

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

صفحة	جدول المحتويات
٣ - ٢	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٥ - ٤	قائمة المركز المالي الأولية
٦	قائمة عمليات التأمين الشاملة الأولية
٧	قائمة العمليات الشاملة للمساهمين الأولية
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
١٠ - ٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
١٢ - ١١	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٣٠ - ١٣	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة/ المساهمين المحترمين
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 ٢٠١٦ والقوائم الأولية لعمليات التأمين الشاملة والعمليات الشاملة للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المتعلقة بها من رقم ١ إلى رقم ١٧ والتي 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.

كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والاستفسار 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.

النتيجة

وبناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

لفت الانتباه

نود لفت الانتباه إلى:

- الإيضاح رقم (١) حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة حيث حصلت الشركة بتاريخ ٢ محرم ١٤٣٨هـ (٣ أكتوبر ٢٠١٦) على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لخفض رأسمالها من أجل امتصاص العجز المتراكم كحد أقصى مبلغ ٩٠ مليون ريال سعودي.

تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

- الإيضاح رقم ٧ (ب) حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة الذي يوضح أن لدى الشركة صافي رصيد مدين مطلوب من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة ش.م.ب - مساهم في الشركة - تبلغ ٢٢,٢٩ مليون ريال سعودي كانت محل خلاف حتى شهر يونيو ٢٠١٥. بناء على حل الخلاف وعمل بعض التسويات كما هو مطلوب بموجب خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) فقد تم زيادة هذا الرصيد إلى ٢٩,٠٧ مليون ريال سعودي. أكدت شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة ش.م.ب في وقت سابق بأنه سيتم تسديد الرصيد بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ولكن المبالغ لم يتم تسديدها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. في وقت لاحق إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، أكدت شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة ش.م.ب أن المبلغ القائم سيتم تسديده بالكامل بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٧. ترى إدارة الشركة أن هذا المبلغ سيتم تحصيله قبل ذلك التاريخ حسب ما أكدته شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة ش.م.ب.
- الإيضاح رقم ٢ حول 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.

الدار لتدقيق الحسابات
عبد الله البصري وشركاه
ص ب ٣٠٤٨ الخبر ٣١٩٥٢
للمملكة العربية السعودية

عبد الله بن محمد البصري

محاسب قانوني
ترخيص رقم ١٧١

برايس ووترهاوس كوبرز
ص ب ٤٦٧ مطار الظهران ٣١٩٣٢
للمملكة العربية السعودية

علي حسن البصري

محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٠٩



٢٠ ربيع الآخر ١٤٣٨ هـ
الموافق ١٨ يناير ٢٠١٧ م



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الاولية

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

كما في		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
(مدققة)	(غير مدققة)		
			موجودات عمليات التأمين
٦٩,٢٣٣,٥٧٥	١٢,١٦٢,٢٢٥	٤	نقد وما في حكمه
---	٨٨,٣١٣,٨٨٢	٥	ودائع قصيرة الأجل
٨٦,٠٥٥,٥٠٢	٧٤,١٦١,٤٥٦	٦	أقساط وأرصدة تأمين مدينة، بالصافي
٥,٥٤٩,٢٥٤	٥,٧٧٩,٨٤٣	٧ب	أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة، بالصافي
٢٩,٠٧٢,١٢٦	٢٩,٠٧٢,١٢٦	٧ب	مطلوب من جهات ذات علاقة، بالصافي
٤٠,١٣١,٣٥١	٥٥,٦٤٣,٩٥٨		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٢٦,١٤٤,٤٦١	٦٤,٢٨٣,٩٩٧		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٩٩٩,٣٧٥	٩,٩٦٦,٤٣٥		تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٩,٧٢٠,٢٥٥	١٤,٤٨٦,٣٢٦		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٦,٨٢٢,٤٩٩	٦,٩٤٦,٤٠٨	٨	استثمارات متاحة للبيع
٢,٩٤٥,٠٣٦	٣,٨٢٨,٤٩٥		ممتلكات ومعدات
---	٥,٣١٨,٣٧٨		موجودات غير ملموسة - برامج حاسب آلي
٥,٤٠٨,١٤٩	---		برامج تحت التطوير
٣٨٧,٠٨١,٥٨٣	٣٦٩,٩٦٣,٥٢٩		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٢,١٧٧,٥٨٣	٣٩,٣٢٢,٣٦١	٤	نقد وما في حكمه
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٩٠٠,٠٨٤	٥	ودائع قصيرة الأجل
٢٦٧,٤١٠	٢٣٠,١٩١		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١٠,٣٩١,٢٧٥	٤٧,٩٩٩		مطلوب من عمليات التأمين
٢,٣٥٩,١٩٢	٢,٣٥٩,١٩٢	٧ب	مطلوب من جهات ذات علاقة
١١,٠٨٨,٤٢٢	٢٢,٧٠٩,١٨٤	٨	استثمارات متاحة للبيع
٢٠,٧٥٠,٠٨٠	٢٠,٧٥٠,٠٨٠	٨	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٩	وديعة نظامية
١٣٩,٠٣٢,٩٦٢	١٥٦,٣١٩,٠٩١		مجموع موجودات المساهمين
٥٢٦,١١٥,٥٤٥	٥٢٦,٢٨٢,٦٢٠		مجموع موجودات عمليات التأمين وموجودات المساهمين

(يتبع)

عبدالعزیز علی التركی
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المؤجلة

منیر هاشم البورتو
الرئيس التنفيذي

عثمان جهانجير
المدير المالي المكلف

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

كما في		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
(مدققة)	(غير مدققة)		
٦٤,٠٧٤,٤٤٧	٢٢,١٧٢,١٨٨		المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
١٦,٨١٩,٩٥٢	٤٤,٢٠٢,٨٨٢		ذمم دائنة
١٠,٩٨٦,٧٣٤	١١,٩٠٢,٢٨٢		ارصدة اعادة تأمين دائنة
٧٧,٣٧٩,٢٧١	١٣٣,٨٨٨,٣٥٧		ايراد عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
١٦٨,٣١٧,٠٥١	١٠٦,٧٩٧,١١٨		إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٤,٩٢٠,١٧٧	٣,٧٦٤,٠٣٧		إجمالي مطالبات تحت التسوية
٤,٨٨٦,٤٣٤	٢,٠١٥,٥٨٥		احتياطي المخاطر التي لم تسقط
٢,٤٤٧,٦٢٧	١٠,٣٠٣,٤٣٠		احتياطيات أخرى
١٠,٣٩١,٢٧٥	٤٧,٩٩٩		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨,٢١٠,٠٦٤	١٤,٣٠٩,٩٨٠	ب	مطلوب الى عمليات المساهمين
١١,٦٨٩,٠٠٨	١٠,٦١٥,٤٥٩		مطلوب الى جهة ذات علاقة
٣٨٠,١٢٢,٠٤٠	٣٦٠,٠١٩,٣١٧		مكافأة نهاية الخدمة
٦,٧٦٨,٥٤٣	٩,٦٢٩,٣٠٤		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
١٩١,٠٠٠	٣١٤,٩٠٨		الفائض المتراكم لعمليات التأمين
٦,٩٥٩,٥٤٣	٩,٩٤٤,٢١٢		احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
٣٨٧,٠٨١,٥٨٣	٣٦٩,٩٦٣,٥٢٩		مجموع الفائض المتراكم لعمليات التأمين
			إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
٤٠٠,٥٦٧,٣	٤,١١٣,٠٠٢		مطلوبات المساهمين
٨,٤٥٩,١٠٨	٢,٣٥٩,١٩٢	٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢,٠٢٦,٥٠٨	٦,٤٧٢,١٩٤		مطلوب الى جهات ذات علاقة
			مجموع مطلوبات المساهمين
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١	حقوق المساهمين
(١١٩,١١٥)	١٧٥,٧٩٠		رأس المال
(٩٢,٨٧٣,٤٣١)	(٧٠,٣٢٨,٨٩٣)		احتياطي القيمة العادلة
١٢٧,٠٠٧,٤٥٤	١٤٩,٨٤٦,٨٩٧		خسائر متراكمة
١٣٩,٠٣٣,٩٦٢	١٥٦,٣١٩,٠٩١		مجموع حقوق المساهمين
٥٢٦,١١٥,٥٤٥	٥٢٦,٢٨٢,٦٢٠		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم
			ومطلوبات وحقوق المساهمين
			التزامات محتملة

