

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

صفحة	جدول المحتويات
٢ - ١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٤ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٥	قائمة عمليات التأمين الأولية
٦	قائمة العمليات الشاملة للمساهمين الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٢٥ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص محدود لمرجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين
شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني، شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والعمليات الشاملة للمساهمين لفترة الثلاث والسنة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتقارير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، والإيضاحات التي تعتبر جزءاً 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.

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

إسار الرأي المتحفظ

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٦ ج) حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة والذي يشير إلى أن صافي الأرصدة المدينة المطلوبة من أحد الأطراف ذات العلاقة والبالغ ٢٢،٧٦ مليون ريال سعودي متنازع عليه. وقد قامت كل من الشركة والطرف ذو العلاقة بتعيين طرف ثالث لتسوية رصيد الصلغ، ولم يصدر من الطرف الثالث تقرير نهائي حتى تاريخ هذا التقرير. إن عملية تسوية الصلغ الذي يقوم به الطرف الثالث قد ينتج عنها فروقات جوهرية عن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة.

التحفظ

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

تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات المستقلين (تتمه)

لفت انتباه

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

المحاسبون المتحالفون
البحر والشمس

عبد المحسن منير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٩٩



برايس ووترهاوس كوبرز

عمر محمد السقا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٦٩

عمر محمد السقا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٦٩



٢٢ رمضان ١٤٣٥ هـ
٢٠ يوليو ٢٠١٤ م

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

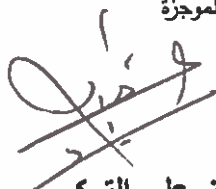
قائمة المركز المالي الأولية

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

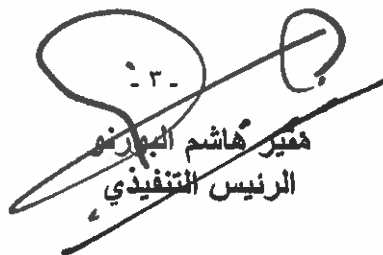
كما في		إيضاح	موجودات عمليات التأمين
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤		
(مدققة)	(غير مدققة)		نقد وما في حكمه
٢٩,٨٧٦,٨٤٧	٧٣,٨٦٤,٧٦١	٤	أقساط وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي
٢٢٢,٢٠٣,٣٩٩	١٤٤,٣٩٦,٠٨٦	٥	أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة، بالصافي
٢٥,٨١١,٥٠٩	٢١,١٥٠,٧٤٤	٦ ج	مطلوب من جهات ذات علاقة، بالصافي
٢٢,٢٥٩,٣٢٧	٢٢,٢٥٩,٣٢٧	٦ ج	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦١,٧٢٩,٦٠٠	٦٩,٠٧٥,٢٣٢		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١١٧,٧٤٢,٦٢٨	١١٤,٣٩٥,٣٩٣		تكاليف ائتمان وثائق تأمين موجلة
١٥,٥٩٦,٩٤٣	١١,٠٠٨,٧١٣		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٩,١٨١,٥٨٨	٩,٨٠٧,٣٢٣		مطلوب من عمليات المساهمين
٢٦,٧١٣,٠٦٢	٦,١٧٣,٥٨١		استثمارات متاحة للبيع
١,٩٢٣,٠٧٨	١٧,٣١٤,٨٤٠	٧	ممتلكات ومعدات
٤,٧٩٠,٧١٨	٤,٣١٤,٤١٨		برنامج حاسب آلي تحت التطوير
٣,٦١٤,٨٥٠	٤,٤٦٩,٨٥٠	١٠	مجموع موجودات عمليات التأمين
٥٤١,٤٤٣,٥٤٩	٤٩٨,٢٣٠,٢٦٨		
			موجودات المساهمين
٢٧,٨٢٠,٧٩٣	١٠,٤٢٥,١٨١	٤	نقد وما في حكمه
٧٣,٣٧٧,٩٠٠	٥٩,٧٠٠,٠٠٠		ودائع قصيرة الأجل
٥٥,٣٢٩	٦٢٤,٩٣٩		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٢,٣٥٩,١٩٢	٢,٣٥٩,١٩٢	٦ ج	مطلوب من جهات ذات علاقة
٢٥,٤١٥,٣٥٠	١٥,٧٥٧,١١٣	٧	استثمارات متاحة للبيع
٥,٧٥٠,٠٨٠	١٦,٧٥٠,٠٨٠	٧	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٤٧,٠٨١,٠٠٠	٤٧,٠٨١,٠٠٠	٣	شهرة
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية
٢٠٣,٨٥٩,٦٤٤	١٧٤,٦٩٧,٥٠٥		مجموع موجودات المساهمين
٧٤٥,٣٠٣,١٩٣	٦٧٢,٩٢٧,٧٧٣		مجموع موجودات عمليات التأمين و موجودات المساهمين

(يتبع)

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



عبدالعزیز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة



مفیر ہاشم الجھار
الرئيس التنفيذي



غلام محي الدين
الرئيس المالي

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

كما في		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤		
(مدققة)	(غير مدققة)		المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
٥٩,٢٤٤,٦٤٩	٤٢,٣٩٧,٠٠٦		ذمم دائنة
٣٢,٤٣٤,١٧٩	٢٧,٠٠٩,٩٨٨		ارصدة اعادة تأمين دائنة
١٢,٦٢٥,٥١٦	١٥,٤٤٠,٧١٨		ايراد عمولة غير مكتسبة
١٤٥,٦٣٩,٤٩٢	١٦٦,٦٤٨,٤٧٧		إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٠٧,٢٠٢,٣٢٨	٢٠٤,٣٧١,٤٣٩		إجمالي مطالبات تحت التسوية
٤٠,١٩٠,٦٤٣	١,٣٥٠,٤٨٤		أقساط تأمين مقدمة
١٠,٦٥٩,٠٥٨	٤,٧٤٥,٦٧٨		مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
١٨,٦٤٧,٤٦٤	١٨,٦٤٤,٩٣٧	ج٦	مطلوب الى جهات ذات علاقة
١٠,٥٠٨,٩٩٣	١٣,٢٩٢,٨٠٣		مكافأة نهاية الخدمة
٥٣٧,١٥٢,٣٢٢	٤٩٣,٩٠١,٥٣٠		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٤,٢٩١,٢٢٧	٤,٢٩١,٢٢٧		الفائض المتراكم لعمليات التأمين
-	٣٧,٥١١		احتياطي القيمة العادلة لاستثمار متاح للبيع
٤,٢٩١,٢٢٧	٤,٣٢٨,٧٣٨		مجموع الفائض المتراكم لعمليات التأمين
٥٤١,٤٤٣,٥٤٩	٤٩٨,٢٣٠,٢٦٨		إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٤,٤٢٢,١٥٠	٣,٦٠٩,٥٧٤		مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٢٦,٧١٣,٠٦٢	٦,١٧٣,٥٨١		مطلوب الى عمليات التأمين
٤٧,٠٨١,٠٠٠	٤٧,٠٨١,٠٠٠	٣	مطلوب الى جهات ذات علاقة
٧٨,٢١٦,٢١٢	٥٦,٨٦٤,١٥٥		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
١,٩٥٠,٥٥٢	٤,٦٥٠,٠٠٠		احتياطي القيمة العادلة
(٩٦,٣٠٧,١٢٠)	(١٠٢,٥٧٣,١٥٠)		خسائر متراكمة
١٢٥,٦٤٣,٤٣٢	١١٧,٨٣٣,٣٥٠		مجموع حقوق المساهمين
٢٠٣,٨٥٩,٦٤٤	١٧٤,٦٩٧,٥٠٥		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٧٤٥,٣٠٣,١٩٣	٦٧٢,٩٢٧,٧٧٣		مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم
			ومطلوبات وحقوق المساهمين
			التزامات وارتباطات

