

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين  
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين  
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

صفحة	جدول المحتويات
٢ - ١	تقرير مراجعي الحسابات حول فحص القوائم المالية الاولية الموجزة
٤ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٥	قائمة عمليات التأمين الأولية الموجزة
٦	قائمة دخل المساهمين الشامل الاولية الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولية الموجزة
٩-٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الاولية الموجزة
١٠	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية الموجزة
٢٢-١١	ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



# Deloitte.

مركز الاندلس التجاري  
مبنى رقم ٦ الطابق الثاني  
ص.ب ٦٠٩٣٠  
الرياض ١١٥٥٥  
المملكة العربية السعودية  
هاتف : +٩٦٦ ١ ٤٦٠ ٢٥٥١  
فاكس : +٩٦٦ ١ ٤٦٠ ٢٤٧٠

هاتف : ٣-٨٨٧٣٩٣٧  
فاكس : ٣-٨٨٧٣٩٣١

ديلويت أند توش  
بكر أبو الخير وشركاهم  
المركز الرئيسي : الرياض  
ترخيص رقم ٩٦  
محاسبون قانونيون  
ص.ب ١٨٢ الدمام ٣١٤١١  
المملكة العربية السعودية

## تقرير فحص مراجعي الحسابات حول القوائم المالية الاولية الموجزة

الساده المساهمين  
شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
الدمام ، المملكة العربية السعودية

### نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الاولية الموجزة لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ والقوائم الاولية الموجزة لعمليات التأمين ودخل المساهمين الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين للثلاثة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات من ١ الى ١٨ والمعتبرة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الاولية الموجزة ، ان هذه القوائم المالية الاولية الموجزة هي من مسؤولية ادارة الشركة وتم اعدادها من قبلهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الاولية والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها .

لقد قمنا بفحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الاولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . يتكون الفحص المحدود بصفة اساسية من تطبيق اجراءات تحليلية على المعلومات المالية والاستفسار من الاشخاص المسؤولين في الشركة عن الامور المالية والمحاسبية . يعد هذا الفحص أقل نطاقا من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تهدف اساسا الى ابداء الرأي حول القوائم المالية ككل ، وعليه فإننا لانبدي مثل هذا الرأي .

### نتائج الفحص

بناء على الفحص الذي قمنا به ، لم يتبين لنا وجود أي تعديلات مهمة يتعين ادخالها على القوائم المالية الاولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الاولية .

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

لفت الانتباه

نلفت الانتباه الى ان القوائم المالية الاولية الموجزة قد اعدت وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الاولية وليس وفقا لمعيار التقارير المالية الاولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

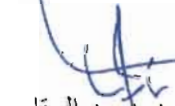
المحاسبون المتضامنون



حمود بن علي الربيعان

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٢٢٢

ديلويت أند توش  
بكر ابو الخير وشركاهم



ناصرالدين محمد السقا

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٢٢



٢٥ جمادى الاول ١٤٣٣

١٧ ابريل ٢٠١٢



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	ايضاح
( بالريالات السعودية )		
( مدققة ) ( غير مدققة )		
		<b>موجودات التأمين</b>
٤٨,٦٧٤,٠٤٦	٦٦,١٧٦,٠٠٠	٦ نقد وما في حكمه
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	استثمار في شركة
١٤٠,١١٤,٧٤٠	١٤٦,٥٦٠,٤٨١	٧ اقساط وارصدة تأمين مدينة
٣٩,٩٤٤,١٢٥	٧٧,٢٧٥,٥٧١	٩ اقساط تأمين مدينة - جهات ذات علاقة
٢٦,٤٨١,٧٦٣	٢٦,٦٦٩,٢٦٣	مطلوب من جهات ذات علاقة
٨٠,٧٧٦,٢٩٧	٩٨,٦٦٤,٤٦٣	حصة معيدي التأمين من اقساط التأمين غير المكتسبة
١١٦,٧٤٠,٢٨٩	١٢٠,٣٣٠,٧٦٧	٨ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٥,٤٥٩,٤٩٠	١٨,١٤٨,٣١٤	تكاليف اكتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٣,٢٩١,٦٥٣	١٢,٨٣٠,٦٢١	مدفوعات مقدمة وموجودات اخرى
٢٨,٢٠٦,٤٦٤	٣٢,١٩٧,٤٠٣	مطلوب من عمليات المساهمين
٥,٢٦١,٥٧٥	٤,٨٦٦,٩٨٧	ممتلكات ومعدات
١٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	١٢ برنامج حاسب آلي قيد التطوير
٥١٦,٩٧٣,٥٢٠	٦٠٧,٣٩٢,٩٤٨	مجموع موجودات عمليات التأمين
		<b>موجودات المساهمين</b>
٤٢,٦٨٦,٦٦٨	١٥٣,٨٤٢,٢٦٨	٦ نقد وما في حكمه
١٠٠,٦٣٢,٩٠٨	-	وديعة قصيرة الاجل
٣٩٠,٦٤٧	٣٩٧,٣٤٢	مدفوعات مقدمة وموجودات اخرى
١٤,٨٧٩,٨٠٠	٣,٧٦٤,٧٣٦	مطلوب من جهات ذات علاقة
١,٩٦٠,٠٠٠	١,٩٦٠,٠٠٠	دفعة مقدمة الى جهة ذات علاقة تحت التأسيس
٤٧,٠٨١,٠٠٠	٤٧,٠٨١,٠٠٠	٥ شهرة
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠ وديعة نظامية
٢٢٩,٦٣١,٠٢٣	٢٢٩,٠٤٥,٣٤٦	مجموع موجودات المساهمين
٧٤٦,٦٠٤,٥٤٣	٨٣٦,٤٣٨,٢٩٤	مجموع الموجودات