١١

عبدالعزیز علی التركي
رئيس مجلس الإدارة

بنیبر هاشم البهركو
الرئيس التنفيذي

عثمان جهانجير
المدير المالي المكلف

بن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المحيطة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات التأمين الشاملة الأولية
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاح
(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٢٤,٩٢٤,٧٤٦	٢٧٧,٣٧٥,٧٢٩	٤٧,١٣٥,٦٠٣	٩٥,٩٩٨,٨٤٨	١٧ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٢١,٧٤٤,٥٤٨)	(١٣٠,٢٣٣,٧٨٣)	(٢٥,٧٢٨,٩٥٨)	(٣٩,٣٣٠,٧١٩)	يخصم: أقساط إعادة تأمين المسندة
(٣,٥٢٦,٤٤٧)	(٣,٢٧٤,٩٤٣)	(٢٤٧,٢٨٨)	(٨١٨,٧٣٦)	فائض خسارة أقساط تأمين
٩٩,٤٥٣,٧٥١	١٤٣,٨٦٧,٠٠٣	٢١,١٥٩,٣٥٧	٥٥,٨٤٩,٣٩٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢١,٤٢١,١٣٥	(٤٠,٩٩٦,٤٧٩)	٣,٣٢٥,٦٠٣	(٢٢,٢٩٦,٤٩٧)	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، بالصافي
١٢١,٠٧٤,٨٨٦	١٠٢,٨٧٠,٥٢٤	٢٤,٤٨٤,٩٦٠	٣٣,٥٥٢,٨٩٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣٤,٣٥٨,٩٩٥	٣١,١٢٤,٩٢٣	٧,٨٦٨,٦٠٧	٩,٣٢٦,٢٧٩	إيراد عمولات إعادة تأمين
١٥٥,٤٣٣,٨٨١	١٣٣,٩٩٥,٤٤٧	٣٢,٣٥٣,٥٦٧	٤٢,٨٧٩,١٧٥	مجموع الإيرادات
				التكاليف والمصاريف
(٢٠٤,٥٠٠,٢٣١)	(٩٨,٠٨٤,٥٦٤)	(٥٤,٩٧٨,٠٥٣)	(٢٧,٨٠٦,١٨٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٩٠,٤٢٩,٥٤٨	٤٤,٣٨٤,٠٨٠	٣٥,١٥٣,٢٦٩	١٤,٤٧٣,٤٧٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١١٤,٠٧٠,٦٨٣)	(٥٣,٧٠٠,٤٨٤)	(١٩,٨٢٤,٧٨٤)	(١٣,٣٣٢,٧١٠)	صافي المطالبات المدفوعة
٣٣,٤٩٢,٤٠٤	(٣٤٠,٥٣١)	٧,٦١١,١٥٢	(٢,٥٥٨,١٧٩)	التغير في المطالبات تحت التسوية بالصافي
(٨٠,٥٧٨,٢٧٩)	(٥٤,٠٤١,٠١٥)	(١٢,٢١٣,٦٣٢)	(١٥,٨٩٠,٨٨٩)	١٧ صافي المطالبات المتكبدة
(١٧,٧٨٤,٧٥٠)	(١٢,١٨٧,٥٥٧)	(٤,١٩٢,٧٤٣)	(٣,٢٥١,٨٤٩)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٣١,٢١٢)	١,١٥٦,١٤٠	١,٣٢٥,٠٥١	٢٤٠,٨٥١	التغير في احتياطي المخاطر التي لم تسقط
(٤,٥٨٦,٤٣٤)	٢,٨٧٠,٨٤٩	(٤,٥٨٦,٤٣٤)	٦,٢٤٤,١٧٣	التغير في الاحتياطيات الأخرى
(٣٠,٩٦٥,٩١٢)	(٣٥,٦٧١,٢٢٤)	(٧,١٦٤,٦٢٥)	(١٠,٩٤١,٤٤٨)	١٧ رواتب تشغيلية وإدارية
(١٧,٦٧٥,٨٩٩)	(٢٥,٦٧٩,٨٣١)	(٥,٢٣٠,٥١٦)	(٦,٤٤٢,٣١١)	١٧ مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٧٠٩,٨٧٩	٣,٥٧٤,٩٩٥	١٩٩,٣٨٢	١,٩٦٨,١٥٧	إيرادات عمولات
٢٠,٢٥١,٨٩٠	١٤,٥٨٩,٨٠٣	١٦,٨٣٨,٥٢٤	٤,٤٢٠,٦٩٧	إيرادات أخرى، بالصافي
(١٣٠,٦٦٠,٧١٧)	(١٠٥,٣٨٧,٨٤٠)	(١٥,٠٢٤,٩٩٣)	(٢٣,٦٥٢,٦١٩)	مجموع التكاليف والمصاريف
٢٤,٧٧٢,١٦٤	٢٨,٦٠٧,٦٠٧	١٧,٣٢٨,٥٧٤	١٩,٢٢٦,٥٥٦	الفائض من عمليات التأمين
(٢٢,٢٩٥,٨٤٨)	(٢٥,٧٤٦,٨٤٦)	(١٥,٥٩٥,٧١٧)	(١٧,٣٠٣,٩٠٠)	حصة المساهمين من الفائض
٢,٤٧٧,٣١٦	٢,٨٦٠,٧٦١	١,٧٣٢,٨٥٧	١,٩٢٢,٦٥٦	صافي نتائج عمليات التأمين بعد حصة المساهمين من الفائض
				دخل شامل الأخر
				بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة عمليات التأمين
٤٤,٤٦١	١٢٣,٩٠٩	١٦,٥٣٤	٣٧,٩٨٠	التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بالصافي
٢,٥٢١,٧٧٧	٢,٩٨٤,٦٧٠	١,٧٤٩,٣٩١	١,٩٦٠,٦٣٦	٨ مجموع نتائج عمليات التأمين الشاملة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

عبدالعزیز علی الترمکی
رئيس مجلس الإدارة

منیر ہاشم البورتو
الرئيس التنفيذي

عثمان جہانگیر
المدير المالي المكلف

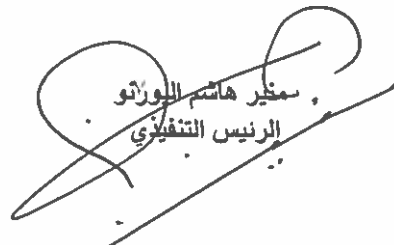
شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاح
(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٢,٢٩٥,٨٤٨	٢٥,٧٤٦,٨٤٦	١٥,٥٩٥,٧١٧	١٧,٣٠٣,٩٠٠	الفائض من عمليات التأمين
١,١٦٦,٦٠٦	٢,٦٦٣,٥٧٢	٤٦٠,٧٦١	٧٩٣,٨٠٩	إيرادات من استثمارات
٢٣,٤٦٢,٤٥٤	٢٨,٤١٠,٤١٨	١٦,٠٥٦,٤٧٨	١٨,٠٩٧,٧٠٩	
(٨,٤٥٩,١٠٨)	---	(٨,٤٥٩,١٠٨)	---	انخفاض قيمة الشهرة
(٢,٦٤٥,٣٢٢)	(٣,٤٤٥,٨٨٠)	(٦٣٩,٥٠١)	(٧٣٩,١٢٩)	١٧ مصاريف إدارية وعمومية
١٢,٣٥٨,٠٢٤	٢٤,٩٦٤,٥٣٨	٦,٩٥٧,٨٦٩	١٧,٣٥٨,٥٨٠	الدخل للفترة / السنة
				خسارة دخل شامل آخر
				بنود لا يتم إعادة تصنيفها نهائياً في قائمة دخل المساهمين:
(٩٦٢,٨٤٥)	(٢,٤٢٠,٠٠٠)	(٤٧٥,٠٠٠)	(٦٣٠,٠٠٠)	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١١,٣٩٥,١٧٩	٢٢,٥٤٤,٥٣٨	٦,٤٨٢,٨٦٩	١٦,٧٢٨,٥٨٠	صافي ربح المساهمين للفترة/ السنة
				بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة دخل المساهمين:
(٢٥٦,٢١٠)	٢٩٤,٩٠٥	١٤٩,٠٨٠	(٧١,٠٧٩)	٨ التغير غير المتحقق في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بالصافي
١١,١٣٨,٩٦٩	٢٢,٨٣٩,٤٤٣	٦,٦٣١,٩٤٩	١٦,٦٥٧,٥٠١	اجمالي الربح الشاملة للفترة/ السنة
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
٠,٥٦	١,١٣	٠,٣٢	٠,٧٩	١٤ (خسارة) ربحية السهم الأساسي والمخفف

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة


عبدالعزیز علی التركي
رئيس مجلس الإدارة


مخیر هاشم البورایفی
الرئيس التنفيذي


عثمان جهانجير
المدير المالي المكلف

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

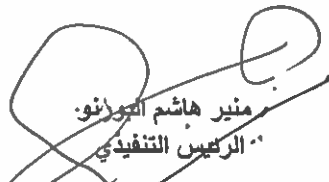
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينكر غير ذلك)

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة	رأس المال	
١١٥,٨٦٨,٤٨٥	(١٠٤,٢٦٨,٦١٠)	١٣٧,٠٩٥	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ (مدققة)
١٢,٣٥٨,٠٢٤	١٢,٣٥٨,٠٢٤	---	---	دخل السنة
(٢٥٦,٢١٠)	---	(٢٥٦,٢١٠)	---	التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات متاحة للبيع بالصافي
(٩٦٢,٨٤٥)	(٩٦٢,٨٤٥)	---	---	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١٢٧,٠٠٧,٤٥٤	(٩٢,٨٧٣,٤٣١)	(١١٩,١١٥)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة)
١٢٧,٠٠٧,٤٥٤	(٩٢,٨٧٣,٤٣١)	(١١٩,١١٥)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ (مدققة)
٢٤,٩٦٤,٥٣٨	٢٤,٩٦٤,٥٣٨	---	---	دخل السنة
٢٩٤,٩٠٥	---	٢٩٤,٩٠٥	---	التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات متاحة للبيع بالصافي
(٢,٤٢٠,٠٠٠)	(٢,٤٢٠,٠٠٠)	---	---	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١٤٩,٨٤٦,٨٩٧	(٧٠,٣٢٨,٨٩٣)	١٧٥,٧٩٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة


عبدالعزیز علی التركي
رئيس مجلس الإدارة


منير هاشم الجرارح
الرئيس التنفيذي


عثمان جهانجير
المدير المالي المكلف

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
٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٦ ديسمبر ٣١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٤٧٧,٣١٦	٢,٨٦٠,٧٦١	
٨٤٨,٢٠١	٢,٠٨٣,٤٥٨	
(٨٠,٠٠٠)	---	
٣١,٢١٢	(١,١٥٦,١٤٠)	
٤,٥٨٦,٤٣٤	(٢,٨٧٠,٨٤٩)	
(١٠,٤٢٧,٦٧١)	---	
(٢,٥٦٤,٥٠٨)	٩١٧,٢٣٠	
١٠,٠٣٥,٦٧١	١١,٨٩٤,٠٤٦	
٤,١١١,٤٤٤	(٢٣٠,٥٨٩)	
(٦,٨١٢,٧٩٩)	---	
٤,٥٢٥,٧١١	(١٥,٥١٢,٦٠٧)	
(٢٣,١٧٤,٨٤٣)	٦١,٨٦٠,٤٦٤	
٨٠٧,٩٥٠	(٣,٩٦٧,٠٦٠)	
(٢,٦١٩,٩٥١)	(٤,٧٦٦,٠٧١)	
٧,٨٠١,٨١٩	---	
٩,٠٨٩,٨٤٣	(٤١,٩٠٢,٢٥٩)	
٥,٠٣٢,٣٥٢	٢٧,٣٨٢,٩٣٠	
(٥٣,٦٨٠)	٩١٥,٥٤٨	
(٢٥,٩٤٦,٨٤٦)	٥٦,٥٠٩,٠٨٦	
(١٠,٣١٧,٥٦١)	(٦١,٥١٩,٩٣٣)	
(٩٧,٢٠٦)	---	
(٣,٠٥٩,٥٦٣)	٧,٨٥٥,٨٠٣	
١٠,٣٩١,٢٧٥	(١٠,٣٤٣,٢٧٦)	
(٧,٢٠٢)	٦,٠٩٩,٩١٦	
٢٣٢,١٢٥	(١,٠٧٣,٥٤٩)	
(٢٢,٦٢٤,٩٦٩)	٣٤,١١٩,٦٧٩	

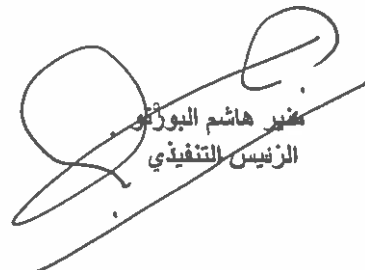
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي نتائج عمليات التأمين بعد حصة المساهمين من الفائض
تعديلات على بنود غير نقدية
الاستهلاك والاطفاء
أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
احتياطي المخاطر التي لم تسقط
احتياطيات أخرى
رد رصيد مطلوب إلى طرف ذي علاقة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

أقساط وأرصدة تأمين مدينة بالصافي
أقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة بالصافي
مستحق من جهات ذات علاقة بالصافي
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف ائتمان وثائق تأمين مؤجلة
مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
مطلوب من عمليات المساهمين
ذمم دائنة
أرصدة إعادة تأمين دائنة
إيراد عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
إجمالي مطالبات تحت التسوية
أقساط تأمين مقدمة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مطلوب إلى عمليات المساهمين
مطلوب إلى جهات ذات علاقة
مكافأة نهاية الخدمة
صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية



عبدالعزیز علی التركي
رئيس مجلس الإدارة



مفیر هاشم البورجانی
الرئيس التنفيذي



عثمان جهاتجیر
المدير المالي المكلف

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني


(شركة مساهمة سعودية)

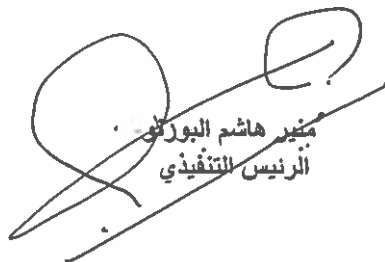
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية - (تتمة)

(جميع المبالغ معروضة بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	ايضاح
---	(٨٨,٣١٣,٨٨٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٧٠,٨٧٩)	(١,٧٦٩,٩٥٦)	ودائع قصيرة الأجل بالصافي
٨٠,٠٠٠	---	شراء ممتلكات ومعدات
(٨٩٨,٢٩٩)	(١,١٠٧,١٩١)	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٨٨٩,١٧٨)	(٩١,١٩١,٠٢٩)	إضافات إلى الأصول غير الملموسة - برامج حاسب الى
(٢٣,٥١٤,١٤٧)	(٥٧,٠٧١,٣٥٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
٩٢,٧٤٧,٧٢٢	٦٩,٢٣٣,٥٧٥	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٦٩,٢٣٣,٥٧٥	١٢,١٦٢,٢٢٥	نقد وما في حكمه في بداية السنة
		نقد وما في حكمه في نهاية السنة
		معلومات إضافية عن تدفقات نقدية:
		نشاط استثماري غير نقدي:
		التغير غير المتحقق في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٤٤,٤٦١	١٢٣,٩٠٩	٨

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة


عبدالعزیز علی التركي
رئيس مجلس الإدارة


مدير هاشم البوركي
الرئيس التنفيذي


عزت جھانجیر
المدير المالي المكلف

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

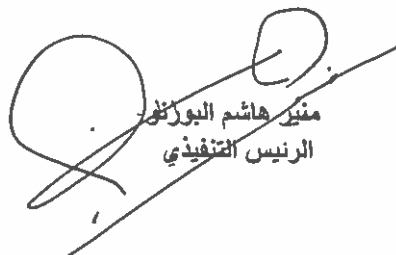
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية الموجزة

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	ايضاح
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٢,٣٥٨,٠٢٤	٢٤,٩٦٤,٥٣٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة
		تعديلات لـ
(١,١٦٦,٦٠٦)	(٢,٦٦٣,٥٧٢)	الربح من الاستثمارات
٨,٤٥٩,١٠٨	---	انخفاض قيمة الشهرة
١٩,٦٥٠,٥٢٦	٢٢,٣٠٠,٩٦٦	
		<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</u>
---	(٢٩,١٦٥)	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
---	(٦,٠٩٩,٩١٦)	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
(١٠,٣٩١,٢٧٥)	١٠,٣٤٣,٢٧٦	مستحق من عمليات التأمين
(٢٨,٥٤٩)	٧٣,٦٤٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٧,٦٢٢,٢٤٠)	---	مطلوب الى عمليات التأمين
١,٦٠٨,٤٦٢	٢٦,٥٨٨,٨٠٨	صافي النقد الوارد من العمليات
(١,٨٨٨,٢٢٨)	(١,٩٤٨,٠٤٥)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٢٧٩,٧٦٦)	٢٤,٦٤٠,٧٦٣	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
---	(١١,٠٠٠,٠٠٠)	وديعة نظامية
(٢٥,٢٥٠,٠٠٠)	٣٢,٠٩٩,٩١٦	ودائع قصيرة الأجل
(٧,٠٩٨,٤٥٩)	(٧١,٦٩٠,٣٧٦)	٨ شراء استثمارات متاحة للبيع
١٥,٣٨٣,٨٤٣	٦٠,٣٦٤,٥١٩	٨ المتحصل من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	---	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالصافي
١,١٥٧,٤٣٢	٢,٧٢٩,٩٥٦	ايرادات استثمارات مستلمة
(١٩,٨٠٧,١٨٤)	١٢,٥٠٤,٠١٥	صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٢٠,٠٨٦,٩٥٠)	٣٧,١٤٤,٧٧٨	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٢,٢٦٤,٥٣٣	٢,١٧٧,٥٨٣	نقد وما في حكمه كما في بداية السنة
٢,١٧٧,٥٨٣	٣٩,٣٢٢,٣٦١	٤ نقد وما في حكمه كما في نهاية السنة


عبدالعزیز علی التركي
رئيس مجلس الإدارة

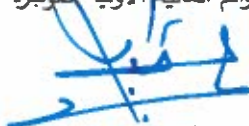

مدير هاشم البورجاني
الرئيس التنفيذي

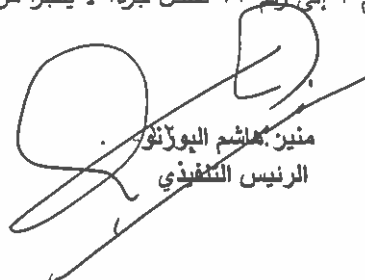

عثمان جهانجير
المدير المالي المكلف

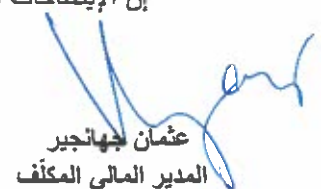
شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية الموجزة (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	ايضاح
(٩٦٢,٨٤٥)	(٢,٤٢٠,٠٠٠)	معلومات إضافية عن تدفقات نقدية: نشاط تشغيلي غير نقدي زكاة وضريبة دخل محملة على دخل المساهمين الشامل
(٢٥٦,٢١٠)	(٢٩٤,٩٠٥)	نشاط استثماري غير نقدي التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع بالصافي
(٣٨,٦٢١,٨٩٢)	---	عكس مطلوب إلى طرف ذي علاقة - مقابل قيمة شهرة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة


عبدالعزیز علی التركي
رئيس مجلس الإدارة


منين هاشم الجورج
الرئيس التنفيذي


عثمان جهانجير
المدير المالي المكلف

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١- معلومات عامة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية، سجلت في السجل التجاري بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٢٨هـ الموافق ٢٦ أغسطس ٢٠٠٧ تحت الرقم ٢٠٥٠٠٥٦٢٢٨، يقع مقر عمل الشركة الرئيسي في مدينة الدمام، المملكة العربية السعودية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مزاوله 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 الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧م، حصلت الشركة على الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمزاوله أعمال التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية.

حصلت الشركة في ٢٧ جمادى الثاني ١٤٣٥هـ الموافق ٢٧ أبريل ٢٠١٤ على الموافقة على طلبها لمؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بتغيير ترخيصها من مزاوله أعمال التأمين وإعادة التأمين إلى مزاوله أعمال التأمين.

تتضمن القوائم المالية حسابات الشركة وفروعها ونقاط البيع التالية:

العنوان	رقم السجل التجاري وتاريخه	الفرع / نقاط البيع
بناية العليا التجارية، شارع العليا	١٠١٠٢٤٧٥١٨ (٢٥ ربيع الأول ١٤٢٩هـ - ٢ أبريل ٢٠٠٨)	الرياض
مركز الزقروق التجاري، حي الرويس	٤٠٣٠١٧٧٩٣٣ (٢٨ ربيع الأول ١٤٢٩هـ - ٥ أبريل ٢٠٠٨)	جده
شارع القنس تقاطع بدر	٢٠٥٣٠٢٦٢٠٠ (٩ رمضان ١٤٣٣هـ - ٢٨ يوليو ٢٠١٢)	القطيف
بالقرب من مكتب جوازات الاحساء	٢٢٥٠٠٤٨١٤٤ (٩ رمضان ١٤٣٣هـ - ٢٨ يوليو ٢٠١٢)	الاحساء
شارع المطار القديم، الكندرا	٤٠٣٠٢٣٢١٦١ (٩ رمضان ١٤٣٣هـ - ٢٨ يوليو ٢٠١٢)	جده
بالقرب من مكتب جوازات الخبر	٢٠٥١٠٤٩٨٠٥ (٩ رمضان ١٤٣٣هـ - ٢٨ يوليو ٢٠١٢)	الخبر
حي المعابدة، الشارع العام	٤٠٣١٠٧١٢٩٥ (٩ رمضان ١٤٣٣هـ - ٢٨ يوليو ٢٠١٢)	مكة
حي الخالدية، شارع جده	٥٨٥٥٠٤٥٥٦٨ (١٠ رمضان ١٤٣٣هـ - ٢٩ يوليو ٢٠١٢)	خميس مشيط
حي المربع، شارع الأميرة موضي بنت تركي	١٠١٠٣٤٦١٤٥ (١٠ رمضان ١٤٣٣هـ - ٢٩ يوليو ٢٠١٢)	الرياض
حي النسيم، الرياض	١٠١٠٣٥٢٨٦٤ (٢٤ ذو القعدة ١٤٣٣هـ - ١٠ أكتوبر ٢٠١٢)	الرياض
حي الروضة، الرياض	١٠١٠٣٥٢٨٧٨ (٢٤ ذو القعدة ١٤٣٣هـ - ١٠ أكتوبر ٢٠١٢)	الرياض
مقابل مكتب جوازات جيزان	٥٩٠٠٠٢١٣٦٥ (٢٤ ربيع الثاني ١٤٣٤هـ - ٦ مارس ٢٠١٣)	جيزان
حي الفهد الشمالي، شارع سلمان الفارسي	٥٩٥٠٠٢٥٣٢٦ (٢٧ محرم ١٤٣٤هـ - ١١ ديسمبر ٢٠١٢)	نجران
طريق الملك عبدالعزيز - قرب بنك الرياض	٣٣٥٠٠٤٤٤٣٣ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	حائل
طريق الملك عبدالعزيز - قرب بنك الراجحي	٣٤٠٠٠١٩٩٧٩ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	سكاكا
طريق الملك سعود - قرب إدارة المرور	١١١٣٠٠٣٨٨٧ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	شقرا
قرب مكتب الجوازات - بريدة	١١٣١٠٥٧٢٣٢ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	بريدة
قرب مكتب الفحص الدوري	٤٠٣٠٢٩٢٠٠٤ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	جده
قرب مكتب الجوازات - الريس	١١٣٢٠١٠٩٤٣ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	الريس
قرب مكتب جوازات الخبر	٢٠٥١٠٦٣٢٤٧ (٢١ صفر ١٤٣٨هـ - ٢١ نوفمبر ٢٠١٦)	الخبر
شارع السويدي العام - الرياض	١٠١٠٤٦٥٦٩٨ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	الرياض
قرب مكتب الجوازات - المدينة المنورة	٤٦٥٠٠٨١٧١٨ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	المدينة المنورة
قرب مكتب الجوازات - الطائف	٤٠٣٢٠٥٠٩٩٨ (٢١ صفر ١٤٣٨هـ - ٢١ نوفمبر ٢٠١٦)	الطائف
معرض الجوهرة - جده	٤٠٣٠٢٩٢٠٠٢ (٢١ صفر ١٤٣٨هـ - ٢١ نوفمبر ٢٠١٦)	جده
طريق الملك فهد - حفر الباطن	٢٥١١٠٢٥٢٧٥ (٢١ صفر ١٤٣٨هـ - ٢١ نوفمبر ٢٠١٦)	حفر الباطن
قرب مكتب الجوازات - عرعر	٣٤٥٠٠١٥٤٣٤ (٢١ صفر ١٤٣٨هـ - ٢١ نوفمبر ٢٠١٦)	عرعر

