة وموجودات اخرى
٧٩,٩١٩,٩٨٩	(٤,٢٠٩,٤٨٤)	ذمم دائنة
٣,٦٤٢,٦٦٤	٥,٢٢٦,١٢٦	ذمم معيدي تأمين دائنة
(٣٣,٧٤١,٤١٠)	(٨,٧٣١,٦٨٤)	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٩,٧٣٥,٥٤٦	(٢١,٨٢١,٥٧١)	اقساط تأمين مقدمة
٧,٨١٩,٥٠٣	(١,٢٨٨,٣٨٧)	مطلوب الى جهات ذات علاقة
١٠,٠٢٥,٤١٤	١٣,٨٤٤,١٣١	مطلوب إلى عمليات المساهمين الشاملة
١٧,٦٤٥,٨٠١	١٥,٥٦٥,٠٥٥	النقد من عمليات التشغيل
(٣٩,٤٤٨)	(٥٩٣,٠٧٢)	تعويض نهاية الخدمة مدفوع
١٧,٦٠٦,٣٥٣	١٤,٩٧١,٩٨٣	صافي النقد من عمليات التشغيل

William
انتونيو فيلامور
الرئيس المالي التنفيذي

اليس جوزف خاطر
المدير العام


عبد العزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

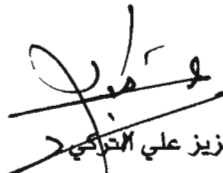
شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة (تتمة)
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(٣,١٨١,٢٧٥)	(٨٢١,٨٠٦)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
-	٤,٥٠٠	اضافات ممتلكات ومعدات
-	(١,٩٢٣,٠٧٨)	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٣,١٨١,٢٧٥)	(٢,٧٤٠,٣٨٤)	استثمار
١٤,٤٢٥,٠٧٨	١٢,٢٣١,٥٩٩	صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار
١١,٩٦٦,٤٣٤	-	صافي التغير في نقد وما في حكمه
-	١٤,٠٣٤,٢١٩	نقد وما في حكمه مستحوز عليه
٢٦,٣٩١,٥١٢	٢٦,٢٦٥,٨١٨	نقد وما في حكمه ، ١ يناير
		نقد وما في حكمه ، ٣٠ سبتمبر


انتونيو فيلامور
الرئيس المالي التنفيذي


الياس جوزف خاطر
المدير العام


عبد العزيز علي التاجر
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 (تتمة)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	
(بالريالات السعودية)		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٨,٩١٠,٨٩٨	١١,٢١٣,٢٨٤	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		صافي الربح للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
		تعديلات عن :
٣٤٦,٢٨٠	-	استهلاكات
٨٢,٥٥٢	-	تعويض نهاية الخدمة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات :
٢,٥٢٩,٨٢٨	(٢٧٠,٥٣٥)	مدفوعات مقدمة وموجودات اخرى
(٢,٨٢٥,٥٧١)	(٧٧٧,٥٦٦)	مطلوب من جهات ذات علاقة
(١٠٠,٠٢٥,٤١٤)	(١٣,٨٤٤,١٣١)	مطلوب من عمليات التأمين
-	(١,٣٣٣,٩٥٣)	مطلوب الى جهات ذات علاقة
(٧,٠٢٢,٧٣١)	١٨١,٨٣٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
(٨,٠٠٤,١٥٨)	(٤,٨٣١,٠٦٣)	النقد المستخدم في عمليات التشغيل
(٩٤,١٧٤)	-	تعويض نهاية الخدمة مدفوع
-	(٣,٤٨٠,٩٠٧)	زكاة مدفوعة
(٨,٠٩٨,٣٣٢)	(٨,٣١١,٩٧٠)	صافي النقد المستخدم في عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
-	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	ودائع لاجل
-	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار
(٨,٠٩٨,٣٣٢)	(١٠٨,٣١١,٩٧٠)	صافي التغير في نقد وما في حكمه
١٧٤,٩٩٣,٦٢٦	١٦٠,٥٧٨,٨٧٨	نقد وما في حكمه ، ١ يناير
١٦٦,٨٩٥,٢٩٤	٥٢,٢٦٦,٩٠٨	نقد وما في حكمه ، ٣٠ سبتمبر
		معاملات غير نقدية :
-	٢,٦٦٢,٤٩٢	تحويل ممتلكات ومعدات الى عمليات التأمين
-	(٢٠٣,٣٥٤)	تحويل تعويض نهاية الخدمة الى عمليات التأمين

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

- ١٠ -

William
انتونيو فيلامور
الرئيس المالي التنفيذي

الباس جوزف خاطر
المدير العام

عبد العزيز علي
عبد العزيز علي الحرثي
رئيس مجلس الإدارة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

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 ٢٠٠٩ .