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	ايضاح
( بالريالات السعودية )		
( مدققة ) ( غير مدققة )		
٣١,٩٢٨,٧٠٤	٦٧,٩٤٩,٠٦٥	مطلوبات عمليات التأمين
٢٤,٢٨٢,٦٨٨	٥١,٠٤٦,٣٨٢	ذمم دائنة
١٢,٥٥٣,٠٧٩	١٨,٥٨٤,٧٦١	ارصدة معيدي تأمين دائنة
١٥٩,٤٢٨,٤٧٩	٢٢٠,٧٠٨,٢٦٤	ايراد عمليات اعادة تأمين غير مكتسبة
٣٥,١٨٩,٤٤٦	١,٧١٢,٣٦٤	اقساط تأمين غير مكتسبة
١٩٨,٣١٩,٤٤٢	٢٠٠,٩٢٥,٣٧٢	اقساط تأمين مقدمة
٧,٦٢٦,١٧٩	٧,١٠٥,٨١٤	مطالبات تحت التسوية
٣٦,٣٢٦,٣١١	٢٧,٢٩٤,١٨٦	٨ مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٣,٤٤٦,٨٩٦	٣,٤٤٦,٨٩٦	مطلوب الى جهات ذات علاقة
٧,٨٧٢,٢٩٦	٨,٦١٩,٨٤٤	توزيعات فائض مستحقة
٥١٦,٩٧٣,٥٢٠	٦٠٧,٣٩٢,٩٤٨	تعويض نهاية الخدمة
		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٥,٢٤٩,٥٣٨	٦,٢٨٥,٧١٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٢٨,٢٠٦,٤٦٤	٣٢,١٩٧,٤٠٣	مطلوب الى عمليات التأمين
٤٧,٠٨١,٠٠٠	٤٧,٠٨١,٠٠٠	مطلوب الى جهات ذات علاقة
٨٠,٥٣٧,٠٠٢	٨٥,٥٦٤,١١٣	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١١ رأس المال
(٧٠,٩٠٥,٩٧٩)	(٧٦,٥١٨,٧٦٧)	خسائر متراكمة
١٤٩,٠٩٤,٠٢١	١٤٣,٤٨١,٢٣٣	مجموع حقوق المساهمين
٢٢٩,٦٣١,٠٢٣	٢٢٩,٠٤٥,٣٤٦	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٧٤٦,٦٠٤,٥٤٣	٨٣٦,٤٣٨,٢٩٤	مجموع مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الاولية الموجزة  
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢	ايضاح
( بالريالات السعودية ) ( غير مدققة )	( بالريالات السعودية ) ( غير مدققة )	
٩٢,٧١٣,٢٠١ (٥٩,٧٠٠,٨٤١) (٤٥٤,١٠٩)	١٤٨,٤٥٤,٨٨٠ (٦٣,٧٧٧,٢٦٦) (٦٣٨,٧٠١)	٩
٣٢,٥٥٨,٢٥١	٨٤,٠٣٨,٩١٣	
٤,٢٤٣,٠٧٣	(٤٣,٣٩١,٦١٩)	
٣٦,٨٠١,٣٢٤	٤٠,٦٤٧,٢٩٤	
٨,٤٨٩,٢٢٣	٨,٩٩٩,٩١٢	
٤٥,٢٩٠,٥٤٧	٤٩,٦٤٧,٢٠٦	
(٧١,٤٢٢,٢٦٨)	(٦٢,٧٦٣,٣٦٧)	
٣٨,٧٠٥,٢٦٠	٢٧,٢٨٤,٦٩٨	
٣,٨٩٦,٧٧٣	٩٨٤,٥٤٨	
(٢٨,٨٢٠,٢٣٥)	(٣٤,٤٩٤,١٢١)	٩
(٥,٧٦٧,٤١٠)	(٧,٩٩٦,٢٤٥)	
١٠,٧٠٢,٩٠٢	٧,١٥٦,٨٤٠	
(٨,٧١٥,٢٥٧)	(٨,٥٢١,٢١٣)	٩
(٤,٩٩٢,١٨٣)	(٣,١٤٤,٨٠٩)	٩
١,٣٥٩,٢٩٩	٥١٨,٢٤٣	
(٤٦,٩٣٥,٧٨٦)	(٥٣,٦٣٨,١٤٥)	
(١,٦٤٥,٢٣٩)	(٣,٩٩٠,٩٣٩)	
١,٦٤٥,٢٣٩	٣,٩٩٠,٩٣٩	
-	-	