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١- معلومات عامة - (تتمة)

حي الشفا - معرض السيارات طريق الامام مسلم	١٠١٠٤٦٥٦٧٢ (٢١ صفر ١٤٣٨هـ - ٢١ نوفمبر ٢٠١٦)	الرياض
حي السلى - طريق ابن العميد قرب نله	١٠١٠٤٦٥٦٩٣ (٢١ صفر ١٤٣٨هـ - ٢١ نوفمبر ٢٠١٦)	الرياض
حي الصفراء - شارع المرور	١١٣١٠٥٧٢٢٧ (٢١ صفر ١٤٣٨هـ - ٢١ نوفمبر ٢٠١٦)	بريدة
قرب مكتب الجوازات - تبوك	٣٥٥٠٠٣٨٢٧٦ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	تبوك
شارع الصحافة - قرب إدارة المرور	٤٠٣٠٢٩٢٠٠٥ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	جده
العقارية - شارع العليا	١٠١٠٤٦٥٦٩٢ (٢١ صفر ١٤٣٨هـ - ٢١ نوفمبر ٢٠١٦)	الرياض
قرب مكتب جوازات الخرج	١٠١١٠٢٤٢٤٩ (٢١ صفر ١٤٣٨هـ - ٢١ نوفمبر ٢٠١٦)	الخرج
معرض السيارات - شارع الميراث - النمام	٢٠٥٠١١٠٩٤٨ (٢١ صفر ١٤٣٨هـ - ٢١ نوفمبر ٢٠١٦)	الدمام
حراج السيارات - الرياض	١٠١٠٤٦٥٦٩٧ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	الرياض
قرب الاتصالات السعودية والضمانات الاجتماعية - شرورة	٥٩٥١٠٠٢٤٥٦ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	شرورة
طريق المدينة المنورة ، قرب الغرفة التجارية - القريات	٣٤٥٢٠١٠٥٠١ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	القريات
حي البطحاء - شارع البطحاء - الرياض	١٠١٠٤٦٥٦٩٩ (٢٢ صفر ١٤٣٨هـ - ٢٢ نوفمبر ٢٠١٦)	الرياض

أقر مجلس الإدارة في اجتماعهم بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٥هـ الموافق ٢٧ مايو ٢٠١٤م، برفع توصية للمساهمين لزيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٢٢٠ مليون ريال سعودي.

كما أقر مجلس الإدارة في اجتماعه بتاريخ ١٣ ربيع الأول ١٤٣٧هـ الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠١٥م برفع توصية إلى المساهمين بتخفيض رأس مال الشركة ولامتصاص الخسائر المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م كحد أقصى مبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي وافر المجلس في ١٦ ربيع الثاني ١٤٣٧هـ الموافق ٢٦ يناير ٢٠١٦م تقليل هذا التخفيض في رأس المال إلى ٩٠ مليون ريال سعودي.

مع ذلك، قرر مجلس الإدارة في اجتماعاً المنعقد بتاريخ ٦ رجب ١٤٣٧هـ الموافق ١٣ أبريل ٢٠١٦م سحب طلبات الشركة المقدمة لهيئة سوق المال والمتعلقة بطرح أسهم حقوق أولوية وتخفيض رأس المال المشار اليهما في الفقرتين السابقتين على التوالي.

لاحقاً إلى ما سبق قرر مجلس الإدارة في اجتماعه بتاريخ ١٧ شعبان ١٤٣٧هـ الموافق ٢٤ مايو ٢٠١٦م البدء في إعادة تقديم الطلب إلى هيئة سوق المال وتعيين مستشارين ماليين لإدارة اصدار الشركة لاسهم حقوق اولويه وتخفيض رأس المال كما تم الاشارة اليها في الفقرات السابقة وذلك بناء على تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بخطابهم المؤرخ ٢٣ شعبان ١٤٣٧هـ الموافق ٣٠ مايو ٢٠١٦م ، كانت الشركة ملتزمة بتقديم طلبات حقوق اصدار وتخفيض راس المال الى هيئة سوق المال قبل ٣١ أغسطس ٢٠١٦م، ومع ذلك لم تتمكن الشركة من تقديم مثل هذه الطلبات لهيئة سوق المال قبل ٣١ أغسطس ٢٠١٦م وقد طلبت من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) تمديد الجدول الزمني لتلك الطلبات وقد وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على زيادة الجداول الزمنية فقط لتخفيض رأس المال، فقد قرر مجلس الإدارة إلى إعادة تقديم طلب زيادة رأس المال وتعتبر ان هذه الزيادة ستتمكن الشركة من تلبية متطلبات الملاءة المالية على النحو المنصوص عليه من قبل مؤسسة النقد السعودي وسوف توفر الكفاءة التشغيلية لتحقيق أهدافها.

بتاريخ ٢ محرم ١٤٣٨هـ (٣ أكتوبر ٢٠١٦م) حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لتخفيض رأسمالها من اجل امتصاص العجز المتراكم كحد اقصى مبلغ ٩٠ مليون ريال سعودي، وإن الشركة بصدد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية، ومساهمين الشركة حيث أن ذلك يتوقف على استكمال بعض المتطلبات التنظيمية والمتضمنة تقديم بعض المعلومات والوثائق لهيئة سوق المال.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

٢-١ أساس الأعداد

قامت الشركة بإعداد قوائمها المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م و ٢٠١٥م 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.

طبقاً للنظام، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وعليه تم عرض القوائم المالية، تحتفظ الشركة بالحياسة 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.

وفقاً لمتطلبات اللائحة التنفيذية لشركات التأمين التعاوني ("اللائحة") الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") وبموجب النظام الأساسي للشركة، يوزع الفائض الناشئ عن عمليات التأمين على النحو التالي:

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

إذا نتج عن عمليات التأمين عجز، فإن كامل العجز يتم تحميله الى عمليات المساهمين، 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 ٢٠١٥ باستثناء اعتماد بعض التعديلات والمراجعات على المعايير الحالية المنكورة أدناه، 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 المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، إن نتائج الفترة الأولية للشركة لا تعتبر بمثابة مؤشر لنتائجها السنوية.

المعيار	الوصف
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١	الاقصاحات الأولية
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ('IFRS') رقم ١١	المحاسبة المتعلقة بالاستحواذ على حصة في عمليات مشتركة
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ('IFRS') رقم ١٤	الحسابات النظامية الموجزة
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١٦	'الممتلكات والمصانع والمعدات'
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ('IFRS') رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ('IAS') رقم ٢٨	المنشآت الاستثمارية: تطبيق الاستثناء الموحد
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ('IAS') رقم ٢٧	طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ('IAS') رقم ٣٨	إيضاحات حول الأساليب المعتمدة للإطفاء
التحسينات السنوية لعام ٢٠١٤	

إن تطبيق المعايير المنكورة أعلاه، لم يكن لها أي تأثير على السياسات المحاسبية، والمركز المالي أو أداء الشركة.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

لقد إختارت الشركة عدم التنبئ المبكر للمعايير الجديدة والمعدلة التالية والتفسيرات الصادرة والتي ستكون سارية المفعول للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير لعام ٢٠١٧م:

المعيار	الوصف
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٧	قائمة التدفقات النقدية
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية (IFRS) رقم ٤	مقدمة حول أسلوب الإحلال والتأجيل
معيار التقارير المالية الدولية (IFRS) رقم ٩	الأدوات المالية
تعديلات على معيار المحاسبة الدولية (IAS) رقم ١٢	الأصول الضريبية المؤجلة المتعلقة بصكوك الدين
معيار التقارير المالية الدولية (IFRS) رقم ١٥	الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء
معيار التقارير المالية الدولية (IFRS) رقم ١٦	الاجارات

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 للتغييرات في الافتراضات تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الأولية في الفترة التي تتعرض خلالها الافتراضات الى التغييرات، وتعتقد الإدارة ان الافتراضات الأساسية ملائمة وأن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات.

٤-٢ إدارة المخاطر المالية

تتعرض نشاطات الشركة لمخاطر مالية متعددة: مخاطر السوق (وتتضمن مخاطر معدل أسعار العملات ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر القيمة العادلة لمعدل الفائدة ومخاطر الأسعار)، مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

لا تتضمن هذه القوائم المالية الموجزة الأولية كافة معلومات إدارة المخاطر المالية والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ جنباً الى جنب مسح القوائم المالية السنوية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، لم يحدث أي تغييرات في قسم إدارة المخاطر أو في سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية العام.

٥-٢ موسمية العمليات

لا يوجد تغييرات موسمية يمكن أن تؤثر على عمليات التأمين.

٣- إتفاقية شراء الاصول والالتزامات وبداية النشاط

بدأت الشركة بممارسة اعمال التأمين ابتداءً من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ حيث وافق المساهمون بالشركة بتاريخ ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ على ابرام اتفاقية يتم بموجبها الاستحواذ على محفظة التأمين وصافي أصول شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر جهة ذات علاقة وذلك اعتباراً من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ مقابل ٦٥,٧ مليون ريال سعودي وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). ووفقاً للتعليمات الأولية المستلمة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) فإن الزيادة في مبلغ الشراء عن قيمة صافي الأصول المستحوذ عليها والبالغ ٤٧,١ مليون ريال سعودي تم تسجيله كشهرة مع الائتزام بنفس القيمة وان اي تعديل على قيمة الشهرة أو سداد الائتزام المرتبط بها يجب أن يتم فقط عند استلام الموافقة النهائية من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينكر غير ذلك)

٣- إتفاقية شراء الأصول والإلتزامات وبداية النشاط (تتمة)

خلال شهر ديسمبر ٢٠١٥ استلمت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي ("الخطاب") يتضمن توضيحاً للمبالغ التي يجب على الشركة سدادها لشركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر مقابل الاستحواذ على محفظة التأمين وصافي الأصول المحولة من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر إلى الشركة حيث قامت مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بتخفيض التزام الشركة مقابل الشهرة والمسجل مبدئياً بمبلغ ٤٧,١ مليون ريال سعودي بما يعادل ٥٠% من صافي الأرباح المحققة من قبل الشركة للأعوام المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ وبالبلغ ٨,٤٦ مليون ريال سعودي، وعليه فقد قامت الشركة بعكس الإلتزامات المتبقية البالغة ٣٨,٦ مليون ريال من قيمة الشهرة المسجلة مبدئياً، وقد أدى ذلك إلى رصيد شهرة بقيمة ٨,٤٦ مليون ريال، والتي تم تخفيض قيمتها من قبل الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وتم تحميلها على قائمة دخل المساهمين الشاملة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

إضافة لذلك، فإن قيمة الإلتزام المسجل مبدئياً بمبلغ ١٨,٦٤ مليون ريال مقابل تحويل صافي أصول شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر عام ٢٠٠٨م، قد تم تخفيضه ليصبح ٨,٤٣ مليون ريال بموجب خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) نتيجة لعدم استلام الشركة لبعض الأصول المحولة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، وعليه فقد قامت الشركة برد الرصيد المطلوب لشركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر بمبلغ ١٠,٤٣ مليون ريال ليصبح ٨,٢١ مليون ريال سعودي.