عبدالعزیز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

٤ -
مدير هاشم البونوني
الرئيس التنفيذي

غلام محي الدين
الرئيس المالي

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين الأولية

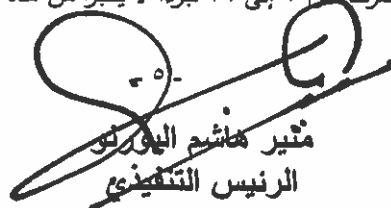
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

الفترة	المتنتهية في	المتنتهية في	المتنتهية في	المتنتهية في	ايضاح
المتنتهية في	المتنتهية في	المتنتهية في	المتنتهية في	المتنتهية في	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
الإيرادات					
٢٠٤٦٠٤٢٤٤	٢٢٨٠٣٨١٠٥٩٣	٦٥٠٨٧٠٠٦١٤	٧٥٠٦١٧٠٨٦٦	١٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٩٣٠٠٤٥٠٨٠١)	(١٠١٠٨٠٨٠٣٩٢)	(٣٥٠٠٣٩٠٠٠٧)	(٣٩٠٨٥٥٠٨١١)		يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٠٢٩٣٠٠٠٠)	(١٠٤١٠٠٣٠٠)	(٦٣٩٠٠٠٠)	(٧٠٥٠١٥٠)		فائض خسارة أقساط تأمين
١١٠٠٢٦٥٠٤٤٣	١٢٥٠١٦٢٠٩٠١	٣٠٠١٩٢٠٦٠٧	٣٥٠٠٥٦٠٩٠٥		صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢١٠٩٨١٠٦٧٠)	(١٣٠٦٦٣٠٣٥٣)	١٦٠٧٦٥٠٣٣٤	٢١٠٦٣٩٠٨٢٢		التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
٨٨٠٢٨٣٠٧٧٣	١١١٠٤٩٩٠٥٤٨	٤٦٠٩٥٧٠٩٤١	٥٦٠٦٩٦٠٧٢٧		صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٧٠٥٣٩٠٨٦٣	٢١٠٥٦٨٠٣٠١	٩٠٩٤٨٠٧٧٦	١١٠١٩١٠٣٦٧		إيراد عمولات إعادة تأمين
١٠٥٠٨٢٣٠٦٣٦	١٣٣٠٠٦٧٠٨٤٩	٥٦٠٩٠٦٠٧١٧	٦٧٠٨٨٨٠٠٩٤		مجموع الإيرادات
التكاليف والمصاريف					
(١٨٣٠٠٦٥٠٠٥٥)	(١٥١٠٣٠٧٠٤٥٦)	(٨٦٠٠٤٩٠٩٤١)	(٧٣٠٧٦٣٠٩٦٥)	١٦	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٩٥٠٧٦١٠٦٤٦	٥٣٠٧٥٨٠٩٢٤	٤٣٠٢٣٩٠١٢٤	٢٦٠٧٥٣٠٨٣١		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨٧٠٣٠٣٠٤٠٩)	(٩٧٠٥٤٨٠٥٣٢)	(٤٢٠٨١٠٠٨١٧)	(٤٧٠٠١٠٠١٣٤)		صافي المطالبات المدفوعة
٤١٣٠٩٤٠	(٥١٦٠٣٤٦)	٦٩٩٠٢٤٤	(٢٠٠٠٦٠٤٢٤)		التغير في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
(٨٦٠٨٨٩٠٤٦٩)	(٩٨٠٠٦٤٠٨٧٨)	(٤٢٠١١١٠٥٧٣)	(٤٩٠٠١٦٠٥٥٨)		صافي المطالبات المكتتبة
(١٥٠٠٦٦٠٦٢١)	(١٦٠٣٩٣٠٥٦٣)	(٧٠٦٢٣٠٢٧٧)	(٨٠٠٠٤٠٦٠٥)		تكاليف اكتاب وثائق التأمين
(١٣٠٩١٤٠٠٥٧)	(٢١٠٠٤٥٠٧٧٤)	(٧٠٦٠٦٠٥٤٠)	(١٠٠١٧٤٠٩٠٦)	٦	رواتب تشغيلية وإدارية
(٧٠٢٣٥٠٤٧٣)	(٤٠٩٠٨٠٩٤٠)	(٣٠٥٨٣٠٧١٤)	(١٠٥٨٧٠٤٤٩)	١٦	مصاريف إدارية وعمومية أخرى
٢٢٣٠٨٠٤	٨٤٠٣٨٤	١٠٤٠٩٥٥	٣٣٠٢٠٦		إيرادات عمولات
١٠١٧١٠٩٩٣	٩٦٠٥٥٣	١٠١٧١٠٢٦٠	٣٩٠٥١١		إيرادات أخرى ، بالصافي
(١٢١٠٧٠٩٠٨٢٣)	(١٤٠٠٢٣٢٠٢١٨)	(٥٩٠٦٤٨٠٨٨٩)	(٦٨٠٧١٠٠٨٠١)		مجموع التكاليف والمصاريف
(١٥٠٨٨٦٠١٨٧)	(٧٠١٦٤٠٣٦٩)	(٢٠٧٤٢٠١٧٢)	(٨٢٢٠٧٠٧)		عجز من عمليات التأمين
١٥٠٨٨٦٠١٨٧	٧٠١٦٤٠٣٦٩	٢٠٧٤٢٠١٧٢	٨٢٢٠٧٠٧		عجز عمليات التأمين المحول إلى العمليات الشاملة للمساهمين
-	-	-	-		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

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



عبد العزيز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة



مدير هشام التركي
الرئيس التنفيذي



غلام محي الدين
الرئيس المالي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة العمليات الشاملة للمساهمين الأولية

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	ايضاح
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(١٥,٨٨٦,١٨٧)	(٧,١٦٤,٣٦٩)	(٢,٧٤٢,١٧٢)	(٨٢٢,٧٠٧)	عجز من عمليات التأمين
٢,١٨٥,٤٤٨	٣,١٣٧,٦٧١	٣٥٦,٩٢٨	٧٦٥,٨١٦	إيرادات من استثمارات
(١٣,٧٠٠,٧٣٩)	(٤,٠٢٦,٦٩٨)	(٢,٣٨٥,٢٤٤)	(٥٦,٨٩١)	
(١,١٥١,١٠٥)	(١,٤٠٣,٣٣٢)	(٦١١,١٧٧)	(٧٨٠,٢٣٠)	١٦ مصاريف إدارية وعمومية
(١٤,٨٥١,٨٤٤)	(٥,٤٣٠,٠٣٠)	(٢,٩٩٦,٤٢١)	(٨٣٧,١٢١)	صافي خسارة الفترة
(١,١٣٥,٣١٥)	(٨٣٦,٠٠٠)	(٧٣٥,٣١٥)	(٢٦٦,٠٠٠)	مخصص الزكاة وضريبة دخل
(١٥,٩٨٧,١٥٩)	(٦,٢٦٦,٠٣٠)	(٣,٧٣١,٧٣٦)	(١,١٠٣,١٢١)	صافي خسارة المساهمين للفترة
				دخل شامل آخر
				دخل شامل آخر سيتم إعادة تصنيفه إلى ربح أو
				خسارة في الفترات اللاحقة
				التغير غير المحقق في القيمة العادلة للاستثمارات
٧٠٩,٣١٢	(١,٥٤٤,٠٥٢)	٣٧٤,٥٠٣	(١,٠٠٦,٧١١)	٧ المتاحة للبيع، صافي
(١٥,٢٧٧,٨٤٧)	(٧,٨١٠,٠٨٢)	(٣,٣٥٧,٢٣٣)	(١,٢٠٣,٧٩٢)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
(٠,٧٢)	(٠,٢٨)	(٠,١٧)	(٠,٠٥)	١٣ خسارة السهم الأساس والمخفف