الإيرادات

اجمالي اقساط التأمين المكتتبة

ينزل : اقساط اعادة التأمين المسندة

فائض خسارة اقساط التأمين

صافي اقساط التأمين المكتتبة

التغير في اقساط التأمين غير المكتسبة ، الصافي

صافي اقساط التأمين المكتسبة

ايراد عمولات اعادة تأمين

مجموع الإيرادات

اجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الاخرى

حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية ، الصافي

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف اکتتاب وثائق التأمين

صافي نتائج الاکتتاب

رواتب تشغيلية وادارية

مصاريف ادارية عمومية اخرى

ايرادات اخرى ، صافي

مجموع التكاليف والمصاريف

عجز عمليات التأمين

عجز عمليات التأمين المحول لدخل المساهمين الشامل

فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة دخل المساهمين الشامل الاولية الموجزة  
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١	للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢	ايضاح
( بالريالات السعودية )		
( غير مدققة )		
(١,٦٤٥,٢٣٩)	(٣,٩٩٠,٩٣٩)	
٣٠٣,٥٥٣	٧٣,٠١٣	
(١,٣٤١,٦٨٦)	(٣,٩١٧,٩٢٦)	
(٦٨٠,٢٠١)	(٦٥٨,٦٩٠)	٩
(٢,٠٢١,٨٨٧)	(٤,٥٧٦,٦١٦)	
(١,٣٧٠,٢٢٧)	(١,٠٣٦,١٧٢)	
(٣,٣٩٢,١١٤)	(٥,٦١٢,٧٨٨)	
(٠,٠٩)	(٠,٢١)	١٤
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	

الايرادات

عجز عمليات التأمين

ايرادات عمولات خاصة

مجموع الايرادات

مصاريف ادارية وعمومية

صافي الخسارة للفترة

مصاريف شاملة اخرى

زكاة وضريبة دخل

مجموع الخسارة الشاملة للفترة

خسارة السهم

المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة

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



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولية الموجزة

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

المجموع	خسائر متراكمة	رأس المال	
	( بالريالات السعودية )		
٢١٢,١٠٢,٣٩١	(٧,٨٩٧,٦٠٩)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١١ (مدققة)
(٣,٣٩٢,١١٤)	(٣,٣٩٢,١١٤)	-	الخسارة الشاملة للفترة
٢٠٨,٧١٠,٢٧٧	(١١,٢٨٩,٧٢٣)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (غير مدققة)
١٤٩,٠٩٤,٠٢١	(٧٠,٩٠٥,٩٧٩)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١٢ (مدققة)
(٥,٦١٢,٧٨٨)	(٥,٦١٢,٧٨٨)	-	الخسارة الشاملة للفترة
١٤٣,٤٨١,٢٣٣	(٧٦,٥١٨,٧٦٧)	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة  
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢	
( بالريالات السعودية )		
( غير مدققة )	( غير مدققة )	
-	-	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		تعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
		إلى صافي النقد من عمليات التشغيل:
		استهلاكات
٢٦٤,٨٨٥	٣٣٣,٠٠٩	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
(١٥,١٨٤,٦٩٨)	(١٧,٨٨٨,١٦٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١,٢٣٢,٧٧٦)	(٣,٥٩٠,٤٧٨)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٢,٢٧٩,٧٢٥)	(٢,٦٨٨,٨٢٤)	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٠,٩٤١,٦٢٥	٦١,٢٧٩,٧٨٥	ايراد عمولات اعادة تأمين غير مكتسبة
٦,١٥٩,٥٨٨	٦,٠٣١,٦٨٢	مطالبات تحت التسوية
(٢,٦٦٣,٩٩٥)	٢,٦٠٥,٩٣٠	ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٢٦,٢٥١)	(١٢٩,٧٢٣)	تعويض نهاية الخدمة
٣٣٠,٧٢٨	٧٨٤,٨٨٧	
(٣,٦٩٠,٦١٩)	٤٦,٧٣٨,١٠٢	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
١٢,٨٦٠,٩١٤	(٤٣,٧٧٧,١٨٧)	مطلوب من جهات ذات علاقة
(١,٣٩٧,٠٨٨)	(١٨٧,٥٠٠)	مطلوب من عمليات المساهمين
-	(٣,٩٩٠,٩٣٩)	مدفوعات مقدمة وموجودات اخرى
(٧٨,٧٩٤)	٤٦١,٠٣٢	ذمم دائنة
٤,٤٩٦,٩٦٠	٣٦,٠٢٠,٣٦١	ارصدة معيدي تأمين دائنة
٣,٨٥٨,٢٣١	٢٦,٧٦٣,٦٩٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨,٥٥٥	(٥٢٠,٣٦٥)	اقساط تأمين مقدمة
(٥,٧٤٦,٦٣٣)	(٣٣,٤٧٧,٠٨٢)	مطلوب الى جهات ذات علاقة
(٨٨٩,٩٩٨)	(٨,٧٦٣,٧٥٧)	مطلوب إلى عمليات المساهمين
(١,٦٤٥,٢٣٩)	-	النقد من العمليات
٧,٧٧٦,٢٨٩	١٩,٢٦٦,٣٥٩	تعويض نهاية الخدمة مدفوع
(١٣٠,٩٠٢)	(٢٣٣,٥٦٠)	صافي النقد من عمليات التشغيل
٧,٦٤٥,٣٨٧	١٩,٠٣٢,٧٩٩	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة (تتمة)