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، تعليماتها إلى الشركة بان يتم سداد قيمة الشهرة البالغة ٨,٤٦ مليون والرصيد المطلوب إلى شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر مقابل تحويل صافي قيمة الأصول البالغ ٨,٢١ مليون ريال عند استيفاء الشروط التالية:-

- استكمال الشركة لإصدار أسهم حقوق الأولوية كما نكر في إيضاح رقم (١) وزيادة النقدية المحتفظ بها بالشركة.
 - تحصيل كافة الأرصدة المستحقة على شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة - أنظر (إيضاح ٧ب).
 - حصول الشركة على خطاب عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بخصوص الدفعات المذكورة.
- كما ان الشركة قامت في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بعمل بعض التسويات على المبالغ المطلوبة من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة ش.م.ب بناء على تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) الواردة بخطابهم المتعلق بزيادة الرصيد من ٢٢,٢٩ مليون ريال سعودي الى ٢٩,٠٧ مليون ريال سعودي (انظر إيضاح ٧ ب-٢).

٤- نقد وما في حكمه

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
---	---	٥٥,٤٠٩	٧٦,٤٢٢	نقد بالصندوق
٢,١٧٧,٥٨٣	٢,٣٢٢,٣٦١	١٤,٨٦٤,١٩٩	١٠,٠٥٥,٥٧٠	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
---	٣٧,٠٠٠,٠٠٠	٥٤,٣١٣,٩٦٧	٢,٠٣٠,٢٣٣	- حسابات ودائع
٢,١٧٧,٥٨٣	٣٩,٣٢٢,٣٦١	٦٩,٢٣٣,٥٧٥	١٢,١٦٢,٢٢٥	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤- نقد وما في حكمه (تمة)

يتم الاحتفاظ بالنقد في البنوك لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني استثماري، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م تم إيداع ودائع لدى بنوك محلية لفترات استحقاق أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع حيث حققت إيرادات مالية بمعدل ٠,٦٢٪ إلى ١,٨٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٠,٤٥٪ إلى ٢,١٠٪ سنوياً).

٥- ودائع قصيرة الأجل

إن الودائع قصيرة الأجل مودعة لدى بنوك محلية، بتاريخ استحقاق لا تقل عن ثلاثة أشهر ولا تزيد عن اثنا عشر شهراً من تاريخ ايداعها وتحقق هذه الودائع إيرادات مالية بمعدل ١,٧٪ إلى ٤,٢٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٠,٤٥٪ إلى ٢,١٪) سنوياً.

٦- أقساط وأرصدة التأمين المدينة بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(مدققة)	(غير مدققة)	أقساط تأمين مدينة
٨٧,١٣٤,٣٧٨	٨٥,٢٥٦,٣٤٦	مطلوب من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢٩,٤٩٧,٧٦١	٢٦,٩٨٨,٦٨٣	
١١٦,٦٣٢,١٣٩	١١٢,٢٤٥,٠٢٩	
(٣٠,٥٧٦,٦٣٧)	(٣٨,٠٨٣,٥٧٣)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٨٦,٠٥٥,٥٠٢	٧٤,١٦١,٤٥٦	

٧- 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:

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في	طبيعة المعاملة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١,٨٠٦,٩٨٩	٢٤,٩٩١,٨٧١	عمليات التأمين
(٣٧,٦٣٢,١٣٧)	(١٥,٤٥٢,٢٦٦)	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة بواسطة المساهمين الرئيسيين
(٨٤٢,٢٤٠)	(٨٤٢,٢٤٠)	مطالبات مكتتبة على وثائق تأمين خاصة بالمساهمين الرئيسيين
١٠,٤٢٧,٦٧١	---	إيجارات محملة من جهات ذات علاقة
(٤,٤٩١,٧٧٨)	(٤,٥٧٤,٤٣٠)	رد رصيد مطلوب إلى طرف ذي علاقة
٦,٧٠١,٣٤١	---	مكافآت كبار موظفي الشركة
(٥٠,٠٠٠)	(٤٤٤,٧٥٨)	معاملات أخرى، بالصافي
(١٢٣,٥٠٠)	(١٣٦,٥٠٠)	عمليات المساهمين
٣٨,٦٢١,٨٩٢	---	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
		اتعاب اجتماعات مجلس الإدارة ولجان الإدارة
		عكس مقابل الشهرة

تتم المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وفقاً للشروط والأحكام التجارية، إن التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة تتم تبعاً لشروط توظيفهم ونظام الشركة الأساسي.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٧- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

ب- أرصدة الجهات ذات العلاقة

١ - أقساط تأمين مدينة- جهات ذات علاقة بالصافي - عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٦,٣٥١,٧٨٨	٧,١٠٣,٦٦٢	اقساط تأمين مطلوبة من جهات ذات علاقة
(٨٠٢,٥٣٤)	(١,٣٢٣,٨١٩)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٥,٥٤٩,٢٥٤	٥,٧٧٩,٨٤٣	

٢. مطلوب من جهات ذات علاقة بالصافي - عمليات التأمين

- لدى الشركة صافي ارصدة مدينة من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة (والتي تمتلك ٢٣,٥٪ من أسهم الشركة) تقدر بـ ٢٢,٢٩ مليون ريال سعودي وكانت محل خلاف حتى شهر يونيو ٢٠١٥م، وبناء على حل الخلاف وبعض التسويات التي تمت وفقاً لخطاب مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) (المشار إليه في الايضاح رقم ٣) فقد تم زيادة هذا الرصيد الى ٢٩,٠٧ مليون ريال سعودي وقد اقرت شركة اتحاد الخليج وإدارة المشاريع القابضة سابقاً ان هذا الرصيد سوف يتم سداه بحلول ٣٠ يونيو ٢٠١٦م والذي لم يتم نتيجة لوضع السيولة لدى شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة. ان مجلس إدارة شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة والشركة يتفاوضون حالياً حول شروط سداد هذا الرصيد استناداً الى الموازنات التقديرية للتدفقات النقدية لشركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة، وإلحاق ل ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م أكدت شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة أن المبلغ القائم سيتم تسويته بالكامل بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٧م، وترى إدارة الشركة أن هذا المبلغ سيتم تحصيله قبل ذلك التاريخ حسب ما أكدته شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة.

٣. مطلوب من جهات ذات علاقة - عمليات المساهمين

يتضمن المطلوب من جهات ذات علاقة بشكل رئيسي الارصدة المستحقة من شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المشاريع القابضة.

٤. مطلوب الى جهات ذات علاقة - عمليات التأمين

يمثل المطلوب الى جهات ذات علاقة بشكل رئيسي المستحق الى شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة المخاطر والخاصة بتحويل المحفظة التأمينية. انظر ايضاح رقم (٣).

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٨- الاستثمارات

استثمارات متاحة للبيع

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع الآتي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
١١,٠٨٨,٤٢٢	٢٢,٧٠٩,١٨٤	٤,٨٩٩,٤٢١	٥,٠٢٣,٣٣٠	صناديق استثمار
---	---	١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	استثمارات في شركات
١١,٠٨٨,٤٢٢	٢٢,٧٠٩,١٨٤	٦,٨٢٢,٤٩٩	٦,٩٤٦,٤٠٨	

يمثل الاستثمار في شركات عدد ١٩٢,٣٠٨ سهم في رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين "نجم" (٢٠١٥: ١٩٢,٣٠٨ سهم) والمثبتة بالتكلفة.

تمثلت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
١٩,٦٣٠,٠١٦	١١,٠٨٨,٤٢٢	٦,٧٧٨,٠٣٨	٦,٨٢٢,٤٩٩	الرصيد في بداية السنة
٧,٠٩٨,٤٥٩	٧١,٦٩٠,٣٧٦	---	---	مشتريات خلال السنة
(١٥,٣٨٣,٨٤٣)	(٦٠,٣٦٤,٥١٩)	---	---	المباع خلال السنة
(٢٥٦,٢١٠)	٢٩٤,٩٠٥	٤٤,٤٦١	١٢٣,٩٠٩	تغيرات غير محققة في القيمة العادلة بالصافي
١١,٠٨٨,٤٢٢	٢٢,٧٠٩,١٨٤	٦,٨٢٢,٤٩٩	٦,٩٤٦,٤٠٨	الرصيد في نهاية السنة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - عمليات المساهمين

تتمثل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ في الآتي:

صافي القيمة الدفترية بعد الاطفاء		هامش الربح	فترة الاستحقاق	الاستحقاق	نوع الإستثمار
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
(مدققة)	(غير مدققة)				
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	ساييور + ١,٥ %	٥ سنوات	٢٠١٧	صكوك
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٦ %	٥ سنوات	٢٠١٧	صكوك
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٠ %	٥ سنوات	٢٠١٨	صكوك
٧٥٠,٠٨٠	٧٥٠,٠٨٠	٢,٨٠ %	٥,٥ سنة	٢٠١٨	شهادة ايجار موجودات
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	ساييور + ١,٤ %	٧ سنوات، مستردة بعد ٥ سنوات	٢٠٢٠، مستردة في ٢٠١٨ من المصدر	صكوك
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	ساييور + ١,١ %	١٠ سنوات، مستردة في السنة الخامسة	٢٠٢٤، مستردة في ٢٠١٩ من المصدر	صكوك
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	ساييور + ١,٤٥ %	١٠ سنوات، مستردة بعد ٥ سنوات	٢٠٢٤، مستردة في ٢٠١٩ من المصدر	صكوك
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	ساييور + ٠,٧ %	١٠ سنوات	٢٠٢٤	صكوك
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	ساييور + ١,١٥ %	١٠ سنوات، مستردة بعد ٥ سنوات	٢٠٢٥	صكوك
٢٠,٧٥٠,٠٨٠	٢٠,٧٥٠,٠٨٠				

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

٩- وديعة نظامية

وفقاً للوائح المطبقة في شركات التأمين، يجب على الشركة الاحتفاظ بوديعة نظامية بما لا يقل عن ١٠ % من رأس المال المدفوع، وبتاريخ ٧ ربيع الأول ١٤٣٨ هـ (الموافق ٦ ديسمبر لعام ٢٠١٦ م) استلمت الشركة خطاب هيئة النقد العربي السعودي (ساما) من أجل زيادة الاحتياطي النظامي للشركة من ١٠% إلى ١٥% من رأس المال المدفوع، وعليه فإن الاحتياطي النظامي يكون قد ارتفع إلى ١٥% من رأس المال المدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م وتحفظ الشركة بالوديعة النظامية لدى بنك بالمملكة العربية السعودية يمكن سحبها فقط بموافقة مسبقة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

١٠- احتياطي نظامي

تمشياً مع متطلبات نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة ان تقوم بتكوين احتياطي نظامي بتحويل ما لا يقل عن ٢٠% من صافي الربح السنوي بعد تسوية الخسائر المتراكمة الى احتياطي نظامي إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي ١٠٠ % من رأس مال الشركة، ولم يتم تحويل احتياطي نظامي لوجود خسائر متراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م. ٢٠١٥م.

