

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

صفحة	جدول المحتويات
٣ - ٢	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٥ - ٤	قائمة المركز المالي الأولية
٦	قائمة عمليات التأمين الأولية
٧	قائمة العمليات الشاملة للمساهمين الأولية
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٢٧ - ١١	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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والعمليات الشاملة للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتحقق النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، والإيضاحات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. 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.

بمستثناء المبيّن في فقرة "أساس الرأي المتحفظ" أدناه، فقد تم فحصنا المحدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على بيانات ومعلومات مالية والاستفسار من أشخاص مسؤولين عن أمور مالية ومحاسبية. يُعد هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء رأينا حول القوائم المالية ككل، لذا فلننا لا نبدي هذا الرأي.

أساس الرأي المتحفظ

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٦ ج) حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة الذي يشير إلى أن صافي الأرصدة المدينة المطلوبة من طرف ذي علاقة بمبلغ ٢٢،٢٦ مليون ريال سعودي محل خلاف. وقد عينت الشركة والطرف ذو العلاقة طرفاً ثالثاً للمساعدة في تسوية أرصدة الحساب. ومع ذلك، فقد انسحب الطرف الثالث من الإرتباط خلال السنة دون أن يُنهي الأمر. تدرس الشركة الآن مع الطرف ذي العلاقة وسائل أخرى لحل هذا الخلاف. قد تؤدي النتيجة النهائية لتسوية الخلاف إلى فروقات جوهرية في القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة. لم نتمكن من التحقق من القيمة الدفترية لصافي الأرصدة المدينة المذكورة أعلاه من خلال إجراءات الفحص التي قمنا بها.

نتيجة التحفظ


بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، وفيما عدا التأثيرات المحتملة للأمر المبيّن في فقرة "أساس الرأي المتحفظ"، إن وجدت، لم يتبين لنا وجود أي تعديلات جوهرية يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لتتوافق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

لفت انتباه

تلقت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٢) حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة. أعدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالون
ص ب ٤٦٣٦ الخبر ٣١٩٥٢
السلكة العربية السعودية



عبدالمحسن منير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٩٩

برايس ووترهاوس كوبرز

ص ب ٤٦٧ مطار الظهران ٣١٩٣٢
المملكة العربية السعودية



ياسين عبدالله أبو الخير
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧٥



٢٧ ربيع الأول ١٤٣٦ هـ
١٨ يناير ٢٠١٥ م



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

كما في		إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	
		موجودات عمليات التأمين
٢٩,٨٧٦,٨٤٧	٩٢,٧٤٧,٧٢٢	٤ نقد وما في حكمه
٢٢٢,٢٠٣,٣٩٩	٩٣,٤٠١,٧٣١	٥ أقساط وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي
٢٥,٨١١,٥٠٩	٩,٦٤٢,٥٠٩	٦ أقساط تأمين مدينة - أطراف ذات علاقة، بالصافي
٢٢,٢٥٩,٣٢٧	٢٢,٢٥٩,٣٢٧	٦ مطلوب من أطراف ذات علاقة، بالصافي
٦١,٧٢٩,٦٠٠	٤٤,٧٤٧,٧٦٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١١٧,٧٤٢,٦٢٨	١٠٤,٤٨٧,٣١٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٥,٥٩٦,٩٤٣	٦,٨٠٧,٣٢٥	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٩,١٨١,٥٨٨	٧,١٠٤,٨٣٩	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٢٦,٧١٣,٠٦٢	٧,٦٢٢,٢٤٠	مطلوب من عمليات المساهمين
١,٩٢٣,٠٧٨	٦,٧٧٨,٠٣٨	٧ استثمارات متاحة للبيع
٤,٧٩٠,٧١٨	٣,٩٠١,٩٣٧	ممتلكات ومعدات
٣,٦١٤,٨٥٠	٤,٥٠٩,٨٥٠	١٠ برنامج حاسب آلي تحت التطوير
٥٤١,٤٤٣,٥٤٩	٤٠٤,٠١٠,٥٩٢	مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
٢٧,٨٢٠,٧٩٣	٢٢,٢٦٤,٥٣٣	٤ نقد وما في حكمه
٧٣,٣٧٧,٩٠٠	٤٤,٧٥٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
٥٥,٣٢٩	٢٥٨,٢٣٥	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٢,٣٥٩,١٩٢	٢,٣٥٩,١٩٢	٦ مطلوب من أطراف ذات علاقة
٢٥,٤١٥,٣٥٠	١٩,٦٣٠,٠١٦	٧ استثمارات متاحة للبيع
٥,٧٥٠,٠٨٠	١٦,٧٥٠,٠٨٠	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	١٧٥,٠٩٣,٠٥٦	مجموع موجودات المساهمين
٧٤٥,٣٠٣,١٩٣	٥٧٩,١٠٣,٦٤٨	مجموع موجودات عمليات التأمين و موجودات المساهمين

(يتبع)

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



خليفة الضبيبي
نائب رئيس مجلس الإدارة

- ٤ -


منير هاشم البورج
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	٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
(مدققة)	(غير مدققة)		المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
٥٩,٢٤٤,٦٤٩	٥٤,٩٨٤,٦٠٤		نم ذائنة
٣٢,٤٣٤,١٧٩	١٠,١٨٠,٥٠٢		ارصدة اعادة تأمين دائنة
١٢,٦٢٥,٥١٦	١١,٠٤٠,٤١٤		ايراد عمولة غير مكتسبة
١٤٥,٦٣٩,٤٩٢	١٠٧,٦٤٠,٢٢٤		إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٠٧,٢٠٢,٣٢٨	١٧٩,٥٠٩,٤٧٠		إجمالي مطالبات تحت التسوية
٤٠,١٩٠,٦٤٣	٩٧,٢٠٦		أقساط تأمين مقدمة
١٠,٦٥٩,٠٥٨	٦,٠١٨,٥٨٦		مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
١٨,٦٤٧,٤٦٤	١٨,٦٤٤,٩٣٧	٦	مطلوب الى اطراف ذات علاقة
١٠,٥٠٨,٩٩٣	١١,٤٥٦,٨٨٣		مكافأة نهاية الخدمة
٥٣٧,١٥٢,٣٢٢	٣٩٩,٥٧٢,٨٢٦		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٤,٢٩١,٢٢٧	٤,٢٩١,٢٢٧		الفائض المتراكم لعمليات التأمين
-	١٤٦,٥٣٩		احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
٤,٢٩١,٢٢٧	٤,٤٣٧,٧٦٦		مجموع الفائض المتراكم لعمليات التأمين
٥٤١,٤٤٣,٥٤٩	٤٠٤,٠١٠,٥٩٢		إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٤,٤٢٢,١٥٠	٤,٥٢١,٣٣١		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٦,٧١٣,٠٦٢	٧,٦٢٢,٢٤٠		مطلوب الى عمليات التأمين
٤٧,٠٨١,٠٠٠	٤٧,٠٨١,٠٠٠	٣	مطلوب الى اطراف ذات علاقة
٧٨,٢١٦,٢١٢	٥٩,٢٢٤,٥٧١		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
١,٩٥٠,٥٥٢	١٣٧,٠٩٥		احتياطي القيمة العادلة
(٩٦,٣٠٧,١٢٠)	(١٠٤,٢٦٨,٦١٠)		خسائر متراكمة
١٢٥,٦٤٣,٤٣٢	١١٥,٨٦٨,٤٨٥		مجموع حقوق المساهمين
٢٠٣,٨٥٩,٦٤٤	١٧٥,٠٩٣,٠٥٦		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٧٤٥,٣٠٣,١٩٣	٥٧٩,١٠٣,٦٤٨		مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم
			ومطلوبات وحقوق المساهمين