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

عبدالعزیز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

مکرم هاشم البورني
الرئيس التنفيذي

غلام محي الدين
الرئيس المالي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

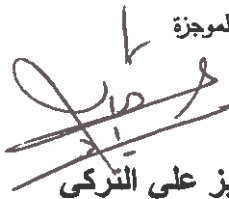
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

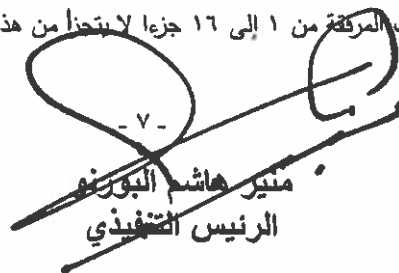
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة	رأس المال	
١٥٤,٨٥٢,٥٦٠	(٦٥,٥١٢,٤٨٠)	٣٦٦,٠٤٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣ (مدققة)
(١٤,٨٥١,٨٤٤)	(١٤,٨٥١,٨٤٤)	-	-	صافي خسارة الفترة
٧٠٩,٣١٢	-	٧٠٩,٣١٢	-	التغير غير المحقق في القيمة العادلة
(١,١٣٥,٣١٥)	(١,١٣٥,٣١٥)	-	-	لإستثمارات المتاحة للبيع، بالصافي
١٣٩,٥٧٥,٧١٣	(٨١,٤٩٩,٦٣٩)	١,٠٧٥,٣٥٢	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)
١٢٥,٦٤٣,٤٣٢	(٩٦,٣٠٧,١٢٠)	١,٩٥٠,٥٥٢	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤ (مدققة)
(٥,٤٣٠,٠٣٠)	(٥,٤٣٠,٠٣٠)	-	-	صافي خسارة الفترة
(١,٥٤٤,٠٥٢)	-	(١,٥٤٤,٠٥٢)	-	التغير غير المحقق في القيمة العادلة
(٨٣٦,٠٠٠)	(٨٣٦,٠٠٠)	-	-	لإستثمارات المتاحة للبيع، بالصافي
١١٧,٨٣٣,٣٥٠	(١٠٢,٥٧٣,١٥٠)	٤٠٦,٥٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)

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



عبدالعزیز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة



منير هاشم البورني
الرئيس التنفيذي



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 أشهر المنتهية	السنة أشهر المنتهية	إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		تعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :
٤٩٥,٨٤٩	٤٧٩,٤٩٦	استهلاكات
٤٩٥,٨٤٩	٤٧٩,٤٩٦	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(٨٣٦,٩٢١)	٨٢,٤٦٨,٠٧٨	مطلوب من جهات ذات علاقة
(٤٧٠,٢٢٠)	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨,٦١٠,٣٣٧	(٧,٣٤٥,٦٣٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦,١٣٤,٥٢٧	٣,٣٤٧,٢٣٥	تكاليف اكتاب وثائق تأمين مزجلة
(٨٣٤,١٠٤)	٤,٥٨٨,٢٣٠	مذفوعات مقدمة وموجودات أخرى
(٦,٨٧٥,٥٦٥)	(٦٢٥,٧٣٥)	مطلوب من عمليات المساهمين
(١٩,٤٤٥,٥٧٦)	٢٠,٨٤٩,٠٤٣	ذمم دائنة
١٤,٧٥٨,١٣٨	(١٦,٨٤٧,٦٤٣)	ارصدة اعادة تأمين دائنة
٨,٩٥٣,٨٥٣	(٥,٤٢٤,١٩١)	اورادصولات تأمين غير مكتسبة
٣,٣٥٢,٢٣٠	٢,٨١٥,٢٠٢	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
١٣,٣٧١,٣٣٤	٢١,٠٠٨,٩٨٥	إجمالي مطالبات تحت التسوية
(٦,٥٤٨,٤٧٦)	(٢,٨٣٠,٨٨٩)	أقساط تأمين مقدمة
(٢٣,٥٢٥,٠٨٢)	(٣٨,٨٤٠,١٥٩)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٨,١٣٥,٨٣٣)	(٥,٩١٣,٣٨٠)	مطلوب الى جهات ذات علاقة
٨٢٤,٨٤٩	(٢,٥٢٧)	مكافأة نهاية الخدمة
(١٤,٨٩٧)	٢,٥٧٥,٦٧٠	
(١٠,١٨٥,٥٤٧)	٦,٠٣٠,١٧٨٣	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
-	(١٥,٣٥٤,٢٥١)	٧ شراء استثمارات متاحة للبيع
(٥١٠,٧٦٩)	(١٠٤,٦١٨)	إضافات على ممتلكات ومعدات
(١,٢٣١,٢٧٥)	(٨٥٥,٠٠٠)	برنامج حاسب آلي تحت التطوير
(١,٧٤٢,٠٤٤)	(١٦,٣١٣,٨٦٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
(١١,٩٢٧,٥٩١)	٤٣,٩٨٧,٩١٤	صافي التقرير في النقد وما في حكمه
٧٤,٨١٠,٠٦٤	٢٩,٨٧٦,٨٤٧	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦٢,٨٨٢,٤٧٣	٧٣,٨٦٤,٧٦١	٤ نقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية:
-	٣٧,٥١١	٧ التغير غير المحقق في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع، بالصافي

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

عبدالعزیز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة

منیر هاشم البولي
الرئيس التنفيذي

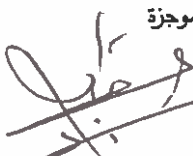
غلام محي الدين
الرئيس المالي

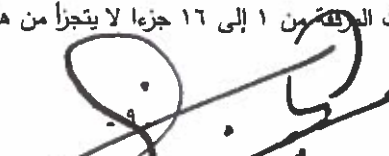
شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	ايضاح
(١٤,٨٥١,٨٤٤)	(٥,٤٣٠,٠٣٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي خسارة الفترة
(٥٠٤,٦٢٤)	(٥٦٩,٦١٠)	<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</u> مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١٩,٤٤٥,٥٧٦	(٢٠,٥٣٩,٤٨١)	مطلوب إلى عمليات التأمين
٣,٣١١	٢١,٧٠٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٠٩٢,٤١٩	(٢٦,٥١٧,٤١٢)	النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢,٢٧١,٠٦٧)	(١,٦٧٠,٢٨٥)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
١,٨٢١,٣٥٢	(٢٨,١٨٧,٦٩٧)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٧,١٣٥,٥٢٣)	١٣,٦٧٧,٩٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية وديعة قصيرة الأجل
(٥,٢٧٤,٩٥٨)	(٢٥,٥١٨,٤٣٣)	٧ شراء استثمارات متاحة للبيع
٥,٢٢٧,٩٠٠	٣٣,٦٣٢,٦١٨	٧ بيع استثمارات متاحة للبيع
-	(١١,٠٠٠,٠٠٠)	شراء استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(٧,١٨٢,٥٨١)	١٠,٧٩٢,٠٨٥	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٥,٣٦١,٢٢٩)	(١٧,٣٩٥,٦١٢)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣٢,٣٥٨,٦٤٨	٢٧,٨٢٠,٧٩٣	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٦,٩٩٧,٤١٩	١٠,٤٢٥,١٨١	نقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٧٠٩,٣١٢	(١,٥٤٤,٠٥٢)	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