١١- التزامات محتملة وإرتباطات مالية

أ- خلال عام ٢٠٠٧، قام أحد المساهمين المؤسسين برفع دعوى على الشركة متعلقة بعدد الأسهم المخصصة له، يتم النظر في القضية حالياً من قبل المحكمة.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

ب- كما هو الحال بالنسبة لغالبية شركات التأمين، تقام دعاوى علم 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.

١٢- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة فقد اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه:

- لا تشمل نتائج القطاعات الرواتب التشغيلية والإدارية والمصاريف العمومية والإدارية الأخرى وإيراد العمولات وصافي الإيرادات الأخرى.
- 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، والاستثمارات المتاحة للبيع والممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة - برنامج حاسب آلي وبرنامج الحاسب الآلي تحت التطوير.
- لا تشمل مطلوبات القطاعات الذمم الدائنة وأرصدة معيدي التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والمطلوب من عمليات المساهمين والمطلوب إلى جهات ذات علاقة ومكافأة نهاية الخدمة والفائض المتراكم من عمليات التأمين واحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع.
- لا تشمل القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين.
- ولأغراض الإدارة فقد تم تنظيم الشركة إلى وحدات تجارية تبعاً لمنتجاتها وخدماتها وتقاريرها القطاعية التالية:
 - صحي
 - مركبات
 - بحري
 - ممتلكات
 - هندسي
 - حوادث عامة

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - المعلومات القطاعية (تمة)

القطاعات التشغيلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (غير مدققة)

صحي	مركبات	بحري	ممتلكات	هئسي	حوادث عامة	المجموع	عمليات للتأمين
١٩,٥١٩,٨٠١	٥٧,٩٤٢,٠٠٧	٧,٤٣٧,٥٥٨	٥,٤٠٨,٩٢٧	٢,٤٣٢,٨٤٩	٣,٢٥٥,٧٠٦	٩٥,٩٩٨,٨٤٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٣,٨٣٩,٠١١)	(٢٠,٩١٢,٠١٥)	(٥,١٠٨,٤١٥)	(٤,٣٧٩,٨٥٠)	(١,٧٠٢,٩٤٢)	(٣,٢٨٨,٦٨٦)	(٣٩,٣٣٠,٧١٩)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢٥٧,٢٥٠)	(٣٠٣,٣٢٤)	(٥٩,١٠٠)	(١٩٩,٠٦٢)	—	—	(٨١٨,٧٣٦)	فقدن خسارة أقساط التأمين
١٥,٤٢٣,٥٤٠	٣٦,٧٢٧,٦٦٨	٢,٢٧٠,٢٤٣	٨٢٠,٠١٥	٧٣٠,٩٠٧	(١٣٢,٩٨٠)	٥٥,٨٤٩,٣٩٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢,٣٢٨,٧٤٣)	(١٩,٤٤٦,٧٠٢)	(١,١٣٨,٠٩٠)	(٣٢,٤٠٧)	(٢٥٠,٧٠٠)	٩٠٠,١٤٥	(٢٢,٢٩٦,٤٩٧)	صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبه
١٣,٠٩٤,٧٩٧	١٧,٢٨٠,٩٦٦	١,١٣٢,١٥٢	٧٩٧,٦٠٨	٤٨٠,٢٠٧	٧١٧,١٦٥	٢٣,٥٥٢,٨٩٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
—	(٢,٤٣١,٤٣٢)	٤,٩٠٣,٤٩١	٢,٣٥٩,٨٧٦	٢,٤٦٣,٩٧٤	٢,٠٣٠,٣٧٠	٩,٢٢٦,٢٧٩	إيراد عوالات إعادة التأمين
١٣,٠٩٤,٧٩٧	١٤,٨٤٩,٥٣٤	٦,٠٣٥,٦٤٤	٣,١٥٧,٤٨٤	٢,٩٤٤,١٨١	٢,٧٩٧,٥٣٥	٤٢,٨٧٩,١٧٥	إجمالي الإيرادات
(٤,٥٢٧,٥٦٨)	(١٨,٠٤٧,١٤٢)	(٣,٤٠٠,٨٥٠)	(٧٠٧,١٤٨)	(٣٧٦,٩٨٤)	(٧٤٦,٤٩٠)	(٢٧,٨٠٦,١٨٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
١,٢٦٢,١٢١	٨,٩٤٤,٥٦٨	٢,٩٨٨,٩٠٠	٥٣٣,٠٦٨	٣٢٢,٦٥٢	٤٢١,٦٦٢	١٤,٤٧٣,٤٧٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣,٢٦٤,٩٤٧)	(٩,١٠٢,٥٧٤)	(٤١١,٩٥٠)	(١٧٤,٠٨٠)	(٥٤,٣٣١)	(٣٢٤,٨٢٨)	(١٣,٣٢٢,٧١٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٣,٢٥٧,٧٤٤)	٢,٤٧٢,١٨٢	(٥٢,٨١٧)	(٧٥٩,٠٦٦)	(١٤٧,٣٧٤)	(٨١٣,٨١٠)	(٢,٥٥٨,١٧٩)	صافي التغير في المطالبات تحت النسوية
(٦,٥٢٢,٦٦١)	(٦,٦٢٩,٨٩٢)	(٤٦٤,٨١٧)	(١٢٣,١٤٦)	(٢٠١,٧٠٥)	(١,١٢٨,٦٣٨)	(١٥,٨١٠,٨٨٩)	صافي المطالبات المتكبدة
(٨٢٢,٠٦١)	(١,٦٧٠,٣٣٨)	٥٧,١١٤	(٢٤٣,٧٣٨)	(٤٠٣,٠٠٤)	(١٦٩,٨٢٢)	(٣,٢٥١,٨٤٩)	تكاليف ائتمان وثائق التأمين
٢,٢٠٦,٣٦٢	(١,٩٠٦,١٧٨)	—	—	(٥٩,٣٢٢)	—	٢٤٠,٨٥١	التغير في احتياطي المخاطر التي لم تسقط
٧,٩٥٦,٤٠٧	٤,٦٤٣,١٢٦	٥,٦٢٧,٩٤١	١,٩٨٠,٦٠٠	٢,٢٨٠,١٢٩	١,٤٨٩,٠٧٥	٢٣,٩٧٧,٢٨٨	التغير في الاحتياطيات الأخرى
—	—	—	—	—	—	٦,٢٤٤,١٧٣	صافي إيرادات عوالات وإيرادات أخرى غير مصنفة
—	—	—	—	—	—	٦,٣٨٨,٨٥٤	مصرفات غير مصنفة
—	—	—	—	—	—	(١٧,٣٨٣,٧٥٩)	الفائض من عمليات التأمين
—	—	—	—	—	—	١٩,٢٢٦,٥٥٦	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢- المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (غير مدققة)

صحي	مركبات	بحري	ممتلكات	هنسي	حوادث عامه	المجموع	عمليات أصول التأمين
٥٩,٢٨٥,١٦٦	١٢٨,٤٨٩,٢٩٢	٣٥,٢٣٨,٢٧٤	٢٥,١٨٣,٦١٩	١٠,٩٥٢,٢٠١	١٨,١٢٧,٠٧٧	٢٧٧,٢٧٥,٧٢٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٢,٢٦٠,٨٩٩)	(٥٠,١١٢,٧٨٩)	(٢٦,٩٨٩,٢٥١)	(٢١,٥٢٧,٨١٥)	(٨,٧٥٧,٦٢٤)	(١٠,٥٨٥,٢٠٥)	(١٢٠,٢٣٢,٧٨٢)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٠٢٩,٠٠٠)	(١,٢١٢,٢٩٤)	(١٢٦,٤٠٠)	(٧٩٦,٢٤٩)	—	—	(٣,٢٧٤,٩٤٢)	فائض خسارة أقساط التأمين
٤٥,٩٩٥,٢٦٧	٧٧,١٦٣,٢٠٩	٨,١١٢,٥٢٣	٢,٨٥٩,٥٥٥	٢,١٩٤,٥٧٧	٧,٥٤١,٧٧٢	١٤٣,٨٦٧,٠٠٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٢,٠٢٢,٢٠٤)	(٢٨,٢٨١,١٧٦)	(٨٦٩,٢٩٥)	(١٢٩,٤٣٤)	٢٣٥,٢٦١	٩٨١,٤٦٩	(٤٠,٩٩٦,٤٧٩)	صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة بالصافي
٣٢,٩٧٢,٠٦٢	٤٨,٨٨٢,١٣٣	٧,٢٤٣,١٢٨	٢,٧٢٠,١٢١	٢,٥٢٩,٨٣٨	٨,٥٢٣,٢٤١	١٠٢,٨٧٠,٥٢٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
—	٣,٢٢٧,٤٣٤	١١,١١٠,١٧٥	٧,٢٠٧,٨١٢	٥,٧٤٣,١٣٩	٣,٧٢٦,٣٦٣	٣١,١٢٤,٩٢٣	إيراد عمولات إعادة تأمين
٣٢,٩٧٢,٠٦٢	٥٢,١٠٩,٥٦٧	١٨,٣٥٣,٣٠٢	١٠,٠٢٧,٩٢٣	٨,٢٧٢,٩٧٧	١٢,٢٥٩,٦٠٤	١٢٣,٩٩٥,٤٤٧	إجمالي الإيرادات
(١٧,٩٢٢,٠٢٠)	(٥٨,٠٤٩,٧٦٢)	(١,٨٣٥,٧٠١)	(٦,٢١٥,٧٩١)	(٤,٧٠٥,٠٢٨)	(١,٢٥٦,٢٦٢)	(١٨,٠٨٤,٥٦٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
١,٧٣٦,٥٠١	٢٤,٨٥٠,٤٢٠	٨,١٢٨,٤٦٠	٤,٦٣٠,٤٩٥	٤,٣٠٣,٩٩١	٧٢٤,٢١٣	٤٤,٢٨٤,٠٨٠	حصة مبيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦,١٨٥,٥١٩)	(٣٢,١٩٩,٣٤٢)	(١,٧٠٧,٢٤١)	(١,٥٨٥,٢٩٦)	(٤٠١,٠٣٧)	(٦٢٢,٠٤٩)	(٥٢,٧٠٠,٤٨٤)	صافي المطالبات المدفوعة
٢١٤,٢٩٢	٢,١٣٨,٧٥٦	(٩٢٢,٨٢٣)	١٨٥,٨٣٧	(١٠٢,٢٣٦)	(١,٨٥٤,٢٥٧)	(٣٤٠,٥٣١)	صافي التغير في المطالبات تحت التسوية
(١٥,٩٧١,٢٢٧)	(٣١,٠٦٠,٥٨٦)	(٢,٦٣٠,٠٦٤)	(١,٣٩٩,٤٥٩)	(٥٠٢,٢٧٣)	(٢,٤٧٦,٤٠٦)	(٥٤,٠٤١,٠١٥)	صافي المطالبات المتكبدة
(١,٥٩٢,١٥٠)	(٥,٤٦٣,٥٦٤)	(١,٠٤٨,٨٢٩)	(١,٧٢٦,٤٦٤)	(١,٤٨٩,٥٩٨)	(٨٦٦,١٥٢)	(١٢,١٨٧,٥٥٧)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
١,٤٨٥,٢٥٥	(٢٦٩,٧٨٢)	—	—	(٥٩,٢٣٣)	—	١,١٥٦,١٤٠	التغير في احتياطي المخاطر التي لم تسقط
١٦,٨٩٣,١٤١	١٥,٣١٥,٦٣٥	١٤,٦٧٤,٤١٠	٦,٩٠٢,٠١٠	٦,٢٢٠,٧٧٢	٨,٩١٧,٠٤٦	٦٨,٩٢٣,٠١٥	التغير في الاحتياطيات الأخرى
						٢,٨٧٠,٨٤٩	صافي إيرادات عمولات وإيرادات أخرى غير مصنفة
						١٨,١٦٤,٧٩٨	مصرفات غير مصنفة
						(٦١,٣٥١,٠٥٥)	الفائض من عمليات التأمين
						٢٨,٦٠٧,٦٠٧	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (غير المدققة)