لا تشمل القوائم المالية الاولية الموجزة جميع المعلومات والايضاحات المتطلبة لاعداد القوائم المالية السنوية المعدة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية وذلك لا بد من قراءتها بشكل مترابط مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ . برأي الادارة ، فإن جميع التعديلات والمشتمة على المستحقات الاعتيادية المنكررة الحدوث والمعتبرة ضرورية للعرض العادل قد تم ادراجها . بالاضافة لذلك ، فإن نتائج الفترة للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ لا تعد بالضرورة مؤشرا للنتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ .

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 ٢٠٠٩ باستثناء الاثر الناتج عن تبني المعايير والتفسيرات المذكورة ادناه :

ادخال تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة في أبريل ٢٠٠٩

تشمل هذه التحسينات ١٠ تعديلات على ١٠ معايير مختلفة وتفسيران والتي توضح المعالجة المحاسبية المطلوبة حيث تباينت الممارسات السابقة 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 السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ .

٥ - إتفاقية شراء الموجودات والمطلوبات وبدء النشاطات

بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين ابتداء من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ . وافق المساهمين 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 ابتداء 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) ابتداء من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ وذلك بعد حصولها على موافقة الجهات المختصة ، في عام ٢٠١٠ ، وعليه اشتملت ارقام المقارنة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ على عمليات التأمين .

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

٦ - نقد وما في حكمه

(أ) عمليات التأمين

يتكون النقد وما في حكمه لعمليات التأمين من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
(مدققة)	(غير مدققة)
٢٠,٠٠٠	٢٤,٩٢٨
١٤,٠١٤,٢١٩	٢٦,٢٤٠,٨٩٠
١٤,٠٣٤,٢١٩	٢٦,٢٦٥,٨١٨

نقد في الخزينة

نقد لدى البنوك - حسابات جارية

(ب) عمليات المساهمين

يتكون النقد وما في حكمه لعمليات المساهمين من الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
(مدققة)	(غير مدققة)
١٦٠,٥٧٨,٨٧٨	٥٢,٢٦٦,٩٠٨
١٦٠,٥٧٨,٨٧٨	٥٢,٢٦٦,٩٠٨

نقد لدى البنوك

٧ - أقساط وأرصدة تأمين مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
(مدققة)	(غير مدققة)
١٦٥,٤٧٧,٥١٩	١٣٥,٨٨٤,٢٦٥
٣٧,٤٣٦,٠٨٦	١٩,٨٦٨,١٥٦
١٢٠,١٦٥,٠٩٧	١٠٢,٦٥٥,٨٩٣
٣٢٣,٠٧٨,٧٠٢	٢٥٨,٤٠٨,٣١٤
(٢٠,٥٩٥,٥٥٣)	(٢٠,٥٨٨,١٢٠)
٣٠٢,٤٨٣,١٤٩	٢٣٧,٨٢٠,١٩٤

أقساط تأمين مدينة

مستحقات من شركات التأمين

وإعادة التأمين

مستحقات من جهات ذات علاقة

يخصم : مخصص الديون المشكوك

في تحصيلها

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

٨ - معاملات مع جهات ذات علاقة

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

من ١ يناير ٢٠٠٩ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	من ١ يناير ٢٠١٠ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	طبيعة المعاملات	جهات ذات علاقة
(بالريالات السعودية) (مدققة) ٤,٨٥١,١٠٣	(غير مدققة) ٤,٨٤٢,٤٧٧	توزيع مصاريف المجموعة تكلفة خدمات ادارية من طرف ثالث	شركات شقيقة
٨,٨٦٨,٢٩٧	-		
١٠١,٣١٥,٤٣٢	١٤١,٠٧٤,٢٨٩	أقساط تأمين مكتتبه مطالبات مترتبة على بوالص تأمين ايجار	شركات اخرى
١١٢,٠٨٩,٧٩٤ ٦٥٣,٤٧٣	١٣٨,٥٩٣,٤٦٦ ٧٣٨,٨٢٦		
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠		
(بالريالات السعودية) (مدققة) ١٢٠,١٦٥,٠٩٧ ٤,٠٣٨,٥٠٣	(غير مدققة) ١٠٢,٦٥٥,٨٩٣ ٦,٣٧٤,٦٢٩		مستحقات من جهات ذات علاقة مستحقات الى جهات ذات علاقة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها خاص بمستحقات من جهات ذات علاقة
٣,٤٧٦,٧٣٠	٣,٤٧٦,٧٣٠		