١٠

التزامات وإرتباطات

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

خليفة الضبيب

نائب رئيس مجلس الإدارة

خليفة الضبيب

الرئيس التنفيذي

- ٥ -

الرئيس المالي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين الأولية

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

السنة المنتهية	السنة المنتهية	الثلاثة أشهر	الثلاثة أشهر	
في ٣١ ديسمبر	في ٣١ ديسمبر	المنتهية في ٣١	المنتهية في ٣١	إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	ديسمبر ٢٠١٣	ديسمبر ٢٠١٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
الإيرادات				
٣٨٧,٥٤٢,١٠٩	٣٤١,٨٣٦,٩٤٨	٦٥,٠١٦,٩٠٥	٥٢,٤٠٠,٦٤٥	١٦ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٧٦,٥١٥,٩٥١)	(١٥١,١٦٥,٩٥١)	(٣٣,٧٤٧,٠٨٨)	(٢٦,١٨٦,٦٣٥)	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢,٩٧٢,٩٠٠)	(٤,٢١٢,٦٠٠)	(١,٠٤٠,٩٠٠)	(١,٦٣٣,١٥٠)	فائض خسارة أقساط تأمين
٢٠٨,٠٥٣,٢٥٨	١٨٦,٤٥٨,٣٩٧	٣٠,٢٢٨,٩١٧	٢٤,٥٨٠,٨٦٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٨,٨٣٧,٧٩٦)	٢١,٠١٧,٤٣٢	٢٩,٨٩١,٧٣٦	٢٦,٦٤٩,٤٧٨	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، بالصافي
١٩٩,٢١٥,٤٦٢	٢٠٧,٤٧٥,٨٢٩	٦٠,١٢٠,٦٥٣	٥١,٢٣٠,٣٣٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣٨,٥١٤,٣٣٥	٤١,٠٤٤,٤٣٤	٨,٧٠١,٩٨٦	٩,٩٦٤,٠٠٢	إيراد عمولات إعادة تأمين
٢٣٧,٧٢٩,٧٩٧	٢٤٨,٥٢٠,٢٦٣	٦٨,٨٢٢,٦٣٩	٦١,١٩٤,٣٤٠	مجموع الإيرادات
التكاليف والمصاريف				
(٣٣٨,٢٦٠,٣٣٣)	(٣٠١,٢٧٧,٢٠٢)	(٩١,٨٨٦,٢٢٧)	(٨٣,٤٧٣,٦٨٥)	١٦ إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
١٥٨,٥٥٢,٦٢٣	١٠١,٨٩٢,٣٩٧	٣٥,١٦٢,٥٣٠	٢٩,٢٥٦,٤٥٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٧٩,٧٠٧,٧١٠)	(١٩٩,٣٨٤,٨٠٥)	(٥٦,٧٢٣,٦٩٧)	(٥٤,٢١٧,٢٢٦)	صافي المطالبات المدفوعة
(٥,١٢٣,٥٧١)	١٤,٤٣٧,٥٤٠	(٧,٠٧٧,٥٧٧)	١,٢٦٨,٣٥٣	التغير في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
(١٨٤,٨٣١,٢٨١)	(١٨٤,٩٤٧,٢٦٥)	(٦٣,٨٠١,٢٧٤)	(٥٢,٩٤٨,٨٧٣)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٢,٣٧٨,٧٠٢)	(٢٨,٥٤٩,٣٠٢)	(٨,٨٤٣,٢٢٨)	(٥,٩١٠,٥٩١)	تكاليف اكتاب وثائق التأمين
(٢٩,٥٩١,٥٨٥)	(٣٨,٢٨٢,٣٥٥)	(٦,٤٣٣,١٨٧)	(٨,٧٨١,١٧٤)	٦ ب رواتب تشغيلية وإدارية
(٢١,٦٥٧,٥٨٥)	(٤,٦٤٧,٧٨٨)	(١,٠٩٥,٨٤٩)	٣,٩٨٥,٥٤١	١٦ مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٤٠٧,٤٤٠	٣٢٦,٠١٠	٨٢,٠١٢	٢٠٩,٩٣٣	إيرادات عمولات
١,٢٢٨,٧٣٠	(١٣٠,٧٣٧)	١١,٧٦٤	٦٠٥,٨١٩	إيرادات (مصاريف) أخرى، بالصافي
(٢٦٦,٨٢٢,٩٨٣)	(٢٥٦,٣٢١,٤٣٧)	(٨٩,٩٤٢,٤٠٣)	(٦٢,٨٣٩,٣٤٥)	مجموع التكاليف والمصاريف
(٢٩,٠٩٣,١٨٦)	(٧,٧١١,١٧٤)	(٢١,١١٩,٧٦٤)	(١,٦٤٥,٠٠٥)	العجز من عمليات التأمين
٢٩,٠٩٣,١٨٦	٧,٧١١,١٧٤	٢١,١١٩,٧٦٤	١,٦٤٥,٠٠٥	عجز عمليات التأمين المحول إلى العمليات
الشاملة للمساهمين				
صافي نتائج عمليات التأمين بعد تحمل المساهمين				
-	-	-	-	للعجز

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة
معدلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية
الرئيس التنفيذي