عبدالعزیز علي التركي
رئيس مجلس الإدارة


منیر هاشم البورنی
الرئيس التنفيذي


غلام محي الدين
الرئيس المالي

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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 ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٦ أغسطس ٢٠٠٧) تحت رقم 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 الأعمال بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") وعقد تأسيس الشركة والأنظمة الأخرى المعمول بها في المملكة العربية السعودية. في ٢٩ شعبان ١٤٢٨ هـ (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 ١٤٣٥ هـ (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 ١٤٣٥ هـ (الموافق ٢٧ مايو ٢٠١٤)، أقر مجلس المديرين برفع توصية للمساهمين لزيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٢٢٠ مليون ريال سعودي عن طريق طرح أسهم حقوق ملكية. إن طرح أسهم حقوق ملكية يخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية والموافقات التنظيمية ذات العلاقة. تعتقد الإدارة أن زيادة رأس المال سوف يمكن الشركة من تحقيق هامش الملاءة المطلوب على النحو الذي حدده مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، وسوف تعطي شركة الكفاءة التشغيلية لتحقيق أهدافها.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة

أهم السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تم إدراجها أدناه. تم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع الفترات المعروضة.

١-٢ أساس إعداد القوائم المالية

قامت الشركة بإعداد قوائمها المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ و ٢٠١٣ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية". وعليه لم يكن الغرض من إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لتتفق مع المبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، أي وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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 %
	<u>١٠٠ %</u>

تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة على جميع التعديلات التي يتألف معظمها من المستحقات العادية المتكررة التي تعتبرها إدارة الشركة ضرورية لعرض المركز المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية بشكل عادل.

٢-٢ السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية التي تطبقها الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ باستثناء اعتماد بعض التعديلات والمراجعات على المعايير الحالية المذكورة أعلاه، والتي لم يكن لها تأثير مالي هام على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

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
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ١٢	ضرائب الدخل
تفسير صادر عن لجنة تفسير المعايير ("IFRIC") رقم ٢١	الرسوم

لقد اختارت ادارة الشركة عدم التنبئ المبكر للمعايير الجديدة والمعدلة التالية والتفسيرات الصادرة، والتي ستكون سارية المفعول للفتترات التي تبدأ في او 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 بمحاسبة التحوط
معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ٩	الأدوات المالية
التحسينات السنوية لعام ٢٠١٢	
التحسينات السنوية لعام ٢٠١٣	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢ - السياسات المحاسبية الهامة - (تتمة)

٣-٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية الموجزة الأولية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية الأولية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح بها خلال فترة القوائم المالية الأولية، كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها وتقديرها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. وقد يكون للتغيرات في الافتراضات تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الأولية في الفترة التي تتعرض خلالها الافتراضات إلى التغيرات. وتعتقد الإدارة أن الافتراضات الأساسية ملائمة وأن القوائم المالية للشركة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات.

٣-٣ إتفاقية شراء الأصول والالتزامات وبداية النشاط

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

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

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

٤- نقد وما في حكمه

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
-	-	٥٥,٧٦٣	٥٨,٤٢٣	نقد بالصندوق
٢,٠٨١,٠٣٥	١,٩٢٥,١٨١	١٤,٤٥٣,٦٨٠	٥٣,٣٥٤,٥٤٩	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
٢٥,٧٣٩,٧٥٨	٨,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٣٦٧,٤٠٤	٢٠,٤٥١,٧٨٩	- حسابات وديعة
٢٧,٨٢٠,٧٩٣	١٠,٤٢٥,١٨١	٢٩,٨٧٦,٨٤٧	٧٣,٨٦٤,٧٦١	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٥- أقساط وأرصدة التأمين المدينة، بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(غير مدققة)	(مدققة)
١٤٧,٤٢٦,٤٠٠	١٨٩,٠٣٣,٦٣٨
٢٤,٠٤٠,٣٠٥	٦٣,٢١٦,٥٦٥
١٧١,٤٦٦,٧٠٥	٢٥٢,٢٥٠,٢٠٣
(٢٧,٠٠٧,٠٦١٩)	(٣٠,٠٠٤٦,٨٠٤)
١٤٤,٣٩٦,٠٨٦	٢٢٢,٢٠٣,٣٩٩

أقساط تأمين مدينة
مطلوب من شركات التأمين وإعادة التأمين

ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

٦- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وكبار موظفي الإدارة بالشركة والشركات التي تسيطر هذه الجهات عليها بشكل جوهري أو مشترك. تُعتمد سياسات التسعير والشروط الخاصة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

أ- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة:

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	طبيعة المعاملة
(غير مدققة)	(غير مدققة)	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة
٢١,٩٢٨,٥٠٢	٤٧,٢١٣,٧٣٧	- المساهمين الرئيسيين
(٣٢,٣٤١,٧٤١)	(٣١,٥٠٢,٩٠٦)	مطالبات منكوبة على وثائق التأمين
(١٦٤,١٠٠)	(٤٢١,١٢٠)	- المساهمين الرئيسيين
		إيجارات محملة من جهات ذات علاقة

تتم المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وفقاً للشروط والأحكام التجارية.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

ب- تعويض ومكافآت مجلس وكبار موظفي الإدارة

فيما يلي بيان بمكافآت المديرين وكبار موظفي الإدارة خلال الفترة :

الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية	
٣٠ يونيو ٢٠١٣	في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٣,٤١٠,٩٨١	٣,٠٨٦,٩٥٥	مكافآت قصيرة الأجل
٢٠٣,٤٤٣	١٧٦,٤٤١	مكافآت نهاية الخدمة
٢١,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	اتعاب اجتماعات مجلس الإدارة

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

ج- أرصدة جهات ذات علاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٨,٠٦٠,٣٨٨	٢٣,٨٧٥,٨٠٩	أقساط التأمين
(٢,٢٤٨,٨٧٩)	(٢,٧٢٥,٠٦٥)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢٥,٨١١,٥٠٩	٢١,١٥٠,٧٤٤	

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

إن صافي الأرصدة المدينة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ المطلوبة من أحد الجهات ذات العلاقة - شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة ش.م.ب (م) - والبالغة ٢٢,٢٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٢٢,٢٦ مليون ريال سعودي) متنازع عليه. وقد قامت كل من الشركة والجهة ذات العلاقة بتعيين طرف ثالث لتسوية رصيد الحساب. لم يصدر من الطرف الثالث تقرير نهائي حتى تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن عملية تسوية الحساب الذي يقوم به الطرف الثالث قد ينتج عنها فروقات جوهرية عن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة.

٣. مطلوب من جهات ذات علاقة - عمليات المساهمين

يتضمن مستحق من جهات ذات علاقة بشكل رئيسي من أرصدة مدينة مستحقة من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر (مقفلة معفاة).