المجموع	حوادث عامة	هندسي	ممتلكات	بحري	مركبات	صحي	موجودات عمليات التأمين
٥٥,٦٤٣,٩٥٨	٢,٠٨٠,٤٢٢	٣,٢٢٥,٢٠٣	٧,٧٠٢,٧٤٩	٧,٣٤٨,٥٤٣	٢٨,١٦٩,٠٥٨	٧,١١٧,٩٨٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبه
٦٤,٢٨٣,٩٩٧	٨,٢٧٠,٦١٤	٥,٧٣٩,٥٢١	١٧,٦١٦,٥٨٣	١٣,٣٤٧,٧٩٥	١٦,٨٨١,٦٠٦	٢,٤٢٧,٨٧٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٩,٩٦٦,٤٣٥	٢٦٧,٠٠٣	٢٢١,٩٥٣	٤٢٩,٥٧٦	٤١٤,٩٦٨	٦,٠٩١,٦١٣	٢,٥٤١,٣٢٢	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢٤٠,٠٦٩,١٣٩							موجودات غير مصنفة
٣٦٩,٩٦٣,٥٢٩							
							مطلوبات عمليات التأمين واللفائض المتراكم
١١,٩٠٢,٢٨٢	٧٨٢,٦٥٢	١,٠٨١,٦٠٠	١,٩٢٩,٩٢٢	١,٩٢٥,٦٨١	٦,١٨٢,٤٢٧	---	ايراد عمليات اعادة تأمين غير مكتسبه
١٣٣,٨٨٨,٣٥٧	٣,٦٥٠,٣١٣	٤,٢٥٣,٣٣٥	٩,٥٦٢,٩٣٢	٩,٧٠٣,٣١٠	٧١,٩٢١,٧١٠	٣٤,٧٩٦,٧٥٧	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
١٠٦,٧٩٧,١١٨	١٣,٣٨٢,٤٦٤	٦,٤٣٦,٤٧٣	٢١,٠٣٥,٦٨١	١٦,٦٦٤,٤٦٩	٣٧,٤٣١,٦٦٠	١١,٨٤٦,٣٧١	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٣,٧٦٤,٠٣٧	---	٥٩,٣٣٣	---	---	٣,٧٠٤,٧٠٤	---	احتياطي المخاطر التي لم تسقط
٢,٠١٥,٥٨٥	---	---	---	---	---	---	احتياطيات أخرى
							مطلوبات ولفائض متراكم غير مصنفة
١١١,٥٩٦,١٥٠							
٣٦٩,٩٦٣,٥٢٩							

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مدققة)

المجموع	حوادث عامة	هندسي	ممتلكات	بحري	مركبات	صحي	
٤٧,١٣٥,٦٠٣	٣,٩٩٧,٥٨٤	٣,٧٨٣,٠١١	١٠,٥٥٢,٣٤٧	٦,٨١٤,٥١٩	١٥,١٨١,٩٢٨	٦,٨٠٦,٢١٤	عمليات التأمين
(٢٥,٧٢٨,٩٥٨)	(٢,١٤٠,٣٢٥)	(٢,٩٠٨,٠٨٢)	(٩,٢٦٧,٧٤٣)	(٥,٣٦٣,٦٢٦)	(٦,٠٤٩,١٧٢)	—	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٤٧,٢٨٨)	—	—	(١٦٢,٩٠٠)	(١٨,٩٢٨)	(١٨,٦٦٠)	(٤٦,٨٠٠)	أقساط إعادة التأمين المسندة
٢١,١٥٩,٣٥٧	١,٨٥٧,٢٤٩	٨٧٤,٩٢٩	١,١٢١,٧٠٤	١,٤٢١,٩٦٥	٩,١١٤,٠٩٦	٦,٧٥٩,٤١٤	فقدن خسائر أقساط التأمين
٣,٣٢٥,٦٠٣	٢٠١,٩٠٩	(٤٢٤,٠٣٠)	(١٦٥,٦٥٠)	(٢٨٠,٣٥٩)	٣,٣٩٩,٢٩٩	٥٩٤,٤٣٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٤,٤٨٤,٩٦٠	٢,٠٥٩,١٥٨	٤٥٠,٨٩٩	٩٥٦,٠٥٤	١,١٥١,٦٠٦	١٢,٥١٣,٣٩٥	٧,٣٥٣,٨٤٨	صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
٧,٨٦٨,٦٠٧	١,٣٧٤,٥٧٥	١,١٢٦,٩٩٤	١,٩٠٦,٥٥١	١,٥٩٢,٨١٧	١,٨٦٧,٦٧٠	—	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٢,٣٥٣,٥٦٧	٣,٤٣٣,٧٣٣	١,٥٧٧,٨٩٣	٢,٨٦٢,٦٠٥	٢,٧٤٤,٤٢٣	١٤,٣٨١,٠٦٥	٧,٣٥٣,٨٤٨	إيراد عمولات إعادة تأمين
(٥٤,٩٧٨,٠٥٣)	(١,٧٨٠,٣٣٣)	(١٤,٨٢٥,٥٤٤)	(٩,٥٠٤,٤٦١)	(٣,٢٢٣,٢٧٧)	(١٨,٣٧٥,٦٠٨)	(٧,٢٦٨,٨٣٠)	إجمالي المطالبات المنفوعة والمصاريف الأخرى
٣٥,١٥٣,٢٦٩	١,٣٩٨,٤٠٠	١٤,٦٤٩,٣٧٩	٨,٤٦٥,٩٥٦	٢,٦٧٧,١١٨	٧,٣٣٨,٨٦٠	٦٢٣,٥٥٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المنفوعة
(١٩,٨٢٤,٧٨٤)	(٣٨١,٩٣٣)	(١٧٦,١٦٥)	(١,٠٣٨,٥٠٥)	(٥٤٦,١٥٩)	(١١,٠٣٦,٧٤٨)	(٦,٦٤٥,٢٧٤)	صافي المطالبات المنفوعة
٧,٦١١,١٥٢	(٢٤٧,٩٠٧)	٧٣,٦٤٠	٢٩٩,٩٦٣	١٤٦,٤٨٨	٥,٣١١,٠٠٨	٢,٠٢٧,٩٦٠	صافي التغير في المطالبات تحت التسوية
(١٢,٢١٣,٦٣٢)	(٦٢٩,٨٤٠)	(١٠٢,٥٢٥)	(٧٣٨,٥٤٢)	(٣٩٩,٦٧١)	(٥,٧٢٥,٧٤٠)	(٤,٦١٧,٣١٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(٤,١٩٢,٧٤٣)	(٣٨٨,٥٤٩)	(٤٥٩,٨٠١)	(٧٧٨,٣٤٩)	(٥١٩,١٤٣)	(١,٨٥٩,٥٠٥)	(١٨٧,٣٩٦)	تكاليف اكتاب وثائق التأمين
١,٣٢٥,٠٥١	—	٤٣٠,٢٩٣	—	—	٦٦٦,٥٧٠	٢٢٨,١٨٨	التغير في احتياطي المخاطر التي لم تسقط
(٤,٥٨٦,٤٣٤)	—	(٢١,٦٠٥)	(٢٤١,٤٠٣)	—	(٢,٨٢٨,٥٦٣)	(١,٤٩٤,٨٦٣)	الاحتياطيات الأخرى
١٢,٦٨٥,٨٠٩	٢,٤١٥,٣٤٤	١,٤٢٤,٢٥٥	١,١٠٤,٣١١	١,٨٢٥,٦٠٩	٤,٦٣٣,٨٢٧	١,٢٨٢,٤٦٣	صافي ايراد عمولات وإيرادات أخرى غير مصنفة
١٧,٠٣٧,٩٠٦							مصروفات غير مصنفة
(١٢,٣٩٥,١٤١)							الفقدن في عمليات التأمين
١٧,٣٢٨,٥٧٤							

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - المعلومات القطاعية - (تمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة)