نائب رئيس مجلس الإدارة

- ٦ -

خليفة بن عبدالعزيز

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

السنة المنتهية	السنة المنتهية	الثلاثة أشهر	الثلاثة أشهر	
في ٣١ ديسمبر	في ٣١ ديسمبر	المنتهية في ٣١	المنتهية في ٣١	إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	ديسمبر ٢٠١٣	ديسمبر ٢٠١٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(٢٩,٠٩٣,١٨٦)	(٧,٧١١,١٧٤)	(٢١,١١٩,٧٦٤)	(١,٦٤٥,٠٠٥)	عجز من عمليات التأمين
٢,٨٧٥,٦٥٩	٤,٠٩٢,١٦٧	٣٣٢,٢٤٦	٤٠٨,٢٨٩	إيرادات من استثمارات
(٢٦,٢١٧,٥٢٧)	(٣,٦١٩,٠٠٧)	(٢٠,٧٨٧,٥١٨)	(١,٢٣٦,٧١٦)	
(٣,٠١٥,١٠٩)	(٢,٦٧٠,٤٨٣)	(٧٢٣,٠٨٤)	(٦٤٧,٩٠٠)	١٦ مصاريف عمومية وإدارية
(٢٩,٢٣٢,٦٣٦)	(٦,٢٨٩,٤٩٠)	(٢١,٥١٠,٦٠٢)	(١,٨٨٤,٦١٦)	خسارة الفترة / السنة
(١,٥٦٢,٠٠٤)	(١,٦٧٢,٠٠٠)	١٤٠,٩٦٨	(٤١٨,٠٠٠)	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
(٣,٠٧٩,٦٤٠)	(٧,٩٦١,٤٩٠)	(٢١,٣٦٩,٦٣٤)	(٢,٣٠٢,٦١٦)	صافي خسارة المساهمين للفترة / للسنة
				دخل شامل آخر
				دخل شامل آخر سيتم إعادة تصنيفه إلى ربح أو خسارة في الفترات اللاحقة:
				التغير غير المحقق في القيمة العادلة للاستثمارات
١,٥٨٤,٥١٢	(١,٨١٣,٤٥٧)	٤٣٢,٤٨٥	(٣٤٥,٠٣٢)	٧ المتاحة للبيع، صافي
(٢٩,٢١٠,١٢٨)	(٩,٧٧٤,٩٤٧)	(٢٠,٩٣٦,١٤٩)	(٢,٦٤٧,٦٤٨)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة / للسنة
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
(١,٤٠)	(٠,٣٦)	(٠,٩٧)	(٠,١٠)	١٣ خسارة السهم الأساسي والمخفف

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

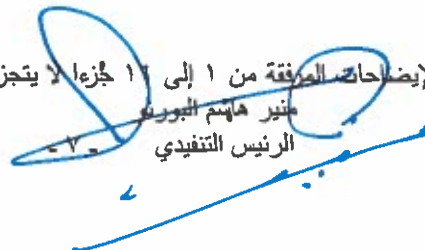
خليفة الضييب

نائب رئيس مجلس الإدارة



منير هاهم البوريني

الرئيس التنفيذي



غلام محي الدين

الرئيس المالي



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة	رأس المال	
١٥٤,٨٥٣,٥٦٠	(٦٥,٥١٢,٤٨٠)	٣٦٦,٠٤٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣ (مدققة)
(٢٩,٢٣٢,٦٣٦)	(٢٩,٢٣٢,٦٣٦)	-	-	صافي خسارة السنة
١,٥٨٤,٥١٢	-	١,٥٨٤,٥١٢	-	التغير غير المحقق في القيمة العادلة لإستثمارات المتاحة للبيع، بالصافي
(١,٥٦٢,٠٠٤)	(١,٥٦٢,٠٠٤)	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١٢٥,٦٤٣,٤٣٢	(٩٦,٣٠٧,١٢٠)	١,٩٥٠,٥٥٢	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)
١٢٥,٦٤٣,٤٣٢	(٩٦,٣٠٧,١٢٠)	١,٩٥٠,٥٥٢	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤ (مدققة)
(٦,٢٨٩,٤٩٠)	(٦,٢٨٩,٤٩٠)	-	-	صافي خسارة السنة
(١,٨١٣,٤٥٧)	-	(١,٨١٣,٤٥٧)	-	التغير غير المحقق في القيمة العادلة لإستثمارات المتاحة للبيع، بالصافي
(١,٦٧٢,٠٠٠)	(١,٦٧٢,٠٠٠)	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١١٥,٨٦٨,٤٨٥	(١٠٤,٢٦٨,٦١٠)	١٣٧,٠٩٥	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)

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

خليفة الضييب
نائب رئيس مجلس الإدارة

خليفة الضييب

منير هاشم البورني
الرئيس التنفيذي

- ٨ -

غلام محي الدين
الرئيس المالي

غلام محي الدين
الرئيس المالي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في	ايضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	
-	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٩٩٧,٥١٤	٩١٢,١٥٥	صافي نتائج عمليات التأمين بعد تحمل المساهمين للعجز
٩٩٧,٥١٤	٩١٢,١٥٥	تعديلات للبنود غير النقدية:
		استهلاك
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٦٠,٩١٦,٨٠٣)	١٤٤,٩٧٠,٦٦٨	أقساط وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي
(٤٨١,٣٧٥)	-	مطلوب من أطراف ذات علاقة، بالصافي
١٨,٨٥٥,١٦٨	١٦,٩٨١,٨٣٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٣,٤٢٥,٥٨٩	١٣,٢٥٥,٣١٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢,٤٥٥,١٠١)	٨,٧٨٩,٦١٨	تكاليف اكتاب وثائق تأمين مؤجلة
٧,٣٧٦,١٣٧	٢,٠٧٦,٧٤٩	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
(٣٣,٤٨٤,٠٠٤)	١٩,٥٨٤,٧٣٧	مطلوب من عمليات المساهمين
١٦,٤٥٤,٧٣٠	(٤,٢٦٠,٠٤٥)	نعم دائنة
(٣٦٨,٩٦٧)	(٢٢,٢٥٣,٦٧٧)	ارصدة اعادة تأمين دائنة
٢,١١٣,٣٢٥	(١,٥٨٥,١٠٢)	ايراد عمولات تأمين غير مكتسبة
(١٠,٠١٧,٣٧٢)	(٣٧,٩٩٩,٢٦٨)	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
(١٨,٣٠٢,٠١٨)	(٢٧,٦٩٢,٨٥٨)	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١٥,٦٧١,٣٩٩	(٤,٠٠٩٣,٤٣٧)	أقساط تأمين مقدمة
(١,٩٤٩,٣٥٧)	(٤,٦٤٠,٤٧٢)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٩,٧٣٠	(٢,٥٢٧)	مطلوب الى أطراف ذات علاقة
٣٤٧,٥٠٠	٦٤٦,٥٩٠	مكافأة نهاية الخدمة
(٤٢,٧٢٣,٩٠٥)	٦٨,٦٩٠,٢٨٥	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
-	(٥٤,٧٠٨,٤٢١)	إضافات إلى استثمارات متاحة للبيع
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٧٩٤,٤٦٢)	(٢١٥,٩٨٩)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٤١٤,٨٥٠)	(٨٩٥,٠٠٠)	برنامج حاسب آلي تحت التطوير
(٢,٢٠٩,٣١٢)	(٥,٨١٩,٤١٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
(٤٤,٩٣٣,٢١٧)	٦٢,٨٧٠,٨٧٥	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٧٤,٨١٠,٠٦٤	٢٩,٨٧٦,٨٤٧	نقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٩,٨٧٦,٨٤٧	٩٢,٧٤٧,٧٢٢	نقد وما في حكمه في نهاية السنة
		معاملات غير نقدية:
-	١٤٦,٥٣٩	التغير غير المحقق في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع، بالصافي

تشكل الإيضاحات المرفقة هاشم اللينوزا جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية للأولوية الموجزة