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

تعويضات كبار الاداريين

فيما يلي بيان بمكافآت المدراء التنفيذيين وكبار الاداريين خلال الفترة :

من ١ يناير ٢٠٠٩ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	من ١ يناير ٢٠١٠ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٣,٢٧٢,٧١٠	٢,٥٧٧,١٤٢
٢٨٢,٢٧١	١٨٦,٧٠٣

منافع قصيرة الاجل
تعويض نهاية الخدمة للموظفين

٩- ودیعة نظامیة

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

١٠- رأس المال

يبلغ رأسمال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ٢٢٠,٠٠٠ مليون ريال سعودي كما في نهاية الفترة وهو مقسم الى ٢٢,٠٠٠ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي .

١١- التزامات وارتباطات

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

١٢- المعلومات القطاعیة

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

لا تشمل نتائج القطاعات على الرواتب الإداریة والتشغيلیة والمصاريف الإداریة والعمومیة .

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

القطاعات التشغيلية					
المجموع	اخرى	بحري	المركبات	صحي	
(بالريالات السعودية)					للفترة المنتهية في
					٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٨٨,٤٨٤,٣٧٦	٥٨,٠٣٢,٢٢١	٣٨,٥٣١,٤٢٤	٨١,٨٨٧,٥٦٢	١١٠,٠٣٣,١٦٩	إجمالي أقساط تأمين مكتتبه
(١٦٤,١٠٩,٨٨٤)	(٥٠,٤٦٦,٣٧٩)	(٣١,٤٣٩,٤٦٧)	(٣٤,٦٤٣,١٣٦)	(٤٧,٥٦٠,٩٠٢)	اقساط اعادة التأمين المسنده
(٢,١٢٦,٠٣٥)	(٣٥٥,٦٠٨)	(١١٥,٦١٠)	(١,٦٥٤,٨١٧)	-	فائض خسارة اقساط تأمين
١٢٢,٢٤٨,٤٥٧	٧,٢١٠,٢٣٤	٦,٩٧٦,٣٤٧	٤٥,٥٨٩,٦٠٩	٦٢,٤٧٢,٢٦٧	صافي اقساط التأمين المكتتبه
					التغير في اقساط التأمين
٢٣,٩١٥,٥١٤	(١٦٠,٠٠٢)	٢,٢١٣,٣٤٨	٦,٧٠٨,٨٠١	١٥,١٥٣,٣٦٧	غير المكتتبه
١٤٦,١٦٣,٩٧١	٧,٠٥٠,٢٣٢	٩,١٨٩,٦٩٥	٥٢,٢٩٨,٤١٠	٧٧,٦٢٥,٦٣٤	صافي اقساط تأمين مكتتبه
(٢٤٣,٧١٢,٤٤٦)	(٢٦,٧٥٦,٨٩٤)	(١٢,٧١١,٨٧٩)	(٦٢,٨٠٣,٠٤١)	(١٤١,٤٤٠,٦٣٢)	اجمالي المطالبات
					حصة معيدي التأمين من
١٣٧,٣٦٩,٢٥٣	٢٤,٢١٢,٦٠٢	١٠,٠٥٥,١٦٦	٢٦,٦٤٦,٤٨٦	٧٦,٤٥٤,٩٩٩	اجمالي المطالبات
					التغيرات في مطالبات تحت
٣,٢٤٠,١٠٢	(٦٢٠,٤٠٩)	٤,٤٨٠	٩٧٣,٤٣٣	٢,٨٨٢,٥٩٨	التسوية
(١٠٣,١٠٣,٠٩١)	(٣,١٦٤,٧٠١)	(٢,٦٥٢,٢٣٣)	(٣٥,١٨٣,١٢٢)	(٦٢,١٠٣,٠٣٥)	صافي المطالبات المتكبده
(٢٨,٧٠٦,٦٤٦)	(٨,٠٥٢,٥٣١)	(٤,٢١٣,٠٢٩)	(٩,١٥٦,٨١٨)	(٧,٢٨٤,٢٦٨)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
٣٤,٦٠٨,٧٣٣	١٣,٩٥٨,٧٤٩	١١,٧٧٩,٧٦٥	٨,٨٧٠,٢١٩	-	ايراد عمولات
٤٨,٩٦٢,٩٦٧	٩,٧٩١,٧٤٩	١٤,١٠٤,١٩٨	١٦,٨٢٨,٦٨٩	٨,٢٣٨,٣٣١	صافي نتيجة الاكتتاب
					ايرادات اخرى غير
٢,٥٥٤,٦٧٢	-	-	-	-	مصنفة ، صافي
٣٦,١٣٥,٢٧١	-	-	-	-	مصاريف غير مصنفة
١٥,٣٨٢,٣٦٨	-	-	-	-	فائض عمليات التأمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