٤. مطلوب الى جهات ذات علاقة - عمليات التأمين

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٧- الاستثمارات

٧-١ استثمارات متاحة للبيع - عمليات التأمين
تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
(غير مدققة)	(مدققة)	
١٥,٣٩١,٧٦٢	-	صناديق استثمار
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	استثمارات في شركات
<u>١٧,٣١٤,٨٤٠</u>	<u>١,٩٢٣,٠٧٨</u>	

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
(غير مدققة)	(مدققة)	
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٥,٣٥٤,٢٥١	-	مشتريات خلال الفترة / السنة
٣٧,٥١١	-	تغيرات غير محققة في القيمة العادلة، بالصافي
<u>١٧,٣١٤,٨٤٠</u>	<u>١,٩٢٣,٠٧٨</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧-٢ استثمارات متاحة للبيع - عمليات المساهمين
تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
(غير مدققة)	(مدققة)	
١٥,٥٨٨,٩٣٤	٢٣,٦٢٩,٥٧٣	صناديق استثمار
١٦٨,١٧٩	١,٧٨٥,٧٧٧	استثمارات في شركات
<u>١٥,٧٥٧,١١٣</u>	<u>٢٥,٤١٥,٣٥٠</u>	

إن الحركة في هذه الاستثمارات هي كالتالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
٢٥,٤١٥,٣٥٠	٢٠,٩١٣,١٨٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٥,٥١٨,٤٣٣	١١,٩٩٥,٥٧٣	مشتريات خلال الفترة / السنة
(٣٣,٦٣٢,٦١٨)	(٩,٠٧٧,٩١٨)	المبايع خلال الفترة / السنة
(١,٥٤٤,٠٥٢)	١,٥٨٤,٥١٢	تغيرات غير محققة في القيمة العادلة، بالصافي
<u>١٥,٧٥٧,١١٣</u>	<u>٢٥,٤١٥,٣٥٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ في الآتي:

القيمة الدفترية بالصافي بعد

خصم الاطفاء

نوع الإستثمار	تاريخ الاستحقاق	فترة الاستحقاق	هامش الربح	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
				(غير مدققة)	(مدققة)
صكوك	٢٠٢٤، مستردة	١٠ سنوات، مستردة	ساييور + ١,١%	٦,٠٠٠,٠٠٠	-
صكوك	٢٠٢٠، مستردة	٧ سنوات، مستردة	ساييور + ١,٤%	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
صكوك	٢٠١٨	٥ سنوات	ساييور + ١,٥%	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
صكوك	٢٠٢٤، مستردة	١٠ سنوات، مستردة	ساييور + ١,٤٥%	٣,٠٠٠,٠٠٠	-
صكوك	٢٠١٩	٥ سنوات	٠,٧%	٢,٠٠٠,٠٠٠	-
صكوك	٢٠٢٤	١٠ سنوات	٢,٤٠%	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
صكوك	٢٠١٨	٥ سنوات	٢,١٦%	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
صكوك	٢٠١٧	٥ سنوات	٢,٨٠%	٧٥٠,٠٠٨	٧٥٠,٠٠٨
شهادة ايجار موجودات	٢٠١٨	٥,٥ سنة		٧٥٠,٠٠٨	٧٥٠,٠٠٨
				١٦,٧٥٠,٠٠٨	٥,٧٥٠,٠٠٨

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). لا تحصل الشركة على عائدات من هذه الوديعة النظامية.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٩- احتياطي نظامي

تمشياً مع متطلبات نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس الشركة ، يجب على الشركة ان تقوم بتكوين احتياطي نظامي بتحويل ٢٠ % من صافي الربح السنوي إلى أن يبلغ الاحتياطي ١٠٠ % من رأس المال. سيتم التحويل إلى الاحتياطي النظامي في نهاية السنة اخذاً في الاعتبار نتيجة هذه السنة.

١٠- التزامات محتملة وإرتباطات

إ- التزامات محتملة

- خلال عام ٢٠٠٧، قام أحد المؤسسين برفع دعوى على الشركة متعلقة بعدد الأسهم المخصصة له. يتم النظر في القضية حالياً من قبل المحكمة.
- كما هو الحال بالنسبة لغالبية شركات التأمين، تقام دعاوى على الشركة خلال دورة أعمالها العادية. وبناءً على نصيحة المستشارين القانونيين ، تعتقد الشركة بأن المحصلة النهائية لهذه القضايا لن يكون لها أثر جوهري على دخل الشركة أو وضعها المالي .

ب- التزامات رأسمالية

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

١١- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة ، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها وكما هو مبين أدناه.

- لا تشمل نتائج القطاعات الرواتب التشغيلية والإدارية والمصاريف العمومية والإدارية الأخرى وإيراد العمولات والإيرادات الأخرى، بالصافي.
- لا تشمل موجودات القطاعات النقد وما في حكمه، وأقساط وأرصدة التأمين المدينة، وأقساط التأمين المدينة من جهات ذات علاقة، والمطلوب من جهات ذات علاقة، والمدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى والمطلوب من عمليات المساهمين، والاستثمار المتاح للبيع والممتلكات والمعدات وبرنامج الحاسب الآلي تحت التطوير، و
- لا تشمل مطلوبات القطاعات الذمم الدائنة وأرصدة معيدي التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والمطلوب إلى جهات ذات علاقة ومكافأة نهاية الخدمة وتوزيعات الفوائد المستحقة.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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 وتقريرها القطاعية التالية:

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

القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي	
						لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير منقحة)
						عمليات التأمين
٧٥.٦١٧.٨٦٦	٨.٨٧٧.٤٧٩	٦.٦٢٨.٧٥٣	٢٠.٤٢٨.٥٩٤	١٢.٥٢٩.٥٠٤	٢٧.١٥٣.٥٣٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٩.٨٥٥.٨١١)	(٦.٩٠٥.٧٦٧)	(٦.٠٠٨.٠٢٩)	(١٨.٢٠٠.٠٦٠)	(٥.٠١١.٨٠٣)	(٣.٧٣٠.١٥٢)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٧.٥٠.١٥٠)	-	(٢١١.٥٠٠)	(٢٨.٥٠٠)	(٤٦٥.١٥٠)	-	فائض خسارة أقساط التأمين
٣٥.٠٥٦.٩٠٥	١.٩٧١.٧١٢	٤.٩١٩.٢٢٤	٢.٢٠٠.٠٣٤	٧.٠٥٢.٥٥١	٢٣.٤٢٣.٣٨٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢١.٦٣٩.٨٢٢	٨٤٨.٤٩٩	٢٥٠.٨٣٠	٤٩٤.١٦٦	١.٠٧١٣.٩٥٧	٩.٣٣٢.٣٧٥	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
٥٦.١٩٩.٧٢٧	٢.٨٢٠.٢١١	٦٦.٠٠٥٤	٢.٦٩٤.١٩٥	١٧.٧٦٦.٥٠٨	٣٢.٧٥٥.٧٥٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١١.١٩١.٣٦٧	٢.٢٨٩.٨٠٣	١.٧٢٧.٧٩٨	٤.٥٧٢.٧١٦	٢.٦٠١.٠٥٠	-	إيراد عملات إعادة تأمين
٦٧.٨٨٨.٠٩٤	٥.١١٠.٠١٤	٢.٣٨٧.٨٥٢	٧.٢٦٦.٩١١	٢.٠٣٦.٥٥٨	٣٢.٧٥٥.٧٥٩	إجمالي الإيرادات
(٧٣.٧٦٣.٩٦٥)	(٢.٩٤٦.٧٥٩)	(٥.٦٣٦.٩٧١)	(٢.٥٤٠.٠٥٧)	(٢٦.٠٧٥.٢٥١)	(٣٦.٥٦٤.٩٢٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٢٦.٧٥٣.٨٣١	٢.١٦٣.٢٥٥	٣.١٤٩.١٢٣	٤.٧٢٦.٨٦٤	١.٠٣٧.٧١٩	٦.٢٩٠.٨٣٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٧.٠١٠.١٣٤)	(١٥٧.٨٣٧)	(٣٤٢.٢٤٨)	(٤٠٣.٨٥٠)	(١٥.٨٣٧.٥٠٢)	(٣٠.٢٦٨.٦٩٧)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢.٠٠٦.٤٢٤)	٩٥١.٥٨٨	(٧٠٦.٥٩٩)	(٣١.٥٣٥)	٣٢١.٥٥٨	(٢.٥٤١.٤٣٦)	التغير في المطالبات تحت التسوية
(٤٩.٠١٦.٥٥٨)	٧٩٣.٧٥١	(١.٠٤٨.٨٤٧)	(٤٣٥.٣٨٥)	(١٥.٥١٥.٩٤٤)	(٣٢.٨١٠.١٣٣)	صافي المطالبات المتكبدة
(٨.٠٠٤.٦٠٥)	(١.٠٧٠.٨٨٨)	(٨.٠٠٠.٢٤٤)	(١.٢٣٨.١٩٣)	(٤.١٤٤.٩٩٣)	(٧٥.٠٥٠.٧)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١.٠٨٦٦.٩٣١	٤.٨٣٢.٨٧٧	٥٣٨.٩٨١	٥.٥٩٣.٣٣٣	٧.٠٦٦.٦٦١	(٨٠.٤.٨٨١)	إيرادات أخرى غير مصنفة ، صافي
٧٢.٧١٧						مصرفات غير مصنفة
(١١.٧٦٢.٣٥٥)						عجز عمليات التأمين
(٨٢٢.٧٠٧)						

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١١ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع	أخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي	
						لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير منقحة)
						عمليات التأمين
٢٢٨,٣٨١,٥٩٣	٢٨,٩٨٠,٢٤٥	٢١,٦٢٣,٤٧٥	٤٠,١٨٨,٠٢٩	٤٩,٥٤٨,٥٢٩	٨٨,٠٤١,٣١٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٠١,٨٠٨,٣٩٢)	(٢١,٣١٠,٣٣٧)	(١٩,٢٤٧,٥٢٠)	(٣٥,١٨٤,٧١٤)	(١٩,٨١٩,٤٠٥)	(٦,٢٤٦,٤١٦)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٤١٠,٣٠٠)	-	(٤٢٣,٠٠٠)	(٥٧,٠٠٠)	(٩٣٠,٣٠٠)	-	فائض خسارة أقساط التأمين
١٢٥,١٦٢,٩٠١	٧,٦٦٩,٩٠٨	١,٩٥٢,٩٥٥	٤,٩٤٦,٣١٥	٢٨,٧٩٨,٨٢٤	٨١,٧٩٤,٨٩٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٣,٦٦٣,٣٥٣)	(١,٨٨٩,٠١٣)	(٦٧٣,٤٧٤)	(١١٩,٧٢٣)	٥,٧٩٠,٤٤٤	(١٦,٧٧١,٥٨٧)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
١١١,٤٩٩,٥٤٨	٥,٧٨٠,٨٩٥	١,٢٧٩,٤٨١	٤,٨٢٦,٥٩٢	٣٤,٥٨٩,٢٦٨	٦٥,٠٢٣,٣١٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢١,٥٦٨,٣٠١	٤,٧٤٥,٤٨٤	٣,٣٩٧,٣٠٢	٨,٣٥٥,٨٠٦	٥,٠٦٩,٧٠٩	-	إيراد عمولات إعادة تأمين
١٣٣,٠٦٧,٨٤٩	١٠,٥٢٦,٣٧٩	٤,٦٧٦,٧٨٣	١٣,١٨٢,٣٩٨	٣٩,٦٥٨,٩٧٧	٦٥,٠٢٣,٣١٢	إجمالي الإيرادات
(١٥١,٣٠٧,٤٥٦)	(٥,٤٦٦,١٤٤)	(٨,٤٠٢,٧٠٨)	(٩,٩٧٠,١٥٣)	(١٩,٧٣٩,٨٣٧)	(٧٧,٧٢٨,٦١٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٥٣,٧٥٨,٩٢٤	٤,٦٣٩,٧٥٢	٧,٧٠٨,٧١٦	٨,٢٠٩,٩٤٨	١٩,٧٥١,١٦٢	١٣,٤٤٩,٣٤٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٩٧,٥٤٨,٥٣٢)	(٨٢٦,٣٩٢)	(٦٩٣,٩٩٢)	(١,٧٦٠,٢٠٥)	(٢٩,٩٨٨,٦٧٥)	(٦٤,٢٧٩,٢٦٨)	صافي المطالبات المدفوعة
(٥١٦,٣٤٦)	١,٢٩٨,٧٧٢	(٣٧٨,٢١٧)	٤٩٩,١٩٧	٦,٢٤٠	(١,٩٤٢,٣٣٨)	التغير في المطالبات تحت التسيو
(٩٨,٠٦٤,٨٧٨)	٤٧٢,٣٨٠	(١,٠٧٢,٢٠٩)	(١,٢٦١,٠٠٨)	(٢٩,٩٨٢,٤٣٥)	(٦٦,٢٢١,٦٠٦)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٦,٣٩٣,٥٦٣)	(٢,٤٧٩,٢١٠)	(١,٦٥٧,٩٨٣)	(٢,٤٩٣,٧٨٨)	(٨,٢٧٧,٠٥٨)	(١,٤٨٥,٥٢٤)	تكاليف اكتابة وثائق التأمين
١٨,٦٠٩,٤٠٨	٨,٥١٩,٥٤٩	١,٩٤٦,٥٩١	٩,٤٢٧,٦٠٢	١,٣٩٩,٤٨٤	(٢,٦٨٣,٨١٨)	إيرادات أخرى غير مصنفة ، صافي
١٨,٠٩٣٧						مصرفات غير مصنفة
(٢٥,٩٥٤,٧١٤)						عجز عمليات التأمين
(٧,١٦٤,٣٦٩)						