نائب رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

غالب يحيى الدين
الرئيس المالي

علي بن يحيى

هشام اللينوزا

غالب يحيى الدين
الرئيس المالي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	ايضاح
(٢٩,٢٣٢,٦٣٦)	(٦,٢٨٩,٤٩٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي خسارة السنة
١٢٩,٢٢٢	(٢٠٢,٩٠٦)	<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</u> مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٣٤,٠٣٥,٢٧٧	(١٩,٠٩٠,٨٢٢)	مطلوب إلى عمليات التأمين
١١,٨٠٠	٩٧,٤٦٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٩٤٣,٦٦٣	(٢٥,٤٨٥,٧٥٢)	النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢,٢٧١,٠٦٧)	(١,٦٧٠,٢٨٥)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٢,٦٧٢,٥٩٦	(٢٧,١٥٦,٠٣٧)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٤,٢٦٨,٥٠٠)	٢٨,٦٢٧,٩٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية ودائع قصيرة الأجل
(١١,٩٩٥,٥٧٣)	(٣٥,٥٨١,٥٢٥)	٧ شراء استثمارات متاحة للبيع
٩,٠٧٧,٩١٨	٣٩,٥٥٣,٤٠٢	٧ المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٢٤,٢٩٦)	(١١,٠٠٠,٠٠٠)	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، بالصافي
(٧,٢١٠,٤٥١)	٢١,٥٩٩,٧٧٧	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٤,٥٣٧,٨٥٥)	(٥,٥٥٦,٢٦٠)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣٢,٣٥٨,٦٤٨	٢٧,٨٢٠,٧٩٣	نقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٧,٨٢٠,٧٩٣	٢٢,٢٦٤,٥٣٣	نقد وما في حكمه في نهاية السنة
١,٥٨٤,٥١٢	(١,٨١٣,٤٥٧)	معاملات غير نقدية: التغير غير المحقق في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، بالصافي

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

خليفة الضييب

نائب رئيس مجلس الإدارة



منير هاشم البورني

الرئيس التنفيذي

- ١٠ -



غلام محي الدين

الرئيس المالي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر 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) برقم ٢٠٥٠٠٥٦٢٢٨. يقع مقر عمل الشركة الرئيسي في مدينة الدمام، المملكة العربية السعودية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مزولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بها من أعمال 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 يُمكن الشركة من تحقيق هامش الملاءة المطلوب على النحو الذي حددته مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، وسوف تعطي الشركة 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 لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر 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)

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر 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 مع القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر 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 اعداد القوائم المالية الموجزة الأولية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية الأولية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح بها خلال فترة القوائم المالية الأولية، كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها وتقديرها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. وقد يكون للتغيرات في الإفتراضات تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الأولية في الفترة التي تتعرض خلالها الإفتراضات الى التغيرات. وتعتقد الإدارة ان الإفتراضات الأساسية ملائمة وأن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات.

٣ - إتفاقية شراء الاصول والإلتزامات وبداية النشاط

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

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

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤- نقد وما في حكمه

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
-	-	٥٥,٧٦٣	٦٣,٨١٩	نقد بالصندوق
٢,٠٠٨١,٠٣٥	٢,٦١٤,٥٣٣	١٤,٤٥٣,٦٨٠	٢٢,١٥٦,٩٣٦	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
٢٥,٧٣٩,٧٥٨	١٩,٦٥٠,٠٠٠	١٥,٣٦٧,٤٠٤	٧٠,٥٢٦,٩٦٧	- حسابات ودائع
٢٧,٨٢٠,٧٩٣	٢٢,٢٦٤,٥٣٣	٢٩,٨٧٦,٨٤٧	٩٢,٧٤٧,٧٢٢	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣، تم إيداع ودائع لدى بنوك محلية لفترات استحقاق أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع والتي تحقق إيرادات مالية بمعدل ٠,٦٠% إلى ١,٠٠% سنوياً (٢٠١٣: ٠,٦٠% إلى ١,٠٠%).

٥- أقساط وأرصدة التأمين المدينة، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٨٩,٠٣٣,٦٣٨	٧٥,٦٧١,٨٩٣	أقساط تأمين مدينة
٦٣,٢١٦,٥٦٥	٤٠,٥٧٧,٦٨٢	مطلوب من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢٥٢,٢٥٠,٢٠٣	١١٦,٢٤٩,٥٧٥	
(٣٠,٠٤٦,٨٠٤)	(٢٢,٨٤٧,٨٤٤)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢٢٢,٢٠٣,٣٩٩	٩٣,٤٠١,٧٣١	

٦- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف 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.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

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

أ- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	طبيعة المعاملة
(مدققة)	(غير مدققة)	
٥٥,٤١٣,٥٢٦	٦٦,٢٥٠,٥٤٨	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة - المساهمين
(٥٥,٩٦١,٤٦٨)	(٦٦,٢٩٩,٧٤٠)	مطالبات مكتتبة على وثائق التأمين - المساهمين
(٨٣٣,٢٤٠)	٨٤٢,٢٤٠	إيجارات محملة من أطراف ذات علاقة

تتم المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وفقاً للشروط والأحكام التجارية.

ب- تعويض ومكافآت مجلس وكبار موظفي الإدارة

فيما يلي بيان بمكافآت المديرين وكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٦,٨٢١,٩٦٢	٥,٨٧٨,٩٢٣	مكافآت قصيرة الأجل
٤٠٦,٨٨٦	٣٣٤,٠٤٢	مكافآت نهاية الخدمة
١٧٢,٥٠٠	٢٠٨,٥٠٠	اتعاب اجتماعات مجلس الإدارة وللجان الإدارة

إن التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة تتم تبعاً لشروط توظيفهم والنظام الأساسي للشركة.

ج- أرصدة أطراف ذات علاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أقساط التأمين
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٨,٠٦٠,٣٨٨	١٠,٦٢٥,٠١٤	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٢,٢٤٨,٨٧٩)	(٩٨٢,٥٠٥)	
٢٥,٨١١,٥٠٩	٩,٦٤٢,٥٠٩	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

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

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

إن صافي الأرصدة المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ المطلوبة من شركة اتحاد الخليج للتأمين وشركة إدارة المشاريع القابضة ش.م.ب (م) تبلغ ٢٢،٢٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٢٢،٢٦ مليون ريال سعودي) محل خلاف وقد عينت الشركة والطرف ذو العلاقة طرفاً ثالثاً للمساعدة في تسوية أرصدة الحساب. ومع ذلك، فقد انسحب الطرف الثالث من الارتباط خلال السنة دون أن يُنهي الأمر. تدرس الشركة الآن مع الطرف ذي العلاقة وسائل أخرى لحل هذا الخلاف. قد تؤدي النتيجة النهائية لتسوية الخلاف إلى فروقات جوهرية في القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة.

٣. مطلوب من أطراف ذات علاقة - عمليات المساهمين

يتضمن المطلوب من أطراف ذات علاقة بشكل رئيسي أرصدة مدينة مستحقة من شركة اتحاد الخليج للتأمين وشركة إدارة المخاطر (مقابلة معفاة).