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
( بالريالات السعودية )	
( غير مدققة )	( غير مدققة )
( ٢٥٠,٩٣٠ )	( ١٣٥,٨٤٥ )
٧٤,٥٥٨	٢٥٥,٠٠٠
-	( ١,٦٥٠,٠٠٠ )
( ١٧٦,٣٧٢ )	( ١,٥٣٠,٨٤٥ )
٧,٤٦٩,٠١٥	١٧,٥٠١,٩٥٤
٢٢,٥٦٥,٠٠٦	٤٨,٦٧٤,٠٤٦
٣٠,٠٣٤,٠٢١	٦٦,١٧٦,٠٠٠
( ١١,٢٣٠ )	-

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار  
اضافات الى ممتلكات ومعدات  
المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات  
برنامج حاسب آلي قيد التطوير  
صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار  
صافي التغير في نقد وما في حكمه  
نقد وما في حكمه ، ١ يناير  
نقد وما في حكمه ، ٣١ مارس

معاملات غير نقدية :

تحويل تعويض نهاية الخدمة الى جهة ذات علاقة

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية الموجزة

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢	
( بالريالات السعودية )		
( غير مدققة )	( غير مدققة )	
( ٢,٠٢١,٨٨٧ )	( ٤,٥٧٦,٦١٦ )	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
		تعديلات عن :
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات :
( ٢٥٠,٠٠٠ )	( ٦,٦٩٥ )	مدفوعات مقدمة وموجودات اخرى
٧٤٠,٥٥٧	١١,١١٥,٠٦٤	مطلوب من جهات ذات علاقة
١,٦٤٥,٢٣٩		مطلوب من عمليات التأمين
-	٣,٩٩٠,٩٣٩	مطلوب الى عمليات حاملي وثائق التأمين
٦١,٦٢٧	-	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
١٧٥,٥٣٦	١٠,٥٢٢,٦٩٢	صافي النقد من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
( ١٠٠,٢٥٦,٩٤٤ )	١٠٠,٦٣٢,٩٠٨	وديعة قصيرة الاجل
( ١٠٠,٢٥٦,٩٤٤ )	١٠٠,٦٣٢,٩٠٨	صافي النقد من ( المستخدم في ) عمليات الاستثمار
( ١٠٠,٠٨١,٤٠٨ )	١١١,١٥٥,٦٠٠	صافي التغير في نقد وما في حكمه
١٥٢,٨٠٦,٦٠٩	٤٢,٦٨٦,٦٦٨	نقد وما في حكمه ، ١ يناير
٥٢,٧٢٥,٢٠١	١٥٣,٨٤٢,٢٦٨	نقد وما في حكمه ، ٣١ مارس

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

١ - التنظيم والعمليات الرئيسية

ان شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية ، سجلت في السجل التجاري بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٢٨ ( ٢٦ اغسطس ٢٠٠٧ ) تحت رقم ٢٠٥٠٠٥٦٢٢٨ .  
يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين التعاوني بكافة انشطته بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولانحته التنفيذية والانظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية . في ٢٩ شعبان ١٤٢٨ ( ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ ) حصلت الشركة على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لمزاولة اعمال التأمين واعادة التأمين في المملكة العربية السعودية .  
يقع مقر عمل الشركة الرئيسي في مدينة الدمام ، المملكة العربية السعودية .

٢ - اسس العرض

تم اعداد القوائم المالية الاولية الموجزة للشركة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الاولية . ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الاولية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعة في اعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .  
لا تشمل القوائم المالية الاولية الموجزة جميع المعلومات والافصاحات المطلوبة لاعداد القوائم المالية السنوية المعدة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية ولذلك لا بد من قراءتها مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ . برأي الادارة ، فإن جميع التعديلات والمشتملة على المستحقات الاعتيادية المتكررة الحدوث والمعتبرة ضرورية للعرض العادل قد تم ادراجها .

٣ - اهم السياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية الاولية الموجزة وفقا لعرف التكلفة التاريخية .  
ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد هذه القوائم المالية الاولية الموجزة هي نفس السياسات المستخدمة في اعداد القوائم المالية للشركة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .  
باستثناء تبني التعديلات على المعايير الحالية والمشار اليها ادناه والتي لم يكن لها اثر مالي جوهري على القوائم المالية الاولية الموجزة للشركة :

٣ - اهم السياسات المحاسبية ( تتمة )

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

يبدأ سريان هذا التعديل اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١١ ويتطلب افصاحات اضافية فيما يتعلق بالتعرض للمخاطر الناجمة عن الموجودات المالية المحولة . يتضمن التعديل ضرورة الافصاح لكل فئة من الموجودات عن نوع والقيمة الدفترية ووصف لمخاطر ومنافع الموجودات المالية التي تم تحويلها الى طرف آخر ولكن تبقى في قائمة المركز المالي للمنشأة . ان الافصاحات هي ايضا مطلوبة لتمكن المستخدم من فهم مبلغ المطلوبات المرتبطة بها والعلاقة بين الموجودات المالية والمطلوبات المرتبطة بها .