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١١ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع	أخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)
						(بالريالات السعودية)
موجودات عمليات التأمين						
٦٩,٠٧٥,٢٣٢	١٥,٩٥٤,٤٥٩	١٣,٩٩٦,٧٦٣	١٩,٢٤٣,٠٥٠	١٢,١٦٢,٧١٤	٧,٧١٨,٢٤٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١١٤,٣٩٥,٣٩٣	٣٨,٤٤٤,٨٥٦	١٩,٠٠٤,٨١٧	١٢,١٥٢,٥٤٤	٣١,٤٥٧,٥٣٤	١٢,٣٣٥,٦٤٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١١,٠٠٨,٧١٣	١,٩٨٠,٧٠٦	١,٣٥٤,٢٧٨	١,٩٩٧,٦٢٠	٣,١٦٧,٦٣٨	٢,٥٠٨,٤٧١	تكاليف اكتاب وتائق تأمين مزجلة
٣٠٣,٧٥٠,٩٣٠						موجودات غير مصنفة
<u>٤٩٨,٢٣٠,٢٦٨</u>						
مطلوبات عمليات التأمين						
١٥,٤٤٠,٧١٨	٤,٧٣٠,٨٦٢	٣,٢٦١,٦٤٨	٤,٨٤٣,٢٥٢	٢,٦٠٤,٩٥٦	-	إيراد عمولات غير مكتسبة
١٦٦,٦٤٨,٤٧٧	٢١,٢٦٨,٠٣٨	١٥,٧٥٣,٩٨٤	٢١,٥٣٦,٦٥٠	٣٥,٤٤٠,٦٦٨	٧٢,٦٤٩,١٣٧	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٠,٤٣٧١,٤٣٩	٤٤,٨٧٣,٤٠٩	٢٣,٩٦٩,٧٣٠	١٥,٠٤١,١٦٧	٦٨,٢١٦,٠٤٥	٥٢,٢٧١,٠٨٨	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١,٣٥٠,٤٨٤	٨٠,٥٣٧	٥٨,٥٢٦	-	١,٢١١,٤٢١	-	أقساط تأمين مدفوعة مقدماً
<u>١١٠,٤١٩,١٥٠</u>						مطلوبات غير مصنفة
<u>٤٩٨,٢٣٠,٢٦٨</u>						

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١١ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع	أخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي	
						لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)
						عمليات التأمين
٦٥,٨٧٠,٦١٤	٩,٨٨٠,٤٢٤	٧,٤٢٢,٢٣٣	١٤,٥٥٦,١٤٠	٥,١٣٥,٩٦٧	٢٨,٨٧٥,٨٥٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٥,٠٣٩,٠٠٧)	(٦,٧٥٩,٩٥٥)	(٦,٦٨٧,٤٦٩)	(١٢,٩٣٩,٦٠٤)	(٢,٠٧٦,٧٥٢)	(٦,٥٧٥,٢٢٧)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٦٣٩,٠٠٠)	-	(١٨٢,٧٥١)	(١٥,٠٠٠)	(٤٤١,٢٤٩)	-	فائض خسارة أقساط التأمين
٣٠,١٩٢,٦٠٧	٣,١٢٠,٤٦٩	٥٥٢,٠١٣	١,٦٠١,٥٣٦	٢,٦١٧,٩٦٦	٢٢,٣٠٠,٦٢٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٦,٧٦٥,٣٣٤	(٢١,٤٨٠)	١,٠٧,٥٥٢	١,٦١١,٢١١	٩,٦٨٨,٥٨٣	٥,٣٧٩,٤٦٨	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
٤٦,٩٥٧,٩٤١	٣,٠٩٨,٩٨٩	٦٥٩,٥٦٥	٣,٢١٢,٧٤٧	١٢,٣٠٦,٥٤٩	٢٧,٦٨٠,٠٩١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩,٩٤٨,٧٧٦	٢,١٧١,٧٩١	١,٦٣٣,٦٩١	٣,٩٤٦,٦٩٧	٢,١٩٦,٥٩٧	-	إيراد عمولات إعادة تأمين
٥٦,٩٠٦,٧١٧	٥,٢٧٠,٧٨٠	٢,٢٩٣,٢٥٦	٧,١٥٩,٤٤٤	١٤,٥٠٣,١٤٦	٢٧,٦٨٠,٠٩١	إجمالي الإيرادات
(٨٦,٠٤٩,٩٤١)	(٢,١١٧,٨١٩)	(٣,٦٧٨,٧٢٠)	(٤,٢٢٦,٩٤٩)	(٣٥,١٩٨,٢٦١)	(٤٠,٨٢٨,١٩٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٤٣,٢٣٩,١٢٤	٢,١٩١,٤٨٦	٣,١٢٢,٥٩٣	٣,٥٧٢,٧٠٣	١٥,١١٥,١٥٣	١٩,٢٣٧,١٨٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٢,٨١٠,٨١٧)	٧٣,٦٦٧	(٥٥٦,١٢٧)	(٦٥٤,٢٤٦)	(٢٠٠,٨٣,١٠٨)	(٢١,٥٩١,٠٠٣)	صافي المطالبات المدفوعة
٦٩٩,٢٤٤	(٤٣١,٦٣١)	(١,٢٠٨,٨٢٤)	٧,٦٨٨	٩,٦٤٢,١٨٥	(٧,٣١٠,١٧٤)	التغير في المطالبات تحت التغطية
(٤٢,١١١,٥٧٣)	(٣٥٧,٩٦٤)	(١,٧٦٤,٩٥١)	(١٤٦,٥٥٨)	(١,٠٤٤,٠٩٣)	(٢٨,٩٠١,١٧٧)	صافي المطالبات المتكبدة
(٧,٦٢٣,٢٧٧)	(١٥٨,٩٧١)	(٨٣٤,٩٧٣)	(١,٥٠٣,٠١٦)	(٢,٥٢١,٧٣٣)	(١,٨٠٤,٥٨٤)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٧,١٧١,٨٦٧	٣,٩٥٣,٨٤٥	(٣,٦,٦٦٨)	٥,٠٠٩,٨٧٠	١,٥٤,٠٤٩٠	(٣,٠٢٥,٦٧٠)	إيرادات أخرى غير مصنفة ، صافي
١,٢٧٦,٢١٥						مصرفات غير مصنفة
(١١,١٩٠,٣٥٤)						عجز عمليات التأمين
(٢,٧٤٢,١٧٢)						

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١١ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