٤. مطلوب الى أطراف ذات علاقة - عمليات التأمين

يتضمن المطلوب الى أطراف ذات علاقة بشكل رئيسي مبالغ مستحقة لشركة اتحاد الخليج للتأمين وشركة إدارة المخاطر (مقابلة معفاة) والخاصة بتحويل المحفظة التأمينية.

٧- الاستثمارات

١-٧ استثمارات متاحة للبيع- عمليات التأمين

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	صناديق استثمار
-	٤,٨٥٤,٩٦٠	استثمارات في شركات
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	
١,٩٢٣,٠٧٨	٦,٧٧٨,٠٣٨	

يمثل الاستثمار في الشركات حصة الشركة في رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين (نجم*) والمسجل بالتكلفة.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٧- الاستثمارات - (تتمة)

إن الحركة في هذه الاستثمارات هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٩٢٢٣,٠٧٨	١,٩٢٢٣,٠٧٨	الرصيد في بداية السنة
-	٥٤,٧٠٨,٤٢١	مشتريات خلال السنة
-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	مباع خلال السنة
-	١٤٦,٥٣٩	تغيرات غير محققة في القيمة العادلة، بالصافي
١,٩٢٢٣,٠٧٨	٦,٧٧٨,٠٣٨	الرصيد في نهاية السنة

٧-٢ استثمارات متاحة للبيع - عمليات المساهمين

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٢,٦٢٩,٥٧٣	١٩,٦٣٠,٠١٦	صناديق استثمار
١,٧٨٥,٧٧٧	-	استثمارات في شركات
٢٥,٤١٥,٣٥٠	١٩,٦٣٠,٠١٦	

إن الحركة في هذه الاستثمارات هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٠,٩١٣,١٨٣	٢٥,٤١٥,٣٥٠	الرصيد في بداية السنة
١١,٩٩٥,٥٧٣	٣٥,٥٨١,٥٢٥	مشتريات خلال السنة
(٩,٠٧٧,٩١٨)	(٣٩,٥٥٣,٤٠٢)	المباع خلال السنة
١,٥٨٤,٥١٢	(١,٨١٣,٤٥٧)	تغيرات غير محققة في القيمة العادلة، بالصافي
٢٥,٤١٥,٣٥٠	١٩,٦٣٠,٠١٦	الرصيد في نهاية السنة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٧- الاستثمارات - (تتمة)

٣-٧ إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق - عمليات المساهمين

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

القيمة الدفترية بالصافي بعد

خصم الاطفاء

نوع الأسهم	تاريخ الاستحقاق	فترة الاستحقاق	هامش الربح	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
				(غير مدققة)	(مدققة)
صكوك	٢٠١٧	٥ سنوات	سايبور + ١,٥%	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
صكوك	٢٠١٧	٥ سنوات	٢,١٦%	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
صكوك	٢٠١٨	٥ سنوات	٢,٤٠%	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
شهادة ايجار موجودات	٢٠١٨	٥,٥ سنة	٢,٨٠%	٧٥٠,٠٨٠	٧٥٠,٠٨٠
صكوك	٢٠٢٠، مستردة	٧ سنوات، مستردة			
	في ٢٠١٨	بعد ٥ سنوات	سايبور + ١,٤%	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
صكوك	٢٠٢٤، مستردة	١٠ سنوات، مستردة			
	في ٢٠١٩	بعد ٥ سنوات	سايبور + ١,١%	٦,٠٠٠,٠٠٠	-
صكوك	٢٠٢٤، مستردة	١٠ سنوات، مستردة			
	في ٢٠١٩	بعد ٥ سنوات	سايبور + ١,٤٥%	٣,٠٠٠,٠٠٠	-
صكوك	٢٠٢٤	١٠ سنوات	٠,٧%	٢,٠٠٠,٠٠٠	-
				١٦,٧٥٠,٠٨٠	٥,٧٥٠,٠٨٠

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

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).

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. لم يتم هذا التحويل خلال ٢٠١٤ و ٢٠١٣ بسبب العجز المتراكم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

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 الأداء المالي للشركة .

ب- التزامات رأسمالية

كان لدى الشركة التزام رأسمالي قائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بمبلغ ٤٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٦٢,٠٠٠ ريال سعودي) متعلق ببرنامج الحاسب الآلي 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(المصرفيات) الإيرادات الأخرى، بالصافي.
- لا تشمل موجودات القطاعات النقد وما في حكمه، وأقساط وأرصدة التأمين المدينة، وأقساط التأمين المدينة من أطراف ذات علاقة، والمطلوب من أطراف ذات علاقة، والمدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى والمطلوب من عمليات المساهمين، 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 أطراف ذات علاقة ومكافأة نهاية الخدمة وتوزيعات الفوائد المستحقة.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر 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	
الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)						
عمليات التأمين						
٥٢,٤٠٠,٦٤٥	٦,٩٢٧,٠٥٥	٦,٧١٧,٦٥٩	١٠,٥٥٦,٢٠٦	١٤,٨٧٩,٧٤٧	١٣,٣١٩,٩٧٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٦,١٨٦,٦٣٥)	(٥,٢٨٩,٤٢٠)	(٥,٩٩٣,٣٣٠)	(٨,٧٢٤,٢٤٩)	(٥,٩٥١,٨٧٩)	(٢٢٧,٧٥٧)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٦٣٣,١٥٠)	-	(٢١١,٥٠٠)	(٢٨,٥٠٠)	(٤٦٥,١٥٠)	(٩٢٨,٠٠٠)	فائض خصارة أقساط التأمين
٢٤,٥٨٠,٨٦٠	١,٦٣٧,٦٣٥	٥١٢,٨٢٩	١,٨٠٣,٤٥٧	٨,٤٦٢,٧١٨	١٢,١٦٤,٢٢١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٦,٦٤٩,٤٧٨	١,٠٠٣,٩٦٧	٢,٥٠٧,٤٤٥	(٣٦٦,٧٦٠)	٥,٧٦٨,٤٧٢	٢,٠٠٣,٨٠٥٤	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
٥١,٢٣٠,٣٣٨	٢,٦٤١,٦٠٢	٧١٨,٥٧٤	١,٤٣٦,٦٩٧	١٤,٢٣١,١٩٠	٣٢,٢٠٢,١٧٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩,٩٦٤,٠٠٢	٣,٧٣٠,٠٢٥	١,٨١٥,١٧٨	٢,٩٤٩,٣٥١	١,٤٦٩,٤٤٨	-	إيراد عمولات إعادة تأمين
٦١,١٩٤,٣٤٠	٦,٣٧١,٦٢٧	٢,٥٣٣,٧٥٢	٤,٣٨٦,٠٤٨	١٥,٧٠٠,٦٣٨	٣٢,٢٠٢,١٧٥	إجمالي الإيرادات
(٨٣,٤٧٣,٦٨٥)	(٨,٣٧٨,٤١٣)	(٥٤٦,٢٧٥)	(٤,٣٥٨,٣٥٦)	(٣٢,٨٥٦,١٧١)	(٣٧,٣٣٤,٤٧٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٢٩,٢٥٦,٤٥٩	٨,٠١٥,٢٦٤	(١٩٠,١٦٤)	٣,١٣٧,٥٨٣	١٣,٠٦٢,٦٦٤	٥,٢٣١,٠٦٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٤,٢١٧,٢٢٦)	(٣٦٣,٠٤٩)	(٧٣٦,٤٣٩)	(١,٢٢٠,٧٧٣)	(١٩,٧٩٣,٥٥٧)	(٣٢,١٠٣,٤٠٨)	صافي المطالبات المدفوعة
١,٢٦٨,٣٥٣	(٢٦,٧٢٤)	٩٨٧,٢٠١	(٣٣٣,٣٦٩)	١٣,٧٠٦,٢٥٠	(١٣,٠٦٥,٠٠٥)	التغير في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
(٥٢,٩٤٨,٨٧٣)	(٣٨٩,٧٧٣)	٢٥٠,٧٦٢	(١,٥٥٤,١٤٢)	(٦,٠٨٧,٣٠٧)	(٤٥,١٦٨,٤١٣)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥,٩١٠,٥٩١)	(١,٠٧١,٧٤٠)	(٩٦٩,١٣٩)	(١,٣٠٦,٦٨٦)	(٢,٠٩٨,١٧٣)	(٤٦٤,٨٥٣)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٢,٣٣٤,٨٧٦	٤,٩١٠,١١٤	١,٨١٥,٣٧٥	١,٥٢٥,٢٢٠	٧,٥١٥,١٥٨	(١٣,٤٣٠,٩٩١)	عمولات وإيرادات أخرى غير مصنفة، بالصافي
٨١٥,٧٥٢						مصروفات غير مصنفة
(٤,٧٩٥,٦٣٣)						عجز عمليات التأمين
(١,٦٤٥,٠٠٥)						