(ب) تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ " ضرائب الدخل" على الضريبة المؤجلة (يسري اعتباراً من ١

يناير ٢٠١٢) :

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

٣ - اهم السياسات المحاسبية ( تتمه )

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

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

ان ادارة الشركة حاليا في صدد تقييم التأثير للمعايير وللتعديلات اعلاه على القوائم المالية للشركة وتوقيت التطبيق الاولي .

٤ - الاجتهادات المحاسبية الهامة ومصادر التقدير الرئيسية المتعلقة بحالات عدم التأكد

يتطلب اعداد القوائم المالية الاولية الموجزة عمل اجتهادات وتقديرات وافتراضات من قبل الادارة والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وعلى مبالغ الموجودات والمطلوبات والايرادات والمصاريف المسجلة . قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات .

ان اجتهادات الادارة الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة ومصادر التقدير الرئيسية المتعلقة بحالات عدم التأكد لاعداد هذه القوائم المالية الاولية الموجزة هي نفسها المطبقة في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني

( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

٥ - إتفاقية شراء الموجودات والمطلوبات وبدء النشاطات

بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين إبتداء من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ . تمت الموافقة في اجتماع الجمعية العامة المنعقد في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ على إبرام اتفاقية يتم بموجبها الاستحواذ على محافظة التأمين وصافي أصول شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة الاخطار (مقولة معفاة) اعتبارا من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ بشهرة بلغت ٤٧,١ مليون ريال سعودي كما ورد في خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بهذا الخصوص وبعد استكمال الإجراءات المطلوبة والصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بموجب الخطاب الصادر بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨ .

استحوذت الشركة على محافظة التأمين وصافي أصول شركة اتحاد الخليج للتأمين وإدارة الاخطار (مقولة معفاة) اعتبارا من ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٨ وذلك بعد حصولها على موافقة الجهات المختصة على التحويل في عام ٢٠١٠ .

٦ - نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من الآتي :

عمليات التامين		عمليات المساهمين		
٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
(بالريالات السعودية)				
( غير مدققة )	( مدققة )	( غير مدققة )	( مدققة )	
٢٧,٧٤٨	٢٦,٦٩٥	-	-	نقد في الخزينة
٦٦,١٤٨,٢٥٢	٤٨,٦٤٧,٣٥١	١٥٣,٨٤٢,٢٦٨	٤٢,٦٨٦,٦٦٨	نقد لدى البنوك
٦٦,١٧٦,٠٠٠	٤٨,٦٧٤,٠٤٦	١٥٣,٨٤٢,٢٦٨	٤٢,٦٨٦,٦٦٨	

٧ - أقساط وأرصدة تأمين مدينة

٢٠١٢ مارس ٣١		٢٠١١ ديسمبر ٣١		
(بالريالات السعودية)				
( غير مدققة )	( مدققة )	( غير مدققة )	( مدققة )	
١٥٤,٤٧٧,٦٠٠	١٥٥,٧٦٠,٠٤٢	١٥,٩٥٩,٧٩١	٨,٢٣١,٦٠٨	أقساط تأمين مدينة
١٧٠,٤٣٧,٣٩١	١٦٣,٩٩١,٦٥٠	١٥,٩٥٩,٧٩١	٨,٢٣١,٦٠٨	المطلوب من شركات التأمين وإعادة التأمين
(٢٣,٨٧٦,٩١٠)	(٢٣,٨٧٦,٩١٠)	(٢٣,٨٧٦,٩١٠)	(٢٣,٨٧٦,٩١٠)	يخصم : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٤٦,٥٦٠,٤٨١	١٤٠,١١٤,٧٤٠	١٤٦,٥٦٠,٤٨١	١٤٠,١١٤,٧٤٠	



شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

٨ - مطالبات تحت التسوية ، الصافي

٣١ مارس ٢٠١٢		
الإجمالي	حصة معيدي التأمين (بالريالات السعودية)	الصافي
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٦٧,٩٨٤,٨٦٥	(١٠٣,١٢٠,٠٨٢)	٦٤,٨٦٤,٧٨٣
٣٢,٩٤٠,٥٠٧	(١٧,٢١٠,٦٨٥)	١٥,٧٢٩,٨٢٢
٢٠٠,٩٢٥,٣٧٢	(١٢٠,٣٣٠,٧٦٧)	٨٠,٥٩٤,٦٠٥
مطالبات تحت التسوية		
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها		
٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
الإجمالي	حصة معيدي التأمين (بالريالات السعودية)	الصافي
(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)
١٦٥,٣٧٨,٩٣٥	(٩٩,٥٢٩,٦٠٤)	٦٥,٨٤٩,٣٣١
٣٢,٩٤٠,٥٠٧	(١٧,٢١٠,٦٨٥)	١٥,٧٢٩,٨٢٢
١٩٨,٣١٩,٤٤٢	(١١٦,٧٤٠,٢٨٩)	٨١,٥٧٩,١٥٣
مطالبات تحت التسوية		
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها		