القطاعات التشغيلية (نتمة)

المجموع	اخرى	بحري	المركبات	صحي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
٩١,٦٩٤,٦٦٩	٢٩,٧٢٠,٤٢٩	٨,١٦١,٧٢٢	٢١,٦٨٤,٢٦١	٣٢,١٢٨,٢٥٧	موجودات عمليات التأمين حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
١٢,٩٠٩,٥٣٨	٤,٤٩٢,٨٧٥	١,٤٨٣,٤٣٠	٤,٨٥٧,١٣١	٢,٠٧٦,١٠٢	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٣٥,٤٧٢,٨٥٠	٦٠,٧٧٢,٨٨٦	٣١,١٥٥,٨٢٨	١٢,٣٨٨,٣٠٨	٣١,١٥٥,٨٢٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٣٠٦,١٧٦,٠٦٧	-	-	-	-	موجودات غير مصنفة
<u>٥٤٦,٢٥٣,١٢٤</u>					
المجموع	اخرى	بحري	المركبات	صحي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
١٦٧,٤١٣,١٣٧	٣,٥٢٣,٢٧٠	١٧,٨٢٠,٠٨٧	٧٣,٥٦٤,٨٩٩	٧٢,٥٠٤,٨٨١	مطلوبات عمليات التأمين أقساط تأمين غير مكتسبة
١٩٤,٢٣١,٨٩٥	٨٧,٥٤٦,٤٨٨	١٧,٤٩١,٧٣٩	٣٩,٠٧٢,٤٥٣	٥٠,١٢١,٢١٥	مطالبات تحت التسوية
١٤,١٢٠,٨٧٢	٦,٨٣٤,٦٢٢	٢,٢٧٤,٨٧١	٥,٠١١,٣٧٩	-	ايزاد عمولات غير مكتسبة
١٧٠,٤٨٧,٢٢٠	-	-	-	-	مطلوبات غير مصنفة
<u>٥٤٦,٢٥٣,١٢٤</u>					

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

القطاعات التشغيلية (تتمة)

المجموع	اخرى	بحري	المركبات	صحي	الفترة المنتهية في
					٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
					(بالريالات السعودية)
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٦٨,٥٢٩,٠١٣	٨٠,٤٥٩,٦٢٢	٣٦,٩٠٩,٤٢٥	٩٣,٢٧١,٧٨٥	١٥٧,٨٨٨,١٨١	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة
(٢٢٨,٧١٠,٩٩١)	(٧٢,٦٢٦,٤١٩)	(٢٩,١٩٠,٥١٧)	(٣٩,٧٢٢,٠١٨)	(٨٧,١٧٢,٠٣٧)	اقساط اعادة التأمين المسندة
(٧٠٧,٠٨٩)	(٢١٦,١٠٩)	(٣٦,٨٧٦)	(٤٥٤,١٠٤)	-	فائض خسارة التأمين
١٣٩,١١٠,٩٣٣	٧,٦١٧,٠٩٤	٧,٦٨٢,٠٣٢	٥٣,٠٩٥,٦٦٣	٧٠,٧١٦,١٤٤	صافي اقساط التأمين المكتتبة
(٧,٦٠٨,٢٨٤)	٢٩٥,٠١٥	٤٦٢,٧٠٣	(١١,٨٦٣,٤٢٨)	٣,٤٩٧,٤٢٦	التغير في اقساط التأمين غير المكتتبة
١٣١,٥٠٢,٦٤٩	٧,٩١٢,١٠٩	٨,١٤٤,٧٣٥	٤١,٢٣٢,٢٣٥	٧٤,٢١٣,٥٧٠	صافي أقساط تأمين مكتتبة
(٢٠٣,١٣٨,٣٤٨)	(١٢,٨١٩,٠١٧)	(١٤,٨٨٧,٤٤١)	(٣٥,١٢٠,٨٧٦)	(١٤٠,٣١١,٠١٤)	اجمالي المطالبات
١٣٥,٦٩٧,٧٣٥	١١,٧٠٢,٦٥٧	١١,٨٠٣,١٩٨	١٤,٧٦٣,٣٢٧	٩٧,٤٢٨,٥٥٣	حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات
(١٥,٥٨٠,٢٨٩)	(٢,٥٤٧,٩٠٨)	٢٩٦,٣٠٢	(٨,٢٧٤,٩٣١)	(٥,٠٥٣,٧٥٢)	التغيرات في مطالبات تحت التسوية
(٨٣,٠٢٠,٩٠٢)	(٣,٦٦٤,٢٦٨)	(٢,٧٨٧,٩٤١)	(٢٨,٦٣٢,٤٨٠)	(٤٧,٩٣٦,٢١٣)	صافي المطالبات المنكبة
(٢٣,٤٧٣,٠٣٧)	(٦,٤٩٣,٨٢٨)	(٤,١٧٢,٦٦٧)	(٨,٥٦٦,١٠٠)	(٤,٢٣٩,٤٤٢)	تكاليف اكتابة وثائق تأمين
٣١,٩٤٩,٨٢٩	١٤,١٤٧,٠٥٣	١١,٢٥٤,٦٣٥	٦,٥٤٨,١٤١	-	ايراد عمولات
٥٦,٩٥٨,٥٣٩	١١,٩٠١,٠٦٦	١٢,٤٣٨,٧٦٢	١٠,٥٨٠,٧٩٦	٢٢,٠٣٧,٩١٥	صافي نتيجة الاكتابة
١,١٨٢,٣٩٨	-	-	-	-	ايرادات اخرى غير مصنفة
٤٧,٠٠١,٥٨٨	-	-	-	-	- صافي
١١,١٣٩,٣٤٩	-	-	-	-	مصاريف غير مصنفة
					فائض عمليات التأمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