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع	أخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي	
						للسنة المنتهية في
						٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)
						عمليات التأمين
٣٤١,٨٣٦,٩٤٨	٤١,٩٨٧,٨٣٩	٣٤,٢٠٨,٣٩٥	٦,٠٥٥٩,٦٩٣	٧٤,٧٧٩,٨٣٠	١٣٠,٣٠١,١٩١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٥١,١٦٥,٩٥١)	(٣١,١٨٣,٥٣١)	(٣٠,٥٨٥,٣٤٦)	(٥٢,٣١٣,٣٧٢)	(٢٩,٩١١,٩٠٢)	(٧,١٧١,٨٠٠)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٤,٢١٢,٦٠٠)	-	(٨٤٦,٠٠٠)	(١١٤,٠٠٠)	(١,٨٦٠,٦٠٠)	(١,٣٩٢,٠٠٠)	فائض خصارة أقساط التأمين
١٨٦,٤٥٨,٣٩٧	١٠,٨٠٤,٣٠٨	٢,٧٧٧,٠٤٩	٨,١٣٢,٣٢١	٤٣,٠٠٧,٣٢٨	١٢١,٧٣٧,٣٩١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢١,٠١٧,٤٣٢	١٥٢,٠٥٧	(٦٢,١٤٨)	٣٣٧,٣٩٧	١٤,٤٢٨,١٦٠	٦,١٦١,٩٦٦	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
٢٠٧,٤٧٥,٨٢٩	١٠,٩٥٦,٣٦٥	٢,٧١٤,٩٠١	٨,٤٦٩,٧١٨	٥٧,٤٣٥,٤٨٨	١٢٧,٨٩٩,٣٥٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤١,٠٤٤,٤٣٤	١٠,٣٥٨,١٤٢	٧,٠٢٦,٨٦٤	١٥,٩٢٣,٠٠٧	٧,٨٣٦,٤٢١	-	إيراد عموالات إعادة تأمين
٢٤٨,٥٢٠,٢٦٣	٢١,٣١٤,٥٠٧	٩,٧٤١,٧٦٥	٢٤,٣٩٢,٧٢٥	٦٥,٢٧١,٩٠٩	١٢٧,٨٩٩,٣٥٧	إجمالي الإيرادات
(٣٠,١٠٢,٧٧٠,٢٠٢)	(١٤,٨٢١,٥٧٦)	(١١,٣٢١,٩٣٤)	(١٧,٣٢٧,٧٠٣)	(١٠٣,٤٨٠,٥٥٨)	(١٥٤,٣٢٥,٤٣١)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
١٠١,٨٩٢,٣٩٧	١٣,٣٦٩,٠٤٢	٩,٦٨٠,٣٦٦	١٣,٠٦٣,٠٢٣	٣٩,٤٦١,١٦٩	٢٥,٧٥٩,١٥٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٩٩,٣٨٤,٨٠٥)	(١,٤٥٢,٥٣٤)	(١,٦٤١,٥٦٨)	(٣,٦٩٧,٠٤٠)	(٦٤,٠١٩,٣٨٩)	(١٢٨,٥٧٤,٢٧٤)	صافي المطالبات المدفوعة
١٤,٤٣٧,٥٤٠	٢,٤٦٦,٢٩٤	١,٠١٥,٨٩٤	٦٧٤,٧٠٧	١٧,٤٠٥,٨١٤	(٧,١٢٥,١٦٩)	التغير في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
(١٨٤,٩٤٧,٢٦٥)	١,٠١٣,٧٦٠	(٦٢٥,٦٧٤)	(٣,٠٢٢,٣٣٣)	(٤٦,٦١٣,٥٧٥)	(١٣٥,٦٩٩,٤٤٣)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٨,٥٤٩,٣٠٢)	(٤,٤٨٨,٤١٣)	(٣,٥٩٧,٧٣٤)	(٥,٧٤٦,٣٣٧)	(١٢,١١١,٦١٢)	(٢,٦٠٥,٢٠٦)	تكاليف لكتتاب وثائق التأمين
٣٥,٠٢٣,٦٩٦	١٧,٧٣٩,٨٥٤	٥,٥١٨,٣٥٧	١٥,٦٢٤,٠٥٥	٦,٥٤٦,٧٢٢	(١٠,٤٠٥,٢٩٢)	عمولات وإيرادات أخرى غير مصنفة، بالصافي
١٩٥,٢٧٣						مصروفات غير مصنفة
(٤٢,٩٣٠,١٤٣)						عجز عمليات التأمين
(٧,٧١١,١٧٤)						