٩ - معاملات مع جهات ذات علاقة

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

للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١	للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢	طبيعة المعاملات	الجهات ذات العلاقة
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)		
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
١,٤١١,٦٦٠	-	توزيع مصاريف المجموعة	شركات شقيقة
٥٧,٨٥٤,٥٨١	٥٥,٣١٩,٨٤٨	أقساط تأمين مكتتبة	اخرى
٣٥,٨٩٥,٩١٧	٣٠,٥١١,١٠٥	مطالبات متكبدة على بوالص تأمين	

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢
(بالريالات السعودية)	
(مدققة)	(غير مدققة)
٤٥,٤٤٧,٧٨٠	٨٢,٧٧٩,٢٢٦
(٥,٥٠٣,٦٥٥)	(٥,٥٠٣,٦٥٥)
٣٩,٩٤٤,١٢٥	٧٧,٢٧٥,٥٧١

مطلوب من جهات ذات علاقة - عمليات التأمين  
يخصم : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مكافآت كبار موظفي الادارة

فيما يلي بيان بمكافآت المديرين وكبار موظفي الادارة خلال الفترة :

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
---------------------------------------------	---------------------------------------------

(بالريالات السعودية)

(غير مدققة)	(غير مدققة)
١,٢٥٦,١٦٣	١,٥١٠,١٦٦
١٠٤,٦٨٠	٩٨,٧٢٠
٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠

منافع قصيرة الاجل  
تعويض نهاية الخدمة  
اتعاب اجتماعات اعضاء مجلس الادارة

١٠ - وديعة نظامية

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

١١ - رأس المال

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

١٢ - التزامات وارتباطات

(أ) ارتباطات

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

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

ب) التزامات رأسمالية  
كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ ، كان لدى الشركة التزام رأسمالي قائم بمبلغ ٠,٩٨ مليون ريال سعودي يتعلق  
ببرنامج الحاسب الآلي قيد التطوير .

١٣ - المعلومات القطاعية  
تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية بالشركة ، تم اعتماد القطاعات التشغيلية من قبل الادارة فيما يخص  
انشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها وكما هو مبين أدناه .  
لا تشمل نتائج القطاعات على الرواتب الإدارية والتشغيلية والمصاريف الإدارية والعمومية الاخرى  
والايرادات الاخرى ، الصافي .

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمتة)  
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

القطاعات التشغيلية						
المجموع	اخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
١٤٨,٤٥٤,٨٨٠	٢٠,٦٢١,١٤٣	١٥,٠١٣,٩٢٠	١٧,٩١٤,٦٧٦	٤٧,٩٧٧,٨٠٢	٤٦,٩٢٧,٣٣٩	عمليات التأمين
(٦٣,٧٧٧,٢٦٦)	(١٤,٣٩٦,١٦٤)	(١٣,٥٣٢,٧٩٩)	(١٤,٥١٢,٦٨٦)	(١٩,٤٥٢,٥٣٤)	(١,٨٨٣,٠٨٣)	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة
(٦٣٨,٧٠١)	-	(١٨٢,٤٥١)	(١٥,٠٠٠)	(٤٤١,٢٥٠)	-	اقساط اعادة التأمين المسندة
٨٤,٠٣٨,٩١٣	٦,٢٢٤,٩٧٩	١,٢٩٨,٦٧٠	٣,٣٨٦,٩٩٠	٢٨,٠٨٤,٠١٨	٤٥,٠٤٤,٢٥٦	فائض خسارة اقساط التأمين
(٤٣,٣٩١,٦١٩)	(٥,٤٥٠,٣٩٨)	(٧٨١,٤٠٠)	(١,٤٠٩,٤٨١)	(١١,٢١١,٣٨٧)	(٢٤,٥٣٨,٩٥٣)	صافي اقساط التأمين المكتتبة
٤٠,٦٤٧,٢٩٤	٧٧٤,٥٨١	٥١٧,٢٧٠	١,٩٧٧,٥٠٩	١٦,٨٧٢,٦٣١	٢٠,٥٠٥,٣٠٣	التغير في اقساط التأمين
٨,٩٩٩,٩١٢	٢,٣٨٤,١٩٨	١,٤٢٠,٦٣١	٣,١٢١,٨٣٥	٢,٠٧٣,٢٤٨	-	غير المكتسبة ، صافي
٤٩,٦٤٧,٢٠٦	٣,١٥٨,٧٧٩	١,٩٣٧,٩٠١	٥,٠٩٩,٣٤٤	١٨,٩٤٥,٨٧٩	٢٠,٥٠٥,٣٠٣	صافي اقساط التأمين المكتسبة
(٦٢,٧٦٣,٣٦٧)	(١,١٠٩,٤٦٠)	(٦,٥٧٢,٨٠٨)	(٢,٧٩٦,١٥٦)	(٢٦,٥٥٥,٩٥٦)	(٢٥,٧٢٨,٩٨٧)	ايراد عمولات اعادة تأمين
٢٧,٢٨٤,٦٩٨	٩٤٧,٥٤٣	٥,٢٥٢,٥٧١	١,٦٢٤,٤٦٩	١٠,٥٥٩,٦٩٣	٨,٩٠٠,٤٢٢	مجموع الايرادات
٩٨٤,٥٤٨	١٥٠,٦٠٦	٢,٠٩٢,٣٠٦	١,٦٦٢,٦٦٩	٦٩٩,٦٦٠	(٣,٦٢٠,٦٩٣)	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٤,٤٩٤,١٢١)	(١١,٣١١)	٧٧٢,٠٦٩	٤٩٠,٩٨٢	(١٥,٢٩٦,٦٠٣)	(٢٠,٤٤٩,٢٥٨)	والمصاريف الاخرى
(٧,٩٩٦,٢٤٥)	(١,١١٤,٣٧٧)	(٧٧٣,٦٢١)	(١,١٩٩,٢٥٣)	(٤,٠٩٨,٤٣٥)	(٨١٠,٥٥٩)	حصة معيدي التأمين من
٧,١٥٦,٨٤٠	٢,٠٣٣,٠٩١	١,٩٣٦,٣٤٩	٤,٣٩١,٠٧٣	(٤٤٩,١٥٩)	(٧٥٤,٥١٤)	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٨,٥٢١,٢١٣)						التغيرات في مطالبات تحت
(٣,١٤٤,٨٠٩)						التسوية ، صافي
٥١٨,٢٤٣						صافي المطالبات المتكبدة
٥٣,٦٣٨,١٤٥						تكاليف اكتاب وثائق تأمين
(٣,٩٩٠,٩٣٩)						صافي نتيجة الاكتاب
						رواتب تشغيلية وادارية
						مصاريف ادارية وعمومية اخرى
						ايرادات اخرى غير مصنفة ، صافي
						مجموع التكاليف والمصاريف
						عجز عمليات التأمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