القطاعات التشغيلية (تتمة)				
صحي	المركبات	بحري	أخرى	المجموع
(مدققة)	(مدققة)	(بالريالات السعودية) (مدققة)	(مدققة)	(مدققة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩				
موجودات عمليات التأمين				
حصة معيدي التأمين من				
٣٤,٦١٩,٣٣٥	٢٦,١٩٨,٩٣٤	١١,٠٠٧,١٦٩	٣٧,٦٥٣,٦٤٧	١٠٩,٤٧٩,٠٨٥
أقساط تأمين غير مكتسبة				
تكاليف اكتتاب وثنائق تأمين				
٣,١٣٩,٠١٧	٥,٣٤٠,٥٣٦	١,٦٩٧,٦٤٤	٥,٩٦٦,٢٦٤	١٦,١٤٣,٤٦١
موجلة				
حصة معيدي التأمين من				
٤٦,٨٢٢,٦٣٥	١٥,٨٠٢,٧٦٦	٥,٥٣٣,٩٧٨	٦٨,٧٤٦,٣٧٤	١٣٦,٩٠٥,٧٥٣
مطالبات تحت التسوية				
موجودات غير مصنفة				
-	-	-	-	٣٤٩,٧٥٥,٣٠٥
<u>٦١٢,٢٨٣,٦٠٤</u>				

القطاعات التشغيلية (تتمة)				
صحي	المركبات	بحري	أخرى	المجموع
(مدققة)	(مدققة)	(بالريالات السعودية) (مدققة)	(مدققة)	(مدققة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩				
مطلوبات عمليات التأمين				
أقساط تأمين غير مكتسبة				
٨٩,٧١٢,٠٤٨	٦٣,٠٦٣,٢١٢	١٤,٧١٧,٢٦٢	٤١,٦٢٠,٥٤٤	٢٠٩,١١٣,٠٦٦
مطالبات تحت التسوية				
٦٨,٦٧٠,٦٢٠	٤٠,٧٣٩,٣٤٩	١٠,٦٤١,٨٨٩	٧٨,٨٥٣,٠٤٢	١٩٨,٩٠٤,٩٠٠
اقساط تأمين مقدمة				
١٧,٠٤٥,٨٧٥	٧,٠٠٦,٩٠٩	-	٣,١١٨,٠٠٦	٢٧,١٧٠,٧٩٠
ايراد عمولات غير مكتسبة				
-	٥,٨٢٢,٦٦٧	٣,٥٧١,٤٢٠	٩,٦١٩,٧٨٧	١٩,٠١٣,٨٧٤
مطلوبات غير مصنفة				
-	-	-	-	١٥٨,٠٨٠,٩٧٤
<u>٦١٢,٢٨٣,٦٠٤</u>				

١٣ - ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم من عمليات المساهمين الشاملة بتقسيم إجمالي الدخل الشامل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة .

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

١٤- التوزيع الجغرافي

ان جميع موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية .

١٥- نتائج الفترة الاولى

ان نتائج الشركة للفترة الاولى قد لا تمثل مؤشرا دقيقا عن النتائج الفعلية لاعمال السنة كاملة .

١٦- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ أكتوبر ٢٠١٠

الموافق ٨ ذو القعدة ١٤٣١هـ .