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع	أخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)						
موجودات عمليات التأمين						
٤٤,٧٤٧,٧٦٤	١٢,٨٤٧,٧٢٥	٩,٦٣٤,٩٣٩	١١,٠٦١,٦٧٦	٩,٣٦٢,٣٢٣	١,٨٤١,١٠١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠٤,٤٨٧,٣١٠	٢٤,٤٧٣,٤٦١	٤٦,٠٥٦,٤٠٠	٨,٧٩٥,١٠٤	١٩,٤٢١,٧٧٥	٥,٧٤٠,٥٧٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦,٨٠٧,٣٢٥	١,٢٩١,٢٣٢	٩٢٢,٠٠١	٨٦٩,٥٣١	٢,٣٣٨,٠٧٣	١,٣٨٦,٤٨٨	تكاليف اكتاب وثائق تأمين مزجلة
٢٤٧,٩٦٨,١٩٣						موجودات غير مصنفة
٤٠٤,٠١٠,٥٩٢						
مطلوبات عمليات التأمين والفاضل المتراكم						
١١,٠٤٠,٤١٤	٣,٦٧١,٥١٦	٢,٢٨٨,٥٩٠	٣,٠٣٨,٧٤٨	٢,٠٤١,٥٦٠	-	ايراد عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة
١٠٧,٦٤٠,٢٢٤	١٦,١٢٠,٢٣٧	١٠,٧٨٠,٨٣٤	١٢,٨٩٨,١٥٦	٢٤,٠٠٢,٥٥٨	٤٣,٨٣٨,٤٣٩	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
١٧٩,٥٠٩,٤٧٠	٢٩,٧٣٤,٤٩١	٤٩,٦٢٧,٢٠٤	١١,٥٠٨,٢١٦	٣٨,٧٨٠,٧١٢	٤٩,٨٥٨,٨٤٧	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٩٧,٣٠٦	٤٩,٦٥٦	-	-	٤٧,٥٥٠	-	أقساط تأمين مقدمة
١٠٥,٧٢٣,٢٧٨						مطلوبات غير مصنفة والفاضل المتراكم
٤٠٤,٠١٠,٥٩٢						

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر 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						
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)						
عمليات التأمين						
٦٥,٠١٦,٩٠٥	٢,٢٥٤,١٣٣	٦,٦٠١,٧٢٥	١٤,٥٤٦,٧٩٩	١٧,٧٥٥,٨٥٠	٢٣,٨٥٨,٣٩٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٣,٧٤٧,٠٨٨)	(٤,٧٢٩,٥٠٩)	(٥,٨٨٣,٣٦٤)	(١٢,٣٧٢,٩٩١)	(٥,٥٢٠,٦٩٩)	(٥,٢٤٠,٥٢٥)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٠٤٠,٩٠٠)	-	(٢٢٠,٩٩٧)	(٦٨,٢٥٠)	(٧٥١,٦٥٣)	-	فائض خسارة أقساط التأمين
٣٠,٢٢٨,٩١٧	(٢,٤٧٥,٣٧٦)	٤٩٧,٣٦٤	٢,١٠٥,٥٥٨	١١,٤٨٣,٤٩٨	١٨,٦١٧,٨٧٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٩,٨٩١,٧٣٦	١,٧٦٩,٢٠٩	١٨٣,٧٩٣	(٨١٧,٧١٥)	١١,٧٥٤,٤٥٠	١٧,٠٠١,٩٩٩	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
٦٠,١٢٠,٦٥٣	(٧٠٦,١٦٧)	٦٨١,١٥٧	١,٢٨٧,٨٤٣	٢٣,٢٣٧,٩٤٨	٣٥,٦١٩,٨٧٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨,٧٠١,٩٨٦	٢,٦٩٩,٠٧١	١,٧٠٦,٣٨٥	٣,١٦٩,٣٨٩	١,١٢٤,١٤١	-	إيراد عمولات إعادة تأمين
٦٨,٨٢٤,٦٣٩	١,٩٩٢,٩٠٤	٢,٣٨٧,٥٤٢	٤,٤٥٧,٢٣٢	٢٤,٣٦٥,٠٨٩	٣٥,٦١٩,٨٧٢	إجمالي الإيرادات
(٩١,٨٨٦,٢٢٧)	(٥,٧٨٠,٩٧٤)	(٩,١٥١,٠٢٨)	(٦,٢٢٠,٩٧٤)	(٢٨,٥١٠,٠٥١)	(٤٢,٢٢٣,٢٠٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٣٥,١٦٢,٥٣٠	٤,٦٤٩,٤٤٤	٦,٧٨٩,٨٢٤	٤,٩٧٦,٩٥٥	٧,٩٣٣,٢٨٨	١٠,٨١٣,٠١٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٦,٧٢٣,٦٩٧)	(١,١٣١,٥٣٠)	(٢,٣٦١,٢٠٤)	(١,٢٤٤,٠١٩)	(٢,٥٥٧,٧٦٣)	(٣١,٤١٠,١٨١)	صافي المطالبات المدفوعة
(٧,٠٧٧,٥٧٧)	(٣,٥٦٣,٤٠٨)	٤٥٠,٣١٠	١,٧٥٩,٨٢٧	٥,٤٢٢,٩٦٧	(١١,١٦٢,٢٧٣)	التغير في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
(٦٣,٨٠١,٢٧٤)	(٤,٦٩٤,٩٣٨)	(١,٨٩٥,٨٩٤)	٥١٥,٨٠٨	(١٥,١٥٣,٧٩٦)	(٤٢,٥٧٢,٤٥٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(٨,٨٤٣,٢٢٨)	(١,٢٣٤,٧٦٦)	(٩٥٨,٢٦١)	(١,٦١٩,٣٠٦)	(٣,٨٧٣,٣٧٦)	(١,١٥٧,٥١٩)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٣,٨٢١,٨٦٣)	(٣,٩٣٦,٨٠٠)	(٤٦٦,٦١٣)	٣,٣٥٣,٧٣٤	٥,٣٣٧,٩١٧	(٨,١١٠,١٠١)	عمولات وإيرادات أخرى غير مصنفة، بالصافي
٩٣,٧٧٦						مصروفات غير مصنفة
(١٧,٣٩١,٦٧٧)						عجز عمليات التأمين
(٢١,١١٩,٧٦٤)						