المجموع	أخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي	
						لفترة السنة المنتهية في
						٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير منقحة)
						عمليات التأمين
٢٠.٤٦٠.٤٢٤٤	٢٧.٢٦٩.٢٣٩	٢٠.٧٧٩.٠٢٦	٣٠.٩٨٩.٧٨٨	٣٩.٧١٠.٠٧٥	٨٥.٨٥٦.١١٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٩٣.٠٤٥.٨٠١)	(١٩.٢٢٥.١٩٣)	(١٨.٦٦٨.٢٥٢)	(٢٦.٤٢٦.٨٣٧)	(١٦.١٩٣.٨٣٩)	(١٢.٤٣١.٦٨٠)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١.٢٩٣.٠٠٠)	-	(٣٦٥.٥٠٢)	(٤٥.٠٠٠)	(٨٨٢.٤٩٨)	-	فائض خسارة أقساط التأمين
١١.٠٢٦٥.٤٤٣	٧.٩٤٤.٠٤٦	١.٧٤٥.٢٧٢	٤.٥١٧.٩٥١	٢٢.٦٣٣.٧٣٨	٧٣.٤٢٤.٤٣٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢١.٩٨١.٦٧٠)	(١.٩٠٦.٠٢٦)	(٥٤١.٥٠٤)	٦١٩.٩٦٤	٣.٢٣٣.١٠٢	(٢٣.٣٨٧.٢٠٦)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
٨٨.٢٨٣.٧٧٣	٦.٠٣٨.٠٢٠	١.٢٠٣.٧٦٨	٥.١٣٧.٩١٥	٢٥.٨٦٦.٨٤٠	٥٠.٠٣٧.٢٣٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٧.٥٣٩.٨٦٣	٤.١٩٩.٧٠٩	٢.٩٦٢.٠٨٧	٥.٨٩٨.٣١٦	٤.٤٧٩.٧٥١	-	إيراد عملات إعادة تأمين
١.٥.٨٢٣.٦٣٦	١.٠.٢٣٧.٧٢٩	٤.١٦٥.٨٥٥	١١.٠٣٦.٢٣١	٣.٠.٣٤٦.٥٩١	٥٠.٠.٣٧.٢٣٠	إجمالي الإيرادات
(١٨٣.٠.٦٥.٠٥٥)	(٤.٣٥٦.٤١٦)	(١٠.٣٦٦.٩٨٩)	(٢٠.٩٨١.٦٥٣)	(٥٦.٥٨٨.٨٤٢)	(٩٠.٧٧١.١٥٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٩٥.٧٦٩.٦٤٦	٣.٨٣٥.١٣١	٩.٠.٦٩.٣٤٥	١٧.٨٧٥.٩٩٧	٢٤.٧٧٣.٢٣٥	٤٠.٢٠٧.٩٣٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨٧.٣.٣٠.٤٠٩)	(٥٢١.٢٨٥)	(١.٢٩٧.٦٤٤)	(٣.١٠٥.٦٥٦)	(٣١.٨١٥.٦٠٧)	(٥٠.٥٦٣.٢١٧)	صافي المطالبات المدفوعة
٤١٣.٩٤٠	٣٤٨.٤٦٣	(٣٨٩.٦٠٤)	٢.٨١٩.١٢٦	٢.٨٥١.٠٣٠	(٥.٢١٥.٠٧٥)	التغير في المطالبات تحت التغطية
(٨٦.٨٨٩.٤٦٩)	(١٧٢.٨٢٢)	(١.٦٨٧.٢٤٨)	(٢٨٦.٥٣٠)	(٢٨.٩٦٤.٥٧٧)	(٥٥.٧٧٨.٢٢٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٥٠.٦٦.٦٢١)	(١.٩٠٩.٢١٢)	(١.٤٥٧.٤٧٩)	(١.٨٣٤.٥٦٥)	(٦.٢٢٤.٥٤١)	(٣.٥٤٠.٨٢٤)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٣.٨٢٧.٥٤٦	٨.١٥٥.٦٦٥	١.٠.٢١.١٢٨	٨.٩١٥.١٣٦	(٤.٩٤٢.٥٢٧)	(٩.٢٨١.٨٨٦)	إيرادات أخرى غير مصنفة ، صافي
١.٣٩٥.٧٩٧						مصروفات غير مصنفة
(٢١.١٤٩.٥٣٠)						عجز عمليات التأمين
(١٥.٨٨٦.١٨٧)						

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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 (مُدققة)
موجودات عمليات التأمين						
٦١,٧٢٩,٦٠٠	١٠,٥٣٨,٠٢٦	٩,٤١٤,٤٤٦	١٣,٢٢٧,٢٥٣	١٦,٠٢٧,٨٢٩	١٢,٥٢٢,٠٤٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١١٧,٧٤٢,٦٢٨	٤١,٥٤٥,٨٠٨	١٧,٢٧٣,٣٩٠	١٥,٨١٨,٤٣٦	٣٠,٢٦٧,٤٥٨	١٢,٨٣٧,٥٣٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٥,٥٩٦,٩٤٣	١,٩١١,٩٦٢	١,٢٧٩,٤٨٤	١,٦٥٢,٧٩٨	٦,٩١٨,٨١٠	٣,٨٣٣,٨٨٩	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مجلة
٣٤٦,٣٧٤,٣٧٨						موجودات غير مصنفة
٥٤١,٤٤٣,٥٤٩						
مطلوبات عمليات التأمين						
١٢,٦٢٥,٥١٦	٣,١٥٦,٦٩١	٢,٢٣٤,١١٧	٣,٧٩٦,٤٤٤	٣,٤٣٨,٢٦٤	-	إيراد عمولات 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
٥٤١,٤٤٣,٥٤٩						

١٢ - التوزيع الجغرافي

ان جميع موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، باستثناء ذمم التأمين ومعيدي التأمين المدينة البالغة ٤,٩١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٥٧,٧٩ مليون ريال سعودي)، ومطلوب من جهات ذات علاقة البالغة ٢٤,٦٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٢٤,٦٢ مليون ريال سعودي)، واستثمار يبلغ ٠,٧٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٠,٧٥ مليون ريال سعودي) وأرصدة معيدي تأمين دائنة تبلغ ٦,٥٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٠,٤٧ مليون ريال سعودي) ومطلوب لجهات ذات علاقة تبلغ ٦٥,٧٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٦٥,٧٣ مليون ريال سعودي).

١٣ - خسارة السهم

تم احتساب خسارة السهم الأساس والمخفف لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ و ٢٠١٣، بتقسيم صافي خسارة المساهمين للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٤- القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم استلامه عند بيع أصل أو دفعه عند تحويل التزام خلال تعاملات منظمة بين أطراف مشاركة في السوق في تاريخ القياس (سعر التخارج). تتألف الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه وودائع قصيرة الأجل وأقساط وأرصدة تأمين مدينة وأقساط تأمين مدينة من جهات ذات علاقة ومطلوب من جهات ذات علاقة وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية واستثمارات متاحة للبيع واستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق، وتتألف مطلوباتها المالية من إجمالي مطالبات تحت التسوية، نتم 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بحسب مستوى القيمة العادلة :
٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)

المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
				عمليات التأمين
-	-	١٥,٣٩١,٧٦٢	١٥,٣٩١,٧٦٢	صناديق استثمارية
-	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	الاستثمار في الأسهم
				عمليات المساهمين
-	٥,٧٧٧,٤٠٢	٩,٨١١,٥٣٢	١٥,٥٨٨,٩٣٤	صناديق استثمارية
١٦٨,١٧٩	-	-	١٦٨,١٧٩	الاستثمار في الأسهم
١٦٨,١٧٩	٥,٧٧٧,٤٠٢	٢٧,١٢٦,٣٧٢	٣٣,٠٧١,٩٥٣	إجمالي الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
للفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 مريحة وصكوك والاستثمار في أسهم شركة نجم لخدمات التأمين، والتي تظهر بالتكلفة. يتم احتساب القيمة العادلة لصناديق المريحة والصكوك على أساس أحدث تقرير لصافي الأصول الصناديق كما في تاريخ المركز المالي.

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	في ١ يناير	شراء	بيع	إجمالي الربح أو الخسارة	
				في قائمة الدخل	في قائمة دخل شامل
				آخر	في ٣٠ يونيو
١٠,٩٢٣,٠٧٨	١٥,٣٩١,٧٦٢	-	-	-	١٧,٣١٤,٨٤٠
١٧,٠٩٢,٠٠٠	١١,٨٠٧,٧٦٥	(١٩,٠٢٤,٠٠٦)	١٠,٨٠٠,٢٣	(١٧٢,٢٥٠)	٩,٨١١,٥٣٢
١٩,٠١٥,٠٧٨	٢٧,١٩٩,٥٢٧	(١٩,٠٢٤,٠٠٦)	١٠,٨٠٠,٢٣	(١٧٢,٢٥٠)	٢٧,١٢٦,٣٧٢

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

١٥- أرقام المقارنة

لقد جرى إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة لتتلائم مع عرضها للفترة الحالية.

١٦- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ يوليو ٢٠١٤ الموافق ٢٢ رمضان ١٤٣٥هـ.