القطاعات التشغيلية (تتمة)						كما في ٣١ مارس ٢٠١٢
المجموع	أخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٩٨,٦٦٤,٤٦٣	٢٢,٠٩٢,٩٦٩	١٦,٠١٤,٥١٧	١٤,٦٧٩,٩٣٢	٢٦,٩٨٢,٣٢٩	١٨,٨٩٤,٧١٦	موجودات عمليات التأمين حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٨,١٤٨,٣١٤	٢,٧١٥,٤٠٢	١,٤٦٨,١٧٦	١,٦٦٣,٠٧٢	٩,٤٩٨,٦٧٥	٢,٨٠٢,٩٨٩	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٢٠,٣٣٠,٧٦٧	٣٦,١٤٠,١٧٥	١٩,٦٠٤,٤٩٨	١٧,٢١١,٩٧٢	٢٨,٦٣٢,٣٢٠	١٨,٧٤١,٨٠٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٧٠,٢٤٩,٤٠٤						موجودات غير مصنفة
<u>٦٠٧,٣٩٢,٩٤٨</u>						
المجموع	أخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٢٠,٧٠٨,٢٦٤	٣٠,٤١٠,٦١١	١٧,٧٠٦,٤٥٧	١٨,٥٥٣,٥٥٥	٨١,٧٣٤,١٩٠	٧٢,٣٠٣,٤٥١	مطلوبات عمليات التأمين أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٠٠,٩٢٥,٣٧٢	٤١,٣٢٤,٥٨٣	٢٣,٨٩١,٨٦٩	٢٠,٧٨٩,٢١٥	٦٥,٢٠٢,٩٦٧	٤٩,٧١٦,٧٣٨	مطالبات تحت التسوية
١٨,٥٨٤,٧٦١	٥,٩٨١,١١٦	٣,٣٨٧,٦٨٠	٣,٦٤٣,٢٤٠	٥,٥٧٢,٧٢٥	-	إيراد عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
<u>١٦٧,١٧٤,٥٥١</u>						مطلوبات غير مصنفة
<u>٦٠٧,٣٩٢,٩٤٨</u>						

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

القطاعات التشغيلية ( تتمة )