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

السنة المنتهية في					
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)					
صحي	مركبات	بحري	حريق	أخرى	المجموع
عمليات التأمين					
١٥٠,٨٢٩,٠٠١	١,٠٥٦,٠٣٨,٨٠٤	٥٧,٠٤٨,٤٠٩	٣٢,٦٤١,١٠٤	٤١,٤١٩,٧٩١	٣٨٧,٥٤٢,١٠٩
(٢٥,٨٨٤,٦٩٣)	(٤٢,٥٦٦,٥١٨)	(٤٨,٩٩٧,٢٨٣)	(٢٩,٣٤٩,٦٢٦)	(٢٩,٧١٧,٨٣١)	(١٧٦,٥١٥,٩٥١)
-	(٢,٠٧٥,٤٠٠)	(١٢٨,٢٥٠)	(٧٦٩,٢٥٠)	-	(٢,٩٧٢,٩٠٠)
فائض خسارة أقساط تأمين					
١٢٤,٩٤٤,٣٠٨	٦,٠٩٦١,٨٨٦	٧,٩٢٢,٨٧٦	٢,٥٢٢,٢٢٨	١١,٧٠١,٩٦٠	٢٠٨,٠٥٣,٢٥٨
(٨,٧١٨,٦٠٦)	(٨٥٧,٩٦٦)	٦٦,٨٥١	(٢٤,٠٦٤)	٦٩٥,٩٨٩	(٨,٨٣٧,٧٩٦)
صافي أقساط التأمين المكتتبة					
١١٦,٢٢٥,٧٠٢	٦,٠١٠,٣,٩٢٠	٧,٩٨٩,٧٢٧	٢,٤٩٨,١٦٤	١٢,٣٩٧,٩٤٩	١٩٩,٢١٥,٤٦٢
-	٩,٠٢٣,٥٧٤	١٢,٩٢٣,٦٣٧	٦,٣١٥,٨٠٢	١,٠٢٥١,٣٢٢	٣٨,٥١٤,٣٣٥
صافي أقساط التأمين المكتتبة، صافي إيرادات عمولات إعادة تأمين					
١١٦,٢٢٥,٧٠٢	٦٩,١٢٧,٤٩٤	٢,٠٩١٣,٣٦٤	٨,٨١٣,٩٦٦	٢٢,٦٤٩,٢٧١	٢٣٧,٧٢٩,٧٩٧
(١٧٢,٠٣٣,٧٣٠)	(١,٠٤,٧١٨,٤١٢)	(٣٠,٣٥٨,٦١١)	(٢٠,٣٧٥,٥٤٥)	(١,٠٧٧٤,٠٣٥)	(٣٣٨,٢٦٠,٣٣٣)
إجمالي الإيرادات					
٦٧,٣٧٧,٥٢٩	٤٠,٢٩٠,١٢٤	٢٥,٣١٠,٧٧٩	١٦,٥٩٣,١٩٠	٨,٩٨١,٠٠١	١٥٨,٥٥٢,٦٢٣
(١٠,٤,٦٥٦,٢٠١)	(٦٤,٤٢٨,٢٨٨)	(٥,٠٤٧,٨٣٢)	(٣,٧٨٢,٣٥٥)	(١,٧٩٣,٠٣٤)	(١٧٩,٧٠٧,٧١٠)
(١٤,٥٧٤,١٤١)	٩,٤٧٨,٩٦٨	٤,٢٤٦,٠٦٦	(١,٠٤٥,٦٤١)	(٣,٢٢٨,٨٢٣)	(٥,١٢٣,٥٧١)
صافي المطالبات المدفوعة					
(١١٩,٢٣٠,٣٤٢)	(٥٤,٩٤٩,٣٢٠)	(٨٠١,٧٦٦)	(٤,٨٢٧,٩٩٦)	(٥,٠٢١,٨٥٧)	(١٨٤,٨٣١,٢٨١)
(٦,٩٩٨,٠٨٢)	(١٤,١٧٥,٦٠٦)	(٤,٦٢١,٥٤٦)	(٣,٠٣٦,٧٠٩)	(٣,٥٤٦,٧٥٩)	(٣٢,٣٧٨,٧٠٢)
صافي المطالبات المكتتبة					
(١,٠٠٠,٢,٧٢٢)	٢,٥٦٨	١٥,٤٩٠,٠٥٢	٩٤٩,٢٦١	١٤,٠٨٠,٦٥٥	٢٠,٥١٩,٨١٤
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين					
عمولات وإيرادات أخرى غير مصنفة، صافي					
مصرفات غير مصنفة					
عجز عمليات التأمين					
١,٦٣٦,١٧٠					
(٥١,٢٤٩,١٧٠)					
(٢٩,٠٩٣,١٨٦)					

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

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	٣٠,٢٢٧,٤٥٨	١٢,٨٢٧,٥٣٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٥,٥٩٦,٩٤٣	١,٩١١,٩٦٢	١,٢٧٩,٤٨٤	١,٦٥٢,٧٩٨	٦,٩١٨,٨١٠	٣,٨٢٣,٨٨٩	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجزة
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 عمولات معيدي التأمين 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، باستثناء ذمم التأمين ومعيدي التأمين المدينة البالغة ٣٣,٦٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٥٧,٧٩ مليون ريال سعودي)، ومطلوب من أطراف 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) وأرصدة معيدي تأمين دائنة تبلغ ٣,٧٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٠,٤٧ مليون ريال سعودي) ومطلوب لأطراف ذات علاقة تبلغ ٦٥,٧٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٦٥,٧٣ مليون ريال سعودي).

١٣ - خسارة السهم

تم احتساب خسارة السهم الأساسي والمخفف لفترتي الثلاثة أشهر والسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣، بتقسيم صافي خسارة المساهمين للفترة / للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة / السنة.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر 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 أطراف ذات علاقة ومطلوب من أطراف 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، ذم دائنة 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ بحسب مستوى القيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمه

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم الاعتراف بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كان قد حدثت تحويلات بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيفات (استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

خلال فترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر 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 مرابحة وصكوك والاستثمار في أسهم شركة نجم لخدمات التأمين، والتي تظهر بالتكلفة. يتم احتساب القيمة العادلة لصناديق المرابحة والصكوك على أساس أحدث تقرير لصافي موجودات الصناديق كما في تاريخ المركز المالي.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	شراء	بيع	إجمالي الربح أو الخسارة	
				في قائمة الدخل	في قائمة دخل شامل آخر/ احتياطي القيمة العادلة
١,٩٢٣,٠٧٨	٥٤,٧٠٨,٤٢١	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	١٤٦,٥٣٩	٦,٧٧٨,٠٣٨
١٧,٠٩٢,٠٠٠	٢١,٩٣٦,٨٧٧	(١٩,٠٢٤,٠٠٦)	١,٠٨٠,٢٣	(٤٨٢,٨٧٨)	١٩,٦٣٠,٠١٦
١٩,٠١٥,٠٧٨	٧٦,٦٤٥,٢٩٨	(٦٩,٠٢٤,٠٠٦)	١,٠٨٠,٢٣	(٣٣٦,٣٣٩)	٢٦,٤٠٨,٠٥٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣	شراء	بيع	إجمالي الربح أو الخسارة	
١,٩٢٣,٠٧٨	١٧,٠٩٢,٠٠٠	٧,٨٣٣,٤٦٠	(٨,٦١٢,٧٧٦)	في قائمة الدخل	في قائمة دخل شامل آخر
١٧,٠٩٢,٠٠٠	١٧,٦٥٦,٦٥١	٧,٨٣٣,٤٦٠	(٨,٦١٢,٧٧٦)	٩٤,٨٤٧	١١٩,٨١٨
١٩,٠١٥,٠٧٨	١٩,٥٧٩,٧٢٩	٧,٨٣٣,٤٦٠	(٨,٦١٢,٧٧٦)	٩٤,٨٤٧	١١٩,٨١٨

١٥ - الأرقام المقارنة

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

١٦ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ يناير ٢٠١٥ الموافق ٢٧ ربيع الأول ١٤٣٦هـ.