المجموع	حوادث عامة	هتسي	ممتلكات	بحري	مركبات	صحي	
٢٢٤,٩٢٤,٧٤٦	٢١,٤٩٨,٦١٥	١٥,٥٨٩,٩٣١	٣٦,٩٧٦,٩٩٧	٣٨,٧٩٢,٥٥٥	٨٢,٠٢٣,٨٩٦	٣٠,٠٤٣,٢٥٢	عمليات التأمين
(١٢١,٧٤٤,٥٤٨)	(١٢,٨٢٤,٢٤٣)	(١٣,٠٨٨,٠٨٠)	(٣٢,٣٩١,٦٣٠)	(٣٠,٦٠٩,٧٨٩)	(٣٢,٨٠٦,١٧٥)	(٢٤,٦٣١)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٣,٥٢٦,٤٤٧)	---	---	(٧٦٥,٠٠٠)	(٩٨,٠٤٧)	(١,١٩٣,٤٠٠)	(١,٤٧٠,٠٠٠)	أقساط إعادة التأمين المسندة
٩٩,٦٥٣,٧٥١	٨,٦٧٤,٣٧٢	٢,٥٠١,٨٥١	٣,٨٢٠,٣٦٧	٨,٠٨٤,٢١٩	٤٨,٠٢٤,٣٢١	٢٨,٥٤٨,٦٢١	فائض خسارة أقساط التأمين
٢١,٤٢١,١٣٥	٥١,٤٣٤	(٦٩٣,٦٩٣)	(٥٧٥,٠٨٥)	٣٥١,١٠٩	(١,٤٢٨,٠٠٩)	٢٢,٧١٥,٣٧٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٢١,٠٧٤,٨٨٦	٨,٧٢٥,٨٠٦	١,٨٠٨,١٥٨	٣,٢٤٥,٢٨٢	٨,٤٣٥,٣٢٨	٤٦,٥٩٦,٣١٢	٥٢,٢٦٤,٠٠٠	صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
٣٤,٣٥٨,٩٩٥	٣,٦٢٧,٣٨٥	٤,٦٦٢,١٩٧	٦,٨٧٥,٨٩٧	١٢,٤٩٠,٥٤٣	٧,١٠٢,٩٧٣	---	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٥٥,٤٣٣,٨٨١	١٢,٣٥٣,١٩١	٦,٠٧٠,٣٥٥	١٠,١٢١,١٧٩	٢٠,٩٢٥,٨٧١	٥٣,٦٩٩,٢٨٥	٥٢,٢٦٤,٠٠٠	إيراد عملات إعادة تأمين
(٢٠٤,٥٠٠,٢٣١)	(٣,٢٦٥,٢٧٤)	(١٨,١٨٣,٢٧٠)	(٢٨,٤٠١,٦٩٣)	(١٢,٦٧٩,٢٤٠)	(٦٥,٦٩٥,٠٥٣)	٧٦,٢٧٥,٧٠١	إجمالي الإيرادات
٩٠,٤٢٩,٥٤٨	٢,٢٨٠,٤٣٧	١٧,٨٠٨,٦٣٣	٢٦,٧٩١,٤٥٧	١٠,٨٠٤,٨٤١	٢٦,٢٦٠,٢٦٣	٦,٤٨٣,٩١٧	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
(١١٤,٠٧٠,٦٨٣)	(٩٨٤,٨٣٧)	(٣٧٤,٦٣٧)	(١,٦١٠,٢٣٦)	(١,٨٧٤,٣٩٩)	(٣٩,٤٣٤,٧٩٠)	٦٩,٧٩١,٧٨٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٣,٤٩٢,٤٠٤	٧٨٠,٧٥٦	٥٣,٢٠٨	(٣٣٤,١٣١)	٣١٩,٢٦١	(١,٨١٢,١٨٢)	٢٤,٤٨٥,٤٩٢	صافي المطالبات المدفوعة
(٨٠,٥٧٨,٢٧٩)	(٢٠٤,٠٨١)	(٣٢١,٤٢٩)	(١,٩٤٤,٣٦٧)	(١,٥٥٥,١٣٨)	(٤١,٢٤٦,٩٧٢)	٣٥,٣٠٦,٢٩٢	صافي التغير في المطالبات تحت التسوية
(١٧,٧٨٤,٧٥٠)	(١,٥٨٢,٦١١)	(١,٦٠٣,٧٢٣)	(٢,٨٧٢,٤١٦)	(٣,٣١٨,٢٤٠)	(٧,٠٦٩,٣٢١)	(١,٢٣٨,٤٣٩)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣١,٢١٢)	---	٥٧٤,٨٥٨	---	---	(٢,٨٣٨,١٣٧)	٢,٢٣٢,٠٦٧	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٤,٥٨٦,٤٣٤)	---	(٢١,٦٠٥)	(٢٤١,٤٠٣)	---	(٢,٨٢٨,٥٦٣)	(١,٤٩٤,٨٦٣)	التغير في احتياطي المخاطر التي لم تسقط
٥٢,٤٥٣,٢٠٦	١٠,٥٦٦,٤٩٩	٤,٦٩٨,٤٥٦	٥,٠٦٢,٩٩٣	١٦,٠٥٢,٤٩٣	(٢٨٣,٧٠٨)	١٦,٣٥٦,٤٧٣	الاحتياطيات الأخرى
٢٠,٩٦١,٧٦٩							صافي إيرادات عملات وإيرادات أخرى غير
(٤٨,٦٤١,٨١١)							مصروفات غير مصنفة
٢٤,٧٧٣,١٦٤							الفائض من عمليات التأمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة)

موجودات عمليات التأمين	صحي	مركبات	بحري	ممتلكات	هنسي	حوادث عامة	المجموع
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	—	١٠,٣١٤,٣١٧	٦,٠٠١,٢٧٥	١١,٨١٩,٤٩٢	٨,٧٩٦,٦٤٣	٣,١٩٩,٦٢٤	٤٠,١٣١,٣٥١
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٤,٠٠٦,٣١٦	٢٣,٢٩٢,٩٧٠	١٣,٩٧٥,٥٢٤	٢٠,٧٩٤,٢١٨	٥٩,٠٣٩,٥٧٩	٥,٠٣٥,٨٥٤	١٢٦,١٤٤,٤٦١
تكاليف اكتاب وياتق تأمين موجزة	٥٣٥,٠٣٨	٢,٤٦١,٢٣٢	٤٩٦,٤١٠	١,١٢٣,٠٢٤	٩٤٦,٦٩٦	٤٣٦,٩٧٥	٥,٩٩٩,٣٧٥
موجودات غير مصنفة							٢١٤,٨٠٦,٣٩٦
							٣٨٧,٠٨١,٥٨٣
مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتركم							
إيراد عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	—	٢,٣٢٠,٧١٩	١,٨٩٩,٠٢٥	٣,٠١٦,٢٣١	٢,٧٤٦,٢٠١	١,٠٠٤,٥٥٨	١٠,٩٨٦,٧٣٤
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة	١٤,٦٥٥,٥٧٠	٢٥,٧٨٥,٧٩٣	٧,٤٨٦,٦٤٧	١٣,٥٤٠,٢٤١	١٠,١٦٠,٠٣٦	٥,٧٥٠,٩٨٤	٧٧,٣٧٩,٢٧١
إجمالي المطالبات تحت التسوية	١٣,٦٣٩,١٠١	٤٥,٩٨١,٧٨٠	١٦,٣٦٩,٣٧٥	٢٤,٣٩٩,١٥٣	٥٩,٦٣٤,٢٩٥	٨,٢٩٣,٣٤٧	١٦٨,٣١٧,٠٥١
احتياطي مخاطر التي لم تسقط	١,٤٨٥,٢٥٥	٣,٤٣٤,٩٢٢	—	—	—	—	٤,٩٢٠,١٧٧
احتياطيات أخرى	١,٤٩٤,٨٦٣	٢,٨٢٨,٥٦٣	—	٥٤١,٤٠٣	٢١,٦٠٥	—	٤,٨٨٦,٤٣٤
مطلوبات وفائض متركم غير مصنفة							١٢٠,٥٩١,٩١٦
							٣٨٧,٠٨١,٥٨٣

١٣ - التوزيع الجغرافي

ان جميع موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، باستثناء ذمم شركات التأمين ومعيدي التأمين المدينة البالغة ١٠,١٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ١٥,٣ مليون ريال سعودي)، والمطلوب من جهات ذات علاقة البالغة ٣١,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٣١,٤ مليون ريال سعودي)، واستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بلغت ٠,٧٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٠,٧٥ مليون ريال سعودي) وأرصدة معيدي تأمين دائنة بلغت ٦,٩١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٤,٦ مليون ريال سعودي) والمطلوب لجهات ذات علاقة بلغت ١٦,٦٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٦,٦٧ مليون ريال سعودي).

١٤ - ربحية السهم الأساسي والمخفف

تم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفف لفترة الثلاثة والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥، بتقسيم صافي ربح الفترات / السنوات على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال تلك الفترات / السنوات.

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٥- القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم استلامه عند بيع أصل أو دفعه عند تحويل التزام خلال تعاملات منتظمة بين أطراف مشتركة في السوق بتاريخ 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 والمستحق من جهات ذات علاقة وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية واستثمارات متاحة للبيع واستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق، وتتألف مطلوباتها المالية من الذمم الدائنة وضم معيدي التأمين وإجمالي مطالبات تحت التسوية والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والمطلوب إلى جهات ذات علاقة ومكافأة نهاية الخدمة،

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية في تاريخ التقرير المالي.

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 للاطلاع عليها.
المستوى ٣: طرق تقييم فنية لم يتم تحديد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات سوق قابلة للاطلاع عليها.

يوضح الجدول أدناه الموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بحسب مستوى القيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (غير مدققة)

المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
---	---	٥,٠٢٣,٣٣٠	٥,٠٢٣,٣٣٠
---	١,٦٨٨,٦٠٨	٢١,٠٢٠,٥٧٦	٢٢,٧٠٩,١٨٤
---	١,٦٨٨,٦٠٨	٢٦,٠٤٣,٩٠٦	٢٧,٧٣٢,٥١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة)

المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
---	---	٤,٨٩٩,٤٢١	٤,٨٩٩,٤٢١
---	٤,٢١٨,٣٨٤	٦,٨٧٠,٠٣٨	١١,٠٨٨,٤٢٢
---	٤,٢١٨,٣٨٤	١١,٧٦٩,٤٥٩	١٥,٩٨٧,٨٤٣

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٥- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، 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 وصناديق صكوك، يتم احتساب القيمة العادلة لصناديق المرابحة وصناديق الصكوك على أساس أحدث تقرير لصافي الأصول الصناديق كما في تاريخ المركز المالي.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	شراء	بيع	اجمالي الربح او الخسارة		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
				في قائمة الدخل	في قائمة دخل شامل اخرى/ احتياطي القيمة العادلة	
عمليات التأمين	٤,٨٩٩,٤٢١	---	---	---	١٢٣,٩٠٩	٥,٠٢٣,٣٣٠
عمليات المساهمين	٦,٨٧٠,٠٣٨	٢١,٢٢٠,٨٦٨	(٧,٣٨٧,٨٣٤)	(١٣٣,٦٢٣)	٤٥١,١٢٧	٢١,٠٢٠,٥٧٦
الإجمالي	١١,٧٦٩,٤٥٩	٢١,٢٢٠,٨٦٨	(٧,٣٨٧,٨٣٤)	(١٣٣,٦٢٣)	٥٧٥,٠٣٦	٢٦,٠٤٣,٩٠٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	شراء	بيع	اجمالي الربح او الخسارة		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
				في قائمة الدخل	في قائمة دخل شامل اخرى/ احتياطي القيمة العادلة	
عمليات التأمين	٤,٨٥٤,٩٦٠	---	---	---	٤٤,٤٦١	٤,٨٩٩,٤٢١
عمليات المساهمين	١٩,٦٣٠,٠١٦	١,١٢٨,٦٨٥	(١٣,٨٥٣,٢٦٠)	(٣٥,٤٠٣)	---	٦,٨٧٠,٠٣٨
الإجمالي	٢٤,٤٨٤,٩٧٦	١,١٢٨,٦٨٥	(١٣,٨٥٣,٢٦٠)	(٣٥,٤٠٣)	٤٤,٤٦١	١١,٧٦٩,٤٥٩

١٦- إعادة تصنيف

في قائمة عمليات التأمين من التغيرات خلال فترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م تم إعادة تصنيف احتياطي مخاطر لم تسقط واحتياطيات أخرى ومن أقساط التأمين غير المكتسبه، والتغير في المطالبات تحت التسوية على التوالي ولم يكن لذلك التصنيف أي تأثير على الفائض من عمليات التأمين في المقارنه لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م ما يترتب عليه من إعادة التصنيف المذكورة آنفاً.

١٧- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ يناير ٢٠١٧م.