المجموع	اخرى	حريق	بحري	مركبات	صحي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	للتلاثة اشهر المنتهية في
		(بالريالات السعودية )				٣١ مارس ٢٠١١
٩٢,٧١٣,٢٠١	١٤,٩٠٩,٦٥٤	١٥,٩٥١,٩٠٠	١٦,٦٧٣,١٤٥	٣٥,٩٢٨,١٩١	٩,٢٥٠,٣١١	عمليات التأمين
(٥٩,٧٠٠,٨٤١)	(١٢,٤٧٩,٩٩١)	(١٤,٣٧٠,٩٧٤)	(١٢,٩٨١,٣٠٧)	(١٥,٠٢٤,٦١٢)	(٤,٨٤٣,٩٥٧)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٥٤,١٠٩)	-	(١٣٠,٥٦٠)	(٢٦,٢٥٠)	(٢٩٧,٢٩٩)	-	اقساط اعادة التأمين المسندة
٣٢,٥٥٨,٢٥١	٢,٤٢٩,٦٦٣	١,٤٥٠,٣٦٦	٣,٦٦٥,٥٨٨	٢٠,٦٠٦,٢٨٠	٤,٤٠٦,٣٥٤	فائض خسارة اقساط التأمين
٤,٢٤٣,٠٧٣	(١,١٧٦,٨٩٣)	(١,٢١٦,٠٤٤)	(٢,٣٢٥,٨٦٣)	(٧,٥٦٣,٣٧٤)	١٦,٥٢٥,٢٤٧	صافي اقساط التأمين المكتتبة
٣٦,٨٠١,٣٢٤	١,٢٥٢,٧٧٠	٢٣٤,٣٢٢	١,٣٣٩,٧٢٥	١٣,٠٤٢,٩٠٦	٢٠,٩٣١,٦٠١	التغير في اقساط التأمين
٨,٤٨٩,٢٢٣	٢,٠٩١,٧٦٦	١,٥٤٣,٥٤٨	٢,١٩٥,٩٩٩	٢,٦٥٧,٩١٠	-	غير المكتسبة ، صافي
٤٥,٢٩٠,٥٤٧	٣,٣٤٤,٥٣٦	١,٧٧٧,٨٧٠	٣,٥٣٥,٧٢٤	١٥,٧٠٠,٨١٦	٢٠,٩٣١,٦٠١	صافي اقساط التأمين المكتسبة
(٧١,٤٢٢,٢٦٨)	(٢,١٥٢,٢٢٤)	(٨,٣١٠,١٩٦)	(٨,٧٠٧,٦٠٤)	(٢٠,٤٧١,٣١٩)	(٣١,٧٨٠,٩٢٥)	ايراد عمولات اعادة تأمين
٣٨,٧٠٥,٢٦٠	١,٤٦٧,٩٠٤	٧,٢٤٢,١٨٤	٧,٤١٦,٠٩٥	٩,٨٧٦,١٣١	١٢,٧٠٢,٩٤٦	مجموع الايرادات
٣,٨٩٦,٧٧٣	٦٠٦,٧٧٧	(٥٠٧,٢٢٦)	٤٦٤,٣٣٧	(٤,٤٣٧,٤٤٢)	٧,٧٧٠,٣٢٧	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٨,٨٢٠,٢٣٥)	(٧٧,٥٤٣)	(١,٥٧٥,٢٣٨)	(٨٢٧,١٧٢)	(١٥,٠٣٢,٦٣٠)	(١١,٣٠٧,٦٥٢)	والمصاريف الاخرى
(٥,٧٦٧,٤١٠)	(١,١١٨,٤٢٢)	(٩٠٦,٨٨٤)	(٨٨٧,٨٢٢)	(٢,٣٧٤,٩٧٣)	(٤٧٩,٣٠٩)	حصة معيدي التأمين من
١٠,٧٠٢,٩٠٢	٢,١٤٨,٥٧١	(٧٠٤,٢٥٢)	١,٨٢٠,٧٣٠	(١,٧٠٦,٧٨٧)	٩,١٤٤,٦٤٠	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٨,٧١٥,٢٥٧)						التغيرات في مطالبات تحت
(٤,٩٩٢,١٨٣)						التسوية ، الصافي
١,٣٥٩,٢٩٩						صافي المطالبات المنكبتة
٤٦,٩٣٥,٧٨٦						تكاليف اكتابة وثائق تأمين
(١,٦٤٥,٢٣٩)						صافي نتيجة الاكتابة
						رواتب تشغيلية وادارية
						مصاريف ادارية وعمومية اخرى
						مصاريف غير مصنفة ، صافي
						مجموع التكاليف والمصاريف
						عجز عمليات التأمين

شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

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

- ١٤ - خسارة السهم  
تم احتساب خسارة السهم للفترة بتقسيم صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة .
- ١٥ - التوزيع الجغرافي  
ان جميع موجودات ومطلوبات الشركة تقع في المملكة العربية السعودية .
- ١٦ - تقرير الخبير الاكتواري حول الاحتياطات الفنية  
ان تقرير الخبير الاكتواري المستقل حول الاحتياطات الفنية للشركة ، يشير ضمن عدة امور اخرى ، الى وجود دليل حول وجود احتياطات مسجلة بالزيادة عن الحد المطلوب فيما يتعلق بتقديرات المطالبات تحت التسوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ . ان ادارة الشركة غير مقتنعة بالنتائج التي توصل اليها الخبير الاكتواري المستقل وتعارض هذه الحقائق التي اشار اليها مستندة في رأيها على ان احتياطات المطالبات تم عملها بناءا على مستويات الخسارة الفعلية ووفقا لتقارير الخبراء ومقيمي الخسائر .
- ١٧ - نتائج الفترة الاولى  
ان نتائج الشركة للفترة الاولى ليست مؤشرا دقيقا عن النتائج الفعلية لاجمال السنة كاملة .
- ١٨ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة  
اعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ ابريل ٢٠١٢ الموافق ٢٥ جمادى الاول ١٤٣٣ هـ .